

今年的数据又双叒创下新高，其中都有你我的一份功劳啊！

然而，比前几天理解双十一优惠规则更考验人的，是下个月怎么处理双十一之后的账单。

马上，你就要面临这些直击心灵的叩问：怎么还款？周转不开咋办？我到底买什么了花那么多钱？

古人云，剁手一时爽，还款火葬场。情急之下得注意，千万别掉进专门给你挖的坑！

01

## 信用卡最低还款额坑

每次收到账单，银行都会为你贴心提供“最低还款额”的选项，一般只要还上当月账单总额的10%，就不算逾期了，也不会上征信，看起来很美吧？

但要真这么干了，卡宝宝只能沉痛告知，你被银行坑惨了！

原因在于“全额罚息”。

最低还款的利息计算方式，是“账单总额”每天万分之五收取，而不只是还款后的剩余部分。而且，计息是从你刷卡消费第二天算起的，没有免息期！

这还没完。没还的欠款和产生的利息，都将滚入下个月的账单中，按照利滚利滚利……直到全部还清为止。

所以，真实年化利率绝对超过了18%！

所以，最低还款额还款，到头来自己都搞不清要还多少，几百块钱最终搞到几千块

都有可能，务必慎重选择。

02

信用卡账单分期、花呗白条分期坑

不用最低还款额，那么把我的账单分期，总可以吧？很多银行还宣称“免息”分期呢。

注意，“免息”不是免费！银行收的是手续费，按月计算。

而且猫腻也在这“按月计算”中——相比宣称的手续费率，银行其实多收了近2倍！

为啥？比如 12000元的账单分期，月费率0.6%，年化利率就是7.2%吗？

看上去并不算高嘛，但实际上你已经被银行成功误导了，这笔账不该这么算！

因为随着每月还款，你欠银行的钱在逐月减少，算月平均负债的话，其实只有6500元。

但你的手续费，却始终以12000元计算。

发现没有，信用卡告诉你的手续费只是名义利率，而你实际支付的利率是远远高于这个数字的！

那么信用卡分期的真实利率该怎么算？

这就要用到一个神器——Excel中IRR函数了。

第一步，在一列表格最上方输入欠款总额，用负值表示即12000。

第二步，根据月利率算出每月所还金额1072元，依次填入每月还款金额，共12期

。

第三步，选择函数IRR，选定B1到B13的金额，然后乘以12，就得到内部收益率，也就是实际的借款年利率是13.03%。为啥乘以12呢？因为通过IRR公式算出的是实际月息，乘以12就是实际年息。

是不是将近你以为的两倍！IRR完全就是照妖镜嘛，真实利息一目了然。要是分期利率再高点，比如一般月费率7%、8%都很常见，看看花呗，12期手续费8.8%，年化利率差不多要18%！

京东白条的3期、6期、12期和24期分期费率均为每月0.5%，同样分12期，年化利率则在11%多，还是好那么一丢丢.....

### 03

#### 退款入账坑

分期和最低还款额的坑，可能老司机表示不屑。但接下来的这个坑，你可能一不留神还是会踩中！

双十一买买买之后退退退，算是剁手党回血的基本套路吧。退货之后，退款会原路返回。你是不是瞬间觉得，本月信用卡账单可以少还一笔了呢？

呵呵，那就等着下月被催缴高额利息吧。

因为这里有个坑叫：账单日之后的退款，不能抵扣当期账单的还款。

啥意思？比如你双十一消费了1000块，而15号是你的信用卡账单日，那么在15号之后收到退款，是不能充当本期还款金额的。

没错，虽然你实际上没花一分钱，但这1000块信用卡账单，还得按时还。

而你退款得到的那笔钱，其实被银行默默关了“小黑屋”——目前大部分银行规定，账单日之后的退款，只能用于冲抵下一期的消费，但期间并不产生利息。

说白了，你这笔钱被银行薅了一个月的羊毛啊.....

这个道理，用在花呗和白条上也是一样。

好了，总结一下，不到万不得已，绝不用信用卡最低还款额和任何分期！就算是别无选择，也要早做规划，选费率最低的那张卡去刷卡消费做分期，或是直接找蚂蚁花呗和京东白条的免息分期产品。

当然最终极的办法只有一个——不买。