



相信很多持卡人都清楚，无论是信用卡最低还款还是分期还款，都是需要支付某些额外费用，比如手续费、利息等。如果确实还不上全额，那么，信用卡最低还款和分期哪个更划算？

## 信用卡分期和最低还款哪个更划算

选择最低还款和分期都能帮我们避免逾期，但是两者还是有一些差别：

**最低还款：**如果之前账单都还清了，最低一般都是本期账单的10%，但是一旦选择还最低那么你的消费就都享受不了免息期了，所有的刷卡消费从入账开始每天按照0.05%的日利率收取利息，折算成年利率为18.25%，并且按月复利。

而分期就很简单了，没有利息，只有手续费，不同的分期期数对应不同的手续费，现在很多银行在手续费上针对不同的客户也开始浮动了，都是根据客户的平时用卡习惯及资信情况来定的。

账单分期有一个好处，就是这个月分期了，分期的第一笔还款要等到下一个月才还。因为账单分期很多银行采用了浮动利率，所以这里还是以招行未实行浮动之前的分期手续费来展示年化利率，年化利率的计算公式很简单 $24na / (n+1)$ ，n为期数，a为手续费率，代入公式就是年化利率，上图。

期数（月）	分期手续费	年化收益率
2	1.00%	16.00%
3	0.90%	16.20%
6	0.75%	15.43%
10	0.70%	15.27%
12	0.66%	14.62%
18	0.68%	15.46%
24	0.68%	15.67%
36	0.68%	15.88%

我该怎么选？说了一堆，还是没有说应该选择哪一种方式，其实这也没有标准答案。比如，刚刚毕业的大学生，基本上都是月光，买了一个数码设备，导致自己资金流紧张，这时候选择账单分期是最好的选择，原因有二：

1.账单分期利率要比最低还款低；

2.刚工作，收入比较少，开支多，每个月的结余较少，这个时候选择账单分期，把资金分在几个月里面还款，相对来说轻松很多，而只还最低利息会高很多。

而那些只是很短的一个时间内资金紧张，比如今天是还款日，资金要到下个星期才充足了，那么只还最低，到时候钱到账了，直接全额还清即可，即使算年化这个利率比分期高一些，但是因为时间比较短，即使利息比较高，其实也是比较划算的。

所以，这不是一个有标准答案的问题，还是需要根据自己的情况自己的财务状况和资金安排来决定。最重要的是不要逾期！