

无论是短信形式还是电话邀请，又或者是银行APP推送，你一定也收到过银行的分期邀请，对于信用卡账单金额较大的情况来说，每一期看似仅需要支付很少的费用，然而，事实并非如此，不算不知道，我们竟需要支付这么高的利息。

1、等额本息还款方式的真实利率

举个例子，信用卡账单10000元，分期月利率银行优惠打完折后0.6%算，年率就是 $0.6\% \times 12 = 7.2\%$ ，似乎挺便宜的，分12期的话，每个月要还的本金是833元，利息是60块钱，一个月本金加利息一个月也就还款893元，貌似不多。

但是，很多人都忽略一点，等额本息还款方式每个月还的利息都是固定不变的，而本金每个月都是减少的，例如第一个月本金是10000，第二个月是 $10000 - 833 = 9167$ ，以此类推，还到最后一期第12个月的时候本金是833元，而利息还是60元，最后一个月实际利率算下来是 $60 / 833 = 7.2\%$ ，比每个月的0.6高了好多倍！那么等额本息还款方式实际上每个月的资金使用率是多少呢？

$(10000 + 9167 + 8334 + 7501 + \dots + 1670 + 837)$ 除以12个月=5419元，而分期的实际年利率就是总利息720元/5419元=13.28%，你没看错，这就是信用卡分期的实际利率，整整高了一倍多！

2、为什么信用卡分期利息会贵这么多

先弄明白平常说的先息后本利息怎么算的。例如A君借钱给B君1万块钱，约定每个月还利息60元，一年到期之后还本金，那么一年的利息就是720元，年利率是7.2%，这才是我们平常所说的真实利率。

而信用卡分期采用等额本息的方式计算，每个月还款金额虽然不变，但是本金不断减少，导致资金使用率不高，所以算下来利息就高了。

3、如何快速计算真实利率

真实利率也就是先息后本的利率，那么怎么把信用卡分期的利率快速换算成真实利率呢，

以0.6%作为基准来计算，加入10000块要做12个月的分期，是如何计算的：

公式：年利率=单期手续费率*分期数*24/(分期数+1)

我们平常为了买到某一件心仪已久的东西，有的时候利用信用卡分期确实方便多了，分期确实减少了我们的还款压力，不过付出的代价确实真金白银，所以分期之前一定要算清楚真实利率了。

如果信用卡分期的真实利率你觉得还不高，手机消费分期的利息就高的吓人了。我们平常去手机店买手机或许都能看到各种0首付分期购买手机的广告，不算各种手续费，月利息按照2%计算，换算成为真实利息 $2\%*12*24/(12+1)=44.31\%$ ，真的高得吓人了！

为了避免各种消费分期的坑，这种换算真实利率的办法一定要掌握。