

很多卡奴因为囊中羞涩，到了还款日时不得不选择只偿还最低还款额，而一旦无法全额还款，就会产生利息。信用卡的利息是复利，非常高，很多卡奴接到账单后往往不敢相信，为何会产生这么多的利息，下面笔者就和大家分享一下信用卡利滚利的计算过程：最低还款法----并不像你想的那样简单

比如你12月1日透支消费了2000块，12月5日透支消费了3000块，卡片没有其它欠款。1月20日，你还款600元，1月25日，又还款400元。也就是说你一共只还了1000块。

你1月20日还的600块钱会按照透支顺序，先去冲销12月1日透支的2000块，冲掉了600块，还剩1400块；1月25日还的400块又冲掉了400块，还剩1000块。12月5日透支消费的3000块始终没有还上。

如果你用的是除工行信用卡外的其他银行发行的信用卡，你没有全额还款，那么所有的消费都不享受免息期。所以，你已经还上的每一笔钱要收取从透支日到还款日的利息。

于是：利息1=600元 x 0.05% x (1月20日-12月1日) =15元

利息2=400元 x 0.05% x (1月25日-12月1日) =11元

而你还没有还上的透支消费，也是从透支日开始计息，直到完全还清。信用卡（包括国际信用卡）的利息是月底出账单的时候才能看到，也就是说利息计算是截止到月底日的。

于是：利息3=1000元 x 0.05% x (1月31日-12月1日+1) =31元

利息4=3000元 x 0.05% x (1月31日-12月5日+1) =87元

所以，你在1月底的账单上看到的利息就是利息1+利息2+利息3+利息4=144元。

1月过去就是2月了，1月底生成的利息到了2月份会成为你信用卡欠款的本金的一部分，然后一起计算利息。你的欠款总额就是1000元+3000元+144元=4144元，之后的每一天都是按照这个基数计算每天万分之5的利息。这个就是所谓按月计算复利了。

我们再继续把情况搞复杂一些...

除了12月份的消费，你在1月15日还有新的透支消费800元，于是你1月底收到的账单一共是 $4144+800=4944$ 元。

如果你在2月25日之前，全额还清了这4944元，那么你1月份的透支消费（也就是1月15日的这一笔800元）还是免息的；如果你2月25日之前又没有全额还款，那么1月15日透支消费的这800元也没有免息期了，还是像前面一样的算法计算利息。具体金额我这里就不算了。

这样还没完呢...

前面我说1月底收到账单中有4144元是12月之前的欠款产生的，这一部分欠款已经没有免息期了。所以，从2月1日到你后来还款的那天之间，这些钱是始终在产生每天万分之5的利息的。

简单起见，假设你是2月25日一次性还上了1月底账单的4944元。那么这4144元没有免息期的欠款在2月1日到2月25日之间的利息= $4144 \times 0.05\% \times (2月25日-2月1日) = 49.73$ 元。这笔利息要到2月底出账单的时候你才会看到 -- 那个时候你千万不要奇怪：为什么我2月25日已经足额还清账单了，还会有新的利息产生呢？

同样的，这49.73元的利息也是没有免息期的，从3月1日开始就不断产生每日万分之5的利息（每天不到3分钱）。

复杂吧？不过如果你用的是工行的信用卡，情况就不同了 -- 工行信用卡在非全额还款的时候，已经还上的部分就不收利息了。也就是说，信用卡不会有上面的利息1和利息2，只有利息3和利息4，1月底的账单上看到的利息是118元。
本月取消全额罚息 工行开首例

目前大陆所有银行发行的所有贷记卡中，唯一只有工行的人民币信用卡是这样计算利息的。这是工行信用卡的一大好处。对未还余额如何计息 中美银行PK

信用卡的透支利息计算确实是个挺麻烦的事情，简单的结论就是：

- 1.不是万不得已，千万不要非全额还款。
- 2.万一非全额还款，出现利息而自己又算不明白的时候，相信银行吧，他们是不会算错利息的。

另外在这里澄清一个常见的误解：大家平时说信用卡的利息是利滚利，有人以为每

天都要把前一天的利息加入本金再生利息，这个理解是不正确的。大陆的银行信用卡都是按月收取复利的，也就是说利息到月底才计入本金，下个月继续产生利息。不是按日收取复利的。