

史上最长黄金周结束，对不少刷卡族来说又将面临长长的账单。银行人士提醒，假日过完应及时偿还信用卡，否则逾期将面临罚息，也会给自己的信用记录添上污点。如果资金压力较大也可尝试申请分期付款。

【还款方式篇】

第三方支付到账时间不同

拉卡拉：最长到账时间3个工作日。

支付宝：除农行第二个工作日到账外，其他银行当日到账。

长假血拼之后，信用卡消费一族常常面临还款问题。柜台前排队还款费时费力，搁置一旁容易遗忘逾期，多卡还款往往顾此失彼。目前包括支付宝、银联在线、拉卡拉这样新兴的第三方支付方式已经成为信用卡还款的重要渠道。

最大的线下支付机构拉卡拉目前支持28家银行的信用卡还款，包括物美、沃尔玛、快客、好邻居这些便利店内均设有刷卡机。不过通过拉卡拉信用卡还款最长的到账时间需要3个工作日，此外中国银行、农业银行、交通银行、工商银行、北京银行信用卡通过拉卡拉还款还需要交纳2元的手续费。

通过支付宝、银联在线这样的网络平台，只要信用卡持卡人拥有一张具有网上支付功能的银联储蓄卡，就可以同行或者是跨行还款。目前支付宝支持30家银行的信用卡还款，除了农行第二个工作日到账外，其他银行均可实现当日到账。目前该项业务免费。

通过第三方支付给信用卡还款需要注意的是，还款到账时间各个银行规定不同，部分不支持实时到账，因此，还款时间最好比到期日提前几天，以免罚息。

利用基金自动赎回还款

除了第三方支付外，还可以利用基金给信用卡还款。

比如汇添富基金的现金宝还款，用户注册汇添富现金宝账户后，将工资卡与之绑定自动充值即可享有货币基金收益，可通过系统设置还款提醒，避免还款遗漏和逾期。

现金宝账户系统可在用户发起还款后，在信用卡账户还款日到期之际，持卡人现金宝账户将按照信用卡本期所需还款金额进行等值的货币基金赎回，并在还款日之前以现金方式对信用卡账户进行还款。目前，汇添富现金宝还款服务已支持工行、农行、建行、招行等13家银行信用卡的跨行免费还款。

对于多卡消费群体而言，现金宝一个账户能实现多张信用卡跨行还款，资金充取自由、进出免费。目前除了汇添富，工银瑞信、浦银安盛也都推出了基金还信用卡的功能。

【分期还款篇】

分期设有最低门槛

招行：最低申请金额不低于人民币500元。

中行：单笔满600元以上可申请单笔消费分期。

资金压力加大，不少刷卡族想到了分期付款。其实，信用卡分期有很多条件，并非任你随意操作。

据招商银行信用卡中心工作人员介绍，信用卡账单分期一般都有申请条件和时间限制，即账单分期申请人持有的必须是信用卡的主卡，且信用记录良好，同时持卡满3个月或有过一次账单按时全额还款记录。而在账单日前申请分期，最低申请金额不低于人民币500元；在出账单后申请分期，申请金额最高不超过当期账单新增人民币刷卡消费总额的95%。

中国银行单笔满600元以上可以申请单笔消费分期，总账单分期则需要消费满1000元以上才能申请。交通银行是单笔消费满人民币1500元或100美元。建设银行则是最低500元人民币，分期最高不超过已出账单中人民币消费总金额的90%。

期限越长手续费越高

天下没有免费的午餐，分期还款最大的优点就是延长了还款时间，但还款期限延长后，银行要收取一定的手续费用。

记者了解到，信用卡分期每期手续费一般为分期总金额乘以每期手续费费率。分期本金总额以月为单位平均摊还，余数计入最后一期，每期分期金额和每期手续费同时入账。也有银行对于分期手续费一次性收取。

其实，各家银行对账单进行的分期期数各有不同，期数不同，手续费率也不同。以1万元分6期偿还为例，工、农、中、建、邮储5家银行手续费收取金额最低，均给予了持卡人每期0.60%的手续费率；华夏和光大银行手续费略高；浦发银行和平安银行的手续费则明显高于他行，其中平安银行的手续费比最低的银行工、农、中、建、邮储5家银行高出33.3%。

以招行为例，持卡人王小姐的账单日是每月15日。还款日为每月5日。10月15日出账单后总还款金额为15000元，王小姐觉得压力较大，因此申请了12000元的6期分期还款。在11月5日即最后还款日前只需先偿还3000元。

按照招行6个月期每个月分期还款手续费0.75%计算，王小姐这笔分期付款每个月要多支付90元（ $12000 \text{元} \times 0.75\%$ ）的手续费，6个月的手续费总计540元。在12月5日，王小姐需偿还2090元。如果王小姐办理12期的分期，每个月的手续费用则为 $12000 \text{元} \times 0.66\% = 79.2 \text{元}$ ，手续费总计950.4元。还款期限长了，但手续费用也着实不少。