

# 上海立信会计金融学院

## 本科专业教学质量报告

(2021—2022 学年)



学院名称： 金融学院（盖章）

专业名称： 信用管理

专业负责人： 施继元（签字）

学院院长： 张云（签字）

二〇二二年十二月

## 一、专业基本情况

### （一）专业发展历程

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 2022 年 6 月已培养信用管理专业本科毕业生 1000 余名。专业分流后，每年约 50 名学生从大三开始分至信用管理专业。2021 至 2022 学年，信用管理专业在校生人数 85 人，其中大三学生 42 名，大四学生 43 名。

### （二）信用管理专业培养目标

本专业面向上海“五个中心”建设和“长三角一体化”国家发展战略，适应信用管理和信用服务行业发展需求，旨在培养德智体美劳全面发展的，系统掌握信用评级、信用信息、信用风险管理等理论知识，熟练运用数据挖掘等计算机信息技术，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，拥有广阔国际视野和进取创新精神，能在金融机构、信用服务机构、政府部门及其他企事业单位从事信用政策制定、信贷管理、资信调查、征信评级等工作的高素质、复合型、应用型人才。

### （三）信用管理专业教师结构

信用管理专业教师队伍有专、兼职教师组成。信用管理专业现有专职教师 15 人，男教师 5 人，女教师 10 人，其中 14 人为双师型教师。

### （四）本科生源情况

2021 年多数专业在外省市按照一本批次录取，且录取分数几乎都明显超过一本线（特招线或一段线），个别省份甚至超过 90 分。金融学专业录取分数位居所有专业前列，生源质量很好。2021-2022 学年，信用管理专业学生继续按照原计划 90 人的规模招生，信用管理专业学生共 85 人，生源质量总体保持良好状态。

## 二、专业师资与培养

### （一）专任教师数量与结构

信用管理专业已经建设形成一支数量充足、素质优良、结构合理的教师队伍。

截至 2022 年 9 月，信用管理专业现有专任教师 15 人，其中教授 3 名，副教授 5 名，讲师 7 名，博士 13 名。

## （二）教学团队建设

信用管理专业现有“信用管理学”、“银行信贷管理”、“信用风险管理”三个基础教学团队，通过集体备课、教学研讨、教改研究、课程建设等渠道不断加强师资建设，提升教学质量。2021-2022 学年，《消费者信贷管理》获批市级重点课程建设项目，出版教材 2 部。

## 三、教学建设与改革

### （一）专业建设

信用管理专业致力于培养一支“双师型”高素质的教师队伍，并加强教材建设，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。信用管理专业科研工作聚焦社会信用体系建设、信用风险管理相关理论与政策问题，进行协同攻关。同时，本专业还加强信用管理实验平台建设与实践基地建设。为培养学生实践能力，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。旨在培养德智体美劳全面发展的，系统掌握信用管理等理论知识，具有实操能力，拥有广阔国际视野的复合型人才。

### （二）课程建设

信用管理专业设置课程总门数 36 门(见表 1)，已经实现了课程思政全覆盖。信用管理专业在课程建设上取得了一定的成绩，上海市课程思政领航学院领航团队课程 5 门，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，形成了教学体系相对科学合理的课程体系。

表 1 信用管理专业各类课程

课程类型	门数	名称
专业课程	36	信用管理学等专业必修课 6 门，国际征信体系(全英语)等专业选修课 30 门
课程思政	5	信用管理学、征信理论与实务、银行行信贷管理、企业信用管理、消费者信用管理
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)

课程类型	门数	名称
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)、信用分析数据采集与管理(2015)、消费者信用管理(2022)
校级精品课程	3	中央银行与金融监管(2018)、信用评级(2018)、消费者信用管理(2019)
双语课程	2	国际征信体系(全英语), 投资与组合管理(全英文)
实验课程	2	信用分析数据采集与管理、信用评级实训

### (三) 教材建设

信用管理专业已经出版 5 部教材(包括参与编写), 2021 至 2022 年在编教材为《商业银行市场营销》等教材。在研开发具有自主知识产权的实验软件或实训项目 2 个, 见表 3。

表 2 信用管理专业教师编著教材

序号	编写出版或自编教材名称	出版时间
2	《商业银行市场营销》	2022. 1
3	《商业银行授信业务实验》	2022. 1
序号	开发具有自主知识产权的实验软件或实训项目	时间
1	《基于信用评级视角的案例企业财务分析》	2022. 4
2	《企业信用评级业务模拟》	2022. 5

### (四) 实践教学

信用管理专业实验实践教学共 778 学时, 占总学时的比重为 32%; 58 学分, 占总学分比重为 36%。根据课程教学要求及专业发展需要, 体现课程思政建设情况, 经专业教师合议, 及时调整和修订专业课程的教学大纲。专业实验室情况与相关课程见表 3。

表 3 信用管理专业实验室基本情况

序号	主要实验室名称	面积 (平方米)	开设与本专 业相关的实 验课程门次	实验课程名称
1	金融信用实验室	192 平米 120 座位	3	1. 金融综合模拟实习 2. 金融计算与设计 3. 银行理财计算与设计
2	模拟银行及沙盘实训	200 平米 80 座位	2	1. 金融工程实验 2. 理财规划与设计 3. 证券模拟操作

## **（五）教师教学研究**

2021-2022 年信用管理专业教师共发表 13 篇教改论文，获得市级教学成果奖 1 项，校级教学成果奖 1 项，获批校级教改课题 1 项，获校级教学优秀奖 2 项，教师培训参与 13 人次。

## **四、教学质量保障**

为完善教学质量保障体系，依据校院两级教学管理体制，强化两级教学质量保障组织，分别从事前、事中和事后进行针对性教学质量管控，形成一套完整的教学质量保障监控体系。

### **（一）事前建立院校两级教学质量管理体系**

层层负责、责任到人，各管理机构和人员均明确分工和职责，从学院院长、教学副院长、系主任、教学督导、教师和学生工作人员等，形成完整的质量管理体系。为提高教学质量，形成一套完善的教学培训体系，并做好新课建设，强化新课建设质量控制，推进新课试讲制度。

### **（二）事中从领导督导到师生反馈，全员覆盖强化监控评估**

建立教学质量监控与评估体系，从教学条件、教学过程、教学效果等教学管理和教学活动的全过程进行质量控制与评价。定期进行教学监控评估，严格检查和自查，主要监控评估涉及教学秩序、课堂教学情况、日常教研活动、教风学风状况、教师激励计划的执行等，实现了教学监控评估的全员覆盖，通过监控评估促进教学质量提高。

### **（三）事后全方位推进事后教学质量持续改进**

为持续提高教学质量，借助校内和校外的各项检查反馈，推动教学质量改进。校内方面，通过督导查卷、学生评教、试卷自查、课程目标达成度评价、毕业生反馈等，结合课程目标达成度，提高课程教学质量。校外方面，定期邀请第三方进行教学质量评价，以完善相应制度体系，持续改进教学质量。

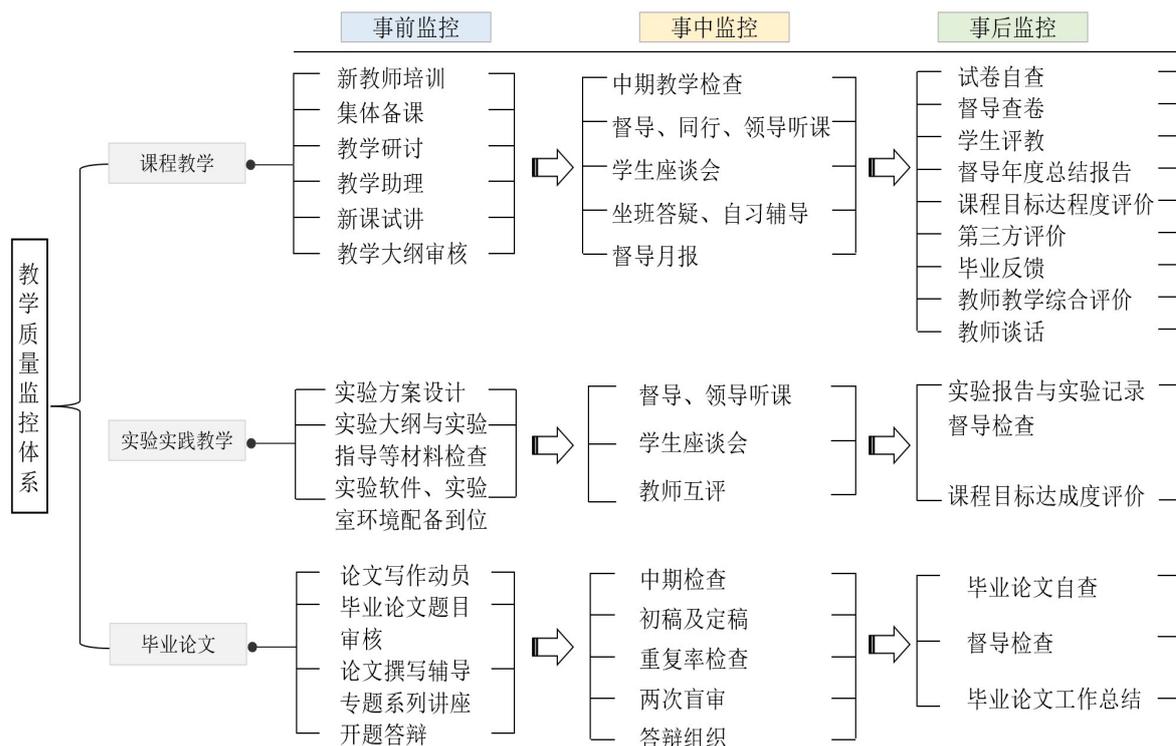


图1 信用管理专业教学质量监控体系

## 五、学生培养成效

### (一) 在校学生学业成绩

信用管理专业深化教学改革创新, 培育优良学风建设, 营造良好的学习环境, 激发学生奋发努力学习。2021-2022 学年, 信用管理专业三、四年级的学生成绩表现良好 (见表 4)。

表 4 2021-2022 学年信用管理专业学生成绩绩点分布

专业名称	年级	3.5-4 (人)	3-3.5 (人)	2.5-3 (人)	2-2.5 (人)	2.0 以下 (人)
信用管理	三年级	2	3	18	9	10
	四年级	0	4	16	19	5
占比	三年级	4.8%	7.1%	42.9%	21.4%	23.8%
	四年级	0.0%	9.1%	36.4%	43.2%	11.4%

2021-2022 学年, 信用管理专业学生积极考取各种水平类、准入类职业资格证书。其中, 3 人取得证券从业资格证证书, 2022 届毕业生中, 信用管理专业同学大学英语四级分数超过 425 分 (含 425 分) 共有 33 人, 累计四级通过率为 78.5%, 大学英语六级分数超过 425 分 (含 425 分) 共有 13 人, 累计六级通过率为 30.9%。

### (二) 创新创业教育

信用管理专业老师以科学的理论和方法指导学生积极参与大学生创新创业训练计划等全国性科创竞赛。2021-2022 学年，信用管理专业教师共指导 2 组非信管专业学生获得 2022 年上海市级大学生创新创业训练计划项目立项，1 组非信管专业学生进入第一财经第十四届全国未来理财师大赛决赛。同时，信用管理专业教师为我院学生开展 3 次创新创业大讲堂活动，具体情况如表 5-6 所示。

**表 5 2021-2022 学年信用管理专业指导科创立项情况**

项目类型	负责人	立项单位	立项时间
2022 年上海市级大学生创新创业训练计划	蒋*	共青团中央、中国科协、教育部等	2022 年
上海市级大学生创新创业训练计划	薛*	共青团中央、中国科协、教育部等	2021 年
第十四届全国未来理财师大赛决赛	樊*	第一财经	2021 年

**表 6 2021-2022 学年信用管理专业宣讲活动**

项目	时间
科创竞赛申报书写作方法与技巧	2022. 4
信用理论的发展和应用	2022. 5
隐私计算及其在银行业的应用	2022. 6

### (三) 毕业率与学位授予率

2022 届信用管理毕业生应届累积毕业人数 37 人，未毕业人数 5 人，未毕业率为 11.9%。应届毕业生累积授予学位书为 36 人，占应届生比例 85.71%，应届学位授予率 97.3%，详细情况见表 7-8。

**表 7 2021-2022 学年信用管理专业学生毕业率**

专业	人数	应届累积毕业人数	累积毕业率	目前未毕业人数	未毕业率
信用管理	43	37	88.1%	5	11.9%

**表 8 2021-2022 学年信用管理专业学生学位授予率**

专业	人数	应届累积授予学位数	授予学位占应届生比例	应届学位授予率	应届学位不授予率	应届审核不通过率
信用管理	43	36	85.71%	97.3%	0%	2.7%

### (四) 就业与升学

2022 届信用管理毕业生总就业率达到 98%，其中考研 1 人，出国 3 人，详细情况见表 9。

**表 9 2022 届信用管理专业就业率、签约率，升学深造等**

专业	人数	派遣人数	考研人数	出国人数	签约人数	就业人数	就业率
信用管理	43	15	1	3	19	42	98%

## 六、专业特色发展

### (一) 专业建设特点与课程模块

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。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。

结合信用管理行业的发展以及对信用管理人才的需求状况，我们对信用管理专业课程设置进行了不断优化与创新，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
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
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
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
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)
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	会计学、财务管理学、财务会计学、财务报表分析、项目评估、	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

知识模块	子模块	主要涉及课程	人才培养目标
	研究	资产评估学	业财务报表分析方法与流程
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、金融风险防范案例	培养学生掌握信用风险评估模型与金融风险监控的过程、知识和方法，重点掌握信用风险度量模型

## (二) 人才培养成效

### 1. 学生实践能力增强

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。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。

### 2. 知识结构模块化

各课题组在教研过程中丰富、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，删除重叠的内容，弥补知识空缺，实现课程体系的协同。学生在该知识结构教育体系下，知识结构更合理、更全面，时间利用率高，有更充分的时间参与实践活动。

### 3. 课程教学、科学研究与企业实践融合发展

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。课程教学、科学研究与企业实践相结合，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。

### 4. “四大课堂体系”助力学生创新创业

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。

## **七、问题与对策**

### **(一) 专业建设与发展的相关问题**

#### **1. 科研水平有待进一步提高**

虽然本专业教师一直将教学与科研相结合，积极从事教学研究，近三年来发表论文近 20 余篇，但总体而言，科研论文发表的层次还不太高，有关信用管理领域的专业论文或教研论文偏少。在专业建设上，部分受疫情影响，教师较少参与国内外(特别是国外)的学术交流与培训活动，不利于学科的整体提升与持续发展。国际上信用管理领域发展很快，各种信用风险管理与预测模型不断创新，目前本专业国内国际与学界、业界的交流合作仍需加强。

#### **2. 专业课程重要性有待提高**

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。随着经济的发展，信用管理的重要性越来越强。从全国高校信用管理专业开设情况看，虽然信用管理专业开设至今已经有 19 年了，但目前信用管理专业生源及相关专业课程受重视程度仍然不足。

#### **3. 新文科建设相对滞后**

现代信息技术与信用管理的交叉融合课程建设方面较为欠缺，跟不上新文科建设的要求。信用管理专业的行业发展已经结合大数据、区块链等多种技术做出应用创新，课程内容目前仍然停留在原有基础至少，尚未积累足够资源设立交叉融合课程，建设基础仍然较为薄弱。学生实践活动中，相应的创新创业活动也不够丰富，没有突破。

### **(二) 对策**

#### **1. 整合现有教研力量，合力攻关高层次项目**

本专业具有稳定的教师队伍，今后本专业将逐渐整合现有教研力量，组成重

大项目攻关课题组，申报信用管理专业领域高层次项目。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，提升青年教师的科研水平，争取突破高层次项目难关。

## **2. 积极组织研讨交流，提升论文发表层次**

目前信用管理专业教师也在核心期刊发表论文，但论文总体上数量偏少，影响力不足。本专业将努力创造一切条件，强化学术氛围，提供学习机会，争取经费支持，以激发研究者更大的研究热情。同时，积极加强与学界、业界的联系，提升科研和教学水平，增进交流。

## **3. 加强实践交流，推动新文科建设**

组织教师进行产学研和教研改革等活动，积极相应新文科建设要求，积累资料，加强研究，同时激发学生研究信用管理领域各种理论与现实问题的兴趣，引导学生投入创新创业活动，进一步提高理论联系实践的能力。此外，可以通过设置选修课、开设网上课程、开展信用管理开放式论坛和专家讲座的形式，通过相互交流激发大家对本专业领域各种理论与现实问题的兴趣，增进大家对信息技术与信用管理交叉融合应用的了解，推动课程建设并增进研究成效。