

用信用卡、花呗或其他的消费借款工具，都需要支付利息。有人会觉得，信用卡每期只需要支付0.6%的手续费，非常划算；或者从借呗拿了一万块出来，一年也就500多的利息！是不是很划算？

其实不一定这么划算。因为它们的真实利率很高，并不是你所看到的那样低。融小妹帮你解开真相，告诉你信用卡的利息到底是多少！

年利率，到底该怎么算

如果你借银行10000元，一年后的同一天还银行10700元，那么就是7%的年利率。这个算法最简单粗暴，但是实际的情况更复杂。

以信用卡账单12000元分12期，每期手续费0.7%来计算，这种情况实际上的年利率是多少？

12个月里你每个月需支付1084元，其中1000元是本金84元是分期手续费。一年下来，年利率是不是8.4%？

错了！因为这些钱你不是用满了一年的！因为其中一部分本金你已经还掉了，但后面你还要为它支付利息。如果按照每月还1000来算，每一份资金你实际上是使用了6.5个月。也就是说12000元用了6.5个月，银行收 $2000 \times 12 \times 0.7\% = 1008$ 元的手续费。

那么，利率要这么算： $(1008/12000) / (6.5/12) = 15.5\%$ 。这可远不止8.4%那么低！

信用卡、花呗、借呗，到底有多高的利率

信用卡分期利息

工商银行在利率方面可以说是最厚道的。根据计算，3期，6期，9期，12期，18期的年利率分别为：6.72%、7.2%、7.56%、7.75%、8.06%。这个利率其实很低了。

蚂蚁借呗的利息，接近11%

借呗是按日计息，不计算复利。以大部分人的万分之三日息计算，年利率= $365 \times 0.03\% = 10.95\%$ 。

## 京东白条利率计算

京东白条可以用于免息分期手机，白条的年利率几乎不变都是0.5%每期。这样算出来，从3期到12期，对应的年利率分别为：9%10.3%11.1%11.5%。算下来，几乎跟借呗一样了。但是相比于信用卡，还是便宜很多的。