

明明已经把上期的账单还清，怎么还有利息？原因在于你根本没有搞明白信用卡计息模式循环利息，也就是利滚利。小小的利息威力无限，也让很多卡友吃了苦头。利滚利的计息模式很复杂，小融3分钟让你彻底明白利滚利到底咋回事！！

【举个栗子】

假如你的信用卡账单日是每月31日，还款日是每月25日。12月1日你透支消费了2000块，12月5日透支消费了3000块，卡片上期账单全部结清。1月20日，你还款600元，1月25日，又还款400元，一共只还了1000块。

PS：还款抵消之前消费的顺序：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。

利滚利计算开始：

第一阶段：基础篇

如果你用的是除工行外的其他银行发行的信用卡，没有全额还款，那么所有的消费都不享受免息期。所以，你已经还上的每一笔钱要收取从透支日到还款日的利息。

那么：利息1=600元 x 0.05% x (12月1日-1月20日) =15元

利息2=400元 x 0.05% x (12月1日-1月25日) =11元

而你还没有还上的透支消费，也是从透支日开始计息，直到完全还清。信用卡（包括国际信用卡）的利息是月底出账单的时候才能看到，也就是说利息计算是截止到月底日的。

那么：利息3=1000元 x 0.05% x (12月1日-1月31日)=30.5元

利息4=3000元 x 0.05% x (12月5日-1月31日)=85.5元

所以，你在1月底的账单上看到的利息就是利息1+利息2+利息3+利息4=142元。

1月过去就是2月了，1月底生成的利息到了2月份会成为你信用卡欠款的本金的一部分，然后一起计算利息。你的欠款总额为1000元+3000元+142元=4142元，之后

的每一天都是按照这个基数计算每天万分之5的利息。这个就是所谓按月计算复利了。

第二阶段：高阶篇

更复杂的情况来了...

除了12月份的消费，你在1月15日还有新的透支消费800元，于是你1月底收到的账单一共是 $4142+800=4942$ 元。

如果你在2月25日之前，全额还清了这4942元，那么你1月份的透支消费（也就是1月15日的这一笔800元）还是免息的；如果你2月25日之前又没有全额还款，那么1月15日透支消费的这800元也没有免息期了，还是像前面一样的算法计算利息。

。

前面我说1月底收到账单中有4142元是12月之前的欠款产生的，这一部分欠款已经没有免息期了。所以，从2月1日到你后来还款的那天之间，这些钱是始终在产生每天万分之5的利息的。

简单起见，假设你是2月25日一次性还上了1月底账单的4942元。那么这4142元没有免息期的欠款在2月1日到2月25日之间的利息= $4142 \times 0.05\% \times (2月1日-2月25日) = 49.70$ 元。这笔利息要到2月底出账单的时候你才会看到 -- 那个时候你千万不要奇怪：为什么我2月25日已经足额还清账单了，还会有新的利息产生呢？

同样的，这49.70元的利息也是没有免息期的，从3月1日开始就不断产生每日万分之5的利息（每天不到3分钱）。

PS：工行的除外

是不是很复杂？不过如果你用的是工行的信用卡，情况就不同了 -- 工行信用卡在非全额还款的时候，已经还上的部分就不收利息了。也就是说，信用卡不会有上面的利息1和利息2，只有利息3和利息4，1月底的账单上看到的利息是116元。

信用卡的透支利息计算非常复杂，一句话来说就是：

1.尽量不要最低还款额还款，不享受免息期！！

2.万一非全额还款，出现利息而自己又算不明白的时候，相信银行吧，他们是不会算错利息的。

另外，一个常见的误解：大家平时说信用卡的利息是利滚利，不是按日收取复利的，而是按月收取复利，也就是说利息到月底才计入本金，下个月继续产生利息。

(注：利息计算以实际入账时间为始，以上计算过程时间略有误差)

??????????????

????????????????????????????????

????????????????????????????????

??????????????