许多使用信用卡的人都喜欢选择在大笔支出后还款，以减轻每月还款的压力。 而不少人在后续手头充裕后会有提前还款的想法，那么提前还款是否比正常分期还款划算呢?

最近，许多银行发布公告，调整信用卡分期付款业务的提前还款收费。 根据公告，提前还款在一次性付清本金的同时，不再收取剩余分期的手续费，而改为收取一定比例的违约金。持卡人可根据实际情况计算决定是否提前还款。

提前还款可能会产生违约金

最近，兴业银行发布公告，从2021年1月1日起，将对兴业银行的信用卡分期付款业务提前还款费用进行调整，将不再收取剩余的未收手续费，剩余的未偿还本金将为3%或协议定价要求信用卡分期付款以及早清算违约金。
对于已经收取全部手续费的企业，不收取任何提前清算罚款的分期付款。

招商银行也在8月发布了《关于调整信用卡分期产品提前结清规则的公告》。从2020年10月16日开始，持卡人自愿申请提前清算分期付款交易并获得批准。
根据原始分期交易，剩余的到期本金将被放弃或返还给相关的营销活动奖励。
已收取的分期服务费不可退还，违约金必须提前支付剩余本金的3%。

在此之前，交通银行和华夏银行分别于6月和8月调整了信用卡分期付款业务的提早还款手续费。 调整后，华夏银行免除剩余的手续费，用于提前偿还分期付款业务。已收取的手续费不予退还，但提早还款罚款将按剩余本金的2%-5%收取。 交通银行发布的《关于交通银行信用卡分期业务相关条款变更的公告》显示，持卡人如需提前取消分期付款或消费信贷服务，必须向银行支付3%的罚款。
剩余本金，则不需要剩余的分期付款费用。

调整后更灵活的还款

记者注意到，调整前四家银行的还款规则载有“所有剩余本金和手续费必须立即支付”的说法。 这意味着无论您是否提前还清，都必须还清所有分期付款费用。
这样，即使资金充裕，提前还款似乎也没有多大意义。 如今，大多数银行的提前还款规则已经过调整，以收取剩余本金的3%作为违约金，而不是支付剩余的分期付款费用。 这使持卡人可以灵活地选择还款方式。

根据一家商业银行的客户服务，在剩余本金的3%的规则下，期数越多，还款额越大，您就越能看到提前还款的价值。

市民小陈在招商银行共欠费6万元，分12期进行还款，每期手续费率为0.66%，每月还款金额为5000元本金加上396元手续费，共5396元。她在还完第三期后，想提前还款，需收取剩余本金的3%作为手续费，共1350元，若不选择提前还款，剩余的分期手续费为3564元，两者相差2000多元，提前还款还是节省了不少手续费。如果你欠款为12000元，分了6期还款，每期手续费为0.75%，每月还款总金额为2090元，还完三期后剩余的分期手续费总额为270元，而提前还款的手续费为180元，两者相差一百元不到，这样提前还款的意义就不大。

因此，是否选择提前还款取决于还款的总额和期数。 但是，需要注意的是，一些银行选择提前还款后，会撤回与以前的营销活动有关的奖励，包括但不限于手续费折扣等，并注意提早还款时的计算规则。

提前还款收费是合理的

关于提前还款的收费问题，有些持卡人持异议。
他们为什么仍要收取提前还款的手续费?

一些银行工作人员表示，从银行成本的角度来看，每笔销售都是电话推销人员的工作，而客户由于自身原因提前还款就等于违反了协议。
信用卡业务与贷款业务不同。 尽管两者都占用银行资金，但信用卡限额已被回收，并且当还清贷款时，贷款终止。 因此，要收取一定的费用以支付银行的人工成本。

在专业人士看来，当事双方就分期付款达成协议后，就相当于签订了合同。
如果客户提前还款，则视为违反了先前的协议，因此仍将收取手续费或违约金。 提前还款意味着银行在剩余的分期付款期内无法继续获得收入，这会影响银行的利润。 因此，银行设置了一定的默认阈值以允许持卡人支付机会成本，这可能会限制持卡人在一定程度上继续履行分期付款义务。

一些专家提醒持卡人，每家银行的情况将有所不同。 在申请分期付款业务的提前还款之前，他们应仔细阅读相关条款，了解分期付款业务的程序和提早还款的规则，并持有足够的卡。人们应仔细考虑是否提前还款。