

# 企业信用管理

## 职业技能等级标准

标准代码：530032

(2021年2.0版)

中经网数据有限公司 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.....	5
5 面向职业岗位（群）.....	5
6 职业技能要求.....	6
参考文献.....	14

## 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：中经网数据有限公司。

本标准主要起草人：满岩、邓吉、陈曦、侯楠、王智、赵祺馨、李坤、高献、庞阔、陈伟、张展英、王思惠、赵诗甜、王红丽、武鑫、袁滢、孙小丽、曹蓁蓁、高炜琼、王培。

声明：本标准的知识产权归属于中经网数据有限公司，未经中经网数据有限公司同意，不得印刷、销售。

## 1 范围

本标准规定了企业信用管理技能等级对应的工作领域、工作任务及职业技能要求。

本标准适用于企业信用管理职业技能培训、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。

E-315:9000国际信用管理体系

GB/T 22117-2018 信用基本术语

GB/T 37914-2019 信用信息分类与编码规范

GB/T 35431-2017 信用标准体系总体架构

GB/T 22119-2017 信用服务机构 诚信评价业务规范

## 3 术语和定义

GB/T 22117-2018信用基本术语界定的以及下列术语和定义适用于本标准。

### 3.1 信用 Credit

建立在信任基础上，不用立即付款或担保就可获得资金、物资或服务的能力。这种能力以在约定期限内偿还的承诺为条件。

注：广义的信用指诚信原则在社会上的广泛应用。

### 3.2 信用主体 Subject of Credit

参与信用活动的个人或组织。

### 3.3 信用信息 Credit Information

反映或描述信用主体信用状况的相关数据和资料等。

### 3.4 信用形式 Form of Credit

政府信用包括国家信用（一国中央政府对外举债的能力）和公共信用（各级政府借助于债券等信用工具向社会举债的能力）。

企业信用是指企业（含银行）赊购或融资的能力，这种能力建立在对企业偿还能力和意愿的评价基础之上。

个人信用包括消费者信用（由授信方向自然人提供的用于个人目的和家庭生活的信用工具）、零售信用（生产经营企业利用自有资金支持的、提供给消费者的信用工具）、现金信用（金融机构提供给消费者用于个人目的和家庭生活的信用工具）、服务信用（由服务提供者向消费者提供的挂账形式的信用工具）和循环信用（经过一次授信后，可重复使用的信用工具）。

其他信用包括商业信用（非金融企业向其客户提供的信用工具）和银行信用（银行向市场投放的信用工具）。

### 3.5 信用调查 Credit Investigation

对反映或描述信用主体状况的相关数据和资料等，进行采集、调查、处理、使用等的商业性活动，包括报告式征信和调查式征信两种形式。

### 3.6 信用修复 Credit Repair

依法改善对受信方的负面记录和评价，允许受信方对其失信行为的客观原因进行解释的技术手段。

注：广义的信用修复指失信主体纠正其失信行为的过程。

### 3.7 信用评级 Credit Rating

对各类组织[机构]进行信用风险评价（估），并以专用的评级符号标明其信用风险的程度。

注：信用评级形式主要包括主动评级和被动评级。

### **3.8 政务诚信 Government Integrity**

各类政务主体对社会公众诚实不欺、信守承诺的行为，核心是依法行政、守信践诺，取信于民。

### **3.9 商务诚信 Business Integrity**

商务领域经济活动中信用主体履行约定义务的意识 and 能力。

### **3.10 社会诚信 Social Integrity**

社会领域内包括医疗卫生、社会保障、劳动用工、文化体育等在内的以民生领域为主要内容的诚信。

### **3.11 司法公信 Judicial Credibility**

司法公信是指司法制度、司法机关、司法权力运行等对社会公众形成的信任和认同感。

### **3.12 信用管理 Credit Management**

以信用信息为研究对象，以信用风险管理为核心，以提供信用产品与服务为宗旨，是集管理、金融、财务分析为一体的新兴学科。

### **3.13 信用监管 Credit Supervision**

政府主管部门对信用主体、信用服务机构及信用活动实施的监督管理，依法以特定的方式和渠道将信用主体的信用信息向社会公开，并对失信主体进行处罚，对守信主体进行褒扬的制度和措施。

## 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、金融事务、保险事务、信托事务、电子商务、法律事务等专业。

高等职业学校：金融管理、证券与期货、信托与租赁、保险、信用管理、互联网金融、会计、财务管理、审计、物流金融管理等专业。

应用型本科学校：经济学、税收学、金融学、保险学、投资学、信用管理、信息管理与信息系统、会计学、审计学、财务管理、信用风险管理与法律防控等专业。

### 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、电子商务、法律事务等专业。

高等职业学校：金融服务与管理、证券实务、保险实务、信用管理、金融科技应用、大数据与会计、大数据与财务管理、大数据与审计等专业。

高等职业教育本科学校：大数据与会计、大数据与财务管理、大数据与审计、信用管理、保险、金融管理、金融科技应用、财税大数据应用等专业。

应用型本科学校：经济学、税收学、金融学、保险学、投资学、信用管理、信息管理与信息系统、会计学、审计学、财务管理、信用风险管理与法律防控等专业。

## 5 面向职业岗位（群）

**【企业信用管理】（初级）**：主要面向地方性金融机构、信用卡业务公司、小额信贷公司信贷/风控部门，以及一般企业销售/财务/内控部门，从事资信调查、客户关系管理、账款监控等相关岗位工作。

**【企业信用管理】（中级）：**主要面向地方性金融机构、信用卡业务公司、小额信贷公司信贷/风控部门，以及一般企业销售/财务/内控部门，从事客户关系管理、资信管理、信用评审、账款监控等相关岗位工作。

**【企业信用管理】（高级）：**主要面向政府监管部门、银行/保险/证券/互联网金融公司等各类金融机构、征信服务机构、金融科技公司以及大中型企业销售/财务/内控部门，从事信用评审、信用评审、资信管理、保险业务、担保业务、保理业务、账款监控等相关岗位工作。

## 6 职业技能要求

### 6.1 职业技能等级划分

企业信用管理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。

**【企业信用管理】（初级）：**了解我国信用管理相关政策法规；了解企业信用管理的有关概念；了解企业信用风险基础知识；掌握企业赊销管理的操作实务。初级职业技能的核心是掌握知识，理解工具，完成对知识和工具的基础运用，在常见的信用应用情景中能实现对理论的全面理解和简单运用。

**【企业信用管理】（中级）：**了解和掌握我国社会信用体系建设战略的主要内容，以及各行业与信用管理相关的政策法规；熟悉企业信用管理的概念和工具；掌握企业信用管理的事前事中控制各环节实务；了解企业信用风险分析及转移的方法和工具；初步了解企业信用评级和相关产品的简单应用。中级职业技能的核心是深化知识，掌握工具，完成对知识和工具的整合和运用，实现企业信用管理的初步实践和辅助。

**【企业信用管理】（高级）：**熟悉我国社会信用体系建设思路和举措，能够

将国家政策融入企业信用管理过程中；能够掌握企业信用管理的流程；能够评价企业信用等级；能够在企业自身经营、客户管理中防控信用风险的发生；具备征信数据分析能力，能够应用大数据技术、数据挖掘、人工智能等前沿技术开发简单的信用产品。高级职业技能的核心是内化知识，延展工具，完成对政策、知识和工具的灵活运用，实现主动而灵活的运用知识，成为有创新精神和实践能力的应用型、复合型企业信用管理专业人才。

## 6.2 职业技能等级要求描述

表1 企业信用管理职业技能等级要求（初级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1.信贷/资信执行	1.1 客户关系管理	1.1.1 能运用网络搜索工具收集我国信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		1.1.2 能知晓企业信用管理的有关概念
		1.1.3 能知晓企业信用风险的有关概念
		1.1.4 能掌握客户信用申请的方式
		1.1.5 能指导企业完成信用申请流程
	1.2 资信调查	1.2.1 能运用网络搜索工具收集我国信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		1.2.2 能知晓企业信用管理的有关概念
		1.2.3 能理解企业信用风险的有关概念
		1.2.4 能收集客户相关可靠信息，根据规定的标准对客户进行分类
		1.2.5 能通过电子表格等软件及时建立客户服务档案，能根据档案管理制度及时完成客户资料的档案管理，并及时更新
	1.3 信用评审	1.3.1 能运用网络搜索工具收集我国信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		1.3.2 能知晓企业信用管理的有关概念
		1.3.3 能掌握企业信用风险的有关概念
		1.3.4 能通过系统的方法对客户信用进行分析和评估
		1.3.5 能通过系统的方法确定客户信用额度
2.风控/内控执行	2.1 资信调查	2.1.1 能运用网络搜索工具收集我国信用管理相关政策法规并及时归纳更新

工作领域	工作任务	职业技能要求
		2.1.2 能知晓企业信用管理的有关概念
		2.1.3 能掌握企业信用风险的有关概念
		2.1.4 能通过系统的方法对客户信用信息进行审核
	2.2 期内应收账款管理	2.2.1 能运用网络搜索工具收集我国信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		2.2.2 能理解企业信用风险管理的有关概念
		2.2.3 能理解企业赊销/信用销售的概念和过程
		2.2.4 能掌握应收账款管理的基础知识
		2.2.5 能熟练完成应收账款的日常管理
		2.2.6 能通过系统的方法及工具对应收账款进行回收
	2.3 逾期应收账款管理	2.3.1 能运用网络搜索工具收集我国信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		2.3.2 能理解企业信用风险管理的有关概念
		2.3.3 能理解企业赊销/信用销售的概念和过程
		2.3.4 能理解逾期账款的基本概念
		2.3.5 能通过系统的方法对逾期应收账款进行回收
	3.交易信用监控	3.1 合同信用管理
3.1.2 能完成基本的合同管理操作		
3.1.3 能理解合同管理与信用管理的关系		
3.1.4 能通过系统的方法对不同性质的交易合同进行鉴别		
3.1.5 能知晓合同订单和授信的关系		
3.2 库存信用管理		3.2.1 能知晓发货的基本程序
		3.2.2 能知晓发货程序与信用管理的基本关系
		3.2.3 能对发货过程中的不同阶段进行信用管理
		3.2.4 能理解库存管理的基本概念
		3.2.5 能根据库存管理与信用管理的关系对交易过程中的信用进行监控
3.3 财会信用管理		3.3.1 能知晓 COD 交易的基本概念
		3.3.2 能知晓 COD 交易的财会处理
		3.3.3 能知晓财会处理与信用管理的关系
		3.3.4 能理解信用交易的相关概念
		3.3.5 能根据具体的信用交易进行财会处理

表 2 信用管理职业技能等级要求（中级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1.资信管理	1.1 企业信用政策制定	1.1.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容及相关政策法规并及时归纳更新
		1.1.2 能通过系统的方法分析企业信贷与风险
		1.1.3 能准确理解赊销目的、流程及合同管理
		1.1.4 能熟练制定企业的信用政策
	1.2 客户关系管理	1.2.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容及相关政策法规并及时归纳更新
		1.2.2 能知晓企业信用信息管理系统的概念及其与大数据的关系
		1.2.3 能依据企业实际情况，对客户信用档案进行设计和管理
		1.2.4 能通过系统的方法对目标企业进行检索和分析
		1.2.5 能通过系统的方法对境内外客户源进行挖掘与拓展
		1.2.6 能熟练制作客户失信记录，并对黑名单进行管理
	1.3 授信管理	1.3.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容及相关政策法规并及时归纳更新
		1.3.2 能准确掌握信用期限及现金折扣的基本概念
		1.3.3 能理解授信标准的概念
		1.3.4 能通过系统的方法确定授信额度
	1.4 信贷产品设计	1.4.1 能运用网络搜索工具收集信贷产品的种类、用途并整理
		1.4.2 能掌握各类信贷产品的信用风险点
1.4.3 能掌握各类信贷产品设计与研发的原理及流程		
1.4.4 能掌握信贷产品设计的关键环节		
2.风控管理	2.1 信用信息采集	2.1.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容及相关政策法规并及时归纳更新
		2.1.2 能识别具体行业的信用信息并对其进行采集

工作领域	工作任务	职业技能要求
		2.1.3 能通过系统的方法对市场信用信息源进行筛选
		2.1.4 能准确掌握信用信息范畴和来源
		2.1.5 能通过系统的方法对信用信息进行采集
		2.1.6 能通过系统的方法对信用信息质量进行评价
	2.2 资信分析	2.2.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容及相关政策法规并及时归纳更新
		2.2.2 能理解 5C 原则及其应用
		2.2.3 能通过系统的方法对客户财务状况进行分析
		2.2.4 能通过系统的方法对客户资信模型进行分析
		2.2.5 能通过系统的方法对信用额度进行调控
		2.2.6 能准确理解个人信用记录，并能正确使用个人信用报告
	2.3 应收账款管理	2.3.1 能理解应收账款的潜在风险
		2.3.2 能熟练掌握未到期应收账款的管理
		2.3.3 能通过系统的方法对应收账款进行预警
		2.3.4 能熟练掌握逾期应收账款的管理
		2.3.5 能通过系统的方法对应收账款进行追收
3.企业内部控制	3.1 合同管理	3.1.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容并及时归纳更新
		3.1.2 能运用网络搜索工具收集国家和各行业信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		3.1.3 能理解企业信用风险的有关概念
		3.1.4 能对企业合同管理过程中的风险因素进行识别并控制
		3.1.5 能熟知企业合同管理的流程，并通过系统的方法进行管理
	3.2 赊销管理	3.2.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容并及时归纳更新
		3.2.2 能运用网络搜索工具收集国家和各行业信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		3.2.3 能理解企业信用风险的有关概念
		3.2.4 能通过系统的方法和工具对客户信用进行分析和管理的
		3.2.5 能通过系统的方法对企业赊销进行管理

工作领域	工作任务	职业技能要求
	3.3 信用风险转移	3.3.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略规划内容并及时归纳更新
		3.3.2 能运用网络搜索工具收集国家和各行业信用管理相关政策法规并及时归纳更新
		3.3.3 能理解企业信用风险的有关概念
		3.3.4 能准确掌握信用担保的概念，并通过系统的方法对其进行分类
		3.3.5 能掌握信用保险的作用
		3.3.6 能掌握保理服务的作用

表 3 企业信用管理职业技能等级要求（高级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1.信用监管	1.1 企业信用舆情监控	1.1.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略内容与含义并及时归纳更新,明晰执行方式
		1.1.2 能运用网络搜索工具收集国家信用领域各类政策法规并及时归纳更新
		1.1.3 能通过系统的方法构建企业信用舆情评价指标体系构建及评测量化模型
		1.1.4 能通过系统的方法构建企业信用舆情监测的信息化
	1.2 金融业信用监管	1.2.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略内容与含义并及时归纳更新,明晰执行方式
		1.2.2 能运用网络搜索工具收集中国人民银行信用发展战略内容与含义并及时归纳更新,明晰执行路径
		1.2.3 能通过系统的方法对商业银行等机构信用风险进行监管
		1.2.4 能通过系统的方法对金融科技等新兴产业信用进行监管
	1.3 其他行业信用监管	1.3.1 能运用网络搜索工具收集国家信用发展战略内容与含义并及时归纳更新,明晰执行方式
		1.3.2 能运用网络搜索工具收集重点行业信用政策法规并及时归纳更新
		1.3.3 能通过系统的方法构建重点行业信用评价指标体系及评测量化模型
		1.3.4 能通过系统的方法构建重点行业信用监测的信息化
2.信用评级及信贷产品设计	2.1 消费者信用评分	2.1.1 能掌握消费者信用相关政策法规
		2.1.2 能通过系统的方法对消费者信用进行分析和评估
		2.1.3 能通过系统的方法对消费者信用产品风险进行防控
		2.1.4 能熟练操作消费者信用产品的应用
	2.2 企业信用评级	2.2.1 能掌握企业信用相关政策法规
		2.2.2 能通过系统的方法对企业信用进行评级
		2.2.3 能制作企业信用评级报告,并能对其进

工作领域	工作任务	职业技能要求
		行分析
		2.2.4 能设计与应用企业信用评级产品
	2.3 信贷产品设计与研发	2.3.1 能掌握信贷相关政策法规
		2.3.2 能根据信用风险理论设计信贷产品
		2.3.3 能通过系统的方法对贷前信用进行评级
2.3.4 能通过系统的方法对贷后信用管理风险进行防控		
3.信用大数据与信用产品设计	3.1 信用数据库开发与管理	3.1.1 能运用网络搜索工具收集信用大数据使用的相关政策法规并及时归纳更新
		3.1.2 能理解信用数据库概念及基础知识
		3.1.3 能建立信用数据库及数据标准
		3.1.4 能掌握信用数据库和数据交换的管理
	3.2 征信数据采集	3.2.1 能运用网络搜索工具收集征信数据使用的相关政策并及时归纳更新
		3.2.2 能掌握征信概念及基础知识
		3.2.3 能通过系统的方法对各类征信数据进行采集、清洗、分类
		3.2.4 能通过系统的方法对各类信用信息进行采集、清洗、分类
	3.3 数据挖掘与人工智能	3.3.1 能运用网络搜索工具收集信用大数据使用的相关政策法规并及时归纳更新
		3.3.2 能通过系统的方法从信用数据中挖掘并设计信用产品
		3.3.3 能利用人工智能开发信用产品
		3.3.4 能利用大数据技术研发信用工具

## 参考文献

- [1] 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》
- [2] GB/T 22117-2018 信用基本术语
- [3] GB/T 37914-2019 信用信息分类与编码规范
- [4] GB/T 35431-2017 信用标准体系总体架构
- [5] GB/T 22119-2017 信用服务机构 诚信评价业务规范
- [6] 《三维信用论》（2016年）
- [7] 社会信用体系建设的理论与实践研究（2019年）
- [8] 社会信用法：原理·规则·案例（2017年）
- [9] 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）
- [10] 《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）
- [11] 《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）