12期贷款和24期贷款的主要区别是贷款期限不同。12期贷款分为12个月还款，24期贷款分为24个月还款。在还款压力方面，12期还款压力大于24期还款压力。然而，就逾期风险而言，还款时间越长，逾期风险就越大。毕竟，贷款机构要求用户按时还款。

因此，当用户申请贷款时，如果他们想降低逾期风险并有足够的还款能力，他们可以选择分为12期还款。如果用户还款能力不足，为了缓解每期还款的压力，适合选择分为24期还款。这两种分期付款情况各有优缺点。用户可以根据自己的贷款需求和还款能力选择合适的贷款期限。

用户选择贷款期限。签订贷款合同后，贷款期限不能变更，但通常允许用户在还款期间提前还款或还款。