

办贷款的时候我们经常会遇到各种各样的贷款产品：房贷、信用贷、抵押贷、信用卡等等，在产品介绍时，又有不同的说法：等额本金、等额本息、等本等息、手续费，真是让人眼花缭乱！同时有经验的老司机又经常说，有些利率要*2，有些不需要*2。相信对于好多朋友来说，看到这里已经晕了，到底一款贷款产品的真实利率是多少呢？

今天就来跟大家聊一聊！

01、等额本金、等额本息

等额本金和等额本息，是我们做房贷是经常遇到的还款方式，下面我们就来简单讲一下。

从图上可以看到，等额本金的还款曲线，是一条递减的直线。而等额本息，是一条为固定值的直线，等额本金一开始要偿还的金额多，但是要付出总的利息较少。等额本息一开始要偿还的金额少，但是要付出的总的利息较多。不少文章，已经详细的解释过了如何选择等额本金还是等额本息，再此就不做赘述，直接贴上结论：无论何种情况，等额本息都是最优的选择。

至于有些朋友会说，等额本金偿还的利息更少啊，为什么不选等额本金呢？其实可以从另一个角度来解释这个问题：等额本息一开始偿还的金额少，那就相当于等额本金相比等额本息，在每个月都会做一次提前还款(还款金额=等额本金月还款额-等额本息月还款额)，所以等额本金节省的利息，其实是由于提前还款造成的。

同时，这两种还款方式的真实利率，也就是贷款的利率。

02、先息后本

先息后本的还款方式，是在信用贷中常见的还款方式。一般一年以下的信用贷经常采用这种还款方式。这种还款方式的还款曲线很简单，也是一条直线，但是在最后一期需要将本息同时归还，会存在比较大的针刺效应。

当然解决方式也比较简单，只需要找个朋友，或者使用暂时闲置的资金，临时过桥一下，即可。

03、信用卡分期

信用卡分期是大家经常容易混淆利率的还款方式，当然有些朋友会说，直接*2即可，那为什么要*2，我们今天就来说下。

首先我们来看下还款曲线，初看他的还款曲线跟等额本息的很相似，每期平均偿还本金以及分期的手续费，但是为什么有的人说需要*2呢？

我们首先普及一个概念，年化利率是怎么计算的？很多人可能会脱口而出：就是借你一年的钱，然后对应的付你一年的利息，就是年化利率呗，如果是就借了一个月，就对应的*12。那我们重新按照这个概念来画一个图：

秘密我们可以看下最后一期。将信用卡分期跟房贷的等额本息放在一期，看出区别了吗？等额本息还款的利息是递减的，而分期的利息并不会减少，这里就引出了本文最重要的一个概念：利随本清。

那利随本清是什么意思呢？其实就是说，按照剩余的本金，来计算当期的利息。在房贷的等额本金还款方式中，当前一期的本金归还之后，后一期的利息，是按照剩余的本金来计算的。在信用卡分期中，利息是按照全部借款金额来计算每期的手续费，但是我们的本金都在一直归还。如果我们分12期，那最后一期只使用了1/12的本金，但是还要按照全额的本金来计算手续费。简单的折算下，由于每期归还等额的本金，相当于我们只全额使用了一半的本金，那利息当然要*2了，这就是*2说法的由来。

所以他的本质，并不是在一直归还本金，而是他没有利随本清。这也是为什么同样是相同金额归还本息，房贷得真实利率就不需要*2的原因。

当然，*2只是个简单的折算，下面我们就讲下其中的两个小点：

1)免息期

由于信用卡分期也是采用信用卡的还款方式，那分期也是存在免息期的。所以如果我们分3期，实际我们的资金利用率大概在4个月左右，这样相当于无形中降低了利率。同理，我们分12期，实际的使用时间大概在13个月，从这里可以看出，当然是分的越短越好。

2)截断

截断也是信用卡分期中常用的小技巧，截断的意思是说，我们分12期，但是在其中的某一期的时候，我们向银行提出提前归还所有的本金，那会发生什么呢？我们看下图：

如果我们能在归还完第一期之后，立即申请归还所有的分期金额，如果能不付任何违约金的话，那分期的手续费*12，即为真实利率，因为我们使用了一个月的本金，也付了一个月的本金相应的利息。所以，截断越早越好。当然，上面说的这只是理论。在实际中，能不付任何手续费就能提前归还的银行很少，甚至有些银行是要在第一期收取所有的手续费的，这种就需要根据实际情况来计算真实的利率。

04、其它各种类型的还款方式

其他还有各种各样的还款方式，比如，每个月归还1%本金的，其原理可以参考以上的思路去分析，这里就不再赘述。

上面了解了简单的贷款利率后，下面我们再讲下我们在P2P投资中经常遇到的还款方式。

P2P的还款方式相对简单，一般就是先息后本的还款方式，这种还款方式，利息容易计算，但是有些大平台(陆金所、投哪网等)也会有部分产品采用等额本金的还款方式，通过计算还款计划表可以得出，他也是利随本清的方式，因此宣传的利率即为真实利率，但是其缺点在于每个月都会归还部分本金，如果不能按时提出，很容易造成资金站岗。

除此之外，有些傲娇的平台还会加收一定的利息管理费，这个在投资P2P计算收益率的时候，也必须要去剔除。

结论：

综上所述：宣传品上的利率到底是不是真实的利率，其实本质就四个字：利随本清。

所有利随本清的，才是真实利率。那我们怎么能知道到底是不是利随本清呢？最可靠的方法，就是问贷款经理将每一期的还款计划表要过来，仔细的算下，利息是多少，本金是多少。在P2P投资时，除了看利率以外，还要看其中是否需要额外交利息管理费，把其剔除才是最终真实的利率！

办贷款的时候我们经常会遇到各种各样的贷款产品：房贷、信用贷、抵押贷、信用

卡等等，在产品介绍时，又有不同的说法：等额本金、等额本息、等本等息、手续费，真是让人眼花缭乱！同时有经验的老司机又经常说，有些利率要*2，有些不需要*2。相信对于好多朋友来说，看到这里已经晕了，到底一款贷款产品的真实利率是多少呢？

今天就来跟大家聊一聊！

01、等额本金、等额本息

等额本金和等额本息，是我们做房贷是经常遇到的还款方式，下面我们就来简单讲一下。

从图上可以看到，等额本金的还款曲线，是一条递减的直线。而等额本息，是一条为固定值的直线，等额本金一开始要偿还的金额多，但是要付出总的利息较少。等额本息一开始要偿还的金额少，但是要付出的总的利息较多。不少文章，已经详细的解释过了如何选择等额本金还是等额本息，再此就不做赘述，直接贴上结论：无论何种情况，等额本息都是最优的选择。

至于有些朋友会说，等额本金偿还的利息更少啊，为什么不选等额本金呢？其实可以从另一个角度来解释这个问题：等额本息一开始偿还的金额少，那就相当于等额本金相比等额本息，在每个月都会做一次提前还款(还款金额=等额本金月还款额-等额本息月还款额)，所以等额本金节省的利息，其实是由于提前还款造成的。

同时，这两种还款方式的真实利率，也就是贷款的利率。

02、先息后本

先息后本的还款方式，是在信用贷中常见的还款方式。一般一年以下的信用贷经常采用这种还款方式。这种还款方式的还款曲线很简单，也是一条直线，但是在最后一期需要将本息同时归还，会存在比较大的针刺效应。

当然解决方式也比较简单，只需要找个朋友，或者使用暂时闲置的资金，临时过桥一下，即可。

03、信用卡分期

信用卡分期是大家经常容易混淆利率的还款方式，当然有些朋友会说，直接*2即可

，那为什么要*2，我们今天就来简单的说下。

首先我们来看下还款曲线，初看他的还款曲线跟等额本息的很相似，每期平均偿还本金以及分期的手续费，但是为什么有的人说需要*2呢？

我们首先普及一个概念，年化利率是怎么计算的？很多人可能会脱口而出：就是借你一年的钱，然后对应的付你一年的利息，就是年化利率呗，如果是就借了一个月，就对应的*12。那我们重新按照这个概念来画一个图：

秘密我们可以看下最后一期。将信用卡分期跟房贷的等额本息放在一期，看出区别了吗？等额本息还款的利息是递减的，而分期的利息并不会减少，这里就引出了本文最重要的一个概念：利随本清。

那利随本清是什么意思呢？其实就是说，按照剩余的本金，来计算当期的利息。在房贷的等额本金还款方式中，当前一期的本金归还之后，后一期的利息，是按照剩余的本金来计算的。在信用卡分期中，利息是按照全部借款金额来计算每期的手续费，但是我们的本金都在一直归还。如果我们分12期，那最后一期只使用了1/12的本金，但是还要按照全额的本金来计算手续费。简单的折算下，由于每期归还等额的本金，相当于我们只全额使用了一半的本金，那利息当然要*2了，这就是*2说法的由来。

所以他的本质，并不是在一直归还本金，而是他没有利随本清。这也是为什么同样是相同金额归还本息，房贷得真实利率就不需要*2的原因。

当然，*2只是个简单的折算，下面我们就讲下其中的两个小点：

1)免息期

由于信用卡分期也是采用信用卡的还款方式，那分期也是存在免息期的。所以如果我们分3期，实际我们的资金利用率大概在4个月左右，这样相当于无形中降低了利率。同理，我们分12期，实际的使用时间大概在13个月，从这里可以看出，当然是分的越短越好。

2)截断

截断也是信用卡分期中常用的小技巧，截断的意思是说，我们分12期，但是在其中的某一期的时候，我们向银行提出提前归还所有的本金，那会发生什么呢？我们看

下图：

如果我们能在归还完第一期之后，立即申请归还所有的分期金额，如果能不付任何违约金的话，那分期的手续费*12，即为真实利率，因为我们使用了一个月的本金，也付了一个月的本金相应的利息。所以，截断越早越好。当然，上面说的这只是理论。在实际中，能不付任何手续费就能提前归还的银行很少，甚至有些银行是要在第一期收取所有的手续费的，这种就需要根据实际情况来计算真实的利率。

04、其它各种类型的还款方式

其他还有各种各样的还款方式，比如，每个月归还1%本金的，其原理可以参考以上的思路去分析，这里就不再一一赘述。

上面了解了简单的贷款利率后，下面我们再讲下我们在P2P投资中经常遇到的还款方式。

P2P的还款方式相对简单，一般就是先息后本的还款方式，这种还款方式，利息容易计算，但是有些大平台(陆金所、投哪网等)也会有部分产品采用等额本金的还款方式，通过计算还款计划表可以得出，他也是利随本清的方式，因此宣传的利率即为真实利率，但是其缺点在于每个月都会归还部分本金，如果不能按时提出，很容易造成资金站岗。

除此之外，有些傲娇的平台还会加收一定的利息管理费，这个在投资P2P计算收益率的时候，也必须要去剔除。

结论：

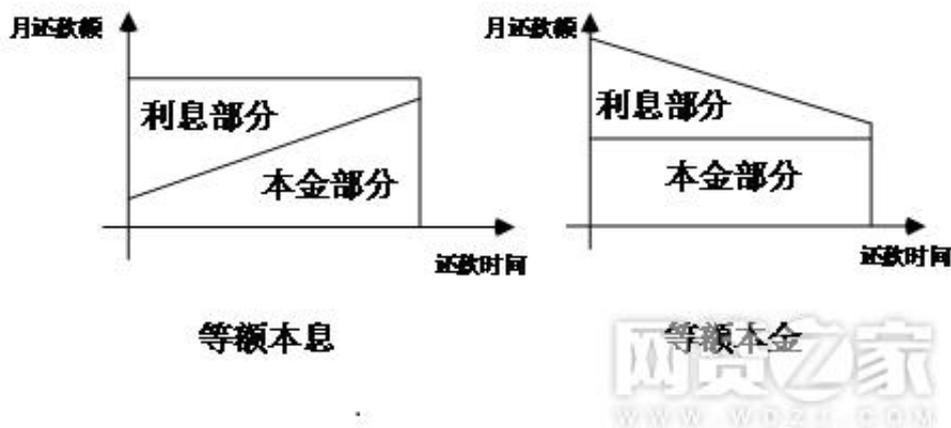
综上所述：宣传品上的利率到底是不是真实的利率，其实本质就四个字：利随本清。

所有利随本清的，才是真实利率。那我们怎么能知道到底是不是利随本清呢？最可靠的方法，就是问贷款经理将每一期的还款计划表要过来，仔细的算下，利息是多少，本金是多少。在P2P投资时，除了看利率以外，还要看其中是否需要额外交利息管理费，把其剔除才是最终真实的利率！

今天就来跟大家聊一聊！

01、等额本金、等额本息

等额本金和等额本息，是我们做房贷经常遇到的还款方式，下面我们就来简单讲一下。



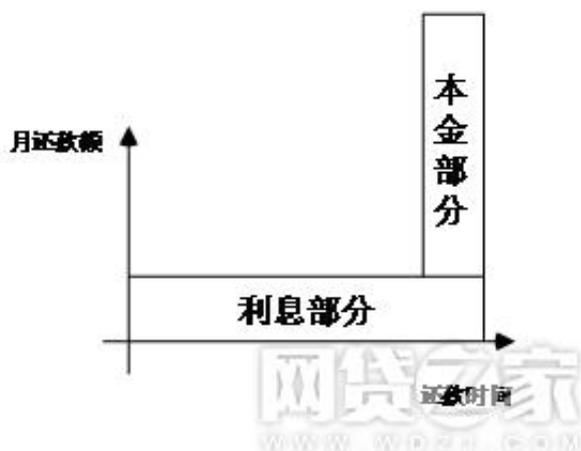
从图上可以看到，等额本金的还款曲线，是一条递减的直线。而等额本息，是一条为固定值的直线，等额本金一开始要偿还的金额多，但是要付出总的利息较少。等额本息一开始要偿还的金额少，但是要付出的总的利息较多。不少文章，已经详细的解释过了如何选择等额本金还是等额本息，再此就不做赘述，直接贴上结论：无论何种情况，等额本息都是最优的选择。

至于有些朋友会说，等额本金偿还的利息更少啊，为什么不选等额本金呢？其实可以从另一个角度来解释这个问题：等额本息一开始偿还的金额少，那就相当于等额本金相比等额本息，在每个月都会做一次提前还款(还款金额=等额本金月还款额-等额本息月还款额)，所以等额本金节省的利息，其实是由于提前还款造成的。

同时，这两种还款方式的真实利率，也就是贷款的利率。

02、先息后本

先息后本的还款方式，是在信贷中常见的还款方式。一般一年以下的信贷经常采用这种还款方式。这种还款方式的还款曲线很简单，也是一条直线，但是在最后一期需要将本息同时归还，会存在比较大的针刺效应。



当然解决方式也比较简单，只需要找个朋友，或者使用暂时闲置的资金，临时过桥一下，即可。

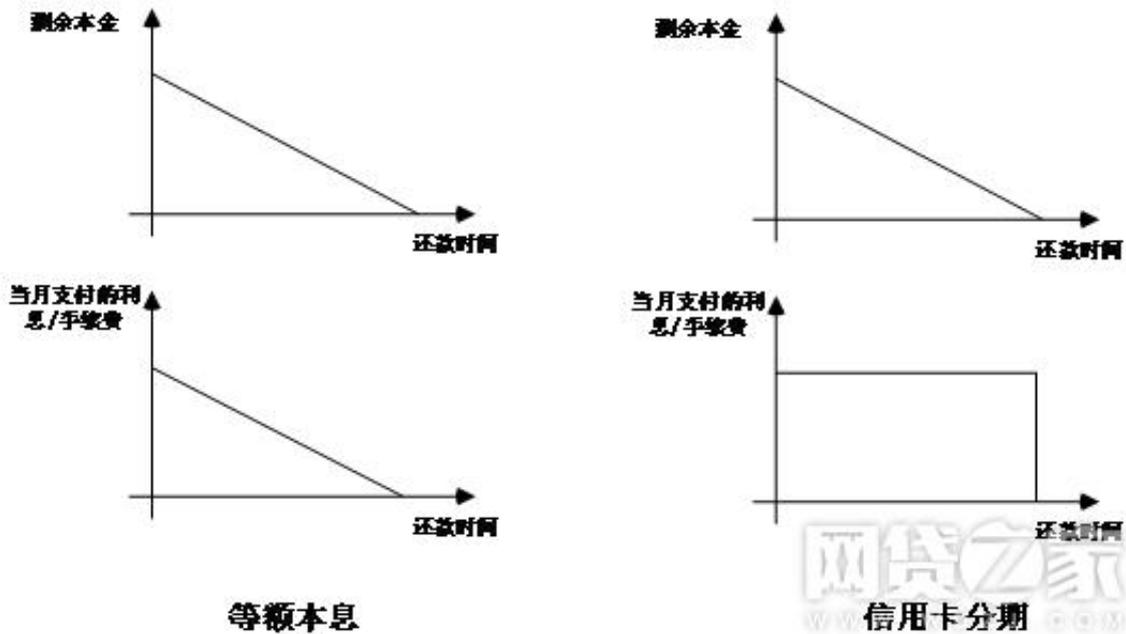
03、信用卡分期

信用卡分期是大家经常容易混淆利率的还款方式，当然有些朋友会说，直接*2即可，那为什么要*2，我们今天就来简单的说下。



首先我们来看下还款曲线，初看他的还款曲线跟等额本息的很相似，每期平均偿还本金以及分期的手续费，但是为什么有的人说需要*2呢？

我们首先普及一个概念，年化利率是怎么计算的？很多人可能会脱口而出：就是借你一年的钱，然后对应的付你一年的利息，就是年化利率呗，如果是就借了一个月，就对应的*12。那我们重新按照这个概念来画一个图：



秘密我们可以看下最后一期。将信用卡分期跟房贷的等额本息放在一期，看出区别了吗？等额本息还款的利息是递减的，而分期的利息并不会减少，这里就引出了本文最重要的一个概念：利随本清。

那利随本清是什么意思呢？其实就是说，按照剩余的本金，来计算当期的利息。在房贷的等额本金还款方式中，当前一期的本金归还之后，后一期的利息，是按照剩余的本金来计算的。在信用卡分期中，利息是按照全部借款金额来计算每期的手续费，但是我们的本金都在一直归还。如果我们分12期，那最后一期只使用了1/12的本金，但是还要按照全额的本金来计算手续费。简单的折算下，由于每期归还等额的本金，相当于我们只全额使用了一半的本金，那利息当然要*2了，这就是*2说法的由来。

所以他的本质，并不是在一直归还本金，而是他没有利随本清。这也是为什么同样是相同金额归还本息，房贷得真实利率就不需要*2的原因。

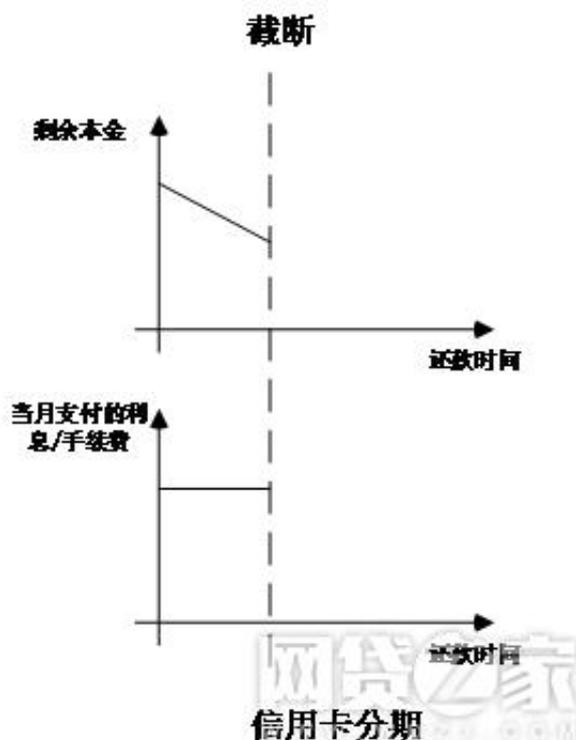
当然，*2只是个简单的折算，下面我们就讲下其中的两个小点：

1)免息期

由于信用卡分期也是采用信用卡的还款方式，那分期也是存在免息期的。所以如果我们分3期，实际我们的资金利用率大概在4个月左右，这样相当于无形中降低了利率。同理，我们分12期，实际的使用时间大概在13个月，从这里可以看出，当然是分的越短越好。

2)截断

截断也是信用卡分期中常用的小技巧，截断的意思是说，我们分12期，但是在其中的某一期的时候，我们向银行提出提前归还所有的本金，那会发生什么呢？我们看下图：



如果我们能在归还完第一期之后，立即申请归还所有的分期金额，如果能不付任何违约金的话，那分期的手续费*12，即为真实利率，因为我们使用了一个月的本金，也付了一个月的本金相应的利息。所以，截断越早越好。当然，上面说的这只是理论。在实际中，能不付任何手续费就能提前归还的银行很少，甚至有些银行是要在第一期收取所有的手续费的，这种就需要根据实际情况来计算真实的利率。

04、其它各种类型的还款方式

其他还有各种各样的还款方式，比如，每个月归还1%本金的，其原理可以参考以上的思路去分析，这里就不再一一赘述。

上面了解了简单的贷款利率后，下面我们再讲下我们在P2P投资中经常遇到的还款方式。

P2P的还款方式相对简单，一般就是先息后本的还款方式，这种还款方式，利息容易计算，但是有些大平台(陆金所、投哪网等)也会有部分产品采用等额本金的还款

方式，通过计算还款计划表可以得出，他也是利随本清的方式，因此宣传的利率即为真实利率，但是其缺点在于每个月都会归还部分本金，如果不能按时提出，很容易造成资金站岗。

除此之外，有些傲娇的平台还会加收一定的利息管理费，这个在投资P2P计算收益率的时候，也必须要去剔除。

结论：

综上所述：宣传品上的利率到底是不是真实的利率，其实本质就四个字：利随本清。

所有利随本清的，才是真实利率。那我们怎么能知道到底是不是利随本清呢？最可靠的方法，就是问贷款经理将每一期的还款计划表要过来，仔细的算下，利息是多少，本金是多少。在P2P投资时，除了看利率以外，还要看其中是否需要额外交利息管理费，把其剔除才是最终真实的利率！

办贷款的时候我们经常会遇到各种各样的贷款产品：房贷、信用贷、抵押贷、信用卡等等，在产品介绍时，又有不同的说法：等额本金、等额本息、等本等息、手续费，真是让人眼花缭乱！同时有经验的老司机又经常说，有些利率要*2，有些不需要*2。相信对于好多朋友来说，看到这里已经晕了，到底一款贷款产品的真实利率是多少呢？

今天就来跟大家聊一聊！

01、等额本金、等额本息

等额本金和等额本息，是我们做房贷是经常遇到的还款方式，下面我们就来简单讲一下。

从图上可以看到，等额本金的还款曲线，是一条递减的直线。而等额本息，是一条为固定值的直线，等额本金一开始要偿还的金额多，但是要付出总的利息较少。等额本息一开始要偿还的金额少，但是要付出的总的利息较多。不少文章，已经详细的解释过了如何选择等额本金还是等额本息，再此就不做赘述，直接贴上结论：无论何种情况，等额本息都是最优的选择。

至于有些朋友会说，等额本金偿还的利息更少啊，为什么不选等额本金呢？其实可以从另一个角度来解释这个问题：等额本息一开始偿还的金额少，那就相当于等额

本金相比等额本息，在每个月都会做一次提前还款(还款金额=等额本金月还款额-等额本息月还款额)，所以等额本金节省的利息，其实是由于提前还款造成的。

同时，这两种还款方式的真实利率，也就是贷款的利率。

02、先息后本

先息后本的还款方式，是在信用贷中常见的还款方式。一般一年以下的信用贷经常采用这种还款方式。这种还款方式的还款曲线很简单，也是一条直线，但是在最后一期需要将本息同时归还，会存在比较大的针刺效应。

当然解决方式也比较简单，只需要找个朋友，或者使用暂时闲置的资金，临时过桥一下，即可。

03、信用卡分期

信用卡分期是大家经常容易混淆利率的还款方式，当然有些朋友会说，直接*2即可，那为什么要*2，我们今天就来简单的说下。

首先我们来看下还款曲线，初看他的还款曲线跟等额本息的很相似，每期平均偿还本金以及分期的手续费，但是为什么有的人说需要*2呢？

我们首先普及一个概念，年化利率是怎么计算的？很多人可能会脱口而出：就是借你一年的钱，然后对应的付你一年的利息，就是年化利率呗，如果是就借了一个月，就对应的*12。那我们重新按照这个概念来画一个图：

秘密我们可以看下最后一期。将信用卡分期跟房贷的等额本息放在一期，看出区别了吗？等额本息还款的利息是递减的，而分期的利息并不会减少，这里就引出了本文最重要的一个概念：利随本清。

那利随本清是什么意思呢？其实就是说，按照剩余的本金，来计算当期的利息。在房贷的等额本金还款方式中，当前一期的本金归还之后，后一期的利息，是按照剩余的本金来计算的。在信用卡分期中，利息是按照全部借款金额来计算每期的手续费，但是我们的本金都在一直归还。如果我们分12期，那最后一期只使用了1/12的本金，但是还要按照全额的本金来计算手续费。简单的折算下，由于每期归还等额的本金，相当于我们只全额使用了一半的本金，那利息当然要*2了，这就是*2说法

的由来。

所以他的本质，并不是在一直归还本金，而是他没有利随本清。这也是为什么同样是相同金额归还本息，房贷得真实利率就不需要*2的原因。

当然，*2只是个简单的折算，下面我们就讲下其中的两个小点：

1)免息期

由于信用卡分期也是采用信用卡的还款方式，那分期也是存在免息期的。所以如果我们分3期，实际我们的资金利用率大概在4个月左右，这样相当于无形中降低了利率。同理，我们分12期，实际的使用时间大概在13个月，从这里可以看出，当然是分的越短越好。

2)截断

截断也是信用卡分期中常用的小技巧，截断的意思是说，我们分12期，但是在其中的某一期的时候，我们向银行提出提前归还所有的本金，那会发生什么呢？我们看下图：

如果我们能在归还完第一期之后，立即申请归还所有的分期金额，如果能不付任何违约金的话，那分期的手续费*12，即为真实利率，因为我们使用了一个月的本金，也付了一个月的本金相应的利息。所以，截断越早越好。当然，上面说的这只是理论。在实际中，能不付任何手续费就能提前归还的银行很少，甚至有些银行是要在第一期收取所有的手续费的，这种就需要根据实际情况来计算真实的利率。

04、其它各种类型的还款方式

其他还有各种各样的还款方式，比如，每个月归还1%本金的，其原理可以参考以上的思路去分析，这里就不再一一赘述。

上面了解了简单的贷款利率后，下面我们再讲下我们在P2P投资中经常遇到的还款方式。

P2P的还款方式相对简单，一般就是先息后本的还款方式，这种还款方式，利息容易计算，但是有些大平台(陆金所、投哪网等)也会有部分产品采用等额本金的还款方式，通过计算还款计划表可以得出，他也是利随本清的方式，因此宣传的利率即为真实利率，但是其缺点在于每个月都会归还部分本金，如果不能按时提出，很容

易造成资金站岗。

除此之外，有些傲娇的平台还会加收一定的利息管理费，这个在投资P2P计算收益率的时候，也必须要去剔除。

结论：

综上所述：宣传品上的利率到底是不是真实的利率，其实本质就四个字：利随本清。

所有利随本清的，才是真实利率。那我们怎么能知道到底是不是利随本清呢？最可靠的方法，就是问贷款经理将每一期的还款计划表要过来，仔细的算下，利息是多少，本金是多少。在P2P投资时，除了看利率以外，还要看其中是否需要额外交利息管理费，把其剔除才是最终真实的利率！