但在银行的众多产品中，信用卡的客户群体庞大，且产品本身深入消费者的日常生活，发挥着支付、消费及信贷的多重作用。就产品本质上来说，信用卡是银行提供给持卡人的消费信贷。就具体业务而言，信用卡现金分期业务与消费贷款业务存在诸多相似点，二者孰优孰劣，消费者在有消费借贷需求时如何选择？融360对二者进行了详细比较。

业务申请：信用卡现金分期业务更容易申请

信用卡现金分期更像是将贷款业务嫁接在信用卡上，持卡人向发卡银行申请信用卡现金分期，银行以持卡人信用卡持有时间、使用情况、额度等作为该持卡人资信情况的依据，再结合持卡人工作证明、收入水平等条件，综合审批。整个申请与审批流程更简单。

而消费贷款申请起来就没那么简单了，一般消费贷款分为有抵押和无抵押两种形式。有抵押的消费贷款需要客户抵押房产、车辆等；无抵押的消费贷款一般需要客户提供本地连续不间断12个月以上社保缴纳证明以及本地银行提供的一年以上收入流水证明等等。有的银行对申请人的收入水平也会有一定的要求，比如招行规定办理消费贷款，如申请人在本地有自有住房，需要月收入大于5000元；如申请人在本地无房，则需要月收入大于8000元。无论哪种方式，申请过程都比较麻烦，办理门槛较高。

额度：消费贷款额度上限更高

各行的信用卡现金分期产品类型多样，额度上也有所区别。例如，招商银行、中信银行、兴业银行等几家银行信用卡现金额度额度多占用信用卡预借现金额度，若持卡人综合用卡、还款记录等情况较好，通过银行测评，办下来的额度还有可能超过信用卡本身的额度。但总的来说，信用卡现金分期的额度通常不会太高。

消费贷款由于需要申请人提供抵押或者较高的信用证明，因此，批下来的额度也相对较高一些。比如招商银行消费贷款一般可申请到10万以上。

费用：具体银行具体分析

各行信用卡分期手续费照分期不同，以不同的比例收取分期手续费，手续费比例在0.72%-0.90%之间。比例招商银行规定：现金分期期数按月分为3期、6期、10期、12期、18期、24期，每期手续费率分别为分为手续费0.95%、0.80%、0.75%、0.75%、0.75%、0.75%，每期现金分期本金及每期手续费全额计入当期账单最低

还款额。

各行个人消费贷款的利息收取方式和标准不同。据了解，招行个人消费贷款如果贷款期限在一年以内，那么利息收取方式是按月付息，到期还本；贷款期限在一年以上的是等额本息还款，利息均为1%左右，高于信用卡现金分期。而中信银行个人消费贷款利息的收取标准则是在基准贷款利率基础上进行浮动，相对就比较低。因此，比较信用卡现金分期利息和个人消费贷款利息的高低，还要具体银行具体分析。