

如今，信用卡的使用已经十分普遍，信用卡的套现情况也越来越严重。但是银行明文规定禁止信用卡套现，为面对日前越演越烈的信用卡套现，许多银行推出了现金分期业务。

所谓信用卡现金分期，有时又被称为取现分期，一般是由信用卡持卡人申请，或者发卡行主动邀请持卡人进行申请的一种，将持卡人信用卡中额度转换为现金，转账入指定借记卡（本行或他行），并分成指定月份期数进行归还的一种分期方式。持卡人每月只需归还固定本金以及手续费即可提前使用该笔现金。

### 及时解决资金短缺问题

生活中难免有意外，当我们急需汇款，可又没有闲置资金时；当我们有一笔现金支付迫在眉睫，却苦无存款时，利用信用卡现金分期是一种不错的解决方法。

山东济南的马大姐，是切身感受到信用卡现金分期优势的持卡人之一。她有一笔钱刚刚买了理财产品，2个月后才到期，父亲就忽然患急病，赴京就医需要一大笔资金，一家人又凑又借还是差5万元。无奈的她来到某银行网点的个人理财区，工作人员了解到马大姐前期办理了信用卡，但还没有使用，网点经理立即协助马大姐办理信用卡现金分期，仅用了1个工作日，资金就到账了，解决了燃眉之急。

综合来看，办理现金分期业务，客户可灵活运用信用卡信用额度支取现金，即时满足旅游、付费、购物等小额资金需求，然后选择3、6、12、24期分期还款，方便资金周转又缓解支付压力。

### 手续费用不可小觑

尽管现金分期可以即时解决资金短期周转不灵问题，但是一般现金分期的手续费率都会高于发卡行消费分期产品的手续费率，持卡人需要为此支付的成本并不低。若有意尝试，还应好好衡量一下。

据了解，民生、兴业银行的信用卡现金分期的业务手续费会高于同期账单分期的手续费率。比如民生6期现金分期手续费为0.75%，而账单分期则只需0.7%；兴业12期现金分期手续费为一次性收取9%或分期每期收取0.75%，同期账单分期手续费为一次性收取7.8%或分期每期收取0.7%。因此，除非是有比较急切的现金需求、转账需求，不然在刷卡消费后申请账单分期的成本会更低一些。

而且，现金分期业务的手续费也不像表面看来那么低。这是因为持卡人所占用的资金是逐月递减的，随着还款的进行，持卡人实际使用的资金数额不断降低，这与一般贷款是有很大差别的。我们可以举个例子，计算一下实际的手续费率。

假设持卡人向银行借款1.2万元，分12期偿还，那么第一个使用的资金就是1.2万元，第二个月降至1.1万元，第三个月为1万元直到第12个月，实际只用了1000元。而如果直接从银行贷款，这1.2万元的本金是可以用足1年的。在上述现金分期的例子中，持卡人实际平均占用的资金只有6500元，假设每月手续费为0.85%，那么总费用就是1224元，由此得到的实际年化费率为18.83%。

当然，这样的计算方法还没有包含货币的时间价值和复利的因素，还谈不上十分精确，但已经很大程度上反映了现金分期的成本。所以，融360在这里提醒持卡人，在使用现金分期前，先考虑一下是否有其他更低成本的借款方式。