不知道你们到了月底，发现自己手头资金不是特别充足的时候是怎么解决的呢？银行面对这种情况会给出两种方案，分期付款或者最低还款。怎么抉择都由你来决定，可能大家对于这其中的利息高低并不是特别清楚，小编下面就来给大家简单的梳理一下分期还款和最低还款的区别。

分期还款

分期还款很好理解，就是指持卡人将某一笔消费和当期账单向银行要求按照分期的方式归还给银行。现实中，其实当我们发生大额消费和临近最后还款日仍没有还款的时候，基本上银行都会发送分期的促销短信。这些促销活动一般都很诱人，超低的手续费，免费送礼品，有的甚至0利息，难道天下真的有免费的午餐？

首先，当我们办理分期的时候，很多人觉得月手续费0.4%-0.5%左右真的很划算，一年也才5%左右。如果按分期10000元算的话，我们也只需要出五六百元的手续费。如果你这样想，那就大错特错了。

请记住，我们不是一次性支付手续费和还本金，而是分期支付的。也就是说，上月你还掉了一部分本金之后，次月还是按照10000元的本金给你分摊手续费的。我们用个很简单的公式给大家计算一下。IRR公式，这是个计算信用卡分期手续费实际年利率的神器，操作也很简单。

我们以10000元分12期，月手续费率0.55%为例，每月需还本金加利息888.33元。

计算的结果我们乘以12期，得出实际年利接近于11.97%，现在你还觉得低吗？如果大家觉得用公式很复杂，这里教大家更简单的一个方法，即实际年化率=月手续费率×12×2，这样就与我们用公式算出的结果差不多了。

最低还款

银行一般比较“人性化”，当持卡人无力偿还账单时，会提供另外一种还款方式-最低还款。最低还款各大银行大都规定一样，只需要还上账单金额的10%就算你还款了，剩下的余额按照一定的利息计算到下一个账单日一起还掉就可以了。这种方式乍得一听很诱人，如果利息不高，每月还上最低还款，把剩下的钱买个更高收益的理财不是更好？想的挺美，可银行的智商会这么低吗？

首先，我们要清楚最低还款后，未还部分是按万分之五复利来计算的。我们还是以账单10000元为例，当还掉账单10%即1000元后，按照最低还款额的利息计算方式

为： 初始本金 X
上期还款日到本期还款日的天数（大月31天，小月30天，最低还款都一个月除外）x 0.05% + 剩余本金 x 上期还款日到本期账单日（10天左右）x 0.05%。这样计算下来，年利率居然达到了15%左右，可想而知，长期还最低，我们要出比分期高更多的利息。

所以，综上所述，当信用卡还款时如果大家资金宽裕就不要用分期还款和最低还款了，实在还不上二选其一的话，分期还款肯定要比最低还款划算些。