征信理论与实务本科课程教学大纲

编制人：梁贺新

审定人：乔红芳

开课部门：金融与统计系

编制时间：2019年6月30日

一、课程基本信息

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 课程名称 | 中文 | 征信理论与实务 | | |
| 英文 | Credit Reporting Theory and Practice | | |
| 课程代码 | 18433050200 | | 课程性质 | 专业选修课 |
| 课程学分 | 2 | | 课程学时 | 32 |
| 适用专业 | 经济与金融 | | 课程组负责人 |  |
| 课程组成员 |  | | | |
| 先修课程 | 微观经济学、统计学、金融学、管理学 | | | |
| 选用教材 | 叶谦，常胜.征信理论与实务.北京：高等教育出版社，2015. | | | |
| 参考书目 | 1.唐明琴，缪铁文，叶湘榕.征信理论与实务.北京：中国金融出版社，2015.  2.姚前，谢华美，刘松灵，刘新海.征信大数据:理论与实践.北京：中国金融出版社，2018.  3.马建华.征信知识与实务.北京：国防工业出版社，2016.  4.万存知.征信业的探索与发展.北京：中国金融出版社，2018.  5.汪路.征信:若干基本问题及其顶层设计.北京：中国金融出版社，2018. | | | |
| 推荐教材 | 叶谦，常胜.征信理论与实务.北京：高等教育出版社，2015. | | | |

二、课程目标

**（一）课程具体目标**

|  |  |
| --- | --- |
| **序 号** | **课程具体目标** |
| 课程目标1 | 了解及掌握关于征信的基本知识和理论。 |
| 课程目标2 | 培养专业思维和学科意识，熟悉国家有关征信的法律法规，了解征信业发展动态。 |
| 课程目标3 | 具备从事征信业务的基本能力。 |

**（二）课程目标与毕业要求的关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **课程目标** | **支撑的毕业要求** | **支撑的毕业要求指标点** |
| 课程目标1 | 毕业要求1:知识要求 | 1.2 专业知识。牢固掌握本专业基础知识、基本理论与基本技能。既要掌握经济学、管理学的基本原理，也要充分了解金融理论前沿和实践发展现状，熟悉金融活动的基本流程。 |
| 课程目标2 | 毕业要求2:素质要求 | 2.2 专业素质。具有金融专业思维和较强的学科意识。熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规，了解国内外金融发展动态。 |
| 课程目标3 | 毕业要求3:能力要求 | 3.2 实践应用能力。能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识。能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工，从而为政府、企业、金融机构等部门解决实际问题提供对策建议。能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法，具备一定的科学研究能力。 |

三、课程教学要求与重难点

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学要求** | **教学重点** | **教学难点** |
| 1 | 第一章 绪论 | 了解征信的产生与发展，掌握征信的定义，熟悉征信的特征；  熟悉征信的作用及功能；  熟悉征信的原则、行为规范，掌握征信的基本流程；  熟悉征信产品及其属性、征信机构的分类、征信体系。 | 征信的定义，征信的特征；  征信的基本流程；  征信产品及其属性 | 征信的作用及功能；  征信的产品属性 |
| 2 | 第二章 征信理论 | 掌握征信的经济学原理、征信的管理学原理、征信的社会科学原理 | 征信的经济学原理；  征信的管理学原理 | 征信的经济学原理 |
| 3 | 第三章 企业征信业务 | 掌握企业征信业务的主要产品与服务形式；  掌握企业征信数据的内容、来源、采集方法及储存方式；  了解企业信用风险常见评估模型的基本构建方法；了解企业征信报告的基本内容及分类。 | 企业征信业务的主要产品与服务形式；  企业征信数据的内容、来源、采集方法及储存方式； | 企业信用风险常见评估模型的基本构建方法 |
| 4 | 第四章 个人征信业务 | 掌握个人征信业务的主要产品与服务形式；  掌握个人征信数据的内容、来源、采集方法及储存方式；  了解个人信用评分模型构建的基本方法及不同的应用场景；  熟悉个人征信报告的基本内容。 | 个人征信业务的主要产品与服务形式；  个人征信数据的内容、来源、采集方法及储存方式； | 个人信用评分模型构建的基本方法 |
| 5 | 第五章 大数据时代下的征信创新与发展 | 了解大数据的概念、大数据时代带来的影响及发展趋势、大数据时代金融行业的重构，了解互联网金融的运行原理，熟悉互联网金融下征信运营模式；  了解互联网金融业务创新，熟悉国外征信业务的创新与国内征信业务的创新；  熟悉大数据时代的安全风险、隐私保护与数据共享，了解大数据时代的法规政策；  了解征信数据跨境流动的影响，了解发达国家征信跨境数据流动立法情况，了解建立跨境信息流动的机制需要考虑的要点。 | 国外征信业务的创新与国内征信业务的创新；  大数据时代的安全风险、隐私保护 | 国外征信业务的创新；  大数据时代的安全风险、隐私保护 |
| 6 | 第六章 信息主体权益保护 | 了解主要经济发达国家信息主体隐私权保护相关规定；  熟悉我国信息主体隐私权保护相关规定；  了解我国对征信机构征信系统安全等级和征信机构内控机制的相关规定，了解西方国家征信机构内控机制。 | 我国信息主体隐私权保护相关规定； | 主要经济发达国家信息主体隐私权保护相关规定 |

四、课程教学内容、教学方式、学时分配及对课程目标的支撑情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **课程内容框架** | **教学内容** | **教学方式** | **学时** | **支撑的**  **课程目标** |
| 1 | 第一章 绪论 | 1. 征信概述 | 讲授 | 2 | 课程目标1 |
| 2. 征信作用及功能 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 3. 征信原则、行为规范与基本流程 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 4. 征信产品、征信机构和征信体系 | 讲授 | 1 | 课程目标1 |
| 2 | 第二章 征信理论 | 1. 征信的经济学原理 | 讲授 | 3 | 课程目标1 |
| 2. 征信的管理学原理 | 讲授 | 2 | 课程目标1 |
| 3. 征信的社会科学原理 | 讲授 | 2 | 课程目标1 |
| 3 | 第三章 企业征信业务 | 1. 企业征信主要服务产品及其应用 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 2. 企业征信数据 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 3. 企业征信数据库 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 4. 企业信用风险评估模型 | 讲授 | 2 | 课程目标3 |
| 5. 企业征信报告 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 4 | 第四章 个人征信业务 | 1. 个人征信业务主要服务产品及其应用 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 2. 个人征信数据 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 3. 个人征信系统 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 4. 个人信用评分 | 讲授 | 2 | 课程目标3 |
| 5. 个人征信报告 | 讲授 | 1 | 课程目标3 |
| 5 | 第五章 大数据时代下的征信创新与发展 | 1. 大数据时代 | 讲授 | 1 | 课程目标2 |
| 2. 征信业的创新与发展 | 讲授 | 1 | 课程目标2 |
| 3. 大数据时代下征信风险控制与监管 | 讲授 | 1 | 课程目标2 |
| 4. 大数据时代的跨境数据征信 | 讲授 | 1 | 课程目标2 |
| 6 | 第六章 信息主体权益保护 | 1. 主要经济发达国家信息主体隐私权保护相关规定 | 讲授 | 2 | 课程目标2 |
| 2. 我国信息主体隐私权保护相关规定 | 讲授 | 1 | 课程目标2 |
| 3. 征信机构信息系统安全及内控机制 | 讲授 | 1 | 课程目标2 |

五、课程目标与考核内容

|  |  |
| --- | --- |
| **课程目标** | **考核内容** |
| 课程目标1 | 征信的基本知识和理论的掌握情况。 |
| 课程目标2 | 有关征信的法律法规以及征信业发展动态的了解情况。 |
| 课程目标3 | 对征信业务的熟悉程度。 |

六、考核方式与评价细则

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **考核方式** | **比例** | **考核/评价细则** |
| 课堂表现 | 30% | 考勤记录和课堂表现情况加分、扣分记录 |
| 期末考查 | 70% | 学生提交关于课程学习成果的书面材料 |