

浅谈经济法在金融风险防范中的价值

田慧萍

安徽大学，安徽省合肥市，230601；

摘要：现代社会中，经济迅猛前行的同时，金融危机时常毫无预兆地袭来。面对这一现状，需要国家提高金融风险防范的意识以减少因金融风险发生而带来的不利后果。经济法在金融风险防范中的价值主要表现为公平价值、安全价值以及发展价值，可以通过进一步完善金融领域有关立法、加强经济法与数字技术的结合及加强宏观调控和市场内部的监督管理的方式来提高经济法在金融风险防范中的价值实效。

关键词：经济法；金融市场；风险防范；价值

DOI：10.69979/3029-2700.25.05.047

经济法在社会中发挥着不可替代的作用，1997 年的亚洲经济危机与 2008 年美国金融危机^[1]波及全球，也进一步说明了经济法价值的重要性。金融风险的形成与演变深刻影响着企业与实体经济的稳健发展。为有效防范此类风险，需根植于经济法的实践土壤，深入剖析其内在价值与功能。经济法应被视作引领金融风险防控工作稳步前行的关键工具，确保其在此过程中充分展现其效能与影响力。通过经济法的实施，旨在为金融风险防范奠定坚实的基础，直击风险防范的核心问题，并以此为金融环境的持续优化与风险防控构建坚实的法律屏障。

1 经济法的特征分析

经济法主要是通过相应的法律法规，为社会经济的良性发展提供强有力的保障；在社会经济的发展过程中，国家对市场经济的干预行为和调控行为都属于经济法的管理范畴。^[2]经济法具有规制性，其调整手段也是多种多样的。它通过制定反垄断法、反不正当竞争法等法律法规，^[3]限制市场中的不良行为，维护正常的市场秩序，除对经济活动的限制和禁止以外，经济法还注重通过法律手段积极促进经济发展。例如，借助税收优惠、财政补贴之类的举措，来激发企业的创新活力和投资热情。经济法的调整对象是特定的。经济法针对企业从设立、经历变更、走向终止的全过程，以及内部治理结构相关事宜予以规范，确保企业在市场经济中成为自主经营、自负盈亏的合格主体。为了维护市场的有效运行，经济法调整国家在规制市场过程中发生的经济关系，如制止垄断、保护消费者权益等。政府统筹计划、财政、金融等多种手段，致力于宏观经济格局的调整与治理，经济法则调整这一过程中的关系，以优化资源配置。

2 金融风险的内在特点

金融风险主要是指企业在市场竞争中，因采取的管理方式不当导致企业自身发生经营危机。^[4]金融风险对整个社会经济有较大影响，其特点可概括为以下几个方面：首先是不定时性，也即突发性。1997 年亚洲金融危机的爆发以及 2008 年美国次贷危机的出现，充分彰显出金融风险具备极强的突发性特征。一旦金融市场里资本运作的规模和程度，远远超出国家可承载的范畴，便会致使大量银行倒闭、企业破产的情况接连发生。而这种状况会对全社会的经济产生极为巨大的冲击，进而在一定区域内引发规模庞大的金融危机。^[5]尽管具有不确定性，但金融风险并非完全不可测量。通过运用概率论、统计学等方法，可在掌握一定信息的基础上，对金融风险进行量化分析，从而评估其可能带来的损失和影响。其次是易于传播性。金融风险呈现出易于传播的特质，一家金融机构或市场出现风险，可能会迅速传播到其他金融机构或市场，引发连锁反应。因此，当一旦发现金融风险的苗头时就要积极采取措施加以遏制，尽可能防止连锁反应的出现。最后是高杠杆性。金融机构普遍存在杠杆运作，即通过借入资金进行投资和交易活动。尽管杠杆可以增加机构的收益率，但也会放大风险的影响。当资产价值下降或市场出现剧烈波动时，杠杆将使机构面临更大的损失，从而增加金融风险。^[6]这就意味着，当金融企业具有较高的负债率时，财务杠杆也就越大，这就使得金融风险在发生时可能会成倍放大，对金融机构和市场造成更为严重的冲击。

3 经济法在金融风险防范中的价值体现

3.1 公平价值

“一切社会规范形式诸如政治规范、经济规范、法律规范、道德规范、宗教规范等等都将公平作为重要

的价值内容和价值目标体现和渗透在自身的规范结构之中”。^[7]经济法在金融风险防范中的公平价值主要表现在促进机会公平、结果公平和程序公平方面。

经济法通过制定相关法律规范,如《反垄断法》和《反不正当竞争法》,确保所有市场主体都有平等参与市场竞争的权利。在金融风险防范中,经济法特别关注对弱势群体的保护。例如,通过制定消费者权益保护法规,确保消费者在金融交易中的合法权益不受侵害。当金融机构出现风险时,经济法也规定了相应的处置措施,以最大限度减少消费者的损失。财政与税收法在经济法中扮演着重要角色,它们通过税收政策和财政支持等手段,调节社会财富分配,实现结果公平。经济法在金融风险防范中通过设立严格的法律程序来保障各方当事人的合法权益。例如,在金融机构破产清算过程中,经济法规定了债权人会议的召开、破产财产的分配等程序,确保破产清算过程的公正性和透明度。

外贸拉动、投资拉动和内需拉动是推动我国经济发展的三架马车。目前我国的经济出现外贸依存度高内需不足的状况,^[8]我国经济缺乏持续的内需推动力与对社会公平不够重视密切相关,社会公平得不到保障也就随之带来中国社会结构层面上的一些问题。因此,务必要重视社会公平的构建,积极发挥经济法在市场环境中的作用。

3.2 安全价值

安全是法律促进社会可持续健康发展的首要前提。经济法的价值取向目标为保障国民经济的平稳发展。因此,经济法需达成的安全价值目标是保障金融行业稳健发展的重要前提。^[9]经济法的实施和监管,旨在确保金融财产的安全性,这是其安全价值的核心体现。通过经济法的约束和监管,金融市场能够在一定程度上维持稳定运行状态,有效避免各种潜在风险对金融财产的威胁。

经济法其中一项价值,便是为国家及政府干预金融市场提供法律支撑,助力维持金融市场平稳状态,预防金融风险发生。通过经济法的规范和引导,金融机构能够建立健全风险管理体系^[10],提高应对突发事件和风险事件的能力,确保在复杂多变的金融环境中稳健运营。金融市场的稳定与安全,直接关系经济社会的稳定与发展。经济法通过保障金融市场的稳定和安全,为经济社会的平稳态势与蓬勃发展注入强劲动力。经济法在金融风险防范中尤为关注对金融消费者权益的保护。通过制定消费者权益保护相关法规,加大监管执法工作的推进力度,确保金融机构在提供产品和服务时遵守法律法规和道德规范,不损害消费者的合法权益。这有助于提升

金融消费者信任度,带动金融市场健康成长。

3.3 发展价值

经济法正是促使一国发展的利器,它以协调国家、市场、社会三者利益为己任,以发展为根本,强调可持续发展、公平发展、快速发展,弥补市场的缺陷和传统民商法的不足,成为一国经济发展的重要保障。^[11]经济法为金融市场提供明确的法律框架,规范金融机构的行为和市场运作规则,对减少市场中的不确定性和混乱,为金融市场的稳定提供了坚实的法律基础。经济法在保障金融市场稳定的同时,也为金融创新提供了法律支持和保障。通过明确创新活动的法律地位和保护创新成果的法律权益,经济法鼓励金融机构积极开展创新活动,推动金融产品和服务的多样化和个性化发展^[12]。

经济法的发展观要求经济法主体在追求经济发展的同时,既要考虑当代人的利益,又要考虑后代人的利益,实现可持续发展的目标,相应地,经济法正是国家推行可持续发展战略及发展模式必须借助的有效工具与法律保障。这种具有以实现以人为本、促进人的全面发展为核心的经济法可持续发展观的价值追求,要求体现在其各个部门法的规范操作程序之中,如企业法、财税法、金融法、竞争法等相互协调。^[13]经济法通过制定和实施风险防控措施,如信息披露要求、资本充足率标准、风险管理制度等,帮助金融机构识别和评估风险,并采取相应措施进行防范和控制,这有助于降低金融风险的发生概率和影响程度,助力金融市场平稳且长久地发展。

4 经济法在金融风险防范中的应用策略

4.1 进一步完善金融领域有关立法

当今社会经济快速发展,为适应时代的变迁和社会的进步,完善金融领域有关立法刻不容缓。随着经济活动的种类以及背景环境的不断革新,金融领域法律规范需及时与时俱进,根据实际社会需要对有关条文内容进行修订以增强法律的实用性,提高在金融风险防范中的实际作用。其一,相关部门有必要针对当下金融市场监督管理体系展开深度剖析,全方位梳理其优势与短板。同时,紧密结合金融市场典型实例,对我国金融行业立法环境实施科学且合理的优化举措。其二,相关部门需依据实践需求,深入了解当下金融风险存在的特点并找出法律的漏洞,对立法空白积极补救,为应对新的突发性金融风险做好事前防备。最后,相关部门需要认真落实立法环节的每一项工作,将调查与实际立法工作衔接起来,做到金融领域相关立法的针对性。

4.2 加强经济法与数字技术的结合

将经济法和数字技术结合应用到金融风险管控中,是当前金融行业转型升级的重要方向。这一举措不仅提升了风险管理的效率和准确性,还将促进金融服务的创新与发展。利用大数据技术,金融机构可收集和分析借款人的历史信用记录、经营状况、财务状况等多维度数据,通过数据挖掘等技术,评估借款人的信用风险程度,并给出相应的信用评级。这有益于金融机构更精确地辨认潜藏的风险之处,同时还可积极引入人工智能技术,将经济法的内容和人工智能进行高效整合,搭建智能风控系统。这些系统能实时监测交易行为,通过算法分析识别异常交易,自动触发预警机制,并采取相应的风险控制措施^[14]。例如,在反洗钱领域,智能风控系统可自动检测可疑交易,减少人工审核的工作量,提高反洗钱工作的效率和准确性。

4.3 加强宏观调控和市场内部的监督管理

经济法的价值取向旨在构建稳定的社会经济秩序,推动社会经济健康平稳前行,而其终极价值追求便是实现社会经济的可持续发展。为实现这一价值追求,我国政府应从社会整体利益出发,在经济领域施行合法且行之有效的管理手段与调控举措,以达成国家经济的安全稳定以及社会经济的可持续发展之目标。经济法借助宏观调控法、社会保障法、市场规制法等,对市场经济的发展加以引导,进而实现对弱势群体利益的维护。经济法还需对市场主体进行持续性的日常监督和专项监督,确保其经营行为的合法性和合规性。通过加强市场内部监督管理,引导市场主体增强自我约束机制,自觉遵守市场规则和法律法规。通过为市场主体提供必要的指导和规范,帮助其制定正确的经营方针和目标,合法合规地从事生产经营活动。

5 结语

通过深入学习经济法,可以认识到经济法在金融风险的预防过程中扮演着至关重要的角色。在实施经济法的过程中,必须精准把握其对于金融风险防控的直接影响,致力于提升经济法的运用效果,并同时确保其在实际应用中的有效性和全面性得到充分体现。此外,经济法作为强有力的支撑,其在实际应用中的有效性也是不可忽视的重要方面。为了构建更加完善的金融风险防

体系,需要紧密围绕经济法的发展特点和内容,深入理解其精髓和实质。在此基础上,制定出更加科学、合理的策略和措施,以更好地应对金融风险的挑战。通过这样的努力,不仅能够更好地解决金融风险问题,还能够给金融市场的平稳运行与长远发展筑牢坚固的后盾。

参考文献

- [1] 始终坚持党中央对金融事业的集中统一领导[N]. 金融时报,2021-07-26(01).
- [2] 孙美琦. 金融风险防范中经济法的价值分析[J]. 法制与社会,2021(07):178.
- [3] 苏明明,叶云. 平台企业社会责任治理研究:内涵、动因与模式[J]. 财会月刊,2022(10):135.
- [4] 夏梦. 金融风险防范中经济法的价值功能[J]. 上海商业,2022(03):174.
- [5] 谭舒月. 探究金融风险防范中经济法的价值作用[J]. 农村经济与科技,2021,32(06):82-84.
- [6] 闫禹希. 论经济法在网络金融风险防范中的价值作用[J]. 经济师,2024(03):62.
- [7] 邵阳,刘作翔. 法与公平[M]. 西安:西北大学出版社,1995:64.
- [8] 王秋. 收入分配中公平与效率关系的思考[J]. 山东省农业管理干部学院学报,2009(01):71.
- [9] 郭人菡. 金融风险防范中经济法的价值作用[J]. 中国商论,2021(01):76.
- [10] 洪学敏. 金融机构内部控制存在的风险与防范对策研究[J]. 中小企业管理与科技,2024(02):109.
- [11] 景富生. 论经济法的国家安全职能[J]. 现代财经,2005(10):81.
- [12] 杨波. 新时期产业金融的发展趋势与对策[J]. 中小企业管理与科技,2024(03):175.
- [13] 杨德敏. 论经济法在防范金融风险中的价值功能[J]. 政法论丛,2009(04):19.
- [14] 王莹莹. 国库集中支付与会计集中核算融合发展探讨[J]. 行政事业资产与财务,2023(10):42.

作者简介:田慧萍(1998—),女,安徽六安人,安徽大学硕士研究生在读,研究方向:诉讼法学。