

对信用卡积分还一无所知是个小白的时候，因为手头紧选择过最低还款。结果收到带有全额罚息账单的时候，整个人都是大写的粗话，随时处于暴走的边缘。后来吃一堑长一智，选账单分期。想说12期分期还款，我的压力肯定会小一点，又发现等本等息还款这样让人无奈的操作。今天卡宝宝告诉你这些提醒账单，背后真正表达的内容。了解这些，你才能更好的去使用信用卡，达到快速提额,延长免息使用本金的时间。

## 1. 交易日和入账日的异同

信用卡的记账还款会涉及到一个月当中很多个日期。刚拿到信用卡一窍不通的Miss.鹿，完全不清楚这些日期的区别。只知道刷卡，等银行提醒再选择还款方式。后来知道了交易日和入账日的时间差，这两个日期与我们信用卡单笔交易的利息关联度是最高的。他们到底有什么区别呢？

信用卡的交易日是指信用卡实际消费，存取现金，转账等实际发生交易的日期。

信用卡的入账日是指发卡行将交易款项或规定利息费用计入信用卡账户的日期。

你刷卡购物消费的当天是交易日，就是你花钱的时间。大部分的商家会在第二天向银行提交结算，银行实际将交易计入账户的当天算是入账日。就是银行认定你花钱的时间。交易日和入账日之间通常会有一天的时间差。无意中，就赚了一天的利息费。

## 2. 逾期3天和30天的影响

信用卡逾期会影响个人信用大家都知道，但逾期3天和逾期30天的后果是完全不一样的。

大部分银行会有一个逾期还款的宽限时间，这个是意想不到的小宽容。在宽限时间内还款不会影响到个人信用。每个银行的宽限时间都会有一些区别，实在来不及还款之前可以电话咨询，免得影响个人征信。Miss真的打过，客服小姐姐的声音可以说是很官方。

逾期30天以内，可以向银行说明情况，自动还款失败等原因。如果你说的合情合理，打动了客服小姐姐和银行经理。可能会被相信，不影响个人征信。（这个还是有一定难度的，毕竟银行的工作人员什么大风大浪没见过。）

大部分情况还是只能好好的多刷卡，按时还款。保持一定时间信用良好，让之前的逾期记录慢慢被良好信用覆盖。Miss.鹿相信机智解决不了的问题，时间一定可以解决

。

### 3. 分期的实际利率

银行经常会发送各种分期还款的信息，引诱我们去给信用卡分期。第1个月免息或者分期还款12期，利率低至0.6%这样的短信提醒。今天Miss.鹿分享的只是正常消费的账单分期bug，不包括现金分期的利率计算。这个我们后期讨论。

现在大部分信用卡的还款都是等本等息还款。简单的说，就是我们不仅要为占用银行的本金支付利息。已经偿还的本金部分，从分期的那天起到我们分期结束。还是要继续支付利息。并不只是简单的支付尚未还款本金的利息。

举例说明，信用卡消费10000万元，利率0.6%，分12期。一个月的利息就是60元，一年还款利息720元，即使在每个月占用本金越来越少。最后一个月持卡人只占用银行833.33元本金的情况下，每月仍需向银行支付10000元的0.6%的利息。每次最后还款看账单的时候，是有点生气的。

### 4. 分期免息≠免手续费

一网友疯狂爱包，大概就是传说中的“包”治百病。为了买包，信用卡欠了三万多。正愁怎么还款的时候，银行打来电话说：根据账单消费情况，可以提供信用卡分期付款，完全免息的那种。救命稻草啊，闺蜜按捺着兴奋问了详细的还款细节，银行表示只需要每月缴纳不超过1%的手续费就可以了。可以分6期或者12期偿还，每月缴纳0.7%的手续费即可。

结果还款的时候，闺蜜每个月的手续费将近300元。虽然分期的本金没有利息，手续费算进去，却相当于8%高利贷。而且银行以合约期为由，不允许撤销。即使一次性还清款项，也必须每月支付高额手续费。综合年化率超过了30%，闺蜜只能哑巴吃黄连，默默还款。

有的信用卡实行分期免息，并不代表他们分期就给你免手续费。而且手续费即使在提前还款完也是没法退还的，加上手续费的分期年化率基本都在10%以上。卡宝温馨提示：分期须谨慎，免息还更多。

我们希望利用信用卡减少手中现金的支出，银行通过信用卡赚取利息。要是手头实

在周转不过来，也要算好利息，不能盲目分12期。分期之前一定要仔细算好利息，选择最划算的分期方式。