

信用卡欠款太多还不上？拆东墙补西墙还是于事无补？有个办法是银行最推荐也是最受欢迎的：到还款日了可以先还最低还款额，一般为当月账单的10%。

最低还款法不享受免息还款期，当期所有消费从记账日开始计收利息，日息万分之五，直到你把欠款全部还清。那么，0.5的利息到底是多高？

【举个栗子】假设：

小融的帐单日为每月1日，到期还款日为每月26日；

2月1日银行为小融打印的本期帐单包括了从1月1日至1月31日之间的所有交易帐务；小融仅有一笔消费1月1日，消费金额为12000元；

小融的本期帐单列印本期应还金额为人民币12000元，最低还款额为1200元。

计算公式：

信用卡最低还款额=当月10%信用卡账单欠款+账户内所有未结清的分期交易单期金额+上期最低还款额未还清部分+超过账户信用额度使用的全部款项+最低还款额还款费用+利息

若小融于2月26日前，全额还款12000元，则在3月1日的对帐单中循环利息=0元。而假如小融每月都只还最低还款额，我们来看看接下来小融每个月要付的循环利息分别为多少。

(1) 若小融于2月26日只偿还最低还款额1200元，则3月1日的对帐单的循环利息=351元。

具体计算如下： $12000 \text{元} \times 0.05\% \times 54 \text{天}(1月1日--2月25日) + (12000 \text{元} - 1200 \text{元}) \times 0.05\% \times 5 \text{天}(2月26日--3月1日) = 351 \text{元}$ 。

(2) 若小融于3月26日继续偿还最低还款额(这时的最低还款额为 $(12000 - 1200) \times 10\% + 351 = 1080 + 351 = 1431 \text{元}$ )，则4月1日的对帐单的循环利息=159.3元(没有新增刷卡记录的前提下)。这里要注意产生的利息351元是必须全部偿还的，不能按照最低还款额那样只还10%。

具体计算如下： $(12000 - 1200) \times 0.05\% \times 25 \text{天} + (12000 - 1200 - 1080 \text{元}) \times 0.05\% \times$

5天=159.3元。

(3) 若小融于4月26日继续偿还最低还款额(此时为 $(12000-1200-1080)*10\%+159.3=972+159.3=1131.3$ 元)，则5月1日的对帐单的循环利息=143.37元。

具体计算如下： $(12000-1200-1080) * 0.05\% * 25 + (12000-1200-1080-972)* 0.05\% * 5=143.37$ 元。

以此类推。

三个月下来，钱小融多交了 $351+159.3+143.37=653.67$ 元利息，相当于她买东西时多花了5%。到第5个月的时候，最低还款的利息支出已经超过了分期还款12期的总利息了(同等欠款金额)。只还最低还款额，利息会越滚越多。

**【重要提示】**

目前，包括工行、建行、招行在内的数家银行都为信用卡还款制定了这样一个政策：如果没有在免息期内全额还清，即使已经还清的款项也要算利息。也就是说选择最低还款后剩下的未还金额没有还款期限，只要没有全额还款，就会一直计收利息。

这也就是为什么最低还款，会越还越多，越滚越大。

??????

????????????????100%????????????????????

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

??5????????

