

如果手头缺钱，需要10万元现金，你准备去哪里借钱呢？一秒通小编为你介绍六种贷款方式，小伙伴们可根据自身情况进行选择哦！

1.银行个人消费贷款

几乎每家商业银行都有消费贷款，贷款10万，期限一年，银行个人消费贷款利率一般在7%-8%，可以支持多种用途，比如用于结婚，教育，装修，买车等，有的银行推出的消费贷款产品属于纯信用，无抵押贷款。

注意

1)个人消费贷款获批后，银行放款不会转给个人账户用于消费项目，而是直接支付给商家。比如贷款用于装修，银行直接把钱打到装修公司账户。

2)如果贷款买车，建议直接通过购车贷款产品，专款专用。因为有的银行给车贷的利息低于个人消费贷款利率；有的汽车销售商有时会贴息，个人承担的利息会更低。

3)消费贷款期限最长一般不超过5年。

优势：银行利率最低，贷款可支持多用途。

劣势：放款速度慢，对借款人审批程序严格。

2.网上P2P借款

陆金所：年化利率为8.4%-8.61%贷款期限为1-3年。比银行同期贷款利率上浮40%，1年期银行贷款利率6%， $6\% \times 140\% = 8.4\%$ 。借款人除支付利息外，还要每月支付担保费：借款本金的1.2-1.9%(支付给平安担保公司担保费)。

假如贷款10万，贷款1年，借款人要支付年利率8.4%和年担保费14.4%，合计年利率为22.8%

宜人贷：年化利率为10%-12%，贷款期限为1-3年，

借款人要支付利息和平台交易费(1-3年，平台交易费年化费率在2.82%-3.96%之间)。

假如借款10万，期限1年，贷款年利率10%+平台交易费3.96%=总利率14%

人人贷：利率范围：10%-24%

借款服务费：按照个人信用等级收费，信用等级达到最高AA级别，费率为0，信用等级最差收取5%。

借款管理费：每月按借款本金的0.3%收取

假如贷款10万，期限1年，个人信用良好，利率按最低10%计算，按3%收取借款服务费，那么借款人承担的年利率： $10\%+3\%+0.3\%\times 12=16.6\%$ ，另外借款10万，还要收提现费5元，充值费100元

结论：拿市场上三家规模较大的P2P进行比较，结果借款人通过宜人贷平台承担的利息最低。(特别说明：可能根据每个人具体情况，各家利率高低会略有变化)。

优势：对借款人资格审批程序比银行宽松;放款速度快;贷款支持多用途;P2P还款一般采用等额本息的方式，这种方式对借款人有利，因为已还款的本金不计入下期利息，所以借款人实际支付的利息比标明的贷款年化利率要低。

劣势：年利息比银行高至少40%，并且需要支付平台服务费/担保费。

3.信用卡分期付款

如果用信用卡额度10万用来支付消费金额，一般要求借款人本人在该银行资产达到50万及以上(包括存单，银行理财产品等)，用信用卡消费可分两个阶段：

免息期：信用卡有最长56天免息期，如果在免息期用信用卡消费了10万，能在消费后的56天内还上，那是最理想的状态，因为你不需要付利息。

分期付款：如果10万不能在免息期内全部还清，那么建议使用分期付款的方式，分期付款收取的是手续费(也是变相利息)，按照还款期限不同，手续费也不同，以中国银行为例，信用卡分期费用为：3期：1.95%;6期：3.60%;9期：5.40%;12期：7.20%;18期：11.70%;24期及以上：15%(期=月)。

用信用卡分期付款有需要注意：

1)不是每个人都可以有信用额度10万元，一般有白金卡及以上的人才可能有10万信用卡额度;

2)用信用卡消费时要注意有些商家是不支持一次性刷卡10万或者有的小商家不支持

信用卡刷卡消费，出现这两种情况时，支付只能改成转账和取现，有的银行信用卡不支持转账，即使能转账的信用卡也要收取手续费，一般与信用卡取现费相同(取现费一般为取现金额的1%-3%)。

3)信用卡额度是不能用来投资的，比如买股票，买房。只能用来消费。

优势：无需担保抵押，凭个人信用就可以在银行贷款，减轻了一次性还款压力。

劣势：到期未能按时还款，不但要支付罚息而且影响个人信用，对日后贷款带来不良影响。

4.典当行贷款

贷款方式有两种

方式1：将自有物品变卖给典当行获得现金10万。

方式2：通过抵押自有物品获得典当行贷款10万，物品在还款期间存放在典当行，等还完贷款后再从典当行将自有物品取走。，可作为抵押的比如贵金属，高档数码产品，房产，车，奢侈品等。

贷款利率：比如华夏典当行(北京市最早成立的典当行，也是全国规模最大的典当行之一)，如果把车作为抵押贷款10万，每月要付给典当行月息费(利息+手续费)3.5%；如果把房产作为抵押，则每月要付的息费是2.5%，如果是其它物品(比如贵重首饰等)，则月息费是4.5%。

优势：满足超短期资金需求，放款速度快，可典当物品的类型多样，典当手续简便。

劣势：利息高，不适合期限超过6个月的贷款。

5.小额贷款公司

贷款利率：根据规定，小额贷款公司利率定价区间按现行人民银行规定的基准利率的0.9-4倍之间，具体利率根据借款用途、期限、担保方式等综合考虑而定。

担保方式：通过小额贷款公司，一般都需要提供担保，比如不动产(公司，个人名义下的房产等)，动产抵押或质押(车辆，机器设备，应收账款，存货等)，权利质押(保单，股权质押，租赁权质押)，担保人等。开展信用贷款业务的小额贷款公司非常少

，即使有此业务的贷款公司，对借款人的要求非常严格。

优势：小额贷款公司对担保形式比较灵活，对符合条件的借款人，放款快。

劣势：小额贷款利率比银行利率要高，适合6个月以内的短期周转资金需求。

6. 保单借款

如果借款人已经有一份商业保险，可以向保险公司借款，最多可以借到保单现金价值的80%，利率与银行6个月的借款利率相同(目前银行6个月贷款年利率为5.6%)。只要保单缴费有效，每次期满时都可以通过偿还利息使借款续借，每次续借同样是六个月。如果六个月不还利息，利息就会滚入借款本金，接着自动续借也是六个月。不同保险公司对续借的次数限制也不同。

注意：并不是所有的保单都可以向保险公司申请借款，只有具有保单借款功能的保险比如：储蓄性质的人寿保险、分红型保险及养老保险、年金保险等人寿保险合同，而意外险、健康险、投资连结保险及万能寿险，由于不存在现金价值或现金价值波动不可控制，因此不具备质押贷款的功能。

优势：

1)利用保单借款，避免了退保带来的现金价值的损失;不影响保险的保障功能，即使在借款期，投保人出现保险中的意外，保险公司按保险合同正常理赔(扣除借款本金和利息)。

2)手续简便：不需要对借款人进行资信审查，也不需要指定贷款用途，一般保单借款3-5个工作日资金即可到账。

3)借款利息都是按“天”计算，借款到期后可以续借，可以只还利息，不还本金，减轻还款压力。

4)如果借款人满足保单现金价值10万且保单具有借款功能，这种方式的借款放款速度快，利率低。

劣势：保单借款不但对保单现金价值有要求，比如要想借款10万元，需要保险的现金价值至少达到12.5万元。而且对保险的种类也有明确要求，并且只有保单具有借款功能才可以利用这种方式借款。