



据悉，目前市场上有两种信用卡分期还款方式，一是在购物时就确定为分期付款，此为指定商户分期付款；另一种是在还款前致电信用卡中心，确定为网上分期付款，此为任意分期付款。那么，信用卡分期还款怎么还呢？下面来为大家介绍一下。

信用卡分期还款方式

(1)商场分期，就是带信用卡和身份证到与招行有分期协议商户那里直接刷分期，成功后首期还单期款+对应期数的手续费，之后每月还单期款即可。例如到苏宁电器刷商场分期买总价格2400元的商品，按6期刷，手续费假设为3%(根据商场公布的为准)，那么首期需要还 $2400 \div 6 + 2400 \times 3\% = 472$ 元，之后连续五个月每月还400元。

(2)到各大银行官网的信用卡商城直接购买网上分期，那么单期款之外不再额外收取手续费和运费，例如商城里标注为400×6期的商品，网上直接下订单，确认后连续6个月每月还400元即可，订购成功的首月内，就由招行直接把商品快递给你。

(3)如果如上方式都做不了，而是到不支持分期仅支持刷卡消费的商户那里，一次性刷卡交易后再想申请分期，那就是信用卡的“账单分期”功能了，即把某个月账单总金额最高90%、且不超过固定额度80%的部分，申请分3期、6期或12期，并承担相应的手续费2.6%、4.2%或7.2%，一样的，在首期收取，之后连续多月还单期款即可。例如：该月账单总金额为4040元，申请账单分期，分为12期还款，那么首月须还 $4040 \times 10\% + 4040 \times 90\% \div 12 + 4040 \times 90\% \times 7.2\% = 968.79$ 元，其中手续费为261.79元，之后连续十一个月每月还303元。

总之分期如何还，根据你选择的分期方式和金额而定。

信用卡分期还款和最低还款哪个更划算

一、信用卡最低还款

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。

举例来说，假设D小姐账单日为每月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，D小姐本次最后还款日为7月15日，“本期应还金额”为10000元，“最低还款额”为1000元。

如果D小姐选择在7月15日当天或之前归还所有欠款10000元，那么她不需要支付任何利息。而如果D小姐在7月15日仅归还了最低还款额1000元，那么她将被收取从记账日(6月14日)算起的利息，直到还清为止。

在下个账单日7月18日前，D小姐如果没有还清剩余款项(包括利息部分)，那么该期账单中会有163.5元的利息产生。

1、信用卡分期最低还款利息

$10000 \times 0.05\% \times 30$ (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D小姐在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。

由于每天都有新的利息产生，早期的利息还会产生复利，如果D小姐在3个月内无法还清欠款，利息将超过千元，欠款时间越长，还款压力越大。

目前，有些银行的持卡人若按照最低还款额还款，那么已经偿还的部分将免收利息，未偿还的部分会从记账日起按每天万分之五计息。即上例中D小姐已经归还的1000元可以免收利息，卡中心只对未还的9000元收取从6月14日起至还款日的利息。这一方式可以降低一定的还款压力。

二、信用卡分期还款

如果资金一时周转不开，还可以考虑使用分期还款的方式偿还欠款。分期还款虽然不产生利息，但要支付手续费，这里的手续费，其实也是银行变相收取的“利息”。

目前，大部分银行提供的现金分期业务多为3期、6期、12期、24期，也有部分银行提供短至1个月的分期，和长至36期的分期。而手续费费率，各家银行的情况也

不尽相同，但整体差别不大，以12期(即1年)为例，基本在年化7.8%-9%之间。

以招商银行为例，持卡人可申请账单分期，三期手续费2.6%、六期手续费4.2%、12期手续费7.2%，在第一次还款时一次性收取。

1、信用卡分期还款利息

现金分期每期手续费=分期总金额×每期手续费费率。

我们仍以D小姐为例，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。

如果你不想在利息中绕来绕去，最好的办法就是按时全额还款，“敢做就要敢当，敢借就要敢还”，不仅能维护信用卡良好的使用记录，还能避免不良的信用记录。