

在信用卡的使用过程中，几乎所有的持卡人都会碰到这样一个问题：逢年过节一不小心刷卡金额过大，一次性全额还款的压力较大；这时如果用信用卡最低还款或是分期付款的功能，虽然能减轻暂时的资金压力，但似乎成本也不小。尤其是在国庆假期刚刚结束的现在，必须要具体算算，最低还款或是分期还款分别是怎么操作的，自己到底应该选择哪种方式。

最低还款的利息怎么计算？

在资金不足的情况下，持卡人选择偿还最低还款额可以维持自己的信用记录良好，但同时也失去了享受免息期的待遇。目前，大部分银行采用全额计息的方式，也就是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。

例如信用卡账单日为每月20日，还款日为次月8日。有一笔2000元的消费在7月10日记账，那么就会体现在7月20日出的账单上。如果8月8日前全额还款则无需支付利息，但如果仅归还最低还款额即200元，那么就会从7月10日开始计息，直到还清为止。而在下个账单日8月20日前，如果没有还清剩余款项（包括利息部分），那么8月20日出账的账单会包括利息：

$(7月10日-8月8日) + (2000-200) * 0.05\% * 11$ （8月9日-8月19日）而假如在下个还款日9月8日依旧没有全额还款，那么8月20日至9月8日的免息期也将被取消，而且上期账单中39.9元的利息也将按每天万五的利率产生利息。这便是月复利的意思。

分期还款手续费怎么计算？

很多银行都会滚动举办信用卡分期付款赠积分、分期12个月可免一期分期手续费等活动，以鼓励持卡人选择分期还款的功能。不过，分期还款的手续费也不便宜，一般来说，收取比例按照分期数的不同而不同，一般为每期0.6%-1.0%。

例如还是以上的2000元欠款，假如选择一个3期的分期付款，手续费为每期0.9%，那么还清所有欠款需要支付手续费：

二者如何选择？

其实从上述计算中我们就能看到，用最低还款额还款可能产生的复利是相当可观的，而且需要注意的是，如果不是按照银行给出的还款金额而是通过自己计算来还款的话，一旦还少了，那么银行还会收取最低还款额中未还部分的5%作为滞纳金。假如积累几个月自己就很难算得清到底该还多少钱，而你的个人征信也会出现问题

。

所以总的来说，如果该笔消费可以在一两个月内还清，那么选择最低还款额更省钱，因为透支利息是每日计息，如果全部还清了就不会再产生利息了。但如果较长时间还款困难，就应该选择分期付款，以免产生高额利息。另外，一些银行规定，持卡人申请分期付款后，至少要等3个月以后才能申请下一次分期付款。因此持卡人在消费时应该做好规划，做到心中有数。