

JINGJI QIZHA YU FANQIZHA SHIWU QUANSHU

# 经济欺诈 与反欺诈

## 实务全书

刘福谦 主编

金城出版社

# 经济欺诈与反欺诈实务全书

刘福谦 主编

金城出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

经济欺诈与反欺诈实务全书/邓福谦主编. —北京:金城出版社, 1998.1

ISBN 7-80084-180-0

I. 经… II. 刘… III. 诈骗-辨别-基本知识-中国  
IV. D924.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 12424 号

金城出版社出版发行

(北京劳动人民文化宫内 100006)

北京昌平兴华印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/16 63.75 印张 1625 千字

1998 年 1 月第 1 版 1998 年 1 月第 1 次印刷

\* \* \*

ISBN 7-80084-180-0/D·45

定价: 160.00 元

## 《经济欺诈与反欺诈实务全书》编著者

主 编：刘福谦

副主编：郝玉强 刘树德 王宏伟 崔宇清

作 者：(排名不分先后)

刘福谦	刘树德	郑 晖	戴钦功	贾 平
张 磊	王宏伟	蔡 晖	杨雪梅	周学锋
黎长志	王 政	崔宇清	郭清国	刘祥武
范季海	李文广	孟燕菲	雷群启	王世宇

# 目 录

## 第一编 经济欺诈总论

<b>第一章 经济欺诈概述</b> .....	(1)
<b>第一节 经济欺诈的概念与构成要件</b> .....	(1)
一、经济生活中的不正当竞争行为 .....	(1)
二、经济欺诈的概念 .....	(2)
三、欺诈行为的构成要件 .....	(4)
<b>第二节 经济欺诈的特征</b> .....	(5)
<b>第三节 经济欺诈的种类</b> .....	(11)
<b>第二章 经济欺诈的成因</b> .....	(14)
<b>第一节 经济欺诈的社会原因</b> .....	(14)
<b>第二节 经济欺诈的个体原因</b> .....	(18)
一、急功近利,急于求成,促使欺诈行为人产生主观罪错。 .....	(21)
二、“一锤子”买卖的侥幸心理引起经济欺诈的屡屡发生 .....	(21)
三、自己曾是受害者,转而又去欺诈别人.....	(21)
<b>第三章 经济欺诈的对策</b> .....	(24)
一、经济欺诈的法律对策 .....	(24)
二、经济欺诈的经济行政对策 .....	(28)
三、经济欺诈的社会对策 .....	(30)

## 第二编 金融欺诈篇

<b>第一章 银行贷款欺诈与反欺诈</b> .....	(32)
<b>第一节 银行贷款欺诈概述</b> .....	(32)
一、银行贷款的概述.....	(32)
二、银行贷款欺诈的概念.....	(32)

三、银行贷款欺诈的现状·····	(32)
四、银行贷款欺诈的成因·····	(33)
五、银行贷款欺诈的对策·····	(36)
第二节 银行贷款欺诈的表现形式·····	(38)
一、假冒银行公章,伪造资信证明诈骗银行贷款·····	(39)
二、企业靠多头开户,母体裂变等手段骗取银行信任与贷款并造成银行资产流失 ·····	(39)
三、利用银行在信贷担保中存在的问题进行贷款欺诈·····	(40)
四、“权钱交易”,收受贿赂违反规定发放巨额贷款·····	(43)
五、以破产、保险、兼并等方式转移债务,逃避还款义务·····	(45)
第三节 银行贷款欺诈的法律责任·····	(48)
一、银行贷款欺诈的行政法律责任·····	(48)
二、银行贷款欺诈的民事法律责任·····	(49)
三、银行贷款欺诈的刑事法律责任·····	(50)
<b>第二章 票据欺诈与反欺诈·····</b>	<b>(55)</b>
第一节 票据欺诈概述·····	(55)
一、票据概述·····	(55)
二、票据欺诈的概念·····	(59)
三、票据欺诈的现状·····	(59)
四、票据欺诈的成因·····	(60)
五、票据欺诈的表现形式及对策·····	(61)
第二节 票据欺诈的分类表现形式·····	(64)
一、汇票的欺诈·····	(64)
二、本票的欺诈·····	(77)
三、支票欺诈·····	(80)
第三节 票据欺诈的法律责任·····	(84)
一、票据欺诈的行政责任·····	(84)
二、票据欺诈的民事责任·····	(86)
三、票据欺诈的刑事责任·····	(87)
<b>第三章 证券欺诈与反欺诈·····</b>	<b>(90)</b>
第一节 证券欺诈概述·····	(90)
一、证券、概述·····	(90)
二、证券欺诈的概念·····	(92)
三、证券欺诈的现状·····	(94)
四、证券欺诈的成因·····	(95)
五、证券欺诈的对策·····	(96)

第二节 证券欺诈的表现形式 .....	(99)
一、内幕交易 .....	(99)
二、操纵市场 .....	(106)
三、虚假陈述行为 .....	(115)
四、欺诈客户 .....	(118)
第三节 证券欺诈的法律责任 .....	(129)
一、证券欺诈的行政责任 .....	(129)
二、证券欺诈的民事责任 .....	(130)
三、证券欺诈的刑事责任 .....	(131)
<b>第四章 信用证欺诈与反欺诈 .....</b>	<b>(135)</b>
第一节 信用证欺诈概述 .....	(135)
一、信用证概述 .....	(135)
二、信用证欺诈的概念 .....	(137)
三、信用证欺诈的现状 .....	(137)
四、信用证欺诈的我国 .....	(137)
五、信用证欺诈的防范对策 .....	(138)
第二节 信用证欺诈的表现形式 .....	(138)
一、假冒信用证欺诈 .....	(138)
二、软条款信用证欺诈 .....	(142)
三、伪造单据的信用证欺诈 .....	(144)
四、申请人欺诈犯罪 .....	(149)
五、申请人伙同开让行欺诈犯罪 .....	(151)
六、受益人欺诈犯罪 .....	(152)
第三节 信用证欺诈的法律责任 .....	(154)
<b>第五章 期货欺诈与反欺诈 .....</b>	<b>(157)</b>
第一节 期货欺诈概述 .....	(157)
一、欺诈概述 .....	(157)
二、期货欺诈的概念 .....	(161)
三、期货欺诈的现状 .....	(162)
四、期货欺诈的成因 .....	(164)
五、期货欺诈的对策 .....	(167)
第二节 期货欺诈的表现形式 .....	(178)
一、国外期货交易法对期货欺诈行为及其表现样态的规定 .....	(178)
二、我国现行法规中对欺诈行为的表现样态的规定 .....	(179)
三、我国期货交易实践中的欺诈行为 .....	(181)
第三节 期货欺诈的法律责任 .....	(189)

一、期货欺诈的行政责任 .....	(189)
二、期货欺诈的民事责任 .....	(190)
三、期货欺诈的刑事责任 .....	(192)
<b>第六章 金融租赁欺诈与反欺诈</b> .....	(196)
<b>第一节 金融租赁欺诈概述</b> .....	(196)
一、金融租赁概述 .....	(196)
二、金融租赁欺诈的概念 .....	(204)
三、金融租赁欺诈的现状 .....	(205)
四、金融租赁欺诈产生的原因 .....	(206)
五、金融租赁欺诈的对策 .....	(207)
<b>第二节 金融租赁欺诈的表现形式</b> .....	(218)
一、利用法律不健全进行欺诈 .....	(219)
二、利用交易对方业务不熟练进行欺诈 .....	(220)
三、利用假“融资”真“借贷”进行诈骗 .....	(220)
四、利用租赁设备进行欺诈 .....	(221)
五、承租人擅自处分租赁物意图欺诈 .....	(222)
六、退交货欺诈 .....	(222)
<b>第三节 金融租赁欺诈的法律责任</b> .....	(223)
一、行政责任 .....	(223)
二、金融租赁欺诈的民事责任 .....	(223)
三、金融欺诈的刑事责任 .....	(223)
<b>第七章 信用卡欺诈与反欺诈</b> .....	(223)
<b>第一节 信用卡欺诈概述</b> .....	(223)
一、信用卡概述 .....	(223)
二、信用卡欺诈的概念及其特征 .....	(227)
三、信用卡欺诈的现状 .....	(228)
四、信用卡欺诈成因 .....	(230)
五、信用卡欺诈的对策 .....	(233)
<b>第二节 信用卡欺诈的表现形式</b> .....	(237)
一、使用伪造的信用卡 .....	(237)
二、使用作废的信用卡 .....	(237)
三、伪造假身份证件、假证明材料骗领信用卡 .....	(238)
四、冒用他人信用卡进行诈骗 .....	(239)
五、恶意透支 .....	(239)
六、特约商户用“信用卡优惠购物”骗取银行资金 .....	(241)
七、真刷卡假消费欺诈 .....	(242)



第三节 信用卡欺诈的法律责任	(242)
一、行政责任	(242)
二、民事责任	(242)
三、刑事责任	(246)
<b>第八章 货币期诈与反期诈</b>	(249)
第一节 货币诈概述	(249)
一、货币概述	(249)
二、货币欺诈的概念及特征	(251)
三、货币欺诈的现状	(252)
四、货币欺诈行为成因	(252)
五、货币欺诈的对策	(253)
第二节 货币欺诈的表现形式	(269)
一、伪造货币	(269)
二、变造货币	(270)
三、出售、购买伪造的货币	(271)
四、运输伪造、变造的货币	(271)
五、持有、使用伪造、变造的货币	(271)
六、金融机构工作人员以伪造的货币换取货币	(271)
七、走私伪造的货币	(272)
八、非法使用人民币图样	(272)
九、印刷、发售代币票券,在市场上流通	(272)
第三节 货币欺诈的法律责任	(272)
一、行政责任	(272)
二、刑事责任	(272)

## 第三编 保险欺诈与反欺诈

<b>第一章 保险欺诈概述</b>	(276)
一、保险概述	(276)
二、保险欺诈的概念	(281)
三、保险欺诈的现状	(283)
四、保险欺诈的成因	(284)
五、防范保险欺诈对策	(286)
<b>第二章 保险欺诈的表现形式</b>	(292)
一、保险欺诈的主要表现形式	(292)
二、具体保险业务中的欺诈形式及反欺诈方式	(297)

<b>第三章 保险欺诈的法律责任</b> .....	(307)
一、保险欺诈的行政责任.....	(307)
二、保险欺诈的民事责任.....	(307)
三、保险欺诈的刑事责任.....	(308)

## 第四编 税收欺诈与反欺诈

<b>第一章 税收欺诈概述</b> .....	(312)
一、税收概述.....	(312)
二、税收欺诈的概念与特征.....	(315)
三、税收欺诈的现状.....	(316)
四、税收欺诈的原因.....	(317)
五、税收欺诈的对策.....	(320)
<b>第二章 税收欺诈的表现形式</b> .....	(322)
一、偷税.....	(322)
二、逃避追缴欠税.....	(324)
三、骗取国家出口退税.....	(325)
四、征税人员税收舞弊.....	(326)
五、税收欺诈工具—发票.....	(327)
<b>第三章 税收欺诈的法律责任</b> .....	(335)
一、税收欺诈法律责任.....	(335)
二、税收欺诈的行政责任.....	(336)
三、税收欺诈的刑事责任.....	(338)

## 第五编 破产欺诈与反欺诈

<b>第一章 破产欺诈概述</b> .....	(345)
一、破产概述.....	(345)
二、破产欺诈的概念.....	(349)
<b>第二章 破产欺诈的现状</b> .....	(354)
<b>第三章 破产欺诈的成因</b> .....	(358)
<b>第四章 破产欺诈行为的对策</b> .....	(362)
<b>第五章 破产欺诈的表现形式</b> .....	(364)
<b>第六章 破产欺诈行为的法律责任</b> .....	(366)
一、行政处分.....	(366)
二、民事责任(又称经济处罚).....	(367)
三、刑事责任.....	(367)

## 第六编 知识产权欺诈与反欺诈

<b>第一章 商标欺诈与反欺诈</b> .....	(369)
<b>第一节 商标欺诈概述</b> .....	(369)
一、商标欺诈概念 .....	(369)
二、商标欺诈的概念 .....	(376)
三、商标欺诈的现状与成因 .....	(378)
四、商标欺诈的对策 .....	(378)
<b>第二节 商标欺诈的表现形式</b> .....	(379)
<b>第三节 商标欺诈的法律责任</b> .....	(382)
一、行政责任 .....	(382)
二、民事责任 .....	(383)
三、刑事责任 .....	(384)
<b>第二章 专利欺诈与反欺诈</b> .....	(385)
<b>第一节 专利欺诈概述</b> .....	(385)
一、专利概念 .....	(385)
二、专利欺诈的概念 .....	(386)
三、专利欺诈的现状 .....	(387)
四、专利欺诈的成因 .....	(388)
五、专利欺诈的对策 .....	(389)
<b>第二节 专利欺诈的表现形式</b> .....	(390)
<b>第三节 专利欺诈的法律责任</b> .....	(406)
一、专利欺诈的行政责任 .....	(406)
二、民事责任 .....	(408)
三、专利欺诈的刑事责任 .....	(409)
<b>第三章 著作权欺诈与反欺诈</b> .....	(411)
<b>第一节 著作权欺诈概述</b> .....	(411)
一、著作权欺诈概述 .....	(411)
二、著作权欺诈的概念 .....	(419)
三、著作权欺诈的现状与成因 .....	(421)
四、著作权欺诈的对策 .....	(422)
<b>第二节 著作权欺诈的表现形式</b> .....	(423)
<b>第三节 著作权欺诈的法律责任</b> .....	(431)
一、行政责任 .....	(431)
二、民事责任 .....	(432)

三、刑事责任 .....	(433)
--------------	-------

## 第七编 经济合同欺诈与反欺诈

<b>第一章 经济合同欺诈概述 .....</b>	<b>(435)</b>
一、经济合同概述 .....	(435)
二、经济合同欺诈的概念 .....	(436)
三、经济合同欺诈的现状 .....	(437)
四、经济合同欺诈的成因 .....	(437)
五、经济合同欺诈的防范对策 .....	(439)
<b>第二章 经济合同欺诈的表现形式 .....</b>	<b>(442)</b>
一、房地产合同欺诈的表现形式 .....	(443)
二、建设工程承包合同欺诈的表现形式 .....	(446)
三、货物运输合同欺诈的表现形式 .....	(450)
<b>第三章 经济合同欺诈的法律责任 .....</b>	<b>(459)</b>
一、经济合同欺诈的行政法律责任 .....	(459)
二、经济合同欺诈的民事法律责任 .....	(460)
三、经济合同欺诈的刑事法律责任 .....	(462)

## 第八编 产品欺诈与反欺诈

<b>第一章 产品欺诈概述 .....</b>	<b>(466)</b>
一、产品概述 .....	(466)
二、产品欺诈的概念 .....	(467)
三、产品欺诈的现状 .....	(469)
四、产品欺诈的成因 .....	(471)
五、产品欺诈的对策 .....	(474)
<b>第二章 产品欺诈的表现形式 .....</b>	<b>(477)</b>
一、掺杂使假、以假充真 .....	(477)
二、以次充好，以不合格产品冒充合格产品 .....	(478)
三、计量不准确 .....	(478)
四、伪造、冒用产地、厂名及厂址等 .....	(479)
五、伪造或冒用质量标志 .....	(480)
六、假冒他人注册商标 .....	(480)
七、故意隐瞒产品真实情况 .....	(482)
<b>第三章 产品欺诈的法律责任 .....</b>	<b>(483)</b>
一、产品欺诈的行政责任 .....	(483)

二、产品欺诈的民事责任 .....	(486)
三、产品欺诈的刑事责任 .....	(487)

## 第九编 拍卖欺诈与反欺诈

<b>第一章 拍卖欺诈概述</b> .....	(504)
一、拍卖概述 .....	(504)
二、拍卖欺诈的概念及特征 .....	(506)
三、拍卖欺诈的现状 .....	(506)
四、拍卖欺诈的成因 .....	(507)
五、拍卖欺诈的对策 .....	(508)
<b>第二章 拍卖欺诈的表现形式</b> .....	(508)
一、拍卖心理欺诈 .....	(508)
二、拍卖欺诈的形式 .....	(511)
<b>第三章 拍卖欺诈的法律责任</b> .....	(519)
一、行政责任 .....	(519)
二、民事责任 .....	(520)
三、刑事责任 .....	(521)

## 第十编 广告欺诈与反欺诈

<b>第一章 广告欺诈概述</b> .....	(525)
一、广告概述 .....	(525)
二、广告欺诈的概念、特征 .....	(527)
三、广告欺诈的现状 .....	(528)
四、广告欺诈的成因 .....	(530)
五、广告欺诈的对策 .....	(531)
<b>第二章 广告欺诈的表现形式</b> .....	(535)
一、作出不能实现或根本不准备实现的许诺 .....	(535)
二、任意夸大商品的优点或用途 .....	(536)
三、隐瞒商品的缺陷, 甚至隐瞒对人体有害方面的问题, 以骗取他人财物 .....	(537)
四、把质量低劣的商品说成优质商品以吸引消费者购买 .....	(537)
五、利用消费者缺少某些商品知识而对消费者进行愚弄 .....	(538)
<b>第三章 广告欺诈的法律责任</b> .....	(539)
一、广告欺诈的行政责任 .....	(539)
二、广告欺诈的民事责任 .....	(542)

三、广告欺诈的刑事责任 .....	(544)
-------------------	-------

## 第十一编 担保欺诈与反欺诈

<b>第一章 担保欺诈概述 .....</b>	<b>(551)</b>
一、担保概述 .....	(551)
二、担保欺诈的概念、特征 .....	(555)
三、担保欺诈的现状 .....	(555)
四、担保欺诈的成因 .....	(556)
五、担保欺诈的对策 .....	(557)
<b>第二章 担保欺诈的表现形式 .....</b>	<b>(558)</b>
<b>第三章 担保欺诈的法律责任 .....</b>	<b>(566)</b>
一、行政责任 .....	(566)
二、民事责任 .....	(566)
三、刑事责任 .....	(567)

## 第十二编 集资欺诈与反欺诈

<b>第一章 集资欺诈概述 .....</b>	<b>(568)</b>
一、集资概述 .....	(568)
二、集资欺诈的概念 .....	(571)
三、集资欺诈的现状 .....	(571)
四、集资欺诈的特点 .....	(572)
五、集资欺诈的成因 .....	(574)
六、集资欺诈的对策 .....	(576)
<b>第二章 集资欺诈的表现形式 .....</b>	<b>(577)</b>
一、地下银行 .....	(577)
二、抬会 .....	(578)
三、股票集资欺诈 .....	(579)
四、债券集资欺诈 .....	(581)
五、非法彩票集资欺诈 .....	(584)
六、名目繁多的内部集资 .....	(585)
七、建房集资欺诈 .....	(586)
<b>第三章 集资欺诈的法律责任 .....</b>	<b>(587)</b>
一、行政责任 .....	(587)
二、民事责任 .....	(587)
三、刑事责任 .....	(588)

## 第十三编 国际贸易欺诈与反欺诈

<b>第一章 国际贸易欺诈概述</b> .....	(597)
一、国际贸易概述 .....	(597)
二、国际贸易欺诈的概念、特征 .....	(600)
三、国际贸易欺诈的历史回顾和现状 .....	(600)
四、国际贸易欺诈的成因 .....	(601)
五、国际贸易欺诈的对策 .....	(603)
<b>第二章 国际贸易欺诈的表现形式</b> .....	(610)
一、国际贸易的担保欺诈 .....	(610)
二、信用证欺诈 .....	(615)
三、国际贸易欺诈与不正确说明 .....	(626)
四、汇付欺诈 .....	(628)
五、托收欺诈 .....	(629)
六、国际技术贸易中的欺诈 .....	(632)
<b>第三章 国际贸易欺诈的法律责任</b> .....	(633)
一、国际贸易欺诈的行政责任 .....	(633)
二、国际贸易欺诈的民事责任 .....	(634)
三、国际贸易欺诈的刑事责任 .....	(636)

## 第十四编 国际海事欺诈与反欺诈

<b>第一章 国际海事欺诈概述</b> .....	(637)
一、国际海事概述 .....	(637)
二、国际海事欺诈的概念 .....	(645)
三、国际海事欺诈的现状 .....	(645)
<b>第二章 国际海事欺诈的成因</b> .....	(645)
<b>第三章 国际海事欺诈的防范</b> .....	(648)
<b>第四章 国际海事欺诈的表现形式</b> .....	(659)
一、文件诈骗 .....	(659)
二、租船欺诈 .....	(668)
三、鬼船欺诈 .....	(674)
<b>第五章 国际海事欺诈的法律责任</b> .....	(682)
一、国际社会处理国际海事欺诈的现状 .....	(682)
二、对国际海事欺诈的民事制裁 .....	(684)
三、对国际海事欺诈的刑事制裁 .....	(687)

## 附 录

有关惩治经济欺诈的法律法规	(690)
惩治经济合同欺诈的法律法规	(690)
中华人民共和国合同法	(690)
第一章 总 则	(690)
第二章 经济合同的订立和履行	(691)
第三章 经济合同的变更和解除	(694)
第四章 违反经济合同的责任	(694)
第五章 经济合同纠纷的调解和仲裁	(697)
第六章 经济合同的管理	(698)
第七章 附 则	(698)
中华人民共和国城市房地产管理法	(700)
第一章 总 则	(700)
第二章 房地产开发用地	(700)
第三章 房地产开发	(702)
第四章 房地产交易	(703)
第五章 房地产权属登记管理	(705)
第六章 法律责任	(706)
第七章 附 则	(706)
惩治金融欺诈的法律法规	(707)
全国人民代表大会常务委员会惩治破坏金融秩序犯罪的决定	(707)
惩治货币欺诈的有关法律法规	(711)
中华人民共和国中国人民银行法	(711)
第一章 总 则	(711)
第二章 组织机构	(712)
第三章 人民币	(712)
第四章 业 务	(713)
第五章 金融监督管理	(713)
第六章 财务会计	(714)
第七章 法律责任	(714)
第八章 附 则	(715)
中华人民共和国商业银行法	(716)
第一章 总 则	(716)
第二章 商业银行的设立和组织结构	(717)
第三章 对存款人的保护	(719)
第四章 贷款和其他业务的基本原则	(719)
第五章 财务会计	(721)
第六章 监督管理	(721)



第七章 接管和终止	(722)
第八章 法律责任	(723)
第九章 附 则	(724)
关于坚决制止乱集资和加强债券发行管理的通知	(725)
股票发行与交易管理暂行条例	(727)
第一章 总 则	(727)
第二章 股票的发行	(727)
第三章 股票的交易	(731)
第四章 上市公司的收购	(732)
第五章 保管、清算和过户	(734)
第六章 上市公司的信息披露	(734)
第七章 调查和处罚	(736)
第八章 争议的仲裁	(737)
第九章 附 则	(738)
禁止证券欺诈行为暂行办法	(740)
中华人民共和国公司法 (节录)	(744)
最高人民法院关于办理伪造国家货币、贩运伪造的国家货币、走私伪造的货币 犯罪案件具体应用法的若干问题的解释	(747)
中国人民银行、公安部、海关总署反假人民币工作紧急会议纪要	(749)
国内贸易部关于加强信用卡管理的若干规定	(751)
中华人民共和国票据法	(752)
第一章 总 则	(752)
第二章 汇 票	(754)
第三章 本 票	(758)
第四章 支 票	(759)
第五章 涉外票据的法律适用	(760)
第六章 法律责任	(761)
第七章 附 则	(761)
工业品生产资料期货交易所管理暂行办法	(762)
第一章 总 则	(762)
第二章 交易所的设立和管理	(762)
第三章 组织机构	(763)
第四章 会 员	(763)
第五章 交易规则	(763)
第六章 价格、结算与交割	(764)
第七章 监督、处罚	(764)
第八章 附 则	(765)
国务院办公厅转发国务院证券委员会关于坚决制止期货市场盲目发展若干意见 请示的通知	(766)