

轰轰烈烈的双十一过去几天了，网店的宝贝价格已经恢复如初，但购物狂欢的余震还在，俗话说剁手容易还款难！那些剁手割肾的朋友们，你们还好吗？透支完买买买的豪气之后，转眼就到了信用卡还款的日子了吧，亲，敢看一眼你的信用卡账单吗？

别担心，信用卡分期专治你的双十一节后综合症！

当然，分期也有手续费，怎么看待这个手续费呢？在这里，融360小编要为大家揭露一个真相，那就是信用卡分期手续费的实际年利率是多少。来，咱们一起来看看！

信用卡分期实际年利率可不是简单的每月利率*12，这中间有一个时间价值在。这里告诉大家一个计算信用卡分期实际年利率的方法：

拿中行举例，你账单12000元，分12期还，如果月费率是0.6%的话，每月要还的钱是 $10000 + 12000 * 0.6\% = 1072$ 元。

在excel中第1行输入12000元，在第2-13行输入-1072元，然后在第14行输入公式=IRR(A1:A13)，就是我们实际承担的月利率，再乘上个12，就是年化利率了。实际算出来是13%。

下面是目前各行信用卡分期手续费及对应的实际年利率，供参考：

尽管如此，奈何账单过高，全额还款有压力，为了不逾期，分期该办还得办。咱们再来看看各行信用卡分期手续费高低对比，了解发卡行的分期手续费水平，做到心中有数。

分3期

账单分期分3期，工行手续费是最便宜的，仅为0.55%每月，招行、浦发、交行的分期手续费偏高，超过0.9%。

分6期

账单分期分6期，工行、中行、农行手续费较便宜，为0.6%每月，交行、中信的分期手续费偏高，超过0.8%。

分12期

账单分期分12期，工行、中行、建行、农行手续费较便宜，为0.6%每月，兴业银行的分期手续费最高，为0.75%。

综上，工农中建交几家国有银行的分期费率是偏低的，如果你常有分期的需求，可以将卡换成以上几家银行主刷。有些银行很精明，非常及时地推出了分期优惠活动，比如中行、浦发、招行、广发等等，既然要办分期了，能享优惠当然更好。

12月31日前，中行信用卡卡户分期费率8折优惠；

招行分期可抢兑礼品，11月份10期及以上的账单分期累计满6千元可以抢兑膳魔师保温对杯或2000积分，11月份10期及以上的账单分期累计满1千元可领取1000积分，两项奖励可叠加；

12月15日前，浦发信用卡办理分期可获得1-3期不等手续费减免优惠，不限笔数和金额；

广发客户通过发现精彩APP办理分期单笔满2000元，可获得5000积分奖励。

账单分期需要注意哪些事项？

- 1、账单分期手续费分期收取比一次性收取更划算：有的银行信用卡账单分期手续费既可以一次性收取，也可以分期收取，要知道，分期收取更划算。
- 2、提前还款，手续费照收：除了中信银行和工商银行之外，在其他银行办理信用卡分期，提前还款，手续费照收。如建设银行规定：手续费分期收取，持卡人已成功办理账单分期，如申请提前还款，须一次性支付剩余的所有各期本金及手续费，已收取的分期手续费不予退还。

融360小编有话说：信用卡账单不能全额还上，你可以办理分期，也可以只还最低还款额，但是只还最低还款额会产生信用卡利息。除了工商银行外，其余各行都是按照全额罚息的方式来征收利息的，也就是说只要不是全额还款，不管是未还款部分，还是已还款部分，都不再享有免息期，而是要按照实际消费日到实际还款日之间的时间段来计算利息，非常坑爹。如果你的账单金额很高，预期最终全部还上欠

款的时间比较长，那么，办理分期还是比部分还款要划算许多的。

另外，可能有些朋友想到了找信用卡代偿服务，最近所谓的信用卡代偿服务的广告也是满天飞，貌似很靠谱的样子。实际上这项服务也是一个不小的坑。经融360小编测试与计算，信用卡代偿服务的费用与信用卡分期的费用相差无几，这个过程实际上等于你在第三方平台上办了个分期，手续费让第三方平台赚了而已，你自身并没有赚到多大的便宜。与此同时，找所谓信用卡代偿服务，还容易泄露个人信息，导致信用卡被盗刷。所以，小编认为这样做是得不偿失的，倒不如老老实实办理银行的账单分期。