

中国|银行|法学|研究会|年度|论文集

金融法学家

第五辑

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

..... 第五辑

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

2014·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5辑/王卫国主编. —北京: 中国政法大学出版社, 2014. 10
ISBN 978-7-5620-5662-1

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(2014)第232401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	38.625
字 数	730千字
版 次	2014年10月第1版
印 次	2014年10月第1次印刷
定 价	86.00元

前言

Foreword

2013年12月7日,由中国银行法学研究会主办,西南政法大学承办的“金融改革与银行法治建设—中国银行法学研究会2013年年会”在西南政法大学隆重召开。本次年会汇集了中国人民银行、银监会、最高人民法院和各大高校的领导和专家学者,以及各商业银行、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一百多人。

本次年会共收到各界人士提交的论文61篇。这些论文涉及场外衍生交易监管、金融机构审慎监管、影子银行法律监管、民间金融法律制度、金融消费者保护制度、金融法律实务以及农村金融法律制度等诸多方面。会后,中国银行法学研究会日常学术事务委员会对相关论文进行了评选,共评出一等奖论文2篇,二等奖论文4篇,三等奖论文15篇以及优秀奖论文24篇。兹将这些论文汇编成集出版,作为本研究会在2014年的代表性成果,这些成果是过去一年金融法实务和理论研究的智慧结晶,体现着作者们对现代金融业的创新与发展、改革与监管等各方面的思考和展望。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撑,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,吸引更多的有识之士参与到金融法的研究中来。

改革与创新是金融业发展过程中永恒的主题,也是金融业发展的前提和动力。金融业的创新与发展也是全面深化改革的重要内容。一方面,金融业在当今世界经济体系中有着举足轻重的作用,它渗透到国民经济的各个行业,成为整个国民经济发展的助推器,没有现代金融业的发展就不可能有真正意义上的市场经济;另一方面,我们需要认识到金融工具也是一把双刃剑,它在为经济发展提供动力的同时也会产生一定的风险,如果得不到恰当的控制,它会反过来钳制甚至摧毁经济的健康发展。因此,扬其利而避其弊便成为了金融法研究的目标,要实现这一目标就必然要求金融业法治化。金融业法治

化就是围绕金融体系的运行创制规则，在充分尊重市场、鼓励创新的同时将风险防控、风险处置和消费者权益保护等内容纳入法治体系。同时，我们还要将改革的力度和社会的可接受程度结合起来，保证金融改革与创新的措施本身于法有据。

金融业发展关键要处理好金融创新与金融安全的关系。十八届三中全会提出要完善金融市场体系，逐步开放民间资本设立银行等金融机构，推动股权融资，发展并规范债券市场，完善金融机构市场化退出机制。中国下一轮全面改革力量之大前所未有，伴随着市场在资源配置中起决定性作用从宣言走向实践，金融创新方兴未艾。比如互联网金融在过去一年成为金融业创新的代名词。P2P平台、网络支付平台等如雨后春笋般涌现出来，这些金融创新，在活跃金融、繁荣市场的同时也出现了监管缺失、破产跑路等状况。同时，互联网金融的性质、监管构架等在学界和实务界也引起了广泛讨论，给市场和研究者带来诸多困惑与挑战。

我们应该充分肯定并积极鼓励利用现代科技手段和市场手段的金融创新，同样重要的是我们需要将它们及时地纳入金融监管体系，使金融创新从一开始就在法治化的轨道下进行。置身于轰轰烈烈改革大潮中的金融业，不能因为史无前例就恣意而为；也不能因为惧怕风险而裹足不前。只有将市场的手和监管的手统一于法治的环境中，改革、创新和发展才能够高歌猛进。

这是一个巨浪淘沙的大变革时代，我们怀揣着巨大的热情投入到金融发展和金融法治的大业中。本辑《金融法学家》的汇编和出版既是成果展示，也是对我们从事金融法治研究的人员与实务工作者自身的鞭策和鼓励，我们期待有更多的有志之士投身到金融法的研究之中，以科学严谨的精神和求真务实的态度推动金融业在法治化道路上的持续改革、创新与发展。

王卫国

2014年7月19日

2013~2014 年金融法研究综述

中国银行法学研究会学术委员会*

2013~2014 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,2013~2014 年度共出版教材、著作 50 余部,在学术期刊上公开发表重要论文 130 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. 《金融法学》(高等院校金融学专业系列教材)(刘少军编著,清华大学出版社 2014 年版)

【专著类研究成果】

1. 《市场监管法律制度的改革与完善》(顾功耘著,北京大学出版社 2014 年版)
2. 《国际金融监管法制化研究》(张瑾著,上海人民出版社 2014 年版)
3. 《农村合作金融组织法律问题研究》(李洁著,法律出版社 2014 年版)
4. 《社会变迁视野下的金融法理论与实践》(冯果、袁康著,北京大学出版社 2013 年版)
5. 《开发性金融法律基础研究》(肖艳旻著,社经济管理出版社 2013 年版)
6. 《金融服务统合法论》(杨东著,法律出版社 2013 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、赵玉杰、汪健松、许雪霏、刘睿、朱进姝、盛利、许戈雷特、岳敏、高聪伟、曲嘉琦等共同编辑完成。

4 金融法学家

7. 《金融消费者保护统合法论》(杨东著,法律出版社2013年版)

8. 《信用评级失灵的法律治理——美国次贷危机对中国的启示》(赵磊著,中国政法大学出版社2013年版)

9. 《从金融危机读解经济法总论》(朱国华著,同济大学出版社2013年版)

【论文类研究成果】

1. “正确处理市场、社会和政府之间的关系”(江平著,载《中国经济周刊》2013年第50期)

2. “全产业链金融的创新与发展”(邵平著,载《中国金融》2013年第22期)

3. “民间借贷的激励性法律规制”(岳彩申著,载《中国社会科学》2013年第10期)

4. “以战略转型推动农商行科学发展”(刘福寿著,载《中国农村金融》2013年第13期)

5. “深刻领会准确把握落实到位”(刘福寿著,载《中国农村金融》2014年第3期)

6. “反腐败亟待加强反跨境洗钱工作”(黄震、陆琪著,载《中国党政干部论坛》2013年第7期)

7. “商业预付卡的‘金融秘密’”(刘少军著,载《当代金融家》2014年第6期)

8. “互联网金融发展不能突破法律红线”(刘少军著,载《红旗文摘》2014年第5期)

9. “合法与非法之间——互联网金融的法律界限”(刘少军著,载《当代金融家》2014年第5期)

10. “金融消费者保护立法与监管”(刘少军著,《当代金融家》2014年第3期)

11. “市场经济法治:创新与挑战——以消费者保护为例”(席月民著,载《上海财经大学学报》)

12. “论民间金融活动的法律规制”(朱大旗、张牧君著,载《郑州大学学报(哲学社会科学版)》2014年第3期)

13. “完善金融消费者赔偿基金机制”(贾希凌著,载《证券时报》2013年6月15日,第A04版)

14. “完善金融消费者赔偿机制打造民事救济坚强后盾”(贾希凌著,载《证券时报》2013年7月24日,第A04版)

15. “金融衍生交易破产保护的法律规则”(王斐民著,载《法律适用》)

2013 年第 7 期)

16. “金融消费者: 界定标准与立法确认” (王斐民、樊富强著, 载《首都师范大学学报(社会科学版)》2013 年第 6 期)

17. “海南省农村地区金融消费权益保护的调查与思考” (肖见光、罗实、蒋琳、李幼娟、殷文哲、徐文德著, 载《海南金融》2013 年第 12 期)

18. “我国台湾地区‘金融消费评议中心’运作机制及其启示” (殷健敏、黄伟合著, 载《上海金融》2013 年第 7 期)

19. “香港金融纠纷解决机制的新发展及其对内地的启示” (杨东, 文诚公著, 载《首都师范大学学报(社会科学版)》2013 年第 3 期)

20. “论金融法的重构” (杨东著, 载《清华法学》2013 年第 4 期)

21. “金融申诉专员制度之类型化研究” (杨东著, 载《法学评论》2013 年第 4 期)

22. “我国金融消费者保护统合立法体系的构建——以日本的立法经验借鉴为视角” (杨东著, 载《社会科学》2013 年第 8 期)

23. “问题金融机构市场退出的基本范畴分析” (黎四奇著, 载《财经理论与实践》2013 年第 6 期)

24. “后危机时代对宏观审慎监管理念法律化的冷思考” (黎四奇著, 载《法学评论》2014 年第 1 期)

25. “对后危机时代金融监管体制创新的检讨与反思: 分立与统一的视角” (黎四奇, 载《现代法学》2013 年第 5 期)

26. “2013 年法律法规及监管规定回顾与 2014 年展望” (陈小强著, 载《农业发展与金融》2014 年 02 期)

27. “金融创新与法律制度演进关系探讨” (刘丹冰著, 载《法学杂志》2013 年第 5 期)

28. “金融机构‘大而不倒’问题及其法律规制” (隋平著, 载《江西社会科学》2014 年第 1 期)

29. “金融消费者权益保护研究: 以发展趋势为中心” (胡文涛著, 载《河北法学》2014 年第 3 期)

30. “金融诈骗罪的罪数形态探析” (古加锦著, 载《政治与法律》2014 年第 2 期)

31. “论我国民间金融法律规制的合理性基础” (刘道云著, 载《新金融》2014 年第 3 期)

32. “《物权法》与金融法律制度创新” (郑文科著, 载《首都经济贸易大学学报》2013 年第 2 期)

33. “走向金融深化与金融包容：全面深化改革背景下金融法的使命自觉与制度回应”（冯果、袁康著，载《法学评论》2014年第2期）

（二）银行法部分

【教材类研究成果】

1. 《银行法学》（刘志云主编，厦门大学出版社2013年版）

【专著类研究成果】

1. 《我国银行法律制度改革与完善研究》（黎四奇著，武汉大学出版社2013年版）

2. 《中国影子银行监管研究》（阎庆民、李建华著，中国人民大学出版社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. 《银行不良资产处置法律规制研究》（张弛、胡延玲著，法律出版社2014年版）

5. 《银行业法制年度报告2014》（张炜主编，中国金融出版社2014年版）

6. 《银行监管权边界问题研究》（熊伟著，法律出版社2013年版）

7. 《银行业金融机构市场退出法律制度研究》（张雪强著，法律出版社2014年版）

【论文类研究成果】

1. “新《消费者权益保护法》对商业银行的影响”（何正启、陈良、周德洋著，载《银行家》2014年第2期）

2. “深化制度管理，提高基础管理水平”（王昊、商镇著，载《农村金融研究》2013年第1期）

3. “银行保证金业务待规范”（侯太领著，载《中国金融》2014年第4期）

4. “商业银行业务中不动产抵押转让的若干法律问题研究”（康灵、谭芳丽著，载《新金融》2013年第9期）

5. “构筑银行业消保监管新模式”（黄震著，载《中国农村金融》2013年第24期）

6. “民间借贷的激励性法律规制”（岳彩申著，载《中国社会科学》2013年第10期）

7. “商业银行知识产权保护问题研究”（张炜著，载《金融论坛》2014年第3期）

8. “以战略转型推动农商行科学发展”（刘福寿著，载《中国农村金融》2013年第13期）

9. “影子银行监管：金融规制及其责任失灵”（斯蒂文·L. 施瓦茨、许多奇

著,载《金融市场研究》2013年第7期)

10. “中国影子银行的监管套利与法律规制研究”(鲁篱、潘静著,载《社会科学》2014年第2期)

11. “存款保险新机制下的银行监管权”(朱大旗、李慈强著,载《中国法律》2013年第5期)

12. “银行危机处置过程中的股东权利限制研究”(杨松、郭金良著,载《法律科学(西北政法大学学报)》2013年第5期)

13. “银行卡非授权交易中的损失分担机制”(彭冰著,载《社会科学》2013年第11期)

14. “地方小额贷款公司市场退出机制研究”(郭斐著,载《南方金融》2014年第2期)

15. “完善中国支付体系管理的法律思考”(王圣军、田军华、鲍文改著,载《河北经贸大学学报》2014年第3期)

16. “金融衍生品法律风险及其防范”(王萌洁著,载《金融论坛》2013年第12期)

17. “论国际经贸交易中银行担保的功能和价值”(郭德香著,载《郑州大学学报(哲学社会科学版)》2013年第6期)

18. “商业保理业务发展及监管”(尹小贝著,载《商业银行》2013年第24期)

19. “商业银行资金池理财产品业务模式与法律探析”(鄢青著,载《金融法苑》2013年第1期)

20. “谨防七种典型银行卡诈骗”(黄斌著,载《上海企业》2013年第12期)

21. “投资理财产品需注意的几大问题”(黄斌著,载《财会信报》2013年10月7日,第D01版)

22. “浅析实现我国银行业社会责任的法律机制”(陈胜、李凤雨著,载《经济观察》2013年第8期)

23. “把好住房信贷关不应忽视缩短贷款期限”(刘云著,载《中国房地产金融》2013年第3期)

24. “信用担保领域的典型案例、行业发展与法律规范”(郭雳、关涵之著,载《金融监管研究》2013年第8期)

25. “利率市场化的逻辑、路径和试验区”(郭雳著,载《学术月刊》2014年第5期)

(三) 信托法部分

【教材类研究成果】

【专著类研究成果】

1. 《英美信托法的现代化》(陈颐著,上海人民出版社2013年版)
2. 《中国信托法特色论》(张淳著,法律出版社2013年版)
3. 《国有股权有效行使的信托路径及其法律制度研究》(陈雪萍著,法律出版社2013年版)
4. 《信托受益人保护研究——基于商事实践的视角》(王众著,法律出版社2014年版)
5. 《中国信托业发展报告2014》(中国人民大学信托与基金研究所,中国经济出版社2014年版)

【论文类研究成果】

1. “我国发展民事信托与公益信托之若干问题诤议——2013年信托法律实务国际研讨会综述”(贾希凌、任愿达著,载《上海商学院学报》2013年第5期)
2. “土地承包经营权信托的几个法律问题”(倪受彬著,载《证券时报》2013年12月5日,第A03版)
3. “公共养老金投资中的受信人义务”(倪受彬著,载《法学》2014年第1期)
4. “‘中诚信托事件’呼唤完善信托法规”(倪受彬著,载《上海金融报》,2014年2月14日,第A13版)
5. “从‘刚性兑付’看中国信托业立法的几个问题”(倪受彬著,载《证券时报》2014年3月7日,第A12版)
6. “在税收公平与税收效率之间寻找平衡——刘继虎教授《法律视角下的信托所得税制》评介”(许多奇著,载《经济法论丛》2013年第1期)
7. “农地信托流转的法律构造”(高圣平著,载《法商研究》2014年第2期)
8. “中国信托法的发展完善”(高达、王鹏著,载《学术探索》2014年第1期)

(四) 证券法部分

【教材类研究成果】

1. 《证券投资学(第二版)》(李建华、郭晓玲主编,经济管理出版社2014年版)

【专著类研究成果】

1. 《中国证券市场内幕交易监管实践研究和案例分析》（马韞著，中国方正出版社 2014 年版）
2. 《证券市场监管研究》（李立新著，立信会计出版社 2014 年版）
3. 《非上市公众公司监管工作手册》（中国证监会非上市公众公司监管部编著，中国财政经济出版社 2014 年版）
4. 《证券法苑（第九卷）》（黄红元、徐明主编，法律出版社 2013 年版）
5. 《证券法苑（第十卷）》（黄红元、徐明主编，法律出版社 2014 年版）
6. 《我国证券投资者投资行为研究》（徐茂卫著，知识产权出版社 2014 年版）
7. 《上海证券交易所联合研究报告 2013》（黄红元主编，上海人民出版社 2014 年版）

【论文类研究成果】

1. “以擅自公开发行证券罪取代‘非法集资’罪”（彭冰著，载《经济参考报》2014 年 4 月 15 日，第 8 版）
2. “完善我国公司债券监管制度的法律构想”（刘水林、郇峰著，载《上海财经大学学报》2013 年第 3 期）
3. “红筹架构企业回归 A 股首发上市实践与监管研究”（郭雳、陈俐俐著，载《证券法苑》2013 年第 2 期）
4. “香港保荐制度改革新规述评与镜鉴”（郭雳著，载《证券市场导报》2014 年第 2 期）
5. “《证券法》修改要点与金融改革总趋势”（刘少军著，载《当代金融家》2014 年第 4 期）
6. “证券公司金融创新与投资者保护——以资产管理合同监管为例”（洪艳蓉著，载《证券市场导报》2013 年第 9 期）
7. “资产信用融资与风险管理：专利许可收费权证券化的新探索”（洪艳蓉著，载《知识产权》2013 年第 11 期）
8. “公司债券违约零容忍的法律救赎”（洪艳蓉著，载《法学》2013 年第 12 期）
9. “重构独董薪酬制度”（万国华、王才伟著，载《董事会》2013 年第 8 期）
10. “‘三梁’恶行拷问实际控制人监管制度”（万国华、王才伟著，载《董事会》2013 年第 9 期）
11. “论我国场外交易市场顶层制度设计的三个基本问题——兼评《非上市

公众公司监督管理办法》”(万国华、杨海静著,载《产权导刊》2013年第9期)

12. “我国独董薪酬制度缺陷亟待完善”(万国华、王才伟著,载《产权导刊》2013年第10期)

13. “请监管部门介入‘天地侠影’案”(刘春彦著,载《东方早报》2013年11月21日,第A23版)

14. “股票发行:从审批制到注册制还有很长路要走”(刘春彦著,载《东方早报》2013年11月25日,第A15版)

15. “美国期货立法演变对我国的启示”(刘春彦、段莹著,载《期货日报》2014年02月18日,第4版)

16. “《期货法》呼之欲出调整范围须厘定”(刘春彦、段莹著,载《期货日报》,2014年2月25日,第4版)

17. “‘众筹’公司的股权设置路径突破”(赵宏瑞、郭丹著,载《中国民商》2014年第5期)

18. “光大证券被处罚的法理解读”(张国炎著,载《上海法治报》2013年10月9日,第B07版)

19. “日本证券业金融 ADR 的新发展及启示”(杨东、毛智琪著,载《证券市场导报》2013年第7期)

20. “股权众筹是多层次资本市场一部分”(杨东著,载《中国证券报》2014年第3期)

21. “公证证明在证券执法中的运用研究”(王修祥著,载《证券市场导报》2013年第12期)

22. “基于监管角度进一步完善《证券法》的思考”(李文华著,载《财会月刊》2014年第2期)

23. “经济学视角下中国证券法实施中存在的问题分析”(顾六宝、马铭志著,载《河北月刊》2013年第6期)

24. “我国证券登记结算制度的缺陷及重构——兼论《中华人民共和国证券法》第七章的修订”(张保红著,载《法商研究》2014年第2期)

25. “隐退中的‘权力型’证监会——注册制改革与证券监管权之重整”(蒋大兴著,载《法学评论》2014年第2期)

26. “证券内幕交易主体识别的理论基础及逻辑展开”(曾洋著,载《中国法学》2014年第2期)

27. “美国期货市场跨境监管实践及启示”(陈建平主持上海期货交易所“美国期货市场监管研究”课题组著,载《期货日报》2013年6月3日,第4

版)

28. “CME 监管部门组织结构及监管规则” (陈建平主持上海期货交易所“美国期货市场监管研究”课题组著,载《期货日报》2013 年 6 月 17 日,第 4 版)

29. “CME 风险监控及启示” (陈建平主持上海期货交易所“美国期货市场监管研究”课题组著,载《期货日报》2013 年 6 月 24 日,第 4 版)

30. “CME 程序化交易监管研究” (陈建平主持上海期货交易所“美国期货市场监管研究”课题组著,载《期货日报》2013 年 7 月 3 日,第 4 版)

31. “CME 合规宣传教育工作经验借鉴” (陈建平主持上海期货交易所“美国期货市场监管研究”课题组著,载《期货日报》2013 年 7 月 15 日,第 4 版)

32. “CME 与监管机构及会员的沟通机制” (陈建平主持上海期货交易所“美国期货市场监管研究”课题组著,载《期货日报》2013 年 7 月 22 日,第 4 版)

33. “场外金融衍生交易双边履约保障法律机制分析——以 CSA 机制为中心视角” (王娇莺著,载《金融论坛》2013 年第 12 期)

(五) 保险法部分

【教材类研究成果】

1. 《保险法理论与司法适用:新保险法实施以来热点问题研究》(王林清著,法律出版社 2013 年版)

【专著类研究成果】

1. 《财产保险公司外部监管合规手册》(本书编写组编著,首都经济贸易大学出版社 2014 年版)

2. 《中国法院 2014 年度案例保险纠纷》(国家法官学院案例开发研究中心编,中国法制出版社 2014 年版)

3. 《海商法保险法评论(第六卷)》(贾林青、李祝用著,知识产权出版社 2014 年版)

4. 《保险法合理期待原则研究》(卢明威、李图仁著,中国政法大学出版社 2014 年版)

5. 《保险法评论(第五卷)》(宋志华主编,法律出版社 2013 年版)

6. 《保险代位的制度构造研究》(武亦文著,法律出版社 2013 年版)

7. 《海上保险保证制度论》(徐仲建著,法律出版社 2013 年版)

8. 《论保险代位权制度的建构:以权利法定代位的制度选择为中心》(黄丽娟著,法律出版社 2013 年版)

【论文类研究成果】

1. “英美保险法经典案例解析”（刘竹梅、苏蓓著，载《人民司法》2014年第1期）
2. “我国《保险法》妨碍代位规范之完善”（樊启荣、康闪雷著，载《法学评论》2013年第4期）
3. “论定值保险之合法性及其边界——以《中华人民共和国保险法》第55条第1、2款为中心”，（樊启荣著，载《法商研究》2013年第6期）
4. “存款保险制度下的存款人利益保护机制国际经验与启示”（郭斐、谢检发著，载《金融与经济》2014年第1期）
5. “论中国巨灾保险立法的构建”（任自力著，载《首都师范大学学报（社会科学版）》2013年第5期）
6. “保证保险法律属性再思考”（任自力著，载《保险研究》2013年第7期）
7. “论保险法上的风险分类：合理区分 V. 歧视”（周学峰著，载《比较法研究》2014年第2期）
8. “论存款保险在我国金融安全网中的法律定位”（贾林青、贾辰歌著，载《保险研究》2014年第3期）
9. “论美国不可争议条款规制投保欺诈的制度构成及其正当性”（李青武、于海纯著，载《比较法研究》2014年第1期）
10. “我国新保险法诚实信用原则的合理性”（方印著，载《暨南学报（哲学社会科学版）》2014年第2期）

（六）互联网金融部分

【教材类研究成果】

1. 《互联网金融》（罗明雄、唐颖、刘勇著，中国财政经济出版社2013年版）
2. 《互联网金融手册》（谢平、邹传伟、刘海二著，中国人民大学出版社2014年版）

【专著类研究成果】

1. 《互联网金融》（李耀东、李钧著，电子工业出版社2014年版）
2. 《互联网金融：大数据时代的金融革命》（刘伟毅著，中国经济出版社2014年版）
3. 《中国互联网金融发展报告（2013）》（本书编写组著，社会科学文献出版社2014年版）
4. 《互联网金融第三浪——众筹崛起》（盛佳、汤浔芳、杨东等著，中国铁

道出版社 2014 年版)

【论文类研究成果】

1. “互联网金融从‘包产到户’开始”(黄震著,载《中国农村金融》2014 年第 2 期)
2. “观点三:互联网金融知识产权保护迫在眉睫”(黄震著,载《今日科技》2014 年第 1 期)
3. “互联网金融面临的五大法制课题”(陈珺、吕琦著,载《金融时报》2013 年 11 月 04 日)
4. “略论 P2P 相关法律问题”(张雪梅著,载《金融时报》2013 年第 12 期)
5. “对支付宝快捷支付事件的经济法律解读”(黎四奇著,载《科技与法律》2014 年第 3 期)
6. “互联网金融推动金融法体系变革”(杨东著,载《中国社会科学报》2014 年第 1 期)
7. “参与余额宝交易各方权益受法律保护”(刘丹冰著,载《法制日报》,2014 年 2 月 28 日,第 7 版)
8. “互联网金融的发展与监管问题研究”(李庆旗、王冬冬、余梁、肖劲琛著,载《金融经济》2014 年第 6 期)
9. “第三方支付机构沉淀资金的权属争议及法律监管——兼谈‘余额宝’的创新与风险”(朱玛著,载《武汉金融》2013 年第 12 期)
10. “捍卫互联网时代的金融安全”(许洪高著,载《人民公安》2014 年第 10 期)
11. “互联网金融:内生性风险与法律监管逻辑”(李真著,载《海南金融》2014 年第 4 期)
12. “互联网金融的发展及其法制监管”(高汉著,载《中州学刊》2014 年第 2 期)
13. “互联网金融理财的法律规制——以阿里余额宝为视角”(王春丽、王森坚著,载《上海政法学院学报(法治论丛)》2013 年第 5 期)
14. “互联网时代公众小额集资的构造与监管——以美国 JOBS 法案为借鉴”(袁康著,载《证券市场导报》2013 年第 6 期)
15. “简论互联网金融风险的法律规制”(任祥玉著,载《重庆科技大学学报(社会科学版)》2014 年第 4 期)
16. “论互联网金融发展与法律监管”(程雪军著,载《中国外贸》2013 年第 18 期)

17. “浅谈网络金融诈骗”（俞庶言著，载《法治与社会》2013年第9期）
18. “我国网络金融犯罪司法认定研究”（殷宪龙著，载《法学杂志》2014年第2期）
19. “P2P网贷行业监管需加强”（陈胜著，载《人民政协报》2014年4月14日，第3版）
20. “互联网金融监管寻路——借鉴英国发展经验”（陈胜、方婧姝著，载《金融时报》2013年11月11日，第12版）

（七）其他部分

【教材类研究成果】

【专著类研究成果】

1. 《金融制裁法律制度研究》（黄风著，中国法制出版社2014年版）
2. 《金融刑法与金融检察创新研究》（李永升主编，法律出版社2013年版）

【论文类研究成果】

1. “《关于审理融资租赁合同纠纷案件适用法律问题的解释》的理解与适用”（宋晓明、刘竹梅、原爽著，载《人民司法》2014年第7期）
2. “民间高利贷入罪的合法性论辩与司法边界厘定”（胡启忠、秦正发著，载《社会科学研究》2014年第1期）
3. “民间高利贷入罪的合理性论辩”（胡启忠、秦正发著，载《西南民族大学学报（人文社会科学版）》2014年第3期）
4. “‘两虚’罪名在自贸区内应不再适用”（刘春彦、张微著，载《东方早报》2013年10月22日，第13版）
5. “信用评级机构民事责任的实现机制”（韩珂、鲁篱著，载《财经科学》2014年第4期）
6. “公益性非营利组织法律责任研究——以基金会为中心”（鲁篱、罗颖姝著，载《上海财经大学学报》2014年第1期）
7. “场外金融衍生交易双边履约保障法律机制分析——以CSA机制为中心视角”（王娇莺著，载《金融论坛》2013年第12期）
8. “论我国民间金融法律规制的合理性基础”（刘道云著，载《金融与法》2014年第3期）
9. “美国老年人金融消费权益保护经验及对我国的启示”（张琨、姬春生、郑光勇著，载《武汉金融》2014年第3期）
10. “南海离岸金融中心构建模式选择与法律监管机制研究”（范健、朱华友著，载《南京大学学报（哲学、人文科学、社会科学版）》2014年第1期）
11. “我国金融控股公司法律机制的构建和完善——以台湾《金融控股公司