

信用卡分期付款的是与非

刚工作两年的市民小张想买一台iphone4S手机，然而近6000元的售价让她望而却步。在银行工作的朋友建议小张，可以利用信用卡分期付款，花明天的钱，先享受今天。这位朋友给小张算了笔账，如果利用某银行的信用卡分3期(3个月)还款，除了先一次性付清的67.2元的手续费外，每个月小张只需还2000元即可;倘若仍觉得还款压力大，还可以选择6期、9期、12期甚至更长的分期付款期限，这样每月只需还几百元。听罢，小张心动了。

记者了解到，由于信用卡分期付款可以使持卡人在每月支付少量还款的情况下提前享受，越来越多的消费者开始青睐这种消费方式。大到买车、装修，小到买手机、电脑，不少市民希望通过信用卡分期付款来减轻经济压力。不过，也有业内人士指出，信用卡分期付款实际上是一种个人信贷产品，看上去便捷、优惠，实际上有利有弊，消费者应当慎重选择。

3年还10万元车贷，省2000多元

3月6日，在淮海路上某银行理财部，一位市民为购买一辆价值10万元的轿车，申办了36期的信用卡分期付款。据了解，由于信用卡分期付款产生手续费，一次性付款的金额要少于分期付款的总金额。那么，这样做是否划算呢？

该行一位理财师进行了核算。首先，信用卡分期付款的手续比普通个人信贷要简单得多，一个电话或者在银行特约商户的刷卡机上就能快速操作成功。而对普通个人消费信贷的审批，用户要进行抵押，银行还要进行评估，不仅手续繁杂，用户还要花不少钱。此外，信用卡分期付款要比普通个人信贷省钱。该理财师以该市民购车为例解释说，目前，该行36期的信用卡分期付款手续费率为11.28%，该市民需一次性缴纳手续费11280元，然后每月还2777.78元，3年还清即可。而如果该市民申请普通个人信贷，在不考虑抵押、评估等费用的前提下，按照目前该行执行的贷款年利率，同样的3年还款期，在等额还款模式下，每月需还3163.48元，3年支付总利息13885元;在等本金还款模式下，3年支付总利息13537.84元。也就是说，3年时间，两种普通信贷还款模式的总利息分别比信用卡分期付款的手续费用高出2605元和2257.84元。

总体来看，在购买一些大额消费品时，信用卡分期付款比普通个人信贷的融资成本更低些，特别是在央行基准利率处于上行周期的时候。因为普通个人信贷的利率会

随着基准利率的上调而上浮，但信用卡分期付款的手续费率则不受基准利率的影响。另外，如果购买千元左右的物品，分期又短，用户所支付的手续费很少，但却可以提前消费物品，所以也很划算。该理财师表示。

手续费是变相的利息

然而，记者在市区另一家银行采访时，该行一名客户经理却表示，如果不是很缺钱，尽量不要选择信用卡分期付款。如果一定要用信用卡分期付款，必须事先权衡利弊。

该客户经理告诉记者，信用卡分期付款看上去是无首付，免利息，其实银行所收取的手续费就是变相的利息，而且各家银行推出的信用卡分期付款的手续费率各不相同。

记者近日走访市区多家银行了解到，目前，银行对信用卡分期付款手续费主要采取两种收费方式：一次性付清和按月收取。每家银行采用的方式不一样，手续费率也大相径庭。例如，某按月收取的银行规定手续费率为每期支付0.72%；某一次性收取的银行手续费率随着分期数的增加在1.12%~11.28%的区间内递增。记者对比后发现，各家银行的同期手续费率最高者与最低者可相差几个百分点。这种变相的消费贷款利率，在一定情况下有可能高于银行正常的消费贷款利率，但远低于信用卡的年透支利息。所以，持卡人在刷卡消费前应对银行手续费率进行仔细比对。

此外，提供信用卡分期付款业务的银行关于期数的设置也各有不同。一般最短3期，最长的可达36期。一位银行理财师告诉记者，虽然分期越长，每期还款压力越小，但信用卡分期付款的手续费是按期收取的，分期越长，手续费越高。所以，在还款能力允许的情况下，尽可能选择较短的期限，以节约手续费开支。

据了解，目前，在淮安大多数银行，如果持卡人想要提前结束分期付款，那么已经一次性付清的手续费是不予退还的。持卡人若申请提前结束分期付款，多家银行规定，必须在下一个还款日前一次性把商品金额和剩余的各期手续费都还清。

逾期会产生利息和滞纳金

一位业内人士指出，信用卡分期付款免息不等于免收滞纳金。信用卡分期付款仍属信用卡消费，分期期间一旦逾期还款还是会产生滞纳金，而不少消费者却忽视了这一点。所以，业内人士建议，持卡人应仔细阅读信用卡分期付款业务细则，申办信用卡分期付款后一定要弄清楚每月的还款日期和还款金额，按时足额还款。否则，不仅不能免息，而且要交罚息，还会留下信用污点。

综合信用卡分期付款的是与非，理财师提醒市民，分期付款的最大好处在于减轻还款压力，市民应根据自身收入情况选择最合适的银行和最合适的分期期限。对于收入不稳定的持卡人来说，使用分期付款可能会导致未来生活的压力，进而可能由于延迟还款破坏了自己的信用记录，所以应慎用分期。