

DB 44

广 东 省 地 方 标 准

DB XX/T XXXX—XXXX

信用职业经理人职业能力规范

Specifications for professional competence of credit professional managers

（征求意见稿）

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

XXXX—XX—XX 发布

XXXX—XX—XX 实施

发 布

前 言

本文件按照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。

本文件由广东省信用管理师协会提出，并组织实施。

本文件由广东省社会信用标准化技术委员会（GD/TC 135）归口。

本文件起草单位：广东省信用管理师协会

本文件主要起草人：

引 言

信用人才培育是社会信用体系建设的基础性工作。近年来，随着社会信用体系建设的持续深化和信用服务市场的蓬勃兴起，社会各界对信用管理人才的需求显著提升，迫切需要培育一支知识储备丰富、技能高超、素质优良的专业信用管理人才队伍。然而，当前信用管理人才的匮乏已成为制约社会信用服务机构发展的主要障碍。企业信用管理人员在专业化程度、技能水平及职业素养方面的不足，导致企业在信用管理领域的认知局限，大多数企业未能建立起健全的信用管理体系。

广东省人民政府办公厅发布的《关于印发〈建设高标准信用服务市场 促进信用广东高质量发展的若干措施〉的通知》（粤办函〔2023〕26号）明确提出，要加强信用服务专业人才队伍建设，实施信用职业经理人等专项培训计划。因此，编制信用职业经理人职业能力规范，旨在培养具备信用理论知识与实践经验的专业人才队伍，这不仅是社会的客观需求，也是我省强化信用专业人才队伍建设的关键举措，对于夯实我省社会信用体系建设的人力资源基础具有重要意义。

本文件从信用职业经理人应具备的职业道德、职业素养、职业知识及职业通用技能四个维度对信用职业经理人的职业能力进行评价，旨在使信用职业经理人全面且深入地掌握信用知识及其他相关专业知识，拓宽其知识结构，增强其完善企业信用管理的意识，提升对信用风险的防范能力，从而推动企业信用管理水平迈向新高度，具有重要的现实意义，可为信用职业经理人职业技能评价提供有价值的参考依据。

信用职业经理人职业能力规范

1 范围

本文件规定了信用职业经理人的术语和定义、基本要求、能力要求、能力评价要求以及评价改进等内容。

本文件适用于信用职业经理人职业能力的培训、考核与评价。

2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 22117—2018 信用 基本术语

GB/T 26999—2021 职业经理人相关术语

GB/T 28933—2012 职业经理人通用考评要素

GB/T 26998—2020 职业经理人考试测评

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1 职业经理人 professional manager

受聘于企业，担任不同层级的领导和管理职务，承担相应的义务和责任，从事经营管理活动，以此为职业的人。

3.2 信用职业经理人 credit Professional Manager

从事信用管理工作的职业经理人。

3.3 职业能力 vocational ability

是指一个人在从事某项职业时所具备的各种能力，包括职业道德、职业素养、职业知识、职业通用技能等。

3.4 职业能力评价 professional ability evaluation

是对自然人是否拥有从事特定职业所必需的职业能力而进行的一种客观、公正且规范的能力水平评价活动。

3.5 信用职业经理人管理机构 credit Professional Manager Management Institution

具有独立法人资格，从事信用职业经理人考核评价的社会组织。

4 基本要求

4.1 职业道德

4.1.1 恪守诚信

忠于企业，信守合同，依法纳税，取信于客户和员工；讲求信誉，兑现承诺，维护企业和消费者利益。

4.1.2 公正履职

秉公办事，执行制度一视同仁；恪尽职守，履行与企业达成的契约。

4.1.3 竞业避免

严守商业秘密，尊重知识产权；依据与企业订立的契约回避同业竞争。

4.1.4 社会责任

倡导和引领企业履行社会责任。

4.2 职业素养

4.2.1 合规经营

敬畏法治，严格执行信用相关法律法规的规定，遵守企业章程及管理制度，公平竞争，廉洁自律。

4.2.2 协作共赢

具有协作精神，从企业利益出发，达成利益相关方的共同目标，使多方受益。

4.2.3 前瞻视野

关注国家社会信用体系建设和政府信用监管情况，主动了解前沿信用管理技术方法和工具，努力提升工作质量和效能。

4.3 培训要求

4.3.1 培训机构

信用职业经理人培训机构必须符合以下条件：

- a) 具有独立的法人资格和培训资质；
- b) 具有健全的组织管理能力和管理体系；
- c) 具有不少于3名符合本文件 4.3.2 要求的培训师；
- d) 近3年没有不良的信用记录。

4.3.2 培训师

培训师应满足以下要求：

- a) 大学本科以上学历；
- b) 具有高级信用管理师资格（技能）证书；
- c) 近 3 年没有不良的信用记录

4.3.3 培训时长

不少于 100 标准学时（包括线上与线下培训）。

5 能力要求

5.1 职业知识

5.1.1 信用管理专业知识

信用职业经理人应熟悉包括但不限于以下信用管理基本知识：

- a) 信用基本知识
- b) 公共信用理论
- c) 信用风险管理理论
- d) 信用政策法规

5.1.2 信用管理相关知识

信用职业经理人应熟悉包括但不限于以下信用管理相关知识：

- a) 法律基础知识
- b) 财务分析知识
- c) 金融信用知识

5.2 职业技能

5.2.1 信控制度

包括但不限于企业信用管理制度、企业信用政策、信用管理的模式和信用管理流程设计和信用合规管理制度建设等。

5.2.2 资信管理

包括但不限于客户资信调查、客户的信用分析与评估和客户档案管理以及关键岗位员工职业信用背景调查等。

5.2.3 交易管控

包括但不限于客户的授信制度、合同与履约管理、应收账款管理、商账催收、信用调解和外部信用工具应用等。

5.2.4 信用合规

包括但不限于信用合规管理的工作内容规划、企业信用合规管理体系建设工作要点和方法、企业信用合规文化培育等。

5.2.5 信用修复

包括但不限于信用信息修复、商事主体的信用修复、诉讼主体的信用修复、纳税信用修复、征信异议处理和第三方征信平台的负面记录的删除以及相关信用记录改善等。

5.2.6 危机管控

包括但不限于企业信用危机管控理论研究；企业信用危机预警阶段、开始阶段、反应阶段、恢复阶段、管理评价等各阶段的工作要点及管控策略运用等。

5.2.7 信用科技

包括但不限于信用信息系统建设，信用科技创新；研究利用大数据、人工智能等技术开发新的信用产品，为企业决策、营销和风控提供技术支撑等信用应用场景等。

6 能力评价

6.1 评价组织

信用职业经理人管理机构设立信用职业经理人职业能力评价委员会（以下简称“信职评委会”），负责信用职业经理人职业能力评价的组织实施工作。

信职评委会成员由行业内具有研究生以上学历或副高级以上相关职称的专家组成，成员不应少于5人以上的单数。

6.2 评价原则

信用职业经理人职业能力评价时，评价机构应遵循公平、公正、公开的原则，满足/或达到本文件的能力要求。

6.3 评价指标

本文件从信用职业经理人应具备的职业道德、职业素养、职业知识及职业通用技能四个维度的相关要素构建评价指标体系。信用职业经理人职业能力评价指标体系见附录表A.1。

6.4 评价方法

评价方法主要是依据《信用职业经理人职业能力评价指标体系》对信用职业经理人职业能力进行评价。职业能力评价具体内容见附录B.1。

6.5 评价方式

评价方式以书面考试和职业素养评审两种环节来完成。

a) 书面考试：主要通过书面笔试等方式进行评价。主要考核从业人员从事本职业应具有的职业道德和应掌握的职业知识与技能；

b) 职业素养评审：主要是对考生职业行为和信用职业视野进行考评，具体采取撰写论文或工作总结报告与答辩等方式进行评价。

6.6 评价要求

6.6.1 合格标准

实行百分制，成绩达 60 分（含）以上者为合格。

6.6.2 考核时间

书面考试的时间不少于 100 分钟，综合评审时间不少于 20 分钟。

6.7 评价改进

信用职业经理人管理机构应遵守国家法律、法规，保护参评主体合法权益，把信用职业经理人职业能力评价活动看作是一个不断提升信用职业经理人诚信经营水平和信用管理能力的服务过程。在评价活动中，针对存在问题不断改进、提高评价质量。

附 录 A

(规范性)

信用职业经理人职业能力评价指标体系

表 A.1 信用职业经理人职业能力评价指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	分值
职业知识 20 分	专业基础知识 12 分	信用知识	3
		公共信用理论	3
		信用风险管理	3
		信用政策法规	3
	相关基础知识 8 分	企业财务分析	3
		法律基础知识	3
		金融信用知识	2
职业道德 6 分	职业道德 6 分	职业道德基本内容	2
		职业道德的内涵与特征	2
		职业道德规范建设	2
职业技能 49 分	通用职业技能 49 分	信控制度建设	7
		客户资信管理	7
		信用交易管控	7
		信用合规管理	7
		信用修复能力	7
		信用危机管控	7
		信用科技应用	7
职业素养 15 分	职业行为 5 分	职业行为记录信息	5
	信用职业视野 10 分	论文（或总结汇报）书面分	5
		论文（或总结汇报）答辩得分	5

附 录 B

(规范性)

信用职业经理人职业能力具体要求内容

B.1 信用职业经理人职业能力具体要求内容

职业能力要求	核心内容	具体内容
专业知识	信用基本知识	了解信用的基本概念、结构、功能及其在市场经济中的角色。了解征信制度及其意义。
	公共信用理论	理解《社会信用体系建设规划纲要》战略意义及对政治、制度、法律、文化的影响；掌握社会信用基础性法律法规和标准体系，了解信用监管体制和信用服务市场体系的构建。
	信用风险管理	了解信用风险的基本概念、类型及防控方法；掌握信用风险的识别、评估、监控和风险缓释策略；了解信用担保、保理、信用保险等业务的法律要求；善于关注大数据技术在信用领域应用的合规性，以及最新法律法规的要求。
	信用政策法规	熟悉《网络安全法》《数据安全法》《个人信息保护法》等法律法规，熟悉包括征信业管理、消费者保护、数据保护等相关法律法规及相关信用政策文件。
相关知识	财务分析知识	熟悉财务报表的结构、熟悉财务分析指标及企业财务报表的分析。
	法律基础知识	熟悉公司法和民法典中关于合同、担保等相关规定。
	金融信用知识	掌握信息经济学、信贷配给理论和信用风险管理理论等基础理论。深入了解信用对实体经济的融资支撑作用及赋能实体经济高质量发展的重要意义。
职业道德	职业道德基本内容	了解信用管理职业道德的基本理念，熟悉信用管理主要职业道德规范十项内容。
	职业道德内涵特征	了解信用管理职业道德的内涵；熟悉信用管理职业道德的特征体现在职业特征和角色特征。
	职业道德规范建设	了解信用管理从业人员职业道德规范必要性；熟悉信用职业经理人职业守则。
通用职业技能	信控制度	熟练掌握企业信用管理制度、企业信用政策、信用管理的模式和信用管理流程设计；善于根据企业内部经营发展变化对企业的信用管理政策和流程进行优化的调整；熟悉信用管理部门的设置和职能定位设计和信用合规管理制度建设。
	资信管理	掌握客户资信调查、客户的信用分析与评估专业技术；熟悉客户档案管理；熟悉关键岗位员工职业信用背景调查的内容、方法等。
	交易管控	熟练掌握客户的授信制度、合同与履约管理、应收账款管理、商账催收、信用调解技术方式方法及信用机制在商账催收中的应用的运用；熟悉外部信用工具应用等。

	信用合规	深入了解信用合规管理对企业意义；熟悉信用合规管理的工作内容；熟悉企业信用合规管理体系建设工作要点；善于培育企业信用合规文化。
	信用修复	熟悉信用修复原理、基本条件；熟悉信用信息修复、商事主体的信用修复、诉讼主体的信用修复、纳税信用修复、征信异议处理操作流程和第三方征信平台的负面记录的删除以及相关信用记录改善的方法。
	危机管控	了解企业信用危机管控的意义和信用危机与信用风险的联系与区别；熟悉企业信用危机预警阶段、开始阶段、反应阶段、恢复阶段、管理评价等各阶段的工作要点及管控策略。
	信用科技	了解信用科技的定义与核心要素；熟悉信用科技在企业管理风险管理、客户关系管理、供应链管理、财务管理和合规与反欺诈中的应用；熟悉信用数据确权路径与方式和企业信用数据确权的关键技术；熟练掌握数据分析、质量改进和测试技术的开发。
职业素养	职业行为记录	公共信用记录情况；行业信用记录情况；所在单位口碑情况。
	信用职业视野	论文或工作总结汇报中对信用行业的理解深度、对未来的展示情况。

参 考 文 献

- [1]广东省人民政府办公厅关于印发《建设高标准信用服务市场 促进信用广东高质量发展的若干措施》的通知（粤办函〔2023〕26号）
- [2]人力资源和社会保障部办公厅关于颁布《网约配送员等18个国家职业技能标准》的通知（人社厅发〔2021〕92号）
- [3]广东省人民政府关于印发《广东省社会信用体系建设规划（2014—2020年）》的通知（粤府〔2014〕45号）