

有位记者朋友向石榴君提了这样一个问题：支付宝花呗、京东白条用户量这么大，特别是在刚刚过去的“双十一”，很多用户都直接用花呗、白条来支付，跳过了信用卡，那么，长期来看，支付宝花呗和京东白条会不会干掉信用卡呢？

当然，记者是出于写文章找题材的需要才提了这样一个问题，估计任何一个有理智的人都会肯定地回答：不会！

当然不会！至少就现阶段而言，支付宝花呗、京东白条跟信用卡比起来，还差远了。

下面来说说石榴君的观点。

首先，二者体量差距比较大，虽然没有明确的数据来对比，不过截至2016年上半年，几大商业银行（工农中建交+招行、中信、平安、光大、民生、兴业、浦发）累计发卡量已经达到5.94亿张。支付宝花呗、京东白条主要还是面向年轻人，也多是80后、90后等年轻人在使用，用户整体规模上无法跟信用卡相比。

从需求角度来看，用户或为了线上支付便利选择支付宝花呗或京东白条；或因办不了信用卡，而选择使用支付宝花呗或京东白条。因此，支付宝花呗、京东白条更像是信用卡的补充产品，而非替代产品。

信用卡的应用场景更多，普遍应用于线下，线上应用也越来越普及；而支付宝花呗、京东白条更多的是在线上支付使用，且花呗主要在阿里巴巴的电商体系内使用，白条也主要在京东电商体系内使用，应用场景受局限。反而是信用卡更能够打通这种应用场景的局限。

信用卡授信空间更大，授信额度从几千元授信到几十万元都有；支付宝花呗、京东白条授信空间相对较小，多数用户的授信额度只有几千元。

就产品运营角度，信用卡能提供给用户的功能和好处更多，不仅可以提供相应的透支额度，还有积分奖励、丰富的权益和不定时推出的各种优惠活动，而支付宝花呗和京东白条在这方面相对欠缺。

说说“坑爹”的花呗、白条临时额度

双十一前后，花呗、白条纷纷给用户提供了提升临时额度的通道，但是仔细一看，二者的所谓临时额度有不少坑。就临时额度这一点，再来说说花呗/白条与信用卡的区别。

1、提额方式——“只能机构为用户提额，不能由用户主动申请”

一般来说，每逢节假日等消费高峰期，银行都会推信用卡临时提额的促销活动，主动为持卡人提升临时额度，如持卡人不需要，可以回复短信进行取消；除了节假日之外，持卡人平时也可以根据自己的消费需求向银行申请提升临时额度。信用卡临时额度的提升方式比较灵活。

而京东白条和支付宝花呗只在“双十一”等网购消费高峰时节才会推出临时提额的活动，且是以专项活动的方式推出，平时没有提升临时额度的活动。另外，京东白条和支付宝花呗的临时额度只能是机构为用户提升，用户不能向机构主动申请。

2、提额多少——“临时额度只是‘毛毛雨’”

信用卡临时额度提升多少是由银行根据持卡人目前所持信用卡的固定额度、平时的用卡行为习惯、个人信用情况等综合评定出来的，临时额度提升多少因人而异，低则几百元，最高可达几万元，甚至十万元以上。与之相比，京东白条和支付宝花呗临时额度的提升空间相对较小，一般在几百元到几千元不等。深卡网分析师亲测，京东白条固定额度3000元基础上，临时额度提升了1100元；支付宝花呗固定额度6000元基础上，临时额度只提升了1000元。由于京东白条和支付宝花呗是针对网购需求推出的信用额度，固定额度本身就不高，临时额度也只能是“毛毛雨”。

3、临时额度有效期——短得可怜

信用卡临时额度有效期因银行而异，一般为一个月（30天）到三个月（90天）不等，例如招商银行信用卡临时额度有效期为30天左右，中国银行、工商银行、花旗银行等多家银行信用卡临时额度有效期为60天左右，交通银行信用卡临时额度有效期最长可达3个月。

而京东白条和支付宝花呗临时额度都是到某一个固定日期失效，京东白条临时额度有效期至11月30日止，支付宝花呗临时额度有效期至11月11日止。临时额度的使用期限也只是局限在“双十一”网购促销期间，有效期短得可怜。

4、使用规则——先固定额度后临时额度

信用卡提升临时额度后，持卡人刷卡消费是先使用临时额度，还款也是先还款临时额度；而京东白条和支付宝花呗提升临时额度后，用户消费是先用固定额度，固定额度用完之后才是用临时额度。

如果你已经领取了京东白条或支付宝花呗的临时额度，并且打算使用它们支付网络

消费，那么，接下来可以看看京东白条和支付宝花呗的使用注意事项：

- 1、京东白条和支付宝花呗能提升的临时额度相对较少，适合一般的网络消费，如果有大额消费需求，建议使用信用卡在线支付。
- 2、留意临时额度的使用期限，到期截止日后将不能再继续使用，因此，如果有使用需要，要在到期截止日之前就进行消费。
- 3、京东白条和支付宝花呗消费后，如果不能到期全额还款，可以申请分期还款，千万不要逾期，否则，二者的逾期利息都是0.05%/天，费率相当高。