

最近卡友小邬觉得很郁闷，双11刷了交通银行信用卡1万元的额度，但是没有能力全额还款，就想从分期还款和最低还款额来选择一种还款方式，那么，到底哪种还款方式比较划算呢？这里来给大家分析一下。

【案例】

假设小邬的招商银行信用卡1账单日为每月30日，最后还款日每月15日，11月20日刷了1万元，除此之外无其他欠款和消费，他打算6个月还完这笔欠款，下面我们来对比下，最低还款额还款和分期还款两种方式的区别：

一、最低还款额还款

对于资金并不充裕却又不想产生不良记录的持卡人来说，最低还款是一种不错的选择，不过虽说最低还款额还款是不会影响个人信用，但是不能享受免息期，需要按日预期年化利率万分之五的日息来计算利息。

如果将10000元按最低还款额来还款，3个月还完，大致还款情况如下：

第一个月：只还最低还款额， $10000 \times 10\% = 1000$ 元

第二个月：

账单金额 = $9000 + 10000 \times 0.05\% \times 26$ 天（11月20日至12月15日） + $9000 \times 0.05\% \times 15$ 天（12月16日至1月30日） = 9197.5，最低还款额为919.75元

第三个月：

$(9197.5 - 919.75) + 9197.5 \times 0.05\% \times 16$ 天（1月31日至2月15日） = 8351.33元

合计还款 = $1000 + 919.75 + 8351.33 = 10271.08$ 元。

利息共计271.08元。

二、账单分期还款

交通银行信用卡账单分期是免息的，但需要支付分期手续费，分期费率每期都是0.72%。

如果将10000元按分期来还款，3个月还完，大致还款情况如下：

需还本金：10000元；

手续费： $10000 \times 3 \times 0.72\% = 72$

三、小编总结

从上述对比可知，10000元分3个月还款，最低还款额还款要比分期还款总共多了 $271.08 - 72 = 199.08$ 元利息，所以还是分期还款要划算的多。

最低还款只是应急方法，持卡人如果不是万不得已尽量不要选择信用卡最低还款，如果长期最低还款只会让利息越滚越高，增加用卡的成本。

对于那些金额较大并且无法一次性还清的持卡人来说，为了防止最低还款利滚利，还是选择分期还款比较划算。分期还款如果逾期同样会影响个人征信并且需要交纳高额滞纳金，持卡人一定要注意按时足额还款。