

中国|银行|法学|研究会|年度|论文|集

金融法学家

第六辑

主编◎王卫国



中国政法大学出版社

中国|银行|法学|研究会|年度|论文集

金融法学

第六辑

主 编 王卫国
编委会成员 王卫国 刘少军
潘修平 李爱君



中国政法大学出版社

2015·北京

声 明

1. 版权所有，侵权必究。
2. 如有缺页、倒装问题，由出版社负责退换。

图书在版编目（C I P）数据

金融法学家. 第6辑/王卫国主编. —北京：中国政法大学出版社，2015. 10
ISBN 978-7-5620-6331-5

I. ①金… II. ①王… III. ①金融法—法学—文集IV. ①D912.280.1-53

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第228168号

- | | |
|-------|--|
| 出 版 者 | 中国政法大学出版社 |
| 地 址 | 北京市海淀区西土城路25号 |
| 邮寄地址 | 北京100088信箱8034分箱 邮编100088 |
| 网 址 | http://www.cuplpress.com (网络实名：中国政法大学出版社) |
| 电 话 | 010-58908524(编辑部) 58908334(邮购部) |
| 承 印 | 固安华明印业有限公司 |
| 开 本 | 720mm×960mm 1/16 |
| 印 张 | 37.5 |
| 字 数 | 700千字 |
| 版 次 | 2015年10月第1版 |
| 印 次 | 2015年10月第1次印刷 |
| 定 价 | 85.00元 |



序 言

2014年11月1日，由中国银行法学会主办，西北政法大学承办，长安银行等单位协办的“中国银行法学研究会2014年年会暨全面深化金融改革及两岸金融合作发展法制促进研讨会”在西北政法大学圆满召开。本次年会汇集了中国人民银行、中国银监会、最高人民法院的领导，各商业银行、政策性银行、资产管理公司、信托公司和互联网金融企业等领域的实务工作者和各大高校的专家学者共一百多人，并邀请了数十位台湾学者与会。

本届年会召开之际，适逢十八届四中全会关于全面推进依法治国的决定公布。这对本研究会同仁来说，无疑是巨大的鼓舞和鞭策。本次年会上，本研究会顾问阎庆民先生、黄毅先生到会发表了精彩演讲，吴晓灵女士给大会发来了深情寄语。与会代表围绕全面深化金融改革的主题，紧扣完善现代金融服务体系、构建两率（利率、汇率）新机制、强化金融监管协调三个方向，突出了自贸区金融法律制度创新，新丝绸之路经济带金融法制建设、互联网金融法律问题、农村金融法律问题以及两岸金融交流与合作法律等重点问题展开热烈讨论。年会期间还举行了本研究会货币法专业委员会成立暨学术研讨会、全国地方金融法研究会会长联席会和两岸金融合作发展法制促进研讨会。大家砥砺学术，辨研精要，取得了丰硕成果。年会期间还举办了全国大学生金融法知识竞赛决赛。

当前，改革与创新是我国金融业发展的主题，也是金融业发展的动力。金融业的创新与发展也是全面深化改革的重要内容。虽然我国当前经济下行的压力仍然较大，但是由于改革与创新两大利好因素，市场预期总体上是乐观的。作为过去一两年中的热门词汇，互联网金融也在实践中努力地探索着自身的法治化路径。互联网金融和其他金融业态相比有两个显著的特点：一是创新，包括金融、技术手段、业态、交易模式和制度的创新；二是互联网金融的普惠性，国家提出普惠金融已经有很多年，但是主流银行体制本身存在的问题使它很难做到普惠性，互联网金融的兴起恰好弥补了这一空白。对于以上两大特征，我们在进行互联网金融法制监管制度建设的时候就需要做出相应的思考，使有关法律制度既保护了创新的活力，同时又在保护创新活力的前提下防控风险。为此，互联网金融法治应当追求两个基本目标：一是维护系统性安全，防范系统性风险；二是保护

消费者，有效排除不遵守法律和商业道德的行为。尤其是消费者的保护，不仅关系到消费者的利益，而且关系到整个互联网金融的发展前景。在具体的互联网金融监管模式上，我们可以采取多层次的风险管理体系，注重发挥行业协会的作用。在这种模式下，行业协会可以通过公约等自治规章进行自律，协会成员之间可以通过信息与经验共享提高风险管理的能力。在此基础上，借助于金融消费者的识别和选择，以及监管部门的考核认证，可以达到“良币驱逐劣币”的效果。按照十八届四中全会关于深入推进科学立法和加强重点领域立法的部署，制定和完善金融方面的法律法规是一项重要的任务。为落实这一任务，金融法领域有一系列立法修法工作已经展开或者将要展开，例如商业银行法的修改，银行业金融机构破产处置条例的制定，放贷人条例的制定，网贷行业监管规则的制定，等等。其中，有许多亟待研究的理论问题、对策问题和技术问题，需要我们投入更多的力量，拿出更多更有质量的成果。十八大以后，中央十分重视国家的智库建设。本研究会集聚了全国银行法、金融法领域的一大批优秀专家，理应责无旁贷地承担起国家智库的光荣使命。

金融改革与创新还有一个不可忽视的领域就是农村金融业的发展。农村金融改革总体上要求在城乡一体化建设的大背景下，通过政策和法律手段促进资本、资源下乡，推动农村地区金融机构建设和金融机制创新，解决农村地区金融供给不足的难题。十八大以来，特别是十八届三中全会以来，以城乡一体化发展为指导思想的农村改革正在逐步展开。这场改革对我国金融业的未来发展具有十分重要的意义。它不仅预示着金融业的宝贵发展机遇，也意味着金融业的重大社会责任。

当然，对外开放也应成为金融发展的重要助臂。改革开放三十多年来，尤其是在加入 WTO 之后的十多年来，对外开放给我国带来了重要的经济动力和发展机遇。随着“一带一路”战略的提出，我们从过去的以资本输入为主的模式，正在向加大资本输出的方向转变。在“一带一路”的战略框架下，交通、港口等跨境通道的建设，丝绸之路通道的铁路、公路、管道的建设与升级，沿线国矿产、石油、天然气等自然资源的合作开发，沿线的中亚、东南亚等国家基础设施等领域，都需要广泛的金融支持。2015年6月29日，亚洲基础设施投资银行在北京正式成立，这一新成立的区域性政策性银行将努力地配合“一带一路”战略，辅助基础设施建设，促进亚洲经济可持续发展、创造财富并改善基础设施互联互通。当然，我们也不可忽视“一带一路”建设在上述领域的金融服务将面临的一系列新特点与新问题：资金需求量大，投资回报期长，需要以开发性金融为主导；沿线国家多数市场环境欠缺，制度不完善，同时存在着文化差异和项目的社会风险；跨境金融合作层次较低，集中度较高，需要总体的规划和长远的蓝

图进行整体统筹；涉及多个国家、多个币种的广泛跨境金融合作，等等。开放性是法学研究固有的属性。本次年会，我们就很荣幸地邀请到了我国台湾地区金融法学研究领域的诸位专家学者参与交流，并收集到他们提供的十余篇论文。在两岸学者的交流中，我们很欣喜地看到台湾学者对大陆金融法前沿问题的关注，同时也体会到大陆学者对于台湾地区金融法经验的重视。

本次年会共收到两岸金融法学界人士提交的论文 102 篇。这些论文涉及金融法的基础理论、金融消费者保护、金融机构监管、影子银行监管、民间金融法律规制、互联网金融法治、人民币国际化的法律问题、农村金融法律制度以及台湾金融法律问题等诸多方面。会后，本研究会的学术委员会对收到的论文进行了评选，共评出一等奖论文 2 篇，二等奖论文 6 篇，三等奖论文 9 篇以及优秀奖论文 17 篇。这些成果是过去一年金融法实务和理论研究的智慧结晶，我们期待着这些成果能为中国金融业在法治化的轨道上持续创新发展提供智力支持，同时也希望通过银行法学会的平台，营造出活跃的金融法研究氛围，促进两岸金融法学界的交流，吸引更多的有识之士参与到金融法的研究中来。

根据金融业进一步深化改革发展面临的突出问题，中国银行法学研究会在新的一年中，将会把研究重点放在互联网金融法治、农村金融法治、“一带一路”战略的金融法保障和当前的金融立法改革方面。本辑《金融法学家》的汇编和出版，既是已有成果的展示，也是对新的优秀成果的期盼。我们期待更多的有志之士投身到金融法研究中来，以求真务实的精神和科学严谨的态度，推动我国金融业在法治道路上的持续改革、创新和发展。

中国银行法学研究会会长 王卫国

2015 年 7 月 19 日

2014~2015 年金融法研究综述

中国银行法学研究会学术委员会*

2014~2015 年度,在理论界和实务界的共同努力之下,我国金融法的研究取得了丰硕的成果。为了使这些成果能够得到更为广泛地传播和了解,我们试图对这一年来具有代表性的研究成果进行系统性的整理和综述,希望能够让大家了解本年度金融法研究的总体概况。根据我们的不完全统计,2014~2015 年度共出版教材、著作九十余部,在学术期刊上公开发表重要论文二百余篇,囿于我们收集手段和认识水平的局限,对于某些重要的研究成果可能未能找到,对于已收集的成果在理解与介绍上可能也有不足之处。对此,希望各位专家学者能够予以谅解,也请各位读者能够及时地给予批评和指正。

一、主要研究成果

(一) 总论部分

【教材类研究成果】

1. 《金融法(第3版)》(朱大旗著,中国人民大学出版社2015年版)
2. 《金融法学》(刘少军著,清华大学出版社2014年版)
3. 《国际金融法(英文版)》(徐冬根著,高等教育出版社2015年版)

【专著类研究成果】

1. 《金融司法解释理解与适用》(最高人民法院研究室编著,法律出版社2014年版)
2. 《后危机时代问题金融机构处置法律制度完善研究》(黎四奇著,世界图书出版公司2014年版)
3. 《中小微企业政策性金融法制问题研究》(朱大旗主编,胡延玲著,法律出版社2015年版)
4. 《中国西部法治发展报告(2014) 西部地区金融服务与监管法治状况调研》(刘丹冰著,法律出版社2015年版)
5. 《金融案件审判指导》(最高人民法院民事审判第二庭编著,法律出版社

* 本综述由学术委员会刘少军主任组织中国政法大学研究生,毛快、汪健松、郭佑宁、马英博、排则莱提、肖强、刘震、盛利、曲嘉琦、张超然、李军南、陈岚、蹇梦婷等共同编辑完成。

2015 年版)

6. 《长安金融法学研究 (第五卷)》(强力主编, 法律出版社 2015 年版)

7. 《金融法苑》(2015 年, 总第 90 辑)(北京大学金融法研究中心著, 中国金融出版社 2015 年版)

【论文类研究成果】

1. “我国金融产品销售法律规制研究——以说明义务和适合性原则为中心”(杨东著, 载《经济法论丛》2014 年第 1 期)

2. “浮沉背后: 次贷危机之后的金融监管与公司内部治理”(托马斯·斯坦顿、许多奇、李允佳著, 载《交大法学》2014 年第 2 期)

3. “中国土地银行农地融资制度建构之权衡”(李蕊著, 载《政法论坛》2014 年第 4 期)

4. “我国金融监管制度供给过剩的法经济学分析”(王煜宇著, 载《现代法学》2014 年第 5 期)

5. “论金融消费者概念界定”(杨东著, 载《法学家》2014 年第 5 期)

6. “农地金融化的法律困境及出路”(高圣平著, 载《中国社会科学》2014 年第 8 期)

7. “如何构建我国民间金融法律规制体系”(张继红、陈蓉著, 载《光明日报》2014 年 10 月 4 日, “理论·实践”第 006 版)

8. “我国金融消费者权益保护立法的经济法定位”(强力著, 载《清华金融评论》2014 年第 10 期)

9. “我国金融法体系的建立与完善”(刘少军著, 载《中国金融家》2014 年第 12 期)

10. “加强金融消费者权益保护问题研究”(姚戈著, 载《现代商业》2014 年第 26 期)

11. “道德维度与法律思维的错位——对金融法学中‘金融道德风险论’的批判”(盛学军著, 载《天津师范大学学报(社会科学版)》2015 年第 1 期)

12. “系统重要性金融机构的特殊风险法律防范”(李爱军著, 载《中国政法大学学报》2015 年第 1 期)

13. “农业政策性金融的法治化”(李小汇著, 载《中国金融》2015 年第 1 期)

14. “民间金融规范化发展的法哲学解析”(黎四奇著, 载《社会科学辑刊》2015 年第 2 期)

15. “金融业法律顾问应该是什么样的人”(吕琦著, 载《法人》2015 年第 2 期)

6 金融法学家

16. “强制外部信用评级与投资者依赖的法律分析”（韩珩、鲁篱著，载《社会科学研究》2015年第3期）
17. “高利贷治理的关键”（罗曦著，载《中国金融》2015年第7期）
18. “农地金融创新的难点与对策”（高圣平著，载《中国不动产法研究》2015年第9期）
19. “民间高利贷的定性与实践误区”（刘建、罗曦著，载《中国检察官》2014年第22期）
20. “澳大利亚金融消费纠纷非诉调解机制借鉴”（柳鸿生著，载《中国经济周刊》2015年第15期）
21. “民间借贷监管的主体选择与框架构建”（陈蓉、张继红著，载《学习与实践》2015年第3期）

（二）银行法部分

【教材类研究成果】

《银行法（第2版）》（李玫著，对外经贸大学出版社2014年版）

【专著类研究成果】

1. 《涅槃抑或坠落——论商业银行破产重整制度》（吴林涛著，法律出版社2014年版）
2. 《金融生态视角下的银行私法发展研究》（闫海著，知识产权出版社2014年版）
3. 《中国土地银行法律制度构建研究》（李蕊著，法律出版社2014年版）
4. 《中国银行业宏观审慎监管框架研究》（乐玉贵著，金融出版社2014年版）
5. 《金融生态视角下的银行私法发展研究》（闫海著，知识产权出版社2014年版）
6. 《我国银行业监管法律体系的制度分析》（何贝倍著，社会科学文献出版社2015年版）
7. 《金融创新法律风险防范精析》（潘修平著，中国金融出版社2015年版）
8. 《存款保险法律制度研究》（马宁著，法律出版社2015年版）
9. 《中国银行业发展和监管——理论、历史与逻辑》（许立成著，南京大学出版社2015年版）
10. 《中国银行业监管发展与改革研究》（李直、朱忠明、王博林著，中国发展出版社2015年版）
11. 《银行法判例与制度研究》（李晗著，法律出版社2015年版）
12. 《我国银行业监管法律体系的制度分析》（何贝倍著，社会科学文献出

版社 2015 年版)

13. 《银行业务法律合规风险分析与控制(上下册)》(修订版)(张炜著,法律出版社 2015 年版)

14. 《中国银行业法律合规前沿问题研究(2013-2014 第 3 辑)》(中国银行业协会著,法律出版社 2015 年版)

【论文类研究成果】

1. “论法定存款准备金的制度功能”(许安平著,载《经济法论坛》2014 年第 1 期)

2. “我国中央银行法律地位问题的探讨”(刘建著,载《北京金融评论》2014 年第 2 期)

3. “美联储量化宽松货币政策退出对我国跨境资金流动的影响分析”(黄亚娟、赵磊、阮之茵著,载《大庆社会科学》2014 年第 3 期)

4. “论利率法定与存款合同意思自治的冲突——以超长存期为中心”(缪因知著,载《中外法学》2014 年第 3 期)

5. “我国网络信贷风险规制法律问题研究”(黎四奇著,载《法律科学》2014 年第 4 期)

6. “试验区能为人民币国际化提供资本项目开放的有效试验吗?”(韩龙著,载《上海财经大学学报》2014 年第 4 期)

7. “银行支付‘假币’的法律责任”(刘少军著,载《中共青岛市委党校青岛行政学院学报》2014 年第 4 期)

8. “金融统计法制化探析”(陈晨著,载《齐鲁工业大学学报》2014 年第 4 期)

9. “将货币发行收入纳入我国预算管理的立法建议”(吴礼宁著,载《郑州轻工业学院学报》2014 年第 5 期)

10. “‘入世’对中国银行业法律制度的影响及其完善”(张桂红著,载《江淮论坛》2014 年第 6 期)

11. “宏观审慎监测制度建构之探”(韩龙著,载《法学论坛》2014 年第 6 期)

12. “浅析基层央行存款准备金管理中存在的问题与对策”(王立新、李世鹏著,载《黑龙江金融》2014 年第 7 期)

13. “对后危机时代影子银行监管的冷思考”(黎四奇著,载《暨南学报》2014 年第 8 期)

14. “后危机时代我国商业银行风险监管路径研究”(孙志娟著,载《西南金融》2014 年第 9 期)

15. “我国存款准备金制度发展及完善建议”（彭江著，载《金融发展评论》2014年第10期）
16. “第三方支付的法律风险及其防范机制构建”（黄震、王兴强著，载《南方金融》2014年第11期）
17. “论利率市场化风险监管法律制度的完善”（李伯侨、罗艳辉著，载《新金融》2014年第12期）
18. “我国银行业金融机构破产法律制度研究”（唐宏飞著，载《浙江金融》2014年第12期）
19. “农业政策性金融的法治化”（李小汇著，载《中国金融》2015年第1期）
20. “农村信用社的借贷风险管理及优化机制”（王妍著，载《北方经贸》2015年第1期）
21. “人民币利率管制的扭曲效应、规则缺陷和制度重构”（邓纲著，载《北京理工大学学报》2015年第1期）
22. “社会融资规模的引入与货币政策协作型管理的实现框架”（曹军新著，载《征信》2015年第1期）
23. “农民合作社信用合作的融资创新”（谢勇模、周立著，载《现代农业装备》2015年第2期）
24. “欧洲央行重要支付系统监管机制的建构及启示”（韩龙、毛术文著，载《哈尔滨金融学院学报》2015年第2期）
25. “我国商业银行与资本市场融合的必要性探讨”（付巍伟著，载《金融经济》2015年第2期）
26. “利率市场化发展趋势下的相关法律问题研究”（曾超著，载《西南交通大学学报》2015年第2期）
27. “中国银行业中的政府监管：演进与逻辑”（许立成、范从来著，载《经济与管理研究》2015年第3期）
28. “积极构建我国金融机构破产法律体系”（叶呈嫣、张世君著，载《银行家》2015年第6期）
29. “论利率的社会性”（邓纲、张瑞玺著，载《贵州社会科学》2015年第6期）
30. “国外存款保险机构风险处置特点分析及对我国的启示”（安世友著，载《特别关注》2015年第6期）
31. “深化供销合作社改革与下放金融自主权”（周立著，载《银行家》2015年第6期）

32. “资金互助社的正规化”(周立著,载《中国金融》2015年第7期)

33. “‘存款失踪’考问银行安全责任机制”(席月民著,载《经济参考报》2015年6月9日,第8版)

34. “中央银行独立性的法律思考”(宋凯强著,载《法制博览》2015年第12期)

35. “按揭贷款基础法律体系研究”(江敏超、宋怡欣、张炳达著,载《法制博览》2015年第7期)

(三) 信托法部分

【教材类研究成果】

【专著类研究成果】

1. 《信托业务法律实务(第2版)》(张同庆著,中国法制出版社2014年版)

2. 《遗嘱信托制度构建研究》(徐卫著,法律出版社2014年版)

3. 《信托法哲学初论》(张淳著,法律出版社2014年版)

4. 《组织法视角下的商事信托法律问题研究》(季奎明著,法律出版社2014年版)

5. 《信托前沿问题研究》(中铁信托有限责任公司博士后创新实践基地,中国金融出版社2014年版)

6. 《2014年中国信托公司经营蓝皮书》(中国人民大学信托与基金研究所,中国经济出版社2014年版)

7. 《我国营业信托受托人谨慎义务研究》(钟向春,中国政法大学出版社2015年版)

8. 《中国农村土地信托法律问题研究》(于霄,上海人民出版社2015年版)

9. 《信托纠纷第一案全程办案实录 如何办理新型、疑难、复杂诉讼案》(周吉高、赵虎阳、阚蓉,法律出版社2015年版)

10. 《中国信托业发展报告2015》(中国人民大学信托与基金研究所,中国经济出版社2015年版)

【论文类研究成果】

1. “《信托业法》:信托业乱象终结者”(席月民著,载《经济参考报》2014年6月10日)

2. “论离婚房产分割中信托法律制度之应用——以英国法上的共同意图的推定信托和归复信托为借鉴”(陈雪萍著,载《政治与法律》2014年第6期)

3. “财产独立管理委托的信托性质与信托制度融入民法典研究——从财产管理委托的类型化分析展开”(刘正峰著,载《北方法学》2014年第6期)

4. “试论信托财产的确定”（董庶著，载《法律适用》2014年第7期）
5. “现代慈善信托的组织法特征及其功能优势——与慈善基金会法人的比较”（倪受彬著，载《学术月刊》2014年第7期）
6. “信托财产的所有权和受益权可由不同主体分享”（李元宏著，载《人民司法》2014年第18期）
7. “我国融资融券担保制度的法律分析——以‘信托构造’为视角”（朱大旗、姜姿含著，载《辽宁师范大学学报》2015年第1期）
8. “信托创新不应缺失风险对策”（朱佳平、马荣伟著，载《法人》2015年第1期）
9. “我国农地流转信托制度的建构——以制度变迁为视角”（倪受彬著，载《江西社会科学》2015年第2期）
10. “我国公益信托法律移植及其本土化 一种正本清源与直面当下的思考”（刘迎霜著，载《中外法学》2015年第1期）
11. “论信托受托人的分别管理义务——兼评我国《信托法》的相关规定”（文杰著，载《北方法学》2015年第2期）
12. “集合资金信托商事法律关系主体化研究”（姜昭著，载《法学论坛》2015年第2期）

（四）证券法部分

【教材类研究成果】

1. 《证券法》（冯果主编，武汉大学出版社2014年版）

【专著类研究成果】

1. 《投资基金法的理论与实践——兼论投资基金法的修订与完善》（吴晓灵主编，上海三联书店2014年版）
2. 《证券法苑（第十一卷）》（黄红元、徐明主编，法律出版社2014年版）
3. 《证券法苑（第十二卷）》（黄红元、徐明主编，法律出版社2014年版）
4. 《证券法苑（第十三卷）》（黄红元、徐明主编，法律出版社2014年版）
5. 《证券业自律管理“公权化”研究》（楼晓著，知识产权出版社2014年版）
6. 《中国股票发行监管制度变迁研究》（顾连书著，经济管理出版社2014年版）
7. 《论新趋势下的证券交易所自律监管》（李响玲著，中国法制出版社2014年版）
8. 《证券交易异常情况的法律规制》（陈亦聪著，法律出版社2014年版）
9. 《上市公司市场化收购的公平与效率问题研究——以〈证券法〉修改为

视角》(刘远宏、周凯著,中国法制出版社 2014 年版)

10. 《证券法苑(第十四卷)》(黄红元、徐明主编,法律出版社 2015 年版)
11. 《证券市场监管执法的前沿问题研究——来自一线监管者的思考》(蔡奕等著,厦门大学出版社 2015 年版)
12. 《证券法律评论(2015 年卷)》(郭峰主编,中国法制出版社 2015 年版)
13. 《美国证券欺诈经典案例:内幕交易与虚假陈述》(施天涛、周伦君主编,法律出版社 2015 年版)
14. 《证券、期货纠纷(第 2 版)》(奚晓明主编,法律出版社 2015 年版)
15. 《美国〈1933 年证券法〉及相关证券交易委员会规则与规章》(中国证券监督管理委员会组织编译,法律出版社 2015 年版)

【论文类研究成果】

1. “证券发行注册制改革:法理基础与实现路径”(李文莉著,载《法商研究》2014 年第 5 期)
2. “我国离注册制还有多远——兼论推进我国股票发行注册制改革的措施”(唐应茂著,载《上海金融》2014 年第 7 期)
3. “证券投资咨询机构的信义义务研究”(倪受彬、张艳蓉著,载《社会科学》2014 年第 10 期)
4. “国内证券投资者保护法律制度研究”(李刚、舒胜辉、王琦著,载《浙江金融》2014 年第 10 期)
5. “中国证券投资者保护基金的再定位”(杨光著,载《上海金融》2014 年第 10 期)
6. “中美证券发行信息披露制度比较研究”(李文莉、王玉婷著,载《证券法苑》2014 年第 3 期)
7. “论我国私募信息披露制度的完善”(梁清华著,载《中外法学》2014 年第 5 期)
8. “我国证券公益诉讼制度建构的理论证成”(刘水林、郜峰著,载《上海财经大学学报》2014 年第 6 期)
9. “资产证券化核心法律关系探究”(李恩惠著,载《法制与经济》2014 年第 8 期)
10. “注册制改革背景下我国股票发行信息披露制度的反思与重构”(周友苏、杨照鑫著,载《经济体制改革》2015 年第 1 期)
11. “论反欺诈原则在证券法中的确立——对诚实信用作为证券法基本原则的反思”(万国华、杨海静著,载《南开学报(哲学社会科学版)》2015 年第 1 期)

12. “论我国证券 IPO 注册制改革”（张喜才著，载《公民与法（法学版）》2015 年第 2 期）
13. “美国证券储架注册制度研究及对我国证券发行注册制改革的启示”（郑子牧著，载《苏州科技学院学报（社会科学版）》2015 年第 2 期）
14. “证券市场先行赔付制度的法律构造——以投资者保护基金为中心”（张东昌著，载《证券市场导报》2015 年第 2 期）
15. “证券投资者保护基金立法和职能定位问题研究”（干云峰著，载《理论与改革》2015 年第 3 期）
16. “新股发行注册制改革的若干重大问题探讨”（李曙光著，载《政法论坛》2015 年第 3 期）
17. “完善我国证券投资者保护机制的设想”（杨小波、周宇著，载《武汉金融》2015 年第 5 期）
18. “注册制下保荐人法律制度完善研究”（黄玉坤著，载《法制博览》2015 年第 10 期）
19. “论证券信息披露制度中的‘重大性’标准”（陈勇著，载《时代金融》2015 年第 12 期）
20. “论重大资产重组信息披露制度的完善”（李有星、冯泽良著，载《浙江大学学报（人文社会科学版）》2015 年第 3 期）
21. “我国上市公司非经常性损益信息披露研究”（詹孟于著，载《经济研究导刊》2015 年第 12 期）
22. “中国式注册制下的信息披露监管问题探析”（李文华著，载《西南金融》2015 年第 3 期）
23. “农村金融机构信贷资产证券化的实践与思考”（郑蕾、王丽娜著，载《金融纵横》2015 年第 3 期）
24. “论证券行政法和解制度——兼评中国证监会《行政和解试点实施办法》”（李东方著，载《中国政法大学学报》2015 年第 3 期）
25. “美国证券市场强制退市决策权理论研究”（陈煜著，载《证券市场导报》2015 年第 5 期）
26. “证券行政法和解问题剖析”（张红著，载《行政管理改革》2015 年第 5 期）
27. “论巴西证券监管改革对我国监管转型的借鉴”（马其家、涂晟、李敏著，载《河北法学》2015 年第 7 期）
28. “论中国金融资产证券化中商业银行作为发起人的法律责任”（李玫、戴月著，载《河北法学》2015 年第 6 期）

29. “我国住房抵押贷款证券化的法律分析”（杨晨著，载《时代金融》2015 年第 14 期）

30. “论证券争议的强制仲裁”（杜若英著，载《法制与社会》2015 年第 14 期）

31. “确立与完善我国证券侵权仲裁机制的路径分析——以美国证券仲裁机制的发展为视角”（王克玉著，载《法学论坛》2015 年第 2 期）

32. “我国应当确立证券集团诉讼制度”（吴联贯、吴林霞著，载《经济研究导刊》2015 年第 12 期）

33. “证券集团诉讼制度应用的法律问题研究”（王晨光著，载《法制与社会》2015 年第 12 期）

34. “论证券集团诉讼与我国证券诉讼制度的完善”（于寅生著，载《经济研究导刊》2015 年第 9 期）

35. “论证券公益诉讼的程序构建”（袁达松、廖雅雯著，载《金融服务法评论》2014 年第 1 期）

36. “美国证券欺诈赔偿检诉制度对我国的启示”（焦津洪、高旭著，载《法学论坛》2015 年第 3 期）

37. “中小投资者在证券欺诈中的诉讼困境与出路”（张旭东著，载《法制与经济》2015 年第 8 期）

38. “证券交易所中小企业私募债违约风险探析——以‘华特斯’私募债为例”（沈国平、胡虎肇、孙伊展著，载《金融发展评论》2015 年第 2 期）

39. “我国私募基金的发展及其法制监管”（潘烨明著，载《经济研究导刊》2015 年第 11 期）

（五）保险法部分

【专著类研究成果】

1. 《保险法前沿（第 2 辑）》（尹田、任自力主编，知识产权出版社 2014 年版）

2. 《保险合规热点问题研究及对策》（中国保险行业协会组织编，法律出版社 2014 年 11 月版）

3. 《保险合同法律问题研究》（王雨静著，中国政法大学出版社 2014 年版）

4. 《工伤保险法体系——从理念到制度的重塑与回归》（郑晓珊著，清华大学出版社 2014 年版）

5. 《保险法诸问题与新展望》（樊启荣著，北京大学出版社 2015 年版）

6. 《中国巨灾保险法律制度研究》（任自力著，中国政法大学出版社 2015 年版）

7. 《保险案件审判指导》(最高人民法院民事审判第二庭编著,法律出版社2015年版)

8. 《保险合同纠纷(第2版)》(奚晓明主编,法律出版社2015年版)

【论文类研究成果】

1. “关于《〈中华人民共和国保险法〉等五部法律的修正案(草案)》的说明——2014年8月25日在第十二届全国人民代表大会常务委员会第十次会议上”(宋大涵著,载《中华人民共和国全国人民代表大会常务委员会公报》2014年第5期)

2. “保险之定义亟待修正——以我国《保险法》第2条评析为中心”(樊启荣著,载《湖北警官学院学报》2014年第7期)

3. “责任保险目的及功能之百年变迁——兼论我国责任保险法制之未来发展”(樊启荣、刘玉林著,载《湖南社会科学》2014年第6期)

4. “论我国保险法中的保险利益原则”(吴美君著,载《法制博览(中旬刊)》2014年第6期)

5. “我国《保险法》第19条司法适用研究——基于保险格式条款裁判的实证分析”(载《政治与法律》2014年第11期)

6. “论保险法中‘伞状’因果关系下‘原因力’规则的适用”(吴勇奇、肖琳著,载《中国海商法研究》2014年第3期)

7. “我国保险法上不可抗辩条款的适用问题研究”(刘庆利、李健锋著,载《法制与社会》2014年第23期)

8. “保险竞合制度研究”(张怡著,载《法制与社会》2015年第15期)

9. “社会保险法实施过程中存在的问题与对策分析”(郝青清著,载《经济研究导刊》2015年第9期)

10. “浅析我国保险法中的告知义务”(赵李明著,载《法制与社会》2015年第7期)

(六) 互联网金融

【教材类研究成果】

1. 《中国资本市场研究报告(2014) 互联网金融:理论与现实》(吴晓求等著,北京大学出版社2014年版)

2. 《互联网金融法律与风险控制》(黄震、邓建鹏著,机械工业出版社2014年版)

3. 《互联网金融——逻辑与结构》(吴晓求等著,中国人民大学出版社2015年版)

4. 《中国P2P网络借贷:市场、机构与模式》(谢平、陈超、陈晓文等著,