

小巴发现一个现象，因为现在超前消费观念的普及，大家都热衷于买买买。信用卡一刷，花起钱来毫不手软，丝毫不觉得心疼。

只有在收到银行高额账单时，才吓得吃了一惊，发现自己连最低银行分期还款的额度都还不上。不还款吧，会影响征信；分期还吧，又要多付利息或是手续费。

于是，信用卡代偿业务随着互联网金融的兴起应运而生。

那什么是信用卡代偿呢？

简单来说，就是第三方先帮你垫付信用卡借款，后面再分期向第三方支付清楚垫付的费用，这就可以很好地避免信用卡逾期导致的征信问题了~

既然信用卡代偿这么好，是不是我们都该利用这项业务还信用卡呢？别着急，我们先来了解一下。

比起信用卡分期，代偿平台更优惠？

小巴看到，市面上热门的有省呗、还呗、卡卡贷、拉卡拉等10多款信用卡代偿产品。一些信用卡代偿机构还款费率低至银行6折，包银消费金融最低可享受银行5折的利息优惠，最多可省一半的费用。

小巴特地下载了省呗APP来了解情况。发现在省呗借款10000元，分一年12期还款，按省呗一年期贷款年利率12.78%计算(月利率12.78%/12=1.065%)，小巴的月还款额是：

$$[10000*1.065%*(1+1.065\%)^{12}]/[(1+1.065\%)^{12}-1]=892.14元$$

这就可以算出小巴一年还款总额：892.14*12=10705.68元

如果按照银行一年期贷款年利率18.25%计算（月利率18.25%/12=1.52%），小巴的月还款额是：

$$[10000*1.52%*(1+1.52\%)^{12}]/[(1+1.52\%)^{12}-1]=917.94元$$

算出小巴一年还款总额：

$917.94 \times 12 = 11015.28$ 元

如果小巴不直接还款给银行，而是通过省呗还款就可以省下309.6元。如果大家实在没法算清楚，求助于Excel的XIRR公式，或者网上各种类型的信用卡分期计算器也是不错的选择。

不过，信用卡代偿产品并不是对客户一视同仁的，而是会根据用户信用水平的不同，按照风险水平进行差异化定价。

这就会使优质用户享受到比银行信用卡分期更低的利率，而那些信用水平较低、信用卡分期权限较低的用户就不能享受低利率。

还要注意的，小巴上面说到信用卡代偿对于信用高的用户，最低可享受银行5折的利息优惠，但是不同平台还是会有所差异。

其中大多数的代还平台和信用卡分期利率相差不大，有些甚至还更高一些，这就无形当中使得你的原始负债增加。

从小巴整理的表格中看出，卡卡贷的最高预期年化利率达到了34.74%！

	卡卡贷	替你还	还呗	省呗
审批额度大比拼	0.1-5万	0.1-1万	最高3万	0.1-2万
预期年化利率大比拼	月预期年化利率0.55%~0.85%，月服务费0.1%~0.2%，换算成预期年化利率：11.66%~34.74%，另要收2%-3%的手续费	不收取利息，但按单笔收取手续费	预期年化利率7折起，实际预期年化利率按申请人信用等级计算	预期年化利率8.99%起，相当于银行18.25%的5折
审批速度大比拼	1天	最快15秒	1-3天	1个工作日
是否需要抵押？	必须有公积金或者让保才能进行贷款	无需抵押担保	无需抵押担保	无需抵押担保

个人信息保护意识是关键

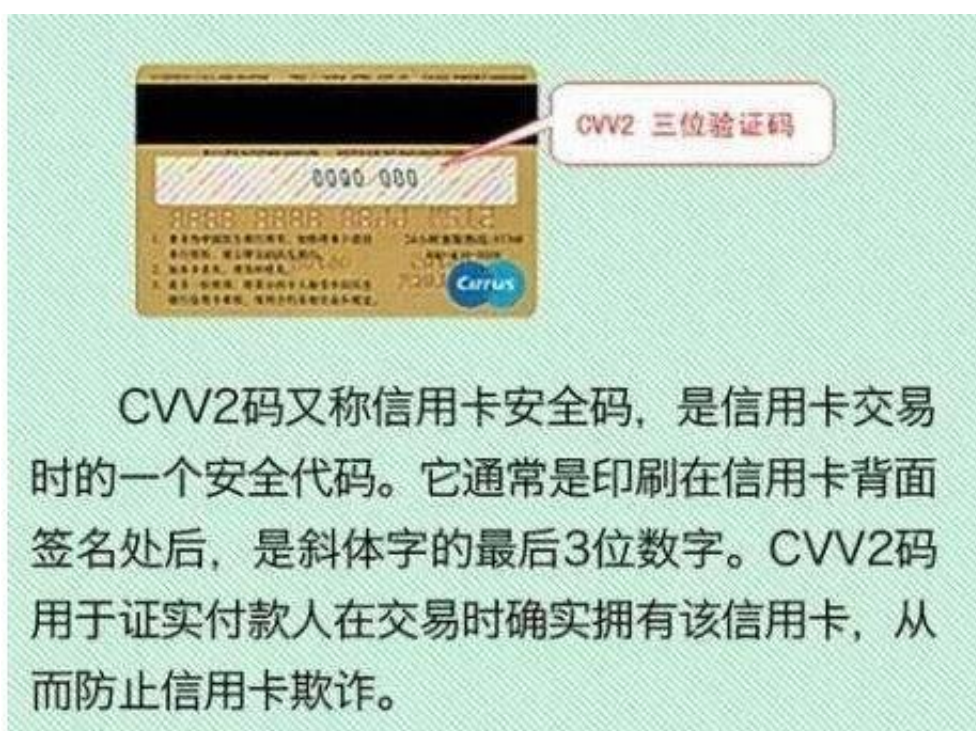
在这个互联网数据的时代，数据收集变得简便快捷。反过来想，一旦个人信息泄露，不仅侵犯个人隐私，而且还可能蒙受经济上的损失，那可真是得不偿失。

小巴了解到有许多代偿平台，需要先上传资料，提交申请信用卡代偿订单时，系统才能测算出具体的费用金额。

这也就是说，在用户提交个人信息之前，他们拒绝透露费用构成、费用区间，不禁让人怀疑其变相骗取个人信息。

大家一定要注意，信用卡后面有个三位的CVV码（信用卡安全码），特别关键。比如携程或者快捷支付时，都会要求填这个码，一旦落入代还平台手中，加上全套的个人信息，他们就可以随意花你的钱了。

这样一来，不仅代还没有成功，还要承担卡片被盗刷的损失，真的是赔了夫人又折兵。



所以，如果大家选择通过代偿平台来还款，就一定要选择信用度较高的、资质较好的代偿机构，比如省呗、还呗。在选择代偿平台的时候，要仔细地甄别平台的工商注册、风控背景信息等等。

逾期不还款，同样影响征信记录

小巴亲情提醒，银行信用卡逾期会影响个人征信，信用卡代偿业务肯定也需要在规定时间内还款，如果逾期不做处理，同样也会影响个人征信，所以还是要注意按时还款。

另一方面，如果借款人最近有房贷、车贷等大额贷款需求，要注意是否被平台多次查询征信报告。

这是因为，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，进而影响大额贷款审批。

在个人征信报告中，无论是贷款审批，贷后检查等名义查询的个人征信，一般显示两年的记录，也就是说，两年之内所有的查询记录都会在报告中显示。

但如果是本人查询，是不会造成任何不良影响的，大家可以通过中国人民银行征信中心查到自己的征信报告~

最后小巴想说，适度负债是合理的。但如果因为使用信用卡，开始了拆东墙补西墙的日子，就会进入无限恶性循环了。无论是选择银行分期还是信用卡代偿，都要注意按时还款。

如果逾期的话，除了产生会较高的费用，更会导致你的信用受损。信用受损的代价是非常大的，所以我们自身还是需要做到理性控制消费，不要到了还款日看到账单上的数字，才后悔不已。