

“尊敬的交行信用卡客户，账单金额可使用最低还款方式还款，您只需支付一定利息便可自由安排财务状况。请留意账单的本期最低还款额。”交行太平洋（601099）信用卡持卡人范小姐不久前收到信用卡中心发送的提示短信，正为还款犯愁的她好像找到了一根“救命稻草”。

【热点回顾】

享受信用卡年费豁免有条件 各大银行区别“悬殊”

【用卡必读】

“节奴”节后勤理财 信用卡6大方式轻松还款

信用卡还款新招迭出 “喜刷刷”之后轻松搞定

节后理财这些作业赶快补 信用卡和房贷莫忘记

【客户投诉】

用零钱为信用卡还款收“清点费”？各银行标准不一

申办信用卡不成功 华夏银行为何不退还客户资料？

= = 精彩阅读 = =

原来，利用长假出门旅行的范小姐信用卡中欠下了2万多元的债务，要一次还清还真有些吃力，范小姐说，为了不影响信用记录，她甚至想到了向朋友借钱还款的方法，而现在，她只需要先还上最低还款额就能维护信用了。不过，对于提示短信中提到的“一定利息”她有些不明白，究竟这利息会有多高呢？

最低还款将产生循环利息

所谓最低还款额一般是除去年费、利息等特殊项目后普通消费金额的10%，在每期信用卡账单中会单独列明。

如果你因为账单金额过大而无法全额还清，那么偿还最低还款额可保持良好的信用记录，银行就不会把你列入恶意欠费的黑名单中。不过，归还最低还款额会失去享

受免息期的待遇，持卡人也就因此需要支付一定利息。

目前，国内大部分银行采用的是全额计息的方式，从消费入账之日算起，每天收取万分之五的利息，并按月复利计算。

举例来说，假设范小姐账单日为每月18日，到期还款日为次月15日，她2月18日的账单列出了她从1月19日至2月18日的所有消费——仅1笔金额2万元刷卡消费，记账日为2月14日。根据账单显示，范小姐本次最后还款日为3月15日，“本期应还金额”为20000元，“最低还款额”为2000元。

如果范小姐选择在3月15日当天或之前归还所有欠款20000元，那么她不需要支付任何利息。而如果范小姐在3月15日仅归还了最低还款额2000元，那么她将被收取从2月14日算起的利息，直到还清为止。

在下个账单日3月18日前，范小姐若没有还清剩余款项（包括利息部分），那么该期账单中会有327元的利息产生。计算过程为： $20000 \times 0.05\% \times (2月14日 - 3月15日) \times 2 + (20000 - 2000) \times 0.05\% \times (3月16日 - 3月18日) = 327元$ 。这份账单的最后还款日为4月15日。

在3月18日至4月15日期间，范小姐可以随时去银行按账单显示金额还款，而如果范小姐在4月15日依旧没有办法全额还款，那么3月18日至4月15日的免息期也将被取消，且上期账单中327元的利息也将按每天万分之五的利率产生利息。这也就是月复利的意思。

可以想象，由于每天都有新的利息产生，早期的利息还会产生复利，如果范小姐在3个月内无法还清欠款，利息将超过千元，欠款时间越长，还款的压力也就越大。

工商银行（601398）采用部分计息的方式计收利息。持卡人若按照最低还款额还款，那么已经偿还的部分将免收利息，未清偿的部分会从记账日起按每天万分之五计息。即上例中范小姐已经归还的2000元可以免收利息，卡中心只对未还的18000元收取从2月14日起至还款日的利息。对持卡人来说，这一方式可以降低一定的还款压力。

<< 上一页 12 下一页 >>

相关链接：

工行取消信用卡全额罚息 国内首次打破通行惯例(图)

分期还款可能更优惠

其实，像范小姐这样一时资金周转不灵的情况，可以考虑使用分期还款的方式偿还欠款。我们知道，分期还款虽然不产生利息，但要支付手续费，各家银行规定的手续费率高低根据期数不同各异。

比如，招商银行（600036）持卡人可申请账单分期，三期手续费2.6%、六期手续费4.2%、12期手续费7.2%，在第一次还款时一次性收取。

我们以上述范小姐的例子计算一下，20000元欠款若全部做账单分期，按招行三期（即三个月）2.6%手续费计算，她需支付520元，分六期需支付840元，分12期需支付1440元。可见，无论哪种方式下，分期还款均比最低还款额还款来得划算。

交通银行（601328）持卡人可申请单笔大额消费分期，可选择6期、12期等，1500元~6500元每期收取0.72%，6500元~12500元每期收取0.7%，12500元以上每期收取0.68%。一笔20000元的欠款若申请分期还款，每期所需支付的手续费为136元，由于分期还款每期手续费相同，而最低还款额方式会利滚利，因此，分期还款还是更为省钱的选择。

不过，分期还款并不是一定比归还最低还款额省钱的做法，在某些情况下，归还最低还款额反而更划算。

我们来看这样一个例子。假设A先生的信用卡账单日为5日，还款日为当月23日，他单笔消费500元的记账日为正好是账单日当天，且此次账单中仅该笔消费。到了23日，A先生由于突发情况只归还了最低还款额50元，剩余的部分及利息在25日全部归还。那么，他25日还款时所需支付的利息为5.2元，计算方式为 $500 \times 0.05\% \times 9 + (500 - 50) \times 0.05\% \times 2 = 5.2$ 元。

而如果A先生选择大额消费分期还款，那么按行业中较低的每期0.6%费率计算，他每月支付的手续费需要3元（ $500 \times 0.6\% = 3$ ），由于分期还款最少一般分3期，那么A先生的分期成本至少需要9元，这与5.2元相比自然是高了不少。

从这个例子中我们发现，分期还款一般对金额较大、较长一段时间内无法一次性还款的持卡人较为有利，可以防止利滚利的情况发生，而如果账单金额较低、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较为划算。

如果你正碰到大额消费后无法一次性还款的尴尬，那么不妨简单计算一下，比较两种还款方式下哪个更省钱。

<<上一页12下一页>>

相关链接：

工行取消信用卡全额罚息 国内首次打破通行惯例(图)

分期还款可能更优惠

其实，像范小姐这样一时资金周转不灵的情况，可以考虑使用分期还款的方式偿还欠款。我们知道，分期还款虽然不产生利息，但要支付手续费，各家银行规定的手续费率高低根据期数不同各异。

比如，招商银行（600036）持卡人可申请账单分期，三期手续费2.6%、六期手续费4.2%、12期手续费7.2%，在第一次还款时一次性收取。

我们以上述范小姐的例子计算一下，20000元欠款若全部做账单分期，按招行三期（即三个月）2.6%手续费计算，她需支付520元，分六期需支付840元，分12期需支付1440元。可见，无论哪种方式下，分期还款均比最低还款额还款来得划算。

交通银行（601328）持卡人可申请单笔大额消费分期，可选择6期、12期等，1500元~6500元每期收取0.72%，6500元~12500元每期收取0.7%，12500元以上每期收取0.68%。一笔20000元的欠款若申请分期还款，每期所需支付的手续费为136元，由于分期还款每期手续费相同，而最低还款额方式会利滚利，因此，分期还款还是更为省钱的选择。

不过，分期还款并不是一定比归还最低还款额省钱的做法，在某些情况下，归还最低还款额反而更划算。

我们来看这样一个例子。假设A先生的信用卡账单日为5日，还款日为当月23日，他单笔消费500元的记账日为正好是账单日当天，且此次账单中仅该笔消费。到了23日，A先生由于突发情况只归还了最低还款额50元，剩余的部分及利息在25日全部归还。那么，他25日还款时所需支付的利息为5.2元，计算方式为 $500 \times 0.05\% \times 9$ （5日-23日） $+ (500 - 50) \times 0.05\%$ （24、25两日）=5.2元。

而如果A先生选择大额消费分期还款，那么按行业中较低的每期0.6%费率计算，他每月支付的手续费需要3元（ $500 \times 0.6\% = 3$ ），由于分期还款最少一般分3期，那么A先生的分期成本至少需要9元，这与5.2元相比自然是高了不少。

从这个例子中我们发现，分期付款一般对金额较大、较长一段时间内无法一次性还款的持卡人较为有利，可以防止利滚利的情况发生，而如果账单金额较低、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较为划算。

如果你正碰到大额消费后无法一次性还款的尴尬，那么不妨简单计算一下，比较两种还款方式下哪个更省钱。

<<上一页12下一页>>

相关链接：

工行取消信用卡全额罚息 国内首次打破通行惯例(图)