

一个最低还款和分期付款差别可是大了去了。下来我来分析下你有个对比，觉得有道理的转发一下。

废话少说，举个栗子：以信用卡透支1万元为例：

银行	分期12月每月利率	实际年利率
工行	0.60%	13.00%
中行	0.60%	13.00%
建行	0.60%	13.00%
农行	0.60%	13.00%
交行	0.72%	15.60%
招行	0.66%	14.31%
广发	0.70%	15.16%
中信	0.73%	15.80%
平安	0.64%	13.89%
光大	0.74%	16.01%
兴业	0.75%	16.22%
浦发	0.74%	16.01%
民生	0.67%	14.52%
华夏	0.70%	15.16%

网上提供的信用卡分期实际利率和名义利率的对比图。我在上一个银行为什么老打电话让我办理信用卡分期的话题中提到过一个计算过程。

利用XIRR函数可以算出信用卡分期的实际利率：

XIRR ( value,dates,[guess] ) 在Excel中套去还款计划，可以测算出实际利率，网上都大神已经分析过，自己去搜。

结论如下：2期的分期实际利率是名义利率的1.6倍、3期1.68倍、6期2.05倍、9期2.16倍、12期2.215倍、18期2.27倍、24期2.30倍。对比下上图，可以验证测算结果真实。

下面来说说最低还款额，利率在1个月到一年能有多高。

银行规定最低还款额还款，之后每天按照万分之五收取利息并且是收取复利，不考虑违约金的因素，我们测算一下，还是1万元为例：

银行规定，最低还还款额以后仍按当期全额账单金额记息

$$10000 * (1 + 0.0005)^{30} = 10151.09 \text{元}$$

一个月10000元产生151.09元利息。

那么算到一年测算一下年利率有多少

$$10000 * (1 + 0.0005)^{365} = 12001.59 \text{元}$$

这么算在10000元本金不变的情况下，一年产生了2001.59元的利息，年利率已经达到了20.01%，相当的高，比分期付款要高的多！

能分期尽量不要最低还款，能全还就不要分期，虽然都算你正常还款，但是利息是相当的高。