

信用卡分期付款划算吗？

眼下，不少商业银行纷纷推广信用卡分期业务，提供消费分期付款方式。有人说，这在一定程度上是银行为了与小额贷款公司争抢客户。当前，信用卡分期业务是否有优势？具体步骤又是怎么操作的？信用卡分期付款划算不划算呢？

所谓信用卡分期付款业务，即持卡人将当月信用卡消费金额逐笔分期，在约定期限内按月偿还。例如，王先生购买了一件3600元的家电，向银行提出分期付款申请。假如他提出的分期期数为12期，该银行信用卡分期业务月手续费率为0.6%，则王先生每月应还款 $3600 \times 0.6\% + 3600 \div 12 = 321.6$ 元。

据了解，分期付款一般可以通过拨打客服热线、登录网上银行、到营业网点等方式申请。该业务的办理有一定的门槛，如工行牡丹卡分期付款业务的起始金额为600元（人民币/港币）或100元（美元/欧元），建行龙卡为1000元人民币或等值外币，浦发银行、广发银行和平安银行信用卡均为不少于500元。而光大银行则是零门槛，不限交易金额。申请人一般应在账单日次日至到期还款日前两三个工作日之间申请，如果使用自动扣款方式还款，申请时间最好不晚于到期还款日前5个工作日左右，以避免被重复扣款。

从本质上讲，分期付款是持卡人花钱买时间，因为分期付款要交手续费，其费用相当于贷款利率。例如，工行牡丹卡分期付款月费率根据期数不同有0.55%、0.6%、0.65%三档，总费率有1.65%（3期）、3.6%（6期）、5.4%（9期）、7.2%（12期）、11.7%（18期）和15.6%（24期）六档。该手续费可能在首期收取，也可能分摊至各期收取，两者金额是相同的。建行龙卡的月手续费率为0.7%或

0.6%，3期总费率为2.1%，6期、12期、18期、24期的总费率分别为3.6%、7.2%、10.8%、14.4%。招行信用卡月手续费率有2.6%、4.2%、7.2%三种，分别对应3期、6期、12期的期数，且手续费最低为每笔20元。光大银行信用卡的月手续费率为0.5%，月费用最低为1元人民币或等值外币，由于该行分期期数统一为12期，即总手续费率统一为6%。

有些人认为，6%左右的年化手续费率并不高，但信用卡分期业务的真实手续费率更高，原因是期数越往后，持卡人的未还款额便越少。例如期数为12期、月手续费率为0.5%的分期业务，其手续费率名义上每期都是0.5%，但实际上12期的手续费率分别约为0.5%、0.54%、0.6%、0.66%、0.75%、0.85%、1%、1.2%、1.5%、

2%、3%、6%，在最后几期已经高于小贷公司的贷款利率。

信用卡分期业务在申请和还款方式上较为便捷、灵活，如可通过客服热线等方式，足不出户地申请分期付款。但申请分期付款成功后，持卡人的信用额度会暂时“打折扣”。