

即如果信用卡交易发生退款，成功退款的时间在当期账单日之前，就可以充抵该笔消费；反之，如果是信用卡账单日后到账的退款，则无法视作还款，只能记入之后一期的账单。

一、信用卡的“潜规则”
信用卡里有退款，明明还过钱了，为啥还生产逾期记录呢？

近期，成都市民李女士抱怨自己遭遇了信用卡的“潜规则”。具体经过是这样的：每月16日，是李女士的账单日，会收到银行的账单信息。7月16日她同样收到了银行的账单短信，提醒她7月账单应在8月5日前还款，共计4552元。第二天，李女士购买了一台笔记本电脑，使用该信用卡刷卡消费5000元。后因为质量问题李女士提出退货申请，并把产品寄回。三天后，李女士收到退款短信，共计5000元，她本以为5000元的退款大于7月账单中的4552元，足够还清已出账单，所以不需要再对7月账单进行任何还款操作。然而，在9月初的某天，李女士再次接到银行短信，称她7月份的4552元消费未能及时还款，并告知会将逾期记录上报央行征信中心。这让李女士非常郁闷。她这才明白，原来“退款”竟不能当作“还款”用来偿还账单的欠款。

二、退款更要注意“账单日” 刚才的案例让我们明白了“退款不能当作上期账单的还款”，那么，我们是忽略了什么细节吗？到底哪种情况消费和退款可以互相冲抵？这就涉及到信用卡退款的“小知识”，即如果信用卡交易发生退款，成功退款的时间在当期账单日之前，就可以充抵该笔消费；反之，如果是信用卡账单日后到账的退款，则无法视作还款，只能记入之后一期的账单。

而不得不再次强调的是，账单日和最终还款日不一样。信用卡账单日，是指发卡银行每月会定期对你的信用卡账户当期发生的各项交易，费用等进行汇总结算，并结计利息，计算你当期总欠款金额和最小还款额，并为你邮寄对账单。

信用卡最终还款日，指信用卡发卡银行要求持卡人归还应付款项的最后日期。

而，这里进行比较重要的是信用卡账单日！账单日！账单日！重要的事情说三遍...

三、退款不能及时抵消上月账单，是银行设的圈套？如果从银行的角度来看，一旦许可像李女士这样的还款操作，那么任何持卡人只要每月都进行一次消费后退款的大额交易，就相当于永久性地无偿占用了。这笔资金，既不用还款，也无添加不良信用记录的担心。而银行则面临着永远都收不回还款的风险。只是，在申请信用卡的时候，信用卡销售人员通常并不会对消费退款的事项进行提醒，因而消费者在初次遇到类似情况时，很容易自然而然地就像李女士这样认为，从而造成账单逾期的损失。

四、我们应该如何规避这种风险？

(1) 退款抵消费小心违约金惩罚 涉及“临界”账单日退款的情况，不论金额大小，持卡人都要密切关注退款的到账日期。如果“想当然”地认为已经退款成功，并抵消了上月账单，而造成少还、漏还的问题，那么随之而来的就是未全额还款所产生的利息、违约金等不必要的花费，还会在征信系统上留下未及时还款的记录。

(2) 退款后应及时关注账户余额 同时需要注意的是，如果在线上退款时，退回原信用卡操作因种种原因失败了（例如：信用卡注销、挂失等情况），那么钱款会充值到支付宝账户中，而不是再次进行相同的操作使钱款充入信用卡中。所以，退款发生时，建议持卡人同时关注支付宝账户余额及信用卡明细的变化，以免让资金“错位”。

