

# 《互联网金融非法集资案例解析》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程代码：21220022

课程名称：互联网金融非法集资案例解析

英文名称：Case Analysis of Illegal Financing in Internet Finance

课程类别：通识选修课

学时：32 学时

学分：2 学分

适用对象：佛山校区学生

考核方式：考查

先修课程：无

## 二、课程简介

在互联网时代，人们参与金融活动的频率和深度越来越高，但是人们的法律意识和自我保护能力还不够强，而且金融活动的专业性非常高，这导致人们很容易陷入不法分子精心设计的非法集资活动陷阱，从而造成不同程度的经济损失。为了普及相关金融与法律知识，本课程通过案例分析的方式分析互联网金融中的非法集资活动特征，有助于提高学生了解非法集资活动的特点，防止陷入相关陷阱，增强学生法律意识，达到自我保护的目的。

## 三、课程性质与教学目的

通过学习本课程使学生系统了解互联网金融中存在的非法集资现象，能够利用所学知识分析国内外互联网金融中非法集资活动的特征，增强学生的法律意识，提升其风险识别和防范能力，拓展学生知识面。培养和提高学生正确分析和解决问题的能力，为学生将来参与互联网金融活动提供必要的知识能力准备，让学生更好地适应社会，避免遭受潜在的损失。

## 四、教学内容及要求

### 第一章：非法集资的界定

#### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生掌握非法集资的概念和分类，理解非法集资的特点，了解国内以及国外互联网金融的发展状况。

通过案例分析，让学生加深对非法集资特点的理解，提高学生的互联网金融安全意识。

#### （二）教学内容

##### 第一节 非法集资的概念

##### 1. 主要内容

非法集资的概念。

2. 基本概念和知识点
  - 2.1 非法集资的概念
3. 问题与应用（能力要求）

掌握互联网金融非法集资的概念。

## 第二节 非法集资的特点与分类

1. 主要内容

学习互联网金融非法集资的特点和分类。
2. 基本概念和知识点
  - 2.1 互联网金融非法集资的特点
  - 2.2 互联网金融非法集资的分类
3. 问题与应用（能力要求）

掌握互联网金融非法集资的特点和分类。

### （三）思考与实践

1. 互联网金融非法集资的特点是什么？
2. 简要说明互联网金融非法集资的分类。

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合案例分析。

## 第二章 互联网金融的兴起与发展

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解互联网金融的概念，理解互联网金融模式的分类。

### （二）教学内容

#### 第一节 互联网金融的概念

1. 主要内容

互联网金融的概念。
2. 基本概念和知识点
  - 2.1 互联网金融的概念
3. 问题与应用（能力要求）

了解互联网金融的概念，理解互联网金融对传统金融的影响

#### 第二节 互联网金融模式的分类

1. 主要内容

互联网金融模式分类。
2. 基本概念和知识点
  - 2.1 互联网金融模式的分类

### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握互联网金融与传统金融模式的不同。

### （三）思考与实践

思考互联网金融与传统金融的不同之处。

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合案例分析。

## 第三章 非法集资与互联网金融的关系

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生掌握“互联网+”非法集资，理解非法集资与互联网金融的关系。了解非法集资态势变化的原因。

引导学生认真学习非法集资的变化态势，熟悉非法集资的本质特点。

### （二）教学内容

#### 第一节 “互联网+”非法集资

##### 1. 主要内容

“互联网+”非法集资。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 “互联网+”非法集资

##### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握“互联网+”非法集资，理解非法集资与互联网金融的关系。

#### 第二节 互联网金融非法集资的典型案例分析

##### 1. 主要内容

互联网金融非法集资典型案例解析。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 互联网金融非法集资典型案例解析

##### 3. 问题与应用（能力要求）

了解互联网金融非法集资现象。

#### 第三节 非法集资态势变化的原因

##### 1. 主要内容

非法集资态势变化的原因。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 非法集资态势变化的原因

##### 3. 问题与应用（能力要求）

了解非法集资态势变化的原因。

### （三）思考与实践

1. “互联网+”非法集资是什么？
2. 非法集资态势变化的原因是什么？

(四) 教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合案例分析。

#### 第四章 P2P 融资平台与非法集资

(一) 目的与要求

通过本章的学习，使学生了解 P2P 融资平台，理解 e 租宝案例。

让学生从案例的后果中总结非法集资的特点，加深对非法集资内涵的掌握。

(二) 教学内容

第一节 P2P 融资平台概述

1. 主要内容

P2P 融资平台。

2. 基本概念和知识点

2.1 P2P 融资平台

3. 问题与应用（能力要求）

了解 P2P 融资平台。

第二节 e 租宝案例

1. 主要内容

e 租宝案例。

2. 基本概念和知识点

2.1 e 租宝案例

3. 问题与应用（能力要求）

理解 e 租宝案例。

(三) 思考与实践

1. P2P 融资平台是什么？
2. e 租宝与非法集资的关系是什么？

(四) 教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合案例分析。

#### 第五章 互联网金融交易平台与非法集资

(一) 目的与要求

通过本章的学习，使学生了解互联网金融交易平台，理解泛亚有色金属交易所非法集资案例，理解沃尔克公司案例。

通过案例分析,让学生总结并掌握互联网金融交易平台进行非法活动的主要方式和特点,防止被诈骗。

## (二) 教学内容

### 第一节 互联网金融交易平台概述

#### 1. 主要内容

互联网金融交易平台。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 互联网金融交易平台

#### 3. 问题与应用(能力要求)

了解互联网金融交易平台。

### 第二节 泛亚有色金属交易所非法集资案例

#### 1. 主要内容

泛亚有色金属交易所非法集资案例解析。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 泛亚有色金属交易所非法集资案例

#### 3. 问题与应用(能力要求)

理解泛亚有色金属交易所非法集资案例。

### 第三节 沃尔克公司案例

#### 1. 主要内容

沃尔克公司案例解析。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 沃尔克公司案例

#### 3. 问题与应用(能力要求)

理解沃尔克公司案例。

## (三) 思考与实践

#### 1. 互联网金融交易平台是什么?

#### 2. 互联网金融交易平台与非法集资的关系是什么?

## (四) 教学方法与手段

以多媒体讲解为主,结合案例分析。

## 第六章 代币发行融资与非法集资

### (一) 目的与要求

通过本章的学习,使学生了解代币发行融资的概念,了解 ICO,了解我国虚拟货币交易平台现状。

通过案例分析,让学生总结并掌握代币发行融资与非法集资的关系,防止

被诈骗。

## （二）教学内容

### 第一节 代币发行融资概述

#### 1. 主要内容

代币发行融资、ICO。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 互联网货币

##### 2.2 ICO

#### 3. 问题与应用（能力要求）

了解互联网货币，了解ICO。

### 第二节 我国虚拟货币交易平台的现状

#### 1. 主要内容

我国虚拟货币交易平台的现状。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 我国虚拟货币交易平台的现状

#### 3. 问题与应用（能力要求）

了解我国虚拟货币交易平台的现状。

### 第三节 虚拟货币交易问题平台案例分析

#### 1. 主要内容

虚拟货币交易问题平台案例。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 虚拟货币交易问题平台案例

#### 3. 问题与应用（能力要求）

理解虚拟货币交易问题平台案例。

## （三）思考与实践

1. 什么是互联网货币?比较互联网货币与传统货币的不同。

2. 什么是ICO?

3. 虚拟货币交易问题平台案例分析。

## （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合案例分析。

## 第七章 会员制庞氏骗局与非法集资

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解会员制庞氏骗局，掌握会员制庞氏骗局与非

法集资的关系。

通过案例分析，让学生总结并掌握庞氏骗局的特点，防止被诈骗。

## （二）教学内容

### 第一节 会员制庞氏骗局的操作原理

#### 1. 主要内容

会员制庞氏骗局的操作原理。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 会员制庞氏骗局的操作原理

#### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握会员制庞氏骗局的操作原理。

### 第二节 钱宝网案例分析

#### 1. 主要内容

钱宝网案例。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 钱宝网案例分析

#### 3. 问题与应用（能力要求）

了解钱宝网案例。

## （三）思考与实践

### 1. 什么是庞氏骗局？

### 2. 庞氏骗局的原理是什么？

## （四）教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

## 第八章 网络传销与非法集资

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解传销的发展历史，掌握互网络传销的特点和分类，理解善心汇案例，了解 MMM 非法资金互助平台。

通过案例分析，让学生总结并掌握网络传销的特点，防止被诈骗。

### （二）教学内容

#### 第一节 传销的发展历史、网络传销的特点和分类

#### 1. 主要内容

传销的发展历史、网络传销的特点和分类。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 传销的发展历史

##### 2.2 网络传销的特点和分类

### 3. 问题与应用（能力要求）

了解传销的发展历史，掌握网络传销的特点和分类。

## 第二节 善心汇案例分析

### 1. 主要内容

善心汇案例。

### 2. 基本概念和知识点

#### 2.1 善心汇案例

### 3. 问题与应用（能力要求）

理解善心汇案例。

## 第三节 MMM 非法资金互助平台

### 1. 主要内容

MMM 非法资金互助平台。

### 2. 基本概念和知识点

#### 2.1 MMM 非法资金互助平台

### 3. 问题与应用（能力要求）

了解 MMM 非法资金互助平台。

## （三）思考与实践

### 1. 为什么金融网络传销屡打不绝？

## （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合案例分析。

# 第九章 众筹与非法集资

## （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解中外众筹的发展历程和主要运营模式，了解中外众筹的发展状况。

通过案例分析，让学生总结并掌握众筹与非法集资的特点，防止被诈骗。

## （二）教学内容

### 第一节 众筹概述

#### 1. 主要内容

众筹的概念，众筹的起源与发展。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 众筹的概念

###### 2.1.1 众筹的含义

###### 2.1.2 众筹的几种类型

##### 2.2 众筹的起源与发展



2.2.1 起源与发展

2.2.2 迅速发展的原因

3. 问题与应用（能力要求）

了解中外众筹的发展历程。

## 第二节 众筹与非法集资的界限区分

1. 主要内容

众筹与非法集资的界限。

2. 基本概念和知识点

2.1 众筹与非法集资的界限

3. 问题与应用（能力要求）

了解众筹与非法集资的界限。

## 第三节 众筹名义下非法集资案例

1. 主要内容

众筹名义下非法集资案例。

2. 基本概念和知识点

2.1 众筹名义下非法集资案例

3. 问题与应用（能力要求）

理解众筹名义下非法集资案例。

## （三）思考与实践

1. 众筹的概念是什么？

2. 众筹模式包含哪几种类型？

3. 简述众筹与非法集资的界限。

## （四）教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

# 第十章 社交平台理财与非法集资

## （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解社交平台理财，掌握社交平台理财与非法集资认定的方法。

通过案例分析，让学生总结并掌握社交平台与非法集资的关系，防止被诈骗。

## （二）教学内容

### 第一节 社交平台与微信群集资概述

1. 主要内容

社交平台与微信群集资、微信群非法集资案例。

## 2. 基本概念和知识点

### 2.1 社交平台与微信群集资

### 2.2 微信群非法集资案例

## 3. 问题与应用（能力要求）

了解社交平台与微信群集资，理解微信群非法集资案例。

## 第二节 微信投资理财的非法集资认定

### 1. 主要内容

微信投资理财的非法集资认定。

## 2. 基本概念和知识点

### 2.1 微信投资理财的非法集资认定

## 3. 问题与应用（能力要求）

掌握微信投资理财的非法集资认定

## （三）思考与实践

1. 社交平台与微信群集资分别是什么？

2. 如何认定微信投资理财的非法集资？

## （四）教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

## 第十一章 互联网非法资产管理平台与非法集资

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解互联网资产管理行业现状，了解互联网资产管理平台的非法集资类型，理解中晋系案例。

通过案例分析，让学生总结并掌握互联网非法资产管理平台与非法集资的特点，防止被诈骗。

### （二）教学内容

#### 第一节 互联网资产管理行业现状

##### 1. 主要内容

互联网资产管理行业现状。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 互联网资产管理行业现状

##### 3. 问题与应用（能力要求）

了解互联网资产管理行业现状。

#### 第二节 互联网资产管理平台的非法集资类型

##### 1. 主要内容

互联网资产管理平台的非法集资类型。

## 2. 基本概念和知识点

### 2.1 互联网资产管理平台的非法集资类型

## 3. 问题与应用（能力要求）

了解互联网资产管理平台的非法集资类型。

## 第三节 互联网非法资产管理平台案例-中晋系

### 1. 主要内容

互联网非法资产管理平台案例。

## 2. 基本概念和知识点

### 2.1 互联网非法资产管理平台案例

## 3. 问题与应用（能力要求）

理解互联网非法资产管理平台案例。

## （三）思考与实践

1. 简述互联网资产管理行业现状？

2. 互联网资产管理平台的非法集资类型有哪些？

## （四）教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

## 第十二章 消费返利平台与非法集资

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解消费返利的基本含义，了解消费返利平台非法集资现状，理解万家购物案例。

通过案例分析，让学生总结并掌握消费返利平台与非法集资的特点，防止被诈骗。

### （二）教学内容

#### 第一节 消费返利概述

##### 1. 主要内容

消费返利的含义、消费返利平台非法集资现状。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 消费返利的含义

###### 2.2 消费返利平台非法集资现状

##### 3. 问题与应用（能力要求）

了解消费返利的含义、消费返利平台非法集资现状。

#### 第二节 万家购物案例分析

##### 1. 主要内容

万家购物案例。

- 2. 基本概念和知识点
  - 2.1 万家购物案例
- 3. 问题与应用（能力要求）
  - 理解万家购物案例。
- （三）思考与实践
  - 1. 消费返利的概念是什么？
  - 2. 简述消费返利平台非法集资现状？
- （四）教学方法与手段
  - 多媒体讲解与案例分析。

### 第十三章 网络私募基金与非法集资

- （一）目的与要求
  - 通过本章的学习，使学生了解网络私募基金的概念，理解网络私募基金与非法集资的关系，理解网络私募基金非法集资典型案例。
  - 通过案例分析，让学生总结并掌握网络私募基金与非法基金的特点，防止被诈骗。
- （二）教学内容
  - 第一节 网络私募基金概述
    - 1. 主要内容
      - 网络私募基金。
    - 2. 基本概念和知识点
      - 2.1 网络私募基金概况
    - 3. 问题与应用（能力要求）
      - 了解网络私募基金的概念。
  - 第二节 网络私募基金非法集资典型案例
    - 1. 主要内容
      - 网络私募基金非法集资典型案例。
    - 2. 基本概念和知识点
      - 2.1 网络私募基金非法集资典型案例
    - 3. 问题与应用（能力要求）
      - 理解网络私募基金非法集资典型案例。
- （三）思考与实践
  - 1. 网络私募基金的概念是什么？
  - 2. 简述网络私募基金与非法集资的关系。
- （四）教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

## 第十四章 国外互联网金融非法集资的治理经验

### （一）目的与要求

通过本章的学习，使学生了解 P2P 网络借贷平台的监管经验，了解众筹的监管经验，了解互联网理财的监管经验，了解虚拟货币的监管经验。通过案例分析，让学生总结并掌握国外互联网金融非法集资的治理经验，增强防范意识。

### （二）教学内容

#### 第一节 P2P 网络借贷平台与众筹的监管经验

##### 1. 主要内容

P2P 网络借贷平台的监管经验、众筹的监管经验。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 P2P 网络借贷平台的监管经验

###### 2.1 众筹的监管经验

##### 3. 问题与应用（能力要求）

了解了解 P2P 网络借贷平台的监管经验，了解众筹的监管经验。

#### 第二节 互联网理财与虚拟货币的监管经验

##### 1. 主要内容

互联网理财的监管经验、虚拟货币的监管经验。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 2.1 互联网理财的监管经验

###### 2.2 虚拟货币的监管经验

##### 3. 问题与应用（能力要求）

了解互联网理财的监管经验，了解虚拟货币的监管经验。

### （三）思考与实践

1.P2P 网络借贷平台的监管经验有哪些？

2.众筹的监管经验有哪些？

3.互联网理财的监管经验有哪些？

4.虚拟货币的监管经验有哪些？

### （四）教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

## 第十五章 国内互联网金融非法集资治理措施

(一) 目的与要求

通过本章的学习，使学生了解 P2P、ICO、网络传销、众筹、微信理财和网络私募基金的国内治理。

(二) 教学内容

第一节 P2P、ICO、网络传销的国内治理

1. 主要内容

P2P、ICO、网络传销的国内治理。

2. 基本概念和知识点

2.1 P2P 的国内治理

2.2 ICO 的国内治理

2.3 网络传销的国内治理

3. 问题与应用（能力要求）

了解 P2P、ICO、网络传销的国内治理。

第二节 众筹、微信理财和网络私募基金的国内治理

1. 主要内容

众筹、微信理财和网络私募基金的国内治理。

2. 基本概念和知识点

2.1 众筹的国内治理

2.2 微信理财的国内治理

2.3 网络私募基金的国内治理

3. 问题与应用（能力要求）

了解众筹、微信理财和网络私募基金的国内治理。

(三) 思考与实践

1.国内互联网金融非法集资治理措施有哪些？

2.国内互联网金融非法集资发展趋势和特点是什么？

(四) 教学方法与手段

多媒体讲解与案例分析。

五、各教学环节学时分配

教学时数	教学环节						小计
	讲课	习题课	讨论课	实验	其他教学环节		
课程内容							
第一章	2						

第二章	2					
第三章	2					
第四章	2					
第五章	2					
第六章	2					
第七章	2					
第八章	2					
第九章	2					
第十章	2					
第十一章	2					
第十二章	2					
第十三章	2					
第十四章	2					
第十五章	2					
随堂考试	2					
合计	32					

## 六、推荐教材和教学参考资源

1. 《互联网金融中的非法集资典型案例解析》，罗煜，宋科，邱志刚 等，中国金融出版社 2019.1

## 七、其他说明

大纲修订人：刘全齐  
大纲审定人：罗任飞

修订日期：2021.12  
审定日期：2021.12