

信用评价师

国家职业标准

(征求意见稿)

1 职业概况

1.1 职业名称

信用评价师

1.2 职业编码

4-07-02-04-005

1.3 职业定义

信用评价师是指全面熟练掌握现代信用理论与实践等相关专业知
识，运用信用评价技术与方法，收集、核实和处理信用信息，构建指标体系，度量信用风险，撰写并解读报告，评价市场主体履约能力和意愿等信用状况的专业人员。

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 培训参考时长

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，操作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

1.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的技工院校或中等及以上职业院校、专科及以上普通高等学校^⑤毕业证书（含在读应届毕业生）。

2.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 信用评价师，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）。

3.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。

4.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，应配备运行信用评价系统相关软件的计算机终端。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) 恪守原则，尽职履责
- (3) 尊重科学，保护隐私
- (4) 文明礼貌，守正创新
- (5) 公平竞争，廉洁自律

2.2 基础知识

2.2.1 基本理论与原理

- (1) 基本术语与概念
- (2) 契约理论
- (3) 信息不对称理论
- (4) 交易成本理论
- (5) 公共利益理论

2.2.2 信用评价业务流程

- (1) 前期准备
- (2) 信用等级评定
- (3) 信用跟踪

2.2.3 信用评价要素

- (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

2.2.4 信用评价基本方法

- (1) 专家判断法
- (2) 层次分析法
- (3) 综合评判法
- (4) 统计模型法
- (5) 人工神经网络法

2.2.5 信用评价基本场景

- (1) 商业信用
- (2) 金融信用
- (3) 政府信用
- (4) 司法信用
- (5) 行业信用

2.2.6 信用评价报告编制

- (1) 评价报告撰写原则
- (2) 评价报告格式
- (3) 评价报告编制内容

2.2.7 信用评价报告分析及解读

- (1) 解读信用评价报告
- (2) 信用风险识别和预警
- (3) 信用评价结论应用和建议

2.2.8 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 采集市场主体内部信息	1.1.1 能采集市场主体注册信息 1.1.2 能采集市场主体股权结构信息 1.1.3 能采集市场主体治理结构信息 1.1.4 能采集市场主体业务信息 1.1.5 能采集市场主体许可资质信息 1.1.6 能采集市场主体偿债能力信息 1.1.7 能采集市场主体盈利能力信息 1.1.8 能采集市场主体营运能力信息 1.1.9 能采集市场主体成长能力信息 1.1.10 能采集市场主体现金流量信息 1.1.11 能采集市场主体经营环境信息 1.1.12 能采集市场主体竞争能力信息 1.1.13 能采集市场主体治理信息 1.1.14 能采集市场主体信用违约信息 1.1.15 能采集市场主体ESG信息	1.1.1 公开信息检索知识 1.1.2 信用信息采集处理和提供规范基础知识 1.1.3 财务报表阅读方法 1.1.4 财务报表分析知识 1.1.5 公开信息检索知识
	1.2 采集市场主体外部信息	1.2.1 能采集市场主体行业偿债能力信息 1.2.2 能采集市场主体行业盈利能力信息 1.2.3 能采集市场主体行业营运能力信息 1.2.4 能采集市场主体行业成长能力信息 1.2.5 能采集市场主体行业现金流量信息 1.2.6 能采集市场主体行业信用信息 1.2.7 能采集市场主体行业技术水平信息 1.2.8 能采集市场主体行业竞争格局信息 1.2.9 能采集市场主体行业法律法规信息 1.2.10 能从公共媒介采集宏观经济资讯 1.2.11 能从公开渠道采集银行信息 1.2.12 能从官方网站下载披露信息	1.2.1 国民经济行业分类知识 1.2.2 同业上市公司信息检索知识 1.2.3 公开信息检索知识 1.2.4 常见经营风险知识 1.2.5 行业基本情况认知 1.2.6 公开信息检索知识 1.2.7 经济数据检索知识 1.2.8 经济指数检索知识

2. 信用档案制定	2.1 核验客户信用记录	2.1.1 能制定客户信用记录真实性的审核规范 2.1.2 能选择核实客户信用记录的第三方机构	2.1.1 国民经济行业分类标准 2.1.2 公共征信系统对外服务方式
	2.2 处理客户信用信息	2.2.1 能对制定信用信息分类筛选规范 2.2.2 能从市场主体各项报表中提取信用信息 2.2.3 能整合不同信息源数据并数字化 2.2.4 能根据业务要求转化信息数据格式 2.2.5 能借助工具识别错误和重复数据 2.2.6 能合规备份客户信用信息	2.2.1 信息分类与编码知识 2.2.2 企业财税知识 2.2.3 个人信息脱敏知识 2.2.4 信息质量标准
	2.3 建立和存储客户信用档案	2.3.1 能通过数据库实现信用信息档案录入 2.3.2 能依照模板归整客户信用档案 2.3.3 能依规纠正客户信用档案中的缺失信息 2.3.4 能处置无需归档的客户文件资料 2.3.5 能植入查询客户信用档案的检索工具 2.3.6 能对外部人员提供客户信用档案查询服务 2.3.7 能动态更新和维护客户信用档案中的记录 2.3.8 能更新升级客户信用档案格式模版 2.3.9 能解读国内外的企业征信报告	2.3.1 信用档案知识 2.3.2 企业征信报告知识 2.3.3 信用信息整体架构知识 2.3.4 《商业信用征信》
3. 信用分析与评价	3.1 信用状况判断	3.1.1 能分析基本信用风险要素 3.1.2 能对市场主体信用情况进行初步的判断与说明 3.1.3 能通过多种渠道证实判断的可靠性	3.1.1 信用分析基本知识 3.1.2 常用信用分析工具
	3.2 信用状况分析	3.2.1 能掌握信用评价报告的基本撰写元素与内容 3.2.2 能描述市场主体的信用信息情况	3.2.1 信用评价报告编写规范知识 3.2.2 信用评价相关术语
	3.3 文件编制和管理	3.3.1 能编制工作汇报或简报汇集资料 3.3.2 能按指定模板编纂业务相关PPT文件	3.3.1 信用评价技术规范 3.3.2 常用信用评价方法知识 3.3.3 常用办公软件知识

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 采集市场主体信用信息	1.1.1 能制定市场主体信用信息检索方案 1.1.2 能采集市场主体自身各项信用信息 1.1.3 能采集市场主体利益方和关联方的信用信息 1.1.4 能通过行业组织等机构采购信用信息 1.1.5 能通过尽职调查采集市场主体信用信息	1.1.1 市场主体信用档案知识 1.1.2 全国公共信用信息基础目录 1.1.3 政府信息公开条例 1.1.4 数据交易知识 1.1.5 现场信用信息采集方法 1.1.6 财税报表知识 1.1.7 征信报告产品及服务的知识 1.1.8 征信数据采集知识
	1.2 选择信用信息源	1.2.1 能制定信用信息采购制度 1.2.2 能建立与各类信息渠道合作关系 1.2.3 能甄选信用信息源的更新信息 1.2.4 能筛选新近出现的信息源 1.2.5 能优选公共或商业化信用信息源	1.2.1 跟踪信用信息源 1.2.2 信用信息保护法律规定
	1.3 跟踪信用信息	1.3.1 能跟踪市场主体应付账款付款情况 1.3.2 能跟踪市场主体应收账款付款情况 1.3.3 能跟踪市场主体预付账款发货情况 1.3.4 能跟踪市场主体预收账款发货情况 1.3.5 能跟踪市场主体利息与股利支付情况 1.3.6 能跟踪市场主体到期债务偿还情况 1.3.7 能跟踪市场主体应交税费缴纳情况	1.3.1 市场主体财务信息 1.3.2 市场主体税务信息 1.3.3 供应链知识 1.3.4 《商业信用管理》
2. 信用档案制定	2.1 处理客户信用信息	2.1.1 能审核客户信用信息的合规性 2.1.2 能分析客户财务信息 2.1.3 能分析客户物力信息 2.1.4 能分析客户人力信息 2.1.5 能分析客户的供应链和产业链信息 2.1.6 能用大数据方法筛查客户信用风险 2.1.7 能评价客户的信用价值	2.1.1 财务分析方法知识 2.1.2 企业信用风险度量知识 2.1.3 人力资源管理知识 2.1.4 个人信用评分知识 2.1.5 信用风险指数知识

	2.2 建立和存储客户信用档案	2.2.1 能设计不同类型的客户信用档案模板 2.2.2 能提出客户信用档案检索系统的需求 2.2.3 能编制客户信用档案库的建设预算 2.2.4 能制定客户信用档案管理制度 2.2.5 能制定客户信用档案库更新升级方案	2.2.1 企业信用档案信息规范 2.2.2 征信报告销售方法 2.2.3 信用修复知识
3. 信用 信息 处 理	3.1 信息存储	3.1.1 能监测并记录数据库系统的运行状态变化情况 3.1.2 能对数据库监测数据进行全面分析, 评估系统整体运行状态 3.1.3 能在数据库出现故障时采取有效措施保护和恢复数据库 3.1.4 能针对数据库运行问题提出改善措施	3.1.1 数据库监控工具使用知识 3.1.2 数据库管理工具使用知识 3.1.3 数据库故障及恢复知识
	3.2 信息清洗	3.2.1 能通过数据分析获取数据错误特征 3.2.2 能针对数据错误特征定义数据清洗的规则和策略 3.2.3 能基于数据清洗的策略和规则明确数据清洗工具功能需求 3.2.4 能选择自动数据清洗工具	3.2.1 描述数据指标知识 3.2.2 统计分析知识 3.2.3 数据清洗规则知识 3.2.4 数据聚类知识 3.2.5 数据关联规则知识 3.2.6 数据回归分析知识 3.2.7 数据递归字段匹配算法知识
	3.3 信息质量治理	3.3.1 能基于已定义的业务规则熟练使用数据剖析工具对数据集进行统计分析 3.3.2 能基于已定义的业务规则熟练使用数据剖析工具识别出数据异常	3.3.1 数据剖析工具使用知识 3.3.2 数据分析知识 3.3.3 数据质量评估指标
	3.4 信息安全 管理	3.4.1 能对数据安全风险隐患进行全面分析判断, 形成风险监测报告 3.4.2 能对数据流转、泄露和滥用情况进行全流程监控, 及时对异常数据操作行为进行预警 3.4.3 能通过技术工具实时监控数据操作行为, 检测异常、违规或危险行为, 记录、发出警告并及时阻断	3.4.1 系统安全风险知识 3.4.2 网络攻防知识 3.4.3 数据安全监测
4. 信 用 分	4.1 评价市场主体财务能力	4.1.1 能评价市场主体流动资产情况 4.1.2 能评价市场主体流动负债情况 4.1.3 能评价市场主体到期债务情况 4.1.4 能评价市场主体应付税费情况	4.1.1 财务报表分析知识 4.1.2 财务比率分析知识 4.1.3 资产管理知识

析 与 评 价		4.1.5 能评价市场主体现金流情况 4.1.6 能评价市场主体债偿能力 4.1.7 能评价市场主体盈利能力 4.1.8 能评价市场主体成长能力	
	4.2 评价市场主体经营能力	4.2.1 能评价市场主体经营现状 4.2.2 能评价市场主体竞争力水平 4.2.3 能评价市场主体经营风险	4.2.1 企业管理知识 4.2.2 市场营销知识 4.2.3 生产与作业知识 4.2.4 企业风险管理知识 4.2.5 行业竞争格局知识
	4.3 评价市场主体信用状况	4.3.1 能评价市场主体合同中的风险 4.3.2 能评价市场主体应付账款付款情况 4.3.3 能评价市场主体应收账款付款情况 4.3.4 能评价市场主体预付账款发货情况 4.3.5 能评价市场主体预收账款发货情况 4.3.6 能评价市场主体利息与股利支付情况 4.3.7 能评价市场主体到期债务偿还情况 4.3.8 能评价市场主体应交税费缴纳情况 4.3.9 能评价市场主体原材料和成品库存情况 4.3.10 能评价市场主体拖延付款或拖延发货的原因 4.3.11 能评价市场主体拖延偿债的原因 4.3.12 能评价市场主体拖延缴纳税费的原因 4.3.13 能评价市场主体征信报告中的信用信息 4.3.14 能评价市场主体信用管理制度中的各项条款	4.3.1 应付账款管控知识 4.3.2 预收账款管控知识 4.3.3 利息与股利管控知识 4.3.4 到期债务管控知识 4.3.5 应交税费管控知识 4.3.6 市场主体征信报告分析 4.3.7 产品质量知识 4.3.8 物流仓储知识 4.3.9 票据知识 4.3.10 市场主体信用管理知识 4.3.11 《商业信用场景》
5. 信 用 风 险 度 量	5.1 识别市场主体信用风险	5.1.1 能识别市场主体重大信用风险 5.1.2 能度量市场主体信用风险 5.1.3 能分析市场主体各类风险要素 5.1.4 能运用信用风险分析结论评价市场主体面临的信用风险	5.1.1 常用信用度量方法 5.1.2 信用风险识别 5.1.3 客户风险分级分类方法 5.1.4 常用信用风险分析方法 5.1.5 《商业信用度量》

	5.2 设立评价指标	5.2.1 能根据评价的目的提出指标体系设计方向 5.2.2 能通过业务分析,明确指标体系的架构 5.2.3 能提出信用评价模型选择的要求	5.2.1 信用评价的方法 5.2.2 指标体系效果评价方法 5.2.3 常用信用评价模型
--	------------	---	---

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. 信用信息采集	1.1 需求沟通	1.1.1 能跟客户开展需求沟通 1.1.2 能根据客户需求制定信息采集清单	1.1.1 沟通技巧知识 1.1.2 信息清单制作方法
	1.2 采集市场主体信用信息	1.2.1 能制定市场主体信用档案增值方案 1.2.2 能与国际征信机构进行合作	1.2.1 档案管理知识 1.2.2 国际征信知识
	1.3 进行尽职调查	1.3.1 能根据评价目的制定尽职调查方案 1.3.2 能调查市场主体司法相关的情况 1.3.3 能调查市场主体财务和税务的相关情况 1.3.4 能独立调查市场主体或有事项情况 1.3.5 能评价上述事项对市场主体经营现状和未来发展	1.3.1 信用监管知识 1.3.2 账务检查基本方法 1.3.3 法务检查方法 1.3.4 专项盘存检查方法 1.3.5 会计报表的检查方法 1.3.6 或有事项概述 1.3.7 或有事项的计量
	1.4 管理采集成本	1.4.1 能与各类信息渠道建立合作关系 1.4.2 能在预算内优选信用信息采购方案	1.4.1 数据要素评价知识 1.4.2 预算编制方法 1.4.3 采购业务流程
2. 信用档案制定	2.1 跟踪客户信用信息	2.1.1 能根据预算制定客户信息检索策略 2.1.2 能查询行政处罚信息 2.1.3 能用专业软件监测客户的舆情动态	2.1.1 数据检索工具知识 2.1.2 舆情监测软件使用知识 2.1.3 《商业信用概论》
	2.2 分析客户信用信息	2.2.1 能借助舆情系统分析客户信用风险 2.2.2 能运用大数据画像技术或服务对客户进行分类 2.2.3 能评价国内外征信产品和服务的质量	2.2.1 实时监测方法 2.2.2 画像技术方法知识
3.	3.1 信息存储	3.1.1 能对业务需求进行深入分析,确定	3.1.1 数据库设计知识

信用 信息 处理		数据库的实体、属性和关系，设计数据库概念模型、逻辑模型和物理结构 3.1.2 能定期根据业务需求优化数据库性能 3.1.3 能定期根据业务需求优化数据库存储空间 3.1.4 能保障数据库运营合规 3.1.5 能采购符合业务要求的数据库	3.1.2 数据库优化方法 3.1.3 数据库供应商评价方法
	3.2 信息标准管理	3.2.1 能评价已制定的数据标准 3.2.2 能根据业务需求的满足程度、内部合规要求和外部监管要求，定期对数据标准进行评估 3.2.3 能跟踪数据标准执行情况	3.2.1 数据标准方案实施办法 3.2.2 数据标准维护基本流程
	3.3 信息安全管理	3.3.1 能独立制定数据安全风险评估方法 3.3.2 能独立撰写数据安全风险评估报告 3.3.3 能筛选数据安全风险识别与预警系统	3.3.1 数据安全风险评估知识 3.3.2 数据安全管理体系知识
4. 评价模型设计	4.1 构建数据模型	4.1.1 能根据评价指标体系选取符合业务需求的模型 4.1.2 能综合考虑模型的稳定性、复杂度、精准度、可解释性和适应性，选取符合业务需求的模型 4.1.3 能综合考虑业务数据特点，选取符合业务需求的模型 4.1.4 能使用指标体系达成效果的评价方法对待选模型进行测试，输出模型测试结果 4.1.5 能根据业务需求的变化动态更新数据模型框架	4.1.1 模型评价方法 4.1.2 指标体系效果评价方法 4.1.3 业务分析知识 4.1.4 《商业信用度量》
	4.2 管理模型设计	4.2.1 能评估和控制指标体系的设计进度、设计成本和工作质量 4.2.2 能以文档形式保存指标体系和模型的关键资料 4.2.3 能就指标体系设计和模型构建过程中的问题与相关人员进行反馈和沟通	4.2.1 项目管理知识 4.2.2 项目文档编写知识

	4.3 模型数字化	4.3.1 能提出模型数字化建设方案 4.3.2 能提出信用评价系统模块功能需求 4.3.3 能选择信用评价系统软件供应商	4.3.1 模型开发知识 4.3.2 评价软件知识
5. 信用分析与评价	5.1 评价市场主体信用状况	5.1.1 能运用评价模型分析市场主体的信用状况 5.1.2 能依据行业特点动态调整市场主体信用风险分析模型 5.1.3 能评价市场主体在相关方履约中的信用表现 5.1.4 能评价市场主体在金融信贷场景中的信用表现 5.1.5 能评价市场主体在公共信用场景中的信用表现 5.1.6 能评价市场主体在商业信用场景中的信用表现 5.1.7 能评价市场主体在行业活动场景中的信用表现	5.1.1 市场主体信用风险模型知识 5.1.2 市场主体信用管理知识 5.1.3 行业状况调查知识 5.1.4 契约理论
	5.2 评价市场主体信用风险	5.2.1 能用专业软件识别市场主体信用风险 5.2.2 能评价市场主体信用风险来源 5.2.3 能评价市场主体在相关方履约中的信用风险 5.2.4 能评价市场主体金融信贷场景中的信用风险 5.2.5 能评价市场主体在公共信用场景中的信用风险 5.2.6 能评价市场主体在商业信用场景中的信用风险 5.2.7 能评价市场主体在行业活动场景中的信用风险	5.2.1 市场主体信用风险分析知识 5.2.2 市场主体信用风险来源知识 5.2.3 市场主体关联分析知识

	5.3 预警市场主体信用风险	<p>5.3.1 能列表分析市场主体预收账款与应付账款的账龄</p> <p>5.3.2 能列表分析市场主体存续期债务的账龄</p> <p>5.3.3 能列表分析市场主体投资风险</p> <p>5.3.4 能列表分析市场主体供应链风险</p> <p>5.3.5 能列表分析市场主体生产经营风险</p> <p>5.3.6 能分析总结各项信用风险向市场主体预警信用风险</p>	<p>5.3.1 账龄分析知识</p> <p>5.3.2 财务分析方法</p> <p>5.3.3 信用风险分析方法</p> <p>5.3.4 企业关联分析知识</p> <p>5.3.5 供应链知识</p>
6. 信用评价报告撰写与应用	6.1 编制信用评价报告	<p>6.1.1 能拟定信用评价报告的架构和编写思路</p> <p>6.1.2 能将信用分析报告整合进信用评价报告</p> <p>6.1.3 能将尽职调查报告整合进信用评价报告</p> <p>6.1.4 能独立编写面向不同场景的信用评价报告，包括但不限于商业信用场景、金融信贷场景和公共信用场景</p>	<p>6.1.1 项目文档编写规范知识</p> <p>6.1.2 企业信用评价报告编制指南</p> <p>6.1.3 公共信用信息报告编制指南</p> <p>6.1.4 信用评价术语</p> <p>6.1.5 《商业信用评级》</p>
	6.2 解读信用评价报告	<p>6.2.1 能解读信用评价报告的要点和风险提示</p> <p>6.2.2 能根据法律法规要求开展信用评价报告信息披露</p> <p>6.2.3 能独立完成信用评价报告的公示程序</p> <p>6.2.4 能全面收集信用评价报告的反馈意见</p> <p>6.2.5 能开展信用评价报告异议处理</p> <p>6.2.6 能根据反馈意见进一步完善信用评价报告</p>	<p>6.2.1 信息公开与公示规范知识</p> <p>6.2.2 数据安全与信用主体权益保护</p> <p>6.2.3 信息披露规范</p> <p>6.2.4 异议处理知识</p>
	6.3 提出信用风险控制意见	<p>6.3.1 能选择适用于市场主体的采购招标风险管理的产品</p> <p>6.3.2 能选择适用于市场主体的信用保险服务</p> <p>6.3.3 能选择适用于市场主体的供应链金融服务</p>	<p>6.3.1 信用保险服务知识</p> <p>6.3.2 商业保理服务知识</p> <p>6.3.3 信用担保服务知识</p> <p>6.3.4 财产抵押担保制度知识</p> <p>6.3.5 供应链和产业链知识</p>

		6.3.4 能选择适用于市场主体的信用担保服务 6.3.5 能设计适用于市场主体的财产类抵押担保制度	
7. 规范信用制度	7.1 评价市场主体信用政策	7.1.1 能评价市场主体的信用政策 7.1.2 能提出市场主体信用政策的调整意见	7.1.1 信用政策知识 7.1.2 信用政策评价方法
	7.2 制定信用评价工作规范	7.2.1 能制定信用评价机构的工作流程和方法 7.2.2 能制定信用评价机构的保密制度 7.2.3 能制定信用评价机构的风险控制措施	7.2.1 信用评价机构工作流程知识 7.2.2 规范文档编写知识
8. 培训指导和交流	8.1 实施培训工作	8.1.1 能制定信用评价技术短期培训方案 8.1.2 能制定信用分析、尽职调查、模型开发、数据治理等职业的培训短期培训方案 8.1.3 能制定个人信息和商业秘密保护合规操作法律培训方案	8.1.1 方案编制要求和方法 8.1.2 项目管理知识
	8.2 指导业务操作	8.2.1 能对信用评价人员的技术操作进行指导 8.2.2 能对信用评价人员的业务水平进行考核	8.2.1 教育培训督导方法 8.2.2 培训考核方法

3.2 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. 工作方案制定	1.1 识别市场主体需求	1.1.1 能根据用户需求和委托合同明确评价结果应用场景 1.1.2 能根据用户需求和委托合同制定评价工作计划和方案 1.1.3 能就工作进展问题与市场主体展开沟通	1.1.1 业务需求分析知识 1.1.2 业务目标分析方法 1.1.3 项目方案编制大纲知识
	1.2 制定工作内容	1.2.1 能根据工作计划和方案判别市场主体信用信息采集范围 1.2.2 能根据工作计划和方案实时把控工	1.2.1 信用信息分类编码知识 1.2.2 项目管理知识

		作进展 1.2.3 能定期以书面形式汇报工作进展	
2. 信用 信息 采集	2.1 进行尽职调查	2.1.1 能够对制度、财务、法律、税务、合规、技术、设备等领域进行深入调查 2.1.2 能全面掌握调查方法和技巧，包括信息收集、整理、分析 2.1.3 能制定调查策略 2.1.4 能指导调查提纲的设计 2.1.5 能指导访谈提纲的设计	2.1.1 调查方案与写作要求 2.1.2 调查方案的类型与特点 2.1.3 调查方法的运用及其原理
	2.2 管理采集成本	2.2.1 能评价国际国内信用信息采购预算方案 2.2.2 能根据预算制定信用信息采购策略 2.2.3 能评价并优化信用信息采购策略	2.2.1 采购预算管理知识 2.2.2 大数据征信产品知识
3. 评价 模型 设计	3.1 制定信用评价模型	3.1.1 能根据工作目标开展模型需求深度分析 3.1.2 能制定信用评价整体框架 3.1.3 能根据现实情况动态更新信用评价整体框架 3.1.4 能根据行业特点设定模型指标 3.1.5 能根据行业特点设定指标权重 3.1.6 能根据行业特点制定信用评价模型 3.1.7 能依据行业发展动态更新信用评价模型 3.1.8 能根据业务需求调整优化模型权重和阈值	3.1.1 模型体系设计知识 3.1.2 财务会计基础知识 3.1.3 行业特点基础知识
	3.2 评价模型效果	3.2.1 能根据业务理解和评估模型达成业务目标的效果 3.2.2 能根据模型效果评估情况编写评估报告 3.2.3 能根据评估结果动态优化模型	3.2.1 业务分析知识 3.2.2 模型效果评估知识 3.2.3 模型优化知识
4. 平台 建设	4.1 建设信用档案管理系统	4.1.1 能选择信用档案管理系统软件供应商 4.1.2 能提出信用档案管理系统架构的功能需求 4.1.3 能提取市场主体信用信息用于信用	4.1.1 信用档案管理软件知识 4.1.2 数字化管理知识 4.1.3 网络安全相关政策法规

		评价 4.1.4 能对信用档案管理系统功能进行合规性监测	
	4.2 使用平台服务	4.2.1 能建立与公共征信系统的信息共享服务 4.2.2 能选择和使用外部信用信息管理平台的服务 4.2.3 能设计信用评价系统模块 4.2.4 能使用信用评价系统 4.2.5 能对信用评价系统提出改进意见	4.2.1 公共征信系统信息共享政策 4.2.2 全国公共信用信息基础目录 4.2.3 信用评价软件基础知识
	4.3 监测自身诚信自律状况	4.3.1 能对信用评价机构自身的诚信自律状况进行评估 4.3.2 能依据信用服务行业的规定对自身进行评估 4.3.3 能监测自身产品或服务的质量情况	4.3.1 诚信体系建设规范 4.3.2 质量管理知识 4.3.3 品牌管理知识
5. 信用分析与评价	5.1 评价市场主体履约能力	5.1.1 能依据财务和资产的健康状况分析市场主体的信用状况 5.1.2 能依据大数据模型分析或尽职调查采集的信息评价市场主体的信用状况 5.1.3 能依据征信报告评价市场主体信用状况 5.1.4 能借助舆情系统评价市场主体品牌形象 5.1.5 能运用大数据画像技术或服务评价市场主体信用状况	5.1.1 会计学原理 5.1.2 市场主体信用状况分析知识 5.1.3 市场主体舆情系统使用方法 5.1.4 企业画像技术方法
	5.2 评价市场主体履约意愿	5.2.1 能评价市场主体发展战略 5.2.2 能评价市场主体领导层品质 5.2.3 能评价关联主体品质 5.2.4 能评价股东或实际控制人品质 5.2.5 能评价市场主体历史履约和不良行为记录情况 5.2.6 能评价市场主体合同类司法诉讼记录情况	5.2.1 信用分析方法 5.2.2 战略评价方法 5.2.3 品牌理论 5.2.4 《中华人民共和国民法典》
6. 信	6.1 设计信用评价报告架构	6.1.1 能独立设计信用评价报告架构 6.1.2 能明确信用评价报告编写思路	6.1.1 项目文档编写规范知识

用 评 价 报 告 撰 写 与 应 用		6.1.3 能根据项目需要动态更新信用评价报告架构	6.1.2 信用评价报告架构知识
	6.2 编制信用评价报告	6.2.1 能明确信用评价报告受众群体与编写目标 6.2.2 能拟定信用评价报告的架构格式和编写思路 6.2.3 能独立编写信用评价报告	6.2.1 项目文档编写规范知识 6.2.2 信用评价报告架构知识 6.2.3 信用评价术语
	6.3 解读信用评价报告	6.3.1 能解读信用评价报告的信息 6.3.2 能辨别信用评价报告可信度 6.3.3 能识别市场主体信用价值	6.3.1 信用评价报告 6.3.2 信用价值
	6.4 应用信用评价报告	6.4.1 能根据市场主体各业务场景应用信用评价报告结果 6.4.2 能提出信用风险管理建议 6.4.3 能给出信用风险转移和处置解决方案	6.4.1 信用管理知识 6.4.2 风险转移和处置知识
	6.5 提出信用风险管理措施	6.5.1 能建立供应链风险管理审核制度 6.5.2 能建立赊销风险管理审核制度 6.5.3 能建立市场主体合同履行风险管理 制度 6.5.4 能建立市场主体信贷风险管理制度 6.5.5 能建立市场主体经营风险管理制度 6.5.6 能依据政府信用监管要求改进市场 主体相关制度 6.5.7 能建立市场主体信用风险控制措施 和制度 6.5.8 能提出市场主体信用管理制度的漏 洞改进措施	6.5.1 企业信用管理相关知识 6.5.2 企业风险相关知识
7. 规 范 信 用 制 度	7.1 评价信用政策合理性	7.1.1 能评价信用条款的合理性 7.1.2 能评价信用管理部门设立的合理性 7.1.3 能对供应商进行分类分级 7.1.4 能核查客户信用额度匹配度 7.1.5 能划分信贷客户额度等级 7.1.6 能识别电子商务平台信用风险等级 7.1.7 能实施关联方信用分级分类管理 7.1.8 能编制行业市场主体信用风险指数	7.1.1 市场主体信用状况分 析知识 7.1.2 信用条款相关知识 7.1.3 全流程信用管理知识

	7.2 评价信用管理制度有效性	7.2.1 能评价市场主体信用管理制度的执行情况 7.2.2 能分析市场主体信用管理制度的有效性 7.2.3 能识别市场主体信用管理制度的漏洞 7.2.4 能就市场主体信用管理制度的漏洞提出改进意见	7.2.1 市场主体信用管理相关知识 7.2.2 信用管理制度理论
	7.3 协调政府与行业组织的监督管理	7.3.1 能建立与政府监管部门的沟通方案 7.3.2 能解读政府信用监管政策和规章 7.3.3 能依据政府信用监管要求评价市场主体的信用状况 7.3.4 能汇总各政务平台上市场主体信用状况 7.3.5 能建立与行业组织等机构的沟通方案 7.3.6 能依据行业组织信用管理要求评价市场主体的信用状况 7.3.7 能在行业组织平台上监测市场主体信用状况	7.3.1 政府公关知识 7.3.2 行业公关知识 7.3.3 政府、行业、市场和金融信用监管知识 7.3.4 信用信息修复管理办法 7.3.5 《征信管理条例》
8. 培训指导和交流	8.1 实施培训工作	8.1.1 能对各级信用评价师进行培训和绩效考核 8.1.2 能进行技术培训方案的修改和更新 8.1.3 能编制客户人员培训的规划和方案 8.1.4 能设计完整业务流程的教案和讲义	8.1.1 技能培训需求分析方法 8.1.2 规划编制要求和方法 8.1.3 年度培训预算编制方法
	8.2 指导业务操作	8.2.1 能对本专业技术培训进行督导 8.2.2 能对技术培训效果进行综合评价 8.2.3 能修订和更新技术培训方案 8.2.4 能制定考核规则和流程	8.2.1 教育培训方法 8.2.2 培训考核管理知识 8.2.3 培训效果评估方法
	8.3 开展同业交流	8.3.1 能定期组织展开信用评价工作经验分享 8.3.2 能定期与同业展开信用评价工作交流 8.3.3 能参与内外部培训与相关课题研讨	8.3.1 同业交流建联方法 8.3.2 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	工作方案制定	—	—	—	5
	信用信息采集	35	25	15	10
	信用档案制定	30	15	10	—
	信用信息处理	—	20	10	—
	信用风险度量	—	10	—	—
	评价模型设计	—	—	10	20
	平台建设	—	—	—	10
	信用分析与评价	10	10	15	15
	信用评价报告撰写与应用	—	—	15	15
	规范信用制度	—	—	5	5
培训指导和交流	—	—	5	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	工作方案制定	—	—	—	5
	信用信息采集	40	20	10	5
	信用档案制定	35	20	10	—
	信用信息处理	—	20	10	—
	信用风险度量	—	15	—	—
	评价模型设计	—	—	15	15
	平台建设	—	—	—	15
	信用分析与评价	25	25	20	20
	信用评价报告撰写与应用	—	—	25	25
	规范信用制度	—	—	5	5
培训指导和交流	—	—	5	10	
合计		100	100	100	100