

之前的文章已经写过信用卡的一些基本知识，此处就不再赘述。

由于有客户咨询分期业务，遂简单介绍一下，分期何时结清比较合适，自己要会算。

信用卡可以分期，但是分期提前结清要违约金，一般违约金是剩余本金的3%。

那么什么时候提前结清比较合适呢？其实最简单的方法，就是自己手动算一下，毕竟很简单。下面通过举例来阐明一下算法。

一般分期来说，根据期数的不同，手续费也是不尽相同的。如3期手续费可能是93，6期是85，12期是75等等。

比如5万分期24期，假如每期手续费是75元，还了2.5万，后面的手续费实际上还是按照开始的5万块钱收取的。假如还有2.5万本金未还清，此时每期需要还的本金是 $50000/24 = 2083.33$ ，每期需要还的手续费是 $75 * 5 = 375$ ，每期共应还 $2083.33 + 375 = 2458.33$ 。到还清还需要支付费用， $12 * 2458.33 = 29499.96$ ，如果此时提前结清需要支付的费用是 $25000 * 3 * 0.01 = 750$ ，加上本金是 $25000 + 750 = 25750$ 。那么此时提前结清是划算的。毕竟 $25750 < 29499.96$ 。

如果分期手续费是1万块钱16块钱呢，折算成利息相当于月息1.6厘，年化3.5%左右。5万块钱分12期的总还款是50960，分24期的总还款是51920元。分12期，第六期时，试想 $3 * 0.01 * 25000 = 750$ ， $6 * 80 = 480$ ，简单一对比，半年需要才费用480，提前结清需要750。所以趁着利息便宜或者打折期间，可以放心使用，毕竟如此分期，长用和短用，实际上差不了多少钱。

分期的好处就是减轻还款压力，何况手续费如此便宜，可以让金钱利用率更加高效。有人也许会说，先息后本不好嘛？好，各有各的优势，但是疫情当下的今天，意外和计划总是有些出入，当最后归还本金的时候，压力会骤增，如果一次归还不了本金，难免会陷入以贷养贷的困境。

金融问题咨询我，我争取给算的明明白白的。