

春暖花开，近期小编身边很多朋友都到各地旅行，有人带回了可爱别致的纪念品，有人记录下了沿途的山水民风，还有人在旅行中欠了一身债。

★事件回顾：超额消费，积累大额欠款。

小林就是其中的一位，前段时间跟朋友一起去了一趟泰国。虽然当地的消费并不算高，但是加上各个免税店的疯狂购物，小林的信用卡里还是攒下了四万多元的欠款。

刚刚结束了旅行，回家不久就看到了信用卡账单，因为是在账单日前的消费，这四万多全部计入了本期应还欠款中。

小林听同事说信用卡可以低还，可是一打听才知道，低还每月也要还四千多块，而自己的工资每月才不到6000元，每个月租房子还需要2500元，再加上各种生活消费1500元，又没有什么存款，要怎么还清这四万元呢？

★达人支招：大额消费，分期优于低还。

我们先来算笔账，小林每个月的刚性消费是：租房2500元；生活必要消费1500元。

$6000 - 2500 - 1500 = 2000$

也就是说，每月的还款额度必须在2000元以内，不然就会出现无法还款的问题。

小林所持的是中信银行信用卡，根据中信银行规定，持卡人可以对账单进行3、6、9、12、18、24、36期的分期还款。我们大概计算一下： $40000 \div 2000 = 20$

所以选择分24期还款比较合适。24期的手续费费率是17.28%，手续费随每期还款摊还。

每期应还： $(40000 + 40000 \times 17.28\%) \div 24 = 1954.67$ 元。刚好满足小林的收入。

★小编有话说：

有朋友提出建议，说可以选择拆东墙补西墙的方法，再申请一张其他银行的信用卡，然后使用新的信用卡现金分期，用来偿还旧卡的欠款。小编认为这种方法是不可取的，有以下几个理由。

1.时间有限

申请新卡是需要一定周期的，一般7-14个工作日才能到手，如果遇到其他突发状况，时间还有可能顺延，容易造成逾期还款。

2.用途限制

以招行为例，银行规定除了正常还款外，持卡人还需要保留成功办理现金分期而获得的现金款项的相关消费凭证，并在规定时间内，通过银行信用卡网站上传消费凭证，并且这部分款项不能用于信用卡还款。

3.增加成本

以招行为例，其24期现金分期的费率是18%，比直接使用分期还款的费率还要高0.72%。这等于是额外增加了持卡人的还款成本，每期还款额还要增加。所以小编建议类似小林这样的持卡人，还是选择自由分期或者账单分期比较稳妥，分期后按期偿还欠款，同样可以有效累积征信。