

我想买车，没钱怎么办？这样的心声散落在太多人心里：想买车、买房、买任何东西，可是一时拿不出大笔资金，怎么办？这时度娘会告诉你：“贷款咯！”贷款，可以让你一边付款、一边享用，不需要存钱等待、也不需要一次性拿出大笔资金，这对自身经济也起到了一个缓冲作用。这种“先消费后付款”的理念是大家喜闻乐见的。

贷款让钱更值钱

很多人会问：“买车究竟是全款买好？还是贷款买好？”全款吧？存了好多年的积蓄一次性丢进去，钱包空了，心也空了；贷款吧？总觉得心里欠着债，又要还利息，背着压力过日子也好累。如果你问猫妹怎么看，猫妹就想起了之前在网上看到的一句话“贷款让钱更值钱”，一开始不理解，为什么让钱更值钱？后来想了想，懂了。

以30万元的汽车为例子，假设你积蓄只有十几万元存款，按照全款买车的方式，你只能买到十几万元的汽车；而选择贷款的方式，十几万元作为首付，每月月供，便可以拥有30万元的汽车，当然前提是你的经济可以承担这样的月供。而假设你积蓄有30万元存款，按照全款买车，你的积蓄也就一战回到解放前了；但如果选择了贷款，十几万元的首付，剩下十几万元的存款，这些多余的资金可以拿去投资赚钱，也许不用等到贷款期满，你已经赚到了第二桶金。

很多人问：“贷款究竟难不难？利息究竟高不高？”

就像今年刚刚大学毕业的猫妹，刚投入工作的她并没有太多的资金收入和存款，但是她也想拥有自己的爱车，在没有干爹的情况下，她选择了贷款这种方式，希望可以自己努力去供养自己的爱车。

大家都知道，现在汽车贷款通常是三种渠道：银行信用卡分期付款、4S店、金融公司。不同的渠道，需要满足的资质条件（也就是“门槛”）不同，利率也不同，但无奈猫妹对贷款并不是很清楚，所以她决定亲自去了解。你们猜，猫妹最后选择了哪种贷款？

猫妹的“小短腿”迈不进银行的“高门槛”！

首先当然是来到最正规的银行，现在的银行贷款更倾向购房方面，而如果要贷款买车，可以用信用卡分期付款的方式，银行可以直接批额度给客户进行分期付款。这是所有渠道中利率最低的，但是它的门槛也比较高，像猫妹这样的“小短腿”：刚毕业、没有长期稳定收入，便迈不进这门槛了。一开口就被告知，猫妹这样的资质，申请通过的几率是极低的！又或者无法批太大的金额给她。

银行通常会优先部分人群，如公务员、各国家企业单位的员工，和自己银行中有存款、有金融业务的资产类客户，这些人的申请通过率及额度都比较稳定。而如果是非客户和无稳定收入的人群，相对来说审批会比较严谨，有可能会不通过，即使通过，额度也需要视个人情况而定。

其实，如果你能够符合银行要求的资质，银行信用卡分期付款买车，是最划算的方法。猫妹咨询的工商银行专用卡年利率是3.50%，三年的利率是9.80%，也就是说，如果你贷款10万元，三年的利息就是9800元，每月月供3050元。这样的利率比起4S店、金融公司的贷款利率要低得多。当然不同的银行，利率也是不同的，而工商银行是唯一不用一次性支付分期付款手续费的，这也是它的好处之一。

四大银行的汽车贷款利率

银行的汽车贷款利率

	12期	24期	36期
工商银行	3.50%	6.80%	9.80%
中国银行	4.00%	8.00%	12.00%
建设银行	4.00%	8.00%	12.00%
农业银行	3.30%	6.50%	9.50%

再一次被拒之门外，还是因为门槛太高！

可惜猫妹并不能迈进银行的高门槛，于是只能转向4S店咨询啦！但去到才知道，4S店的贷款其实大多是挂钩银行的，所以门槛自然是跟银行的一样，需要通过银行的资质审核，而利率也与银行相同，但4S店可以帮你代办理及提交资料等，过程会比较方便，但仍需要本人亲自前往银行签名，而且4S店会收取手续费。

猫妹去了宝马的4S店，咨询了一款售价27万的宝马1系车，它挂钩的是中国银行的贷款，三年的利率是12%，也就是说，如果你贷款10万元，剩下的17万元是首付款，而贷款10万元的三年利息就是12000元，月供3111元，而4S店需要先收取3000元的手续费。

毫无疑问，猫妹这样的小短腿还是迈不进这门槛。而如果需要贷款的你，资质又达到了银行的要求，猫妹建议你可以去银行申请贷款后，用银行批的专用买车的信用卡去4S店刷卡付款、买车，这样可以省下4S店贷款加收的手续费，成本自然是更低。

金融公司的贷款方案适合猫妹吗？

奔奔波波跑了两个地方，都无功而回，好累！所以对于金融公司这个渠道，猫妹决定采用网上咨询的方式，通过朋友的介绍，联系到深圳莱特资产管理有限公司的员工，了解关于汽车贷款的内容。金融公司的门槛是各渠道中最低的，相对的利率也比较高，但是没办法，谁让猫妹的“小短腿”迈不进高门槛呢？

无论什么渠道，贷款流程都差不了多少，但金融公司的门槛就比较低，要交的资料也比较少，它有两种模式，贷款金额8万以下的，年利率是11%，只需要交两证一卡，既身份证、驾驶证、银行卡就可以贷款。贷款金额8万以上，年利率是8.6%，要交的资料就比较多了，包括身份证、户口本、结婚证、驾驶证、收入类证明及居住类证明。

而为什么两种模式间会有这样的差距呢？莱特的工作人员告诉我，其实就是金额和风险上的关系。第一种模式的贷款金额较少，需要承担的风险也较小，所以只需要你交两证一卡的复印件即可；而第二种模式贷款的金额较多，要承担的风险也就比较大，金融公司这边需要了解你的住处、工作、银行流水等信息，计算你的条件是否能够支撑这样的月供。这跟银行的理念是差不多的。

如果要贷款十万元，也就是第二种模式，年利率为8.6%，三年的利率就是25.8%，那么三年的利息就是25000元，每月月供为3494元。这比起银行的利息当然是要贵一点，但是金融公司的好处在于它的门槛低，审批流程快速及简单，灵活度也较高。

。