ICS

CCS 点击此处添加 CCS 号

DB3502

福建省厦门市地方标准

DB3502/T XXXX—2025

海峡两岸信用术语对照

(征求意见稿)

2025 - XX - XX 发布

2025 - XX - XX 实施

厦门市市场监督管理局 发布

目 次

前言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 通用术语	1
5 信用管理术语	5
6 征信术语	6
7 信用评级术语	8
8 信用报告术语	10
9 授信术语	12
10 其他术语	20
参考文献	24

前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由厦门市发展和改革委员会提出并归口。

本文件主要起草单位：

本文件主要起草人：

海峡两岸信用术语对照

1 范围

本文件比对了海峡两岸信用相关术语和定义。
本文件适用于海峡两岸的信用服务、信用管理及相关活动。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 22117—2018 信用 基本术语

3 术语和定义

本文件没有需要界定的术语和定义。

4 通用术语

通用术语见表1。

表 1 通用术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	信用	个人或组织履行承诺的意愿和能力。 注 1：承诺包括法律法规和强制性标准规定的、合同条款等契约约定的、社会合理期望等社会责任的内容。 注 2：在经济领域，信用的含义等同于交易信用，是指交易各方在信任基础上，不用立即付款或担保就可获得资金、物资或服务的能力。这种能力以在约定期限内履约为条件，并可以使用货币单位直接度量。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.1	信用	在特定时间中，以经济价值的转移为基础，以相互信任为必要条件所产生的。	征信要领：理论、实务与案例/中华征信所编著。——北京：中国方正出版社，2005.7

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		注 3：在社会领域，信用难以用货币度量。				
2	诚信	在社会领域中，个人或组织对外表述的真实主观想法或观点，与其对应行为相符合。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.2	诚信	诚信的内容主要有：一、善意真诚的主观心理；二、诚实不欺的客观行为；三、公平合理的利益结果。简单而言，诚信含有诚实、守信之意。诚信不仅是指不讲假话，也包括了不会用不正当的手法来误导他人、不会向对方隐瞒必须揭露的资料等意思。	台湾地区经济事务主管部门中小企业处编印出版的《中小企业诚信经营手册》
3	信誉	个人或组织在社会或经济活动中积累的声誉。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.3	名誉	个人之人格在社会生活上所受之尊重，或者是人格价值之社会评价，或人格价值的现象。	网际网络上之刑法妨害名誉罪适用与界限 - 以实体与虚拟的二分社会论之王正嘉，刊登于《政大法学评论》期刊第 128 期
4	信用主体	参与信用活动的个人或组织。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.4	信用主体	信用关系的当事人，是信用关系的承载者和信用活动的行为者。	MBA 智库百科
5	政府信用	政府履行承诺的意愿和能力。 注：在经济领域，政府信用是指政府偿还其到期债务的意愿和能力。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.5	政府信用	政府或政府机构发行的债券、票据等。	高点法律网
6	企业信用	企业履行承诺的意愿和能力。 注：在经济领域，企业信用是指企业偿还其到期债务的意愿和能力。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.6	商业信用	企业之间在交易过程中，卖方提供给买方的一种短期、无担保的信用形式。	陈奕如. 财务困境对企业交易信用政策之影响. 2019
7	个人信用	个人履行承诺的意愿和能力。 注：在经济领域，个人信用也叫消费者信用，是指个人偿还其到期债务的意愿和能力。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.7	/	/	/
8	信用活动	围绕信用交易、管理、服	《信用 基本术语	/	/	/

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		务等一系列相关活动。	语》(GB/T 22117-2018), 2.8			
9	信用工具	在信用活动中,以契约形式呈现的授信人经济权利凭证,可证实授信和受信主体之间的债权债务关系,并可合法转让。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.9	金融工具	某一企业产生金融资产,另一企业同时产生金融负债或权益工具之合约。	台湾所谓“企业会计准则公报”第十五号金融工具第四条
10	守信	信用主体履行承诺的行为。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.12	诚信原则	行使权利,履行义务,应依诚实及信用方法。	台湾所谓“民法”148条
11	失信	信用主体未履行承诺的行为。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.13	违约行为	当事人一方或双方不履行契约条款。	台湾所谓“民法”250条
12	信用交易	以信用工具为媒介的市场交易活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.14	信用交易	投资人透过证券商,利用自身信用向其借入资金(融资)或证券(融券)进行股票等有价值证券买卖的行为。	台湾所谓“证券交易法”
13	赊销	以信用工具为媒介的销售形式,即不要求受信方立即付款即可以进行交易的销售活动。 注:使用信用销售方式的受信方也被称为赊购方,使用信用销售方式的授信方也被称为赊销方。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.15	记账交易	卖方用记账方式允许买方在支付货款之前收取货物。	《两岸银行业专有名词对照手册》李国雄编著.2012.09
14	信用消费	使用信用工具赊购商品或服务的消费方式。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.16	信用购物	消费者在购买商品或服务时,透过金融机构或商家提供的信用服务,允许消费者在未来一段时间内分期付款的方式进行支付。	台湾所谓“银行法”
15	信用经济	以信用工具为交易媒介的经济形态。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.17	/	/	/
16	信用风险	因受信方无能力和/或无意愿履行承诺而导致授信方潜在损失的可能性。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2.18	信用风险	银行评估借款人不履约的风险,以衡量潜在损失。	台湾所谓“信用风险内部评等法”
17	信用环境	信用活动开展的经济和社会关系。	《信用 基本术语》(GB/T	/	/	/

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
			22117-2018), 2. 19			
18	信用规模	在一定范围、一定时间内用货币单位度量的信用交易总量。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2. 20	/	/	/
19	信用危机	由于信用主体失信引发的信用交易关系被破坏的现象。 注：在经济领域，信用危机是指因信用过度投放引发信用主体大量违约，导致一个或多个经济体的正常运行受到严重破坏的经济现象。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2. 21	系统性风险 危机	银行、信用合作社、票券金融公司、农渔会信用部等金融机构发生经营危机，且有严重危及整体信用秩序或金融安定之处，并可能透过传播扩散效应引发连锁反应。	台湾所谓“处理金融机构经营危机作业要点”
20	信用信息	个人或组织在社会与经济活动中产生的与信用有关的记录，以及与评价其信用价值相关的各类信息。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2. 22	/	/	/
21	信用记录	完整记录信用主体一项信用行为的信用信息集合。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2. 23	信用联征	个人与金融机构间的信用往来纪录，由财团法人金融联合征信中心所汇整与收集，透过这些资料建置信用资料库，并提供给民众、金融机构查询。	足好贷公司服务资讯网站
22	公共信用信息	依法行使公共职能的部门履职过程产生的有关各类市场主体的信用信息。 注：依法行使公共职能的部门包括行政机关、司法机关以及依法行使公共管理（服务）职能的企、事业单位和社会组织。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 2. 24	政府信息	政府机关于职权范围内作成或取得而存在于文书、图画、照片、磁碟、磁带、光盘片、微缩片、集成电路芯片等媒介物及其他得以读、看、听或以技术、辅助方法理解之任何纪录内之讯息。	台湾所谓“政府信息公开法”
23	诚信原则	民事主体从事民事活动，应当遵循的基本原则，秉持诚实，恪守承诺。	《中华人民共和国民法典》	诚实信用原则	自然人、法人行使权利，履行义务，应依诚实及信用方法。	台湾所谓“民法典”总则
24	统一社会信用代码	每一个法人和其他组织在全国范围内唯一的、终身不变的法定身份识别码。	《法人和其他组织统一社会信用代码编码规则》(GB 32100-2015, 3. 5)	统一编号	统一编号是营利事业机构与非营利机构的个别法人身份代号，为一组 8 位数字，在注册登记时由主管机关发配。	台湾财政事务主管部门官网
25	信用制度	规范和管理信用主体行	《信用 基本术语	信用评分制	由银行工会制定银行业	《征信手册》中华

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		为以及信用活动过程的规章或准则。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018), 9.6	度	办理授信企业信用评级要点,为便于各银行业办理信用评级能有一个客观的标准,制定“授信企业信用评级表”格式,旨在了解借贷户的综合信用地位,以供各银行授信部门承做授信案制定利率或费率的参考。	征信所著,姚莉/刘孟升中信出版社,2003.1
26	诚信评价	对信用主体在某一时期的诚信状况进行记录、分析和评估,并用特定符号标明其诚信状况的活动。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018), 9.5	/	/	/

5 信用管理术语

信用管理术语见表2。

表2 信用管理术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	信用管理	识别、防范、转移和控制信用风险的管理技术、操作规程和制度安排。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018), 3.1	信用风险管理	针对交易对手、借款人或债券发行人具有违约可能性所产生的风险,进行管理。	台湾所谓“信用评等事业管理规则”
2	企业信用管理	对企业信用风险进行识别、防范、转移和控制的管理技术、操作规程和制度安排。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018), 3.2	企业信用管理	企业为识别、评估及控制因交易对方信用风险所可能导致之损失,所采取之系统性管理。	台湾金融研训院编撰图书《为信用把关—企业信用管理实务》
3	消费者信用管理	对消费者个人信用风险进行识别、防范、转移和控制的管理技术、操作规程和制度安排。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018), 3.3	个人信用管理	金融机构透过征信资料、信用评分等方式,对个人信用风险进行评估与管理,以确保授信决策的审慎性与风险控制。	台湾地区金融监督管理委员会事务主管部门颁布的文件《金融机构办理现金卡业务应注意事项》
4	信用管理师	从事信用风险管理和征信技术工作,并取得职业资格认证的专业人员。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018), 3.4	信用评等专业人员	与信用评等业务直接有关之人员,这些人员需具备专业知识,负责评估企业或金融产品的信用风险。	台湾所谓“信用评等事业管理规则”
5	信用期限	信用交易活动中授信方给予受信方的最长付款期限。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018),	授信期限	银行对客户提供信用的期间,依据期限长短分为短期、中期和长期授信:	台湾所谓“银行法”

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
			3.5		短期信用：期限在一年以内。 中期信用：期限超过一年而在七年以内。 长期信用：期限超过七年。	
6	短期授信	指一年以内(含一年)的授信。	中国银行业监督管理委员会印发的《商业银行授信工作尽职指引》第二条			
7	中长期授信	指一年以上的授信。				
8	商账追收	由受托方通过专业、合法的追收，帮助委托方及时收回账款，降低风险率和坏账率，防范和控制企业信用风险的活动或过程。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 3.6	债务催收	债权人或其授权的第三方向债务人要求支付或履行债务的行为。	台湾所谓“债务催收法”草案
9	消费信用	由授信机构向个人及家庭提供的用于个人或家庭消费目的的信用额度。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 3.7	消费性放款	银行等授信机构向个人及家庭提供小额消费用途之贷款；以及授予个人之信用卡循环信用额度。	台湾所谓“银行法”第32条
10	信用档案	对信用主体信用信息的采集、整理、保存、加工而形成的信用记录。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 3.8	信用资料	依据金融机构提供之信用资料，经整理、保存及加工后，形成的信用记录文件，用以反映个人或企业的信用状况。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网_常见问题

6 征信术语

征信术语见表3。

表3 征信术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	征信	采集、整理，保存、加工个人或组织的信用信息，并向有合法需求的信息使用者提供信用信息服务，帮助市场主体判断控制风险、进行信用管理的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 4.1	征信	对他人信守约束的可能及程度，事先通过各种渠道搜集对方的资料，加以整理，进而分析研判，做成报告，并提供给相关人员作为信用评估的重要参考，以达到“知彼”的目的，而将风险降至最低。	征信要领：理论与实务与案例/中华征信所编著。——北京：中国方正出版社，2005.7
2	征信业务	对个人或组织的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 4.2	征信业务	开展下列经营业务的活动： 一、企业及其负责人财务及债信资料之搜集、整	台湾所谓“《征信业电脑处理个人资料办法》”

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
					理、分析、研判、编译及提供。 二、一般经济、市场及行业征信资料之搜集、分析、研判、编译及提供。 三、个人信用及财产征信资料之搜集、分析、研判、编译及提供。 四、动产、不动产时价征信资料之搜集、分析、研判、编译及提供。 五、其他有关经济征信之业务。	
3	征信机构	经营征信业务的机构。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 4.3	信用报告机构/征信所	以调查报告工厂、商号及个人身家事业的财产信用以及市场消息为职务的机关。	征信要领：理论、实务与案例/中华征信所编著。——北京：中国方正出版社，2005.7
4	信用调查	征信机构接受客户委托，通过信息查询、访谈和实地考察等方式，了解和评价被调查对象信用状况，并提供调查报告，为委托人达成交易或处理逾期账款和经济纠纷、选择贸易伙伴等提供参考的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 4.4	信用调查	征信机构接受客户委托，通过信息查询、访谈和实地考察等方式，为授信、处理逾期放款、经济纠纷、选择贸易伙伴、签约等提供决策参考。	林上婷(2017)。两岸征信制度之比较研究。(硕士论文。东吴大学)台湾博硕士论文知识加值系统。 https://hdl.handle.net/11296/vk62zf 。
6	企业征信/企业资信调查	征信机构对企业单位进行的征信业务活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 4.6	企业信用调查/企业征信	规定企业授信案件征信范围，包括企业组织沿革、主要负责人信用、财务状况、授信往来等内容，明确界定企业征信的业务范围。	台湾所谓“银行公会会员征信准则”五、征信范围
7	个人征信/消费者信用调查/自然人征信	征信机构对自然人进行的征信业务活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 4.7	个人征信	针对债务人或保证人的信用状况加以了解的活动。	《征信手册》中华征信所著，中信出版社，2003.1
8	征信系统	征信机构与信息提供者协议约定，或者通过互联网、政府信息公开等渠道，对分散在社会各领域的个人或组织的信用信息，进行采集、整理、保存和加工而形成的信用信息数据库及相关系统。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 4.8	征信系统/联征系统	整合金融机构提供的信用资料，包括个人贷款、信用卡使用情况、担保资料等，形成一个集中化的信用数据库，供会员机构查询以进行信用评估。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
9	信用登记	征信机构采用特定标准与方法收集、整理及加工个人或组织的信用信息并形成数据库，根据查询申请提供查询服务的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 4.9	信用资料登录/信用信息搜集与查询	建立个人及企业信用数据库，并提供信用报告查询服务。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网信用报告服务
10	信用评分	根据信息主体的信用信息，运用统计和其他方法，建立信用评分模型，对信用主体的信用进行评价，并用分数的形式表现出来的活动。 注：信用评分一般包括通用评分和定制化评分。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 4.10	信用评分	运用统计分析理论及方法，将信用评估机构所搜集在揭露期限内的资料，以客观、量化演算而得的分数，用以预测当事人未来一年能否履行还款义务的信用风险。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网个人信用评分简介
11	信用风险指数	用于度量信用风险大小的指数。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 4.11	信用风险指标	银行衡量个案信用主要风险的指标。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网
12	信用信息透明度	信用主体的信用信息披露程度和获取方式的便利性。 注：信用信息透明度能宏观度量国家的信用信息环境好坏，也可微观度量商业组织的诚信程度，用指数进行标识。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 4.13	/	/	/

7 信用评级术语

信用评级术语见表4。

表 4 信用评级术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	信用评级/资信评级/资信评估	对影响评级对象的诸多信用风险因素进行分析研究，对其在未来一段时间按期偿还债务的能力及其偿还意愿进行综合评价，并用专业符号表示不同的信用等级，以揭示债务人或特定债务信息风险的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.1	信用评等/信用评级/信贷评级	对评等标的的信用风险程度或绩效进行评估，并给出相应的评级。	台湾所谓“信用评级等事业管理规则”
2	信用评级业	为开展信用评级而进行	《信用评级业管	信用评等事	依独立、客观、公正之精	台湾所谓“信用评

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
	务	的信息收集、分析、评估、审核和结果发布等活动。	理暂行办法》	业	神，对于评等标的信用风险程度或绩效进行评等的事业。	等事业管理规则”
3	主体评级	对企业、金融机构等经济主体整体偿债能力与意愿的综合评价。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.2	主体评级	检视企业、公司、银行等主体履行财务承诺的能力，并作为与其他债务人相互比较的信用评估。	《担保对中国债券的信用评级与收益率差之影响》
4	债项评级	对债券等固定收益类产品如普通公司债券、次级债券、资产支持证券等偿还风险的评价，即对其违约可能性及损失程度的评价。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.3	债项评级	针对特定债务，检视债务人依约准时偿还债务本金与利息的能力，以及对以此债务所提供的保障性。	《担保对中国债券的信用评级与收益率差之影响》
5	违约率	某种债务类别中实际违约笔数占该类别债务总笔数的比率。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.4	违约率	与大陆释义一致	经专家论证
6	违约概率	债务人在未来一段时期内不能偿还到期债务的可能性。 注：不同信用等级的债务人历史违约率的统计值可作为未来违约概率预测值的参考。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.5	违约机率	债务人在未来一定期间内，无法依约偿还到期债务的可能性。	台湾所谓“信用风险内部评等法”
7	回收率	债务人违约后资产的回收程度。 注：一般采用相对数形式表示。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.6	回收率	某合约若发生违约之后，其所能够收回金额占其信用暴险额或违约时尚未偿还余额(如授信金额或违约时债务面值)之比率。	台湾所谓“证券商风险管理实务守则”
8	违约损失率	债务人发生违约将给债权人带来的损失程度。 注：一般采用相对数形式表示，是预期违约的损失占风险暴露的百分比。违约损失率是由回收率决定的，即：违约损失率=1-回收率。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.7	违约损失率	借款人违约后所产生的信用风险损失。	台湾地区财团法人金融联合征信中心《信用信息月刊》
9	信用评级机构	从事信用评级业务的机构。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.8	信用评等机构	对评等标的的信用风险程度或绩效进行评等的事业机构。	台湾所谓“信用评等事业管理规则”
10	评级方法	信用评级机构对评级对象的信用状况进行分析和评价的专门方法。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)，	评级方法	在受评机构评级的过程中，建立评级模型是最主要的。就目的不同，评分	《征信手册》中华征信所着，中信出版社，2003.1

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		注：评级方法一般包括定量分析方法和定性分析方法。	5.9		表所选择的评分项目必须适时反映所需，然而，内涵项目自应包罗所有形成信用的各项因素。	
11	评级程序	信用评级机构对评级对象进行评级的作业流程。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.10	评等程序	依独立、客观、公正之精神，对于评等标的之信用风险程度或绩效进行评等之流程。	台湾所谓“信用评级等事业管理规则”
12	信用等级	用既定的符号标识评级对象信用状况的级别结果。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.11	信用评等等级	使用字母、数字、文字来总结信用评等的意见。	台湾地区信用评级公司等 《信评信用评等等级定义》
13	评级展望	对评级对象信用等级未来变化趋势的评估。 注：评级展望并不一定意味着信用等级的变化，一般分为正面、负面和稳定等。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.12	评等展望	对全部长期债务发行及其变动可能性进行评估。	台湾地区信用评级公司等《评级定义与评等程序说明》
14	跟踪评级	信用评级机构在完成初次评级后，对评级对象信用状况进行后续跟踪评价。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 5.13	评等追踪/信用评等监控	评等结果做出之后，持续予以监视，每年将定期再做审查追踪评等结果。监视期间如有重大事件足以影响评等者，亦有调整评等之可能。	台湾地区信用评级公司等《评级定义与评等程序说明》
15	信用增级	在信贷资产证券化交易结构中通过合同安排所提供的信用保护。	《金融机构信贷资产证券化试点监督管理办法》	增信/信用增强/信用加强	一系列用来提高债务工具信用等级的措施。	《不动产受益证券之发行与投资 人保护评等、信用增强及避险计 画》、台湾地区金融监管机构网站
16	等级评审委员会	负责审定评级对象的信用等级、审定评级方法与标准、审定评级业务管理制度以及审定相关研究报告的最高决策机构。	《信用评级业管理暂行办法》	评等委员会	信用评级等事业从事评等时，设置的负责评等结果之最终审定的机构。	台湾所谓“信用评级等事业管理规则”

8 信用报告术语

信用报告术语见表5。

表5 信用报告术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	信用报告	客观记录个人或企业的	中国人民银行宁	信用报告	为金融机构报送尚在揭	台湾地区财团法

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		金融等活动，反映个人或企业信用状况的文书。它记录着个人或企业借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息。	波市分行官网		露期限之信用信息。将信用信息分为借款信息、信用卡信息、票信息、查询纪录及其他五大类，并列出借款及信用卡帐款之总余额信息。	人金融联合征信中心官网
2	个人信用报告/当事人信用报告	提供当事人个人信用基本信息和记录的征信报告。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)，4.12	个人信用报告/当事人综合信用报告	关于个人与金融机构往来之信用纪录的综合报告。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网常见问答
3	征信报告	征信机构对个人或组织某段时间内信用状况进行记录和分析的结果。 注 1：企业征信报告主要包括基本信用信息报告、普通调查报告、深度调查报告和专项调查报告等。 注 2：个人征信报告主要包括当事人报告、雇主报告、商业信用报告和房贷信用报告等。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)，4.5	征信报告	资料搜集完成后应整理分析，撷取可供研判之资料，对借款户之工作性质、产业属性、家庭现况、收入情况及将来发展性，做成结论而撰写的报告。	曾吴龙 (2007)。房贷授信征审制度及不良债信处理机制之探讨 (硕士论文，淡江大学)。华艺在线图书馆。 https://doi.org/10.6846/TKU.2007.00629
4	付款人开户机构	为付款人开立银行结算账户或者支付账户的机构，包括银行和取得互联网支付业务许可的支付机构。	中国人民银行关于规范代收业务的通知 (银发 (2020) 248 号)	发动行	接受发动者申请票据交换所系统服务，处理与发动者资金解缴、档案交换、报表制作及邮寄等作业之金融机构。	台湾票据交换所官方网站业务介绍
5	代收机构	根据收款人委托，向付款人开户机构发起支付指令，并完成相关货币资金转移服务的机构，包括银行业金融机构、取得网络支付业务许可或者银行卡收单业务许可的非银行支付机构。	中国人民银行关于规范代收业务的通知 (银发 (2020) 248 号)	代收行	缴费者至其柜台，或使用其网络银行或语音系统等电子化方式缴费之金融机构。	台湾票据交换所官方网站业务介绍
6	政府采购项目/公共采购项目	各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的，或者采购限额标准以上的货物、工程和服务。	依据《政府采购法》整理	标案	一种特定的采购或建设项目，通常由政府或公共机构发起，通过公开招标的方式进行。	台湾所谓“政府采购法”
7	营业收入	企业从事销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等生产经营活动形成的经济利益流入，包括“主营业务收入”和“其他业	《企业会计准则》、会计百科	营业收入	因销售商品或提供劳务等所获得之收入，公司经营所营事业项目所产生之收入，均列为营业收入。凡非因经常营业活动	台湾经济事务主管部门中小及创新创业企业署官网

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		务收入”。			所发生之收益，则列为营业外收益，例如利息收入、租金收入、权利金收入及股利收入等等。	
8	营业利润	营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和各项流转税及附加税费后的余额。	《企业会计准则》	营业利益	未加减利息收入支出、出售资产盈亏、汇率损失或收益等的利益。	《征信要领：理论、实务与案例》，中华征信所企业股份有限公司发行
9	行政处罚	行政机关依法对违反行政管理秩序的公民、法人或者其他组织，以减损权益或者增加义务的方式予以惩戒的行为。	《中华人民共和国行政处罚法》	行政罚	违反行政法上义务而受罚、没入或其他种类行政罚等之裁罚性不利处分。	台湾所谓“政罚法”
10	行政许可	行政机关根据公民、法人或者其他组织的申请，经依法审查，准予其从事特定活动的行为。	《中华人民共和国行政许可法》	许可/业务许可	机关、学校、团体或个人，依台湾地区的行业领域单行法律，向行政机关申请许可，并获得许可证的行为。	台湾所谓“从事气象海象预报业务许可办法”
11	个人信息	以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。	《中华人民共和国个人信息保护法》	个人资料	自然人之姓名、出生年月日、身份证统一编号、护照号码、特征、指纹、婚姻、家庭、教育、职业、病历、医疗、基因、性生活、健康检查、犯罪前科、联络方式、财务情况、社会活动及其他得以直接或间接方式识别该个人之资料。	台湾所谓“个人资料保护法”
12	个人信息处理	个人信息的处理包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等。	《中华人民共和国个人信息保护法》	个人信息处理	为建立或利用个人资料档案所为资料之记录、输入、储存、编辑、更正、复制、检索、删除、输出、连结或内部传送。	台湾所谓“个人资料保护法”

9 授信术语

9.1 授信基础术语

授信基础术语见表6。

表 6 授信基础术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	授信	信用主体向交易对方提供信用工具的经济活动。 注：提供信用工具的一方为授信方。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.10	授信	银行办理放款、透支、贴现、保证、承兑及其它经台湾地区行政主管部门指定之业务项目。	台湾所谓“银行法”
2	受信	信用主体接受交易对方信用工具的经济活动。 注：接受信用工具的一方为受信方。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 2.11	受信	个人或企业接受银行提供的放款、透支、贴现、保证、承兑及其它经台湾地区行政主管部门指定之业务项目。	专家论证
3	授信主体	在信贷交易中，承担授信责任的主体方。	来自网络综合整理	授信户	接受银行或其他金融机构提供信用服务的个人或企业。	台湾所谓“银行法”“银行公会会员征信准则”
4	信用贷款	以借款人的信誉发放的贷款，借款人不需要提供担保。	《贷款通则》	信用贷款	无需任何担保品、抵押品，仅以个人信用状况为申请依据的贷款。	台新银行官网
5	信用卡	记录持卡人账户相关信息，具备银行授信额度和透支功能，并为持卡人提供相关银行服务的各类介质。	《商业银行信用卡业务监督管理办法》(2011 年第 2 号)	信用卡	持卡人凭发卡机构之信用，向特约之人取得商品、服务、金钱或其他利益，而得延后或依其他约定方式清偿帐款所使用之支付工具。	台湾法规数据库网站
6	信用证	银行（包括政策性银行、商业银行、农村合作银行、村镇银行和农村信用社）依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的承诺。信用证一般基于一个基础贸易而开立。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词	信用状	银行受客户之委任，通知并授权指定受益人，在其履行约定条件后，得依照一定款式，开发一定金额以内之汇票或其它凭证，由该行或其指定之代理银行负责承兑或付款的文书。	台湾所谓“银行法”
7	保函	银行、保险公司、担保公司或个人应申请人的请求，向第三方开立的一种书面信用担保凭证。用以保证在申请人未能按双方协议履行其责任或义务时，由担保人代其履行一定金额、一定期限范围内的某种支付责任或经济赔偿责任。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词	保证函	与大陆释义一致。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词
8	贴现	持票人在商业汇票到期日前，贴付一定利息将票据转让至具有贷款业务资质机构的行为。	《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》	贴现	借款人以其因交易而持有之未到期承兑汇票或本票让与银行，由银行以预收利息方式先予垫付，其本票或汇票到期时收取票款并偿还垫款之融	黄议贤（2020）。申办商业银行购屋放款常用切结书之法律问题分析（硕士论文，国立政治大学）。华

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
					通方式。	艺在线图书馆。 https://doi.org/10.6814/NCCU202000770
9	信用风险敞口	因债务人违约行为导致的可能承受风险的信贷余额。	百度百科	信用风险暴露	银行在授信或交易过程中，因借款人或交易对手无法履行合约义务而导致的风险。	台湾所谓“信用风险内部评等法”
10	信用衍生产品	交易双方通过双边金融合约，以贷款或债券的信用作为基础流通资产的金融衍生工具，进而达到对信用风险的分散、转移和对冲。	陈泊伶. 含有交易对手风险的信用衍生产品的定价研究[J]. 中外企业家, 2019, (14): 22-23.	信用衍生性商品	一种用于转移或管理信用风险的金融衍生工具。	论文《从法律面探讨信用加强机制——论保证、信用状、保证保险与信用衍生性商品》
11	信贷紧缩	经营贷款的金融机构提高贷款标准，以高于市场利率水平的条件发放贷款，甚至不愿发放贷款，从而导致信贷增长下降，信贷资金难以满足社会再生产的合理需求的现象。	钱小安.“信贷紧缩——不良贷款”陷阱的形成及其治理[J]. 金融研究, 2000, 000(005): 29-38. DOI: 10.1007/s11769-000-0038-1.	信用紧缩	银行和金融机构减少或停止贷款的情况。	论文《信用评等机构规范之研究》
12	选择性信用控制	中央银行针对某些特殊种类信用市场而采用的政策工具。	中国大百科全书网络版	选择性信用融通	选择性信用融通包括两部分。一为央行基于特定的经济发展目的，以邮政储金转存款为资金来源，由金融机构申请核拨，以配合政策性放款，形同宽松的货币政策；另一为央行本身不提供融通资金来源，但与其他有关部会合作推动并督促金融机构办理各项专案贷款，以促进经济发展。	台湾地区货币政策主管机关全球资讯网
13	出口信贷	银行对本国出口商或外国进口商（或其银行）提供利率较低的贷款，以解决本国出口商资金周转的困难，或满足国外进口商对本国出口商支付货款需要的一种融资方式。前者为出口卖方信贷，后者为出	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词	出口信用贷款	银行对台湾地区出口商或其出口目的地进口商（或其银行）提供利率较低的贷款，以解决台湾地区出口商资金周转的困难，或满足出口目的地进口商对台湾地区出口商支付货款需要的一种融	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		口买方信贷。			资方式。	
14	开立信用证	银行开立信用证为一种授信行为，进口商申请开立信用证时，事先须办理额度申请。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词	开发信用状	银行开立信用状为一种授信行为，进口商申请开立信用状时，事先须办理额度申请。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词
15	远期信用证	开证行在收到符合信用证条款的单据时，不立即付款，只承诺付款，等到信用证规定的到期时间方履行付款义务，其中贴现利息由卖方负担。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词	卖方远期信用状	开证行于收到符合信用状条款之单据时，不立即付款，而是等到信用状规定的到期时间方履行付款义务，其中贴现利息由卖方负担。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词
16	即期信用证	开证行在收到符合信用证条款的单据后，立即履行付款义务的信用证。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词	即期信用状	开证行于收到符合信用状条款之单据后，立即履行付款义务的信用状。	两岸标准共通服务平台-标准服务-国际贸易融资相关名词
17	抵押贷款	按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款。	《贷款通则》	抵押贷款	债务人可以用自己或他人之不动产等抵押物为担保，债权人可以就抵押物之拍卖价额中优先受偿。	房贷估价实务与风险控制管必读6堂课-第二页
18	质押贷款	按《中华人民共和国担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质物发放的贷款。	《贷款通则》	质押贷款	以无抵押的方式出借资金给予借款的通路商。然而，在金额较大的情况下，为了确保能够顺利回收出借的款项，应要求至少一家信用评级相同或更好的通路商做为担保，若发生违约时，由担保的厂商来偿还借款。	康书语（2014）。电子商务买卖业小额贷款之商业模式（硕士论文，国立台湾大学）。华艺在线图书馆。 https://doi.org/10.6342/NTU.2014.02061

9.2 信用担保术语

信用担保术语见表7。

表7 信用担保术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	信用担保	企业在融通资金过程中，根据合同约定，由依法设立的担保机构以保证的方式为债务人提供担保，在债务人不能依约履行债务时，由担保机构承担合同约定的偿还责任，从而保障债权人利益实现	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)，6.1	担保授信	提供不动产或动产抵押权，动产或权利质权，借款人营业交易所发生之应收票据，各级政府公库主管机关、银行或经政府核准设立之信用保证机构之保证等为担保者的对银行的授信。	台湾所谓“银行法”

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		的一种金融支持方式。				
2	融资性担保	担保人与银行业金融机构等债权人约定,当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时,由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 6.2	/	/	/
3	机构代偿率	融资性担保机构已解除的担保额中出出现代偿支出的总体比例。 注:机构代偿率是融资性担保业务运营质量的指标。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 6.3	代位清偿率 /代偿率	贷款届期未能收回,由本基金代位清偿之金额除以实际保证总金额之比率。	台湾地区财团法人中小企业信用保证基金所订《中小企业信用保证基金批次信用保证作业要点》
4	代偿损失率	融资性担保机构已解除的担保额中出出现代偿坏账的总体比例。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 6.4	违约损失率 /代偿损失率	借款人发生违约后,所产生之信用风险损失。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网信用信息月刊_国内企业违约率研究
5	担保放大倍数	担保资金与担保贷款的放大比例。 注:一般地说,担保放大比例越大,担保机构所要承担的风险也就越大。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 6.5	/	/	/
6	反担保	为保障债务人之外的担保人将来承担担保责任后对债务人的追偿权的实现而设定的担保。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 6.6	反担保	在保证人承担保证责任后,债务人据此向保证人赔偿其因此遭受的损失。	台湾新竹地方审判机构业务简介
7	再担保	为担保人设立的担保。 注:当担保人不能独立承担担保责任时,再担保将按合同约定比例向债权人继续剩余的清偿以保障债权的实现。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 6.7	/	/	/

9.3 信用保险术语

信用保险术语见表8。

表8 信用保险术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	信用保险	以信用风险为保险标的的保险。	《信用 基本术语》(GB/T	信用保险	当债权人因债务人不能偿付或拒绝偿付债务而	台湾金融监督管理事务主管部门

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		注：信用保险是权利人向保险人投保债务人的信用风险的一种保险，是一项用于风险管理的保险产品。	22117-2018)， 7.1		遭受损失时由保险人赔偿的一种保险。	订定《财产保险商品审查应注意事项》
2	出口信用保险	信用保险机构对投保企业因出口货物、服务、技术和资本产生的应收账款提供的安全保障服务。 注：以出口贸易中的国（境）外买方信用风险为标的，保险人承保国内出口商在经营出口业务过程中因进口商方面的商业风险或进口国（进口地区）方面的政治风险而遭受的损失。在该项业务中，保险人将赔偿出口商因买方不能履行贸易合同规定支付到期的部分或全部债务而遭受的经济损失。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 7.2	输出信用保险	由信用保险机构对台湾地区出口商承保因出口货物或资本交易而发生之信用风险致货款无法收回时，依约给付保险金分散信用风险。	台湾地区财政事务主管部门《输出保险办理规则》第 45 条
3	短期出口信用保险	保险人对信用期原则上不超过 360 天的出口承担收汇责任的保险。 注：短期出口信用保险的责任范围包括商业风险和政治风险。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 7.3	安心出口保险	出口厂商以一年期以下付款交单(D/P)、承兑交单(D/A)方式或以不可撤销远期信用状(USANCEL/C)方式付款与国外出口厂商签订买卖契约，由台湾地区或由国外输出货物之交易为保险对象。	台湾中国输出输入银行官网
4	国内贸易信用保险	为本国交易双方，因买方原因导致的卖方无法收回货款的风险而提供的一种信用保险。 注：通常只保商业风险。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 7.4	台湾地区贸易信用保险/应收帐款保险	承保被保险人因销货或提供服务之信用交易所产生应收帐款之风险的信用保险，主要是指买方因短暂财政困难或失去偿付能力而无法在约定的期限内偿还贸易融资。	郑赵文(2016). 银行业经营银行保险模式之研究. (硕士论文. 淡江大学) 台湾博硕士论文知识加值系统。
5	出口买方信贷保险	在出口买方信贷融资方式下，出口信用机构向贷款银行提供还款保障的政策性保险。 注：用于保障贷款银行在买方信贷项下的收汇安全，对贷款银行因政治风险或商业风险引起的损	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 7.5	出口买方信贷保险	以出口厂商为要保人及被保险人。被保险人因危险发生，致货物不能保险记载之输出契约输出所致损失，或无法汇回台湾地区所致损失，输出入银行负赔偿责任。	台湾所谓“输出保险办理规则”第 46 条

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		失承担赔偿责任。 该类保险在支持贷款银行提供中长期信贷的同时，也帮助出口企业减少风险，实现出口合同项下的即期收汇。				
6	出口卖方信贷保险	出口信用机构向出口方提供收汇风险保障的政策性保险。 注：用于保障出口方在延期收款的出口合同项下的收汇安全，对出口方因政治风险或商业风险引起的损失承担赔偿责任。该类保险用以支持出口方以出口卖方信贷资金或自有资金进口方提供延期付款的便利，以增加成交机会，增强盈利能力。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018)， 7.6	出口卖方信贷保险/延期合同保险	在出口商以延期付款的方式向境外出口商品及服务时，延付期超过1年，出口信用机构向出口商提供收汇风险保障的保单性信用保险。	MBA 智库百科
7	再保险	保险人将其承担的保险业务，部分转移给其他保险人的经营行为。	《再保险业务管理规定》	再保险	保险人将承保责任一部分或全部转给他人为保险者，以及在保险人系以原保险人之保险责任为保险标的。	《台湾金融业实务》，林宜学编著， 宏典文化出版股份有限公司出版， 2016.04

9.4 保理术语

保理术语见表9。

表9 保理术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	保理	供应商将其因销售商品、提供服务或出租资产而产生的应收账款转让给保理商，由保理商为其提供应收账款融资、销售分户账管理、应收账款催收和坏账担保等综合信用服务中的至少一项。	《信用基本术语》(GB/T 22117-2018)， 8.1	应收账款承购	出口商将其现在或将来的基于其与买方订立的货物销售服务合同所产生的应收账款，转让给应收账款承购商，由应收账款承购商向其提供资金融通、进口商资信评估、销售账户管理、信用风险担保及账款催收等一系列服务的综合金融服务方式。	《两岸银行业专有名词对照手册》 李国雄编著，2012.09
2	商业保理	由非银行机构，即独立保	《信用基本术	/	/	/

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		保理商提供的保理服务。 注：按照提供服务的主体不同，由银行提供的保理服务为银行保理。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 8.2			
3	国内保理	保理商为从事境内交易行为的债权人、债务人提供的保理服务。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 8.3	台湾地区应收帐款承购	台湾地区应收帐款承购商（通常是银行或银行附属机构），为贸易中以记帐交易的信用销售方式销售货物或提供服务而设计的一项综合性金融服务。	《两岸银行业专有名词对照手册》 李国雄编著. 2012.09
4	国际保理	保理商为交易行为超出同一国境内的债权人、债务人提供的保理服务。 注：国际保理通常采用双保理机制，并将出口商所在地的保理商称为出口保理商，进口商所在地的保理商称为进口保理商。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 8.4	国际应收帐款承购	企业客户交易对象为境外厂商，其所销售商品或劳务提供因此产生的应收帐款皆属之。	元大银行官网-应收帐款融资业务介绍专区
5	再保理	保理商以受让其他保理商转让的应收账款为前提开展的保理业务。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018)， 8.5	/	/	/

9.5 金融租赁术语

金融租赁术语见表10。

表 10 金融租赁术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	金融租赁	出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可，将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用，向承租人收取租金的交易活动。	《金融租赁服务流程规范》(GB/T 32316-2015)，2.2	融资租赁	出租人根据承租人对出售人、租赁标的物的选择，向出售人购买租赁物件，提供给承租人使用，向承租人收取租金的交易。	黄守文（2019）。 融资租赁全攻略。 财团法人台湾金融研训院。
2	出租人	出租给承租人（亦称用户）租赁物的出资购买者和所有者，是租赁交易的基本当事人之一。	《融资租赁名词精选》浙江省租赁业协会 汇总	出租人	依据承租人认可或选择取得融资租赁物，并以约定的租金为回报在约定的期间向承租人转让融资租赁物的占有权和使用权的人。出租人限于依法成立的融资租赁企业	李源钟（2005）。 以融资公司为企业金融进入大陆之设计与分析（硕士论文，国立台湾大学）。华艺在线图书馆。

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
					或者其他有融资租赁经营资格的企业。	https://doi.org/10.6342/NTU.2005.00004
3	承租人	租赁物的使用者和租金的支付者，是租赁交易中与出租人相对应的另一当事人。承租人既可以是法人，也可以是自然人。	《融资租赁名词精选》浙江省租赁业协会 汇总	承租人	为了融通取得融资租赁物所需资金而与出租人订立融资租赁合同，在约定期间内向出租人支付租金并取得融资租赁物的占有权和使用权的自然人或者企业。	李源钟（2005）。以融资公司为企业金融进入大陆之设计与分析（硕士论文，国立台湾大学）。华艺在线图书馆。 https://doi.org/10.6342/NTU.2005.00004
4	直接融资租赁	金融租赁公司以收取租金条件，按照用户企业确认的具体要求、向该用户企业指定的出卖人购买固定资产并出租给该用户企业使用的业务，分直接购买式和委托购买式两类。	《金融学》（第二版）李健主编.北京高等教育出版社，2014.3	融资性租赁	出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择，向出卖人购买租赁财产，提供给承租人使用，并向承租人收取租金。	黄守文（2019）。融资租赁全攻略_第四节。台湾金融研训院。
5	经营租赁	由出租人或承租人选择设备，出租人购买设备出租给承租人使用，设备所有权归出租人所有，使用权归承租人所有。设备反映在出租人固定资产账上，由出租人计提折旧。	《金融学》（第二版）李健主编.北京高等教育出版社，2014.3	营业租赁	毋须在财务报表上针对承租承诺认列任何资产及负债，仅须于各期认列租金费用，并于表外附注揭露重大不可取消租赁相关信息即可。	主计月刊 第764期 2019.8《论述》专论·评述 IFRS16 租赁会计新时代
6	售后回租	承租人将自有物件出卖给出租人，同时与出租人签订融资租赁合同，再将该物件从出租人处租回的融资租赁形式。 注：售后回租业务是承租人和供货人为同一人的融资租赁方式	《金融租赁服务流程规范》（GB/T 32316-2015），2.4	售后回租	承租人将其所拥有的物品出售给出租人，出租人再将该物品出租给承租人	徐雪舫、李小明（2017年12月31日）。融资性售后回租：优劣势及应对。旺报台商周报法律专栏，B5版。

10 其他术语

其他术语见表11。

表 11 其他术语

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
1	互联网征信	通过采集个人或组织在互联网上公开的信息, 及其交易平台或使用互联网各类服务过程中留下的线上信息数据, 利用相关技术进行线上信用信息分析与服务的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 10.1	/	/	/
2	大数据征信	通过采集个人或组织多源、多维、多域的数据, 进行清洗与验证、关联与量化的信用信息分析与服务的活动。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 10.2	大数据信用分析	金融机构与征信机构运用大数据技术, 整合来自不同来源的资料(如交易记录、社群媒体活动、消费行为等), 进行信用风险评估。	台湾地区财团法人金融联合征信中心官网资料开放专区
3	大数据信用评价技术	综合采用信息技术, 以多源、多维、多域的客观、全量明细数据为基础, 以线上与线下实时或高频度、自动化的数据采集、清洗、验证、处理能力为保障, 以量化分析信用主体日常行为与信用风险的关联性为核心, 能够对信用个体与群体进行大批量、全过程、全动态的风险分析与管理的的方法。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 10.3	新兴信用评分模型	有别于传统征信机构之评分机制, 透过更成熟的建模技术与大数据之运用, 建立能更准确描绘申贷者轮廓之信用评分模型, 提升其贷款服务触及之范围。	王诗函(2022)。企业建构新兴信用评分模型所面临之个资保护法规范与因应—以借贷领域之应用为中心(硕士论文, 国立政治大学)。华艺在线图书馆
4	大数据信用监测系统	用大数据信用监测系统, 从信用主体日常行为中发现潜在风险因素, 预警金融机构采取调查、保全等措施, 从而抑制信用风险发生, 避免损失。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 10.4	/	/	/
5	大数据信用风险抑制	运用大数据信用监测系统, 从信用主体日常行为中发现潜在风险因素, 预警金融机构采取调查、保全等措施, 从而抑制信用风险发生, 避免损失。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 10.5	/	/	/
6	信用限额	银行授予其基本客户一定金额的信用限度, 就是在规定的时间内, 企业可以循环使用这么多金额。	百度百科	信用限额	发卡机构依持卡人财务收入状况、职业、职务或与金融机构往来纪录等信用资料, 核给持卡人累计使用信用卡所生帐款之最高限额。	个人金融监督管理委员会主管法规名称《信用卡定型化契约模板》
7	信托	委托人基于对受托人的信任, 将其财产权委托给受	《中华人民共和国信托法》	信托	委托人将财产权移转或为其它处分, 使受托人	台湾所谓“信托法”

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
		托人，由受托人按委托人的意愿以自己的名义，为受益人的利益或者特定目的，进行管理或者处分的行为。			依信托本旨，为受益人之利益或为特定之目的，管理或处分信托财产之关系。	
8	代收业务	经付款人同意，收款人委托代收机构按照约定的频率、额度等条件，从付款人开户机构扣划付款人账户资金给收款人，且付款人开户机构不再与付款人逐笔进行交易确认的支付业务。 代收业务适用于收款人固定，付款频率或者额度等条件事先约定且相对固定的特定场景。	中国人民银行关于规范代收业务的通知（银发〔2020〕248号）	代收案件	金融机构应客户之申请，代为向委缴户收取款项之案件。	台湾票据交易所官网
9	追索权	汇票到期被拒绝付款或其他法定原因出现时，持票人获得请求其前手偿还汇票金额及有关损失和费用的权利。追索权是在票据权利人的付款请求权得不到满足时，法律赋予持票人对票据债务人进行追偿的权利。	侯丽艳·经济法概论：中国政法大学出版社，2012	追索权	持票人在汇票到期未获付款，到期前未获承兑或其他法定原因发生时，向其前手请求偿还票据金额以及相关损失的票据权利，是法律上为补充付款请求权而设定的第二次请求权。	台湾所谓“银行公会会员征信准则”、中文维基百科
10	再追索权	当被追索人依照前一条规定进行清偿之后，能够向其他汇票债务人行使的一种权利。这种权利使得被追索人可以请求其他汇票债务人支付已经清偿的全部金额；并且，前项所涉及的金额，从清偿日开始一直到再追索清偿日为止，按照央行所规定的利率来计算利息；同时，还包括发出通知书所产生的费用。	两岸标准共通服务平台-标准服务-“银行公司业务”术语	代位追索权	在票据追索权中，当持票人因汇票到期被拒绝付款或其他法定原因而无法行使追索权时，持票人的前手（包括背书人、出票人等）在履行了清偿义务后，依法取得对其前手的再追索权，即可以代替持票人向其前手的前手等相关债务人进行追索的权利。	两岸标准共通服务平台-标准服务-“银行公司业务”术语
11	信用监管	基于信用主体的信用状况实施的管理方式	《信用 基本术语》（GB/T 22117-2018），9.2	/	/	/
12	政务诚信	政务主体在依法行政过程中履行政务承诺的意愿、能力和行为。	《信用 基本术语》（GB/T 22117-2018），	/	/	/

序号	大陆			台湾地区		
	术语	释义	出处	术语	释义	出处
			9.3			
13	商务诚信	市场主体在市场活动中履行商务承诺的意愿、能力和行为。	《信用 基本术语》(GB/T 22117-2018), 9.4	商业诚信	企业或市场主体在商业活动中,诚实守信、履行契约与承诺的态度与行为。	台湾证券交易所 订定 《上市上柜公司 诚信经营守则》

参 考 文 献

- [1] 《贷款通则》
- [2] 侯丽艳·经济法概论：中国政法大学出版社，2012
- [3] 征信要领：理论、实务与案例/中华征信所编著.——北京：中国方正出版社，2005.7
- [4] 中国国际经济交流中心《台湾地区中小企业信用保证基金的经验值得借鉴》
- [5] 台湾所谓“信托法”
- [6] 台湾所谓“征信业电脑处理个人资料办法”
- [7] 台湾所谓“银行法”
- [8] 台湾所谓“信用评等事业管理规则”
- [9] 台湾所谓“银行公会会员征信准则”
- [10] 台湾所谓“公司法”
- [11] 台湾所谓“行政罚法”
- [12] 台湾所谓“个人资料保护法”
- [13] 台湾所谓“从事气象海象预报业务许可办法”
- [14] 台湾所谓“民法典-总则”
- [15] 台湾所谓“中小企业诚信经营手册”
- [16] 台湾所谓“民法”
- [17] 台湾所谓“证券交易法”
- [18] 台湾所谓“商业会计法”
- [19] 台湾所谓“信用风险内部评等法”
- [20] 台湾所谓“处理金融机构经营危机作业要点”
- [21] 台湾所谓“政府信息公开法”
- [22] 台湾所谓“金融机构办理现金卡业务应注意事项”
- [23] 台湾所谓“债务催收法”草案
- [24] 台湾所谓“政府采购法”
- [25] 台湾所谓“输出保险办理规则”
- [26] 台湾所谓“有价证券借贷管理办法”
- [27] 台湾所谓“信用卡定型化契约模板”
- [28] 台湾所谓“企业会计准则公报第十五号”
- [29] 台湾地区《征信要领：理论、实务与案例》，中华征信所企业股份有限公司发行
- [30] 台湾地区《从法律面探讨信用加强机制—论保证、信用状、保证保险与信用衍生性商品》
- [31] 台湾地区《台湾大数据征信的发展策略》
- [32] 台湾地区《不动产受益证券之发行与投资保护评等、信用增强及避险计画》
- [33] 台湾地区《信用评等机构规范之研究》
- [34] 台湾地区《担保对中国债券的信用评级与收益率差之影响》
- [35] 台湾地区：陈奕如. 财务困境对企业交易信用政策之影响. 2019
- [36] 台湾地区：王正嘉. 网际网络上之刑法妨害名誉罪适用与界限—以实体与虚拟的二分社会论
- [37] 台湾地区：郑赵文. 银行业经营银行保险模式之研究 [硕士论文, 淡江大学].
- [38] 台湾地区：中华征信所. 《征信手册》. 中信出版社.