

中国|银行|法|学|研|究|会|年|度|论|文|集

金融法学家

第四辑

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

..... 第四辑

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

2013 · 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4辑/王卫国主编. —北京:中国政法大学出版社, 2013. 11
ISBN 978-7-5620-5153-4

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(2013)第266757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	固安华明印刷厂
开 本	720mm × 960mm 1/16
印 张	26.5
字 数	490 千字
版 次	2013 年 11 月第 1 版
印 次	2013 年 11 月第 1 次印刷
定 价	56.00 元

前言

Foreword

2012年11月24日至25日,由中国银行法学研究会主办、北方工业大学文法学院法律系承办的“中国银行法学研究会2012年年会”在北京北方工业大学召开。来自银监会、人民银行、最高人民法院、最高人民检察院、国内各法学院校、商业银行、政策性银行、资产管理公司等百余位专家学者及实务界人士出席了会议。本次会议进行了换届,选举了会长、副会长、秘书长、副秘书长、常务理事、理事,学术委员会主任、副主任、委员;聘请了顾问、名誉会长;审议通过了章程草案和设立专业委员会方案。会议期间,各位专家学者、实务界代表围绕“中国金融体制改革及银行法律制度建设”这一主题,从金融体制改革、金融监管、金融创新等角度展开了广泛而深入的学术交流。会议期间,成功举行了“第二届全国大学生金融法知识竞赛”总决赛,西南政法大学代表队、辽宁大学代表队、华东政法大学代表队、中国政法大学代表队、西北政法大学代表队、华南联合代表队、山西财经大学代表队、北方工业大学代表队,分别代表各预赛赛区参加了比赛。

本次年会共收到各界人士提交的论文70余篇。由研究会学术委员会组织“日常学术事务委员会委员”对提交的论文进行了评选,共评出一等奖论文2篇,二等奖论文6篇,三等奖论文10篇以及优秀奖论文13篇。兹将这些论文汇编成集出版,作为本研究会2012年的代表性成果,期待这些成果能对当前金融的发展和法治化管理提供参考,同时也希望能激发更多的人士参与到金融法学研究领域,与我们共同探讨当代中国金融法治之路。

在本次年会上,与会嘉宾积极参与,分享了许多崭新的研究成果,贡献了许多新观念、新思路。这些成果对理论研究和银行实务工作都将产生较大影响,也将对本研究会的壮大发展产生巨大的推动作用。在此同时,与会嘉宾也提出了当代金融业面临的许多新问题,这些问题的解决仍需要我们进一步加深理论研究、积累实践经验。

当代世界，金融是整个全球经济的支柱，金融稳则经济稳，金融强则经济强。作为金融业支柱的银行业，其稳健、有序和活力是支撑整个金融业的最强大力量。我们认为这种力量的源泉在于银行业的法治，法治得以建立和勃兴则银行业可以长期稳定兴盛。目前，中国金融法体制体系还处在初创阶段，许多金融行为亟待规范，许多金融立法仍处空白，许多金融领域仍未开放，如何加强金融法基本问题的研究，进而从理论到制度，为下一阶段金融改革做好法律上的保障，是我们金融法学界所必须面临的一个重大而紧迫的命题。

随着金融业的发展，其本身多样性、复杂性、技术性和投机性等特性又将会带来许多风险。从现代金融体系初步建立到现在，金融风险一直困扰着金融经济的稳定和发展。金融在当代世界经济中的支撑地位决定了金融风险的巨大破坏性。特别是随着我国金融市场的不断放开，对这些风险的防范应将更加受重视。发展需要创新，发展也需要稳定。创新和风险防范将是我们在未来很长一段时期内金融改革和金融法制定中需要努力平衡的问题，我们需要研究和解决的正是在金融风险防范和金融创新之间如何寻找平衡，运用有效的法制规范，促进金融创新，同时将金融创新可能带来的风险控制可接受范围内。我们也看到，在本届年会提交的论文中，有不少学者和实务界人士已在关注这些问题，并取得了一些研究成果，这些将为我们未来的研究和实践提供参考和支撑。

在这样一个金融全球化的时代，我们怀着强烈的热情、本着巨大的社会责任感投入到这样一场金融法治建设的伟大进程中。我们需要共同努力，运用我们的理性和智慧，去深刻剖析当代国内外金融体系，全面把握理论上及现实中的困难和问题，并作出恰当的选择和处理，以严谨的态度和务实的精神共同为中国特色的金融法治化做出贡献。

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与实务人士自身的一种鞭策和鼓励，希望有更多的同仁投入到我们的事业中，为中国的银行乃至整个金融的法治建设贡献力量，共同推动中国金融改革的进程。

王卫国

2013年10月27日

2012~2013 年金融法研究综述

中国银行法学研究会学术委员会*

2012~2013 年度,在理论界和实务界的共同努力下,我国金融法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,希冀能够让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,2012~2013 年度共出版教材、著作十余部,在学术期刊上公开发表重要论文一百余篇,鉴于我们收集手段和认识水平的有限,有些重要的研究成果可能没能够找到,对已找到的成果在理解上可能不够深入,内容介绍也可能不够合理。对此,希望各位专家学者能够予以谅解,也请读者能给以批评和指正。

一、主要研究成果

(一) 金融法总论部分

【教材类研究成果】

【专著类研究成果】

1. 《长安金融法学研究(第三卷)》(强力主编,法律出版社 2012 年版)
2. 《长安金融法学研究(第四卷)》(强力主编,法律出版社 2013 年版)
3. 《新农村建设中的金融法律制度改革与创新研究》(岳彩申主编,法律出版社 2012 年版)
4. 《金融衍生品市场监管的法律规制——以场外交易为研究重点》(唐波主编,北京大学出版社 2013 年版)
5. 《西山金融法律评论》(田晓云、王斐民主编,法律出版社 2013 年版)
6. 《网络金融管理与实务》(张劲松主编,中国人民大学出版社 2013 年版)
7. 《中国农村金融服务报告》(中国人民银行农村金融服务研究小组主编,中国金融出版社 2013 年版)

* 本综述由学术委员会主任刘少军教授组织中国政法大学研究生毛快、伊术通、杨泽、孟夏、高聪伟、许戈雷特、赵玉杰、朱进妹、李飒爽、刘睿、李然、岳敏等共同编辑完成。

4 金融法学家

8. 《国际金融监管改革文件汇编》(中国银监会国际部编译,中国金融出版社2013年版)

9. 《央行调研:探索与思考》(中国人民银行研究局主编,企业管理出版社2013年版)

10. 《中国金融稳定报告2013(中文版)》(中国人民银行金融稳定分析小组主编,中国金融出版社2013年版)

11. 《中国人民银行金融研究重点课题获奖报告2012》(中国人民银行研究局主编,中国金融出版社2013年版)

【论文类研究成果】

1. “农村金融制度改革的路径反思与转换”(岳彩申、刘中杰著,载《经济法论坛》2013年第10卷)

2. “改善民生的经济法保障”(岳彩申著,载《中国社会科学报》2013年2月22日,第A05版)

3. “房地产价格宏观调控的经济法学思考”(刘少军著,载《中共青岛市委党校·青岛行政学院学报》2013年第3期)

4. “中国金融法的现状、问题与完善”(刘少军著,载韩国《金融法研究》,2012年第5期)

5. “我国民间金融的功能定位与监管体制研究”(刘少军著,载《中国政法大学学报》2012年第5期)

6. “民间金融的类型与法理分析(上)”(刘少军著,载《中国流通经济》2012年第9期)

7. “民间金融的类型与法理分析(下)”(刘少军著,载《中国流通经济》2012年第10期)

8. “承担社会责任 真正服务实体经济”(黄毅著,载《银行家》2012年第9期)

9. “深入推动分类监管 提升支农支小能力”(刘福寿著,载《中国农村金融》2013年第3期)

10. “‘金融消费者’的界定及其与金融投资者的关系”(杜晶著,载《中国青年政治学院学报》2013年第4期)

11. “金融商品的不当销售及其民事规则的完善”(董新义著,载《上海金融》2013年第8期)

12. “关于金融司法监管的整体思考——以司法推进金融法治为视角”(朱大旗、危浪平著,载《甘肃社会科学》2012年第5期)

13. “日本非法民间金融防范的法律分析”(陈景善、王萍著,载《中国政

法大学学报》2012 年第 5 期)

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

15. “完善金融消费者赔偿机制 打造民事救济坚强后盾”(贾希凌、何跃武著,载《证券时报》2013 年 7 月 27 日,第 A04 版)

16. “金融风险防范视野下我国金融刑法创新研究”(袁林、吕垚瑶、吕昭义著,载《西南政法大学学报》第 15 卷第 3 期)

17. “市场型间接金融:集合投资计划统合规制论”(杨东著,载《中国法学》2013 年第 2 期)

18. “日本金融 ADR 制度的创新及其对我国的借鉴”(杨东著,载《法律科学》2013 年第 3 期)

19. “政府主导型金融申诉专员制度评介”(杨东著,载《政法论坛》2013 年第 3 期)

20. “论金融服务统合法体系的构建——从投资者保护到金融消费者保护”(杨东著,载《中国人民大学学报》2013 年第 3 期)

21. “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)

22. “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)

23. “论金融法的重构”(杨东著,载《清华法学》2013 年第 4 期)

24. “后危机时代‘太大而不能倒’金融机构监管法律问题研究”(黎四奇著,载《中国法学》2012 年第 5 期)

25. “《多德-弗兰克华尔街改革和消费者保护法》之透析及对中国的启示”(黎四奇著,载《暨南学报》(哲学社会科学版)2012 年第 10 期)

26. “后危机时代对监管套利法律问题的检讨与反思”(黎四奇著,载《经济法论丛》2012 年第 2 期)

27. “从美国主权信用降级析国际货币秩序的规范化发展”(黎宗仁、黎四奇著,载《湖南大学学报(社会科学版)》2013 年第 1 期)

28. “我国碳金融发展的障碍与出路”(涂永前、田军华著,载《南方金融》2012 年第 11 期)

29. “人民币在滇桂两省周边国家区域化进程研究”(苏阳、冼海钧、邹智、杨喜孙著,载《区域金融研究》2012 年第 12 期)

30. “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、黄伟著,载《上海金融》2013 年第 7 期)

31. “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）

32. “私人治理、法律规则与金融发展——基于供应链金融合同治理的案例研究”（周林彬、龙强、冯曦著，载《南方经济》2013年第4期）

33. “以财产权理论析金融创新与监管”（金晓晨著，载《首都经济贸易大学学报》2013年第1期）

34. “‘金融消费者’的界定及其与金融投资者的关系”（杜晶著，载《中国青年政治学院学报》2013年第4期）

35. “金融商品的不当销售及其民事规则的完善”（董新义著，载《上海金融》2013年第8期）

（二）银行法部分

【教材类研究成果】

【专著类研究成果】

1. 《商业银行中间业务的法律风险及对策研究》（王卫国、李化常主编，中国政法大学出版社2012年版）

2. 《商业银行跨境破产法律问题研究》（李爱君主编，中国政法大学出版社2012年版）

3. 《银行业法制年度报告2013》（张炜主编，中国金融出版社2013年版）

4. 《调研中国银行业（2012）——银监会领导干部调研报告集》（中国银监会宣传部主编，中国金融出版社2013年版）

5. 《银行监管规避剖析》（侯太领主编，中国金融出版社2012年版）

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

7. 《金融危机影子银行与中国银行业发展研究》（郭春松主编，经济管理出版社2013年版）

【论文类研究成果】

1. “尽快创新民间借贷法律规制模式”（岳彩申著，载《证券日报》2013年1月17日，第A03版）

2. “重视知识产权在银行业发展中的地位和作用”（刘少军著，载《中国城乡金融报》2013年4月26日，第A03版）

3. “着力推动融资性担保行业良性发展”（刘福寿著，载《中国农村金融》2013年第24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. “以改革转型促进广东银行业发展迈上新台阶”(刘福寿著,载《南方金融》2013年第1期)
6. “深入推动分类监管 提升支农支小能力”(刘福寿著,载《中国农村金融》2013年第3期)
7. “民间借贷网络平台的风险防范法律制度研究”(李爱君著,载《中国政法大学学报》2012年第5期)
8. “P2P网络借贷平台的法律风险及防范”(黄震著,载《金融电子化》2013年第2期)
9. “我国民间融资利率规制的法律问题”(强力著,载《中国政法大学学报》2012年第5期)
10. “关于消费类金融服务的思考”(解志国著,载《金融博览》2012年第12期)
11. “商业银行需要做好土地贷款业务的转型——对四部委《关于加强土地储备与融资管理的通知》的解读”(解志国著,载《金融博览》2013年第1期)
12. “香港银行业法律合规管理经验与启示”(陈小强、刘燕、关冬宇、胡杰著,载《农业发展与金融》2013年第1期)
13. “商业银行垄断经营法律风险防控”(刘泽华、王志永著,载《中国金融》2012年第17期)
14. “论存款保险立法中银行监管权的分配与协调”(朱大旗、李慈强著,载《北京行政学院学报》2013年第3期)
15. “人民币汇率争端的法律分析”(杨松著,载《中国法学》2012年第5期)
16. “论中央银行独立性:一个宪政的研究范式”(杨松、闰海著,载《经济法论坛》2013年第10卷)
17. “商业银行金融仲裁:困境与出路——基于山东省调研案例”(于朝印著,载《西部金融》2013年第4期)
18. “对新疆银行业支持文化产业发展问题的调查思考”(杨绍臣、何光杰、郭杰、罗红英著,载《金融发展评论》2013年第4期)
19. “非市场因素对利率市场化的影响”(钱震宇著,载《安徽行政学院学报》2013年第1期)
20. “个人金融信息保护法律问题研究”(王宝刚著,载《金融理论与实践》2013年第2期)
21. “河北省村镇银行发展现状与制度完善的思考”(田军华、鲍文改、吕斌、魏莹著,载《河北金融》2013年第1期)

22. “关于对央行利率调整政策影响的调查”（段成东著，载《银行家》2012年第12期）
 23. “农户金融需求新趋势——以山西省为例”（段成东著，载《中国金融》2012年第24期）
 24. “论信贷政策的目标及其衡量标准”（周胜强著，载《上海金融》2012年第11期）
 25. “我国中央银行在宏观审慎监管框架中的核心作用”（周胜强、李向前、范芮彤著，载《财经问题研究》2012年第12期）
 26. “人民银行财务缓冲机制构建研究”（钟伟、孙丹、张国营、李倩、王玉峰著，载《金融发展研究》2013年第6期）
 27. “论银行理财业务中对金融消费者权利的法律保障机制”（鲁篱、王景著，载《理论与改革》2012年第5期）
 28. “论我国商业银行接管法律制度的完善”（徐萍著，载《特区经济》2013年第8期）
 29. “我国商业银行服务收费法律规制”（刘淑君著，载《金融与法律》2013年第7期）
 30. “中央银行的宏观审慎监管角色定位：争议与实践”（叶文庆著，载《江西社会科学》2013年第6期）
- （三）信托法部分
- 【教材类研究成果】
- 【专著类研究成果】
- 【论文类研究成果】
1. “国库独立保管人制度的法律构建”（强力著，载《西部金融》2013年第3期）
 2. “我国《信托业法》的制定”（席月民著，载《广东社会科学》2012年第5期）
 3. “信托受托人的角色定位及其制度实现”（赵磊著，载《中国法学》2013年第4期）
 4. “我国信托财产所有权归属问题研究”（李立新、柴丽杰著，载《金融与经济》2013年5月）
 5. “规避遗产税的信托行为：否定抑或宽容”（徐卫著，载《上海财经大学学报》2013年第2期）
 6. “融资类信托产品承诺收益的市场分析”（王旭、魏建著，载《山东社会科学》2013年第1期）

7. “论国有股权的信托行使”(张培尧著,载《理论月刊》2012 年第 11 期)
8. “版权信托的误解与定位”(刘丹冰著,载《电子知识产权》2012 年第 11 期)
9. “试析版权作为信托财产的特殊性”(刘丹冰著,载《知识产权》2012 年第 12 期)
10. “近期中国信托业监管理念评析”(贾希凌、张政斌著,载《云南大学学报法学版》第 26 卷第 3 期)

(四) 证券法部分

【教材类研究成果】

1. 《证券法学》(第二版)(万建华著,法学精品课程系列教材·民商法学系列,北京大学出版社 2013 年版)

【专著类研究成果】

1. 《金融衍生品市场监管的法律规制——以场外交易为研究重点》(唐波著,北京大学出版社 2013 年版)
2. 《我国 OTC 市场准入与监管制度研究——基于非上市公司治理视角》(万国华著,人民出版社 2012 年版)

【论文类研究成果】

1. “《关于审理上市公司破产重整案件工作会谈纪要》的理解与适用”(宋晓明著,载《人民司法》2013 年第 1 期)
2. “企业债券法律风险及防范措施分析”(王坤著,载《中国商贸》2013 年第 14 期)
3. “对完善我国证券内幕交易法律规制措施的几点思考”(史西媛著,载《现代商业》2013 年第 11 期)
4. “美国证券市场内幕交易监管的做法及启示”(刘艳华著,载《经济纵横》2013 年第 7 期)
5. “阳光私募基金证券交易行为的法律规制”(李玫、张付标著,载《社会科学家》2013 年 1 月)
6. “网络证券欺诈法律问题研究”(涂明辉著,载《企业经济》2012 年第 10 期)
7. “证券市场信息披露及监管存在的问题与创新策略”(张美萍著,载《经济师》2013 年第 6 期)
8. “欧债危机根源及对我国证券市场潜在影响”(万国华、赵鑫、万昊著,载《产权导刊》2012 年第 10 期)
9. “资本市场诚信背景下的证券纠纷调解机制的现状与展望”(杨东、文诚公著,载《证券法苑》2012 年第 2 期)

10. “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）

11. “论场外金融衍生产品交易欺诈犯罪——以美国《证券法》和《证券交易法》为视角”（罗曦著，载《中国刑事法杂志》2012 年第 10 期）

12. “论场外金融衍生产品交易民事救济之合同责任——以英美法为视角”（石少侠、罗曦著，载《现代法学》2013 年第 4 期）

13. “资产证券化的法律本质及其监管选择”（侯太领著，载《金融监管研究》2012 年第 10 期）

14. “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》第 15 卷第 3 期）

15. “中国证券律师业的职责与前景”（郭雳著，载《证券法苑》2012 年第 7 卷）

16. “中国证券律师：探索与梦想”（郭雳著，载《中国律师》2013 年第 5 期）

17. “欧盟《另类投资基金管理人指令》介评”（朱炎生著，载《证券市场导报》2013 年 1 月）

18. “私募股权退出机制的经济法视角探析”（李晓龙、赵志宇著，载《天津法学》2013 年第 2 期）

19. “金融衍生交易破产保护的法律规则”（王斐民著，载《法学论坛》2013 年第 7 期）

（五）保险法部分

【教材类研究成果】

【专著类研究成果】

1. 《保险利益研究》（任以顺主编，中国法制出版社 2013 年版）

2. 《保险法理论与司法适用》（王林清主编，法律出版社 2013 年版）

【论文类研究成果】

1. “《保险法》中接管措施的定位与完善”（龙翔著，载《中国金融》2013 年第 12 期）

2. “保险不利解释原则适用的二维视域——弱者保护与技术维护之衡平”（曹兴权、罗璨著，载《现代法学》2013 年第 4 期）

3. “保险求偿权制度研究”（南美玲著，载《江西社会科学》2013 年第 24 期）

4. “论责任保险人的抗辩义务”（武亦文著，载《法商研究》2013 年第 4 期）

5. “我国《保险法》不可争辩条款制度：问题与对策”（李青武著，载《保险研究》2013 年第 6 期）

6. “保险合同纠纷审判实务疑难问题探讨”（刘竹梅、林海权著，载《法律

适用》2013 年第 2 期)

7. “我国《保险法》妨碍代位规范之完善”(樊启荣、康雷闪著,载《法学评论》(双月刊)2013 年第 4 期)

8. “复保险中损失分摊原则之现代整合——兼论《中华人民共和国保险法》第 56 条第 2、4 款之完善”(樊启荣著,载《法商研究》2012 年第 6 期)

9. “保险价值之法本质及功能解释”(樊启荣、康雷闪著,载《法学》2013 年第 4 期)

10. “探寻中国保险法制改进的路径——中国保险法学研究会 2012 年年会综述”(任自力著,载《北方法学》2012 年第 5 期)

11. “英国消费者保险法变革透视”(任自力著,载《政法论丛》2012 年第 5 期)

(六) 其他部分

【教材类研究成果】

1. 《经济法学》(万国华著,清华大学出版社 2012 年版)

【专著类研究成果】

1. 《修正金融刑法适用研究:立法·理论·实务》(胡启忠、石奎著,法律出版社 2013 年版)

【论文类研究成果】

1. “商事担保概念初探”(周林彬、王爽著,载《法学》2013 年第 3 期)

2. “《关于审理中央级财政资金转为部分中央企业国家资本金有关纠纷案件的通知》的理解与适用”(宋晓明、刘竹梅著,载《人民司法》2013 年第 1 期)

3. “跨境电子支付服务风险监管法律问题研究”(杨松、郭金良著,载《法治研究》2013 年第 2 期)

4. “信用评级结果引用制度论析——后危机时代信用评级法律制度改革的思考”(胡光志、封红梅著,载《重庆大学学报(社会科学版)》2012 年第 18 卷第 6 期)

5. “论中国小额贷款公司委派监管模式的构建——兼评江苏省小额贷款公司的监管创新”(陈蓉著,载《上海金融》2013 年第 7 期)

二、主要学术观点

(一) 金融法总论部分

【教材类主要观点】

【专著类主要观点】

1. 《长安金融法学研究》(第三卷)

该书的主要内容概述如下:全书包括三个部分:第一部分为两岸保险法制比

较研究,共收纳论文11篇;第二部分为金融消费者保护法律问题研究,共收纳论文10篇;第三部分为相关金融法制比较研究,共收纳论文18篇。其中前两部分是根据两年来的年会议题所进行的编纂,第三部分则是对两年来金融法学其他理论问题的研究汇总。这些论文是后金融危机背景下金融法制在两个层面发生的一种自适应过程:于宏观角度而言,是金融业对行业系统性风险产生原因、机理的重新审视与反思,以及对金融风险识别与控制机制的重构;于微观角度而言,金融法学则已渐渐走出以金融业之发展保护、约束规制之桎梏,而步入以金融消费者保护为核心的理论探索与立法、司法实践之新天地。这一变化使金融法学在理论研究层面更具法学交叉学科特色;在实践层面,则必将促进以金融消费者保护制度或金融服务法律制度为核心的新金融法制变得更加细腻与独特。

2. 《新农村建设中的金融法律制度改革与创新研究》

该书作为司法部2009年法治与法学理论研究项目“新农村建设中的金融法律制度改革与创新研究”的最终成果,以新农村建设的目标为导向,力求在理论和实践两个层面都有所突破和创新。该书在编写过程中紧扣制度创新的主线,以制度结构为逻辑线索安排体例结构,分别讨论了有关农村金融的不同法律制度,力求做到内容务实创新,结构新颖独特,体现鲜明的时代气息。

3. 《国际金融监管改革文件汇编》

该书以最新和制定对赌国际金融法律、法规为内容编写,旨在介绍国际金融改革领域的新思路与新实践,在翻译过程中力求做到全面准确地反映文件的各个细节,同时兼顾专业性与可读性。

4. 《金融衍生品市场监管的法律规制——以场外交易为研究重点》

该书的研究是在一个比较特殊的历史背景下,积极应对金融衍生品市场风险监管困境作出的一次有意义的探索,将有益于促进我国金融衍生品场外交易法律规制的研究,完善我国金融衍生品交易市场的法制建设,从而推进我国国际金融中心建设的步伐。该书结合近年来国际金融危机中的相关典型案例,通过考察、比较、分析金融危机中反映出来的有关金融衍生品场外交易监管中的法律问题,在吸取发达国家经验、教训的基础上,系统地对场外衍生品交易相关的法律规制作出探讨,具有极强的现实指导意义。

5. 《中国农村金融服务报告》

该书主要内容包括直接融资在农村金融改革与发展中的重要作用;大型国有商业银行开展涉农业务的情况;应收账款质押登记公示系统、融资租赁登记公示系统的建设、使用及协助涉农贷款发放的相应情况;农村金融消费者保护工作。为方便涉农金融机构和研究人员准确了解中央针对农村金融建立的正向激励的政策体系,该书专门将近年来各部门出台的各项具体扶持政策通过列表的方式进行

了全面梳理,以求为相关从业人员提供有益的参考。

6. 《央行调研:探索与思考》

当前,金融活动已经成为推动和促进各个产业甚至是整个国民经济发展的关键因素。该书强调理论联系实际的精神,撷取国际金融法的重大发展变化与问题进行阐发。具体来说,该书内容可归纳为以下几个方面:当前我国经济金融形势和相关政策措施、人民币国际化的路径选择;企业国际化,日本、德国应对本币升值的货币政策比较;基于“广场协议”的分析、国际货币基金组织;衡量外汇储备充足适当的新模式、我国省际货币存量指数(1979~2009)的比较研究、货币国际化与资本市场国际化;日本及英美的经验及对我国的启示、从德日经验看我国国际收支顺差的长期性、美两智库对中国直接投资的全面分析及建议、劳动报酬上涨背景下我国制造业结构调整的对策研究、基于我国与东南亚四国的劳动力成本比较研究、国外大宗商品价格对国内 PPI 影响的研究;等等。

7. 《中国金融稳定报告 2013》(中文版)

2012 年,全球经济复苏艰难曲折,主要发达经济体的财政风险和金融风险加大,新兴经济体增长放缓,国际金融市场波动加剧,全球资本流动频繁。我国经济社会呈现良好的发展态势,宏观经济缓中趋稳,金融业改革持续推进,金融机构实力不断增强,金融市场快速发展,金融基础设施建设成效显著,金融体系整体稳健。2013 年是我国全面深入贯彻落实党的十八大精神的开局之年,是为全面建成小康社会奠定坚实基础的重要一年,我国处于重要战略机遇期的基本格局没有改变,经济社会平稳较快发展仍具备有利条件,但面临的国内外环境十分复杂,平稳运行与隐忧风险并存。该书集中研究了当前中国金融稳定发展和金融体制改革亟待解决的重大问题,以期为构建稳定的中国金融新秩序建言立论,为国内经济金融运行总体平稳发展献计献策。

8. 《中国人民银行金融研究重点课题获奖报告 2012》

面对 2012 年国内外复杂的经济形势,该书内容涉及中国经济和金融体系的方方面面,主要包括货币政策与金融调控方面的研究、金融稳定与改革研究、金融市场与产品创新研究、金融服务与内部管理研究、国际金融与外汇管理研究、区域经济金融发展研究、实体经济发展相关基础理论研究及其他相关领域的研究,力争为决策部门宏观调控方案的制定提供更多的依据和参考。

【论文类主要观点】

1. 金融法基本理论

在金融法的基本理论方面,学者们主要致力于农村金融制度的理论建构和反思。有学者认为,农村金融制度改革基本沿着商业化和市场化的路径展开。但实践证明,以商业化为导向的股份制改革作为我国市场经济发展的结果,虽然满足

了效率目标的要求,但与农村金融服务“三农”的目标存在明显的背离,已经暴露出明显的缺陷。^[1]有学者认为,针对农村金融困境,应该深入推动分类监管,提升支农和小微企业服务能力,强化县域法人监管,推动辖内农村金融机构继续实现平稳健康发展。^[2]

有学者探讨了金融法制度重构的问题,认为在金融法主体和金融法律关系重构的基础上,实现以金融消费者保护为基础、以确保金融市场功能为核心目标的金融法内在价值体系以及以横向统合规制为路径的金融法外在制度体系的重构。^[3]

2. 金融监管制度

在金融监管领域,我国不断爆发“地方性民间金融危机”,对此国家颁布了许多法规和规章、政策,以加强监管化解危机,取得了一些阶段性效果。有学者认为,这些规定和措施都是应对性的,不可能从根本上解决民间金融问题。唯有明确民间金融在我国经济活动中的功能定位,并按照这一定位重新设计金融监管体制,以适应对民间金融监管的需要。^[4]有学者认为,被称为“第三金融”的“市场型间接金融”被国外证明是经济发展方式转变之际的一种金融形态。民间金融也出现大量集合投资性质的融资形态,它们都可以被视为市场型间接金融。^[5]有学者借鉴国外经验对民间金融监管提出完善意见,对非法融资出现的缘由、日本采取的措施进行探讨,并总结从中所获的启示。^[6]

在具体的监管制度层面,有学者认为,需要遵循司法和金融规律及国情,要完善金融法律法规体系,提升金融司法层次水平,加强金融司法改革力度,健全常态有效沟通机制,以完善金融司法监管依据,提升金融司法监管质效,发挥金融监管合力,实现金融司法监管工作的科学发展。^[7]有学者认为,有必要从金融风险防范的角度审视我国金融刑事立法在抵御金融风险方面的诸多缺陷,从加强金融风险防范的功能出发,创新我国金融刑事立法,充分发挥金融刑法在创新金融体制和防范金融风险中的功能与作用。^[8]有学者从财产权理论解析了监管

[1] 岳彩申、刘中杰:“农村金融制度改革的路径反思与转换”,载《经济法论坛》2013年第10卷。

[2] 刘福寿:“深入推动分类监管 提升支农支小能力”,载《中国农村金融》2013年第3期。

[3] 杨东:“论金融法的重构”,载《清华法学》2013年第4期。

[4] 刘少军:“我国民间金融的功能定位与监管体制研究”,载《中国政法大学学报》2012年第5期。

[5] 杨东:“市场型间接金融:集合投资计划统合规制论”,载《中国法学》2013年第2期。

[6] 陈景善、王萍:“日本非法民间金融防范的法律分析”,载《中国政法大学学报》2012年第5期。

[7] 朱大旗、危浪平:“关于金融司法监管的整体思考——以司法推进金融法治为视角”,载《甘肃社会科学》2012年第5期。

[8] 袁林、吕焱瑶、吕昭义:“金融风险防范视野下我国金融刑法创新研究”,载《西南政法大学学报》第15卷第3期。