

FAN ZHA PIAN SHU



反诈骗术

王冰 林幼平 刘加旭 编著
中国经济出版社

反 诈 骗 术

王 冰
林幼平
刘加旭编著

中 国 经 济 出 版 社

(京)新登字079号

反 诈 骗 术

责任编辑：卫南平

封面设计：白长江

中国经济出版社出版发行

(北京市西城区百万庄北街3号)

(邮政编码：100037)

各地新华书店经销

北京市朝阳区文兴印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 8印张 162千字

1992年1月第一版第一次印刷

印数：00,001—15,000册 定价：3.90元

ISBN 7-5017-1457-6/Z·269

我所关心的是人类生活中的各种问题和困难。这乃是我愿意借助于正确和健全的理智思考来加以改进的。

培 根

目 录

绪 论	(1)
-----	-------

第一篇 反诈骗术的基本理论

一、诈骗活动的一般特点	(10)
(一) 什么是诈骗活动	(10)
(二) 诈骗活动产生的原因	(13)
(三) 诈骗活动的特点	(19)
(四) 诈骗活动的性质	(25)
(五) 诈骗活动的发展趋势	(27)
二、诈骗活动得逞的条件	(29)
(一) 经济活动管理不严	(29)
(二) 法律建设不健全不完善	(31)
(三) 官僚主义和玩忽职守的严重存在	(34)
(四) 腐败和不正之风的存在	(36)
(五) 群众的心理弱点	(37)
(六) 对社会复杂性认识不足	(40)
三、诈骗活动的危害	(42)
(一) 诈骗活动对国家经济和国家形象的影响	(42)
(二) 诈骗活动对改革开放的影响	(44)
(三) 诈骗活动对生产经营的影响	(45)
(四) 诈骗活动对社会秩序的影响	(47)

(五) 诈骗活动对社会风气的影响·····	(49)
(六) 诈骗活动对家庭的影响·····	(51)
四、反诈骗的基本方法·····	(53)
(一) 把握诈骗分子活动的一般特征·····	(53)
(二) 加强和完善对经济活动的管理·····	(58)
(三) 搞好资信调查·····	(60)
(四) 调查对方的担保情况·····	(62)
(五) 严格管理经济合同·····	(64)
(六) 不见真佛不烧香·····	(65)
五、反诈骗的一般方法·····	(68)
(一) 克服自己的心理弱点·····	(68)
(二) 防人之心不可无·····	(70)
(三) 精通业务提高自身素质·····	(72)
(四) 亡羊补牢未为晚·····	(74)
(五) 积累反诈骗的经验和信息·····	(76)
六、创造反诈骗的社会环境·····	(77)
(一) 个人防止受骗与反诈骗社会环境相配合·····	(77)
(二) 建立反诈骗的广泛联系·····	(78)
(三) 严厉打击诈骗活动·····	(80)
(四) 进行反诈骗的社会宣传·····	(81)
(五) 普及反诈骗理论, 推广反诈骗经验·····	(82)
(六) 及时掌握并公布国内外诈骗分子活动信息·····	(83)

第二篇 诈骗活动的一般手法与识别

- 七、冒充行骗与识别····· (87)
 - (一)冒充交警····· (87)
 - (二)冒充法官····· (89)
 - (三)冒充税务官····· (92)
 - (四)冒充留学生····· (94)
 - (五)冒充亲友····· (96)
 - (六)冒充同事····· (98)
 - (七)冒充行医····· (101)
 - (八)冒充华侨····· (103)
 - (九)冒充外商····· (111)
 - (十)冒充专家····· (113)
 - (十一)冒充和尚····· (115)
 - (十二)冒充军官····· (116)
- 八、假借帮助行骗与识别····· (118)
 - (一)助人为乐····· (118)
 - (二)急人所急····· (121)
 - (三)免费修理····· (123)
 - (四)代购物资····· (126)
 - (五)提供俏货····· (127)
 - (六)帮你装钱····· (129)
 - (七)大币购物····· (132)
- 九、伪造行骗与识别····· (134)
 - (一)伪造支票····· (135)

(二) 伪造证件	(138)
(三) 伪造文凭	(139)
(四) 伪造电报	(142)
(五) 伪造船期单	(144)
(六) 伪造信用卡	(145)
(七) 伪造合同	(147)
(八) 伪造车皮计划	(148)
(九) 伪造存折	(150)
(十) 伪造提货单	(152)
(十一) 伪造货币	(154)
(十二) 伪造发票	(155)
(十三) 伪造火车票	(157)
(十四) 伪造印章	(158)
(十五) 伪造邮票	(159)
十、设圈套行骗与识别	(161)
(一) 收购银圆	(161)
(二) 合伙诈骗	(162)
(三) 设赌诈骗	(165)
(四) 连环诈骗	(167)
(五) 要挟行骗	(168)
(六) 招会行骗	(171)
(七) 名牌彩电	(173)
(八) 拍卖衣物	(175)
(九) “灵丹妙药”	(176)
(十) 呢料贱卖	(179)
(十一) 纯毛外套	(182)

(十二) 声东击西·····	(183)
(十三) 金色的诱惑·····	(184)
(十四) 养兔致富·····	(186)
十一、 编造谎言行骗与识别 ·····	(190)
(一) 编造谎言·····	(190)
(二) 贸易公司·····	(193)
(三) 广告诈骗·····	(195)
(四) 联合献宝·····	(197)
(五) 招工贩人·····	(199)
(六) 可怜之人·····	(201)
(七) 贼喊捉贼·····	(202)
(八) 寄物存灾·····	(203)
(九) 押石为金·····	(206)
(十) 人质夫人·····	(208)
(十一) 遇难匀货·····	(211)
十二、 骗取信任行骗与识别 ·····	(213)
(一) 盗名行骗·····	(213)
(二) 摆阔叫穷·····	(216)
(三) 假货充真·····	(217)
(四) 以真掩假·····	(219)
(五) 特殊优惠·····	(220)
(六) 名表让价·····	(221)
(七) 银圆换彩电·····	(223)
(八) 亚运捐资·····	(226)
十三、 假婚行骗与识别 ·····	(230)
(一) 求爱相约·····	(231)

(二) 一见钟情.....	(232)
(三) 送来的媳妇.....	(233)
(四) 介绍对象.....	(234)
(五) 应征女子.....	(236)
(六) 上门求婚.....	(236)
(七) 热情姑娘.....	(238)
(八) 心向军人.....	(239)
(九) 征婚垂钓.....	(240)
(十) 为妹探婚.....	(241)

后 记.....	(244)
----------	---------

绪 论

每当我们翻开报纸、打开收音机和电视机的时候，每当我们倾听街谈巷议的时候，每当我们交流见闻和信息的时候，都会时常听到上当受骗的事情屡屡出现；同时，在现实生活中，越来越多的善良人，越来越多的企事业单位和各种各样的经营者，都曾领略过大小骗子的伎俩。他们将手上辛勤劳动而点滴积累起来的财富，“虔诚”地拱手交给骗子，终于酿成一幕幕惨痛的受骗上当的悲剧。

当然，这种受骗上当的悲剧，并不是我国特有的现象，也不是我国实行改革开放加速现代化建设以后才产生的新问题，而是从古至今一幕一幕地在中国、在世界的各种舞台上不断地重复表演了几千年。这样说来，就有一个严肃的问题会摆在我们的面前：既然这种诈骗活动早就存在着，那么人们就应该早有识别，为什么几千年以来还接连不断地总会有人一再受骗上当呢？

除了社会的因素外（将在第一章中论述），还因为：

一、很少有人专门总结识别诈骗的经验，至今反诈骗术还没有形成为一门专门的科学，人们普遍缺乏反诈骗知识，难以识别伪装起来的各种骗子。在社会发展过程中，人们比较注意研究发展经济的规律，不断总结前人他人发展经济的经验和教训，并将其抽象为经济理论，用以指导自己的经济活动，因而促进了社会经济的逐步发展；人们也比较注意研究

管理国家的经验,通过研究总结前人管理国家的经验,来决定自己的管理政策。我国长期以来虽然也有人记叙了一些诈骗故事,也有一些制裁诈骗的法规,但很少有人专门来研究总结前人他人的识别诈骗的经验,因此,长期无人积累较系统的识别诈骗活动的经验;新中国成立以后,尤其实行改革开放加速现代化建设以来,各门科学迅速发展,而识别诈骗、反诈骗的理论尚无人进行专门的研究,至今还未形成一门科学。所以,某些人自己积累的识别诈骗、反诈骗的经验和知识,难以得到广泛传播,众多的人由于自己没有识别诈骗和反诈骗的知识,又没有亲身实践的经历,因而也就没有免疫力,比较容易上当受骗。

二、我国历来战事纷繁,兵战经验较丰富,影响较大,骗子运用兵战知识不断变换行骗手法,增加了识别的难度。我国在历代连绵不断的战事中积累了丰富的兵战经验,如孙子兵法、三十六计等,《水浒传》和《三国演义》等著作中也有许多兵战知识,这些兵战知识除了对军事的作用外,还影响到国家管理和经济活动,同时也为各种骗子变换行骗手法提供了可供借鉴的丰富知识。我们可以从骗子们各色各样的行骗手法中,或明或暗地看出兵战经验的影子。如兵不厌诈,是一条重要的兵战经验,在古今中外的战争中被反复应用,运用得自如会取得理想的效果。而骗子行骗的各种手法中,有许多手法应该说是与兵不厌诈的兵战经验有密切联系的,这些手法会使人产生一种似曾相识的感觉。行骗者有这么丰富知识可供借用,就有条件不断变换手法和面目,在不同的场合下采用不同的伪装,往往使人难以识别。因而在没有反诈骗的社会环境中及在没有识别诈骗和反诈骗知识的人们面前,骗

子们连连得手获胜，总有些人们时时充当着重演的上当受骗历史闹剧中的悲剧角色。

历来各种诈骗活动，无论是对社会经济发展、国家管理，或是对人民的生产经营和日常生活，都造成了严重的损害。尤其是历史发展到改革开放加速现代化建设的今天，随着改革开放，新的经济体制将逐渐产生并取代旧的经济体制，在这个新旧交替的时期，各种各样的骗子乘着对旧经济体制的改革而新的经济体制尚未健全之机，大显其能，活动更加猖狂，危害更加严重，直接影响社会政治经济的正常运行。

严峻的社会现实，不能不提出反诈骗的重要问题，因此，总结识别诈骗的经验和知识，并以此为基础概括出反诈骗的基本理论及骗子行骗的惯用手法，就成为摆在我们面前的一项刻不容缓的艰巨任务。也就是说社会政治经济发展的客观形势要求建立反诈骗的理论，并需要进行广泛地宣传和推广。在整个社会逐步普及反诈骗理论，使人民不断提高识别诈骗和反诈骗的能力，以避免各种诈骗活动得逞而造成严重损失，是反诈骗理论的最终目标。所以，建立反诈骗术理论，既有开拓性的理论意义，也有着重要的现实意义。

虽然相对于整个社会来说，上当受骗的人和单位毕竟只是极少数，但是反诈骗和普及反诈骗理论的任务，却不只是极少数人和单位的事情，应该说反诈骗和普及反诈骗的理论是整个社会的任务，它具有普遍的意义。也只有全社会都来学习宣传普及反诈骗理论，大家都来提高识别诈骗的能力，都来反诈骗，不给诈骗分子留下任何可乘之机，才能有效地预防诈骗活动得逞。我们应当认识到，首先，各种诈骗活动，是一种无时不有无处不有的社会普遍现象，而不是某些地区某

些时期的个别社会现象；其次，诈骗分子是无孔不入的，既会反复地重复欺骗某些容易上当受骗的人和单位，更多地则是不断地变换诈骗对象。即使你以前和现在并未曾上当受骗过，但你也未必能肯定将来骗子不会来光顾；再次，诈骗活动是经济活动的寄生毒瘤，只要有经济活动存在，诈骗活动就会来寻找寄生的温床，无论是国家和单位也好，或是家庭和个人也好，只要进行经济活动，都是诈骗分子诈骗的对象；最后，无论是我国国内，或是国外，都存在着各种诈骗活动，既有中国的骗子在外国洋人面前行骗，也有外国洋骗子和假洋骗子在中国行骗。骗子是不会因为国别和社会制度的不同，而在某些国度里立地成佛的。

既然骗子是以整个社会所有的单位与个人及整个世界范围作为自己行骗的活动范围和行骗的对象，那么，很显然，诈骗活动是整个国家、整个民族和整个世界经济活动的共同敌人，因而建立和普及反诈骗理论和反诈骗，是整个社会的共同任务。由此看来，普及和掌握反诈骗理论，提高识别诈骗能力、反诈骗，不只是那些曾经上当受骗过的单位和个人的任务，而是我们每个企事业单位和个人都应具备的一种基本技能。只有整个社会认识一致，共同努力，形成一个处处反诈骗、人人反诈骗的社会整体反诈骗环境，才能较好地避免被骗、限制诈骗及致逐步消除诈骗。

要形成一个反诈骗的社会环境，首先就要求不断铲除产生诈骗的社会思想基础，避免各种诈骗分子的产生。我国是以生产资料公有制为基础的社会主义国家，因此有条件不断铲除产生诈骗的社会思想基础，来避免各种诈骗分子的产生。

我国是以全民所有制经济为主导，全民所有制经济的生

产目的,又是为社会全体劳动者谋福利,保证不断地满足人民
益增长的物质和文化需要。所以,无论是我国的国营经济集
体经济单位或者是各种个体经营单位,都是围绕着社会主义
国家全体人民的利益和需要来开展自己的生产经营活动的。
而社会的文化意识上层建筑,也是为巩固和维护这些经济活
动服务的。

既然如此,那么我们的各种企业单位、个体经营者及全体
人民,都必须以社会主义的基本原则为行为规范。遵循社会主
义的经济活动的原则和规律,我们发展经济的活动,首先是应
该充分发挥劳动者的生产积极性,挖掘劳动生产率,提高经济
效益,这是发展经济的基础条件。在此基础上,还要加强对外
的经济联系,将自己置于社会生产的网络中。而这一切经济
活动又必须协调进行,要使整个社会的各种生产经营者的经
济活动互相衔接协调运行,就必须信守经济运行规律所决定
的经济契约关系。这种经济契约关系,就具体表现为信守合
同和保证信誉。这是经济协调运行的一般原则,更是社会主
义经济活动的基本准则。只要我们的整个社会都信守合同并
保证信誉,就能促进社会经济协调运行,同时,也就铲除了
产生诈骗的土壤和条件。我们的各种企业单位和个人,必须
充分认识发展经济的规律,把经济活动的着眼点放在踏踏实
实的创造价值的生产经营上,而绝对不能投机取巧,以邻为
壑,以欺诈的手段来骗取他人的劳动成果。这既是违背一般
社会公德,更为社会主义社会所绝对不能姑息的行为。

其次,要形成一个反诈骗的社会环境,还必须人人都来
反诈骗,社会主义制度应更有利于反诈骗社会环境的形成。
以上讲的是大家都来遵守发展经济的原则,都不搞诈骗活

动,但是在现实条件下不可能不出现诈骗活动,因此还必须人人都来反诈骗,在社会主义社会条件下,应更能做到这一点。

在社会主义社会条件下,我们的企业单位和每个公民的基本目的是一致的,最终利益也是共同的,因此彼单位和彼人的损失,也是此单位和此人的损失,一荣俱荣,一损俱损。这是因为每个单位和个人,都是整个社会机体的有机组成部分之一,互相关心互相帮助是社会整体利益对每个单位和个人的具体要求,因而不管自己是否上当受骗过,都应来反诈骗,人人都来反诈骗是社会交给我们义不容辞的责任。如果因自己未曾上当受骗而对反诈骗漠不关心,在反诈骗的活动中不予积极协助,那么他的行为就自我宣告缺乏起码的社会公德,是损害社会主义形象的行为。

社会主义社会的各级政权和各种组织的管理活动是社会经济运行的有效保证,因此对各种破坏和影响社会经济的运行的行为,都必须及时地进行处理。因而我国的各级政权和各种组织,都应该主动地引导反诈骗活动,组织大家都来反诈骗,及时了解和掌握各种诈骗活动,发现诈骗活动出现,随时严肃处理,积极宣传推广反诈骗经验,表扬积极反诈骗的行为,纠正对诈骗活动麻木不仁漠不关心的行为。这是一项经常性的细致艰苦工作,绝不能用运动的方式来处理,在反诈骗时一拥而上,狠狠打击一下,此时一过则又不闻不问任其自流。这不仅是一种违背社会主义原则的严重失职行为,而且还会起到放纵诈骗的作用,是诈骗活动时猖狂不绝的原因之一。按社会主义的原则来组织和领导反诈骗活动,就有利于形成人人都来反诈骗的新局面。社会主义社会目标和利益的共同性,应该更能有利于开展反诈骗活动,更

有利于反诈骗社会环境的形成。

为了提高人们识破诈骗的能力，提高反诈骗的理论水平和实际能力，应该形成一个学习反诈骗理论，运用反诈骗理论的社会环境，尽量减少和避免诈骗悲剧的重演，保证社会主义经济健康地发展，保证我国人民日益增长的物质和文化生活需求的满足。