

刷卡消费是很多信用卡持卡人最常用的功能，很多卡友都已成为一种生活习惯。而银行消费打折优惠也是很多持卡人喜欢的附加功能，先消费，后还款慢慢成为一些年轻人的消费观念。但是信用卡使用中所造成的还款数额高、还款难及银行中间收费高等问题，也引起广泛关注。

民生银行信用卡部相关负责人表示，正常情况下，刷卡消费的免息还款期一般最短是20天，最长可达51天，在最后还款日前如全额还款持卡人就不需再额外支付其他费用。或者至少要保证还满最低还款额，否则对持卡人而言不仅会产生利息，银行还会收取相应比例的滞纳金，并留下产生逾期的不良信用记录，未来可能影响持卡人向银行申请贷款的审批。

多家银行信用卡部的相关人士给读者支招，一般在记账日后1天消费可享受最长免息期(一般为51天)，因为该笔消费要到下个月记账日才会入账，而下个月的记账日到还款日一般又有十几天的时间。建议可根据发工资的时间，拨打客服电话适当调整记账日和还款日，如果资金周转良好，可关联相同银行的储蓄卡实现自动全额还款。

据了解，很多信用卡持卡人对于信用卡出现延时还款或还款不足后会有何后果并不太了解，从多家银行信用卡部了解到，信用卡产生的扣罚一般只有利息、手续费、滞纳金三种，有时用卡不当的话，三种扣罚会叠加。

据民生银行信用卡部相关负责人介绍，手续费只有客户在取现时才会涉及，但有些银行是免费的;而分期还款、取现、最低还款等行为会产生利息;滞纳金则一般是持卡人到期后还款额度低于最低还款额时才会产生。

只要遵循正确的还款规定，一般手续费、滞纳金都不容易出现。某股份制银行信用卡部负责人还提醒读者，现在一些商品会推出一定期数的0利息0手续费活动，但如果连每月分期金额都无法按时全额还款的话，就不能享受这种优惠了。

新版个人信用报告对贷款和信用卡的逾期记录均保存五年，逾期记录不再跟随个人一辈子，但并不意味着逾期记录5年后会自动消失。如果个人一直没有去银行还款，则新版信用报告会如实记录未还款信息，直到还清后才恢复正常。

很多人申请信用卡时都是冲着能透支消费而去的，但对于一些理性消费能力较差的人来说，每个月的还款日都过得相当痛苦。为此，民生银行信用卡部相关人士建议，主动选择分期和最低还款额都可最大限度地减轻当月的还款压力。

某业内人士则表示，最低还款是客户跟银行约定的还款方式，受法律保护。最低还款虽然不影响个人信用，但在日后贷款时，银行会参考客户的信用记录，如果长期最低还款，银行会评估该客户是否有足够还款能力。因此，从某种意义上来说，最低还款也是会影响日后征信。