



本科专业自主评估 自评报告

申请单位:	上海立信会计金融学院
专业类:	经济学
专业代码:	020306T
专业名称:	信用管理
所属学院:	金融学院
填表日期:	2018年4月10日

上海立信会计金融学院

2018年4月

专业评估自评报告审阅流程

金融学院 信用管理专业

院 长:	许文新
教学副院长:	刘晓明
专业负责人:	施继元
执 笔 人:	刘晓明
日 期:	2018 年 4 月

目录

一、专业概况	1
二、专业发展现状	1
(一) 培养目标与培养方案	1
(二) 教师队伍	4
(三) 基本教学条件及利用	8
(四) 专业教学	10
(五) 教学管理	15
(六) 教学效果	16
(七) 专业质量保障体系建设	20
(八) 专业特色	22
三、专业发展中存在的不足与问题	23
(一) 科研成果数量和质量不高	23
(二) 毕业论文选题来自教师科研课题的比例不高	23
(三) 资金投入力度不足，国际化交流不多	24
四、专业综合评价及发展建议	24
(一) 专业发展综合评价	24
(二) 专业发展建议	25
附件 1 信用管理专业本科培养方案	27
附件 2 “征信理论与实务”课程网站	35
附件 3 “征信理论与实务”教学大纲	36

信用管理专业自主评估自评报告

一、专业概况

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。至 2017 年 6 月已培养信用管理专业本科毕业生约 700 名(九届)。目前本专业专任教师 13 人，其中教授 2 名，副教授 5 名，讲师 6 名，博士 10 名，另有 3 名全院共有的教学管理人员，在校生 191 人。

2016 年 6 月，上海金融学院与上海立信会计学院合并。在合并前，上海金融学院是以金融为特色的普通高校，信用管理专业偏重于银行信贷管理、征信评级和信用风险管理，上海立信会计学院是以会计为主要特色的高校，信用管理专业较为擅长企业信用管理与财务分析。合并后，两校信用管理专业较好地实现了优势互补。

与其他同类专业学校比较，本校信用管理专业具有如下特点和优势：

(1) 具有鲜明的金融特色。很多高校的信用管理归属于管理学，着重于企业信用管理。而本校信用管理专业属于金融学大类，擅长于金融机构信用管理、银行信贷管理、征信评级、信用风险管理模型等方面，并设置了金融学、投资学、金融市场学、商业银行学、银行信贷管理、国际金融学、金融风险管理等多门金融类课程。很多教师为金融学专业出身，课程建设也具有鲜明的金融特色。

(2) 产学结合紧密。依托于学校与上海金融机构存在紧密联系，深厚的金融传统与历史积淀，位处浦东新区改革开放前沿，毗邻陆家嘴金融城、上海自贸区等区位优势，信用管理专业与上海远东资信评估、工行、农行、中行、上海农商行等诸多金融机构建立了教师践习、学生实习基地，共同培育应用型信用管理人才。

(3) 师资队伍形成了良好的教学梯队。本专业有高级职称的教师数为54%，具有博士学位的教师数达77%，分别毕业于北京大学、上海交通大学、南开大学、上海财经大学、华东师范大学等国内著名高校，具有深厚的研究基础，教学经验丰富，爱生敬业。

二、专业发展现状

(一) 培养目标与培养方案

1. 专业定位与人才培养目标

本专业的定位是培养上海国际金融中心建设所需要的、具有金融特色的信用管理高

级专门人才。上海国际金融中心建设离不开从事银行信贷管理、信用卡管理、消费者信用管理、企业信用管理、企业征信、消费者征信、信用评级、信用衍生品开发、信用风险管理建模等高级管理人才。本专业面向上海国际金融中心的发展需要，培养构建国际金融中心市场体系和金融服务机构所需要的应用型信用管理人才，这与学校培养高水平、应用型财经人才的办学定位是完全一致的。

本专业的人才培养目标是热爱祖国，维护社会主义制度；遵纪守法，具备健全的人格、良好的心理素质与合作精神；具备创新意识、创业意识和创新创业能力；具备诚信品质与敬业精神，系统掌握经济学、金融学和会计学基础知识，系统掌握信用分析、银行信贷管理、征信评级、信用风险管理等方法，系统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；具有信用管理能力、财务分析能力、数据处理能力与定量分析能力；能够胜任金融机构、政府部门和企事业单位的信用政策制定、信贷管理、资信调查、征信评级、信用风险控制等工作，或者具备在国内外教育科研机构继续攻读更高等级学位（或从事科学研究）的资格条件，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（信用管理本科专业培养计划见附件 1）。重点培养学生的信用分析及操作能力、信用风险管理能力、金融信息分析与应用能力、财务分析与规划能力、银行信贷管理能力、诚实品德与素养、团队合作与沟通协调能力、多元思维与国际视野。

2. 培养方案

在并校后人才培养方案的修订过程中，我们保留了两校信用管理专业的优势课程，并将信用管理学、银行信贷管理、企业信用管理、征信理论与实务、信用评级、信用风险管理作为信用管理专业的专业必修课。

为实现专业培养目标，培养学生各方面的素质和能力，信用管理专业将基础教育与专业教育相结合，知识教育与能力培养相结合，课堂理论与课外实践，科学研究与教学教改相结合，针对信用管理专业的知识结构特点及用人单位的需求，课程设计务求理论与实务并重，另配合校内实验课程、社会实践、毕业实习与行校合作教学。鉴于上海立信会计学院和上海金融学院合并，以及两校信用管理专业重组，我们重新制定了本专业的人才培养方案（见附件 1）。

并校后的人才培养方案与之前的方案具有较大的差异，其制定融合了上海市金融工委、上海交通大学、上海社科院、上海远东资信评估、农行上海分行、人行舟山中心支

行等政府、高校、金融机构、征信机构各位专家及专业教师的智慧，并参考了中国人民银行征信中心(2015)发布的《征信系统建设运行报告(2004-2014)》、中国人民银行《中国征信业发展报告》编写组(2013)发布的《中国征信业发展报告(2003-2013)》、CFA机构等(2016)发布的《2016年中国金融行业人才发展报告》等相关市场报告。同时，原专业负责人刘晓明副教授参与了上海市金融工委的诸多金融人才课题，对上海金融机构和高层次管理人员、技术骨干等进行了大量的调研，对上海金融人才发展和金融市场人才需求有一定研究，出版了《陆家嘴金融城金融人才指数及发展状况研究》、《国际金融中心建设进程中的上海金融人才发展研究》等专著。另外，在出台人才培养方案草案后，本专业邀请相关行业专家进行论证，大家普遍反映金融学基础、信用评级、财务分析、定量分析等内容应在培养方案中重点体现。因此，在此基础上逐步完善，形成了并校后的人才培养方案(2016级)，2017年又在此基础上进一步完善。

整个人才培养方案体现了以经济学与金融学为基础、以信用分析与财务分析为要点，以金融信用管理与应用型人才培养为特色，以信用风险管理为核心，强调信用管理发展前沿与产学研结合的特点。为培养全方位的信用管理专业人才，除了基础理论课程方面，顺应信用管理与金融体系发展的多元化趋势，就本专业学生未来毕业后可能的职业发展方向与主要从事的工作，设计规划模块课程，并据此将信用管理专业课程模块化后形成“信用管理”与“财务分析与估值”二个模块。

【信用管理模块】：培养学生掌握信用分析的理论与方法，通过课程体系让学生对信用管理各领域有一定程度的掌握，包括银行信贷管理、征信、信用评级等。课程包括：管理学、商业银行学、信用管理学、金融风险管理、企业信用管理、消费者信用管理、银行信贷管理、征信理论与实践(原名为“信用分析数据采集与管理”)、国际征信体系(全英语)等。

【财务分析与估值模块】：培养学生掌握财务分析的理论与实践，掌握一般企业财务部门的基础与专业知识。课程包括：会计学、公司金融、投资学、中级财务会计、财务报表分析等。

3. 课程体系

信用管理专业核心课程包括信用管理学、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。课程总课时保持在157学时，其中通识课平台60.5学分，学科基础课平台33学分，专业课平台29学分，较大幅度增加了选修课的门数和比

重(见表1)。为加强学生创新精神,专业技能和综合实践能力的培养,本专业加强了实验实践环节,设置实践教学平台,使实验教学达34.5学分,占总学分的22%。通过对教学实践活动的整体化设计和多环节实践,以加强学生社会实践能力、科学研究能力、创新能力和适应能力的培养,不断提高学生的综合素质,并为学生提供多元化发展的机会。

为加强学生的金融信息分析和应用的能力,我们在人才培养方案中加入征信理论与实践(原名“信用分析数据采集与管理”,上海市精品课程)、计量经济学、实用统计软件、金融分析报告写作、信用综合案例分析等课程,适应了金融市场对应用型人才数据处理、统计分析、信息应用能力的要求。这些定量分析方法类课程在毕业论文中得到了较多的运用,如2017届校优秀毕业论文《基于KMV模型的上海市城投债信用风险实证研究》,运用了时间序列分析、Knight不确定因子、KMV模型、R软件等多种定量方法和软件对上海市城投债信用风险进行了研究,具有较高的研究水平,也是将定量分析方法运用于毕业论文写作的实例。

表 1 2017 级信用管理专业人才培养学时与学分表

学时数（学时）					学分数（分）						
总数	其中				总数	其中					
	必修课	选修课	课内教 学	实验教 学		必修课	选修课	集中性 实践教学 环节	课内教 学	实验教 学	课外科 技活动
3592	2240	1352	2824	768	157	122	35	17.5	122.5	34.5	2

专业课程设置对于系统构建学生的知识结构体系具有重大影响。在学校共同基础课和必修课的基础上,信用管理专业必修课包括信用管理学、信用评级、信用风险管理、企业信用管理、银行信贷管理、征信理论与实务等课程,专业选修课程包括国际征信体系(全英语)、消费者信用管理、投资学、公司金融、投资银行学、商业银行学、中央银行与金融监管、国际金融学、中级财务会计、信托与金融租赁、财务报表分析、实用统计软件、金融风险案例分析、金融分析报告写作、行为金融学、证券投资基金、国际贸易实务、国际投资学(全英语)、金融市场学等课程。课程涵盖经济学、管理学、金融学、统计学、数量经济学等多个学科,形成了既有广泛性、又极具专业性和特色性的课程结构体系。

(二) 教师队伍

1. 数量与结构

本专业现有专业教师 13 人,其中教授 2 人,副教授 5 人,讲师 6 人(见表 2),副高

以上占比 54%；有 10 人为博士，占比 77%，毕业于上海交通大学、上海财经大学、华东师范大学、南开大学等国内著名高校，教学梯队完整。本专业 45 岁以下的青年教师占 46%，专业教师具有行业背景的比例为 100%，具有良好的学历结构、职称结构、年龄结构和行业背景。另有周媛玥、张文超、沈雨彤 3 人为全院共有的教学管理人员，均为硕士研究生，教学管理经验丰富，能力突出，独当一面，认真负责。

表 2 信用管理专业师资队伍概况

姓名	年龄	性别	学位	职称	职务	毕业院校	具有行业背景
施继元	46	男	博士	教授	专业负责人	上海交通大学	是
洪 玫	54	女	学士	教授	校学术委员	新疆财经大学	是
刘晓明	38	男	博士	副教授	副院长	上海交通大学	是
高晓娟	46	女	硕士	副教授	系主任	上海财经大学	是
张 红	45	女	博士	副教授	系副主任	北京大学	是
李杰群	46	男	博士	副教授		上海财经大学	是
鲜于丹	48	女	博士	副教授		武汉理工大学	是
黄 燕	40	女	博士	讲师		上海交通大学	是
孙 倩	38	女	博士	讲师		上海财经大学	是
吴 洁	34	女	博士	讲师		华东师范大学	是
刘 松	44	女	博士	讲师		南开大学	是
江金彦	42	男	博士	讲师		上海财经大学	是
丁忠明	51	男	硕士	讲师		上海大学	是

2. 教学与科研情况

本专业教师队伍均具有优良的师德修养，中共党员比例高达 92.3%，能够在党中央、学校和学院党委的领导下，高度贯彻党的各项路线、方针、政策，发挥共产党员的先锋模范带头作用，认真履行教书育人的职责，为人师表，热心与学生交流，指导学生学业成长。

本专业施继元教授和刘晓明副教授多次获得由全校学生投票评选的校级“我心中的好老师”称号，李杰群副教授、张红副教授、高晓娟副教授等多次指导学生科创活动，获得学生的好评，刘松、李杰群、刘晓明、丁忠明老师指导的学生毕业论文获校级优秀论文等。同时，本专业形成了良好的集体教学研讨和备课制度，在教学准备、课堂教学、实验教学、课外辅导，以及作业批改等环节中，能够互相帮助，提出有益的意见和建议，并主动超额承担学院相关教学任务。

2017 年，信用管理系浦东校区党支部被列为校级党支部建设示范点培育支部，以及全校唯一一个上海市教卫系统党支部建设示范点培育支部，充分肯定了本专业党员教师

在各项工作中的先锋模范作用。

本专业教师队伍科研实力也较强，主持过的项目与课题包括教育部人文社科一般项目、上海市软科学基金重点项目、上海市政府决策咨询项目等。在信用管理、金融人才、投资等领域培养等领域发表论文多篇，在高等教育出版社、中国金融出版社、复旦大学出版社等出版社出版专著和教材多部。为上海市政府发展研究中心、上海市金融工委、上海市经信委、陆家嘴金融城管委会、上海金桥开发区管委会等政府机构提供了诸多决策参考。

专业负责人施继元教授曾任原上海金融学院国际金融学院教学副院长多年，先后开设或讲授过信用管理学、银行信贷管理、信用评级等多门课程，2009-2012 年主持教育部人文社科课题“基于“关系式担保”的信用担保体系有效性及其制度设计研究”

（09YJA790139），并在中国金融出版社出版《信用担保新论》等专著，有效实现了教研结合、以研促教。施老师本人对于信用管理课程体系设计、专业人才培养、知识模块构建有着丰富的经验，将相关的金融学、信用管理、财务管理等知识融合起来，使信用管理课程体系建设更加完整。

洪玫教授作为上海信用研究会会长，架起了信用管理专业教学与行业研究的桥梁。每次由洪教授召集召开的信用研究会年会，信用管理专业教师都积极参与，与上海市信用管理领域的专家、学者、官员密切交流，成为提升专业建设水平、拓展专业发展空间、听取信用管理人才培养意见的重要渠道。此外，洪教授还主持了上海市征信办课题“长三角区域信用联动奖惩机制建设试点工作方案（征求意见稿）”，制定了长三角区域信用联动奖惩机制建设试点工作方案，并为上海市人民政府发展研究中心撰写专报“自贸区应着力推进信用信息共享、扶持信用市场发展”，为上海法治研究撰写专报“社会信用体系与行政监管关系研究”，为上海市发改委撰写专报“基于信用平台的信用信息共享应用机制建设”，为上海市商务委撰写专报“以商务信用为核心的新型流通治理模式研究”，为上海市各政府机构提供了重要的决策参考，也是教研结合、以研促教的典范。

刘晓明副教授曾担任信用管理系主任、专业负责人。作为 2017 年金融硕士专业学位点申请书的唯一执笔人和金融学院 2017-2019 年学科发展三年行动计划、“十三五”学科发展规划的唯一起草人，学校最早一批专业质量标准的制定者（2012 年），2014 年金融学高峰高原计划申请主要参与者，2016、2017 级信用管理专业人才培养方案制定者，

对课程开发、学科发展、人才培养和本硕衔接具有较深入的了解。其本人 2013 年主持的上海市软科学重点项目“多边信息不对称条件下的官产学研用协同创新系统运作机制研究”(13692104800)对高校与行业之间的协同创新进行了研究,并将这一研究成果与信用管理专业建设相结合,申报了“《信用分析数据采集与管理》课程体系建设与产学研结合”荣获上海金融学院 2014 年教学成果奖二等奖,申报的“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”荣获上海立信会计金融学院 2017 年校级教学成果二等奖(被推荐申报市级教学成果奖),实现了教研结合、以研促教。以信用管理课程体系和相关研究为基础,刘晓明老师主持的课题包括上海市软科学基金重点项目、上海市教委科研创新项目、上海市政府决策咨询课题、上海市金融工委课题、上海市高等教育学会规划课题、上海市科技金融研究院课题、中国高等教育学会“十三五规划”课题、中央财政支持地方高校发展专项项目等 20 多项科研课题,为促进课程体系建设、加强教研结合、提升专业整体层次与水平、加强师资队伍建设,提供了重要支撑。

李杰群副教授曾从事信用管理实务工作多年,自 2009 年来我校任教后,主持了上海财大科技园财经顾问有限公司课题“中小企业信用评价体系研究”,上海市经济与信息化委员会课题“《上海市公共信用信息归集与使用管理办法》立法研究”和“上海市推进信用体系成为上海科技创新中心建设的坚实依托”、上海市诚信专项基金课题“美国信用制度对经济发展、社会管理的作用及其实现途径和机制”、上海市人才发展资金专项“信用评级的公正性与独立性对上海金融中心建设”、上海远东资信评估有限公司课题“上海远东资信评估有限公司社会责任报告(2013)”,对信用制度、信用立法、信用评级等问题进行了系统研究,为教学工作提供了大量实例和素材,充分实现了教研结合、以研促教。

其他教师,如高晓娟副教授、张红副教授、黄燕博士、吴洁博士等,也承担或参与了上海市政府研究发展中心、上海市经信委等机构的多项课题,在多方面研究了信用管理等相关问题,实现了教研结合、以研促教。为上海市制定信用管理的相关法律法规提供了重要依据。

3. 培养培训

本专业非常重视并积极开展骨干教师教学激励计划和青年教师培养计划,每位老师都能主动和学生联系,确定在校坐班时间,确保学生在有疑问时能够及时得到解答,本专业参与骨干教师激励计划的教师人数达 100%。同时,本专业对教师培养和在职培训

也非常重视，每年有计划地选派教师赴外地进行专业理论和实践培训，并和其它高校建立互访交流与合作。刘晓明老师、张红老师、黄燕老师、吴洁老师、孙倩老师等青年教师都参加了上海市教委产学研践习计划。在最近两年中，2017 年，黄燕老师赴广东金融学院参加企业信用销售与应收款管理、消费者信用管理等实验实践课程培训；2018 年，吴洁老师赴中国人民银行上海总部挂职锻炼。此外，本专业黄燕、刘晓明、吴洁等老师先后赴美国陶森大学、巴尔的摩大学、长岛大学、英国巴斯大学等国外大学访学，参加海外研修，学习国际化经验，提高自身的教学水平和业务能力。刘松老师也即将于 2018 年 7 月赴美国访学一年。对于提高本专业国际化教学水平、跟踪学术前沿具有重要意义。

（三）基本教学条件及利用

1. 实验室与实验基地建设及利用

上海立信会计金融学院购置了包括 EBSCO、Emerald、Springer、Jstor、中国期刊网、国研网、中经网、CSMAR、wind 等在内的国内外信息数据库。学校也开辟了金融信用实验室等信用管理专业相关实验室(如表 3)，为开展实验教学提供了重要平台。信用管理专业依赖于学校丰富的图书期刊、电子数据库和实验室、实习基地资源，在教学和科研上突出信用管理专业重金融机构信用管理、重企业信用评价、重财务报表分析、重信用风险管理的特色。在课内课外，都能够充分利用教学条件及资源带来的红利，实现产学研结合、师生互动、教研互补。

在实验教学过程中，充分利用现代金融实验教学中心(包括银行实验室、保险实验室、理财实验室、贸易金融实验室、物流金融实验室、会计实验室和金融信息实验室)、新华 08 高校示范实验室等实验室和实验平台，利用银行信贷软件 and 多媒体，教授学生如何征信、如何进行信用风险和价值评估，也收到了较好的教学效果。

表 3 信用管理专业相关实验室一栏

序号	主要实验室名称	面积 (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 192 平米	3	1. 金融综合模拟实习 230 2. 金融计算与设计 53 3. 银行理财计算与设计 230
2	证券交易模拟大厅	80 座 252 平米	3	1. 信用产品计算与设计 40 2. 证券期货模拟实验 120 3. 文选选读与论文写作 300

序号	主要实验室名称	面积 (平方米)	开设与本专业 相关的实验课 程门数	主要课程名称 (*)
3	模拟银行及沙盘实训 (新建, 软件已投入使用)	80 座 约 200 平米	2	1. 金融工程实验 230 2. 理财规划与设计 120 3. 证券模拟操作 120
4	海集方金融工程实验中心 (校级产学研平台)	320 座 逾 1000 平米	6	1. 证券期货类课程 230 2. 金融(衍生)产品设计类课程 3. 金融工程

信用管理专业实验室建设管理规范, 场地和设备能很好地满足专业培养计划的需求, 有专门的实验管理人员, 保证实验教学达到教学要求。

2. 专业图书资料的配置及服务

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。另一方面, 学校图书馆还有经济、金融、信用管理类期刊 50 多部(如表 4), 对于系统学习和研究信用管理专业知识, 也具有重要作用。

表 4 校图书馆信用管理专业相关学术期刊

金融研究	价格理论与实践	财政研究
金融论坛	中国物价	经济学
新金融	征信	经济学动态
金融经济	财经研究	新经济
金融与经济	现代财经	经济研究
金融学季刊	财经论丛	经济研究资料
金融会计	财经问题研究	经济评论
金融信息参考	当代财经	经济研究参考
金融&科技	财经科学	上海金融
农村金融研究	中国财经信息资料	金融纵横
金融理论与实践	财经文摘	北京金融
金融教学与研究	财经理论与实践	济南金融
金融理论与教学	上海财经大学学报	浙江金融
国际金融研究	中央财经大学学报	武汉金融
金融电子化	东北财经大学学报	经济问题

南方金融	山西财经大学学报	经济问题探索
当代金融家	经济师	贵州财经学院学报
中国金融家	中南财经政法大学学报	中国钱币
银行家	江西财经大学学报	杭州金融研修学院学报

学校图书馆和阅览室建立了规范的图书借阅和管理制度，服务能很好地满足师生需求，图书馆、阅览室均能保证周末和晚上开放。

3. 专业日常教学与建设经费及利用

2015 年-2017 年，学院分配给信用管理专业的建设经费保持了一定幅度的增长。生均日常教学经费、生均实习实践经费和生均毕业设计（论文）经费略有增长，如表 5 所示。今后将进一步加大专业经费投入力度，在学生国际交流、学生科创、学生发表论文与获奖、教师参加培训与学术会议、教材专著出版、论文发表等方面予以资助和奖励。

为进一步扩充本专业的实验平台，提升软件的专业化水平和实验教学质量，2017 年 12 月本专业正式以“信用管理实验平台建设”为主题向上海市教委申请学校合并经费 305 万（正在审批过程中），购置服务器和辅助数据库，升级信用评级软件系统，建立信用管理专业实验室和实验平台，配置企业信用管理系统实验平台、消费者信用管理系统实验平台、商业银行信贷管理系统实验平台、债券评级系统实验平台、资产证券化评级系统实验平台等多种功能的实验平台和专业软件，作为全校信用管理教学与实验的重要依托。

表 5 信用管理近 3 年专业办学经费

类别 \ 学年度	--	2016	2017
学院分配给本专业的经费（万元）	--	210.70	228.29
生均日常教学经费标准（元）	--	9281.94	9741.46
其中：生均实习实践经费（元）	--	492.99	659.91
生均毕业设计（论文）经费（元）	--	560	560

2016 年，两校合并当年，信用管理专业生均日常教学经费为 9281.94 元。2017，此指标略有增长，为 9741.46 元，增长率为 5%，对并校后的信用管理专业建设发挥了重要的促进作用。

（四）专业教学

1. 课程教学

本专业课程教学大纲、教案等基本教学文件及课程考试试卷等教学文档资料都很齐

全,且有规范的管理制度,如教师互查等。在基本教学文件的制定上,按照学校的规定,每门课都制定授课计划、教学大纲、教案和相应的 PPT。做到每门课程有计划、有步骤、有重点、有依据。部分课程通过网上网下相结合,丰富了学习的渠道,提高了学生学习的兴趣。附件 2、附件 3 为上海市精品课程“征信理论与实务”课程(实验课程名称仍然为“信用分析数据采集与管理”)的课程网站、授课计划、教学大纲。该课程已在网上构建了试题库、模型库、案例库、资料库、数据库和视频资料,使教学资源得到极大程度的整合与共享。

在教材上,我们选择了国内外信用管理领域一流专家编写的教材,如罗伯特·科尔和朗·米什勒的《消费者与商业银行信用管理》(中国人民大学出版社);蔡一鸣的《银行信贷管理》(厦门大学出版社);吴晶妹的《信用管理学》和《资信评级》(中国人民大学出版社);叶谦的《征信理论与实务》(高等教育出版社)、《企业与消费者信用管理》(上海财经大学出版社)、《企业信用管理》(高等教育出版社)等。同时,专业教师积极参与国内同行交流,全系于 2014 年 3 月参加了上海市信用研究会成立大会。同年 5 月,赴北京大学参加了“信用教育联盟”成立大会,同参会的国内二十多所高校进行了交流,介绍了我校的办学经验。此次我校作为国内二十多家高校发起者之一,加入信用教育联盟,进一步促进了我校信用管理教学与科研的发展。

本专业课程教学以课程建设、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。

由刘晓明副教授开发的《信用分析数据采集与管理》是目前信用管理领域唯一的上海市精品课程,充分体现了本专业教师队伍的实力。相关主持人和参与者刘晓明、黄燕、刘松、李杰群、吴洁等承担或参与了诸多课题,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,本专业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 6)：

表 6 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
信用管理基础模块	信用基础、社会信用体系、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	信用管理学、信用管理专业英语、信用经济学、信用管理行业实务专题、信用综合案例分析	培养学生掌握信用管理基础理论与方法，构建信用管理专业总体的知识框架体系	张红、李杰群、吴洁、丁忠明
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、鲜于丹
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、高晓娟
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)	张红、洪玫、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、现金流量分析、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、江金彦
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、高晓娟、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。

2. 专业实践教学

在实践教学上，学生在四学年的大学生活中，实践课平台必修课实验包括数据库设

计实验、信用评级实训、银行信贷管理实训、模拟银行业务等必修课，大学生 KAB 创业基础、金融职业发展教育、动态金融经济学（双语）等选修课。还具有 2 学分的毕业实习（至少 2 周）和 6 学分的毕业论文。

本专业依托于学校和学院构建的实习实践基地，与农行上海分行、工行上海分行、中行上海分行、浦发银行、上海农商行、东海证券、上海黄金交易所、上海远东资信评估等众多机构建立了合作关系，专业教师践习和学生实习有了更多的选择。通过行业教师带教、专业教师参与企业课题研究等多种形式实质性构建产学关系，筑牢专业实践基地之基。与上海市相关高校同类专业相比，具有以下优势：

（1）以金融机构为主，偏重于银行信贷管理和金融机构信用管理，而且金融机构类型多样，包括银行、证券、基金、保险、信托、融资租赁、互联网金融、交易所等多种类型的金融机构与业态。

（2）产学结合紧密。比如施继元、刘晓明、吴洁等信用管理教师与农行上海分行的各部门紧密配合，以主编身份参与农行上海分行的新员工系列教材的编写，在教学中由专业教师与行业教师共授专业课程，充分实现了产学结合。

3. 教学改革

在教学改革上，本专业教师非常重视教改，能够努力提高教学效果，不断创新突破，创建重点课程，提高课程建设的档次和水平。现已建成市级精品课程 1 门，市教委重点课程 4 门，校级重点课程若干门，以第一人身份荣获校级教学成果奖二等奖 3 项。这些都代表了本专业在教学改革与实践上取得的成果。

本专业注重教学改革与课程建设，并取得了一系列教学教研成果（见表 7）。

表 7 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	上海市精品课程	刘晓明	2017	
企业信用管理	上海市教委重点课程	洪 玫	2007	
银行信贷管理	上海市教委重点课程	施继元	2010	
信用管理学	上海市教委重点课程	高晓娟	2013	
信用分析数据采集与管理	上海市教委重点课程	刘晓明	2015	获评优秀
《信用分析数据采集与管理》课程体系建设与产学研结合	上海金融学院教学成果奖二等奖	刘晓明	2014	
金融学发展动态与学习方法	上海金融学院优秀新生研讨课	刘晓明	2015	
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

成果名称	成果类型	主持人	时间	备注
				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
金融监管	上海金融学院校级重点课程	刘晓明	2015	
消费者信用管理	上海金融学院校级重点课程	吴 洁	2015	
信用评级	上海金融学院校级重点课程	黄 燕	2015	
后次债危机时代的《金融监管》课程教学改革与体系创新	上海金融学院校级教育教学改革专项课题	刘晓明	2016	
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	上海立信会计金融学院课程思政教学改革专项研究	高晓娟	2017	

本专业平均每月组织一次以上集体教学和教讨活动，积极参加政府部门或学会（协会）主办的教学研讨。同时，努力丰富专业教学资源，如构建信息化平台、建设网络课程，目前，本专业吴洁老师和高晓娟老师都开设了网络课程，并获得了学生的高度好评。在《国际征信体系》等课程中，我们重视使用原版教材，目前开设了两门双语课程，并取得了较好的教学效果。刘晓明老师面向全校开设的《信用分析数据采集与管理》实验课程获得了学生的青睐和高度好评，选课人数爆满，比如 2016-2017 学年第二学期选课人数达到 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。本专业黄燕老师开设的《信用评级》实验课程也获得了学生的好评。

4. 毕业论文选题与指导

在本专业学生毕业论文的选题、指导和完成环节，所有教师均做到了随时与学生保持顺畅的沟通，予以学生及时的指导。在毕业论文的各个环节，从导师与学生形成双向选择，到签订毕业论文任务书，再到撰写选题登记表、开题报告，再到中期检查表，形成初稿后的二稿、三稿乃至更多轮的论文修改，最终定稿、打印和答辩，答辩后的修改和定稿，甚至优秀论文的修改和评选，都体现了本专业教师在学生毕业论文上的心血。同时，本专业每年都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，平均每年更新毕业论文选题数量不低于 10%。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、查重率高（本专业与学院要求一致，重复率不得超过 20%）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。2014、2015、2016 年本专业教师连年指导学生毕业论文成为校优秀毕业论文。其中 2017 年金融学院有 16 篇校级本科优秀毕业论文，有四

名信用管理专业教师指导 5 名同学获评优秀毕业论文,其中信用管理专业论文有 4 篇(如表 8 所示),代表了毕业论文指导与写作的高水平,也反映了本专业毕业论文的较高质量。

表 8 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%

(五) 教学管理

1. 组织机构及规章制度

目前学院已出台《金融学院教师教学工作量考核暂行办法》、《金融学院教学督导工作实施细则》、《金融学院教学管理人员岗位职责与激励办法》、《金融学院教学教研资助(奖励)办法》、《金融学院教师激励计划管理办法》、《金融学院大类招生专业分流实施办法(试行)》、《金融学院教研室工作规范》等诸多管理办法,对教师教学工作量、教学教研激励、教师激励计划、教学督导、教学管理人员、专业分流、教研室管理等诸多方面进行了规范。

这些制度在本专业的日常教学与科研工作中得到了严格执行。在教学过程中,本专业授课教师严格遵守教学管理各项规章制度,不迟到,不早退,严于律己,认真组织课堂教学,至今未发生一起教学事故。本专业的授课教师不但承担了学校规定的每周 7 课时的工作量,而且经常超额承担学院的其它教学任务,如辅修等。目前,本专业每位教师平均周课时在 10 节左右。

2. 学生服务

信用管理专业的各位老师非常关心学生成长，在日常教学、论文指导、专业实践、学生科创、诚信教育等方面为学生付出了很多努力。如，施继元老师潜心教学，关心学生发展，多次指导挑战杯等学生科创活动并屡获奖项，受到学生热烈欢迎，并被评为“我心目中的好老师”。洪玫老师以上海市信用研究会会长的身份，在上海市各学校开展了多场“诚信文化进高校”主题宣传活动，为普及信用教育贡献了力量。刘晓明老师热爱教学，关心学生，多次指导学生科创活动，并为学生考研出国积极推荐，受到学生的热烈欢迎，被评为“我心中的好老师”和“校优秀共产党员”。

高晓娟老师、张红老师等作为系主任和副主任，非常关心学生成长和人才培养方案的制定，所授课程也深受学生欢迎。刘松老师、丁忠明老师认真指导学生毕业论文，2017年其指导的论文多篇被评为校优秀毕业论文，反映了老师们对学生认真负责的态度和潜心投入，等等。在学生专业学习指导中，李杰群老师作为信用管理系前系主任，具有丰富的信用管理行业从业经验，开设的新生研讨课受到了学生热烈的欢迎，针对学生在专业学习中的困惑及时予以解答，帮助学生制定职业生涯规划，受到了学院领导的高度赞扬和肯定。黄燕老师、鲜于丹老师和江金彦老师等都能够认真执行骨干教师激励计划，对学生的学业、职业、专业等方面予以充分及时的指导，充分反映了本专业各位教师在学生成长过程中认真投入、孜孜不倦的态度和无私的奉献精神。

3. 质量监控

对于日常教学各环节，如出勤、备课、课堂教学秩序、课程建设、试卷批改与考试考评成绩的评价标准、分数评定、学生毕业论文指导、实习实践指导等，本专业所有教师均按照学校和学院规定严格执行。同时，对专业教学各环节的检查、评价和反馈都有及时分析和改进，教学质量监控体系相对比较完善。目前，从学院领导、院校两级督导，以及校评估办有关试卷和论文的检查、外审情况来看，本专业教师试卷批改、装订规范，论文指导细致，尚未发现明显失误。本专业是全校最早建立教学质量监控体系的专业，每一学年均定期发布专业质量报告。

（六）教学效果

本专业教学效果突出，先后获得市级精品课程、市教委重点课程、校级重点课程多门。2017年获得校级教学成果奖二等奖3项。刘晓明、黄燕、吴洁等一批优秀青年教师成长起来，带动了学科和专业的发展，成为学院教学与科研的骨干力量。比如，刘晓明

副教授于 2017 年被评为上海立信会计金融学院“序伦青年学者”，所开设的新生研讨课被评选为优秀新生研讨课，充分反映了本专业在教学工作中的成效。

1. 学风

本专业的学生学风良好，学习成绩优良。大多数学生都能够遵守校纪校规、认真学习，主要教学活动的出勤率>90%、迟到率<10%，都处于正常学习状态。同时，大多数学生能够坚持早（晚）自学，并参加专业学习之外的其他学习项目，如辅修第二专业、考证等，具体情况如表 9 所示。

表 9 信用管理专业(浦东校区)2014-2016 级本科在校生考证情况汇总表

证书种类	英语 4 级	英语 6 级	雅思	托福	计算机二级证书	会计上岗证	证券从业证	期货从业证	反假币上岗证	合计
人数	144	71	12	3	7	13	21	2	1	274

2. 人才培养目标实现情况

本专业学生思想道德素质较好，每年参加献血等公益活动和参加各种志愿者行动的学生人次数达 337 人次，平均每人参与 1.76 次，参与率达 100%以上。学生各类课程考试成绩分布正常。

本专业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能够更加灵活地运用所学的知识去分析和解决。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。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。

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。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。

3. 就业与社会评价

在大三期间，很多学生就得到邓白氏、标准普尔、穆迪、远东资信、四大会计师事务所等机构的实习机会，部分同学因此被这些国际知名的征信机构、会计机构和信用评级机构录用。很多同学被选拔参加海外高校访学交流(见表 10)。为提高就业能力和专业水平，很多同学在学习期间考取了证券从业资格证等各类资格证书(见表 9)。毕业后，多名同学出国留学和考取国内高校硕士研究生(2016 届二者合计比例达 18%，见表 11)，这其中就包括华东师范大学、西南财经大学、东北财经大学、澳大利亚悉尼大学等国内外著名高校(见表 12、表 13)。在就业的学生中，金融机构就业的学生占到总就业学生人数(金融机构+其他就业机构)的 78%，总毕业人数的 47%，显著高于金融学院毕业生的相应比例。在这些就业单位中，就包括中国人民银行、中国建设银行、中国银行、交通银行、招商银行、国泰君安、海通证券、中信证券等金融(监管)机构(见表 14)。因此，其“金融特色”尤为鲜明，也充分表明信用管理人才得到了金融机构和用人单位的认可。通过调查走访用人单位人事部门了解到，用人单位普遍对本专业的毕业生学识和能力表示满意。

表 10 2017. 2-2018. 2 信用管理专业学生出国出境访学交流情况表

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(浦东)
2	刘欣悦	2016132128	丹麦尼尔斯布鲁克哥本哈根商学院	2017. 7. 9-7. 23	2016 级信用管理 1 班(浦东)
3	孙欣悦	2016191201	英国赫特福德大学	2017. 7. 9-7. 30	2016 级信用管理 1 班(浦东)
4	孙欣悦	2016191201	日本上智大学寒假项目	2017. 2. 2-3. 3	2016 级信用管理 1 班(浦东)
5	李袁	1516000527	丹麦丽丽贝特商学院	2017. 9-2018. 2	信用管理 15160201 班(松江)
6	徐楠浚	1516000330	台湾静宜大学	2017. 9-2018. 2	信用管理 15160201 班(松江)
7	保佳惠	2016191425	芬兰阿卡达理工学院	2018. 2-2018. 6	2016 级信用管理 1 班(浦东)
8	张欢	2016192423	奥地利福拉贝尔高等专业学院	2018. 2-2018. 6	2016 级信用管理 1 班(浦东)

表 11 信用管理专业(浦东校区)2016 届本科生毕业去向

毕业去向	不就业拟升学	其他暂不就业	出国出境留学	考研	金融机构	其他就业机构	延长学制	合计
人数	6	3	4	4	21	6	1	45
比例	13.3%	6.7%	8.9%	8.9%	46.7%	13.3%	2.2%	100%

注：其他机构包括事业单位、企业和会计师事务所以及非企业经营机构等。

表 12 信用管理专业(浦东校区)2014-2016 届本科毕业生考取硕士研究生名单

序号	学号	姓名	性别	生源地省	单位名称
1	2010138134	翟文浩	男		上海大学
2	2010138139	张皓宇	男		华东师范大学
3	2011135122	王 灿	女	重庆市	西南财经大学
4	2011138117	郑灵智	女	江苏省	广东金融学院
5	2011138142	李智星	男	黑龙江省	东北财经大学
6	2012138109	张 宇	女	江苏省	华东理工大学
7	2012138124	全佳潞	女	四川省	西南财经大学
8	2012138140	蔡鹏飞	男	上海市	华东理工大学
9	2012138146	王路加	男	新疆	新疆财经大学

表 13 信用管理专业(浦东校区)2015、2016 届本科毕业生出国留学名单

序号	学号	姓名	性别	生源地省	单位名称
1	2011122101	李子纯	女	上海市	澳大利亚悉尼大学
2	2011138102	彭 妍	女	上海市	美国伍斯特理工学院
3	2011138137	刘 林	男	安徽省	美国科罗拉多州立大学
4	2011138141	骆 霄	男	河南省	英国斯特林大学
5	2012123103	梁芷怡	女	广西	香港城市大学
6	2012138126	王盛伊	女	浙江省	英国 Strathclyde 大学
7	2012138141	张一鸣	男	上海市	英国莱斯特大学
8	2012138145	魏苗康	男	上海市	澳大利亚莫纳什大学

表 14 信用管理专业(浦东校区)2016 届本科毕业生就业情况汇总表

序号	学号	姓名	性别	生源地省	单位名称	单位所在省	单位性质	毕业去向
1	2012138108	高铭	女	江苏省	国泰君安证券公司	上海市	国有企业	合同就业
2	2012138110	林清尔	女	江苏省	海通证券镇江营业部	江苏省	国有企业	合同就业
3	2012138113	王瑜琪	女	上海市	中信建设证券股份有限公司	上海市	国有企业	合同就业
4	2012138142	方子啸	男	上海市	上海建科企业信用征信有限公司	上海市	国有企业	合同就业
5	2012138131	寇建豪	男	甘肃省	甘肃盛达集团股份有限公司	甘肃省	其他企业	合同就业
6	2012138138	董义庭	男	上海市	上海吉的堡教育软件开发有限公司	上海市	其他企业	合同就业
7	2012138144	金泽峰	男	上海市	上海企盛投资管理有限公司	上海市	其他企业	合同就业
8	2012138101	冯心怡	女	安徽省	威斯亚美食品（上海）有限公司	上海市	三资企业	合同就业
9	2012138106	尹萌萌	女	河南省	吉林东北亚创新金融资产交易中心有限公司	吉林省	中小企业	合同就业

序号	学号	姓名	性别	生源地省	单位名称	单位所在省	单位性质	毕业去向
10	2012138128	贺凌翔	男	安徽省	合肥君狮山商贸公司	安徽省	中小企业	合同就业
11	2012138136	刘宇翔	男	江西省	上海多道股权投资管理有限公司	上海市	中小企业	合同就业
12	2014238101	季彤	女	福建省	深圳萨摩耶互联网金融服务有限公司	上海市	中小企业	合同就业
13	2012138116	陈雯	女	上海市	交通银行股份有限公司上海市分行	上海市	国有企业	派遣
14	2012138119	华怡菁	女	上海市	交通银行股份有限公司上海市分行	上海市	国有企业	派遣
15	2012138121	朱佳亿	女	上海市	安信农业保险股份有限公司	上海市	国有企业	派遣
16	2012138123	王晓悦	女	上海市	交通银行股份有限公司上海市分行	上海市	国有企业	派遣
17	2012138125	俞璐璐	女	浙江省	中国银行股份有限公司金华市分行	浙江省	国有企业	派遣
18	2012138137	孟庆馨	男	辽宁省	中国建设银行股份有限公司辽宁省分行	辽宁省	国有企业	派遣
19	2014238102	姜欣愉	女	上海市	上海东方国际传媒人才有限公司	上海市	国有企业	派遣
20	2014238103	戴炜	男	上海市	上海市住房置业担保有限公司	上海市	国有企业	派遣
21	2012138114	陈晓	女	上海市	上海东洲资产评估有限公司	上海市	其他企业	派遣
22	2012138129	戴杰	男	安徽省	中国人民银行马鞍山市中心支行	安徽省	其他事业单位	派遣
23	2012138115	张思岑	女	上海市	上海点荣金融信息服务有限责任公司	上海市	三资企业	派遣
24	2012138120	丁家尔	女	上海市	卓富德商务咨询(上海)有限公司	上海市	三资企业	派遣
25	2012138117	方圆	女	上海市	上海证大投资咨询有限公司	上海市	中小企业	派遣
26	2012138118	潘怡晨	女	上海市	招商银行上海分行	上海市	中小企业	派遣
27	2012138135	吕博识	男	吉林省	上海八德金融信息服务有限公司	上海市	中小企业	派遣

(七) 专业质量保障体系建设

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,基本涵盖了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,学院与信用管理系培养目标表,培养目标与基本素养、核心能力关联表,学院基本素养、核心能力与信用管理系基本素养与核心能力关联表,信用管理系基本素养、核心能力与系能力指标关联表,专业课程与系能力指标关联表,毕业生工作一览表,毕业生的代表性工作职称摘要表,第一代表性工作的职责与任务分析表,第二代表性工作的职责与任务分析表,第三代表性工作的职责与任务分析表,代表性工作职称能力一览表,代表性工作职称能力一览表(企业征信人员,代表性工作职称能力

一览表(企业信用管理人员)，代表性工作职称能力一览表(银行信贷管理人员)，一般知识与能力分析，专业相关知识与能力分析表(企业征信人员)，专业相关知识与能力分析表(企业信用管理人员)，专业相关知识与能力分析表(银行信贷管理人员)，学生核心能力与一般及专业知识与能力对照表、知识能力与课程对照分析表(一般能力)，知识能力与课程对照分析表(企业征信专业能力)，知识能力与课程对照分析表(企业信用管理专业能力)，信用管理系课程学分及开课学期对照表，一般及专业理论课程教学大纲，实习及实验课程教学大纲，信用管理系教学品保实施计划，信用管理系 201X-201X 学年度教学品保评估报告等诸多内容。

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(见表 15)，表明总体而言，本专业的教学质量保持在较高水平。

表 15 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
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

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
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

注：专业负责人施继元教授学术休假一年，因此没有评教记录。

（八）专业特色

1.理论联系实际，注重产学结合

教师队伍中全部教师均具有行业背景或进行企业践习，能够将教学与学生实践紧密结合，这是非常难得的。另外，本专业与上海远东资信评估有限公司、人民银行舟山中心支行、上海国亿金控等机构紧密合作，深入推进实验实训实践教学与教师践习。同时，以产学结合为主题申报的“《信用分析数据采集与管理》课程体系建设与产学研结合”荣获上海金融学院2014年教学成果奖二等奖。此外，洪玫教授自2014年起担任上海市信用研究会会长，在上海市乃至全国信用管理领域都具有较大影响力，给行业发展和政府决策提供了重要支持。

2.注重课程体系和人才培养方案的系统化、科学化和规范化

本专业经过两校十余年的发展，在课程建设上取得了系列重要成果(见表16)。不但

在全校率先制定了质量保证体系，而且将课程体系建设、人才培养、师资队伍建设、知识模块建设等结合起来，从而将教学、育人、专业建设紧密结合起来。以此为主题申报的“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”荣获 2017 年上海立信会计金融学院教学成果二等奖，并被推荐申报上海市教学成果奖，体现了本专业所构建的专业建设、课程开发与人才培养模式的合理性与先进性。

表 16 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(2007)、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

3.国际化特色鲜明

本专业黄燕、刘晓明、吴洁等老师先后赴美国陶森大学、巴尔的摩大学、长岛大学、英国巴斯大学等国外大学访学，积极学习国际化经验，提高自身的业务素质。刘松老师也即将于 2018 年 7 月赴美国访学一年。对于提高国际化教学水平具有重要意义。

三、专业发展中存在的不足与问题

(一) 科研成果数量和质量不高

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专业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。

(二) 毕业论文选题来自教师科研课题的比例不高

目前，本专业学生虽然在毕业论文选题上存在选题宽泛、深度不足等现象，但是总体写作水平表现较好，与本专业的关联度也较高。目前最大的问题是毕业论文选题中来

自教师科研课题的比例为 0%，虽然与我校应用型人才培养的办学定位有关，但是也反应了本专业教师科研水平的不足，尤其是通过高层次科研项目、应用型横向课题培养学生的意识不足，没有把学生吸纳到科研队伍中，未来我们将进一步整改落实。而且，由于本专业学科竞赛不多，所以本专业学生参加相关学科竞赛，如英语、计算机、数学建模、电子设计等人数也较少，将来我们要多创造机会组织学生参加专业学科竞赛，培养他们自主选题的能力。

（三）资金投入力度不足，国际化交流不多

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 年美国次贷危机以来，各种信用风险管理与预测模型不断创新，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。

四、专业综合评价及发展建议

（一）专业发展综合评价

综合而言，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。

本专业建设与发展的创新点主要体现在：

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。

（二）专业发展建议

1. 增加投入，鼓励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信用管理专业领域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。通过组织具体的教材编写与科研项目，形成科研合力，齐心协力，共同攻关，并通过科研促进教研相长，使专业建设和教学改革建立在充实的研究基础上。

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。本专业将努力创造一切条件，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. 加强教学质量监控，把好毕业论文设计关

首先要在毕业论文选题环节加强指导，组织成立导师组，对学生开题报告、中期汇报以及毕业答辩等环节做好专业论文设计指导工作，提高毕业论文与本专业的相关度，进一步提高毕业论文设计质量，扩大大本专业影响力。

此外，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，加强人才队伍建设

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。因此，未来三年信用管理专业将引进 3-5 名优秀青年教师，以充实本专业的师资力量，不断提高教学水平与效果。

附件 1 信用管理专业本科培养方案

一、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，具有扎实的经济学、管理学和金融学基础，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。

二、专业特色与培养规格

（一）培养特色

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。

（二）培养规格

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。

三、专业核心课程

信用管理学、征信理论与实务、信用评级、企业信用管理、消费者信用管理、银行信贷管理、信用风险管理等。

四、学制

本科专业教育实行 4 学年的基本学制，并实行 3-6 年的弹性学制。每学年实行春季和秋季两学期，每学期实行长短两个学段。

五、毕业与学位

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，学科基础课平台 33 学分，专业课平台 29 学分，实践环节 34.5 学分。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。

六、主要教学实践环节

专业实验、综合实验、专业实习、毕业实习、毕业论文(设计)、军事理论与训练、第二课堂、实验超市项目、创新创业教育项目、创新创业教育课程。

七、学分与学时

学时与学分表

学时数（学时）					学分数（分）						
总数	其中				总数	其中					
	必修课	选修课	课内教学	实验教学		必修课	选修课	集中性实践教学环节	课内教学	实验教学	课外科技活动
3592	2240	1352	2824	768	157	122	35	17.5	122.5	34.5	2

（1）实践必修课：包括军事训练（0.5）、就业与创业指导（1 学分）、思想政治理论实践（4 学分）、外语实训（英语专业除外）（2 学分）、数据库设计实验（1 学分）、学年（专业）实习（2 学分）、毕业实习（2 学分）、毕业论文（设计）（6 学分）、专业类实践课程（7 学分）等等，共 29.5 学分。

（2）实践选修课：创新实践（2 学分）、实验超市项目（3 学分），共 5 学分。

八、专业指导性教学计划表

2017 级本科信用管理专业指导性教学计划表

课程平台	序号	课程编码	课程名称	总学分	总学时	学时分配 Allocation of Period		各学期周学时数								开课单位	备 注
						理论教学	课内实践	一	二	三	四	五	六	七	八		
								16 周	16 周	16 周	16 周	16 周	16 周	16 周	16 周		
通识课平台	必修课	长学段	1	210020210	马克思主义基本原理概论 Introduction to Primary Principles of Marxism	2	32	32		2						马克思	
			2	210040210	思想道德修养与法律基础 Moral Education and Basics of Law	2	32	32	2							马克思	
			3	210060210	中国近现代史纲要 Outline of Modern Chinese History	2	32	32	2							马克思	
			4	210030410	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 An Introduction of Mao Zedong Thought and Theories of Socialism with Chinese Characteristics	4	64	64			4					马克思	
			5	180010310	大学英语(一) College English I	3	48	40	8	3						外语	考试 1
			6	180020310	大学英语(二) College English II	3	48	40	8		3					外语	考试 2
			7	180030310	大学英语(三) College English III	3	48	40	8			3				外语	考试 3
			8	180040310	大学英语(四) College English IV	3	48	48				3				外语	考试 4
			9	160030410	高等数学 B—微积分(一) College Math Level B - Calculus I	4	64	50	14	4						统数	考试 1
			10	160040410	高等数学 B—微积分(二) College Math Level B - Calculus II	4	64	50	14		4					统数	考试 2
			11	160060210	线性代数(经管) Linear Algebra (EM)	2	32	26	6			2				统数	考试 3
			12	160020310	概率论与数理统计(经管) Probability and Mathematical Statistics (EM)	3	48	34	14				3			统数	考试 4
			13	170010210	计算机应用基础	2	32	24	8	2						信管	

专业课平台					Macroeconomics													
			5	160010310	统计学 Statistics	3	48	42	6			3					统数	考试 4
			6	120030310	金融学 Finance	3	48	42	6		3					金融	考试 3	
			7	140040210	计量经济学 Econometrics	2	32	24	8				2			经贸	考试 5	
			8	140070310	政治经济学 Political Economics	3	48	48				3				经贸		
		短学段	1	120020110	金融伦理与职业道德 Finance Ethics and Professional Morality	1	16	16			8					金融	2 周	
			2	120010110	互联网金融 Internet Finance	1	16	16				8				金融	2 周	
			小计			25.0	400.0	368.0	32.0	3.0	3.0	17.0	14.0	2.0			周学时含短学段课时	
			选修课	学学	1		学科基础选修课(见附表)	6	96	96								
					1		学科基础选修课(见附表)	2	32	32								
	小计				8.0	128.0	128.0											
	学科基础课合计					33.0	528.0	496.0	32.0	3.0	3.0	17.0	14.0	2.0				
	必修课	长学段	1	120790310	信用管理学 Fundamental of Credit Management	3	48	48					3			金融		
			2	120800310	信用评级 Credit Assessment and Evaluation	3	48	42	6				3			金融		
3			120510210	企业信用管理 Corporate Credit Management	2	32	30	2					2		金融			
4			120780210	信用风险管理 Credit Risk Management	2	32	28	4						2		金融		
5			120820310	银行信贷管理 Lending Management	3	48	42	6					3			金融	考试 5	
6			120830310	征信理论与实务 Credit Investigation Theory and Practice	3	48	42	6						3		金融	考试 6	
小计			16.0	256.0	232.0	24.0					9.0	5.0	2.0		周学时含短学段课时			
选修课		长学段	1	120920223	国际征信体系(全英语) International Credit Reporting Systems (English)	2	32	30	2					2		金融		
			2	121210220	消费者信用管理 Consumer Credit Management	2	32	28	4					2			金融	

3	121290220	信用管理专题 Topic of Credit Management	2	32	32						2			金融	
4	121300220	信用经济学 Credit Economics	2	32	32					2				金融	
5	120260320	投资学 Investment	3	48	39	9				3				金融	
6	120090320	公司金融 Corporate Finance	3	48	42	6					3			金融	
7	121180220	投资银行学 Investment Banks	2	32	32					2				金融	
8	120530320	商业银行学 Commercial Banks	3	48	48					3				金融	
9	121370220	中央银行与金融监管 Central Bank and Financial Regulation	2	32	32						2			金融	
10	120150320	国际金融学 International Finance	3	48	42	6				3				金融	
11	110030320	中级财务会计 Intermediate Financial Accounting	3	48	36	12				3				会计	
12	121260220	信托与金融租赁 Trust and Finance Leasing	2	32	32						2			金融	
13	110550220	财务报表分析 Financial Statements Analysis	2	32	32					2				会计	
14	160080220	实用统计软件 Applied Statistics Software	2	32	20	12				2				统数	
15	120970220	金融风险案例分析 Case Study of Finance Risk	2	32	32							2		金融	
16	120960220	金融分析报告写作 Writing of Financial Analysis Reports	2	32	32							2		金融	
17	121330220	行为金融学 Behavior Finance	2	32	32					2				金融	
18	121350220	证券投资基金 Security Investment Fund	2	32	32							2		金融	
19	140200320	国际贸易实务 International Trade Practice	3	48	36	12					3			经贸	
20	140260323	国际投资学（全英语） International Investment（English Teaching）	3	48	32	16				3				经贸	
21	121020320	金融市场学 Financial Markets	3	48	48					3				金融	

			22	121200220	文献选读与论文写作 Literature Reading and Thesis Writing	2	32	32						2			金融	
			长学段应选			12.0	192.0	192.0										
		短学段	1	121280120	信用管理行业实务专题 Special Subject: The Credit Management	1	16	16	0					8			金融	2 周
			2	121310120	信用卡业务管理 Management of Credit Card Business	1	16	14	2					8			金融	2 周
			3	121270120	信用担保管理 Credit Guarantee Management	1	16	16						8			金融	2 周
			4	121320120	信用综合案例分析 Credit Synthetical Case Study	1	16	16						8			金融	2 周
			5	121070120	票据理论与实务 Bill Theory and Practices	1	16	16	0					8			金融	2 周
			6	121060120	科技金融动态 Dynamic of Sci-tech Finance	1	16	16	0					8			金融	2 周
			7	120910120	国际金融中心建设动态 International Financial Center Construction	1	16	16	0					8			金融	2 周
			8	120840120	当代金融学说 Modern Finance Theories	1	16	16	0					8			金融	2 周
			短学段应选			1.0	816.0	816.0										
			专业课合计			29.0	1264.0	1240.0	24.0					9.0	5.0	2.0		
			课堂教学合计			122.5	2824.0	2430.0	362.0	23.5	16.0	24.0	26.0	###	5.0	2.0		周学时不含选修课时
实践课平台	必修课	长学段	1	210090114	思想道德修养与法律基础实践 Ideological & Moral Cultivation and Law Basis	1	24		24	1							马克思	
			2	210100114	中国近现代史纲要实践 Conspectus of Chinese Modern History	1	24		24	1							马克思	
			3	121560214	专业实习 Staged Major Internship	2	48		48					4 周			金融	
			4	121410214	毕业实习 Graduation Internship	2	48		48						8 周		金融	
			5	121400614	毕业论文(设计) Dissertation (Design)	6	144		144								金融	第 8 学期完成
			6	170060114	数据库设计实验 Datebase Experiment	1	24		24		2						信管	
			7	121540214	信用评级实训 Experimental Class for Major (Credit Rating)	2	48		48					3			金融	
			8	121550214	银行信贷管理实训	2	48		48					3			金融	

实践教学	短学段			Practice of Lending Management of Commercial Bank															
		9	121480214	金融计算与设计 Calculation & Design of Finance	2	48		48					4				金融	12 周	
		10	300060214	信用模拟实验 Credit Simulation Experiment	2	48		48							8		实验中心	1-6 周	
		11	121200114	文献选读与论文写作 Selected Reading& Paper Writing	1	24		24					4				金融	6 周	
		12	140790114	经济分析实验 Experimental Analysis of Economics	1	24		24						2			经贸		
		13	300050214	现代金融服务综合仿真实习 The Comprehensive Simulation Practice of Modern Financial Services	2	48		48							3		实验中心		
		1	210070114	马克思主义基本原理概论实践 The Practice of Introduction of Basic Principles of Marxism	1	24		24			8						马克思		
		2	210080114	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论实践 An Introduction of Mao Zedong Thought and Theories of Socialism with Chinese Characteristics	1	24		24					8				马克思		
		3	310060H14	军事训练 Military Training	0.5				2 周									学生处	
		4	130070114	就业与创业指导 Career and Entrepreneurship Guidance	1	24		24				4						工商	
		5	121490114	金融礼仪 Financial Etiquette	1	24							12					金融	3 周
		小计			29.5	696.0		672.0	2.0	10.0	4.0	20.0	11.0	5.0	11.0				
		长学段 选修课	1	310050214	创新实践 Innovative Practice	2												学生处	见实施方案
	2			实践类选修课(见附表)	2														
	1			实践类选修课(见附表)	1	72		72											
	小计			5.0	72.0		72.0												
	实践教学合计				34.5	768.0		744.0											
					157.0	3592.0	2430.0	1106.0											

附件 2 “征信理论与实务”课程网站

(实验课程名称仍然为“信用分析数据采集与管理”)



附件3 “征信理论与实务”教学大纲

课程代码: 120830310

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: 信用管理、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

- 一、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，掌握个人信用评级技术，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，个人信用评级模型

【教学难点】个人信用评级模型

【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 个人信用评级

一、个人信用评级及其用途

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、个人信用评级模型的建立

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. 信用评级及其应用. 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.