

信用分析师

国家职业标准

(征求意见稿)

1 职业概况

1.1 职业名称

信用分析师

1.2 职业编码

4-07-02-04-004

1.3 职业定义

运用信用分析技术与方法，从事信用信息采集、整理、分析，形成信用分析报告并指导应用的专业人员。

1.4 职业技能等级

本职业共设四个等级，分别为：四级/中级工、三级/高级工、二级/技师和一级/高级技师。

1.5 职业环境条件

室内及户外、常温

1.6 职业能力特征

具备观察、分析、判断、表达、沟通、决策等能力，心理健康。

1.7 普通受教育程度

大学专科毕业（或同等学力）。

1.8 职业培训要求

1.8.1 培训参考学时

四级/中级工不少于 140 标准学时；三级/高级工不少于 120 标准学时；二级/技师不少于 100 标准学时；一级/高级技师不少于 80 标准学时。

1.8.2 培训教师

培训四级/中级工的教师应具有本职业三级/高级工及以上职业资格(职业技能等级)证书或相关专业中级及以上专业技术职务任职资格;培训三级/高级工的教师应具有本职业二级/技师及以上职业资格(职业技能等级)证书或相关专业中级及以上专业技术职务任职资格;培训二级/技师的教师应具有本职业一级/高级技师职业资格(职业技能等级)证书或相关专业高级专业技术职务任职资格;培训一级/高级技师的教师应具有本职业一级/高级技师职业资格(职业技能等级)证书 2 年以上或相关专业高级专业技术职务任职资格 2 年以上。

1.8.3 培训场所设备

理论知识培训在标准教室内进行，职业技能培训在具有相应软、硬件条件的培训场所进行。

1.9 职业技能评价要求

1.9.1 申报条件

具备以下条件之一者，可申报四级/中级工：

(1) 累计从事本职业^①或相关职业^②工作满5年。

(2) 取得本职业或相关职业五级/初级工职业资格（职业技能等级）证书后，累计从事本职业或相关职业工作满3年。

(3) 取得本专业^③或相关专业^④的高等职业院校、大专及以上学历普通高等学校^⑤毕业证书（含在读应届毕业生）。

具备以下条件之一者，可申报三级/高级工：

(1) 累计从事本职业或相关职业工作满10年。

(2) 取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格（职业技能等级）证书后，累计从事本职业或相关职业工作满4年。

^①信用分析师，下同。

^②被列入《中华人民共和国职业分类大典(2022年版)》第三大类的行政办事及辅助人员、法律事务及辅助人员，第四大类的信息传输、软件和信息技术服务人员、金融服务人员、租赁和商务服务人员、技术辅助服务人员等职业，下同。

^③教育部颁布《职业教育专业目录(2021年)》高等职业教育专科专业目录所列学科中的信用管理专业；教育部颁布《普通高等学校本科专业目录(2023年)》所列学科中的信用管理专业和信用风险管理与法律防控专业；教育部颁布《职业教育专业目录(2021年)》高等职业教育本科专业目录所列学科中的信用管理专业；教育部颁布《研究生教育学科专业目录(2022年)》所列一级学科中经济学大类下的金融、法学大类下法学，下同。

^④教育部颁布《职业教育专业目录(2021年)》高等职业教育专科专业目录所列学科中的财政税务类、金融类、财务会计类、统计类、经济贸易类、工商管理类、电子商务类、物流类、电子信息类、计算机类、通信类、法律实务类、公共事业类、公共管理类专业，下同。

^⑤教育部颁布《普通高等学校本科专业目录(2023年)》所列学科中经济学大类下所有专业，法学大类下所有专业、管理学大类下所有专业、理学大类下所有专业，工学大类下电子信息类、计算机类；教育部颁布《职业教育专业目录(2021年)》高等职业教育本科专业目录所列学科中的财政税务类、金融类、财务会计类、统计类、经济贸易类、工商管理类、电子商务类、物流类、电子信息类、计算机类、通信类、法律实务类、公共事业类、公共管理类专业；教育部颁布《研究生教育学科专业目录(2022年)》所列一级学科中经济学、法学、理学、管理学、交叉学科大类下的所有专业，工学大类下仪器科学与技术、电气工程、电子科学与技术、信息与通信工程、计算机科学与技术、软件工程、网络空间安全、电子信息，下同。

(3) 取得符合专业^⑥对应关系的初级职称（专业技术人员职业资格）后，累计从事本职业或相关职业工作满1年。

(4) 取得本专业或相关专业的技工院校高级工班及以上毕业证书（含在读应届毕业生）。

(5) 取得本职业或相关职业四级/中级工职业资格（职业技能等级）证书，并取得高等职业学校、专科及以上普通高等学校本专业或相关专业毕业证书（含在读应届毕业生）。

(6) 取得经评估论证的高等职业学校、专科及以上普通高等学校本专业或相关专业的毕业证书（含在读应届毕业生）。

具备以下条件之一者，可申报二级/技师：

(1) 取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格（职业技能等级）证书后，累计从事本职业或相关职业工作满5年。

(2) 取得符合专业对应关系的初级职称（专业技术人员职业资格）后，累计从事本职业或相关职业工作满5年，并在取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格（职业技能等级）证书后，从事本职业或相关职业工作满1年。

(3) 取得符合专业对应关系的中级职称（专业技术人员职业资格）后，累计从事本职业或相关职业工作满1年。

(4) 取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格（职业技能等级）证书的高级技工学校、技师学院毕业生，累计从事本职业或相关职业工作满2年。

(5) 取得本职业或相关职业三级/高级工职业资格（职业技能等级）证书满2年的技师学院预备技师班、技师班学生。

具备以下条件之一者，可申报一级/高级技师：

(1) 取得本职业或相关职业二级/技师职业资格（职业技能等级）证书后，累计从事本职业或相关职业工作满5年。

(2) 取得符合专业对应关系的中级职称后，累计从事本职业或相关职业工作满5年，并在取得本职业或相关职业二级/技师职业资格（职业技能等级）证书后，从事本职业或相关职业工作满1年。

(3) 取得符合专业对应关系的高级职称（专业技术人员职业资格）后，累计从事本职业或相关职业工作满1年。

^⑥被列入《中华人民共和国职业分类大典(2022年版)》第二大类中的专业技术人员，下同。

1.9.2 评价方式

分为理论知识考试、操作技能考核以及综合评审。理论知识考试以笔试、机考等方式为主，主要考核从业人员从事本职业应掌握的基本要求和相关知识要求；操作技能考核主要采用现场操作、模拟操作等方式进行，主要考核从业人员从事本职业应具备的技能水平；综合评审主要针对高级工和技师，通常采取审阅申报材料、答辩等方式进行全面评议和审查。理论知识考试、操作技能考核和综合评审均实行百分制，成绩皆达 60 分（含）以上者为合格。

1.9.3 监考人员、考评人员与考生配比

理论知识考试中的监考人员与考生配比不低于 1:15，且每个考场不少于 2 名监考人员；操作技能考核中的考评人员与考生配比 1:10，且考评人员为 3 人（含）以上单数；综合评审委员为 3 人（含）以上单数。

1.9.4 评价时长

各等级理论知识考试时间不少于 90min，操作技能考核时间不少于 60min，综合评审时间不少于 30min。

1.9.5 评价场所设备

理论考试和操作技能考核均在标准教室内进行，应设置计算机机考终端设备。操作技能考核在工作现场或具备考核条件的其他场所进行，应配备运行信用分析相关系统专业软件的计算机终端。综合评审在会议室或标准教室进行。

2 基本要求

2.1 职业道德

2.1.1 职业道德基本知识

2.1.2 职业守则

- (1) 遵纪守法，诚实守信
- (2) 坚持标准，恪守原则
- (3) 尊重事实，保护隐私
- (4) 爱岗敬业，守正创新
- (5) 公平竞争，廉洁自律

2.2 基础知识

2.2.1 信用分析原理与原则

- (1) 基本术语与定义
- (2) 信用分析基本理论
- (3) 契约理论

2.2.2 信用分析一般流程

- (1) 前期准备
- (2) 信息整理
- (3) 信息鉴别
- (4) 信息跟踪
- (5) 信用分析结论

2.2.3 信用分析要素

- (1) 法律要素
- (2) 政策要素
- (3) 财务要素
- (4) 经营要素
- (5) 市场要素
- (6) 突发事件

2.2.4 信用分析对象

- (1) 商业信用
- (2) 金融信用
- (3) 政府信用

(4) 行业信用

(5) 司法信用

(6) 其他信用

2.2.5 信用分析方法

(1) 财务分析相关方法

(2) 统计模型法

(3) 信用风险模型

(4) 信用评级模型

2.2.6 信用分析报告撰写与应用

(1) 信用分析报告撰写原则

(2) 信用分析报告编制内容

(3) 信用风险识别和分析

(4) 信用分析结果应用和建议

2.2.7 相关法律、法规知识

(1) 《中华人民共和国宪法》相关知识。

(2) 《中华人民共和国民法典》相关知识。

(3) 《中华人民共和国保险法》相关知识。

(4) 《中华人民共和国票据法》相关知识。

(5) 《中华人民共和国个人信息保护法》相关知识。

(6) 《中华人民共和国网络安全法》相关知识。

(7) 《中华人民共和国数据安全法》相关知识。

(8) 《征信业管理条例》（国务院令 第 631 号）

3 工作要求

本标准对四级/中级工、三级/高级工、二级/技师、一级/高级技师的技能要求和相关知识要求依次递进，高级别涵盖低级别的要求。

3.1 四级/中级工

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识要求
1. 信用信息采集	1.1 采集微观市场主体信息	1.1.1 能与客户沟通并指导客户提供相关资料 1.1.2 能从公开渠道采集客户的基础信息 1.1.3 能从公开渠道采集客户的经营行为信息 1.1.4 能从公开渠道采集客户关联方的信用信息 1.1.5 能从公开渠道定期采集客户关联方 ESG 信息 1.1.6 能从市场主体各类报表中收集信用信息	1.1.1 《商业信用征信》 1.1.2 信息检索知识 1.1.3 信用信息采集基础知识 1.1.4 识别关联方的相关基础知识 1.1.5 企业报表知识
	1.2 采集宏观行业信息	1.2.1 能从公开渠道采集行业动态信息 1.2.2 能从官方网站检索政府政策文件或法律法规文本	1.2.1 《国民经济行业分类》 1.2.2 全国公共信用信息基础目录
	1.3 采集宏观经济信息	1.3.1 能从公开渠道采集行业相关的宏观经济信息 1.3.2 能从公开渠道定期检索宏观经济指标数据 1.3.3 能从公开渠道定期检索国际经济景气度 1.3.4 能从公开渠道定期采集行业 ESG 信息	1.3.1 采购经理指数知识 1.3.2 经济指数知识 1.3.3 经济景气度知识
2. 信用信息治理	2.1 核验信用信息完整性	2.1.1 能判别信用信息的完整性 2.1.2 能评估信用信息的一致性 2.1.3 能发放、回收调查问卷并进行统计分析	2.1.1 信息保护类法律知识 2.1.2 企业信用调查知识
	2.2 甄别信用信息可用性	2.2.1 能筛选有效信用信息 2.2.2 能分类归集不同信用信息 2.2.3 能分级处理信用信息	2.2.1 信息分类统计知识 2.2.2 信息分级处理知识 2.2.3 信息分类筛选知识
	2.3 处理客户信用信息	2.3.1 能转换信用信息的数据格式 2.3.2 能将客户信用信息数字化 2.3.3 能发现和查找重复信息 2.3.4 能发现和查找遗漏数据 2.3.5 能抽取信用信息字段中的错误值	2.3.1 信息预处理知识 2.3.2 信息脱敏知识
3. 信用	3.1 建立信用信息档案	3.1.1 能依照模板整理、录入企业信用档案 3.1.2 能依规纠正企业信用档案中的错误信息 3.1.3 能定期更新维护企业信用档案 3.1.4 能对外部人员提供企业信用档案查询服务	3.1.1 档案管理知识 3.1.2 信用档案规范 3.1.3 信息分类与编码规范 3.1.4 《商业信用概论》

信息的保存与管理	3.2 信用信息保密管理	3.2.1 能使用常用办公软件管理信息 3.2.2 能按要求处理保密信息	3.2.1 常用办公软件知识 3.2.2 信息保密的相关知识
	3.3 信用信息存储和管理	3.3.1 能定期保存、打印、装订企业信用档案 3.3.2 能合规备份客户信用档案 3.3.3 能编制信用信息汇报资料 3.3.4 能按指定模板撰写相关文件	3.3.1 信用术语与定义 3.3.2 文档操作基础知识

3.2 三级/高级工

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识要求
1. 信用信息采集	1.1 采集微观市场主体信息	1.1.1 能参与设计问卷和申请表 1.1.2 能参与访谈和实地调查 1.1.3 能制定市场主体信用信息检索方案 1.1.4 能从市场主体各部门采集信用信息 1.1.5 能通过调研、问卷等方式采集信用信息 1.1.6 能通过合法的商业渠道获取信用信息 1.1.7 能从市场主体上下游获取相关信息	1.1.1 问卷设计相关知识 1.1.2 实地调查相关知识 1.1.3 企业信用档案信息规范 1.1.4 信用分析数据采集单知识 1.1.5 信用信息采集方法
	1.2 采集中观行业信息	1.2.1 能从行业组织等机构获取相关信息 1.2.2 能从金融行业获取相关信息 1.2.3 能采集相关行业发展报告信息	1.2.1 信用信息分类、采集方法 1.2.2 行业信息相关法律法规
	1.3 采集宏观经济信息	1.3.1 能从政府机构查询相关信息 1.3.2 能从公开渠道获取行业相关的政策法规 1.3.3 能从网上定期检索产业链数据 1.3.4 能从网上定期检索相关行业宏观经济数据 1.3.5 能从公开渠道定期检索国际经济发展趋势及国别风险	1.3.1 公开数据库相关知识 1.3.2 行业宏观经济数据知识 1.3.3 信息保护法律规定
2. 信用信息治理	2.1 核实信用信息	2.1.1 能交叉验证不同来源的信用信息 2.1.2 能对信息内容做完整性认定 2.1.3 能核实信用信息的真实性 2.1.4 能核实信用信息的合法性 2.1.5 能核实信用信息的有效性 2.1.6 能核实信用信息来源的合规性	2.1.1 信息分类知识 2.1.2 信用信息核实知识 2.1.3 信用信息标准相关知识
	2.2 筛选和分类信用信息	2.2.1 能制定信用信息分类和筛选标准 2.2.2 能从不同来源的信息中筛选出有效信息 2.2.3 能从不同来源的信息中筛选出需更新的信息 2.2.4 能将信用信息分为文字描述信息和量化信息	2.2.1 数据质量标准 2.2.2 信用信息筛选知识 2.2.3 信用信息分类知识
	2.3 处理信用信息	2.3.1 能根据需求选择数据处理软件和工具 2.3.2 能清洗噪音数据、冗余数据、不一致数据 2.3.3 能确认和改正错误信息 2.3.4 能进行数据缺失值填充 2.3.5 能对信用信息进行脱敏处理	2.3.1 信息查询相关知识 2.3.2 信息收集相关知识 2.3.3 数据缺失值处理方法 2.3.4 信息脱敏知识
3. 信用	3.1 集中管理	3.1.1 能制定信用信息集中管理的办法 3.1.2 能指导进行信用信息集中管理	3.1.1 信息管理理论 3.1.2 信息集中管理知识

信息的保存与管理	3.2 分类管理	3.2.1 能制定信用信息分类管理的办法 3.2.2 能指导进行信用信息分类管理	3.2.1 信息管理理论 3.2.2 信息分类管理知识
	3.3 动态管理	3.3.1 能制定信用信息动态管理的办法 3.3.2 能指导进行信用信息动态管理	3.3.1 信息管理理论 3.3.2 信息动态管理知识
4. 信用风险分析	4.1 分析信用信息	4.1.1 能辨析行业媒体和专家观点 4.1.2 能分析评估行业中长期发展趋势 4.1.3 能分析市场主体内部信用风险因素 4.1.4 能分析市场主体关联方信用风险因素 4.1.5 能分析市场主体上下游供应链安全 4.1.6 能审慎记录市场主体风险和不良行为	4.1.1 企业风险分类 4.1.2 行业风险分析方法 4.1.3 财税分析方法 4.1.4 供应链知识 4.1.5 数据分析方法 4.1.6 《商业信用管理》
	4.2 建立分析模型	4.2.1 能度量信用风险 4.2.2 能构建市场主体信用分析指标 4.2.3 能运用模型对市场主体进行信用分析	4.2.1 《商业信用度量》 4.2.2 信用分析指标体系 4.2.3 多因子评价模型、层次分析法相关知识

3.3 二级/技师

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识要求
1. 信用分析体系搭建	1.1 指标体系设计	1.1.1 能根据信用评价指标体系的应用场景，确定体系设计方向及目标 1.1.2 能通过业务分析，明确指标体系达成效果的评价方法	1.1.1 业务分析知识 1.1.2 指标体系效果评价方法 1.1.3 《商业信用度量》
	1.2 模型选择	1.2.1 能根据业务场景提出模型需求 1.2.2 能根据信用分析应用场景选取合适的模型 1.2.3 能依据行业特点动态调整模型 1.2.4 能依据行业中值调整模型 1.2.5 能依据信用分析目标优化调整模型	1.2.1 信用分析模型相关知识 1.2.2 信用分析场景相关知识 1.2.3 行业中值分析法
	1.3 指标选择	1.3.1 能掌握信用分析体系搭建的常用指标 1.3.2 能根据信用分析应用场景选取合适的指标	1.3.1 信用分析常用指标相关知识 1.3.2 信用分析指标选择方法
	1.4 权重赋值	1.4.1 能掌握赋予权重的常用方法 1.4.2 能根据信用分析应用场景赋予相应的权重 1.4.3 能依据市场变化调整模型的自变量权重	1.4.1 指标赋予权重的相关知识 1.4.2 信用等级知识
	1.5 平台使用	1.5.1 能提出信用分析软件的功能需求 1.5.2 能根据业务选择合适的信用分析软件 1.5.3 能使用合适的信用分析软件	1.5.1 常用办公软件知识 1.5.2 信用分析软件相关知识
2. 信用风险分析	2.1 分析交易风险	2.1.1 能审查合同中的信用条款 2.1.2 能分析采购招标环节信用风险 2.1.3 能分析赊销敞口信用风险 2.1.4 能分析仓储和物流信用风险	2.1.1 付款结算方式知识 2.1.2 《中华人民共和国民法典》 2.1.3 仓储管理常识
	2.2 分析财务风险	2.2.1 能分析市场主体现金流驱动因素 2.2.2 能基于流动性分析市场主体债务风险 2.2.3 能针对市场主体财务进行预测建模	2.2.1 大数据编程方法 2.2.2 时间序列数据分析 2.2.3 财务建模方法 2.2.4 流动性分析法
	2.3 分析潜在风险	2.3.1 能分析识别市场主体信用风险 2.3.2 能判别信用风险来源 2.3.3 能分析市场主体经营活动中的潜在风险 2.3.4 能分析市场主体所在行业的经济周期	2.3.1 信用风险分析知识 2.3.2 信用风险来源知识 2.3.3 关联关系知识
3. 信用分	3.1 设计报告框架	3.1.1 能拟定信用分析报告编写框架 3.1.2 能独立编写面向不同场景的信用分析报告框架	3.1.1 项目文档编写规范知识 3.1.2 信用分析报告编写思路

析 报 告 编 撰	3.2 编制信用分析报告	3.2.1 能独立编写面向不同场景的信用评价报告 3.2.2 能根据模型结果编制信用分析报告	3.2.1 信用分析报告编制相关知识 3.2.2 信用分析术语
4. 信用风险控制	4.1 预警信用风险	4.1.1 能列表分析市场主体预收账款与应付账款的账龄 4.1.2 能列表分析市场主体存续期债务的账龄 4.1.3 能依据市场主体的财务状况预测违约风险 4.1.4 能列表分析市场主体投资风险 4.1.5 能列表分析市场主体供应链风险 4.1.6 能列表分析市场主体经营风险 4.1.7 能运用信用风险分析方法向市场主体预警信用风险	4.1.1 账龄分析知识 4.1.2 财务分析方法 4.1.3 信用风险分析方法 4.1.4 供应链安全知识
	4.2 评价信用状况	4.2.1 能运用分析模型判断市场主体的信用状况 4.2.2 能评价市场主体在相关方履约中的信用表现 4.2.3 能评价市场主体在应用场景中的信用表现	4.2.1 信用风险模型知识 4.2.2 信用管理知识
	4.3 管理信用风险	4.3.1 能选择适用于市场主体的信用保险服务 4.3.2 能选择适用于市场主体的商业保理服务 4.3.3 能选择适用于市场主体的信用担保服务 4.3.4 能设计适用于市场主体的财产抵押担保制度 4.3.5 能管控市场主体供应链和产业链安全	4.3.1 信用保险服务知识 4.3.2 商业保理服务知识 4.3.3 信用担保服务知识 4.3.4 财产抵押担保制度知识 4.3.5 供应链和产业链知识
	4.4 转移信用风险	4.4.1 能制定个性化债务催收方案 4.4.2 能提出风险转移和处置的建议方案 4.4.3 能评估风险处置方法的政策合规性	4.4.1 债务催收法律相关知识 4.4.2 商账追收法律相关知识 4.4.3 风险转移和处置的相关知识
5. 培训指导和交流	5.1 实施培训工作	5.1.1 能制定信用分析培训方案 5.1.2 能开展本职业的培训实施工作	5.1.1 培训基础知识 5.1.2 教学方案编制要求 5.1.3 培训管理知识
	5.2 指导业务操作	5.2.1 能对下级信用分析人员的技术操作进行指导 5.2.2 能对下级信用分析人员的业务水平进行考核	5.2.1 业务操作指导方法 5.2.2 业务考核要求和方法

3.4 一级/高级技师

职业功能	工作内容	技能要求	相关知识要求
1. 平台建设	1.1 信用信息归集	1.1.1 能分析选择国内外信用信息供应商的策略 1.1.2 能分析信用信息供应商并予以排序 1.1.3 能分析大数据信用分析机构并予以排序 1.1.4 能与国际信用信息供应商进行交易 1.1.5 能分析合规的信用信息上报和共享方案	1.1.1 信用分析数据库知识 1.1.2 大数据信用分析产品知识 1.1.3 社会信用分析法律法规 1.1.4 政府监管信用分析相关法规 1.1.5 国际信用分析服务渠道知识
	1.2 建设信用档案管理系统	1.2.1 能选择信用档案管理系统软件供应商 1.2.2 能提出信用档案管理系统架构的功能需求和改进意见 1.2.3 能提取市场主体信用信息用于信用分析 1.2.4 能对信用档案管理系统功能进行合规性监测 1.2.5 能制定市场主体信用档案增值方案	1.2.1 企业信用分析软件知识 1.2.2 ERP 系统知识 1.2.3 CRM 系统知识
	1.3 使用平台服务	1.3.1 能建立与信用分析系统的信息共享服务 1.3.2 能使用相关软件开展市场主体和行业信用分析 1.3.3 能在外部平台上交流信用分析工作经验 1.3.4 能对信用分析系统提出改进意见	1.3.1 平台化技术知识 1.3.2 信用分析软件知识 1.3.3 国家网信政策法规 1.3.4 公共信用分析系统知识
	1.4 监测平台软件	1.4.1 能评估平台软件对外服务的能力 1.4.2 能监测自身产品或服务的质量情况	1.4.1 产品质量知识 1.4.2 服务能力知识
2. 信用分析报告编撰	2.1 撰写信用分析报告	2.1.1 能与业务委托方沟通报告的使用场景和目标 2.1.2 能根据分析结果独立编撰报告 2.1.3 能根据业务需要动态更新完善报告的架构和样式 2.1.4 能与报告中相关方进行沟通和确定报告内容	2.1.1 信用分析知识 2.1.2 信用分析报告编制指南
	2.2 审核信用分析报告	2.2.1 能审核报告材料的合规性 2.2.2 能判别市场主体的信用价值 2.2.3 能对信用分析报告范围进行审核	2.2.1 《商业信用评级》 2.2.2 《商业信用管理》 2.2.3 《中华人民共和国民法典》
	2.3 评价客户信用价值	2.3.1 能估算市场主体的信用价值 2.3.2 能对市场主体进行信用分级分类 2.3.3 能依据信用分析结果给出评价建议	2.3.1 企业信用价值评估方法 2.3.2 商务谈判策略知识 2.3.3 管理咨询知识

3. 信用风险控制	3.1 分析信用风险	3.1.1 能借助舆情系统分析和判断市场主体信用风险 3.1.2 能运用企业画像技术和服务分析市场主体信用风险 3.1.3 能检测各项报表中的虚假成分 3.1.4 能依据市场主体财务指标异常状况预测其违约风险 3.1.5 能评价国内外信用分析产品和服务的质量	3.1.1 舆情监测知识 3.1.2 企业画像技术方法知识 3.1.3 报表分析软件知识
	3.2 提出信用风险控制措施	3.2.1 能建立供应链风险控制审核制度 3.2.2 能建立赊销风险控制审核制度 3.2.3 能建立市场主体合同履行风险控制制度 3.2.4 能建立市场主体信贷风险控制制度 3.2.5 能建立消费信用风险控制制度 3.2.6 能建立市场主体经营风险控制制度 3.2.7 能依据政府信用监管要求改进市场主体相关制度 3.2.8 能建立市场主体信用风险控制措施和制度 3.2.9 能提出市场主体信用控制制度的漏洞改进措施	3.2.1 企业信用管理相关知识 3.2.2 企业风险相关知识 3.2.3 《商业信用场景》
	3.3 风险转移措施	3.3.1 能制定综合使用风险转移服务的方案 3.3.2 能对商务谈判提出信用转移和处置策略建议	3.3.1 风险转移知识 3.3.2 风险处置知识
4. 国际信用分析	4.1 分析国外客户信用状况	4.1.1 能解读国外的市场主体征信报告 4.1.2 能分析国际市场主体的风险状况 4.1.3 能通过国际信用评级机构查询客户的信用评级	4.1.1 国际信用分析知识 4.1.2 《不可靠实体清单制度》
	4.2 分析国际市场风险	4.2.1 能为市场主体提供国际市场风险信息 4.2.2 能使用国家主权信用评级分析咨询服务	4.2.1 国际贸易组织知识 4.2.2 国家主权信用评级报告
5. 培训指导和	5.1 实施培训	5.1.1 能对各级信用分析师进行培训和绩效考核 5.1.2 能对培训方案进行修改和更新 5.1.3 能编制客户人员培训的规划和方案 5.1.4 能设计完整业务流程的教案和讲义	5.1.1 技能培训需求分析方法 5.1.2 规划编制要求和方法 5.1.3 培训预算编制方法
	5.2 指导业务操作	5.2.1 能对本专业技术培训进行督导	5.2.1 教育培训方法 5.2.2 培训考核管理知识

交流		5.2.2 能对技术培训效果进行综合评价 5.2.3 能修订和更新技术培训方案 5.2.4 能制定考核规则和流程	5.2.3 培训效果评估方法
	5.3 开展同业交流	5.3.1 能定期组织展开信用分析工作经验分享 5.3.2 能定期与同业展开信用分析工作交流 5.3.3 能参与内外部培训与相关课题研究	5.3.1 同业交流建联方法 5.3.2 外部培训知识

4 权重表

4.1 理论知识权重表

项目 \ 技能等级		四级/ 中级工 (%)	三级/ 高级工 (%)	二级/ 技师 (%)	一级/ 高级技师 (%)
基本 要求	职业道德	5	5	5	5
	基础知识	20	15	10	5
相关 知识 要求	信用信息采集	35	25	—	—
	信用信息治理	20	20	—	—
	信用信息的保存与管理	20	15	—	—
	信用分析体系搭建	—	—	20	—
	信用风险分析	—	20	15	—
	信用分析报告编撰	—	—	20	25
	信用风险控制	—	—	15	25
	培训指导和交流	—	—	15	15
	平台建设	—	—	—	15
国际信用分析	—	—	—	10	
合计		100	100	100	100

4.2 技能要求权重表

项目 \ 技能等级		四级/ 中级工 (%)	三级/ 高级工 (%)	二级/ 技师 (%)	一级/ 高级技师 (%)
技能 要求	信用信息采集	35	20	—	—
	信用信息治理	35	35	—	—
	信用信息的保存与管理	30	25	—	—
	信用分析体系搭建	—	—	20	—
	信用风险分析	—	20	25	—
	信用分析报告编撰	—	—	20	30
	信用风险控制	—	—	20	25
	培训指导和交流	—	—	15	20
	平台建设	—	—	—	15
	国际信用分析	—	—	—	10
合计		100	100	100	100