

送走2017年最后一个长假，该收心了，信用卡也刷得差不多了，赶紧查查你的账单，不要忘记还款！要想好好撸卡，保持良好的征信记录，这些还款技巧你必须知道。

分清账单日和还款日

账单日：计算你一个月以来刷卡总金额的截点。如果你的账单日是16,那么10月份的账单就统计你从9月17日到10月16日的刷卡消费金额。

信用卡还款日：就是你必须要还上月信用卡账单欠款的日子，一般建议提前至少2-3天进行还款。

常见问题：还款日是月底，手头比较紧，可以更改还款日吗？

还款日是可以根据自己需要进行修改的，你可以拨打银行的信用卡服务热线，转人工服务进行修改。

注意事项：

①修改成功后，从下期开始生效；

②许多银行对修改次数有限制，比如工行、浦发、中行、建行等银行一年可以更改一次；招行、中信等银行可以半年更改一次；而交通银行、广发银行则只能在信用卡的有效期内更改一次。

③有部分银行是不能对账单周期进行修改的，如农业银行。

常用的信用卡还款方式有哪些？

1.关联还款

为信用卡绑定借记卡还款，每月由银行在最终还款日自动扣款。只要保证借记卡里有足够的余额，这种方式是很便利、高效的。

2.自助机器还款

很多超市、商场都有拉卡拉、缴费易等银联自助还款设备，使用任意银行借记卡就能为信用卡还款。

3.网络还款

发卡银行官网一般都是支持信用卡还款的，还有手机银行APP、发卡银行微信公众号。同时，支付宝、微信钱包等工具，都可以随时随地完成信用卡还款。

下面小编重点给卡友说说用支付宝和微信时，需要避开的坑！

微信还款注意事项：

1.微信还款有限额

为本人还款：单笔50000元，单日50000元，单月50万元；

为他人还款：单笔2000元，单日2000元，单月10000元。

2.微信还款各家银行的到账规则

①支持实时到账的银行：

中信银行、平安银行、兴业银行、农业银行、民生银行、光大银行、浦发银行、宁波银行

②支持30分钟到账的银行：

中国银行、北京银行、上海银行、江苏银行、汉口银行、南京银行、杭州银行、上海农商银行、广州银行、邮政储蓄银行

③特殊时间到账的银行

部分银行不同还款金额的到账时间不一样，卡友们要注意。

比如，

工商银行：还款两万元以上：00:00-22:00还款，当天到账；22:00-24:00还款，次日到账。

还款两万元以内：02:30-22:30还款，30分钟内到账；22:30-24:00还款，次日到账；00:00-02:30还款，当天到账。

建设银行：00:00-12:00还款，次日到账。12:00-24:00还款，2-3个工作日到账。

同样，支付宝还款部分银行也不能实时到账，会有逾期风险。

一时还不上信用卡怎么办？

人在江湖混，哪会不缺钱。一时资金周转不过来，眼看就到还款日了，借钱、分期、最低还款额哪种方法还信用卡最划算？

下策：最低还款额

慎重选择最低还款额的方式，因为心会痛，你需要承担全额罚息的高利息，简单来说就是利滚利。

信用卡全额罚息：指在信用卡未全额还款的情况下，未还金额和已还金额都不再享受免息期，当期账单全额计息，只是会根据每一笔的刷卡交易日到最终还款日之间间隔的天数来计算。

举个例子

张先生信用卡账单日是每月5日，到期还款日为每月25日，张先生本月1日刷卡消费金额为10000元，到期还款日，张先生还款5000元，剩余的5000元在10天以后偿还。


按照全额罚息的规定，张先生要承担的信用卡利息计算如下：

$5000\text{元} \times 0.05\% \times 25\text{天} (1\text{月}1\text{日到}1\text{月}25\text{日}) + 5000\text{元} \times 0.05\% \times (25\text{天} + 10\text{天}) = 150\text{元}$ 。

这样一算是不是很贵？目前，最低还款额进行还款大部分银行都要收取全额罚息，只有工行对已还款部分不再计息。

中策：分期还款

分期还款免息，但需要支付手续费，不同银行的手续费率差别较大。

银行\期数	3期	6期	9期	12期	18期	24期
渣打银行		0.48%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
工商银行	0.58%	0.51%	0.48%	0.47%	0.50%	0.49%
中国银行	0.65%	0.60%	0.60%	0.60%	0.65%	0.63%
农业银行	0.60%	0.60%	0.60%	0.60%		0.60%
招商银行	0.90%	0.75%	0.70%	0.66%	0.68%	0.68%
交通银行	0.72%	0.72%	0.72%	0.72%	0.72%	0.72%
光大银行	0.88%	0.78%	0.72%	0.74%	0.76%	 撸卡族

浦发银行	0.90%	0.78%	0.76%	0.88%	0.76%	0.76%
建设银行	0.75%	0.70%		0.60%	0.60%	0.62%
广发银行		0.70%		0.70%	0.72%	0.72%
民生银行	0.82%	0.70%	0.67%	0.67%	0.67%	0.70%
兴业银行	0.85%	0.75%		0.75%	0.75%	0.75%

华夏银行	0.85%	0.75%	0.70%	0.70%	0.70%	0.7%
中信银行	0.8%	0.8%	0.76%	0.73%	0.75%	0.75%
平安银行	/	0.68%- 0.90%	0.64%- 0.87%	0.64%- 0.85%	0.62%- 0.84%	0.6%- 0.8%

算下来分期还款的手续费也不便宜，而且还有一些不能分期还款的情况，比如：取现和临时额度都不能进行分期还款。

上策：找亲朋好友借钱

和亲朋好友借钱，一般人家是不会跟你要利息，也不会影响你的征信，可以说是零成本、零风险。但是有一点会让你不舒服，其他熟人也会知道你手头紧，借钱了！