普惠科技改变了我们的生活方式,普惠金融让我们提前享受更优质的生活!

最被人津津乐道的花呗、借呗、白条、信用卡,一直以来都是年轻人的最爱,有网友就好奇了:到底哪个利息最低最实惠?看最专业的回答!

财务计算中有个叫做 IRR 的东西,中文名叫做"内部回报率"。

IRR 相当于一面"照妖镜",可以还原包括信用卡分期、贷款分期、花呗、借呗、保险等借贷与投资产品的真实利率,让你不再被产品的"宣传利率"所蒙蔽。

为什么IRR可以还原真实利率?简单来说,你还的贷款也好,买的理财也好,本身都是有时间成本的,IRR则是通过计算规则或不规则的现金流之后,得出的回报率。其实里面还有一个叫做NPV(净现值)的概念,反映的是项目在计算期内的获利能力。由于涉及的计算比较多,就不展开了(其实是因为我怕说多了把自己绕进去...)

大家只要知道,计算 IRR 是目前比较普遍的,还原借贷与投资真实利率的方式就可以。

怎么用IRR计算出真实的利息?

很简单,打开电脑或手机,用Excel表格软件就可以了。

比如,最近很多小伙伴都在用支付宝的花呗、白条,尤其双11,淘宝京东主动给你提额,鼓励你透支消费,然后分N期慢慢还款。

我们举几个真实的例子来算一下。

1、京东白条

上个月华为Mate 10上市,针对6G+128G的配置,当时京东上的标价是4999元。

如果用我们"打白条",分12期(12个月),每期需要还款的费用是446.57元。

呐,我们看到的费率,是京东白条显示给你0.6%/月,那一年你的借款利率就是0.6% × 12=7.2%吗? 当然不是这么简单。

我们打开Excel表,用 IRR算一下京东白条的真实利率。

计算方法是:

首先,把要分期购买商品的金额写在第一栏,手机价格是4999元就写4999;

然后,把你每个月分期还款的金额,按顺序逐一填写在下面。由于白条、花呗及大部分消费贷都是等额本息还款,所以每个月金额一样。注意,由于这笔钱是支出,所以要在金额前面加上负号"-";

最后,随意选中一个下方的空白格子,再点一下Excel表上方公式栏的"fx",如上图红色,找到IRR,点确定,再全选我们上面的数字栏,再点确定,就会出现最下面的"1.086%"。计算完毕。

注意,IRR计算出的"1.086%"是月利率,我们需要再乘以12,换算成年利率。

 $1.086\% \times 12 = 13.032\%$

也就是说,你本次用京东白条消费,真实的年利率是13.032%

蚂蚁花呗

还拿这款当下正火的Mate 10举例,同样的配置,淘宝某店卖4499元(预售价), 支持花呗12个月分期,每期还款金额403.04元。

和白条一样,我们打开Excel用同样的方式算出来,结果是多少呢?

用IRR算出的花呗真实月利率为1.131%,折合真实年利率为13.572%,比京东白条稍高一点点~

算完了消费分期,再来算算蚂蚁借呗、腾讯微粒贷这种消费贷

消费分期只能用来购物分期,借呗、微粒贷这种消费贷则可以把钱提现出来~

这种消费贷大多是按日计息,如图:

从左到右分别为我的蚂蚁借呗、腾讯微粒贷、百度借现金。

为节省篇幅有限,我们就算其中"腾讯微粒贷"的真实利息吧。

目前,我的微粒贷显示日利率为0.035%(俗称万3.5),假如我借1000块,分10期还(10个月),由于微粒贷采用的是"等额本金"的方式,每个月我们所还本息是不同的,具体如下:

依旧用IRR计算,真实利息为

用1.063%的月利率 × 12 , 得出腾讯微粒贷的年利率为12.756%。

如果我们根据它告诉的 58.47元 的总利息,去除以借款本金1000元,折合的名义年利率只有7%,但经IRR计算的真实年利率为12.756%,远高于名义利率。

3.信用卡分期

信用卡的好处就在于长达约50多天的免息期,如果分期还款,那就非常不划算了~由于手头没有信用卡分期账单,我们简单算一下。

我们用 IRR 算一下你要负担的真实的分期利率,方法跟前面一样:

结果为月利率1.157%,那么平安银行信用卡账单分期,折合真实的年利率就是13.88%。不比那些主流的消费贷、消费分期平台低~

或许会有朋友问,那上面表里的这个0.64%的手续费率是怎么来的?

呐, 19.2 ÷ 3000 × 100%=0.64%, 就是这么算的...

这就呵呵了~~按这种算法,我还到最后一期的费率还不得上天啊?

IRR是个挺靠谱的工具,尤其在如今提倡"适度负债"的消费观念下,IRR能够相对准确的还原你的真实借款利息,让你借的明明白白。

另外,目前很多保险也具有收益功能,比如万能险、分红型保险、教育金保险等等,但在条款中一般只会罗列每年你能得到的金额。在这种情况下,我们依然可以用IRR算出你的"真实收益率"。

方法都一样,就不啰嗦了。上一个用IRR计算的"教育金保险"真实收益率的图, 让大家一目了然(注意,下图以年为单位,所以IRR计算结果也是年利率):

如果有房贷、车贷支出的朋友,也可以算算自己的负担的真实年利率是多少。

希望大家都能做个聪明的消费者与投资者,合理负债、投资顺利!