

# 分期付款看上去很美，

## 假期“福利”来袭，真能让你轻松购？



漫画 严勇杰

### ◆ 分期付款往往披着“免息”外衣

以上述电商平台为例，这款 iPhone7 在商城标价 6388 元，让人一次性支付对许多人来说都不是太容易作出的决定，但分摊到每月付 532.34 元，似乎就不算多了。

但如果我们换一种说法，问你是否愿意以 5.91% 的年化利率向平台贷款 6188 元（同款手机在苹果官网的标价是 6188 元）购买这款商品，那么这个方案好像就没有那么诱人——毕竟现在银行一

年期贷款的基准利率是 4.35%。

分期付款是一种可以缓冲压力的经济行为。但分期付款未缴纳部分，实际上不仅包括未付足的款项，同时包括该笔资金的应付利息。只是这部分在各类分期付款表述中有意无意地弱化了。

比如信用卡网上商城，就是所用的信用卡发卡行的网上商城。这种商城商品多可以分期付款，有时候还可以免

手续费。进入有关网站后，点击想购买的商品，商品会标明总价格及可以分多少期付款，每期应付多少钱。每期应付多少钱，就包括了应付利息部分。下单后，有关商品的供应商会把你的下单发给相关信用卡银行，由银行来审核是否具有资格。货物成功收到后，你的信用卡将会按期定时分期扣款。

普通购物网的分期付款方法与上述基本相同，

但应付利息部分在表述上大部分以手续费形式出现，并且大多是当月就要在信用卡上扣手续费的。大多分为 3、6、12、18 期，期数越多，手续费越高。

目前各类电商平台推出的各种“消费贷”产品则在年轻一代“剁手族”中十分普及。支付宝花呗分期付款，与京东白条分期付款，使用者也比较多。符合一定条件的可以减免手续费。

### ◆ 想占便宜得有点技巧

想占分期付款的便宜，能更有效率地安排手里的资金，又能尽量少付成本，这样的好事有没有呢？如果掌握点小技巧，还是有可能的。

第一，弄清楚分期付款的范围，挑选合适的付款通道。

不同平台对分期付款有不同的要求，除了购买地点、金额等要求外，有的还针对合作厂商或者经销商的产品有特殊的优惠。想买某个商品前可以在不同平台间比较一下，所谓“货比三家”。

以本文提及的苹果 iPhone7 红色新款为例，电商平台分期付款的价格和官网平台的售价就有所区别。

第二，准确计算成本。免息不免费或者免费不免费这种文字游戏得一眼看穿。实在手头紧的，有必要在消费前先把需缴纳的手续费计算清楚，看看是否可以接受。

此外，还得看分期付款的方式。一次性支付手续费的分期付款是先付利息，这种分期的折算利率其实会更高。

总之分期付款业务，大家在临时出现财务障碍、囊中羞涩时还是很受用的。但提前预支后，高昂的手续费也不得不由消费者承担。在这里还要提醒各位，无论是消费分期还是现金分期，一定要按时还款，不然不仅不能免息，还要交罚息，影响个人信用，到时候就麻烦了！学会合理投资理财才是硬道理，用分期缓解压力的往往得不偿失。

记者 周静

### ◆ 免息不免费暗藏玄机

与某些分期购买平台相比，5.91% 的年化利率并不离谱。

前两年校园贷盛行时，以 iPhone6 Plus 新出时为例，购买价格为 5899 元，以某个平台购买方案计算，每个月学生要还 540.9 元 [本金 491.58 元 (5899/12) + 手续费 49.32 元 (5899 \* 0.836%) ]，其实际年息达 18%。

相信很多选择分期付款的剁手党，以为只是多了几十元的手续费，就可以缓解还款压力。但这个账其实是经不起细算的。

比如某银行曾有一种主打分期的信用卡，不仅宣称“分期手续费优惠”，而且授信额度还比一般信用卡高。照这家的分期费率，有专家算了笔账：假如你消费了 12000 元，分 12 期偿还，手续费率为每期 0.61%，因此每个月要还的手续费为  $12000 \times 0.61\% = 73.2$  元。

那么，一年下来的手续费就是  $73.2 \times 12 = 878.4$  元，年手续费 =  $878.4 / 12000 = 7.32\%$ 。

可是实际上，你每个月都要还 1000 元，导致你的本金其实一直都是在减少的。比如当你偿还了第 1 个月之后，你的贷款本金只剩下 11000 元，以此类推，那么，你的月均负债数应该是这样算的：

$(12000 + 11000 + 10000 + 9000 + \dots + 2000 + 1000) \text{元} / 12 = 6500$  元。按此计算，12 期分期付款实际的年化利率为  $878.4 / 6500$ ，结果为 13.5%。这个结果和上面的 7.2% 差远了。

看明白了原理，还有一个简单的公式可以根据手续费率帮我们快速计算出年化利率的近似值，即，年利率 = [分期手续费率 / (分期数 + 1)] \* 24。将上述“手续费率 7.32%”的案例代入这个公式中，

结果为： $[7.32\% / (12 + 1)] \times 24 = 13.51\%$ 。

很多吃瓜群众被拉进分期的坑，就是想当然会认为分期付款的年利率就是一期的费用乘个 12。想想腾出来的资金买点高收益的理财也就抵消了手续费，甚至遇到了好机会还能赚点。可是银行这么不遗余力的让你分期，可不是为了让你用他的资金去赚钱的。分期付款背后的玄机就是：资金占用时间。分期付款业务类似于等额本息贷款。相同的是：借款人每月按相等的金额偿还贷款本息。不同的是：普通贷款的每月贷款利息是按月初剩余贷款本金计算并逐月结清；而分期付款的手续费是每月都按照全部贷款

金额计算手续费。

如果算账出来觉得不划算想提前还，请注意有部分银行规定：信用卡账单一旦分期，若按月缴纳分期手续费，那么即便你提前还款了，还是需要把余下月份的手续费交齐。信用卡分期业务是先还本金，后还利息，这也是大部分银行分期业务不能提前还款，或者提前还款也要收取剩余账单手续费的原因所在。

