



### 3、分期还款的利息

银行现在经常推荐卡友们办理分期，时间长短不一，有3个月（银行叫3期）、有6个月、有12个月、有24个月，最长的一般不超过36个月。

分期利息，银行一般不叫利息，会换个说法，叫手续费。所以有时候客服妹子会告诉你，我们分期免利息的，但要收点手续费。（其实就是利息）

比如：某家银行的卡中心小妹，会告诉你说，我们的手续费是每月0.6%（这个各家不一样，也有0.75%的），它是每月收取的。

如果你本金为1.2万，分为12个月，然后每月本金就是1000元，那手续费就是72元（ $12000 \times 0.6\% = 72$ ），相当于每月还1072元，每年还款总额为12864元。

你这边一算，利息一共才864元，按照普通算法，总利息864/12000，这年化利率就是7.2%，非常低，真是超值啊！

NO，你太天真了，这只是表面利率，实际利率并不是这样。

你每月还款，其中有一大部分是本金，举例，你每月还1072元（为了计算方便），其中1000元本金，72元利息，到下一个月的時候，你的本金，其实只欠了1.1万，但是利息，还是按照1.2万本金计算。

再往后算，你还到最后一个个月了，本金已经还完了1.1万，只欠1千元本金，但是利息，还是按1.2万计算。

想想你存给银行一万，他给你利息年化3%，比如年底了，拿了300元利息，但问题是，这1万元，银行他整整用了12个月，中间你不能取出来，一旦取出来，定期就会成活期，而活期利率，低到几乎可以忽略不计了。

给大家一个公式吧，虽然我估计很多人也看不明白，但不重要。需要的时候，直接套进去算就可以了。

年利率=单期利率\*分期月数/（分期付款+1）\*24

比如刚才的1.2万，12期，0.6%，那么就是 $0.6*12/(12+1)*24 = 13.29$   
这就是年转换率在13.29%。

银行给你说是0.6%，按民间说法，你以为月息是6厘，其实月息已经达到1分1多了。  
。



这些都是正常的计息方式，那如果信用卡逾期了，利息怎么计算呢？关注本号，下期为你详细介绍。