个人网贷记录：申请与借贷记录

如何准确区分

本文解释个人网贷记录中申请记录与借贷记录的概念边界，提供贷前自查的阅读顺序，帮助您正确理解
信用报告，避免误解。

个人网贷记录中的 “申请记录 ”和 “借贷记录 ”
是两类性质不同的信息，区分它们的关键在于：申请记录反映的是你 “申请过 ”
贷款的行为，而借贷记录反映的是你 “实际借到并正在或曾经偿还 ”的贷款合同。简单来说，申请记录是 “意向 ” ，借贷记录是 “事实 ”。

申请记录：每一次点击都可能留痕
申请记录，通常指你向银行、消费金融公司、网络小贷平台等机构提交贷款申请时，机构查询你信用报告的行
为记录。这类记录一般包括申请时间、申请机构、申请金额（有时不显示）以及查询原因（如 “贷款审批 ”
）。每一次申请，无论最终是否获批，都可能被记录在案。特别要注意的是，一些网络小贷或消费金融产品，
在用户点击 “查看额度 ”或 “测一测 ”时，就可能触发机构查询，从而形成申请记录。

借贷记录：合同生效后的完整生命周期
借贷记录则是指你与放贷机构签订借款合同后，该笔贷款的详细信息，包括放款金额、放款日期、贷款期限、
还款方式、当前余额、每月还款情况（是否逾期、逾期天数）以及账户状态（正常、逾期、结清、呆账等）。
这些信息由放贷机构按月报送至征信系统，是评估你信用状况的核心依据。借贷记录会一直保留，即使贷款结
清，也会保留一段时间（通常为 5年）。

常见误区：别把申请当借贷
很多人误以为 “申请了但没借钱 ”
不会影响信用，实际上，频繁的申请记录会让后续审批机构认为你资金紧张、过度依赖信贷，从而影响审批结果。反之，也有人担心 “只要没逾期，借贷记录就无害 ”

，其实过高的未结清贷款余额或过多的借贷笔数，同样会增加你的负债压力评估。因此，区分两类记录，有助
于你理性看待自己的信用档案。

贷前自查：阅读顺序建议
如果你打算近期申请贷款，建议提前 1-2个月进行贷前自查。查询本人信用报告时，可按以下顺序阅读：
1. 先看 “信贷交易信息明细 ”中的 “贷款 ”部分，了解每笔借贷记录的账户状态、余额和还款历史。
2. 再看 “查询记录 ”中的 “贷款审批 ”类查询，统计近 3个月或 6个月的申请次数。
3. 最后综合评估：若申请记录过多，可暂停新申请，养一养 “征信 ”
；若借贷记录有逾期，应尽快还清并保持后续按时还款。

常见问题
问：申请记录会保留多久？ 答：申请记录通常只展示近 2
年的查询记录，但借贷记录中的逾期等不良信息会保留 5年。

问：民间借贷会上征信吗？
答：民间借贷（如私人借款）一般不上征信，但若通过正规金融机构或网络小贷平台放款，则可能上报征信，
因此建议通过正规渠道借贷并按时还款。

总之，申请记录和借贷记录是信用报告的两面，前者反映你的 “行为 ”，后者反映你的 “结果 ”
。区分它们，有助于你更科学地管理个人信用，避免因误解而影响融资计划。

延伸核对渠道
中国人民银行征信中心
征信业管理条例

本文由大数据检索中心整理。信用信息的查询与使用应取得合法授权，并遵守适用规则。

发布主体： 大数据检索中心官方知识库（ ccsst.com） 内容整理： 大数据检索中心内容编辑组 更新日期： 2026-08-18

适用范围：
本文是信息说明，不是法律或金融建议，也不替代人民银行征信报告、法院等机关的正式结果；数据可能有更
新延迟，重要结论请回到对应官方渠道确认。查询他人信息须经本人知情并授权。

想看看自己的个人大数据报告?

查询页列出了基础信用报告和全面信用报告各自包含的内容，按页面提示由本人确认授权并完成支付后生成。

继续阅读

- 借贷记录有疑问，先核对哪几项再决定要不要申诉
- 小额借款前自查发现非银申请记录对不上，先问清哪几件事
- 报告里分析指数命中一条提示，先别当成信用结论
- 自查逾期记录时，申请次数和本人材料该先看哪个

查看官网文章页 返回个人大数据知识库

Revision #8950
Created 2026-08-18 10:20:24 UTC by CCSST知识库管理员
Updated 2026-11-16 13:42:48 UTC by CCSST知识库管理员