

供应链智能融资技术应用 职业技能等级标准

标准代码：530030

（2021年2.0版）

中企云链（北京）金融信息服务有限公司 制定
2021年12月 发布

目 次

| | |
|-------------------|----|
| 前言..... | 1 |
| 1 范围..... | 2 |
| 2 规范性引用文件..... | 2 |
| 3 术语和定义..... | 2 |
| 4 适用院校专业..... | 3 |
| 5 面向职业岗位（群） | 4 |
| 6 职业技能要求..... | 4 |
| 参考文献..... | 13 |

前 言

本标准按照GB/T 1.1-2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本标准起草单位：中车青岛四方机车车辆股份有限、中车唐山机车车辆有限公司、中车大连机车车辆有限公司、广州万宝集团压缩机有限公司、中鹏商业保理股份有限公司、中企云链（北京）金融信息服务有限公司、中央财经大学、西南财经大学、东南大学、南京财经大学、北京交通大学、江苏大学、浙江经济职业技术学院、华南理工大学、广州城市理工学院、浙江工业职业技术学院。

本标准主要起草人：本标准主要起草人总计20人，排名不分先后，依专家姓名首字母先后顺序排列：柏晓琳、曹觅、董立峰、董文平、冯奇、高武清、耿勇、郭良金、胡汉辉、黄丽娜、姜勇、栗宇、刘澈、刘飞燕、刘江、马国建、王平、吴庆念、邢颖、徐文琴、闫海峰、杨磊、张晓玫。

声明：本标准的知识产权归属于中企云链（北京）金融信息服务有限公司，未经中企云链（北京）金融信息服务有限公司同意，不得印刷、销售。

1 范围

本标准规定了供应链智能融资技术应用职业技能等级对应的工作领域、工作任务及职业技能要求。

本标准适用于供应链智能融资技术应用职业技能培训、考核与评价，相关用人单位的人员聘用、培训与考核可参照使用。

2 规范性引用文件

下列文件对于本标准的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本标准。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本标准。

《商业银行保理业务管理暂行办法》

《商业保理企业管理办法(试行)》

《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199-2020）

3 术语和定义

国家、行业标准界定的以及下列术语和定义适用于本标准。

3.1 供应链金融 Supply chain finance

银行围绕核心企业，管理上下游中小企业的资金流和物流，并把单个企业的不可控风险转变为供应链企业整体的可控风险，通过立体获取各类信息，将风险控制最低的金融服务。

3.2 产融互联网 Industry finance Internet

是一种以互联网+平台为依托，实现产业+、金融+、互联网+三者交汇兼容、网络协同的新模式。以企业为用户，以产业链条上的各种交易场景为应用形式，通过基于产业逻辑设计的金融产品，打破各个产业链条边界，从全产业链角度资源整合

和价值链优化，从而降低整个社会生产运营成本和提高资金使用效率，为企业创造全新的体验和社会价值，最终达到社会资源的优化配置。

3.3 资金头寸 Capital position

指个人或实体持有或拥有的特定商品、证券、货币等的数量。头寸就是资金，指的是银行当前所有可以运用的资金的总和。主要包括在央行的超额准备金、存放同业清算款项净额、银行存款以及现金等部分。头寸管理的目标就是在保证流动性的前提下尽可能的降低头寸占用，避免资金闲置浪费。

3.4 保理 Factoring

指卖方将其现在或将来的基于其与买方订立的货物销售/服务合同所产生的应收账款转让给保理商（提供保理服务的金融机构），由保理商向其提供资金融通、买方资信评估、销售账户管理、信用风险担保、账款催收等一系列服务的综合金融服务方式。

3.5 无追索权保理业务 Factoring without recourse

指卖断型的无追索权保理业务，具体是指直接债权人将其应收账款转让给保理公司，在其所转让的应收账款因信用风险而到期无法收回时，保理公司不能够向直接债权人追偿，但可以向最终付款人追偿的业务。

3.6 供应链智能融资平台 Supply chain intelligent financing platform

指运用ICT（即Information and Communications Technology）技术在数据识别、传输、计算、决策等方面的综合能力，为供应链上下游企业应收账款质押融资提供全流程、全线上的互联网服务。

4 适用院校专业

4.1 参照原版专业目录

中等职业学校：会计、会计电算化、金融事务、保险事务、信托事务等专业。

高等职业学校：会计、财务管理、会计信息管理、审计、税务、证券与期货、投资与理财、金融管理、物流金融管理、互联网金融、信用管理、信托与租赁、国际金融等专业。

高等职业教育本科学校：金融管理、互联网金融、财务管理、会计等专业。

应用型本科学校：金融学、金融工程、财政学、经济学、互联网金融等专业。

4.2 参照新版职业教育专业目录

中等职业学校：会计事务、金融事务等专业。

高等职业学校：财税大数据应用、金融服务与管理、金融科技应用、信用管理、财富管理、证券实务、国际金融、大数据与财务管理、大数据与会计、会计信息管理、大数据与审计等专业。

高等职业教育本科学校：金融管理、金融科技应用、大数据与财务管理、大数据与会计、财税大数据应用。

应用型本科学校：金融学、金融工程、财政学、经济学、互联网金融等专业。

5 面向职业岗位（群）分初中高级分别说明

主要面向金融、保理等行业的融资审核、信贷审核、客户经理、保理客服、市场营销、财务会计、产品经理等岗位（群），主要完成金融保理业务资料的融资审核、客户维护、资金统筹等工作。

6 职业技能要求

6.1 职业技能等级划分

供应链智能融资技术应用职业技能等级分为三个等级：初级、中级、高级，三个级别依次递进，高级别涵盖低级别职业技能要求。

【供应链智能融资技术应用】（初级）：主要面向各企事业单位及相关部门，通过

融资基础知识掌握，从事金融保理业务资料的资料审核、协助客户完成个人融资信息反馈、客户关系维护、供应链智能融资管理平台操作、业务配置等工作。

【供应链智能融资技术应用】（中级）：主要面向各企事业单位及相关部门，从事金融保理业务资料的审核指导、数据统计分析、沟通机制搭建、融资业务运营、业务优化分析等工作。

【供应链智能融资技术应用】（高级）：主要面向各企事业单位及相关部门，从事融资业务的统筹、资金统筹、客户服务、融资方案咨询等工作，为客户提供可行性报告及方案，为企业提供业务提升改进建议。

6.2 职业技能等级要求描述

表 1 供应链智能融资技术应用职业技能等级要求（初级）

| 工作领域 | 工作任务 | 职业技能要求 |
|------------|-------------|--|
| 1.融资基础知识应用 | 1.1 行业知识应用 | 1.1.1应用供应链金融行业基础知识，完成材料审核。 1.1.2应用保理行业的基础知识，辅助企业融资审核操作。 1.1.3能根据行业特点，记录金融产品的特性。 1.1.4能根据工作内容，记录业务相关主体及其特性。 |
| | 1.2 融资流程维护 | 1.2.1能够分析融资方的基本需求。 1.2.2能够根据融资放款方的基本要求，推荐合适资金方。 1.2.3能够记录融资全过程及各阶段的关键事项。 1.2.4能够处理融资过程中各项流程及关键节点要求。 |
| | 1.3 软件及平台操作 | 1.3.1操作使用Word办公软件的基本功能。 1.3.2操作使用Excel办公软件的基本功能，能够运用常用公式及函数制作报表。 1.3.3应用PPT办公软件的基本功能，完成制作汇报展示报告。 1.3.4能够根据数据处理结果，分析出有效结论。 |

| | | |
|----------|------------|--|
| 2.资料审核 | 2.1合规标准应用 | <p>2.1.1能够在工作中应用各类融资机构的合规要求。</p> <p>2.1.2能够基于合规要求，准确判断企业融资资料的合规性。</p> <p>2.1.3针对不符合合规要求的资料，给出反馈建议。</p> <p>2.1.4能够归纳整理融资资料问题，判断问题类型并做出分类。</p> |
| | 2.2退回意见撰写 | <p>2.2.1能够应用标准化退回意见模板及分类。</p> <p>2.2.2能够根据融资资料问题判断所属问题分类。</p> <p>2.2.3严格按照标准化退回意见模板撰写退回意见。</p> <p>2.2.4能够在融资审核过程中，发现并总结常见问题，及时统计并应用于工作流程优化中。</p> |
| | 2.3系统功能操作 | <p>2.3.1能够使用各产品智能融资审核平台全部界面和功能。</p> <p>2.3.2能够操作审核平台资料查询板块、数据导出板块。</p> <p>2.3.3能够使用第三方平台辅助开展审核工作，如通过发票查询平台确定发票效用，通过中登网查询客户贸易资料真伪。</p> |
| 3.融资信息反馈 | 3.1客户信息采集 | <p>3.1.1能够采集企业融资所需各项信息。</p> <p>3.1.2能够与客户保持有效沟通，保证数据传递。</p> <p>3.1.3能够辅助客户提交融资需要的各项材料。</p> <p>3.1.4保证客户信息真实有效，并能够在规定时间完成信息采集。</p> |
| | 3.2退回跟进处理 | <p>3.2.1能独立解答客户的问题，保持较好的沟通能力。</p> <p>3.2.2能及时发觉客户情绪变化，给予客户安抚。</p> <p>3.2.3能够使用标准话术流程及要点，回复客户的退回原因。</p> <p>3.2.4及时关注突发事件统一话术。</p> |
| | 3.3业务咨询解答 | <p>3.3.1能够使用服务行业礼仪知识，对客户沟通。</p> <p>3.3.2能够遵守服务规范与标准。</p> <p>3.3.3能应用保理理论知识，与客户保持良好沟通。</p> <p>3.3.4能够及时有效解决客户问题。</p> |
| 4.客户关系维护 | 4.1客户满意度跟进 | 4.1.1分析客户的历史融资情况，做到主动跟进。 |

| | | |
|--|------------|--|
| | | <p>4.1.2 回访已融资客户，汇总反馈客户意见。</p> <p>4.1.3 分析客户问题类别，提出改进建议。</p> <p>4.1.4 上报客户个性化问题，推进客户满意度提升。</p> |
| | 4.2 潜在客户开发 | <p>4.2.1 能够利用公司各产品优势及卖点，推荐产品。</p> <p>4.2.2 通过对平台客户的历史融资记录分析，判断客户类型及潜在需求。</p> <p>4.2.3 主动跟进客户，介绍公司产品，进行客户二次开发。</p> <p>4.2.4 客户意向表维护，定期进行潜在客户关系维护。</p> |
| | 4.3 客户档案维护 | <p>4.3.1 记录已回访客户信息，生成客户档案，并周期性维护，保证信息可查、可用。</p> <p>4.3.2 能够汇总统计客户融资情况，分析区域业务特性、客户群体特征等。</p> <p>4.3.3 能够根据客户档案及分析结果，提出业务改进提升的合理化建议。</p> |

表 2 供应链智能融资技术应用职业技能等级要求（中级）

| 工作领域 | 工作任务 | 职业技能要求 |
|----------|------------|--|
| 1.业务审核指导 | 1.1 审核质量监控 | <p>1.1.1 能根据业务内容，制定质量审核标准方案。</p> <p>1.1.2 能根据业务内容，策划业务执行方案，并监控方案的落地执行。</p> <p>1.1.3 能根据业务情况，及时发现错弊，优化调整质量审核标准方案。</p> <p>1.1.4 能够根据业务质量审核标准，复审资料、数据，确保资料和数据正确合规。</p> |
| | 1.2 审核效率监控 | <p>1.2.1 能够根据各类业务的处理用时，对业务进行分类。对处理用时数据进行整理、分析，掌握整体情况。</p> <p>1.2.2 能够根据业务用时情况，制定效率提升管理方案。</p> <p>1.2.3 能够监控效率提升方案的执行，确保方案的有效落地。</p> <p>1.2.4 能够根据后续的工作开展情况，实时调整效率提升管理方案。</p> |
| | 1.3 业务分配 | <p>1.3.1 能根据工作任务的紧急程度，划分工作任务类别，制定推进计划。</p> <p>1.3.2 能根据工作任务及团队情况，合理分配团队任务。</p> <p>1.3.3 能根据团队成员任务完成情况，及时调整</p> |

| | | |
|----------|--------------|---|
| | | 分配方案，确保工作任务完成。 1.3.4收集、整理突发事件数据，形成应对方案，减少危机事件的发生。 |
| | 1.4标准化退回 | 1.4.1能根据业务情况，制定标准化退回文件。 1.4.2以标准化退回文件为依据，对团队的退回意见、退回话术进行培训。 1.4.3以标准化退回文件为依据，对团队的退回意见、退回话术进行考核。 1.4.4能够根据考核结果，检查掌握情况，对于不合格的人员进行复核，保障标准化退回工作顺利进行。 |
| 2.数据统计分析 | 2.1 数据处理 | 2.1.1能够根据业务要求，操作、使用系统各板块功能。 2.1.2能够全面掌控平台数据情况，根据业务要求，实现任意维度数据的随时提取。 2.1.3能够保证系统内数据的准确性、完整性、及时性。 2.1.4能够根据平台业务情况，全面掌握平台业务流程。 |
| | 2.2数据统计 | 2.2.1能根据业务需求，制定数据指标清单，完成数据采集整理。 2.2.2对数据进行审核、整理、归类，完成统计工作。 2.2.3深入了解业务流程，应用多种数据统计工具，完成数据统计工作。 |
| | 2.3数据分析 | 2.3.1能够针对平台整体数据进行分析，发现业务现状、解决业务痛点。 2.3.2能够分析平台产品使用数据，为后续业务进程提供数据支持。 2.3.3根据产品使用数据分析结果，为客户提供产品支持，进行业务流程创新。 2.3.4能够基于已有的平台数据，根据需求，输出业务分析报告。 |
| 3.沟通机制搭建 | 3.1沟通制度与反馈建立 | 3.1.1整理、总结融资业务审核中各方存在的沟通问题，梳理共性问题。 3.1.2能根据业务运作与发展情况，建立内部沟通反馈制度，搭建内部沟通渠道、沟通平台。 3.1.3能根据反馈内容，设计解决方案，促进业务良性发展。 3.1.4能根据各部门沟通情况，及时调整沟通方案，促进业务顺畅沟通与良性发展。 |
| | 3.2 内部沟通 | 3.2.1能够与各相关部门保持良好沟通，为融资业务推进提供有力支持。 |

| | | |
|------------|---------------|--|
| | | <p>3.2.2能够做到上传下达，接受、输出有效建议，实现企业内部信息的高效通畅传导。</p> <p>3.2.3能够辅导他人，有效开展内部沟通，推动问题解决。</p> |
| | 3.3外部客户沟通 | <p>3.3.1能够与融资方保持良好沟通。</p> <p>3.3.2能够与放款方保持良好沟通。</p> <p>3.3.3能够有效处理客户反馈，提升客户满意度。</p> |
| 4.融资业务运营 | 4.1融资审核业务操作 | <p>4.1.1能够根据工作内容要求，操作融资审核系统各版块功能。</p> <p>4.1.2具备较完善的专业知识体系，以支撑工作的顺利进展。</p> <p>4.1.3能够熟知融资审核业务全流程及各关键节点注意事项，开展审核工作。</p> <p>4.1.4能够指导融资业务审核。</p> |
| | 4.2融资审核业务进程指导 | <p>4.2.1能够基于融资审核业务各环节进展，监控业务进程，及时发现问题。</p> <p>4.2.2能够根据融资审核业务各环节存在的问题，给出专业指导意见。</p> <p>4.2.3能够根据融资审核业务各环节进展，协调业务进程。</p> <p>4.2.4能够确保融资审核业务及时性、准确性。</p> |
| | 4.3融资业务付款 | <p>4.3.1能够根据工作需求，操作融资付款流程。</p> <p>4.3.2能够根据平台的付款流程，校验付款信息，完成付款操作。</p> <p>4.3.3能够针对付款异常情况，及时给出应对方案。</p> <p>4.3.4能够分析付款异常情况数据，优化付款流程，减少异常情况发生概率。</p> |
| 5. 业务分析与优化 | 5.1平台优化建议输出 | <p>5.1.1能够根据系统各版块操作流程，输出功能优化建议。</p> <p>5.1.2能够整理团队人员平台优化意见，输出建议文件。</p> <p>5.1.3能够根据研发人员方案，提供可行性建议。</p> <p>5.1.4能够根据用户反馈内容，配合开发人员，提供前台业务流程方面的优化建议。</p> |
| | 5.2平台优化工作配合 | <p>5.2.1能够配合日常平台开发测试工作，反馈测试结果。</p> <p>5.2.2能够配合研发人员进行相关页面调整优化。</p> <p>5.2.3能够配合研发人员进行接口协调的维护。</p> <p>5.2.4能够及时关注产品的功能测试及上线工</p> |

| | | |
|--|-------------|---|
| | | 作。 |
| | 5.3产品优化建议整合 | 5.3.1能够在融资业务审核过程中，收集各方诉求，并整合成诉求文件。 5.3.2能够根据诉求文件，形成产品优化需求。 5.3.3能够关注并收集行业需求，有效响应客户基础业务咨询需求。 5.3.4能够根据产品使用情况，反馈产品使用意见及建议。 |

表 3 供应链智能融资技术应用职业技能等级要求（高级）

| 工作领域 | 工作任务 | 职业技能要求 |
|-----------|----------|---|
| 1. 融资业务统筹 | 1.1业务运营 | 1.1.1能够根据业务审核标准及流程指导开展审核工作。 1.1.2能够结合业务运营情况，总结优秀经验及技巧，梳理制定融资业务沟通话术及审核标准。 1.1.3能够把握非标业务合规性，做出自有判断并开展指导工作。 1.1.4能够根据业务情况，统筹制定审核计划、实施监控、辅导跟进，开展业务的日常运营工作。 |
| | 1.2业务分析 | 1.2.1能够根据融资审核行业业务及情况，完成对标分析并提出可行性建议。 1.2.2能够对业务运营情况进行综合分析，发现问题并优化改进工作绩效。 1.2.3能够通过历史数据、行业数据、市场数据预测分析，做出有效业务预测。 1.2.4应用各类分析工具，进行多维度数据分析，撰写业务提升改进分析报告。 |
| | 1.3培训提升 | 1.3.1能够整合业务知识与技巧，制作输出培训课件。 1.3.2能够结合自身经验，进行培训课程讲授。 1.3.3能够担任培训考评员角色，对学员进行学习成果的考核与验收指导。 1.3.4能够结合培训结果进行复盘总结并持续提升培训满意度。 |
| 2.资金统筹 | 2.1资金端跟进 | 2.1.1能够掌握各主要银行总行整体要求，把握各类银行特点，具备横向协调能力，与资金端对话沟通，并有效推进业务开展。 2.1.2能够根据各支行审核要求，开展指导工 |

| | | |
|------------|------------|--|
| | | <p>作。</p> <p>2.1.3对各金融机构的政策变动具有极强的敏感性，能够快速整合各方信息并作出有效应对，指导形成审核标准。</p> <p>2.1.4能够结合业务情况，进行资金端相关系统、流程、效率、内外部合作机制的梳理，输出资金端合作模式的优化改进建议。</p> |
| | 2.2资金头寸管理 | <p>2.2.1能够在保理融资业务中，应用资金头寸相关知识。</p> <p>2.2.2能够根据业务情况，预估账面资金流动性倾向，并匹配相应资金头寸举措。</p> <p>2.2.3能够对可用资金进行统筹规划，提高剩余资金利用率，确保资金头寸在标准范围内。</p> |
| | 2.3放款业务处理 | <p>2.3.1能够通过专业的知识储备，结合业务情况，进行企业放款业务标准的制定。</p> <p>2.3.2能够引导客户需求，输出可替代融资方案，合理控制企业放款业务比例。</p> <p>2.3.3能够基于供应商及资金端放款回款情况，预判放款业务量，做出相关风险预警。</p> <p>2.3.4能够有效应对非标业务，保障部门账面资金流动性。</p> |
| 3. 客户服务与管理 | 3.1大客户维护 | <p>3.1.1能够结合业务情况定义大客户画像，制定大客户判断标准。</p> <p>3.1.2能够制定针对大客户的可行性融资话术及跟进举措。</p> <p>3.1.3能够探索大客户需求，了解其融资习惯，精准推荐相关产品。</p> <p>3.1.4能够有效指导大客户跟进工作开展，进行补位沟通。</p> |
| | 3.2服务标准设计 | <p>3.2.1能够通过整合与分析数据，发现客户核心要件，整合服务关键指标。</p> <p>3.2.2能够结合业务情况，设计服务标准管理方案。</p> <p>3.2.3能够与各相关方保持良好沟通，推进服务标准管理方案的全面落地执行。</p> <p>3.2.4能够持续贴合业务情况，定期梳理总结，做出服务标准的优化迭代与执行。</p> |
| | 3.3客户满意度提升 | <p>3.3.1能够结合客户情况，提前提示客户相关融资细节及注意事项，提高融资申请效率。</p> <p>3.3.2能够基于客户情况，做出精准定位及判断，给予可行性替代方案，提高客户融资效率。</p> <p>3.3.3具备客户服务意识，能够有效调整心态，</p> |

| | | |
|-----------|-------------|--|
| | | <p>与客户建立长期合作伙伴关系。</p> <p>3.3.4能够通过数据分析，发掘客户满意度待提升项，输出可行性举措。</p> |
| 4. 融资方案策划 | 4.1行业信息掌握 | <p>4.1.1能够基于基础财务、金融、保理等知识，开展有效的客户沟通。</p> <p>4.1.2能够分析中小企业经营管理痛点、难点，资金使用场景及卡点，与客户进行同频对话沟通。</p> <p>4.1.3能够整理国家相关政策要求、法律法规、保理业务相关知识，并以客户语言进行有效沟通。</p> <p>4.1.4能够收集行业应收账款融资情况、金融机构融资价格区间、融资金额区间占比等情况，并做出适应性分析。</p> |
| | 4.2智能融资应用管理 | <p>4.2.1能够深入跟踪金融科技行业发展趋势，全面把握智能融资业务发展情况，对行业保持高敏感度。</p> <p>4.2.2能够多渠道收集信息，掌握产业应用实践案例，储备客户沟通谈资。</p> <p>4.2.3能够结合业务情况，进行智能系统需求梳理并提出优化建议，配合系统测试及功能上线。</p> |
| | 4.3融资方案制作 | <p>4.3.1能够使用SWOT分析、PEST模型、EVA管理、平衡积分卡等多种分析工具，辅助方案制作。</p> <p>4.3.2能够根据工作需求，按照标准咨询方案框架，输出适用不同行业客户的咨询方案框架及撰写模板。</p> <p>4.3.3能够进行系统性分析，输出对客户及公司双赢的融资方案。</p> <p>4.3.4能够结合业务情况输出细分领域融资咨询方案，辅助客户营销工作，引领客户需求。</p> |

参考文献

- [1] 什么是供应链金融服务？中国冷链物流网[引用日期2016-05-09]
- [2] 企业供应链金融管理，新浪科技[引用日期2016-05-09]
- [3] 中共中央党校经济学教研部. 领导干部期货知识读本. 北京中共中央党校出版社
- [4] 2014年，中国银行业监督管理委员会（简称银监会），《商业银行保理业务管理暂行办法》
- [5] 秦国勇，商业保理操作实务[M]，北京：法律出版社 2013
- [6] 叶正欣，万波，商业保理法律实务与案例，复旦大学出版社 2016-04-01
- [7] 商务部：商业保理企业管理办法（试行）
- [8] 黄斌，国际保理，金融创新与法律实务，法律出版社 2006
- [9] 《金融科技创新安全通用规范》（JR/T 0199-2020）
- [10] 教育部关于印发《职业教育专业目录（2021年）》的通知（教职成〔2021〕2号）
- [11] 《教育部关于公布2019年度普通高等学校本科专业备案和审批结果的通知》（教高函〔2020〕2号）
- [12] 《教育部关于公布2020年度普通高等学校本科专业备案和审批结果的通知》（教高函〔2021〕1号）