

## #11月财经新势力#

最近全国疫情加重，不少地方采取静默、封城、强制劝返等政策，也受到国家点名批评，对于我们个人影响最大的其实不是疫情，而是那碎银几两的收入，老话讲的真切：世人慌慌张张，不过是图碎银几两，偏偏这碎银几两，能解世间万种慌张，保老人万年安康，儿女入得学堂，柴米油盐五谷粮”



按照朋友的说法，他这两万多可分24期，手续费率（0.69%），每月还本金875元，手续费141元，合计每月还1016元。乍一听确实还不错，一个月还千把块钱。

我问他知道利息是多少吗，他也不知道，只知道1万块钱，一个月手续费69元，一年才八百左右，感觉也不高。相信看到这里，不少曾经办过信用卡分期的朋友也会这么认为，1万块一年手续费828元，按照利率算是8.28%，虽然高于房贷，但也能接受，毕竟银行给咱解决了资金问题。



为什么分期利率这么高？

那么我们首先要明白等额本息、等额本金和先息后本这三种还款方式的区别

- 1、等额本息：在还款期内，每月偿还同等数额的贷款（包括本金和利息）。
- 2、等额本金：在还款期内把贷款数总额等分，每月偿还同等数额的本金和剩余贷款在该月所产生的利息。
- 3、先息后本：是指贷款下款之后，先支付利息，然后按照还款约定支付本金。

购房贷款的还款方式是前两种，今天我们不讨论选择购房贷款哪种合适，只看这三种还款方式，如果让你去选择，会选择哪种还款方式？



我们先算一算1万元做分期两种还款方式的差别：

如果按照先息后本的方式，手续费率0.69%，1万元做分期每月还69元利息，一年利息合计828元，到期还1万元本金。

如果按照等额本金的方式，手续费率0.69%，1万元做分期每月还利息69元+本金约833元，合计月还902元， $902 \times 12 = 10824$ 元。

简单看，两种还款方式的总还款额是一样的，但仔细想想对于贷款人来讲却又不一样，第二种方式虽然还款总额没有变化，但还款压力却高于先息后本，同样资金使用效率也远低于先息后本。



其实每笔信用卡分期的实际使用利率，分期合同都会标注，留心查看便可。

HD 4G 77% 8:26

## 我要分期

**总账分期** 账单分期 消费分期

广发基础白金卡 (1048)

已出账+未出账共分期

# ¥4,742.10

修改金额

分期数 优惠立即办理立即减

荐 24期 18期 12期

6期 3期

怎么还 手续费平摊 ⓘ

还多少

1-23期	¥231.73/期
24期	¥231.67/期 >

每期手续费率0.72%

近似折算年化手续费率 (按单利计算) 为15.80% ⓘ

确认办理

头条@谈财说资

第一张图片手续费率0.69%，折算年化利率15.03%

第二张图片手续费率0.72%，折算年化利率15.80%

一个简单的计算方法：手续费率\*1000\*2.18约等于实际年化利率

最后说一句，信用卡分不分期，根据自身资金情况，相对于民间借贷，分期利率也不算高，毕竟在你危难之际，银行邀请你做分期给的也是一份信任，同时也赚你一份钱。