

بسمه تعالی
معاونت آموزش
دفتر طرح و برنامه های درسی

استاندارد آموزش شایستگی اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری

گروه شغلی

امور مالی و بازرگانی

کد ملی آموزش شایستگی

۳۳۱۲-۴۵۰۰۲-۱

تاریخ تدوین استاندارد: اسفند ماه ۱۳۹۲



نظارت بر تدوین محتوا و تصویب : دفتر طرح و برنامه های درسی

کد ملی شناسایی آموزش شایستگی : ۳۳۱۲-۴۵۰۰۲-۱

اعضاء کمیسیون تخصصی برنامه ریزی درسی رشته امور مالی و بازرگانی:
لیلا جمال پور - رئیس کمیته تخصصی رشته امور مالی و بازرگانی

حوزه های حرفه ای و تخصصی همکار برای تدوین استاندارد آموزش شایستگی :
- شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران

فرآیند اصلاح و بازنگری :
- تغییر تکنولوژی
- نیاز بازار کار
- پایان اعتبار
- تغییر محتوای علمی

آدرس دفتر طرح و برنامه های درسی

تهران ، خیابان آزادی ، خیابان خوش شمالی ، نبش خیابان نصرت ، ساختمان شماره ۲ ، سازمان آموزش فنی و حرفه‌ای کشور ، پلاک ۹۷

دورنگار ۶۶۹۴۴۱۱۷ تلفن ۶۶۵۶۹۹۰۷ - ۶۶۹۴۴۱۲۰

آدرس الکترونیکی : Barnamehdarci@yahoo.com



تهیه کنندگان استاندارد آموزش شغل شایستگی

ردیف	نام و نام خانوادگی	آخرین مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	شغل و سمت	سابقه کار مرتبط	آدرس ، تلفن و ایمیل
۱	محمد جلیلی	دکتری	مدیریت مالی	عضو هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی واحد ابهر	۱۵ سال	تلفن ثابت : ۸۸۷۳۶۳۲۰ ایمیل : jalili@irancreditscoring.com آدرس : تهران خ مطهری کوه نور کوچه ۲ پ ۱۱
۲	حمیدرضا خانپور	کارشناسی ارشد	مدیریت دولتی	مدیر کل آموزش فنی و حرفه ای استان تهران	۲۱ سال	تلفن ثابت : ۷۷۶۳۹۲۱۳ ایمیل : modirkol@tehrantvto.ir آدرس : تهران خ انقلاب ابتدای پیچ شمیران
۳	موسی احمدی	دکتری	مدیریت مالی	مدیر پژوهش در حوزه اعتباری	۱۲ سال	تلفن ثابت : ۸۸۷۳۶۳۲۰ ایمیل : ahmadi@irancreditscoring.com آدرس : تهران خ مطهری کوه نور کوچه ۲ پ ۱۱
۴	مجتبی کاتب	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی گرایش مالی	رییس دانشگاه علمی کاربردی گسترش انفورماتیک	۵ سال	تلفن ثابت : 66706071 ایمیل : kateb-mo@gmail.com آدرس : تهران خ انقلاب پلاک ۸۸۰
۵	وهب اسکندری	کارشناسی ارشد	مدیریت بازرگانی	مدیر IT در حوزه اعتباری	۱۰ سال	تلفن ثابت : ۸۸۷۳۶۳۲۰ ایمیل : eskandari@irancreditscoring.com آدرس : تهران خ مطهری کوه نور کوچه ۲ پ ۱۱
۶	داود اکبری	کارشناسی	مهندسی صنایع	مدیر اطلاعات اعتباری	۸ سال	تلفن ثابت : ۸۸۷۳۶۳۲۰ ایمیل : akbari@irancreditscoring.com آدرس : تهران خ مطهری کوه نور کوچه ۲ پ ۱۱



تعاریف :

استاندارد شغل :

مشخصات شایستگیها و توانمندی های موردنیاز برای عملکرد موثر در محیط کار را گویند در بعضی از موارد استاندارد حرفه ای نیز گفته می شود.

استاندارد آموزش :

نقشه‌ی یادگیری برای رسیدن به شایستگی های موجود در استاندارد شغل.

نام یک شغل :

به مجموعه ای از وظایف و توانمندی های خاص که از یک شخص در سطح مورد نظر انتظار می رود اطلاق می شود.

شرح شغل :

بیانیه ای شامل مهم ترین عناصر یک شغل از قبیل جایگاه یا عنوان شغل ، کارها ارتباط شغل با مشاغل دیگر در یک حوزه شغلی، مسئولیت ها ، شرایط کاری و استاندارد عملکرد مورد نیاز شغل.

طول دوره آموزش :

حداقل زمان و جلسات مورد نیاز برای رسیدن به یک استاندارد آموزشی .

ویژگی کارآموز ورودی :

حداقل شایستگی ها و توانایی هایی که از یک کارآموز در هنگام ورود به دوره آموزش انتظار می رود .

کارورزی:

کارورزی صرفاً در مشاغلی است که بعد از آموزش نظری یا همگام با آن آموزش عملی به صورت محدود یا با ماکت صورت می گیرد و ضرورت دارد که در آن مشاغل خاص محیط واقعی برای مدتی تعریف شده تجربه شود.(مانند آموزش یک شایستگی که فرد در محل آموزش به صورت تئوریک با استفاده از عکس می آموزد و ضرورت دارد مدتی در یک مکان واقعی آموزش عملی ببیند و شامل بسیاری از مشاغل نمی گردد.)

ارزشیابی :

فرآیند جمع آوری شواهد و قضاوت در مورد آنکه یک شایستگی بدست آمده است یا خیر، که شامل سه بخش عملی، کتبی عملی و اخلاق حرفه‌ای خواهد بود .

صلاحیت حرفه ای مربیان :

حداقل توانمندی های آموزشی و حرفه ای که از مربیان دوره آموزش استاندارد انتظار می رود .

شایستگی :

توانایی انجام کار در محیط ها و شرایط گوناگون به طور موثر و کارا برابر استاندارد .

دانش :

حداقل مجموعه ای از معلومات نظری و توانمندی های ذهنی لازم برای رسیدن به یک شایستگی یا توانایی که می تواند شامل علوم پایه (ریاضی ، فیزیک ، شیمی ، زیست شناسی) ، تکنولوژی و زبان فنی باشد .

مهارت :

حداقل هماهنگی بین ذهن و جسم برای رسیدن به یک توانمندی یا شایستگی . معمولاً به مهارت های عملی ارجاع می شود .

نگرش :

مجموعه ای از رفتارهای عاطفی که برای شایستگی در یک کار مورد نیاز است و شامل مهارت های غیر فنی و اخلاق حرفه ای می باشد .



نام استاندارد آموزش شایستگی^۱ :

اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری

شرح استاندارد آموزش شایستگی :

شایستگی اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری یکی از شایستگی های حوزه امور مالی و بازرگانی است که شامل کارهای بررسی مفاهیم اعتبار و تامین مالی بانکی، بررسی اعتبارات در بنگاه های کوچک و متوسط، بررسی اعتبارات در بنگاه های تجاری، گزارشگری اعتباری، امتیازدهی اعتباری و استفاده از سامانه مکانیزه در فرآیند اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری می باشد و با مشاغل اعتباری و امور بانکی در کلیه بانک ها و موسسات مالی و اعتباری و شرکت های واسپاری در ارتباط می باشد.

ویژگی های کارآموز ورودی :

حداقل میزان تحصیلات: لیسانس حسابداری، مدیریت و اقتصاد و حداقل دو سال تجربه کاری در حوزه بانکی و اعتباری
حداقل توانایی جسمی و ذهنی: سلامت جسمانی و روانی متناسب با کار مورد نظر با تایید مراجع ذیصلاح
مهارت های پیش نیاز : -

طول دوره آموزش :

طول دوره آموزش : ۱۸۸ ساعت
- زمان آموزش نظری : ۵۰ ساعت
- زمان آموزش عملی : ۱۱۸ ساعت
- زمان کارورزی: ۲۰ ساعت
- زمان پروژه: - ساعت

بودجه بندی ارزشیابی (به درصد)

- کتبی : ۲۵٪

- عملی : ۶۵٪

- اخلاق حرفه ای : ۱۰٪

صلاحیت های حرفه ای مربیان :

- کارشناسی ارشد رشته های: (حسابداری، مدیریت مالی، مدیریت امور بانکی، مدیریت بازرگانی) با ۵ سال تجربه کاری درحوزه بانکی و اعتباری یا کارشناسی رشته های: (حسابداری، مدیریت مالی، مدیریت امور بانکی، مدیریت بازرگانی) با ۱۰ سال تجربه کاری در حوزه بانکی و اعتباری



*** تعریف دقیق استاندارد (اصطلاحی) :**

شایستگی اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری، فرد شاغل در حوزه اعتباری را قادر می سازد تا نسبت به اعتبارسنجی و تعیین حد و رتبه اعتباری کلیه متقاضیان خدمات اعتباری بانک ها اقدام و بر اساس ارزیابی اطلاعات اعتباری، امتیازدهی اعتباری و تعیین ریسک بررسی نماید.

*** اصطلاح انگلیسی استاندارد (و اصطلاحات مشابه جهانی) :**

Credit and loans officers
Credit Assessment
Credit Scoring
Credit Reporting
Credit limit

*** مهم ترین استانداردها و رشته های مرتبط با این استاندارد :**

- کارشناسی مدیریت مالی
- کارشناسی حسابداری
- کارشناسی مدیریت بازرگانی
- کارشناسی مدیریت امور بانکی
- کارشناسی اقتصاد
- کارشناسی مدیریت
- کارپرامور بانکی (کد ۳-۳۱/۴۹/۱/۲)
- مدیریت مالی (کد 1211080603)
- مدیر مالی (کد 10 / 11 / 1 / 2 / 2 - 1)

*** جایگاه استاندارد شغلی از جهت آسیب شناسی و سطح سختی کار :**

- الف : جزو مشاغل عادی و کم آسیب طبق سند و مرجع
- ب : جزو مشاغل نسبتاً سخت طبق سند و مرجع
- ج : جزو مشاغل سخت و زیان آور طبق سند و مرجع
- د : نیاز به استعلام از وزارت کار



استاندارد آموزش شایستگی^۲

- کارها^۳

ردیف	عناوین
۱	بررسی مفاهیم اعتبار و تامین مالی بانکی
۲	بررسی اعتبارات در بنگاه های کوچک و متوسط
۳	بررسی اعتبارات در بنگاه های تجاری
۴	گزارشگری اعتباری
۵	امتیازدهی اعتباری
۶	استفاده از سامانه مکانیزه در فرآیند اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری
۷	
۸	
۹	
۱۰	
۱۱	
۱۲	
۱۳	
۱۴	
۱۵	

1. Occupational / Competency Standard

3. Competency / task



استاندارد آموزش

- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۳۲	۲۲	۱۰	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه میز صندلی اینترنت ویدئو پروژکتور وایت برد ماژیک و جزوات و کتاب				دانش :
			۲	- تعریف اعتبار و انواع محصولات اعتباری
			۱	- اصول اعطای تسهیلات و انواع آن
			۲	- اصول مقدماتی تجزیه و تحلیل مالی و اعتباری
			۱	- روشهای کنترل اعتباری
			۲	- انواع تصمیم گیری اعتباری
			۱	- روشهای ارتباطی با مشتریان
			۱	- دوره تنفس
				مهارت :
		۳		- مستندسازی وام و قیمت گذاری وام
		۴		- بازاریابی اعتباری
		۴		- کنترل اعتباری و انواع تصمیم گیری اعتباری
		۴		- بکارگیری اصول و روشهای برقراری ارتباط مؤثر با مشتریان
		۳		- بررسی دوره تنفس برای مشتریان
		۴		- اتخاذ تصمیم در مورد تسهیلات مشکل دار
				نگرش :
			- توجه به اهمیت درک صحیح اصول و مفاهیم در تصمیم گیریهای اعتباری	
			ایمنی و بهداشت :	
			- رعایت اصول ارگونومی	
			توجهات زیست محیطی :	



	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۲۴	۱۶	۸	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			بررسی اعتبارات در بنگاه های کوچک و متوسط
رایانه میز صندلی اینترنت ویدئو پروژکتور وایت برد ماژیک و جزوات و کتاب				دانش :
			۱	- تعریف محیط بنگاه های کوچک و متوسط و ریسک آن
			۱	- مشخصات بازار بنگاه های کوچک و متوسط
			۲	- ریسک در عملیات بنگاههای کوچک و متوسط
			۲	- تعریف وثیقه و انواع آن
			۲	- جریانات نقدی، ریسک‌های دارایی و وثایق در بنگاه های کوچک و متوسط
				مهارت :
		۴		- ارزیابی اعتباری
		۴		- بررسی پوشش ریسک تسهیلات دهی
		۴		- تشخیص کیفیت وثایق
		۴		- دادخواهی وثیقه و زیان وام
				نگرش :
				- توجه به اهمیت تناسب وثایق با ریسک اعتباری
				ایمنی و بهداشت :
			- رعایت اصول ارگونومی	
			توجهات زیست محیطی :	
			-	



استاندارد آموزش

- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان :
	جمع	عملی	نظری	
	۳۲	۲۴	۸	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه میز صندلی اینترنت ویدئو پروژکتور وایت برد ماژیک و جزوات و کتاب				دانش :
			۲	- مفاهیم و اصول ارزیابی ریسک اعتباری
			۱	- پروفایل وام گیرنده و مشخصات ریسک مشتری
			۲	- حسابداری خلاق و ریسک
			۱	- روش های اعطای وام
			۱	- منابع دستیابی به اطلاعات
			۱	- ارتباط اعتبار و مفاهیم بانکداری اسلامی
				مهارت :
		۶		- تجزیه و تحلیل کیفی
		۶		- تجزیه و تحلیل صورت های مالی و وجوه نقد
		۴		- اعطای وام مبتنی بر وثیقه
		۴		- اعطای وام مبتنی بر دخالت در معاملات
		۴		- اعطای وام مبتنی بر امتیازدهی اعتباری
				نگرش :
	- اهمیت امتیازدهی اعتباری در بررسی اعتبارات در بنگاه تجاری			
	ایمنی و بهداشت :			
	- رعایت اصول ارگونومی			
توجهات زیست محیطی :				
-				



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان: گزارشگری اعتباری
	جمع	عملی	نظری	
	۲۴	۱۶	۸	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه میز صندلی اینترنت ویدئو پروژکتور وایت برد ماژیک و جزوات و کتاب				دانش :
			۲	- صنعت تسهیم اطلاعات اعتباری
			۲	- تاریخچه شکل‌گیری گزارشگری اعتباری
			۲	- اصول و مبانی موسسات گزارشگری اعتباری
			۲	- موارد استفاده از گزارشگری اعتباری
				مهارت :
		۴		- تهیه گزارش اعتباری و افزایش کیفیت اطلاعات
		۴		- تجزیه و تحلیل گزارشهای اعتباری
		۴		- تهیه رتبه اعتباری بر مبنای گزارش اعتباری
		۴		- ارائه آموزش در مورد مفاهیم گزارش اعتباری به مشتریان
				نگرش :
				- اهمیت گزارشگری اعتباری در تصمیم‌گیری اعتباری
				ایمنی و بهداشت :
				- رعایت اصول ارگونومی
				توجهات زیست محیطی :
			-	



استاندارد آموزش
- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان: امتیازدهی اعتباری
	جمع	عملی	نظری	
	۳۲	۲۴	۸	
تجهیزات، ابزار، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش، مهارت، نگرش، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه میز صندلی اینترنت ویدئو پروژکتور واپت برد ماژیک و جزوات و کتاب				دانش:
			۱	- تعریف امتیاز اعتباری
			۱	- تعریف امتیازنامه
			۱	- اثربخشی و ارزیابی مجدد امتیازنامه
			۲	- تعریف نقطه cut-off
			۱	- فرآیند امتیازدهی اعتباری
			۱	- جایگاه امتیازدهی اعتباری در فرآیند تصمیم‌گیری اعتباری
			۱	- ارتباط امتیازدهی اعتباری با پذیرش تعهد
				مهارت:
		۶		- ایجاد و پیاده‌سازی مدل امتیازدهی اعتباری
		۶		- اندازه‌گیری اثربخشی امتیازنامه
		۶		- تصمیم‌سازی مبتنی بر امتیازنامه
		۶		- تنظیم نقطه cut-off در یک امتیازنامه
				نگرش:
				- اهمیت امتیازدهی اعتباری در تصمیم‌گیری اعتباری
				ایمنی و بهداشت:
			- رعایت اصول ارگونومی	
			توجهات زیست محیطی:	
			-	



استاندارد آموزش

- برگه‌ی تحلیل آموزش

	زمان آموزش			عنوان: استفاده از سامانه مکانیزه در فرآیند اعتبارسنجی و رتبه بندی اعتباری
	جمع	عملی	نظری	
	۲۴	۱۶	۸	
تجهیزات ، ابزار ، مواد مصرفی و منابع آموزشی	دانش ، مهارت ، نگرش ، ایمنی توجهات زیست محیطی مرتبط			
رایانه میز صندلی اینترنت ویدئو پروژکتور وایت برد ماژیک و جزوات و کتاب				دانش :
			۲	- زیر ساخت های قانونی سامانه مکانیزه
			۲	- زیر ساخت های فنی سامانه مکانیزه
			۲	- زیر ساخت های عملیاتی سامانه مکانیزه
			۱	- معرفی موسسات اعتبارسنجی بین المللی
			۱	- فرآیند مدیریت کاربران
				مهارت :
		۴		- کاربری سامانه مکانیزه
		۴		- استفاده از خدمات ارزش افزوده
		۴		- استفاده از نرم افزار نظارت در سامانه
		۴		- مدیریت کاربران سامانه مکانیزه
				نگرش :
				- توجه به تاثیر بکارگیری سامانه مکانیزه در تصمیم گیری اعتباری
				ایمنی و بهداشت :
			- رعایت اصول ارگونومی	
			توجهات زیست محیطی :	
			-	



- برگه استاندارد تجهیزات

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	کامپیوتر	Corei3-Windows 7	۱۶ عدد	
۲	چاپگر	لیزری رنگی	۲ عدد	
۳	چاپگر	لیزری رنگی	۲ عدد	
۴	دیتا پرژکتور		۱	
۵	پرده دیتا پرژکتور		۱	
۶	اسکنر		۱	
۷	حافظه سیار flash memory	4 تا 32 GB	5	
۸	مودم		۱	
۹	کابل و تجهیزات برای اتصال به اینترنت		۸	
۱۰	تخته وایت برد		۱	
۱۱	میز کامپیوتر		۱۶ عدد	
۱۲	صندلی گردان		۱۶ عدد	
۱۳	میز مربی		۱	
۱۴	فایل و کمد و مابقی وسایل اداری	یک سری	۱	
۱۵	مبلمان اداری	یک سری	۱	
۱۶	کپسول اطفاء حریق		۱	
۱۷	جعبه کمک های اولیه	همراه با وسایل کمک های اولیه	۱	
۱۸	سوئیچ شبکه	D-Link	۱	
۱۹	تخته هوشمند		۱	

توجه :

- تجهیزات برای یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر در نظر گرفته شود .



- برگه استاندارد مواد

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	برگه A4	برای پرینت	۴۵	
۲	مداد و لوازم التحریر		به تعداد لازم	
۳	لوح فشرده خام		۱۵	
۴	دفترچه یادداشت		۱۵	

توجه :

- مواد به ازاء یک نفر و یک کارگاه به ظرفیت ۱۵ نفر محاسبه شود .



- برگه استاندارد ابزار

ردیف	نام	مشخصات فنی و دقیق	تعداد	توضیحات
۱	ماژیک وایت برد		۳	
۲	روپوش کار	با رنگ روشن	۳	
۳	کتاب آموزشی	منابع معرفی شده در استاندارد	۳ عدد	
۴	مجموعه نرم افزار آموزشی شامل office و آنتی ویروس ها		۱ نسخه	
۵	نرم افزار کامفار		۱ نسخه	
۶	نرم افزار spss		۱ نسخه	

توجه :

- ابزار به ازاء هر سه نفر محاسبه شود .



فهرست سایت های قابل استفاده در آموزش استاندارد

ردیف	عنوان
1	www.irancreditscoring.com
2	www.creditinfo.com
3	www.experian.com
4	www.creditreport.com
5	www.equifax.com
6	https://www.transunion.com
7	www.myscore.com
8	www.ncrainc.org
9	https://csrsa.org
10	en.wikipedia.org/wiki/Credit_bureau



فهرست معرفی نرم افزارهای سودمند و مرتبط

(علاوه بر نرم افزارهای اصلی)

ردیف	عنوان نرم افزار	تهیه کننده	آدرس	توضیحات
۱				
۲				
۳				
۴				