

对于卡友们来说，在资金不充裕的时候，都会认为分期还款比归还信用卡最低还款来的省钱。其实小编偷偷告诉你，并不一定哦。对于金额较低、消费记账日离最后还款日很近，而且能在较短时间内偿还的，则选择最低还款额比较划算。

分期还款利率 各家银行信用卡

	3期	6期	9期	12期	18期	24期	付款方式
中国银行	1.95%	3.60%	5.40%	7.20%	11.7%	15.00%	一次性收取手续费
工商银行	1.65%	3.60%	5.40%	7.20%	11.7%	15.60%	一次性收取手续费
建设银行	2.10%	3.60%	5.40%	7.20%	10.80%	14.40%	按月收取手续费
交通银行	0.93%	0.80%	0.72%	0.72%	0.72%	0.72%	按月收取手续费
农业银行	1.80%	3.60%	5.40%	7.20%	-	14.40%	按月收取手续费
邮储银行	1.80%	3.60%	5.40%	7.20%	10.80%	14.40%	按月支付
光大银行	2.65%	4.65%	6.45%	8.85%	-	-	按月收取手续费
民生银行	2.46%	4.20%	6.03%	8.04%	12.09%	16.80%	按月收取手续费
华夏银行	2.01%	4.02%	6.03%	8.04%	12.06%	16.08%	按月收取手续费
中信银行	2.16%	3.96%	5.94%	7.32%	12.60%	15.84%	1万元及以下一次性收取手续费,1万元以上按期数分期支付
浦发银行	2.70%	4.68%	-	8.88%	13.68%	18.24%	按月收取手续费
平安银行	2.55%	4.80%	-	9.00%	13.50%	17.28%	按月收取手续费
兴业银行	2.40%	3.90%	-	7.80%	11.70%	15.60%	一次性收取手续费
招商银行	2.60%	4.20%	-	7.20%	-	-	

以市民王女士的例子来说，市民王女士日前有1笔1万元的消费，临时资金紧张，想用信用卡刷卡来解决。不过，是选择分期还款还是最低还款比较划算呢，她有些拿不定注意。记者因此算了一笔账，看看如何运用信用卡还款能更划算。

首先要明确这两种方式的区别，若是选择偿还最低还款额，可保持良好的信用记录。不过，归还最低还款额会失去享受免息期的待遇，持卡人需要支付一定利息。目前，大部分银行采用全额计息的方式，从消费入账之日算起，每天收取万分之五（即0.05%）的利息，并按月复利计算。

也就是说，对于王女士来说，假设账单日为每月18日，到期还款日为次月15日。她6月18日的账单列出了她从5月19日至6月18日的所有消费记录，1笔1万元刷卡消费，记账日为6月14日。因此，王女士本次最后还款日为7月15日，“本期应还金额”为10000元，“最低还款额”为1000元。选择最低还款，她被收取从记账日（6月14日）算起的利息，直到还清为止。在下一个账单日7月18日前，王女士如果没有还清剩余款项（包括利息部分），她将产生163.5元的利息。计算方式为： $10000 \times 0.05\% \times 30$ （6月14日~7月15日）+ $(10000 - 1000) \times 0.05\% \times 3$ （7月16日~7月18日）=163.5元。这份账单的最后还款日为8月15日。如果在8月15日依旧没有全额还款，那么7月18日至8月15日的免息期也将被取消，而且上期账单中163.5元的利息也将按每天万分之五的利率产生利息。这也就是月复利的意思。

若是选择分期还款。现金分期每期手续费=分期总金额×每期手续费费率。10000元欠款若全部做账单分期，按招行三期（即三个月）2.6%手续费计算，她需支付260元、分六期需支付420元、分12期需支付720元。可见，无论哪种方式下，分期还款都要比最低还款额还款更划算。

不过，分期还款并不是一定都比归还最低还款额省钱。对于金额较大、较长时间内无法一次还清的欠款，为防止利滚利，分期还款成本相对较低。而对于金额较低、消费记账日离最后还款日很近，而且能在较短时间内偿还的，则选择最低还款额比较划算。