

许多消费者在使用信用卡的过程中，都喜欢对某一商品或账单进行分期付款，信用卡发卡行往往也打出免息分期，只需支付一定手续费的口号对分期付款产品进行宣传。关于信用卡分期付款，有哪些需要消费者注意的事项？信用卡分期付款免收利息，对消费者真的划算吗？下面，跟随卡宝宝一起了解下。

## 分期产品种类多样

信用卡分期包括按商品分期，商品分期指的是客户在与银行合作的商户进行消费时，当单笔消费金额达到规定的最低消费金额，客户可以申请将该笔消费分期还款，信用卡发卡行在一次性将款项垫付给商户后再将该笔消费分成多次计入客户的账户的业务模式。

信用卡分期付款模式还包括对一笔账单分期或者一笔交易进行分期还款，账单分期是针对消费者的已出账单进行分期还款的功能，特点是金额可以较为灵活地设定；未出账单分期即针对客户一笔交易的分期付款行为，特点是能够在交易完成后立即申请，及时满足客户的分期需求。

除此之外，信用卡分期还包括具有自动分期功能的信用卡产品，刷卡后自动为客户形成分期订单，提供分期付款服务，比如招商银行推出的尊享白金分期信用卡。据了解，具有自动分期功能的信用卡在为客户提供专属的分期额度的同时，也为客户提供更加便利的分期体验，同时还具有不错的卡片专属优惠权益。

## 手续费按期初总金额乘以费率来计算

信用卡分期采用分摊本金手续费的方式还款，按商品分期计算，例如一笔5000元的消费，如果分12期还，手续费率为6%，在正常还款的情况下每个月需要还款 $5000/12(\text{本金})+5000*6\%/12(\text{手续费})=441.66$ 元，到还完时总共的手续费为 $5000*6\%=300$ 元。

按账单分期或交易分期计算，不同的产品费率稍有不同，拿招商银行的产品举例，例如一笔5000元的消费，如果使用招行账单分期分6期进行还款，单期手续费率为0.75%，在正常还款的情况下每个月需要还款 $5000/6(\text{本金})+5000*0.75\%(\text{手续费})=870.83$ 元，到还完时总共的手续费为 $5000*0.75\%*6=225$ 元。

不难看出，上述按商品分期的案例中，收费标准年化费率为6%，但据了解，银行的收益率不止于此。按照银行的计算方法，用户分期付款的手续费是按照期初用户分期总金额乘以一定的费率系数来计算，并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。

但是，以上述5000元分期为例，持卡人并不是一直使用着5000元的贷款额度，随着还款的进程，持卡人所占用的银行资金一直在逐期递减。到还款的最后1个月，持卡人实际只占用了银行不到500元，银行却仍按照5000元的全额本金收取手续费

。

卡宝宝提示，虽然信用卡分期付款是免息的，但是手续费的问题不容忽视，信用卡分期业务需要持卡人承担的手续费，不同银行收费标准不一样，选择的期数不同，费率也不一样。不过，不管选择哪家银行、分几期，折算成实际年利率并不低。有信用卡分期付款需求的消费者还是要计算清楚贷款利息和分期手续费的差别，选择更适合自己更划算的产品。