

收到信用卡基本一两个月内就会有银行邀请你办理免息分期，很多小伙伴们一听就立刻心动了，信用卡有每天万五的利息，免息服务免费用资金看起来确实很划算。

那么，免息分期真的划算吗？

信用卡的存在就是方便我们在资金紧张的时候，可以利用一下的。而信用卡也是可以分期的，看似像是一种贷款，这样消费之后，如果还款压力大，可以选择分期还款。

很多的朋友对于信用卡分期真的是一头雾水，消费的时候，不管三七二十一，直接这么做。有时候或许是被当时办信用卡的忽悠了，轻易的相信了。

让我们来详细的分析一下：拿交通银行信用卡举例来说明，比如额度是30万，分期费率是月0.5%，分的期数最长是36个月。

银行客服会这样告诉你：每月还款本金=300000/36=8333.33，每月分期手续费=300000\*0.5%=1500，每月还款加一起=9833.33，算下来的话36个月总计还款为353999.88元。那么利率=年支付手续费/借款金额=18000/300000=0.06。

实际的利率：

可以使用rate来计算，rate(期数，定额现金流出，现值)  
 $*12 = \text{rate}(36, -9833.33, 300000) * 12 = 11.08\%$ 。

那么为什么会差这么多？其实问题在于随着本金的偿还，后期的分期手续费还是按总贷款额度收取的。是不是一不小心就被绕进去了？

很多人选择信用卡分期并不是由于经济紧张，而是为了提额，这也是理解错误的，这样的朋友已经走进误区了。其实信用卡分期对于提额并没有什么帮助。所以想提额的话，千万别盲目的选择信用卡分期，否则你要支付很多的手续费！银行所谓的免息，只是换了一种叫法，所以你千万不要被忽悠了！

那么信用卡分期是给什么人准备的呢？

1、急需购买一件物品，手头暂时紧张的人

比如一些刚刚工作的毕业生，急需一台电脑，但是刚工作，确实是手头紧张，这样

的话，如果有一张信用卡，并且额度满足的话，就可以先刷卡购买，考虑到一时半会还款压力较大，确实是可以选择信用卡分期的，这样可以解决一时的难题，好好的完成工作。

## 2、普通的上班族

能解决温饱问题，不是太富裕，但也不是太穷，对各方面物质要求高一点，考虑到还没有后顾之忧，想提前拥有一件东西，也是可以选择信用卡分期的！

## 3、做理财的以及资金另作他用的

很多做大笔开支理财的，一般在需要钱的时候往往不想打乱自己的投资计划，这时候在生活中的问题，可以借助于信用卡分期来解决。另外，如果手头的钱暂时另外他用，急需购买重要的物品，也可以选择信用卡分期！

客服不会告诉你的一些事情

信用卡分期不收分期利息是真的，但银行推销员绝对不会告诉你有一项叫做分期手续费的收费。直到你看到账单，才打呼，这是什么鬼？上当了！

分期手续费的收取方式，是根据你的账单期数，在0.75%/期上下定价。如果你是老司机，那么也许你会想起来问客服这件事情，这时，客服的回答是这样的：

每期手续费0.75%，一年12期只有9%，比每天万五的利息要便宜多了！

听到这，你放心了，那么恭喜你，你还是入坑了！

下面用科学告诉你手续费是否能直接和利息比较：

因为信用卡分期和等额本息还款的每期应付金额相同，所以我们套用等额本息还款的计算方式，来推算和分期手续费等价的年化利率：

信用卡分期公式：

每期应付款=分期总金额 / 月数 + 分期总金额 \* 每期手续费

等额本息还款公式：

每月还款额=[贷款本金月利率(1+月利率)^还款月数]/[(1+月利率)^还款月数-1]

假如贷款本金(分期总金额)相同，还款月数相同，每期应付款等于每月还款额;这样的话分期手续费就能和年化利率对应起来了。

## 分期手续费那些事

为何在持卡人看来划算的业务，在银行看来也收益较好呢?实际上，消费者选择免息分期业务，并不代表不需要付出其他费用。笔者调查多家银行信用卡业务发现，免息分期业务虽然没有利息，但需要支付一定手续费，并且免息的前提是建立在按时还款的基础之上。

不妨这样算一笔账：以贷款10万元分3期计算，持卡人每月需支付手续费950元，总计2850元;如果把这笔10万元的贷款分成12期偿还，按照0.75%手续费费率计算，每期手续费为750元，总计支付则高达9000元。

这两种分期贷款利率，算下来的年化利率分别为11.4%和9%，已高出一般消费贷利率水平。然而，这还不是真实成本。如果等额分期的话，手续费是按照最初的本金乘以手续费费率来计算，并非按照每月剩余的贷款额度计算。按照IRR(内部收益率)公式算下来，10万元贷款分12期偿还的实际年化利率达到16.22%。

一旦出现逾期，需要支付的利息更高。目前银行信用卡还款逾期的利率普遍为日息0.05%，名义年化利率为 $0.05\% \times 365 = 18.25\%$ 。实际上，在信用卡逾期后，有部分银行的计算方式是按日计算、按月复利的，实际年利率重新计算后为19.56%，而且这个19.56%也还有前提：还款人至少要将最低还款额还掉，不然还会罚息。

如此算来，所谓信用卡免息分期，持卡人需要付出的费用并不低，这也难怪分期产品被银行看做一大创收利器。因此，消费者在选择分期业务时需要谨慎考虑。

那么每期0.75%的手续费换成等额本息还款的话，对应的年化利率是多少呢？

请看：按照分期12期计算，每期0.75%的手续费，如果使用等额本息还款，等同于16.21%的贷款利率。

目前一年期贷款的基准利率是4.35%啊，16.21%年化利率相当于上浮270%!

更何况贷款还要继续降息呢，这个年化利率都要超过四倍贷款基准利率啦。

在买房的朋友纠结过买房贷款利率是85折还是88折的问题。看起来不高的分期手续费，折算成年化利率，的确高的吓人。

如果作为老司机的你这都知道，客服接下来就会告诉你：我们提供的是优惠分期手续费呢！

所以，你如果放松警惕，恭喜你，你还是要入坑。

选取几个常见的优惠手续费，算出年化利率如下：

A.每期手续费0.4%，12期，折合年化利率8.75%

B.每期手续费0.5%，12期，折合年化利率10.9%

C.每期手续费0.6%，12期，折合年化利率13.03%

D.每期手续费0.7%，12起，折合年化利率15.16%

所以即使采用基本上绝迹的0.4%手续费分期，折合年化利率依然是一年期贷款基准利率的3倍。