

湖南省高等教育自学考试

课程考试大纲

网络金融与管理

(课程代码: 08395)

湖南省教育考试院组编

2020年5月

高等教育自学考试课程考试大纲

课程名称：网络金融与管理

课程代码：08395

第一部分 课程性质与目标

一、课程性质与特点

网络金融与管理是高等教育自学考试金融学专业的选考课程，以信息和计算机网络技术在金融业务管理中的应用为核心，以能力培养为重点。课程主要内容是网络金融的业务内容及其管理策略，重点是分析电子货币发行与运行管理、网络金融服务经营模型与策略、网络金融服务内容、电子支付服务与清算管理、网络金融产品营销管理、网络风险与安全管理等。课程内容注重理论探讨和业务案例分析相结合，是一门结合金融信息化发展需要而开发的金融专业创新课程。

二、课程目标与基本要求

本课程的目标是培养考生使用信息技术、计算机网络技术管理金融业务和利用网络资源进行市场调研与分析的基本能力，使考生了解信息化技术与产品在金融领域应用的发展动态和趋势。通过对本课程的学习，要求考生了解网络金融业务的主要内容和特征，理解并掌握网络金融管理的主要策略和基本方法。

三、与本专业其他课程的关系

本课程是信息化时代在金融专业领域开设的专业课，以金融学、金融市场学、市场营销学、计算机应用等课程为先期课程，是网络金融理论与实务方面相关课程的基础课程。

第二部分 考核内容与考核目标

第一章 网络金融平台

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解网络经济的特点与功能，以及网络金融平台形成的原因，理解并掌握网络金融平台的功能及网络金融平台的各种模式。

二、考核知识点与考核目标

（一）网络金融平台的功能（重点）

识记：1. 网络金融的定义；2. 网络金融功能的界定；3. 传统银行向网络金融演变的历程

理解：1. 网络金融与传统金融的区别；2. 网络金融的种类；3. 网络金融的功能；4. 网络金融的标准；5. 网络金融的条件

(二) 网络金融平台的模式 (次重点)

识记: 网络金融平台的分析

理解: 网络金融平台的两种主要发展模式

应用: 1. 网络金融业务创新展望; 2. 网络金融关键性技术创新

(三) 网络金融平台的形成 (一般)

识记: 网络经济的特点

理解: 1. 网络经济的功能; 2. 电子商务与网络金融的关系; 3. 网络金融的雏形; 4. 互联网脱媒金融进程

应用: 金融全球化对网络金融发展的影响

第二章 电子货币管理

一、学习目的与要求

通过本章的学习, 了解 P2P 电子货币的基本特征与作用, 理解电子货币的特征及电子货币对货币政策实施的影响, 掌握电子货币发行管理的基本方法。

二、考核知识点与考核目标

(一) 电子货币的特征、电子货币发行管理 (重点)

识记: 1. 电子货币产生的原因; 2. 电子货币产生的条件; 3. 中国信用卡业务发展的四个阶段; 4. 电子货币的发行主体

理解: 1. 电子货币的特性; 2. 电子货币的分类; 3. 电子货币的性质; 4. 电子货币安全管理; 5. 金融认证管理; 6. 电子货币工具管理; 7. 安全电子交易管理; 8. 电子货币运行监控管理

应用: 1. 电子货币运行策略; 2. 电子货币管理措施

(二) 电子货币与货币政策 (次重点)

识记: 1. 电子货币对货币政策最终目标的影响; 2. 电子货币对货币政策中介目标的影响

理解: 1. 电子货币对公开市场业务的影响; 2. 电子货币对再贴现政策的影响; 3. 电子货币对法定存款准备金率的影响; 4. 电子货币对货币政策传导机制的影响; 5. 电子货币对货币政策传导途径的影响; 6. 电子货币对中央银行宏观调控能力的影响; 7. 电子货币的跨国发行对货币政策的影响

应用: 中央银行货币政策创新

(三) P2P 电子货币的崛起 (一般)

识记: 比特币的诞生

理解: 1. 比特币的安全性和匿名性; 2. 比特币的去中心化特征; 3. 比特币的挖矿获取方式; 4. 比特币的通过提供商品与服务获取方式; 5. 比特币的交易获取方式

应用: 比特币所遇到的挑战

第三章 网络金融经营管理策略

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解网络金融发展模式，理解网络金融的价值，理解并掌握网络金融竞合策略的理论发展与竞合模式的实际运用。

二、考核知识点与考核目标

（一）网络金融之间接金融（重点）

识记：1. 大银行的网上银行发展模式；2. 区域银行的网上银行发展模式；3. 纯网上银行发展模式

理解：1. 网上银行对金融业的价值；2. 网上银行对用户的价值；3. 网上银行对商业银行的价值

应用：间接网络金融环境分析

（二）网络金融之直接金融（次重点）

识记：互联网脱媒金融的概念

理解：1. 互联网脱媒金融发展趋势；2. 金融机构在互联网脱媒金融竞争中的比较优势；3. 互联网企业在互联网脱媒金融竞争中的比较优势

应用：竞合与共生的优势

（三）网络金融竞合模式（一般）

识记：1. 竞合的定义；2. 竞合理论的产生与发展

理解：网络金融竞合模式

第四章 网络金融服务

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解网上银行、网上证券、网上保险、P2P 借贷与众筹服务等网络金融服务的内涵与各自的特点，了解上述各种网络金融服务系统的功能与结构，理解网络经济时代的银行再造。

二、考核知识点与考核目标

（一）网上银行服务（重点）

识记：1. 网上银行的定义；2. 网上银行的特点

理解：1. 网上银行的基本功能；2. 网上银行服务平台总体规划及相关战略；3. 网上银行服务平台系统架构设计；4. 网络金融服务平台的功能布局；5. 网上银行经营目标

应用：1. 电子银行渠道+金融服务模式对于银行的意义；2. 信息化时代的银行再造

（二）网上证券服务、网上保险服务（次重点）

识记：1. 网上证券的定义；2. 网上证券交易的定义；3. 网上证券交易业务系统的定义；4. 网上保险的产生；5. 网上保险业务的发展；6. 网上保险系统的建设内容

理解：1. 网上证券对未来证券市场发展的主要影响；2. 网上证券的运营平台；3. 网上证券的业务形式；4. 国外网上证券交易模式；5. 中国网上证券交易模式；6. 信息技术对推动保险业发展的积极作用；7. 网上保险站点的主要功能；8. 网上保险的营运模式

应用：1. 网上证券交易业务管理系统；2. 网上证券交易的操作程序；3. 证券经纪业务电子化应用方案开发；4. 网上保险技术应用平台

（三）P2P 借贷与众筹服务（一般）

识记：1. 第三方贷款；2. P2P 模式；3. 国内主要的网上贷款平台；4. 第三方支付；5. 第三支付的行业分类；6. 第三方支付的主流产品；7. 众筹

理解：1. 网上贷款的风险；2. 网上贷款风险的防范；3. 网上贷款风险的监管；4. 第三支付的实现途径；5. 第三支付的行业特点；6. 众筹的构成；7. 众筹的规则；8. 众筹的特征；9. 众筹的兴起和发展

应用：众筹的发展趋势

第五章 电子支付管理

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解电子支付系统的发展历程和趋势，理解电子支付系统的特点、功能和作用，理解主要电子支付工具的功能和作用，理解电子支付网络与密码系统的功能和作用。

二、考核知识点与考核目标

（一）电子支付工具管理（重点）

识记：1. 电子现金的概念；2. 电子支票的概念；3. 电子钱包的概念；4. 智能卡存储的信息；5. 智能卡的应用范围；6. 智能卡的结构与业务流程；7. 电子支票的营运体系；8. 目前主要的电子支票系统；9. 电子钱包的产生历程；10. 电子票据的概念

理解：1. 信用卡付款系统；2. 电子现金的特性；3. 电子现金的清算机制；4. 电子支票的特点；5. 电子支票的支付过程；6. 电子支票中的安全机制；7. 电子钱包的优势；8. 电子钱包购物的步骤；9. 电子票据的优点

应用：电子票据服务的发展动态

（二）电子支付系统概述、电子支付网络与密码系统（次重点）

识记：1. 电子支付系统的产生；2. 电子支付系统的分类；3. 电子支付系统的参与者；4. 电子支付系统的标准；5. 电子支付网络平台的工作原理；6. 主要电子支付专业网络（SWIFT 系统、Fedwire、中国国家金融网）的工作原理；7. 电子支付密码系统的业务流程

理解：1. 电子支付系统的特点；2. 电子支付系统的功能；3. 第三方电子支付方式的原理；4. 第三方电子支付的特点；5. 第三方电子支付

模式的分类；6. 第三方在线付款程序和多家付款系统；7. 第三方电子支付产业链模型；8. 电话交换数据网的优缺点；9. 分组交换数据网的优缺点；10. 电子支付密码系统实现的基本原理；11. 电子支付密码系统的三种模式（密码签模式、单一的支付密码器模式、使用 IC 卡的支付密码器模式）

（三）电子支付系统的发展（一般）

识记：1. 中国发展电子支付系统的客观环境；2. 中国现代化支付系统的构成

理解：中国现代化支付系统的功能

应用：第三方电子支付系统盈利模式创新趋势

第六章 网络金融产品营销管理

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解网络金融组织架构和金融企业知识管理内容，理解网络金融营销策略，掌握网络金融产品营销内容和营销策略。

二、考核知识点与考核目标

（一）网络金融产品营销（重点）

识记：1. 网络金融产品营销的层次和基础工作；2. 网络金融产品的性质；3. 网络金融产品营销环境；4. 网络金融产品定价的主要因素

理解：1. 网络金融产品营销的内涵；2. 网络金融业务市场营销的基本要求；3. 网络金融业务客户维护的主要措施；4. 网络金融产品的生命周期及对应的营销策略；5. 网络金融产品创新的类型；6. 网络金融新产品设计开发的主要内容；7. 网络金融产品营销调研和市场预测的主要内容；8. 网络金融产品的市场定位；9. 网络金融企业产品营销战略；10. 网络金融产品营销渠道的职能与类型；11. 网络金融产品营销渠道选择；12. 网络金融产品定价的策略和方法；13. 网络金融品牌经营的主要内容

应用：网络金融产品的定价案例分析

（二）网络金融组织架构、网络金融营销策略（次重点）

识记：1. 信息化企业的新型组织结构与传统组织结构的比较；2. 网络金融平台的基本组织架构；3. 网络金融平台的主要成本

理解：1. 网络金融应用软件管理的主要内容；2. 网络金融产品成本领先策略；3. 网络金融产品开发策略；4. 网络金融产品品牌经营管理策略；5. 网络金融产品客户集中化策略

应用：完善个人信用制度及其管理的主要内容与举措

（三）金融企业知识管理（一般）

识记：1. 知识管理的概念；2. 数据挖掘的概念

理解：1. 金融企业经营管理新理论；2. 中国金融业推进知识管理的主要举

措；3. 金融企业知识管理的主要内容；4. 金融企业知识库的主要内容；5. 金融企业知识库的功能和特性；6. 金融企业知识库的作用；7. 数据挖掘技术在金融企业中的应用

第七章 网络金融风险管理与监督

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解网络金融法律法规的相关规定，了解互联网脱媒金融带给金融监管的巨大挑战，理解网络金融风险管理的 basic 内容，掌握网络金融监管的基本内容和方法。

二、考核知识点与考核目标

（一）网络金融的风险管理（重点）

识记：1. 网络金融机构的基本风险；2. 操作风险的概念；3. 市场信号风险的概念；4. 信誉风险的概念；5. 法律风险的概念；6. 流动性风险的概念；7. 利率风险的概念；8. 市场风险的概念

理解：1. 网络金融机构的系统风险；2. 网络金融机构的业务风险；3. 网络金融机构的其他风险；4. 风险管理的基本方法；5. 电子货币风险分类及其防范对策；6. 虚拟货币对金融体系的主要影响；7. 在途货币资金占用对支付系统的主要影响

应用：第三方电子支付风险管理的主要内容

（二）网络金融的监督管理、网络金融法律法规（次重点）

识记：1. 网络金融监督的概念；2. 巴塞尔委员会网络金融监督制度；3. 欧盟网络金融监督制度；4. OECD 网络金融监督制度；5. 网上银行相关国际法律法规现状；6. 电子资金划拨的国际立法现状；7. 美国的电子资金划拨法律；8. 关于电子资金划拨立法的国际进展；9. 中国网上银行相关法律法规状况

理解：1. 网络金融监督制度的特点；2. 网络金融监管的内容；3. 网络金融监管措施；4. 跨国网上银行监管的主要内容；5. 网上银行法律风险识别与管理；6. 网上银行法律风险控制的基本内容；7. 信用卡业务的法律风险及防范

（三）互联网脱媒金融给监管带来巨大挑战（一般）

识记：1. 非法集资的风险；2. 代持股的风险

理解：1. 知识产权权益受到侵犯的风险；2. 非标准化风险；3. 欺诈行为；4. 法律、监管机制不完善的风险

第八章 网络安全管理

一、学习目的与要求

通过本章的学习，了解网络信息安全常用技术，理解防火墙技术、数字加密

技术、身份认证技术的基本原理、功能和作用，理解金融认证中心的重要作用，理解并掌握网络安全管理的基本原则、主要内容和管理模型。

二、考核知识点与考核目标

（一）防火墙的配置、数字加密技术、身份认证技术、金融认证中心（重点）

识记：1. 防火墙的概念；2. 防火墙系统的总体结构；3. 防火墙系统的模块功能；4. 防火墙基本类型；5. 防火墙配置方式；6. 数字签名的概念；7. 数字签名认证的层次结构；8. 数字证书的概念；9. 认证中心的概念

理解：1. 防火墙的安全性分析；2. 防火墙安全措施；3. 数字加密技术的主要内容；4. 身份认证方法；5. 安全柜员管理系统；6. 认证中心设计；7. 认证中心实现

应用：1. 中国金融 IC 卡密钥管理的基本内容；2. 身份认证应用；3. 中国金融认证中心的基本情况与评价

（二）网络安全管理（次重点）

识记：1. 网络安全的概念；2. 金融网络技术风险的特点；3. 金融网络技术风险的来源；4. PDR 模型的基本内容

理解：1. 金融网络安全管理的基本原则；2. 金融网络信息安全管理的主要内容；3. 金融网络分层安全管理模型；4. PDR 模型网络金融五层次设计的主要内容

（三）信息安全概述（一般）

识记：1. 网络信息安全的含义；2. 网络信息安全常用技术

理解：1. 攻击互连网络类型；2. 网络安全系统的功能；3. 网络信息安全法律保护的主要内容；4. 网络信息安全管理的主要内容

应用：网络信息安全展望

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、教材

指定教材：网络金融，张劲松，机械工业出版社，2018年第4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，不要有问题即答，要积极启发引导。
6. 注意对考生能力的培养，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
第一章	网络金融平台	8
第二章	电子货币管理	8
第三章	网络金融经营管理策略	8
第四章	网络金融服务	11
第五章	电子支付管理	11
第六章	网络金融产品营销管理	10
第七章	网络金融风险管理与监督	8

第八章	网络安全管理	8
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. 试卷中对不同能力层次的试题比例大致是：“识记”为 40%、“理解”为 40%、“应用”为 20%。
3. 试题难易程度应合理：易、中等、难比例为 3：4：3。
4. 每份试卷中，各类考核点所占比例约为：重点占 60%，次重点占 30%，一般占 10%。
5. 试题类型一般为：单项选择题、多项选择题、名词解释题、简答题、论述题。
6. 考试采用闭卷笔试，考试时间 150 分钟，采用百分制评分，60 分合格。

六、题型示例（样题）

一、单项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的四个备选项中只有一个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂或未涂均无分。

1. 特色网络金融的典型代表是

- A. 美国第七大银行威尔士.法戈 B. 德国的 Entrium Direct Bankers
C. 美国印第安纳州第一网络金融 FIBI D. 美国休斯敦的康普银行

二、多项选择题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

在每小题列出的五个备选项中至少有两个是符合题目要求的，请将其选出并将“答题卡”上的相应字母涂黑。错涂、多涂、少涂或未涂均无分。

1. 网络经济下企业的创新经营理念包括

- A. 全球化的理念 B. 合作的理念 C. 个性化服务的理念
D. 强化竞争的理念 E. 区域化的理念

三、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 网络金融

四、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 网络金融具有哪些功能？

五、论述题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 谈谈你对网络金融与传统金融区别的认识。