

《互联网金融》课程教学大纲

一、课程基本信息

课程名称	互联网金融				
	Internet Finance				
课程代码	0010087	课程学分		2	
课程学时	32	理论学时	32	实践学时	0
开课学院	职业技术学院	适用专业与年级		工商企业管理 二年级	
课程类别与性质	专业选修课	考核方式		考查	
选用教材	《互联网金融》谭玲玲、ISBN 978-7-301-30323-8、北京大学出版社、第一版			是否为马工程教材	否
先修课程	无				
课程简介	<p>一、目的</p> <p>本课程目的是培养学生对互联网金融领域的理解和应用能力，使他们能够在互联网金融行业中具备必要的知识和技能。。</p> <p>二、内容</p> <p>本课程以互联网金融发展为线索，以互联网模式分析为对象，全面梳理了互联网金融的产生、发展、模式、风险及监管等内容，基本涵盖了当前互联网金融的主要业态。通过本课程的学习，学生可以比较深入地了解介绍互联网金融的历史和发展；互联网支付的发展应用情况；讨论传统金融的互联网化；从用户和平台角度回顾“P2P 网贷”和“众筹融资”发展历史；介绍互联网金融门户，并与“众筹网站”相区别；讨论“大数据金融”影响；让学生多维度了解日新月异的金融科技应用的风险和政府监管变化。</p> <p>三、预期成果</p> <p>学完本课程时，能初步运用互联网金融的相关理论和知识来分析现实生活中的金融现象与问题，提高分析问题和解决问题的能力。</p>				
选课建议与学习要求	本课程面向商贸类专业，二年级开设。要求认真听讲和参与讨论、独立阅读和思考、多做实践和案例分析、与同学合作学习。				
大纲编写人	翁建伟		制/修订时间	2024.01	
专业负责人	高		审定时间	2024.01	
学院负责人			批准时间	2024.01	

二、课程目标

类型	序号	内容
知识目标	1	理解互联网金融的基本概念、原理和发展趋势；掌握互联网支付、智能金融、众筹、网络银行与开放银行、金融科技信息门户、保险科技、互联网证券等金融科技与互联网金融业态的运作模式和主要应用；了解金融科技创新监管试点与监管科技的最新进展。
技能目标	2	能根据不同的客户需求和应用场景，进行互联网理财投资规划、企业互联网融资信用审核等实践操作；能够识别和控制互联网金融风险；能够参与互联网金融项目的开发与管理，服务金融高质量发展。
素养目标 (含课程思政目标)	3	培养学生创新思维和团队合作能力；培养诚实守信、稳健审慎、守正创新、依法合规、诚信服务的金融职业素养。
	4	把握习近平经济思想，做好数字金融大文章，培养学生的爱国情怀和将专业技能用于金融强国建设的敬业奉献精神，提高综合素养和职业道德，实现课程育人。

三、课程内容与教学设计

(一) 各教学单元预期学习成果与教学内容

第一单元 互联网金融概述

教学内容：本单元主要介绍互联网金融的基本概念、互联网金融的产生与发展、互联网金融对传统金融的影响等。

知识点：金融、互联网与互联网金融；互联网金融的范围；互联网金融实践发展与推动因素、金融约束因素与互联网技术改进、互联网金融市场特征与效应。

能力要求：能利用百度指数等大数据搜索工具，分析互联网金融的发展趋势；能利用互联网金融网站的检索与浏览，初步判断主流互联网金融网站的业态类别。

教学重点：掌握互联网金融主要分类与业态。

教学难点：互联网金融运行规则中的核心价值观。

第二单元 第三方支付

教学内容：本单元主要介绍第三方支付的发展历程、运营模式、第三方支付的盈利模式、网络支付业务的盈利模式、银行卡收单业务、预付卡发行与受理、第三方支付的信用风险、法律风险和技术风险。

知识点：第三方支付的基本概念、分类、发展历程、现状、平台产品、功能、风险监管。

能力要求：能够熟练使用支付宝、微信支付、快钱等主要第三方支付工具；能够针对不同的电子商务业态选择合适的第三方支付机构。

教学重点：第三方支付平台的产品及其功能。

教学难点：第三方支付的风险管理和监管。

第三单元 P2P 网络借贷

教学内容：本单元主要介绍 P2P 网络借贷的发展历程、P2P 网络借贷模式、网络借贷风险等。

知识点：掌握商业银行互联网贷款的定义、原则、模式分类和业务流程；了解传统商业银行和新兴的互联网银行的典型互联网贷款产品。

能力要求：能够比较互联网贷款、网络小额贷款、互联网消费金融的异同，并能根据个人或小微企业客户的融资需求和具体应用场景，为其匹配合适的互联网贷款融资产品；能够通过多种渠道查询征信报告，并将其合理运用到互联网贷款信用审核与授信审批中，防控融资风险。

教学重点：P2P 网络借贷模式。

教学难点：网络借贷风险管理。

第四单元 众筹

教学内容：本单元主要介绍众筹的发展历程、模式、风险与防范等。

知识点：理解众筹的概念与架构，掌握众筹的模式分类；掌握实物众筹的概念、细分领域、支持等级、回报形式和主要流程；熟悉公益众筹的基本内涵和适用范围，掌握发起和支持公益众筹项目的主要方法；了解公益众筹存在的问题、主要监管措施及区块链技术在公益众筹中的应用。

能力要求：学会设计科技类实物众筹、农业类实物众筹、电影类实物众筹等主要细分领域具体项目的融资方案，并能完成项目上线发布和投资支持的实际操作；能够登录公益众筹平台和检索求助项目，并选择感兴趣的公益项目完成实际支持和在线捐赠流程；能够综合运用实物众筹、股权众筹、公益众筹等知识，分析或设计一份大学生创业“混合众筹”融资创新方案，并进行模拟路演。

教学重点：实物众筹的主要流程。

教学难点：众筹的风险与防范。

第五单元 大数据金融

教学内容：本单元主要介绍金融科技的起源、概念与发展；金融科技的底层技术和赋能作用；金融科技服务实体经济高质量发展。

知识点：了解金融科技的起源，把握金融创新与科技进步的关系；理解金融科技的概念，把握金融科技的内涵；了解金融科技的演进阶段及其发展前景；掌握大数据金融科技底层技术的创新特征；理解金融科技创新服务实体经济的作用机制。

能力要求：能正确区分金融科技、科技金融和互联网金融三者的异同，并能识别出对应的典型应用；能运用金融科技底层技术的创新特征与金融行业需求的“契合点”，初步设计赋能金融行业的创新产品或落地场景；能针对数字普惠金融、小微企业融资等金融服务实体经济中的薄弱环节，提出相应的金融科技解决方案或对策建议。

教学重点：大数据金融的运营模式。

教学难点：大数据金融带来的机遇与挑战。

第六单元 互联网金融门户

教学内容：本单元主要介绍检索第三方资讯平台、金融垂直搜索门户、互联网理财超市等内容。

知识点：了解金融科技信息门户网站的概念、作用与分类，并能将其与互联网银行、股权众筹网站等相区别；熟悉常用的第三方资讯平台和金融垂直搜索门户；熟悉互联网理财超市的概念与运营模式，并了解相关的互联网理财产品。

能力要求：能够运用第三方资讯平台检索所需的各种金融科技信息，并用于指导投资理财；能够运用金融垂直搜索门户，寻找并选择满足特定需求的贷款或融资产品；对接教育部“1+X 金融产品数字化营销职业技能等级证书”标准，掌握通过互联网理财超市进行理财产品数字化营销的基本技能；能够综合运用各类金融科技信息门户构建客户“行为画像”并为其进行资产配置规划。

教学重点：互联网金融门户的运营模式。

教学难点：互联网金融门户面临的风险及控制措施。

第七单元 互联网金融的监管

教学内容：本单元主要介绍互联网金融的风险类型、互联网金融发展的作用、互联网金融的风险特征、互联网金融监管的必要性、主要业态的分类监管措施等。

知识点：认识新形势下我国防范金融风险，强化金融科技监管的重要性；理解金融科技监管的框架体系和主要原则；掌握网络小额贷款、股权众筹、互联网保险、互联网支付、互联网银行、智能投顾等金融科技主要业态的分类监管措施；了解我国金融科技创新监管试点的主要政策、必要性、基本特征、典型项目和经验成效。。

能力要求：能够模拟金融科技创新监管试点的“监管沙盒”运作流程，熟悉监管工具的应用；能够站在金融监管部门的视角，综合运用所学知识和监管原则，设计金融科技现场检查方案，提高理论联系实际的能力。

教学重点：金融科技监管原则。

教学难点：不同金融科技业态分类监管措施。

(二) 教学单元对课程目标的支撑关系

课程目标 教学单元	1	2	3	4
	互联网金融概述	√	√	
第三方支付	√	√		√
P2P 网络借贷	√	√		√
众筹	√	√	√	
大数据金融	√	√	√	
互联网金融门户	√	√	√	
互联网金融的监管	√	√	√	

(三) 课程教学方法与学时分配

教学单元	教与学方式	考核方式	学时分配		
			理论	实践	小计
互联网金融概述	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	4		4

第三方支付	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	4		4
P2P 网络借贷	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	4		4
众筹	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	4		4
大数据金融	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	6		6
互联网金融门户	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	6		6
互联网金融的监管	讲授与讨论、案例分析	汇报、课程参与度	4		4
合计			32		32

四、课程思政教学设计

课程贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神，全面阐释金融科技在服务实体经济高质量发展中的重要作用，引导学生认识和把握习近平经济思想，做好数字金融大文章，培养学生的爱国情怀和将专业技能用于祖国建设的敬业奉献精神，提高综合素养和职业道德，实现课程育人目标。

1 互联网金融概述：结合对互联网金融、金融科技相关法律法规和重要政策的学习，体会互联网金融运行规则中蕴含的社会主义核心价值观，树立“科技向善”的理念，在专业实践中培育和践行社会主义核心价值观。。

2 互联网支付：结合“十四五”规划与数字人民币试点的新进展，分析数字人民币在构建双循环新发展格局中的重要作用，提升加快数字化发展建设数字中国的信心，厚植爱国主义情怀。

3 金融科技创新与发展：理解大数据金融科技底层技术在推进数字普惠金融创新发展，助力实现共同富裕中的重要作用。树立在实践中坚持金融科技守正创新的正确方向，为推进中国式现代化而努力奋斗的目标。

4 P2P 网络借贷：通过全面了解大学生互联网消费贷款的监管规定，树立科学、理性、健康的消费观和诚信合规意识，自觉抵制过度负债、超前消费的诱惑。通过比较体会持牌金融机构提供互联网贷款的优势，树立敬畏风险意识和金融科技守正创新的理念，培养合规创新基础上的数字普惠金融服务能力。。

5 众筹：理解公益众筹在关爱脱贫儿童、推动乡村振兴、助力共同富裕中的应用，体会中华民族团结互助、守望相助的传统美德和家国情怀。

6 互联网金融门户：能够综合运用金融科技信息门户的相关知识，主动检索、筛选和获取金融信息，体会和践行金融科技信息门户在传播金融知识、防控金融风险和提升消费者金融素养方面的社会责任，培养敬畏风险、诚实守信、热情服务的职业精神。

7 金融科技创新监管：通过金融科技相关风险案例的收集和分析，提高学生识别金融科技“伪创新”的能力，理解国家宏观层面的监管政策，引导学生遵循金融发展规律，培养敬畏金融风险、严守合规底线、依法诚信创新的职业行为习惯，助力构建理性健康的金融科技新生态。

在教学实践中，可以通过案例分析、小组讨论、角色扮演、实地考察等教学方法来引入思政元素，让学生在学的同时，思考法律、道德和社会责任等问题，并将其应用于实际情境中。比如通过对金融科技与互联网金融相关风险案例解读，引导学生运用马克思主义原理

分析金融创新与风险防控的辩证统一关系，培养学生的金融风险敬畏精神、合规意识与法治观念，提高学生的综合素养和职业道德。

总之，通过将思政教育与互联网金融课程相结合，可以使学生在学习知识的同时，增强中华优秀传统文化教育，积极培育中国特色金融文化，引导学生践行社会主义核心价值观，培养学生诚实守信、稳健审慎、守正创新、依法合规、诚信服务的金融职业素养、融风险敬畏精神、合规意识与法治观念，为成为既懂金融又懂科技的复合型人才奠定基础。

五、课程考核

总评构成	占比	考核方式	课程目标				合计
			1	2	3	4	
X1	20	平时表现			50	50	100
X2	30	课堂展示	50	50			100
X3	50	期末闭卷考试	40	40	10	10	100

六、其他需要说明的问题

无