

分期消费的实际利率到底有多高

生活观察

近几年来,随着信用卡、蚂蚁花呗、京东白条等消费信贷产品的蓬勃发展,越来越多的人选择用分期方式“赊账”提前拥有自己心仪的商品。目前市场上的分期业务基本都不提利率,只提费率,一般每期费率为0.6%-0.7%,核算下来一年也就8%左右。很多消费者看到这样的数字都觉得很划算,但很少有人知道,这些分期业务的实际利率其实并非名义费率。计算结果也表明,大家实际承担的利率比想象的高出不少,而最根本的原因就是大家忽视了货币的时间价值。

问题 分期消费的利率该怎么算?

先举个例子,某著名电商提供的消费分期产品,分期费率为每期0.6%,消费者王先生在该网站购买了售价10000元的商品,系统提示他每期的手续费为60元,每月分期还款大约893.34元,一共还款10720元,支付的手续费为720元。王先生认为,这个分期产品的年利率就是720÷

10000=7.2%。但是事实并非如此。能够真实反映利率水平的金融产品是大家常用的住房按揭,采用等额本息法还款,每月月供一样,形式上跟消费分期差不多。笔者通过某银行官网的贷款计算器输入贷款利率7.2%,贷款金额10000元,贷款期限1年,得出的计算结果是每月月供866.19元,12个月支付的利息一共是394.28元。

两相对比不难发现,这种算法得出的每期还款额比分期算法要少27元,一年下来利息支出要少320多元。而如果按分期付款的费率算法,按揭的费率水平只有394.28÷10000=3.94%。

分析 分期手续费让大家多付了利息

那么,问题究竟出在哪里?专业人士告诉笔者,这是因为大家想象中分期付款的利率算法忽略了货币的时间价值。按实际利率的算法,随着每月本金均匀地归还,大家占用的欠款是逐月减少的,每月支付的利息也应该越来越少。但分期手续费每期都是按照初期原始本金计算,每月付的利息一样,所以造成大家多付了利息。

以上面的例子来看,分期消费10000

元,分12个月还,每个月还的本金约为833元(不含手续费)。也就是说,10000元你并没有用满12个月,只有你最后还的那笔833元用了12个月,而第一个月还的833元只用了一个月,第二个月还的833元用了两个月……而货币是有时间价值的,12个月后的833元和现在的833元肯定不是一回事。比如这833元放在货币基金或者存银行还可以产生收益。

而按揭贷款的月供计算充分考虑了货币的时间价值。不信大家可以留意银行提供的贷款还款明细,用等额本息还款法,虽然每月月供一样,但每月归还的本金逐渐上升,而每月归还的利息越来越少,早期还的大部分都是利息。

关注 分期付款的实际利率比费率高很多

那么到底如何计算分期付款的真实利率呢?专业人士表示,正确的算法应该用内部收益率(Internal Rate of Return)来计算。

内部收益率(IRR)是一个专有名词。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。具体来说,大家用EXCEL或财务专业计算器

输入每月还款额,借款总金额就能计算出实际利率。以上面提到的王先生为例,其消费10000元,分12期还款,每期费率0.6%,计算出的实际年利率大约是13%,远远超过7.2%。

提示 选分期产品可以货比三家

专业人士指出,了解实际利率便于大家了解自己真实的资金成本,不要在不需要的时候随意使用,但是也不必因为实际利率很高就放弃使用。

住房按揭一般都在10年、20年以上,借款金额动辄几十万上百万,利率的细微不同都会使得大家的利息支出明显变化。而分期业务一般期限很短,大部分都在12期内,即使实际利率高,大家付出的利息总额并不高。当手头的确周转不灵的时候,分期消费的确可以帮上大忙。

在进行分期产品选择时,大家也不用费心找工具计算实际利率,因为实际利率与名义费率成正比关系,费率高的实际利率肯定高。需要提醒的是,很多银行信用卡或消费金融公司不会推出优惠商品或费率,甚至可以做到零费率,大家在购买心仪的商品时不妨货比三家。(程婕)



连日来,西安电务段扎实开展春季信号设备大检查大整治工作,着力消除春运期间设备高负荷运转带来的“疲惫”感,提升电务设备在季节性变化中的运用质量。图为职工在对道岔进行检查调整。 王菲 陈婷 摄

企业快讯

法士特集团 AT自动变速器助力泰国公交

本报讯(高晓涛)近日,包装法士特AT液力自动变速器的公交车在曼谷公交公司总部整装待发,新车投入使用仪式隆重举行。

本届泰国政府十分关注民生,为改善曼谷市内交通状况,曼谷公交公司于去年12月27日签订500台新车采购合同,采用法士特AT液力自动变速器,首批150台AT变速器于2月底交付完成。经过一段时间的使用,法士特AT液力自动变速器优质的性能表现赢得曼谷公交公司上下一致点赞。

镇巴公路段 “大走访”架起服务“连心桥”

本报讯(魏涛 冉启)为进一步加强路政执法服务建设,全面提升公路路政执法队伍形象。近期,镇巴公路管理段路政大队组织开展了以“三服务两监督”为主题的公路路政执法服务大走访活动。

该段以公路法规政策宣传为基础,不断强化政策服务和业务服务,采取送法上门的方式,深入货运企业、运输企业及涉路设施所有人,广泛宣传公路路政执法服务工作的政策法规和业务流程,主动向企业公布业务事项、办理流程、权力清单等内容,做到执法权力全公示、执法过程全透明;以回应社会关切为重点,不断强化需求服务。与服务对象进行专题座谈,认真倾听群众需求和意见;以深化“激情、干净、超越”主题作风建设为契机,不断加强行风和风服务监督,采取邀请行风监督员和依托12328交通运输服务监督电话系统及网络平台、社会监督等方式,切实加强服务效能建设,不断提高公路路政执法工作的科学化、规范化、法制化水平。



近日,延安炼油厂组织上千职工开展河道专项整治活动。广大干部职工充分发扬不怕脏、不怕苦、不怕累的精神,拿起铁铲、钳子、扫帚、垃圾袋,以实际行动践行“绿水青山就是金山银山”的理念,净化河道美化环境,为交口区域职工群众创造优美宜居环境。 曹锋 崔凯 摄

新闻直通车

我省两遗址入选全国十大考古新发现

本报讯(赵争耀)4月10日,由中国文物报社和中国考古学会主办的“2017年度全国十大考古新发现”评选在北京揭晓,陕西省的杨官寨遗址和秦汉栎阳城遗址成功入选。来自全国20余个省市自治区的200余位考古学者齐聚一堂,共同见证了“考古界奥斯卡”的诞生。

2017年度全国十大考古新发现活动自启动以来,得到各地考古文博机构和单位的支持。在“2017年度全国十大考古新发现”终评会上,26个入围项目的汇报人以项目

时代早晚为序,分别进行了20分钟的终评展示并接受评委和学者的提问。最终,经过评委评议和投票,产生了2017年度全国十大考古新发现:新疆吉木乃通天洞遗址、山东章丘焦家遗址、陕西高陵杨官寨遗址、宁夏彭阳姚河塬商周遗址、河南新郑郑韩故城遗址、陕西西安秦汉栎阳城遗址、河南洛阳东汉帝陵考古调查与发掘、江西鹰潭龙虎山太上清宫遗址、吉林安图宝满城金代长白山神庙遗址、四川彭山江口明末战场遗址。

报告显示:

垃圾短信数量呈现快速下降趋势

据新华社电 360互联网安全中心最新发布的《2017年中国手机安全状况报告》显示,近年来,垃圾短信数量整体呈现快速下降的趋势,已从2012年的700多亿条,下降到2017年的不到百亿条。

数据显示,2017年,360手机卫士共为全国用户拦截各类垃圾短信约98.5亿条,平均每天拦截2698.6万条。

通过用户举报的垃圾短信内容分析来看,2017年广告推销类短信最多,占比达98.1%,其次是诈骗短信,占比达1.2%,再次是违法短信,占比达0.7%。

除了三大基础电信运营商的正常基站可以发短信息外,不法分子利用车载或便携包式伪基站设备,也可以向周围1公里范围

内发送垃圾短信,普通用户往往难辨真伪。

根据360手机卫士的统计数据,2017年0.8%的垃圾短信是由伪基站发送的。相比2016年的4%,下降了3.2个百分点。可以说前2年疯狂的伪基站短信基本上已经被遏制住。

这份报告指出,造成垃圾短信数量不断下降的主要原因有3个:政府和基础电信运营商的持续治理,尤其是近2年来公安部、工信部等部委实施的专项打击行动,对伪基站为代表的电信诈骗起到一定的震慑作用;短信在即时通信等社交软件竞争下的被依赖程度降低;专业安全厂商不断改进升级,促进手机安全软件智能拦截技术能力得到提升。



4月11日,中国建筑西北区域总部、中建丝路建设集团在西安开展2018行为安全年暨“行为安全之星”活动启动仪式。

据了解,开展以正向激励为主的“行为安全之星”活动是借鉴国际先进的安全生产管理

经验,变说教为引导,变处罚为奖励,变“被动安全”为“主动安全”,通过生产单位向作业人员发放“行为安全表彰卡”、评选“安全之星”等活动,提高一线作业人员的安全意识、规范一线作业人员的安全行动。 本报记者 刘强 摄

我国规模以上电子信息产业规模达18.5万亿元

据新华社电 工业和信息化部副部长罗文8日在深圳举行的全国电子信息行业工作座谈会上透露,2017年我国规模以上电子信息产业整体规模达18.5万亿元,手机、计算机和彩电产量稳居全球第一,在通信设备、互联网等领域涌现了一批具有全球竞争力的龙头企业。

据介绍,2017年我国电子信息产业整体运行呈现稳中有进态势,收入规模近20万亿元。产业规模在快速扩大的同时,创新能力持续提升,结构优化成效显著。

在高端芯片方面,采用国产超算CPU的“神威·太湖之光”超级计算机连续蝉联全球超

算500强榜首;3D NAND闪存芯片研发取得重要突破;华为、寒武纪、地平线等企业发布人工智能芯片。

在新型显示方面,我国第一条6代柔性AMOLED生产线在成都京东方量产;国内多家企业陆续推出各种规格的全面屏,打破了国外企业的市场垄断。

智能手机年产量达14亿台,华为、OPPO、小米、vivo跻身全球智能手机出货量前六名。新一代移动通信方面,5G发展提速,技术研发完成第二阶段试验,中频段频谱使用规划率先发布,国内通信设备企业已推出端到端5G商用系统。

众志成城防灾 砥砺奋进自救

——洛川县全面打响苹果花冻害自救工作侧记

起来到果园点火防止果花受冻,老公听后急忙拖起疲惫身体往外赶。“我也匆忙穿好衣服,坐上电动三轮,冒着漆黑和刺骨寒风陪他一起去果园。”老公腰腿盘突出严重,只能站在地头干着急。借着车微弱的灯光,他扫树叶、抱干柴、捡旧果袋,很快点燃五堆柴火,但浓浓烟雾很快被大风撕成碎片消失在黑夜里。

“灾情发生后,洛川县主要领导听取灾情汇报后,立即深入乡镇村组查看灾情。苹果部门技术人员奔赴各乡镇开展灾后自救培训,指导果农立即喷施营养液,促进受损细胞修复功能,促进未开放边花、弱花授粉受精,提高座果率。并对可能出现霉心

病等进行防治,力争把损失降到最低。”屈军涛说,截至目前,全县防冻使用熏烟坑达72万个,熏烟材料140余吨,喷防防冻液30余吨,组织防冻技术培训60场,人数1.8万人,投入劳力8万余人。

众志成城 生产自救

4月8日,延安市副市长张宏带领市果业、民政等部门负责人奔赴洛川县查看果花受冻灾情。在凤栖镇、槐柏镇、土基镇田间地头实地查看,详细询问各乡镇受灾面积、防范、救灾措施等方面工作,鼓励当地干部群众坚定信心、不等不靠积极开展生产自救、齐心协力共渡难关。在槐柏镇白家咀村看到果农侯军权

在果园里痴痴发呆,张宏上前握住他的手说:“今年苹果花期冻灾多年不遇,冻灾范围广、灾情比较重,我们要采取有效措施及时补救,尽量减少灾害损失,积极配合技术人员指导开展生产自救。政府支持,我就有了主心骨。”

洛川县委书记王明智正带领政协、民政等部门深入北部善堤、黄章、旧县等乡镇查看果花冻害灾情。在黄章金盆村见到洛川红富源果业公司正组织果农整理土地种香瓜,便驻足了解情况。“村里几十户果农都是公司股东,他们以果园作为原始股,同时又继续在自家果园按公司标准生产劳动,公司按月足额发放工资。”董事长周宏

说,本次果花冻灾较为严重,为将损失降到最低,公司在确保修复果花授粉前提下,投资200万元购买有机肥料与瓜果,动用农机具种瓜180余亩,等成熟后每公斤最低4元收购,弥补果农损失。

砥砺奋进 共渡难关

4月8日,交口河镇南安善村人头攒动,各具神态,该县苹果生产技术开发办正在举行苹果冻害自救管理现场培训会,主任屈军涛亲自给受灾果农讲授生产自救技术。学习现场讨论激烈,热闹场景非凡。

“这次培训及时、专业、补救措施得力,使果农真正掌握了生产自救和抵御风险能力。”果农任满仓动情地说。这表明政府部门切实把群众的事放在了心上,使果农受伤的心得到安慰,从而鼓励了士气,增加了果农发展产业的自信心,使洛川苹果永立于不败之地。虽然遭灾,但人民群众的心是温暖的,日子就有了盼头。

本报记者 胡建安

贫困地区将获更多机遇加快农机化发展

据新华社电 农业农村部农业机械化推广司副司长李安宇8日表示,今后将通过实施政策项目倾斜、汇聚系统资源等六项举措,加快农机化精准扶贫。

这是笔者当日在中国农业大学中国农业机械化发展研究中心和工学院主办的“农机精准扶贫助推乡村振兴”研讨会了解到的。这六项重点帮扶举措包括:

——指导贫困县所在省份农机化主管部门,在农机购置补贴以及示范项目资金、农机深松整地作业补助任务安排上向贫困地区倾斜,尽最大程度满足其需求。

——充分发挥农业农村部农业机械化推广司内各处和相关事业单位、社会组织

的作用,合力开展扶贫。

——围绕贫困地区主导特色农业产业,针对机械化生产的重点和需求,组织农机化技术专家赴相关地区,开展机械化技术培训、咨询指导、机具现场演示等。

——在有条件的地方,特别是定点联系县、村,遴选合作社、龙头企业等带头人以及种养大户参加技术培训,指导开展农机化作业服务和作业组织建设。

——推动开展社会帮扶,引导和动员农机化社会团体、院校等积极参与帮扶,倡导有实力的农机企业开展扶贫公益活动,捐赠部分当地适用的农机装备以及开展结对帮扶。

——加强与农业农村部内相关司局、相关科研院所的沟通协调,做好相关政策项目的衔接落地,相关技术服务的牵线搭桥、特色农产品的扩大营销等工作。

脱贫攻坚 奋力争先

陕西燃气集团助力脱贫攻坚“实打实”

全力推进“六个一百”惠民工程落地生根

前,通过建立动态台账,实行就业援助等措施,招录100名合同工,使用100名劳务工,达到“一人就业,实现全家脱贫”的帮扶效果。

与此同时,该集团积极对接高校,与西安石油大学等高校联系,结合产业特点和行业优势,掌握在陕高校当年度毕

业中涉及延长、延川、宜川三县的建档立卡贫困户大学生的信息,并组织所属企业举行专场招聘会,吸纳帮扶县贫困劳动力到该集团就业。目前,已安置8名农村“建档立卡”贫困户来企业就业。许文哲就是其中的幸运儿。

在百万助学方面,该集团对延川县

永坪镇第二小学、南关小学、延川县中学、第二中学符合资助的中小学生学习困难工程,资助金额34万元;在关爱工程方面,为延川县提供大病救助资金100万元,在医疗卫生方面,对延川县63个贫困村中的26个村配置壁挂式全科诊断系统,实施医疗卫生资助41.6万元;

在健身设施方面,对63个贫困村中的25个村配置文化娱乐设施,投入健身设施资助42.3万元。目前相关转付资金已经到位,各项工程步入实施阶段。

据了解,该集团根据一年来就业扶贫工作进展情况,及时调整工作思路,将“双百”就业对象区域扩大至延安市所属区县中符合政策规定的扶贫人口,采取各种措施推进“六个一百”惠民工程落地生根,确保帮扶对象年底脱贫。