

由于银行贷款紧缩，不论是买房、买车或者是其他大件购物都容易出现资金周转的问题，而向亲朋好友借钱也不方便，提前透支信用卡取现也因此成了不少市民的选择。实际上，同样是通过信用卡提前消费，即便是同一家银行的卡，选择不同的透支业务，费用最多能相差近6倍。

林小姐打算给自己买一辆10万元的车，由于资金都暂时不能取出，短期内周转有些困难，她需要借3万元钱，盘算来盘算去，发现自己使用的信用卡，用三种不同的方式都可以借出这笔现金，但仔细算一算，费用却大不相同。

林小姐发现，自己使用的某银行的信用卡，有三种方法可以借出现金来：透支取现、分期付款以及预借现金。

透支取现：

利息按天计算

根据该银行透支取现的费用标准，林小姐在境内取现按取现金额的3%收取手续费，最低人民币5元，境外则最低人民币15元或2美元，而且按日利率万分之五计息。

以林小姐预计的按六个月还清借款来计算，她需要支付手续费 $30000 \times 3\% = 900$ 元。尽管利息是按月计收复利，但相差不大，六个月的总利息约为 $30000 \times 0.5\% \times 1.80 = 2700$ 元。

若每个月按最低还款额还钱，那么不用缴纳滞纳金，一共费用为3600元。

分期付款：

按时还款免利息

若她选择分期付款，手续费用则是按交易金额的0.5%/月收取，提前还款手续费为剩余分期付款手续费加上提前还款手续费人民币20元。

同样以六个月分期付款为例，林小姐每月须交纳费用 $30000 \times 0.5\% = 150$ 元，六个月共计900元，而一般来说，各银行的分期付款多是免利息，林小姐只要按时还款就行。

预借现金：

一次性交手续费

该银行还推出了预借现金的卡卡转现服务，向同名借记卡转账操作，转出金额将自动转为该信用卡的分期付款，一次性交纳3%的手续费，可享受长达3个月免息借款，林小姐可通过分两次来借到6个月的免息借款。若选择这项业务，她需在首个还款日支付 $30000/6+30000 \times 3\% = 5900$ 元，在其后5个还款日各再支付5000元。整个过程，李小姐的总费用为 $30000 \times 3\% = 900$ 元。

费用差异大 原因在于是否计息

三种不同的方法，同样透支支取3万元现金，费用竟相差三倍，区别就在于是否计利息。

据了解，目前银行为了鼓励信用卡消费而不是现金消费，往往对信用卡取现收取较高的利率，导致使用第一种方法借钱要比其他两种高出2700元。

大额分期更优惠

此外，林小姐还发现，该银行正推出大额分期的优惠，任意一笔3万元人民币(含)或4300美元(含)及以上的交易，选择6期灵活分期，可享受费率6折优惠，即总手续费低至交易总额1.8%，即每月0.3%。

按此来计算，如果林小姐分6个月来还清，那么每月只需还5090元($30000 \times 0.3\% + 30000$

6)，6个月总共额外支出才540元。

如此一来，费用最多就相差了3000多元，也就是有将近6倍的差距。

提醒

不同银行收费不一

上述案例中手续费相差巨大，但并非所有银行都有相同的资费标准，如招商银行的预借现金业务就相当于透支取现，因此不会有费用差异。

不过，这个案例说明，即使使用同一家银行的卡进行相同的消费，选择不同的方式

，可能会产生费用上的巨大差异，消费者使用前不妨多咨询一下银行客服，或者留意银行有没有最新优惠活动等。