

春节假期已经结束，市民除了对假日生活意犹未尽，还要面对已经产生的信用卡账单。记者发现，不少年轻人为了避免影响个人征信记录，会选择银行提供的分期付款和最低还款两种方式解决节后资金短缺问题。但上述两种方法都意味着还款者要付出更高的资金代价。

“春节期间，我去逛街的时候买了个电脑和几件衣服，大概花费1万元。”消费者宋女士告诉记者，她发现自己的存款已经不够还款了，只能将账单分期来延迟还款。“但银行给我邮件称，可以选择最低还款和分期付款两种方式，这中间的差别我分不清楚。”

银行工作人员介绍：“最低还款额和分期付款的区别，主要在于计息方式。”比如，最低还款方式，银行会对未清偿部分，按每日万分之五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。记者发现，最低还款额只能作为应急和救急的手段，而不应该成为信用卡还款习惯，这是因为最低还款额不享受免息政策，并且采用月度复利计算模式。即如果消费者消费1万元，但实际还款9000元，那么1万元在消费日当天至还款日之间依然要实行全额计息。另外，如果在到期还款日之前归还金额大于或等于最低还款额，但低于本期应还金额时，只需支付利息。如果低于最低还款额，则除了利息外，还要按最低还款额未还部分的5%支付滞纳金，并会对信用记录造成影响。

而分期还款则是客户与银行约定分多少次结清贷款(比如说6期或12期)。分期还款的优势是免利息，但需要支付分期手续费(各银行收费标准有差异)，而且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。

总体来说，对于金额较大、较长时间无法一次还清的信用卡贷款，为防止利滚利，分期还款相对要划算一些。而对于账单金额较低、消费记账日距离最后还款日较近，且还款人只是很短时间内无法全额还款，那么选择先归还最低还款额的方式必将经济实用。

