

# 金融诈骗

张计划 编著

# 非法集资

牟万新 编著  
万杰

百姓金融丛书

## 百姓金融之八



BXJR



经济科学出版社  
Economic Science Press

# 百姓金融之八

## 金融诈骗/非法集资

经济科学出版社

责任编辑：茵  
插图：孙  
装帧设计：李  
责任校对：孙 明春玲  
版式设计：代小卫  
技术编辑：舒天安

## 百姓金融之八

### 金融诈骗/非法集资

张计划 牟万新 万杰 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区万泉河路66号 邮编：100086

总编室电话：62541886 发行部电话：62568485

网址：[www.esp.com.cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@public2.east.net.cn](mailto:esp@public2.east.net.cn)

北京博诚印刷厂印刷

振昌装订厂装订

787×960 32开 8.5印张 120000字

2000年8月第一版 2000年8月第一次印刷

印数：0001—5000册

ISBN 7-5058-2271-3/F·1663 定价：14.00元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

## 图书在版编目 (CIP) 数据

金融诈骗/张计划编著. 非法集资/牟万新, 万杰编著. - 北京: 经济科学出版社, 2000.8

(百姓金融丛书; 8)

ISBN 7-5058-2271-3

I. ①金…②非… II. ①张…②牟…③万… III. ①经济犯罪-案例-汇编-中国②诈骗-刑法-案例-汇编-中国 IV. D924.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 39420 号

## 百姓金融丛书编委会

主 编 欧阳卫民 王风华

副主编 杨辉生 窦洪权

编 委(按姓氏笔画为序)

万 杰	牛国锋	田 强
吕 宇	吕春晖	牟万新
许 琳	许 锐	张计划
李云涛	李 超	林 琳
周 华	欧 洪	罗 嘉
范晓平	郑 重	赵北伟
郝鲁江	彭玉辉	魏玉根



## 编写说明

历史的车轮在不知不觉之中迈进了一个新的世纪，中国经济改革的巨轮稳健而有序地向前推进着……。

当我们回首过去一个世纪普通百姓生活所发生的变化，无不感慨中国社会已经今非昔比：

曾几何时，做着发财梦的人可以不必通过辛劳工作，不必违法偷盗，而靠买几张彩票就能日进数十万；

曾几何时，人们的家庭财产结构中，除了工资外，还出现了国债、股票等，证券交易营业部如雨后春笋出现在全国各地，在20世纪90年代初期，企业发行股票还需靠行政摊派，动员党员干部去购买，而今，全国已经有相当一

部分人靠炒股为生，成为职业股民，国内的股民人数在十年间一跃而过 4000 万；

曾几何时，人们买卖股票出现亏损、投资的企业债券无法还本付息时就想着去找政府要“说法”，而今，很多人已经认同管理部门及各种媒体上屡屡宣传的“股市风险莫测，投资风险自担”；

曾几何时，人们的生老病死已经不仅仅依赖国家和企业，还可以去找保险公司；

曾几何时，平民百姓可以换取一定外汇出国旅游，出差在外不再担心携带巨额现金的危险，而仅凭一卡就可走遍天下；

曾几何时，人们手中结余的钱，不仅可以存入工、农、中、建四大国有银行，还有招商银行、深圳发展银行、外资银行等大大小小的银行可供选择；

曾几何时，即使是某行业的门外汉，

也可以委托信托投资公司、基金公司去投资理财,不费时费力而坐等分红;

曾几何时,人们不必再辛苦一辈子等到退休才有能力买房,而可以潇洒地从银行贷款,在年富力强时就搬进一套属于自己的住房;

曾几何时,人们知道无须动用枪炮,金融风波也会导致社会动乱,引致一国政府垮台,使一国的经济发展倒退数十年;

……

回顾这一切,我们不得不承认,“金融”已经不仅仅是一个概念,而已经成为百姓生活的一个重要组成部分,日益成为人们茶余饭后经常谈论的话题。

同时,我们也注意到,由于中国金融业在改革开放后,尤其是近几年才取得长足的发展,普通百姓的金融意识还需培养和提高。我们在监管工作中深切感受到,近几年来出现的金融问题,有



制度的原因，也有因金融知识普及不够，老百姓金融知识缺乏、一知半解或产生误解带来的原因。所以，启迪民智是一项长期而艰苦的工作。

1998年以来，按照党中央和国务院的要求，戴相龙行长提出要在3年内建立健全金融监管体系、金融市场体系和金融机构体系。作为从事金融监管的央行干部，我们深感责任之重大和时间之紧迫，同时也深刻意识到，我们不仅应做好日常监管工作，不仅要提高领导干部的金融知识，也有责任向百姓普及金融知识，引导其金融行为往健康的方向发展。

经过多轮谈判，中国加入“WTO”已指日可待，中国的金融体系正融入世界金融体系。为了使普通百姓对深奥的金融不仅知其然，而且知其所以然，我们本着“传道、授业、解惑”的目的，编写了这套《百姓金融》丛书，力图从与百姓生活密切相关的领域传授金融知

识，繁荣金融事业，解答金融困惑。中国金融事业的健康发展和金融秩序的有序化，仅仅靠金融监管干部是远远不够的，只有普通百姓深入了解了金融知识，自觉配合金融改革，自觉遵守金融法纪，中国的经济改革才能稳步向前推进，中国的金融事业才能繁荣昌盛。

在编写中，我们始终坚持通俗性、知识性、趣味性的原则，用通俗易懂的语言向老百姓讲解一些金融方面的基本知识，使之可以在轻松愉快的阅读之中，接受金融观念，掌握金融操作技巧，积累金融知识。

我们相信诺贝尔的话：“普及教育就是普及繁荣。”

# 序

几年前，我就想组织编写一套丛书，用通俗的语言，生动的事例，给成千上万的老百姓讲授一些最基本的金融知识。但因为懒散，一直拖到今天。真是愧则有余，悔又无益。

群众路线是我党三大法宝之一。过去我们搞革命，依靠群众；现在我们搞建设、做金融工作，同样离不开群众。我是一个坚定的历史唯物主义者。我相信人民群众创造历史、决定未来；相信民可使知之，不可使由之。让更多的人了解金融、参与金融，有利于提高金融服务水平，维护金融秩序，强化金融监管；有利于人民群众识别和自觉抵制各种金融违法、违规行为，增强自我保护意识，提高自我保护能力。

20年改革实践，确定了金融在国民经济

中的核心地位，同时，我们也发现，金融违法、违规行为屡禁不止，既有体制不健全的原因，也有金融知识普及不够，老百姓金融知识贫乏，从而为各种金融犯罪特别是金融欺诈提供机会的原因。作为中央银行的干部，有责任、有义务为天下百姓传金融之道、解金融之惑。

《百姓金融》丛书就是这样产生的。

中国人民银行  
非银行金融机构监管司副司长  
欧阳卫民 博士



# 斩断黑手

## ——揭开金融诈骗的面纱

..... 张计划 (1)

引 言 ..... (3)

第一章 银行业诈骗 ..... (5)

一 处心积虑骗存款 ..... (5)

二 胆大包天敛巨资 ..... (12)

三 顾成兵南通行贿 ..... (18)

四 李文君齐市骗贷 ..... (20)

第二章 对企事业单位的诈骗 ..... (24)

一 花言巧语为公章 ..... (24)

二 欲擒故纵钓大鱼 ..... (28)

三 国际贸易设香饵 ..... (31)

第三章 民间金融诈骗 ..... (38)

<b>第四章</b>	<b>高科技诈骗</b> .....	(41)
一	计算机犯罪猛增 .....	(41)
二	假卡肆虐法兰西 .....	(50)
三	神探巧破盗码案 .....	(52)
四	网络陷阱须留神 .....	(59)
<b>第五章</b>	<b>证券业诈骗</b> .....	(62)
一	证券市场揭黑幕 .....	(62)
二	内幕交易受惩治 .....	(64)
三	东锅巨贪落法网 .....	(66)
四	乔克上海巧行骗 .....	(71)
五	李翁造势“苏三山” .....	(74)
六	“坐庄人”呼风唤雨 .....	(78)
七	“地雷股”兴风作浪 .....	(85)
八	“湘华天”操盘牟利 .....	(88)
九	“深发展”违规受罚 .....	(89)
<b>第六章</b>	<b>金融票据诈骗</b> .....	(93)
一	跨国诈骗须警惕 .....	(93)
二	奸商衡水施花招 .....	(96)
三	违规保函险遭骗 .....	(109)
四	金融票据陷阱多 .....	(113)
<b>第七章</b>	<b>保险业诈骗</b> .....	(120)
一	保险事业不保险 .....	(120)
二	顺风商行难顺风 .....	(123)

三	偷梁换柱费心机 .....	(125)
四	移花接木居心险 .....	(127)
五	杀妻骗赔似禽兽 .....	(129)
六	代理枉法失道义 .....	(135)
<b>第八章</b>	<b>火眼金睛辨真伪</b>	
	长剑出鞘斩黑手 .....	(138)

## 是馅饼还是陷阱

### ——非法集资大扫描

..... 牟万新 万 杰 (149)

引 言 .....	(151)
<b>第一章 国内非法集资案例 .....</b>	<b>(153)</b>
一 乐清抬会波澜惊 .....	(153)
二 陈氏姐妹巧套设 .....	(157)
三 韩玉姬边陲集资 .....	(159)
四 沈太福京城骗钱 .....	(169)
五 无锡老妪成骗精 .....	(177)
六 牛皮大王专宰熟 .....	(180)
七 巧舌如簧土成金 .....	(184)
八 农家妹手眼通天 .....	(188)
九 女骗子命赴黄泉 .....	(191)
十 杨百来携款潜逃 .....	(193)

十一	孙洪翔枉为人师 .....	(198)
十二	“大富豪”原形毕露 .....	(201)
十三	“水产品”里外是水 .....	(204)
十四	“地下银行”集巨款 .....	(206)
十五	“炒钱公司”掀狂澜 .....	(213)
十六	庄园梦醒时已晚 .....	(218)
十七	桃花园景不足观 .....	(227)
<b>第二章</b>	<b>国外非法集资案例 .....</b>	<b>(236)</b>
一	金字塔倾石与土 .....	(236)
二	发财梦破泪与血 .....	(240)
<b>第三章</b>	<b>君子爱财取以道</b>	
	<b>莫为馅饼落陷阱 .....</b>	<b>(244)</b>



# 斩断黑手

——揭开金融诈骗  
的面纱

---

---

张计划 编著

---

---