

广东理工学院 2023 年专升本招生考试

互联网金融考试大纲

I. 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。《互联网金融》课程是广东理工学院招收专科毕业生入读互联网金融专业的考试课程之一。学校根据考生的成绩,按已确定的招生计划,德、智、体全面衡量,择优录取。该考试具有较高的信度、较高的效度、必要的区分度和适当的难度。

II. 考试内容和要求

基本要求:要求考生在理解和熟悉互联网金融相关基本概念、基本原理、基本方法的基础上,掌握互联网金融和金融科技的基本知识,了解互联网金融和金融科技的运作过程,具有分析和解决互联网金融领域存在问题的初步能力。

第一章 导论:认识金融科技

1、考试内容

- (1) 金融科技理论
- (2) 技术的边界作用

2、考试要求

- (1) 了解金融科技理论的内容
- (2) 熟悉市场搜寻成本的概念
- (3) 掌握技术边界概念

第二章 金融科技发展简史

1、考试内容

- (1) 互联网金融概念
- (2) 智能金融概念

2、考试要求

- (1) 了解传统金融的互联网业务创新
- (2) 熟悉的互联网金融和智能金融概念
- (3) 掌握互联网金融的主要类型、智能金融的定义和范围

第三章 金融科技的功能理论

1、考试内容

- (1) 金融长尾市场
- (2) 普惠金融
- (2) 金融机制设计

2、考试要求

- (1) 了解长尾理论
- (2) 熟悉金融长尾市场的概念以及普惠金融理论
- (3) 掌握金融机制设计与金融科技的关系

第四章 信息不对称、金融共识机制与共享金融

1、考试内容

- (1) 金融共识机制
- (2) 共享金融

2、考试要求

- (1) 了解共享经济内涵
- (2) 掌握金融体系和区块链中的共识机制
- (2) 掌握共享金融的优势

第五章 区块链、通证经济与数字加密货币设计原理

1、考试内容

- (1) 区块链和分布式记账
- (2) 通证经济理论

2、考试要求

- (1) 了解分布式记账的概念
- (2) 掌握比特币区块链技术的主要特点
- (3) 掌握通证的特性

第六章 金融大数据与机器学习原理

1、考试内容

- (1) 金融大数据分析方法
- (2) 机器学习原理

2、考试要求

- (1) 了解大数据的定义
- (2) 了解大数据的获取方式
- (3) 了解机器学习的算法内容

第七章 人工智能、深度学习与自然语言处理原理

1、考试内容

- (1) 人工智能的定义与相关概念
- (2) 深度学习
- (3) 自然语言处理

2、考试要求

- (1) 了解人工智能的分类
- (2) 了解深度学习的分类
- (3) 了解主题模型的内容

第八章 现代支付体系

1、考试内容

- (1) 第三方支付的技术模式
- (2) 银行清算制度

2、考试要求

- (1) 了解银行的内部计算系统和行间清算系统
- (2) 掌握第三方支付的生态场景

第九章 现代银行的金融科技

1、考试内容

- (1) 直销银行的理念及模式
- (2) 开放银行的理念

2、考试要求

- (1) 了解直销银行和开放银行的理念
- (2) 熟悉直销银行的模式类型
- (3) 掌握开放银行的概念

第十章 现代金融交易体系

1、考试内容

- (1) 财富管理概述
- (2) 量化投资交易概念
- (3) 程序化交易

2、考试要求

- (1) 了解财富管理的概念
- (2) 熟悉量化投资交易的特点
- (3) 熟悉程序化交易的特点
- (3) 掌握程序化交易系统的构成

第十一章 现代保险科技

1、考试内容

- (1) 风险概述
- (2) 保险科技概述

2、考试要求

- (1) 了解风险的概念
- (2) 掌握风险应对方法
- (3) 掌握保险科技的发展动力

第十二章 金融风险管理中的现代科技

1、考试内容

- (1) 金融风险管理的概念及系统
- (2) 大数据在金融风险管理中的应用

2、考试要求

- (1) 了解金融风险管理的意义
- (2) 熟悉金融风险管理系统的过程
- (3) 掌握大数据技术在风险管理中的优势

第十三章 数字货币、货币供求与货币政策

1、考试内容

- (1) 私人数字货币与货币政策
- (2) 法定数字货币的运行机制及货币政策

2、考试要求

- (1) 了解私人数字货币与法定数字货币的概念
- (2) 掌握私人数字货币是如何影响货币政策
- (3) 掌握法定数字货币是如何提高货币政策的有效性

第十四章 金融科技风险及其管理

1、考试内容

- (1) 金融科技的伦理风险
- (2) 金融科技风险管理的机制

2、考试要求

- (1) 了解金融科技风险的概念
- (2) 熟悉金融科技伦理风险的分类
- (3) 掌握金融科技风险管理的机制设计的内容

第十五章 大数据征信与管理

1、考试内容

- (1) 大数据征信的理论基础
- (2) 大数据征信体系的模式

2、考试要求

- (1) 了解大数据征信概述
- (2) 掌握大数据是如何重构传统征信模式的
- (3) 掌握征信体系的功能

第十六章 金融科技监管与监管科技

1、考试内容

- (1) 金融科技创新
- (2) 金融科技监管

2、考试要求

- (1) 了解金融科技创新的内涵
- (2) 了解金融监管的必要性

III. 考试形式及试卷结构

一、考试形式

闭卷，笔试，试卷满分为 200 分，考试时间为 150 分钟。

二、试卷内容比例

第一章	约占 4%
第二章	约占 2%
第三章	约占 10%
第四章	约占 6%
第五章	约占 10%
第六章	约占 2%
第七章	约占 2%
第八章	约占 8%
第九章	约占 6%
第十章	约占 8%
第十一章	约占 5%
第十二章	约占 10%
第十三章	约占 12%
第十四章	约占 5%
第十五章	约占 8%
第十六章	约占 2%

三、试卷题型比例

单项选择题，占 25%（50 分）

多项选择题，占 22.5%（45 分）

名词解释题，占 7.5%（15 分）

判断题，占 10%（20 分）

简答题，占 20%（40 分）

综合应用题，占 15%（30 分）

四、试卷难易度比例

试题按其难度分为容易题、中等题、难题，三种试题分值的比例为 4:4:2。

IV.参考书目

《金融科技学》，李建军、彭俞超主编，高等教育出版社（2021 年 1 月）。

V.题型示例

一、单项选择题（本大题共 25 小题，每小题 2 分，共 50 分。在每小题列出的备选项中只有一项是最符合题目要求的，请将其选出）

1、互联网金融的主要类型包含有传统金融的互联网创新和替代性网络金融。

其中传统金融的互联网创新不包括（ ）。

- A、互联网银行
- B、互联网借贷
- C、互联网证券
- D、互联网保险

2、关于量化投资的特点说法正确的是（ ）。

- A、低门槛
- B、套利思想
- C、低费用
- D、透明度高

二、多项选择题（本大题共 15 小题，每小题 3 分，共 45 分。多选少选不得分）

1、加强金融风险管理的意义主要包括（ ）。

- A、有助于经济主体完全避免金融风险造成的损失
- B、有助于经济主体做出合理决策
- C、有助于提高金融企业整体素质和竞争力
- D、有助于维护金融秩序，保障金融体系安全运行
- E、有助于保持宏观经济稳定并健康发展

2、下列属于区块链技术在风险管理中的局限的是（ ）。

- A、较高延迟影响风险管理的时效性
- B、隐私数据存在泄露风险
- C、账户安全面临潜在威胁
- D、增加了系统故障等操作风险
- E、技术应用尚不易获取

三、判断题（正确的划“√”，错误的划“×”，每小题 1 分，共 20 分）。

- 1、传统数据分析工具包括 Matlab、 SPSS、 SAS 等。（ ）
- 2、金融大数据的预处理包括数据统计描述、数据对象关系描述和数据准备。（ ）

四、名词解释题（本大题共 5 小题，每小题 3 分，共 15 分）。

- 1、互联网金融

五、简答题（本大题共 5 小题，每小题 8 分，共 40 分）。

- 1、简述分布式记账的概念。

六、综合应用题（本大题共 2 小题，每小题 15 分，共 30 分）。

阿里小贷利用平台积累的海量数据进行数据挖掘形成了一套较完善的风险控制体系。在对小微企业授信前,把积累的数据导入信用评估模型,分析申请贷款企业积累的信用,并引入交叉检验技术,对申请贷款的小微企业的还款意愿和还款能力进行准确评估,有效地降低了逆向选择发生的概率。授信以后,利用平台上形成的动态、连续信息,分析申请贷款的小微企业的动态违约概率及风险定价,实现远程监控和实时预警,对违约的小微企业采取严格曝光、关停网络店铺账号等惩罚措施,降低了道德风险发生的概率。

从阿里小贷完善风险控制体系的过程中,普惠金融在金融科技中是如何实现的?