

随着现在生活水平的提高，支付宝等网络借贷产品的出现，越来越多的年轻人迷上了提前消费。从分期买房，买车；到现在装修，购物，分期付款的花样越来越多。诚然，分期消费在一定程度上能够满足我们提前享受，但是要在一定的可控范围，要不然进入的就是万丈深渊！

近年来，我国房地产市场一直火热，对于越来越多的年轻人结婚买房已然成为刚需！然而对于部分家庭来说，尤其定居在一二线城市，一套住房的首付可能掏空了整个家庭的全部收入！等拿到新房满心期待的准备入住，摆在眼前的装修却又成为了新家的最后一道门槛！伴随着每个月的房贷，车贷，甚至是信用卡分期，许多的有房一族已无力给新家装修。那么在这样的一种情况下，很多银行诱人的广告就在眼前。“你装修，我买单”，每个月仅支付一点手续费，就可以提前有个温馨的家。那么银行的这些分期产品是不是就适合我们？接下来我站在金融从业者专业的角度来分析一下不一样的方面。

一.装修分期真实利息高于他的宣传利息

不知道细心的朋友们有没有发现过这样的问题，凡是跟分期沾边的，银行他们不说利息，只和你讲下每个月手续费多少，包括信用卡分期也是一样。只是现在国家强制要求分期类产品必须要标注真实的年化利息，但不少工作人员为了吸引客户仍然混淆视听。下面我们以合肥这边某国有银行装修贷产品为例

以上述海报宣传为例，我们贷款20万分期5年，每个月616利息,每期月供4011。

银行和你算的每个月利息都是616,所以你每个月利率就是616除以本金20万，月息就是0.3%，我们通常所说的月息3厘，那么年化就是3.6%。

有没有发现问题？我们还款方式是等额本息

，也就是每个月我们都有还本金进去，或许最后几个月我们欠银行只有区区几千元，但是他这种宣传方式无论我们还了多少期，他都是一直按最开始20万的本金给我们算利息。所以这种分期类产品银行宣传年息

3.6%，真实年化利息应该在6.5%上下，市面上很多分期类产品宣传的10%，年化都在18%，正规的年化利息比起小贷的这种算法中间有个1.8的倍数！

二.分期之后习惯了提前消费

本来准备去买一辆奥拓

，但是听了4S店介绍零首付后，直接

买了一辆奥迪

回来！买了奥迪之后才发现，无论是保险，还是保养都远远超出了我们的预算！

其实，装修分期也是一样，很多时候我们预算10万左右，但是去了商场看到高端的家具，电器我们爱不释手，一想到银行可以给我们办理一笔30万的装修贷款，结果就是一冲动远远超出了我们的预算。当然并不是说提前消费不好，而是我们应该根据自己的情况，合理去消费安排我们的生活方式，一旦有了退路，不在自己的可控制范围，每个月的还款会给你带来巨大的心理负担，一旦某个月没有顶住压力可能就会想到第二笔分期，第三笔分期，最后让自己走到万丈深渊！

三.没按照银行要求合规办理，消费

近年来受疫情频繁影响，有不少客户有资金需求，但是他们没有真实装修用途，于是找到市面上很多中介公司。不少中介为了赚取客户的高额手续费，甚至违背了行业的原则向银行提供假流水，假用途甚至是婚姻材料！

银保监会

三令五申强调信贷资金只能用于消费领域，像装修分期这样明确的产品，银行的监管会更加严格。一旦发现客户非法套用资金，则会要求客户在限制的期限内提前还款。那么，到这时候我们就会陷入被动。近年来很多客户生意不好做，如果在短时间内无法提前结清，那么我们征信就会面临逾期，严重的话后期还会被起诉！

综上所述，办理装修的朋友们我们需要根据自己的实际情况量力而行，装修贷利息也并没有我们想象的那么低，当然我们可以合理的提前去消费，但是要控制在我们的能力范围之内。

[感谢你的关注，我是庐州小飞，从事金融六七载，有任何金融问题可以留言私信我，期待你的留言]