

小伙伴说欠款还不上，要一直每个月还最低还款额。我解释了最低还款罚息的两种计算方式，得出按照比较仁慈（仁不仁慈要看银行）的罚息算法，欠款一万元一个月要被扣掉234元费用。

一整年都还最低还款下来，那个利息算上复利可得超过2k了！所以我给这位小伙伴的劝告是：除非可以在短期内还清欠款，否则选择还最低还款额是太不明智的选择。估计这位小伙伴如果只欠个一两万，也不会用每个月只还最低还款额的方式来消极解决问题吧？

那么，抛开小伙伴的具体情况，吃西瓜群众可能好奇，在多短的时间内还清欠款，还最低还款额比分期划算呢？这个帖子，就来讨论一下这个问题。

不过，要讨论这个问题是有点小难度的，在于，分期的期数和费率，每一家银行的具体规定不一样，即便是同一家银行，对待不同的客户，给出的费率也可能会不一样（据说有些银行的分期费率是可以讲价的哦！）。所以，以下的问题，都是以假设为前提来开展。碰到具体情况，还得另外再做具体计算上的调整哦！因为各家银行的分期费率不一样，我就举广发银行的为例，广发银行分期只有6月期和12月期两种，而且都是7%费率（偏高，比较多的银行是6%）。还用上面的10000欠款来举栗子：

假设分12期，每个月需要偿还本金833.34元，再加上每期按照消费总金额的0.7%来缴纳分期付款的手续费，就是 $10000 \times 0.7\% = 70$ 元。即是每个月都要还给银行 $833.34 + 70 = 903.34$ 元。

对还款人不公平的地方就在于，从第二个月开始，我们占有银行的钱已经不再是1w，却依然要按照1w来算手续费！加起来1年就是要还给银行 $70 \times 12 = 840$ 的手续费。

同样算法，分6期的话，每个月需要还。

$10000/6 + 10000 \times 7\% = 1736.67$ ，6个月下来，需要送给银行420元手续费。

这里，要注意分期的两个坑；坑一，分期不需要利息只是幌子，因为还有手续费在后面！坑二，还款过程中，每一个月需要缴纳的手续费，是固定的。可能有些小伙伴心里有自己的算盘：我先把分期申请了，一两个月之后，攒足钱就把剩下的欠款一起还了。大部分银行是不允许这样的哦！你后面还是得按照一开始的协议，继续分期下去。为了有可比性，用全额罚息和分期7%收费，按照每个月为30天估算，得出了结果和分期的比较如下：

	最低还款额罚金（日息万分之五、复利按月计算）	分期手续费（逐月累加）
第1个月	240	70
第2个月	393.6	140
第3个月	549.504	210
第4个月	707.74656	280
第5个月	868.3627584	350
第6个月	1031.3882	420
第7个月	1196.859023	490
第8个月	1364.811908	560
第9个月	1535.284087	630
第10个月	1708.313348	700
第11个月	1883.938048	770
第12个月	2062.197119	840

可以看到，如果是分期手续费为7%每月的时候，在即将第五个月的时候，最低还款额需要缴纳的罚金才和分期一年的接近。那么可以认为，在这样的情况下，如果这段时间内可以全部还掉，最低还款额反而是比分期一年要划算一些；如果2个月左右可以还款，则比起分期6个月，要少交一些。

那么，小伙伴如果出现不还不上款的情况，具体情况到底是适合哪一种呢？给你思路，你可以根据自己的实际情况 来看着办了吧！