

中国法学会银行法学研究会年度论文集

交流切磋，集思广益，建言献策，开拓创新

金融法学家

第一辑

主编 / 王卫国



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

中国法学会银行法学研究会年度论文集

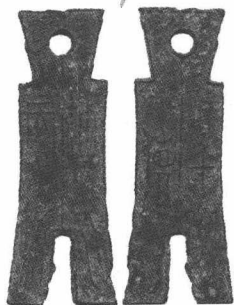
金融法学家

第一辑

主 编
王卫国

编委会成员

王卫国 刘少军 潘修平 李爱君 黄云忠



法律出版社
LAW PRESS·CHINA

图书在版编目(CIP)数据

金融法学家 / 王卫国, 刘少军主编. —北京: 法律出版社, 2010. 8

ISBN 978 - 7 - 5118 - 1092 - 2

I. ①金… II. ①王… ②刘… III. ①金融法—中国—文集 IV. ①D922. 280. 4 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 151645 号

金融法学家

王卫国 刘少军 著

责任编辑 潘洪兴
装帧设计 汪奇峰

© 法律出版社·中国

开本 787 × 1092 毫米 1/16

版本 2010 年 9 月第 1 版

出版 法律出版社

总发行 中国法律图书有限公司

印刷 北京北苑印刷有限责任公司

印张 27 字数 558 千

印次 2010 年 9 月第 1 次印刷

编辑统筹 独立项目策划部

经销 新华书店

责任印制 张宇东

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

网址/www.lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782

重庆公司/023-65382816/2908

北京分公司/010-62534456

西安分公司/029-85388843

上海公司/021-62071010/1636

深圳公司/0755-83072995

书号: ISBN 978 - 7 - 5118 - 1092 - 2

定价: 58.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

《金融法学家》序言

作为 20 世纪特别是第二次世界大战以后发展起来的一个新兴法律体系,金融法是目前世界各主要国家法学研究的重点领域之一。金融法的调整对象有着特殊的主体、客体和权利义务架构,其法律体系的构造也有着特殊的原则、方法和规则系统。伴随着这一新兴法律体系发展起来的,是一个既具有跨学科性质又具有相对独立性的法学学科——金融法学。

在历史上,金融法的发展是与金融业的发展联系在一起的。在农业文明时代,世界范围内除“货币法”外基本上没有金融方面的法律规范。在这一时期,人们只知货币而不知金融,甚至金融的概念也不存在。在近代工业文明时期,由于金融业只是工商业主导的实体经济中的一个辅助部门,金融关系在法律体系中不具有独立性。因此,有关票据、保险等金融交易的法律,或者与有关商品和服务的种种贸易形式一起被归属于合同法,或者与有关合伙、公司等企业组织的法律一起被归属于商法。进入后工业文明时期后,社会经济转变为金融经济、知识经济和实体经济三位一体的格局,相应地,由金融财产、知识财产与有形财产一起,构成了社会财富的三大支柱。目前,金融经济在规模上已经远远超过了实体经济,成为当代社会居于统领地位的经济形态。目前,全球金融交易的价值总量已经达到实物贸易的 50 倍。与此相适应,金融法已成为当代社会不可缺少的法制领域。

同金融经济的发展相适应,今天的金融法制也在迅速发展。自 20 世纪 90 年代以来,我国先后制定了《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《反洗钱法》、《银行业监督管理法》、《证券法》、《证券投资基金法》、《保险法》、《信托法》等法律,颁布了 100 多部金融法规。自 20 世纪 80 年代以后,发达国家如美国、日本、英国、法国、德国等都进行了金融改革,制定了一系列新的金融法律。如美国的《存款机构放松管制和货币管制法》、《金融服务现代化法》、《金融机构改革、复兴与实施法》、《联邦信贷改革法》,日本的《金融制度改革法》、《金融机构经营健全性确保法》、《金融机构变更手续特例法》、《银行控股公司创设特例法》,英国的《金融服务法》、《金融服务与市场法》,法国的《信贷机构管理法》、《金融安全法》,德国的《统一金融服务监管法》、《联邦金融监管局法》等。金融立法的大量出现说明金融法的地位越来越重要,也说明金融法的问题越来越复杂。

随着金融经济的发展,各国的金融法律纠纷也在不断增加。据不完全统计,近年来我国法院系统受理的金融民事案件大体上在 10% 左右,个别年份达到 20%,有些法院甚至达到 30%。在刑事案件方面,银行、证券、保险、信托领域的犯罪数量逐年上升,涉案金额越来越高,社会影响也越来越大。为适应我国金融司法的需要,一些法院已经设立了专门的“金融法庭”。但是,同金融业发展和金融法制建设的需求相比较,金融法的理论研究仍然严重滞后。

近 40 年来世界金融危机频频爆发,更加深了我们对金融法研究的必要性、迫切性的

认识。

首先,世界金融危机的频发,说明金融法律体系存在严重的问题。自从1825年英国爆发世界第一次经济危机之后,一些经济学家和法学家开始研究经济危机的根源。但是,直到1929~1933年的大危机之后,这个问题才引起社会的普遍重视,相应地,人们提出了一些预防和治理危机的经济学和法学方法。此后,基本上没有再发生过大的经济危机。20世纪70年代以后,金融危机不断爆发。虽然人们为应对危机也提出了许多预防和治理措施,但是,在根本的指导思想上,还没有把金融经济作为一种相对独立的经济系统来看待,也没有对这一系统的内部构造以及与其他经济系统相互关系进行深入研究。特别是从法学角度研究金融危机的预防和治理的成果还很少,而已有的研究成果也没有受到足够的重视。

其次,世界金融危机的频发,说明金融法必然成为当代市场经济的支柱性法律之一。法学是解决社会问题的科学。当某种现象开始出现时,人们往往会遵循传统的思路去考虑问题,并采用惯常的方法去解决问题。这次金融危机提醒我们,金融已经成为社会中的一个相对独立的经济领域,再以近代工业的传统思维去解决今天的问题已经不合时宜。在我们的法学研究中,必须采用适应当代经济新格局的新思路和新方法。没有法学思维的创新,就不能解决那些从根本上已经更新的经济关系特别是金融关系中产生的难题。

最后,世界金融危机的频发,说明金融法的研究任重而道远。毋庸讳言,到目前为止我们还没有找到预防和治理当代金融危机的有效措施。尽管每次危机爆发后,各国在经济上和法律上都采取了一些对策,对法律制度作了一些改进,但是实践表明,这些对策和改进都是短视的和肤浅的,是治标不治本的。这就要求我们深刻反思传统的法律体系和法学思维存在的问题,把握当今社会经济关系与金融关系的新变化,正视现行法律特别是金融法律与现实社会要求之间的差距,提出新的法律思想和法学方法,以推动金融法制的逐步完善。

为了会聚我国金融法学界的研究成果,我们本着“交流切磋,集思广益,建言献策,开拓创新”的宗旨,开辟了《金融法学家》这片学术园地。我衷心地希望学界和业界的朋友们同心协力、辛勤耕耘,让这片田园春意盎然、繁花似锦。

是为序。

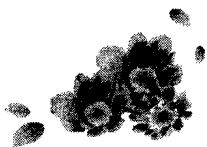
中国法学会银行法学研究会会长、中国政法大学教授

王卫国

2010年6月6日

2008 ~ 2010 年金融法研究综述

耿 璠 刘 柱 王同顺 叶卓尔 朱 磊 赵 曦*



2007年8月,美国次贷危机全面爆发,并愈演愈烈,最终发展成为一场席卷全球的“金融风暴”。2008年“西安信托‘5·12’抗震救灾公益信托计划”以公益信托方式推进灾区的教育事业,被视为真正意义上的公益信托在我国的尝试。2009年2月28日,中华人民共和国第十一届全国人民代表大会常务委员会第七次会议修订通过了新的《保险法》。2009年3月31日,中国证监会正式发布《首次公开发行股票并在创业板上市管理暂行办法》,该办法自2009年5月1日起实施。2009年10月23日,中国创业板举行开板启动仪式,并于10月30日正式上市。同时,股指期货开始交易,融资融券也已经进行。这些事件为我国金融法研究的深入和发展提供了丰富的素材和实践渊源,同时也引导着我国金融法研究的主要方向和侧重领域。为了能够综合地反映近几年的主要研究成果,我们试图对这几年的这些研究成果进行综述。由于时间比较紧,我们收集的文献可能不够全面,对成果内容的反映也可能不够准确,望各位专家、学者批评、指正。

一、主要研究成果

从现实问题出发,以严谨的经济法学研究方法加以探讨思考,2008~2009年我国金融法学者的研究成果兼顾理论和实践,具有重要的现实意义。这里试分别从金融法总论、银行法、证券法、保险法以及信托法五个领域,对近两年相关的教材、专著、论文加以整理。

(一) 金融法总论

【教材类研究成果】

- 1.《金融法》 陶广峰主编 中国人民大学出版社 2009
- 2.《金融法》 刘亚天著 中国政法大学出版社 2009
- 3.《金融法》 赵宇霆主编 西南财经大学出版社 2009
- 4.《金融法》 刘少军著 中国政法大学出版社 2008
- 5.《金融法》 刘丹冰主编 经济科学出版社 2008

* 本文由我们6人集体整理完成。其中,耿璠、叶卓尔负责教材部分,刘柱、朱磊负责著作部分,王同顺、赵曦负责论文部分,刘柱、朱磊汇总整理。本文的署名按英文字母的先后顺序排列。

- 6.《金融法》 韩龙主编 清华大学出版社 2008
- 7.《金融法》 吴志攀、刘燕著 北京大学出版社 2008
- 8.《金融法概论》 李玫主编 高等教育出版社 2008
- 9.《金融法概论》 赵红梅、刘旭东主编 化学工业出版社 2008

【著作类研究成果】

- 1.《货币财产(权)论》 刘少军、王一轲著 中国政法大学出版社 2009
- 2.《环境金融法研究》 朱家贤著 法律出版社 2009
- 3.《金融法比较研究》 游劝荣主编 人民法院出版社 2008
- 4.《离岸金融法研究》 罗国强著 法律出版社 2008
- 5.《间接融资、直接融资与信用》 蓝寿荣主编 中国社会科学出版社 2008

【论文类研究成果】

金融法基本理论

- 1.《金融法的基本理论问题研究》 刘少军著 载李昌麒主编《经济法论坛》群众出版社 2008
- 2.《规范“虚拟经济”的法律思考》 刘少军著 载《2009年中国法学会银行法学研究会年会——国际金融危机下的银行法对策论文集》(以下简称《论文集》)
- 3.《美国金融危机引起的法律思考》 刘少军著 载李昌麒主编《经济法论坛》群众出版社 2009
- 4.《金融危机的经济法解析》 张守文著 载《法学论坛》2009年第3期
- 5.《金融法为何是规制与监管之法》 韩龙著 载《甘肃政法学院学报》2008年第3期
- 6.《规制与监管:美国金融改革方案对金融法品性的再证明——解读美国金融改革方案之法学理念与基础》 韩龙著 载《河北法学》2009年第11期

金融监管问题

- 1.《略论美国次贷危机的成因及其对我国金融监管的启示》 邓纲著 载《论文集》
- 2.《金融危机背景下对国家干预的思考——以美国为例展开》 胡光志、周昌发著 载《论文集》
- 3.《危机处理的宪政秩序——从经济与法律的视角看美国金融危机》 蓝寿荣著 载《论文集》
- 4.《现代金融监管理念的重塑与构建》 李爱君著 载《论文集》
- 5.《上海金融业立法:第三条道路》 刘春彦著 载《论文集》
- 6.《金融危机背景下我国金融法治化的基本对策》 徐孟洲、席月民著 载《论文集》
- 7.《金融监管法律问题研究——从次贷危机谈起》 张旭娟著 载《论文集》
- 8.《华尔街金融危机中的法律问题》 吴志攀著 载《法学》2008年第12期
- 9.《华尔街金融危机的法学思考》 吴志攀著 载李昌麒主编《经济法论坛》群众出版社 2009
- 10.《美国次贷危机对我国金融法律的警示》 陈岱松著 载《法学》2008年第4期
- 11.《对美国救市法案之评价及其对我国之启示》 黎四奇著 载《法律科学》2009年第1期

- 12.《美国政府应对金融危机的监管改革方案及其启示》 李金泽、梅明华著 载《河北法学》2009 年第 11 期
 - 13.《金融监管的变局与路径:以金融危机为背景的法律观察》 傅穹、于永宁著 载《社会科学研究》2009 年第 6 期
 - 14.《美国金融危机的金融法根源——以审慎规制和监管为中心》 韩龙著 载《法商研究》2009 年第 2 期
 - 15.《政治、法律与现实之逻辑断裂——美国金融风暴之反思》 罗培新著 载《华东政法大学学报》2009 年第 2 期
 - 16.《美国金融监管的法律与政策困局之反思——兼及对我国金融监管之启示》 罗培新著 载《中国法学》2009 年第 3 期
 - 17.《金融危机与金融监管》 李喜莲、邢会强著 载《法学杂志》2009 年第 5 期
 - 18.《论次贷危机后美国金融监管体制的改革及对我国的启示》 杨东、梁颖、石富元著 载《论文集》
 - 19.《论金融法制的横向规制趋势》 杨东著 载《法学家》2009 年第 2 期
 - 20.《论金融创新领域法律责任制度的改革与完善——美国次级贷款危机的教训与启示》 岳彩申、楚建会著 载《法学论坛》2009 年第 3 期
 - 21.《金融危机背景下信用评级机构的法律责任问题初探》 倪受彬、施丹婷著 载《社会科学》2009 年第 8 期
 - 22.《高管薪酬的法律迷思》 傅穹、于永宁著 载《法律科学》2009 年第 6 期
 - 23.《金融规制改革新基石:重构金融监管与规制》 韩龙、彭秀坤、包勇恩著 载《河北法学》2009 年第 10 期
 - 24.《我国司法介入公司治理的迷惑及对策——华尔街金融危机背景下的新思考》 官欣荣著 载《政法论坛》2009 年第 4 期
 - 25.《后金融危机时代信用评级机构法律责任之完善》 罗培新著 载《法学杂志》2009 年第 7 期
- 金融业经营
- 1.《健全我国银行消费者权益保护制度的几点主张》 魏敬森著 载《论文集》
 - 2.《加拿大金融消费者管理局及其对消费者的行政保护》 邢会强著 载《论文集》
 - 3.《处理金融消费纠纷的新思路》 邢会强著 载《现代法学》2009 年第 5 期
 - 4.《论金融消费者信息权益的保护》 郭丹著 载《学习与探索》2009 年第 4 期
 - 5.《民间借贷监管制度的创新与完善——以农村金融制度改革为中心的研究》 岳彩申著 载李昌麒主编《经济法论坛》 群众出版社 2009
 - 6.《民间金融法制化的界限与路径选择》 高晋康著 载《中国法学》2008 年第 4 期
 - 7.《城乡统筹发展背景下西部地区农村投融资体制改革与创新研究——基于法经济学的分析范式》 王煜宇著 载《现代法学》2009 年第 4 期
 - 8.《我国农村金融法律制度的演进逻辑与路径创新》 王煜宇著 载《法学论坛》2009 年第 5 期
 - 9.《网络时代的资本市场及监管法制之重塑》 冯果著 载《法学家》2009 年第 6 期

(二) 银行法

【教材类研究成果】

空缺

【专著类研究成果】

- 1.《银行监管法律研究》 黄毅著 法律出版社 2009
- 2.《银行监管与金融创新》 黄毅著 法律出版社 2009
- 3.《银行业法制年度报告 2009》 张炜著 中国金融出版社 2009
- 4.《银行业法制年度报告 2008》 张炜著 中国金融出版社 2008
- 5.《银行法与农民生活》 吕志祥著 甘肃文化出版社 2009
- 6.《入世过渡期后的中国外资银行法》 陈芳著 上海财经大学出版社 2008
- 7.《中央银行法研究》 雷裕春著 广西民族出版社 2008

【论文类研究成果】

银行业监管研究

- 1.《商业银行法律风险边缘化的现状及反思》 侯太领著 载《论文集》
 - 2.《风险与安全的重新平衡:银行法律制度的新走向》 岳彩申、张晓东著 载《论文集》
 - 3.《金融危机下银行业资本监管的发展趋势及我国的法律应对——以巴塞尔新资本协议的实施为视角》 陈岱松、蔡利初、施昀著 载《论文集》
 - 4.《英国金融监管改革的新发展及对我国的启示——以银行业监管改革为中心》 杨东、陆徐元、于雪婷著 载《论文集》
 - 5.《银行监管机构独立性的法律保障机制》 周仲飞著 载《法学研究》2008 年第 1 期
 - 6.《资本充足率:一个被神化了的银行法制度》 周仲飞著 载《法商研究》2009 年第 3 期
 - 7.《商业银行公司经营成本法律问题研究》 管晓峰著 载《论文集》
 - 8.《论我国商业银行信息披露的法律监管》 王健著 载《论文集》
 - 9.《国际金融危机背景下 IMF 治理结构与治理机制若干问题探讨》 万国华、刘晓逾著 载《论文集》
 - 10.《跨国银行境外机构的母国监管责任》 杨松著 载《法学家》2009 年第 6 期
 - 11.《析商业银行破产立法相关之理念更新及制度安排》 王勇、杨松著 载《论文集》
- #### 商业银行业务涉及的法律问题研究
- 1.《现行法律框架下我国商业银行参与混业经营的模式选择——以德国、美国为中心的比较借鉴》 陈岱松、荣华、何单著 载《论文集》
 - 2.《论次贷危机对金融控股公司法制的影响》 杨东、石富元著 载《社会科学》2009 年第 9 期
 - 3.《推进我国“银行保险”稳步发展的法律思考》 方乐华著 载《论文集》
 - 4.《银行业可持续发展的若干法律问题研究——采纳赤道原则的启示》 华兵著 载《论文集》

- 5.《论商业银行国家高校助学贷款法律制度完善》 陈刚著 载《论文集》
 - 6.《信用卡危机的法律治理与启示——以美国〈2009 年信用卡问责及披露法〉为例》 洪艳蓉著 载《论文集》
 - 7.《商业银行服务收费的法律调整》 张理、梅林著 载《论文集》
 - 8.《加强和完善银团贷款法律规则建设》 张炜著 载《论文集》
 - 9.《金融危机下中小企业融资政策与制度选择》 朱国华、谢兰著 载《论文集》
 - 10.《商业银行授信的法律规制研究——兼论〈中华人民共和国商业银行法〉有关规定的局限性及完善》 李金泽著 载《法商研究》2008 年第 2 期
 - 11.《我国商业银行集团客户授信风险监管之难点及对策分析》 黎四奇著 载《政治与法律》2009 年第 2 期
 - 12.《银行业关联交易的法经济学分析》 余保福著 载李昌麒主编《经济法论坛》(第五卷) 群众出版社 2008
 - 13.《论基本银行服务排斥及其治理》 汪鑫著 载《法学评论》2009 年第 4 期
 - 14.《我国网络银行发展存在的问题及法律对策》 李英著 载《论文集》
 - 15.《析我国电子银行业务中未经授权交易的损失承担》 黎四奇著 载《法商研究》2008 年第 2 期
 - 16.《透视银信合作产品法律风险——光大—安信信托案例评析》 贾希凌、周天林著 载《论文集》
 - 17.《我国商业银行理财产品质押制度研究》 潘修平、王卫国著 载《法学杂志》2009 年第 10 期
 - 18.《累计认购期权(Accumulator)理财产品若干法律问题研究》 潘修平、王卫国著 载《河北法学》2009 年第 12 期
 - 19.《商业银行的破产标准研究》 刘少军著 《2008 年秋季论坛论文集》2008 年 11 月
 - 20.《货币区域化的法理思考与裁判标准》 刘少军著 《经济法学家》北京大学出版社 2008 年 10 月
- 其他相关理论研究
- 《超越局部与个体的经济法行为——以中央银行宏观调控行为为视角而展开》 冯果、武俊桥著 载《法学杂志》2008 年第 3 期

(三) 证券法

【教材类研究成果】

- 1.《证券法学》 李燕著 武汉大学出版社 2009
- 2.《证券法教程》 冯恺、段威著 中国人民大学出版社 2008
- 3.《证券法》 叶林著 中国人民大学出版社 2008
- 4.《证券法理论与实务》 程淑娟、杨春平著 中国政法大学出版社 2008
- 5.《证券法学》 曾洋著 南京大学出版社 2008

【专著类研究成果】

- 1.《无纸化证券和证券法变革》 王静著 中国法制出版社 2009

2.《十字路口的中国证券法》 蔡弈著 人民法院出版社 2009

3.《美国证券法域外管辖权问题研究》 李国清著 厦门大学出版社 2008

4.《证券法理论与司法适用:新〈证券法〉实施以来热点问题研究》 王林清著 法律出版社 2008

5.《中国金融衍生品市场监管体系重构》 张玉智著 中国金融出版社 2009

【论文类研究成果】

证券法基本理论方面的主要研究成果

1.《化解我国融资融券交易担保困境的路径选择》 楼建波著 载《法学》2008 年第 1 期

2.《论融资融券交易制度》 张保红著 载《河北法学》2008 年第 7 期

3.《论我国融资融券交易担保机制的法律构造——以最高额质押为视点的框架分析》 廖焕国著 载《西北政法大学学报》2009 年第 5 期

4.《我国融资融券交易的法律问题探析》 胡毕军、柴艳著 载《河北法学》2009 年第 6 期

5.《QDII 制度与我国证券监管新问题的法律分析》 黎四奇著 载《西北政法大学学报》2008 年第 1 期

6.《试论我国金融互换监管体系的构建》 杨雪琴著 载《河北法学》2009 年第 6 期

7.《我国证券信用交易风险控制的几个法律问题研究》 陈红著 载《法商研究》2008 年第 5 期

8.《构建我国金融资产证券化中的投资抵押制度》 许凌艳著 载《法学杂志》2009 年第 7 期

9.《论我国资产证券化的法律风险——从美国次贷危机谈起》 秦亚东、杨健著 载《当代法学》2009 年第 2 期

10.《资产证券化与美国次债危机的法律思考》 李国安著 载《厦门大学学报》2009 年第 4 期

11.《证券刑法的基本问题》 周建军著 载《政治与法律》2008 年第 10 期

12.《证券犯罪刑事政策的价值追求和现实选择——“牛市内幕交易第一案”杭萧钢构案引发的思考》 汪明亮著 载《政治与法律》2008 年第 6 期

13.《疯狂股市、印花税与政府法治——证券交易印花税调整的法律思考》 袁明圣著 载《法学》2008 年第 8 期

14.《论政府对投资银行的风险监管》 张学安、檀吓倂著 载《河北法学》2009 年第 8 期

15.《对证券投资基金忠实义务的法律规制探讨》 孔国荣著 载《法学论坛》2009 年第 2 期

16.《跨境证券侵权损害赔偿法律适用问题研究》 杨峰 涂永前著 载《西北政法大学学报》2009 年第 2 期

17.《论无纸化证券的持有与所有》 邓丽著 载《西北政法大学学报》2008 年第 4 期

18.《论证券公司在从事经纪业务时与投资者之间的代理关系》 徐海燕著 载《法学

杂志》2008 年第 4 期

19.《顺潮流而动抑或逆之——也论我国证券交易所法律性质的选择》 廖华著 载《法商研究》2009 年第 3 期

20.《我国证券交易所法律性质之重塑——兼论证券交易所互助化与非互助化的取舍》 郑彧著 载《法商研究》2008 年第 6 期

【股票方面的主要研究成果】

1.《论我国股权激励的本土创新——股权分置改革视野下的反思与重构》 官欣荣著 载《法商研究》2008 年第 1 期

2.《我国上市公司股权集中模式下的股权制衡问题——兼议大小非解禁带来的股权结构转型契机》 邓辉著 载《中国法学》2008 年第 6 期

【基金方面的主要研究成果】

1.《对我国证券投资者保护基金制度之检讨与反思》 黎四奇著 载《现代法学》2008 年第 1 期

2.《构建我国私募基金法律规制的若干思考》 高岚著 载《法学杂志》2009 年第 5 期

3.《基金信息披露制度现存问题及其对策》 林祖云著 载《政治与法律》2009 年第 7 期

4.《论投资基金托管人制度的完善》 刘燊著 载《政治与法律》2009 年第 7 期

5.《我国引入公司型基金法律制度的探讨》 江翔宇著 载《政治与法律》2009 年第 7 期

6.《投资基金立法研究》 张少峰、朱姝著 载《法学杂志》2008 年第 5 期

7.《摆脱困境:我国私募基金立法之构想》 陈雪萍著 载《法商研究》2009 年第 5 期

8.《论对私募基金的法律规制》 李赛敏著 载《西北政法大学学报》2008 年第 5 期

9.《美国私募基金规范的发展及其启示》 郭雳著 载《环球法律评论》2009 年第 4 期

10.《社会保险基金监管法律制度比较研究》 曹明睿著 载《河北法学》2009 年第 10 期

11.《市场与管制的迷思——兼论我国社会保障基金的运营及其监管》 冯果、柴瑞娟著 载《现代法学》2008 年第 1 期

12.《私权视角下的社会保险基金监管》 程晓燕著 载《当代法学》2008 年第 5 期

13.《论我国投资基金关联交易监管模式的选择》 胡光志、方桂荣著 载《法学家》2008 年第 3 期

14.《论证券投资者保护基金公司的程序角色》 孙晓敏、王斐民著 载《法学杂志》2008 年第 3 期

15.《论主权财富基金的监管》 张明坤著 载《政治与法律》2008 年第 7 期

16.《主权投资基金的法律属性及其监管》 李虹著 载《政治与法律》2008 年第 7 期

17.《中投:主权财富基金的控股公司路径》 郭雳著 载《中外法学》2009 年第 4 期

【金融衍生品方面的主要研究成果】

1.《金融衍生品交易风险控制中的制度与法律——一个法经济学分析范式》 赵海怡著 载《河北法学》2009 年第 6 期

- 2.《金融衍生品交易市场的制度设计和监管》 韩良著 载《政法论坛》2008 年第 4 期
 - 3.《金融衍生品法律监管探究》 范伟丽著 载《河北法学》2009 年第 10 期
 - 4.《场外衍生金融工具交易监管法律制度研究》 王旻著 载《环球法律评论》2008 年第 2 期
 - 5.《我国金融衍生品发展的法律困境解析》 薛智胜、马淑亚著 载《法学杂志》2008 年第 4 期
 - 6.《衍生金融工具基础法律问题研究》 王旻著 载《法学家》2008 年第 5 期
 - 7.《情势变更原则对金融衍生品交易法律基础的冲击——以韩国法院对 KIKO 合同纠纷案的裁决为例》 楼建波、刘燕著 载《法商研究》2009 年第 5 期
 - 8.《对我国外汇衍生品市场发展及监管的思考》 王芳著 载《河北法学》2009 年第 6 期
 - 9.《美国次贷危机对我国金融衍生品市场法律完善的启示》 刘春彦、郭婷婷著 载《中国金融》2009 年第 15 期
 - 10.《美国金融改革方案对金融衍生品市场的监管反思》 陈欣著 载《河北法学》2009 年第 11 期
- 【期货期权方面的主要研究成果】
- 1.《改革开放三十年来的期货市场及其法制建设历程》 唐波著 载《华东政法大学学报》2009 年第 3 期
 - 2.《我国期货品种上市机制面临的问题及解决——期货交易管理条例实施两周年之际的反思》 雷晓冰著 载《河北法学》2009 年第 4 期
 - 3.《美国期货法上的反操纵制度研究》 温观音著 载《河北法学》2009 年第 7 期
 - 4.《股指期货强行平仓的法律性质与后果》 王海洋著 载《政治与法律》2008 年第 5 期
 - 5.《股指期货市场操纵的法律界定》 方振能著 载《河北法学》2009 年第 6 期
 - 6.《我国股指期货法律制度的发展与完善》 吴弘、裴斐著 载《政治与法律》2008 年第 5 期
 - 7.《我国股指期货三层监管体系的法律思考》 胡茂刚著 载《政治与法律》2008 年第 5 期
 - 8.《金融期货合同的法律属性研究——以股指期货合同为中心》 李明良著 载《政治与法律》2008 年第 5 期
 - 9.《金融危机视野下股票期权机制的法律思考》 彭秀坤著 载《河北法学》2009 年第 6 期
 - 10.《期货公司破产法律问题初探》 温观音著 载《法学杂志》2009 年第 5 期
- 【证券比较法主要研究成果】
- 1.《法国金融投资动产券制度的革新——大陆法系与盎格鲁—撒克逊法系现代金融证券制度的互动和融合》 胡军著 载《甘肃政法学院学报》2009 年 7 月
 - 2.《国际股本融资法律制约及其克服》 张道远著 载《法学论坛》2008 年第 2 期
 - 3.《国际间接银团贷款适用美国证券法的理论和实践研究》 阳露昭、史佳佳著 载

《政治与法律》2009 年第 5 期

4.《韩国证券监管机制的发展与改革》 卢恩泳著 载《法学家》2008 年第 4 期

5.《论美国破产法之金融合约安全港规则》 冯果、洪治纲著 载《当代法学》2009 年第 3 期

6.《美国证券交易委员会行政执法机制研究：“独立”、“高效”与“负责”》 洪艳蓉著 载《比较法研究》2009 年第 1 期

7.《美国证券执法中的行政法官制度》 郭雳著 载《行政法学研究》2008 年第 4 期

8.《欧盟证券强制要约收购规则及其启示》 马其家著 载《河北法学》2008 年第 1 期

9.《日本有价证券无纸化立法考察》 崔香梅著 载《法学》2009 年第 4 期

【其他证券方面的主要研究成果】

1.《中国创投产业法律环境探析及建议》 林崇诚著 载《河北法学》2008 年第 11 期

2.《中国创业风险投资的现况与挑战》 林崇诚著 载《河北法学》2008 年第 7 期

3.《中国创业风险资本来源法律问题探析》 林崇诚著 载《当代法学》2008 年第 6 期

4.《高管薪酬规范与法律的有限干预》 李建伟著 载《政法论坛》2008 年第 3 期

5.《论国债回购风险控制法律制度的改进》 刘道远、王晓锦著 载《法学杂志》2008 年第 5 期

6.《上市公司收购与反收购的规则变迁》 傅穹、陈林著 载《当代法学》2009 年第 3 期

7.《对金融创新的信义义务法律规制》 甘培忠、雷驰著 载《法学》2009 年第 10 期

(四) 保险法

【教材类研究成果】

1.《保险法》 王卫国著 中国财政经济出版社 2009

2.《保险与保险法》 方乐华著 北京大学出版社 2009

3.《保险法教程》 刘连生著 中国金融出版社 2009

4.《保险法学》 石慧荣主编 武汉大学出版社 2009

5.《保险法论》 郑云瑞著 北京大学出版社 2009

6.《保险法案例教程》 冯芳怡著 中国金融出版社 2009

7.《保险法教程》 黎建飞、王卫国著 北京大学出版社 2009

8.《保险法》 郑伟、贾若编著 中国发展出版社 2009

9.《保险法》 贾林青著 中国人民大学出版社 2009

10.《保险法学》 徐卫东主编 科学出版社 2009

11.《保险法》 孙积禄著 高等教育出版社 2008

【专著类研究成果】

1.《保险业法制年度报告 2008》 杨华柏总编 法律出版社 2009

2.《保险业法制年度报告 2007》 杨华柏总编 法律出版社 2008

3.《财产保险法理论精义和实例解析》 王葆蔚、杨凡主编 知识产权出版社 2009

4.《保险法原理与实务研究》 史卫进著 科学出版社 2009

5.《保险诉讼典型案例年度报告》 余勋盛主编 法律出版社 2009

【论文类研究成果】

1. 《论英美保险法之禁止反言规则》 梁鹏著 载《环球法律评论》2008 年第 2 期
2. 《日本保险法的立法原则及对我国的借鉴意义》 岳卫著 载《当代法学》2009 年第 4 期
3. 《日本法上保险人说明义务制度及其启示》 于海纯、吴民许著 载《保险研究》2009 年第 8 期
4. 《保险人代位求偿权基础理论重构》 余立力著 载《法学评论》2008 年第 4 期
5. 《保险合同成立疑难问题研究——以我国“保险法第二次修改”为背景》 樊启荣著 载《法商研究》2008 年第 4 期
6. 《保险合同解释中的合理期待原则探析》 孙宏涛著 载《当代法学》2009 年第 4 期
7. 《保险人代位权与被保险人求偿权竞合时的处理规则》 叶名怡、韩永强著 载《现代法学》2009 年第 6 期
8. 《论保险合同疑义利益解释原则》 李秀芬著 载《法学论坛》2008 年第 1 期
9. 《人寿保险合同之自杀条款研究——以 2009 年修订的〈中华人民共和国保险法〉第 44 条为分析对象》 樊启荣著 载《法商研究》2009 年第 5 期
10. 《保险法修订草案中的精神与技术》 高宇著 载《当代法学》2008 年第 3 期
11. 《“人身保险无保险代位规范适用”质疑——我国〈保险法〉第 68 条规定之妥当性评析》 樊启荣著 载《法学》2008 年第 1 期
12. 《保险法二次修订之理念与路径选择》 胡晓珂著 载《法商研究》2009 年第 6 期
13. 《保险理赔程序及其时限立法规制论》 樊启荣著 载《法学》2009 年第 1 期
14. 《不足额保险比例赔付的逻辑误区及其校正》 韩长印著 载《法学》2008 年第 11 期
15. 《强制责任保险研究》 郭锋、胡晓珂著 载《法学杂志》2009 年第 5 期
16. 《住房按揭贷款保证保险防范风险的法律适用——以美国次级贷款危机及中国强烈地震为背景》 唐烈英、吴长波著 载《法学论坛》2009 年第 1 期
17. 《保险代位求偿权在人身保险中的适用问题研究》 胡鸿高、李磊著 载《当代法学》2009 年第 1 期

(五) 信托法

【教材类研究成果】

空缺

【专著类研究成果】

1. 《信托法基础理论研究》 张军建著 中国财政经济出版社 2009
2. 《国际信托的法律冲突与法律适用》 戴庆康著 东南大学出版社 2009
3. 《美国商业信托法研究》 刘正峰著 中国政法大学出版社 2009
4. 《中国信托业发展报告》 周小明主编 中国经济出版社 2009
5. 《信托受益权研究》 汤淑梅著 法律出版社 2009
6. 《海外信托发展史》 刘金凤、许丹、何燕婷等著 中国财政经济出版社 2009

7.《国有资产信托法研究》 席月民著 中国法制出版社 2008

【论文类研究成果】

- 1.《委托理财的性质分析与法理思考》 刘少军著 载[日]《亚细亚法学》2009 年 7 月
- 2.《论公益信托制度与两大法系》 金锦萍著 载《中外法学》2008 年第 6 期
- 3.《公益信托的法律特征及我国模式的探索》 朱志峰著 载《当代法学》2008 年第 6 期
- 4.《国家福利与公益信托:贫困助学的路径取向与法律制度分析》 赵俐著 载《河北法学》2009 年第 11 期
- 5.《美国公共信托理论的形成与发展》 侯宇著 载《中外法学》2009 年第 4 期
- 6.《公共信托原则的发展与绿色财产权理论的建构》 孙晋著 载《法学评论》2009 年第 6 期
- 7.《公共信托原则与土地环境损害赔偿的甄别标准》 吴真著 载《当代法学》2009 年第 3 期
- 8.《信托制度异化论——对我国现行信托产品法律结构之评判》 孙义刚、郑闾著 载《法律科学》2009 年第 4 期
- 9.《信托登记制度的构建》 汤淑梅著 载《法学杂志》2008 年第 6 期
- 10.《信托受托人职务解任制度研究》 徐卫著 载《法商研究》2009 年第 3 期
- 11.《信托——典型的英美法系制度》 [德]海因·克茨、邓建中著 载《比较法研究》2009 年第 4 期
- 12.《论信托受托人的谨慎投资义务——以美国〈统一谨慎投资人法〉为视角》 黄素萍著 载《政治与法律》2008 年第 9 期



二 主要学术观点

在对 2008~2009 年金融法的主要研究成果进行了分类清理之后,现对其中主要的学术观点进行整理和总结。

(一) 金融法总论

【教材类主要观点】

近几年出版的金融法教材,最突出的特点是有了比较完整的金融法理论,这些理论不是来自对传统理论的推论,而是来自对世界各国现行法律的总结。如工商业与金融业的法律界限理论,货币法律关系独立性理论,金融财产法律性质理论,金融行为理论等。使金融法成为一个具有相对独立法学思想的法律体系,它反映了我国金融法理论研究的不断深入和金融法学科的不断成熟。^①

【专著类主要观点】

在金融法专著方面,比较突出的理论观点是货币财产(权)理论。在传统法学理论中,财

^① 刘少军:《金融法学》,中国政法大学出版社 2008 年版。

产主要包括物权和债权,这是实体经济条件下的基本观点。在目前虚拟经济和金融经济的条件下,法学意义上的财产应具有两个基本条件:一是财产的客体条件,它必须是独立于或相对独立于主体之外的客体;二是财产的主体条件,它必须是主体享有财产权的客体。按照这一标准,当代社会的原生财产主要包括:实体财产、知识财产和货币财产。货币财产体系是一个独立的财产体系,它在财产性质、财产权利、法律关系、诉讼关系等方面都独立于其他财产。它具体由法定货币、存款货币、电子货币、货币票据等构成,并在此基础上,可以形成无限多种金融衍生财产,并由此构成金融财产体系。^①

【论文类主要观点】

1. 金融法基本理论

在金融法的理论研究方面,有学者认为金融法原则包括整体金融利益原则、金融业务特征原则和保护主体利益原则,金融法学具有独立性,并提出一个完整的金融法理论体系通常主要由七项基本内容组成。^② 该学者还提出“虚拟经济”六个方面的基本特征,在对其进行规范时,应主要包括虚拟经济的主体规范、虚拟财产的创制规范和虚拟经济的行为规范三个方面。^③ 有学者提出“金融法是规制与监管之法”,原因主要在于金融市场失灵和金融业的特殊性。^④ 该学者还指出金融管制和监管的目标主要是防范系统风险,保护投资者、存款人、被保险人,提高效率。^⑤

2. 金融监管

有学者从宏观经济层面、市场层面和制度层面对次贷危机产生的原因进行了剖析。^⑥ 另有学者对美国金融危机的产生和处理从宪政秩序的角度进行观察,从经济模式、宪政秩序、行政干预、专家不诚信四个方面分析后,进而评述了其对我们的启示。^⑦ 有的学者对现代金融监管理念进行了重塑,认为应以金融的本质属性和金融体系运行的特殊性为金融监管理念,以金融资源观念为金融监管立法理念并以法的目标为金融监管理念。^⑧ 有的学者对我国金融法治化的建设进行了较为全面的论述,并从五个方面提出了在金融危机背景下我国金融法治化的重点。^⑨ 有的学者将虚拟经济的理论应用于对金融危机的分析之中,认为金融监

① 刘少军、王一轲:《货币财产(权)论》,中国政法大学出版社2009年版。

② 刘少军:“金融法的基本理论问题研究”,载李昌麒主编:《经济法论坛》,群众出版社2008年版,第319~339页。

③ 刘少军:“规范‘虚拟经济’的法律思考”,载《2009年中国法学会银行法学研究会年会——国际金融危机下的银行法对策论文集》,第171~179页。

④ 韩龙:“金融法为何是规制与监管之法?”,载《甘肃政法学院学报》2008年第3期。

⑤ 韩龙:“规制与监管:美国金融改革方案对金融法品性的再证明——解读美国金融改革方案之法学理念与基础”,载《河北法学》2009年第11期。

⑥ 胡光志、周昌发:“金融危机背景下对国家干预的思考——以美国为例展开”,载《2009年中国法学会银行法学研究会年会——国际金融危机下的银行法对策论文集》,第92~103页。

⑦ 蓝寿荣:“危机处理的宪政秩序——从经济与法律的视角看美国金融危机”,载《2009年中国法学会银行法学研究会年会——国际金融危机下的银行法对策论文集》,第131~140页。

⑧ 李爱君:“现代金融监管理念的重塑与构建”,载《2009年中国法学会银行法学研究会年会——国际金融危机下的银行法对策论文集》,第141~149页。

⑨ 徐孟洲、席月民:“金融危机背景下我国金融法治化的基本对策”,载《2009年中国法学会银行法学研究会年会——国际金融危机下的银行法对策论文集》,第263~269页。