

电子金融

课程名称：电子金融 Electronic Finance

课程性质：电子商务专业必修，其他专业选修或根据专业培养方案确定。

学分课时：2 学分，36 课时

主讲教师：陈进、谢怀军、黄健青、崔金红、张莉

所属院系：信息学院电子商务系

电话：64495145, Email: chenjin@uibe.org

教学对象：本学院三年级以上本科生或具有同等学力的学生

考核方式：平时测验（或作业成绩），每学期 2—3 次，上交要求的课程论文或调查报告。

期末考试，提交论文或开卷笔试，其中平时成绩占 30%，期末成绩占 70%。

出勤要求：学生缺勤不得多于总课时的四分之一。教师可以根据考勤情况决定学生是否可以参加考试、是否扣分。

教学用书：

《电子金融》，张卓其，高等教育出版社，2005 年

《电子金融概论》，陈进、崔金红，首都经济贸易大学出版社，2009 年

《电子金融学》（第二版），杨青，复旦大学出版社，2009 年

《网上支付与网上金融服务》，张卓其，东北财经大学出版社，2006 年

《网络支付与结算》，柯新生，电子工业出版社，2004

一、 课程简介

电子金融是网络经济环境下，信息技术与现代金融相结合的产物，是一门新兴的应用性学科，也是金融业未来发展的重要方向。《电子金融》是电子商务专业的主要课程，全面系统地讲解电子金融的概念、内容、方法和手段等。课程内容主要包括电子金融发展、电子金融系统、电子银行服务、电子证券服务、电子保险服务、第三方电子金融服务、银行信用卡服务以及电子金融风险与安全管理；并通过具体案例阐述了网上银行、网上证券交易、网上保险和金融信息服务等方面知识的应用。通过本课程的学习，使学生了解网络金融发展的最新动态，熟悉网络金融实务，理解网络金融理论，为学生今后从事相关理论研究、应用研究和实务打基础。

二、 教学内容

第1章 国内外金融信息化的发展概况

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解银行电子化产生和发展的原因、国内外金融信息化的发展概况以及目前金融信息化的发展方向。总结国内外金融信息化的发展状况，对于初步认识金融信息化，具有重要意义。

【教学时数】4 课时

【主要内容】

第一节 电子银行的产生与发展

- 一、现代化银行的产生
- 二、银行电子化的四个发展阶段
- 三、信息技术对银行业的影响

第二节 国外金融信息化的发展

- 一、银行界对信息化的认识
- 二、国外金融信息化的发展阶段
- 三、金融信息化的投资策略

第三节 我国金融信息化发展现状

- 一、我国金融信息化发展历程
- 二、我国金融信息化发展现状
- 三、我国金融信息化发展中存在的主要问题

第2章 金融信息化概论

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解金融电子化的内容，了解 EFT 系统的产生和发展，了解不同电子银行系统的特点，银行电子化对分行和银行业务产生的影响。重点掌握电子银行的体系结构，及完善电子银行体系建设的重要意义。

【教学时数】2 课时

【主要内容】

第一节 金融电子化的概念

- 一、金融电子化的含义
- 二、金融信息化的基本内容

第二节 金融电子化系统的体系结构

- 一、金融活动中支付与处理
- 二、银行电子化系统的构成

第三节 电子银行综合业务系统结构

- 一、电子银行题写的构成
- 二、电子银行的综合业务服务体系
- 三、不同类型电子银行系统的特点

第四节 银行电子化对银行业务的影响

- 一、当代金融变革的主要特点
- 二、中国金融业面临的挑战和金融创新方向
- 三、实现金融智能化

第五节 电子银行系统的规划与设计

- 一、建设的目标
- 二、电子银行系统成功与否的评判标准

- 三、电子银行系统规划设计涉及的主要因素
- 四、电子银行系统的规划与设计的原则
- 五、电子银行系统的标准化
- 六、需要考虑的几个重要问题

第3章 银行卡及其应用系统

【教学目的和要求】

通过本章学习，深入了解银行卡在电子银行建设中的作用和地位，银行卡的推广和普及对社会发展的影响，严格区分不同性质的银行卡，掌握不同性质银行卡的授权方法及其交易处理过程，了解不同介质银行卡的优缺点及其发展趋势，了解国内外银行卡的产品。

【教学时数】6 课时

【主要内容】

第一节 银行卡概述

- 一、银行卡的产生和发展
- 二、银行卡的定义
- 三、银行卡的分类
- 四、我国银行卡的功能
- 五、银行卡对银行和社会发展的影响
- 六、银行卡计算机系统参与者
- 七、银行卡消费的完整过程
- 八、我国银行卡的发展

第二节 银行卡的介质及技术标准

- 一、磁条卡
- 二、集成电路卡
- 三、激光卡

第三节 银行卡计算机应用系统

- 一、银行卡应用系统的组成
- 二、银行卡应用系统的一般功能
- 三、银行卡信息交换中心
- 四、我国银行卡网络

第4章 自助银行服务系统

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解我国自助银行的体系结构；掌握不同网络结构下不同 ATM 交易类型的业务处理流程的设计原理；重点掌握 POS 业务发展过程中，不同网络结构 POS 系统互联的方法，掌握不同网络结构下的 POS 交易处理过程和授权方式。

【教学时数】4 课时

【主要内容】

第一节 我国自助银行的体系结构

- 一、共享自助银行系统的基本组成
- 二、我国的自助银行体系结构
- 三、共享自助银行系统的网络类型

第二节 ATM 系统

- 一、ATM 应用的背景
- 二、ATM 系统的目标
- 三、ATM 的结构
- 四、共享 ATM 系统的交易处理过程
- 五、ATM 系统的安全

第三节 POS 系统

- 一、POS 的一般概念
- 二、POS 的功能
- 三、促使 POS 系统迅速发展的根本原因
- 四、POS 系统的网络结构

第5章 网上支付

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解网上支付的概念和发展；重点掌握网上银行卡支付的问题、SSL 协议、SET 协议；了解国内第三方支付平台、3-D Secure 银行卡支付模式等。

【教学时数】4 课时

【主要内容】

第一节 网上支付概述

- 一、电子商务网上支付概述
- 二、网上支付的发展

第二节 网上支付协议

- 一、SSL 协议
- 二、SET 协议

第三节 网上支付工具

- 一、银行卡支付
- 二、电子支票
- 三、电子现金

第6章 网上银行

【教学目的和要求】

通过本章学习，理解网上银行的内涵、在电子商务中的作用和地位，网上银行是如何通过已有的电子银行体系来实现网上银行服务的；重点掌握网上银行的安全需求、安全保障体系和应采取的主要安全技术，特别是其中的数字签名技术、身份识别技术、SSL 和 SET 协议。

【教学时数】4 课时

【主要内容】

第一节 网上银行概述

- 一、什么是网上银行
- 二、网上银行的发展现状
- 三、网上银行的特点
- 四、网上银行与电子商务的关系

第二节 网上银行的技术实现

- 一、网上银行的系统结构
- 二、网上银行的交易流程
- 三、网上银行的安全措施

第三节 网上银行服务

- 一、网上银行业务品种概况
- 二、网上个人银行
- 三、网上企业银行

第四节 网上银行案例分析

- 一、招商银行
- 二、工商银行

第7章 现代化支付系统

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解支付系统的基本概念和发展历程；了解现代化支付系统的构成、建设和应用；重点掌握大额支付系统和小额支付系统的特点、功能等。

【教学时数】4 课时

【主要内容】

第一节 支付系统

- 一、基本概念
- 二、支付系统的发展演变

第二节 中国国家现代化支付系统

- 一、现代化支付系统
- 二、大额支付系统
- 三、小额支付系统

第8章 网上证券

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解网上证券的交易方式和特征，理解网上证券发展状况；重点掌握网上证券交易模式、网上交易平台和网上证券交易中的银证合作。

【教学时数】4 课时

【主要内容】

第一节 网上证券概述

- 一、两种证券交易方式
- 二、网上证券交易的特征
- 三、网上证券交易的基础
- 四、网上证券对券商产生的影响

第二节 网上证券的发展状况

- 一、国外发展状况
- 二、国内发展状况

第三节 网上证券交易模式和网上交易平台

- 一、网上证券交易的模式
- 二、证券公司网上交易平台

第四节 网上证券交易中的银证合作

- 一、银行与券商合作的主要方式和好处
- 二、银证联网方案的实现

第9章 网上保险

【教学目的和要求】

通过本章学习，了解我国保险业的现状和发展，重点掌握网上保险服务和网上保险系统的构建；理解我国保险企业面临的挑战和机遇。

【教学时数】2 课时

【主要内容】

第一节 保险的基础知识与我国的保险业

- 一、保险的基础知识
- 二、保险公司的经营活动
- 三、我国保险业的现状
- 四、我国保险业的发展

第二节 网上保险服务

- 一、网上保险的涵义
- 二、网上保险的发展模式
- 三、网上保险系统
- 四、网上保险过程
- 五、网上保险的优势

第三节 网上保险系统的构建

- 一、网上保险的运行环境
- 二、网上保险系统的构建过程

三、推广网上保险业务

第四节 加快发展我国的网上保险

一、我国保险企业面临的挑战和机遇

二、以创新发展加快我国网上保险建设

第10章 金融信息增值服务

【教学目的和要求】

通过本章学习，较深刻了解银行提供信息增值服务的紧迫性和重要性，理解金融综合业务处理系统、金融信息增值服务系统、金融监控和预警系统之间的相互关系；重点学习金融信息增值服务体系及其组成系统的基本内容；了解数据大集中、金融 CRM 和数据仓库技术。

【教学时数】2 课时

【主要内容】

第一节 金融信息增值服务系统概述

一、金融信息增值服务系统的重要性

二、金融信息增值服务系统的基础

第二节 金融信息增值服务系统的体系

一、客户信息与服务系统

二、信贷经营管理系统

三、金融企业管理信息系统

四、帮助企业理财的智能系统

五、金融监控与预警系统和智能化的银行决策支持系统

第三节 银行数据仓库的建设

一、数据仓库的基本概念

二、银行数据仓库建设的意义

三、银行数据仓库建设的基本方法

四、案例分析