

刚刚步入社会的年轻人普遍手头紧，各大银行力推信用卡分期付款常常免利息、免手续费，这让很多消费者养成了分期付款的习惯。

不过，一时的还款压力变小了，消费者却会在进行分期付款消费之后，发现账单上常常需要多支付几十元甚至几百元。若没有了解相关银行的分期付款条件，在不知情的情况下，消费者就会被糊里糊涂地扣除手续费。要合理使用信用卡分期付款，还得先把它了解个透。

谁更需要分期还款？

日前，沈先生接到招商银行的客服电话，声称获悉其每月信用卡消费平均金额在一万到两万元人民币左右，且信用良好，属于他们的优质客户，因此向其推荐本行的账单分期还款业务。即日起至今年3月30日，首次办理账单分期的客户，通过招商银行网上银行成功办理3期账单分期，可享受1.99%超低分期利率，不限金额。

沈先生粗粗一算：以他每个月2万元消费金额来算，所要付的利率就是20000元1.99%，即398元。沈先生有点纳闷，自己具有全额还款能力，为何银行要向他推荐？

浦发银行市场部孙小姐向记者介绍，浦发银行的信用卡分期付款主要分为自由分期付和账单分期付两种。自由分期付款业务是不指定商户、不指定商品的分期付款方式，消费者具有更大的选择余地。

而账单分期业务不限商品与商户，并可将最近一期已出账单中的消费交易一次性办理分期，省去了多次申请分期的繁琐。而且本期账单分期申请成功后，首期分期本金和手续费直到下月账单才会产生，可享受更长的免息还款期。账单分期付款是免利息的，每月仅需支付一期的还款额及相应的分期付款手续费。

孙小姐表示，浦发银行的信用卡分期付款主要受到以下两类客户欢迎，一是年轻人尤其刚毕业、但工作稳定的上班族；二是短期内有大额支付需求的客户，比如需要办理婚礼、装修新房、购置家电、出国旅行等。

此外，以分期付款来购置汽车，已占了信用卡分期付款消费者的一部分比例。但究竟是分期付款划算，还是车贷划算，这其中还有一笔账要算。

假设消费者使用银行分期付款购买10万元的汽车，分为24期还款，若按照7.0%的

手续费率，首月需要支付手续费7000元，月还款4166.67元。如果该名消费者到银行办理汽车消费贷款，以2年期基准利率为5.40%计算，需要支付利息总额为5400元，后者比前者可节省1600元。

### 隐性成本免不了

春节期间，王女士在家电商场购买了一款液晶电视机，用信用卡支付了13500元，在发卡行的短信提示下，王女士选择了12个月分期付款。王女士认为，反正也是免息，何乐而不为呢？可第一期的对账单寄来后，她傻眼了：每期1100元的还款额变成了1178元，也就是说，12个月下来，王女士要多花936元钱。

银行客服小姐解释，分期付款的确是免息的，但却不是免费的，每个月多出来的78元钱，是分期付款的手续费。而分期次数越多，手续费相应越高。

对此，王女士表示先还掉欠款，客服小姐称，提前还款可以，但必须在下一个还款日前，将商品余额和剩余的各期手续费一次性还清，此外，还需加收一定的提前还款手续费。

其实，银行信用卡分期付款业务，本身就不是天上掉的馅饼。

据悉，大多数银行的信用卡分期免息还款业务，除了申请门槛各有不同，标准不一的手续费也相差不少。申请门槛500元比较常见，而一般收取手续费的方式主要有两种，一种是按月计收，建行、交行、中信银行等均采取该形式；另一种则是在缴付首期款时一次性收取，以工行、中行、招行为代表。一般分期还款的期限都集中在3个月、6个月、9个月、12个月和24个月。

记者比对了多家银行的信用卡消费分期手续费费率后发现，不同期限下各家银行的收费情况并不同。

如果持卡人分期期限只有3期，手续费最便宜的是工商银行，只有1.65%，招商银行手续费最高，达到了2.60%。若分6期，工行、农行、中行、建行手续费都为3.60%。

另外，各家银行信用卡可以分期付款的期数不同，并不是分多少期都可以，比如浦发银行的信用卡就不能办理3、9、10期的分期付款。

值得注意的是，银行分期手续费费率也是波动的。民生银行日前在其官网发布通知，该行将于3月1日起调整账单分期及自由分期手续费费率。而此前多家银行也上调了信用卡分期手续费费率。此外，去年兴业银行、光大银行等均对信用卡分期手

费做出过相应调整，这些调整都是上调或者增加分期期数。所以，消费者在进行分期付款之前，还需好好算算账，最好货比三家。

## 分期付款仍需量力

银行理财师提醒，信用卡账单分期还款需要注意几点。

首先，免息不等于绝对无利息。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。若没有按时或没有全额还款，利息就产生了。也就是说，持卡人一旦选择偿还最低还款额，也就要支付该月交易总额所产生的利息。

其次，免息不等于免收滞纳金。银行人士表示，信用卡还款的滞纳金与信用卡消费的免息是两码事。若持卡人逾期归还分期付款的本金分摊额及手续费，则需付滞纳金。免息也要按时还款；否则，不仅不能免息，还要交罚息。如果由于无法及时还款造成不良的信用记录，就得不偿失了。

同时，消费者需理性对待账单分期付款。信用卡分期付款主要适用于那些短期内一次性付不起大额现金，而又想提前享受消费的人群，因此收入不稳定的持卡人要慎用分期付款，避免因提前消费导致未来生活过大的压力。这就要对自己的还款能力一定要有一个考量。正常来说，每月信用卡分期付款额加上其余需要还款的总额最好不要超过家庭收入的一半。