

# 广东科技学院 2026 年专升本招生考试

## 互联网金融专业综合课程《互联网金融》考试大纲

### 一、考试性质

普通高等学校专升本招生考试是由专科毕业生参加的选拔性考试，高等学校根据考生的成绩，按已确定的招生计划，择优录取。《互联网金融》是互联网金融专业的一门专业综合课。

### 二、考试内容及要求

#### （一）考试基本要求

本课程旨在使学生掌握互联网金融产生和发展的过程、互联网金融相关理论、互联网金融的基本业态和发展趋势以及互联网金融的基本知识，并能较好的理解及运用互联网银行、众筹、大数据金融等实务方面的技能，掌握互联网金融领域的核心知识体系，具备分析互联网金融产品与服务的能力，理解其背后的经济逻辑与技术支撑，同时能够识别并评估互联网金融活动中的风险与机遇。

#### （二）考核知识点及考核要求

本大纲的考核中，按照“识记”、“领会”、“应用”三个层次规定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：要求考生知道有关的名词、概念、原理、知识的含义，并能正确认识或表述，是低层次的要求。

领会：要求在识记的基础上，能把握相关的基本概念、基本原理和基本方法，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：要求在领会的基础上，运用所掌握的核心知识点，分析和解决一般的理论问题或实际问题。

### 第 1 章 互联网金融的发展

#### 一、考核知识点

##### 1、金融的内涵、功能及本质

2、互联网金融的定义、特征及属性

3、互联网金融服务相关内容

二、考核要求

1、识记

(1) 金融、互联网金融概念及基本特征

(2) 互联网金融业态的基本概念

2、领会

(1) 传统金融机构的互联网金融服务

(2) 基于互联网平台开展的金融服务

3、应用

(1) 技术在金融领域的创新

(2) 互联网金融实践发展

## **第2章 互联网金融理论**

一、考核知识点

1、互联网金融技术发展驱动理论

2、金融约束与互联网技术改进

二、考核要求

1、识记

(1) 互联网相关理论

(2) 交易成本的概念和内涵

2、领会

(1) 互联网技术发展规律

3、应用

(1) 互联网金融的网络效应

## **第3章 虚拟货币和数字货币**

一、考核知识点

1、从实体货币到虚拟货币

2、虚拟货币

3、数字货币

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 货币的基础知识
- (2) 虚拟货币的概念及特征

### 2、领会

- (1) 货币的发展规律
- (2) 虚拟货币的分类

### 3、应用

- (1) 央行数字货币的进展情况

## 第4章 现代支付与支付体系

### 一、考核知识点

- 1、支付原理与传统支付体系
- 2、现代支付变革与创新
- 3、第三方支付

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 支付的基本概念及支付体系
- (2) 第三方支付的概念及类型

#### 2、领会

- (1) 网络支付在支付效率、安全、成本方面的优势
- (2) 第三方支付的流程

#### 3、应用

- (1) 第三方支付的巨头在业务模式上的区别
- (2) 互联网支付提升了支付体系和社会整体运行效率

## 第5章 互联网银行与小额贷款

### 一、考核知识点

- 1、互联网银行概述
- 2、商业银行网上银行服务
- 3、互联网小额贷款

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 互联网银行内涵及特点
- (2) 互联网银行类型
- (3) 互联网小额贷款概念

### 2、领会

- (1) 互联网银行的优势与风险

### 3、应用

- (1) 小额贷款在互联网业务模式
- (2) 商业银行网络普惠金融业务

## **第6章 互联网投融资管理**

### 一、考核知识点

- 1、互联网证券
- 2、网络众筹
- 3、互联网财富管理

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 证券与证券市场概述
- (2) 网络众筹概念及特点
- (3) 互联网财富管理的概念及特点

#### 2、领会

- (1) 互联网证券的展业模式
- (2) 众筹的意义
- (3) 互联网财富管理的运作

#### 3、应用

- (1) 互联网财富管理产品分析
- (2) 众筹项目方案的设计

## **第7章 互联网保险**

### 一、考核知识点

- 1、互联网保险概述

## 2、互联网保险业务

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 保险的概念
- (2) 互联网保险的概念及特点

#### 2、领会

- (1) 互联网保险的形式
- (2) 互联网保险发展历程与创新

#### 3、应用

- (1) 互联网保险营销
- (2) 互联网保险的投保、核保和理赔过程

## **第8章 互联网消费金融**

### 一、考核知识点

- 1、互联网消费金融概述
- 2、互联网消费金融业务模式

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 互联网消费金融概念
- (2) 互联网消费金融的特点

#### 2、领会

- (1) 互联网消费金融资产证券化
- (2) 互联网消费金融资产证券化的基础资产

#### 3、应用

- (1) 互联网消费金融的申请流程
- (2) 互联网消费金融的风控模式

## **第9章 互联网供应链金融**

### 一、考核知识点

- 1、互联网供应链金融概述
- 2、互联网供应链金融主要风险
- 3、互联网供应链金融业务模式

## 二、考核要求

### 1、识记

- (1) 互联网供应链金融概念
- (2) 互联网供应链金融参与主体

### 2、领会

- (1) 互联网供应链金融的主要模式
- (2) 互联网供应链金融主要风险
- (3) 区块链供应链金融

### 3、应用

- (1) 供应链金融的互联网智慧化发展
- (2) 互联网供应链金融案例

## **第 10 章 大数据与信用管理**

### 一、考核知识点

- 1、大数据与金融概述
- 2、大数据征信
- 3、大数据信用管理体系

### 二、考核要求

#### 1、识记

- (1) 大数据定义、特点
- (2) 大数据与金融的结合
- (3) 金融大数据与大数据金融

#### 2、领会

- (1) 大数据征信流程
- (2) 大数据征信模式
- (3) 大数据信用管理体系的构成

#### 3、应用

- (1) 芝麻信用运作机制

## **第 11 章 互联网金融风险与管理**

### 一、考核知识点

- 1、互联网金融风险概述

2、互联网金融风险传染效应

3、互联网金融风险管理

二、考核要求

1、识记

(1) 互联网金融风险的定义

(2) 互联网金融风险的分类

2、领会

(1) 风险生成的机理

(2) 不同风险的原因

3、应用

(1) 风险评估方法

(2) 风险管理机制设计

## **第 12 章 互联网金融监管**

本章不作考试要求

## **第 13 章 互联网金融基础设施**

本章不作考试要求

## **三、考试形式及试卷结构**

1、考试形式为闭卷、笔试，考试时间为 150 分钟，试卷满分为 200 分。

2、试卷题型比例：单选题占 15%，判断题占 15%，名词解释题占 17.5%，简答题占 30%，论述题占 22.5%。

## **四、参考书目**

李建军：《互联网金融》，高等教育出版社，2022 年 10 月第 2 版。

说明：考试大纲是以本参考书为基础制定，考试范围为第 1-11 章，第 12 章和第 13 章不作考试要求。

## **五、题型示例**

### **一、单选题(每题 2 分，共 30 分)**

1、众筹是通过互联网平台向（ ）筹集资金的活动。

A、互联网银行      B、公众      C、政府机构      D、保险公司

**二、判断题(每题 2 分, 对的打√,错的打×,共 30 分)**

1、奖励性众筹是指以产品或服务作为筹资标的并获得回报的一种众筹融资模式。( )

**三、名词解释(每题 5 分, 共 35 分)**

1、供应链金融

**四、简答题(每题 10 分, 共 60 分)**

1、简要概述众筹的种类和内容。

**五、论述题(每题 15 分, 共 45 分)**

1、试论述支付宝与微信支付两大第三方支付平台的业务模式异同点。