到年底了，很多人可能消费比较大，所以需要通过借钱进行周转。今天为大家整理一些常见借款渠道的实际借款利率表。常见的公开、透明的借款渠道包括支付宝的花呗、借呗，还有各大银行的信用卡。那么这些借款渠道的实际借款利率是多少呢，哪个最低？

消费贷款

首先科普一下借呗和花呗的区别。

借呗，就是现金贷。直接借给你现金，从借钱的当天就开始计算利息。而花呗，本质上和信用卡是一样的。有30天~50天的免息期，免息期内不需要支付利息。但是，如果你分期，那就需要考虑一下借钱的成本了。

什么是借钱的成本，信用卡如果当期偿还，是不需要利息的。但是当你分期偿还时，我们就能看到分期费率，这就是信用卡的借款利息，也就是借钱的成本。

招行信用卡分期费率

举例：某银行信用卡分期费率

像上面这张图里说的：12期分期费率0.66%。

那么，是不是分12期的借钱成本就是0.66%12=7.92%呢？

错！

这只是名义利率，实际利率比这高得多。如下表：

产品	名义分期费率（12个月）	实际分期费率（12个月）
工行信用卡	0.33%	7.3%
建行/农行信用卡	0.60%	13%
招行信用卡	0.66%	14.31%
交行/中行/广发信用卡	0.72%	15.6%
中信信用卡	0.73%	15.8%
浦发信用卡	0.74%	16.01%
花呗	7.34%	15.44%
借呗	日利率万2	7.3%
	日利率万4	14.5%
	日利率万5	18.25%

中业兴融
37 度 理 享 家

实际借款利率

从上表可以看出，工行信用卡的实际利率是最低的，所以工行的信用卡也是最难申请的。花呗的实际利率比想象中高，如果借呗的日利率万2，那么就可以和工行信用卡媲美。如果你的借呗日利率是万五，那就刷信用卡吧。

那么，这个实际利率是如何计算出来的呢？答案是：借助Excel软件里的IRR函数进行计算。

IRR函数的具体计算方法

实际借款利率计算方法

学会这个方法之后，无论是哪家银行的信用卡、哪家机构的借款产品，都能算得一清二楚。

综上所述，信用卡当中，工行信用卡的实际费率是最低最划算的，而花呗分期偿还的实际利率比较高。如果需要现金，先看看自己的借呗日利率是多少，如果日利率是万四以下，可以考虑使用借呗。所以，再消费信用卡或借钱时，先算算分期偿还的实际费率再考虑借钱吧！

特别提示：虽然国家已经对现金贷进行了强监管，正在规范现金贷行业，但阿融建议大学生对于市面上的现金贷坚决不要碰，由于你们偿还能力较弱，且一般无固定经济收入来源，如果逾期，实际借款利率会非常高。大学生应该学会控制自己的消费欲望，树立正确的消费观念（当然社会成年人也不例外）。