

金融法律监管对金融风险控制的作用研究

岳永平

国浩律师（上海）事务所，上海 200041

摘 要： 在现代化社会发展中，金融经济已然成为国民经济中的核心部分，其发展态势直接影响着国家整体经济发展。而随着经济全球化趋势的不断加强，金融经济领域中的竞争也越来越激烈，如何在竞争激烈的市场环境中，实现风险的有效控制，促进金融经济稳定发展，已成为各金融机构首要思考的问题。金融法律监管作为金融风险控制的重要手段，对于金融风险的有效规避和防范具有重要作用。本文简单阐述了金融风险的概念及其特点，对金融法律监管在金融风险控制中的作用进行了分析，并在此基础上，探讨了金融法律监管完善的有效策略，以供参考。

关 键 词： 金融法律监管；金融风险控制；经济全球化；金融经济领域；金融风险规避

Study on the role of financial legal regulation on financial risk control

Yue Yongping

Guohao Law Firm (Shanghai) Firm, Shanghai 200041

Abstract： In the development of modern society, the financial economy has become the core part of the national economy, and its development trend directly affects the overall economic development of the country. With the continuous strengthening of the trend of economic globalization, the competition in the financial and economic fields is becoming more and more fierce. How to realize the effective control of risks and promote the stable development of the financial economy in the fiercely competitive market environment has become the primary problem for all financial institutions. As an important means of financial risk control, financial legal supervision plays an important role in effectively avoiding and preventing financial risks. This paper briefly expounds the concept and characteristics of financial risk, analyzes the role of financial legal supervision in financial risk control, and on this basis, discusses the effective strategy of perfect financial legal supervision for reference.

Keywords： financial legal regulation; financial risk control; economic globalization; financial and economic field; financial risk avoidance

引言

金融是现代经济的核心，金融安全是国家经济安全的重要组成部分，维护金融安全、高效、稳健运行是经济工作的大事。金融法律监管作为金融风险控制的重要手段，其监管质量的高低，直接影响着金融风险控制的效果。尤其是在经济全球化背景下，金融经济领域中的竞争更加激烈，金融机构所面临的金融风险也更加多样化，传统的金融法律监管手段，已无法满足金融风险控制的需求，强化金融法律监管改革，完善金融法律监管体系，已成为金融机构发展的必然趋势。因此，对金融法律监管在金融风险控制中的作用进行探讨，具有重要的现实意义。

一、金融风险概述

（一）金融风险的概念

金融风险是指企业在进行金融交易时，由于各种不确定性因素的存在，导致实际收益与预期收益之间存在一定的偏差，进而造成企业蒙受经济损失或获取额外收益的可能性^[1]。金融风险是金融活动中客观存在的，其贯穿于金融活动的全过程，金融企业只能对其进行有效控制，而无法完全消除。金融风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、法律风险和声誉风

险等^[2]。

（二）金融风险的特点

金融风险具有不确定性、客观性、高杠杆性、相关性以及传染性等特点。不确定性是指金融风险的发生是偶然的，其发生的具体时间、地点、规模以及影响程度等都无法进行事先的预测和确定；客观性是指金融风险的存在是必然的，不以人的意志为转移，金融企业只能对其进行有效控制，而无法从根本上消除；高杠杆性是指金融风险的发生往往与金融机构的负债经营有关，由于金融机构的经营活动具有杠杆性，这就导致其在进行金融交易

时，可能会面临着更大的风险；相关性是指金融风险的发生并不是独立的，而是与其他金融风险之间相互关联、相互影响的；传染性是指金融风险一旦发生，就会迅速进行扩散和传播，进而影响整个金融市场的稳定。^[3]

二、金融法律监管在金融风险控制中的作用

（一）规范金融行为，维护金融秩序

金融法律监管可以对金融机构的经营行为进行规范和约束，确保金融机构在合法、合规的范围内开展业务活动，进而维护金融市场的秩序。在金融市场中，由于金融机构的数量众多，且其经营行为具有一定的复杂性和风险性，如果没有有效的法律监管机制进行约束和规范，就会导致金融机构之间的恶性竞争，扰乱金融市场的秩序。而金融法律监管可以明确金融机构的经营范围和行为准则，对金融机构的经营行为进行监督和检查，及时发现和纠正金融机构的违规行为，进而维护金融市场的公平竞争和稳定发展。

（二）提高金融机构风险管理能力

金融法律监管可以促使金融机构建立健全的风险管理机制，提高金融机构的风险管理能力。在金融市场中，金融机构面临着多种风险，如市场风险、信用风险、流动性风险等，这些风险的存在会对金融机构的经营活动产生一定的影响，甚至会导致金融机构的破产倒闭。而金融法律监管可以要求金融机构建立完善的风险管理机制，包括风险评估、风险监测、风险控制等方面，帮助金融机构及时发现和应对潜在风险，提高金融机构的风险防范和应对能力。

（三）保护投资者合法权益

金融法律监管可以保护投资者的合法权益，防止金融机构利用信息不对称等手段损害投资者的利益。在金融市场中，投资者是金融市场的重要参与者，其合法权益的保护对于金融市场的稳定发展具有重要意义。而金融法律监管可以规范金融机构的信息披露行为，要求金融机构及时、准确、完整地披露相关信息，防止金融机构利用信息不对称等手段进行欺诈和内幕交易等行为，进而保护投资者的合法权益。

（四）促进金融市场的健康发展

金融法律监管可以促进金融市场的健康发展，提高金融市场的效率和稳定性。在金融市场中，金融机构之间的竞争日益激烈，一些金融机构可能会为了获取更多的市场份额而采取不正当的竞争手段，如恶意压价、虚假宣传等，这些行为会扰乱金融市场的秩序，影响金融市场的健康发展。而金融法律监管可以对金融机构的竞争行为进行规范和约束，防止不正当竞争行为的发生，促进金融市场的公平竞争和健康发展。同时，金融法律监管还可以加强对金融机构的监管力度，及时发现和纠正金融机构的违规行为，防止金融风险的扩散和传播，提高金融市场的稳定性。

（五）推动金融创新和金融深化

金融法律监管在保障金融安全的前提下，还可以推动金融创

新和金融深化。金融创新是金融市场发展的重要动力，而金融法律监管可以为金融创新提供有力的法律保障和制度支持。通过制定和完善相关法律法规和政策措施，金融法律监管可以明确金融创新的边界和规则，引导金融机构在合法、合规的范围内进行金融创新活动，推动金融市场的创新和发展。金融法律监管可以通过规范金融机构的经营行为、加强金融市场的监管力度等措施，推动金融市场的深化和发展，提高金融市场的效率和竞争力。

三、金融法律监管的完善策略

（一）完善金融法律监管体系

完善的金融法律监管体系是保障金融风险控制效果的重要基础。因此，应加强对金融法律监管体系的建设和完善。一方面，应根据金融市场的发展趋势和金融机构的经营特点，对现有的金融法律法规进行修订和完善，明确金融机构的经营范围和行为准则，规范金融机构的经营行为。同时，还应加强对金融机构的监管力度，建立健全的金融监管机构体系，明确各监管机构的职责和权限，避免监管空白和重复监管的现象发生。另一方面，还应加强对金融法律监管的协调和合作。由于金融市场的复杂性和多样性，单一的监管机构往往难以实现对金融市场的全面监管。因此，应建立跨部门的金融监管协调机制，加强各监管机构之间的沟通和合作，共同应对金融风险和挑战。

（二）加强金融法律监管的国际化合作

随着金融市场的国际化趋势不断加强，金融机构所面临的金融风险也更加复杂和多样化。因此，加强金融法律监管的国际化合作已成为保障金融风险控制效果的重要手段。一方面，应积极参与国际金融监管规则的制定和修订工作，推动国际金融监管体系的完善和发展。通过加强与国际金融监管机构的沟通和合作，共同制定和修订国际金融监管规则，提高国际金融监管的水平和效率。另一方面，还应加强对跨境金融活动的监管力度。跨境金融活动具有复杂性和风险性，如果缺乏有效的监管机制进行约束和规范，就会导致跨境金融风险的扩散和传播。因此，应建立跨境金融监管机制，加强对跨境金融活动的监管力度，确保跨境金融活动的合法性和合规性。^[4]

（三）提高金融法律监管的透明度

提高金融法律监管的透明度是保障金融风险控制效果的重要措施。一方面，应加强对金融机构的信息披露要求。金融机构作为金融市场的重要参与者，其经营行为和财务状况的透明度对于金融市场的稳定发展具有重要意义。因此，应加强对金融机构的信息披露要求，要求金融机构及时、准确、完整地披露相关信息，包括财务状况、经营成果、风险管理等方面。同时，还应加强对金融机构的信息披露质量的监督和检查，确保金融机构的信息披露真实、可靠。另一方面，还应加强对金融监管机构的监督力度。金融监管机构作为金融市场的监管者，其监管行为的透明度和公正性对于金融市场的稳定发展同样具有重要意义。因此，应加强对金融监管机构的监督力度，建立健全的监管问责机制，对监管机构的监管行为进行监督和检查，确保其监管行为的合法

性和合规性。

（四）强化金融法律监管的技术支持

随着金融科技的不断发展，金融机构的经营方式和风险特征也在不断变化。因此，强化金融法律监管的技术支持已成为保障金融风险控制效果的重要手段。一方面，应加强对金融科技的监管力度。金融科技作为金融市场的重要创新力量，其发展对于金融市场的创新和发展具有重要意义。然而，金融科技也带来了一定的风险和挑战，如网络安全风险、数据保护风险等。因此，应加强对金融科技的监管力度，建立健全的金融科技监管机制，确保金融科技的合法性和合规性。另一方面，还应加强对金融法律监管的技术支持。通过运用先进的信息技术和数据分析方法，可以实现对金融机构的实时监控和风险预警，提高金融法律监管的效率和准确性。^[6]同时，还可以利用人工智能技术实现对金融机构的智能监管和智能分析，提高金融法律监管的智能化水平。

（五）加强金融消费者的权益保护

金融消费者作为金融市场的重要参与者，其权益的保护对于金融市场的稳定发展具有重要意义。因此，在金融法律监管中，应加强对金融消费者的权益保护。一方面，应建立健全的金融消费者权益保护机制。通过制定和完善相关法律法规和政策措施，明确金融机构在金融消费者权益保护中的责任和义务，加强对金融机构的监管力度，确保金融机构在金融消费者权益保护中的合法性和合规性。同时，还应加强对金融消费者的教育和宣传，提高金融消费者的风险意识和自我保护能力。另一方面，还应加强对金融消费者投诉和纠纷的处理力度。建立健全的金融消费者投诉和纠纷处理机制，及时受理和处理金融消费者的投诉和纠纷，维护金融消费者的合法权益。^[9]同时，还应加强对金融消费者投诉和纠纷处理结果的监督和检查，确保处理结果的公正性和合法性。

（六）加强对金融机构的内部控制监管

内部控制是金融机构风险管理的重要组成部分，也是金融法律监管的重要内容之一。因此，在金融法律监管中，应加强对金融机构的内部控制监管。应建立健全的金融机构内部控制机制。通过制定和完善内部控制制度、内部控制流程和内部控制标准等措施，明确金融机构在内部控制中的责任和义务，加强对金融机构内部控制的监督和检查力度。同时，还应加强对金融机构内部控制人员的培训和教育力度，提高其内部控制意识和能力。^[7]

四、金融法律监管的国际化与未来展望

（一）国际化合作的重要性与现状

金融法律监管的国际化合作在当前全球经济一体化背景下显得尤为重要。随着信息技术的飞速发展和资本的跨境流动，金融风险日益呈现出跨国界、跨市场的特点。因此，各国金融法律监管机构之间的合作成为防范和化解金融风险、维护全球金融稳定的重要途径。

目前，国际金融监管机构如国际证监会组织（IOSCO）、巴塞尔委员会等已经积极推动跨境合作，通过制定统一的监管标

准、加强信息共享和跨国执法合作等方式，努力弥合监管差距，防范风险传递。例如，巴塞尔协议通过多轮更新，已成为全球银行业风险控制的重要依据，而 IOSCO 也在推动全球证券市场监管标准的统一。^[8]

（二）未来金融法律监管的发展趋势

监管标准统一化，随着全球金融市场的日益融合，各国金融法律监管机构将更加注重监管标准的统一化。通过制定和执行全球统一的监管标准，可以有效降低跨境金融交易的摩擦成本，提高全球金融市场的效率和稳定性。

监管科技化，随着大数据、人工智能等技术的不断发展，金融法律监管将更加注重科技化手段的运用。通过利用先进的科技手段进行监管数据的收集、分析和处理，可以提高监管的效率和准确性，及时发现和处置潜在风险点。

监管创新化，面对金融市场的不断创新和变化，金融法律监管也需要不断创新和适应。通过推动监管创新，提高监管的灵活性和有效性，确保金融市场的健康发展。^[9-10]

五、结束语

综上所述，金融法律监管在金融风险控制中具有重要作用。通过完善金融法律监管体系、加强金融法律监管的国际化合作、提高金融法律监管的透明度、强化金融法律监管的技术支持、加强金融消费者的权益保护以及加强对金融机构的内部控制监管等措施的实施，可以有效地控制金融风险，保障金融市场的稳定发展。随着金融市场的不断发展和金融创新的不断推进，金融风险的形式和特征也在不断变化。因此，金融法律监管也需要不断地进行适应和创新，以应对新的挑战和风险。在未来，金融法律监管应更加注重对金融科技的监管和规范，加强对金融消费者的权益保护，推动金融机构的内部控制和风险管理能力的提升，以及加强与国际金融监管机构的合作和交流，共同应对全球金融风险和挑战。

参考文献

- [1] 秦奋，宋增基，张宗益. 融资方式与融资效率、公司治理及金融风险[J]. 济南金融, 2003,(09):6-9.
- [2] 吴武兰. 论金融经济的风险防范[J]. 新学术, 2007,(05):172-173.
- [3] 李冀东. 新形势下财务工作面临的相关问题及对策[J]. 中国总会计师, 2020,(01):98-99.
- [4] 周钰森，白历如. 金融工程在金融风险管理中运用前景分析[J]. 商讯, 2020(24): 89,91.
- [5] 陈新葵. 浅析建筑设计质量的评价[J]. 科技信息, 2009,(12):300-301.
- [6] 宋健. 新发展态势下的营商环境变化[J]. 商业文化, 2021,(31):25-26.
- [7] 崔霖. 未来社区推行“时间银行”养老服务的思考[J]. 住宅与房地产, 2024,(01): 82-84.
- [8] 第八章 2005年国际证券业发展报告[C]// 中国证券业发展报告（2006）[J]. 出版者不详], 2006:56.
- [9] 赵省淳. 大数据技术在金融统计实践中的应用[J]. 中国管理信息化, 2022, 25(8):3.
- [10] 郑思聪. 大数据技术在金融统计中的应用分析[J]. 产业创新研究, 2023(2):7-9.