

15万的车，5年分期和全款能相差多少钱？老司机一招告诉你

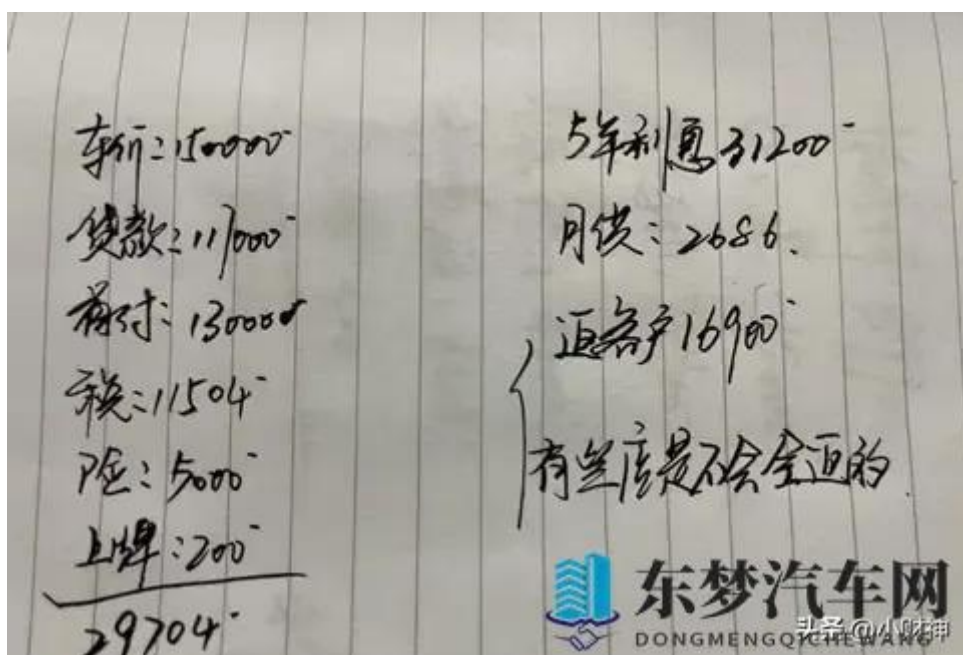
来源：曾宜臻 发布时间：2025-11-12 10:56:22

去年一个买车的朋友问我：到底是贷款还是全款买车更靠谱？这问题我听到不下几十次了。网上说法一堆，把人都绕糊涂了。其实搞清楚这些细节，比相亲还重要，有时候就是这种不起眼的小选择，最后让你多花好几万块钱。

最近后台留言爆了，有个话题挺扎心——5年分期，提前两年还款，到底划不划算？有没有什么深坑？我干汽车销售差不多十年了，囤积了一堆实操的案例，这种事儿太多了。有时候客户觉得贷款便宜，结果钱根本就没省下来——套路太隐蔽，外行真看不透。别的不说，你要是正准备买辆指导价15万的车，光是下面这计算流程，估计能让你一天睡不着觉。

全款吧，都很直接。裸车价、购置税、保险、上牌费，自己算一遍就清楚。比如那台指导价15万的车，人家给你2万优惠，裸车13万，购置税按规则算下来11504元左右，保险一路砍价也就5000，办个牌照200块，总共到手大概146704块。如果销售再跟你收任何神秘的“服务费”或“手续费”，真的可以让他先回家休息了，这种费用没地儿站得住脚。

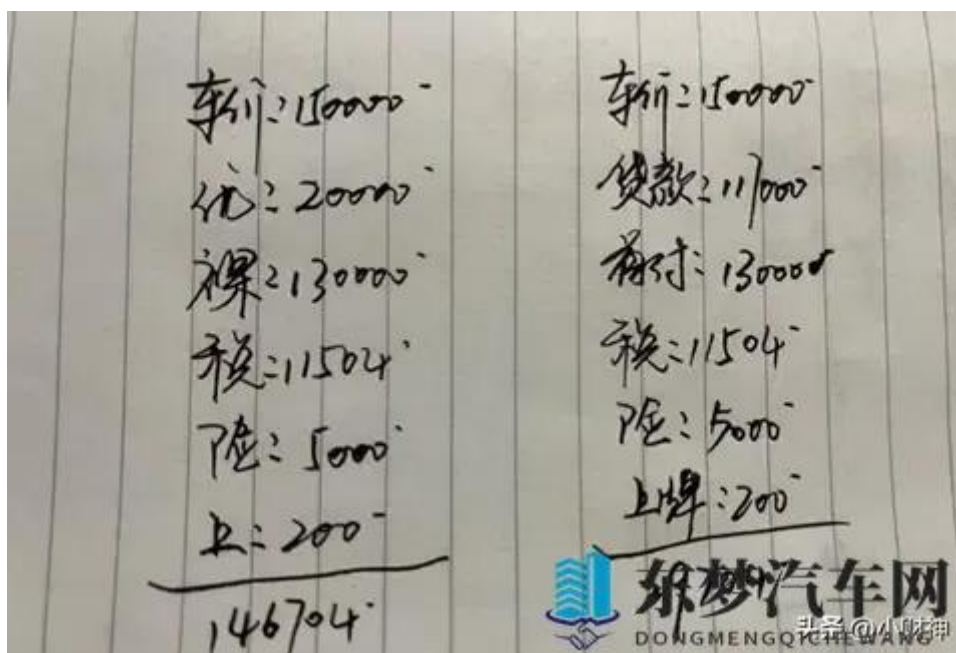
但分期就是另一套玩法了，比如有人只认银行年化利率4.8%，能贷90%，只要首付10%。很多人脑子一热就签了。咋算呢？裸车13万，首付1.3万，剩下贷款117000元。其实刚开始你落地支出才29704（加上税、保险、牌照那些），以为很轻松。没想到后头银行总利息跑出来31200元，这利息数吓你一跳吧？不过这里头有个“返点”玄机——我们店里能返13个点给客户，说白了就是返16900块，表面看实际利息只要14300元，好像一下又省了不少。



然而月供该还的还是月月2686元，因为都是按4.8%年化利率那套来结算。其实年利息6240，一年下来也不便宜，两年12480元。这段时间经常有人吹5年分期比全款省好多钱，但实际上那个“返点”就是噱头，银行会让你觉得还款前两年不用利息，貌似全是银行帮你垫的，但仔细算，这部分钱根本还是你自己的东西，绕来绕去没脱离本质。

还有些细思极恐的地方，就是有客户拿到返点后觉得前两年啥都不用操心，两年后再一次性还掉。但银行为啥要这么做？谁能保证两年后你的收入和工作不会变？还款到时候没钱咋办？游戏规则就是这样，最后往往还是得稳稳继续做车贷，不然你能直接掏出剩下十万多，那也是有实力的。其实很多人根本不知道返点是多少，销售也不会直接告诉你。他们一般把前两年利息说成送你的，剩下的利差部分就成为销售自己的利润来源。

琢磨来琢磨去，其实不管怎么选，里面每个环节都有点学问，如果你还不明白其中门道，下次买车的时候还是多掏点心思对比一下吧。买车嘛，看价格，看政策，更要看自己的钱包，还得瞅瞅银行和销售到底在搞什么明堂，少走弯路你才能把钱花得舒坦。





HTML版本： [15万的车，5年分期和全款能相差多少钱？老司机一招告诉你](#)