

用明天的钱,圆今天的梦

—— 消费信贷是怎么回事

1. 什么是信用消费？

信用消费，又叫消费信用，是指由工商企业、金融机构向家庭或个人提供的用于生活消费需要的信用。消费信用是在商业信用的基础上发展起来的，是信用的高级形式，它包括消费信贷和分期付款等形式。消费信用的发展经历了两个阶段：第一个阶段是企业与消费者之间的消费信用；第二个阶段是企业与消费者之间有银行媒介其中的“三位一体”的消费信用。以银行为媒介的“三位一体”的信用消费活动牵涉到工商企业、银行和消费者三方。从工商企业和消费者双方来说，双方的交易活动叫信用交易，或者叫商业信用；从消费者角度来说，叫信用消费，从银行的角度来说是消费信用、消费信贷。因此，信用消费和消费信用、消费信贷实际上是对同一个问题从不同角度的不同称谓。

世界上市场经济发达国家和地区的信用消费的发展比较充分。早在 17 世纪，分期付款方式就已经存在。1807 年，商人与消费者之间偶然的赊销形式的信用消费首先在美国被用于家具等耐用消费品的购买，1907 年分期付款方式开始用于汽车销售，1919 年，65% 的福特汽车是以分期付款方式销售出去的。20 世纪 30 年代经济大萧条过后，在有效需求不足的大背景下，这种信用消费达到了第一个高峰。而商人和消费者之

间有银行参与的消费信贷，则是在 20 世纪四五十年代以后才出现的，并伴随着第二次世界大战后经济的巨大增长而增长。如今，消费信贷已成为经济发达国家经济生活中的重要组成部分，如美国、加拿大的消费信贷占银行贷款的比重分别为 20% 和 33%，德国的家庭 50% 有债务，法国的家庭 25% 靠贷款买房。

我国的信用消费，从严格意义来讲是在 20 世纪 80 年代发展起来的，住房消费信贷是一个突破口，它有力地配合了住房体制改革，逐步变福利性住房消费为货币性住房消费。1993 年，中国工商银行上海分行率先在全国推出个人耐用消费品消费分期付款信用业务。1998 年下半年，住房、小轿车等作为信用消费的重要内容各商业银行所看好。1999 年 3 月 3 日，中国人民银行出台了《关于个人消费信贷发展的指导意见》，住房、汽车、耐用消费品、旅游、教育、医疗等消费信贷在试点的基础上向全国普遍推广。

2. 消费信贷就是“寅吃卯粮”吗？

说起消费信贷，很容易想起中国的传统说法“寅吃卯粮”。所谓“寅吃卯粮”就是“把明年的粮食拿到今年来吃”，是指提前把以后的粮食吃了，而在以后的年份冒着饿肚子的风险。“寅吃卯粮”的消费方式是超出支付能力的消费方式，这只能降低未来消费水平，是一种迫不得已的消费方式。而消费信贷则不同，它是指消费者预计未来的收入，只不过苦于缺乏现金收入，为提高现期消费水平而向银行申请贷款，待取得未来收入后偿还的消费方式。稳定的未来收入是消费者贷款的基础，是还款的保证。

因此，消费信贷是“用明天的钱圆今天的梦”，使远期的消费即期实现，而不是“寅吃卯粮”。有一个故事，形象地表达了消费信贷的经济学效应：在“天堂”里，一个中国老太太与一个美国老太太正在对话，中国老太太长长地叹了一口气说：“我辛辛苦苦劳作一生，好不容易积攒了钱购买了新房，刚刚搬进新居一天就来到了这里——“天堂”。美国老太太说：“我也不容易呀，刚刚还清购房款就来到了这里。”但她又幸福地说：“我在自己购买的房子里已经居住了大半辈子啦！”两个人的生活质量孰优孰劣，一目了然。

3. 消费信贷是“超前消费”吗？

中华民族是一个崇尚节俭的民族，消费习惯是“量入为出”，这种消费观念与消费信贷似乎是相冲突的，其实这是一种误解。消费信贷并不等于“超前消费”，所谓“超前消费”是指超越了现阶段的经济水平发展和自身收入水平的一种消费方式，这种消费方式往往和“奢侈”相联系，而消费信贷是与当前经济发展水平相适应的、有未来稳定收入作为保证、用于购买适用消费品的消费形式，它实质上也是量入为出，只是一种更为长期的量入为出，是比较长期（比如5年、10年甚至更长）的角度根据预期的未来收入来安排当期支出，“把明天的钱拿到今天来花”，这和中国传统的“量入为出”的消费观念并不矛盾。同时，消费信贷的消费者用贷款购买的并不是超越自己承受能力的“奢侈品”，而是必要的生活消费品，如住房、家用电器、家具、汽车等，这与中国人勤俭节约的优良传统并不矛盾。

由此可见，消费信贷是我国金融事业发展进程中诞生的一个新事物。大力发展消费信贷，不仅能促使人们积极转变消

费观念，而且能为最终建立起一个良好的社会信用环境、提高人们的整体素质起到积极的作用。

4. 贷款申请人要具备什么样的条件？

一般来说，消费信贷的贷款对象是自然人。与商家联手的分期付款方式的贷款，只不过是形式上多出一个环节，最终贷款的受益人还是自然人。按我国规定，贷款对象是具有完全民事行为能力的自然人，也就是说，只要是具有完全民事行为能力，有稳定居住场所的中国公民都可向商业银行申请消费贷款。话虽然这么说，实际操作中还是有些差别的，毕竟，我们很多人想申请消费贷款但遭到银行的拒绝。原因在于，具有完全民事行为能力还不行，还得有比较稳定的工作和预期收入才行。因此，我们说贷款对象不是一般自然人，而是有稳定收入的自然人。不仅如此，自然人在市场经济中经常扮演消费者和生产者的角色，这就决定了个人贷款的双重性。自然人只有以消费者面目出现，为满足个人或家庭生活消费向银行申请贷款时，才属于消费者；如果自然人向商业银行借款时，其意不在于满足消费，而是用于从事生产经营，以期获得更大效益，此时不属于消费贷款，而是生产贷款。

5. 开办个人消费贷款的机构有哪些？

贷款机构的种类很多，按不同的标准可将其分成不同的类型。按贷款机构的性质不同，可将其分为官方贷款机构和民间贷款机构；按贷款机构是否属于银行机构，可分为商业银行和非银行金融机构两大类。商业银行又包括许多类型，非银行金融机构的种类也举不胜举，各国的情况也不一样。在我国，

消费信贷的资金提供者是各类商业银行。商业银行从事消费贷款活动,是其众多业务中的“零售业务”,也是商业银行业务的拓展。我国商业银行存在大量银行“存差”(即存款额—贷款额),有充足的资金供应,需要到消费信贷市场上为银行谋取收益。在这种条件下,我国发展消费信贷的贷款机构主要是各个商业银行。目前形成特色的主要是建设银行的个人住房贷款、工商银行的教育助学贷款、中国银行的耐用消费品贷款等。

6. 目前我国商业银行开办的个人消费贷款种类有哪些?

使用消费信贷满足哪方面的需求,实现哪方面的需要,这是实行消费信贷时首先考虑的问题。结合当前我国消费信贷的实际情况,目前我国商业银行开办的个人消费贷款种类主要有:个人住房贷款、个人汽车消费贷款、个人耐用消费品贷款、小额储蓄存单质押贷款、助学贷款、旅游贷款和信用卡贷款等。

个人住房贷款。个人住房贷款是指银行向借款人发放的用于购买自住普通住房的贷款。个人住房贷款一般有委托贷款、自营贷款和组合贷款三种。个人住房委托贷款:指银行根据住房公积金管理部门的委托,以住房公积金存款为资金来源,按规定的要求向购买普通住房的个人发放贷款。个人住房自营贷款:指银行以信贷资金为来源,向购房者个人发放的贷款。个人住房组合贷款:指以住房公积金存款来源和信贷资金来源,向同一借款人发放的用于购买自用普通住房的贷款。

个人汽车消费贷款。个人汽车消费贷款是指贷款人向申请购买汽车的借款人发放的人民币担保贷款。个人汽车消费

贷款期限最长不超过 5 年(含 5 年) ;贷款利率按照中国人民银行规定的同期贷款利率执行 ;贷款限额具体规定为 : (1) 以质押方式申请贷款的 , 或银行、 保险公司提供连带责任保证的 , 首期付款额不得少于购车款的 20% , 借款额最高不得超过购车款的 80% 。 (2) 以所购车辆或其他不动产抵押申请贷款的 , 首期付款不得少于购车款的 30% , 借款额最高不得超过购车款的 70% 。 (3) 以带三方保证方式申请贷款 (银行、 保险公司除外) , 首期付款额不得少于购车款的 40% , 借款额最高不得超过购车款的 60% 。

个人耐用消费品贷款。个人耐用消费品贷款是指银行向借款人发放的购买自用的、其单价在 3 000 元以上 (含 3 000 元)、正常使用寿命期在 2 年以上的家庭耐用商品贷款。包括家用电器、电脑、家具、健身器材、卫生洁具、乐器等。借款人用于购买耐用消费品的首期付款不得少于商品单价的 20% ~ 30% , 借款额最高不得超过商品价的 70% ~ 80% ; 贷款金额起点为 0.2 万元 , 最高额不超过 10 万元 (余额累计) ; 贷款期限原则在 1 年以内 , 最短为半年 , 最长为 2 年 (含 2 年) ; 贷款利率按中国人民银行规定的同档次贷款利率执行。

个人定期储蓄存款小额抵押贷款。个人定期储蓄存款小额抵押贷款是以未到期的定期储蓄存款单做抵押 , 从储蓄机构取得一定金额的贷款并到期归还贷款本息的一种存贷结合业务。个人定期储蓄存款小额抵押贷款期限不得超过抵押存单的到期日 , 若为多张存单抵押 , 以距离到期日时间最近者确定贷款期限 , 且最长不得超过一年。贷款额度起点为 1 000 元 , 每笔贷款应不超过抵押存单面额的 80% (外币存款按当日公布的外汇 (钞) 买入价折成人民币计算) , 贷款最高限额为

10 万元。

助学贷款。助学贷款是指在银行指定的全日制高等学校和中等专业学校就读的学生向银行申请借款所发放的贷款。贷款期限一般为 3~6 年,最长不超过 10 年(含 10 年);贷款利率执行中国人民银行规定的同档次贷款利率;贷款最高限额原则上不得超过学杂费总额的 80%;贷款担保方式有抵押、质押和保证三种;(1) 以房屋或其他不动产抵押方式申请贷款的,抵押率为评估价值的 60%,但不超过学杂费总额的 80%;(2) 以存单或凭证式国债作质押申请贷款的,质押率为 90%,但不超过学杂费总额的 80%;(3) 以保证方式申请贷款的,贷款金额不得超过学杂费总额的 70%。

旅游贷款。旅游贷款是指银行发放给借款人支付旅行社规定的本人及家庭直系亲属的各种旅游费(包括国内旅游和国外旅游)。贷款金额起点为人民币 3 000 元,上限境内旅游为人民币 2 万元、境外旅游为人民币 5 万元;贷款期限为六个月、一年两种;贷款方式:(1) 保证担保。保证人应是资信情况好、具有足够代偿能力的企事业单位法人,也可具有完全民事行为能力能力和足够代偿能力且无不良记录的自然人。(2) 抵押担保。提供借款人有权处分的个人产权房为抵押物。(3) 质押担保。提供国债现券、AAA 级企业债券、存单、凭证式国债等为质物。贷款还款方式:(1) 一次全额还贷。(2) 按月等额还款。

凭证式国债质押贷款。凭证式国债质押贷款是指借款人以未到期的凭证式国债做质押,从商业银行取得人民币贷款,到期归还贷款本息的一种贷款业务。凭证式国债质押贷款额度起点为 5 000 元,每笔贷款应不超过质押品面额的 90%;凭证式国债质押贷款期限由贷款机构与借款人自行商定,但最

长不得超过凭证式国债的到期日，若用不同期限多张凭证式国债作质押，以距离到期日最近者确定贷款到期日；贷款利率按照同期档次法定利率（含浮动）和有关规定执行。

信用卡贷款。信用卡是由银行发行专供客户使用的一种非现金结算工具。它集存款、贷款、提现等多种功能于一体，并具有快捷、方便、安全等特点。信用卡透支日利率为万分之五，按月计收单利，透支期限最长为 60 天；个人信用卡单笔透支额以 5 万元为上限，月透支余额不得超过 10 万元或其综合授信额度的 3%。每张卡使用期限为一年，每年须缴管理费 10 元，期满后如需继续使用，应及时办理换卡手续，否则将自动失效。

7. 我国目前消费信贷的贷款期限是怎样划分的？

从目前我国各商业银行开办的消费信贷的种类看，在贷款期限上可分为短期消费信贷、中期消费信贷和长期消费信贷三种。

短期消费信贷。短期消费信贷一般指消费者凭银行发放的信用凭证，到指定的商店、公司购买商品的消费信贷方式。实行这种消费信贷过程中，银行依据凭证定期与消费者和销售商进行结算，期限一般为几天，或几个月，最长不超过 1 年。

中期消费信贷。中期消费信贷是指消费者在一定时期内（1~3 年）以分期付款的方式赊销商品，主要用于购买价值较高的耐用消费品，如彩电、冰箱、电脑等。

长期消费信贷。长期消费信贷是指期限在 3 年以上的贷款。这种贷款绝大部分采用抵押贷款方式。如在购买住房时，消费者可以直接以所购住房向银行进行抵押，从银行取得贷

款，并在较长期限内分期分批次偿还，它是一种典型的长期消费信贷形式。

至于消费者究竟采用短期、中期还是长期消费信贷方式，主要取决于商品本身的特点和消费者本身的收入状况。还是以住房为例，它一方面使用期限长，另一方面所需资金又相当多，这就决定了必须实行长期的消费信贷方式。一般的耐用消费品，如家用电器，使用期限较长，这种情况既可实行短期消费信贷方式，也可实行中期消费信贷。最终究竟选择哪种消费信贷方式，则要看消费者自身的经济实力和财力。对收入不高的农村居民来说，可实行中期消费信贷方式；对收入较高的城镇居民来说，在多数场合，可实行短期消费信贷方式。

8. 个人消费贷款的担保方式有哪些？

个人消费贷款的担保方式包括：

信用贷款：指以借款人的信誉发放的贷款；

担保贷款 指保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

保证贷款：指按《中华人民共和国担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款。

抵押贷款：指按《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而发放的贷款。

质押贷款：指按《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财产或权利作为质物发放的贷款。质押物可以是债券、存单、个人人寿保险单等。

9. “按揭”是怎么回事？

从理论上来说，每个人都是可以去银行借债的，但在实际生活中，银行对借款人是非常挑剔的，属于典型的“嫌贫爱富”一类，无论您这个贷款人的身份是个人还是企业，银行在考虑是否借钱给您的同时，最主要的是要了解并确保您的偿还能力。而证明偿还能力最保险的办法就是借款人用自己的土地、房屋、设备或其他有市场价值的资产作为借款的保证。一旦借款人没有能力（无论什么理由）按借据上的详细规定的条件按时偿还借款的本金加利息时，银行就会依照借据上的条款强行将借款人的土地、房屋、设备或其他资产拿走，因为依照法律从借款人无法向银行还钱的那一刻开始，这些资产就已经属于银行了。通常银行会把这些东西拿到市场上拍卖，从而得到其应得的款项。所谓的“按揭”就是抵押贷款买房，通俗易懂地讲我们可以理解为：借款人向银行贷款是以所买的房子做抵押的。“按揭”一词最早是香港人从英语“MORTGAGE”的译音中引出，按照银行术语的解释，它是指按揭受益人（银行）在回收贷款后将物业的产权转让回予按揭人。也就是说，贷款人首先以所购买的房子作抵押向银行借钱，房子并不真正属于买房人，因为一旦买房子的人无法按期偿还银行贷款，银行就有权把房子拿去拍卖掉。这里需要注意的是：在贷款未清偿完毕，按揭人在一定意义上来看，也可以说是物业的业主，因为他可以把按揭的房进行转让；反过来，银行是没有权利这样做的。举个例子来说吧，如果您现在有一套按揭房，还差 5 年付清房款，但是，这时候突然由于工作调动的的原因，您需要离开这个城市。显然您可以把这套房子卖出，当然同时“卖出”的

还包括有您欠银行 5 年的债务。

10. 怎样申办“按揭”？

申办“按揭”涉及到三个方面，它们包括：购房者、房产开发商和贷款银行。其基本作业流程如下：首先，购房者根据与开发商签订的协议，在规定日期内到指定银行进行贷款申请。这里的规定日期可以由双方协商，而指定银行则由开发商负责联系，不需要购房者操心。但是您在申请贷款时必须向贷款银行提供下列资料：(1) 《贷款申请表》；(2) 与开发商签订购买商品房的订购书或购房协议；(3) 已支付或首期购房款的收据；(4) 申请人有效证明文件；(5) 申请人的职业证明；(6) 申请人个人收入和家庭收入状况的有关证明；(7) 申请人目前住址和通讯地址的证明；(8) 申请人的其他物业及财产证明等。以上材料除《贷款申请表》外，其余材料均需提交原件及复印件各一份。贷款银行在收齐购房者贷款申请材料之日起三个月内对申请人进行贷款资格审查，并作出贷款与否的正式答复。贷款银行为了确保自己的金融资产不受损失，所以他们对购房者申请材料的审查是相当严格的，甚至于达到苛刻的程度。一般来说，购房者只有同时具备以下条件才有可能得到贷款。(1) 借款人必须是具有独立民事行为能力的个人；(2) 购房者具有居住地合法的身份证明；(3) 与发展商签订有商品房订购书或购房协议并已支付定金或首期购房款；(4) 同意以所购房产作抵押；(5) 具备令贷款银行满意的财务或资信状况，这一点非常重要，您必须拿出让银行相信您能按时还贷的证明。例如，稳定的工资收入，或者拥有其他物业及财产等等类似证明。

银行对于您的申请材料审核完毕后，结果认为您按揭可行，就会通知您签订借款合同，同时根据贷款担保方式签订抵押（权利抵押或保证）合同。且慢，这里还有一个很重要的程序，那就是除办理房产抵押登记手续外，申请抵押贷款时还需要购买贷款银行认可的保险公司承保的个人住房贷款保证保险及房屋财产保险。借款合同只有在借款人所有这些担保手续落实后才能生效。

最后，从合同生效后次月的约定时间开始，您需要记得按月付款了。

您的名字值多少钱

——关于个人信用

11. 什么是个人信用？

人们常说，做人要诚实守信，这个“信”指的就是个人信用，也就是指个人遵守诺言，以此取得别人对他的信任的行为。有一个已故农村妇女的故事，就很好地说明这一点。半个多世纪之前，这位普通农村妇女的丈夫在当地采购箬叶，运往上海去卖，运输途中不幸遭日寇炮击，一船箬叶化为乌有，丈夫不久因病故去。此后，这位妇女为了偿还丈夫欠下的 600 块白洋的箬叶债，节衣缩食，一年四季采集箬叶出售，卖了钱都拿去还债，整整还了 40 年，直到 70 年代才将这笔陈年旧债还清。还清债之后才两年，这位老妇就平静地去世了。这个故事听来近乎离奇，却完全是真人真事。按当地人所说，她这些陈债本可以不还，当初丈夫收购箬叶也未给人出什么收据。因为债主分散，许多债主早把这些账忘了。然而这老妇和她的儿子却认为：这债必须还，这是做人的道德问题。

这就是信用。中华民族原本就是这样一个信守承诺的民族，无须任何文书契约，单凭道德意识便可以驱使自已为一个“信”字而奉献终生。

12. 为什么个人消费信贷必须以个人信用为基础？

信贷，不是“一手交钱，一手交货”的即时买卖，而是要经

过一段时间之后才能完成的交易。它需要良好的信用基础。信用基础不好，则会给金融机构带来严重的风险。明白了这个道理，就不难理解金融机构对信用好的贷款人迎来送往，对信用不好的或无法判断信用好坏的，就像见到传染病人那样躲避了。可见，信用是一个社会，特别是市场经济的基础。个人的信用无法衡量，信用消费也就无从谈起。

在我国，大多数消费者是讲信用的，但由于我国个人信用制度的缺陷性及信息传递的不对称性，他们的信用度无法衡量，因此也就不被任何社会认可。守信行为的社会价值得不到体现，这样一方面不利于鼓励人们树立守信的观念，另一方面也增加了经济业务往来中的负担，很不利于社会经济发展。因此，建立个人信用制度，把个人信用和个人所代表的金钱合法、合理、透明地联系起来，成了启动内需、扩大个人消费的当务之急。

13. 怎样才能建立个人信用？

《礼记》上说：“人而无信，不知其可也。”可见建立个人信用重要性。个人信用的建立不可能一次产生，它有一个过程，需要通过不断积累而树立良好的个人信用。在西方国家，消费者总是愿意承担风险而举债消费，以积累自己的信用记录。如果一个人从来没有借过钱，人们就会认为他无力借款，从来没有借过款的人当然也没有能按期还款的记录，从而也就不可能建立自己的信用史。因此许多人即使有足够的钱花也要贷款消费，而且是尽量早地开始建立自己的信用。如果您做到以下几点，您在银行的信用记录上就是一个守信的人，在您急需用一大笔钱而一时筹措无门时就可以在银行借款。即

使您没有一定的资产，收入也不高，银行也会对你的贷款申请认真考虑，并尽量满足您的需要。只要用心去做，建立个人信用，让您的名字值钱应该不是一件难事。

14. 什么是‘联合征信’我国是怎样开展‘联合征信’的？

“联合征信”在国外已有 150 年的历史。它通过中介机构把分散在各商业银行和社会有关方面的个人信用信息集中起来，进行加工储存，形成个人信用信息数据库，为银行决定是否向申请人提供贷款以及贷款额度提供依据。“联合征信”不仅将简化个人贷款手续，而且能帮助银行有效防范信用风险，届时，银行可通过联合征信系统在几秒钟内获得个人信用资料。

在我国“联合征信”还刚刚起步。上海资信有限公司成立后首批将 180 万上海市民的个人信用报告纳入个人联合征信系统，并于 2000 年上半年形成联合征信基本服务功能，提供个人信用报告信息网络查询服务；计划于 2001 年形成联合征信综合服务功能，提供信用等级评估、个人信用资质认证和信用咨询等服务。

个人信用报告的查询提供与个人信用有关的信息内容有：

个人身份情况。主要包括证件号码、证件类型（包括居民身份证、护照、军官证等）、姓名、性别、出生年月、户籍所在地、职业、职称、工作单位。

银行信用记录。提供已在各商业银行的个人贷款和已发生透支行为的信用卡记录。

社会信誉记录。包括依法可使用的与个人信用有关的个

人诉讼记录和公安处罚记录等。

特别记录。如诈骗记录包括以下类型：利用伪造、虚假或冒用他人资料向银行申办贷款和信用卡，个人私自使用合法单位的资料向银行申办贷款和信用卡，利用伪造、无效或非法获得的信用卡进行诈骗，利用假证件挂失存单骗取存款和利用信用卡假挂失的办法进行诈骗，申办贷款和信用卡提供不实信息等。

查询记录。同一消费者的信用报告在 6 个月内被查询的记录。

商业银行可以依据上述内容对个人贷款和信用卡的申请人的信用状况进行较为系统的了解，防范个人信贷风险，促进个人信用消费，推动国民经济发展。

15. 什么是“社会保险号码”？

消费信贷的发展，主要得益于一个国家完善的金融体系、一整套完备的个人信用制度、资信评估系统和法律监督框架。

消费信贷与一般公司业务的风险控制有两个显著不同：其一，消费信贷者是一个活跃的经济人，其稳定性较企业差，个人和家庭的财务状况可能由于生病和失业等会发生很大变化，而且较企业更容易隐瞒与贷款清偿能力相关的重要信息；其二，消费信贷者是一个群体，对群体的风险控制较个体的风险控制难。这两个特点，决定了不论银行是拓展、开发这个极具潜力和收益的市场，还是对消费贷款风险控制，都需要一个简便、有效的系统去获取所需要的一些信息甚至是分析结果。美国的社会保险号码系统就具备了这样的功能。

在美国,每个人都有一个“社会保险号码”;个人的银行账

号、税号、信用卡号码、社会医疗保障号码都与之挂钩,也就是每一笔收入、纳税、借贷、还款的情况都记录在案。即使是业余兼职所得的报酬,雇主一般也是打入账户而不是支付现金。银行根据申请人以往的信用记录,就能够确定该笔借贷的风险性、贷款人的信用度。社会保险号码最初是社会保障系统设计的,其使用也严格地限于社保系统。1961年,联邦税务局开始以社保号作为纳税人编号,社保局以社保号来记录个人一生的收入并累计社保福利。个人或家属在退休、残疾或死亡时向社保局申请发放社保福利,经审核后,可以按章领取社保福利金。随后而来的是电脑革命和办公室自动化对统一编号的需要,社保号被各级政府和非政府机关作为人员识别号而广泛使用。几乎所有政府和金融机构还都使用社保号作为主要的身份查询号码以助档案记录。联邦调查局、中央情报局和地方警察局用社保号在数据库里记录和查找罪犯档案,信用公司也用社保号跟踪记录个人财务和信用历史。

在美国,没有一个集中统一包含全方位个人信息的数据库,大多数政府和金融机构的数据库是互相独立的。通过社保号来查询相互独立的数据库可汇总获得较全面的个人信息。例如,公司要核实申请人的背景资料,可在申请人书面授权后通过社保号查询学校、信用公司、前雇主和政府部门的记录。当然,有了社保号并不表示可以任意查询个人社保记录。社保局和税务局的个人档案除对本人和法定的政府机构外,保有绝对隐私权,其他机构在未获得本人授权下往往不能轻易凭社保号获得他人的个人资料。金融机构在任何情况下提供账户信息时,通常要求用户提供社保号的其他个人信息以证实客户身份。这些个人信息常为账户号码、地址、生日、母姓或个