

春节假期结束，大家陆续回到工作状态，假期时被掏空的信用卡也到了该还款的时候。面对已经产生或即将到来的信用卡账单，持卡人选择怎样的还款方式才是最好的呢？小编为大家解读信用卡最低还款与分期还款如何选。

最低还款：复利计息 时间越长利息越高

对于资金并不充裕却又不想产生不良记录的持卡人来说，最低还款是一种不错的选择，但是最低还款的利息计算方式大家一定要弄明白，不然很有可能吃大亏。最低还款额的计算规则是：最低还款额=以前最低还款额累计未还部分+本月取现及转账贷款未还部分+本月超限额消费贷款+所有未还的限额内消费贷款10%。

按最低还款额还款的利息计算非常值得注意。发卡机构会对未清偿部分，每日按万分之五计收从银行记账日起至还款日止的贷款利息，贷款利息按月计收复利。并且目前除工商银行外，其他银行都是执行全额罚息的。

【举例说明】假设小王的信用卡每月账单日10日，最后还款日每月30日。小王在9月1日时刷卡消费了10200元钱，并且当月小高没有其他消费以及应还款，9月30日还款日当天小王还款10000元整，剩下的200元钱是在10月5日当天还清的。按照全额计息的方式，小王在10月10日出账单：显示应该还利息 $102000.05\%30$ （9月1日-9月30日）+ $2000.05\%5$ （10月1日-10月5日）=153.5元。

小编建议

最低还款只是应急方法，持卡人如果不是万不得已尽量不要选择信用卡最低还款，如果长期最低还款只会让利息越滚越高，增加用卡的成本。

分期还款：利息可免手续费不免

分期还款：一般银行分期还款都是免息，但需要支付分期手续费，各家发卡行的分期手续费费率各不相同，不同银行的手续费率差别较大。对于手续费的收取方式，部分银行是一次性收取，另一些则是平均到每个月中按月收取。

【举例说明】信用卡分期还款，分期期数越长，总手续费越多。以中信信用卡为例：可以分为3期、6期、9期、12期、18期、24期、36期。具体每期手续费费率分别为：0.72%、0.66%、0.66%、0.65%、0.70%、0.70%、0.70%。如上述案例中的小王，消费10200元分3期还款来计算，每期手续费为73.4元。

小编建议

对于那些金额较大并且无法一次性还清的持卡人来说，为了防止最低还款利滚利，还是选择分期还款比较划算。分期还款如果逾期同样会影响个人征信并且需要交纳高额滞纳金，持卡人一定要注意按时足额还款。

综上所述，如果您的账单已经产生，可以根据还款金额及您的还款能力综合计算一下哪种还款方式对于自己来说更划算。如果有条件还是要选择全额还款，这样可以有效的避免高额利息及逾期的风险。当然，养成良好的用卡消费习惯也是关键，建议持卡人要根据自身的经济条件理性消费，不要盲目消费给自己带来经济负担。