

## ?信用卡消费？

在我们一线城市的年轻人来说，信用卡几乎是成为了我们生活中的标配，现在我们很多人都会选择使用信用卡消费，但是有时候有一些意想不到的情况发生，使得我们没有足够的资金来偿还信用卡。

所以银行为了应对这一情况，推出了分期还款和每月最低还款的方式，很多人也会选择分期还款，不过分期还款对于我们的持卡人来说都是有影响的，那么信用卡最低还款有什么坏处呢？

## 什么是最低还款？

最低还款额是指持卡人在信用卡到期还款日或者之前，如果无法全额偿还欠款，为保持良好的信用记录，可以按照发卡行规定的最低还款额度进行还款。

最低还款额一般为消费金额的10%及其他各类应付款项。简单来说，如果当月的信用卡消费额超出了你的还款范围，则可以选择以最低还款额进行还款，这样就不会影响个人征信。

按照最低还款额还款，不算逾期。乍一看，最低还款可以让持卡人免于逾期，缓解暂时的经济压力。又不会影响信用记录，也不收取滞纳金，何乐而不为？

一旦持卡人选择了最低还款就意味着持卡人不能再享受免息还款期,当期所有消费都要从记账日开始计收利息,直到还清为止。

## 案例分析

比如6号是账单日，次月15号是还款日，你7月6号账单金额为20000元，最低还款2000元，那么下个月你要还 $20000\text{元} \times 0.05\% \times 38\text{天}$ （9月6日~10月15日）+  $(20000\text{元}-2000\text{元}) \times 0.05\% \times 1\text{天}$ （10月16日）=389元的利息。

这个利息还是到了下个月能够还清所有的欠款的情况，但现实中很多人即使到了下个月也无法还清所有欠款，之后会处于利息的无限循环积累之中。经过计算，一直按最低还款额还款的话，年利率达到20%~30%，这个利息是非常高的。而很多卡友都是最后才发现被坑了，恨不得没有早点了解清楚。

## 信用卡最低还款的坏处

### 1.利息高

银行作为一个营利机构，为用户提供最低还款服务并不是免费的，通常来说是按照万分之五的利率来计息，并且采用复利的方式进行计算。

### 2.透支过度

若长期选择最低还款方式，还款压力降低，也不会因此去限制自己的消费需求。所以很容易形成盲目的消费观，从而深陷信用卡中难以自拔。

### 3.信用记录不良

如果一直选择最低还款，那么很容易造成入不敷出的情况。如果资金链断裂，很容易出现还不上信用卡的情况，从而产生逾期，在你的征信上留下污点

, 影响以后的申贷和办卡。

#### 4. 降额封卡

最低还款也能从侧面表现出持卡人的还款能力，若持卡人一直使用此方式还款，会让银行质疑持卡人的还款能力。为了保证资金的安全，银行可能会降低其卡片额度，甚者封卡。

## 分期和最低还款区别？

众所周知，信用卡是先消费，后还款，信用卡可以选择全额还款，分期还款，最低还款三种还款方式，其中最低还款和分期还款，都是需要支付一定的额外费用，那分期还款和最低还款哪个更划算一些呢？

### 分期还款

信用卡分期虽然能解决持卡人的还款压力，确保征信良好，但是，天下没有免费的午餐，选择不同的分期期数，持卡人要承担不同的手续费， $\text{手续费} = \text{分期总金额} * \text{分期期数} * \text{每期费率}$ 。

一般账单分期的月利率在0.5%-0.9%之间，不同的银行和不同的分期周期利率都是不一样的，一般分期时间越长，利率越低，但总的手续费是更多的。

### 最低还款

最低还款各大银行规定的都一样，只需还账单金额的10%就可以，不会逾期，不会影响征信。

如果你选择最低还款的话，就不享受免息期的优惠了，会产生万分之五的利息，目前，大部分银行采用全额计息的方式，从消费入账之日算起，每天收取万分之五(即0.05%)的利息，并按月复利计算。

也就是说如果你信用卡消费了10000元，银行一天要收取你5块钱的利息。选择最低还款，也就意味着未还款的9000元不再享受免息期，下次出账单的时候会加上这部分钱的利息。

信用卡分期还款和最低还款都有一定的利弊，分期还款和最低还款的优点都是，让持卡人免于逾期，缓解暂时的经济压力。分期还款的缺点是有手续费，最低还款的缺点是日息万分之五。

如果你金额较大且短时间内无法一次还清，建议你选择分期还款。如果金额不大，且近期能还清的，选择最低还款比较划算。

分期还款和最低还款本质上没有什么优劣之分，对于持卡人来说都可以选择，都不会影响信用度。

## 最后总结

无论是分期还是最低还款，都会使持卡人承担不必要的利息手续费，大家一定要在自己力所能及的范围内合理消费，一旦陷入银行的坑，就很难爬出来。

银行也是盈利机构，也希望从持卡人身上赚取更多利益。那么大家想了解的贷款问题还有哪些呢？免费为大家提供各类金融贷款问题解答。