

# 上海立信会计金融学院

## 本科专业教学质量年度报告

(2016—2017 学年)



专业名称：信用管理

专业代码：020306T

专业负责人：施继元

教学院长：刘晓明

学院院长：许文新

学院名称：金融学院

二〇一七年十月



# 目录

|                            |    |
|----------------------------|----|
| <b>一、专业基本概况</b> .....      | 1  |
| (一) 专业概况 .....             | 1  |
| (二) 专业人才培养目标和培养模式 .....    | 1  |
| <b>二、专业师资与教学条件</b> .....   | 4  |
| (一) 师资现状与发展 .....          | 4  |
| (二) 教学条件与投入 .....          | 5  |
| (三) 教学激励计划 .....           | 5  |
| <b>三、专业教学建设与改革</b> .....   | 6  |
| (一) 课程与教材建设 .....          | 6  |
| (二) 实验实践教学 .....           | 7  |
| (四) 教学改革 .....             | 8  |
| <b>四、专业教学质量监控与保障</b> ..... | 9  |
| (一) 教学质量体系建设 .....         | 9  |
| (二) 教学质量监控运行 .....         | 9  |
| (三) 教学质量评估与反馈 .....        | 10 |
| <b>五、专业教学质量与效果</b> .....   | 10 |
| (一) 学风建设情况及效果 .....        | 10 |
| (二) 学生学习成绩 .....           | 11 |
| <b>六、特色发展与案例</b> .....     | 12 |
| (一) 专业建设特点与方式 .....        | 12 |
| (二) 信用管理课程模块 .....         | 12 |
| (三) 人才培养成效 .....           | 13 |
| (四) 创新点 .....              | 14 |
| <b>七、问题与对策</b> .....       | 15 |
| (一) 教学及相关问题 .....          | 15 |
| (二) 对策 .....               | 15 |



## 一、专业基本概况

### （一）专业概况

1.专业设置时间、招收本科生时间，通过相关评估时间，取得学位授予资格时间等  
信用管理专业首次开设于 2005 年，在全国高校中较早开设该专业，同年 9 月招收本科生，2009 年通过本科专业评估，并取得学位授予资格。2016 年两校合并后，两校的信用管理专业合并。至 2017 年 6 月已培养信用管理专业本科毕业生约 700 名(九届)。

### 2.专业年度招生规模、一志愿录取率、生源质量情况、专业在校生人数等

2016 年实行金融大类招生(共招生 889 人)，当年不直接招收信用管理本科生。2017 年经专业分流，有 50 名学生分至信用管理专业，因此年度招生规模控制在 50 人左右。专业分流一志愿录取率 100%，目前专业在校生人数 191 人。

### （二）专业人才培养目标和培养模式

#### 1.专业建设规划，在国际、国内所处相对地位

##### （1）专业建设规划

##### 1) 加强师资队伍建设

信用管理专业将培养一支高素质的教师队伍。第一，积极鼓励教师继续深造并为其创造良好条件，不断提高教师们的学历；第二，轮流选派青年教师外出短期学习，以使他们不断更新知识，提高专业水平；第三，结合每位教师专业特长，鼓励他们进行国内外访学或讲学，提高本专业的影响力和教师的专业视野；第四，加强高层次人才引进，尤其是具有国际化学习或工作背景的专业人才，充实教师队伍，发展后备力量。

##### 2) 完善课程体系建设

在加强教材建设的基础上，优化课程结构，整合课程设置，更新课程内容，推进教学手段和教学方法现代化。目前本专业共有上海市精品课程 1 门，上海市教委重点课程 4 门，校级重点课程 3 门。我们在长期的教学实践中积累了良好的本科专业改革和精品课程的课程建设经验，未来三年，我们将不断总结教改示范课程和精品课程建设经验，争取在 2025 年前将《信用分析数据采集与管理》课程建成国家级精品课程，并力争将 4 门上海市教委重点课程建设成为上海市精品课程，同时，将 3 门校级重点课程建设成为上海市教委重点课程。并不断调整教学方案和培养计划，制定（或修订）各门课程教学大纲，加强教材建设，选编教材和教学辅助材料，制作核心课程网站，不断改进教学方法和教学手段，并制定科学严格的考核制度和激励办法。

##### 3) 加强科研工作

未来三年，信用管理专业科研工作将聚焦专业前沿问题，形成合力，就本专业关键问题、重大问题等进行协同攻关。鼓励专业教师参加高级别学术会议，积极申报各级科

研项目，特别是高层次的纵向科研课题，鼓励专业教师与金融机构合作对热点金融问题开展横向课题研究，定期举行科研成果评比活动等，并对成绩优异者给予奖励。同时，在专业授课工作量安排、课题申报辅导、信息及时沟通、激励措施等方面积极创造条件，使中青年教师的科研水平迅速上台阶，不断突破高层次项目难关，争取人人有课题，个个争科研，齐心协力，共同攻关，并通过科研水平的提高促进教学水平的提高，实现教学相长。

在论文发表方面，我们要围绕学术团队的研究方向，以学术团队的名义，按完成论文的贡献排序发表论文，瞄准国家级刊物，力争未来三年在国家级刊物发表论文，并使发表的论文与学科建设密切相关。同时，围绕学科建设编制教材或专著出版计划，力争三年期间出版教材或学术专著 3 部。积极组织各类奖项的申报，瞄准国家级奖项，争取突破，力争未来三年在省级、国家级奖项上实现质的突破。

#### 4) 完善实践教育教学

加强信用管理实验平台建设与实践基地建设。为培养学生的实际动手能力，信用管理专业除课堂教学外，还要求学生选修一定的实验课程，并到企业进行社会实践或业务实习。因此，未来三年，我们将通过加大利用现有实验室资源，增加实验项目，加强信用管理实验平台建设，通过开放实验室课程辅导提高实验课程教学效率，通过开展形式多样的竞赛活动以加强培养学生的思辨、动手、创新能力，促进学生早日深入社会经济生活学习观察、分析、创新等多能力的培养。同时，信用管理系要积极加强与行业企业的联系，并与一些企业达成共识，建立合作关系，签署合作备忘录，将企业作为学生的实习基地，以保证实习的顺利进行。

#### (2) 在国际、国内所处相对地位

目前信用管理专业在全国同类专业中具有一定的影响力，2014 年全国大学本科专业星级评比中被评定为四星级。至 2020 年，专业建设取得显著进步，整体实力达到上海市同类专业前列，至 2030 年，专业具有较强的影响力，整体实力达到全国同类专业前列，具有一大批具有国际影响的标志性成果。

### 2. 专业人才培养目标、人才培养基本规格、人才培养模式、专业就业面向

#### (1) 培养目标

本专业培养适应现代金融行业发展需求，具备诚信品质和国际视野，具备较强实践能力和创新精神，具有扎实的经济、管理、金融、数学、计算机、英语等基础，掌握数理统计和计量经济基本分析方法和能力，熟练运用计算机信息技术，并在信用分析与风险管理方面具有较强的操作能力、创新能力和开拓能力，能够在金融机构、政府部门及企事业单位从事信用政策制定、信贷管理、资信调查、信用评级、信用风险控制的，具备信用管理能力、财务分析能力与职业道德操守的高素质应用型人才。

## （2）人才培养基本规格

本专业毕业生应获得以下几方面的素质、知识和能力：

1）具有良好的政治素质和道德修养，品行端正，身心健康，积极进取。具有较为全面的社会人文知识和良好的职业道德素养，有一定的沟通和团队协作能力。

2）注重信用管理、金融知识的融合和综合能力的培养，加强信用风险分析、资信评估、各类信用管理的方法和技巧方面的基本训练，使学生具有分析和解决信用管理问题的职业判断能力和综合分析能力。

3）掌握经济管理类文献检索的方法与技能，具备获取信息、知识和进行科学研究的能力，具有独立思考能力和良好的文字表达能力。

4）能够熟练运用英语，具备听、说、读、写的基本能力，具有一定的专业英语能力；计算机应用能力较强，能够利用现代信息技术、财务和计量软件处理专业领域的实际问题。

## （3）人才培养模式

本专业注重理论教学与实践教学相结合，从两方面体现专业特色：注重财务会计知识的支持作用；体现信用管理与金融知识的融合。注重人才培养的行业性、前沿性、应用性和创新性的结合；注重信用管理知识与实践相结合，与上海远东资信评估有限公司、人行舟山中心支行、上海国亿金控等机构建立了战略合作伙伴关系，共同培养信用管理人才。

## （4）专业就业面向

信用管理专业就业面向银行信贷管理岗位，信用卡管理岗位，金融机构信用风险管理部门，企业征信机构，消费者征信机构，征信、评级机构等。

## 3.专业学分、学时设置等情况

本专业学生必须修满并获得专业培养方案规定的 157 学分，其中通识课平台 60.5 学分，1032 学时；学科基础课平台 33 学分，528 学时；专业课平台 29 学分，1264 学时；实践环节 34.5 学分，768 学时。达到学校有关要求的，准予毕业并颁发毕业证书；经学校学位委员会审查，符合学士学位授予条件的，授予经济学学士学位。

## 4.主要专业课程设置情况

专业必修课包括信用管理学、征信理论与实务、信用评级、企业信用管理、银行信贷管理、信用风险管理等 6 门课程，均为长学段；专业选修课包括国际征信体系（全英语）、消费者信用管理、信用经济学、投资学、公司金融、投资银行学等 30 门课程，其中长学段 20 门，短学段 10 门。

## 二、专业师资与教学条件

### （一）师资现状与发展

#### 1. 专任教师与兼职教师数量及结构、教学团队建设情况

目前专任教师 12 人，其中教授 1 名，副教授 5 名，讲师 6 名，博士 9 名（见表 1），另有 3 名全院共有的教学管理人员，在校生约 300 人。

表 1 信用管理专业师资队伍概况

| 姓名  | 年龄 | 性别 | 学位 | 职称  | 职务        | 具有行业背景 |
|-----|----|----|----|-----|-----------|--------|
| 洪玫  | 54 | 女  | 学士 | 教授  | 校学术委员     | 是      |
| 刘晓明 | 38 | 男  | 博士 | 副教授 | 副院长、专业负责人 | 是      |
| 高晓娟 | 46 | 女  | 硕士 | 副教授 | 系主任       | 否      |
| 张红  | 45 | 女  | 博士 | 副教授 | 系副主任      | 是      |
| 李杰群 | 46 | 男  | 博士 | 副教授 |           | 是      |
| 鲜于丹 | 48 | 女  | 博士 | 副教授 |           | 否      |
| 黄燕  | 40 | 女  | 博士 | 讲师  |           | 否      |
| 孙倩  | 38 | 女  | 博士 | 讲师  |           | 否      |
| 吴洁  | 34 | 女  | 博士 | 讲师  |           | 是      |
| 刘松  | 44 | 女  | 博士 | 讲师  |           | 是      |
| 江金彦 | 42 | 男  | 博士 | 讲师  |           | 否      |
| 丁忠明 | 51 | 男  | 硕士 | 讲师  |           | 是      |

#### 2. 学年度教师科研情况、学年度教学研究和教学改革情况、学年度专业教师获奖情况

##### （1）学年度教师科研情况

[1]刘晓明：2015 年中央财政支持地方高校发展专项项目“房地产信贷资产证券化研究”，2017.4-2017.9，主持。

[2]刘晓明，2017 年上海立信会计金融学院“序伦学者”培养资助计划，2017-2020，主持。

[3]张红，上海立信会计金融学院 2017“改革开放 40 周年、建国 70 周年、建党 100 周年”系列研究“从‘经济特区’到‘一带一路’——我国改革开放 40 周年的实践回顾与理论反思”，2017-2018，主持。

##### （2）学年度教学研究和教学改革情况

[1]刘晓明：上海金融学院 2016 年校级教育教学改革专项课题“后次债危机时代的《金融监管》课程教学改革与体系创新”，2016.7-2017.5，主持。

[2]刘晓明：中国高等教育学会高等教育科学研究“十三五”规划课题“金融人才培养与社会需求深度融合教改经验的综合研究”（16YB043），2016.9-2018.6，主持。

[3]刘晓明：2017 年上海市精品课程“信用分析数据采集与管理”，2017.6-2022.6，

主持。

[4]高晓娟：上海立信会计金融学院课程思政教学改革专项研究“构建‘课堂—实践—网络—教材’四位一体教学模式——以《信用管理》课程为例”，2017，主持。

### （3）学年度专业教师获奖情况

信用管理专业教师获奖情况见表 2。

表 2 信用管理专业部分教学教研成果

| 成果名称                       | 成果类型              | 主持人 | 时间   | 备注             |
|----------------------------|-------------------|-----|------|----------------|
| 信用分析数据采集与管理                | 上海市教委重点课程         | 刘晓明 | 2015 | 2017.4 获评优秀    |
| 信用管理专业课程开发、知识模块构建与人才培养体系创新 | 上海立信会计金融学院教学成果二等奖 | 刘晓明 | 2017 | 被学校推荐申报市级教学成果奖 |
| 信用管理微课程的应用与创新              | 上海立信会计金融学院教学成果二等奖 | 高晓娟 | 2017 |                |
| 商业银行经营与管理案例分析（教材）          | 上海立信会计金融学院教学成果二等奖 | 苏立峰 | 2017 | 高晓娟为唯一参与人      |

### 3.教学名师培育、青年教师培养、教师进修与培训、教师教学水平提升等

刘晓明、黄燕、吴洁、孙倩等青年教师参加了上海市教委产学研践习计划，黄燕、刘晓明、吴洁、刘松等赴美国陶森大学、巴尔的摩大学、长岛大学、英国巴斯大学等海外高校交流访学（刘松已获批准，尚未成行）。

## （二）教学条件与投入

### 1.专业经费投入与使用情况

2016 年金融学院分配给本专业的经费 210.70 万元，生均日常教学经费 9281.94 元，其中生均实习实践经费 492.99 元，生均毕业设计（论文）经费 560 元。

### 2.专业图书资料数量及利用情况

信用管理专业的主要关键词包括信用、信贷、征信、评级、诚信等。以“信用”为关键词搜索学校图书馆，发现图书馆现有信用管理类纸质书籍 651 部；以“信贷”为关键词搜索，发现现有信贷类纸质书籍 364 部；以“征信”为关键词搜索，发现现有征信类纸质书籍 28 部；以“评级”为关键词搜索，发现现有信用评级类书籍 75 部；以“诚信”为关键词搜索，发现现有诚信类书籍 138 部。这些参考书将作为专业建设和课程建设的重要基础。

## （三）教学激励计划

（1）金融学院已制定《金融学院教学教研资助（奖励）办法》，对教学名师、教学成果奖、青年教师教学能力比赛、教材奖、指导学生获得三项赛事奖项、获批本科教学质量工程项目等奖项进行激励。此外，还资助出版教材、专著，培育校级教改项目、校级课程建设项目、课程思政项目申报等，本专业获得了诸多资助，比如 2017 年，张红

主编的《信用管理学》教材，高晓娟主持的课程思政项目，刘晓明主持上海市精品课程等，刘晓明、高晓娟、张红、黄燕、吴洁、江金彦申报校教改项目或课程建设项目均获得学院资助或奖励。

(2) 信用管理专业全体教师均参与了自习辅导和坐班答疑，并严格按照计划执行，没有任何人出现旷缺的情况，对学生进行专业课程学习指导、职业生涯指导、就业指导 and 创新创业指导，学生反映效果良好。比如，刘晓明利用教师激励计划，热情指导和帮助金融学 and 信用管理专业的陈昕然、俞吾益、蒋雨莹、严炀明、曾楚妍、尹悦祺等同学申请海外留学，并为他们写推荐信。

### 三、专业教学建设与改革

#### (一) 课程与教材建设

##### 1. 专业课程概况

信用管理专业在课程建设上取得了不俗的业绩，现有上海市精品课程 1 门（上海市唯一的信用管理类市级精品课程），上海市教委重点课程 4 门，其他类型的课程若干，形成了教委科学合理的课程体系。

表 3 信用管理专业各类课程

| 课程类型    | 门数 | 名称                                     | 主持人/主讲人           |
|---------|----|----------------------------------------|-------------------|
| 专业课程    | 36 | 信用管理学等专业基础课 6 门，国际征信体系（全英语）等专业选修课 30 门 | 信用管理专业全体教师及金融学院教师 |
| 课程思政    | 1  | 信用管理学（2017）                            | 高晓娟               |
| 市级精品课程  | 1  | 信用分析数据采集与管理（2017，专业课更名为征信理论与实务）        | 刘晓明               |
| 市教委重点课程 | 4  | 企业信用管理（2008）、银行信贷管理（2010）、信用管理学（2013）  | 洪玫、施继元、高晓娟        |
| 校级重点课程  | 3  | 金融监管（2015）、信用评级（2015）、消费者信用管理（2015）    | 刘晓明、黄燕、吴洁         |
| 双语课程    | 2  | 国际征信体系（全英语）、国际投资学（全英语）                 | 高晓娟               |
| 实验课程    | 2  | 信用分析数据采集与管理、信用评级                       | 刘晓明、黄燕            |

##### 2. 课程教学大纲制定情况

信用管理学、银行信贷管理、征信理论与实务、信用评级、消费者信用管理等核心课程均制定了课程教学大纲，作为课程教学与建设的主要依据（征信理论与实务的教学大纲见附件 1）。

##### 3. 学年度教材建设情况

受金融学院资助，以张红为主编，信用管理专业全体教师参与，自 2017 年初开始编撰计划，并拟于 2018 年 6 月在立信会计出版社出版《信用管理学》教材。

## （二）实验实践教学

### 1.专业实验实践教学总学时、总学分占比情况

信用管理专业实验实践教学共 768 学时，占总学时的比重为 21.4%；34.5 学分，占总学分比重为 22.0%。

### 2.实验教学大纲、实习（实训）教学大纲修订情况

根据课程教学要求及专业发展需要，经专业教师会议，及时调整和修订模拟银行业务、信用评级实训、银行信贷管理实训、信用模拟实验等课程的教学大纲。

### 3.专业实验室建设与开放利用情况

表 4 金融类专业实验室基本情况

| 序号 | 主要实验室名称                    | 面积<br>(平方米)        | 开设与本专业相关的实验课程门数 | 主要课程名称 (*)                                          |
|----|----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------------------------------------------|
| 1  | 金融信用实验室                    | 120 座<br>192 平米    | 3               | 1.金融综合模拟实习 230<br>2.金融计算与设计 53<br>3.银行理财计算与设计 230   |
| 2  | 证券交易模拟大厅                   | 80 座<br>252 平米     | 3               | 1.信用产品计算与设计 40<br>2.证券期货模拟实验 120<br>3.文选选读与论文写作 300 |
| 3  | 模拟银行及沙盘实训<br>(新建, 软件已投入使用) | 80 座<br>约 200 平米   | 2               | 1.金融工程实验 230<br>2.理财规划与设计 120<br>3.证券模拟操作 120       |
| 4  | 海集方金融工程实验中心<br>(校级产学研平台)   | 320 座<br>逾 1000 平米 | 6               | 1.证券期货类课程 230<br>2.金融(衍生)产品设计类课程<br>3.金融工程          |

### 4.校外实习基地建设利用情况

除学院的校外实习基地外，目前还在上海远东资信评估有限公司、富国基金管理有限公司、信达证券股份有限公司等公司建立了信用管理实习实践基地，每年接受学生约 30 名。

### 5.学年度学生毕业论文情况

本专业会根据学科发展与人才培养需要，及时调整学生选题参考指南。学生毕业论文选题紧扣信用管理领域的重大、现实问题，专业教师给予了耐心的指导，目前未有任何因为毕业论文质量差或任务拖延导致无法毕业的情况，而且论文质量在全院甚至全校处于上游。比如，2017 年金融学院共有校级优秀毕业论文 19 篇，其中有 5 篇是由信用管理专业的教师所指导，4 篇为信用管理专业的学生所写，反映了本专业毕业论文的高质量。

表 5 2017 年信用管理专业教师指导本科优秀毕业论文汇总表

| 序号 | 专业（方向）         | 学号         | 姓名  | 题目                                          | 选题类型 | 指导教师姓名 | 指导教师职称 | 成绩 | 初检文字复制比 |
|----|----------------|------------|-----|---------------------------------------------|------|--------|--------|----|---------|
| 1  | 2013 级信用管理 1 班 | 2013138121 | 于明明 | 基于 KMV 模型的上海市城投债信用风险实证研究                    | 实践型  | 刘晓明    | 副教授    | 95 | 12.60%  |
| 2  | 2013 级金融学 11 班 | 2013137107 | 曾小航 | 基于 CSAD 模型的股票市场羊群效应探析——以上证 50 指数成分股股灾前后表现为例 | 研究型  | 丁忠明    | 讲师     | 92 | 6.60%   |
| 3  | 2013 级信用管理 1 班 | 2013138107 | 赵斯慧 | Z-score 模型在我国制造业上市公司应用的改进                   | 实践型  | 李杰群    | 副教授    | 91 | 5.00%   |
| 4  | 2013 级信用管理 1 班 | 2013138109 | 施婧  | 韩国科技信用担保体系对我国的启示                            | 实践型  | 刘松     | 讲师     | 91 | 5.00%   |
| 5  | 2013 级信用管理 1 班 | 2013138137 | 李飞扬 | 意大利互助担保经验对我国的启示                             | 实践型  | 刘松     | 讲师     | 91 | 12.20%  |

#### （四）教学改革

##### 1. 专业人才培养方案的制订和修订

在充分听取本专业教师的意见的基础上，本专业于 2017 年 5 月对 2017 级的人才培养方案进行了修订。总体原则是：强化基础、突出特色、加强实践，优化协调。比如，将“政治经济学”作为学科基础课，加强了经济学基础；增加“文献选读与论文写作”，提高学生的文献阅读与写作能力；将长学段选修课由 19 门增加到 22 门，扩大了学生选修课程的覆盖面，同时调整优化了部分课程的学期设置，使学期时间安排更趋优化。

##### 2. 课程改革

信用管理是一个不断变革的领域，新知识、新技能、新问题在不断的产生，因此也需要对课程进行不断的改革与调整。比如，我们新设立了“信用经济学”课程（黄燕博士主讲），以增强学生有关信用管理的经济学基础，并符合了信用管理领域的总体发展趋势。

##### 3. 教学方法改革

为推动本专业的教学方法改革、促进课程体系建设、加强科学研究与教研结合、提升专业整体层次与水平、加强师资队伍建设，由专业负责人刘晓明副教授领衔申报、信用管理专业教师参与的“信用管理专业课程开发、知识模块构建与人才培养体系创新”获得 2017 年校教学成果二等奖，并被推荐申报市级教学成果奖；由系主任高晓娟副教授独立申报的“信用管理微课程的应用与创新”获得 2017 年校教学成果二等奖。在教学方法改革上取得了重要成绩。

## 四、专业教学质量监控与保障

### （一）教学质量体系建设

为完善教学质量保障体系，本专业已于 2012 年率先在全校制定了《信用管理系质量保证实施工作手册》，手册内容完备，结构合理，操作性强，涵盖本专业人才培养的各主要方面，在金融学院乃至全校形成了引领作用，受到校领导的多次高度肯定。目前该质量手册仍然是保证教学质量的重要依据。

该手册制定了构建了信用管理系培养目标，课程学习地图与职业发展地图，学生基本素养与核心能力表等多项内容，涵盖专业素养、核心能力、代表性工作与职业能力、知识能力与课程对照等。

本专业的人才培养方案制定、课程设置与开发、教学教研、新教材开发、产学研合作等均以质量保障体系为标准。在每年修订人才培养方案时，对质量保证体系进行讨论和部分修订，并以此指导人才培养方案的制定。

### （二）教学质量监控运行

通过校院两级领导听课、各职能部门领导听课、校院两级督导听课、系主任听课、青年教师观摩、学生评教、学生学习与就业满意度调查等方式，发现信用管理专业教学质量监控得力。多次听课中均为发现均未发现存在明显的教学问题。下表为 2016-2017 学年第一学期信用管理专业教师评教分数，评教平均分为 95.48 分，除少数课程外，绝大多数课程评教分数在 90 分以上，甚至达到 100 分，表明总体而言，本专业的教学质量保持在高水平。

表 6 2016-2017 学年第一学期信用管理专业教师评教分数

| 序号 | 课程序号 | 课程代码     | 课程名称        | 教师工号    | 教师姓名 | 评教分数  |
|----|------|----------|-------------|---------|------|-------|
| 1  | 1993 | 630*1358 | 信用分析数据采集与管理 | 0952    | 刘晓明  | 100   |
| 2  | 2873 | 630*1358 | 信用分析数据采集与管理 | 0952    | 刘晓明  | 100   |
| 3  | 1418 | 23330180 | 金融学         | 0707    | 张红   | 99.72 |
| 4  | 1172 | 23330180 | 金融学         | 0952    | 刘晓明  | 99.55 |
| 5  | 1501 | 33330180 | 金融学         | 0952    | 刘晓明  | 99.54 |
| 6  | 0440 | 53220509 | 信用管理学       | 0937    | 丁忠明  | 98.92 |
| 7  | 0506 | 53331066 | 商业银行学       | 2010032 | 吴洁   | 98.71 |
| 8  | 2871 | 630*1358 | 信用分析数据采集与管理 | 0952    | 刘晓明  | 98.64 |
| 9  | 4198 | 23330180 | 金融学         | 0707    | 张红   | 98.6  |
| 10 | 2336 | 13112004 | 金融学类专业新生研讨课 | 0632    | 黄燕   | 98.41 |
| 11 | 0524 | 53220509 | 信用管理学       | 0937    | 丁忠明  | 98.35 |
| 12 | 0538 | 33330716 | 信用评级        | 0632    | 黄燕   | 98.3  |
| 13 | 1349 | 33330180 | 金融学         | 0952    | 刘晓明  | 98.25 |

| 序号 | 课程序号           | 课程代码     | 课程名称         | 教师工号    | 教师姓名 | 评教分数  |
|----|----------------|----------|--------------|---------|------|-------|
| 14 | 0452           | 53220509 | 信用管理学        | 0937    | 丁忠明  | 97.76 |
| 15 | 2291           | 13112004 | 金融学类专业新生研讨课  | 121014  | 江金彦  | 97.74 |
| 16 | 0530           | 63221379 | 专业实验（信用评级实训） | 0632    | 黄燕   | 97.73 |
| 17 | 0539           | 33221081 | 消费者信用管理      | 2010032 | 吴洁   | 97.59 |
| 18 | 0800           | 53330500 | 投资组合管理       | 0825    | 孙倩   | 97.57 |
| 19 | 1393           | 23330180 | 金融学          | 0707    | 张红   | 96.98 |
| 20 | 2351           | 13112004 | 金融学类专业新生研讨课  | 0952    | 刘晓明  | 96.43 |
| 21 | 0428           | 53220509 | 信用管理学        | 0937    | 丁忠明  | 96.28 |
| 22 | 04060020101001 | 04060020 | 信用管理学        | 040302  | 高晓娟  | 96.18 |
| 23 | 2201           | 13112004 | 金融学类专业新生研讨课  | 040302  | 高晓娟  | 96    |
| 24 | 0660           | 43330295 | 投资学          | 0825    | 孙倩   | 95.71 |
| 25 | 1528           | 23330180 | 金融学          | 2011001 | 刘松   | 95.7  |
| 26 | 4112           | 23330180 | 金融学          | 2011001 | 刘松   | 95.63 |
| 27 | 04062020101001 | 04062020 | 企业信用管理       | 060683  | 洪玫   | 95.48 |
| 28 | 04139044101001 | 04139044 | 信用模拟实验       | 121014  | 江金彦  | 94.55 |
| 29 | 04065020101001 | 04065020 | 信用风险管理       | 040302  | 高晓娟  | 93.76 |
| 30 | 04139044101001 | 04139044 | 信用模拟实验       | 080811  | 鲜于丹  | 93.45 |
| 31 | 04139044101001 | 04139044 | 信用模拟实验       | 060683  | 洪玫   | 92.87 |
| 32 | 2396           | 13112004 | 金融学类专业新生研讨课  | 2010032 | 吴洁   | 92.83 |
| 33 | 4138           | 53221847 | 商业银行零售业务★    | 2010032 | 吴洁   | 92.46 |
| 34 | 0488           | 53330716 | 信用评级         | 0951    | 李杰群  | 91.5  |
| 35 | 04062020104002 | 04062020 | 企业信用管理       | 060683  | 洪玫   | 87.75 |
| 36 | 0477           | 53330716 | 信用评级         | 0951    | 李杰群  | 87.05 |
| 37 | 04063020102001 | 04063020 | 资信评估         | 080811  | 鲜于丹  | 87.05 |
| 38 | 04061020104001 | 04061020 | 消费者信用管理      | 080811  | 鲜于丹  | 85.61 |
| 39 | 04086023101001 | 04086023 | 国际征信体系（全英）   | 121014  | 江金彦  | 85.23 |

### （三）教学质量评估与反馈

从教学督导、期中教学检查、学生评教等反馈结果看，信用管理专业教师教学程序规范，教学质量可控，教学水平较高。对于教学督导随机抽查或期中教学检查中发现的问题，及时反馈给相应的教师，对于学生评教结果反映不佳的个别老师进行及时反馈和沟通，以使其足够重视，同时通过优秀教师带教、课堂观摩和召开教学经验交流会等多种形式，改进教学方法，改进教学效果，提高人才培养质量。

## 五、专业教学质量与效果

### （一）学风建设情况及效果

信用管理专业学生能严格遵守校纪校规，出勤率较高，迟到、早退现象较少，挂科

率较低，形成了早晚自修的良好学风。这从 2017 年信用管理学生优秀毕业论文的数量上可以窥见一斑（金融学院一共 19 篇，其中信用管理 4 篇）。

## （二）学生学习成绩

信用管理专业人才培养素质较高，也在各类竞赛中取得了较高的成绩。比如 2016 届的曾天宇同学主持的“规划理财，点亮“农民农”的未来——基于对沪上“农民农”的理财现状调研”荣获第四届“知行杯”上海市大学生暑期社会实践一等奖。在考取研究生和出国交流等方面具有较好的成绩。就业去向主要是银行类金融机构，市场前景较好。

表 7 2014-2015 年信用管理专业考取硕士生名单

| 序号 | 姓名  | 学校与专业        | 类别 | 时间   |
|----|-----|--------------|----|------|
| 1  | 翟文浩 | 上海大学统计学      | 专硕 | 2014 |
| 2  | 张皓宇 | 华东师范大学金融学    | 专硕 | 2014 |
| 3  | 李智星 | 东北财经大学国际贸易学  | 专硕 | 2015 |
| 4  | 郑灵智 | 广东金融学院信用管理专硕 | 专硕 | 2015 |
| 5  | 王灿  | 西南财经大学金融专硕   | 专硕 | 2015 |

表 8 2015 届信用管理专业部分毕业生就业单位及薪酬

| 序号 | 学号         | 姓名  | 单位名称               | 月薪   | 单位性质 |
|----|------------|-----|--------------------|------|------|
| 1  | 2011138101 | 郑夷婷 | 中国农业银行股份有限公司上海市分行  | 6500 | 国有企业 |
| 2  | 2011138104 | 章乃东 | 上海建工四建集团有限公司       | 3700 | 国有企业 |
| 3  | 2011138106 | 王诗卉 | 瑞典商业银行公共有限公司上海分行   | 4179 | 三资企业 |
| 4  | 2011138107 | 卢韵迪 | 中国农业银行股份有限公司上海市分行  | 6500 | 国有企业 |
| 5  | 2011138108 | 方怡韵 | 中国建设银行股份有限公司上海市分行  | 7000 | 国有企业 |
| 6  | 2011138111 | 江心荷 | 中国光大银行股份有限公司厦门分行   | 2300 | 国有企业 |
| 7  | 2011138112 | 蒋雨轩 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行 | 4700 | 国有企业 |
| 8  | 2011138114 | 谢依林 | 上海市对外服务有限公司        | 2880 | 国有企业 |
| 9  | 2011138115 | 高思扬 | 厦门国际银行股份有限公司上海分行   | 5000 | 其他企业 |
| 10 | 2011138116 | 金雨欣 | 上海乾知资产管理有限公司       | 2542 | 其他企业 |
| 11 | 2011138119 | 邱玥  | 营口银行股份有限公司丹东分行     | 2000 | 三资企业 |
| 12 | 2011138122 | 陈佳  | 中国建设银行股份有限公司浙江省分行  | 4000 | 国有企业 |
| 13 | 2011138123 | 郑彦奇 | 中国邮政储蓄银行浙江省分行      | 3000 | 国有企业 |
| 14 | 2011138124 | 季晓栋 | 中国工商银行股份有限公司上海市分行  | 5000 | 国有企业 |
| 15 | 2011138126 | 徐睿智 | 中国工商银行股份有限公司上海市分行  | 5000 | 国有企业 |
| 16 | 2011138130 | 毛嘉东 | 中国工商银行股份有限公司上海分行   | 6417 | 国有企业 |
| 17 | 2011138131 | 陈炯铭 | 上汽通用汽车金融有限责任公司     | 4000 | 三资企业 |
| 18 | 2011138136 | 罗立方 | 交通银行股份有限公司上海市分行    | 5000 | 国有企业 |
| 19 | 2011138138 | 许有杰 | 花旗银行（中国）有限公司上海分行   | 7000 | 三资企业 |
| 20 | 2011138143 | 朱胜雷 | 交通银行股份有限公司无锡分行     | 4000 | 其他企业 |
| 21 | 2011138148 | 慎远  | 上海文化产权交易所股份有限公司    | 3500 | 国有企业 |

| 序号 | 学号         | 姓名   | 单位名称                        | 月薪   | 单位性质 |
|----|------------|------|-----------------------------|------|------|
| 22 | 2013238101 | 曹恬静  | 信和财富投资管理（北京）有限公司<br>南通京扬分公司 | 3000 | 其他企业 |
| 23 | 2013238102 | 孙钱康雄 | 中国建设银行股份有限公司上海市分行           | 7000 | 国有企业 |

表 9 金融学院信用管理专业学生 2017 年交流访学名单

| 序号 | 姓名  | 学号         | 访学院校（项目）名称          | 访学时间           | 班级              |
|----|-----|------------|---------------------|----------------|-----------------|
| 1  | 俞吾益 | 2014191838 | 香港金融实习项目            | 2017.2.21-2.27 | 2014 级信用管理 1 班  |
| 2  | 刘欣悦 | 2016132128 | 丹麦尼尔斯布鲁克<br>哥本哈根商学院 | 2017.7.9-7.23  | 2016 级信用管理班     |
| 3  | 孙欣悦 | 2016191201 | 英国赫特福德大学            | 2017.7.9-7.30  | 2016 级信用管理班     |
| 4  | 孙欣悦 | 2016191201 | 日本上智大学寒假项目          | 2017.2.22-3.3  | 2016 级信用管理班     |
| 5  | 李袁  | 1516000527 | 丹麦丽丽贝特商学院           | 2017.9-2018.2  | 信用管理 15160201 班 |
| 6  | 徐楠浚 | 1516000330 | 台湾静宜大学              | 2017.9-2018.2  | 信用管理 15160201 班 |

## 六、特色发展与案例

信用管理专业课程开发、知识模块构建与人才培养体系创新。

### （一）专业建设特点与方式

本专业以课程建设、人才培养、科学研究、实践锻炼相结合为手段，以培养优秀的信用管理人才为目标，注重课程体系与知识模块基础性、前沿性、实践性、国际性、系统性的结合，并通过优化课程体系，提炼知识模块，加强内涵建设，丰富教学手段，充实教学内容，提高教学效果，促进了专业发展和人才培养，并通过优化人才培养质量体系、加强教师队伍建设、实现教研结合、加强行校合作、推进专业教材和课程建设等方式予以保证和改进。专业建设特色鲜明，定位清晰，师资强大，优势突出，人才培养目标明确，教学质量保证体系科学，教学态度严谨，教学管理规范，注重以人为本，以教学为本，保证学生有足够的空间和平台来学习、充实、提高自身的专业素养与实践能力。在师资队伍建设、课程开发、教学管理、人才培养等专业建设领域取得了显著的成绩。

### （二）信用管理课程模块

信用管理领域唯一的上海市精品课程《信用分析数据采集与管理》的申报，凝聚了专业教师的核心力量。课题主持人和参与人刘晓明、黄燕、刘松、李杰群、吴洁等承担或参与了诸多课题，也具有丰富的课程开发经验。2014 年 6 月以来，结合信用管理的专业特点及人才培养的需要，我们对信用管理专业课程进行了不断改良与创新，在校内公共基础课和专业基础课的基础上，构建了信用管理六大知识模块（见表 10）：

表 10 信用管理专业知识模块

| 知识模块 | 子模块          | 主要涉及课程    | 人才培养目标    | 主要构建人 |
|------|--------------|-----------|-----------|-------|
| 信用管  | 信用基础、社会信用体系、 | 信用管理学、信用管 | 培养学生掌握信用管 | 李杰群、  |

| 知识模块         | 子模块                                                                         | 主要涉及课程                            | 人才培养目标                                              | 主要构建人    |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|----------|
| 理基础模块        | 信用管理行业、银行信用、商业信用、消费信用、国家信用、证券信用、信用监管、信用经济                                   | 理专业英语、信用经济学、信用管理行业实务专题、信用综合案例分析   | 理基础理论与方法，构建信用管理专业总体的知识框架体系                          | 吴洁       |
| 银行信贷管理模块     | 贷款流程管理、银行资产负债管理、企业资金需求分析、消费贷款、贷款风险管理、贷款营销                                   | 商业银行经营与管理、银行信贷管理、信用卡业务管理、信用担保管理   | 培养学生系统掌握银行信贷管理的方法与流程，重点掌握企业财务分析及企业信贷风险控制方法          | 李杰群、刘晓明  |
| 征信与评级技术模块    | 数据采集与处理、信用分析、产业分析、企业征信及信用报告制作及解读、个人征信及信用评分、主权信用评级、机构评级、发行事件评级、互联网与大数据征信     | 征信理论与实务、信用评级、国际征信体系（全英语）          | 培养学生掌握征信与评级的流程与方法，重点掌握企业征信与评级，以及数据处理与企业信用分析方法       | 刘晓明、李杰群  |
| 企业与消费者信用管理模块 | 企业信用管理构架、企业信用制度、企业信用信息系统、企业信用管理模式、企业信用文化、零售信用、现金信用、个人信用维护、个人信用评分            | 企业信用管理、消费者信用管理、信用卡业务管理            | 培养学生掌握企业与消费者的信用评价与风险控制方法，熟悉各类信用产品及服务（赊销、贷款、保理、信用卡等） | 黄燕、吴洁、刘松 |
| 财务分析与估值模块    | 资产质量分析、资本结构质量分析、利润分析、现金流分析、合并报表分析、资产价值评估、可行性研究                              | 会计学、财务管理学、财务会计学、财务报表分析、项目评估、资产评估学 | 培养学生利用会计、财务等知识进行财务分析与评估的能力，重点掌握企业财务报表分析方法与流程        | 李杰群、黄燕   |
| 信用风险与监管模块    | 信用风险度量方法、信用评分模型、CreditRisk+模型、KMV模型、CreditMetrics模型、宏观模拟模型、RORAC模型、模糊综合评判模型 | 信用风险管理、中央银行与金融监管、金融风险案例分析         | 培养学生掌握信用风险评价模型与金融风险监管的过程、知识和方法，重点掌握信用风险度量模型         | 刘晓明、刘松   |

专业课程开发、知识模块构建与人才培养体系创新的重要标志是取得相应的教研成果，我们在近3年来，通过多方位加强专业建设，形成了课题、咨询报告、论文、重点课程、教材、专著等诸多成果，将课程开发、教改教研、专业建设、人才培养、科学研究和社会服务相结合，实现了产学结合、教研互动、以研促教、教学相长。

### （三）人才培养成效

课程体系开发与知识模块构建取得了明显的人才培养成效。学生反映知识模块构建优化了他们的知识结构，明确了学习任务和目标，使他们面对专业问题更能游刃有余的

分析和解决。此外，学生还将理论与实践相结合，积极开展学术科创活动，积极参与专业教师课题研究。教师通过让学生“进课题组”、带学生做科研培养学生基本的科研能力与素养。学生积极参加各项课题和项目，如挑战杯、银校杯、暑期社会实践、金融理财大赛、大学生创新活动计划等，并取得了显著成绩。学生们还积极参加学生社团和社会实践活动，历届学生皆有多人担任学生社团负责人。还有多名同学赴华夏邓白氏、远东资信、四大会计师事务所等征信、信用评级与会计机构实习，使理论与实际紧密结合，受到了实习单位的良好评价，还有一些同学毕业后直接被国际知名的征信机构、银行信贷机构和信用评级机构录用。除出国和考研外，学生历年就业率平均达 97% 以上，学生就业方向以银行业为主，在用人单位发展较好，受到用人单位的肯定。面向全校开设的《信用分析数据采集与管理》实验课程也获得了学生的青睐和好评，选课人数爆满，比如 2016-2017 第二学期选课人数即达到 355 人，作为本专业第一门全校公选课在学校取得了较大的影响力。

#### （四）创新点

（1）丰富与完善了信用管理专业的课程体系内涵，以知识模块的形式将专业知识进行再构架与优化，找到课程间的结合点，删除大部分重叠的内容，弥补知识空缺，优化知识结构，从基础知识与专业技能相结合的角度实现课程体系的协同。实现知识模块开发→专业课程建设→人才培养体系→专业学科建设的逐步推进与提升。

（2）将课堂教学、实验教学、案例讨论、企业实习相结合，构建了以信用评级、征信、企业信用管理、消费者信用管理、银行信贷管理、信用卡业务管理、财务报表分析、信用数据分析、信用风险管理等为主要知识模块的信用管理核心课程教学体系，实现了从定性到定量，从理论概论到方法技能，从知识灌输到模块化教学的提升，优化了课程布局与知识层次。

（3）以数据库、案例库、试题库、资料库、模型库和视频库“六库融合”建设推动课程建设，以网上课程建设推动课程交流与宣传，并进而推动专业建设与人才培养，实现了深化积累、丰富手段和示范推广的三结合。

（4）将课程教学、科学研究与企业实践相结合，实现了科学研究→课程知识→企业运用→发现问题→解决问题→理论总结→理论提升→论文专著→新的课程知识的知识提升与循环，达到课程教学、科学研究、企业实现的紧密结合，实现了以科研创新深化课程内涵、以课程建设促进人才培养、以企业应用丰富课程内涵的产学研协同发展之路。

（5）构建“四大课堂体系”：第一课堂课内教学体系、第二课堂实验体系、第三课堂科研课题与社会服务体系、第四课堂实习就业创业体系。逐步实现从课内到课外，从校内到校外，从知识到能力的上升与蜕变。第一课堂是主战场，将建设卓越信用管理人

人才培养的特色课程体系、系列教材体系、行业评价体系，努力构建“信用管理教育云”。在第二课堂中，将逐步建立与完善软硬件实验平台、数字化教学资源、运行支撑体系，形成便捷化、系统化、可操作化的“第二课堂”实验教学体系。在第三课堂中，将注重研究能力与社会服务能力的培养。通过参与导师或课题组的横向课题研究，参与调研、数据采集与分析、研究报告写作等科研活动，服务政府机构、金融机构或企事业单位，培养发现问题、研究问题与解决问题的能力。第四课堂是社会课堂，通过使学业与实习、就业、创业相联动，打通四者之间的脉络连接，形成学业就业创业协同机制、实习就业结合机制、就业反馈与评价机制、创业支持机制。

## **七、问题与对策**

### **（一）教学及相关问题**

#### **1.科研水平有待提高**

虽然近三年来本专业教师发表论文近 14 篇，但论文总体数量偏少，特别是在有关信用管理领域的论文或教研论文较少。论文质量偏低，国家权威期刊、CSSCI、EI 等核心期刊论文很少，影响了总体的学术水平和声誉。科研队伍尚未形成合力，没有就关键、重大问题进行协同攻关。

#### **2.专业课程覆盖度有待提高**

信用在整个国家的经济和社会发展中具有巨大的基础和核心作用，信用风险也是金融系统中最大的风险，如何防范和化解金融风险成为整个金融系统和经济社会巨大的命题，这些都说明信用管理的极端重要性。虽然信用管理专业开设至今已经有 12 年了，但目前信用管理专业课仍没有受到广泛的重视，仍只有《信用分析数据采集与管理》作为全校公选课。

#### **3.资金投入力度不足，国际化交流有待加强**

本院和本专业的活动经费很少，所以难以让教师参与国际学术交流与培训活动，跟踪信用管理研究与教学前沿，因此，对于一些国内外（特别是国外）的学术交流与培训活动参与很少，不利于学科的整体提升与持续发展。信用管理领域发展很快，特别是自 2008 年美国次债危机以来，各种信用风险管理及预测模型不断创新，如果不及时跟进，只会让教学与科研逐渐落后。因此，保持必要的国际化培训与交流非常必要。

### **（二）对策**

#### **1.持续发力，鼓动中青年教师积极申报高层次项目**

提高科研水平、发挥学术影响和产生高层次科研成果的主要途径是申报高层次课题。今后本专业将鼓励中青年教师以申报高层次项目作为核心任务之一，在专业授课工作量安排、课题申报辅导、信息及时沟通、激励措施等方面积极创造条件，使中青年教师的

科研水平迅速上台阶，不断突破高层次项目难关，并通过课题申报部分解决科研活动、出国培训与交流经费不足等问题。争取人人有课题、个个争科研，齐心协力，共同攻关，并通过科研促进教研相长。

## **2.厚积薄发，实现高层次论文从量变到质变的跃升**

虽然我们也在核心期刊发表论文，但论文总体上数量偏少，层次不高。今后一段时间要创造机会让大家多多交流，相互触动，形成合力，多出高水平成果。当然，这需要花费较长的时间，但只要大家形成勤于钻研、不断上进的良好氛围，在未来取得高层次论文的集中爆发与突破也是完全可能的。本专业创造一切条件，改善学术氛围，提供学习机会，争取经费支持，以激励研究者更大的研究热情。

## **3.加强信用知识教育，推广信用管理课程**

扩大本专业的影响力，首先要在全院和全校进一步推广信用管理专业课。可以通过设置选修课、开设网上课程、信用管理课程进社区、开展信用管理开放式论坛和专家讲座的形式，吸引更多的教师和学生参加，通过相互交流使大家激发对本专业领域的兴趣，增进对信用管理的了解，参与信用管理专业的各种活动，吸引其他专业的教师和学生参与信用管理课题研究等。从而逐步扩大信用管理专业的影响力和社会声誉。

## **4.进一步引进师资，加强队伍建设**

人才队伍建设是搞好一切工作的根本。信用管理领域正在发生巨大的变化，学院的事业也在不断发展壮大，因此需要补充更多新鲜的血液到我们的专业中来，充实教师队伍，发展后备力量，增添新鲜动力，追赶创新前沿。特别具有国际化学习或工作背景的专业人才，更是我们引进的重点。

附件 1

## 《征信理论与实务》 课程教学大纲

课程代码：33331378

课程名称：征信理论与实务

课程基本情况：

1. 学分：3 学分
2. 学时：48 学时（课内学时：45）
2. 课程性质：专业必修课
3. 适用专业：金融学适用对象：本科
4. 先修课程：财务管理、信用管理
5. 首选教材：

[1]叶谦等．征信理论与实务．高等教育出版社，2015．

备选教材：

[1]林钧跃．征信技术基础．中国人民大学出版社，2007．

[2]钟晓赢．企业征信原理．中国金融出版社，2004．

[3]（美）布莱·甘吉林，约翰·比拉尔代洛著．魏巍，许勤译．公司信用分析基础．上海财经大学出版社，2007．

6. 考核形式：闭卷考试

7. 教学环境：多媒体教室

### 一、教学目的与要求

征信是企业开展信用管理所必不可少的重要方面，对于银行或企业加强信用管理，防范信用风险，营造良好的借贷和商业氛围，建立健康有序的市场经济基础，具有重要的意义。

征信分为企业征信和个人征信。其中企业征信所面对的对象是可能成为受信方的企业组织。因此，应该引导学生从企业的基本情况入手，在微观、中观和宏观层面对企业运行过程中涉及的各方面进行分析，掌握利用数学模型，特别是信用分析模型进行企业风险评级的方法。引导学生掌握财务分析方法，熟练掌握财务报表分析方法和财务指标计算、分析方法。引导学生掌握企业内部运作，对企业内部组织结构、公司治理、投资运作、日常经营等各方面都有一定的理解和掌握。引导学生学会采集信用信息，通过信用信息形成征信数据，并利用征信数据制作企业征信报告。

对于个人征信，主要是了解个人征信的信息来源和征信内容，对个人征信和企业征信进行对比，发现二者之间的差异。同时能够利用数学模型和评级方法对个人信用进行

评级和对信用风险进行预测，并最终能形成较为完整的个人征信报告。

本课程主要讲授企业征信和个人征信的原理和方法，通过对企业基本情况、财务状况、生产运营情况、市场营销状况、产品概况等情况的综合判断，并通过相应一系列的考核体系和模型来考察企业的信用状况和违约概率，并通过对个人工作、财富状况、信用记录、消费特点等来考察个人的信用状况。

## 二、教学内容及学时分配

课程内容及学时分配表

| 章   | 教学内容         | 学时 | 课内讲授 | 课内实验 |
|-----|--------------|----|------|------|
| 第一章 | 绪论           | 6  | 6    |      |
| 第二章 | 企业征信业务       | 5  | 5    |      |
| 第三章 | 企业征信数据       | 6  | 6    |      |
| 第四章 | 企业征信数据的处理和维护 | 6  | 4    | 2    |
| 第五章 | 企业信用风险预测     | 6  | 6    |      |
| 第六章 | 企业征信报告的制作及解读 | 6  | 5    | 1    |
| 第七章 | 个人征信业务       | 6  | 6    |      |
| 第八章 | 个人征信报告产品     | 4  | 4    |      |
| 总复习 | 总复习          | 3  | 3    |      |
| 合计  |              | 48 | 45   | 3    |

## 三、教学内容安排

### 第一章绪论

【教学目的】通过本章学习，要求学生掌握基本的专业术语，如征信、信用、信用管理等。了解征信产品和服务，包括企业征信产品和消费者征信产品。掌握征信信息、征信数据及征信报告之间的联系和区别。并对国内外著名的征信机构要有一定的了解。

【教学重点】征信产品和服务，信用信息、征信数据和征信报告

【教学难点】征信数据

【教学方法】讲授

【教学内容】

#### 第一节征信概念

##### 一、征信的定义和起源

(一) 征信

(二) 信用

(三) 信用交易

##### 二、征信的目的

##### 三、征信业务操作

(一) 信用信息采集

(二) 制作资信调查报告

- （三）销售资信调查报告
- 四、广义的征信
- 五、征信的作用
- 六、企业使用征信服务的目的
- 七、征信国家

## 第二节 征信产品和服务

- 一、大型个人征信机构的征信数据源
- 二、征信数据
  - （一）信用信息
  - （二）征信数据
  - （三）信用记录
  - （四）信用报告
- 三、原始数据的技术处理
- 四、评价征信数据库优劣的基本指标
- 五、征信数据的其他用途
- 六、征信服务
  - （一）狭义
  - （二）广义
- 七、保理
- 八、征信服务分类
- 九、征信产品
- 十、征信行业
- 十一、征信市场

## 第三节 征信机构及其业务

- 一、征信机构的信用信息采集模式分类
- 二、征信技术的种类
- 三、授信机构的运行和风险
- 四、大型企业征信机构及数据库
  - （一）美国邓白氏
  - （二）欧盟欧门
  - （三）英国益百利
  - （四）.....
- 五、大型个人征信机构及数据库
- 六、国际公共征信系统

## 七、征信机构的运行模式

### （一）同业征信

### （二）联合征信

### （三）金融联合征信

## 八、征信作业的特征

## 第二章企业征信业务

【教学目的】通过本章的学习，使大家对企业征信、企业征信的特点、模式、时机、业务范围，现场调查的方法和技巧等都有一定的了解和掌握。

【教学重点】企业征信的业务操作，现场调查的方法

【教学难点】企业征信的流程

【教学方法】讲授

【教学内容】

### 第一节企业征信业务范围

#### 企业征信的业务内容

#### 二、报告生产的业务操作

#### 三、企业使用征信服务的模式

#### 四、（企业）客户使用征信服务的时机

### 第二节现场调查作业

#### 一、现场调查工作的要领

#### 二、5W1H 调查事项

#### 三、面访及注意事项

#### 四、征信数据采集单

#### 五、征信数据的现场核实方法

#### 六、当无法从客户那里获得财务资料时应问的七大问题

## 第三章企业征信数据

【教学目的】企业征信所涉及的数据（信息）较为广泛，涉及到企业生产运营的各个方面，因此要求学生要对企业内部结构及运营方式较为熟悉。本章通过学生的学习，使他们了解与企业相关的征信信息，特别是各种信息来源和渠道。

【教学重点】企业征信数据的范围，企业征信数据的来源和渠道

【教学难点】企业征信数据中的财务数据

【教学方法】讲授

【教学内容】

## 第一节企业征信数据概念

### 一、获取企业征信数据的范围

- (一) 普通版企业资信调查报告所需信息
- (二) 企业基本信息报告所需信息
- (三) 企业征信数据采集的主要内容和来源

### 二、企业信用信息的分类

### 三、企业征信数据的质量指标

### 四、对数据采集和传播的限制

### 五、所谓的商业秘密

## 第二节企业征信数据的来源

### 一、政府掌握的企业征信数据

### 二、非官方的企业信用信息

### 三、商业化的企业征信数据及其采购

## 第三节采集企业征信数据的内部作业

### 公开数据的采集方式

# 第四章企业征信数据的处理和维护

【教学目的】通过本章的学习，使大家了解和掌握有关企业征信数据检验的方法，掌握财务数据处理和识别虚假财务数据的方法，并相应了解企业征信数据的存储和维护方法。

【教学重点】企业财务数据的处理

【教学难点】财务信息虚假成份的识别

【教学方法】讲授

【教学内容】

## 第一节企业征信数据的检验

### 一、信用信息的筛选

### 二、信息录入及纠错

### 三、数据的逻辑合理性

### 四、征信数据的人工核查

### 五、征信数据的质量

## 第二节财务数据的处理

### 一、审核企业的财务报告

- (一) 资产负债表
- (二) 利润表

- (一) 现金流量表
- 二、公司财务分析
  - 1. 比率分析
  - 2. 现金流量分析
- 三、企业财务数据的可靠性
- 四、财务信息虚假成份识别
  - 1. 用大量存货进行粉饰
  - 2. 用应收账款进行粉饰
  - 3. 用固定资产进行粉饰
  - 4. 对实投资本不足的粉饰
  - 5. 净利润项下的缺陷

### 第三节企业征信数据的存储和维护

- 一、有效的企业数量规模
- 二、征信数据存储的安全性
- 三、征信数据存储的期限
- 四、征信数据的更新

## 第五章企业信用风险预测

【教学目的】通过本章的学习，使大家掌握各种衡量信用风险的数学模型的建模方法，并掌握模型中各指标的含义。同时掌握识别信用风险的量化指标，并学会通过一定的手段对企业诚信进行评价。

【教学重点】信用风险预测的数学模型，信用风险标识的量化指标

【教学难点】数学模型理念的确立与信用风险数学模型的建立

【教学方法】讲授

【教学内容】

### 第一节制作量化指标的数学模型

- 一、两类数学模型
  - (一) 预测模型
  - (二) 管理模型
- 二、Z 评分技术
- 三、巴萨利模型
- 四、营运资产分析模型
- 五、特征分析模型

## 第二节信用风险标识的量化指标

- 一、企业资信级别
- 二、风险指数
- 三、量化指标的制作流程

## 第三节企业诚信评价

- 一、企业的诚实守信问题
- 二、企业社会责任
- 三、政府的信用监管
- 四、政府对企业诚信状况的公示

# 第六章企业征信报告的制作及解读

**【教学目的】**通过本章的学习，使大家掌握征信报告的类型、格式和内容，利用已有的企业信用信息能够制作简单的企业征信报告，并了解企业征信报告的检索系统。

**【教学重点】**征信报告的格式和内容，普通版企业征信报告的制作

**【教学难点】**普通版企业征信报告的内容

**【教学方法】**讲授

**【教学内容】**

## 第一节企业征信报告的格式

- 一、报告的栏目设置
- 二、报告的模板及升级
- 三、不同风格的普通版报告

## 第二节企业征信报告的内容

- 一、企业基本信息
- 二、企业经营管理要素
- 三、企业财务能力要素
- 四、经济景气要素
- 五、企业的公共记录
- 六、银行往来和付款记录

## 第三节企业征信报告的检索系统

- 一、企业识别编码系统
- 二、行业分类编码系统
- 三、企业规模划分标识系统
- 四、检索系统的设计

#### 第四节编制企业征信报告

- 一、编织报告的基本原则
- 二、编写报告的用语
- 三、报告的质量检验

#### 第五节常用的企业征信报告

- 一、普通版征信报告及其后续
- 二、深度征信报告
- 三、专项调查报告
- 四、其他种类的报告

### 第七章个人征信业务

【教学目的】个人征信是征信业务的重要方面，个人征信具有不同于企业征信的一些特点，本章使学生通过学习，了解和掌握个人征信的概念、个人征信数据的类别、来源和处理方法，并与企业征信业务相对比。

【教学重点】个人征信数据的来源与类别，个人征信与企业征信的差别。

【教学难点】个人信用评价的理论基础

【教学方法】讲授

【教学内容】

#### 第一节个人征信概念

- 一、个人征信及其市场作用
- 二、个人征信机构的服务方式
- 三、个人征信机构的作业方式
- 四、个人信用评价的理论基础
- 五、私营和公共个人征信模式

#### 第二节个人征信数据

- 一、个人征信数据的类别
- 二、个人征信数据的来源
- 三、个人征信数据的采集格式
- 四、对个人征信数据的保护

#### 第三节个人征信数据的处理

- 一、个人征信数据的记录方式
- 二、个人征信数据的匹配问题
- 三、个人征信机构生成的查询数据
- 四、个人征信特征变量

## 五、个人信用记录的合法存储期限

# 第八章个人征信报告产品

【教学目的】与企业征信报告相对应，个人征信业务产生个人征信产品。通过本章的学习，使大家理解个人征信报告产品的格式和内容，掌握个人信用评分技术，并与企业信用评级和企业资信报告产品相对比。

【教学重点】个人征信报告的种类、格式与制作，个人信用评分模型

【教学难点】个人信用评分模型

【教学方法】讲授

【教学内容】

## 第一节个人征信报告产品

一、个人征信报告的格式和内容

二、个人征信报告的种类

三、当事人信用调查报告及解读

四、其他种类的个人征信产品

## 第二节个人信用评分

一、个人信用评分及其用途

二、个人信用评分的原理

三、个人信用评分的种类

四、影响评分分值变化的因素

五、个人信用评分模型的建立

## 参考书目

[1] (美) D. Duffie, K.J. Singleton 著，许勤等译．信用风险：定价、度量和和管理．上海财经大学出版社，2009．

[2] (美) 阿诺·德·瑟维吉尼，奥里维尔·雷劳特著．任若恩等译．信用风险：度量与管理．中国财政经济出版社，2005．

[3] (美) 安东尼·桑德斯．信用风险度量：风险估值的新方法与其他范式．机械工业出版社，2001．

[4] (美) 彼得·罗斯，西尔维亚·赫金斯著，刘园译．商业银行管理（第8版）．机械工业出版社，2011．

[5] (美) 布莱·甘吉林，约翰·比拉尔代洛著．魏巍，许勤译．公司信用分析基础．上海财经大学出版社，2007．

[6] (美) 林·C·托马斯，戴维·B·埃德尔曼，乔纳森·N·克鲁克著，王晓蕾等译．信

用评分及其应用. 中国金融出版社, 2005.

[7] (美) 罗伯特·科尔, 朗·米什勒著, 北京华译网翻译公司译. 消费者与商业信用管理 (第 11 版). 中国人民大学出版社, 2004.

[8] (美) 玛格里特·米勒编, 王晓蕾等译. 征信体系和国际经济. 中国金融出版社, 2004.

[9] (美) 乔纳森·戈林著, 王欣等译. 银行信用分析手册. 机械工业出版社, 2004.

[10] 《百姓征信知识问答》编委会. 百姓征信知识问答. 中国金融出版社, 2008.

[11] 陈建. 信用评分模型技术与应用. 中国财政经济出版社, 2005.

[12] 迟国泰. 信贷风险管理决策理论与模型的研究. 大连理工大学博士论文, 2004.

[13] 戴国强. 商业银行经营学 (第三版). 高等教育出版社, 2007.

[14] 单喆敏. 上市公司财务报表分析. 复旦大学出版社, 2005.

[15] 冯启德. 新巴塞尔协议视角的商业银行信用卡风险管理研究. 复旦大学博士学位论文, 2006.

[16] 何双喜. 商业银行信贷行为研究. 西南财经大学博士论文, 2008.

[17] 江其务, 周好文. 银行信贷管理. 高等教育出版社, 2004.

[18] 荆伟. 商业银行信用风险计量与管理研究. 吉林大学博士论文, 2006.

[19] 林钧跃. 企业信用管理. 企业管理出版社, 2001.

[20] 林钧跃. 企业与消费者信用管理. 上海财经大学出版社, 2005.

[21] 林钧跃. 征信技术基础. 中国人民大学出版社, 2007.

[22] 刘忠燕. 商业银行经营管理学案例. 中国金融出版社, 2004.

[23] 缪曼聪等. 征信与企业信用管理. 湖南人民出版社, 2006.

[24] 慕英杰. 银行信贷管理学. 人民日报出版社, 2006.

[25] 蒲小雷, 韩家平. 企业信用管理典范. 中国对外经济贸易出版社, 2004.

[26] 石庆焱, 秦宛顺. 个人信用评分模型及其应用. 中国方正出版社, 2005.

[27] 斯蒂芬·H·佩因曼. 财务报表分析与证券定价. 中国财政经济出版社, 2005.

[28] 汪海清. 企业征信调查实务. 立信会计出版社, 2008.

[29] 王征宇, 于江等. 美国的个人征信局及其服务. 中国方正出版社, 2003.

[30] 魏国雄. 信用风险决策案例. 中国金融出版社, 2007.

[31] 章政. 义乌市场信用指数发展报告. 中国经济出版社, 2009.

[32] 赵春秀. 商业银行信贷风险分析与管理研究. 天津大学博士论文, 2008.

[33] 中国人民银行《中国征信业发展报告》编写组. 中国征信业发展报告 (2003-2013). 2013.12.

[34] 中华征信局. 征信手册. 中信出版社, 2003.

[35] 中华征信所. 征信要领——理论、实务与案例. 中国方正出版社, 2005.

[36] 钟晓鹰. 企业征信原理. 中国金融出版社, 2004.



