

信用卡，在用的时候和还款的时候完全是两个感觉。用的时候，感觉就是——爽爽爽！但是还款的时候呢？就是——好痛啊！下次我再也不敢了！

而且信用卡还款还有一个最大的问题，那就是——怎么总也还不完呢？很多人会发现，明明上个月没刷卡，这个月还是要还钱！怎么回事？因为信用卡复杂的利息计算方式，让你的钱总也还不干净。那么怎么办？不要慌，小编三分钟让你搞清楚。

举例来说，如果你的账单日在每个月最后一天，但还款日是25号。如果你在12月1号消费2000,5号消费3000，并且把上期账单还清；然后在1月20号还600,25号还400——一共是还了1000。那么，这样下来，银行会怎么样计算你的利息？

在开始之前，首先先搞清楚银行是怎么计算你的欠款的：如果你没有一次还清，那么是从最早的一笔消费开始还。也就是说，上面的例子里，1月20日还的600块钱会按照透支顺序，先去冲掉12月1日透支的2000块，冲掉了600块，还剩1400块；1月25日还的400块又冲掉了400块，还剩1000块。12月5日透支消费的3000块始终没有还上。

下面，我们开始计算银行的“利滚利”

除了工商银行以外，只要你没有全额还款，所有的消费都不会有免息期。哪怕是你已经还款的那部分，也要承担利息。而你还没有还款的那部分，更是天经地义要付利息。所以，你已经还款的部分，利息会有26元；没有还款的部分，利息是116元。

总共是142元的利息——注意，这些利息是不会体现在账单里的。相当于是被银行隐藏起来了。

因为账单上不存在，所以很有可能，你把这笔钱就忽略掉了。而下个月呢？利息会直接进入本金，然后计算利息。你的欠款增加了，而且这些欠款统统没有免息期，从月初第一天就开始计息——这就是信用卡的“按月计算复利”。

但是，你实际的用卡情况只会更复杂。因为，1月还是会产生消费。

如果你在1月再次透支800元，那么你的账单上，将会有4000的上期待还本金+142的上期利息+800的本期待还。这些钱，只有1月的800享受免息！

就算你在2月把这些钱全部还上，但是你肯定没还干净。因为，有4142元，是不存在免息期的。这样，2月账单里就隐藏了约50元的利息。这笔钱，在3月就会产生每天3分钱左右的利息。所以，利息循环往复，不断隐藏起来，让你永远没法彻底还完！

不过，工商银行和花呗都是例外。

工商银行只要还款了，已还部分就不再要利息。同样的还有花呗。目前来说，只有花呗从未听说有还不完的情况发生——一来是因为有自动还款，不会出现忘记；另一个重要的原因就是花呗能够在支付宝里实时看到你的额度情况。有不少人会用信用卡来周转资金，最后却陷入困局——永远都还不完！但是如果用花呗周转就不会遇到这样的问题。

最后提醒使用信用卡的你：尽量不要最低还款额还款，不享受免息期！！