

买买买之后的还款攻略

买买买狂欢后，一堆还款账单及各种还款问题摆在了眼前。“双11”前，多家银行信用卡以及花呗、京东白条等消费信贷产品纷纷提额、让利，帮“剁手”族缓解钱包的压力。

那么，银行信用卡还款，分期付款和最低还款，到底哪个更划算？第三方平台和银行信用卡还款有啥优惠？如何及时还款？临时额度怎么还？还款还需注意什么问题？……“剁手”族一系列疑问需要解答。

最低还款pk分期付款

“双11”刷爆了信用卡，不能及时足额还款，到底是应选择最低还款还是分期付款？哪种还款方式比较划算呢？

分期付款：免息不免手续费，分期越长费用越高。各家银行对分期付款均不收取利息，但会收取手续费，费率高低根据期数不同各异。一般来说，分期越长，手续费越高。

以月为平均单位收取手续费的银行，一般为每期0.4%至0.8%费率。如果按3期、每期0.7%计算，每月支付手续费140元（ $20000 \times 0.7\%$ ），3个月要支付的手续费是420元。

最低还款：全额罚息，时间长将利滚利。选择最低还款，就不能享受“免息期”，银行一般会从消费日开始按照每天万分之五的标准收取透支利息，而且全额计息，即使已经还清的款项也要算利息。如果下个月依旧没有还清欠款，这部分利息又会被纳入到最低还款额中，按月计收复利。

同样消费20000元，按照本金10%的比例计算，最低还款额2000元。若只归还了最低还款额，则将产生每天万分之五的利息300元（ $20000 \times 0.05\% \times 30$ ）。如果下个账单日前，还没有还清余款18000元，又将按照日息万分之五产生循环利息。如果一直采用最低还款方式，利滚利，3个月内不能还清欠款，利息将超过千元。欠款时间越长，还款压力也就越大。

还款建议：根据消费额度、还清期限做选择。银行业内人士表示，分期还款适用于金额较大、在较长一段时间内无法一次性还清的情况，可以防止利滚利；而如果账单金额较低，可以在较短时间内还清，那么选择先归还最低还款额较为划算。

这些信息您要知道

1、一些银行分期手续费打折。

一直以来，银行分期业务提前还款手续费全额收取，被持卡人所诟病。但在许多银行官网仍然注明，提前还款收取剩余手续费。不过，“双11”购物节前夕，一些银行宣布下调信用卡分期收费项目，如信用卡提前还款手续费打折、分期费率打折。

银行业内人士提醒，在还款时要注意手续费是否有折扣的问题，能省下不少钱。

平安银行公告称，自2017年11月1日起，客户办理优享金、灵用金、由你分、消费专用备用金提前结清业务时，剩余未结清手续费不再全额收取，仅按提前结清本金的3%计收，计入当期信用卡账单。

中信银行也公告称，调整信用卡分期业务服务收费标准，其中1期费率从1.5%下调到1%，下调幅度高达33.3%。

2、临时提额不能享受最低还款和分期。

为了备战“双11”，不少持卡人申请了信用卡临时提额。需要注意的是，银行信用卡的临时额度都有期限限制，一般为一两个月。临时额度没有最低还款额，需要一次还清且不能分期。另外，在“双11”购物难免会遇到不称心需要退换货的情况，而商家退款不到账的不算还款。

3、信用卡自动还款并非一劳永逸。

不少持卡人绑定了借记卡自动还款就不再去管信用卡还款的事了。需要注意的是，如果借记卡余额不足会造成逾期，要及时补足。另外，部分银行会下调自动还款限额，持卡人应多关注信用卡账单信息，若超过自动还款限额，应及时手动进行第二次还款。建议设置还款时间应在到期还款日之前3天，避免划款不能及时到账造成信用卡逾期。



新华社发

第三方平台

除了借记卡自动还款外，还能利用三方平台还款，“拯救”那些得了“还款遗忘症”的人群。支付宝、微信都有“信用卡还款”功能，还能预约还款。

1、12月微信“信用卡还款”手续费会有减免。

以微信为例，打开微信“钱包”，选择“信用卡还款”，只需将信用卡绑定微信账号，就可通过微信零钱或储蓄卡直接还信用卡账单，最快可以秒级到账。

虽然微信宣布2017年12月1日起对用户在每个自然月累计还款额超出5000元的部分按0.1%进行收费。但是，也许是为了照顾“剁手族”在“双11”“双12”的购买需求，在2017年12月1日至2017年12月31日期间，微信“信用卡还款”手续费会有减免，即每人每月累计还款20000元以下，手续费全部减免。

2、支付宝花呗不想还，可以“找朋友帮还”。

有没有想过，用支付宝花呗买东西攒下的账单，让别人来还款呢？“花呗”最新推出一项功能，可以“找朋友帮还”。

打开支付宝，进入花呗，找到应还金额，选择提前还款，就可以看到“找朋友帮还”，进去就能选择帮还的具体金额，然后生成邀请，发送给朋友所在的平台即可，整个操作流程不到2分钟。



“天猫双十一全球狂欢节”。新华社发