

# 信用风险管理与法律防控专业人才培养方案

专业代码：030104T

专业名称：信用风险管理与法律防控

所属学科：法学（03）；法学类（0301）

## 一、培养目标

本专业适应建设中国特色社会主义法治体系和信用体系建设的时代需要，坚持立德树人，旨在培养德法兼修，具备扎实的法律理论知识，掌握信用风险法律防控专业知识，熟悉财税金融行业的相关业务，能够应用信息技术管理和化解信用管理领域特别是财税金融领域的法律风险，德智体美劳全面发展的高素质应用型人才。

本专业毕业生毕业五年左右应达到以下目标：

- 1.保持较强的专业认同，系统运用专业理论知识解释本专业领域内的复杂现象。掌握法学基本原理和信用风险管理的基本方法。
- 2.熟悉我国现行法律体系、熟练掌握相关部门法知识以及银行等金融机构的运营规则。
- 3.具有化解市场主体因失信引发的违约、违法、犯罪等法律风险、处置经济矛盾纠纷的基本能力。
- 4.掌握文献查询的基本方法，了解信用相关学科发展动态，具有从事理论研究的初步能力。
- 5.具有较强的语言与文字表达能力和人际沟通能力。

## 二、毕业要求

本专业学生毕业时应具备以下几方面的知识、能力和素质：

1. **思想政治修养：**坚持正确的政治方向，树立正确的世界观、人生观和价值观。热爱祖国，遵纪守法。了解党和政府的重大方针、政策和法律法规。
2. **职业伦理素养：**具有良好的职业道德和崇高的创新精神。热爱信用法律事业，以追求社会公正和社会关怀为理想，以关注民生、服务民众为己任；具有良好的社会公德；具有开拓创新精神。
3. **人文科学素养：**具有一定的人文素养与科学精神。完整准确地掌握马克思主义基本原理；了解基本的哲学、文学、历史和艺术等人文社会科学知识；了解基本的自然科学知识及其发展趋势；具有开阔的国际视野。
4. **专业基础理论知识：**具备合理的整体性知识结构；树立法律+信用+信息技术的思维理念，

牢固掌握宪法、民法、刑法、诉讼法、财税法和金融法等法学的基础理论知识；熟练掌握信用法律专业知识，掌握法律风险大数据分析相关知识。

**5. 实践应用能力：**熟练掌握信用风险管理与法律防控的专业知识，具备分析社会现象和问题的能力；熟练掌握信用风险管理与法律防控的各种技能和方法，具有较强的解决与信用有关的法律问题的能力；具有化解市场主体因失信引发的违约、违法及犯罪等法律风险和处置经济矛盾纠纷的基本能力。

**6. 科学分析和解决问题的能力：**掌握社会调查及统计分析方法，具有独立发现问题、分析问题和解决问题的科学研究能力；熟悉文献检索和资料查询的基本方法。

**7. 持续学习能力：**掌握信用管理、金融学和管理学等与本专业相关的学科知识；具有一定的岗位迁移能力和可持续发展能力；具备较强的自主学习和终生学习能力。

**8. 综合技能：**掌握文献检索、资料查询的方法，具有一定的科学研究能力和实际工作能力；掌握一门外语，具有一定的听、说、读、写能力，能阅读专业外文资料；掌握计算机基础知识，具有熟练的计算机实际操作能力和获取利用信息的能力；具有较好的语言和文字表达、人际沟通及写作能力。

**9. 身心健康：**具备良好的心理素质，心理健康，达到国家规定的大学生心理素质要求；具有健康的体魄和良好的体育锻炼习惯和生活习惯；接受必要的国防教育和军事训练，达到国家规定的大学生身体素质。

表 1 毕业要求与培养目标支撑矩阵表

培养目标 毕业要求	培养目标 1	培养目标 2	培养目标 3	培养目标 4	培养目标 5
毕业要求 1	H	H	H	H	H
毕业要求 2	H	H	H	H	H
毕业要求 3	H	H	M	M	H
毕业要求 4	H	H	H	M	H
毕业要求 5	H	H	H	H	H
毕业要求 6	H	H	H	H	M
毕业要求 7	H	H	H	H	H
毕业要求 8	M	H	H	H	M
毕业要求 9	M	H	H	H	H

### 三、学制与授予学位

本专业基本学制为4年，弹性学制3~7年；授予法学学士学位。

### 四、学分要求

本专业的学生，在校期间必须修满本培养方案所规定的162.5学分方能毕业。其中必修课130.5学分，选修课32学分。

### 五、核心课程

法律职业伦理、法理学、宪法学、民法、刑法、民事诉讼法、刑事诉讼法、行政法与行政诉讼法、金融法、财税法、信用风险管理与法律防控导学、信用信息法、法律风险数据分析

### 六、各平台课程设置结构比例表

表2 各平台课程设置结构比例表

课程平台	课程模块	课程性质	学分	占总学分比例
通识教育	通识教育基础课	必修	54.5	33.53%
	通识教育核心课	选修	4	2.46%
	通识教育选修课	选修	6	3.69%
专业教育	学科基础课程	必修	25	15.38%
	专业核心课程	必修	24	14.77%
	专业选修课程	选修	12	7.38%
	学校特色课程	选修	3	1.85%
	实践创新课程	必修	25	15.38%
差别培养	专业发展型课程	选修其中一个模块	6	3.69%
	交叉复合型课程			
	就业创业型课程			
第二课堂	创新创业实践和社会实践	选修	1	0.62%
	劳动教育实践	必修	2	1.23%
总计			162.5	100%
实践教学学分占总学分比例 <sup>①</sup>			45.36	27.91%

注：①指所有的实践学分，包括课内的实验实训，独立设置的实验课、集中实践课以及第二课堂的实践学分。

## 七、教学进程表

### 1.通识教育平台教学进程

表 3.1 通识教育平台教学进程

课程模块	课程编号	课程名称	课程性质	学分	总学时	讲课学时	实践学时	考核方式	开课学期
通识教育基础课程	3240000011	军事理论	必修	2	36	24	12	考查	1
	3240000022	思想道德修养与法律基础	必修	3	54	48	6	考试	1
	3110000006	大学语文	必修	3	48	48		考查	1
	3250000016	大学英语II(一)	必修	3	48	24	24	考试	1
	3140000052	微积分（一）	必修	3	48	48		考试	1
	3070000040	计算机应用基础	必修	3	48	24	24	考查	1
	3150000007	大学生心理健康教育	必修	2	32	24	8	考查	1
	3200000026	体育专项基础	必修	1	36	12	24	考试	1
	3120000060	新生研讨课	必修	0.5	8	8		考查	1
	2090000001	劳动教育理论	必修	2	32	32		考查	2
	3140000049	微积分（二）	必修	4	64	64		考试	2
	3240000038	中国近现代史纲要	必修	3	54	32	22	考试	2
	3250000013	大学英语II(二)	必修	3	48	32	16	考试	2
	3260000010	大学生职业发展与就业指导(一)	必修	1	16	16		考查	2
	3200000025	体育专项（一）	必修	1	36	4	32	考试	2
	3240000016	马克思主义基本原理概论	必修	3	54	48	6	考试	3
	3250000014	大学英语II(三)	必修	3	48	32	16	考试	3
	3260000003	大学生创业基础	必修	2	32	16	16	考查	3
	3200000023	体育专项（二）	必修	1	36	4	32	考试	3
	3240000018	毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论	必修	5	90	64	26	考试	4
	3250000015	大学英语II(四)	必修	2	32	32		考试	4
	3200000024	体育专项（三）	必修	1	36	4	32	考试	4
3240000027	形势与政策	必修	2	48	36	12	考查	6	
3260000018	大学生职业发展与就业指导(二)	必修	1	22	16	6	考查	6	
	小计		--	54.5	1006	692	314		--
通识教育核心课程	3240000001	“社会主义核心价值观”文化内涵	选修	1	16	16		考查	2/3
	3240000013	逻辑与明辨性思维	选修	2	32	32		考查	2/3
	3110000007	沟通与写作	选修	1	16	16		考查	2/3

	3110000033	中国传统文化概论	选修	1	16	16		考查	2/3
	3160000014	环境与生态文明	选修	1	16	16		考查	2/3
	3060000051	中外文化地理	选修	1	16	16		考查	2/3
	3090000014	科学技术史	选修	1	16	16		考查	2/3
	3180000033	艺术与审美体验	选修	1	16	16		考查	2/3
	小计		--	4	64	64			--
注：通识教育核心课程为学校统一开发的课程，旨在提升学生的通识核心素养，学生须从中至少修得4学分。									
通识教育选修课程	1	家国情怀与价值理想模块	选修	1	16	16		考查	3/4/5/6/7
	2	成长启迪与通用能力模块	选修	1	16	16		考查	3/4/5/6/7
	3	国际视野与人类文明模块	选修	1	16	16		考查	3/4/5/6/7
	4	数理基础与科学素养模块	选修	1	16	16		考查	3/4/5/6/7
	5	艺术欣赏与审美体验模块	选修	1	16	16		考查	3/4/5/6/7
	6	社会发展与公民责任模块	选修	1	16	16		考查	3/4/5/6/7
	小计		--	6	96	96			--
注：通识教育选修课程主要为网络通识课程，共设置6个模块，每个模块包含若干门课程，每门课程计1学分，学生须至少修得6学分。									
合计				--	64.5	1166	852	314	--

## 2.专业教育平台教学进程

表 3.2 专业教育平台教学进程

课程模块	课程编号	课程名称	课程性质	学分	总学时	讲课时	实践学时	考核方式	开课学期
学科基础课程	3120000099	法理学	必修	2	32	32		考试	2
	3120000100	宪法学	必修	2	32	32		考试	2
	3120000133	信用风险管理与法律防控导学	必修	2	32	32		考试	2
	3120000101	民法	必修	5	80	80		考试	3
	3120000102	刑法	必修	5	80	80		考试	3
	3120000043	行政法与行政诉讼法	必修	3	48	48		考试	5
	3120000149	刑事诉讼法	必修	3	48	42	6	考试	5
	3120000103	民事诉讼法	必修	3	48	42	6	考试	5
小计			--	25	400	388	12		--
	3120000105	合同法	必修	3	48	48		考试	4

专业 核心 课程	3120000106	法律职业伦理	必修	2	32	32		考试	4
	3120000104	企业法	必修	3	48	48		考试	5
	3120000108	金融法	必修	3	48	48		考试	5
	3120000107	国际法概论	必修	3	48	48		考试	6
	3120000109	财税法	必修	3	48	48		考试	6
	3120000066	信用信息法	必修	3	48	48		考试	6
	3120000067	法律风险数据分析	必修	2	32	16	16	考试	7
	3120000080	信息技术与信用风险评估	必修	2	32	16	16	考试	7
	小计			--	24	384	352	32	
专业 选修 课程	3120000069	法学方法论	选修	1	16	16		考查	2
	3140000085	社会统计学	选修	2	32	32		考查	2
	3120000075	法律数据库资源导论	选修	2	32	32		考查	2
	3120000111	中国法制史	选修	2	32	32		考查	4
	3120000014	经济法	选修	2	32	32		考查	5
	3070000303	Python 语言与数据分析	选修	3	48	24	24	考查	5
	3070000305	管理信息系统	选修	3	48	24	24	考查	5
	3120000018	劳动与社会保障法	选修	3	48	48		考查	5
	3120000093	不良资产处置	选修	2	32	32		考查	6
	3120000112	证据法	选修	2	32	32		考查	6
	3120000113	物权法	选修	2	32	32		考查	6
	3120000074	环境资源法(双语II)	选修	2	32	32		考查	6
	3120000072	大数据征信实务	选修	2	32	32		考查	7
	3120000134	知识产权法(双语II)	选修	2	32	32		考查	7
	3120000135	法律风险分析与防控	选修	2	32	32		考查	7
小计			--	12	192				--
学校 特色 课程	3240000035	经济学	选修	3	48	48		考查	3
	3050000070	管理学	选修	3	48	48		考查	3
	3020000087	金融学	选修	3	48	48		考查	3
	3030000032	会计学	选修	3	48	48		考查	3
	小计			--	3	48			
实践 创新 课程	2140000002	军事技能	必修	2	2周			考查	1
	3120000020	认识实习	必修	1	1周			考查	2

3120000153	专业实习（一）	必修	2	2周			考查	5
3120000077	信用法律实务	必修	2	2周			考查	6
3120000154	专业实习（二）	必修	2	2周			考查	7
3120000155	毕业实习	必修	6	6周			考查	8
3120000001	毕业论文（设计）	必修	10	10周			考查	8
小计			--	25				--
合计			--	89	1024			--

### 3. 差别培养平台教学进程

表 3.3 差别培养平台教学进程

课程模块	课程编号	课程名称	课程性质	学分	总学时	讲课时	实践学时	考核方式	开课学期
专业发展型课程	3120000078	信用尽职调查	选修	2	32	32		考查	7
	3120000098	法学论文写作与资源检索	选修	2	32	32		考查	7
	3120000079	法律职业资格考试概论	选修	2	32	32		考查	7
	小计			--	6	96			--
交叉复合型课程	3020000085	金融风险管	选修	2	32	32		考查	7
	3020000121	保险学	选修	2	32	32		考查	7
	3020000133	证券投资学	选修	2	32	32		考查	7
	小计			--	6	96			--
就业创业型课程	9993120006	创业法学	选修	2	32	32		考查	7
	9993260017	大学生创新基础	选修	3	48	48		考查	7
	9993260001	创业管理实战	选修	1	16	16		考查	7
	小计			--	6	96			--
合计			--	6	96			--	

### 4. 课程与毕业要求关联矩阵

表 3.4 课程与毕业要求关联矩阵表

课程名称	毕业要求								
	要求 1	要求 2	要求 3	要求 4	要求 5	要求 6	要求 7	要求 8	要求 9
军事理论	√								√
思想道德修养与法律基础	√	√							√
大学语文	√		√						

毕业要求 课程名称	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
大学英语 II(一)	√		√					√	
微积分 (一)	√		√						
计算机应用基础	√		√					√	
大学生心理健康教育	√								√
体育专项基础	√								√
新生研讨课	√	√							
劳动教育理论	√	√							√
微积分 (二)	√		√						
中国近现代史纲要	√		√						
大学英语 II(二)	√		√					√	
大学生职业发展与 就业指导(一)	√	√							
体育专项 (一)	√								√
马克思主义基本原理 概论	√		√						
大学英语 II(三)	√		√					√	
大学生创业基础	√	√							
体育专项 (二)	√								√
毛泽东思想和中国 特色社会主义理论 体系概论	√		√						
大学英语 II(四)	√		√					√	
体育专项 (三)	√								√
形势与政策	√	√							
大学生职业发展与 就业指导(二)	√	√							
军事理论	√								
“社会主义核心价 值观”文化内涵	√		√						
逻辑与明辨性思维	√		√				√		
沟通与写作	√						√	√	
中国传统文化概论	√	√	√						
环境与生态文明	√		√						
中外文化地理	√		√						

毕业要求 课程名称	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
科学技术史	√		√						
艺术与审美体验	√		√						
家国情怀与价值理想模块	√	√	√						
成长启迪与通用能力模块	√		√				√		
国际视野与人类文明模块	√		√						
数理基础与科学素养模块	√		√				√		
艺术欣赏与审美体验模块	√		√						
社会发展与公民责任模块	√	√	√						
法理学	√	√		√					
宪法学	√	√		√					
信用风险管理与法律防控导学	√	√		√			√		
民法	√	√		√	√				
刑法	√	√		√	√				
行政法与行政诉讼法	√	√		√	√				
刑事诉讼法	√	√		√	√				
民事诉讼法	√	√		√	√				
合同法	√	√		√	√				
法律职业伦理	√	√							
企业法	√	√		√	√				
金融法	√	√		√	√				
国际法概论	√		√	√	√				
财税法	√	√		√	√				
信用信息法	√	√		√	√				
法律风险数据分析	√			√	√			√	
信息技术与信用风险评估	√						√	√	
法学方法论	√		√	√	√				
社会统计学	√					√	√		
法律数据库资源导论	√					√		√	
中国法制史	√	√		√					

毕业要求 课程名称	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
经济法	√	√		√					
Python 语言与数据分析	√			√		√		√	
管理信息系统	√			√		√		√	
劳动与社会保障法	√	√		√					
不良资产处置	√				√			√	
证据法	√			√	√				
物权法	√	√		√					
环境资源法(双语 II)	√				√				
大数据征信实务	√			√	√				
知识产权法(双语 II)	√			√	√				
法律风险分析与防控	√			√					
经济学	√						√		
管理学	√						√		
金融学	√						√		
会计学	√						√		
军事技能	√								√
认识实习	√	√							
专业实习（一）	√	√			√	√			
信用法律实务	√				√	√			
专业实习（二）	√	√			√	√			
毕业实习	√	√			√			√	
毕业论文（设计）	√	√				√		√	
信用尽职调查	√				√		√		
法学论文写作与资源检索	√					√		√	
法律职业资格证书概论	√			√	√				
金融风险管理	√						√	√	
保险学	√						√	√	
证券投资学	√						√	√	
创业法学	√	√		√			√		
大学生创新基础		√					√		

课程名称 \ 毕业要求	毕业 要求 1	毕业 要求 2	毕业 要求 3	毕业 要求 4	毕业 要求 5	毕业 要求 6	毕业 要求 7	毕业 要求 8	毕业 要求 9
创业管理实战	√	√					√		

## 八、第二课堂

1.创新创业实践和社会实践：计 1 学分，学生通过参与创新创业大赛、学科竞赛、创新创业项目、创新创业训练计划、科技发明创造、参与企事业单位合作研究的课题等实践活动修得该学分。由教务处、团委、就业指导中心、各学院安排学生修得。具体办法参见《河南财政金融学院第二课堂学分认定管理办法（试行）》（豫财院〔2020〕19 号）。

2.劳动教育实践：计 2 学分，学生通过劳动教育实践课修得，具体办法参见《河南财政金融学院劳动教育实践课管理办法（试行）》（豫财院〔2020〕190 号）。

编制：古小刚、关迎霞

审核：高芙蓉