

前面说了信用卡的开通和注意事项，咱们本期重点说信用卡的还款方式，以及每种还款方式相对应的利息，这样我们才能找出最合适的还款方式。信用卡作为金融产品，其还款记录会被计入征信系统，为了谨慎起见，避免不良记录的产生，我列出三种有效还款方式，分别是：全额还款/分期还款/部分还款，只还最低还款额。

全额还款

关于全额还款，就是在免息日内足额还上还款金额，免息日是在刷卡后账单日和还款日之间时间内，时间一般在一个月左右，还款方式可以选择ATM，网银转账，手机银行转账，以及最近流行的微信，和支付宝，均可还信用卡，全额还款，会有很好的记录，没有利息，也没有违约金，是最好的还款方式。所以理性消费，量入为出。

分期还款

如不能全额还款，可以选择分期还款，分期就是分次偿还信用卡的消费，一般均可分期3.6.9.12次，一次称为一期，一期一般一个月，分期付款，每次偿还的金额相

同，包括信用卡的消费金额和手续费两部分。申请分期的方法有几种，有网银申请，打客服电话申请，信用卡的微信公众号，app，短信申请。

举例说明分期付款的还款方式：假如小明9月份刷卡10000元买了一个笔记本，并且这是小明9月，10月，11月，唯一一次刷卡消费，那么小明10月份还款日的账单为：应还金额为10000元，最低还款额为1000元。

假设小明申请了12期起的信用卡分期，假设手续费为7.2%。

那么每月还款为 $10000\text{元}/12\text{期}\times 0.72\%=893\text{元}$ ，就是平均每一期都会算上7.2%的手续费。

一年还款额为 $893\text{元}\times 12\text{期}=10716\text{元}$ ，比一万的还款额多出716元的手续费。

注：手续费各家银行不同，具体可打客服确认，还款记录是被计入征信的，一旦选择了分期付款，别忘了按时足额还款。

最低还款

假设小明没有全额还款，也没有分期，那么只要还到最低还款额1000元，也是属于正常还款，征信无不良记录，如果只是还了最低还款额，未偿还的消费额还要加上利息，下期还要还未偿还的消费额和利息，此刻进入信用卡利滚利模式，还款额如滚雪球般多了起来。

信用卡利息是怎么算出来呢！信用卡利息是从每笔消费的记账日起，计算利息。

利息计算公式是：利息=计息基数*日利率*计息天数

假设日利率是 0.5‰，

小明计息天数为40天，利息计算为：

$10000\text{元} \times 0.5\text{‰} \times 34\text{天} + (10000 - 1000)\text{元} \times 0.5\text{‰} \times 6\text{天}$

$$=170\text{元}+27\text{元}$$

$$=197\text{元}$$

应还款额：应还款金额-还款金额+利息

$$= (10000-1000) \text{元}+197\text{元}$$

$$=9197\text{元}$$

最低还款额：(应还款额-还款金额) *10%+利息

$$= (10000-1000) *10\%+197\text{元}$$

=900元+197元

=1097元。

注：信用卡利息除极少数银行外，大部分银行的信用卡均采用全额罚息的方法计收利息，也就是从持卡人消费当天开始计息，每天万分之五，直到还清为止。

最低还款额每家银行不同，具体算法相对发杂，但其原理就是只要不能及时足额还款，则是账单金额的10%加上利息。

信用卡的利息计算是利滚利模式，称为复利，和复利对应的则是单利

复利：复利就是利要生利，即利滚利，即把上一期的本金和利息做为下一期的本金来计算利息。

单利：利不生利，即本金固定，到期后一次性结算利息，本金所产生的利息不再计

算利息。

信用卡不仅按一定的日利率计收利息，而且还按月收取复利。

假设小明仍没有全额还款，那么上月的197元的利息也要生息了，若小明按最低还款额还了1097元，计息天数为31天，日利率是0.5‰。

下一期的利息： $9197\text{元} \times 0.5\text{‰} \times 22\text{天} + (9197 - 1097)\text{元} \times 0.5\text{‰} \times 9\text{天}$

$= 101.167\text{元} + 36.45\text{元}$

$= 137.617\text{元}$

这是计入197元利息得来的数字，如果我们不计入利息，如下：

$9000\text{元} \times 0.5\text{‰} \times 22\text{天} + (9000 - 1000)\text{元} \times 0.5\text{‰} \times 9\text{天}$

$= 99\text{元} + 36\text{元}$

=135元

得出：137.617元-135元=2.617元

可以看出，同样的时间里197元又生出利息2.617元。

以此内推，只要没有全额还款，上期利息就会下期本金，和本金一起，再计算利息，信用卡就是这么利滚利。理性消费，切莫做卡奴，被卡套了，背了一身债。