

# 没逾期没欠款，为啥银行不放贷

先用后付、月付等平台服务看似便捷，实则暗藏多重风险

看似便利的信用消费，实则暗藏多重风险。不少平台“0元下单”的先用后付、月付服务，使用时虽然便捷，暗中却给用户埋下隐患：即便全程无逾期，你的信用额度也可能受损，进而导致银行贷款被拒。

## 无逾期仍遭银行拒贷

广东网友小福在社交平台发文，建议大家关闭各类互联网平台的先用后付、月付功能。他表示，开通并使用这类服务后，即便全程按时还款、从未逾期，也会对银行贷款审批产生严重影响。

该内容发布后，不少网友在评论区现身说法，称自己也遇到了相同的困扰。有网友提到，自己在办理房屋抵押贷款时，银行征信查询显示其名下存在大量小额借贷记录。“我用支付宝花呗5年多，一次逾期都没有，可银行最终还是没通过我的贷款审批。”

小福也向记者坦言：“和我收入水平差不多的人能贷到六七十万元，我却因为名下开通的消费贷过多，直接被银行拒贷。”

很多人对此心存疑惑：既没有逾期，也不产生利息，只是将消费款项延迟几天支付，这种方式也算作贷款吗？

齐鲁银行客户经理小崔明确表示，各类平台的月付、先用后付产品，在银行风控认定中均属于网络贷款范畴。“即便没有逾期，相关使用记录也会上报征信系统，在申请银行贷款时会拉低个人征信评分。”他还提到，日常业务中，已经遇到不少因这类记录导致贷款受阻的客户。

中国银行、中国建设银行的客户经理也指出，先用后付、月付在形式上与信用卡有相似之处，但并非正规信用卡产品，

相关消费会占用个人信用额度，进而影响银行贷款审批。如果用户使用先用后付后，再办理分期支付，会大幅拉低征信评分，对贷款审批造成更大负面影响。相比之下，借呗、微粒贷这类现金网贷产品的负面影响更大。

## 想关闭功能却层层设卡

一边是暗藏信贷风险、影响贷款审批，另一边却是平台极力推广、开通易关闭难，背后正是平台与合作银行的流量金融变现逻辑。

不少平台会针对资信达标用户默认开通先用后付。比如，京东、拼多多均在界面上将其包装成“0元下单特权”，首次开通后，后续消费无需输入支付密码，也不用刷脸验证，很多人在不经意间就完成了多笔商品下单。

然而，想要关闭这类功能却十分烦琐。网友林女士在谈及关闭美团先用后付功能时表示，自己在平台界面始终找不到关闭入口，后续联系客服，转接了3名客服并完成两次身份验证后才最终成功关闭。

记者在美团体验关闭月付功能时也发现，关闭入口被隐藏在客服咨询板块内。点击关闭后，页面还会列出9项关闭原因供用户选择，每选中一项原因，平台都会弹出相应解释进行挽留，若选择“额度不够用”，页面还会直接出现“提升额度”的引导提示。

为何各大平台都热衷于向用户推广借贷相关服务？

山东财经大学房地产研究所所长张振勇说，依托海量用户与消费场景进行金融化变现，已成为各大平台当前重要的盈利增长点。行业内更常见的是“引流助贷”模式，平台凭借自身流量和消费场景，将有资金需求的用户对接给合作的持牌金融机构，双方通过风险共担、收益分成的方式实现盈利，平台本质上是在完成流量的价值变现。

记者注意到，与各大平台开展合作的多为江苏银行、北京银行、徽商银行等城市商业银行。“银行的核心盈利模式仍依靠存贷利差，想要提升利润，就需要扩大贷款投放规模。”张振勇说。

## 信用支付额度违规变现

平台极力推广先用后付、月付服务的同时，也催生了围绕这类信用支付额度进行违规变现的灰色操作。

社交媒体上，有不少以隐晦方式发布“先用后付、月付额度提现”的信息，很多有应急资金需求的网友主动联系。记者联系上一位名叫森普(化名)的中介，对方声称可操作各平台先用后付、月

付额度的提现业务。

得知记者美团先用后付额度较高后，森普随即表示可以办理提现，并要求记者在美团首页搜索“美团官方补贴店”，购买其指定商品，待商品到货后寄往他提供的地址，他按商品价格的7折返现。

记者注意到，森普指定的3款商品均为婴儿配方食品，每罐售价在309元至339元。森普提供的收货地址位于湖南省长沙市一街道，据高德地图网友实拍信息显示，该地址为一处堆满快递纸箱的仓库。抖音先用后付的提现流程与美团类似。森普称，用户通过其发送的商品链接下单并立即确认收货后，他便按7折价格转账，对应商家实际不会发货。

花呗提现的操作更为直接。森普表示会发送收款码，记者使用花呗完成支付后，对方即刻返现，同时收取9%的“帮办费”作为回报。

这类违规变现行为不仅违反平台规则，更会直接加重个人信用风险。即便只是正常使用先用后付、月付服务，也会因风控逻辑的差异，对银行贷款审批形成明显影响。

## 本质上属于“小额信贷”

“频繁使用互联网平台的月付、先用后付等消费信贷产品，对银行贷款审批产生一定影响，核心原因在于这类行为会通过多个维度影响金融机构对借款人的信用评估。”天使投资人、资深人工智能专家郭涛表示。

从信贷逻辑看，银行审批贷款时会重点关注借款人的负债情况和还款能力。月付、先用后付本质上属于“小额信贷”，虽单笔金额不高，但频繁使用会增加个人征信报告中的信贷记录条数，让银行认为借款人短期资金需求旺盛，存在过度负债风险。尤其当这些产品出现逾期时，会直接体现在征信报告中，成为审批的负面信号。

郭涛表示，部分平台的这类产品可能未全面接入央行征信，但银行会通过大数据风控模型捕捉相关消费行为，进而影响对借款人还款能力的判断。

“未来商业银行可能会部分借鉴互联网平台的风控与产品模式，逐渐走向更高效的线上放款。”郭涛表示，银行承担着系统性风险防范责任，对风险容忍度较低，难以像互联网平台一样对部分客群采取较为宽松的风控策略。银行需在合规前提下进行业务创新，不能完全照搬互联网平台模式。

记者 贾涵宇  
据2026年4月15日《大众日报》

