

每当面对大量资金需要还信用卡款时，持卡人往往想到使用最低还款，不过，对于最低还款你可能并非完全了解。

商报记者 郭璐

案例

最低还款的压力也不小

看着手中因为十一的大采购刷卡而欠下的2万元账单，张丽发了愁，并不是没有现金还，而是这笔钱她还有其他的用途。

银行不都有最低还款这一说吗？也不会影响信用，真不行，就去申请最低还款，好让自己能喘口气。

所谓最低还款额一般是除去年费、利息等特殊项目后普通消费金额的10%。虽然偿还最低还款额可保持良好的信用记录，但是归还最低还款额会失去免息期的待遇，持卡人因此需要支付一定利息。这个利息是从消费入账之日算起，每天收取万分之五的利息，并按月复利计算。

也就是说，张丽除了要还最低还款额2000元，每月还要支付300多元的利息。

建议

分期还款可能更优惠

银行理财师建议，像张丽这样想保证资金的流动性，可以考虑使用分期还款的方式偿还欠款。分期还款虽然不产生利息，但要支付手续费，各家银行规定的手续费率高低根据期数不同各异。

以招商银行账单分期为例，三期手续费2.6%、六期手续费4.2%、12期手续费7.2%，在第一次还款时一次性收取。若2万元欠款若全部做账单分期，分三期总共需支付520元手续费，分六期需支付840元，分12期需支付1440元。可见，无论哪种方式下，分期还款均比最低还款额还款来得划算。

如果在交通银行申请单笔大额消费分期，500元~6500元每期收取0.72%，6500元~12500元每期收取0.7%，12500元以上每期收取0.68%。一笔2万元的欠款若申

请分期还款，每期所需支付的手续费为136元，由于分期还款每期手续费相同，而最低还款额方式会利滚利，因此，分期还款还是更为省钱的选择。

## 比较

长期大额欠款适合做分期，短期小额欠款可用最低还款

不过，也有某些情况，使用最低还款额反而更划算。以信用卡账单日为5日为例，还款日为当月23日，如果单笔消费500元的记账日为正好是账单日当天，且此次账单中仅该笔消费，到了23日，只归还了最低还款额50元的情况下，剩余的部分及利息在25日全部归还，那么，25日还款时所需支付的利息为5.2元。

而如果选择大额消费分期还款，那么按行业中较低的每期0.6%费率计算，每月支付的手续费需要3元，由于分期还款最少一般分3期，那么分期成本至少需要9元，这与5.2元相比自然是高了不少。

这个例子能发现，分期还款一般对金额较大、较长一段时间内无法一次性还款的持卡人较为有利，可以防止利滚利的情况发生，而如果账单金额较低、消费记账日距离最后还款日较近，且还款人只是很短时间内无法全额还款，那么选择最低还款额的方式较为划算。