



山西职业技术学院

SHANXI POLYTECHNIC COLLEGE

# 信用管理专业 人才培养方案 (2019 级)

二〇一九年六月



# 目 录

一、专业名称及代码 .....	1
二、招生对象 .....	1
三、修业年限 .....	1
四、职业面向 .....	1
五、培养目标与培养规格 .....	1
六、课程设置 .....	3
七、学时分配 .....	5
八、教学进程总体安排 .....	7
九、毕业标准 .....	9
十、实施保障 .....	9
附件 1 信用管理专业人才需求调研报告 .....	13
附件 2 信用管理职业标准 .....	17
附件 3 信用管理专业核心课程标准 .....	28
《信用管理学》课程标准 .....	28
《财务会计》课程标准 .....	33
《消费者信用管理》课程标准 .....	39
《企业信用管理》课程标准 .....	43
《征信理论与实务》课程标准 .....	47
《信用评级》课程标准 .....	51



## 一、专业名称及代码

专业名称：信用管理

专业代码：630207

## 二、招生对象

高中阶段教育毕业生或具有同等学力者。

## 三、修业年限

高等职业学校学历教育修业年限为3年。

## 四、职业面向

所属专业大类	所属专业类	对应行业	主要职业类别	主要岗位类别（或技术领域）	职业资格证书或技能等级证书
财经商贸大类（63）	金融类（6302）	商务服务业（72）	信贷审核专业人员（2-06-09-05） 信用管理师（4-05-06-02） 风险管理师（4-07-02-01）	信用管理岗位 征信岗位 信贷管理岗位 账款管理岗位	初级会计师

## 五、培养目标与培养规格

### （一）培养目标

培养思想政治坚定、德技并修、全面发展，适应社会主义市场经济和金融信用新形势发展需要，具有一定的科学文化水平，良好的人文素养、职业道德和创新意识，精益求精的工匠精神，较强的就业能力和可持续发展的能力；掌握现代经济、金融和信用管理等方面的基本理论、专业知识和技术技能，面向商务服务业的信贷审核专业人员、信用管理师等岗位群，能够从事信用管理、征信、信贷管理、商账管理、会计等工作的高素质技术技能人才。

### （二）培养规格

#### 1. 素质

- （1）坚定拥护中国共产党领导，在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下，践行社会主义核心价值观，具有深厚的爱国情感和中华民族自豪感；
- （2）崇尚宪法、遵法守纪、崇德向善、诚实守信、尊重生命、热爱劳动，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；
- （3）具有质量意识、环保意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维和金融风险意识；

(4) 具备金融行业特有的诚信、保密、认真、细致、进取等职业素质；具备基本的信用道德和信用操守；

(5) 具有自我管理能力、职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神；

(6) 具有健康的体魄、心理和健全的人格，掌握基本运动知识和一两项运动技能，养成良好的健身与卫生习惯，良好的行为习惯；

(7) 具有一定的审美和人文素养，能够形成一两项艺术特长或爱好。

## 2.知识

(1) 掌握必备的思想政理论、科学文化基础知识和中华优秀传统文化知识；

(2) 熟悉与本专业相关的法律法规以及环境保护、安全消防等相关知识；

(3) 熟悉经济、会计、现代金融、企业管理等方面的基础知识；

(4) 熟悉我国经济与管理以及信用管理相关方针、政策、法律法规；

(5) 掌握信用管理专业基础知识、基本理论、基本技能；

(6) 掌握征信操作、信用评级的基本技术和方法；

(7) 掌握财务分析的技术和方法；

(8) 掌握金融服务礼仪的基本规范、基本策略与技巧；

(9) 熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

## 3.能力

(1) 具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

(2) 具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

(3) 掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程；

(4) 具有文字、表格、图像的计算机处理能力，本专业必需的信息技术应用能力；

(5) 具有收集、整理和处理基础信用信息数据的基本能力，能胜任信用管理信息数据的实务操作；

(6) 掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有从事信用管理研究的初步能力。

## 六、课程设置

### (一) 课程结构

公共基础课 (13 门)	专业课 (15 门)	专业拓展课 (5 门)
国防教育与军事训练、入学教育	基础会计	经济学原理
思想道德修养与法律基础	统计学	管理学原理
毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	金融学	财务管理
大学语文	★信用管理学	财务分析
应用数学	★财务会计	商务礼仪
基础英语	工业经营模拟沙盘	
体育	★消费者信用管理	
形势与政策	★企业信用管理	
心理健康	★征信理论与实务	
安全教育	经济法	
计算机应用基础	★信用评级	
大学生职业发展与就业指导	消费者信用管理综合实验	
创新创业教育	企业信用管理综合实验	
	跟岗实习	
	顶岗实习	

备注：标注“★”的课程为专业核心课程

### (二) 专业核心课程简介

课程名称	信用管理学	开设学期	第 4 学期		
课程代码	1600084	参考学时	102	学分	5

本课程的教学目的在于使学生掌握信用管理的基本原理和方法，掌握政府信用管理、企业信用管理、消费者信用管理和金融工具信用管理的基本理论、实务和操作技术，熟悉信用管理的相关法规，从而在信用管理工作中能更好地把握国家规定的经营方针与政策，并为学习其它各专业课程奠定必要的理论基础。本课程的主要内容包括：信用的内涵、具体形式、与经济的关系；信用管理的基本理论、原则和方法；我国征信体系和征信技术；政府信用管理、企业信用管理、消费者信用管理和金融工具信用管理的基本理论、实务和操作技术；社会信用管理体系的构成；信用监管；信用管理的法律保障体系等等。

课程名称	财务会计	开设学期	第 2 学期		
课程代码	1600085	参考学时	102	学分	5

本课程的教学目的在于使学生熟悉企业会计实际工作的岗位设置及实务操作循环，按工作岗位或实务操作流程进行教学；掌握金融资产核算的基础知识，能进行货币资金、交易性金融资产、应收款项及预付款项的核算工作；掌握财产物资核算的基础知识，能进行存货、固定资产、无形资产等核算工作；掌握负债核算的基础知识，能进行短期借款、各类应付款项及预收款项、长期借款等核算工作；掌握财务成果核算的基础知识，能进行收入、费用、本年利润、所得税等核算工作；掌握财务会计报告的基础知识。

课程名称	消费者信用管理	开设学期	第 3 学期		
课程代码	1600086	参考学时	90	学分	4.5

本课程的教学目的在于使学生能够掌握消费者信用管理的理论和基本方法，了解消费者信用管理的流程，并正确运用各类方法实施消费者信用管理等。本课程的内容主要包括：消费者信用管理制度、消费者信用的各类业务内容及其操作方法、消费者信用的建立、维护及其监管、消费者信用风险管理、个人征信相关法律和国家标准等等。

课程名称	企业信用管理	开设学期	第 3 学期		
课程代码	1600087	参考学时	108	学分	4.5

本课程的教学目的在于使学生能够掌握企业信用管理的理论和基本方法，了解企业信用管理的流程，并正确运用各类方法实施企业信用管理，实施应收账款管理等。本课程的内容主要包括：企业信用管理制度、企业信用管理体系及业务流程、客户管理、企业信用评估与信用政策、应收账款管理、风险转移与债权保障等。

课程名称	征信理论与实务	开设学期	第 3 学期		
课程代码	1600088	参考学时	72	学分	4

本课程的教学目的在于使学生能够掌握征信理论、企业征信、个人征信、征信服务及法律监管等方面的知识，提高学生的信用意识和信用管理能力。本课程的内容主要包括：征信概述、征信理论、企业征信业务、个人征信业务、信息主体权益保护、国内征信业发展模式及监管、国内征信管理法律法规。

课程名称	信用评级	开设学期	第 4 学期		
课程代码	1600093	参考学时	72	学分	4

本课程的教学目的在于使学生能够掌握信用评级的基础理论知识，以及信用评级在主权、工商企业、金融机构、债项、个人等的具体运用，并撰写出信用评级报告。本课程的内容主要包括：信用评级概述、程序及结果、方法；主权、工商企业、金融机构、债项、个人信用评级；信用评级质量、制度安排。

## 七、学时分配

表 7-1 教学活动按周分配表

学期	入学教育及军训	课堂教学	集中实训	教学周合计	机动	考试周	学期小计	假期	总计
1	2	14	0	16	1	1	18	6	24
2		17	1	18	1	1	20	6	26
3		18	0	18	1	1	20	6	26
4		18	0	18	1	1	20	6	26
5		0	18	18	1	1	20	6	26
6			20	20	0	0	20		20
总计	2	67	39	108	5	5	118	30	148

表 7-2 学期教学任务书（以材料工程技术专业为例）

学期	课程代码	课程名称	课程类型	教学周数	建议周学时	学时数 (理论+实践)
第一学期	2100001	国防教育与军事训练、入学教育	C	2	√	0+48
	1200009	思想道德修养与法律基础	A	14	2	20+8
	1200026	形势与政策	A	√	√	8+0
	1200012	心理健康	A	14	1	14+0
	2100003	安全教育	A	√	√	4+0
	1200030	大学生职业发展与就业指导	A	14	1	8+6
	1110046	大学语文	A	14	2	28+0
	1110044	应用数学	A	14	2	24+4
	1110049	基础英语	A	14	2	28+0
	1400007	体育	B	14	2	6+22
	0911001	计算机应用基础	B	14	4	12+44
	1600001	基础会计	B	14	4	44+12
	1600009	统计学	A	14	3	42+0
	1600032	经济学原理	A	14	3	42+0
	合计学时					280+144=424
第二学期	1200010	思想道德修养与法律基础	A	17	2	24+10
	1200027	形势与政策	A	√	√	8+0
	2100004	安全教育	A	√	√	4+0
	1200032	大学生职业发展与就业指导	A	√	√	4+0
	1110058	大学语文	A	17	2	34+0
	1110045	应用数学	A	17	2	34+0
	1110050	基础英语	A	17	2	34+0
	1400008	体育	B	17	2	4+30
	1600083	金融学	B	17	2	30+4
	1600084	信用管理学	B	17	6	80+22

	1600085	财务会计	B	17	6	80+22
	1600055	工业经营模拟沙盘	B	1	26	4+22
		创新创业教育	B	17	2	12+22
	<b>合计学时</b>					<b>352+132=484</b>
<b>第三学期</b>	1200037	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	A	18	2	28+8
	2100005	安全教育	A	√	√	4+0
	1200033	大学生职业发展与就业指导	A	√	√	4+0
	1400009	体育	B	18	2	2+34
	1200028	形势与政策	A	√	√	8+0
	1600086	消费者信用管理	B	18	5	72+18
	1600087	企业信用管理	B	18	5	72+18
	1600088	征信理论与实务	B	18	4	48+24
	1600011	经济法	A	18	4	72+0
		<b>合计学时</b>				
<b>第四学期</b>	1200029	形势与政策	A	√	√	8+0
	2100006	安全教育	A	√	√	4+0
	1200038	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	A	18	2	28+8
	1200034	大学生职业发展与就业指导	A	18	1	10+8
	1600093	信用评级	B	18	4	48+24
	1600092	财务分析	B	18	4	48+24
	1600017	财务管理	B	18	2	20+16
	1600079	管理学原理	B	18	2	28+8
	1600067	商务礼仪	B	18	2	24+12
	1600094	企业信用管理综合实验	B	18	3	18+36
	1600095	消费者信用管理综合实验	B	18	3	18+36
		<b>合计学时</b>				
<b>第五学期</b>	2100007	安全教育	A	√	√	4+0
	0411164	跟岗实习	C	18	26	0+468
	<b>合计学时</b>					<b>4+468=472</b>
<b>第六学期</b>	2100008	安全教育	A	√	√	4+0
	0411142	顶岗实习	C	20	26	0+520
	<b>合计学时</b>					<b>4+520=524</b>
<b>合计</b>	<b>实践学时数</b>		<b>1526</b>		<b>总学时</b>	<b>2706</b>
	<b>实践学时所占比例</b>		<b>56.39%</b>			
<b>说明:</b>						
1.课程类型: A类(理论课) B类(理论+实践课) C类(实践课)						
2.课程代码为教务管理系统中的课程代码,同一课程在不周学期开设使用不同代码。						

## 八、教学进程总体安排

表 8-1 教学进程安排表

课程结构	序号	课程名称	学时			考核方式	学时分配						学分	
			总学时	理论	实践		第一学年		第二学年		第三学年			
							第一学期 16周	第二学期 18周	第三学期 18周	第四学期 18周	第五学期 18周	第六学期 20周		
公共基础课程	1	国防教育与军事训练、入学教育	48		48	综合评价	2w							2
	2	思想道德修养与法律基础	62	44	18	过程考核+测试	2	2						3.5
	3	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	72	56	16	过程考核+测试			2	2				4
	4	形势与政策	32	32		综合评价	√	√	√	√				2
	5	心理健康	14	14		综合评价	1							1
	6	安全教育	24	24		综合评价	√	√	√	√	√	√		1.5
	7	体育	98	12	86	过程考核+测试	2	2	2					5
	8	大学语文	62	62		过程考核+测试	2	2						3.5
	9	应用数学	62	58	4	过程考核+测试	2	2						3.5
	10	基础英语	62	62		过程考核+测试	2	2						3.5
	11	计算机应用基础	56	12	44	过程考核+测试	4							3
	12	大学生职业发展与就业指导	40	26	14	过程考核+测试	1			1				2
	13	创新创业教育	34	12	22	综合评价		2						2
小计			<b>666</b>	<b>414</b>	<b>252</b>		<b>16</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>3</b>			<b>36.5</b>	
专业课程	1	基础会计	56	44	12	过程考核+测试	4							3
	2	统计学	42	42		过程考核+测试	3							2.5
	3	金融学	34	30	4	过程考核+测试		2						2
	4	信用管理学	102	80	22	过程考核+测试		6						5
	5	财务会计	102	80	22	过程考核+测试		6						5
	6	工业经营模拟沙盘	26	4	22	综合评价		1w						1
	7	消费者信用管理	90	72	18	过程考核+测试			5					4.5
	8	企业信用管理	90	72	18	过程考核+测试			5					4.5
	9	征信理论与实务	72	48	24	过程考核+测试			4					4

	10	经济法	72	72		过程考核+测试			4				4
	11	信用评级	72	48	24	过程考核+测试				4			4
	12	企业信用管理综合实验	54	18	36	过程考核+测试				3			3
	13	消费者信用管理综合实验	54	18	36	过程考核+测试				3			3
	14	跟岗实习	468		468	综合评价					18w		18
	15	顶岗实习	520		520	综合评价						20w	20
<b>小计</b>			<b>1854</b>	<b>628</b>	<b>1226</b>		<b>7</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83.5</b>
专业拓展课程	1	经济学原理	42	42		过程考核+测试	3						2.5
	2	财务管理	36	20	16	过程考核+测试				2			2
	3	管理学原理	36	28	8	过程考核+测试				2			2
	4	财务分析	36	24	12	过程考核+测试				2			2
	5	商务礼仪	36	24	12	过程考核+测试				2			2
<b>小计</b>			<b>186</b>	<b>138</b>	<b>48</b>		<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10.5</b>
选修课程	1	公共选修课 1											1.5
	2	公共选修课 2											1.5
	3	公共选修课 3											1.5
	4	公共选修课 4											1.5
<b>小计</b>													<b>6</b>
<b>合计</b>			<b>2706</b>	<b>1180</b>	<b>1526</b>		<b>26</b>	<b>26</b>	<b>22</b>	<b>21</b>			<b>136.5</b>
<b>说明:</b> 1. 校内外集中实训、毕业设计、顶岗实习周学时按 26 学时计算; 2. 标示“√”课程不占用正常教学时间, 以讲座形式开展; 3. 公共选修课学时不计入总学时, 只计学分。													

**表 8-2 可开设的非限定性专业选修课一览表**

课程名称	课程类型	教学周数	建议周学时	学时数	学分
金融史赏析	理论课	15	2	30	1.5
会计基本技能	实践课	15	2	30	1.5
应用文写作	理论+实践课	15	2	30	1.5

**表 8-3 集中实践教学项目一览表**

实践教学项目	开设学期	开设地点	教学周数	总学时数
工业经营模拟沙盘	2	沙盘实训室	1	26

## 九、毕业标准

### （一）学分要求

学生须修完本专业培养方案中公共学习领域课（36.5 学分）、专业学习领域课（83.5 学分）、拓展学习领域课（10.5 学分）、公共选修课（6 学分）、专业选修课（4.5 学分），总学分达到 141 学分。

必修课、公共选修课（其中面授选修课 1 门，网络选修课三门或 60 课时）成绩合格。

### （二）素质要求

三年修业期间，素质拓展达到合格标准，取得学院颁发的素质评定证书。

### （三）职业资格证书要求

毕业前需取得以下职业资格证书或技能等级证书。

类别	资格证（技能证）名称	考核等级	考核学期	要求	职业编码
通用资格					
职业资格	初级会计师	初级	6		

## 十、实施保障

### （一）师资队伍

#### 1. 队伍结构

学生数与本专业专任教师数比例不高于 25:1，双师素质教师占专业教师比一般不低于 60%，专任教师队伍要考虑职称、年龄，形成合理的梯队结构。

#### 2. 专任教师

具有高校教师资格和本专业领域有关证书；有理想信念、有道德情操、有扎实学识、有仁爱之心；具有金融学、经济学、管理学等相关专业本科及以上学历；具有扎实的信用管理相关基本理论与业务知识；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；每五年累计不少于 6 个月的企业实践经历。

#### 3. 专业带头人

原则上应具有副高及以上职称，能够较好地把握国内外信用管理行业、专业发展态势，能广泛联系行业企业，了解行业企业对信用管理专业人才的需求实际，教学设计、专业研究能力强，组织开展教科研工作能力强，在本区域或本领域具有一定的专

业影响力。

#### 4. 兼职教师

主要从专业相关行业企业聘任，具备良好的思想政治素质、职业道德和工匠精神，具有扎实的信用管理专业知识和丰富的实际工作经验，具有中级及以上行业相关专业技术资格，能承担专业课程教学、实习实训指导等教学任务。

### (二) 教学设施

校内实训室（基地）一览表

序号	实训室名称	配置			面积 m <sup>2</sup>	工位 数	实践能力
		主要设备	单位	数量			
1	多功能实训室两个	计算机	台	100	110	100	本实训室的实训设备能够充分满足信用管理专业的实践教学环节的需求，满足基础会计、财务会计、财务管理、财务分析课程的实践教学要求，提高学生的动手能力、创新能力、协作能力等综合应用能力，激发学习兴趣，提高学生专业知识的综合运用能力及团队精神。
		交换机	台	3			
		稳压器	台	1			
		空调	台	2			
		学生电脑桌、椅	套	100			
		服务器	台	1			
		实训项目			服务课程		
			基础会计、财务会计、财务管理、财务分析				
2	沙盘实训室一个	计算机（学生机）	台	8	70	64	工业经营模拟沙盘实训以沙盘为载体，学生通过模拟企业经营及对抗演练，能够提升学生综合素质，培养学生的创新创业意识，增强学生的责任感，提高综合分析、解决问题的能力，加强团队合作精神及沟通能力，培养诚实守信的品德素质，树立共赢意识。
		计算机（教师机）	台	1			
		交换机	台	1			
		稳压器、	台	1			
		投影仪、幕布	套	1			
		物理沙盘	套	8			
		学生实训桌（八人桌）、椅	套	8			
		教师教学桌、椅	套	1			
		实验项目			服务课程		
		工业经营模拟沙盘					

### (三) 教学资源

主要包括能够满足学生专业学习、教师专业教学研究和教学实施需要的教材、图书及数字化资源等。

#### 1. 教材选用基本要求

按照国家规定选用优质教材，禁止不合格的教材进入课堂。建立由专业教师、行业专家和教研人员等参与的教材选用机构，完善教材选用制度，经过规范程序择优选

用教材。

## 2. 图书文献配备基本要求

图书文献配备能满足人才培养、专业建设、教科研等工作的需要，方便师生查询、借阅。专业类图书文献主要包括：信用管理专业教学相关的图书资料、信用管理行业发展的新制度、新法规、新业务、新产品、新做法的图书资料与电子杂志等。

## 3. 数字资源配备基本要求

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等数字资源，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

### （四）教学方法

对于公共基础课，建议采用启发式授课方式，以讲授为主，配合简单实验，多采用案例法、推理法等，深入浅出地讲解理论知识，可制作图表和动画，易于学生理解。

对于基本能力课和岗位能力课，建议采用训练考核的教学方法，在讲清原理的基础上以实践技能培养为目标，保证训练强度达到训练标准，实践能力达到技术标准。可采用演示、分组辅导，需要提供较为详尽的训练指导、动画视频等演示资料。

对于综合能力课，可采用项目教学法，按照项目实施流程展开教学，让学生间接学习评估项目经验。项目教学法尽量配合小组教学法，可将学生分组教学，并在分组中分担不同的职能，培养学生的团队合作能力。

### （五）教学评价

#### 1. 诊断性评价

教学实施前，对学生所做的工作计划进行检查，调查学生已有的知识水平，能力发展情况，以及学习上的特点，优点与不足之处，了解学生的学习准备状况及影响学习的因素。根据工作过程系统化的思路设计课程、章节，选择教学内容、教学方法和教学组织形式，因材施教，顺利实施教学。

#### 2. 形成性评价

教学实施中，观察学生的学习方法和操作过程，发现在学习过程中存在的方法问题和操作偏差，寻找教学实施方案本身存在的不足。指导学生掌握正确的学习方法和学习技巧，及时调整教学组织实施方案。

#### 3. 总结性评价

教学实施后，评定学生的学习成绩，考核学生掌握知识技能的程度和能力水平，以及达到教学目标的程度。通过对毕业生的跟踪调查用人单位意见反馈和社会评价，

对专业标准的科学性合理性、适应性和毕业生的质量，以及教学组织的满意度进行考察，为修订新的专业标准和教学实施方案提供依据。

#### （六）质量管理

1.学院、管委会、系部要建立专业建设和教学过程质量监控机制，健全专业教学质量监控管理制度，完善课堂教学、教学评价、实习实训、毕业设计以及专业调研、人才培养方案更新、资源建设等方面质量标准建设，通过教学实施、过程监控、质量评价和持续改进，达成人才培养规格。

2.学院、管委会、系部及专业要完善教学管理机制，加强日常教学组织运行与管理，定期开展课程建设水平和教学质量诊断与改进，建立健全巡课、听课、评教、评学等制度，建立与企业联动的实践教学环节督导制度，严明教学纪律，强化教学组织功能，定期开展公开课、示范课等教研活动。

3.学校要建立毕业生跟踪反馈机制及社会评价机制，并对生源情况、在校生学业水平、毕业生就业情况等进行分析，定期评价人才培养质量和培养目标达成情况。

4.专业教研组织要充分利用评价分析结果有效改进专业教学，针对人才培养过程中存在的问题，进行诊断与改进，持续提高人才培养质量。

## 附件 1 信用管理专业人才需求调研报告

### 一、调研目的与对象

#### (一) 调研目的

随着信用经济的发展，消费信贷、信用卡消费、企业的信用赊销、金融领域的信用融资都在迅速地发展。同时党中央、国务院加快推进社会信用体系建设事业，山西也在全面推进“信用山西”建设，现在社会信用体系的建设在全国各地已进入实施阶段。为了解行业需求，把握专业定位，找准培养方向，更好地为社会培养和输送高素质技术技能人才，特开展本次调研，以期搜集行业企业对信用管理专业人才的需求状况、岗位设置、职业能力需求等情况，进一步探索和修订信用管理专业人才培养方案、课程标准等，据此培养符合社会实际需要和学生实际能力状况的信用管理专业人才，提高人才培养质量。

#### (二) 调研对象

以行业企业为主，其次为信用管理专业的在校生。

### 二、调研方法与内容

#### (一) 调研方法

本次调研采用问卷调查、实地访谈、信息收集三种方法相结合。

#### (二) 调研内容

由于本次调查涉及企业和在校生两个方面，调研内容分别如下：

分类	主要调研内容
行业企业	1. 信用管理专业对应的行业企业发展现状与发展趋势； 2. 信用管理专业对应的行业企业各级用人层次及数量需求； 3. 信用管理专业匹配的职业内涵、职业岗位群与工作职责； 4. 信用管理专业匹配职业的技能人才层次分类及数量需求； 5. 信用管理专业人才主要工作任务、知识技能要求、对应的能力特征； 6. 对信用管理专业人才培养的建议和意见。
在校生	对信用管理专业人才培养方案、课程设置和教学内容、选用的教材质量、实验教学条件、实践教学环节安排、教师的教学水平和教学质量、课程教学和实践教学效果、学习风气、创新精神和实践能力的培养以及就业前景的满意度十个方面进行调查分析。

### 三、调研分析

#### （一）行业企业需求分析

通过本次调研，发现山西省信用管理行业相对经济发达地区发展缓慢，但是目前正在全面推进“信用山西”建设，构建山西省社会信用体系，为信用管理行业发展创造了良好的环境。而且在《山西省社会信用体系建设规划（2014--2020 年）》中明确提出，要大力培养信用专业人才，将信用专业人才列入我省“急需人才”目录。随着信用经济的发展以及社会信用体系建设的需要，山西省特别是太原地区企业对信用管理专业人才的需求正日益提升。

从信用管理人才需求层次结构分析，信用管理行业相对较发达的太原地区对信用管理人才的需求层次相对较高，而在其他地区对中端人才需求量大。各类商业银行总行、省级分行对信用管理人才的需求层次相对较高，大部分要求具有本科以上学历，而地市级分行、县级支行、农村信用社对高职学生的需求相对较高。国有企业和大型企业的信用管理人才层次需求相近，它们对信用风险管理的要求更高，所以倾向于中高端人才，而私有企业和中型企业对高职学生的需求都超过 50%，鉴于他们对市场的灵敏反应，他们可能更加希望高职毕业生成为多面手。

#### （二）岗位职业能力分析

信用管理人才岗位专业素质的重要性分为了 3 个等级，第一级是吃苦耐劳和工作细心；第二级包括人际交流能力、敬业忠诚等；第三级创新能力。我们分析，“吃苦耐劳”列第一位是岗位性质决定的，同时可能与晋商的风气有关，这必须引起我们高度重视。“人际交流能力”列第二位，可能是因为我们的学生的工作重点是征信，需要到现场收集信用信息，因而对沟通能力要求较高。

在专业知识上，调查结果显示岗位要求较深厚的金融、经济等方面的专业基础知识，同时根据所在职业的不同显示不同的专业知识要求，就业岗位是会计类的，选择会计财务知识的人数较多，而从事于信用管理职业的，则较多人选择应具备较好的信用调查、商账管理、信用担保知识等，同时涉及到拓展信用评估业务，要求有营销方面的专业知识和能力。

在专业能力上，根据调查结果显示，对于语言表达能力要求较高，则与信用管理专业的调查、催收、业务拓展、行政管理岗位等有较大关系，同时信用调查和评估项目需要维建一个评估小组，因而需要较强的团队协作能力。同时信用评估软件的广泛应用，要求学生具备较强的软件操作能力。

## 四、结论与建议

### （一）调研结论

#### 1. 专业定位

培养具备一定的信用管理基本理论、专业知识和技术技能人才，以适应未来信贷审核专业人员、信用管理师等岗位群对知识、能力、素质的要求。

#### 2. 人才培养目标和就业岗位

信用管理专业培养掌握现代经济、金融和信用管理等方面的基本理论、专业知识和技术技能，面向商务服务业的信贷审核专业人员、信用管理师等岗位群，能够从事信用管理、征信、信贷管理、商账管理、会计等工作的高素质技术技能人才。

#### 3. 人才培养规格

##### （1）素质

①遵纪守法、诚实守信，履行道德准则和行为规范，具有社会责任感和社会参与意识；

②具有质量意识、安全意识、信息素养、工匠精神、创新思维和金融风险管理意识；

③具备金融行业特有的诚信、保密、认真、细致、进取等职业素质；具备基本的信用道德和信用操守；

④具有自我管理能力和职业生涯规划的意识，有较强的集体意识和团队合作精神。

##### （2）知识

①熟悉经济、会计、现代金融、企业管理等方面的基础知识；

②熟悉信用管理相关方针、政策、法律法规；

③掌握信用管理专业基础知识、基本理论、基本技能；

④掌握征信操作、信用评级的基本技术和方法；

⑤熟悉现代金融业的新知识、新技术、新方法、新应用。

##### （3）能力

①具有探究学习、终身学习、分析问题和解决问题的能力；

②具有良好的语言、文字表达能力和沟通能力；

③掌握金融从业人员各项礼仪规范，能根据金融业务工作的需要，展示规范礼仪服务过程；

④具有文字、表格、图像的计算机处理能力，本专业必需的信息技术应用能力；

⑤具有收集、整理和处理基础信用信息数据的基本能力，能胜任信用管理信息数

据的实务操作；

⑥掌握文献检索、资料查询的基本方法，具有从事信用管理研究的初步能力。

## （二）实施建议

### 1. 信用管理专业人才培养应服务于地方经济发展

随着我国市场经济的快速发展，信用交易规模逐步扩大，市场结构逐渐深化，信用关系日益普遍并且独立存在，社会对信用观念、信用行为已达成普遍共识，信用管理将会为越来越多的企业服务，为人民群众服务，也为政府实施监管服务。因此，应加强信用风险管理和征信技术的实践性教学。

### 2. 校企合作，提高人才培养质量

为使信用管理专业人才培养的目标和规格与用人单位需求无缝对接，必须走校企合作之路，听取企业专家对专业建设、人才培养方案的意见。同时聘请行业经验丰富的专家作为兼职教师，参与人才培养方案的制订与修订，共同开发教材、研究课题，承担课程教学任务，以提高人才培养质量和就业竞争力。

### 3. 加强实践教学，注重学生技能的培养

创新校内实训基地的运行机制，提升其专业化管理水平，通过开展模拟实训，学生切实体会公司真实的工作环境，培养信用管理岗位所需的知识、能力，提高实训效果，尽量做到教学过程与工作过程的无缝对接，使学生快速地上岗服务。

### 4. 加强教师的培养，提高教师的教学水平

教师是培养合格人才的主要因素，教师的能力直接影响到学生能力的培养。我们建议学校能制定制度，定期让老师参加展会、外出培训、深入企业了解企业的需求。同时为了提高教师专业应用能力，必须将教学与生产、科研活动紧密结合起来，通过生产、科研活动让老师掌握技术应用能力，提高教学质量。

## 附件 2 信用管理职业标准

### 一、职业概况

#### （一）职业名称

信用管理师。

#### （二）职业定义

在企业中从事信用风险管理和征信技术工作的专业人员。

#### （三）职业等级

本职业共设三个等级，分别为：助理信用管理师（国家职业资格三级）、信用管理师（国家职业资格二级）、高级信用管理师（国家职业资格一级）。

#### （四）职业环境

室内、常温。

#### （五）职业能力特征

具有较强的学习能力，应变能力，判断能力和决策能力。语言表达能力强，善于协调与沟通，团队合作意识强。

#### （六）基本文化程度

大专毕业（含同等学历）。

#### （七）培训要求

##### 1. 培训期限

全日制职业学校教育，根据其培养目标和教学计划确定。晋级培训期限：助理信用管理师不少于 160 标准学时；信用管理师不少于 130 标准学时；高级信用管理师不少于 120 标准学时。

##### 2. 培训教师

培训教师应当具备系统的信用管理专业知识，以及在企业信用管理或征信技术工作岗位的工作经验或教学经验。经师资培训成绩合格，取得证书者。

培训助理信用管理师的教师应具有职业中级资格证书；具有信用管理专业或经济管理类专业硕士研究生或以上学历及 2 年以上的教学经验；具有相关中级专业技术任职资格，并从事信用管理工作或征信技术工作满 2 年，且有一定的教学经验者。

培训信用管理师的教师应具有本职业高级资格证书；具有经济管理类专业高级职称和 3 年以上的教学经验；具有相关高级专业技术任职资格，并从事信用管理工作或征信技术工作满 3 年，且有一定的教学经验者。

培训高级信用管理师的教师应具有本职业高级资格证书；具有经济管理类专业高级职称和 5 年以上的教学经验；具有相关高级专业技术任职资格，并从事信用管理工作或征信技术工作满 5 年，且有一定的教学经验者。

### 3. 培训场地及设备

具有电教设备的标准教室。

#### （八）鉴定要求

##### 1. 适用对象

从事或准备从事本职业的人员。

##### 2. 申报条件

###### ——助理信用管理师（具备以下条件之一者）

- （1）连续从事本职业工作 6 年以上。
- （2）具有以高级技能为培养目标的技工学校、技师学院和职业技术学院本专业或相关专业毕业证书。
- （3）具有本专业或相关专业大学专科及以上学历证书。
- （4）具有其他专业大学专科及以上学历证书，连续从事本职业工作 1 年以上。
- （5）具有其他专业大学专科及以上学历证书，经本职业助理信用管理师正规培训达规定标准学时数，并取得结业证书。

###### ——信用管理师（具备以下条件之一者）

- （1）连续从事本职业工作 13 年以上。
- （2）取得本职业助理信用管理师职业资格证书后，连续从事本职业工作 5 年以上。
- （3）取得本职业助理信用管理师职业资格证书后，连续从事本职业工作 4 年以上。经本职业信用管理师正规培训达规定标准学时数，并取得结业证书。
- （4）取得本专业或相关专业大学本科学历证书后，连续从事本职业工作 5 年以上。
- （5）具有本专业或相关专业大学本科学历证书，取得本职业助理信用管理师职业资格证书后，连续从事职业工作 4 年以上。
- （6）具有本专业或相关专业大学本科学历证书，取得本职业助理信用管理师职业资格证书后，连续从事本职业工作 3 年以上，经本职业信用管理师正规培训达规定标准学时数，并取得结业证书。

- （7）取得硕士研究生及以上学历证书后，连续从事本职业工作 2 年以上。

###### ——高级信用管理师（具备以下条件之一者）

- （1）连续从事本职业工作 19 年以上。

(2) 取得本职业信用管理师职业资格证书后, 连续从事本职业工作 4 年以上。

(3) 取得本职业信用管理师职业资格证书后, 连续从事本职业工作 3 年以上, 经本职业高级信用管理师正规培训达规定标准学时数, 并取得结业证书。

(4) 取得本专业或相关专业大学本科学历证书后, 连续从事本职业工作 13 年以上。

(5) 具有硕士、博士研究生学历证书, 连续从事本职业或相关专业工作 10 年以上。

### 3. 鉴定方式

分为理论知识考试和专业能力考核, 理论知识与专业能力考核均采用闭卷笔试或计算机考试等方式。理论知识考试和专业能力考核均采用百分制。成绩均达到 60 分及以上者为合格。

信用管理师和高级信用管理师鉴定还需进行综合评审。

### 4. 考评人员和考生比例

理论知识考试、专业能力考核的考评人员与考生的配比为 1: 20, 且每个标准教室不少于 2 名考评人员; 综合评审委员不少于 3 人。

### 5. 鉴定时间

理论知识考试时间不少于 90min, 专业能力考核时间不少于 120min。

综合评审时间不少于 30min。

### 6. 鉴定场所设备

理论知识考试和专业能力考核均在标准考场或计算机考场中进行。

## 二、基本要求

### (一) 职业道德

#### 1. 职业道德基本知识

#### 2. 职业守则

(1) 忠于职守、遵纪守法、坚持原则、诚实守信、勤勉尽责。

(2) 维护本企业的社会声誉, 遵守社会公德, 尊重同行, 同业互助, 公平竞争。

(3) 遵守企业保密制度, 保守职业秘密, 维护国家信用信息安全, 尊重个人隐私权。

(4) 严格执行企业的信用政策, 维护企业的信用制度。

(5) 评价客户客观、公正、真实, 不误导雇主和客户。

(6) 决不擅自更改客户的信用记录。

### (二) 基础知识

## 1. 社会信用体系

- (1) 社会信用体系概述
- (2) 社会信用体系的功能与作用
- (3) 失信惩戒机制

## 2. 企业信用管理概述

- (1) 企业信用管理的内涵与外延
- (2) 企业信用管理的基本功能
- (3) 企业信用管理部门

## 3. 企业信用政策及管理

- (1) 企业信用政策
- (2) 企业授信管理
- (3) 应收账款管理
- (4) 赊销合同管理

## 4. 客户管理

- (1) 客户资信管理
- (2) 客户档案管理
- (3) 客户评价

## 5. 企业信用风险转移

- (1) 企业信用风险转移概述
- (2) 企业与专业机构

## 6. 征信工作原理与准则

- (1) 征信概述
- (2) 企业征信
- (3) 个人征信

## 7. 资信评级

- (1) 资信评级概述
- (2) 资信评级的主要内容
- (3) 资信评级的应用与影响

## 8. 专业信用风险管理服务

- (1) 保理
- (2) 信用保险

(3) 信用担保

(4) 商账追收

## 9. 法律法规知识与信用监管

(1) 信用相关的法律法规

(2) 政府的信用监管

## 三、工作要求

本标准对助理信用管理师、信用管理师、高级信用管理师的能力要求依次递进，高级别涵盖低级别的要求。

### (一) 助理信用管理师

职业功能	工作内容	能力要求	相关知识
一. 客户资信 管理	(一) 采集客户信用信息	1. 能够从外部各种渠道采集客户信用信息 2. 能够从内部各部门采集客户信用信息 3. 能够识别和查证客户基本信息真伪 4. 能够更新客户和个人信用信息，征信数据库定期更新，重复率高的企业信用记录随时更新。	1. 不同渠道采集信用信息技巧 2. 企业基本信息知识 3. 个人基本信息知识 4. 数据采购技巧 5. 各种信用信息表知识 6. 现场采集信用信息的知识
	(二) 核实客户信用信息	1. 能够审核客户信用信息 2. 能够委托第三方核实客户信用信息 3. 能够现场核实客户信用信息	1. 企业分类知识 2. 合法经营企业概念 3. 政务信息公开政策
	(三) 辅导客户申请信用	1. 能够受理客户的信用申请 2. 能够辨别客户不提供信用申请表的原因 3. 能够说服客户提供信用申请表 4. 能够处理非标准形式的信用申请 5. 能够辅导客户填写信用申请表 6. 能够回复客户的信用申请 7. 能够受理客户的投诉	1. 客户信用申请条件 2. 客户信用申请表程序 3. 信用申请表知识 4. 区分客户动机的知识 5. 说服客户的技巧 6. 客户服务窗口的作业方法
	(四) 处理客户信用信息	1. 能够对客户信用信息进行分类和筛选 2. 能够从企业财务报表中提取信用信息 3. 能够转换数据格式，并录入信用信息	1. 筛选信息的知识 2. 资产负债表、损益表和现金流量表知识 3. 个人征信数据特征变量知识 4. 文本录入纠错技术
	(五) 建立客户信用档案	1. 能够更新客户信用档案的信息 2. 能够纠正和清理客户信用档案的信息 3. 能够删除无需归档的客户信用文件 4. 能够整理客户信用档案 5. 能够保护客户信用档案原始资料 6. 能够维护客户信用档案 7. 能够提供客户信用档案服务 8. 能够使用档案检索工具查询信用信息 9. 能够使用档案检索方法编制信用档案 10. 能够识别常见的国际征信编码系统，读懂调查外国企业的报告	1. 信用档案的内容 2. 档案管理常识 3. 信息检索知识 4. 企业征信报告常用的英文缩写 5. 邓氏编码系统内容
二. 赊销合同 期内的信用 风险控制	(一) 合同控制	1. 能够对信用交易合同进行审查 2. 能够对财会记账环节进行信用管理	1. 赊销赊购用票据和凭证知识 2. 付款或结算方式常识 3. 合法证据的概念及保管知识 4. 商业合同常识
	(二) 发货控制	1. 能够核实客户身份及提货量 2. 能够监控库存管理、发货管理中的信用管理程序 3. 能够进行取消客户信用额度的操作	1. 库存管理常识 2. 发货管理知识
	(一) 合同	1. 能够检查客户收货凭证	1. 客户收货知识

三、 商账催收 与追收	期内的应收 账款管理	2. 能够确认物权转移状况 3. 能够安排货品质量确认步骤 4. 能够催要客户的验货凭证 5. 能够处理货物质量争议 6. 能够在应收账款到期前进行提示 7. 能够选择不同的提示付款方法 8. 能够跟踪监控客户在途货款 9. 能够监控个人客户的付款状况 10. 能够辅导个人客户养成正确付款习惯	2. 物权知识 3. 质量管理常识 4. 货物争议处理的知识 5. 留置货物的知识 6. 监控在途贷款的知识 7. 培养个人客户正确付款习惯的做法
	(二) 逾期 应收账款管 理	1. 能够明确客户拖延付款的原因 2. 能够调查账款逾期的原因 3. 能够根据欠款情况调查客户资信状况 4. 能够提出逾期应收账款的诊断意见 5. 能够做好内外部对账工作 6. 能够通过电话催收期应收账款 7. 能够通过信函催收期应收账款 8. 能够做好催账记录及存档工作 9. 能够上门催收逾期应收账款 10. 能够委托追账机构追讨逾期应收账款 11. 能够委托律师追讨逾期应收账款 12. 能够使用法律诉讼和仲裁手段追讨逾期应收账款 13. 能够撰写内勤追账进展报告 14. 能够撰写外勤追账进展报告 15. 能够核实并申报坏账注销	1. 判断客户拖延付款的知识 2. 内外部对账知识 3. 商账催收业务流程 4. 电话追账的技巧 5. 催款信函撰写技巧 6. 上门追账的技巧 7. 委托追账的知识 8. 法律诉讼和仲裁的知识 9. 撰写追账进展报告的知识

## (二) 信用管理师

职业功能	工作内容	能力要求	相关知识
一、 客户资信 管理	(一) 采集客 户信用信息	1. 能够采集行业信息 2. 能够根据预算控制信用信息的采集成本 3. 能够审核比较客户信用信息采集方案 4. 能够确定客户信用信息的完整性 5. 能够制定客户信用信息更新规则 6. 能够运用信用信息源的使用规则，开拓其它合法信息源	1. 采购信用信息的方法 2. 核实信用信息的方法 3. 评价信用信息源质量的方法 4. 成套的信用信息及其构成 5. 国家安全对信用信息的保密要求
	(二) 核实客 户信用信息	1. 能够开拓新的信用信息源 2. 能够利用公务信息开放政策和渠道来核实信 用信息 3. 能够制定委托第三方核实客户信息的方案 4. 能够制定客户信息的检索方案	1. 征信数据库的服务方式 2. 政务信息质量评价 3. 信息检索技巧 4. 现场调查技术
	(三) 处理客 户信用信息	1. 能够运用信用风险分析预测模型确定客户的 资信等级 2. 能够计算客户的信用风险指数 3. 能够运用软件分析客户风险 4. 能够辨别信用信息的合法性 5. 能够阅读企业客户的财务报表，并做出相关 比率分析 6. 能够分析客户企业的财务报表，并辨别其中 明显虚假的内容 7. 能够动态分析企业客户的信用价值	1. 常用信用风险指数知识 2. 企业资信等级的涵义 3. 个人信用评分的涵义 4. 信息开放的法律限制相关内容 5. 主流信用管理软件
	(四) 建立客 户信用档案	1. 能够对企业客户进行分类 2. 能够设计客户信用档案 3. 能够设计客户信用档案的检索系统 4. 能够制定客户信用档案库的建设预算 5. 能够根据客户分类，对客户进行分级管理 6. 能够建立信用档案的管理制度	1. 国际主流征信报告的格式 2. 征信报告的销售方式 3. 信用档案版式知识 4. 客户分类及分级管理方法 5. 信用记录的修改方式和删除原则
	(五) 控制信 用信息渠道和	1. 能够与各类信息源建立长期采购关系 2. 能够筛选公共和商业信用信息	1. 分辨信用信息的原则 2. 常用信息存储知识

	成本	3. 能够优选采购信用信息的方案,并在预算允许的范围内进行采购,取得性能价格比高的信用信息产品 4. 能够制定信用信息采购政策	3. 信用信息采购成本的计算方法 4. 不同信用信息源的优势比较方法 5. 评价信用信息的指标体系
二. 赊销合同期内的信用风险控制和转移	(一) 转移信用风险	1. 能够选择和使用信用保险 2. 能够选择和使用保理服务 3. 能够选择处理赊销合同的方法 4. 能够选择信用担保服务 5. 能够使用金融票据抵押服务	1. 信用保险的保单条款 2. 保理和国际保理知识 3. 赊销合同的可执行性诊断方法 4. 申请信用担保的手续
	(二) 客户预警	1. 能够设计和分析账龄表 2. 能够直接与客户企业的财务负责人或最高负责人就赊销合同的执行问题进行沟通 3. 能够控制客户的内销变现天数(DSD)和坏账率指标	1. 客户拖欠特征 2. 赊销应收账款管理方法 3. 常用的坏账核销方法
	(三) 发货控制	1. 能够发出指令,让有关部门停止对客户发货 2. 能够适时或定期更新客户记录 3. 能够用书面和口头方式解释取消客户信用额度的理由	1. 失信惩戒机制工作原理
三. 授信	(一) 客户信用申请处理	1. 能够设计客户信用申请表 2. 能够核准客户的信用申请 3. 能够受理客户的申诉 4. 能够制定和解释企业的信用政策	1. 窗口服务知识 2. 制订企业信用政策的原则
	(二) 客户信用分析	1. 能够使用数学模型进行企业客户信用分析 2. 能够使用个人信用评分模型预测个人客户的信用风险 3. 能够确定赊销客户群体的规模 4. 能够动态控制对个体的授信额度 5. 能够制作企业客户信用档案中的分析与评价部分的内容 6. 能够读懂客户征信报告 7. 能够根据征信报告分析客户的信用价值 8. 能够评价企业征信报告的质量	1. 企业和个人信用价值评估知识 2. 信用分析模型知识 3. 应收账款规模控制知识 4. 企业征信报告质量检验的标准和程序
	(三) 客户信用风险评估	1. 能够计算授信额度 2. 能够确定企业客户的资信等级 3. 能够计算企业客户的风险指数 4. 能够使用外部的企业资信评级服务 5. 能够根据本行业的实际情况,调整常用信用分析模型 6. 能够制作客户失信记录 7. 能够确定企业的黑名单 8. 能够制定对失信客户处理的政策和操作流程	1. 授信额度的计算方法 2. 企业资信等级的含义 3. 黑名单系统设计原理 4. 行业调查基本知识
	(四) 客户授信	1. 能够审定和调控个体授信额度的上限 2. 能够使用个人信用评分模型进行预测,做出对个人客户授信决定 3. 能够设计客户授信的工作流程 4. 能够制定失信客户处理政策	1. 企业授信规模知识 2. 个人征信局信用评分产品知识
	(五) 起草赊销合同条款	1. 能够确定对企业客户赊销的信用条件 2. 能够起草赊销合同 3. 能够解释常见的赊销合同条款和符号 4. 能够设计客户赊购凭证	1. 赊销合同条款 2. 赊销合同条款的常见符号表达方式 3. 内外贸付款或结算方式知识
四. 商账催收与追收	(一) 内勤催收	1. 能够根据产生逾期应收账款的原因制定催收策略和方案 2. 能够制作逾期应收账款诊断报告 3. 能够安排内勤催收的工作量 and 人选 4. 能够设计企业内勤催收的工作流程 5. 能够制定企业的收账政策	1. 国内外商账诊断方法 2. 账龄分析和控制知识 3. 企业破产知识 4. 个人破产知识
	(二) 外勤追账	1. 能够安排外勤追账的工作量 and 人选 2. 能够与拖欠客户进行催收谈判	1. 债务催收作业法律知识 2. 法律诉讼申请程序

	(三) 委托追账	1. 能够识别合法的追账机构 2. 能够选择和委托国内外追账机构进行追账 3. 能够制定将失信客户诸法律的标准	1. 合法追账机构的特征 2. 合格追账机构的特征 3. 委托追账合同知识
五. 利用征信数据库开拓市场	(一) 检索商业信息	1. 能够优选商业征信数据库用于开拓市场 2. 能够制定国内征信数据检索方案 3. 能够审查和签订国内征信数据库委托合同	1. 大型企业征信数据库检索知识 2. 大型个人征信数据库的服务种类和方式
	(二) 筛选客户数据	1. 能够使用检索结果, 筛选海外客商 2. 能够取得较高的海外目标客户的回复率 3. 能够利用征信机构的信誉, 提升本企业在国外客户中的声誉	1. 外国企业检索知识 2. 联系客户的商业信函知识
六. 部门管理	(一) 制定、调整信用政策和建立信用制度	1. 能够制定企业的信用政策 2. 能够建立企业的信用制度 3. 能够执行企业的信用政策, 包括组织实和协调 4. 能够检查和监督各岗位执行信用政策的情况 5. 能够制作适合不同人群的企业信用政策的文件文本 6. 能够建立部门的管理制度 7. 能够设计本部门主要业务的操作流程	1. 企业信用制度内容 2. 维护企业信用制度的措施和操作方法 3. 部门间工作协调的方法
	(二) 制定部门预算	1. 能够测算各类信用销售的成本 2. 能够制作本部门经营成本预算 3. 能够控制部门预算的执行	1. 管理成本控制知识 2. 制定部门预算的方法 3. 预算分配方法 4. 预算执行方法
	(三) 设立及描述信用专业工作岗位	1. 能够定义并描述信用专业工作岗位的职责 2. 能够制定本部门的人员编制	1. 信用管理岗位设置 2. 信用管理人员的职责 3. 人员招聘知识 4. 预算执行方法
	(四) 调控信用销售指标	1. 能够根据企业现金流动态调控赊销目标 2. 能够根据企业的信用政策调控赊销和信用管理的成本指标 3. 能够控制核心客户的比例 4. 能够调控赊销坏账指标	1. 财务危机管理知识 2. 应收账款管理知识 3. 核销坏账方法 4. 追账成本控制方法
	(五) 员工培训	1. 能够比照行业平均培训时间制定员工培训计划 2. 能够确定员工培训的预算 3. 能够对新员进行培训	1. 员工培训计划编制知识 2. 培训市场行情 3. 培训效果评价方法

### (三) 高级信用管理师

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识
一、 客户资信管理	(一) 采集客户信用信息	1. 能够制定客户信用档案数据库增值方案 2. 能够根据法律制定客户信用信息交流或传播的机制和方案 3. 能够制定选择征信数据供应商的政策 4. 能够对征信数据供应商的评价结果进行排序	1. 建立和维护征信数据库的基本知识
	(二) 核实客户信用信息	1. 能够根据预算确定客户信息检索策略 2. 能够根据变化更新客户信息检索策略 3. 能够开发和使用相关政府部门的服务和资源	1. 信息分类检索技术 2. 常用的政府公关技巧 3. 政府公共产品和公共服务知识
	(三) 处理客户信用信息	1. 能够根据实际情况运用和调整客户资信等级的数学模型 2. 能够使用两种以上方法分析客户企业的财务报表, 并鉴别虚假内容	1. 信用评分的基本概念 2. 调整客户资信等级的原则和方法 3. 分析财务报表中虚假内容的方法
	(四) 建立客户信用档案	1. 能够借鉴国际主流征信机构征信报告的格式, 设计客户信用档案的模版 2. 能够制定客户信用档案数据库的更新方案 3. 能够制定客户信用档案数据库的建设预算	1. 国际主要类别的企业征信报告知识 2. 一种以上的图书分类法知识 3. 制作部门预算的知识
二、	(一) 客户信	1. 能够设计客户赊销的提货凭证	1. 行业中值分析方法

授信	用申请处理	2. 能够分析客户的信用状况 3. 能够评定客户的资信等级	2. 客户评价原则
	(二) 客户信用分析	1. 能够对比客户信用档案和资信调查报告, 评价客户的信用价值 2. 能够对高层经理与客户谈判的策略提出建议 3. 能够设计客户信用档案的内联服务方式和工作程序 4. 能够完成客户信用档案内联服务	1. 客户信用价值的评价指标 2. 市场营销基础知识 3. 主流征信报告的栏目设置和内容 4. 维护客户关系的方法
	(三) 客户信用风险评估	1. 能够根据本行业的相关中值情况调整信用分析模型 2. 能够根据市场情况调整信用评分权重 3. 能够设计评分项目 4. 能够根据客户信用信息调整企业的信用政策 5. 能够制定综合使用客户风险转移方法的方案	1. 预测类信用分析模型知识 2. 管理类信用分析模型知识 3. 常见的个人信用分析模型知识 4. 贸易融资知识
	(四) 审定赊销合同条款	1. 能够审定赊销合同的信用条款 2. 能够设计赊销合同条款和符号 3. 能够确定赊购客户的折扣政策	1. 政府工商合同管理管理方法 2. 信用销售方法 3. 常用促销方法
三、商账催收与追收	(一) 委托追账	1. 能够与外国追账机构建立业务关系 2. 能够委托合适的外国追账机构进行追账	1. 国际追账组织情况 2. 外国追账机构近况
	(二) 商账后期处理	1. 能够索取各国法庭的经济纠纷案件审理程序的相关资料 2. 能够与宣布破产的海外客户的法律代表人或清算委员会联系, 参与破产清算	1. 各国法庭基本知识 2. 企业破产法基本知识
四、部门管理	(一) 制定、调整信用政策和建立信用制度	1. 能够制定及调整企业的信用政策 2. 能够制定对客户关系进行处理的政策	1. 企业信用政策条款和文本 2. 不同用途的信用政策文本设计和调整方法 3. 客户关系处理方法
	(二) 制定部门预算	1. 能够制作征信数据库预算 2. 能够审核及调整本部门经营成本预算	1. 数据库建设的成本控制方法
	(三) 设立及描述信用专业工作信用专业工作岗位	1. 能够确定岗位的工作性质和工作量 2. 能够帮助人力资源部门确定信用管理人员编制及薪酬标准	1. 任务分配技巧 2. 信用管理部门的绩效指标 3. 薪酬制度设计知识
	(四) 员工培训	1. 能够推荐员工参加培训项目 2. 能够推荐员工进修用专业文献资料 3. 能够制定员工守则	1. 推动员工业务水平提高的方法 2. 信用管理理论前沿和动态
	(五) 赊销指标管理	1. 能够调控赊销坏账总体额度 2. 能够审定和调控总体授信额度的上限	1. 授信及其调控方法 2. 企业现金流控制知识 3. 调整信用政策的原则和方法
	(六) 企业信用评价	1. 能够对企业进行诚信评价 2. 能够制定企业信用管理制度	1. 工商企业信用管理知识 2. 国家关于信用制度建设的政策和规章
	(七) 企业信用价值的定量分析	1. 能够对企业资信进行定量分析 2. 能够使用个人评分模型进行计算 3. 能够用诚信标准评价企业	1. 资信评级的定量分析工具 2. 个人信用评分模型建模知识 3. 企业诚信评价指标体系

## 四、比重表

### (一) 理论知识

项目		助理信用管理师 (%)	信用管理师 (%)	高级信用管理师 (%)
基本要求	职业道德	5	3	3
	基础知识	50	25	25
相关知识	(一) 采集客户信用信息	4	2	2
	(二) 核实客户信用信息	4	2	2
	(三) 辅导客户申请信用	3	—	—
	(四) 处理客户信用信息	5	2	4
	(五) 建立客户信用档案	6	4	4

	(六) 控制信用信息渠道和成本	—	4	—
赊销合同期内的信用风险控制 and 转移	(一) 合同控制	6	—	—
	(二) 发贷控制	2	2	—
	(三) 转移信用风险	—	7	—
	(四) 客户预警	—	3	—
商账催收与追收	(一) 合同期内的应收账款管理	7	—	—
	(二) 逾期应收账款管理	8	—	—
	(三) 内勤追账	—	5	—
	(四) 外勤追账	—	3	—
	(五) 委托追账	—	3	1
	(六) 商账后期处理	—	—	3
授信	(一) 客户信用申请处理	—	2	3
	(二) 客户信用分析	—	3	5
	(三) 客户信用风险评估	—	6	10
	(四) 客户授信	—	3	—
	(五) 起草赊销合同条款	—	1	—
	(六) 审定赊销合同条款	—	—	5
利用征信数据库开拓市场	(一) 检索商业信息	—	2	—
	(二) 筛选客户数据	—	2	—
部门管理	(一) 制定、调整信用政策和建立信用制度	—	6	8
	(二) 制定部门预算	—	3	3
	(三) 设立及描述信用专业工作岗位	—	2	3
	(四) 调控信用销售指标	—	3	—
	(五) 员工培训	—	2	3
	(六) 赊销指标管理	—	—	3
	(七) 企业信用评价	—	—	5
	(八) 企业信用价值的定量分析	—	—	8
合计		100	100	100

## (二) 技能操作 (或专业能力)

项目		助理信用管理师 (%)	信用管理师 (%)	高级信用管理师 (%)	
技能或能力要求	客户资信管理	(一) 采集客户信用信息	10	5	4
		(二) 核实客户信用信息	15	2	4
		(三) 辅导客户申请信用	6	—	—
		(四) 处理客户信用信息	12	5	5
		(五) 建立客户信用档案	12	5	4
		(六) 控制信用信息渠道和成本	—	5	—
	赊销合同期内的信用风险控制和转移	(一) 合同控制	10	—	—
		(二) 发贷控制	5	1	—
		(三) 转移信用风险	—	5	—
		(四) 客户预警	—	2	—
	商账催收与追收	(一) 合同期内的应收账款管理	15	—	—
		(二) 逾期应收账款管理	15	—	—
		(三) 内勤催账	—	3	—
		(四) 外勤追账	—	2	—
		(五) 委托追账	—	5	4
		(六) 商账后期处理	—	—	8
	授信	(一) 客户信用申请处理	—	3	2
		(二) 客户信用分析	—	5	8
		(三) 客户信用风险评估	—	7	10
		(四) 客户授信	—	4	—
		(五) 起草赊销合同条款	—	3	—
		(六) 审定赊销合同条款	—	—	3

利用征信数据 库开拓市场	(一) 检索商业信息	—	5	—
	(二) 筛选客户数据	—	5	—
部门管理	(一) 制定、调整信用政策和建立信用制度	—	8	10
	(二) 制定部门预算	—	5	5
	(三) 设立及描述信用专业工作岗位	—	5	5
	(四) 调控信用销售指标	—	5	—
	(五) 员工培训	—	5	4
	(六) 赊销指标管理	—	—	8
	(七) 企业信息评价	—	—	6
	(八) 企业信用价值的定量分析	—	—	10
合计		100	100	100

## 附件3 信用管理专业核心课程标准

## 《信用管理学》课程标准

## 一、课程基本信息

课程名称	信用管理学				
课程代码	1600084	学时	102	学分	5
授课时间	第2学期	适用专业	信用管理专业		
课程性质	专业核心课程				
先修课程	《统计学》、《经济学原理》		后续课程	《消费者信用管理》、《企业信用管理》	

## 二、课程定位

《信用管理学》是信用管理专业第二学期开设的专业核心课，也是专业主干课程，在本专业所有相关课程中起到非常重要的基础支撑作用。

本课程以信用管理的有关概念、理论及方法为主要教学内容，通过教与学，使学生理解掌握信用、信用风险、信用管理、社会信用管理体系的定义与内涵、基本理论和框架体系等，了解国内外信用管理的发展历史、现状及发展趋势，增强学生信用管理的理论素养，为后续的微观专业课程的学习研究打下坚实的基础。

## 三、课程设计思路

1. 通过理论结合我国信用管理及社会信用体系建设的实际情况，讲授信用管理的必要性、重要性及可行性。
2. 在每一章安排课后思考题，调动学生的思维。
3. 课后通过互联网搜索国内外信用管理的最新进展情况，及时强化、更新所学知识。
4. 每章安排一次实训，以小组为单位，PPT形式汇报展演。

## 四、课程目标

## (一) 能力目标

1. 能够确立信用资本的意识，真正认识信用在我国市场经济不断完善与发展中所起到的积极作用。
2. 能够运用征信技术、征信数据库、信用信息系统，对信用风险的识别、度量、管控技术，防范信用交易中的信用风险。
3. 能够通过对征信国家社会信用管理体系的比较分析，探讨解决我国信用管理体

系建设问题及制约因素的方法和措施。

4. 能够从各种渠道合规采集、加工整理客户信用信息、能够筛选公共和商业信用信息，提供征信产品。

5. 能够借助社会信用管理体系的运行机制，运用经济手段惩戒失信者，实现社会信用管理体系的高效运转。

6. 能够选择并利用各类信用服务机构，为企业、金融机构等经济主体提供专业化的信息咨询和服务，防范信用风险，促进市场经济健康发展。

## （二）知识目标

1. 掌握信用、信用风险、信用管理的内涵；掌握现代信用的主要形式及其作用。

2. 掌握社会信用管理体系的内涵和结构，构建多层次、多方位的信用管理运行机制，并熟悉保障各运行机制高效运转的方法与措施。

3. 掌握征信服务的内容、目的及征信服务发展现状；掌握信用信息管理系统建立的必要性及其作用。

4. 掌握信用管理服务的概念、范围、作用及发展现状。掌握商账追收、保理、信用保险、信用担保等服务的操作流程及各自适用范围。

5. 掌握征信国家的社会信用管理体系模式的特点与共性，探索适合我国国情的信用管理体系建设的征信模式。

6. 掌握信用管理立法原则、社会信用环境、信用文化环境对信用环境建设的重要意义及优化改善措施。

7. 掌握信用监管的内涵、目的、原则、内容。掌握政府信用监管的内容、重点；消费者信用监管的特殊性。

## （三）素质目标

1. 具有诚实守信的职业品质、实事求是的学风和创新意识、创新精神。

2. 以初级信用管理职业要求为标准，为职业生涯的可持续发展做准备。

3. 具备信用意识，初步具有观察社会信用经济的变化，分析信用体系构建对市场经济协调发展影响的能力。

## 五、课程内容及要求

序号	教学内容	能力目标	知识目标	教学方法及手段	学时
1	第一章信用、信用风险与信用管理	能确立信用资本的意识；能识别信用风险产生的原因及对策	掌握信用、信用风险、信用管理的内涵。 掌握现代信用的主要形式及各自特点。 掌握宏观层面和微观	讲授时坚持理论联系实际，尽可能结合现实有关案例，深入浅出地介绍信用管理的基本概念和方法，引导学生认识到信用管理的重要性。	16

			层面的信用管理方法及其作用。	通过多媒体讲授方法	
2	第二章社会信用管理体系概述	能运用社会信用管理体系的理论知识,思考完善失信联合惩戒的有效措施	掌握社会信用管理体系的内涵;构建社会信用管理体系的意义和作用;社会信用管理体系的基本框架和运营机制	讲授时坚持理论联系实际,深入浅出地介绍社会信用管理体系的基本概念、框架和功能,引导学生认识到构建社会信用管理体系的重要性和紧迫性。通过多媒体讲授方法	10
3	第三章社会信用管理体系的国别比较与借鉴	能通过对发达国家信用管理体系的比较,归纳出对建设和完善我国社会信用管理体系的启示	掌握征信国家的社会信用管理体系模式的特点与共性,旨在引导学生找到我国信用管理体系建设的征信模式	通过多媒体讲授方法,将学生讨论与课堂讲授相结合,调动学生积极思考,找到建设符合我国国情的社会信用体系的模式	14
4	第四章我国社会信用管理体系建设的总体评价	能探讨解决我国信用管理体系建设问题及制约因素的方法	掌握并熟悉我国信用管理体系建设的现状、存在问题及制约因素,积极探索解决途径	通过多媒体讲授方法,将学生讨论与课堂讲授相结合,调动学生积极思考,探讨现阶段急需解决的问题	6
5	第五章社会信用管理体系的运行机制	能运用社会信用管理体系的运行机制,实现社会信用管理体系的高效运转	掌握社会信用管理体系的内涵和结构,构建多层次、多方位的信用管理运行机制,并熟悉保障各运行机制高效运转的方法与措施	通过多媒体讲授方法。理论联系实际,深入浅出地介绍社会信用管理运行机制的内涵和结构,调动学生积极思考,如何实现社会信用管理体系的高效运转。	8
6	第六章征信技术与服务	能运用征信技术、征信数据库、信用信息系统防范信用交易中的信用风险	掌握征信服务的内容、目的及征信服务发展现状。 掌握信用信息管理系统建立的必要性及其作用。 掌握征信标准化目的、意义及现状。 掌握信用评级的操作流程及意义。	通过多媒体讲授方法。讲授时坚持理论联系实际,深入浅出地介绍征信技术与服务相关概念及操作,引导学生如何开展征信服务,明确征信在社会信用体系建设中的重要性。	12
7	第七章信用管理服务	能选择并运用各类信用管理服务,为企业、金融机构等经济主体提供专业化的信息咨询和服务	掌握信用管理服务的概念、范围、作用及发展现状。 掌握商账追收、保理、信用保险、信用担保等服务的操作流程及各自适用范围	通过多媒体讲授方法。讲授时坚持理论联系实际,深入浅出地介绍信用管理服务相关概念及操作,调动学生积极思考,明确信用管理服务在市场经济协调发展中的重要性。	18
8	第八章信用管理环境建设	能按信用管理环境建设的要求,明确现阶段我国信用管理法律法规建设所面临的难点及对策	掌握信用管理立法原则、社会信用环境、信用文化环境对信用环境建设的重要意义及优化改善措施	通过多媒体讲授方法。讲授时坚持理论联系实际,深入浅出地介绍信用管理环境建设需要法律环境、经济环境和社会环境共同构筑。授课中要积极调动学生,引导学生思考。	8
9	第九章信用监管	能从规范经济主体信用行为的角度,探索创造和规范发展市场经济的良好信用环境的监管手段与方法。	掌握信用监管的内涵、目的、原则、内容。 掌握政府信用监管的内容、重点;消费者信用监管的特殊性。	通过多媒体讲授方法。讲授时坚持理论联系实际,深入浅出地介绍信用监管内容、重点。授课中要积极调动学生,引导学生思考。	10

## 六、课程实施建议

### （一）教学建议

#### 1. 教学团队基本要求

师资要求：要求任课教师具有着良好的师德师风，熟悉并掌握《经济学》《信用管理学》，具有各相关学科教学基础。

#### 2. 教学条件

设施要求：具有多媒体教室。

#### 3. 教学方法与手段

##### （1）教学方法

以培养学生应用能力为重点，力求教学与实践的紧密结合，针对不同教学内容和教学目的，围绕各章节重点和难点，采用灵活多样的教学方法与手段。

总体教学思路：问题提出—问题分析—问题解决。主要采用的教学方法有：

##### ①启发式教学法

通过对信用交易的分析，启发学生对相关问题进行分析，展开思考，激发学生的主动学习能力。

##### ②讲练结合法

加深和强化所学知识的作用。《信用管理学》的特点是多、杂、难，学生理解和记忆的内容比较多，教师讲解完重点与难点后，由学生自己运用所学的知识完成一定量的训练任务，既培养了学生独立分析和解决问题的能力，又提高了学生的职业素养。

##### （2）教学手段

黑板教学、多媒体教学、学生展示互动等。

教学方法的合理运用是学好信用管理学课的基础。好的教学方法会将枯燥的内容变得更加生动,使复杂的内容简单化,既能训练学生的技能,又能让学生更牢固地记住理论知识。

#### 4. 课程资源的开发与利用

信用管理学是以一门新的学科，课程资源较少。需要大力开发实训指导书、教师指导书、网络资源等。

#### 5. 教材选用

唐明琴、林江鹏主编，《信用管理》，高等教育出版社，2014年。

### （二）考核建议

本课程考核采用平时考核和实训考核、期末考核相结合的评价方法。平时考核主

要在教学过程中通过课堂提问、学生作业、平时测验等情况进行评价；实训考核是在阶段性教学内容结束时，以PPT展演方式，以小组为单位，对学生知识和技能的整体掌握情况进行评价，以公平地评价学生的学习效果，也使学生更注重学习过程，提高学习兴趣。

- (1) 平时成绩占 30%。主要包括对课堂提问、讨论、考勤等情况进行评价计分。
- (2) 课程实训占 20%。分实训项目完成情况记成绩。
- (3) 期末考试成绩占 50%。

## 《财务会计》课程标准

## 一、课程基本信息

课程名称	财务会计				
课程代码	1600085	学时	102	学分	5
授课时间	第2学期	适用专业	信用管理专业		
课程性质	岗位能力课程				
先修课程	《基础会计》	后续课程	《财务管理》、《财务分析》		

## 二、课程定位

本课程是高等职业院校信用管理专业的一门专业核心课程，是信用管理专业学生毕业后选择就业、参加国家会计专业资格考试的重要基础，是会计知识最丰富、理论知识和实务知识结合最紧密，也是运用职业判断最多的课程，是培养学生会计职业判断能力的切入点和重点。本课程从专业能力、人格能力、社会能力三方面的培养，达到提高学生职业能力的培养目标。其功能在于培养学生具有熟练按照《企业会计准则》等政策法规进行企业日常会计实务的会计处理能力，使学生具备学习后续专业课程的专业基础能力，并有助于获取初级会计专业技术资格证书，实现毕业证书与职业资格证书的“双证融通”。本课程对学生职业能力的培养和职业素质的养成起到主要支撑或明显促进作用，培养学生具有团队协作、人际交往、自信心、社会责任心、职业道德等社会能力，以及自我控制与管理再学习、独立思考、分析问题和解决问题，运用现代科学技术等扩充知识和收集信息，提升知识和技能迁移等能力。

## 三、课程设计思路

本课程把工学结合作为人才培养模式改革的切入点，在课程设计上坚持“学生是中心”、“能力为本位”、“在实训中学”，注重学生职业能力、就业能力和可持续发展能力的培养，采用行动导向、任务驱动教学模式，以培养学生会计职业岗位能力为核心，根据专业人才培养目标、会计职业岗位能力需求和前后续课程的衔接，参照会计职业资格标准，实现毕业证书与职业资格证书的“双证融通”要求，以会计职业工作过程为主线设计，以完成实际会计工作任务的逻辑顺序为依据整合、序化教学内容，以培养学生实际工作岗位的技能与知识。设计出“融学习过程于工作过程”的职业情境，教学内容的选定、教学模式的遵循、教学方法的采用、教学环节的把握、考核体系的构架均围绕教学过程“职业性、实践性、开放性”的原则展开，在整个教学过程中，融“教、学、做”为一体，充分体现工学结合。

## 四、课程目标

### （一）能力目标

1. 以职业岗位能力为导向，初步具有会计职业判断能力；
2. 能熟悉企业会计核算岗位职责，熟练进行一般企业日常经济业务的会计处理；
3. 能运用会计基本理论知识解释资产负债表和利润表项目的信息生成过程；
4. 能运用知识分析、解决企业日常会计处理过程中的常见问题；
5. 严格按照《企业会计准则》等政策法规要求规范操作。

### （二）知识目标

1. 熟悉《企业会计准则》等相关法规规定及有关金融、税收等相关知识；
2. 理解和掌握企业日常会计实务中涉及的会计基础理论知识；
3. 为学习后续《财务管理》、《财务分析》等课程和毕业后从事专业工作打下坚实的基础；
4. 以初级会计专业技术资格证书为标志，为职业生涯的可持续发展做准备。

### （三）素质目标

1. 具有团队精神和协作精神，能与工商、银行、税务、中介服务、客户等单位建立良好、持久的关系。
2. 具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德，具有良好的心理素质。

## 五、课程内容及要求

序号	教学内容	能力目标	知识目标	教学方法及手段	学时
1	项目一货币资金	能填制与审核结算凭证	1. 理解银行存款账户的基本分类及用途 2. 理解现金管理制度 3. 熟悉各种结算方式 4. 掌握其他货币资金业务的账务处理	讲授法、演示法、练习法	6
2	项目二应收及预付款项	1. 能根据应收票据和应收账款取得、转让和收回业务编制凭证，登记账簿 2. 能根据计提坏账准备、核销坏账准备业务编制凭证，登记账簿	1. 理解商业汇票相关规定 2. 掌握应收票据和应收账款取得、转让和收回业务的账务处理 3. 掌握应收款项减值损失的确认和估计方法	讲授法、案例教学法、练习法、启发式教学法	10
3	项目三存货	1. 能准确填制与审核收料单、领料单、出库单和入库单等业务单据 2. 能根据原材料、周转材料业务准确地编制	1. 掌握存货的确认和计量 2. 理解存货的相关知识，掌握实际成本计价法和计划成本计价法下原材料的取得、领用	讲授法、项目教学法、实物教学法	18

		<p>记账凭证</p> <p>3. 能准确地登记原材料、周转材料等明细账、总账</p>	<p>3. 理解周转材料的基本分类，掌握领用周转材料及摊销的账务处理和基本核算方法</p> <p>4. 掌握委托加工物资的账务处理流程和基本核算方法（尤其是委托加工应税消费品的会计核算方法）</p> <p>5. 掌握存货期末计价及清查业务的账务处理</p>		
4	项目四固定资产	<p>1. 能正确识别和审核固定资产采购发票、运输费用凭证、保险单据、安装费用凭证、工程验收报告等业务单据</p> <p>2. 能根据固定资产取得业务、折旧计提业务、处置业务、清查业务、期末计价业务所涉及的原始凭证准确编制记账凭证</p> <p>3. 登记相关明细账、总账</p>	<p>1. 掌握固定资产的确认和计量</p> <p>2. 掌握购入动产、不动产的会计核算方法，尤其是关于增值税的会计处理</p> <p>3. 掌握自营工程、出包工程业务的会计核算方法，尤其是关于增值税的会计处理</p> <p>4. 掌握固定资产计提折旧的范围、四种计提方法和会计核算</p> <p>5. 掌握固定资产后续支出的确认条件及会计核算方法</p> <p>6. 掌握固定资产处置、清查及期末计价的业务流程及会计核算方法</p>	讲授法、案例教学法、启发式教学法	12
5	项目五无形资产及其他资产	<p>1. 能根据无形资产取得、摊销、出租、处置和期末计价业务正确地填制记账凭证</p> <p>2. 登记相关明细账、总账</p>	<p>1. 理解无形资产的确认和计量</p> <p>2. 掌握无形资产取得、摊销、出租、处置和期末计价业务的账务处理流程和基本会计核算方法</p> <p>3. 熟悉长期待摊费用的内容和基本核算方法</p>	项目教学法、讲授法	6
7	项目七金融资产业务	<p>1. 能正确地填制与审核款项支付申请单、证券交割单、各类与金融资产相关的计算表等业务单据</p> <p>2. 能根据交易性金融资产业务准确地编制记账凭证，登记相关明细账、总账</p>	<p>1. 掌握交易性金融资产的确认条件</p> <p>2. 掌握交易性金融资产的初始计量、后续计量、处置及期末计量等相关账务处理流程和核算方法</p>	实物教学法、讲授法、启发式教学法、讲练结合法	2
9	项目九流动负债	<p>1. 能正确地填制与审核借款利息费用计算表、增值税专用发票、收料单、工资结算单、工资结算汇总表、税收</p>	<p>1. 了解流动负债的主要内容</p> <p>2. 掌握应付票据、应付账款、预收账款和其他应付款等业务的账务</p>	实务教学法、模拟实训法、讲授法	16

		缴款书等业务单据 2. 能根据短期借款、应付款项、应付职工薪酬、应交税费业务准确地编制记账凭证, 登记相关明细账、总账	处理流程及核算方法 3. 掌握职工薪酬的确认及发放业务的账务处理流程和核算方法 4. 掌握增值税、消费税、企业所得税及其他相关税费业务的账务处理流程和核算方法		
10	项目十非流动负债	1. 能正确地填制与审核借款借据、应付利息计算表等业务单据 2. 能准确地填制与审核应付利息计算表等业务单据 3. 登记相关明细账、总账	1. 掌握长期借款的取得、计息、归还的账务处理流程和核算方法 2. 理解长期借款的种类	实务教学法、模拟实训法	4
11	项目十一所有者权益	1. 能根据审核无误的验资报告、募股说明书、银行进账单等原始凭证, 准确进行实收资本和资本公积增减业务记账凭证的编制 2. 准确登记相关明细账、总账	1. 理解实收资本、资本公积、其他综合收益和留存收益的管理规定 2. 掌握实收资本、资本公积、其他综合收益、留存收益的账务处理流程和会计核算方法	讲授法	6
12	项目十二收入、费用和利润	1. 能通过相关原始凭证判断收入的种类 2. 能根据销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等业务单据准确地编制记账凭证, 登记相关明细账和总账 3. 能计算营业利润、利润总额和净利润的金额 4. 能对企业利润进行分配 5. 能正确登记费用、利润等明细账和总账	1. 掌握商品销售收入的确认条件 2. 掌握委托代销商品和预收款销售商品等特殊商品销售收入的会计处理方法 3. 理解提供劳务收入和让渡资产使用权收入的确认条件和会计处理方法 4. 正确理解企业一定会计期间的经营成果形成过程, 掌握收入、费用结转业务的会计处理	讲授法、案例教学法、讲练结合法	16
13	项目十三财务会计报告	1. 能够编制资产负债表、利润表 2. 能够根据会计准则的要求在附注中披露相关的信息 3. 能按照会计基本规范将财务会计报告装订成册	1. 熟悉编制财务会计报告的意义 2. 掌握财务会计报告编报的基本要求 3. 掌握资产负债表和利润表的编制方法 4. 掌握报表附注的披露内容	多媒体讲授法、实务教学法、网中网实训	6
	合计				102

## 六、课程实施建议

### (一) 教学建议

#### 1. 教学团队基本要求

具有扎实的会计理论功底和“双师”素质，有着良好的师德师风，熟悉国家相关财经法规知识和企业会计工作流程，熟悉并掌握《初级会计实务》和《中级会计实务》，能熟练操作会计及税收相关软件，具有各相关学科教学基础。

## 2. 教学条件

具有多媒体教室

## 3. 教学方法与手段

### (1) 教学方法

以《财务会计课程标准》为依据，以培养学生应用能力为重点，力求教学与实践的紧密结合，针对不同教学内容和教学目的，围绕各章节重点和难点，采用灵活多样的教学方法与手段。

总体教学思路：问题提出—问题分析—问题解决。主要采用的教学方法有：

#### ①启发式教学法

通过对经济业务的分析，启发学生对相关问题进行分析，展开思考，激发学生的主动学习能力。

#### ②讲练结合法

加深和强化所学知识的作用。《财务会计》的特点是多、杂、难，学生理解和记忆的内容比较多，教师讲解完重点与难点后，由学生自己运用所学的知识完成一定量的训练任务，既培养了学生独立分析和解决问题的能力，又提高了学生的职业素养。

#### ③会计处理流程图法

任何事物的发展都有着自身的规律，财务会计核算也不例外。比如所有资产要素的会计核算，基本上都分为“取得-持有期间-期末计价-处置”四个环节，每一环节不同的资产在处理上有些是相同的，有些是不同的。通过会计处理流程图法，能快速高效地帮助学生搞清楚它们之间的联系与区别。

#### ④项目教学法

项目教学法是将一门课的内容经过科学的提炼和整合，形成若干个项目，每个项目都将理论与实践结合在一起，边讲边练。比如，可将教学内容设计成以下几个大的项目。项目一：货币资金业务；项目二：应收及预付款项业务；项目三：存货业务等，每个项目都从确认、计量和报告三个环节来完成。在此过程中，既能学到理论知识，又能学到实践技能，二者结合在一起，理论不枯燥，实践不单调，可大大提高学生的学习兴趣与学习积极性。

#### ⑤模拟实训法

主要通过模拟企业的经济业务达到实训的目的。如：填制记账凭证时，让学生针对模拟企业的各项经济业务进行记账凭证的填制，实训过程中学生如同当上了企业的会计人员一样，新鲜、好奇，提高了学习的主动性和积极性。

#### (2) 教学手段

多媒体教学手段、网络教学手段等。

教学方法的合理运用是学好财务会计课的基础。好的教学方法会将枯燥的内容变得更加生动，使复杂的内容简单化，既能训练学生的技能，又能让学生更牢固地记住理论知识。

### 4. 课程资源的开发与利用

(1) 教学资源：有较为丰富的课堂与学习指导教学资源，具体包括课程标准、多媒体课件、视频资源、电子教案、教学案例、习题与实训、图书与文献资料、财经法规等。

#### (2) 参考资料：

《初级会计实务》经济科学出版社

《中级会计实务》经济科学出版社

《企业会计准则》及相关具体会计准则

### 5. 教材选用

《财务会计》熊晴海、马妙娟主编，大连理工大学出版社，2018年6月版

#### (二) 考核建议

##### 1.考核方式

理论与实践一体化评价。本课程考核采用过程考核和目标考核相结合的评价方法。过程考核主要在教学过程中通过课堂提问、学生作业、平时测验等情况进行评价；目标考核是在课程结束时，对学生知识和技能的整体掌握情况进行评价，以公平地评价学生的学习效果，也使学生更注重学习过程，提高学习兴趣。

##### 2.考核比例及要求：

(1) 过程控制占40%。其中课堂提问、讨论和作业完成占30%，考勤占10%。

(2) 期末考试成绩占60%。

## 《消费者信用管理》课程标准

## 一、课程基本信息

课程名称	消费者信用管理				
课程代码	1600086	学时	90	学分	4.5
授课时间	第3学期	适用专业	信用管理专业		
课程性质	专业核心课				
先修课程	《金融学》、《经济学原理》 《信用管理学》	后续课程	《消费者信用管理综合实训》、 《顶岗实习》		

## 二、课程定位

本课程是信用管理专业的核心课程之一。通过本门课程学习，使学生具备消费者信用的基本知识，能比较全面理解消费信用，具备对消费者信用进行管理和分析的能力。本课程为信用管理专业学生学习后续专业课程和专业拓展课程提供重要基础。

## 三、课程设计思路

通过教与学，使学生掌握消费者信用管理的基本概念、常用术语，掌握消费者信用种类、消费者信用的建立和维护、消费信用风险内部管理及外部技术支持、个人信用评分、信用相关法规和标准等方面的知识和技能。

## 四、课程目标

## (一) 能力目标

1. 能够对消费者信用信息进行分类和筛选，对客户进行分级管理。
2. 能够确定客户信用信息的完整性、能够辨别信用信息的合法性。
3. 能够选择适合消费信用工具及信用服务，并能防消费者信用风险。
4. 能够利用信用评分模型，确定客户的信用等级，作出信贷决策、催收策略，对消费者信用风险的防范进行精准管理。
5. 能够建立个人信用档案、维护个人信用记录及评估消费者个人信用。

## (二) 知识目标

1. 掌握消费者信用的概念；消费者信用的分类；消费信用风险管理制度。
2. 掌握主要消费信用形式的含义、特点、条件、作用及管理规范措施。
3. 掌握建立个人信用的程序和方法，以及如何维护良好的个人信用。
4. 掌握消费者信用管理的概念、类型、基本功能、工作流程以及 5CIS 理论，消费者信用风险控制技术操作。
5. 掌握信用评分基本概念、信用评分模型的开发与应用技术以及 FICO 评分的具

体应用。

6. 掌握个人隐私权、个人信息保护的相关法律；个人征信机构作业规范类法律及其信用标准。

### (三) 素质目标

1. 具有诚实守信的职业品质、实事求是的学风和创新意识、创新精神。
2. 培养学生爱岗敬业的精神，培养学生职业形象的意识，培养学生危机意识
3. 培养学生观察的意识，培养学生团队合作意识，培养学生吃苦耐劳的精神。

## 五、课程内容及要求

序号	教学内容	能力目标	知识目标	教学方法及手段	学时
1	第一章消费者信用概述	会识别消费信用的种类及消费信用工具	掌握消费者信用的概念；消费者信用的分类；消费信用风险管理制度	多媒体讲授法、讨论法、启发式教学法	8
2	第二章零售信用	会选择零售信用服务，并能防范信用风险	掌握零售信用的概念、种类；掌握主要零售信用形式的含义、特点、条件、作用及管理规范措施	多媒体讲授法、讨论法、案例分析法、启发式教学法	8
3	第三章现金信用	会使用现金信用并能规范现金信用的行为。	掌握现金信用的概念、分类、特点；掌握国内外现金信用的常见模式及现金信用的最新发展模式	多媒体讲授法、讨论法、案例分析法、启发式教学法、任务驱动法、自主学习法	22
4	第四章个人信用的建立和维护	会建立、维护及评估个人信用	掌握建立个人信用的程序和方法，以及如何维护良好的个人信用的	多媒体讲授法、讨论法、案例分析法、启发式教学法	8
5	第五章消费者信用风险控制方法	会识别、评估、防范消费者信用风险	掌握消费者信用管理的概念、类型、基本功能、工作流程以及 SCIS 理论；消费者信用风险控制技术操作	多媒体讲授法、讨论法、案例分析法、启发式教学法	16
6	第六章外部技术支持	会借助信用消费法律体系、征信服务系统等外部技术支持，控制消费者信用风险。	掌握个人信用记录、个人信用报告、个人征信机构等方面的知识与支持，控制信用风险	多媒体讲授法、讨论法、启发式教学法	10
7	第七章消费者信用评分	会利用信用评分，作出信贷决策、催收策略，对消费者信用风险的防范进行精准管理	掌握信用评分基本概念、信用评分模型的开发与应用技术；FICO 评分的具体应用	多媒体讲授法、讨论法、启发式教学法	10
8	第八章个人征信相关法律和国家标准	会在相关法律规范下，合法合规的建立个人信用档案和支持个人信用评分模型的运行	掌握个人隐私权/个人信息保护的相关法律；个人征信机构作业规范类法律及其信用标准	多媒体讲授法、讨论法、启发式教学法	8

## 六、课程实施建议

## （一）教学建议

### 1. 教学团队基本要求

师资要求：要求任课教师具有着良好的师德师风，熟悉并掌握《信用管理学》，具有各相关学科教学基础。

### 2. 教学条件

设施要求：具有多媒体教室

### 3. 教学方法与手段

#### （1）教学方法

以培养学生应用能力为重点，力求教学与实践的紧密结合，针对不同教学内容和教学目的，围绕各章节重点和难点，采用灵活多样的教学方法与手段。

总体教学思路：问题提出—问题分析—问题解决。主要采用的教学方法有：

#### ① 启发式教学法

通过对信用交易的分析，启发学生对相关问题进行分析，展开思考，激发学生的主动学习能力。

#### ② 讲练结合法

加深和强化所学知识的作用。《消费者信用管理》的特点是多、杂、难，学生理解和记忆的内容比较多，教师讲解完重点与难点后，由学生自己运用所学的知识完成一定量的训练任务，既培养了学生独立分析和解决问题的能力，又提高了学生的职业素养。

#### （2）教学手段

黑板教学、多媒体教学、学生展示互动等。

教学方法的合理运用是学好信用管理学课的基础。好的教学方法会将枯燥的内容变得更加生动，使复杂的内容简单化，既能训练学生的技能，又能让学生更牢固地记住理论知识。

### 4. 课程资源的开发与利用

由于信用管理专业是一个新兴的边缘学科，没有成为体系，课程资源较少。需要大力开发实训指导书、教师指导书、网络资源等。

### 5. 教材选用

唐明琴等，《消费者信用管理》，高等教育出版社出版社，2015年

## （二）考核建议

本课程考核采用平时考核、期末考核相结合的评价方法。平时考核主要在教学过

程中通过课堂提问、学生作业、平时测验、学生 PPT 展演等情况进行评价；

- (1) 平时成绩占 40%。主要包括对课堂提问、讨论、考勤等情况进行评价计分。
- (2) 期末考试成绩占 60%。

## 《企业信用管理》课程标准

## 一、课程基本信息

课程名称	企业信用管理				
课程代码	1600087	学时	90	学分	4.5
授课时间	第3学期	适用专业	信用管理专业		
课程性质	岗位能力课程				
先修课程	《基础会计》、《财务会计》、《信用管理学》	后续课程	《信用评级》、《财务分析》		

## 二、课程定位

《企业信用管理》是信用管理专业的一门专业核心课程。本课程主要培养具有较强职业能力、专业知识和良好职业素质的企业信用管理岗位工作人员。通过该课程的学习，使学生掌握企业信用管理体系的基本知识，能够搜集目标客户的信用信息，并对搜集的企业信息进行基本的甄别，能够对资信调查结果进行简单分析评价，能够运用金融工具规避企业交易过程中的信用风险，具备初步的企业信用管理的能力，达到企业对信用管理人员上岗的基本要求。

## 三、课程设计思路

本课程以任务为导向，以就业为目标，在《信用管理学》课程的基础上，根据信用管理的工作环节安排教学，在教学过程中通过设计情景模拟、角色互换、案例分析等训练活动，要求学生做学结合，边做边学，以培养学生胜任实际企业的信用管理职业能力，并为掌握其他相关必修主干课程打好基础。在项目教学过程中，力求教学内容与现行企业信用管理制度及实际信用管理操作规范要求相结合，贴切实际。

## 四、课程目标

## (一) 能力目标

1. 提高学生分析问题与解决问题的能力，以及独立工作的能力；
2. 能够运用所学企业信用管理理论知识和方法，分析、解决企业信用管理领域实际问题；
3. 能够从事企业信用管理业务实践，并从中探索一般规律和理论概括的思维方法。

## (二) 知识目标

1. 掌握企业信用管理的基本概念、基础知识和基本理论；
2. 掌握企业信用管理的实际业务流程和特有操作技能；

3. 熟悉企业信用管理的相关法规；
4. 了解国内外企业信用管理的前沿理论。

### (三) 素质目标

1. 具有团队协作精神。
2. 具备金融行业特有的诚信、保密、认真、细致、进取等职业素质；
3. 具备基本的信用道德和信用操守。

## 五、课程内容及要求

序号	教学内容	能力目标	知识目标	教学方法及手段	学时
1	项目一 导论	能够运用所学理论知识,分析、解决企业信用管理领域实际问题。	1. 了解企业信用管理理论的演变; 2. 理解信用的概念、特征形式; 3. 了解企业信用工具; 4. 理解企业信用管理概念、目标、功能及基本内容; 5. 了解国内外企业信用管理发展的现状与趋势。	讲授法、案例教学法、启发式教学法	6
2	项目二 企业信用管理架构	1. 能够对客户制订征信计划、出具征信报告、建立信用档案; 2. 能够为企业制定信用政策; 3. 能够对应收账款进行管理。	1. 了解企业信用管理部门的作用和地位、职责及组织架构; 2. 掌握客户征信管理的内容; 3. 掌握企业信用政策的内容; 4. 掌握赊销风险管理的内容; 5. 掌握应收账款回收管理的步骤及原则; 6. 掌握企业信用管理的流程。	讲授法、案例教学法、练习法、启发式教学法	16
3	项目三 企业信用制度管理	能够为企业制定合理的信用内部管理制度及控制制度	1. 掌握企业信用内部管理制度; 2. 掌握企业信用内部控制制度; 3. 掌握企业信用法律法规制度。	讲授法、案例教学法	16
4	项目四 企业信用信息管理系统	1. 能够甄别信用信息; 2. 能够建立客户信用档案; 3. 能够熟练应用信用信息系统。	1. 掌握信用信息甄别基本方法; 2. 掌握客户信用档案建立、保管与利用; 3. 掌握信用信息系统管理的应用。	讲授法、案例教学法、启发式教学法	12
5	项目五 企业信用交易风险管理	1. 能够对企业进行授信管理; 2. 能够对企业信用风险进行合理管理并选择恰当的转移方式。	1. 掌握企业授信管理的基本程序; 2. 掌握企业信用管理服务外包的含义及内容; 3. 掌握企业信用风险管理的含义、特点、策略及方	讲授法、案例教学法	14

			法； 4. 掌握企业信用风险的转移方式。		
6	项目六 企业信用评级管理	能够熟练运用企业信用评级的指标及方法。	1. 理解企业信用评级的概念、特点、主体、客体与服务对象； 2. 掌握企业信用评级的基本操作程序； 3. 理解企业信用评级的指标； 4. 掌握企业信用评级的方法； 5. 理解企业信用评级的影响。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	10
7	项目七 企业信用管理模式选择	能够为企业选择合适的信用管理模式。	1. 了解国外企业信用管理模式； 2. 了解我国企业信用管理模式； 3. 掌握企业信用管理模式的选择方法。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	12
8	项目八 企业信用文化建设	能够为企业培植先进的信用文化。	1. 理解企业信用文化的含义、影响及作用； 2. 理解企业信用文化建设的原则； 3. 了解企业信用文化建设的实施路径。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	4
	合计				90

## 六、课程实施建议

### (一) 教学建议

#### 1. 教学团队基本要求

具有扎实的金融学、经济学、信用管理相关基本理论与业务知识；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；具有良好的师德师风；熟悉国家相关信用法律法规知识。

#### 2. 教学条件

具有多媒体教室

#### 3. 教学方法与手段

采用讲解、启发、讨论、案例分析等课堂授课方法，将企业信用管理问题讲授明确、透彻。实行课内集中学习与课外自学相结合，基本理论与当前热点问题相结合，能力培养与知识传授相结合，理论学习与社会实践相结合。

#### 4. 课程资源的开发与利用

(1) 教学资源：有较为丰富的课堂与学习指导教学资源，具体包括课程标准、多媒体课件、视频资源、电子教案、教学案例、习题与实训、图书与文献资料、财经法

规等。

(2) 参考资料:

《企业与消费者信用管理》林钧跃主编，上海财经大学出版社

《企业信用管理》李敏主编，复旦大学出版社

《企业信用管理典范》蒲小雷主编，中国对外经济贸易出版社

## 5. 教材选用

《企业信用管理》魏文静主编，高等教育出版社，2015年8月版

### (二) 考核建议

#### 1. 考核方式

理论与实践一体化评价。本课程考核采用过程考核和目标考核相结合的评价方法。过程考核主要在教学过程中通过课堂提问、学生作业、平时测验等情况进行评价；目标考核是在课程结束时，对学生知识和技能的整体掌握情况进行评价，以公平地评价学生的学习效果，也使学生更注重学习过程，提高学习兴趣。

#### 2. 考核比例及要求:

(1) 过程控制占 40%。其中课堂提问、讨论和作业完成占 30%，考勤占 10%。

(2) 期末考试成绩占 60%。

## 《征信理论与实务》课程标准

## 一、课程基本信息

课程名称	征信理论与实务				
课程代码	1600088	学时	72	学分	4
授课时间	第3学期	适用专业	信用管理专业		
课程性质	岗位能力课程				
先修课程	《基础会计》、《财务会计》、《信用管理学》	后续课程	《信用评级》、《财务分析》		

## 二、课程定位

《征信理论与实务》是信用管理专业的一门专业核心课程。本课程以征信理论和征信实务为主要教学内容，通过教学，使学生理解掌握征信的基本概念、基本理论、基本技能，以及征信体系的基本构成、国外信用发达国家征信实践的发展历史、现状和趋势，加深对建立和完善我国征信体系的整体思路、原则及途径的认识和理解，培养提升学生征信理论和业务能力。

## 三、课程设计思路

本课程坚持理论密切联系实际，立足于征信基本理论，尽可能借助国内外现实经济中一些征信实务实例，深入浅出地介绍征信理论技能和方法，培养学生征信业务能力。在整个教学过程中，坚持课堂讨论与课后练习相结合，将根据基础点与难点组织讨论，并针对所学内容布置课后作业，要求学生按时完成，并进行适当的讲评。

## 四、课程目标

## (一) 能力目标

1. 提高学生分析问题与解决问题的能力，以及独立工作的能力；
2. 能够运用所学征信理论知识和方法，分析企业以及个人的征信报告；
3. 培养学生的征信业务能力。

## (二) 知识目标

1. 掌握征信的基本概念、基本理论、征信体系的基本框架结构；
2. 了解国外、国内征信实践的发展状况；
3. 熟悉国内征信管理法律法规。

## (三) 素质目标

1. 具有团队协作精神。

2. 具备征信行业特有的诚信、保密、认真、细致等职业素质；
3. 具备基本的征信职业道德和职业操守。

## 五、课程内容及要求

序号	教学内容	能力目标	知识目标	教学方法及手段	学时
1	项目一 征信概述	能够运用所学理论知识,分析、解决征信行业实际问题。	1. 理解征信的概念、特征与功能; 2. 了解征信的理论基础——信息不对称理论,以及征信对解决信息不对称问题的作用; 3. 了解征信的起源与发展以及大数据时代征信的发展。	讲授法、案例教学法、启发式教学法	4
2	项目二 征信数据库	能够在征信数据库中进行信息采集。	1. 掌握征信数据库的概念、分类与功能,理解征信数据库与信用信息管理系统的关系; 2. 了解我国金融信用信息基础数据库建立的基本情况、特点、意义及发展历程; 3. 掌握征信数据库中的信息采集,了解信息采集的方式、方法以及主要内容; 4. 了解征信数据库中数据质量的“三性”标准及保障征信数据质量的意义。	讲授法、案例教学法、练习法、启发式教学法	6
3	项目三 征信技术与标准	1. 能够在企业征信数据库检索系统中查询企业征信报告; 2. 能够采集个人征信数据并进行信用评分。	1. 了解企业征信的业务范围和技术操作内容;掌握企业征信数据的概念、数据来源、采集作业方式以及处理和维护;掌握预测企业信用风险量化指标的制作流程;了解企业征信报告的格式、内容、制作程序以及企业征信数据库检索系统; 2. 了解个人征信的业务范围和技术操作内容;掌握个人征信数据的类别、数据来源、采集格式以及处理;了解个人征信报告的种类和版式标准;理解掌握个人信用评分的原理、用途和分类; 3. 理解征信标准化的意义,了解国外征信标准化的基本情况以及我国征信标准化的历程和现状。	讲授法、案例教学法	6
4	项目四 征信服务	1. 能够查询企业和个人信用报告; 2. 能够提供信用咨询服务。	1. 掌握征信服务含义,了解征信服务的特点、作用以及国内外的征信机构服务产品;	讲授法、案例教学法、启发式教学法	6

			2. 掌握信用报告概念和种类, 了解国内外信用报告查询机构以及征信服务的内容和方式, 掌握我国企业和个人信用报告查询方法; 3. 了解信用咨询服务的产品和服务, 重点了解信用风险管理类产品、市场营销类产品和人民银行窗口信用咨询服务。		
5	项目五 征信法律	能够严格遵守《征信业管理条例》。	1. 了解国外在征信领域的立法经验; 2. 掌握我国在征信领域的主要立法及政府有关规划情况。	讲授法、案例教学法	8
6	项目六 征信监管	能够合理进行征信监管。	1. 了解不同征信监管模式、监管机构的运作规律; 2. 了解征信监管的目的和重要作用; 3. 掌握征信监管的内容及措施。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	6
7	项目七 征信维权	能够正确处理征信投诉及征信异议。	1. 理解征信信息主体合法权益所包含的内容; 2. 掌握征信侵权的种类、特点及法律保护; 3. 了解征信投诉的相关知识及征信投诉处理流程; 4. 了解征信异议的相关知识及征信异议处理流程; 5. 掌握对征信信息主体侵权救济的途径。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	6
8	项目八 企业征信信息应用案例分析	1. 能够在企业信用交易中开展买方资信调查; 2. 能够对企业进行资信评级; 3. 能够管理和应用征信信息。	1. 了解企业征信信息在银行贷款、信用交易、债券发行、股票上市、资信评级中的重要性, 以及企业不良征信信息对企业生产经营和金融交易活动可能产生的影响和后果; 2. 掌握加强企业征信信息管理和应用的主要方法和途径。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	12
9	项目九 个人信用信息应用案例	能够管理个人信用。	1. 了解个人信用记录的产生以及影响; 2. 掌握做好个人信用管理的基本方式方法。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	12
10	项目十 个人信用记录的维护	能够维护个人信用记录	1. 掌握个人信用记录维护的主要内容; 2. 了解个人良好信用记录维护的主要途径; 3. 了解如何慢慢积累信用财富。	讲授法、启发式教学法、案例教学法	6
	合计				72

## 六、课程实施建议

### (一) 教学建议

## 1. 教学团队基本要求

具有扎实的金融学、经济学、征信相关基本理论与业务知识；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；具有良好的师德师风；熟悉《征信业管理条例》。

## 2. 教学条件

具有多媒体教室

## 3. 教学方法与手段

采用讲解、启发、讨论、案例分析等课堂授课方法，将征信理论知识以及实务问题讲授明确、透彻。实行课内集中学习与课外自学相结合，基本理论与当前热点问题相结合，能力培养与知识传授相结合，理论学习与社会实践相结合。

## 4. 课程资源的开发与利用

(1) 教学资源：有较为丰富的课堂与学习指导教学资源，具体包括课程标准、多媒体课件、视频资源、电子教案、教学案例、习题与实训、图书与文献资料、财经法规等。

(2) 参考资料：

《征信理论与实践》杜金富主编，中国金融出版社

《征信技术基础》林钧跃主编，中国人民大学出版社

《现代征信学》中国人民银行征信管理局，中国金融出版社

## 5. 教材选用

《征信理论与实务》唐明琴主编，中国金融出版社，2015年

### (二) 考核建议

#### 1. 考核方式

理论与实践一体化评价。本课程考核采用过程考核和目标考核相结合的评价方法。过程考核主要在教学过程中通过课堂提问、学生作业、平时测验等情况进行评价；目标考核是在课程结束时，对学生知识和技能的整体掌握情况进行评价，以公平地评价学生的学习效果，也使学生更注重学习过程，提高学习兴趣。

#### 2. 考核比例及要求：

(1) 过程控制占 40%。其中课堂提问、讨论和作业完成占 30%，考勤占 10%。

(2) 期末考试成绩占 60%。

## 《信用评级》课程标准

## 一、课程基本信息

课程名称	信用评级				
课程代码	1600093	学时	72	学分	4
授课时间	第4学期	适用专业	信用管理专业		
课程性质	综合能力课程				
先修课程	《基础会计》、《财务会计》	后续课程	《跟岗实习》、《顶岗实习》		

## 二、课程定位

《信用评级》是信用管理专业的一门专业核心课程。本课程介绍了信用评级业务的基本概念，包括评级机构、等级符号、评级程序、评级方法等，在此基础上，对主权、工商企业、金融机构、债项、个人信用评级的分析方法进行了系统性阐述，并给出信用评级报告的实例展示。

## 三、课程设计思路

本课程体现工学结合的指导思想，以信用管理专业就业面向岗位工作任务所需的相关专业知识与必要技能为依据设计；在教学过程中通过设计情景模拟、角色互换、案例分析等训练活动，要求学生做学结合，边做边学，以培养学生胜任信用评级岗位的职业能力。在项目教学过程中，力求教学内容与信用评级行业操作规范要求相结合，贴切实际。

## 四、课程目标

## (一) 能力目标

1. 能熟练运用所学方法对主权、工商企业、金融机构、债项、个人信用等进行评级；
2. 能撰写信用评级报告；
3. 能验证信用评级质量。

## (二) 知识目标

1. 掌握信用评级的基础理论知识；
2. 掌握信用评级在主权、工商企业、金融机构、债项、个人等的具体运用；
3. 熟悉信用评级的相关法律法规；
4. 了解信用评级行业的监管制度。

### (三) 素质目标

1. 具有实事求是的作风和创新意识、创新精神；
2. 具有社会责任感；
3. 具有严谨、诚信的职业品质和良好的职业道德。

## 五、课程内容及要求

序号	教学内容	能力目标	知识目标	教学方法及手段	学时
1	信用评级概述	能够运用所学理论知识,分析信用评级业的实际问题。	1. 理解信用评级的概念、特点、意义以及种类; 2. 了解信用评级业的产生与发展; 3. 了解国内外著名的信用评级机构.	讲授法、案例教学法	2
2	信用评级程序及结果	1. 会评估信用等级; 2. 能撰写信用评级报告。	1. 了解国际三大评级机构的评级程序并掌握信用评级的基本程序; 2. 掌握中国人民银行及国内主要评级机构信用等级设置; 3. 掌握信用评级报告的类型、作用、撰写原则以及内容。	讲授法、案例教学法、练习法、启发式教学法	8
3	信用评级方法	能熟练运用各种信用评级方法。	1. 理解信用评级的原则; 2. 掌握信用评级的要素、指标以及标准与权重的确定; 3. 掌握信用评级的基本方法; 4. 了解信用评级模型。	讲授法、案例教学法、练习法	8
4	主权信用评级	能熟练运用主权信用评级方法对其进行评级。	1. 理解主权信用评级的含义、特点、分类以及影响; 2. 掌握主权信用评级方法; 3. 了解主权信用评级要素。	讲授法、案例教学法、练习法	6
5	工商企业信用评级	能熟练运用所学方法对工商企业以及小微企业进行科学合理的评级。	1. 理解工商企业信用评级的含义、指标体系; 2. 掌握小微企业信用评级的概念、指标、方法以及等级划分与应用。	讲授法、案例教学法、练习法	12
6	金融机构信用评级	能熟练运用所学方法对商业银行、证券公司、保险公司、担保公司信用等级进行科学合理的评估。	1. 理解并掌握商业银行信用评级的思路以及要素; 2. 理解并掌握证券公司信用评级的思路以及要素; 3. 理解并掌握保险公司信用评级的思路以及要素; 4. 理解并掌握担保公司信用评级的思路以及方法。	讲授法、案例教学法、练习法	10
7	债项信用评级	能对商业票据、资产证券化产品信用评级进行全面准确的分析。	1. 理解债券信用评级的含义以及必要性; 2. 掌握商业票据信用评级内容及意义; 3. 掌握资产证券化产品信用评级内容及意义。	讲授法、案例教学法、练习法	8
8	个人信用评级	能准确解读个人信用报告。	1. 理解个人信用评级的概念与内涵; 2. 了解我国知名个人征信结	讲授法、案例教学法、练习法	8

			构； 3. 掌握个人信用评级相关流程、体系以及模型。		
9	信用评级质量	能够对信用评级质量进行检验。	1. 理解信用评级质量的含义、影响因素以及必要性； 2. 掌握评级验证的含义、内容、方法与模型； 3. 掌握评级质量的衡量标准、控制框架。	讲授法、案例教学法、练习法	6
10	信用评级的制度安排	信用评级	1. 理解社会信用体系的内涵、框架结构； 2. 熟悉有关信用评级的法律法规； 3. 了解政府对信用评级业的监管机制。	讲授法、案例教学法	4
	合计				72

## 六、课程实施建议

### （一）教学建议

#### 1. 教学团队基本要求

具有扎实的金融学、经济学、信用管理、信用评级相关基本理论与业务知识；具有较强信息化教学能力，能够开展课程教学改革和科学研究；具有良好的师德师风；熟悉国家信用评级相关法律法规。

#### 2. 教学条件

具有多媒体教室

#### 3. 教学方法与手段

采用讲解、启发、讨论、案例分析等课堂授课方法，将信用评级相关知识及技能讲授明确、透彻。实行课内集中学习与课外自学相结合，基本理论与当前热点问题相结合，能力培养与知识传授相结合，理论学习与社会实践相结合。

#### 4. 课程资源的开发与利用

（1）教学资源：有较为丰富的课堂与学习指导教学资源，具体包括课程标准、多媒体课件、视频资源、电子教案、教学案例、习题与实训、图书与文献资料等。

（2）参考资料：

《信用评级》陈树元主编，中国金融出版社

#### 5. 教材选用

《信用评级》刘定平、钟用主编，高等教育出版社

### （二）考核建议

#### 1. 考核方式

理论与实践一体化评价。本课程考核采用过程考核和目标考核相结合的评价方法。过程考核主要在教学过程中通过课堂提问、学生作业、平时测验等情况进行评价；目标考核是在课程结束时，对学生知识和技能的整体掌握情况进行评价，以公平地评价学生的学习效果，也使学生更注重学习过程，提高学习兴趣。

## **2.考核比例及要求：**

- (1) 过程控制占 40%。其中课堂提问、讨论和作业完成占 30%，考勤占 10%。
- (2) 期末考试成绩占 60%。