

精明理財系列：信用卡息口高企 慳錢

近年銀行力推信用卡，大部分港人都擁有超過一張卡。惟信貸消費的好處，卻未必人人掌握得到。哪張信用卡是年息最低的刷卡首選？迫不得已透支現金，選擇哪張為宜？疏忽找卡數最「肉痛」，如何避免？

不想小債變長命債，精明消費一族要識揀擇，更要「碌得其法」。《精明理財系列》分析了26個信用卡/簽帳卡品牌，由今期開始，每月不同主題，教你信用卡慳錢慳息好方法。

現金透支不化算

貪方便用信用卡透支現金，要承擔高昂的借貸成本。一般來說，現金透支的息率比簽帳欠款高，年息13.8%至36%，多數約30%。還得支付手續費，通常按透支額2.5%-5%收取，有最低收費，部分再加\$10-\$70。

💡提示：

- ✳ 信用卡的最大好處是用來簽帳付款，享受先簽卡、後付帳的便利，而非作為信貸工具提取現金透支。
- ✳ 需要金錢應急，可考慮私人貸款或循環貸款，市面上不少信貸產品的利率均較信用卡低，年尾更有息口較低的稅務貸款供選擇。
- ✳ 選擇貸款時考慮還款模式：私人貸款分期攤還，稍欠靈活，但可有計劃地還債；循環貸款可選擇每月只還結欠2-10%的最低付款額，與信用卡形式相似，彈性較大，但理財沒計劃人士小心小債變長命債。

透支逐日計息十分「和味」！

提取了現金透支的消費者，要注意利息通常由透支日開始計，直至全數清還為止。部分消費者不瞭解計息方法，看

到月結單上的到期繳款日 (Payment Due Date)，以為在當日付清便了事。收到次月月結單時，才發現尚欠利息。其實，結單日 (Statement Date) 顯示的是累計至當天的欠款及利息，因透支利息是每日計算直至全數清還為止，故尚欠由結單日至繳款當日的利息。(見例一)

💡提示：

- ✳ 現金透支逐日計息，周轉方便的話盡快清還，無必要拖至到期繳款日。

短期周轉VS長期借貸 選對卡即慳息

部分發卡公司的計息方法不同一般，例如中銀現金透支有免息期，AEON手續費收定額\$20(或可豁免)，分別成為賣點。

1. 中銀現金透支有免息期

用中銀信用卡透支現金，在到期日清還便免付利息，借貸成本只是透支的手續費，即透支金額3% (外地4%)，另加\$20(銀通)-\$25(PLUS/CIRRUS)。若未能於到期日清還，透支利息由截數日起計算。雖然比一般從透支日起息的信用卡較優惠，但月息最高2.5%。



慳息有秘訣



例一：現金透支舉例



10月份月結單

結單日	18 OCT 2001	總結欠	HK\$10,550.00
到期繳款日	12 NOV 2001	最低付款額	HK\$ 527.50
交易日期	交易項目	金額 (HK\$)	
	Previous Balance	0.00	
19 Sept 2001	Cash Advance	10,000.00	
20 Sept 2001	Cash Advance Fee	300.00	
18 Oct 2001	Finance Charge	250.00	
	Closing Balance	10,550.00	

- 透支\$10,000
- 手續費\$10,000 x 3% = \$300
- 1個月利息=\$10,000 x 2.5% = \$250
- 截至結單日(10月18日)的結欠

11月份月結單

結單日	18 NOV 2001	總結欠	HK\$211.00
到期繳款日	12 DEC 2001	最低付款額	HK\$ 50.00
交易日期	交易項目	金額 (HK\$)	
	Previous Balance	10,550.00	
12 Nov 2001	Payment - Thank you	10,550.00 -	
18 Nov 2001	Finance Charge	211.00	
	Closing Balance	211.00	

- 透支利息是逐日計的。有卡主以為找了上張單的卡數便了結，原來由上個截數日翌日(10月19日)至繳款日(11月12日)，總結欠\$10,550尚要支付利息。

2. AEON手續費\$20

但到期未付清雙重計息

AEON現金透支的手續費為定額\$20，而非計算透支額百分比，持有2張或以下該公司信用卡的客戶更可豁免，但是收取的利率(月息3%)相對較高。

不可不留神的是，在到期日未能全數清還，須付延長還款利息：

- * 由透支日至截數日，按月息3%逐日計算
- * 由截數日翌日起，按月息3%每月計息，至全數清還止。

若未能在到期日清還，由透支日至

到期繳款日之間，透支及延長還款利息合共高達月息6%。為免被雙重計息，宜在到期繳款日或之前清還全數。











提示：

根據現時的資料：

- * 若透支作短期周轉，又能在到期日前清還全數，可考慮中銀及AEON。如估計30天或較短時間清還欠款(例如借款1星期周轉)，由於AEON逐日計息(月息3%)，比中銀一下子收手續費3%化算。
- * 若預計須借較長時間，利率因素變得較重要，首選利率較低的信用卡，例如亞洲

表一：利率及計息方法

發卡機構			AEON		AIG	美國運通		亞洲商業		中銀	東亞
			AEON 信用卡 	聯營卡 		美國運通 信用卡 	美國運通 信用卡 	亞洲商業 信用卡 	LOOK卡 		
現金透支	手續費	透支額%	—		3% (\$50)	2.9% (\$30)		3% c		本港：3% 外地：4%	3%
		定額收費	\$20 a		—	—		\$20 c		銀通：\$20 PLUS/CIRRUS:\$25	\$10
	利率	年息	36% b		27%	21.9%	21.99%	30%	首6月：7.536% [30%] 其後：14.0616% [30%]	最高30% (\$5) d	30% e
	起息日		A		A	A		A		S	A
消費簽帳	利率	年息	24%	18%	27%	21.9%	21.99%	30%	首6月：7.536% [30%] 其後：14.0616% [30%]	最高30% (\$5) d	30% f
	起息日		D		T	T		T		S	T
未找清結欠，新入帳交易是否計息？			●		●	●		●		●	●
逾期費用		最低還款額%	按最低還款額 收月息2%		5% (\$30-\$100)	5% (\$50-\$120) [6個月內有2次逾期紀錄或1次彈票， 年息提升至29.99%]		5% (\$30-\$100)		5% (\$20-\$100)	5% (\$50-\$100)
結餘轉帳		年息	—		27% (首60日免息)	首4月：15.9% [21.9%] 其後：21.9%	首4月：11.9% [21.99%] 其後：21.99%	30%	首6月：7.536% [30%] 其後：14.0616% [30%]	首3月：9.8% [17.8%] 其後：17.8%	—

發卡機構			第一太平		華比富通	恒生	滙豐	香港華人	港基	廖創興	Manhattan	
			VISA卡	萬事達卡							VISA卡	萬事達及id信用卡
												
現金透支	手續費	透支額%	3% (\$30)		3% (\$30)	3% (\$20/\$40 j)	3%	3% (\$30)	3% (\$50)	3%	3% (\$50)	
		定額收費	—		—	—	櫃員機 \$30 櫃檯 \$70	—	—	\$20	—	
	利率	年息	30%		30%	24%	24%	30%	30%	30%	24%	30%
		起息日	A		A	A	A	A	A	A	A	
消費簽帳	利率	年息	24%	30%	24%	24%	24%	30% [\$5]	30%	30%	24%	30%
	起息日		P		S'	T	S	T	T	S	T	
未找清結欠，新入帳交易是否計息？			●		●	●	●	●	●	●	●	
逾期費用		最低還款額%	5% (\$30-\$100)		5% (\$20-\$60)	5% (\$30-\$100)	5% (\$30-\$100)	5% (\$50-\$100)	5% (\$30-\$100) [連續2個月或以上未付最低還款：每月\$100]	5% (\$30-\$100)	5% (\$30-\$100)	
結餘轉帳		年息	—		—	—	—	18%[30%]	—	—	—	

註：










表中資料由有關機構提供，截至2002年1月31日，最新情況以機構公布為準。












\$：港元
(\$)：最低收費
(\$-\$)：最低-最高收費
●：新帳要計息
●：若卡主在下一個到期日前找清欠款，則該期的新簽帳項不會收息。
●：新帳不計息

—：不適用
[%]：逾期還款(即沒付最低還款額)，利率將調整至此水平。

a：持有2張或以下該公司信用卡客戶可獲豁免。
b：未在到期付款日全數清還，由透支日起至截數日加收「現金透支延長還款期費用」月息3%(逐日計算)，由截數日翌日起按月息3%計算利息。
c：首次提款豁免手續費。
d：現時推廣：首3個月年息9.8%，其後17.8%；個別卡主17.8%；其餘30%。

e：白金卡及Shine卡年息分別為24%及36%。
f：白金卡及強積金卡年息24%。
g：優惠期至2002年2月28日。
h：適用於靈活付款計劃會員。
i：公司卡最低收費\$30。
j：恒生/滙豐櫃員機及恒生櫃檯：最低\$20；有VISA/PLUS或MasterCard/Cirrus標誌的櫃員機及其他銀行櫃檯：最低\$40。

Citibank	中信嘉華	大新			道亨		DBS 廣安	大來信用証
		UFO信用卡	白金卡	其他大新信用卡	普通卡	金卡/白金卡		
								
3% (\$50)	3% (\$55)	3% (\$55)			3% (\$50)		3% (\$50)	4-5%
—	—	—			—		—	\$10
24%	24%	首3月一律：8% 其後：結欠≥\$6萬：15.8% 結欠<\$6萬：16.8%	Platinum Advantage: 優惠利率+2% 其他客戶: 24%	18%	30% (\$10)	24% (\$10)	27%	30% h
A	A	A			A		A	A
24% (\$10)	24%	首3月一律：8% 其後：結欠≥\$6萬：15.8% 結欠<\$6萬：16.8%	Platinum Advantage: 優惠利率+2% 其他客戶: 24%	18%	30% (\$10)	24% (\$10)	24%	30% (\$10) h
T	T	S			S'		T	T
●	●	●			●		●	●
4% (\$100-\$200)	5% (\$55)	5% (\$50-\$150) [6個月內有2次逾期未繳最低還款額，息率調整至年息36%及暫停「即刻有錢分」優惠，至還款紀錄回復良好]			5% (\$50-\$150)		5% (\$50-\$150)	按超過靈活付款額的欠數收月息0.75%(\$60) h i
24%	—	首3月一律：8% 其後：結欠≥\$6萬：15.8% 結欠<\$6萬：16.8%	Platinum Advantage: 優惠利率+2% 其他客戶: 24%	18%	轉帳日至31/3/02：8.8% 1/4/02至30/9/02：17% 其後：當時信用卡利率 [30%] (普通卡) [24%] (金/白金卡) g		首6月：9.9% 其後：17%	—

白金卡	豐明		ORIX		上海商業	渣打			永亨	永隆
	爆炸狗信用卡	豐明銀行信用卡	普通卡	金卡		一般信用卡/ Esprit/ Amway	VISA白金卡/ Options/紐約人壽信用卡	數碼通/ ZIX信用卡		
										
	3%		2.5% (\$30) c		3% (\$30)	3%			3% (\$50)	3%
	\$50		—		—	\$55			—	\$20
24%	17.8%	視信貸額： ≥\$60,000：13.8% \$30,000-\$59,999：16.8% <\$30,000：17.8%	首4月：15% 其後：30%	首4月：15% 其後：24%	30% m	24.5%	27%	29.9%	30%	30%
	A		A		A	A			A	A
24%	17.8%	視信貸額： ≥\$60,000：13.8% \$30,000-\$59,999：16.8% <\$30,000：17.8%	首4月：15% 其後：30%	首4月：15% 其後：24%	30% n	24.5%	27%	29.9%	30%	30%
	T		T		P	T			P	T
	●		● k		●	●			●	●
5% (\$50-\$200)	5% (\$50-\$100) [6個月內有2次逾期紀錄，年息提升至36%]		5%+\$50 (最高\$200)		5% (\$30-\$100)	5% (\$50-\$200) [連續3個月未付最低還款：每月\$100]			5% (\$50-\$100)	5% (\$30-\$100)
	17.8%	視信貸額： ≥\$60,000：13.8% \$30,000-\$59,999：16.8% <\$30,000：17.8%	首4月：15% 其後：30%	首4月：15% 其後：24%	—	24.5%			17.5% [30%]	30% q

[k](#) 若部分還款金額，扣除逾期費用、年費、手續費及利息後，足以清繳過往未清還的簽帳欠款，新簽帳項便不會計息。

[m](#) Modern Ladies信用卡年息18%；上銀優越卡/香港青年商會/Kingkow/房角石協會信用卡年息24%。

[n](#) Modern Ladies/上銀優越卡/香港青年商會信用卡年息18%；Kingkow/房角石協會信用卡年息24%。

[q](#) 適用於個別聯營卡客戶。結餘轉帳有額外6%現金回贈。

圖解關鍵日期

透支日(A)

交易日(T)

記帳日(P)

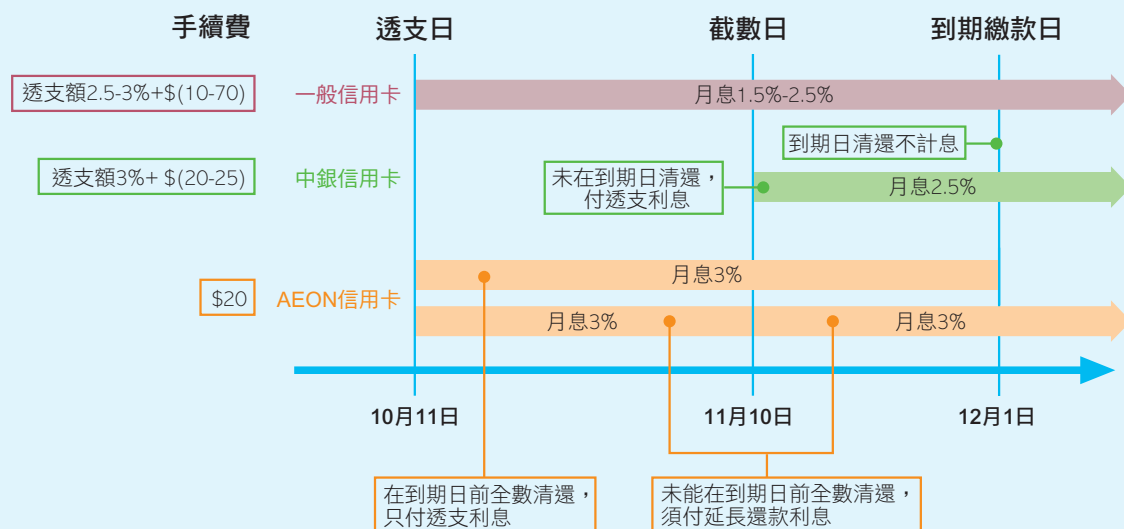
結單日(S)

結單日翌日(S')

到期繳款日(D)



例二：現金透支計息方法比較



註：1. 有關資料截至2002年1月31日，最新情況以有關機構公布為準。
2. 以上日期只作舉例用，個別公司的截數日、到期日及免息期等規定有別。

商業LOOK卡〔年息(下同)14.0616%〕、大新UFO (15.8% - 16.8%)、大新白金卡 Platinum Advantage (優惠利率 + 2%)、大新信用卡(18%)、豐明(13.8%-17.8%)及上海商業Modern Ladies(18%)。

拖欠卡數 新簽帳即日起息

要享受信用卡先簽帳、後付款，簽帳有免息期的好處，必須在每月到期繳款日或之前，全數清還月結單上的總結欠(包括現金透支及消費簽帳)。

1. 起息日推前

若未全數清還，消費簽帳的欠款便須繳付利息(又稱為財務費用，Finance Charge)，年息13.8%至30%，多數是24%。有關帳項通常推前至交易日(Transaction Date)或記帳日(Posting Date)起息，部分則推前至結單日(Statement Date)或翌日。

2. 新帳即日起息

截數日後的新入帳項目，包括消費簽帳、即期的分期付款、自動轉帳項目等，通常亦從交易日開始計息；換言之，即失去免息期。因此，拖欠卡數的成本亦

包括新簽帳項的利息。

投訴個案一：

投訴人信用卡結欠\$17,474，想只付最低還款額，卡中心答覆1個月利息三百多元。次月月結單上卻見利息六百多元，始發現新簽帳項亦須繳付利息。

提示：

- ✱ 不拖欠卡數，按時還款，可保新簽帳項續享免息期。
- ✱ 簽卡前要考慮個人還款能力，確保有能力每月清還卡數。不妨做一份收支預算，限定每月開支。
- ✱ 未能清還欠款者，宜暫時「忍手」不簽新單，以免欠款如雪球般越滾越大。真有需要的話，可考慮在有欠數情況下，新簽帳仍享免息期的信用卡(目前有中銀、亞洲商業及永隆)；或者選擇利率較低的信用卡(亞洲商業LOOK卡、大新UFO及豐明)。

依時付款免罰逾期費

不少人都試過一時大意，過了到期日才付款，要付逾期費用(Late Charge)。

逾期費用是未在到期日付最低還款的收費，通常是最低還款額的5%，設有最低及最高收費。AEON及大來信用証是逐日計息，與一般的計法不同：AEON按最低還款額收月息2%；大來信用証按超過「靈活付款額」的欠數收月息0.75%。港基及渣打另設有額外逾期費用，分別為連續2及3個月未付最低還款，收費每月\$100。

此外，逾期還款亦可能令你要付較高息口，例如亞洲商業的欠款利率會提升至年息30%，至於美國運通及豐明信用卡，若6個月內2次逾期，利率分別提升至年息29.99%及36%。

投訴個案二：

投訴人有一筆\$5,880卡數在7月2日到期，他在6月30日(星期六)13:34，通過櫃員機以支票付款。但原來在星期六，支票的截數時間是11:00，因此該筆款項被當作於7月3日過數。遲了1天，要付利息\$106.78及逾期費用\$50。

例三：欠款利息好襟計

結單日	12 FEB 2002	總結欠	HK\$8,390.00
到期繳款日	Immediate	最低付款額	HK\$ 628.00
交易日期	交易項目	金額 (HK\$)	
	Previous Balance	4,613.31	
12 JAN 02	Rebate	23.00	-
13 JAN 02	ABC & Co.	552.00	
28 JAN 02	Installment (No. 4)	690.00	
30 JAN 02	CCC (HK) Ltd	1,832.00	
04 FEB 02	BBB Company	544.00	
12 FEB 02	Late Charges	50.00	
12 FEB 02	Finance Charges	132.50	
	Odd Cents	0.81	
	Closing Balance	8,390.00	

● 上期帳項的起息日提前至交易日

● 新帳失去免息期，即日起息

● 到期未付最低還款額，被收逾期費用

● 利息按每日結欠總額計至月結單截數日

💡 提示：

- ✳ 一時大意可能損失慘重，切記依時付款。試試在PDA或手機設定提示，或寫在記事簿上提醒自己。大忙人可考慮用自動轉帳。
- ✳ 使用支票及自動轉帳者，要確保帳戶有足夠款項，免遭退票/自動轉帳，引致逾期繳款的罰息及額外收費。
- ✳ 留意不同付款方式的截數時間：郵寄支票預留3個工作天較穩當；繳費聆通常在日常19:00、星期六14:30截數，並須提早1天過數；各銀行的電話理財及網上銀行亦各有不同截數時間。

只還「最低還款額」好易變長命債

靈活理財是信用卡其中一項賣點，卡主可每月全數清還、部分清還或只付「最低還款額」。最低還款額一般約為結欠的2-5%。然而，有些人即使有能力償還較高數目，仍寧願每月只還最低還款，使小債變長命債，最終付出可觀利息支出。以欠\$50,000卡數為例，每月還最低還款額（結欠5%，最低\$50），以月息2.5%計，15年才可還清，共付利息\$49,400！

💡 提示：

- ✳ 經濟能力許可的話，盡量償還全數或起碼部分欠款，盡快清還債務，不要只還「最低還款額」，以免小債變長命債。

	CREDIT CARD PURCHASE	CREDIT PURCHASE 信用咭購物
	* F.P. 全數清還	* R.C. 彩紅付款
BALANCE BROUGHT FORWARD 承上結餘		
CURRENT DEBIT 本期支賬額	5,050.60	
CURRENT BALANCE 現結欠	5,050.60	
AMOUNT DUE 應付金額		400.00

有些月結單稱「最低還款額」為「應繳金額(Amount Due)」，令部分消費者誤以為付了「應繳金額」，便不會被收利息。

勿用結餘轉帳卡戶繼續簽帳

除利用私人貸款重整卡數債務外，利用較平息的結餘轉帳(Balance Transfer)，將其他信用卡的欠數轉至該卡，亦可節省利息支出。部分發卡公司設有結餘轉帳，利率通常較低。然而，要真的享受低息，消費者必須留意以下提示。

1. 勿用該卡簽單

卡主成功申請結餘轉帳，會獲發信用卡。若卡主使用該卡簽帳或提取現金，帳戶結欠便是結餘轉帳加上消費簽帳，再加透支金額的總數。

由於結餘轉帳利息通常較低，若周轉不便，消費者或會想先找清利息較高的消費及透支欠款。也有消費者以為只須清還該期簽帳欠款，結餘轉帳欠款可隨它滾存利息。

然而，卡公司的扣款次序卻剛好相反。卡公司收到還款，通常是先扣利息、收費、超逾信用額的金額，然後才輪到欠款。各類欠款中，卡公司會先扣除利息較低者（例如結餘轉帳），然後是利息較高的消費簽帳及現金透支。

以下投訴個案中，投訴人便因為未能全數找清該期欠款，「殃及」消費簽帳被收取利息。

投訴個案三：

投訴人被A信用卡9.9%結餘轉帳優惠吸引，將在B信用卡的欠款\$9,500轉至A卡。投訴人是在月用A卡簽帳約\$15,000，並在到期日繳付全數簽帳欠款。但原來A卡公司將該筆還款先扣除利息，再扣結餘轉帳欠款，最後才是消費欠款。結果，該卡戶尚有9千多元消費欠款未清還，被視作欠數處理，收取年息24%。

💡 提示：

- ✳ 將結餘轉至某張信用卡後，不要用該卡簽帳或透支，宜轉用另一張卡消費簽帳。

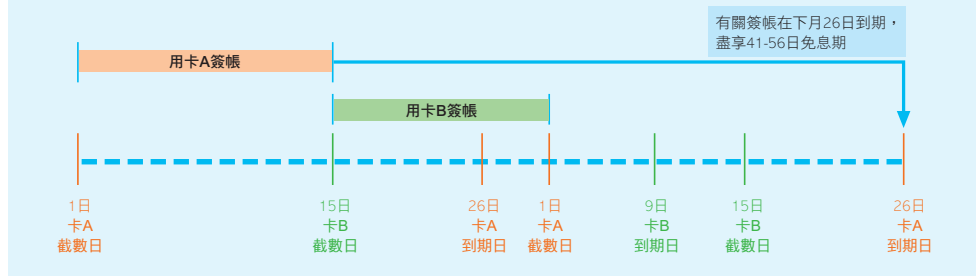
2. 未付最低還款 當現金透支計息

若未按時繳付至少最低還款額，便作逾期付款處理，結餘轉帳的欠款可能被視作現金透支，反而須支付較高利息。因此，切記依時付款，以免得不償失。

3. 優惠期後利率提升

部分信用卡以「低息」作推廣，但通常只適用於申請初期，其後利率會提升。若卡主未能在短時間內清還，優惠期後便要承擔較高利息。

例四：兩卡交替簽帳示範



兩卡交替簽帳拉長免息期

在到期繳款日清還總結欠，簽帳消費便享有免息期，由交易日起計至到期繳款日，視乎不同信用卡，免息期通常達50-60日。

💡 提示：

- ✳ 考慮用2張截數日（結單日）相差半個月的信用卡，交替使用，秘訣是過了截數日

後才開始簽帳，盡享免息期。

- ✳ 持卡數目以2張為宜，太多反而加重核對帳單、按時繳款的負擔。理財沒計劃人士更可能變成卡「囚」卡，引致債臺高築。

下期預告：

除了利率高，信用卡收費名目也多籬籬，想知道怎樣避免各種收費？更多信用卡慳錢慳息貼士，下期繼續送上。👉