

很多朋友可能都有过这种情况：在还信用卡的时候手紧，一时拿不出这么多流动资金还款，只还最低还款或者分期，交利息给银行又很肉疼。

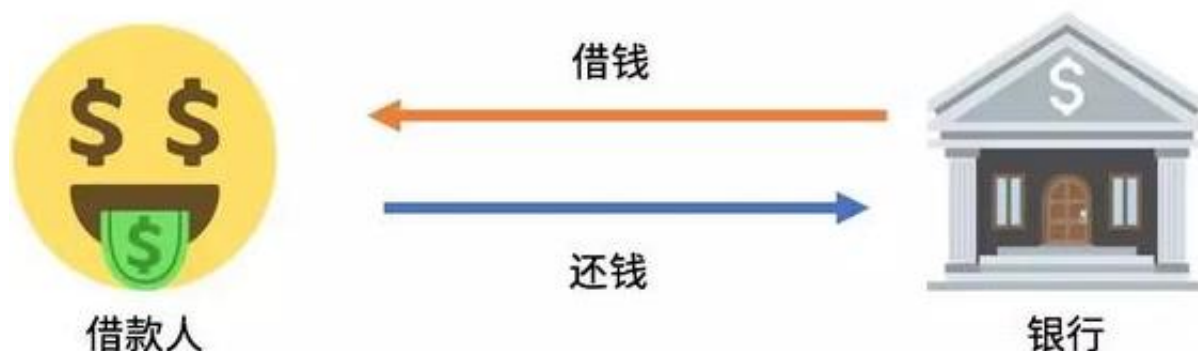
于是一个新的选择就冒了出来，有平台做这样的生意，帮你代还信用卡，据说利率更低更灵活。今天，咱们就来聊聊，信用卡还款要不要借助这类平台，这么做划不划算。

信用卡代偿划算吗？

1.信用卡代还是什么操作？

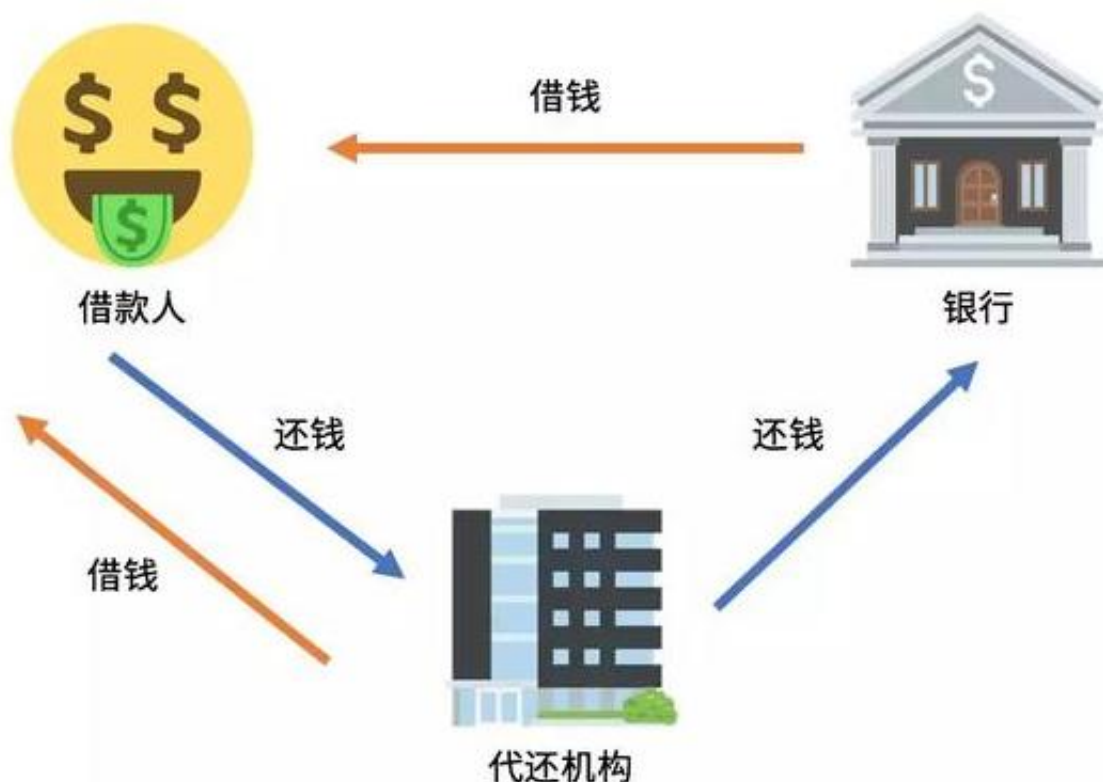
市面上的一些信用卡所谓代还平台，主要利用的是余额代偿的方式，简单来说，就是借款还卡债。

我们刷信用卡，相当于先向银行借钱消费，然后还款的时候将这笔钱还给银行：



而如果你选择代偿，平台会帮你把钱还给银行，恢复信用额度，但同时你就会欠这个平台一笔小额贷款。

你可以选择分期还款的方式将钱还给平台，你们就成了这样的关系：



为了吸引你，很多平台会号称利率低于银行最低还款利息或分期手续费，并且提供更灵活的分期选择。

2. 余额代偿利率真的很有优势吗？

我们尝试对比某款产品和信用卡：

这家平台号称利率有优势，如果用它进行代还，再分6期还款给它，年化利率是11.03%，与信用卡最低还款年化18.25%的利率相比，确实有一定的优势。

但是以2万欠款为例，在这家平台分6个月还款，6期每期还款额为3440.59元；

而招商银行的某张信用卡，同样按6个月分期还款的情况，每期还款额为3483.33元，其实差别不大。

3. 不同平台，利率差别非常大

但要注意的是，如果你有这方面的需求，不要盲目相信广告说的低费率，可以尝试自己计算对比一下实际情况。

因为平台之间的利率差别有时候非常大，甚至我们会发现有的平台实际利率高于信

用卡的利率。我们如果真的有需求，可以自己进行验算。

在同样的金额和期数情况下，你可以分别在平台和信用卡的分期界面试算，进行对比；如果信用卡App或网站没有提供分期试算服务，也可以网上搜索信用卡分期计算器，输入相关信息即可算出。

还有的平台未公开具体利率，但是据称会对优质用户的费率打折，但是这个评估过程和标准没有公开，因此很难说有多少人能有这个待遇，如果你希望获得很低的利率，很可能会失望。

比起利率，更要关注个人信息安全

在筛选这类平台的时候，一定要注意平台会通过哪种渠道查询你的信用情况。

信用卡余额代偿其实是一种小型贷款业务，因此，我们会发现在给大家提供服务的时候，这些平台也会需要一些信息来保证你有相应的还款能力。

比如说，有的平台会需要你的公积金或社保信息，或者是通过其他渠道多次查询你的征信记录。

如果你最近有房贷等大的贷款需求，就要注意是否会被平台查询征信报告。如果征信报告上短期出现太多的查询记录，可能让银行认为你很缺钱，影响审批。

另外，如果过程中遇到这两种情况，强烈建议不要使用这个平台，对我们的信息和财产安全风险太大：

1.索取信用卡CVV码+短信验证码

有些非法的平台，可能会索取你更多的信息，再给你发送短信要求验证码，试图直接掌握你的卡。

千万不要给出自己的信用卡CVV码，一般是你的信用卡签名栏末尾的三/四位数；有卡号+CVV码+短信验证码，在某些渠道就可以盗刷你的卡了。

2.套现还款

如果不是使用余额代偿的方法，而是介绍套现的办法来帮你解决问题，这就要特别注意了。

有一些公司先用现金替你将欠款还上，额度恢复后，再通过刷POS机等虚假消费的方式，把卡上相应额度的现金套出来，过程中收取你一些费用。

这类不通过正常合法手续提取现金，而通过其他手段将卡中信用额度以现金的方式套取，同时又不支付银行提现费用的行为，叫做套现。

有一些人会使用这样的方法，不断拖延，甚至是以A卡养B卡，觉得钱可以一直往后拖延真好，其实这是一种违法行为。

这种方式往往通过POS机来实现，很容易被银行识别出来，被降额、被禁用卡片，甚至被追究法律责任都有可能。所以不要使用套现的方法来解决问题。

我们到底能不能用代还平台？

如果有钱要还手头又有点紧，是否要选择代还的方式呢？

1. 重视自己的负债率

首先，小七多说一句，无论是哪种形式的分期，都是双刃剑，带来便利的同时，也有太多人因此陷入了沉重的负债的陷阱。

所以小伙伴们最好保证，自己的每月的借款还款额不要超过收入的50%，以免对自己的生活产生大的影响。

2. 通过更安全的渠道解决问题

以目前市面上的利率来看，并没有特别大的优势，不建议大家在不必要的情况下，增加自己识别平台的麻烦，又要时刻担心是不是会出问题。

现在很多银行也会提供一些小额贷款的服务，利率也会较低，如果在刷卡前，就意识到会有一笔短期难以还清的必要大额支出，可以考虑银行的小额贷款。

3. 选择代偿平台要谨慎

如果真的非常紧急的情况，也可以考虑使用信用卡余额代偿的方式，在选择的过程中，也要考虑很多的因素。

除了大家非常关心的放款速度、利率等，由于目前监管对这块还不是很严格，我们自己一定要重视机构的靠谱性，多查询相关公司的企业信息，例如工商信息、股东

信息、高管是否有风控背景等。

其次，注意保护自己的信息安全，定期查看你的征信情况。

最后，一定要记得及时还款。虽然这种行为被称为用后天的钱还明天的钱，但是这笔钱依然是我们的负债，我们也需要还款。如果到期不还款，也会有相应的逾期费用，甚至是影响到征信记录，那就得不偿失了。