

目前各家银行都和商家推出了信用卡分期付款业务，让持卡人用信用卡在商场购物后，与银行约定分为多次还清透支金额，银行声称还款期内不收透支利息。银行往往打“免息”的旗号宣传，的确有不少卡友“上当”。事实上，免息不免费，只不过是叫法不同而已。

何为账单分期？

信用卡分期付款是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品的消费资金，然后让持卡人分期向银行还款的过程。银行会根据持卡人申请，将消费资金分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。国内银行绝大多数都有信用卡分期付款业务，分期付款一般根据场合的不同分为商场（POS）分期、通过网络、邮寄等方式进行的“邮购分期”与帐单分期。

信用卡分期付款的主要好处：

- 1.先享受、后付款；
- 2.免保证人、手续简单；
- 3.定时定额、付款轻松；
- 4.避免尴尬、花超出了不怕还不完；
- 5.合理理财、更加合理的理财支配；
- 6.积分累计、商场消费可以打折或满额送礼；
- 7.付款随意每月还款额度任选。

你是否听到了信用卡分期还款的好处也会心动？小李的想法和你是一样的，就在前不久，小李的账单本来有1200元的欠款，在账单出后的几天，客服工作人员拨打了小李的电话，说道了信用卡分期业务，并且把好处一五一十的说出来，小李很快就同意了，并开始实行所谓免息的分期还款。可让小李忧虑的并不是单纯的收取每月120元的费用而已。

一般信用卡分期付款1年的手续费要低于年18%的取现利息，高于银行1年商业贷款利息5.31%。尽管各家银行信用卡分期付款手续费的标准不一样，但计算方法大致相同。以小李的情况为案例，分期付款金额为1200元，分12期，每月还款100元，手续费为0.6%/月，每月实际扣取 $100 + 1200 \times 0.6\% = 107.2$ 元。如果不考虑其他因素，可折算的名义年利率为7.2%，但是，持卡人并非一直欠银行1200元，到最后一个月，实际上只欠银行100元，但银行仍按1200元收取手续费。根据测算，持卡人所要支付的真正年利率约为15.48%。

银行业内人士称，并不是白白地把钱借给持卡人用，只是把信用卡透支利息变了个花

样而已，这也是银行最近非常火的业务。持卡人在办理免息分期还款时，银行每月要收取一定的手续费，一般比同档次的贷款优惠利率高得多。

小编点评：天上是掉不下馅饼的，对“零利息”噱头背后的“陷阱”要小心。要看自己以什么心态去看待，以信用卡本身和从经济角度看应该是利大于弊。从理财的角度应该是弊大于利。分期的好处当然有，可以减少现金流失，刷出来的钱能长期固定的投资，获得更稳定的受益，也可以减少还款压力，不容易被逾期，当然，有利就会有弊，信用卡分期的不足就是不能免手续费，也不计积分，所分的期数越长手续费越高，而且全部要由持卡人自己承担。建议持卡人，在控制消费的同时合理利用信用卡的额度，因为信用卡分期的好处虽然很多，但是它也占有信用卡的固定额度，对于额度不高的持卡人来说，考虑全面再下手也来得及。