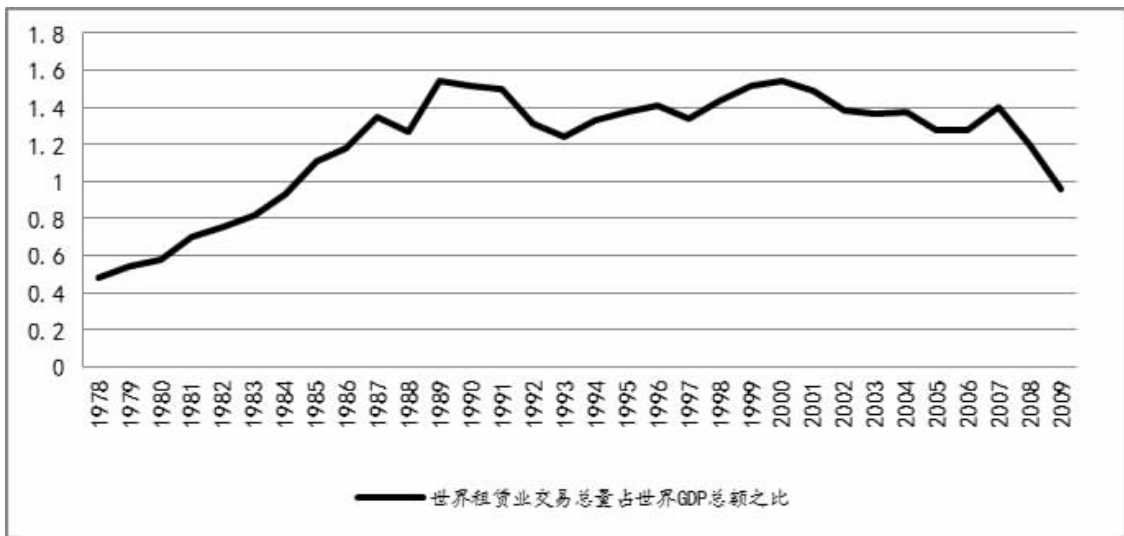


二、项目基本信息

（一）项目目标

经过三十多年的探索，尤其是近几年的高速发展，中国的融资租赁业已经站在了一个新的高度和平台去思索新的机遇及可能。基于其具有融资、融物的双重属性及特殊功能，市场对融资租赁的需求仍处在上升中。根据联合国统计司的统计，1978-2009 年世界租赁市场占世界 GDP 总量的比例情况如下：



此外，根据中国租赁联盟发布的中国租赁蓝皮书——《2013上半年中国融资租赁业发展报告》，2013年6月底全国融资租赁企业概况如下：

	2012 年底企业数（家）	2013年6月底企业数（家）	2013年6月底比上 年底增加（家）	企业数量占 全国比重（%）
金融租赁	20	21	1	3.1
内资租赁	80	98	18	14.7
外资租赁	460	550	90	82.2
总计	560	669	109	100

以上统计数据都能反映出世界范围内及我国融资租赁业的迅速发展。

此外，近几年，市场一直呼吁着融资渠道的创新，融资租赁企业在实践中亦不断探寻着新的融资方式，诸如直接融资、跨境人民币借款、租赁资产证券化等融资途径。然而，在拓宽融资渠道、追求市场机制创新的过程中必然会出现许多问题，包括对其原先监管模式产生的挑战，对于尚未发展成熟的融资租赁业而言，这些问题的出现更是亟待解决的。

事实上，融资租赁业目前已经在监管上存在一定的问题。当前，我国融资租赁采取**机构监管模式**，即根据融资租赁企业的性质由不同的机构进行监管：金融类融资租赁企业由银监会监管，非金融类融资租赁企业由商务部监管。2013年9月18日，商务部出台了《**融资租赁企业监督管理办法**》再次确认了这一划分。问题在于，前者是以企业主体为划分标准进行的分类，即基于融资租赁企业为金融类企业而使得银监会取得了其监管权；而对于后者，是以企业行为为划分标准进

行的分类，即基于该企业从事的是融资租赁行为而赋予了商务部监管的权利。因此，上述监管模式没有一个统一标准，这样的划分标准及监管机制都是不合理的。

再者，融资渠道较为单一是中国融资租赁公司诞生之日起就面临的挑战。2012年，平安集团全资成立了平安国际融资租赁有限公司，融资租赁引入了保险资金解决行业资金难题。2011年年底，商务部发布了《关于“十二五”期间促进融资租赁业发展的指导意见》。《意见》强调，要拓宽企业融资渠道，引导融资租赁企业增加中长期资金来源，规避资金风险。支持融资租赁企业运用保理、上市、发行债券、信托、基金等方式拓宽融资渠道，降低融资成本。鼓励企业通过资产证券化等方式盘活租赁资产，创新融资模式。鼓励融资租赁企业加强与银行、信托等金融机构合作。¹如此一来，便会发生多合同监管问题，即融资租赁企业与出卖人、承租人之间的买卖合同、租赁合同是否应监管？融资租赁企业与其他金融机构的合作关系及投资合同受谁监管？融资租赁企业需要同时受商务部、银监会、证监会、保监会中两个或两个以上机构的同时监管吗？融资租赁企业的监管道路到底应该如何走下去？

另外，随着中国(上海)自由贸易试验区的建立，其在金融服务领域扩大开放措施，其中就包括允许融资租赁公司兼营与主营业务有关的商业保理业务。我们知道，商业保理业务目前也没有一个专门的部门负责监管工作，例如上海市浦东新区规定：“浦东新区商务委员会负责商业保理企业的发展、管理和监督，上海市工商行政管理局浦东新区分局及其他相关职能部门，在市商业保理试点工作联合推进小组的指导下，依据职责，按照相关法律法规及本暂行办法的有关规定，在试点期间对试点地区的商业保理企业实施监管。”²这一情况下，若融资租赁企业兼营商业保理业务，那么，该融资租赁企业除了受商务部或银监会监管外，还需要受地方商务委员会、工商局或其他职能部门的监管吗？

上述疑问都是本次项目需要阐明和解决的问题，亦是实际操作中亟需解决的。因此，本项目旨在通过学理研究、实证调查、SPSS 数据分析等形式，达到如下几个目标：

一、本项目以比较全面的实例样本和具体的数据为基础，主要运用定性及定量实证研究的方式对融资租赁企业的监管问题进行梳理、分析，探究融资租赁监管上存在的疏漏，为解决监管不完备提供一些思路和见解。

二、通过各国融资租赁监管法律制度的比较研究，结合我国实际情况，探寻适合我国国情的、最适宜的监管模式，以实现帮助企业实际操作中最大化地规避经营风险，推动融资租赁业的发展。

三、通过已有学理分析，探寻融资租赁监管方面尚未挖掘或已经挖掘但未深入研究的“真空区”，在此基础上结合本项目的数据分析，弥补已有学理研究的空白及不足，探讨并发展融资租赁监管的一般性理论与模式。

¹ 商务部：《商务部关于“十二五”期间促进融资租赁业发展的指导意见》，来源：<http://www.mofcom.gov.cn/aarticle/b/d/201112/20111207900558.html>，2013年11月3日访问。

² 浦东投资：《浦东新区商业保理试点期间监管暂行办法》，来源：http://wenchuang.pudong.gov.cn/investinfo_wccy_zccx_pd/Info/Detail_486935.htm，2013年11月3日访问。

（二）项目内容

■ 主要内容

本项目主要基于以下三大部分组成：

（1）对融资租赁业的法理和事实监管者进行梳理：

法理上，通过对融资租赁行为性质的探讨，结合世界各国的法理研究，提出法理上最“合适”的监管者；事实上，通过研究现有规定、政策性文件以及实际操作中的监管者，整理出目前所有的融资租赁监管归属。梳理所得将支撑项目后续研究。

（2）阐释多头监管在中国融资租赁业发展中（包括金融创新和自贸区建设）已经和可能带来的问题：

第一，监管程度的不同和资金资源的不同都体现了同一行业内部多头监管的不公平。

第二，多头监管存在各种弊端：监管效率严重下降、监管资源浪费、可能因各部门推脱责任造成监管漏洞等。

第三，法律制度不健全，诸如监管主体混乱、缺乏风险规避制度等。

（3）基于实证调查和比较研究，寻找和设计合适的监管架构。

本项目将基于对上海市租赁行业协会、锦天城律师事务所、中华人民共和国商务部、中国银行业监督管理委员会、某融资租赁公司五家机构及单位的定性及定量实证调研，得出数份访谈录及数组数据，另通过 SPSS 等分析软件形成线性、图形统计表及统计图，为进一步分析监管疏漏问题提供实证基础，并在此基础上提出合适的监管架构（详见“调研方案”）。

为研究以上三个部分，本项目初步设定以下几个研究对象：

- **融资租赁法规政策。**项目分别搜集规制金融机构及非金融机构融资租赁行为的政策及法规，分别归纳、整合，为监管立法问题的研究提供全面的支持和依据。
- **融资租赁行业现状。**通过相关调研，首先建立对融资租赁行业整体概况的了解，并通过网络、书籍等相关资源了解行业发展历程、发展趋势等，为后续研究提供可靠的基础。
- **融资租赁现有监管问题。**通过对实证调查和研究的成果进行分析，结合已有学术成果及国内外研究成果进行学理分析，同时与国外监管体制进行比较研究，归纳总结现有监管体制存在的问题。
- **融资租赁或将产生的监管问题。**鉴于市场强烈呼吁融资渠道的创新，无法避免会产生监管负担和多头监管等情形，提早预见并提供具有可操作性的解决方式对于完善融资租赁监管立法及融资租赁企业健康发展都有着极大的促进作业。
- **融资租赁监管问题解决机制。**本项目的最终目的就在于寻求融资租赁监管方面已有或将有的障碍及疏漏，以期推动我国融资租赁业稳定、长久的发展，推动经济市场的繁荣。

■ 研究思路

首先，中国(上海)自由贸易试验区方案指出允许融资租赁公司兼营与主营业务有关的商业保理业务，引出了融资租赁监管与商业保理业务双重监管问题。

其次，商务部于 2013 年 9 月 18 日出台了《融资租赁企业监督管理办法》，明确了其对全国融资租赁企业实行监管，明确了其对非金融类融资租赁企业的监管权，使得金融类融资租赁企业及非金融类融资租赁企业的不同监管主体界限愈发明确。

再者，近期主张融资渠道创新的声音愈发强烈，企业开始尝试通过资产证券化、信托等方式融资，亦有许多声音主张融资租赁业务与证券、信托、保险等业务的结合，其中出现的多合同监管问题进入了我们的视线。

因此，基于上述背景和热点，本项目拟解决融资租赁发展过程中已经存有及终将面对的监管问题。

■ 研究方法

- **实证研究方法。**实证研究将通篇贯穿于本项目，包括定性实证研究和定量实证研究，定性研究主要包括访谈、观察和参与，通过与上海市租赁行业协会、锦天城律师事务所、中华人民共和国商务部、中国银行业监督管理委员会、某融资租赁公司相关人员的访谈，同时经由实习来参与和观察融资租赁行业。定量研究方法主要包括问卷调查与统计分析，通过各类方式收集数据，为我国融资租赁监管制度完善提供数据支持。数据的收集主要通过以下几种方式：国家商务部、银监会公布的数据；对五家机构及单位进行实地调查研究收集相关数据；其他网络、书籍等相关渠道获取数据。
- **比较分析方法。**运用不同国家对融资租赁法律监管及具有代表性意义的对策的比较分析，为我国完善融资租赁监管法律提供借鉴意义。
- **规范分析方法。**从法律文义解释的角度，梳理本国对三类别的融资租赁企业已有的法规、政策及相关政策，理清融资租赁的脉络，为项目的调查研究打下法律基础。

■ 重点难点

- **重点：**本项目的重点在于提出我国融资租赁监管法律制度的缺漏并提供解决对策。
- **难点：**

1. 探寻可能发生的监管问题有难度

首先，自贸区在融资租赁方面的创新于今年 9 月份刚被提出，先行先试的例子稀少，自贸区内还没有哪个融资租赁企业已经成功经营商业保理业务，多处于摸索、探索阶段。此外，由于融资渠道的创新是最近才被广泛关注和提出的，在渠道创新方面的尝试仍是少数，因此，要分析未来可能发生的监管问题是我们进

行研究的一大难点，但是从另一侧面也体现出我们的项目具有一定的新颖性。这是一种压力和挑战，但这更是一种激励与鼓舞。

2. 统计软件 SPSS 的应用

由于实证研究的材料、数据搜集是十分重要的部分，也是本项目的研究基础，因此对实证调查所获数据进行整理、分析是极其关键的，但处理数据也给我们带来了一定的困难和挑战。SPSS (Statistical Product and Service Solutions)，“统计产品与服务解决方案”软件，具有完整的数据输入、编辑、统计分析、报表、图形制作等功能。SPSS 提供了从简单的统计描述到复杂的多因素统计分析方法，比如数据的探索性分析、统计描述、列联表分析、二维相关、秩相关、偏相关、方差分析、非参数检验、多元回归、生存分析、协方差分析、判别分析、因子分析、聚类分析、非线性回归、Logistic 回归等。因此，学习如何熟练使用 SPSS 软件也成了此次研究的重点与难点之一。

■ 创新之处

1. 选题新颖

根据我们在国内外各资料库的检索结果显示，研究我国融资租赁监管问题的文章不在少数，单独研究融资租赁风险或融资渠道创新的文章也有一定的数量，但鲜有文章从融资渠道创新引起监管问题的角度进行研究，尤其上海自贸区成立没多久，相关政策也刚出台，在这方面较为系统性的研究几乎是空白的。因此，我们的项目从自贸区放宽融资租赁政策为首要切入点，研究如何合理解决融资租赁监管问题。

2. 研究热点问题，具有重大现实意义

相关统计显示，融资租赁公司大多是短期借贷，但在租赁市场的投放90%以上为中长期项目。如果短期资金被用做长期资金，不仅存在项目的后续融资问题，还会增加承租人的资金使用成本，严重削弱融资租赁公司的市场竞争力。³开辟新的融资渠道已经成为行业共识，当然，监管问题也就进入了人们的视线。完善监管体制，对于融资租赁业的长足、健康发展具有根本性的推动作用。因此，我们的项目具有重大的现实意义。

3. 跨学科研究

我们项目组的成员有的具有良好的金融学 and 经济学基础，有的熟练掌握实证分析方法的运用，有的拥有扎实的法学功底，有的拥有较高的英文水平，这为我们进行跨学科研究提供了知识基础。本项目组将结合大量的国内外学理分析及实证分析的方法进行研究，充分研读融资租赁监管制度较为成熟的国家的法律法规及政策，充分利用实证调研数据作为基础。

³ 左永刚：《融资租赁业期待上市融资机会》，载《证券日报》2012 年 9 月 24 日第 A02 版。

(三) 项目意义

1. 理论意义

系统梳理中国融资租赁监管体制方面的情况，结合实证研究结果，总结监管方面存在的问题和不足，提出相应的可行性建议，为我国融资租赁行业的发展和融资租赁立法的完善提供进展的空间。

2. 现实意义

融资租赁监管问题是融资租赁立法过程中的一个重点和难点。“重”在于对融资租赁行业正确、有效的监管对于我国融资租赁业的健康发展有着举足轻重的意义。“难”在于就目前的理论界及实务界，对于融资租赁是否需要监管、需要什么样的监管、如何进行监管等问题存在很大的争议和分歧。因此，探究我国目前的融资租赁监管模式，并以调研为基础，以数据为分析为前提，以各国监管模式为参考进行探讨是十分必要和可靠的。

此外，商务部在《关于“十二五”期间促进融资租赁业发展的指导意见》中也指出，我国融资租赁业需要完善法律法规和政策体系，加强融资租赁业法制建设，推动出台融资租赁业专项法律法规和部门规章，推动建立租赁物登记制度，积极解决法律法规不健全、不配套问题。加强与有关部门沟通协调，研究出台税收抵免、加速折旧、出口退税等各项财税政策。各地商务主管部门要加强协调，结合本地区实际研究制订促进融资租赁业发展的政策措施。⁴因此，基于对融资租赁监管模式的探讨，进一步提出对监管立法的建议，对于推动融资租赁业的健康发展及该行业立法完善是十分有益的。

3. 个人意义

在项目进行过程中，我们会进行支撑材料及各国立法的查找、资料的分析、访谈、数据统计分析、调研报告和学术论文的写作等，这一过程提高了我们进行学术研究和社会调研的能力，锻炼了我们运用实证分析方法进行思考的法律技巧，增强了自身的学术修养。

同时，本项目作为项目申请人毕业论文的一部分，进行了良好的前期准备，为申请人的毕业论文写作打下了坚实的基础。

⁴ 商务部：《商务部关于“十二五”期间促进融资租赁业发展的指导意见》，来源 <http://www.mofcom.gov.cn/aarticle/b/d/201112/20111207900558.html>，2013年11月3日访问。

（四）项目条件

为完成以上工作，项目组已经具备以下条件：

■ 指导老师

项目申请人的导师程金华教授，在实证研究方向具有丰富的经验和深厚的理论知识，在本课题相关知识方面也有着一定的积累，能够从理论和实务角度对项目组成员进行指导。项目组其他成员的导师，也在相关方面具有一定的理论和实践造诣。

■ 人员组成

1. 项目申请人：

项目申请人为华政 2013 级研究生高端法律服务人才培养创新实验班的研究生，其校外导师为锦天城律师事务所的高级合伙人唐志华律师，因此便于了解融资租赁行业的纠纷情况，律师也能从融资租赁业在实际运作中存在的问题予以实务上的指导和帮助。此外，项目申请人在本科期间因科研项目接触过数据统计分析，曾学习使用 SPSS 软件进行数据分析，因此，对本次实证调研有着一定的优势。项目申请人具体信息请参见“申请人基本信息”。

2. 项目组成员：

赵宇阳：本科就读于华东政法大学，主修侦查学专业，现为华东政法大学经济法学（国际金融法方向）研一学生。曾于江苏省常州市武进区横山桥镇法庭、江苏省常州市武进区横林镇派出所、上海纽托克流体控制有限公司、浙江天册律师事务所上海分所参与实习，曾组织“挥洒青春汗水，为法制世博献力”暑期实践活动。**科研成果**如下：《从博弈论角度浅议辩诉交易引入中国的困境》载《法制与社会》；《谁泄露了我们的个人信息——类型化研究的视角》获华东政法大学 2013-2014 学年本科生学术论文竞赛暨第十四届“挑战杯”全国大学生课外学术科技作品竞赛华政选拔赛二等奖。**项目优势：**具有丰富的实践经验、调研经历及科研经历，能以扎实的经济法、金融法基础为本项目提供支持。

张云帆：本科就读于华侨大学法学院，主修法学专业，现为华东政法大学法律硕士（法学）（国际经贸法律方向）研一学生。曾于安徽省无为县人民检察院公诉科、安徽省无为县人民法院民二庭参与实习，获 2011-2012 学年华侨大学法学院“社会实践先进个人”称号，曾任华侨大学法律援助中心民事部副部长。**科研成果**如下：《劳动纠纷的法化解决——劳动纠纷法庭的泉州与南京样本考察》获华侨大学大学生暑期社会实践“优秀汇报团队”三等奖；《打造泉州旅游典型——发展多元宗教步行旅游》获 2010 年华侨大学暑期社会实践资金资助；《劳动纠纷的法化解决——劳动纠纷法庭的泉州与南京样本考察》中标 2011 年华侨大学社会实践项目。**项目优势：**对经济法、金融法有一定的掌握，参与过多项社会实践及调研活动，具有丰富的理论和实践经验。

赵冠州：本科就读于华东政法大学，主修法学（民商法方向），现为中国政法大学国际法学（国际经济法方向）研一学生。曾于山西省孝义市人民检察院公诉科、上海市普陀区食品药品监督管理局稽查科参与实习，参与华硕“硕士生”项

目实习，曾任华东政法大学法律学院学生会主席、华东政法大学大学生社会法律援助中心房产组志愿者。**科研成果**如下：《论城市房屋拆迁中土地使用权的保护》获“挑战杯”全国大学生课外学术科技作品竞赛华政选拔赛鼓励奖；《虚伪通谋意思表示及其法律后果》载《国际经济法论文集》2013年版；获“2013届上海市普通高等院校优秀毕业生”称号；获2011-2012学年华东政法大学综合二等奖学金。

项目优势：具有较强的组织能力和领导能力。此外，由于其就学地点为北京市，对于项目组在商务部、证监会开展实证调研提供了非常大的地理优势。

袁捷：本科就读于华东政法大学，主修法学（国际经济法方向），现为华东政法大学国际法学（国际私法方向）研二学生。曾于万科上海中心法务部、上海市徐汇区人民检察院公诉科、上海市华尊律师事务所、北京大成律师事务所上海分所参与实习，曾任华东政法大学国际法学院职业发展协会副会长。曾获寻找我身边的创业英雄全国征文比赛二等奖。**项目优势：**具有丰富的实践经历和较强的领导能力，有着较强的英语能力，能很好地对英文文献及法规进行阅读和分析。

■ 资料收集整理

项目组成员将充分利用学校各资料室、图书馆书籍以及网络电子资源收集课题现有的理论成果与最新理论研究动态，并对收集的课题资料进行筛选、整理和分析，弃粗取精、由表及里，将课题的资料系统化，集中课题重点资料，形成完整的理论框架，为课题的完成提供充分的理论基础。

（五）可行性

1. 国内外研究现状评述

融资租赁自20世纪80年代发展至今，虽已有30余年，但当前国内关于融资租赁的学理研究并不深入，对融资租赁监管的研究更是略显贫乏。根据对“中国知网”（<http://www.cnki.net/>）的检测，篇名中包含“融资租赁”及“监管”字样的文章仅有43篇。此外，国内比较系统地研究融资租赁的专著是融资租赁立法起草小组出版的一套融资租赁立法研究丛书，包括李鲁阳、张雪松的《融资租赁的监管》，郝昭成、高世星的《融资租赁的税收》，乐沸涛、高圣平的《融资租赁登记与取回权》和李鲁阳的《融资租赁若干问题研究和借鉴》。⁵其中，李鲁阳、张雪松的《融资租赁的监管》一书通过对我国融资租赁业的发展历程及监管现状进行了详细的介绍和评述，进而提出了适度监管原则。尽管以上丛书具有较高的权威性，但自该书出版至今已过去五年有余，融资租赁业已然出现了许多新的动态和需求。李龙筠博士在其论文《论我国融资租赁监管的法律制度》中也支持适度监管原则。另外，对外贸易大学的史燕平教授就运用融资租赁拓宽融资渠道、扩大投资等方面出版了《融资租赁原理与实务》。

就现在已有的期刊论文进行归纳总结，一种观点认为我国目前的监管对象错误定位、管理混乱、监管不力，多头监管的问题亟待解决，代表作品有庞洪秀、张惠兰的《我国融资租赁业务中的政府监管问题分析》等。此外，还有观点认为，

⁵ 参见高巧燕：《关于完善我国融资租赁监管法律制度的研究》。

我国融资租赁业缺乏对具有银行背景的融资租赁公司的监管措施，缺乏扶持融资租赁发展的优惠政策，也缺乏行业自律，代表作品有王火君的《融资租赁监管法律制度研究》等。

另外，国内部分机构在融资租赁方面进行了一些研究，比较具有代表性的是中国金融租赁协会、中国外商投资企业协会租赁业委员会。这两个机构对融资租赁的法律界定、会计问题、经济属性等均作出了较为系统的研究。

关于融资租赁监管问题的国外研究多是从微观的角度探讨其对承租企业的财务管理和融资方式选择的影响等。国际律师、美国政府顾问、世界知名租赁专家 Steven Gilyeart 先生在 1999 年撰写的《论对租赁业的管制》(裘企阳翻译)一文中，就租赁业需不需要监管的问题上，他认为并非所有的国家都颁发许可证或者监督租赁行业。另外，在是否应该把租赁作为一个金融产品进行监管的问题上，Steven Gilyeart 认为现代融资租赁并不一定需要被管制，只有融资租赁协议应被管制。在如何监管的问题上，Steven Gilyeart 认为首先应对租赁活动实行许可证制度，另外，他还在监管程序上提出了具体的建议，例如审慎性标准的设定等。⁶此外，世界著名的租赁专家阿波曼先生把现代租赁分为五个阶段，这个观点已经被租赁界普遍接受。

上述这些著作和论文从不同的角度为本项目提供了重要的借鉴意义。但是同时也可以看出，专门研究融资租赁监管问题，尤其是融资渠道丰富之后的监管情况的成果非常稀少。因此，本项目结合融资渠道的创新和由此引发新的监管问题为主题，通过研究提供对策，是一个具有新颖性和实用性的项目。在项目前期准备中，华政优秀详实的数据库资料给了我们项目团队很大的优势来查找各种数据资料。我们将在学校的数据库和商务部、银监会等相关的网站上尽可能地找出所有相关资料及数据，为本次项目所要进行的实证分析打下坚实的基础。

2. 前期工作积累与人员优势

项目组成员已经通过相关网站和数据库寻找了较为充实的资料作为研究基础。此外，通过讨论、研究确立了项目重点和重心，将比较顺利地开展本项目。

项目组的人员在时间配合上存在很大的优势，可以很便利地调出时间进行文献检索工作、参加小组讨论或进行实地走访调研。同时项目组的成员对于需要调研的机构或单位都具有一定的地理优势或人际优势，保证了实证调查研究的可行性和及时性。

3. 项目难点与优势分析

由于自贸区关于融资渠道创新的规定出台没多久，关于这一方面的话题也是近期才开始愈发热烈的，因此，要针对尚未产生许多案例的新的监管问题进行研究具有一定的未知性和挑战性。然而，随着项目的推进，自贸区内融资租赁企业在兼营业务及其他融资渠道创新方面都会产生越来越多可供研究与跟进的案例，同时，我们也可以跟随这一节奏定期总结阶段性报告。因此，尽管有一定的困难，项目的可行性是很大的。

⁶ 任彦祥：《中国金融租赁公司监管研究》。

相对于其他项目而言，本项目的优势在于，我们的调研是为了国内融资租赁业务更好更快的发展，帮助提前规避可能出现的监管问题，对于推动融资租赁企业的发展以及我国融资租赁行业的发展有着一定的帮助，并且拥有充分的人际优势、地理优势，我们的项目在实证调研上可以进展地相对顺利。

（六）调研方案

调研机构及单位	调研形式	调研内容
上海市租赁行业协会	定性、定量实证调研 (访谈、实习、数据采集)	上海市融资租赁业概况、 风险情况、监管情况
锦天城律师事务所	定性、定量实证调研 (访谈、实习、数据采集)	近十年融资租赁案件代理情况、 律师对监管问题的看法
中华人民共和国商务部	定性、定量实证调研 (访谈、数据采集)	融资租赁监管情况
中国银行业监督管理委员会	定性、定量实证调研 (访谈、数据采集)	融资租赁监管情况
某融资租赁公司 (注册地为中国(上海) 自由贸易试验区)	定性实证调研 (访谈)	风险规避方式、 实际遇到的监管问题

以上机构及单位资源均由项目导师及项目组成员提供，具有充分的可行性。另附调研单位基本信息：

1. 上海市租赁行业协会：成立于1999年4月，政府业务主管单位是上海市商务委和上海市经信委，是面向租赁行业，包括经营性租赁、融资租赁的企业及相关企事业单位和科研院校的非营利性社会团体法人，曾与上海市政协经济委员会共同举办“推进融资租赁市场发展，促进上海经济平稳增长论坛”等中外高峰论坛和业务洽谈会并取得较大成绩。协会目前有会员单位125家，包括：招银金融租赁有限公司、上海富汇融资租赁有限公司、远东国际租赁有限公司、交银金融租赁有限责任公司、上海融资租赁经纪有限公司等。

2. 锦天城律师事务所：提供全方位法律服务，全国领先。在北京、杭州、深圳、苏州、南京、成都、重庆和太原设有分所，总部设在上海。锦天城致力于在瞬息万变的商业环境中为境内外客户制定高水平的法律解决方案并提供高效率的法律服务。律师事务所有专业律师从事银行与金融业务，包括融资租赁业务。

3. 中华人民共和国商务部：作为非金融类融资租赁企业监管机构，对非金融类融资租赁企业的风险及监管有着较为全面的掌握。

4. 中国银行业监督管理委员会：作为金融类融资租赁企业监管机构，对金融类融资租赁企业的风险及监管有着较为全面的掌握。

5. 某融资租赁公司：正向自贸区申请成立该公司，相关手续已在办理中。项目申请人已取得该公司实证调查的同意。