

前几天卡姐收到了一条中行的短信：

当时卡姐就震惊了！到底是谁把我穷这件事泄露出去了？中行都知道我月底快还不起信用卡了吗？然后查了查自己的账户余额，发现这事其实挺明显的。。。

好吧，卡姐承认了，这个分期费率才0.48%看起来好低啊，也许...也不是...不可以考虑，于是查看了一下详情。

发现原来是总金额的0.48%，中行你一定是在逗我！分个12期简单乘一下至少也6%了，身经百战的我眉头一皱，知道事情并没有这么简单，这种等额本息还款的方式实际利息都会让人吃惊！

但是它究竟有多少呢？卡姐来给你们算一算！

一、先说下什么是等额本息？（度娘一下）

二、等额本息还款的方式实际利息是多少？

一般来说， $0.48\% \times 12 = 5.76\%$ 这样计算是没错的，但我们通常都不会真的分12期还款，手头松了就多还一些。

那提前还回去的钱去哪了？银行可以继续贷出去继续获得利息，所以银行实际的年化利率远高于你付出的利息/本金，这就是货币的时间价值。（拿小本本记下来，卡姐开课了）

而这一实际年化利率称为内部收益率，如何计算这一利率呢？下面举个栗子：

（卡姐的金融计算器不在手边，但是强大的EXCEL提供了这一函数，IRR（values），感恩~）

比如你刷卡消费12000元，分12期，每个月等额本息还款 $12000/12 + 12000 \times 0.48\% = 1057.6$ ，因为是现金流，消费和还款前面符号一定是相反的，可以理解为银行先借给你12000元现金（流入，为正），再分12期还款，算出IRR=0.87%。

但是！还没完，因为这是按月还款，IRR算的是每期的利率也就是月度利率，我们要再把它折算为年化利率，折算时如果简单乘12就没有考虑复利效应，实际应该是 $(1+IRR)^{12}=111.0\%$ ，年化收益率高达11%，和5.76%差了将近一倍！

买一赠一随手再附带一个不同分期的实际利率计算结果：

我们现在常用的花呗也有分期功能，来看一看花呗的分期规则：（不算不知道，一算吓一跳）

同上，用同样的方法卡姐算一下花呗的实际利率：

佩服佩服！！！！

还说什么？花呗你赢了，你比银行黑多了啊。。。

从0.48%到5.76%再到11%，这要说什么好呢，信用卡分期可以，毕竟很多银行还是很好这口的。但分期之前，先把帐算好了，有些银行银行真是太WC了，一年期定期存款利率1.75%，里外里银行赚了多少钱，啊啊啊~