

有的持卡人，一味地从减轻每月还款压力的角度出发，往往将还款分期就长不就短。其实，这样做是错误的。因为，信用卡任意分期付款的手续费是按期收取的，你的分期越长，被收取的费用就越多。

例如，A先生信用卡以分期付款的方式购买了一台6000元的电脑。如果他选择6个月的分期付款，那么所支付的手续费总额是259.20元；如果他选择12个月的分期付款，那么所支付的手续费总额是518.40元，翻了一番。所以，在还款能力许可的情况下，要尽可能选择短期限，以节约手续费开支。

信用卡任意分期付款业务，免除的只是在持卡人按期按时归还全额款项条件下的利息。倘若持卡人哪一期没有按时或是没有全额还款，利息就产生了。“本金分摊额”及手续费计入持卡人每月账单应还交易总额，可以选择偿还最低还款额。这也就是说，持卡人一旦选择了偿还最低还款额，也就要支付该月交易总额所产生的利息。因此，此免息非绝对免息，信用卡任意分期付款业务的免息是有条件的，并不是在任何情况下都免息。

因信用卡任意分期付款业务具有“免息不免费”的特点，使得持卡人支付了一笔较高的手续费。这笔手续费与向银行申请“同期限等金额”的消费贷款的利息相当，因此信用卡任意分期付款，其实是变相的消费贷款(可将分期付款的手续费之和视为消费贷款的年利息之和)。这种变相的消费贷款利率，有可能高于银行正常的消费贷款利率，但远远低于信用卡的18%的年透支息。不过，以信用卡任意分期付款的方式取得消费资金，其手续要比申请银行贷款更为简便和直接。两者间的区别，如下表所示。

	消费贷款	信用卡透支	交行“无限制”	广发“样样行”
利率或费用率	5.58% (基准利率)	18%	8.4%	7.2%
利息总额或费用总额	558元	1800元	840元	720元

5.58%的利率是在上述两款分期付款推出时期的银行贷款基准利率。在实际银行消费贷款中，贷款利率会在基准利率的基础上上浮10%~30%甚至更高。