



信用卡真的是个技术活儿，学习免息期之前，我们先学习几个概念。

1、账单日

账单日是指发卡银行每月会定期对你的信用卡账户当期发生的各项交易，费用等进行汇总结算，并结计利息，计算你当期总欠款金额和最小还款额，并为你发送对账单。此日期即为你信用卡的账单日（转载百度百科）。

说白了，每月X号为你的账单日，就是在这一天汇总你过去一个账单月信用卡的进进出出，算个总账，消费金额汇总后，你需要在下一个还款日前还款才能享受免息期。

根据上图，具体来讲，2018年09月07号就是账单日，账单月周期就是上个账单日2018年08月08号至本账单日2018年09月07号，在账单日2018年09月07号汇总这个账单月内的消费总额，可以看到图中的消费记录都是2018年09月07号前的。

2、最后还款日

最后还款日是指信用卡发卡银行要求持卡人归还应付款项的最后日期。也就是说发卡银行出了账单之后，你应该在到期还款日之前把你之前账单周期所消费的费用全部还清。还款日就是限的最后一天，在这之前还款都免息，逾期就要加收利息和滞纳金了。

信用卡还款，出账单前后都可以还款，账单日当日或之前还款，就是神奇的"0账单"，就是征信上显示你没有使用过信用卡，消费额度为0，可以降低负债，为后续办理信用卡、信用贷和房贷铺平道路，甚至可以使用刷出来的钱作为首付哦。

账单日之后还款，信用卡消费额度信息就要显示在征信上了，格式一般是"20XX年XX月XX日广发银行北京分行营业部发放的贷记卡（人民币账户）。截至2018年X月，信用额度XX0,000，已使用额度XXXXX。"；

所谓最后还款日，如上图2018年09月27号，超过这个日期，个人征信可能要显示

逾期信息了，最好这一天及其以前还款，只能提前不可滞后。

3、免息期

那么问题来了，我们是账单日前刷卡好还是账单日后刷卡好呢？当然是账单日后消费比较好，因为这样可以享受较长时间的免息期。那我们来了解下免息期吧。

从银行记账日（如2018年08月08号）起至到期还款日（如最迟2018年09月27号）之间的日期为免息还款期，上图广发银行信用卡免息期为50天（2018年08月08号-2018年09月27号）。

免息期是一个时间范围，怎样才能让免息期更长呢？假设我手上有张信用卡，每月18号是账单日，次月6号是还款日。

如果我3月17号刷卡，18日银行出账单，最晚4月6号我就要还款了。中间的免息期大约仅有20天。

如果我是在3月19号刷卡呢，账单要到下个账单日也就是4月18日才出，在下个还款日5月6号前还掉就可以啦，中间的免息期可长达50天哦！

也就是说最长免息期=一个账单月时间 + 账单日到下个还款日之间的时间（20-26天），不同银行的免息期不同，所以免息期一般在50-56天之间。

所以，我们得到两个结论：

1，账单日当天刷卡最不划算！免息期最短，只有约20天！

2，账单日后一天刷卡最划算！免息期最长，可长达约50天哦！

可见，我们在账单日后一天刷卡，可以享受到最长的免息期，实现成本利用最大化。