

# 管理学院初试考试大纲

专业代码：0202Z2

专业名称：互联网金融

科目代码：811

科目名称：互联网金融概论

## 第一部分 考试目标

《互联网金融概论》是西安财经大学招收互联网金融学术型硕士研究生所设置的具有选拔性质的入学考试初试的考试科目，其目的是科学、公平、有效地测试考生是否具备攻读互联网金融硕士所必须的基本素质、一般能力和培养潜能，以选拔具有发展潜力的优秀人才入学，为国家的经济建设培养具有良好职业道德、法制观念和国际视野、具有较强分析与解决实际问题能力的高层次、应用型、复合型的互联网金融人才。

要求考生达到以下基本要求：

- 1.掌握互联网金融的基本概念、知识和理论；
- 2.了解互联网金融中出现的新理论、技术和方法；
- 3.具备运用有关理论、知识和方法分析互联网金融应用相关案例和现象，以及解决一定的实际问题的基本能力。

## 第二部分 试卷结构

- 1.本课程的命题考试是根据本大纲规定的考试内容来确定的，其难易度分为易、较易、较难、难四级，每份试卷中四种难易度，试题分数比例一般为 2：3：3：2。
- 2.试卷中对不同能力层次要求的试题所占的比例大致是：“了解(知识)”占 15%，“理解(熟悉、能、会)”占 40%，“掌握(应用)”占 45%。
- 3.试题主要题型有名词解释、简答、论述、资料分析四种题型。其中资料分析可以从文献资料和现实案例中选择。包括但不限于上述题型。

## 第三部分 考查内容（供参考）

### 1. 导论

#### 1.1 互联网金融概述

##### 1.1.1 互联网金融的定义

- 1.1.2 互联网金融构成主体
- 1.1.4 互联网金融的特征
- 1.1.5 互联网金融与传统金融的区别
- 1.1.6 互联网金融功能
- 1.2 互联网金融发展概况
  - 1.2.1 我国互联网金融发展历程
  - 1.2.2 互联网金融的发展趋势
- 1.3 互联网金融的模式
  - 1.3.1 按主体不同划分
  - 1.3.2 按信息生产的方式分类
  - 1.3.3 按功能划分
- 1.4 互联网金融带来的影响
- 2. 互联网金融理论**
  - 2.1 金融功能理论
  - 2.2 金融中介理论
  - 2.3 产业融合理论
    - 2.3.2 产业融合下的互联网金融发展
  - 2.4 普惠金融理论
    - 2.4.2 普惠金融视角下的互联网金融
- 3. 移动支付**
  - 3.1 移动支付概况
    - 3.1.1 移动支付的定义
    - 3.1.2 移动支付参与主体
    - 3.1.3 移动支付业务流程
    - 3.1.4 移动支付分类
    - 3.1.5 移动支付特点
  - 3.3 移动支付运营模式
    - 3.3.1 以移动运营商为主导的运营模式
    - 3.3.2 以金融机构为主导的运营模式
    - 3.3.3 以银联为主的运营模式
    - 3.3.4 以第三方支付机构为主导的运营模式
    - 3.3.5 移动运营商和银行合作的模式
  - 3.4 “余额宝”案例介绍
  - 3.5 “微信支付”案例介绍
- 4. 金融互联网**
  - 4.1 金融互联网概况

- 4.1.1 金融互联网的定义
- 4.1.2 金融互联网与互联网金融
- 4.2 银行业的金融互联网化
  - 4.2.1 商业银行的互联网化发展进程
  - 4.2.2 互联网金融对商业银行的冲击与机遇
  - 4.2.3 商业银行的竞争优势分析
  - 4.2.4 商业银行的金融互联网策略
- 4.3 证券业的金融互联网化
  - 4.3.1 证券业的金融互联网化发展进程
  - 4.3.2 互联网金融对证券业的影响
  - 4.3.3 证券业金融互联网化策略
- 4.4 保险业互联网化进程
  - 4.4.1 保险业的互联网化发展进程
  - 4.4.2 传统保险业发展存在的问题
  - 4.4.3 互联网金融对保险业的挑战
  - 4.4.4 保险业金融互联网化策略
- 4.5 金融互联网的风险
  - 4.5.1 技术风险
  - 4.5.2 业务风险
- 4.6 金融互联网的监管
  - 4.6.1 监管现状
  - 4.6.2 监管措施

## **5. P2P 网络借贷**

- 5.1P2P 网络借贷概况
  - 5.1.1P2P 网络借贷的起源与定义
  - 5.1.2P2P 网络借贷的基本原理和业务流程
  - 5.1.3P2P 网络借贷的发展历程
  - 5.1.4P2P 网络借贷兴起的原因
  - 5.1.5P2P 网络借贷的特点
- 5.2P2P 网络借贷的模式
  - 5.2.1 国外的 P2P 网贷模式
  - 5.2.2 国内的 P2P 网贷模式
- 5.4P2P 网络借贷的风险分析
  - 5.4.1P2P 平台常见的风险种类
  - 5.4.2P2P 平台在国内发展的问题
- 5.5 发展趋势

## **6. 众筹融资**

### 6.1 众筹的概念与发展历程

#### 6.1.1 众筹融资的概念

#### 6.1.2 众筹的发展历程

### 6.2 众筹模式分类

#### 6.5 众筹模式的风险与防范

## **7. 供应链金融概述**

### 7.1 供应链管理与供应链金融的含义

### 7.2 供应链金融的界定与特征

### 7.3 供应链金融主要模式

#### 7.3.1 应收账款融资

#### 7.3.2 存货融资

#### 7.3.3 预付款融资

### 7.4 供应链融资主要风险

#### 7.4.1 信用风险

#### 7.4.2 操作风险

#### 7.4.3 系统性风险

### 7.5 传统供应链金融及互联网背景下的新趋势

#### 7.5.1 传统供应链金融

#### 7.5.2 互联网背景下供应链金融新趋势

### 7.6 平安银行案例分析

#### 7.6.1 平安银行现状分析

#### 7.6.2 供应链金融现有主要营销策略

#### 7.6.3 营销效果评析

### 7.7 传统银行供应链金融营销策略优化建议

#### 7.7.1 商业银行供应链金融营销策略优化目标

#### 7.7.2 商业银行供应链金融营销策略优化建议

#### 7.7.3 商业银行供应链金融营销策略优化效果预评估

## **8. 虚拟货币**

### 8.1 虚拟货币的内涵

#### 8.1.1 虚拟货币的产生

#### 8.1.2 虚拟货币的界定

### 8.2 虚拟货币的分类

## **9. 互联网征信**

### 9.1 互联网征信的概念

### 9.2 互联网征信现状分析

- 9.2.3 我国互联网金融征信体系面临的挑战
- 9.2.4 国外征信体系建设模式
- 9.2.5 国外互联网金融征信体系建设经验启示
- 9.3 网络行为数据与个人信用的关系
  - 9.3.1 互联网用户行为及其特征
  - 9.3.2 互联网用户行为的分类
  - 9.3.3 互联网用户行为数据的知识发现
  - 9.3.4 网络行为对个人信用的反映
- 9.5 互联网金融征信体系建设对策建议

## **10. 互联网金融监管**

- 10.1 我国互联网金融监管现状
  - 10.1.1 互联网金融监管现状概述
  - 10.1.2 我国第三方支付的监管现状
  - 10.1.3 我国 P2P 网络借贷监管现状
  - 10.1.4 我国众筹融资监管现状
- 10.2 国外监管经验及启示
  - 10.2.1 第三方支付的国际监管经验及启示
  - 10.2.2 P2P 网络借贷的国际监管经验及启示
  - 10.2.3 众筹的国际监管经验及启示
- 10.3 互联网金融其他相关法律法规介绍
  - 10.3.1 虚拟货币监管法律法规
  - 10.3.2 银行互联网业务监管法律法规
  - 10.3.3 保险互联网业务监管法律法规