

一、量化分析

从本帖开始，我们用数据说话，聊聊生活中常见的理财投资案例，希望读者朋友们看了就懂、拿去能用。考虑到满篇数字会让人疲倦，我们尽量简明化、幽默化，但是毕竟是某种意义上的量化分析，如果一次不明白，还请耐心再看一次如何？毕竟，你看一遍的时间没有我写一篇的时间多吧？

二、信用卡最低还款

考虑到人有三急、持卡人应当全额还款是恰好需要资金周转，于是发卡行说接受“最低还款额”，允许持卡人还入应还款的10%甚至5%，视为持卡人守信用+向银行贷款。（最低还款包括但不限于这一条，比这个复杂，我们先从简单的开始）

既然视为守信用，那就不违约，不影响征信记录，也不产生违约金；另一方面，既然是贷款，就要支付利息，只是这个利息有点高：日息5%%，从刷卡当天或第二天开始计算，每月结算，直到全额还清本息为止。

注意了，日息万分之五至少相当于年化18%。按月结算，是不是复利？如果是，这这这，这太厉害了。

信用卡还款如果采用最低还款方式，连续三个月后会有什么后果？

三、全额罚息

举个栗子看看呀！别急，例子就是计算，而计算需要保准，标准中有个不好理解的东东“全额罚息”，要先说明一下：如果持卡人没有在免息期内全额还清应还款，即使已经还清的款项也要被计算利息。换句话说，虽然你还了最低还款，但要以“账单全额”为基数来计算利息。

不公平！不公平！不公平！

没错，这一条“政策”被诟病多年，好在已经有工商银行、农业银行、浦发银行采用未清偿部分计息方式，其余银行继续执行“全额罚息”政策，并且大摇大摆地说，你不接受可以选别人啊，你可以用脚投票啊。

四、举个栗子

某银行信用卡部规定，最低还款额按照本期账单消费总额的10%计算（有的银行规定5%）。并规定：

信用卡最低还款额=当月10%信用卡账单欠款+账户内所有未结清的分期交易单期金额+上期最低还款额未还清部分+超过账户信用额度使用的全部款项+最低还款额还款费用+利息

假设Mr.麻辣烫（火锅的小兄弟）帐单日为每月1日，到期还款日为每月26日。2017年7月1日，银行通知他本期帐单为2万元；最低还款额2千元。为简化计算，假设这2万元是6月3日一次性消费的，银行当天记账。

今天22号了，Mr.麻辣烫还没有准备好2万元，如果到了26号只偿还最低还款额2000元，那么8月1日的账单上，利息有多少？

$20000\text{元全额} * \text{日息}5\% * 52\text{天(记账日6月3日}\sim\text{7月25日)} + (20000\text{元}-2000\text{元}) * \text{日息}5\% * 6\text{天(7月26日}\sim\text{8月1日)} = 520 + 54 = 574\text{元}。$

8月1日的账单上，最低还款额会是多少？—— $(20000-2000)*10\%+574=1800+574=2374\text{元}。$ 注意，利息574元要全额进入最低还款额。

信用卡还款如果采用最低还款方式，连续三个月后会有什么后果？

如果麻辣烫在8月26日继续偿还最低还款额，并且没有继续刷卡消费，那么9月1日的对账单就会显示，循环利息273.6元。数字是这样算出来的： $(20000-2000) * 日息5\% * 25 \text{天} (8月1日 \sim 8月26日) + (20000-2000-1800元) * 日息5\% * 6\text{天} = 225 + 48.6 = 273.6\text{元}$ 。

如果麻辣烫继续还入最低还款额，.....，他就会发现一个事实：只还最低还款额，利息会越滚越多。

五、怎样应对？

我们很明显地看到，最低还款政策是个双刃剑。好处在于可以可以缓解持卡人的还款压力，不至于影响征信，坏处在于利息高、还要循环，银行业的巨额利润，有一部分就是这样创造出来的。

只有一种情况可以接受，那就是把应还款拿去创造了更高的收益。否则，尽力做到全额还款，不要最低还款。拆东墙补西墙补不起来，而且洞口越来越大。

文章来源：更多资讯请关注“卡萌信用卡”