

## 1、一个提问

前N天沧老师发了一篇关于招商银行取现的文章。

招行 | 取现5万，得10000积分？

中间写了一个姿势，就是取现：20000 -> 20000 -> 8000 -> 2000

大家都问我：为什么不能一笔取5万，或者一笔取3万？这样多省事？还要分4次取多麻烦？

这个要从招商银行的取现和还款规则说来。

## 2、1分钟说清招商的还款规则

招商银行对于信用卡还款资金是有顺序的，依次是：

- 1) 上期未还清账单
- 2) 上期账单未还清的手续费
- 3) 上期账单未还清的利息
- 4) 本期产生的手续费
- 5) 本期产生的利息
- 6) 本期每笔预借现金
- 7) 本期其他消费款项

款项是从上1-7依次冲抵。

沧老师说

举个例子

沧老师2017年7月账单100元，由于金额太小，忘记了还款，因此在2018年8月产生了利息10元，滞纳金20元。

在2017年8月9日，为了参加取现活动，取了5万现金，并产生了500元手续费。取现当天还入50600元人民币。

按照招行的扣款规则，取现当日还入的50600人民币，首先冲抵7月份账单100元，及因为未及时还款的10元利息和20元滞纳金。

$$50500 - 100 - 10 - 20 = 50470。$$

接下来再冲抵刚刚发生的预借现金手续费500元，及利息（日息万分之五，当日计息）

$$50470 - 500 - (50000 * 0.05\%) = 49945。$$

也就是说，虽然我还了50600，但是因为扣费及账单影响，我实际上只偿还了49945元的本金，如果未在当天补足50000元本金，招商银行将会按照50000元本金未还继续按照万分之五的利息计算，直至还清。

假设3天后，我发现这个问题。那么我应该还多少？

$$\text{利息} : 50000 * 0.05\% * 3 = 75\text{元}$$

$$\text{应还} : \text{本金} 55 + 75\text{元} = 130\text{元}。$$

### 3、用姿势的好处

如果按照沧老师的姿势:

A) 第一笔：20000

B) 第二笔：20000

C) 第三笔：8000

D) 第四笔：2000

这样借款，还是如上条件。

在还入50600款项，先抵扣上月账单还剩50470。

然后50470的抵扣顺序是，A-D。

同样发生手续费500元，利息25元：

$50470 - 500 = 49970$ （抵扣手续费）

$49970 - 25 = 49945$ （抵扣利息）

$49945 - 20000 = 29945$ （抵扣A）

$29945 - 20000 = 9945$ （抵扣B）

$9945 - 8000 = 1945$ （抵扣C）

最后1945虽然不能完全抵扣2000元的预借现金，但是因为大头都抵扣了，只有2000元未还清，那么2000元一天的利息只有1元，同样第3天发现没有还清，利息支出，也只有

$2000 * 0.05\% * 3 \text{天} = 3 \text{元}$ 。

加上55元本金，只要还入 $3 + 55 \text{元} = 58 \text{元}$ 即可。

利息节省了72元！！