

“最低还款额”也就是信用卡客户每月还款的最低限额，通常是透支额的10%，再加上本期费用利息和上月累计最低还款额未还部分。对于一些刷卡过猛一时无力还款的持卡人来说，这无疑是一个福音，因为只要还到原本的10%就可以免除滞纳金，也不影响个人信用，还可以继续享受信用卡的透支额度。

但是持卡人必须要注意的是，银行给持卡人的最低还款额绝不是优惠，因为只要信用卡的最低还款功能一使用，持卡人就不再享受免息期的待遇，而是会被从消费日开始征收每天万分之五的利息。

利息如何计算？

现在我们就来看看最低还款额的利息是怎么计算的。

例如，某持卡人在上一个账单周期刷卡10000元，在还款日只还了最低还款额1000元，那么银行将对上一个账单周期的所有交易金额，也就是10000元计息，利息为每天万分之五，其中最低还款额1000元计到还款日为止，而剩下未还的9000元将一直计到全额还款的那一天才结束利息计算。

我们来做一个具体的计算。李女士的信用卡账单日为每月20日，还款日为次月8日。

她有一笔10000元的消费在7月10日记账，那么就会体现在7月20日出的账单上。如果李女士在8月8日的还款日前全额还款，则无需支付利息；但如果仅归还最低还款额即1000元，那么就会从7月10日的记账日开始计息，直到还清为止。而在下个账单日8月20日前，如果没有还清剩余款项（包括利息部分），那么8月20日出账的账单就会包括这款项目的利息：

$$10000 * 0.05\% * 30 \text{ (7月10日-8月8日)} + (10000 - 1000) * 0.05\% * 11 \text{ (8月9日-8月19日)} = 199.5$$

而假如在下个还款日9月8日依旧没有全额还款，那么8月20日至9月8日的免息期也将被取消，而且上期账单中199.5元的利息也将按每天万五的利率产生利息。这便是月复利的意思。

慎用最低还款额

对于在某些时段大肆消费的持卡人来说，在之后的首个还款日想要全额还款自然有些困难，采用最低还款额还款，既可以保证信用等级，还可以确保信用卡不被冻结，还是可以考虑的。但是采用最低还款额还款时也应该谨慎，假如无法确保几个月

内可以还清所有欠款，那还是考虑分期付款或者其他办法，好过月复利的累计。

所以，这种方式看起来是维持了你的信用记录，迅速增长的利息却也惊人。而且如果一不小心产生了滞纳金，则也会100%地计入到最低还款额里。如此一来，你自己是很难计算出应支付的最低还款额是多少的。一旦还少了，还会持续收取你最低还款未还部分的5%作为滞纳金，从这时开始，你也就成为银行潜在的关注对象了。

总之最靠谱的建议就是，做好消费规划，做到心中有数，必须量力而行。