

大家生活中经常会遇到各种贷款，大的有房贷、车贷、装修贷，一些有超前消费观念的年轻人还会办理信用卡分期、网络贷款等。各金融机构对于计息方式的叫法也是五花八门，比如年利率、月费率、日息万X、金融服务费、免息只收手续费等。今天主要想分享一下普通人可能遇到的利率陷阱有哪些以及如何简单计算自己贷款的真实年利率。



以上几种基本是各种贷款中常见的陷阱，我们如何知道自己的贷款是不是真的划算，就需要计算出实际年利率。我这个人喜欢较真，就算是高利率，也要是明明白白消费，不能被当傻子忽悠了。

实际年利率的计算其实还是很简单，主要步骤有以下三个：

步骤1：根据贷款金额和还款计划，按周期（日、月、季、年）列示现金流，记得出借和还款的符号为一正一负，否则计算会出错。

因为我们站在出借人的角度看，借款对于出借人来说是负的现金流，而还款是正的现金流。如果站在借款人的角度，还款时现金流是负的，借款时现金流是正的。

步骤2：利用IRR（内部收益率）这个公式计算现金流的实际周期（日、月、季、

年)利率。

所谓实际利率，本质可以理解为IRR（内部收益率）。IRR（内部收益率）是财务上的一个概念，通俗理解就是资金流入现值总额与资金流出现值总额相等、净现值等于零时的折现率，具体计算公式如下：

零利率叠加服务费		
以车贷为例：贷款金额100000元，收取一次性手续费6000		
初始现金流	94000	95000 (100000-5000)
第1期月供	-4166.67	-4166.67
第2期月供	-4166.67	-4166.67
第3期月供	-4166.67	-4166.67
第4期月供	-4166.67	-4166.67
第5期月供	-4166.67	-4166.67
第6期月供	-4166.67	-4166.67
第7期月供	-4166.67	-4166.67
第8期月供	-4166.67	-4166.67
第9期月供	-4166.67	-4166.67
第10期月供	-4166.67	-4166.67
第11期月供	-4166.67	-4166.67
第12期月供	-4166.67	-4166.67
第13期月供	-4166.67	-4166.67
第14期月供	-4166.67	-4166.67
第15期月供	-4166.67	-4166.67
第16期月供	-4166.67	-4166.67
第17期月供	-4166.67	-4166.67
第18期月供	-4166.67	-4166.67
第19期月供	-4166.67	-4166.67
第20期月供	-4166.67	-4166.67
第21期月供	-4166.67	-4166.67
第22期月供	-4166.67	-4166.67
第23期月供	-4166.67	-4166.67
第24期月供	-4166.67	-4166.67
月实际利率 (IRR公式计算)	0.50%	IRR(C4:C28)
实际年利率 (月实际利率*12)	6.01%	C29*12

零利率车贷的实际年利率计算结果

案例2：

假设某信用卡分期金额12000元，分12个月等额还本，手续费率0.6%/月，则每月还款额=本金1000元 每月利息=12000*0.6%=72元。

你是不是以为年费率=0.6%*12=7.2%，但这笔分期的实际年利率为13.03%，若叠加2%的服务费，实际年利率可以高达16.9%。对同一笔贷款采用不同的还本付息方式，实际利率差别是很大的，从计算结果来看，到期一次性还本付息、先息后本方式下实际年利率与名义利率是一致的，等本等息方式下实际年利率是明显高于到期一次性还本付息、先息后本方式，若是叠加服务费就更高了。

学会IRR，再也不怕贷款中的利率陷阱了！！

