

信用卡会被取代吗？

五花八门，应用场景越来越广泛的互联网平台信用消费类产品，不但改变了相当一部分人的消费习惯，也在一定程度上挤占了“先消费，后还款”模式的开创性产品——信用卡的生存空间。

“现在好像都用不到什么信用卡，这回去西北自驾，我特意带了张信用卡和一点现金，结果发现，很偏的地方也能用支付宝和微信，除了两个加油站只收现金外，我基本一只手机就能搞定支付了。”王女士昨日跟记者这么说的时侯，拿出钱包来翻了翻，里面还有两张单位代办的信用卡，“以前自己办的基本已经销掉了，留的两张，一张额度高点，出境游或者买什么大件的时候可以用下，还有一张感觉积分礼品送得比较好，我也习惯性地留下了。因为这两张都是无条件免年费的，也不规定一年要刷足几次，没什么负担就留着呗。”

随着互联网消费金融的普及，以及第三方支付平台的崛起，花呗、借呗、京东白条等一系列消费方式对原有的信用卡消费带来较大的冲击。

业内人士认为，互联网时代是线上流量变现的时代，而金融业务无疑是流量变现的最好业务渠道之一。商业银行线上信用卡以及其他线上信贷产品的高昂的获客成本，在互联网巨头这里并不构成问题，天然的流量优势是其在互联网消费信贷业务独占鳌头的坚实依托。此外，阿里系、京东系由于在个人线上购物场景中居于垄断地位，对于消费信贷项目的产生把控力很强，而腾讯则在移动社交场景中居于垄断地位，在个人消费信贷入口方面具有相当优势。

以花呗为例，有不少人在淘宝天猫购物时，已悄然将首选支付方式从信用卡换成了花呗。那么，未来互联网消费信贷产品会取代信用卡的地位吗？

业内人士认为，互联网信用消费或将成为消费信贷的主力军，但是，要完全取代信用卡至少在短期内是不可能的。

首先，信用卡的应用场景更为广泛，去国外旅游求学的话，信用卡还是必备装备。另外，信用卡具备取现功能，而不少在线消费信贷类产品则不具备这一功能。即使如果有，额度也比较小。

在额度上，信用卡也是占了绝对优势。以花呗为例，最高只有5万元，而大多数人的花呗额度只有几千元或上万元。而信用卡就不一样了，五万元、十万元的额度比较普遍，有的上百万元的额度也有。

还有些小优势让信用卡也可以小得瑟下，比如在还款期限上，信用卡有最长达56天的免息期。花呗等的免息期则相对较短。另外，信用卡有着许多可以薅羊毛的地方，尤其是积分兑换礼品，还是挺有人气的。而花呗的积分相对来说更多体现在信用打分上，以及积分抵扣提现手续费、流量券之类。

人们变得爱花明天的钱

“我觉得这类产品对我们的消费观念影响是潜移默化的，但是回过头去看看，改变却是蛮大的。拿我来说，10几年前刚工作的时候，每个月拿到薪水肯定要留出开销的钱，剩余部分才存起来。当时也网购，但一般都选择储蓄卡支付。初办信用卡，只是有比较大金额的消费时才想到刷信用卡。现在，我在淘宝买东西，首选支付方式是花呗，在线下小店刷手机，支付宝的首选支付方式也是花呗，微信消费则优先从绑定的信用卡扣款。订酒店的时候，有信用住的酒店更能赢得我的好感……”陈女士告诉记者，现在的消费，即便是小便利店几元钱买个饮料，也会首选信用付，因为实在很方便。

而记者在随机采访中了解到，不少人选择信用付，已经不是钱不够时的选择，而是支付时习惯性的首选。让本该花出去的钱继续呆着赚钱，到下个月再还出去。而且，信用付可以增加自己的信用分，何乐而不为呢。

人们变得爱花明天的钱，这在相关调查中也是有迹可循的。据中国人民银行发布《2019年消费者金融素养调查简要报告》显示，与2年前相比，延迟消费偏好略有下降。

延迟消费，就是把自己的部分财物存储起来，然后安排在未来多个时间点进行消费。延迟消费偏好下降，意味着一部分人不再存钱，而是把钱即时花掉。

在众多消费形式中，刷信用卡或者使用支付宝“花呗”等互联网消费信贷产品等进行提前消费、借贷消费现象值得关注。这种“花明天的钱，买今天的东西”的消费形式，在一些年轻人中很普遍。

不过，随着消费信贷产品越来越多，导致未偿信贷数额大幅增加，推高了金融风险。央行发布的《2019年第一季度支付体系运行总体情况》显示，截至今年一季度末，信用卡逾期半年未偿信贷总额达797.43亿元。而在9年前的2010年，这个数字还只是88.04亿元。

多名专家表示，防范风险的关键在于引导人们养成良好、健康的消费习惯，树立可持续的消费观，适度消费，从全生命周期角度安排好、平衡好储蓄与消费的关系。