

核心提示：

目前市面上出现了很多信用卡代偿机构，成为还不起信用卡的人的救命稻草。看上去，信用卡代偿似乎很美好，但是要还的钱还是少不了。

似乎每个人身边总有那么一两个购物狂人，刷起信用卡从不手软，好像从来不用担心信用卡还账的问题。

身边一些这样的朋友说，现在可以先借点“便宜的钱”先把账单给还了，然后再慢慢还借的钱，还不需要拉下脸跟熟人借。

这种操作称作“信用卡余额代偿”，简单说就是通过向信用卡余额代偿机构借款，一次性还清信用卡账单，再分期还给该信用卡代偿机构。

目前市面上有不少专门做信用卡余额代偿的机构，比如广告随处可见的“省呗”、“还呗”、拉卡拉“替你还”以及小赢卡贷、51信用卡、卡牛等等。

信用卡代偿划算吗？

这些机构宣传的借款利息比较低，如某知名信用卡代偿机构就打出利息是信用卡最低还款利率的5折优惠。

对此，我去下载了该机构的APP一探究竟，对比下来，确实比信用卡分期省了接近37%-44%的分期费用。

随后，又撩了一下客服了解到，以上利率水平是针对一般借款人的普通利率。如果个人资质好，那么借款利率会更低；如果资质比较差，那么借款利率肯定会更高。

这里就有一个问题：去信用卡代偿机构借钱的人，信用资质会好吗？大家稍微想想就能明白，所谓的低利率在实际操作中肯定是极少数。

所以，从表面上看，信用卡代偿似乎很美好，但实际上差别不会很大，而且你欠的钱仍然要还。

对于理性的消费者而言，或许这些代偿机构能够提供短期资金周转服务，但是对于习惯恶性循环消费计息的消费者而言，感觉他们会自己动手把自己给埋进去啊！

信用卡代偿要谨慎

如果你真的需要从这些信用卡代偿机构借钱，这里给你几点建议：

首先，一定要选择靠谱的、资质比较好的代偿机构，另外要保护要个人信息安全，定期查看个人征信，避免因信息泄露，还惹出了贷款。

其次，一定要按时还款，这类借款如若不及时还款产生的逾期费用也是极高的，也会录入央行的个人征信报告。

最后，还是要强调一下，并不提倡大家都通过代偿的方式使用信用卡，而是当你出现资金有短期周转时候可以考虑先代偿。量入为出、及时还款使用原则要永远放在第一位。

说到底，信用卡代偿就好像一把双刃剑，既不要盲目借，也不用妖魔化，关键是看使用的人是否有良好的消费习惯。

如果你控制不住剁手的洪荒之力，没有还款能力和还款信用，再好的金融服务也会成为毁灭你的灾难。