

# 湖南省高等教育自学考试

## 课程考试大纲

**移动金融**  
(课程代码: 12253)

湖南省教育考试院组编  
2019 年 12 月

# 高等教育自学考试课程考试大纲

课程名称：移动金融

课程代码：12253

## 第一部分 课程性质与目标

### 一、课程性质与特点

移动金融是高等教育自学考试电子商务专业的专业核心课程，它是一门研究计算机在社会经济领域中全面应用的基础课程，是涉及商贸、金融各专业，跨计算机科学、管理学、经济学等多学科的综合性学科。本课程的特点是：理论与实践并重，技术与管理相结合。通过本课程的学习，考生应了解网络经济条件下的货币、银行、保险、金融市场的变化和特点，并运用已学过的经济金融理论与方法分析网络金融对传统金融的运作模式、运行规则和服务内容的影响；熟悉电子商务与金融运行原理和发展规律；掌握电子货币、网络银行、网络证券交易、网络保险、网络金融市场操作规程；懂得网上个人理财的基本原理和操作方法；了解电子商务与金融风险的种类、形成原因及网络金融风险控制的基本方法和监管制；能运用电子商务与金融的相关理论和知识分析现实生活中的金融现象和问题，提高分析问题和解决问题的能力。

### 二、课程目标与基本要求

本课程的目标是使考生了解电子商务和金融的基本含义、主要内容、相关技术、发展过程与前景以及对人类社会发展的深刻影响。通过本课程的学习，使考生在学习电子商务与计算机网络等课程的基础上，掌握电子商务与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和应用，培养分析与设计新的电子支付工具的能力，为日后从事电子商务的理论研究和实际应用打下坚实的基础。

通过学习本课程，应达到以下基本要求：

1. 掌握电子商务与金融所需要的基本知识。认知电子商务与金融的基本内涵，能够了解分析电子商务与金融的基本思路与途径。

2. 具备良好的综合知识，具有运用专业知识提出问题、分析问题和解决问题的实际能力。

3. 具有乐观向上的心理素质和健康的身体素质，具有团队意识和良好的团队合作精神，具有较好的城市品质和较强的责任意识，具有较强的自学能力及开拓创新精神。

### 三、与本专业其他课程的关系

本课程与许多课程有着密切的联系。尤其与管理学、经济学等有密切联系。

## 第二部分 考核内容与考核目标

### 第一章 电子商务与支付基础

#### 一、学习目的与要求

本章主要论述电子商务与支付基础的概念与关系。通过本章的学习，了解电子商务基本概念、电子商务的基本模型和要素、电子商务的分类方式、网络经济的内涵、电子商务与金融之间的关系、“蚂蚁金服”平台、支付方式的改变及支付系统的架构。

#### 二、考核知识与考核目标

##### （一）电子商务基本概念（次重点）

识记：电子商务的定义

理解：电子商务概念模型与要素

应用：电子商务的分类

##### （二）电子商务与金融业（一般）

识记：网络经济的三大定律

理解：电子商务对金融业的影响

应用：“蚂蚁金服”平台

##### （三）支付方式与支付系统的演变（重点）

识记：支付和支付系统的概念

理解：支付系统的发展历程

应用：我国的支付系统

##### （四）网上支付与电子商务的发展（重点）

识记：网上支付的概念

理解：第三方网上支付的过程

## 第二章 银行电子化

### 一、学习目的与要求

本章主要论述银行的电子化的过程,使考生了解银行电子化的发展历程、银行电子化系统的特点、电子银行的体系结构、电子支付系统的各个模型、电子支付系统的分类、ATM 系统和 POS 系统及交易流程。

### 二、考核知识与考核目标

#### (一) 银行电子化概述(一般)

识记: 银行电子化产生的背景

理解: 银行电子化的发展阶段和特点

#### (二) 电子银行的体系结构(重点)

识记: 电子银行的系统构成

#### (三) 电子支付系统概述(次重点)

识记: 电子支付系统的一般模型

理解: 电子支付模式

应用: 电子支付系统的安全性要求

#### (四) ATM 系统和 POS 系统(次重点)

识记: 系统概述

理解: 系统的网络结构

应用: 系统的交易流程

## 第三章 电子货币

### 一、学习目的与要求

本章主要论述电子货币相关内容,使考生了解电子货币的概念、产生的条件、电子货币与传统货币的区别;了解银行卡、银行卡的国际组织、我国银行卡的发展历程及银行卡的种类;了解虚拟货币产生的原因和运作的过程。

### 二、考核知识与考核目标

#### (一) 电子货币概述(一般)

识记: 电子货币的概念

理解: 电子货币的产生条件

应用: 电子货币与传统货币的区别

## （二）银行卡（重点）

识记：银行卡概念和起源

理解：银行卡国际组织；银行卡的种类与功能

应用：我国银行卡的发展

## （三）虚拟货币（一般）

识记：虚拟货币产生的原因

理解：虚拟货币的运行过程

应用：腾讯公司虚拟货币系统

# 第四章 电子票据支付系统

## 一、学习目的与要求

本章主要论述电子票据支付系统，使考生了解票据业务及传统支票的运作；了解电子支票及其支付的基本模式、基本流程和应用系统；了解全国支票影像交换系统。

## 二、考核知识与考核目标

### （一）票据业务（次重点）

理解：汇票、支票、本票

### （二）电子支票（重点）

识记：传统支票的运作

理解：电子支票支付和电子支票的优点

应用：电子支票支付的基本模式和基本流程

应用：电子支票应用系统

### （三）全国支票影像交换系统（一般）

识记：支票影像流程

应用：支票影像交换操作方式

# 第五章 网上支付

## 一、学习目的与要求

本章主要论述网上支付相关内容，使考生了解网上支付及其支付流程、支付基本模式与分类；了解电子现金网上支付系统、电子系统卡网上支付系统、电子支票网上支付系统。

## 二、考核知识与考核目标

### （一）网上支付基础（次重点）

识记：网上支付的含义

理解：网上支付的基本流程

应用：网上支付的基本模式

### （二）网上支付方式（重点）

识记：按开展电子商务的实体性质对网上支付方式的分类；按支付数据流的内容实质对网上支付方式的分类；按网上支付金额的规模对网上支付方式的分类

### （三）网上支付系统（一般）

应用：电子现金网上支付系统；电子信用卡网上支付系统；电子支票网上系统

## 第六章 第三方支付

### 一、学习目的与要求

本章主要论述第三方支付系统，使考生了解第三方支付基本概念、类型、交易流程、第三方支付的优劣势、第三方支付机构的监管、第三方支付 Paypal；了解中国第三方支付的现状；掌握支付宝与其他第三方支付平台的比较。

## 二、考核知识与考核目标

### （一）第三方支付概述（重点）

识记：第三方支付基本概念

理解：第三方支付类型和交易流程

应用：第三方支付的优劣势和风险

### （二）第三方支付机构的监管（一般）

理解：美国对第三方机构的监管、中国对第三方机构的监管

### （三）第三方支付平台简介（次重点）

识记：美国典型的第三方支付 Paypal

理解：中国第三方支付的现状

应用：支付宝与其他第三方支付平台的比较

## 第七章 移动金融

### 一、学习目的与要求

本章主要论述移动金融，使考生了解移动金融、移动信息技术及移动金融的

现状和影响；了解移动支付、手机银行；掌握国内外移动金融的发展情况；了解移动金融商业模式的内涵及移动金融商业模式的意义。

## 二、考核知识与考核目标

### （一）移动金融概述（次重点）

识记：移动金融和移动信息技术

理解：移动金融的现状和影响

### （二）移动金融的应用（重点）

识记：移动支付（基于 SMS;直接移动账单；通过 WAP;NFC）

理解：手机银行

应用：国内外移动金融的发展情况

### （三）移动金融的商业模式（一般）

识记：移动金融商业模式的内涵

应用：移动金融商业模式的意义

## 第八章 网络银行

### 一、学习目的与要求

本章主要论述网络银行相关内容，使考生了解网络银行的界定、特点、类型；了解网络银行与传统银行的关系；掌握网络银行的发展阶段、中国网上银行发展现状；了解网上企业银行的主要功能、主要特点及网络银行实例。

## 二、考核知识与考核目标

### （一）网络银行概述（重点）

识记：网络银行的界定、特点、类型

理解：网络银行主要的主要内容

应用：网络银行与传统银行的关系

### （二）网络银行的发展（次重点）

识记：网络银行的发展阶段

理解：中国网上银行发展现状； 国外网上银行发展现状

### （三）网络银行的功能和特点（一般）

识记：网上企业银行的主要功能

理解：网上银行的主要特点

应用：网络银行实例（中国银行、建设银行、招商银行）

## 第九章 网络支付安全技术

### 一、学习目的与要求

本章主要论述网络支付安全技术相关内容，使考生了解网络支付面临的安全问题；了解网络支付的安全策略及网络支付安全的解决方案；了解私有密钥加密技术、公开密钥加密技术、数字证书、CA 中心；掌握 SET 和 SSL 协议的比较。

### 二、考核知识与考核目标

#### （一）网络支付安全性问题概述（重点）

识记：网络支付面临的安全问题

理解：网络支付的安全策略

应用：网络支付安全的解决方案

#### （二）数据加密技术和数据签名技术（次重点）

识记：私有密钥加密技术、公开密钥加密技术

理解：数字信封技术；数字摘要技术；数字签名技术；双重签名技术

#### （三）数字证书与认证中心（一般）

识记：数字证书

理解：CA 中心

#### （四）网络支付安全协议

识记：SET 协议机制

理解：SSL 协议机制

应用：SET 和 SSL 协议的比较

## 第十章 网上金融

### 一、学习目的与要求

本章主要论述网上金融相关内容，使考生了解电子商务驱动网络银行及其他金融服务；了解网上金融服务发展趋势、网上证券交易含义、网上证券交易优势及交易现状；了解电子保险相关概念及交易的支付流程。

### 二、考核知识与考核目标

#### （一）网上金融业的发展（重点）

识记：电子商务驱动网络银行

理解：其他金融服务



应用：网上金融服务发展趋势

## （二）网上证券交易（次重点）

识记：网上证券交易含义

理解：网上证券交易优势

应用：网上证券交易现状

## （三）电子保险（一般）

识记：电子保险相关概念

理解：电子保险支付

应用：电子保险交易的支付流程

# 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

### 1. 指定教材:

电子商务与金融,李薇,湖南科学技术出版社,2019年版

### 2. 参考教材:

电子商务与金融,林政,中国人民大学出版社,2015年版

网络金融与电子支付,李蔚田,杨雪,杨丽娜,北京大学出版社,2001年版

金融市场中的电子商务与革新,(美)Ming Fan等,北京大学出版社,2003年版

电子商务金融与安全,陈进,清华大学出版社,2000年版

电子商务下的金融创新与运作,李琪,高等教育出版社,2004年版

金融电子商务,雷家骕,机械工业出版社,2001年版

## 三、自学方法指导

1. 在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 2 学分，建议总课时 36 学时，其中助学课时分配如下：

章次	内容	学时
第一章	电子商务与支付基础	3
第二章	银行电子化	3
第三章	电子货币	3
第四章	电子票据支付系统	3
第五章	网上支付	4
第六章	第三方支付	4

第七章	移动金融	4
第八章	网络银行	4
第九章	网络支付安全技术	4
第十章	网上金融	4
合计		36

## 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 30%，“应用”为 30%。
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. 试题类型一般分为：单项选择题、填空题、名词解释题、简答题、论述题、案例分析题。
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. 腾讯公司 2002 年发行的 Q 币属于一种
  - A. 网络虚拟货币
  - B. 电子现金
  - C. 电子支票
  - D. 储值卡

### 二、填空题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 现阶段最常用的电子货币支付工具是\_\_\_\_\_。

### 三、名词解释题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 借记卡

### 四、简答题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 简述我国银行卡的功能。

### 五、论述题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

1. 试论网上银行应采取的主要安全措施。

### 六、案例分析题（本大题共■小题，每小题■分，共■分）

CyberCash 公司可提供多种互联网结算方式。CyberCash 公司通过他自己的 CyberCoin 来提供小额支付服务，消费者可把自己的 CyberCoin 放在 CyberCash 钱包里。商家可用

CyberCoin 来处理 25 美分到 10 美元之间的小额支付。有偿提供信息的商家可用这种小额支付方式来收取低额付款；软件分销商可通过收取大量的 CyberCoin 来销售软件。

案例问题：

- (1) 什么是电子支付？
- (2) 电子支付的优势和方式有哪些？
- (3) 以上 CyberCash 公司提供的服务属于哪种方式？