

对于一些热衷提前享受的年轻一族来说，由于分期还款的方式对于消费者而言操作简便，因此信用卡分期付款一直都有很大的吸引力，促使一些银行的小额消费贷款业务开始向信用卡倾斜。不过，面对多家商业银行上调了信用卡分期付款费率，信用卡分期与消费贷款哪个更划算？

信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品（或服务）的消费资金，然后让持卡人分期向银行还款的过程。银行会根据持卡人申请，将消费资金分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。总体而言，一般信用卡分期付款1年的手续费要低于年18%的取现利息，高于银行1年商业贷款利息5.31%。值得一提的是，商业银行贷款利率去年以来多次下调，但信用卡分期付款手续费和取现利息的标准却鲜有变动。尽管各家银行信用卡分期付款手续费的标准不一样，但计算方法大致相同。

■小额消费贷

小额消费贷款是以个人工薪族为服务核心的贷款，其主要的服务对象为广大工薪族。贷款的金额一般

为30万元以下，1000元以上，贷款用途主要用于个人购置家电、装修、教育进修、医疗等，小额贷款是微小贷款在技术和实际应用上的延伸。一般而言，对于金额较低的消费类贷款，银行一般不愿意受理。而且客户申请贷款很麻烦，申报的材料、手续多，审批时间也长。

■信用卡分期付款

信用卡分期申请则要简单很多，而且如果持卡人的信用额度不够用还可以申请临时额度。“如果单纯是消费贷款，手续繁琐、占用信贷规模，比如说现在买车贷款几乎都消失了，而现在推广的是购车分期免息付款通过信用卡的途径，不仅降低了前期贷款审核的成本，绕过贷款规模的限制，还可创造高收益，这其实是一种变通。”某商业银行信用卡业务的负责人表示。

与消费贷款相比，信用卡分期免息还款无论是申请手续还是还款方式都比正常的消费贷款更灵活和便捷，分期付款业务已经成为商业银行信用卡业务的主要利润来源之一。

但值得注意的是，有的银行收取信用卡分期手续费的标准实际上是高于银行正常的消费贷款利率的。“银行信用卡分期虽然一般只有手续费，并没有其他的利息等，但有一个数据不容忽视，那就是有些分期付款的手续费已经高出银行贷款利率。”金融业内人士刘先生表示，以12期为例，即使是分期手续费比较低的几个国有银行

，也在6.5%~7.2%之间，有些商业银行的分期手续费甚至已接近9%，而目前银行一年期贷款的基准利率仅为6.56%。如果从这方面来算账，消费者可能就会觉得非常不划算。

“一直以来，信用卡分期在“免息”的宣传口号下，对热衷提前享受的年轻一族来说有很大的吸引力，但是“免息”并不等于免费。”金融业内人士刘先生分析称，市民如果购买价值15万元的汽车，目前银行信用卡分期12期的费率在9%左右。那么，持卡人需要一次性支付的手续费是1.35万元。如果持卡人申请一年期的消费类贷款，一年期贷款基准利率为6.15%，消费类贷款普遍要上浮30%即8%，持卡人需要支付的贷款利息为1.2万元。如此一比较，信用卡分期多支出了1500元。

但是，有些银行的消费贷款利率虽然标注得很低，但实际上却存在很高的管理费，消费者在选择不同银行的消费贷款时不要单纯地只对比利率。“总体来说，消费贷款的利率成本还是很高的，尤其是不需要抵押的信用类贷款，消费者在提前消费时一定要量力而行，不要把享受变成负担。”

如果有融资方面的任何疑问，欢迎大家随时提问，请戳>>>我要提问，有专业的信贷经理随时为您解答！

如果你有贷款需求，点击查看产品详情，或点击文章右侧一键委托模块，有专业融资顾问为您解答