

信用卡分期，如何避免掉进陷阱

一、消费分期

消费分期一般指需要购买一定金额商品，按照分期先支付第一期分期金额，以后按期支付其余分期的商品金额的情况。

消费分期有电商平台提供，P2P公司提供，还有银行提供。消费分期有免利息免手续费的可以考虑使用。比如京东白条。要看商品总价值是否高于市场价值，还要计算一下分期金额乘以分期数，是否等于总金额，防止掉进文字陷阱。



消费分期如果有利息或者手续费，一般不建议使用，尤其是P2P公司和银行提供的，要特别留意是否有利息或者手续费。如果有利息和手续费，由于是每期等额本金还款，本金是逐期减少，但利率始终是按照全额计算的，所以用月利率乘以12计算得出的年利率不是真实的利率。比如京东白条24期分期，是有手续费的，月费率0.5%，乘以12，年利率为6%，这不是真实的利率。这里有一个简便的计算方法，虽然不是十分准确，但大致接近，就是用直接计算出的利率乘以2，就是大致的实际利率。比如直接计算利率为6%，乘以2，就是12%。按照财务函数计算的真正利率为11.08%。这与计算的6%的年利率相差甚远，就是利息差不多翻倍。

二、账单分期

与消费分期不同，账单分期是不免利息费用的，费率大致在月0.6%-1%之间。比如，月费率0.6%，乘以12，年利率为7.2%，这不是真实的利率。按照之前简便方法，实际利率大约为14.4%。而按照财务函数科学算法真正的利率为13.08%，虽然有一些差异，但是还是一个很好的参考。



通过计算，不管是消费分期还是信用分期，只有是有利息有费用，都不要随便分期。如果是资金不足，只能偶尔使用。

当然如果银行向你推销自动分期的信用卡，你是千万不能办理的。