

随着全民消费时代的到来，各金融机构推出各种各样的借贷产品，来适应大众消费需求。

可是各家贷款机构的计息叫法五花八门，有时候让人直接看懵圈，一不小心还很可能掉入陷阱。

陷阱一：只展示日利率或者月利率

这种给人的感觉好像很划算，比如，有的现金贷发出的广告是这样的：日息万五，或者月利率1.5%，借款1万元，每天还5元，按日计息，随借随还。

很多人一看就心动了。

实际上，我们用公式换算成年化利率就可以知道，其0.05%的日利率，实际年化利率高达18.25%。

陷阱二：分期收费，只展示每期支付的利息或者费用，乍一看也不多，小张用消费分期贷款买了价值一万两千元的家具，贷款采用分12期（12个月）还本付息的方式，每月0.5%的费用。

如果我们计算一下，每个月的利率好像就是0.5%，换算成年利率也就是 $0.5\% \times 12 = 6\%$ ，一年也就6%，看起来真心不高。

这里计算实际利率要用到一个内部收益率的概念，使用内部收益率方法计算真正的年化利率是13.3%。

陷阱三：砍头息

老李借款10万元置办家电，分12期，月利率为0.5%，按月还款。

签完合同以后才发现，实际到手只有8万元，剩余的2万元，房贷机构一开始就以所谓贷款服务费的名义收走了，也就是砍头息的意思。

从借贷本金中先行扣除的利息，手续费，管理费，保证金，统称“砍头息”，属于违规产品。

中国人民银行指导市场利率定价自律机制，推进“明示年化利率”的工作，要求各商业银行，虎粮网金融品台等必须在相关贷款产品中明确展示年化利率，帮助消费者了解真实成本。