

通常情况下，小额贷款在放贷之前都需要通过央行征信系统查询个人信用记录。如果征信报告上短期出现太多的查询记录，可能让银行认为你很缺钱，进而影响大额贷款审批

元旦连着农历新年，购物自然不可少。伴随着任性地“买买买”，电商的财报越来越亮眼，可消费者的信用卡账单就没那么好看了。这个时候，银行销售总会“贴心”地打来电话，推荐你把账单分期，当然手续费是少不了的。

账单分期的手续费是银行信用卡业务重要的收入来源，在分期业务刚刚推出的时候，因为竞争不充分，分12期的手续费一度超过了分期金额的10%。不过，近几年来，网上出现了不少平台，号称可以代还信用卡，与银行的分期手续费相比，平台的利率更为优惠。更有不少平台直接打出了“5折代还”的广告语。

这些平台推出的代还信用卡业务，简单说来就是“借钱还卡债”。推出这些业务的平台大多是小贷公司，每一笔代还业务背后都对应着一笔小额贷款。那么，使用代还平台是否真的比银行分期划算呢？如果银行的分期手续费不打折，而代还平台的借款利率又有一定优惠，那么消费者选用代还平台确实可以少支付利息。如果银行和代还平台同时都有优惠，则需要同时比较具体的分期利率和折扣力度，不能只凭利率折扣就简单判断哪种选择更划算。如果自己实在没法算清楚，求助于Excel的XIRR公式或者各种类型的“信用卡分期计算器”也是不错的选择。

小额贷款说到底也是贷款业务，只要平台业务合规，通常情况下在放贷之前都需要通过央行征信系统查询个人信用记录。还有不少平台甚至要查询借款人的公积金和社保缴费记录。如果借款人最近有房贷、车贷等大额贷款需求，就要注意是否会

被平台多次查询征信报告。通常情况下，如果征信报告上短期出现太多的查询记录，可能让银行认为你很缺钱，进而影响大额贷款审批。这其中的利弊关系需要借款人仔细权衡。

值得注意的是，如果出现以下两种情况，需要对借款平台提高警惕。一是套现还款。有一些平台会先用现金帮助借款人还款，随后通过POS机把还进去的款项再刷出来，这中间还要收取一笔手续费。有的借款人发现这种办法可以无限期拖延还款，甚至以卡养卡。殊不知信用卡套现是法律明令禁止的行为，一旦被银行追查，将会承担法律责任。二是有些平台在还款过程中以征信、核查等为名套取客户的CVV码（信用卡安全码）和验证码，再通过其他渠道倒卖客户信息，导致客户的信用卡被盗刷。这样一来，不仅代还没有成功，还要承担卡片被盗刷的损失，真的是赔了夫人又折兵。

说到底，信用卡消费方便了大多数人的支付，特别是随着移动支付的兴起，无卡消费已经成为现实。不过，在便捷消费的同时，也要注意自己的负债率。如果数个月的信用卡还款额都超过了收入的50%，那么再下个月信用消费时就要适当“收手”了。

此外，详细比较近期各银行和信用卡代还平台的利率可以发现：在同样的分期期数条件下，银行也开始加大了分期手续费折扣力度，银行和代还平台之间的利差已经非常接近。在同等优惠的条件下，银行的信用风险显然更低。另外，不少银行也开展了小贷业务，竞争优势也日益突出。

如果一定要选择代还平台，那么一定要仔细甄别该平台工商注册信息、股东信息、高管是否有风控背景等。另外，在提供信息时一定要注意保护自己的信息安全，并注意按时还款，以免影响征信记录。

