

# 资金流信用信息明细汇总产品解读

资金流信用信息明细汇总产品是对资金流信用信息数据的解读。该服务按自然月展示交易对手账户后六位，分类汇总各类账户资金往来情况，展示资金流账户资金交易往来特点，供信息使用机构使用。

## 一、产品用途

资金流信用信息明细汇总产品主要有两个方面的用途：

一是供企业了解自己的资金流信用信息情况。

二是企业授权信息提供机构提供给信息使用机构使用，帮助信息使用机构了解自身资金流信用状况，供信息使用机构在对企业授信时参考使用。

## 二、信息展示说明

资金流信用信息明细汇总产品包含产品说明、基本信息、资金流信用信息和附录四个部分，分别如下。

### （一）产品说明

对部分专有名词，以及一些需要补充说明的重要事项进行说明。

### （二）基本信息

主要包括资金账号后 6 位信息及企业标识信息。

### （三）资金流信用信息

主要展示信息主体单账户的账户资金情况与六类资金往来

情况，各类资金流情况代表不同的信用含义，具体如下：

1. 账户收支与余额情况：反映了企业某一账户的资金整体收支情况，时序展示能够反映资金收支时序变化趋势。其中，月日均余额=当月账户每日日终存款余额之和÷当月累计天数。

2. 账户现金存取情况：反映了企业某一账户的现金整体收支情况，时序展示能够反映资金中现金的收支时序变化趋势。

3. 可识别的与公共机构资金往来：是企业从事经济活动的必要基本支出，结合地区和行业相关情况，能够有效反映企业的经济活动状态。

4. 与同名账户资金往来：通过同名账户资金往来情况分析，可以帮助信息使用机构了解企业自身相关账户之间的资金往来情况。

5. 借助第三方支付平台资金往来：若第三方支付机构是企业经营活动的主要资金流动渠道，则该类信息也有助于反映企业经营状况。

6. 开户机构代理资金往来：代理资金往来是一类特定用途资金往来情况，这类资金流动具有周期性特征，可以从一个侧面反映企业的经营信用状况。代发工资（代理报销）不展示对手账号后6位，用“-”代替。

7. 与开户机构资金往来：亦是反映企业特定用途资金往来情况，可以辅助反映企业投融资情况等，帮助信息使用机构了解企业的资金状况，反映企业的履约能力。

8. 其他资金往来：主要反映企业经营性资金流动情况，以及其他一些无法识别特定用途的资金流动信息。

#### （四）附录

主要展示资金流信用信息、账户资金情况、账户收支与余额情况、账户现金存取情况、可识别的与公共机构资金往来、与同名账户资金往来、借助第三方支付平台资金往来、开户机构代理资金往来、与开户机构资金往来以及其他资金往来的业务含义。