

# 信用卡分期付款划算吗？

## 要分清信用卡分期与信用贷款

许多消费者在使用信用卡的过程中，都喜欢对某一商品或账单进行分期付款，信用卡发卡行往往也打出免息分期，只需支付一定手续费的口号对分期付款产品进行宣传。那么，何为信用卡分期？关于信用卡分期付款，有哪些需要消费者注意的事项？信用卡分期付款免收利息，对消费者真的划算吗？

### 分期产品种类多样

信用卡分期包括按商品分期，商品分期指的是客户在与银行合作的商户进行消费时，当单笔消费金额达到规定的最低消费金额，客户可以申请将该笔消费分期还款，信用卡发卡行在一次性将款项垫付给商户后再将该笔消费分成多次计入客户的账户的业务模式。

信用卡分期付款模式还包括对一笔账单分期或者一笔交易进行分期还款，账单分期是针对消费者的已出账单进行分期还款的功能，特点是金额可以较为灵活地设定；未出账单分期即针对客户一笔交易的分期付款行为，特点是能够在交易完成后立即申

请，及时满足客户的分期需求。

除此之外，信用卡分期还包括具有自动分期功能的信用卡产品，刷卡后自动为客户形成分期订单，提供分期付款服务，比如招商银行推出的尊尚白金分期信用卡。据了解，具有自动分期功能的信用卡在为客户提供专属的分期额度的同时，也为客户提供更加便利的分期体验，同时还具有不错的卡片专属优惠权益。

### 手续费按期初总金额乘以费率来计算

信用卡分期采用分摊本金手续费的方式还款，按商品分期计算，例如一笔5000元的消费，如果分12期还，手续费率为6%，在正常还款的情况下每个月需要还款5000/12(本金)+5000\*6%/12(手续费)= 441.66元，到还完时总共的手续费为5000\*6%=300元。

按账单分期或交易分期计算，不同的产品费率稍有不同，拿招商银行的产品举例，例如一笔5000元的消费，如果使用招行账单分期分6期进行还款，单期手续费率为0.75%，在正常还款的情况下每个

月需要还款5000/6(本金)+5000\*0.75%(手续费)=870.83元，到还完时总共的手续费为5000\*0.75%\*6=225元。

不难看出，上述按商品分期的案例中，收费标准年化费率为6%，但据了解，银行的收益率不止于此。按照银行的计算方法，用户分期付款的手续费是按照期初用户分期总金额乘以一定的费率系数来计算，并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。但是，以上述5000元分期为例，持卡人并不是一直使用着5000元的贷款额度，随着还款的进程，持卡人所占用的银行资金一直在逐期递减。到还款的最后1个月，持卡人实际只占用了银行不到500元，银行却仍按照5000元的全额本金收取手续费。

由此看来，虽然信用卡分期付款是免息的，但是手续费的问题不容忽视，信用卡分期业务需要持卡人承担的手续费，不同银行收费标准不一样，选择的期数不同，费率也不一样。

### 警惕被“自动分期”

有的消费者在使用信用卡的

过程中，遭遇过被“分期”，北京银行相关工作人员指出，出现“自动分期”的原因可能是持卡人在办卡时不小心勾选了“满额自动分期”选项，或者接听客服营销电话答应开通此业务，这样只要每期账单刷卡消费达到约定金额，该笔业务将会自动转为分期业务。

持卡人如取消自动分期业务，应及时致电客服热线进行取消，但取消后的分期付款需在下一个还款日之前全部还清。

建议客户确定不需要分期功能时，勿在申请时开通自动分期功能，拿到卡片时仔细阅读信用卡用卡指南，并在出账单后查核账单明细，如遇已开通后不想要分期，及时致电信用卡客服说明原因，取消该功能，或者后续无分期需求时不要使用有自动分期功能的信用卡。

### 分清信用卡分期与信用贷款

很多人会提出这样的疑问，认为信用卡分期没有必要，手续费也不低，反正现在各大银行都提供个人小额信贷业务，但这两者在本质上是有很大的区别的。

资金的用途不同。个人信用贷款一般的资金用途比较广泛，而信用卡分期业务一般专注于为客户的各种消费提供分期付款功能。

面向的主要客群不同。个人信用贷款面向客群较为开放，信用卡分期目前看来大部分是基于已持卡客户或者特定的产品需求客群开展分期付款业务。

核给模式不同。个人信用贷款的额度是一次授信，一次使用，而信用卡分期付款的额度是一次核给，循环使用的，非常方便有多次分期需求的客户使用。

审核流程不同。很多银行的个人信用贷款审核需要客户线下提供申请资料，审核流程时效比较长，而信用卡分期付款业务，在客户持卡以后可实时申请，实时享受分期付款服务，方便快捷。

在审核的门槛及费率方面，不同的授信机构差异较大，不同产品之间对于客群的选择、风险的评定均不太相同，在消费信贷市场，相比于互联网金融，信用卡分期付款的费率相对来说较低，更划算一些。

## 提高安全用卡意识 谨防信用卡提升额度陷阱

不法分子假冒银行打电话或发送虚假链接，以提高额度等各种理由，向客户骗取信用卡卡号、有效期、卡背面数字验证码、密码等信息并进行盗刷。

**应对措施** 针对提升额度陷阱，信用卡仅限持卡人本人使用，切勿将信用卡转借他人；与此同时，信用卡的重要支付信息，如卡号、有效期、卡背面数字验证码、手机验证码等信息切勿告诉他人，尤其是卡背面数字验证码。

任何银行工作人员不会向持卡人索取短信验证码，如有人索要可判定为诈骗，请立即报警。



### >> 钓鱼陷阱

不法分子通过伪造合法网站，例如银行、网上购物网站等或假冒合法单位名义如银行等发出欺诈邮件，骗取网络用户的个人金融信息，进而实施银行卡诈骗。

**应对措施**：消费者切勿打开不明短信或电子邮件中的可疑链接。日常网络或电话购物时，尽量选择正规大型网络商家；在商场、餐厅刷卡消费时，不要让银行卡离开您

的视线范围；确认网站经过加密保护，请留意浏览器网址栏的网址应该以https://开头；此外，浏览器右下角状态栏上会显示锁型图案，这表明支付页面经过加密保护。

### >> 诈骗短信陷阱

不法分子假冒银行或“银联”的名义向持卡人发送短信或打电话，谎称持卡人的银行卡在某处消费或卡的信息资料被泄露，诱骗持卡人拨打虚假短信中指定的电话

号码，从而进一步通过电话诱骗持卡人进行转账操作。

**应对措施**：针对诈骗短信陷阱，可疑的语音电话或短信不要回应，应直接致电相关单位或发卡银

行客服热线询问；不轻易向他人泄露个人资料，注意保护身份资料、账户信息；不可轻易按照陌生人的“指导”，进行自动存取款机交易，或在网上银行进行转账等操作。

### >> 提高安全用卡意识

中国人民银行在今年的“金融消费者权益日”中提醒广大金融消费者养成以下习惯：养成禁点不明连接网站习惯；养成禁用免费WIFI的习惯；养成谨慎取款或消费的习惯；养成保护密码的习惯；养成保管好个人信息的习惯；养成定制短信洞察风险习惯；养成经常修改密码的习惯。

在使用信用卡的过程中，北京银行相关工作人员指出，有以下需要注意的事项：提防虚假客服，切勿泄露动态码；关注支付安全，慎设账户密码；网络社交陷阱多，身份验证防诈骗，不要轻易泄露卡号、密码、卡片背面末三位数字、有效期、动态码等关键信息；慎扫二维码，降低盗用

风险；慎用公用WIFI，保护账户安全；警惕低价陷阱，拒绝“钓鱼网站”，不要轻信来历不明的“低价”网站；提升安全意识，培养良好习惯；如遇问题勿急躁，合理应对降损失，遇到盗刷情况，及时致电信用卡中心客服止付卡片，并持卡片至就近ATM机操作查询并报警处理。

## 沪指深V反转逼近3300点

昨日，早盘两市小幅低开便再度上行，沪指在3280一带遇阻回落翻绿，创业板指数回抽60日线遇阻回落，午后两市继续探底回升，强势翻红。沪指较前一交易日放量，创业板较前一交易日缩量。

截至收盘，沪指报3288.97，涨0.60%，深成指报10655.79点，涨0.50%，创业板指报1917.63，涨0.27%。

### 消息面上

1、央行：金融业要抓住京津冀协同发展战略为自身发展带来的重大机遇，优化京津冀金融产业链布局，推动金融市场和基础设施一体化，加强内外资源整合和业务协同，探索推进金融管理机制一体化，有序推进京津冀金融业协同和一体化进程。

2、国开行：成立雄安新区规划建设领导小组，对重大事项和项目进行专项研究和调度，本着特事特办的原则，简化业务流程，最大程度提高审批效率；及时提供规划贷款，并制定相应的配套融资规划。

### 后市前瞻：

巨丰投顾认为雄安概念大

幅走高，但大盘却出现调整调整走势，这和市场热点稀缺没有形成赚钱效应有关。午后，推动指数行情的雄安概念和一带一路涨幅扩大，军工股、粤港澳自贸区概念出现涨停潮，带动指数止跌回升。市场成交量快速释放，后市指数有望继续冲高。

安信证券认为，在当前控风险的基调下，信贷金融数据如果不够强劲，实属正常，关键是实体需求疲弱导致的数据弱，还是调控抑制下的数据弱，这是本质差异，更应该关注的是实体自身需求情况。但安信证券一直认为今年房地产投资，出口乃至制造业投资都有可能好于市场预期。

雄安主题能够得到市场高度认可，一定程度上反映了投资者对未来数年各地方“撸起袖子加油干”，改革加速的预期，因此不会虹吸效应，投资者越来越积极应对和寻找各种投资主题与机会。从近期市场成交量来看，有场外增量资金正在入市的迹象，不能始终静态地下存量博弈的判断，需要继续观察市场的变化。

## 被点名“10送30” 9家公司7跌停

上周末被证监会主席刘士余点名的“高送转”遭遇了熄火行情。4月10日，沪指下跌0.52%，报收3269.39点。南威软件、易事特等此前发布了“10送30”高送转计划的多只股票开盘即告跌停，并以跌停收盘。

4月8日，在中国上市公司协会第二届会员代表大会上，刘士余将目光对准了“高送转”和现金分红。并表示，要将公布“10送30”等罕见高送转方案的企业，和多年不分红的公司列入重点监管范围。

4月8日，证监会主席刘士余在中国上市公司协会第二届会员代表大会表示，上市公司不要参与金融乱象，大部分是好的，是珍珠，但有的财务造假，“10送30”在全世界都罕见，必须列入重点监管。

刘士余口中的“10送30”是在A股市场被不断炒作的“高送转”概念中的一个代表，

投资者通常称其为“10转30”。按照这一方案，投资者每持有10股，便可获得上市公司“赠送”的30股，使投资者在公司持有的股份数上升。“高送转”即指送红股或者资本公积金转增股票的比例很大。从A股目前的现状来看，“10转10”及以上，才会被称为“高送转”。

每一次证监会主席的讲话都能在A股掀起波澜，刘士余关于高送转的质疑也不例外。4月10日，此前发布了“10转30”方案的多只股票以跌停收盘。

据统计，截至4月10日，两市在2016年年报中推出“10转30”的公司有南威软件、易事特、合众思壮等9家上市公司。前一日收盘，这几家“10转30”的上市公司，除了金利科技处于停牌中，合力泰下跌5.48%之外，其余7家都以跌停收盘。

(综合)