

对信用卡用户而言，账单分期业务并不陌生，不少银行在每个月的电子账单里都会附带账单分期的小广告，“免息”建议用户办理分期还款。在大额账单面前，银行此举对很多“提前消费族”都有吸引力。但值得注意的是，“免息”并不等于免费，可能一不小心，荷包就“瘪了”。业界提醒，账单分期通常要收取一定手续费，而且手续费率往往并不像表面数字看起来那么实惠。

## 手续费背后“高利率”暗藏

实质上而言，账单分期也就是消费者向银行贷款的一种形式，因此账单分期费率在本质上和利息并无区别，而利息的说法更容易让持卡人理解手续费背后暗藏的高利率陷阱。

举个简单的例子，持卡人把12000元的消费进行12个月的分期，如果手续费是7.2%，持卡人共需要支付给银行864元的手续费，但这是否意味着这12000元的年利率就是7.2%呢？其实不然。

“因为年利率在7.2%的情况下，消费者不需要每个月偿还给银行本金和利息，只要在年底偿还12864元即可，也只需在一年到期之后支付，但信用卡分期需要消费者每个月都偿还部分本金和利息，资金是分段占用的，比如第一期还的资金，消费者实际上只使用了一个月，第二期的资金只使用了两个月，实质上算来，前面几个月的年利率并不只是7.2%。”银联信金融研究中心华明告诉记者。

## 案例：7.2%年利率首期实付 86.4%

李小姐6月份的账单一共是15000元，在出账后她申请将其中的12000元做12期分期，手续费率为7.2%。那么，李小姐每期需要偿还的本金为1000元，分期的手续费一共是864元，每一期要偿还的利息则是72元。假设这笔钱是在6月1日消费的，每月最后一天是还款日，同样是1000元的本金，因为占用的时间不同，每一笔本金的实际年利率都不一样。

比如，办理分期之后第一笔要偿还的包括1000元本金和72元利息，那么这笔1000元的贷款实际月利率就高达7.2%，折合成年利率则高达86.4%。接下来的每个月，由于本金实际占用时间的增加，实际利率开始降低，每一笔实际年利率也不一样。总体而言，这笔12000元共12个月的账单分期，平均每笔需要承担的年利率高达22.34%，而不是表面上的7.2%。