

随着金融产品的普及，不管是线上消费、还是线下购物，许多人都用上支付宝的芝麻信用里的蚂蚁花呗、借呗，京东白条，“这个月花下个月甚至未来半年的钱”再也不是信用卡的专属。在银行与互联网支付机构两者都不搭边的消费场景，却产生着激烈的市场竞争。在这些网络贷产品的同时，信用卡的生存环境也同样遭受着考验。有些人认为有了花呗、借呗、白条这么方便的网络支付，为什么还要自讨苦吃跑去办有着许多“霸王条款”的信用卡呢？从额度上来说，这四种都是随着消费信用的升级而逐渐进行额度提升的，只不过前三者的额度刚开始是比较低的，后面会随着消费以及信用情况逐渐提升额度。而信用卡在办理的时候需要提供个人身份、职业以及财产等证明，起始额度是根据银行办卡人进行评估而制定的。信用卡的信用额度普遍要高于花呗、借呗和京东白条。那些工作较为稳定，略有资产的人很容易申请到信用额度超过5万元的信用卡，并且限度没有上限。而花呗和京东白条的信用额度最高不会超过5到10万元，多数人的信用额度只有1万元左右。对于小额支付来说，这点信用额度也够用了，但如果碰上大额支付，还是高额度的信用卡比较合适。信用卡的消费场景经过十年的发展已经非常普及，可以说能用花呗的消费场景也肯定能用信用卡，能用信用卡的消费场景却不一定能用花呗、白条等等。同时信用卡兼具网贷产品的刷卡、取现功能可以部分额度替代紧急备用金。信用卡与花呗、借呗、白条的一个最大不同就在于活动权益，很多活动都是针对信用卡开展的，如信用卡积分可以兑换星巴克咖啡，白金卡可享受贵宾休息室、兑换航空公司里程，用餐打8折、兑换话费、咖啡、奶茶买一送一，10元低价购电影票、境外刷卡消费返现5%等等。部分银行还提供刷卡买机票赠送延误险和意外险，这样以后因为工作原因或者旅游期间，坐飞机遭遇延误时也能获得赔偿。但是花呗、借呗、白条还没有推出相关活动。



当然，我们在享受金融产品的便捷服务时，要注意一些隐患。超前消费、过度透支 当你不把信用卡当成一种债务的时候，你已经掉进了信用卡的“陷阱”里。什么意思呢？无论信用卡也好，还是同质化产品支付宝花呗、京东白条等互联网金融产品，当你在使用的时候，其背后都意味债务，是你向银行或者阿里或者京东借用了一笔钱。当然，天下没有免费的午餐，借用的钱是需要到期偿还的。如果到期不能按时全额还款的话，都是有利息的，也就是说你使用这些产品过度消费，要承担高昂的成本。逾期还款 信用卡重点在于“信用”二字，意味着银

行透过你的信用情况而授予你透支消费的额度，你也同样可以通过使用信用卡累积自己的信用记录。其实，信用卡、花呗、白条都是一样的，信用卡逾期的话会直接上央行的征信报告，尽管目前花呗与白条还不直接上央行征信，但是机构自己也会有自己的征信大数据，会成为判断你个人征信情况的依据。只要有过逾期还款，就等于毁了你的征信记录，以后再办理任何借贷业务都要受到一定阻力。另外，三款产品逾期还款都要收取利息。多数银行信用卡采取“全额罚息”的方式计收，也就是说一旦你未能全额还款，你已还款部分也不能享受免息期了，都要收利息，非常昂贵。花呗与白条通常也是一样。利息征收都是按照日息万分之五来收的。

经常办理分期

信用卡、花呗、白条都可以分期还款。但是分期要缴纳一笔不菲的分期手续费。按照最低还款额还款 如果持卡人没有按期全额偿还信用卡账单的话，就会被收取利息，而且大部分银行是“全额罚息”。套现 无论是信用卡，还是花呗、白条，总有人喜欢“钻空子”，通过违规的操作，购买POS套现，市面上的机具一般手续费在0.65%以上，当然还利用一个套现的APP，利率在0.6%，且套现出来的钱只能无息使用50天左右，之后又要滚动套现以拆东补西，偿还卡债。长期下去，要损失的手续费也是一笔不小的支出。而且信用卡套现一旦被银行识别出来，就会给你降额封卡，甚至还要追究法律责任。花呗套现的大致流程是，用户到套现商家的淘宝店购买一件虚拟商品，确认付款时用花呗支付，然后商家扣除一定比例的手续费后再把剩下的钱打到买家的支付宝中。这样操作，同样有高昂的手续费，据说手续费在5%-15%之间。花呗套现有极高的被骗风险，不少用户在找所谓中介套现的过程中遭遇骗局，使用花呗支付后，对方就“消失”，未能将约定款项返回给用户，导致用户损失。