

十一黄金周掀起一阵全民消费热潮，旅游、购物、用餐等方面的花销，在带给人愉悦的同时，也为钱包带来压力。业内人士提醒，持卡人在还款时需留意相关规则，以避免造成不必要的损失。

临时额度需一次性还款

随着信用卡的普及，不少人都养成了提前消费的习惯。不过，先消费、后还款的方式，也容易让人在不经意间过度消费。

若不小心过度消费，超出自己的还款能力时，该如何面对还款日？

面对无法一次性还清的信用卡账单，持卡人可根据自己的自身情况灵活选择还款方式，若无法全额还款，还可以选择最低还款额还款或者分期还款。

持卡人查阅自己的信用卡账单即可看到，账单上写明的本期应还金额和最低还款额。一旦偿还本期应还金额有困难时，可按发卡行规定的最低还款额进行还款。

不过，最低还款额还款方式并非免费的午餐。与全额还款不同，选择最低还款额，便无法享受免息还款，而是需要根据发卡行规定支付一定的费用。

根据《中国人民银行关于信用卡业务有关事项的通知》，信用卡透支利率上限为日利率万分之五，由发卡机构自主确定。多家银行都执行该上限规定，对选择最低还款额还款的持卡人收取万分之五的日息。

此外，为了吸引客户刷卡消费，一些银行会在节前为特定信用卡客户进行信用卡临时提额。信用卡临时额度是无法选择分期还款的，需在当期还款日之前一次性足额还清。

举例而言，持卡人若在本期刷卡消费2.5万元，其中2万元为固定额度，5000元为临时额度，则该持卡人应还金额中的5000元需全额还清，若选择最低还款额还款，则应还款额为5000元+20000元10%=7000元。

免息分期不等于免费

除了最低还款额还款，持卡人在无法全额还款时，也可选择分期还款。分期还款是将无法全额还清的款项分多次进行还款，应偿还的本金和利息分摊到每一期的还款额中，从而平摊持卡人的还款压力。

不过，要注意的是，信用卡分期付款往往需要支付手续费，而这个手续费率远远高于银行同期贷款利息。目前，信用卡分期的单期手续费率从0.6%到1.5%不等，且每期手续费是按分期总额乘以分期费率计算。

举例来说，信用卡用户将12000元的消费分12期，按最低每期费率为0.6%，那么第一期手续费是72元，第二期分期手续费还是72元，以后每期分期手续费都是72元，而不是随着还款本金越多手续费递减。这样，一年下来就需要支付864元。

银行对信用卡分期业务通常会收取一定利息或手续费。消费者如遇到银行宣传信用卡“免息分期”，务必了解清楚具体含义，因为免息不等于免手续费。

一般分期付款的期数越多，手续费越高。信用卡分期付款手续费率标准由各银行自行规定，并没有统一标准，因此费率高低有差别。有的银行，即使市民提前还款，还需要付清剩余的手续费，或者交提前还款的违约金。市民最好“货比三家”，打算分期付款时一定要看清细则，要做到心中有数。在办理信用卡分期业务时，消费者要认真阅读合同条款，尤其是涉及手续费、违约金计算等，必要时可向银行询问确认，避免因分期过多造成高昂个人财务成本，最终因入不敷出导致征信受损。

最后，业内人士提醒广大信用卡用户，分期还款需谨慎选择，如果手头宽裕，还是不要分期，手续费高并不划算。如果在不知情的情况下被分期了，及时致电银行信用卡中心，取消自动分期功能，并取消当期账单的分期，有的银行会免除这次分期的手续费。