

中国|银行|法|学|研究|会|年|度|论|文|集

金融法学家

第七辑

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

金融法学家

第七辑

主 编 王卫国
编委会成员 王卫国 刘少军 潘修平



中国政法大学出版社

2016·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(CIP)数据

金融法学家. 第7辑/王卫国主编. —北京: 中国政法大学出版社, 2016. 9
ISBN 978-7-5620-6999-7

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(2016)第213746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 | 28 |
| 字 数 | 517 千字 |
| 版 次 | 2016 年 9 月第 1 版 |
| 印 次 | 2016 年 9 月第 1 次印刷 |
| 定 价 | 78.00 元 |



序 言

2015年10月31日至11月1日，由中国银行法学研究会主办、成都农商银行承办的“新常态下的金融法治创新——中国银行法学研究会2015年年会”在四川成都望江宾馆召开。本次年会汇集了中国法学会、中国人民银行、中国银监会、最高人民法院、最高人民检察院、四川省法学会、四川省高级人民法院的领导，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机构的实务工作者，以及来自高校和科研机构的专家学者近四百人参会。

本届年会召开之际，适逢十八届五中全会审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》。这对本研究会同仁是很大的鼓舞和鞭策，也为银行法学的研究提供了进一步的指引。在本次年会上，参会者围绕“银行法治热点聚焦”、“农村金融立法创新与实践”、“银行业立法的新思路”、“新常态下金融法治创新的思考”、“金融创新与法律监管”等五个话题进行了专项研讨，取得了丰硕的成果。大会还组织参会嘉宾赴温江对成都农商银行参与农村土地综合整治的案例进行了实地调研。

按照十八届五中全会的部署，全面建设小康社会决胜阶段的基本方针是创新发展、协调发展、绿色发展、开放发展和共享发展。从银行法学的角度，我们尤其关注金融法治在创新发展中的作用。

创新驱动是十三五期间的一个关键词。银行法学的研究重点正在从过去的理论创新转向制度创新，从过去的探讨式创新转向参与式创新。制度创新和参与式创新首先表现在立法方面。这次研讨会已经提出了一些当前急需的立法课题。银行法研究者过去主要是建言献策，下一步将会依据新修改的《立法法》，在推动第三方立法方面有所作为。例如，除了协助各级立法机关和法案起草单位开展研究工作外，研究者也可以直接向立法机关提交立法草案和立法建议书。此外，我们研究会还将面向社会，为金融领域的依法行政、公正司法和全面守法提供智力服务。

关于金融法治创新,“十三五”规划建议中提出了“加快形成有利于创新发展的投融资体制”的目标。这与金融法治的关系非常密切。其中涉及的一个关键问题就是创新发展与投融资体系的关系。换句话说,就是投融资体系怎么去助力推动创新发展。

当前,我国的投融资市场面对着“三多三难”的制约:小微企业多,融资难;民间资金多,投资难;大众创意多,创业难。目前我国金融体系的一个特点,就是我国实体经济约90%的资金供应来自借贷市场,而长期以来借贷市场的主要资金供应者又是国有大型银行。这种格局既不利于支持企业发展,也不利于管控金融风险。未来破解“三难”,需要考虑三个方面的变化。

一是市场主体多元化。就是说,未来银行业的机构将会越来越多,机构形态也会更加多样。改革开放初期,我国的银行业金融机构有几万家。后来由于种种原因越来越少,现在只有四千多家。这显然是不够的。21世纪以来,我国的货币总量急速增长。2000年年末,我国的广义货币M2余额为13.46万亿元,2015年年末为139.2万亿元,增幅达十倍多。与此同时,我国2000年的GDP总量为9.92万亿元,2015年为67.67万亿元,增幅达6.8倍。我国的货币化率也由2000年的1.36提高到2015年的2.06。很明显,在资本市场尚不发达的情况下,借贷市场的资金供应能力和抗风险能力对我国未来经济的持续发展具有至关重要的意义。因此,如何在逐步完善的法律秩序下不断扩大借贷市场的主体范围和提高机构素质,需要认真研究。很明显,借贷市场的主体立法仅仅有《商业银行法》是不够的;制定《银行业法》以适应主体多元化的需求,已是势在必行。

二是资本来源社会化。我国的银行业金融机构,如果要从现在的四千家扩大到上万家甚至几万家,单靠国家财政和国有企业的投入肯定是不行的。要实现投资主体多元化,就要通过合法渠道将大量的社会资本和民间资金吸引到银行业和借贷市场中来。

三是小微金融民间化,我们的主流银行特别是大中型国有银行是主循环系统,民间化的小微金融是微循环系统,两者要结合起来。有医生告诉我,人体的循环系统中,大约三分之二的血液在微循环系统中。如果微循环不畅,不仅会造成身体各部位和器官缺乏养分供应,而且会造成心脏、主动脉等主循环系统超负荷甚至引起病变。金融系统的道理,与此大体相同。我国的金融是为实体经济服务的金融,不是通过制造金融泡沫攫取社会财富的金融。离开了为实体经济和人民生活提供信用服务这个宗旨,我国的金融将会沦为国际金融霸权的附庸,我们的国民财富也将因此成为国际资本巨鳄们猎杀和宰割的羔羊。

要适应以上的变化趋势,有三个方面的瓶颈需要突破。

首先是现有的分业经营、分业监管的体制瓶颈。在创新拉动的经济新常态中,多样化、小型化的创新创业投资尤其需要得到借贷市场的支持,而创新创业的风险需要通过资本市场加以分散和化解。因此,如何稳健地突破分业体制的局限,打通间接融资与直接融资的渠道,是一个值得研究的课题。例如,以金融控股公司作为横跨多种金融市场的融资平台,我们实际上已经在做了。在未来,银行资金通过合法规范的方式带动民间资本进入直接融资市场,也是需要去研究问题。在走向适度分业经营体制的过程中,整合监管体系是十分必要的。同时,监管体制的整合也有利于增强我国金融的整体抗风险能力。为此,金融监管体制的创新设计也需要提上日程。

其次是资产市场与金融市场相隔离的制度瓶颈。资产市场包括实物资产市场和金融资产市场。目前从制度层面需要解决的主要问题是实物资产的资本化。发挥金融市场的作用,是盘活存量资产,实现资源有效配置的有效路径。同时,增量资产持续进入市场也有助于化解货币泡沫的风险。以土地市场为例。目前我国农村的土地资源基本上是与金融市场相隔离的。我国农村现有建设用地 2.74 亿亩,农业用地 13 亿亩,住房面积 270 亿平方米。由于这些资产尚未进入市场,它们的信用价值没有发挥出来,既难以用于借贷融资,也难以吸收直接投资。如果深化土地改革,打开了地权资本化的制度通道,就会促进农业的产业化并进一步推动农村地区的产业多元化和乡村市镇化。可以说,金融是土地改革和城乡一体化发展的重要杠杆。所以,土地改革要有金融视野,金融法学者也要关注土地改革。

最后是社会信用瓶颈。现在的小微金融民间化也好,金融资本社会化也好,面临的最大的瓶颈就是社会信用不够。人类社会已经步入信用货币时代。信用是金融市场的基础。长期以来,我国银行的信用交易主要靠担保。实践证明,信用交易仅仅依托担保是不够的;过度依赖担保甚至会滋生风险。发达的金融市场应该更多地通过社会征信体系来支撑信用交易的开展。我们要从担保依赖型的金融市场逐步过渡到征信支持型的金融市场。现代金融市场是大众化和信息化的市场,同时也是高风险的市场。这种市场下的制度建设要以预期和透明度为关键词。我们的监管制度要在管理预期和保持透明度方面发挥更大的作用。征信体系要把制度建设和技术应用结合起来。要把大数据技术、互联网技术、物联网技术等先进科技手段吸收到我们的制度设计和制度实施中来。突破信用瓶颈,可以扩大金融效率和金融安全的空间。这是摆在我们面前的新课题,也需要我们学习更多的新知识。

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。虽然当前我国的经济下行压力仍然较大,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。作为近年来的热门话题,互联网金融也在实践中进一步努力探索着自身的法治化路径。2015年7月,经党中央、国务院同意,中国人民银行等十部委发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,确定了我国互联网金融法治建设的总体部署和顶层设计。它实际上就是我国互联网金融法治建设的立法纲要。围绕贯彻落实《指导意见》提出的任务,就互联网金融的各项制度建设中的重大问题展开研究,是中国银行法学会未来数年的一项重点工作。

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。

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。可以预见,围绕“一带一路”的金融服务所面临的新需求和新风险将会引起人们越来越多的关注。在“走出去”的过程中,我们要反围堵,破陷阱,披荆斩棘,积极争取我们在国际金融秩序中的制度性话语权,拓宽我国金融的国际安全空间和国际发展空间。

本次年会共收到个人提交的论文93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、亚投行和人民币国际化的法律问题、农村金融法律制度以及金融犯罪等诸多方面。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5篇,三等奖论文18篇。这些成果是过去一年金融法理论和实务研究的智慧结晶,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,营造出更加活跃的学术氛围,吸引更多有识之士参与到金融法研究中来。

针对金融业进一步深化改革和发展所面临的突出问题,中国银行法学研究会在新的一年里,将会力争在投融资法律体系、金融监管框架、银行业和信贷市场

立法、互联网金融法治、农村金融法治、“一带一路”法治保障、维护金融安全与打击金融犯罪等领域，取得更多高质量研究成果。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同心协力，以求真务实的精神和科学严谨的态度，为推动我国金融业在法治道路上深化改革、创新发展贡献智慧和力量。

是为序。

中国银行法学研究会会长 王卫国

2016年6月20日

2015~2016 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的传播和了解,我们试图对这一年来具有代表性的研究成果进行系统性地整理和综述,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,2015~2016 年度共出版教材、著作 30 余部,在学术期刊上公开发表的重要论文 100 余篇,囿于我们收集手段和认识水平,某些重要的研究成果可能未能被找到,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) 金融法总论部分

【教材类研究成果】

1. 《金融法学》(第 2 版)(岳彩申、盛学军著,中国人民大学出版社 2015 年版)

【专著类研究成果】

1. 《金海法潮——金融发展的法律研究》(吴弘著,法律出版社 2015 年版)
2. 《2014 年民间金融法治发展报告》(岳彩申著,法律出版社 2015 年版)
3. 《经济法学家》(吴志攀著,北京大学出版社 2015 年版)
4. 《法治经济与经济法治》(吴弘著,法律出版社 2015 年版)
5. 《后金融危机时代的监管变革》([英]费伦、[英]莫洛尼等著,罗培新、赵渊译,法律出版社 2016 年版)
6. 《收入分配改革的金融法进路:以金融资源的公平配置为中心》(冯果、李安安著,法律出版社 2016 年版)

* 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、肖强、张超然、李军南、陈岚、蹇梦婷、汪健松、朱进姝、盛利、曲嘉琦、江帆、黄欣晖、金曼、李静、陈怡静、徐川涵、陆青、崔琳琳、田鑫雨、王之岳、莫厚轍、鲁南希、徐翎涵、彭广明等共同完成。

【论文类研究成果】

1. “依法调控经济的程序与责任保障”（席月民著，载《中国法律评论》2015年第3期）
2. “民间金融与正规金融的关系：对立、补充、竞争、合作？”（周海林、李国安著，载《福建江夏学院学报》2015年第4期）
3. “经济法治视阈下政府与市场的协同联动”（朱大旗、李蕊著，载《江西社会科学》2015年第7期）
4. “金融应该如何创新”（张国祥著，载《商界（评论）》2015年第10期）
5. “当下的机遇与挑战”（黄震著，载《华夏时报》2015年11月2日）
6. “改革完善金融监管框架亟需修改多部法律”（黄震、陈磊著，载《法制日报》2015年11月6日）
7. “‘行政’经济法与‘市场’经济法”（刘少军著，载《经济法研究》2016年第1期）
8. “事后监管：法律如何应对金融市场失灵”（伊曼·安纳布塔维著，载《交大法学》2016年第1期）
9. “法律与社会的互动：经济法的民生价值及其展开”（胡光志、张美玲著，载《西南民族大学学报》2016年第1期）
10. “论整体经济利益与经济法主体”（刘少军著，载《晋阳学刊》2016年第2期）
11. “经济法视域下：权力与权利的博弈均衡——以 Uber 等互联网打车平台为展开”（盛学军、唐军著，载《社会科学研究》2016年第2期）
12. “信息赋能、信息防险与信息调控——信息视野下的金融法变革路径”（谢贵春、冯果著，载《北方法学》2016年第6期）
13. “金融监管改革须厘清监管权责”（黄震等著，载《法制日报》2016年4月22日）

（二）银行法部分

【教材类研究成果】

无

【专著类研究成果】

1. 《互联网+银行变革与监管》（阎庆民、杨爽著，中信出版社2015年版）
2. 《银行破产监管责任研究》（苏洁澈著，中国政法大学出版社2015年版）
3. 《商业银行法律合规实务：国际化综合化专题》（栾立冰著，法律出版社2015年版）
4. 《信用证法律专题研究（金融贸易法律理论与实务丛书）》（高祥著，中

国政法大学出版社 2015 年版)

5. 《银行卡纠纷案例集》(盛勇强、柴洪峰著,法律出版社 2015 年版)

6. 《东亚金融机构风险处置法律评论(第 1 辑)》(陈景善、张婷著,法律出版社 2015 年版)

7. 《东亚农村金融与众筹制度研究》(陈景善、吴红军著,中国金融出版社 2016 年版)

【论文类研究成果】

1. “对提升银行业监管执法效能的思考——基于金融监管治理视角”(喻强著,载《北京金融评论》2015 年第 2 期)

2. “湖北恩施新型农村小额信贷制度的绩效评估”(王煜宇、刘俊著,载《经济法论坛》2015 年第 2 期)

3. “中国银行业的变迁:打破垄断与加强规制”(唐翔宇、陈云良、曾薇著,载《湖南社会科学》2015 年第 4 期)

4. “基于我国影子银行的发展及其风险防范的研究”(刘强著,载《时代金融》2015 年第 4 期)

5. “人民币跨境流通的监管理念与制度安排”(吴弘、祁琳著,载《中国政法大学学报》2015 年第 5 期)

6. “国际化背景下的人民币结算制度的改革与完善”(强力、王莹莹著,载《中国政法大学学报》2015 年第 5 期)

7. “国际化背景下人民币现金法规的完善研究”(刘少军著,载《中国政法大学学报》2015 年第 5 期)

8. “国际化背景下人民币基础法规的完善研究”(刘少军著,载《中国政法大学学报》2015 年第 5 期)

9. “投资者权益保护视域下村镇银行法律制度之缺陷与修复”(陈蓉著,载《西北农林科技大学学报(社会科学版)》2015 年第 5 期)

10. “论信用卡预授权的法律性质及持卡人保护”(王一鹤著,载《暨南学报(哲学社会科学版)》2015 年第 5 期)

11. “村镇银行的发展现状、问题与法律对策——以西北地区的调查为依据”(刘丹冰、许燕著,载《西北大学学报(哲学社会科学版)》2015 年第 5 期)

12. “香港离岸人民币同业拆借利率风险度量研究”(严佳佳、郭春松、张莉著,载《财贸经济》2015 年第 6 期)

13. “影响中国银行业经营环境重要法规评述”(卜祥瑞著,载《中国银行业》2015 年第 6 期)

14. “‘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)

15. “连片贫困地区普惠金融发展”(中国人民银行河池市中心支行课题组著,载《调查研究》2015年第13期)

16. “国家垄断行业的界定及分析——以我国银行业为例”(陈云良、唐翔宇、曾薇著,载《求索》2015年第7期)

17. “透析投贷联动模式六大隐性法律风险”(卜祥瑞著,载《中国银行业》2015年第7期)

18. “银行卡被盗刷相关责任辨析”,(刘泽华著,载《法律适用》2015年第8期)

19. “法治是农发行现代化之基”(李小汇著,载《农业发展与金融》2015年第8期)

20. “完善人民银行经理国库制度的法律认识”(强力、杨为乔著,载《金融博览》2015年第10期)

21. “正解银行卡纠纷六大法律问题”(卜祥瑞著,载《中国银行业》2015年第10期)

22. “建立监管协作机制、加强标准化建设”(人民银行长沙中心支行课题组著,载《金融时报》2015年10月版)

23. “清理财政专户的难点及对策”(冼海钧著,载《金融时报》2015年11月版)

24. “西部连片贫困地区发展普惠金融的对策”(冼海钧著,载《金融时报》2015年11月版)

25. “美联储监管社区银行对我国中小银行支持实体经济的几点启示”(田军华等著,载《河北金融》2015年第12期)

26. “关于银行业保护金融消费者权益的新思考”(杨东、张泽璠著,载《中国农村金融》2015年第24期)

27. “商业银行内控管理效率”(陈珺著,载《中国金融》2015年第12期)

28. “金融危机后英国存款保险制度的改革及对我国的启示”(曾筱清、焦晓洁著,载《金融服务法评论》2015年版)

29. “商业银行贷款浮动抵押担保实证研究”(肖山著,载《法制日报》2016年1月13日)

30. “论人民币汇率改革与人民币外汇期货的关系”(杨德森、吴弘著,载《现代管理科学》2016年第2期)

31. “新型农村金融机构的制度障碍与法律完善”(王煜宇、刘乃梁著,载《西北农林科技大学学报(社会科学版)》2016年第2期)

32. “银行经营活动身份核查的惑与祸”（卜祥瑞著，载《中国银行业》2016年第3期）

33. “民间借贷司法解释对银行业信贷业务影响几何？”（卜祥瑞著，载《银行家》2016年第5期）

（三）保险法部分

【教材类研究成果】

无

【专著类研究成果】

1. 《最高人民法院关于保险法司法解释（三）理解适用与实务指导》（杜万华主编，最高人民法院民事审判第二庭编著，中国法制出版社2016年版）

【论文类研究成果】

1. “民法典编纂背景下我国保险法之发展——以保险法与民法诸部门法之关系为视角”（樊启荣、张晓萌著，载《云南社会科学》2016年第1期）

（四）证券法部分

【教材类研究成果】

无

【专著类研究成果】

1. 《美国期货交易法》（张国炎、张熙鸣著，上海社会科学院出版社2015年版）

2. 《信贷资产证券化之现实冲突与法律整合》（许多奇著，法律出版社2016年版）

【论文类研究成果】

1. “中国证券法学研究会2014年年会综述及重要成果——全面深化改革背景下《证券法》的修订与完善”（曾筱清、李安安著，载《金融服务法评论》第7卷）

2. “证券式众筹：监管趋势与法律进路”（盛学军、刘志伟著，载《北方法学》2015年第4期）

3. “我国期货保证金的法律性质和权属”（万国华、李铭著，载《南京社会科学》2015年第6期）

4. “我国《证券法》中证券‘转让’与‘交易’之辨析”（万国华、孙婷著，载《产权导刊》2015年第7期）

5. “中国语境下的O2O布局与转型”（黄震著，载《证券日报》2015年7月4日）

6. “法律视野下的股权众筹设计——访中国政法大学金融法研究中心主任刘

少军”(张寿林著,载《中国金融家》2015年第10期)

7. “缓解企业融资难的实践”(郭春松著,载《中国金融》2015年第23期)

8. “论我国股权众筹的证券法属性”(万国华、王才伟著,载《理论月刊》2016年第1期)

9. “《证券法》修订与债券市场规则体系的重构——兼论证券市场的法治逻辑与制度体系的现代化”(冯果著,载《证券法律评论》2016年卷)

10. “公募众筹的理论基础”(彭冰著,载《证券法律评论》2016年卷)

11. “证券市场深化改革背景下文化企业股票融资法律问题研究”(刘丹冰、王芳著,载《证券法律评论》2016年卷)

12. “程序化交易监管的国际经验及中国的制度构建”(刘春彦、赵雯佳、王乙童著,载《证券法律评论》2016年卷)

13. “我国期货市场操纵立法之完善——基于英美的经验”(胡光志、张美玲著,载《法学(人文社会科学版)》2016年第1期)

14. “证券违法活动检举人的激励与保护机制”(郭雳著,载《江汉论坛》2016年第4期)

15. “债券的证券本质与债券市场法制化——《证券法》修订背景下的债券法律体系重构与完善”(冯果著,载《证券法苑》第16卷)

16. “地方政府债券发行之法律分析及进路”(赵菁、朱世亮著,载《证券法苑》第17卷)

17. “《证券法》债券规则的反思与重塑”(洪艳蓉著,载《证券法苑》第17卷)

(五) 信托法部分

【教材类研究成果】

无

【专著类研究成果】

1. 《信托制度的经济结构》(刘鸣炜、吴晓灵、汪其昌著,上海远东出版社2015年版)

【论文类研究成果】

1. “金融信托的适用例外:对受益人课税作为信托所得一般课税原则的考察”(肖韵、鲁篱著,载《山东社会科学》2015年第6期)

2. “《信托法》品格与家族信托”(吕玉丰著,载《当代金融家》2015年第7期)

3. “互联网信托呼唤功能性监管呵护”(席月民著,载《经济参考报》2015

年11月4日)

4. “论受托人注意义务与亲自管理义务之完善——以家族信托为视角”(强力、徐瑞阳著,载《山东警察学院学报》2016年第1期)

(六) 互联网金融部分

【教材类研究成果】

无

【专著类研究成果】

1. 《互联网金融(中国实践的法律透视)》(何松琦著,上海远东出版社2015年版)

2. 《中国互联网金融发展报告(2015)》(李东荣主编,社会科学文献出版社2015年版)

3. 《互联网金融蓝皮书》(乐天、段永明、李犁主编,电子工业出版社2015年版)

4. 《互联网金融法律评论(2015年第2辑)(总第2辑)》(许多奇主编,法律出版社2015年版)

5. 《互联网+金融=众筹金融——众筹改变金融》(杨东、文诚公著,人民出版社2015年版)

6. 《普惠金融、消费者保护与民间借贷法律问题研究》(岳彩申著,法律出版社2015年版)

7. 《互联网金融与法治建设论坛》(朱小黄、盛勇强、李小华主编,中国人民公安大学出版社2015年版)

8. 《互联网金融法律与实务》(李爱君著,机械工业出版社2015年版)

9. 《互联网金融法律评论(2015年第3辑)(总第3辑)》(许多奇主编,法律出版社2015年版)

10. 《互联网金融法律评论(2016年第1辑)(总第4辑)》(许多奇主编,法律出版社2016年版)

11. 《众筹之巅:互联网浪潮下的创业和金融》(盛佳等著,中国铁道出版社2016年版)

【论文类研究成果】

1. “互联网金融风险规制路径”(杨东著,载《中国法学》2015年第3期)

2. “李爱君:互联网金融的法制路径”(李爱君著,载《中国民商》2015年第7期)

3. “‘互联网+’金融创新治理麦克米伦融资缺口”(黄震、李英祥著,载《中国工业评论》2015年第7期)

4. “论互联网金融背景下金融权的生成”（杨东、文诚公著，载《中国人民大学学报》2015 年第 4 期）
5. “大数据监管下的资本市场”（黄震著，载《企业家日报》2015 年 8 月 2 日）
6. “李爱君：互联网金融实质上就是金融的创新模式”（李爱君著，载《银行家》2015 年第 8 期）
7. “互联网金融监管法治化建议”（黄震、李英祥著，载《社会科学报》2015 年 8 月 6 日）
8. “黄震：互联网金融是一种新的金融业态”（黄震著，载《银行家》2015 年第 8 期）
9. “监管新政下的互联网金融发展走向”（黄震、邓建鹏著，载《中国银行业》2015 年第 8 期）
10. “用大数据监管减弱股灾”（黄震著，载《中国战略新兴产业》2015 年第 16 期）
11. “发展互联网金融集聚区”（黄震、杨益著，载《中国金融》2015 年第 17 期）
12. “互联网股权融资模式与法律分析”（李爱君著，载《大众理财顾问》2015 年第 9 期）
13. “发展互联网金融集聚区的五个维度”（黄震、杨益著，载《中国党政干部论坛》2015 年第 9 期）
14. “互联网金融有了‘健康指南’”（黄震著，载《时事报告》2015 年第 9 期）
15. “股权众筹监管政策趋向严格”（黄震著，载《上海证券报》2015 年 9 月 25 日）
16. “论我国互联网金融消费者纠纷解决机制的构建”（徐孟洲、殷华著，载《财经法学》2015 年第 5 期）
17. “互联网技术对金融具有革命性的影响”（杨东著，载《银行家》2015 年第 8 期）
18. “互联网金融法治化期待创新性监管”（黄震、王兴强著，载《中国金融家》2015 年第 10 期）
19. “分类监管——我国 P2P 网络贷款平台监管的新路径”（张旭娟、陈恬静著，载《第八届中部崛起法治论坛论文集》2015 年 10 月 19 日）
20. “互联网金融不是法外之地”（黄震著，载《金融时报》2015 年 12 月 21 日）

21. “为第三方支付用户撑起权益保护伞”（黄震著，载《金融时报》2015年12月30日）

22. “互联网票据理财的法律风险及防范”（黄斌著，载《金融法苑》2015年第2期）

23. “欧洲股权众筹投资者适当性制度之比较研究”（张继红、吴涛著，载《证券法苑》2015年第2期）

24. “股权众筹热潮下的立法冷思考”（洪艳蓉著，载《经济观察报》2015年第11月）

25. “股权众筹领投人的功能解析与金融脱媒”（赵尧、鲁篱著，载《财经科学》2015年第12期）

26. “‘互联网+’对经济法理论的挑战”（陈云良著，载《人民法治》2016年第1期）

27. “互联网金融的软法治理：问题和路径”（黄震、邓建鹏著，载《金融监管研究》2016年第1期）

28. “网贷评级谁说了算”（植凤寅等著，载《中国金融》2016年第2期）

29. “李爱君：充分利用‘互联网+供给侧’”（李爱君著，载《中国民商》2016年第2期）

30. “P2P收益率下降是大势所趋”（黄震著，载《新产经》2016年第2期）

31. “黄震：互联网金融仍处于蓬勃发展态势之中”（黄震著，载《金融时报》2016年2月1日）

32. “互联网金融法律问题研究及完善建议——以商业银行互联网金融业务为视角”（邵平著，载《银行家》2016年第2期）

33. “互联网金融的法治路径”（李爱君著，载《法学杂志》2016年第2期）

34. “互联网金融的本质与监管”（李爱君著，载《中国政法大学学报》2016年第2期）

35. “规范互联网金融正当其时”（黄震著，载《金融世界》2016年第4期）

36. “互联网金融与好的社会”（许多奇、肖凯著，载《检察风云》2016年第9期）

37. “互联网平台拆分销售私募债问题探析”（郭雳、孙天驰著，载《证券市场导报》2016年第5期）

38. “互联网金融：莫忘‘普惠金融’初衷”（黄震著，载《中国经济导报》2016年5月25日）