

现在使用信用卡已经非常方便了，我们不只是用现金的机会变少了，结账其实只要输入卡号，或者是用手机“哔”一下就好了，付钱完全无感，所以对消费的警觉也越来越低，手滑一下就不小心超出了还款能力，每个月收到账单的时候才吓了一跳，为什么这个月会花这么多钱？

于是就开始动用循环利息，但不要小看账单上那些“缴最低”，它就像酒精一样让人把卡债的烦恼都暂时忘记，结果累积到下个月一样继续缴最低，一直拖下去，殊不知每个月都在付利息，没缴到什么本金，最后肥了银行，苦的还是自己。

信用卡循环利息的计算确实是一个很“烧脑”的事情。

但是一般情况下，咱们也不需要搞清楚具体怎么计算，只需要知道一个重要的事儿：如果没有全额还款，信用卡循环利息不是以未偿还的余额计算利息，而是以全额计息，也就是当期全部消费金额不享受免息期，从消费之日起每日计算利息，并且按月计算复利。

那么具体怎么计算呢？感兴趣的朋友可以往下看。

信用卡除了持卡人自己消费和取现的金额外，主要还有：取现手续费和日息、年费、循环信用利息和违约金等。

取现手续费和日息：取现除了收取日息外，还有一笔取现手续费，会直接从卡里边扣除，计入当期账单。

取现的金额是没有免息期的，取现当日开始计利息。日利率一般是0.035%至0.05%，取现手续费0.5%—3%都有，不同银行规定不同。

循环信用利息：如果当期还款金额低于账单金额，也就是没有全额还款的话，就会产生循环信用利息。循环利率为每日0.05%计算。

违约金：如果当期还款额低于最低应还款额，那么按照最低还款额（通常是账单金额的10%，有的银行是5%）未还部分的5%收取违约金。例如本期账单金额5000元，最低还款额500元，只还了200元，那么违约金为  $(500-200) \times 5\% = 15$ 元

其实这里边最难算的是循环利息，在这就告诉大家循环利息到底是怎么算的。

## 循环利息

1、所谓循环利息就是在你使用循环信用方式还款或是使用预借现金时收取的，简单来说就是在你每

月不能全额还款，先还上了最低还款额时产生的利息。

当你总是还最低还款额时就会触发循环利息。

2、循环利息是在你未能全额还款时产生的利息，每笔账款记账日起至该笔账款还清日止为计息天数，日息万分之五为计息利率。如你使用信用卡预借现金功能，也将产生循环利息，而且需从取现当天起至清偿日止，按日利率万分之五计收利息，按月计收复利，直至你还清为止。

### 循环利息是如何产生的

信用卡的循环利息是罚息，一般是某个月份没有全额还款，导致还清全部信用额度期间全部刷卡消费的罚息出现。这样一来，即使再按照账单全额还款，也有可能出现罚息。

### 产生循环利息的三种情况

1.若在当期账单周期的到期还款日前，全额还清全部的消费款项，刷卡消费即可享受免息期，不会产生循环利息；2.若当期账单未全部按时还清，则视为使用循环信用，当期的所有消费将从记账日(一般是消费后的第二天)开始计收利息，日息万分之五，直至全部还清为止；3.若使用预借现金功能的话，则预借现金部分无法享受免息期，将从取现金当天开始计息利息，日息万分之五，按月计算复利，直至还清为止。

信用卡循环利息的原则是：逐日计息，入账日起算。

给大家举个例，小纪的信用卡账单日为每月5日，到期还款日为每月23日。3月30日消费金额为10000元，3月31日入账；4月5日出账，账单金额10000元，当期最低还款额为1000元，4月23日还款1000元，那么在没有任何其它消费的情况下，小纪5月5日的账单金额是多少呢？

解析：因为小纪没有全额还款，所以消费金额将没有免息期，从入账日开始每日计息。消费的10000元分为还款前和还款后两个阶段分别计算。

还款前：10000元，时间为3.31—4.22，共23天

还款后：9000元，时间为4.23—5.5，共13天

循环利息=10000×0.05%×23天 + 9000×0.05%×13天=173.5元

5.5账单金额=173.5元 + 9000元=9173.5元

循环利息主要就是要搞清楚金额和天数，这样就很容易计算了。

另外要提醒大家，循环利息、上期未偿还的金额和违约金计入下期账单后，这部分金额将不再享受免息期。

而且上一期最低还款额未还部分、违约金以及消费本金的10%（有的银行是5%）都要计入下一期的最低还款额。

也就是说，小纪5.5账单金额9173.5元，那么最低还款额就不再是 $9173.5 \times 10\% = 917.35$ 元，而应该是 $9000 \times 10\% + 173.5 = 1073.5$ 元

信用卡最低还款确实可以在很大程度上缓解当月资金压力，但是代价也是很大的，就是要承担很高的循环信用利息。

从案例中可以看到，循环利息是按日息0.05%计算，而且每个月汇总滚动一次，也就是月复利的计息方式，相当于年化利率19.56%左右，利息相当高。

如果是长期按最低还款额还款，那么可以考虑信用卡分期，实际利息比循环利息低，相对来说更划算。