如今，信用卡成为了越来越多的人的生活必需品。而各种办理信用卡的工作人员也越来越卖力，即使你并没有使用信用卡的需求，他们也会使出浑身解数，并且配合许许多多的优惠、福利、积分活动等来让你“心动”。而实际上，你知道为什么这么多银行都如此积极吗？

银行大堂经理为什么总是推荐我们办信用卡，而且为什么同一家银行就让我们办那么多信用卡？其实答案很简单，就是因为信用卡业务对银行来说太有利可图了。为什么这么说？对于银行来说，一般的商业贷款年利率为4.6%，而信用卡呢？以12期分期还款为例，银行会告诉你，利息是7.2%。实际上呢？记者带大家算一笔账：

为了方便计算，我们就按分12期，总计消费12000元算。当你消费了12000元时，银行一般会说：刷了分12期还就好，每期只收取0.6%~0.8%的手续费。转念一想，原本需要一笔支付的肉疼的一大笔钱，可以分12次慢慢还，而且银行同意每次只收取0.6%的手续费。于是理所当然地得出总计还款为12000+12000*0.06*12=12864元，每期1072元，刚好符合银行告诉你的7.2%的利息。如此童叟无欺，你自然不疑有他，于是开始放心地刷卡消费。

潍坊传媒网
WFCMW
直播潍坊
实际利率高了一大截 谨慎使用分期付款
王英民 报道

然而事实真的如此吗？记者今天就带大家详细了解一下这7.2%利率背后的猫腻。

还是回到刚才这12000元来。当你在理所当然地计算利息的时候，其实你疏忽了一个很重要的问题：第一个月总还款金额是12000，手续费12000*0.6%=72并没有任何问题。但是接下来呢？从第二个月开始，你的总还款金额应该是逐月递减1000的。从11000，到10000到9000……发现了吗？我们计算利息，不应该一直是以12000的本金来计算，可是，我们恰恰承担了这很大一部分原本不应承担的利息。

为了更通俗易懂地说明我们究竟承担了多少利息，请看下面的步骤：1.新建一个excel文档；2.在第A1输入12000，然后在A2~A13输入-1072；3.在A14输入公式：=IRR(A1：A13)。得出的结果就是我们实际承担的月利率。

根据这个结果，我们每月实际承担的利息并不是0.6%，而是1.09%；而加总到12个

月，我们需要支付的利息就是1.09*12=13.08%！这几乎是银行告诉我们的7.2%的两倍，更是远远高出目前银行商业贷款4.6%的利息率的。

不可否认，信用卡的确给我们的生活带来了很多便利，但是在这也给大家提个醒，尽量谨慎使用分期付款。如果必须使用，那在保证不会出现信用污点的情况下，没有必要提前还款。毕竟，就算你提前还了，银行也不会把已经收取的分期手续费退还给你。还不如拿这些钱去做一些理财等有意义的事，来覆盖掉信用卡的利息率。