

来源:中国经济网

以分期金额24000元、年化率7.2%计，持卡人将多交792元

在进行一笔大额消费时，信用卡分期业务往往成为消费者最为便捷的选择。不过，号称“免息”的分期付款业务，是否真的无需消费者买单？在分期业务背后，看似费率较低的手续费，实际的资金成本又如何？

《金融投资报》记者对此进行了调查。

■记者 吉雪娇

12期还款实际年化费率约为15%

对于消费者而言，免息分期并不陌生。事实上，随着信用卡分期付款成为提前消费的主流模式，为了刺激持卡人透支消费，一些银行还为分期付款设定了不同期限的免息期。不过，需要注意的是，信用卡分期付款免息并不一定等于分期付款免费。

其中，某些银行信用卡通过与商家的合作，对包括电子产品在内的部分商品予以“免息分期”的优惠。在此情况下，消费者确实无需支付除商品价格之外的其他费用。如某股份制银行信用卡与苹果官网合作，为消费者了提供3期分期免息免手续费的优惠。

但更多情况下，消费者办理账单分期和单笔消费分期等业务时，会发现虽然没有利息，但需要支付一定比例的手续费。“上个月因为购买的家具金额比较高，为了减轻一次性支付压力，我决定办理分期业务。”成都市民胡小姐向《金融投资报》记者表示。据介绍，其办理分期的金额为24000元，共分12期付款，显示每期手续费为144元，合计1728元。“我计算了下，12期手续费费率为7.2%，感觉不算很高，可以接受。”

不过，现实情况真的如此么？《金融投资报》记者通过贷款计算器，输入贷款年利率7.2%，贷款金额24000元，贷款期限1年，选择等额本金还款。计算结果显示，首月支付利息为144元，本息合计2144元。而此后每月利息递减12元，最终支付利息总额为936元。比银行收取手续费总额1728元减少792元。

为何会出现这样的差别？“正常情况下，在办理贷款业务时，每期还款利息应该在扣除已还金额后计算，但信用卡分期业务并非如此。其采用的是固定的手续费率，而部分消费者对此比较容易忽略。”有业内人士坦言。

以胡小姐的消费金额为例，在全部12期还款中，第一期本金2000元实际只占用了1

个月，第2期本金只占用了2个月，以此类推，只有第12期本金真正占用了12个月，即只有最后一期本金实际年化费率是7.2%，其他各期都要高于7.2%，且期数越早，实际年利率就越高。如果将全年平均下来，实际年化费率约为15%。

根据自身情况选择分期付款方式

那么，“15%”是否即为信用卡分期手续费费率的上限？事实情况并非如此。由于各家银行对信用卡分期手续费规定有所不同，因此，实际年化费率也有所差异。

按照银行规定，信用卡分期业务一般可以分为3个月、6个月、12个月、18个月或24个月，每月为一期。《金融投资报》记者不完全统计，在选择分3期时，每期手续费率为0.55%-0.9%；分6期时，手续费率为0.6%-0.8%；分12期时，手续费率为0.6%-1.2%；分18期与分24期时，手续费率均为0.6%-0.75%。总体来看，单期费率在0.55%-1.2%不等。由此测算，考虑未还资金递减的情况，实际年化费率将超过20%。

对于消费者而言，在了解信用卡分期可能面临的隐形资金成本后，在面对超过支付能力的大额消费时，是否还有其他选择？某银行人士表示，持卡人可根据自己的资金额度和承担能力来决定还款方式。如果消费金额不是特别高且短期内能够偿还，可以考虑选择最低还款额。在此情况下，未归还部分不再享受免息期，将从消费入账之日算起，每天收取万分之五的利息，并按月复利计算。但如果消费数额较大且短期无法归还时，依然建议选择分期还款，因为前者虽然较为灵活，但长期来看，资金成本可能会更高。

此外，还需要注意的是，在办理信用卡分期业务后，如果持卡人手头宽松，希望申请提前还款实则未必划算。这是由于部分银行会对提前还款用户仍然收取手续费。据某国有银行客户介绍，根据该行最新规定显示，持卡人已成功办理账单分期，如申请提前还款，经银行确认后为持卡人终止其分期业务，已收取的分期手续费不予退还。同时，持卡人须一次性支付剩余的所有各期本金及手续费。“目前各家银行对于提前还款是否继续收取手续费规定不一，建议持卡人提前向发卡银行咨询。”上述银行人士建议。