

近日，不少持卡人都收到了银行发来的服务信息：您好，这里是XX银行信用卡中心，由于您使用本行信用卡消费满3000元，我们建议您使用分期付款方式归还透支额度，现在开通此项业务本行有好礼赠送。于是，最低还款和信用卡分期付款成为大家关注的焦点。据小编了解，一些分期服务不仅不能为客户降低消费成本，无形中反而增加了持卡者的开支。

### 低还从何而来

最低还款额是指：持卡人在到期还款日（含）前，偿还全部应付款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额进行还款，但不能享受免息还款期待遇，最低还款额为消费金额的10%加其他各类应付款项。

当日常刷卡较多金额较大时，每月一次性全额还款的压力就会非常大，所以许多卡友就会想到利用信用卡最低还款减轻自己的资金压力，但卡友们是否清楚，其中的成本究竟有多大呢？

### 低还计算方式

“持卡人如果不是全额还款，就不享受免息期待遇，以后每刷一笔，都要从计帐日开始计收刷卡金额万分之五的利息。”如果到下一帐期无法还清最低还款额，还要另外加收5%的滞纳金。

如果持卡人选择最低还款方式，其利息是每笔消费单独计算。由于最低还款没有免息期优惠，未还部分每天利息万分之五计算。假设帐单日是每月8日，还款日是28日，12月10日刷了100元，12日刷50元，13日刷5000元，1月28日还515元（最低还款额）。515元需先用来支付10日的100，12日的50和13日的5000中的365已经还了，利息就从14日按4635算，每日万分之五的利息。之后每刷一笔，利息就会从计帐日开始单独计算最后累加，帐单上的利息就是每笔刷卡额利息累计得来的。

### 勿被低日利息蒙蔽

很多人认为，只要在还款日偿还了银行规定的最低还款额，就可以继续享受信用卡的透支额度，也不会影响自己的信用，做到轻松消费，高枕无忧。

实则不然。当持卡人支付的最低还款额无法付清本期消费欠款时，其余欠款会从消费之日起计息，自动转入下期账单，以此类推，直至付清欠款。

小编身边有不少朋友选择最低还款方式，都是认为每日万分之五的利息非常优惠。但是大家是否思考过最低还款的年化利息呢？

我们可以计算一下： $每日0.05\% \times 30（天） \times 12（月） = 18\%/年$

如果卡内应还款较多，手边资金又一时周转不开的话，利用最低还款的方式也许可以缓解您一时的还款压力，但从长远来看，会使我们增加更多消费。小编建议，各位卡友在使用信用卡时最好保证每月按时全额还款，刷卡消费时还是应该保持理性，做好规划。

