

传统信用卡的功能大家都知道，可以先消费后付款，但是随着互联网金融产业的崛起，互联网金融也纷纷推出了类似于信用卡的“赊账”服务。比如京东白条，花呗等等虚拟信用卡。两者的功能都是大同小异，那么到底信用卡和虚拟信用卡哪张更加实惠呢？

## 1、透支额度

信用卡只要功能就是能够透支消费，信用卡的透支额度，根据不同银行和不同级别的信用卡来决定，一般普卡的额度在2万到5万，白金卡额度在5万到几十万。更高级别的信用卡额度可以达上百万元。

而虚拟信用卡的额度一般比较小，花呗最高可达3万元，京东白条最高达1.5万元。

小编总结：需要高额度还是要选择信用卡

## 2、分期费用

现在一般分期都是免利息，但是要收取手续费。

信用卡3期分期费率基本在1%-2%，6期费率普遍在3.6%左右，9期费率基本在5.4%-6.4%，12期费率大部分为7.2%。

蚂蚁花呗的收费较高，分期3期的费率是2.5%，6期费率为4.5%，9期费率为6.5%，12期费率为8.8%。

京东白条的3期、6期、12期和24期分期费率均为每月0.5%-1%，比多数信用卡分期要有优势。

小编总结：京东白条的分期费用最低最实惠。

### 3、分期期数

京东白条最多可分24期还款

花呗最多可以分12期还款

信用卡最多可以分36期还款

小编总结：

想最大程度减轻经济压力，需要更长分期期数的用户还是选择信用卡分期最好。

### 4、还款期限

花呗支付后，在确认收货后的下月10日需还款。

京东白条支付消费款，支付日30天之后还款。京东白条支持信用卡还款，因此实际上还款期限为30+信用卡还款期限。

信用卡还款时间一般在一个月左右。

小编总结：

京东白条支持信用卡还款，用户最终还款期限被变相拉长，所以京东白条还款期限最长。

### 5.逾期利息计算方法

花呗的逾期费计算方法为： $\text{日数} \times 0.05\% = \text{应还本金}$

京东白条的逾期费计算方法为： $\text{日数} \times 0.03\% = \text{应还本金}$

银行信用卡逾期还款的计费方面普遍采用的都是循环利息的计算，计算方法为：以账单上每笔金额为计息本金，以该笔账款的记账日为计息起始日，到该笔账款还清日为止，日息0.05%。

小编总结：京东白条较低

## 6、还款渠道

蚂蚁花呗支持支付宝余额，余额宝，储蓄卡还款；

京东白条支持储蓄卡和信用卡还款；

银行信用卡则是支持用现金和储蓄卡还款。

小编总结：京东白条支持信用卡还款，还款渠道更广，对于用户来说更加合适

## 7、使用范围

花呗支持用户在淘宝、天猫消费购物。但某些部分限制商品不支持花呗支付，比如黄金、白银、首饰等。

京东白条支持购买京东网站的所有实物商品，但不含礼品礼券、团购、虚拟商品、投资性贵金属等。

花呗和白条现在都陆续接入了多家外部平台。花呗覆盖平台范围较广泛，京东白条还限于苏宁、国美等电器商品领域。

银行信用卡的消费范围则更加广泛，几乎覆盖了线上线下的所有渠道。

小编总结：信用卡使用范围最广，蚂蚁花呗其次。

## 8、附带价值

花呗：长时间良好使用“蚂蚁花呗”不仅可以提高其授信额度，还可以租车免押金，住酒店免押金，低息信用借贷服务等等。

京东白条：优质的京东白条使用者可获得更多的京东白条额度，获得更多的消费额度。

银行信用卡：普通信用卡可用消费积分兑换奖品，银行和航空公司联名信用卡则可用消费累积的里程换机票。

小编总结：信用卡最实惠，花呗其次。