

随着春节消费旺季的到来，各大电商平台纷纷推出虚拟“信用卡”业务，一场“信用卡战争”随之而来。

那么，消费者该如何选择，才能省钱又好用？

《国际金融报》记者通过比较京东白条、天猫商城的蚂蚁花呗和苏宁任性付发现，对那些有计划购买手机和家电等产品的客户而言，网络虚拟信用卡的分期付款方式对消费者的诱惑力在日趋增强。

作为一名普通消费者，记者选取苹果iPhone 6S和iPhone 6S Plus的16G手机为例，分别在京东、淘宝和苏宁三家电商平台寻求虚拟信用卡分期支付方式购买。

在天猫电器城的蚂蚁花呗分期上，价格4888元的iPhone 6S手机，零首付、零手续费分6期支付，每月还款841元，采用支付宝自动还款方式。此外，该产品还可以选择3期免息每月1629.33元来购买。而价格5588元的iPhone 6S Plus 5.5英寸全网通手机也可以享受免息三期月供1862.66元来购买。

在京东白条平台上，价格4988元的iPhone 6S手机，享受30天免息无手续费、3期支付月供1687.61元、6期月供856.27元、12期月供440.61元以及24期月供232.77元来购买。而价格5788元的iPhone 6S Plus手机，消费者可以采用多种白条分期支付，无手续费，30天免息、3期1958.27元月供、6期993.61元月供、12期511.27元月供以及24期270.11月供。

在苏宁任性付分期商城，价格4878元的苹果iPhone 6S手机，可以享受30天0手续费免息、3期月供1650.29元、6期月供837.29元、12期月供430.79元以及24期月供227.54元来购买。价格5688元的iPhone 6S Plus手机，消费者可以用任性付分30天免息、3期1924.33元月供、6期976.33元月供、12期502.33元月供以及24期265.33月供来购买。

通过认真对比，记者认为，使用京东白条进行付款购买手机更符合购买需求。虽然京东白条平台上的手机价格比其他两家平台的略贵100元左右，但是京东的分期付款可选项更多，且还附带了一定的付费买保修项目。相比之下，花呗分期的分期付款方式单一，苏宁任性付虽然分期付款方式全面，但是产品可选项存在局限性。

此外，京东白条可以享受最长30天的延后付款期或最长24期的分期付款方式。而苏宁最多免掉6期的利息。“花呗”的最长免息期可以为41天，超过期限还有未还清余额的话，消费者会被收取每天万分之五的手续费，且是复利计息，与一般的银行信用卡大致相当。

## 创新产品更引人

同一款产品在三家电商平台的购买方式，除了既定的付款模式，最吸引记者的还是苏宁任性付。因为苏宁消费金融公司和南京电信联合推出的“全网通、任性付”产品近期正式开售，价值5088元的苹果6S合约机办理最低仅需支付1098元，顾客使用“任性付”对自付款项可以进行6期免息分期付款。如果选择199元的月度话费套餐，根据活动规则，手机价格会立减了1990元。此外，电信方面对该产品还有400元的额外补贴，也就是说，原价为5688元的64G苹果6S，顾客只需自付3298元即可到手，优惠力度空前。

据苏宁消费金融相关负责人介绍，“全网通，任性付”是苏宁消费金融公司发布的首个战略级通讯类产品。凡是拥有良好信用记录的任性付会员，在苏宁门店购买电信全网通合约机时，可选择从79元至399元不等的月度话费套餐。用户只要按期缴纳话费，购机即可一次性享受现金优惠，优惠幅度为月度话费套餐价格的10倍，最高可立减3990元，购机费用还可享受6期免息分期付款。

记者了解到，该项服务申请非常方便，消费者可以通过PC端或者手机端进行线上申请开通“任性付”，也可以在苏宁门店的金融专区现场办理，最快一分钟即可获得任性付的消费贷款额度。随后，便可在苏宁门店购机，享受“全网通任性付”带来的优惠。

不过，记者也获悉，该产品虽然经过了金融创新，目前还存在局限性。据了解，目前“全网通、任性付”产品仅在南京苏宁淮海路店和商茂店进行试点，后期将推向全国市场。

单就电商平台的金融创新进行比较可以发现，虽然京东体量不及阿里，但在互联网金融布局、产品开发和创新上，速度却更快。比如，消费金融的明星产品京东白条，2014年2月已经开始公测，紧接着，针对互联网原住民学生群体的“校园白条”、针对在线旅游的“旅游白条”以及租房白条、首付白条、乡村白条、京东金采、京东钢镚等各类消费金融创新产品不断推出，给蚂蚁花呗带来的压力不小。

从风险控制角度看，蚂蚁花呗是基于支付宝之上的一款消费金融产品，其风险控制要优于京东白条。同时，蚂蚁花呗的授信额度是根据支付宝用户的资金使用情况作出预判，但京东白条仅靠用户的购物记录，相比而言蚂蚁花呗的准确性更高。此外，蚂蚁花呗还匹配着一个芝麻信用，信用信息对于未来的个人消费大战无疑是极为重要的。

不过，为了弥补信用体系短板，京东金融也进行了改进。去年6月，京东金融投资了美国互联网金融公司ZestFinance，将ZestFinance

的信用模型率先应用于京东金融的消费金融体系，以增强京东白条的风控能力。

## 套现风险升高

各大电商推出的网络赊账“信用卡”服务为人们提供了更加便利的支付方式，在一定程度上冲击了银行信用卡业务。与传统信用卡相比，京东白条、花呗、任性付容易申请，且额度也高。比如，花呗的申请非常简单，直接在支付宝页面就可以看到入口，根据步骤几分钟就能完成申请。接下来淘宝会对你的信用情况进行评估，但主要是根据顾客网络购物的消费状况、支付宝账户的开立日期以及消费水平等进行多方面的评估。

一般情况下，在淘宝有几年购物经历的人获得的额度最低1000元，最高5万元。与普通银行信用卡相比，花呗在确认收货后的下个月10号开始还款；不使用不收取费用，也就是无年费；关于信用额度，还款后，消费额度会恢复。

不足之处在于，传统信用卡可以在各个领域购买消费，而像花呗和任性付等赊销产品的使用范围较窄，仅限于在其旗下的商城和店铺购买商品的赊销。

此外，记者注意到，由于花呗与银行信用卡功能相近，开始吸引了套现一族的注意力。在网络上已经有各类商家或中介提供此项服务，但是中介费一般也很高，套现的服务费一般在10%-30%的比例，甚至更高。目前所谓正规商家套现的返点及费用大致相同，套现100元收20元、200元收40元、1000元以上收10%。也就是说，如果我们按照15%的费率算，套现1万的价格则是1500元。

记者从宁波一位外贸行业的销售商了解到，作为商家，他们非常看好电商推出的各类虚拟信用卡服务。他对虚拟信用卡的评价是，“其一，信用体系会越来越完善，企业也愿意参加信用体系建设中。其二，金融史未来电商企业的核心业务之一。”但他也表示，自己客户的B2B业务很多还是选择正规的银行和信保。就他自己而言，比起网络信用卡，他还是习惯于使用支付宝，他认为，功能都差不多，一切都是消费习惯使然。