

# 《电子支付》课程教学大纲

## 一、课程基本信息

课程代码：18220413

课程名称：电子支付

英文名称：E-payment

课程类别：专业方向选修

学时：48 学时

学分：3 学分

适用对象：佛山校区电子商务专业

考核方式：考试

先修课程：电子商务技术基础

## 二、课程简介

电子支付课程是高等院校计算机、信息管理、电子商务和其他相关专业的一门重要的基础课程，也是一门实践性和技能性要求很强的学科。课程涵盖货币、金融机构、支付体系与支付工具、电子支付系统、电子支付工具、第三方支付平台、移动支付、网上银行、电子支付风险、网络金融、网上证券网上保险和网上支付相关法律。本课程采用课堂与实践相结合讲授、案例向导的教学方式。

E-payment course is an important basic course for computer, information management, e-commerce and other related majors in colleges and universities. It is also a subject with strong practical and technical requirements. Courses cover currency, financial institutions, payment systems and payment instruments, electronic payment systems, electronic payment instruments, third-party payment platforms, mobile payment, online banking, electronic payment risks, online finance, online securities, online insurance and online payment related laws. This course adopts the teaching method of combining classroom with practice and case guide.

## 三、课程性质与教学目的

通过本课程的学习，使学生从金融学的基础知识入手，对电子商务网上支付、网上结算、网上金融的基本原理、工具、方式、安全及相关法律问题等各个方面进行理论学习和实践探索。

电子支付是新兴的应用性学科，学习本课程时要注意紧密联系实际应用，

在掌握基本的金融知识和信息技术的基础上，了解金融发展的最新动态，结合各种在线金融业务的实务分析，掌握电子金融的基础知识，培养对问题进行综合分析的能力。

#### 四、教学内容及要求

##### 第一章：货币

###### （一）目的与要求

1. 了解货币产生和发展的历史、货币形式的特点及其演变趋势。
2. 掌握货币的概念、本质与职能。
3. 了解货币制度的基本内容，理解货币制度演变的原因。
4. 理解货币层次划分的意义和依据，了解西方国家货币层次划分的内容，重点掌握中国货币层次的划分。
5. 了解国内外电子货币的发展现状，掌握电子货币的概念及其对金融业和货币体系的影响。
6. 了解支付制度的演化趋势

###### （二）教学内容

1. 主要内容  
货币起源和发展的情况、货币的职能、货币制度、货币的层次、电子货币。
2. 基本概念和知识点
  - 1.1 货币起源和发展的情况
    - 1.1.1 货币的起源
    - 1.1.2 货币形式的演变及其发展趋势
  - 1.2 货币的职能
    - 1.2.1 价值尺度
    - 1.2.2 流通手段
    - 1.2.3 贮藏手段
    - 1.2.4 支付手段
    - 1.2.5 世界货币
  - 1.3 货币制度
    - 1.3.1 货币制度及其构成
    - 1.3.2 货币制度类型
    - 1.3.3 中国的人民币制度
  - 1.4 货币的层次
    - 1.4.1 货币范畴的扩展
    - 1.4.2 划分货币层次的目的和标准
    - 1.4.3 货币层次的划分
  - 1.5 电子货币

- 1.5.1 电子货币概述
- 1.5.2 电子货币的种类
- 1.5.3 电子货币的功能与特性
- 1.5.4 电子货币的发展对金融业的有利影响
- 1.5.5 电子货币对中国货币体系的不利影响

### 3. 问题与应用（能力要求）

了解货币产生和发展的历史、货币形式的特点及其演变趋势。掌握货币的概念、本质与职能。了解货币制度的基本内容，理解货币制度演变的原因。理解货币层次划分的意义和依据，了解西方国家货币层次划分的内容，重点掌握中国货币层次的划分。了解国内外电子货币的发展现状，掌握电子货币的概念及其对金融业和货币体系的影响。了解支付制度的演化趋势。

### （三）思考与实践

- 1. 简述货币的基本职能。
- 2. 货币制度的主要内容是什么？
- 3. 我国货币层次是如何划分的？

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第二章 金融机构

### （一）目的与要求

- 1. 了解金融机构体系的构成。
- 2. 掌握商业银行的特征、职能和组织形式。
- 3. 熟悉商业银行的三大业务。
- 4. 熟悉商业银行的信用扩张与收缩。
- 5. 了解中央银行建立的必要性，掌握中央银行的职能和特点。

### （二）教学内容

#### 1. 主要内容

金融机构及其体系的一般构成，商业银行，中央银行，存款货币的创造与收缩。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 2.1 金融机构及其体系的一般构成

###### 2.1.1 金融机构概述

###### 2.1.2 金融机构体系的一般构成

###### 2.1.3 我国的金融机构体系

##### 2.2 商业银行

- 2.2.1 商业银行的职能
- 2.2.2 商业银行的类型和组织形式
- 2.2.3 商业银行的业务
- 2.2.4 金融创新
- 2.3 中央银行
  - 2.3.1 建立中央银行的必要性
  - 2.3.2 中央银行的特点和性质
  - 2.3.3 中央银行的职能
  - 2.3.4 中央银行的类型
- 2.4 存款货币的创造与收缩
  - 2.4.1 存款货币创造的必要条件
  - 2.4.2 原始存款、派生存款和准备金
  - 2.4.3 存款货币的创造与收缩过程
- 3. 问题与应用（能力要求）

了解金融机构体系的构成。掌握商业银行的特征、职能和组织形式。熟悉商业银行的三大业务。熟悉商业银行的信用扩张与收缩。了解中央银行建立的必要性，掌握中央银行的职能和特点。

### （三）思考与实践

1. 简述商业银行的三大业务。
2. 简述中央银行的职能。
3. 简述存款货币的创造与收缩的过程。

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第三章 支付体系与支付工具

### （一）目的与要求

1. 掌握支付、支付体系、支付系统、同城支付系统、全国电子联行系统(EIS)、电子资金汇兑系统、银行卡支付系统等基本概念。
2. 掌握支付工具、票据、汇票支票、本票、托收承付、委托收款等基本概念。
3. 了解中国国家现代化支付系统体系结构及功能。
4. 了解传统的支付手段对电子商务的局限性。。

### （二）教学内容

#### 1. 主要内容

支付体系及其构成，支付系统的发展，我国支付系统的功能，支付工具。

- 2. 基本概念和知识点
  - 3.1 支付体系及其构成
    - 3.1.1 支付与清算的含义
    - 3.1.2 支付系统概念
    - 3.1.3 支付系统参与者
    - 3.1.4 支付系统参与者的地位和作用
    - 3.1.5 支付资金清算系统的处理过程
  - 3.2 支付系统的发展
    - 3.2.1 电子支付系统的形成
    - 3.2.2 我国的支付系统
    - 3.3 我国支付系统的功能
      - 3.3.1 同城清算所系统
      - 3.3.2 全国电子联行系统
      - 3.3.3 全国手工联行系统
      - 3.3.4 电子资金汇兑系统
      - 3.3.5 银行卡支付系统
      - 3.3.6 邮政汇兑系统
      - 3.3.7 中国网上支付跨行清算系统
      - 3.3.8 中国国家现代化支付系统
  - 3.4 支付工具
    - 3.4.1 支付工具类型
    - 3.4.2 我国的支付工具
    - 3.4.3 票据
- 3. 问题与应用（能力要求）
  - 掌握支付、支付体系、支付系统、同城支付系统、全国电子联行系统（EIS）、电子资金汇兑系统、银行卡支付系统等基本概念。

（三）思考与实践

- 1. 简述支付系统的功能。
- 2. 简述同城清算所系统的功能、处理的交易类型和处理交易的过程。
- 3. 简述票据类支付工具的特点以及各种票据类支付工具的区别。
- 4. 简述支付资金清算系统的处理过程。

（四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第四章 电子支付系统

### (一) 目的与要求

通过本章的学习，使学生掌握 ATM 系统、POS 系统的网络结构类型和对应的业务流程特点。熟悉小额批量支付系统和大额实时支付系统的业务处理流程。熟悉 SWIFT 系统、Fedwire 系统、CHIPS 系统、CHAPS 系统的特点及业务处理流程。熟悉移动支付的运营模式及其特点。

### (二) 教学内容

#### 1. 主要内容

ATM 系统，POS 系统，中国现代化支付系统，境外外汇支付清算系统，移动支付系统

#### 2. 基本概念和知识点

##### 4.1 ATM 系统

- 4.1.1 ATM 系统简介
- 4.1.2 ATM 终端
- 4.1.3 ATM 系统的发展历程和基本组成
- 4.1.4 ATM 系统网络结构类型
- 4.1.5 ATM 系统业务处理流程
- 4.1.6 ATM 常见故障

##### 4.2 POS 系统

- 4.2.1 POS 系统概述
- 4.2.2 POS 系统的发展
- 4.2.3 POS 系统的业务处理流程
- 4.2.4 POS 系统的组成和网络结构
- 4.2.5 POS 系统的安全问题
- 4.2.6 POS 接入技术
- 4.2.7 POS 系统实例

##### 4.3 中国现代化支付系统

- 4.3.1 大额实时支付系统
- 4.3.2 小额批量支付系统
- 4.3.3 中国现代化支付系统的作用
- 4.3.4 我国央行第二代支付系统

##### 4.4 境外外汇支付清算系统

- 4.4.1 全球金融网络通信系统
- 4.4.2 美国联邦储备通信系统
- 4.4.3 纽约清算所银行同业支付系统
- 4.4.4 欧洲支付清算系统

- 4.4.5 英镑支付清算系统
- 4.4.6 日本支付清算系统
- 4.4.7 中国香港支付清算系统

#### 4.5 移动支付系统

- 4.5.1 移动支付及其流程
- 4.5.2 移动支付实例

### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握 ATM 系统、POS 系统的网络结构类型和对应的业务流程特点。熟悉小额批量支付系统和大额实时支付系统的业务处理流程。

### （三）思考与实践

1. 简述后方交换型的 ATM 系统网络结构的特点，并画出它的网络结构图和工作流程图
2. 简述前方交换型的 ATM 系统网络结构的特点，并画出它的网络结构图和工作流程图
3. 谈谈大额支付系统是如何实现其安全性和可靠性的
4. 大额支付系统与小额支付系统的业务处理过程有什么不同？
5. SWIFT 网络系统提供了哪些服务？
6. Fedwire 系统在控制风险时采取了哪些措施？
7. 简述移动支付的三种运营模式。

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第五章 电子支付工具

### （一）目的与要求

1. 掌握借记卡、信用卡的区别与特点
2. 掌握电子现金、电子支票、电子钱包、微支付的概念、特点及其交易流程。
3. 熟悉国际上知名的信用卡组织。
4. 熟悉国际上知名的电子现金系统、电子支票系统、电子钱包系统、微支付系统

### （二）教学内容

1. 主要内容  
银行卡，电子现金，电子支票，电子钱包，微支付。

- 2. 基本概念和知识点
  - 5.1 银行卡
    - 5.1.1 银行卡概述
    - 5.1.2 信用卡
    - 5.1.3 借记卡
    - 5.1.4 IC卡
  - 5.2 电子现金
    - 5.2.1 电子现金的产生
    - 5.2.2 电子现金的分类
    - 5.2.3 电子现金的特性
    - 5.2.4 电子现金的发行主体
    - 5.2.5 电子现金存在的问题
    - 5.2.6 电子现金的支付流程
    - 5.2.7 电子现金的清算机制
  - 5.3 电子支票
    - 5.3.1 传统支票的运作
    - 5.3.2 电子支票的概念
    - 5.3.3 电子支票的特点
    - 5.3.4 电子支票的支付流程
    - 5.3.5 电子支票系统的关键技术
    - 5.3.6 电子支票应用系统
  - 5.4 电子钱包
    - 5.4.1 电子钱包的概念及其形式
    - 5.4.2 电子钱包的产生
    - 5.4.3 电子钱包的优势
    - 5.4.4 电子钱包服务系统
    - 5.4.5 电子钱包系统
    - 5.4.6 电子钱包购物的步骤
    - 5.4.7 电子钱包应用系统——Mondex
  - 5.5 微支付
    - 5.5.1 微支付的概念
    - 5.5.2 微支付的特点
    - 5.5.3 微支付模型
    - 5.5.4 基于票据的微支付应用系统
    - 5.5.5 微支付的应用和发展

### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握电子现金、电子支票、电子钱包、微支付的概念、特点及其交易流程。

### （三）思考与实践

1. 简述信用卡交易是如何授权的。
2. 简述电子现金的工作方式。
3. 比较电子支票与传统支票的异同。
4. 简述中国银行电子钱包的使用过程并实际使用。
5. 什么是微支付?其特点是什么?

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第六章 第三方支付平台

### （一）目的与要求

1. 掌握第三方支付平台的相关概念。
2. 熟悉第三方支付模式和交易流程。
3. 掌握第三方支付平台的优缺点。
4. 掌握第三方支付平台存在的法律风险和对它的监管模式。
5. 了解我国主要的第三方支付平台的特点。

### （二）教学内容

#### 1. 主要内容

第三方支付平台概述，我国第三方电子支付平台，第三方网上支付平台的监管模式。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 6.1 第三方支付平台概述

###### 6.1.1 第三方支付的概念

###### 6.1.2 第三方支付的作用

###### 6.1.3 第三方支付类型

###### 6.1.4 第三方支付平台的交易流程

###### 6.1.5 第三方支付平台的特征

###### 6.1.6 第三方支付平台的优缺点

###### 6.1.7 第三方支付平台的发展概况

##### 6.2 我国第三方电子支付平台

###### 6.2.1 支付宝

- 6.2.2 财付通与微信支付
- 6.2.3 快钱
- 6.2.4 环讯
- 6.2.5 银商
- 6.2.6 京东支付与网银在线
- 6.2.7 汇付天下
- 6.2.8 易宝
- 6.2.9 通联支付
- 6.2.10 拉卡拉
- 6.2.11 百度钱包
- 6.3 第三方网上支付平台的监管模式
  - 6.3.1 第三方网上支付平台的国际监管模式
  - 6.3.2 第三方网上支付平台的法律风险
  - 6.3.3 我国对第三方网上支付业务监管的现状
  - 6.3.4 我国对第三方网上支付业务监管的对策
- 3. 问题与应用（能力要求）

掌握第三方支付平台的优缺点。掌握第三方支付平台存在的法律风险和对它的监管模式。

### （三）思考与实践

1. 简述第三方支付模式。
2. 简述第三方支付平台交易流程。
3. 简述第三方支付平台存在的法律风险。
4. 简述第三方网上支付平台的监管模式。

### （四）教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第七章 移动支付

### （一）目的与要求

1. 掌握远程支付、近场支付、二维码支付、NFC 支付的概念。
2. 掌握二维码支付的流程和 NFC 支付的模式。
3. 了解移动支付存在的风险和未来移动支付发展的趋势。

### （二）教学内容

#### 1. 主要内容

移动支付发展背景，二维码支付，NFC 移动支付，移动支付的未来发

展趋势，典型企业案例分析。

## 2. 基本概念和知识点

### 7.1 移动支付发展背景

#### 7.1.1 我国移动支付发展概况

#### 7.1.2 移动支付分类

### 7.2 二维码支付

#### 7.2.1 二维码支付的概念

#### 7.2.2 二维码在移动支付中的应用

#### 7.2.3 融合线上支付与线下支付

#### 7.2.4 手机二维码支付产品风险分析及应对策略

#### 7.2.5 二维码支付对提升小额支付便捷性的意义

### 7.3 NFC 移动支付

#### 7.3.1 NFC 概念

#### 7.3.2 NFC 移动支付原理

#### 7.3.3 NFC 在移动支付中的应用

#### 7.3.4 二维码支付与 NFC 支付比较

### 7.4 移动支付的未来发展趋势

### 7.5 典型企业案例分析

## 3. 问题与应用（能力要求）

掌握远程支付、近场支付、二维码支付、NFC 支付的概念。掌握二维码支付的流程和 NFC 支付的模式。

### （三）思考与实践

1. 举例说明二维码支付存在的安全隐患及其采取的对策。
2. 举例说明 NFC 支付具有哪些优势
3. 简述移动支付的发展趋势。

### （四）教学方法与手段

多媒体讲解与上机实操。

## 第八章 网络银行

### （一）目的与要求

1. 掌握网络银行、手机银行的基本概念和特点
2. 掌握网络银行的基本业务构成和系统功能。
3. 了解银行自动化应用的发展过程。
4. 掌握网络银行发展的模式和发展形式。

5. 了解国外网络银行和我国网络银行的发展状况。

## (二) 教学内容

### 1. 主要内容

网络银行概述，网络银行的发展模式及开发形式，网络银行平台建设及发展策略，网络银行实例分析，手机银行。

### 2. 基本概念和知识点

#### 8.1 网络银行概述

8.1.1 网络银行的概念

8.1.2 网络银行的分类

8.1.3 网络银行的特征

8.1.4 网络银行的服务功能

#### 8.2 网络银行的发展模式及开发形式

8.2.1 网络银行的发展模式

8.2.2 网络银行的开发形式

#### 8.3 网络银行平台建设及发展策略

8.3.1 网络银行的业务处理平台

8.3.2 网络银行的发展策略

#### 8.4 网络银行实例分析

8.4.1 国外网络银行概况

8.4.2 国外网络银行发展状况

8.4.3 中国网络银行概况

#### 8.5 手机银行

8.5.1 手机银行概述

8.5.2 国外手机银行的发展

8.5.3 手机银行的类型

### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握网络银行的基本业务构成和系统功能。掌握网络银行发展的模式和发展形式。

## (三) 思考与实践

1. 什么是网络银行?什么是手机银行?

2. 简述银行自动化应用的发展过程。

3. 分析网络银行能够开展的业务。

4. 简述网络银行有哪些开发模式

## (四) 教学方法与手段

以多媒体讲解为主，结合实际应用举例说明问题。

## 第九章 电子支付风险

### （一）目的与要求

1. 掌握支付风险定义和类型。
2. 了解美联储的支付系统风险管理办法。
3. 了解我国支付风险管理的措施。
4. 了解支付活动中的法律法规。

### （二）教学内容

#### 1. 主要内容

支付风险概述，电子支付系统风险管理，网络金融机构风险，第三方支付风险管理。

#### 2. 基本概念和知识点

##### 9.1 支付风险概述

- 9.1.1 支付风险定义和类型
- 9.1.2 支付风险产生的主要原因
- 9.1.3 支付风险控制

##### 9.2 电子支付系统风险管理

- 9.2.1 电子支付风险的特征
- 9.2.2 电子支付风险的类型
- 9.2.3 电子支付的风险防范

##### 9.3 网络金融机构风险

- 9.3.1 网络金融机构的系统风险
- 9.3.2 网络金融机构的业务风险
- 9.3.3 网络金融机构风险管理
- 9.3.4 电子货币风险管理

##### 9.4 第三方支付风险管理

- 9.4.1 虚拟货币发行
- 9.4.2 在途资金占用

#### 3. 问题与应用（能力要求）

掌握支付风险定义和类型。了解我国支付风险管理的措施。

### （三）思考与实践

1. 什么是支付风险?举例说明支付风险有哪些类型。
2. 什么是流动性风险?什么是系统风险?简述二者之间的关系。
3. 简述我国支付风险管理的措施。

#### (四) 教学方法与手段

多媒体讲解与上机实操。

### 第十章 网络金融

#### (一) 目的与要求

通过本章的学习,使学生理解 JavaScript 语言的作用和执行方式,掌握在网页中使用客户端脚本的方法,掌握 JavaScript 语言的基本语法,认识核心语言对象,掌握核心语言对象的方法和属性的使用,能够利用 JavaScript 语言完成对文档内容的交互,掌握 JavaScript 程序的一般调试技术。

#### (二) 教学内容

##### 1. 主要内容

网络金融概述,网上证券,网上保险。

##### 2. 基本概念和知识点

###### 10.1 网络金融概述

###### 10.1.1 网络金融的概念

###### 10.1.2 网络金融活动的基本特征

###### 10.1.3 我国网络金融发展存在的问题

###### 10.1.4 应采取的对策

###### 10.2 网上证券

###### 10.2.1 网上证券概述

###### 10.2.2 网上证券交易的优势

###### 10.2.3 网上证券对未来证券市场发展的影响

###### 10.2.4 网上证券交易的国内外发展状况

###### 10.2.5 网上证券交易模式

###### 10.2.6 网上证券支付系统

###### 10.3 网上保险

###### 10.3.1 网上保险概述

###### 10.3.2 网上保险的优势

###### 10.3.3 网上保险产生的冲击

###### 10.3.4 网上保险的国内外发展状况

###### 10.3.5 网上保险的模式、内容和过程

###### 10.3.6 网上保险系统的构建

###### 10.3.7 我国发展网上保险的机遇和挑战

##### 3. 问题与应用(能力要求)

熟悉网上证券的运作方式,了解网上证券操作。熟悉网上保险的经营

模式，了解网上保险操作。了解网上证券交易的资金支付方式。

3. 问题与应用（能力要求）

认识核心语言对象，掌握核心语言对象的方法和属性的使用，能够利用 JavaScript 语言完成对文档内容的交互，掌握 JavaScript 程序的一般调试技术。

（三）思考与实践

1. 简述网上证券交易的基本流程，它与一般电子交易流程相比有什么不同？
2. 分析网络技术对传统证券市场带来的挑战，并就可能的解决方案提出你的建议。
3. 分析网络技术对传统保险市场带来的挑战，并就可能的解决方案提出你的建议。
4. 简要分析四种不同的网上券商经纪模型，然后分析我国目前存在的经营模式以及可能的借鉴模式。
5. 分析我国网上保险业务的发展趋势。

（四）教学方法与手段

多媒体讲解与上机实操。

## 五、各教学环节学时分配

教学时数 课程内容	教学环节					小计
	讲课	习题课	讨论课	实验	其他教学环节	
第一章	2			1		3
第二章	2			1		3
第三章	2			1		3
第四章	4			2		6
第五章	4			2		6
第六章	4			2		6
第七章	4			2		6
第八章	4			2		6
第九章	2			1		3
第十章	2			1		3
期末考试					3	3
合计				45	3	48

## 六、推荐教材和教学参考资源

教材：《电子支付与网络金融》，陈彩霞、石春、陈珏编著，清华大学出版社，2016年1月第一版。

## 七、其他说明

大纲修订人：肖炯恩  
大纲审定人：罗任飞

修订日期：2022/8/22  
审定日期：2022/9/1