

目前信用卡常见的还款方式有全额还款、最低还款额还款、分期还款，绝大多数持卡用户都是全额还款，其实在还款方式的选择和时机上窍门很多，今天我们来谈谈这个话题。

关于还款这个问题，许多人主要纠结在以下3点：

1、信用卡逾期到底从哪天开始算？（有说最后还款日当天、有人说还款日后一两天、有人说下个账单日）

2、有点钱，只还了部分欠款，利息与滞纳金怎么收？（重点：还以为只收没还清的利息么？以为只从最后还款日开始算么？emmmm..）

3、全额、最低还款额、分期哪个还款方式最好？（无非就是钱多钱少的问题）

下面我们开始。

一、信用卡逾期从哪天开始？

我们先来普及下几个常用关键词：

-交易日，就是你刷卡后的实际日期（这里区分下记账日，非同一天，也就是说刷卡后并非立即入账，看商户与银行结算时间而定，如果刷卡后立即退款，那么有可能这笔不会计入账单）

-账单日，银行出账啦（这时可以看出自己整个账单月的消费情况）

-还款日，即最后还款日，不管什么原因，都要在这天之前把钱还上

-最低还款额，消费款的10%（个别银行是5%）+ 预借现金交易款 + 前期最低还款额未还部分 + 超过信用额度消费款 + 费用和利息

那么到底哪天没还款，算逾期呢？理论上，如果还款日的第二天银行还未收到款项，那么就算逾期。

实际上，不少银行内部都有宽限期（1-3天），并不会立马算逾期，够人性化的，给一个合理的理由（忘记、周转不灵），打电话给银行客服说明原因，立马还上，一点事都没有。

二、只还最低还款额，利息怎么收？

这个知识点是不少用户混淆的地方，利息≠滞纳金，如果最低还款额在消费额的10%以上，就不算逾期，不需要支付滞纳金。

-利息，适用于取现、最低还款额，目前各大银行收取标准是每天万分之五。

1) 全额还款：免息

2) 最低还款额：不享受免息期，需支付当期账单所有交易的循环利息（当期账单

的利息+未还金额的利息)

举个例子：(计算过程有点繁琐，不想看的可以略过)

账单日为每月5日，到期还款日为每月23日，5月28日消费了2000元。在6月23日前，只还了最低还款额200元(2000元X10%)，则下个月5日的对账单上的循环利息=36.8元。

具体计算如下：7月5日循环利息=2000元 X 0.05% X
26天(5月28日-6月23日) + (2000元 - 200元) X 0.05% X
12天(6月23日-7月5日) = 36.8元

如果连续10个月都只还最低还款额，那么“利滚利”产生的利息约占全款的18.4%

。

-滞纳金，只针对逾期(何为逾期，看第一点)，一般是按最低还款额未还部分5%收取(如果一分钱没还，那就按账单金额计算滞纳金)。

三、全额 VS 最低还款额 VS 分期

1、全额还款-最划算，没有任何手续费、利息、滞纳金，只要还款日之前全部还完，最长可享受50天-56天免息期。

2、最低还款额还款-利息高，上一点已经解释了，循环利息非常不划算，如果到还款日当天仍没钱还，可以选择还最低还款额，但是要尽快还上，否则利息足够你受的。

3、分期还款-免息有手续费，这是各大银行的账单分期业务，如果账单金额过大，最低还款额都很困难，可以选择分期还，期数大一点，那么每月还款额还是可以接受的， $\text{每个月应还的金额} = \text{分期总金额} \div \text{期数} + \text{分期总金额} \times \text{每期手续费}$ 。

现在不少银行都取消了电子账单，只有你自己主动去查询才能看到明细，不弄明白很容易被忽悠~有什么想法，欢迎在下面的评论区沟通交流，觉得说的有用的，可以多多转发收藏~