

分期还款和最低还款是我们在还信用卡时经常会遇到的两个选择，很多朋友不清楚这两种还款方式，不知道分期还款和最低还款哪个好。

我们先来看看什么是分期还款？什么是最低额还款？

分期还款：是指持卡人使用信用卡进行大额消费时，由银行向商户一次性支付持卡人所购商品（或服务）的消费资金，然后让持卡人分期向银行还款并支付手续费的过程。银行会根据持卡人申请，将消费资金和手续费分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还。

最低额还款：

指的是你这个月最低的还款额度，由名字可以知道，是最低限制，如果低于这个额度，会影响你的信誉度。

很多人愿意选择分期还款，很大原因是分期还款是免息的，但其实免息不免费，手续费还是要收取的。分期越长，手续费的标准就越高。不同银行的手续费率差别较大，一般都是根据期限长短来确定标准。

1、最低还款：全额罚息，时间长将利滚利

最低还款是可以还本期应还账单的10%，还不影响信用。按大部分银行规定，从消费入账日开始计算，按日息万分之五收取全部消费金额的利息，并按月复利计算，目前只有个别银行还款后剩余部分计息。如果你选择了最低还款的话，就不享受免息期的优惠了，所以一定要搞通透了再做是否最低还款的决定。

比如小王，消费20000元，按照本金10%的比例计算，最低还款额2000元。若只归还了最低还款额，则将产生每天万分之五的利息 $20000 \times 0.05\% \times 30 = 300$ 元。

如果下个账单日前，还没有还清余款18000，又将按照日息万分之五产生循环利息。如果一直采用最低还款的方式，利滚利，3个月内不能还清欠款，利息将超过千元，欠款时间越长，还款的压力也就越大。

2、分期还款：免息不免手续费，分期越长费用越高

分期还款没有利息，但是有手续费。手续费高低与分期长短有关系。银行收取手续费有两种方式，第一种是以月为平均单位每期收取，第二种是在缴付首期款时一次

性收取。

比如陈女士使用某银行信用卡，可以申请账单分期，3期手续费2.6%、6期手续费4.2%、12期手续费7.2%，可在第一次还款时一次性付清。20000元欠款若按3期2.6%手续费计算，她需支付520元、分6期需支付840元、分12期需支付1440元。

以月为平均单位收取手续费，一般为每期0.4%~0.7%费率。如果按12期，每期0.6%计算，则陈女士每月还款金额 $20000 \times 0.6\% + 20000/12 = 1787$ 元，以后每月都要归还这个数目。

建议：

如果消费金额较大，较长时间内无法一次还清，可选择分期还款。金额较小，且消费日离最后还款日很近，且能在较短时间内偿还，则可以选择最低还款额。