

很多人在刚接触信用卡时，对一些信用卡常用词汇比较陌生，想要使用资金的时候，面对一众方式，不知道如何选择，今天我就来详细跟大家分享一下，信用卡取现、现金分期、账单分期以及消费分期，它们之间的区别和优劣势。故事背景小明有一张5万额度的信用卡，此时他正在装修房子，需要2万元的装修费用。

方法一：取现 信用卡取现就是通过线下ATM机或者手机APP把信用卡额度的一部分直接变成现金的方式取出来，取现额度一般是信用卡额度的50%，所以，小明最高可以取出来2.5万，满足他急需2万元装修费用的要求;但需要支付取现手续费和利率;取现手续费一般是1%，日利率是0.05%;也就是一次性产生200元的取现手续费和每天10元的利息，每月复利计算，并且要在还款日全额还款，如果想要通过取现这种方式使用一年的话，也就是取现——全额还款——取现，这样来循环使用，年利率大约在20%左右，并且这样对信用卡本身是不友好的，如果想要分期还款的话，需要给人工客服打电话申请。方法二：现金分期 信用卡现金分期属于额度内的分期，是把信用卡可用额度直接变成现金转入到你的储蓄卡内，并通过分期还款的方式进行还款，相当于是全额取现分期;小明的信用卡有5万的额度，所以最高可以现金分期5万元，满足所需资金2万元的条件;现金分期虽然没有取现手续费和利率，但是多了分期利率，月利率一般在0.65%左右，每家银行都不一样，利率有高有低;2万元分期12个月，按照月利率是0.65%来计算，年利率是7.8%;但我们都知道分期还款的年利率是不能这样计算的，毕竟我们所用的资金是越来越少的，所以正确的计算公式是： $年利率 = 分期费率 * 分期月数 / (分期月数 + 1)$ ，也就是14.4%的真实年利率。方法三：账单分期 信用卡账单分期是信用卡已消费金额已出账单的分期业务，小明想要装修房子，并且找了一家装修公司，于是直接通过信用卡把这2万元付给了装修公司，但正常情况下银行是不允许的，因为信用卡只能用作个人日常消费;但姑且我们认为小明这样做了，此时等到这笔2万元的账单出来之后，小明选择了账单分期的方式来进行还款，通常情况下，账单分期的费率要比现金分期的费率低一些，那我们按照0.6%的月利率来计算;按照分期还款的正确计算公式来计算： $年利率 = 分期费率 * 分期月数 / (分期月数 + 1)$ ，也就是13.3%的真实年利率。

方法四：消费分期 每家银行都会有至少一种信用卡额度外的贷款业务，名字各不相同，例如，中信银行的新快线、招商银行的e招贷、浦发银行的万用金等，我们姑且统称它们叫消费分期，这笔资金不占用信用卡本身的额度，并直接转入到储蓄卡内，后通过分期还款的方式进行还款;这种消费分期业务额度普遍较高;小明有5万的信用卡额度，但消费分期的额度可能有10万或者更高，费率根据银行不同也是有高有低，但大致和账单分期差不多，按照0.6%来计算，真实年利率一样是13.3%。以上是四种信用卡相关的资金使用方式，总结来说，取现相当于是短期借贷，短时间内使用还行，长期使用成本太高;现金分期相较于取现来说，长期使用更划算;账单分期比现金分期费率要低一些，但在使用途径上更受限;消费分期，比以上三种方法好的地方是，它能够使用更多的资金，并且它不占用信用卡额度，且不受信用卡额度多少的限制，缺点就是在使用这笔资金期间，信用卡绝大多数是无法提额的，需要等到资金使用结束，才有可能提升额度。