

随着时代的发展，“花明天的钱，圆今天的梦”已经成为越来越多人认可的消费、投资准则。

当你囊中羞涩的时候，各路“金融英雄”就出现了——花呗、借呗、京东白条、微信微粒贷、苏宁任性付……但是你真的了解它们吗？使用这些金融借贷产品，会影响到个人征信记录吗？

为了不让自己“花明天的钱，添后天的堵”，今天小编就带大家扒一扒这些工具的“真实面目”。

花呗：不上征信（阿里）

花呗是由蚂蚁微贷提供给消费者“这月买、下月还”（确认收货后下月再还款）的网购服务。额度从1000元至30000元不等。每个月10号为花呗的还款日，用户需要将已经产生的花呗账单在还款日前进行还清。如果逾期不还每天将收取万分之五的逾期费。同时，花呗的逾期记录也将报送至芝麻信用，影响芝麻信用分值。

支付宝花呗上征信吗？不会。

花呗逾期，只会影响你的芝麻分，以及支付宝会冻结你的余额，并产生罚息，但支付宝官方提示：如果严重逾期，这个逾期纪录会上报到央行征信系统。

京东白条：不上征信

京东白条是京东商城推出的个人消费贷款服务，用户凭借白条在京东购物时，面向个人的消费信贷，额度可至万元，消费者最长可以有30天的延期付款期。支付一定的手续费后也可使用最长24期的分期付款方式，费率与信用卡分期手续费水平接近。

如果单纯是使用它进行线上购物分期，和花呗类似，消费记录并不会呈现在央行个人征信报告之中。

京东白条方面官方表示：白条属于信用产品，目前没有收到客户反馈有上征信的情况。

借呗：会上征信（阿里）

借呗是支付宝推出的一款贷款服务，目前的申请门槛是芝麻分不低于600的部分用户。按照分数的不同，用户可以申请的贷款额度从1000-50000元不等。借呗的还款最长期限为12个月，贷款日利率普遍是万分之四。

借呗和花呗不同，是属于贷款的产品，因此，它将根据央行相关规定适时上报征信系统，如果借呗发生逾期，后续将会影响个人信（含芝麻信用），建议还是要及时还款。

微粒贷：会上征信（腾讯）

微粒贷是腾讯旗下微众银行首款产品，是一款互联网小额信贷产品，贷款利率低于一般信用卡利率。7X24服务、15分钟贷款完成、随借随还、按日计息，万分之五日利息。

微粒贷是微众银行发放的小额贷款，你一旦申请了，肯定会显示在个人征信中。

微粒贷官方表示，只要按期还款，没有逾期，征信报告中微粒贷记录就不会成为“负面信息”，而良好的信用贷款借还记录会成为“正面信息”，有利于个人信用水平的积累和申请其他贷款的信用良好证明。

任性付：上征信（苏宁）

最后我们重点来聊一聊苏宁任性付，它比较特殊。为什么说它比较特殊，不知道大家看前面四款网贷看出些什么特征没有？对！就是借贷类的产品都会接入了央行征信系统，而信用消费类的产品目前还未接入征信。任性付任性就任性在它虽然也是信用消费类产品，但是它却接入了征信。

这意味着我们的每一笔消费，哪怕就算只花了十几块，也会显示在央行的征信里，名目是“个人消费贷款”。

瑟瑟发抖啊！如果按照这样的模式，花呗也上征信，那我的征信报告都不够显示吧！但为什么任性付会上征信？这是因为它的钱主要来源于苏宁消费金融公司，这家公司有征信牌照，对接了央行系统。

信用现在就是我们每个人的另一张身份证，珍惜自己的信用，千万不要逾期。

不过需要说明的是，并不是说上了央行征信记录就是不好，或者等于黑名单之类的

。

只有逾期等不良征信记录，才会变成你的信用污点；按时还款，上报征信记录反而是加分项，毕竟比起一张白纸啥都没有的人，银行肯定更信任有多条“三好”信用记录的你。老祖宗不是早就总结了么：有借有还，再借不难。

最后，小编再唠叨一句，小伙伴们闲着无聊千万不要自己或授权别人频繁查询你的个人征信情况，因为这会给银行一种你很缺钱的印象，直接拉低对你还款能力的打分哦。