**北京市高等教育自学考试课程考试大纲**

**课程名称：网络金融与支付 课程代码：14344（笔试） 2024年9月版**

**第一部分 课程性质与设置目的**

**一、课程性质与特点**

《网络金融与支付》是北京市高等教育自学考试金融学（专升本）专业的一门专业选修课程，是在完成公共基础课程学习后开设的选考课。《网络金融与支付》是综合性的专业课程，具有交叉复合和前沿性的特点，是学生掌握金融与信息技术融合发展的基础性课程。

课程按金融与信息技术融合发展的时序，分为电子支付、网络金融和数字金融三大板块。在内容设计上充分考虑自学考试学生的学习需求和学情特点，力争以简明清晰的思路、通俗易懂的语言、生动活泼的案例、贴近生活的真实场景，为学生全面展现数字金融与支付的相关内容。

**二、课程目标与基本要求**

本课程的目标是全面贯彻落实立德树人根本任务，通过对金融领域面向企业及个人主要应用的梳理，以通俗易懂的语言和历史发展的视角，对基本概念、新模式特点及相关信息技术进行解读分析，帮助学生掌握相关金融实务，提高辨识数字金融及支付领域误区的能力，更新知识，培养创新思维，提升综合能力素质，顺应现代社会“数字文明”发展需求，让更多的人分享金融科技带来的红利。

课程共3篇10个模块，每章设置了知识目标、技能目标和素养目标，要求学生掌握金融核心功能的基础知识及信息技术在金融领域主要应用的基本特点和实务，学会分析各类金融科技产品及创新模式的本质，提高互联网金融的风险防范意识和能力。课程适用于金融、电子商务及其他数字经济相关专业的自学考试学生。

本课程的考核章节为模块一到模块十，重点章节是：模块二，模块三，模块六，模块八，模块九。

**三、与本专业其他课程的关系**

《网络金融与支付》课程是金融学（专升本）专业的选设课程，本课程与国际金融、金融市场学、证券投资理论与实务、投资银行理论与实务、金融监管学等课程有相互联系，课程具有综合性和交叉复合特点，是全面了解和掌握金融科技基本应用的基础性课程。

**第二部分 考核内容与考核目标**

**模块一 引言：当金融插上科技的翅膀**

**一、学习目的与要求**

【知识目标】

深刻理解金融的本质属性和功能，了解信息技术与金融结合不同阶段的特有名词及其含义，掌握数字金融的分类和范围。熟悉金融科技、区块链、大数据、云计算和人工智能的基本概念，了解金融科技生态体系及主要应用。

【技能目标】通过网上搜索，区分会计电算化、金融电子化、电子金融、金融信息化、网络金融、互联网金融和数字金融等名词所对应历史阶段的技术特点，训练在不同类型平台获取金融科技相关知识的信息检索能力。

【素养目标】了解信息技术与金融的结合历史，分析各阶段发展特点，形成正确、全面的科学历史观。

**二、考核知识点与考核目标**

（一）信息技术与金融的融合之路

识记：金融的内涵与外延，互联网金融，数字金融。

理解：信息技术与金融业融合不同历史阶段出现的名词。

（二）金融科技时代来临

识记：区块链、大数据、云计算和人工智能的概念。

理解：金融科技生态体系和我国金融科技的发展阶段。

**第一篇 电子支付，你真正了解吗？**

**模块二 支付工具**

**一、学习目的与要求**

【知识目标】

知晓各类电子货币，如银行卡、数字货币、网络货币、电子票据的定义及分类，了解其发展历史和现状，知晓相关概念和应用特点。

【技能目标】了解各类电子货币的技术特点，在实际工作生活中能正确、合理、安全地使用；学会科学使用及设定信用卡消费授权方式。

【素养目标】理解各类电子货币的本质属性，能对其进行风险分析，增强风险防范意识和应对能力。知晓央行数字货币的基本特点，能比较与其他电子货币的异同，保持对新型支付工具的学习力。

**二、考核知识点与考核目标**

（一）无处不在的电子货币

识记：传统金融功能，货币及电子货币的概念。

理解：货币的存在形式以及电子货币的分类和特点。

（二）银行卡：应用最广泛的电子货币

识记：银行卡，信用卡，借记卡，IC卡。

理解：IC卡的分类。

应用：银行卡的分类，磁条卡和IC卡的区别，免息期的计算。

（三）金融IC卡和数字货币

识记：支付，电子支付，金融IC卡，电子现金，中央银行数字货币。

理解：支付工具的概念，金融IC卡标准。

应用：金融IC卡应用。

（四）电子票据：互联网时代企业支付利器

识记：汇票、本票、支票、电子签名、电子印章。

理解：票据的种类和特点，我国票据电子化的发展。

应用：票据电子化处理。

（五）网络货币：电子支付新形态

识记：网络货币、虚拟货币。

理解：网络货币的本质属性，网络货币的分类、特点及与传统货币的不同之处。

应用：网络货币的使用。

**模块三 支付网络**

**一、学习目的与要求**

【知识目标】

知晓银行卡业务各参与方及消费过程的信息传递流程，了解国际主要银行卡组织及其在市场中的作用。掌握网上支付、第三方支付、移动支付等支付模式演变特点，熟悉其业务流程，并比较这三类模式的异同，能分析其适用场景和优劣势。了解第三方支付存在的主要问题，知晓远程支付和近场支付的技术区别及条码支付原理和安全规范。

【技能目标】学会辨识银行卡标识的含义，正确使用POS和ATM等银行卡受理机具。对常见第三方支付工具和移动支付工具，掌握正确的使用方法。

【素养目标】了解各类电子支付在实际应用中存在的主要风险点，能分析其关键技术原理，提高风险防范意识以及运用法治思维和法治方式维护自身权利的能力。

**二、考核知识点与考核目标**

（一）银行卡支付及网络系统

识记：银行卡业务参与方，POS，ATM，冲正。

理解：银行卡业务参与方的作用和职责，银行卡POS、ATM和网上支付系统的基本数据传输流程。

应用：银行卡BIN号识别。

（二）第三方支付：协助者还是“搅局者”？

识记：第三方支付，网关模式，账户模式，沉淀资金。

理解：网上支付的两种模式，第三方支付两种支付模式和流程。

应用：第三方支付业务模式的演变及存在的问题，第三方支付安全使用。

（三）移动支付：随身携带的助手

识记：移动支付，远程支付，近场支付，NFC，条码支付。

理解：移动支付分类，远程支付和近场支付的区别，近场支付技术，条码风险防范能力等级。

应用：移动支付和条码支付的安全使用。

（四）电子支付安全：从银行卡到移动支付

识记：电子支付，SSL，身份真实性，信息完整性，不可否认性，数据保密性。

理解：消费者使用电子支付面临的主要安全问题，网上支付与传统支付相比特有的安全性问题。网上支付特有的安全性问题。

应用：网上支付安全应用。

**模块四 支付体系**

**一、学习目的与要求**

【知识目标】

了解支付及支付体系相关基本概念，知晓我国支付系统基本组成。掌握银行卡产业发展中市场运行机制和分润机制，知晓各参与方的利润来源，分析银行卡产业链各参与主体的竞争与合作关系。了解我国银行卡产业发展各阶段特点。

【技能目标】知晓现行银行卡刷卡费率标准，会计算银行卡产业市场运行中各方的利润。

【素养目标】了解我国银行卡产业发展历程和取得的成就，能多角度分析产业发展中重大国际争端产生的原因，感悟中华民族伟大复兴征程中的历史自信和历史主动。以国际视野，了解我国支付产业发展的政策导向，增强对我国国策方针及改革开放发展理念的认同，增强国家忧患和国家安全意识。

**二、考核知识点与考核目标**

（一）电子支付根基：支付服务组织与支付系统

识记：支付体系，支付服务组织，支付清算系统，特许清算机构。

理解：我国现行支付系统、支付服务组织和支付清算系统。

（二）银行卡产业链及分润机制

识记：银行卡组织，交换费，商户扣率，收单服务费，发卡市场，收单市场。

理解：银行卡产业中的参与方，我国银行卡产业发展中市场运行机制和分润机制，银行卡市场参与主体的利润来源，我国银行卡产业费率调整的各个发展阶段。

应用：学会更经济地使用银行卡。

（三）银行卡组织国际争端案例分析

识记：银行卡组织，BIN号，清算通道。

理解：2010年银行卡组织VISA和中国银联之间国际争端的过程及事件产生的原因，此案例带来的启示。

应用：国外消费时更经济地使用银行卡。

**第二篇 网络金融时代，你参与了吗？**

**模块五 网络金融服务**

1. **学习目的与要求**

【知识目标】

了解网上银行、网上证券和网上保险的发展历史，知晓中国历史上的相关发明。熟悉银行、证券和保险的基本概念和核心功能。了解银行、证券及保险三大行业在科技支持下的发展趋势，能结合典型应用案例分析技术对金融创新的作用。知晓网银中心的基本架构，能从技术角度说明安全防范重点。

【技能目标】结合实际，体验各类网上金融服务，特别是新型网络银行如直销银行、新保险等的服务。结合实际情况，参与某一网络互助“类保险”项目，体验其特点。掌握相关操作实务。

【素养目标】通过学习，领悟金融主要行业发展初心。对比中西方在银行、证券和保险等领域发展的差异，了解现代金融发展历史，树立辩证唯物主义和历史唯物主义世界观和方法论，提高明辨是非能力。

**二、考核知识点与考核目标**

（一）网上银行：是即将灭绝的恐龙吗？

识记：银行，网上银行，直销银行，互联网银行，网银中心，路由器，防火墙，C/S，B/S，PKI。

理解：银行的起源及我国网上银行发展之路，网上银行系统架构及网络银行安全措施。

应用：利用直销银行完成业务，体验网上银行不同安全措施。

（二）网上证券：科技赋能 创新未来

识记：证券，有价证券，股票，首次公开募股，多层次资本市场，佣金。

理解：证券业的起源和我国证券业发展历程，网上证券发展趋势。

应用：不同资本市场的特点和审批制度。

（三）科技创新，让保险更有温度

识记：保险，保险分类，保险密度，保险深度，保险合同，保险科技。

理解：保险起源和我国保险业发展历程，互联网保险新模式。

应用：识别网络互助“类保险”，网上保险购买。

**模块六 互联网融资**

1. **学习目的与要求**

【知识目标】

了解传统金融融资模式，知晓融资问题的关键点，熟悉互联网融资的特点；掌握P2P网络融资模式的本质及特点，分析对比传统融资模式的优劣势，并比较国内外发展的异同。了解众筹这种新型融资模式的起源及特点，比较国内外发展的差异。知晓供应链金融相关概念，熟悉其常见应用模式，能结合典型案例分析发展中的特点及适用场景。

【技能目标】以募集人或投资人身份，选取一众筹平台中适合的项目，完整体验众筹全过程，感受各阶段特点，掌握操作实务，训练投融资流程分析和方案设计能力。

【素养目标】了解P2P网络融资在我国的发展阶段及国家相应政策，全面分析其风险本质，提高风险的辨识能力。正确解读众筹领域我国相关法律法规和指导意见，树立法治观念，深化对融资本质的认知，提高风险防范能力。

1. **考核知识点与考核目标**

（一）金融本质：多样的融资模式

识记：资金融通，内部融资，直接融资，间接融资，信息不对称，长尾市场，互联网融资。

理解：传统金融融资模式的特点，“融资难融资贵”问题的本质，互联网融资模式的实质和特点。

应用：能选择适合的融资模式。

（二）P2P网络借贷：一场爱恨交织的金融科技联姻

识记：P2P网络借贷，民间借贷。

理解：P2P网络借贷融资模式的起源和发展，P2P网络借贷融资模式的本质及相关风险。

应用：参与网络借贷时的安全防范。

（三）游走在十字路口的“众筹”

识记：众筹，产品众筹，捐赠式众筹，股权式众筹。

理解：众筹的起源、运营模式和分类特点，众筹在我国发展的现实困境。

应用：合法地参与网上众筹项目。

（四）供应链金融：是企业融资的“救星”吗？

识记：供应链，供应链金融，核心企业，应收账款融资，库存融资，预付账款融资，保理。

理解：供应链金融产生的原因和本质，供应链金融常见的三种模式。

**模块七 金融监管：永恒的主题**

1. **学习目的与要求**

【知识目标】

理解金融创新的本质，能举例说明互联网金融领域金融创新实例及其特点；知晓互联网金融风险的特殊性，分析互联网金融监管面临的挑战；了解金融分业与混业经营及监管的发展历史，能结合我国实际简要分析监管目标和特点；了解监管科技发展新理念，列举监管科技应用实例。

【技能目标】了解监管科技应用实例，体验一种利用智能生物识别技术的用户身份验证的真实场景。

【素养目标】领会金融监管的本质，简要分析金融监管与被监管的关系，理解金融领域公正、法治的价值取向；通过对比中美金融分业与混业经营和监管方式的变化，分析其背后的制度因素，感悟中西方现代化的价值观差异。

1. **考核知识点与考核目标**

（一）金融监管与创新：是猫和老鼠的游戏吗？

识记：金融监管，金融创新，规避管制理论。

理解：金融监管的原因，金融监管与被监管的关系，互联网金融风险的特殊性及监管挑战。

应用：我国重要互联网金融监管文件的适用范围。

（二）金融分业与混业的百年之争

识记：分业经营，混业经营，监管科技。

理解：金融分业与混业经营的历史发展和特点，我国金融监管政策的历史调整，金融监管科技核心技术。

**第三篇 数字金融时代，你准备好了吗？**

**模块八 金融科技之区块链**

1. **学习目的与要求**

【知识目标】

了解比特币的诞生、运作机制和获取途径，掌握比特币的主要特征和核心本质。准确理解区块链的概念，知晓区块链技术特点，能结合具体场景分析其应用的优劣势。掌握数字货币及数字人民币的基本概念，了解数字人民币定义及框架设计的主要内容。

【技能目标】在手机上下载数字人民币APP，开通个人数字钱包，完成一次数字人民币支付，体验数字人民币使用特点。

【素养目标】比较比特币与现行法币的异同，理解虚拟货币发展的必然性和风险的必然性，提高法律意识和对风险的辨识能力。结合区块链技术在金融领域应用实例和特点，分析新技术应用利弊，培养辩证的科学发展观。

1. **考核知识点与考核目标**

（一）比特币：让人欢喜让人忧

识记：比特币，P2P对等网络。

理解：比特币的运作机制和获取途径，比特币的主要特征及存在的风险，我国对比特币等代币的政策法规。

应用：合法地参与比特币相关活动。

（二）区块链技术：“链”向未来的突破口

识记：区块链，去中心化，不可能三角理论。

理解：区块链技术的主要特点，区块链技术应用的优劣势

应用：区块链技术应用实务。

（三）央行数字货币——渐行渐近的数字人民币

识记：数字人民币，可控匿名。

理解：数字人民币框架体系和使用中的特点，数字人民币与第三方支付工具比较。

应用：正确使用数字人民币。

**模块九 金融科技之大数据**

1. **学习目的与要求**

【知识目标】

知晓大数据基本概念和特点，了解大数据技术处理流程，能举例分析金融领域大数据主要应用场景；知晓美国等发达国家社会信用体系状况和我国信用系统建设现状，理解征信体系在金融中的地位和作用。比较央行征信和第三方征信，评价各自特点。

【技能目标】查询个人信用报告，并给出自我评价。条件许可时，可查询某一企业征信报告，并进行相应分析。

【素养目标】深刻理解信用及相关概念，弘扬诚实守信的社会主义核心价值观，培育诚信服务的职业素养。

1. **考核知识点与考核目标**

（一）无限遐想的世界：大数据时代

识记：大数据，结构化数据，半结构化数据，无结构数据。

理解：大数据的4V特点，大数据技术处理流程及大数据在金融领域的主要应用场景。

应用：大数据存储单位换算。

（二）大数据征信：金融的边界

识记：信用，国家信用，企业信用，个人信用，银行信用，征信，信用评级，信用评分，大数据征信。

理解：美国社会信用体系和我国信用系统建设现状，大数据征信的应用特点，央行征信和第三方征信的比较。

应用：个人信用分的评分、积累和修复，大数据征信的金融实例。

**模块十 金融科技之云计算与人工智能**

1. **学习目的与要求**

【知识目标】

知晓云计算的基本概念和原理，了解云计算的服务类型和部署方式，举例说明云计算在金融领域的典型应用；知晓人工智能基本概念，了解“人工智能之父”的重大贡献，能解释人工智能的逻辑原理，并举例说明人工智能技术在金融领域的典型应用；

【技能目标】申请云存储服务，体验其应用特点。结合工作实际，绘制一张知识图谱。

【素养目标】对比国内外在云计算和人工智能领域发展历史和状况，分析现阶段我国科技强国的发展路径，进一步认同我国以科技创新推动科技强国的战略目标。

1. **考核知识点与考核目标**

（一）云计算及其应用：基础研究任重道远

识记：云计算，SaaS，PaaS，IaaS，公有云，私有云，混合云，云存储。

理解：云计算的服务类型、部署方式及应用特点，阿里云服务的发展。

应用：使用云存储服务。

（二）人工智能 未来已来

识记：图灵测试；人工智能；规则推理；案例推理；生物特征识别；机器学习；知识图谱。

理解：历史上“人工智能之父”，人工智能的基本知识及在金融领域的主要应用。

应用：人工智能发展趋势，绘制知识图谱，使用人工智能软件。

**第三部分 有关说明与实施要求**

**一、考核的能力层次表述**

本大纲在考核目标中，按照“识记”、“理解”、“应用”三个能力层次规定其应达到的能力层次要求。各能力层次为递进等级关系，后者必须建立在前者的基础上，其含义是：

识记：能知道有关的名词、概念、知识的含义，并能正确认识和表述，是低层次的要求。

理解：在识记的基础上，能全面把握基本概念、基本原理、基本方法，能掌握有关概念、原理、方法的区别与联系，是较高层次的要求。

应用：在理解的基础上，能运用基本概念、基本原理、基本方法联系学过的多个知识点分析和解决有关的理论问题和实际问题，是最高层次的要求。

**二、指定教材**

《数字金融与支付》，黄健青主编，国家开放大学出版社，2024年版。

**三、自学方法指导**

1、在开始阅读指定教材某一章之前，先翻阅大纲中有关这一章的考核知识点及对知识点的能力层次要求和考核目标，以便在阅读教材时做到心中有数，有的放矢。

2、阅读教材时，要逐段细读，逐句推敲，集中精力，吃透每一个知识点，对基本概念必须深刻理解，对基本理论必须彻底弄清，对基本方法必须牢固掌握。

3、在自学过程中，既要思考问题，也要做好阅读笔记，把教材中的基本概念、原理、方法等加以整理，这可从中加深对问题的认知、理解和记忆，以利于突出重点，并涵盖整个内容，可以不断提高自学能力。

4、完成书后作业和适当的辅导练习是理解、消化和巩固所学知识，培养分析问题、解决问题及提高能力的重要环节。在做练习之前，应认真阅读教材，按考核目标所要求的不同层次，掌握教材内容，在练习过程中对所学知识进行合理的回顾与发挥，注重理论联系实际和具体问题具体分析，解题时应注意培养逻辑性，针对问题围绕相关知识点进行层次（步骤）分明的论述或推导，明确各层次（步骤）间的逻辑关系。

**四、对社会助学的要求**

1、应熟知考试大纲对课程提出的总要求和各章的知识点。

2、应掌握各知识点要求达到的能力层次，并深刻理解对各知识点的考核目标。

3、辅导时，应以考试大纲为依据，指定的教材为基础，不要随意增删内容，以免与大纲脱节。

4、辅导时，应对学习方法进行指导，宜提倡"认真阅读教材，刻苦钻研教材，主动争取帮助，依靠自己学通"的方法。

5、辅导时，要注意突出重点，对考生提出的问题，不要有问即答，要积极启发引导。

6、注意对应考者能力的培养，特别是自学能力的培养，要引导考生逐步学会独立学习，在自学过程中善于提出问题，分析问题，做出判断，解决问题。

7、要使考生了解试题的难易与能力层次高低两者不完全是一回事，在各个能力层次中会存在着不同难度的试题。

8、助学学时：本课程共4学分，建议总课时72学时，其中助学课时分配如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 章 次 | 内 容 | 学 时 |
| 模块一 | 引言：当金融插上科技的翅膀 | 3 |
| 模块二 | 支付工具 | 15 |
| 模块三 | 支付网络 | 12 |
| 模块四 | 支付体系 | 5 |
| 模块五 | 网络金融服务 | 6 |
| 模块六 | 互联网融资 | 12 |
| 模块七 | 金融监管：永恒的主题 | 4 |
| 模块八 | 金融科技之区块链 | 6 |
| 模块九 | 金融科技之大数据 | 5 |
| 模块十 | 金融科技之云计算与人工智能 | 4 |
| 合 计 | | 72 |

**五、关于命题考试的若干规定**

1．本大纲各章所提到的内容和考核目标都是考试内容。试题覆盖到章，适当突出重点。

2．笔试的比例一般为识记占35%，理解占45%，应用占20%。

3. 试题难易程度应合理：易、中等难度、难。难题部分比例不超过20%。

4．笔试试题类型一般分为：单项选择题、多项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题。

5．笔试采用闭卷考核方式，考试时间150分钟，按百分制计分，60分为及格。

**六、题型示例**

（一）单项选择题

电子货币是一种储值和预支付产品，这种产品由电子设备记录了用户用于通用支付的货币价值，其最早出现的形式是

A. 储蓄卡

B. 信用卡

C. 电子支票

D. 电子现金

（二）多项选择题

1995年我国颁布的《票据法》确立的票据形式包括

A. 本票

B. 支票

C. 发票

D. 汇票

（三）填空题

货币是商品交换过程中从商品中分离出来的，固定地充当\_\_\_\_\_\_\_\_的特殊商品。

（四）名词解释题

直接融资

（五）简答题

请比较第三方支付两种支付模式的特点。

（六）论述题

保障网上银行安全的措施有哪些？