

丛书主编

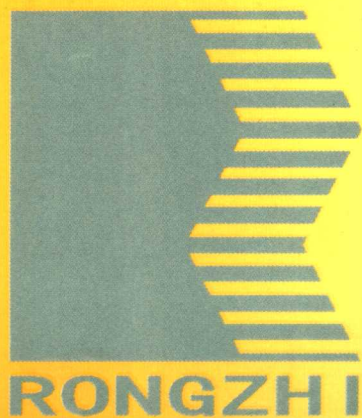
董辅初

信用管理系列

X I N Y O N G   G U A N L I   G A I L U N

# 信用管理概论

孙 毅 主编



中央广播电视大学出版社

# 信用管理概论

孙 毅 主编



中央广播电视大学出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

信用管理概论/孙毅主编. —北京: 中央广播电视大学出版社, 2004.4

(融智大学丛书·信用管理系列)

ISBN 7-304-02587-5

I. 信… II. 孙… III. 企业管理-信贷管理-电视大学-教材 IV. F830.56

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 028726 号

版权所有, 翻印必究。

融智大学丛书·信用管理系列

### 信用管理概论

孙 毅 主编

---

出版·发行: 中央广播电视大学出版社

电话: 发行部: 010-68519502 总编室: 010-68182524

网址: <http://www.crtvup.com.cn>

地址: 北京市海淀区西四环中路 45 号

邮编: 100039

经销: 新华书店北京发行所

---

策划编辑: 李 朔

责任编辑: 张 轶

印刷: 北京密云胶印厂

印数: 0001-1500

版本: 2004 年 4 月第 1 版

2004 年 6 月第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/16

印张: 16.75 插页: 2 字数: 334 千字

---

书号: ISBN 7-304-02587-5/F·437

定价: 30.00 元

---

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)



## 融智大学丛书总编辑委员会

### 总 主 编：

董辅初 著名经济学家 教授 博士生导师

### 副总主编：

冯 并 经济日报社总编辑 传媒经济学家  
朱相远 全国人大常委 民建中央副主席 经济学家  
聂庆平 中国证券业协会秘书长 经济学家  
常 清 中国期货业协会副会长 经济学家  
赵宇辉 教授 资深传媒管理专家  
童宛生 教授 资深期货专家  
王 艺 金诚国际信用管理有限公司董事长 资深信用专家  
毛振华 中国诚信信用管理有限公司董事长 资深信用专家  
齐 亮 友邦华泰基金管理有限公司董事长 资深投行专家  
王崇举 重庆工商大学校长 教授 计量经济学家  
张 杰 证券日报社社长 总编辑 传媒经济学家  
钱辉镜 中央广播电视大学出版社社长 传媒经济学家  
张循礼 北京融智兴业投资管理有限公司总经理 投行专家

### 编 委：

王朝中 教授 融智研究发展中心研究员  
庞 毅 教授 融智研究发展中心研究员  
熊光远 教授 融智研究发展中心研究员  
张继緬 教授 融智研究发展中心研究员  
李 岳 教授 融智研究发展中心研究员  
刘成碧 教授 融智研究发展中心研究员  
肖 铁 重庆工商大学融智学院院长  
许建钢 重庆工商大学融智学院常务副院长

## 融智大学丛书执行编辑委员会

执行总编：张循礼

执行副总编：王朝中 孙庆武 任 岩 杜 伟 李 辉

执行编委：庞 毅 熊光远 张继编 李 岳 刘成碧

## 信用管理系列

主 编：王 艺 毛振华

副 主 编：孙 毅 陈洪隼

执行主编：熊光远

# 总序

由计划经济转向市场经济是我国经济体制的根本转变，相应地，我国的经济理论也要发生根本的转变。改革前的经济理论是为了研究、论述、分析计划经济条件下如何配置社会资源以及如何运行、发展和管理。经济体制转变了，经济理论需要研究、论述、分析市场经济是如何配置社会资源以及如何运行、发展和管理的。过去我们把西方的经济理论称为资产阶级经济理论，将其完全排斥，实际上那是关于市场经济的经济理论，与计划经济自然是格格不入的。如今，我们的经济转向了市场经济，那些关于市场经济的经济理论当然也适用于我国了，因此，发达国家的大量的经济理论和著作被引入到我国。对计划经济下生活了很长时间的我们来说，这无疑是很帮助的，对于推进我国市场经济的建立、发展和完善起了重要的作用。但是我们也注意到，引入的那些经济理论也有不大适合我国国情的问題。虽然我国正在发展和完善市场经济，与其他国家的市场经济相比，从社会资源的配置方式、经济的运行机制看大体相同。但实际上，各国的市场经济彼此的差别还是存在的。而我国的市场经济与发达国家的市场经济相比差别更为明显，其中最主要的差别在于：

（一）发展程度和阶段不同。西方发达国家已经进入“后现代化时期”，那里的市场经济早已是现代的市场经济了。例如，金融极其发达，已深入到经济机体的各个细胞。举例而言，人们在日常生活中已很少使用现金，而是使用信用卡等金融工具。而我国的市场经济，离现代化还有相当长一段距离，金融业更是如此，现金仍是人们主要的支付手段。

（二）与市场的关系不同。例如，美国的市场经济更自由化，政府对市场的干预很少；而在日本、韩国的市场经济中政府的干预就较多。而在我国，至少在目前，政府的干预仍是很强的，远远强过西方发达国家。即使到将来，由于政治体制的不同，政府对市场的干预程度可能仍比许多国家强。

(三) 对外开放的程度不同。日本市场的对外开放程度就不及西方的发达国家。而在我国, 由于市场的对外开放是随着市场经济的发展和完善以及对市场的管理水平提升而逐步进行的, 因此不可能在短期内达到西方发达国家的水平, 虽然在加入世界贸易组织后, 这个进程明显加快了。

(四) 公平与效率的关系上不同。在市场经济中, 如何处理公平与效率的关系是共同关注的问题, 但各国对待这个问题的态度却有很大不同。例如, 与那些社会民主主义传统较强, 从而更注重公平的一些欧洲国家相比, 美国更注重效率。法国在战后实行社会市场经济, 与我们实行的社会主义市场经济很相似。所谓社会主义市场经济, 按我的解释, 就是社会主义加市场经济, 也就是社会公平加市场效率, 即社会公平与市场效率的结合。因为社会主义最本质的内涵就是实现社会公平。作为社会主义国家, 我国重视市场经济中的公平问题是理所当然的, 但在当前则仍以效率优先, 兼顾公平。

(五) 实施状况的不同。在市场经济中, 法制的作用在于为市场经济的运行创造良好的环境, 规范和维护市场运行的秩序并促进市场经济的发展。不同市场经济国家在法制上有其共同点, 同时又有差别。法制及其实施状况的不同影响着市场经济的运行和发展。例如, 美国在废除规定金融业分业经营的法律后, 才使金融业最终由分业经营转向混业经营。我国在转向市场经济的过程中法制建设也起着巨大的作用。但是, 我国的法制建设仍远不能适应市场经济规范运行和发展的需要, 市场中出现的许多问题都与法制不完善有关。

有鉴于此, 在借用从国外引入经济专业各类著作的同时, 需要编写适合于我国经济实际的教材和参考资料。这项工作许多高等学校都在做, 但确切地说是正在起步。因此, 融智研究发展中心也想为改变这种状况尽一份力量。

重庆工商大学的融智学院是由重庆工商大学、证券日报社和北京融智兴业投资管理有限公司三方合作于2001年组建的, 一所依托公立大学, 广泛吸纳社会办学资源, 按照新的办学模式和新的办学机制组建和运作的独立学院。学院开设了国内奇缺而又急需的一些新专业, 包括投资银行、证券投资、期货投资、信用管理、传媒经济、经纪人、保险等。在建立这些专业后, 教材建设和师资培养的问题, 成为必须解决和突破的瓶颈。单就这些专业而言, 从国外引入教材的不甚适用已如上述, 国内自编的教材不仅在内容上尚不能令人满意, 而且也不成系列。为此, 融智研究发展中心成立了编委会, 决定组织编写一套系列教材。这套教材与融智学院开设的各专业骨干课程相配套, 以满足学院教学的需要, 同时也可以作为其他高等院校相关专业和课程的教材, 还可以作为从事实务操作和理论研究人员参考读物。第一批出版的共有六个系列, 二十八种教材, 即投资银行系列共五种、证券投资系列共五种、期货投资系列共五种、信用管理系列共五种、传媒经济系列共四种、经纪人系列共四种。今后, 随着市场经济的发展, 新

的专业、新的人才需求还会不断产生,丛书编委会将适时地推出为之服务的系列教材。

以往大学中经济管理类专业教材一般是由大学教师编写的,这对于经济理论课程如宏观经济学、微观经济学等而言是合适的;但对于实务性强的专业,特别是其中的实操性课程,单由或者主要由大学教师来编写就有困难了。因为他们缺乏相应专业的实践,特别是实操的经验。鉴于此,该套丛书从编委会的组成到各本教材编著者的选聘,不仅考虑编著者的理论功底,而且特别注重他们的专业实践背景。也就是,必须从业内寻找理论功底厚实、从业经验丰富的专家担纲,把业内专家与大学教授结合起来。我们从各分编委的负责人就可以看到,他们大多受过系统的理论教育,获得博士学位,同时还多年从事有关行业的实际工作并有着丰富的实操经验。做这样的安排是希望通过这套教材,把教学与实践联系起来,把学生的学习与将来的就业联系起来,把专业的设置与社会发展的需要联系起来。

丛书注意知识学习的系统性,每个系列的教材均有四五种,基本囊括了该专业骨干课程的主要内容。在编写安排上,既考虑每本教材的相对独立和完整,又尽量避免与相关教材在内容上过多的交叉和重叠。每个系列的第一本多安排为概论性质的教材,以此来引领相应专业课程。这样的安排,不仅对在校学习的学生是必要的,而且对于在职人员的自学也是恰当的。

社会主义市场经济对于中国来说,是一次深刻的社会和历史变革;它必将极大地促进生产力的发展,增强我国的国力,提高广大人民的生活水平。只有掌握了现代市场经济理论,懂管理、会操作的复合型人才,才能够胜任发展和完善社会主义市场经济的历史使命。我们期盼着广大读者能从这套丛书中受益并取得事业的成功。

董辅初

2004年3月28日



# 序

现代市场经济是法制经济，也是信用经济，健全的法律制度和完善的信用管理制度是市场经济健康发展的基础和保证。其中，法律制度是市场经济的政治基础，在法律的框架内，市场经济中不同的利益主体在从事交换时，都必须对各自的行为后果承担明确限定的社会责任与义务，同时享有其财产权受到保护的权力；信用管理制度是建立与维护市场经济正常、有效运行的社会基础，它不仅要求各个利益主体之间建立起彼此信任的关系，更要求彼此间履行社会上普遍接受的约定、义务及道德准则。因此，信用管理制度是市场经济中各类经济主体行为规范的一种社会性的约束制度。

完备的社会信用管理体系是现代信用管理制度确立和完善的有效载体。社会信用管理体系是社会信用法律法规体系、信用管理制度（政府信用管理制度、企业信用管理制度、个人信用管理制度）、社会征信体系、信用管理与服务体系、政府监管与行业自律体系、失信惩戒机制、社会诚信教育体系等部分的有机统一。其中，完善的信用法规是社会信用管理体系建设的制度保障；以道德为支撑，以产权为基础，以法律为保障的信用管理制度，特别是企业和个人信用管理制度，是社会信用管理体系的核心；开放、高效的征信体系是社会信用管理体系运行的前提和关键；建立完善的信用管理和服务体系，逐步确立信用专业机构的主导地位，是社会信用管理体系建设的重要任务；建立科学的政府监管与行业自律体系，促进信用行为规范发展，保证信用市场的公平竞争，是社会信用管理体系正常运转的必要条件；建立严格的失信惩戒机制，形成对失信行为的社会联防和市场惩戒，最终形成市场自为的长效惩戒管理机制，是社会信用管理体系发挥其功效的最重要手段；建立社会全员诚信教育体系，倡导现代信用文化，使诚实守信成为全社会的自觉行动，是社会信用管理体系健康运转和信用管理制度确立的坚实基础。

社会信用管理体系和信用管理制度建设是我国社会主义市场经济发展的内在要求。在我国计划经济体制下，国家是经济关系中惟一的产权主体，社会经济中的所有信用关系都表现为政府信用。经济体制改革使统一的公有产权体制向多元化发展，原先单一的国家信用逐渐被国家（政府）信用、企业信用和个人信用的合理格局所取代。然而，我国在打破传统计划经济体制下以国家信用为基本特征的信用管理制度的同时，却未能同时建立起符合现代市场规律的信用管理制度，从而引起了

转型时期社会信用关系的严重扭曲。在市场经济领域,表现为假冒伪劣商品泛滥、合同违约、债务拖欠、恶意逃债以及各种经济犯罪等,可以说,社会信用管理的薄弱已严重妨碍了国民经济的正常运转。当前,在世界经济一体化趋势增强、我国加入世界贸易组织的历史背景下,建立与我国国情相适应的社会信用管理制度势在必行。

建立与我国社会主义市场经济发展相适应的社会信用管理体系和信用管理制度,是规范市场经济秩序、促进经济社会全面发展的根本举措和内在动力。完善的社会信用管理体系和信用管理制度能够最大限度地提高经济资源的配置与使用效率,充分满足社会的有效需求,有效降低交易成本,提高经济活动的效率,并能刺激社会投资以及促进资本的自由转移,加速资本的积聚与集中。从实质上说,健全的信用管理制度通过对因信用交易过程与所有权转移时空上的分离和社会失信惩戒机制的不完备而产生的信用风险的有效防范和控制,不断规范和优化市场经济秩序,从而促进经济社会全面进步。

与国外成熟的社会信用管理制度相比,我国建立现代信用管理制度的基础条件还比较薄弱,特别是目前各部门、各行业、各区域对信用数据封闭管理,成为社会信用管理体系和信用管理制度建设顺利展开的最大障碍,同时,信用立法的不健全、国家信用管理体系尚未建立、信用行业发展的不规范、信用市场发育的不成熟、社会诚信意识的薄弱等,也都不同程度地制约着我国社会信用管理体系和信用管理制度的健康发展。但令人欣喜的是,建立以现代信用管理制度为内涵的社会信用管理体系已成为全社会的共识。党的十六届三中全会明确提出“要增强全社会的信用意识,形成以道德为支撑,产权为基础,法律为保障的社会信用制度”;国家“政府启动、整体规划、商业运作、特许经营、分步实施”的建设思路初步形成;有关信用的法律法规体系建设业已开始;不少地区和行业社会信用管理体系建设的实践正在深入。这些,都为我国的社会信用管理体系和信用管理制度的建立奠定了良好的基础。

社会信用管理体系和信用管理制度建设是一项艰巨、复杂的社会系统工程,而造就一大批高素质的信用管理专门人才,是我国社会信用管理体系和信用管理制度建设稳健推进的迫切需要,是中国特色社会主义市场经济深入发展和日益繁荣的迫切需要,也是现代化中国全面实现小康目标,实现全面进步的迫切需要!

责任推动社会的进步,我们责无旁贷,我们任重道远!

是以为序。

王 艺

2004年3月18日

# 目 录

## 理 论 篇

|    |              |
|----|--------------|
| 2  | 第一章 导 论      |
| 3  | 第一节 信用概述     |
| 9  | 第二节 信用管理     |
| 19 | 第二章 微观信用管理   |
| 20 | 第一节 工商企业信用管理 |
| 30 | 第二节 银行信用管理   |
| 41 | 第三章 宏观信用管理   |
| 42 | 第一节 宏观信用管理概述 |
| 46 | 第二节 信用立法     |
| 51 | 第三节 信用制度     |
| 61 | 第四节 信用行业     |

## 实 证 篇

|     |                  |
|-----|------------------|
| 74  | 第四章 信用信息         |
| 75  | 第一节 信用信息的传播系统    |
| 78  | 第二节 信用信息传播的内容    |
| 82  | 第三节 信用信息传播的方式    |
| 90  | 第四节 信用信息传播的经济学分析 |
| 96  | 第五章 消费者信用计量      |
| 97  | 第一节 消费者信用计量概述    |
| 103 | 第二节 消费者信用评分      |
| 115 | 第三节 消费者信用风险模型简介  |
| 119 | 第四节 消费者信用计量的发展趋势 |
| 122 | 第六章 信用评级         |
| 123 | 第一节 信用评级的基本界定    |

|     |             |                      |
|-----|-------------|----------------------|
| 127 | 第二节         | 信用评级的产生与发展           |
| 131 | 第三节         | 信用评级的作用              |
| 134 | 第四节         | 信用评级方法               |
| 146 | <b>第七章</b>  | <b>信用风险度量</b>        |
| 147 | 第一节         | 信用风险度量的概念及其演进        |
| 153 | 第二节         | 信用模型的应用领域            |
| 156 | 第三节         | 国外主要信用模型的介绍          |
| 174 | 第四节         | 信用模型在中国的应用及展望        |
| 176 | <b>第八章</b>  | <b>信用风险管理体系及发展趋势</b> |
| 177 | 第一节         | 经济发展与信用风险管理          |
| 179 | 第二节         | 工商企业信用风险管理体系         |
| 195 | 第三节         | 商业银行信用风险管理体系         |
| 201 | 第四节         | 信用风险管理的发展趋势          |
| 205 | <b>第九章</b>  | <b>信用管理的制度建设</b>     |
| 206 | 第一节         | 信用管理制度建设的主要内容        |
| 207 | 第二节         | 信用文化建设               |
| 212 | 第三节         | 信用管理法律环境             |
| 217 | 第四节         | 信用管理行业               |
| 223 | 第五节         | 信用管理的监管              |
| 229 | <b>第十章</b>  | <b>加快中国信用管理体系建设</b>  |
| 230 | 第一节         | 中国社会信用体系的发展历程        |
| 234 | 第二节         | 加快中国信用管理体系建设的必要性和迫切性 |
| 237 | 第三节         | 信用管理体系建设的国际经验和发展趋势   |
| 246 | 第四节         | 我国的信用管理体系的建设路径       |
| 254 | <b>参考文献</b> |                      |
| 256 | <b>后 记</b>  |                      |

# 理 论 篇

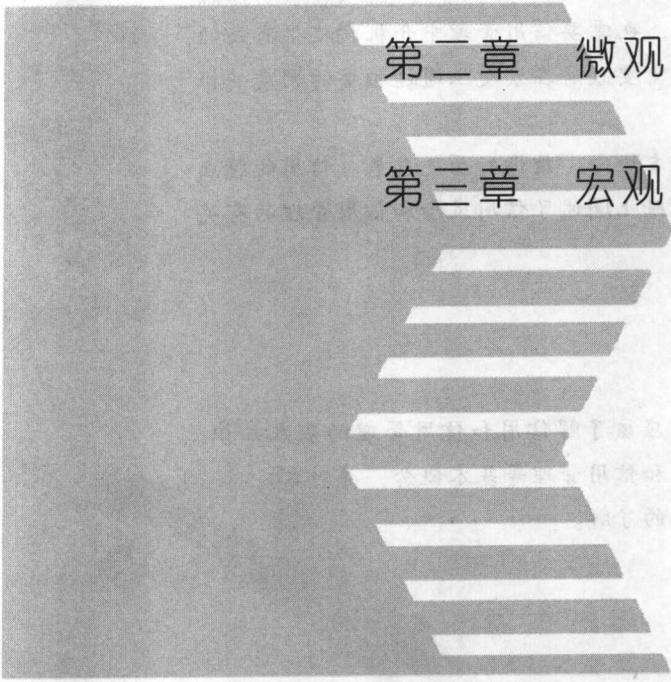
【夏景章本】

## 第一章 导 论

## 第二章 微观信用管理

## 第三章 宏观信用管理

【夏景章本】



**RONGZH I**

# 第一章 导 论

## 【本章提要】

信用无论是被理解作为一种抽象的行为规范，还是一种具体的融资手段，在经济社会的正常运行中都发挥着重要的作用。信用与信用风险相伴而生，因此，科学的信用管理是维持社会正常运行，提高经济运行效率的有效途径。对整个经济社会而言，科学的信用管理是一项复杂的系统工程，它既需要各微观信用主体对自身的信用进行有效管理，也需要信用管理中介机构提供有效的信用管理工具和手段，更需要政府在宏观上通过相关的制度安排进行有效的指导和协调。

本章首先对信用的基本概念、信用的历史发展、信用的特点和意义作了介绍，在此基础上阐述了信用风险和信用管理的有关内容。

## 【学习目标】

通过本章学习，学生应该了解信用和信用管理的基本知识，掌握有关信用、信用风险和信用管理等基本概念，并对本书的基本框架有一个大致的了解。



## 第一节 信用概述

### 一、信用的含义

#### 1. 信用的社会学含义

信用是人类社会的重要行为规范。信用的本意是遵守诺言,实践成约,从而取得别人的信任。

信用作为一种社会交往的行为规范,形成于人类社会的初期,与人类社会一样的古老,一样的源远流长。随着人类社会的发展进步,信用的内涵也不断地演变、发展。诚实守信作为信用观念的最初表达,同人类社会的其他现象一样,源于社会需要,产于社会实践,并被广泛地应用于社会生活。

信用最早是一个社会伦理学的范畴,是指从事社会和经济活动的当事人之间建立起来的以诚实守信为道德基础的履约行为,是社会和谐关系形成与发展的道德准则。在《中庸》中,孔子说:“诚者,天之道也;诚之者,人之道也。”儒家学说认为讲诚信的人行事要忠于自己的社会身份,自觉承担自己应尽的社会职责,履行社会义务。在个人修养方面,每个人都应该通过诚信原则来辨别是非,并坚持诚信的原则,使之成为自己本性的一部分。汉代大儒董仲舒提倡“仁、义、礼、智、信”,信是五常之一。很显然,信用概念中具有社会交往的道德伦理方面的意义。

从社会学角度看,信用包含下列含义:第一,信用可理解为一种心理现象,是人际关系中的互相信任 and 安全感。可以说,信用是个体结为集体的必要条件,也是一个民族和国家得以形成的心理基础。第二,信用是一种人际关系,是发生在授信人和受信人之间的人际关系。在现代社会,信用关系已逐步深入到社会生活的每一个角落。第三,信用是人类社会的一种价值观。属于伦理学范畴的信用已升华为约束人们行为的一种道德准则,守信的人得到社会的推崇和信任,失信的人受到社会的谴责和孤立。当人们都认同并遵守这种社会价值观和道德准则的时候,讲信用就会蔚然成风,社会信用环境就会得到最大程度的优化。

#### 2. 信用的经济学含义

在经济学领域中,信用与一般的社会伦理关系上的信用有所不同。经济学中的信用是指在社会成员之间,为了某种经济生活的需要,建立在互相信任、诚实守信基础上的一种承诺。它是随着生产力的发展、私有制的出现以及商品交换的扩大逐渐产生的,从属于商品和货币关系,是构成一个文明社会不可缺少的相对

独立的经济范畴和社会生活现象。换言之，它是一种建立在相互信任基础上的能力，使受信方不用立即付款就可获取资金、物资、服务的能力，它是以受信方在承诺的时间内为所获得的资金、物资、服务进行偿还为条件的。在商品交换和货币流通存在的条件下，债权人有条件地贷出货币或赊销商品，债务人则按约定的日期和金额偿还贷款，并支付利息。因此，经济学意义上的信用是以社会、心理上的信任为基础，即授信人以对受信人所作还款承诺和能力有无信心为基础，并以此决定是否授信。

随着社会经济的发展，信用的内涵也在不断地丰富与发展。经济学意义上的信用与社会学意义上的信用越来越相互交融，密不可分，就发展趋势而言，单独研究某一部分是远远不够的。本书对信用的理解和阐述，是指社会道德上的诚实守信和经济上的偿付能力的统一，是社会伦理意义上的信用在经济具体领域中的交融和运用。

## 二、信用的产生和发展

现代意义上的信用是与商品交换与货币流通紧密相连的一个经济范畴，不是任何特定社会形态的专利。研究信用产生和发展的历程，也就是回顾商品货币经济发展的历史。信用的发展有一个连续的过程，在不同的历史时期其规范的内容与形式也呈现出不同。

### 1. 原始时期的血缘社会及其信用

信用规范的前期发展以血缘为特征，信用行为与血缘关系相连接。信用最初产生于原始群体内部和原始群体之间的生活、生产需要。生产劳动是人的最基本的生存需要，也是人的最初的社会实践活动。在生产力极度低下的情况下，人类群居而生，共同狩猎采集，个体完全依赖群体，从群体那里获取生活资料 and 生命得以延续的安全保障。由于群体内部的生产生活和交往的需要，逐步产生了必需的、为群体成员共同约定的行为规范，对这些规则的信守成为一种戒律。于是信用作为一种行为规范，最早出现在原始社会时期，作为一种传习存在并且发挥着作用。信用传习是信用主体对社会信用传统的了解、扬弃和继承。传习是信用稳定性的要求。信用传统的潜移默化对人类信用良知的形成具有巨大的作用。关于社会群体的一些信用意识在社会群体意识中经过长期的积淀，表现为社会群体的一些传统、风尚、习俗、禁忌等形式。社会群体内的人们自然而然地和社会生活中遵循它们，并运用它们作为评价人和事的标准。在这种情况下，信用就呈现为社会潜意识形态，通过传统、风尚、习俗、禁忌等非理性形式表现出来。从历史的角度看，潜意识形态的信用规范是较低级的社会评价活动中经常运用的信用规

范形式。在原始社会，人们用禁忌和习俗作为社会群体内的信用评价标准，同时辅之以社会舆论。换言之，习俗、禁忌与社会舆论相结合构成了原始社会最基本的信用调节工具。

当然，原始社会的信用道德观念是模糊的、抽象的、朦胧的，原始人类没有文字，还没有形成系统的伦理道德学说，但他们那种在经验之中产生的信用观念，仍然产生了不可忽视的历史影响。随着生产力的不断发展，原始社会那种个体完全融合于群体的人类生存格局逐渐被打破。社会分工的出现，使社会生活日益复杂，人与人、人与群体之间的交往大量增加，人的思维能力也不断提高，对事物、对世界认识的能力也不断深化，个体有了独立的生存意识，信用规范开始发展成为较完整的形态。

## 2. 中古时期的农本社会及其信用

农本经济时期，信用以身份为特征，信用行为与社会身份相关联。不同的信用规范和评价体系，适用于不同的身份等级。人类社会进入奴隶社会和封建社会，随着社会交往行为的增加和逐渐扩展，社会关系的原始血缘性质逐渐淡化，地域观念逐渐代替了部落观念，身份等级依附关系取代了原始血缘依附关系。在社会生活中，人们的生存状态取决于他在社会中的身份等级，他在社会交往行为中获取利益的权利和为此支付成本的义务的平衡，也是受相应的等级信用的规范。身份等级不同的人，在社会交往中获取权益和所要承担的义务也就不同，信用调节的内容、方式和强度也不一样。此外，身份等级决定着信用对社会交往中的利益置换行为调节和规范的边界：不同身份的人受不同信用规范的约束。同样是违反约定，违约所受到的惩戒就会因身份等级的不同而有轻重的不同；人们交往中的信任程度和范围，主要取决于亲缘关系、家族身份和社会等级的相同或相似。可见，身份等级意识深深渗透到社会生活领域，并被习惯所接受。身份等级意识的强化，意味着个人意识的薄弱，而缺乏个人意识和个人责任的社会，契约关系也必然不发达。

商品经济是一种古老的经济，最初是作为农本经济的补充而存在，但其本质是与自然经济相对立的，在其发展的后期变成为冲击和瓦解农本经济的强大力量。在商品经济的冲击下，原有的身份等级信用开始失去调节人与人关系的效力，不再对人们的利益置换行为起规范作用。商品经济全面冲击和抛弃了原有的道德传统，破坏了人和人之间，个人和群体之间应有的关系，打乱了原有的社会秩序。信用观念的匮乏导致了商品交易秩序的混乱和信用危机的频繁出现。商品经济社会的正常发展需要有一种规范对象广泛一致，在内容上明确具体，操作性强，在形式上带有某种强制性的信用规范，并且通过政府干预实行，而这也正是信用理论获得系统化发展的社会历史条件。