

银行推荐给你的信用卡分期还款，月手续费0.6%，每月还5%即可。乍一听，挺划算的，分期还款不仅轻松，而且手续费低。然而，融360要说，信用卡分期还款坑很深，利息高的惊人。

### 1、分期费率高的惊人

信用卡分期金额12000，分12期，每月还1000元，手续费为0.6%，每月手续费 $12000 \times 0.6\% = 72$ 元的手续费，12个月还下来就要多交864元，年利率 $= 864 / 12000 = 7.2\%$ 。

然而实际利率远比7.2%高，你每个月都在给银行还款，但是分期还款的手续费却始终不变：第一个月欠银行12000元，手续费是72元，到了最后一个月，只欠1000元了，但手续费还是72元！

信用卡分期利息到底怎么算？

使用rate或irr算一下实际利率， $\text{rate}(\text{期数}, \text{定额现金流出}, \text{现值}) \times 12 = \text{rate}(12, -1072, 12000) \times 12 = 13.03\%$

看到这里，你还认为利息是7.2%吗？为什么会这样？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。

### 2、提前还款手续费照收不误

当你意识到分期手续费利息太高后，想提前还款，一次性把尾款还清，手续费是不是就不用交了？

绝大多数的银行规定，信用卡账单一旦分期，若按月缴纳分期手续费，即便你提前还款了，还是需要把余下月份的手续费交齐。

相较之下，马云粑粑的借呗提前还款不收利息，显得则厚道很多。

### 3、取现不能分期

信用卡取现不仅每日有0.05%的利息，还不支持分期，用信用卡取现的卡友你们可得悠着点。

#### 4、临时额度不能分期

银行给你的临时额度只是暂时的，到期必定会收回额度。因此，临时额度到期前必须全额还清，不支持账单分期。

如果你实在不知道信用卡分期利息怎么算？下面告诉你一个简单算法。

信用卡还款，一年期，直接月利率\*12\*2就行，误差很小可忽略。

同信用卡分期还款一样，现在有银行的消费贷也是这样的，合同上根本没有利率，只写着每月还款多少，营销人员就算你一共要还多少利息，利息多低云云。实在不知道怎么算的，就用上面这个简化公式。