

天津财经大学
大公信用管理学院系列教材

信用管理

Credit Management

主编◇孙 森 翟淑萍

本书作为信用管理专业教育的基础教材，力求在阐述信用管理理论和信用管理方法等方面进行深入的讨论，以便于加深学生对信用和信用经济的认识，提高对信用风险识别和防范的能力。

 中国金融出版社

天津财经大学大公信用管理学院系列教材

信用管理

主编 孙 森 翟淑萍

 中国金融出版社

责任编辑：赵天朗 周丽娜

责任校对：孙 蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

信用管理 (Xinyong Guanli) / 孙森 翟淑萍主编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 2

天津财经大学大公信用管理学院系列教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6194 - 5

I. ①信… II. ①孙…②翟… III. ①贷款管理—高等学校—教材
IV. ①F830. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 241968 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 24

字数 410 千

版次 2012 年 2 月第 1 版

印次 2012 年 2 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6194 - 5/F. 5754

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写委员会

主任委员：孙 森

副主任委员：李腊生 余镜怀

委 员：刘乐平 马亚明 刘喜和

总 序

现代市场经济是信用经济，没有完整的信用体系就不可能有成熟的市场经济。在我国经济社会全面转型期，加快建立健全社会信用体系有着特殊重要的意义，国家“十一五”规划提出了加快国家信用体系建设的要求。而建设国家信用体系必然需要大批具有信用分析和管理能力的人才。据有关部门统计，在今后5年内，我国将至少需要50万名信用管理经理，200万名信用管理人员，特别是国家公布了信用管理师这一新的职业类别后，几乎所有企业都将建立起信用管理制度和信用管理部门。目前，我国只在中国人民大学、上海财经大学等几所高校开设了信用管理专业，主要侧重培养企业信用风险管理的人才，尚没有突出信用评级人才培养特色的信用管理专业，更没有与评级公司联合办学培养人才的模式。现实表明，目前我国信用管理领域的人才需求存在较大缺口，而实用人才培养供给不足。在此背景下，2007年底，天津财经大学与我国唯一的民族品牌信用评级机构——大公国际资信评估有限公司共同组建了天津财经大学大公信用管理学院（以下简称学院），成为我国第一所信用管理学院，开创了校企合作培养我国信用管理应用型高级人才的办学模式。

经过几年的试点教学，目前学院信用管理专业本科生及研究生在校人数已初创规模。为了尽快培养信用管理人才，学院自2008年开始从天津财经大学的兄弟院系选拔部分二年级研究生报读信用管理专业方向，已有60多名学生毕业走上专业岗位，部分缓解了社会对信用管理人才的急需。至此，学院已形成本科生、研究生（包括博士研究生）在内的多规格、多层次的办学规模。2011年学院的信用管理专业被天津市教育主管部门评为特色品牌专业和天津市“十二五”综合投资重点建设专业，并获批中央与地方共建专项资金，建设国内唯一的信用管理专业实验室和实践训练基地。

在教学过程中，针对资信评级和信用管理专业实用教材严重缺乏的情况，自2009年起，学院集中优秀师资力量，通过引进国际先进学科资源，提炼信用评级与管理机构的科研成果和实务经验，历时三年编写出一套科学性、启



发性和实用性较强，具有我国信用管理特色的高水平系列教材。

这套教材是我国第一部由校企合作共同编写的教材，由于时间仓促，可以借鉴的内容不多，这套教材中的不足之处在所难免，我们衷心希望同行专家及广大读者给予批评指正。

天津财经大学
大公信用管理学院系列教材编写委员会
2011年9月

序

信用产生于人类的生产生活之中，是在人类的社会交往活动中形成的一种人与人之间互相信任的关系。在人类的社会交往中，一切交往活动都离不开这种信任关系。信用成为维系社会经济正常关系的纽带，成为人类一切活动的基础，成为人们赖以生存和发展的最基本条件。

信用随社会进步而不断完善、不断得到丰富。信用促进了社会进步，社会进步又对信用提出了更高的要求。因此，信用与社会发展相辅相成，共同发展。人类的社会交往是人与人之间利益交换的具体体现，它要求人与人之间必须平等地进行这种交往，这就使得信用成为交往的基础。社会越发展，这种交往也就越复杂，因而对于信用的要求也就越高。

我国自 20 世纪 80 年代改革开放以来，逐渐步入市场经济，随着商品经济的快速发展，信用的地位也变得越来越重要。因为市场经济是一种信用经济，良好的信用关系是市场经济的基础和命脉。在我国的市场交易活动中，人们自觉或不自觉地遵守着各种标准的信用准则和规则，力求建设好市场经济运行的良好机制。但是在市场交往中不讲信义、不履行诺言、相互欺骗的行为屡见不鲜。更有甚者是破坏信用规则，从而造成信用关系被破坏，使市场经济的发展受到阻滞。因此，发展市场经济必须加强信用管理，提高全社会的信用度。

本书作为信用管理专业教育的基础教材，力求在阐述信用管理理论和信用管理方法等方面进行深入的讨论，以便于加深学生对信用和信用经济的认识，提高对信用风险识别和防范的能力。从而为加快我国信用管理人才的培养，提高我国信用管理和风险防范的水平，改善社会信用环境作出一份努力。

本书共分为十一章。第一章从对信用概念的理解入手，全面介绍了信用管理课程的基本框架，作为课程学习的入门导论，为后续学习打好基础；第二章、第三章介绍社会信用管理体系和征信，进一步对信用管理体系进行了诠释；第四章、第五章介绍信用管理的外围环境，包括经济环境、文化环境和法律环境，这是实现信用管理的基础和保障；第六章到第十章分别介绍各个社会主体，包括政府、企业、金融机构和个人对信用管理的具体内容，对这些主体所面临的信用风险及如何管理好风险做了全面的阐述；第十一章



介绍了信用活动中的第三方，信用中介服务机构的功能及其所提供的服务。

本书由孙森、翟淑萍担任主编，具体编写工作的分工如下：孙森负责第一章至第五章；李颖负责第六章；翟淑萍负责第七章至第十一章。全书由孙森审阅定稿。

编写本书是我国培养社会急需信用管理专业人才的需要，也是我们对信用管理进行研究的探索和尝试。由于作者水平有限，书中的错误在所难免。欢迎广大读者给予批评指正。

编者

2011年11月于天津

目 录

第一章 信用与信用管理	1
第一节 信用	1
第二节 信用活动	8
第三节 信用缺失	16
第四节 信用风险	22
第五节 信用管理	26
第二章 社会信用管理体系	37
第一节 社会信用管理体系及其功能	37
第二节 我国的社会信用管理体系	42
第三节 国外社会信用管理体系比较	47
第四节 我国社会信用管理体系的运作模式与机制	56
第五节 加快我国社会信用管理体系建设	63
第三章 征信与信用管理	71
第一节 征信与征信体系	71
第二节 征信系统	80
第三节 国外征信管理模式	89
第四节 我国的征信体系建设	92
第四章 信用管理的法律法规保障	101
第一节 信用管理与法律	101
第二节 国外信用管理立法	108
第三节 我国信用管理的法律法规建设	115
第五章 信用管理的环境建设	125
第一节 信用管理的经济环境	125
第二节 信用管理的文化环境	130
第三节 政府与信用管理	137
第六章 国家信用管理	151
第一节 国家信用概述	151
第二节 国家信用风险	161



第三节	国家信用管理	174
第七章	工商企业信用管理	183
第一节	企业信用管理概述	183
第二节	企业信用管理组织结构	186
第三节	企业信用管理模式	192
第四节	企业信用管理的内容	198
第八章	个人消费信用管理	221
第一节	个人消费信用及风险表现	221
第二节	个人消费信用管理内容	225
第三节	个人消费信用评价方法	228
第九章	商业银行信用管理	244
第一节	商业银行信用与信用风险	244
第二节	商业银行信用风险管理的范畴与内容	249
第三节	商业银行信用风险管理体系	252
第四节	信用风险识别、评估与控制	263
第十章	非银行金融机构信用管理	301
第一节	保险公司信用管理	301
第二节	证券公司信用管理	311
第三节	信托公司信用管理	322
第十一章	信用管理服务机构	336
第一节	征信机构	336
第二节	信用评级机构	349
第三节	信用服务机构	358

第一章 信用与信用管理

信用是在人类社会交往活动中形成的一种人与人之间互相信任的关系，是人们在经济活动中联系和合作的准则。依照这一准则，形成了市场中人们进行经济交往的秩序，以保证市场经济活动的正常进行。然而，由于种种原因，在社会经济生活中还存在着较严重的信用缺失现象。信用缺失伴随着信用风险，妨碍了经济秩序的健康运行，成为市场经济中最主要的风险。为了维护信用关系的正常运行、防范信用风险的发生，必须要加强对信用的管理。

本章作为全书的绪论，主要介绍信用的概念，信用承载的载体——信用活动，信用活动中的信用缺失，由信用缺失导致的信用风险以及由于有信用风险而要进行的信用管理等内容。

第一节 信 用

一、信用的概念

信用一词是我们在日常生活中经常接触到的一个词汇。我们所有的生活、生产活动都与它有关，但要真正将它表述清楚，理解它的含义和作用，又确实是一件值得深入探讨的事情。

（一）信用的发展演变

信用是经济活动的产物，从人类从事生产活动开始就有了信用。人类最初的生产活动是通过劳动分工与合作进行的，在共同劳动中彼此相互信任是十分重要的基本行为要求。要合作就要有信任、就要有诚信，一个人如果不被他人信任，或不相信其他人，合作是不可能成立的。可见，信用是分工合作的基础，信用的产生是出于人们的社会生产和生活的需要。

随着生产力的发展，分工从劳动工序的协作发展到产品生产的分工，商品交换随之而产生。最初的商品交换是物物交换，之后的以货币为交换媒介的商品交换使得交换更为容易。但货币的介入又使得交换成为买与卖的两个过程，无论是买与卖都可能因为货币的介入而产生信用行为。在产品不足或

资金短缺的情况下，赊销和预付成为商品交换的信用交易形式。信用交易形式需要交易双方给予对方充分的信任，是以信用为基础进行的交易形式。

人类社会进入商品经济时代后，作为商品交换媒介的货币也成为交换的对象，出现了货币借贷活动。无论货币借贷，还是商品交换的信用交易方式，都是以一方对另一方的信任为前提的。在信用交易中，要有契约作为保障。契约对交易双方的权利义务给出规范，明确双方必须要遵守的内容，并在出现交易纠纷时作为解决纠纷的依据。但契约并不能完全约束交易双方的行为，当事人能否兑现作出的承诺，需要信用。

由此可见，信用这一概念是在人类的生产生活中产生的。信用寓意着一种信任，而这种信任又以履行承诺为前提。在中国传统文化中，一直就有推崇信用的美德，如“人无信不立”、“言而无信，不知其可也”、“一言既出，驷马难追”、“人之道，有诚笃不欺，有约必践，夙为人所信任者，为之信用”等，这些谚语概括了我国古人处世的准则，集中反映了我国古代的信用思想和社会交往的基本原则。

（二）对信用的不同解释

经过人类文明几千年的发展，对信用的解释也在逐渐深入，在《牛津法律大辞典》中的解释是：“信用（Credit），指在得到或提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。”《新帕尔格雷夫经济学大辞典》对信用的解释是：“提供信贷（Credit）意味着把对某物（如一笔钱）的财产权给以让渡，以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品（如另外一部分钱）的所有权。”我国的《辞海》将信用从三个方面做了解释：“（1）谓以诚信任用人，信任使用。（2）遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他的信任。（3）价值运动的特殊形式。”

上述各种对信用的不同解释，反映出大家对信用的不同理解，归纳起来可以从两个方面解释信用。一是从社会学角度理解信用，信用属于道德伦理范畴，指人们要践约，守信，履行自己的诺言。信用表示的是诚信的行为或社会主体在诚信道德驱使下的一系列行为。二是从经济学的角度理解信用，信用属于经济范畴，信用表示的是以价值运动为载体、以有借有还为条件的经济交易活动。当然，这一交易活动是要用信任和守信为前提才可以实现的。前一种对信用的解释，涉及人们活动的各种领域，包括政治、经济、社会交往、文化交流等，因而有的人将其解释为广义的信用。后一种对信用的解释，因其只限于在经济领域的守信行为，故而又将其解释为狭义的信用。

经济学视角的信用与伦理道德视角的信用有着密切的关系。道德视角的信用是一种美德，是历史悠久的传代，是用于一切交往的基础。要得到他人



的信任，要与他人交心做朋友，必须讲信用。经济学视角的信用也是一种交往，因而也必须讲信用。经济学视角的信用是从私有制形成后产生的一种经济活动，私有制分清了产权，于是产品有了归属，随之产生了借贷活动——信用。借贷活动是将属于某一个人的物品借与他人使用，一段时间后再予以偿还。这样的活动为什么要以信用一词概括，其原因就在于这种活动建立在传统道德观念的信用基础之上。借贷活动孕育着信用，暗含着必须要讲信用。借就意味着借到物品的人——受信人要守信、要践约；贷则意味着出借物品的人——授信人要对受信人给予信任。于是，在借贷活动中，受信人的承诺与授信人的认可相互结合到了一起，形成了信用关系。由此，借贷活动用信用来命名是非常顺理成章的。从本质上讲，借贷活动就是信用，它在考验人类的道德观念底蕴，没有伦理道德视角的信用就不会有经济学视角的信用。经济学视角的信用与道德伦理视角的信用由此可以达到统一。

但是，经济学视角的信用与道德伦理视角的信用区别是不容否认的。后者强调的是诚信、信誉，是一种理念；前者则是要建立一种有借有还的经济交往关系。将两者联系在一起，经济学视角的信用可以定义为以偿还和付息为条件，以守信和信任为基础的借贷活动。

信用管理是针对经济学视角的信用进行管理的，管理的内涵是信用活动中的守信行为。信用活动是信用管理的依托和本源，正是因为有信用活动，有在信用活动中的不讲信用的行为时，才需要对信用进行管理。所以说，信用管理是针对信用活动中的失信行为进行管理，信用管理的目的是维护“借钱要还”这样一个公理，从而保证信用活动的顺利进行。当然，对信用的管理，绝不能仅仅局限在信用活动中，仅仅局限于在这一领域加强对信用的管理是不可能有的收效的。因为人类的道德伦理是在各项社会活动中形成的，因而信用管理也应涵盖更宽的范围。要在人类的各种社会交往活动中加强对信用的管理，弘扬讲信用这一人类的美德，以使人类社会更趋于和谐，人际关系间减少虚伪和欺诈。只有建立起全社会的信用保障体系，信用活动才能更为顺畅。

（三）信用的衍生含义

1. 信用是一种能力

在一些教科书中认为信用是一种能力，是经济主体保证在将来实现其承诺，不用立即付款就可获取资金、物资、服务的能力。并不是所有的主体都可以获取他人资产，别人不能获取，你能够说明你有能力实现你的承诺，这是能力所为。能力使你获得了信用，信用就是能力。

认为信用是一种能力，是在强调想不想讲信用和能不能讲信用的关系。

在所有的信用活动中，都是以作出承诺为前提的，欲获取信用的一方要取得对方的信任，必先作出承诺。没有对履约的信誓旦旦，不可能产生信用。但在其后的发展中，又出现了许多违约、失信的行为，导致了授信一方的风险。究其原因，主观不愿意履约是一方面，更主要的是受信方的能力缺失。或者是本身不具备履约的能力，或者是外部环境变化导致了能力的恶化，造成失信行为的产生。因此，有能力作支撑，才可以有信用。

2. 信用是一种成本

从强调守护信用是要付出代价的角度看，信用是一种成本。信用需要维系、需要积累。积累信用可以看成是一种投资行为，要不断地付出才可以维系好自身的信用。维护信用又有可能会失去眼前利益，付出相应的成本。积累几十年的信誉，往往会由于一时的不慎而失掉，由此付出了更大的成本。精明的商人，将自己生产出的残次品或经营的变质商品毁掉，而不让其流入社会。他为此付出了代价，但损失的是眼前的利益，得到的是长远的信誉。如果信用受到损伤，要想挽回则又要付出更多的成本作为代价。

信用成本在市场交易中有具体的体现，具有良好信用的主体在信用交易中能够降低交易成本，信用较差的主体在信用交易时则要付出更多的成本，比较两者成本的差异即是信用。再如，通过长期交往建立起的信用关系也会降低双方交易的成本。

即使是信用交易中的主观恶意失信者，也要将违约所要付出的成本与违约所能获得的收益作比较，当收益小于成本时，则宁愿以付出成本为代价而不选择违约。

综上，信用是用付出的代价累积起来的，信用是成本。

（四）信用要素

信用要素是指评价、获取信用的必要因素。前面已叙述，支撑信用要有良好的品德和能力，但是还不够。概括起来评价信用的必要因素包括品格（Character）、能力（Capacity）、资本（Capital）、担保（Collateral）和环境（Condition）。由于该五个英文单词都以C打头，故称“5C”要素。

1. 品格

品格是指从经济主体主观愿望的角度评价其是否有诚信，能否恪守信用的要素。

2. 能力

能力是从客观角度考察经济主体的经营能力和获利能力，以及在市场中的竞争能力。能力是经济主体恪守信用的保证。

3. 资本

资本是从财务状况方面考察经济主体的信用。只有财务状况好、实力强



的经济主体才有可能信守诺言。资本要素主要从资本结构、资本安全性、资本流动性、资本获利能力等方面考察。

4. 抵押

抵押是在上述三个要素不能满足对经济主体信用评价的要求时要考虑的因素。抵押品不能起到改善经济主体信用状况的作用，但可以减小风险。因而在信用评价时可以使信用得到提升。

5. 环境

环境是指能够对信用产生影响的各种社会经济因素。大到政治、经济、环境、市场的变化，季节更替等因素，小到周边环境、竞争等因素。这些因素都可以对信用产生影响，改变信用的状况。这一要素有别于以上的四个要素，它是由外部因素造成的经济主体的信用状况的变化，不是自身能力所能控制和操纵的。

二、信用与诚信、信任

诚信是道德范畴的信用，是人类交往中的一种行为规范。它源于内生，取决于个人自身的品德，是一个人对他人的承诺。诚信是立身之本，一个人只有讲诚信，才能在交往中取得他人的信任，获得走向成功的通行证。诚信是需要积累的，“一个人做一件好事容易，难的是一辈子做好事”。同样，在一次交往中坚守诚信容易，在所有的交往中都能坚守诚信才能体现一个人的高尚品德。诚信又是需要能力作为支撑的，没有能力的支撑，仅凭有了良好的诚实品格，良好的愿望，要做到践约是不容易的。所谓“心有余而力不足”，没有能力，践约就没有了基础。

信任是交往中一方对另一方行为可靠性的认可，是在交往中人与人之间的互相信赖关系。信任的前提是对方的诚信，没有诚信就无所谓信任。信任需要信息作为支撑，得不到充分信息的支撑，信任中往往存在着较多的不确定性，信任会遭遇风险。

信用与诚信、信任三者密切关联，是不可分割的三个概念，在信用活动中，诚信和信任是基础、是前提，有诚信、获得了他人的信任，才会有信用。没有诚信和信任，信用就不可能成形。因而可以说诚信和信任是信用的构成要素，是信用的组成部分。我国《辞海》中将信用定义为“遵守诺言，实践成约，从而取得别人对他的信任”，也是讲的这个道理。诚信与信任为因，信用是果。

信用与诚信、信任三者构成了人类人际交往关系的全部内容。一个人希望与他人交往，无论是在哪个领域交往，必须自己要守诚信，在此基础上取

得他人的信任。由此，这个人就获得了信用。信用是他人给予一个人的评价，信用是全社会对一个人的认可。

三、信用的作用

（一）信用是一切人类活动进行的基础

信用产生于人类的生产生活之中，是在人类的社会交往活动中形成的一种人与人之间互相信任的关系。在人类的社会交往中，一切交往活动都离不开这种信任关系。信用成为维系社会经济正常关系的纽带，成为人类一切活动的基础，成为人们赖以生存和发展最基本的条件。首先，信用是一种社会交往的公共准则，无论是在哪个领域中的交往都要以信用为基础。在社会往来中，信守诺言，既能取信于人，又有彼此间的信任，从而建立起和谐信任关系。如果这种准则遭到破坏，人们在社会交往中彼此猜忌，不守诺言，失去信任，双方的利益就会受到损害，人类的社会活动就无法正常进行。在经济交往中，守信践约可以建立起良好的经济秩序，节约交易成本，有效配置资源，从而有利于经济活动的开展。

信用又是社会的道德标准，无论国家、企业、个人，任何一个社会主体都要讲信用，守信才能生存。国家如果不讲信用，就会失去人民的信任，政府就要垮台。企业、金融机构、个人等社会主体如果不讲信用，就得不到社会的承认，从而失去其在社会中的立身之本。

（二）信用促进社会进步，是社会进步的象征

信用随社会进步而不断完善、不断得到丰富。信用促进了社会进步，社会进步又对信用提出了更高的要求。因此，信用与社会发展相辅相成，共同发展。人类的社会交往是人与人之间利益交换的具体体现，它要求人与人之间必须平等地进行这种交往，这就使得信用成为交往的基础。社会越发展，这种交往也就越复杂，因而对信用的要求也就越高。同样，信用水准的提高又会促进社会的进步和发展。任何信用行为都是有规则的，一旦违背它，就要受到惩罚，付出代价。无论个人还是企业，守信就会赢得良好的发展机会，失信就会失掉商机，受到惩罚。从这个角度来分析，信用对人们行为的约束不亚于纪律、法律的作用。违背了诺言、失去了信用，就如同破坏了纪律，触犯了法律，要得到全社会的惩罚，他将失去全社会的信任，从此一事无成。由此，信用在人类社会发展中缔造了一个人们相互交往的准则，依据这个准则，人类有序的进行各种交往活动，从而促进社会的发展。这一准则运用得越好，象征着社会越进步。

信用是个体行为，但信用会通过通过各种社会交往活动中形成的信用关系



进行传播。通过人们在社会交往中的交流，相互影响，形成群体行为，成为全社会共同认同的理念。全社会信用水平的提高，是由每一个个体对信用的认知度和实践度表达出来的，当每一个社会成员的信用水准都有了提高，全社会的信用水准就会提高，社会就会更为和谐，由此，信用标志着一个社会的文明程度，是一个社会进步的象征。

（三）信用使经济活动得以发展壮大

信用产生于人类的经济活动，是在人类的分工合作中逐渐形成的。由此，信用成为人们在经济活动中联系和合作的准则。经济越发展，市场分工越细，交易越普遍，对信用交易规则、信用交易秩序的依赖也就越高。

信用本身虽然不是自然物质资源，但在现实经济活动中，却又是实际影响并产生经济效益的一个重要因素，是社会发展所要求的基本道德理念和社会经济资源。信用作为一种重要的人类行为规则，在人们的生产交换活动中发挥着重要作用。如果在交换活动中，交易双方不守信用，互不信任，交易成本就会大大增加，整个社会的经济运行效率就会大大降低，经济活动就要受到影响。可见，信用可以提高经济运行效率，使市场经济活动发展壮大。

信用作为一种经济运行的规则，对市场交易主体的行为进行规范，从而起到维护市场经济秩序的作用。当人们意识到信用作为一种无形资产可以为自身发展带来最大效益时，就会自觉地遵从这一规范，形成良好的社会经济秩序，从而促进经济发展。可见，信用又通过规范市场主体行为扩大市场经济活动。

信用作为一种财富，本身不会直接产生经济效益，但它却能够提供获得经济效益的机会，是提高经济效益的手段。当人们在经济活动中面临利益选择时，都会倾向于利益最大化原则。获取最大化利益不仅是要配置好资源，更要重视在经济活动中建立起良好的信用关系。这就意味着利益最大化是双向的，只有在使他人充分受益中才能使自己的利益达到最大化。只有信用才能使这种利益关系实现均衡，进而提高全社会的经济效益，推动全社会良性循环和发展。

四、信用制度

如上所述，信用在社会经济生活中发挥着重要作用。在人类活动中，并不是人人都讲信用，违约、失信的事件也在不断发生，这就需要用制度约束人们的行为，对人们的行为进行规范。

制度是维护人类正常交往秩序的规则。人类的各种社会交往活动都需要建立起正常的秩序，因而需要有制度，以保证交往活动的顺利进行。信用制