

大家平时在生活中短期信用透支消费时，都倾向用哪个呢？以前最主要使用的工具就是信用卡，但随着电商、互联网金融的发展，很多平台都推出了自己的虚拟信用支付，比较常用的蚂蚁花呗/借呗、京东白条、信用卡.....条条大路借你钱花花花。

卡姐身边很多朋友说，现在是移动支付时代，连地铁公交都能刷手机了，出门一部手机就能走天下，很少掏卡，那还有没有必要办一张实体信用卡呢？花呗vs信用卡，哪个更胜一筹呢？卡姐今天来说一说。

ROUND1

方便度

蚂蚁花呗是马云爸爸旗下的一款消费信贷产品，和银行信用卡一样，先消费、后还款。信用卡不用说，一样。

如今使用用花呗付款的时候还是挺多的，毕竟手机打开支付宝付款码，一扫即可。

现在花呗也不再局限于淘宝支付，花呗加入了N多家电商平台。美团、亚马逊、聚美优品等都可以用花呗付款。线下门店很多开通了支付宝收款的商户都支持花呗付款。

卡姐点评：花呗这后来居上的势头很是凶猛迅速，这点花呗赢了，别告诉我你还用过？

ROUND2

门槛高低不同

在使用门槛上，移动支付是有优势的，主要在于门槛比较低。比较好申请，尤其对于一些在校大学生，信用卡审核严格不好申请，申卡人的工作单位、收入状况等决定了信用卡是否能申办成功，能申请多少额度。相比之下，花呗、京东白条比银行信用卡的门槛就低多了，要求也少，只要在支付宝补充好资料即可申请，或者芝麻分500以上（有时候不到500）依旧可以开通。

另外花呗不需要你主动申请，而是由支付宝给你综合评估确定的。就算你是在校学生甚至三无人员，都有可能开通蚂蚁花呗。

卡姐点评：可能因为花呗门槛低，额度也是相对的低，申请开通后，将获得500-50000元不等的消费额度。而信用卡的额度范围就比较广啦，几千到几十万上百万都有。所以就额度这一块，花呗就比较适用于学生、自由职业者，想要额度高的小伙伴还是要选择信用卡。

ROUND3

免息期

花呗最长的免息期是41天，信用卡根据每家银行的免息期规定都不同，最长可达60天。这一点信用卡胜，毕竟少一天还款可以拿钱干别的事情。

ROUND4

征信问题

消费贷这块，蚂蚁借呗、微粒贷、百度有钱花、苏宁任性花都已经上征信了，京东白条也是今年3月份宣布接入征信。目前看，花呗还没有接入征信。

今后有没有可能呢？这块卡姐认为是有可能的。

身边很多同事，自从不能用信用卡还白条后，我几乎很少用白条了。一来，像是白条、借呗这类产品，上报的主体可能是小额贷款公司。如果你的征信报告里，满满都是这一类贷款，在银行眼里，可能算不上一枚优质用户。再来，不能以信用卡还白条的话，专注用信用卡消费、好好养卡吧，额度不局限，固额临额分分钟秒杀白条、花呗，那些以前在花呗逾期的之后搞不好真的会在征信上留下痕迹。

卡姐点评：相比信用卡，大家都知道在申卡的时候就已经上了征信，之后在用的时候也会格外小心。就征信这一点看，花呗很可能和白条、借呗一样杀大家一个措手不及，就那样接入了征信。所以如果急用钱的话，控几住自己乱来的手，还是使用信用卡吧，不然以后可能会造成大的损失。

ROUND5

分期还款

花呗账单分期有3期、6期、9期、12期四种，对应的手续费分别为2.5%、4.5%、6.5%、8.8%。在每个月1日到10日之间申请账单分期。

一旦逾期，花呗的利息是很高的，如果逾期不还每天将收取万分之五的逾期费，这样算下来年利率可以达到18%。

信用卡账单分期，在账单日和还款日之间都能够申请，最高可分24期，多数银行分期费用比蚂蚁花呗低。

比如招商银行信用卡。可以分2期1%、3期0.9%、6期0.75%、10期0.7%、12期0.66%、18期0.68%和24期0.68%七种分期期数。其他行的信用卡分期费率一般在1.65%---2.65%。从分期还款上看，信用卡的利息远远低于花呗，所以且花且及时还款很重要。

综上对比，虽然卡姐很爱花呗，但还是建议大家拥有一张实体信用卡。

为什么呢？答案很显然，信用卡对你的信用是有一定积累的，花钱是一时的，信用可以一辈子的。其次，还是信用卡给力。

1.虽然你在第三方平台花花花，很多平台也有自己的信用体系，但是毕竟是第三方，真正接入央行征信系统时，你良好的芝麻信用不一样会得到参考，但不良信用（逾期）一定会在征信系统上记上一笔。

2.花呗、白条额度再高也是有限的，不如信用卡灵活性高，好好养卡，额度什么的真的不成问题。

3.能使用花呗的地方基本都能使用信用卡，但是能用信用卡的地方却不一定能用花呗。比如说在国外支付，花呗、白条等能使用的范围，还是相对窄一些，不如visa、银联master更普遍。

花呗本无错，卡姐承认它提供了一种相对安全的借贷方式，只是对于我们大家长期而言，不要让花呗过多的摄入我们的生活，或者是要有一个底线。日常网购、小额消费时，花呗很方便，但在大额消费、透支的情况下，信用卡就更有优势了。

现在各大银行都加大了发卡量，各种优惠活动也很给力，很多信用卡通过支付宝微信支付也有积分，也是应对多种支付平台的对策吧。还是那句话，良好的信用百利无一害。

