

湖南农业大学高等教育自学考试 实践性环节课程考核大纲

移动金融（实践）

（课程代码：12254）

湖南农业大学组编
2022 年 10 月

湖南农业大学高等教育自学考试实践性环节课程

考核大纲

课程名称：移动金融（实践）

课程代码：12254

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（本科）专业的专业核心课程。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，在实践方面考生能掌握电子货币、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；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

通过本课程的学习，要求考生本课程的目标是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。

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。尤其与计算机应用技术、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

一、学生应达到的实践能力和标准

- （一）掌握常用的移动金融应用技术
- （二）能独立完成常用移动金融工具的申请和使用
- （三）具备一定分析与设计新的电子支付工具的能力

二、考核知识点与考核目标

实践项目一 网络银行业务实训

（一）实践内容

通过引导学生上各个银行的网站，使学生对各个银行网络银行业务了解，认

识到网络银行在中国的发展现状。要求学生任选一家银行，以该银行为例，在该银行网站上，了解该银行所能提供的所有网络银行业务。通过实训，使学生了解网络银行手续费低于传统银行，许多传统银行的业务可以搬到网上进行。现代商业银行为了竞争，也相继开发出了各种依附于银行网站的产品。

（二）考核知识点及考核要求

要求学生到实验室里，上网了解中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、招商银行五家银行所开展的个人网络银行业务以及企业网络银行业务的内容，并对它们进行比较。要求学生选出自己认为网络银行做的最好的一家银行，将该银行所提供的网络银行业务整理为书面材料，并指出该银行在这几家银行中所具有的优势，以及自己认为该银行还可以进行哪些创新，以弥补网络银行业务的不足，要求达到“初步掌握”层次。

实践项目二 网上证券业务实训

（一）实践内容

要求学生到实验室里，登录同花顺或者叩富网模拟炒股网站，自行进行注册，获得一个账号，进而在该网站进行模拟炒股。模拟炒股的交易时间为：每天上午 9:30-11:30,下午 13:00-15:00。交易制度：交易种类：支持上交所和深交所两大交易所上市的 A 股股票、封闭式基金、国债、企业债券。撮合系统每 10 秒进行一次交易撮合，处理买单、卖单、撤单。指导学生进行任一股票的买入、卖出、撤单，并进行资金证券余额的查询、当日成交的查询、当日委托的查询、历史成交的查询、历史委托的查询、配号的查询、中签的查询和资金流水的查询。该网站只要能上网，都可以进行股票的模拟买卖，可指导学生进行炒股比赛，初始资金默认为 20 万，进而增强学生的实践能力。请学生登录到国信证券、银行证券、国泰君安等各大券商的网站，了解各券商已经展开的网络证券交易。

（二）考核知识点及考核要求

通过指导学生在同花顺或者叩富网模拟炒股网站，进行模拟炒股，了解通过网络买卖股票及浏览行情，查找个股历史资料，进行新股申购等与实际炒股时相同的操作。指导学生登录国信证券、银河证券、国泰君安等大券商的网站，了解证券公司交易用软件种类及开展的网上证券业务，要求达到“基本掌握”层次。

实践项目三 网络保险业务实训

（一）实践内容

在可以联网的实验室内，指导学生登录中国平安网站或其他保险公司网站（前提是该保险公司有网络保险自助卡），了解该保险公司所售保险自助卡的种类及内容。例如中国平安所售的自助保险卡包括三类：综合保障、健康保障、出行保障。要求学生任选一个自助保险卡，了解该保险的详情。例如：金万福 E 款保险卡，特色是一次投保，可获得人身、财产双重保障，意外住院津贴可与其他

医疗保障同时享有，是您现有保障的有效补充。可作为礼物，送给别人，投保流程简单，全国均可理赔。要求学生了解该保险卡的具体内容，包括：适用人群、保险期限、保单形式、支付方式、保险责任。在了解该保险的内容后，要求学生点击“立即购买”，了解购买该保险的流程。对于自助保险卡，点击“立即购买”后，即为填写购买信息，例如买多少张，购买人信息，填写完毕后，点击下一步，即为支付金额。继而完成对于自助保险卡的购买。自助保险卡购买后，需激活，在实验中，学生无须真实购买自助保险卡，但应了解，购买后，自助保险卡，需激活才正式生效。

（二）考核知识点及考核要求

通过对保险公司网上所售保险自助卡的浏览，了解保险自助卡的概念、内容、形式、购买程序、价格、种类、保障范围等内容，要求达到“基本掌握”层次。

实践项目四 网上在线投保和理赔的流程

（一）实践内容

指导学生登录任意一家保险公司的网站，了解该公司所提供的在线投保的产品，例如登录中国平安的网站，了解到中国平安的在线投保产品有：意外保险、国内旅游保险、境外旅游保险、家庭财产保险、企业团体意外险、境外留学/工作保险、少儿保险、老人保险、自助保险卡。任选一款保险产品，进行在线投保。在进行完在线投保的相关操作后，学生还应了解保险产品理赔的相关内容。通过中国平安网上的理赔介绍，理赔时的步骤包括：第一步、在保险事故发生后3日内报案；第二步、准备好保险事故相关的证明和票据；第三步、到平安保险当地机构办理理赔手续；第四步、经审核对于确属保险责任范围类的事故，平安保险公司当地机构为客户办理理赔。学校还应通过该网站了解办理理赔所需要的各种材料。

（二）考核知识点及考核要求

指导学生登录各家保险公司的网站，了解该公司所提供的网络保险的在线销售的产品，对各保险公司所提供的网络保险产品的内容和特点进行比较。选择任意一家保险公司的在线投保的产品进行在线投保，进而了解在线投保的流程；并且了解在线理赔的流程，要求达到“熟练掌握”层次。

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“初步掌握”、“基本掌握”、“熟练掌握”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：

初步掌握：能够了解所做实验内容的国内外发展现状，主要应用情况，能够撰写相关调研或调查报告。

基本掌握：在初步掌握要求基础上，还能够对实验项目进行初步的案例分析和应用产品实践，但不要求深度掌握和过高难度。

熟练掌握：在基本掌握的基本上，还能够对所做实验项目做更深层次的应用实践以及进行较高难度和较深入的应用研究。

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

三、实施指导与要求

1. 给学生提供相应实验条件及相关资料，介绍基本的相关知识、原理、方法；
2. 引导和指导学生利用相关网络金融工具或平台实际操作；
3. 组织学生分组进行讨论、总结，完成实践报告或实践考核表。