

常在“撸”边走，哪能不分期？

全民持卡的时代，谁的包里没有几张信用卡？

夜路走多了是不是真的容易遇到鬼小编不知道，小编知道的是信用卡“撸”多了肯定会接到推销分期付款的银行电话滴。

信用卡分期，对于手头实在倒不开的童鞋来说确实是个不错的应急方式，可对于手头资金富裕的童鞋来说却是一个坑，一不小心就被带沟里去了。

听着推销人员那喋喋不休、蛊惑人心的手续费才0.72%、月月还款、轻松无压力的描述，很多童鞋也就稀里糊涂的同意了，觉得多花不了几个钱，图个耳根清静吧。

很多人想当然会认为这分期付款的年利率就是 $0.72\% \times 12 = 8.64\%$ ；腾出来的资金买点高收益的理财也就抵消了手续费，甚至遇到了好机会还能赚点呢。

可是，信用卡分期的这笔帐却不能这么简单的来算，银行这么不遗余力的让你分期，可不是为了让你用他的资金去赚钱的，这背后可隐藏着雷、悄悄给你下着套呢。

信用卡分期背后的玄机就是：资金占用时间，下面咱们就具体聊聊这其中的猫腻。

信用卡分期业务类似于等额本息贷款，但又有所不同。

相同的是：借款人每月按相等的金额偿还贷款本息。

不同的是：普通贷款的每月贷款利息是按月初剩余贷款本金计算并逐月结清；而分期付款的手续费是每月都按照全部贷款金额计算手续费，也就是利息，这就是猫腻所在。

另外，信用卡分期业务是先还本金，后还利息，这也是大部分银行分期业务不能提前还款，或者提前还款也要收取剩余账单手续费的原因所在。当然，一次性支付手续费的分期付款是先付利息，但是，这种分期的折算利率其实更高。

换个更直白的说法就是：银行在计算每月偿还金额的时候，会简单粗暴地每月都按照全部贷款金额计算利息(这里是手续费，我们统称为利息支出)。

为了让大家更直观的看清这件事，下面我们举例说明。

我们以消费12000元，分12期偿还，手续费率为每期0.72%为例。

总共需偿还的手续费 =  $12000 \times 0.72\% \times 12 = 1036.8$ 元

每月实际偿还的金额 =  $12000/12 + 1036.8/12 = 1000$ 元(本金) + 86.4(手续费) = 1086.4元。