

除了信用卡代偿，账单分期也是卡奴经常使用的周转方法。那么代偿是否比分期更划算呢？目前市面上受关注度较高的代偿产品是拉卡拉的“替你还”和萨摩耶金融的“省呗”。信用卡代偿与最低还款手续费比较以1万元的透支金额为标准计算，在替你还，申请1周，手续费为200元;2周手续费为300元;3周手续费为400元;4周手续费为600元。通过这样的借款周期方式，持卡人可以自由选择还款时间，对于那些急需还款但工资尚未发放的持卡人来说，较为灵活。而持卡人直接采取信用卡最低还款方式呢？假设持卡人在10月1日一次性消费1万元，账单日期是每月15日，还款日为次月3日，持卡人11月3日只还1000元最低还款额、11月10日还清剩余的9000元，那么循环利息为： $10000 \times 0.05\% \times 33$ （10月1日-11月2日）+ $(10000 - 1000) \times 0.05\% \times 7$ （11月3日-11月9日）=196.5元。略低于替你还产品1周期限的手续费。省呗主打的是分期，根据信用等级，分为两个分期利率，A类等级的用户3月分期月费率为0.72%、6月费率为0.63%、12月分期为0.59%;B类用户的3月分期费率为0.83%、6月为0.73%、12月为0.68%。而目前大多数银行的信用卡分期月手续费水平为0.6%-0.7%，期限越长利率越低。如此看来，信用卡代偿与银行分期相比并未实惠多少。提醒，信用卡套现有风险，发现后将被“拉黑”“其实还1万块钱，收150元的手续费并不是很多。”一位曾委托机构代还款的周先生告诉记者，相比因为还不了信用卡欠款而带来的严重后果，150元的手续费“并不起眼”。

“这实际上就是信用卡套现。”交通银行一位工作人员介绍，如果在还款期限内无法偿还信用卡欠款，用户除了需要支付每天万分之五的利息和滞纳金外，还可能会影响信用额度、个人信用记录。以1万元信用卡欠款这个数字举例，在不计算滞纳金的前提下，150元只是用户30天支付的利息。然而，这种实为信用卡套现的“代还款”需要面临着巨大的风险。中国人民银行上海总部网站曾发布信息，信用卡套现行为不仅给发卡行带来巨大风险隐患，还给持卡人带来了信用风险、偿债风险和法律风险，而且也严重扰乱了正常的金融秩序，助长洗钱等一系列犯罪行为，其社会危害性极大。既然信用卡代偿并没有为持卡人省钱，还是选择分期还款吧。经常分期，还有助于提额。更多资讯请关注专业信用卡服务平台——卡讯网（<http://www.51kaxun.com>）卡讯网同时为您提供更多银行信用卡的优惠信息、信用卡指南、信用卡攻略，让您更好地使用信用卡。