

信用卡分期大坑深似海，融360小编现在就来给大家扒一扒信用卡分期那点事儿，重点是教你如何算出信用卡分期的真实利率！

## 1、什么是账单分期和现金分期？

信用卡分期包括消费分期、账单分期、现金分期等等，一般消费分期和账单分期的费率是一样的，而现金分期的利率一般高于账单分期和消费分期。这里重点说下信用卡账单分期和现金分期的区别。

账单分期指的是对信用卡人民币和美元交易进行分期还款的理财功能，包括对未出账单的交易和已出账单进行分期。分期有手续费，但是可以减轻还款压力。

现金分期是发卡银行为持卡人提供支取现金并分期偿还的业务，办理成功后款项将转入持卡人本人名下的借记卡。简单说，现金分期就是用信用卡来贷款。

## 2、信用卡分期免息免手续费

信用卡分期还款免息，这是银行惯用的宣传。可是，一旦你办理信用卡分期还款就会发现要收取手续费。温馨提醒：信用卡分期还款免息免手续费，而且手续费折算成实际年利率还很高。

信用卡分期实际年利率可不是简单的每月利率\*12，这中间有一个时间价值在。这里告诉大家一个计算信用卡分期实际年利率的方法：

拿中行举例，你账单12000元，分12期还，如果月费率是0.6%的话，每月要还的钱是 $10000 + 12000 * 0.6\% = 1072$ 元。

在excel中第1行输入12000元，在第2-13行输入-1072元，然后在第14行输入公式=IRR(A1:A13)，就是我们实际承担的月利率，再乘上个12，就是年化利率了。实际算出来是13%。

下面是目前各行信用卡分期手续费及对应的实际年利率，供参考：

### 各行信用卡分期手续费及实际利率

## 3、信用卡分期提前还款手续费照收

除了工商银行和中信银行之外，其余大部分银行信用卡分期后，想要提前还款，手续费是不退还的。例如，建设银行规定：手续费分期收取，持卡人已成功办理账单分期，如申请提前还款，须一次性支付剩余的所有各期本金及手续费，已收取的分期手续费不予退还。

热门文章：

融360解析：如果宝强现在去申请信用卡，银行会批么？信用卡积分有大用途，如何快速累积信用卡积分？注意！信用卡丢了？信用卡挂失也有讲究！信用卡逾期了怎么办？能跟银行协商减免利息吗？没有工作 如何申请信用卡？

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！