信用卡账单日和还款日是卡友们最为关心的两个日期。那么，如何设置账单日和还款日才能享有最长免息期，争取最大权益呢？

首先，我们明确一下账单日、还款日、免息期等概念：

账单日是指发卡银行每月对信用卡账户当期发生的各项交易、费用等进行汇总结算，结计利息，计算当期总欠款金额和最小还款额，并为持卡人打印对账单的日期。

账单形成后，银行不要求马上还款，会给一个缓冲期，通常是20天，也有些银行是25天（具体根据各银行实际规定）。

还款日是指发卡银行规定的持卡人应该偿还其全部应还款或最低还款额的最后日期。在还款日之前全额还款享受免息，逾期加收利息和滞纳金。

免息还款期指信用卡对非现金交易，从银行记账日起至到期还款日之间的日期。

银行记账日是发卡银行（或机构）将信用卡持卡人的交易进行记录入账的日期。

*记账日与交易日不一定一致，一般银行是交易日当晚或次日凌晨将持卡人的交易记录入账，所以入账日可能是交易日的当天，也可能是交易日次日。

温馨提示：

有一些新用户容易误解，看到信用卡申请表写着最长50天的免息期，误以为所有的交易发生后，50天之内还款就可以。务必搞清楚免息还款期的概念。

网上很多攻略表示，在账单日的第二天刷卡可享受最长免息期，其实不然。免息期根据各行规定有所不同，若账单日消费计入本期账单，则最短免息还款期为账单日到还款日，最长免息还款期为账单日次日到下期还款日；若账单日消费计入下期账单，则最短免息还款期为账单日前一日到还款日，最长免息还款期为账单日到下期还款日。

各家银行对于账单日、还款日、宽限期以及账单日更改规则都不尽相同，搞清楚自己所持信用卡的相关信息非常重要。

各大银行账单日及更改规则

银行	账单日消费	最短免息期	宽限期	账单日更改规则
邮储银行	本期账单	20天	4自然日（第四自然日17点前）	每年一次
农业银行	本期账单	25天	2自然日	不可修改
招商银行	下期账单	20天	3自然日	半年一次
中信银行	本期账单	20天	3自然日（第三自然日20点前）	半年一次（与原账单日前后不超过8天）
兴业银行	本期账单	20天	3自然日	一年不超2次
中国银行	下期账单	20天	3自然日（白金9自然日）	每年一次
交通银行	下期账单	25天	3自然日	卡有效期内一次
光大银行	本期账单	20天	3自然日	2个月一次
汇丰银行	下期账单	20天	3自然日	一年不超2次
工商银行	下期账单	25天	无	每年一次
花旗银行	本期账单	20天	3自然日（第三自然日24点前）	不可修改
广发银行	线上本期账单/线下下期账单	20天	1自然日（第一自然日10点前）/3自然日（需要申请、每年1次）	不可修改（白金卡可修改）
浦发银行	本期账单	20天	3自然日（第三自然日20点前）	每年一次
平安银行	下期账单	20天	3自然日	半年一次
建设银行	本期账单	20天	3自然日	每年一次
华夏银行	本期账单	25天	3自然日	每年一次
民生银行	本期账单	20天	3自然日	每年一次

*请以各大银行最新发布的规则为准

各大银行对于账单日及更改规则有所不同，如邮储银行、农业银行等将账单日消费计入本期账单，而招商银行、中国银行等将账单日消费计入下期账单。

一般银行最短免息期为20天，其中农业银行、交通银行、工商银行、华夏银行免息期较长，最短免息期有25天。

以下分别以农业银行和招商银行为例对免息期进行说明：

农业银行信用卡免息期：

农业银行信用卡账单日消费计入本期账单。

某农行信用卡每月2号为账单日，还款日为26号。在2号及之前消费，会计入本期账单，需要在本期26号还款；在2号之后消费，计入下期账单，在下期还款日（下月26号）前还款。2号消费，免息还款期即为25天；1号消费，免息还款期即为26天；3号消费，免息还款期为下个月的到期还款日，可以享受最长56天的免息还款期。

招商银行信用卡免息期：

招商银行信用卡账单日当天消费计入下期账单。

某招商信用卡每月2号为账单日，还款日为20号，在2号之前的消费，会计入本期账单，需要在本期20号前还款；在2号及之后消费，会计入下期账单，需要在下期还款日（下月20号）前还款。1号消费，免息还款期为20天；2号消费，可以享受最长50天的免息还款期。

还有一个小秘诀，可以享受超长免息期，以下以工商银行信用卡为例进行说明：

在账单日前一天，申请将账单日修改为再前一天。

如原账单日为5号，还款日为28号，4号的时候申请将账单日改为3号，则还款日随之变为26号。

假设1月5号消费一笔，2月4号申请将账单日改为3号。如此一来，1月5号的消费，账单日为3月3号，还款日为3月26号，免息期长达81（27+28+26）天！！！

*最终请以实际账单显示为准（预借现金不享受免息期）

以上是一种延长免息期的方式，可以应一时之急，但没法频繁性操作，因为各大银行对于账单日是有限制的：

如邮储银行信用卡账单日可选日期仅为3、7、11、16、21、26号，每年可修改一次；招行信用卡账单日日期可以随便挑，可把还款日调为月初、月中、月末，半年可改一次；中信银行账单日可选日期为1-20号，半年可修改一次，但修改的账单日需与原账单日前后不超过8天；汇丰银行信用卡账单日可选日期仅为5、10、15、 20、25号，一年不超2次；工商银行账单日可选日期为8-26号，每年可修改一次；农业银行、花旗银行、广发银行等信用卡的账单日都是固定的，不可修改。

除了免息期之外，大部分银行都会有宽限期，在宽限期内还款也属于正常还款，并

不会算持卡人逾期。大部分银行的宽限期为3自然日，广发银行宽限期为1自然日，农业银行为2自然日，邮储银行宽限期为4自然日，部分白金卡宽限期会更长。其中工商银行比较特殊，无宽限期。

需要特别注意的是，不同银行对于宽限期的要求也是不一致的，如邮储银行要求在第四自然日17点前还款，中信银行要求在第三自然日20点前还款等。宽限期并非鼓励延迟还款，而是为一些因特殊情况未能及时还款的卡友们提供的容时服务。有些银行的宽限期是自动的，也有些银行需要主动申请，如卡友们遇到特殊情况未能在还款日前还款，建议及时联系发卡银行进行沟通确定。

对于账单日消费计入本期账单的信用卡，可选择从账单日第二天开始使用该卡消费；对于账单日消费计入下期账单的信用卡，可选择从账单日当天开始使用该卡消费。

如果觉得记账单日是算入本期账单还是下期账单太麻烦，也可以统一等到账单日第二天再开始消费，以免出现记错的情况。

那么，如何设置账单日最为划算呢？

1、将信用卡账单日设置在有大笔花销的日期前。

大大小小的消费很多，难以全部预料到，但是有一些大笔的花销是有提前规划的，比如度假、买车、培训等。可以将账单日设置在这些大笔花销之前，享受较长免息期。

2、将信用卡账单日设置在定期消费的日期前。

如果确定自己某月的某一天会有定期消费，可将账单日设置在这一天之前，这样可以享受最长免息期。比如小王每月10号需用信用卡缴纳房租3000元，则小王可将账单日设置在10号之前。

3、将信用卡账单日设置在生日、特殊节假日之前。

生日或特殊节假日，会有很多的优惠活动，将信用卡账单日设置在此前，既能享受活动优惠，又能享有较长免息期。

两张信用卡如何设置账单日

有两张信用卡的卡友，可以将两张卡的账单日设在每月的上旬和下旬。如卡1账单

日设为5号，卡2账单日就可以设为25号。 每月的6号到24号消费，刷卡1；每个月的26号到第二个月4号用卡2刷卡消费。这样每张卡都能享受到较长的免息期。

三张信用卡如何设置账单日

假如有三张信用卡，可以将账单日设在上旬、中旬、下旬，比如1号、11号、21号，刷卡方式跟两张卡一样，只要记得刷卡消费时，先用刚过账单日的那张信用卡就可以。

一般来说，最佳持卡张数为2-3张。办信用卡最好是根据自己的实际情况来，不要贪多。另外，无论多少张卡，一定要记清楚每张信用卡相应的账单日和还款日。如果因为特殊情况未能在还款日前还款，需尽快联系发卡银行询问是否有宽限期及宽限期的要求，尽快还款。信用卡一旦逾期，会对个人信用记录产生影响。

如果觉得记账单日和还款日太麻烦，一忙起来容易忘掉，也可以借助一些工具，比如设置日历提醒。