

《14345 网络金融与支付》实践考核大纲

一、课程性质与目标

（一）课程性质和特点

“网络金融与支付”是金融学专业必修的一门专业课，本课程系统的学习网络金融与电子支付、互联网金融的理论框架，包括它的含义、性质、特点、功能、基本内容、形成发展、环境因素、基本原理、基本理论、应用和实践等问题，同时学习网络支付和结算的核心问题，教学内容以专业的实践性、应用型和普及型为主，以学术性为辅，集实践和理论于一体。

（二）课程目标

网络金融与支付是互联网环境下金融创新的产物，是未来金融业发展的一个重要方向，是一门融合金融学、计算机科学和通讯技术的新兴边缘学科。通过该课程学习，使考生掌握电子支付和网络金融的基本原理和相关技术方法，深入了解各种电子化、网络化支付工具的特点、支付流程和应用，了解电子支付结算的发展动向，了解网络银行的应用现状、主要技术和发展趋势，在此基础上培养分析与设计新的电子支付工具的能力。

（三）课程的重点

本课程的重点是掌握网络金融和支付的基本流程、模式以及分类，网络支付的支撑平台。

二、考核内容和考核目标

第1章 绪论

一、学习目的与要求

- （1）了解网络经济发展的历史。
- （2）理解网络经济的基本概念、特点和新规律。
- （3）掌握网络经济与传统经济、网络营销与传统营销的区别与联系。
- （4）熟悉网络金融应用的基本体系与功能。
- （5）了解网络经济与网络金融、电子商务的关系。

通过本章学习，了解网络经济和网络金融的发展历史及国内外研究的现状，掌握网络经济与网络金融管理的相关理论和不同发展阶段的特点，研究中国网络经济的特色，更好地发挥网络经济与网络金融在经济发展和 社会进步中的作用。

二、课程内容

- (1) 网络经济概述。
- (2) 网络经济产生的社会背景
- (3) 网络金融的产生和发展
- (4) 网络金融的特点和作用
- (5) 网络金融业的发展现状

三、考核知识点及要求

1. 国内外网络经济的发展与实践

识记：网络经济发展的历史和背景；网络经济的特征和应用。

领会：网络经济与传统经济的区别与联系。

2. 网络金融的发展趋势及管理变化

识记：网络金融的发展历史和发展现状；网络金融应用的基本体系、功能和特点

领会：网络金融对经济系统的作用。

第 2 章 网络银行

一、学习目的与要求

- (1) 理解网络银行的基本概念、特点和创新性。
- (2) 掌握网络银行与传统银行的区别与联系。
- (3) 了解网络银行的特点、业务流程和主要内容。
- (4) 了解网络银行、电子商务的关系。

通过本章的学习，了解网络银行的产生与发展，熟悉网络银行的特点、功能与现状，掌握网络银行管理上的一些风险及可采用的手段与原则，以及网络银行在支付结算中的作用。

二、课程内容

- (1) 网络银行概述
- (2) 网络银行的发展
- (3) 网络银行的功能与特点
- (4) 网络银行的建设、服务和管理。

三、考核知识点及要求

1. 网络银行概述

识记：网络银行的基本概念、主要业务内容；网络银行的发展历程；网络银行的功能和特点。

2. 网络银行的建设、服务与管理

识记：网络银行建设的主要内容和特点。
领会：网络银行系统建设的特点和服务。
简单应用：网络银行面临的风险和相应的监管措施。

第3章 自助银行与电话银行

一、学习目的与要求

- (1) 了解各种网上支付工具的概念。
- (2) 了解不同模式手机银行、自助银行和电话银行的特点、功能和现状。
- (3) 熟悉自助银行、移动银行和电话银行应用的基本体系与功能。
- (4) 熟悉自助银行系统的基本结构。

二、课程内容

- (1) 自助银行
- (2) 移动金融服务与应用
- (3) 电话银行

三、考核知识点及要求

1. 自助银行的各种类型

识记：各种网上支付工具的概念；自助银行的特点、功能与现状；电话银行的特点、功能与现状。

简单应用：不同模式手机银行的特点、功能与现状。

2. 自助银行的设计、移动支付的使用、电话银行的业务流程

领会：自助银行、移动支付和电话银行应用的基本体系与业务流程，手机银行的发展瓶颈。

综合应用：手机银行的应用模式和系统。

第4章 电子货币与应用

一、学习目的与要求

- (1) 了解电子货币的特征、分类与运行条件。
- (2) 了解电子货币的职能及在管理方面的特点。
- (3) 了解电子货币对传统经济产生的影响与发展趋势。
- (4) 熟悉电子钱包的业务流程。
- (5) 掌握各类电子货币的使用方法。

通过本章学习，了解电子货币的发展和研究的现状、数字现金支付流程、电子钱包支付流程、电子支票支付流程，熟悉电子钱包的业务流程，掌握各类电子货币的使用方法和电子货币有关的协议。

二、课程内容

- (1) 电子货币
- (2) 电子货币的主要形式与应用

- (3) 网络货币
- (4) 电子现金
- (5) 电子货币的作用与影响

三、考核知识点及要求

1. 数字现金支付流程、电子钱包支付流程、电子支票支付流程

识记：电子货币的概念、特征与功能；电子货币的分类与运行的条件；电子货币的职能及在管理方面的特点。

领会：电子货币与传统货币的区别；电子货币对传统经济产生的影响与发展趋势。

简单应用：电子钱包的业务流程。

2. 网络货币支付流程、电子现金支付原理

识记：网络货币的基本概念和类型；电子现金的特点和种类。

领会：数字现金带来的问题。

综合应用：电子现金支付的原理和流程。

第 5 章 网络金融支付

一、学习目的与要求

- (1) 了解电子支付系统的结构、标准和功能。
- (2) 了解电子支付功能的性能与优缺点。
- (3) 掌握电子支付系统的网络平台 and 加密特点。
- (4) 熟悉中国现代化支付系统的特点。
- (5) 了解 SWIFT 和 CHIPS 系统的功能和特点。
- (6) 了解电子账单呈递支付系统的功能和方法。

了解网络金融支付系统的发展和分类，结构、掌握网络金融支付的形式、特点和流程，了解大额资金支付系统和支付模型，熟悉中国现代化支付系统的业务流程，掌握网络支付与管理的相关理论和不同发展阶段的特点，研究中国网络支付的特色。

二、课程内容

- (1) 网络金融支付概述。
- (2) 互联网支付的分类。
- (3) 互联网支付的形式、特点和流程
- (4) 大额资金支付系统
- (5) 支付系统的业务流程
- (6) 数字现金结算

三、考核知识点及要求

1. 网络支付系统和电子支付工具

识记：网络支付系统的发展、分类；互联网支付的主要形式、特点和功能；数字现金结算；Mondex 支付系统原理。

领会：中国现代化支付系统的特点。

综合应用：银联在线支付；电子支付结算业务的流程。

2. SWIFT、CHIPS, CNFN、CNAPS

领会：SWIFT、CHIPS, CNFN 和 CNAPS 系统的功能和特点。

第 6 章 网络金融结算与清算

一、学习目的与要求

(1) 了解电子支付与密码系统，掌握网络支付安全交易的一般过程。

(2) 了解数字现金支付流程，掌握电子钱包支付流程，熟悉电子支票的结算过程。

(3) 了解第三方平台支付流程、结算支付模式的特点。

(4) 掌握网银在线和在线转账的支付流程。

通过本章的学习，了解网络支付与结算的基本概念，熟悉数字现金支付与结算的流程，掌握电子支票的结算过程，了解合并账单模式支付流程，学会使用中银电子钱包支付和在线转账支付模式及各类银行卡支付模式。

二、课程内容

(1) 互联网金融数字现金的结算。

(2) 电子支票的结算过程。

(3) 电子钱包与在线转账结算

(4) 第三方平台结算支付模式

(5) 银行卡在线支付模式

(6) 互联网金融支付清算体系

(7) 银联清算业务体系

三、考核知识点及要求

1. 数字现金、电子支票和电子钱包的支付流程

识记：数字现金结算的概念、分类和存在的问题；中银电子钱包支付的特点和功能。

领会：电子支票支付模式及其优缺点；在线转账模式的优缺点。

简单应用：数字现金、电子支票和中银电子钱包的支付流程。

2. 第三方平台支付银行卡在线支付模式

识记：第三方平台支付原理和流程。

领会：第三方平台和银行的关系；第三方平台的支付流程与运作；第三方支付平台的经营模式和优缺点。

综合应用：银行卡在线支付的模式。

3. 互联网金融支付清算体系和银联清算业务体系

识记：支付清算体系的作用和监管；跨行清算业务体系。
简单应用：支付清算体系的运作过程；POS系统的功能。

第7章 网络支付与安全

一、学习目的与要求

- (1) 熟悉 SSL 网络传输安全协议的内容。
- (2) 熟悉 SET 协议的内容和应用领域。
- (3) 掌握 CA 认证的节本系统与功能。
- (4) 熟悉各类数字证书的应用。
- (5) 了解 SSH、SOCKS、S-HTTP 等协议以及中国电信 CA 认证系统的技术特点。

点。

二、课程内容

- (1) 电子支付安全技术基础。
- (2) 网络支付安全协议。
- (3) 结算认证系统

三、考核知识点及要求

1. 电子支付安全技术基础

识记：电子支付密码系统的模式分类；数字摘要和数字签名的概念。

简单领会：电子支付密码原理及业务流程。

2. 网络支付安全协议

识记：电子商务的安全风险来源及风险分类；SSL 网络传输安全协议的内容；SET 协议的内容和应用领域。

3. 结算认证系统

识记：证书简介；各类数字证书的运用。

综合应用：中国电信 CA 认证系统及 CA 认证系统的技术特点。

第8章 网络数据安全技术

一、学习目的与要求

- (1) 了解防火墙技术的特点与类型及数字加密技术的特点与方法。
- (2) 熟悉身份认证技术分析的方法与应用。
- (3) 了解数字加密技术，熟悉数字签名。
- (4) 掌握金融认证中心的设计特征与实现的条件。

通过本章的学习，了解防火墙技术的特点与类型，了解数字加密技术的特点与方法，了解数字加密技术，熟悉身份认证技术分析的方法与应用，掌握金融认证中心的设计特征与实现的条件，重点掌握相关基本概念和基本知识点等内容。

二、课程内容

- (1) 网络信息安全概述。

- (2) 防火墙技术。
- (3) 数字加密技术
- (4) 身份认证技术分析

三、考核知识点及要求

1. 网络信息安全

识记：网络信息安全的特征和模型框架；攻击互联网的类型；网络信息安全管理的管理。

领会：网络信息安全机制的功能；网络信息安全常用的技术类型。

2. 防火墙

识记：防火墙的意义和特征；防火墙的安全性。

领会：防火墙技术的特点与类型；防火墙的功能。

简单应用：防火墙的使用和安全措施。

3. 数字加密

识记：数字签名的原理和功能；数字加密技术的特点与方法。

领会：数字加密技术的应用；数字签名过程。

综合应用：中国金融 IC 卡的密钥管理；

4. 身份认证

领会：身份认证技术分析的方法与应用。

第 9 章 网络证券与网络保险的应用

一、学习目的与要求

(1) 理解网络证券的基本概念、特点和创新性，掌握网络证券的一般内容，熟悉网络证券交易程序。

(2) 理解网络保险的基本概念、特点和创新性，掌握网络保险的一般内容，熟悉网络保险交易程序。

了解网络证券的一般内容，熟悉网上证券交易模式和网上证券交易程序；了解网络保险的一般内容，熟悉网络保险优势及其营销决策；了解网上财险产品和服务和往上寿险产品服务。

二、课程内容

- (1) 网络证券概述。
- (2) 网络证券交易。
- (3) 网络保险概述
- (4) 网络保险的应用

三、考核知识点及要求

1. 网络证券与交易

识记：网络证券的基本概念和模式分类；网络证券的特征；网络证券交易模式。

领会：我国网络证券的经营形式；网络证券的影响。

综合应用：网络证券交易的流程和应用；网上证券交易的实际操作。

2. 网络保险与应用

识记：网络保险的基本概念和一般内容。

领会：网络保险的交易程序；网络保险的营销决策。

综合应用：网络保险的应用；网络寿险产品服务和实务。

第 10 章 互联网金融

一、学习目的与要求

(1) 了解互联网金融的相关概念。

(2) 熟悉互联网金融平台的基本概念、特点和新定律。

(3) 掌握网络经济与传统经济的区别与联系。

(4) 了解网络营销与传统营销的区别与联系。

(5) 熟悉移动支付平台方案设计的基本体系与功能。

(6) 了解虚拟信用卡支付平台与互联网金融、电子商务的关系。

了解互联网金融的发展历史及国内外研究的现状，掌握互联网金融管理的相关理论和不同发展阶段的特点，研究中国互联网金融的特色，掌握互联网金融与支付一般性的技术要点，更好地发挥互联网金融在经济发展和进步中的作用。

二、课程内容

(1) 互联网金融概述。

(2) 移动互联网的商业应用。

(3) 移动金融

(4) 互联网金融支付平台

(5) 互联网金融产品创新

三、考核知识点及要求

1. 互联网金融的发展和移动互联网的商业应用

识记：互联网金融的相关概念；互联网金融的发展；移动互联网的主要商业模式。

领会：互联网金融平台的主要模式。

简单应用：移动互联网主要业务和盈利模式。

2. 移动金融

识记：金融信息技术的金融模式。

3. 互联网金融支付平台

识记：金融支付的方式；移动支付平台方案设计的基本体系与功能；O2O 平台；P2P 平台；虚拟信用卡支付平台。

领会：电子商务平台支付系统；移动信息技术对商业银行金融服务的影响。

综合应用：移动支付业务功能流程。

第 11 章 网络金融监管

一、学习目的与要求

(1) 了解网络金融机构的基本风险，熟悉网络金融机构的风险管理，掌握网络金融监管措施的主要内容。

(2) 了解国内外对网络金融的监管、熟悉网络金融监管的基本原则，掌握网络金融监管措施。

通过本章的学习，了解网络金融风险的基本特征和管理方法；了解网络金融的法律、法规现状，网络金融监管的内容与措施，熟悉证监会、银保监会的监管职能，准确识记本章的基本概念，掌握基本知识点。

二、课程内容

(1) 网络金融风险概述。

(2) 网络金融监管概述。

(3) 国内外互联网金融的监管

(4) 我国互联网金融的法律监管体系

(5) 国内外互联网金融监管的法律体系

三、考核知识点及要求

1. 互联网金融风险管理、互联网金融监管和金融机构网络管理

识记：网络金融机构的基本风险；网络金融机构的风险管理。

领会：网络金融监管措施的主要内容。

2. 互联网兼容监管和互联网金融的法律法规

识记：国内外对网络金融的监管；网络金融监管的基本原则；网络金融监管措施。

三、参考教材与考核实施要求

(一) 参考教材

《网络金融与电子支付》，李蔚田、李勤玲主编，北京大学出版社，2022年版（第3版）。

(二) 考试要求

1. 考察学生对网络金融、电子支付、网络银行、电子货币等基本概念，以及关键技术流程和分类标准的准确记忆。

2. 考察学生对网络经济与传统经济的区别、网络金融对经济系统的作用、各类支付安全协议的原理及应用场景等的理解。

3. 考察学生对网络银行风险及监管措施、电子支付流程设计、移动支付平台方案、网络金融监管体系等实际问题的分析。

4. 考察学生结合案例分析互联网金融创新模式、支付安全技术应用及网络金融监管实践并提出解决方案的综合能力。

(三) 考试命题规定

1. 本门课程采用闭卷考试，时间为150分钟。

2. 本大纲各章所规定的基本要求，知识点及知识点下的知识细目，都属于考核的内容。考试命题既要覆盖到章，又要避免面面俱到。要注意突出课程的重点、章节重点，加大重点内容的覆盖度。

3. 命题不应有超出大纲中考核知识点范围的题，考核目标不得高于大纲中所规定的相应的最高能力层次要求。命题应着重考核自学者对基本概念、基本知识和基本理论是否了解或掌握，对基本方法是否会用或熟练。不应出与基本要求不符的偏题或怪题。

4. 本课程在试卷中对不同能力层次要求的分数比例大致为：识记占 20%，领会占 30%，简单应用占 30%，综合应用占 20%。

6. 本门课程考试可选用的命题题型范围为单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、案例分析题等题型。