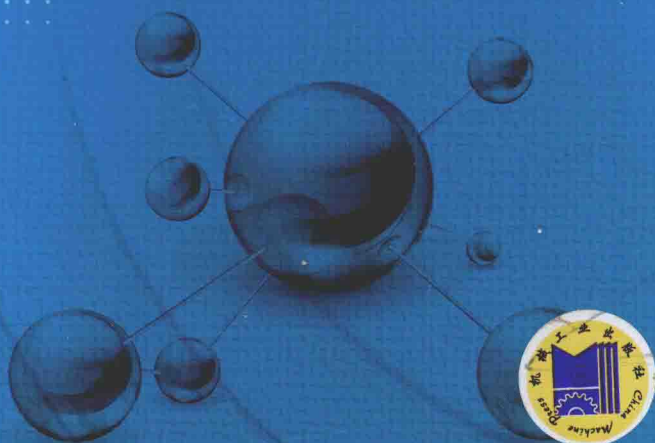


普通高等教育规划教材

信用管理实训

张炼周 雷海波 胡 娟 倪东明 ◎ 编



 机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育规划教材

信用管理实训

张炼周 雷海波 胡 娟 倪东明 编

机械工业出版社

本书是编者结合多年的理论教学和实践经验精心策划和编写的。全书分为企业信用管理实训和银行信贷信用管理实训两大部分,以北京大公信软科技有限公司开发的企业信用风险管理实践教学系统和商业银行内部评级系统为实践教学软件,并相应设计出15个实训项目,从而强化了信用管理的实践教学。本书实用性强,为学生提供了一个真实的信用管理环境。

本书不仅适用于高等院校信用管理专业的实践教学,同时也可供企业管理人员,尤其是信用管理人员培训和自学之用。

图书在版编目(CIP)数据

信用管理实训/张炼周等编. —北京:机械工业出版社,2015.12
普通高等教育规划教材
ISBN 978-7-111-52211-9

I. ①信… II. ①张… III. ①贷款管理—高等学校—教材
IV. ①F830.51

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第280365号

机械工业出版社(北京市百万庄大街22号 邮政编码100037)
策划编辑:曹俊玲 责任编辑:曹俊玲 刘鑫佳
责任校对:王欣 封面设计:张静
责任印制:乔宇
北京铭成印刷有限公司印刷
2016年5月第1版第1次印刷
169mm×239mm·11.5印张·221千字
标准书号:ISBN 978-7-111-52211-9
定价:25.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

电话服务

网络服务

服务咨询热线:010-88379833

机工官网:www.cmpbook.com

读者购书热线:010-88379649

机工官博:weibo.com/cmp1952

教育服务网:www.cmpedu.com

封面防伪标均为盗版

金书网:www.golden-book.com

前 言

信用是市场经济的基础，市场经济越发达，就越需要对信用进行管理。信用管理是授信者对信用交易进行科学管理以控制信用风险的专门技术，它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。信用管理是防范和化解金融风险的重要辅助手段，对金融市场的发展起到至关重要的作用。

信用管理在我国是一个创新性领域，规模化的实务研究是形成理论体系的前提。培养熟练运用各种信用管理技术和方法的信用管理应用型人才，已经成为摆在各级政府部门和企事业单位面前的最迫切的任务之一。信用管理实践性教学，可以训练学生的实际操作能力，激发学生的学习兴趣，提高学生的学习动力，从而使学生快速掌握信用管理的专业技术和方法，将所学专业理论知识融入未来的实际工作中。

天津职业技术师范大学信用管理专业作为天津市战略新兴产业相关专业，学校一直重视其建设和发展。本书和《信用管理概论》教材一样，作为天津市战略新兴产业相关专业的重要建设内容，由专业建设负责人（孙可娜教授）整体组织策划推动。

本书内容分为企业信用管理实训和银行信贷信用管理实训两大部分，以北京大公信软科技有限公司开发的企业信用风险管理实践教学系统和商业银行内部评级系统为实践教学软件，并相应设计出 15 个实训项目，从而强化了信用管理的实践教学。本书实用性强，为学生提供了一个真实的信用管理环境。本书不仅适用于高等院校信用管理专业的实践教学，同时也可供企业管理人员，尤其是信用管理人员培训和自学之用。

本书由天津职业技术师范大学张炼周、雷海波、胡娟、倪东明四位教师编写，其中张炼周负责编写第一章，雷海波负责编写第三章和第四章的实训项目一~五，胡娟负责编写第四章的实训项目六~十，倪东明负责编写第二章。

本书的编写得到了北京大公信软科技有限公司的大力支持，在此表示感谢。另外，在编写过程中还参阅了大量文献资料，在此也对国内外有关作者表示由衷的感谢。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中难免存在错误或不妥之处，恳请读者和同行批评指正。

编 者

目 录

前言

第一部分 企业信用管理实训	1
第一章 软件系统介绍及操作程序——企业信用风险管理实践教学系统	1
第二章 企业信用管理实训项目	60
实训项目一 企业信用档案的建立与管理	60
实训项目二 企业信用的定性分析	63
实训项目三 企业信用的财务定量分析	70
实训项目四 企业信用的评级分析	72
实训项目五 企业信用评级报告的制作与授信管理	74
第二部分 银行信贷信用管理实训	83
第三章 软件系统介绍及操作程序——商业银行内部评级系统	83
第四章 商业银行内部信贷评级实训项目	93
实训项目一 评级准备——贷前调查与信息收集	93
实训项目二 评级准备——现场调查	98
实训项目三 非财务因素分析	108
实训项目四 财务信息分析	119
实训项目五 信用评级	137
实训项目六 贷后管理——资金监管	142
实训项目七 贷后管理——贷后检查	150
实训项目八 贷后管理——风险预警信号及处理	158
实训项目九 贷后管理——贷款到期及不良信贷资产管理	165
实训项目十 贷后管理——信贷档案管理	174
参考文献	177

第一部分

企业信用管理实训



第一章 软件系统介绍及操作程序

——企业信用风险管理实践教学系统

一、软件介绍

本部分实训采用北京大公信软科技有限公司开发的企业信用风险管理实践教学系统。该系统包括“教学案例”“企业管理”“信用评级”“风险管理”四大主要内容,通过实际的企业案例,为企业信用风险管理提供了工作的操作平台,其标准的工作流程管理,可以用来指导用户逐步完成评级工作。该系统包括教学案例、企业管理、信用评级、风险管理、查询统计、综合管理、权限管理、系统管理等八大功能模块。

二、操作程序

以下将介绍企业信用风险管理实践教学系统的总体操作方式、使用流程和各模块的详细功能,旨在指导学生对该系统有一个全面的了解,并能够正确使用该系统。

(一) 系统通用模块使用说明

为方便查阅,特将本系统中操作方式相同的功能操作在此做出详细说明,避免在文档中其他地方重复赘述。

1. 登录

如图 1-1 所示,学生通过输入系统的用户账号和密码登录系统。

2. 退出

如图 1-2 所示,学生单击界面右上方的【退出系统】,系统退出到登录界面。

3. 字段说明

本系统中所有的信息编辑界面,前面标有红色“*”的字段,均是不允许



图 1-1 系统登录页



图 1-2 退出系统

为空的字段，如果学生填写空值，系统在保存时会弹出该区域“不允许为空”的友好提示信息，界面如图 1-3 所示。

*项目编码	PJXM2013030027
*业务种类	短期融资债
*受评主体	

图 1-3 非空字段说明

4. 查询

查询条件说明：

一是本系统所有查询条件支持模糊查询。

二是在进行查询操作时，如果输入的查询条件值类型不符，那么执行查询操作时系统会给出相应的提示信息。

三是在查询过程中可以按单个查询条件进行查询操作，也可以按组合查询条件进行组合查询。

(1) 基本查询。在此,以系统管理中系统用户管理功能模块信息进行基本查询功能操作说明。

首先进入待进行查询操作的信息维护页面,如图 1-4 所示。



图 1-4 基本查询条件展示

在图 1-4 中输入查询条件值,单击【查询】功能按钮,系统分页列表显示查询结果。

(2) 扩展查询。在此,以企业管理中企业信息管理功能模块进行扩展查询功能操作说明。

首先进入待进行查询操作的信息维护页面,如图 1-5 所示。



图 1-5 扩展查询条件展示 (一)

在图 1-5 中单击【>>】扩展查询功能按钮，系统展开扩展查询条件，如图 1-6 所示。



图 1-6 扩展查询条件展示（二）

在图 1-6 中输入查询条件值，单击【查询】功能按钮，系统分页列表显示查询结果。

(3) 树查询。在此，以系统管理中组织机构管理功能模块进行信息查询操作说明。

首先进入待进行查询操作的信息维护页面，如图 1-7 所示。



图 1-7 树查询展示

在图 1-7 中，单击页面中间树上待查询信息的节点名称，系统右侧分页列表

显示该节点下的所有信息，然后输入查询条件值，系统将分页列表显示相应的查询结果。

(4) 点选页面。在此，以系统用户维护功能模块进行信息查询操作说明，如图 1-8 所示。

用户编辑 - Windows Internet Explorer

系统用户维护

保存 关闭

* 用户名称		* 登录名	
* 用户编号	1250	* 状态	☐ 无效 ☒ 有效
* 所属班级	...	* 性别	☒ 男 ☐ 女
邮件地址			
联系电话			
出生年月			
地址(50个字以内)			
备注 (500字以内)			

图 1-8 点选页面 (一)

在图 1-8 中，单击红色框内的【...】点选按钮，系统进入所属班级选择，如图 1-9 所示。

5. 删除

本系统提供单条删除及批量删除功能。

(1) 单条删除。勾选一条待删除记录，单击【删除】功能按钮，系统完成删除操作。

(2) 批量删除。勾选多条待删除记录，单击【删除】功能按钮，系统完成删除操作。

勾选信息列表中“删除”字段名后面的复选框，单击【删除】功能按钮，



图 1-9 点选页面 (二)

系统将删除当前页内所有信息。需要注意的是：做此删除操作时一定要慎重，因为删除的记录是无法恢复的。

6. 页面显示异常

在使用工作底稿或报告编辑插件过程中，如果出现无法显示状况，则请检查系统是否正确安装了 Cell5. 2 以及 iWebOffice2006 插件。

系统在加载页面时，如果出现加载异常并提示单击【刷新】操作，则请按照页面安全提示进行刷新，或关闭页面重新打开。

在进行数据的增加、修改、删除操作时，如果出现执行异常，则请关闭界面，重新操作。

(二) 首页

首页主要展示区域信息，共划分为案例教学、我的项目、待评项目、学生的项目、我的消息、系统公告、我的链接等七个区域。案例教学、我的项目、待评项目、学生的项目等功能提供用户快捷处理工作的展示信息；我的消息、系统公告、我的链接提供用户信息交流和教师任务下达以及提供相关信息系统链接等功能。

1. 项目分类查询

根据项目阶段、项目负责人、项目类型、项目立项时间等信息将项目分门别

类显示,并根据权限为不同的用户展现对应的分类。同时还为用户提供进入项目的快速入口。

如图 1-10 所示,左侧主要区域将与当前登录用户有关的项目分类显示,包括:我的项目、待评项目、学生的项目(教师权限用户可以看到)。单击相应的项目名称,系统打开对应项目的主体评级流程页面(评级主体流程页面将在信用评级模块中详细介绍)。



图 1-10 项目分类查看

2. 我的消息

本模块用于显示系统中学生课时打分情况。

如图 1-10 所示,右侧第一个区域系统滚动展示当前登录人个人课时打分信息。系统默认滚动展示 10 条课时打分信息。

通过图 1-11 所示的打分查看界面,可以查看学生的课时编号、课时名称、课时分数等信息,学生可以快捷、清晰地查看自己的课时打分情况。

3. 系统公告

本功能模块用于用户之间进行公告消息的发布,发布之后的信息可被各班级学生查看到。

如图 1-10 所示,右侧第二个区域循环滚动展示当前登录人系统公告信息。系统默认滚动展示 10 条信息,信息来源于系统管理模块相关人员发布给当前登录人的系统公告信息,或者综合管理模块中教师发布的相关课时信息。

■ 打分查看
关闭

课时编号	SXKS20130250005
课时名称	大公国际第1课时
课时分数	99.00

图 1-11 打分查看界面

公告查看及更多公告查看同“我的消息”操作，这里不再另做说明。

4. 我的链接

“我的链接”主要为学生提供与信用评级相关的数据链接，如大公评级数据库、大公国际资信评估有限公司官网、各部门数据等，方便学生在线查阅相关数据信息。

如图 1-12 所示，单击对应的链接名称，系统就会打开对应链接的网址。

企业信用风险管理实践教学系统

Practice Teaching System Of Enterprise Credit Risk Management

[苏晋全, 系统管理员](#) | [教学管理指南](#) | [退出系统](#)

首页

教学案例

企业管理

信用评级

风险管理

查询统计

综合管理

权限管理

系统管理

中国一拖集团有限公司20130722 (系统管理员)

系统管理员 准备阶段 2013-07-22

待评项目

更多>>

项目名称	负责人	项目阶段	项目开始日	要求结束日
唐山钢铁集团有限责任公司20130723 (李朵莲)	李朵莲	准备阶段	2013-07-23	2013-07-27
北京燕京啤酒集团公司20130716 (李腾)	李腾	准备阶段	2013-07-16	2013-07-31
中国航空技术国际控股有限公司20130701 (系统管理员)	系统管理员	准备阶段	2013-07-01	
山东航空股份有限公司短期融资评级 (黄杰彪)	黄杰彪	准备阶段	2013-04-27	
河南恒星科技股份有限公司短期融资评级 (系统管理员)	系统管理员	准备阶段	2013-04-24	

学生的项目

更多>>

项目名称	负责人	项目阶段	项目开始日	要求结束日
富通集团有限公司20130724 (李腾)	李腾	准备阶段	2013-07-24	2013-07-31
唐山钢铁集团有限责任公司20130723 (李朵莲)	李朵莲	准备阶段	2013-07-23	2013-07-27
新疆生产建设兵团国有资产经营公司20130723 (系统管理员)	系统管理员	准备阶段	2013-07-23	
吉林光华控股集团股份有限公司20130722 (系统管理员)	系统管理员	准备阶段	2013-07-22	
中国一拖集团有限公司20130722 (系统管理员)	系统管理员	准备阶段	2013-07-22	

系统公告

- » 2012年本科一班第3课
- » 大公国际第4课时: 行业状
- » 大公国际第3课时: 企业状
- » 2012年本科一班第4课
- » 2012年本科一班第5课
- » 2012年本科一班第6课
- » 大公国际第1课时: 行业状
- » 大公国际第2课时: 行业状
- » 大公国际第4课时: 行业状
- » 大公国际第5课时: 行业状

我的链接

- » 大公评级数据库
- » 大公国际资信评估有限公司
- » 中经网
- » 商务部
- » 国家发改委
- » 国家统计局
- » 中国人民银行

图 1-12 我的链接

（三）教学案例

教学案例模块包括评级方法总论、评级流程简介和评级报告案例三个功能点。同时，在单击进入教学案例模块时，系统在界面的右侧为学生提供了评级方法总论，如图 1-13 所示。

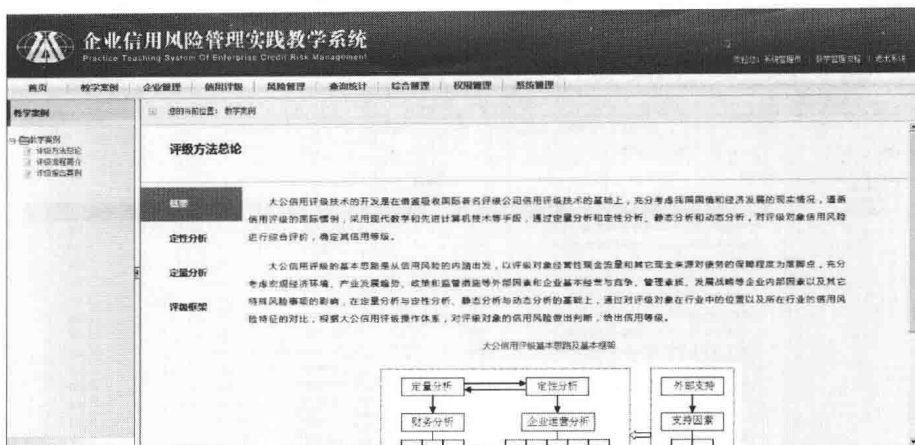


图 1-13 教学案例模块

1. 评级方法总论

该功能为学生提供了大公评级方法总论。在图 1-13 界面中，学生可以单击左侧【评级方法总论】目录下的四个模块进行评级方法的学习。

2. 评级流程简介

该功能为学生提供了大公评级流程简介。在图 1-13 界面中，单击左侧【评级流程简介】目录，出现如图 1-14 所示的界面，学生可以单击界面右侧黑色加粗目录，了解大公的标准评级流程。

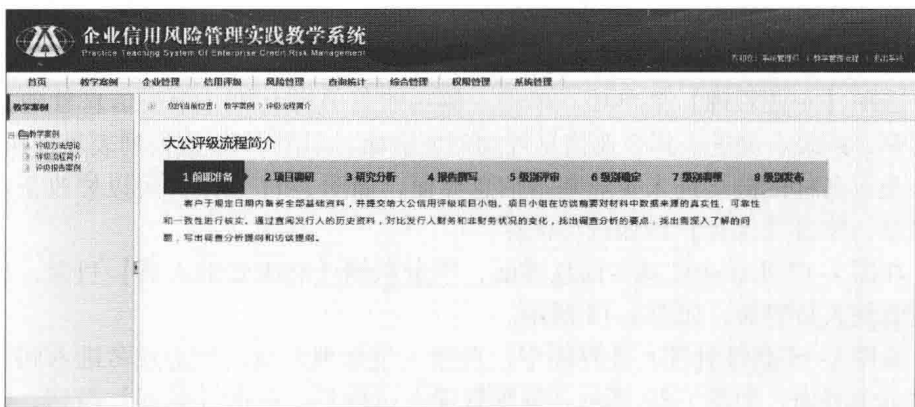


图 1-14 评级流程简介

3. 评级报告案例

该功能为学生提供了若干份已经完成的评级报告，只为学生提供查看的权限，供学生学习和参考。在图 1-13 界面中，单击左侧【评级报告案例】目录，出现如图 1-15 所示的界面，学生可以选择一份报告，单击报告的名称或者【查看】按钮，在线浏览报告。



图 1-15 评级报告案例

(四) 企业管理

企业管理模块包括企业信息管理、在评项目管理和历史项目管理三个功能点。

1. 企业信息管理

企业信息管理主要提供包括企业基本信息、高级管理人员、股权结构、关联公司、财务报表、信用记录、主要产品信息和其他方面的内容。

企业基本信息的建立是开展评级业务的基础，评级项目启动前应确认评级主体企业的必要信息已存入系统。

选择【企业管理】菜单项，单击左侧功能菜单树上的【企业信息管理】功能菜单，系统右侧进入到企业信息查询列表页面。如图 1-16 查询列表界面所示，单击企业名称的链接进入企业基本信息界面，如图 1-17 所示。可以修改企业基本信息，单击【保存】按钮进行保存。

在图 1-17 所示企业基本信息界面，单击左侧【高级管理人员】目录，进入高级管理人员界面，如图 1-18 所示。

在图 1-18 高级管理人员界面中，选择一位管理人员，单击姓名进入到管理人员编辑界面，如图 1-19 所示。编辑管理人员信息，单击【保存】按钮，保存修改的管理人员信息，单击【关闭】按钮，回到高级管理人员界面。



图 1-16 企业信息查询列表页面



图 1-17 企业基本信息界面



图 1-18 高级管理人员界面

◆ 高级管理人员信息		编辑	打印		
姓名	张树刚	职位	董事长、党委书记		
性别	男	出生年月	1900-01-01		
职称	高级工程师	学历	本科		
证件类型	身份证	证件号			
国籍	中国	综合评价	未知		
任职起止日期	2008-02-20	任职终止日期	1900-01-01		
持股数(万股)	0.00				
工作经历 (5年内)	1952年12月出生，现任兵团国有资产监督管理委员会主任、党委书记，兵团国有资产经营公共关系书记、董事长。				
备注 (500字符)					

图 1-19 管理人员编辑界面

在图 1-18 高级管理人员界面中，单击【添加】按钮也进入到管理人员编辑界面。但是和上一个操作不同的是，此时各项的初始值都是空的，添加管理人员信息，单击【保存】按钮，保存添加的管理人员信息，单击【关闭】按钮，回到高级管理人员界面。

在图 1-18 高级管理人员界面中,勾选一位或多位管理人员的删除复选框,单击【删除】按钮,出现确认删除对话框,单击【确定】按钮,删除勾选的管理人员,单击【取消】按钮则不删除。

在图 1-17 企业基本信息界面,单击左侧【股权结构】目录,进入股权结构界面,如图 1-20 所示。

所属地区

大区/国家

所属行业

农、林、牧、渔业

项目负责人

系统管理员

任务编号

2013-07-23 00:00:00.0

企业名称

联合国粮食计划署管理委员会

联合国机构代码

大数东

联合国登记注册类型

国家

业务性质

股权结构

关联公司

财务报表

信用记录

主要产品信息

其他

首页

前页

后页

尾页

1

1

共1页

15

条记录

共1条记录

添加

删除

图 1-20 股权结构界面

在图 1-20 股权结构界面，选择一位股东，单击股东名称进入到股权结构编辑界面，如图 1-21 所示。编辑股权结构信息，单击【保存】按钮，保存修改的股权结构信息，单击【关闭】按钮，回到股权结构界面。