

在生活中，很多人都会申请一张甚至多张信用卡，在使用的过程中经常收到发卡机构的账单分期短信，告诉你信用卡分期无利息、低成本，但是会通过收取“手续费”的形式获取收益。在国家出手规范信用卡业务之前，信用卡分期往往通过隐匿实际的利息成本（年化利率）来引导消费者选择分期，但是实际成本往往很高，基本都在年化利率10%以上。后来政策强调

必须向消费者明白展示实际成本后

，分期成本才往下调整了，基本在年化7%以上。

账单金额	2232.36		
分期期数	12		
每期本金	186.03	IRR	7.23%
每期手续费	7.37	IRR	=IRR(G9:G21)
提示年化利率	7.20%		
还款日期	本金	手续费	合计/现金流
2022/10/20	-2232.36	0	-2232.36
2022/11/20	186.03	7.37	193.40
2022/12/20	186.03	7.37	193.40
2023/1/20	186.03	7.37	193.40
2023/2/20	186.03	7.37	193.40
2023/3/20	186.03	7.37	193.40
2023/4/20	186.03	7.37	193.40
2023/5/20	186.03	7.37	193.40
2023/6/20	186.03	7.37	193.40
2023/7/20	186.03	7.37	193.40
2023/8/20	186.03	7.37	193.40
2023/9/20	186.03	7.37	193.40
2023/10/20	186.03	7.37	193.40
合计	2232.36	88.44	2320.80

实际利率可以通过内部报酬率（IRR）测算出来

目前，信用卡分期越来越规范化，分期手续费或将成为历史，从以下几个文件可以看出其发展变化。

1、2021年2月6日，财政部、国资委、银保监会、证监会等四部门联合发布《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》，
要求银行信用卡分期还款业务记入“利息收入”科目，不得记入“手续费及佣金收入”科目。



“
分期
手续费”
更名为“分期利息
”，“分期手续费率”将更名为“分
期利率”
。虽然更名生效后，分期业务利息计算规则保持不变，但至少从收取名目上有所优化。