

经济犯罪案件侦查丛书

金融犯罪案件侦查

JINRONG FANZUI
ANJIAN
ZHENCHANG

主编 王国民 瞿 丰

中国人民公安大学出版社

100 /
经济犯罪案件侦查丛书

金融犯罪案件侦查

主 编 王国民 瞿 丰

(公安机关 内部发行)

中国人民公安大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融犯罪案件侦查/王国民, 瞿丰主编. —北京: 中国人民公安大学出版社, 2004.1

(经济犯罪案件侦查丛书)

3272

ISBN 7-81087-534-5

I. 金... II. ①王...②瞿... III. 金融—经济犯罪—刑事侦察—中国 IV. D924.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 108787 号

金融犯罪案件侦查

JINRONG FANZUI ANJIAN ZHENCHA

主编 王国民 瞿 丰

出版发行: 中国人民公安大学出版社

地 址: 北京市西城区木樨地南里

邮政编码: 100038

印 刷: 河北省抚宁县印刷厂

版 次: 2004 年 1 月第 1 版

印 次: 2004 年 1 月第 1 次

印 张: 12.125

开 本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32

字 数: 299 千字

书 号: ISBN 7-81087-534-5/D·437

定 价: 21.00 元 (公安机关 内部发行)

本社图书出现印装质量问题, 由发行部负责调换

联系电话: (010) 83903254

版权所有 侵权必究

E-mail: cpep@public.bta.net.cn

www.jgclub.com.cn

经济犯罪案件侦查丛书

编委会

主 任 程小白 傅国良
委 员 (以姓氏笔画为序)
王丰年 王学才 王国民
张 晶 张恩绪 杨维根
莫关耀 高春兴 黄玉东

金融犯罪案件侦查

主 编 王国民 瞿 丰

副主编 (以姓氏笔画为序)

方 格 向 群 李西亭

吴良培 随信刚 董秀红

《经济犯罪案件侦查丛书》

总序

近几年来，在大力发展社会主义市场经济的新形势下，一些不法分子利用经济转轨、社会转型期间管理机制相对滞后以及法律、法规尚不完善的漏洞，大肆进行经济犯罪活动，给国家、集体和人民群众造成了巨大的经济损失，影响了社会稳定。公安机关作为一支武装性质的国家治安行政力量和刑事司法力量，在打击经济犯罪工作中负有重大责任。当前，全国各级公安机关经侦部门在当地党委、政府和公安机关的领导下，侦破了一大批重大、特大的经济犯罪案件，有力地打击了经济犯罪活动，维护了正常的经济秩序，为国家的经济建设作出了重大贡献，取得了可喜的成绩，也积累了宝贵的经验。

但是，由于种种原因的制约，对经济犯罪的打击力度还远远不够，未能有效地遏止经济犯罪活动上升的势头。一方面是公安机关对经济犯罪规律的认识和把握有一个逐步深化的过程，对侦查经济犯罪的策略与技能有待进一步提高；另一方面是经侦队伍建设不适应斗争的需要，具体体现在经侦队伍素质与所担负的任务不相适应，量少质弱，尤为突出的是缺乏具有专业知识的专门人才。少数民警对法律、金融、财税等方面的学习、研究较少，办理各类经济案件的经验缺乏。部分民警法律意识、侦查意识、证据意识、时效意识、诉讼意识不强，这些都有碍办案质量的提高和经侦工作的深入开展。

经侦专业的高等教育，是为我国经侦部门培养经侦专业高级人才的重要渠道。20 世纪末，知识经济已初露端倪，并将成为

21 世纪的主导经济形势。人力资源的重要性将远高于以往的任何时代，培养一支政治坚定、业务过硬、纪律严明、廉洁奉公、执法如山的经侦队伍是公安高等教育的重要使命。

教材是教育思想与教学内容的重要载体。目前，经济犯罪侦查教材的实用性差，不同程度地存在理论脱离实际的情况，未能满足当前侦查工作发展和现实斗争的需要。公安、政法经侦专业教材的编写既要具有高等教育教材的一般特点，又要体现专业特色。作为公安高校教材，应当具备科学性、实用性和先进性的特点，主次合理，详略得当，易于掌握，要反映学科前沿的最新成果和实践发展的最新动向。从目前的经侦教材看，真正做到这种共性和个性（特色）的融合，尚有较大差距，这是我们必须为之努力的方向。

为了解决经侦专业教材编写中的上述问题，提高经侦专业教材编写的质量和水平，中国人民公安大学出版社于 2001 年 6 月在大连召开了经济犯罪侦查教材研讨会，与会的学者分析了我国侦查专业教材的现状，探讨了经济侦查教材体系与侦查业务工作的关系、经侦专业主干课程教材之间的关系等一系列经侦专业教材建设中的重大问题。在此基础上，与会学者还就侦查专业教材编写的内容、体例和结构等技术性问题进行了充分的研究。“大连会议”决定共同编写一套《经济犯罪案件侦查丛书》（以下简称《丛书》）。这套《丛书》分为以下 6 本，它们是：《经济犯罪侦查通论》、《金融犯罪案件侦查》、《商业犯罪案件侦查》、《涉税犯罪案件侦查》、《走私犯罪案件侦查》、《司法会计》。《丛书》编著的目的，是力图通过总结我国近几年打击经济犯罪的经验，形成一套全面系统、贴近实战、具有专业特色的经济犯罪侦查系列教材。在《丛书》的编写中，我们力图使其具有以下几个特点：

1. 全面系统。这套《丛书》基本包括了经济犯罪侦查实践的主要内容，包括法律知识、侦查程序、侦查指挥、侦查方法等

各个方面。在结构上力求严谨。

2. 贴近实战。这套《丛书》研究论述的是经济犯罪侦查实务操作中存在或会遇到的实际问题，而不是纯粹的学术问题，在准确把握法律关系的基础上，侧重于侦查方法的研究。

3. 体现特色。体现了经济犯罪侦查专业的特色，从案件特点入手，立足于侦查方法的探索，为侦查实践提供正确、切实的指导和参考，并尽量压缩概念、定义的论述解释，力求精练。

4. 富有前瞻性。本套《丛书》不仅涵盖了在整个经济犯罪中占比例较大的金融诈骗和涉税犯罪，而且还对在我国社会主义市场经济发展中，有可能加剧的一些新的犯罪，如公司企业犯罪、知识产权犯罪以及洗钱犯罪等进行了分析和探讨。

本《丛书》在编写过程中，参考和借鉴了国内外已有的侦查学研究成果和有关书籍、资料，在此一并表示感谢。由于时间紧迫和编著者水平所限，书中疏漏、不妥之处在所难免，真诚欢迎读者批评指正。

《经济犯罪案件侦查丛书》编委会

编者的话

随着金融刑事立法的不断完善，金融犯罪已成为经济犯罪中相对独立的一类犯罪。这类犯罪近年来呈明显上升之势，其社会危害性也日趋严重。加强对这类犯罪的研究，既是经济犯罪侦查实践的迫切需要，同时也是公安院校加强经侦教学面临的重要任务。为了满足公安高等院校经济犯罪侦查教学的需要，培养适应新世纪经济犯罪侦查工作需要的合格专门人才，由中国人民公安大学出版社牵头，动员了全国十多所公安高等院校的教学、科研骨干力量，组织编写了供全国公安高等院校经侦教学用的经济犯罪侦查系列教材，并已陆续出版。这本《金融犯罪案件侦查》即是该系列教材之一。

在本教材编写过程中，我们努力反映近年来金融犯罪侦查研究的新成果，力求做到科学性、知识性和实用性的统一。近年来金融犯罪侦查研究渐趋繁荣，也取得了可喜的进展，出版、发表了不少有关金融犯罪侦查的理论、方法和现实性课题的研究著述。这为这本教材更加开拓视野、丰富主题、切合实际提供了可能。

本教材由主编负责拟定编写大纲并在初稿完成后统改定稿。各章节撰写分工如下（以撰写章节先后为序）：

李西亭：第一章、第二章；

随信刚：第三章；

瞿 丰：第四章；

方 格：第五章；

吴良培：第六章第一、二、五、七、十一、十二、十三节；

王国民：第六章第三、四、六、八、九、十节；

董秀红：第七章；

向 群：第八章。

编 者

2003年6月22日

目 录

第一章 金融基础知识	(1)
第一节 金融——商品经济的产物.....	(1)
第二节 金融与商品经济的天然融合.....	(3)
第三节 金融在国民经济中的功能和作用.....	(6)
第四节 金融经济的百变灵活与金融运行的 躁动与不安.....	(11)
第五节 金融机构与金融运行的机制.....	(13)
第二章 金融制度	(27)
第一节 金融制度概述.....	(27)
第二节 金融机构的法律制度.....	(29)
第三节 金融常规业务的法律制度.....	(40)
第四节 金融新业务的法律制度.....	(49)
第三章 金融犯罪概述	(66)
第一节 金融犯罪的概念与分类.....	(66)
第二节 我国金融犯罪的立法沿革.....	(81)
第三节 我国金融犯罪的现状与特点.....	(89)
第四章 金融犯罪案件侦查的基本方法	(99)
第一节 金融犯罪案件的立案.....	(99)

第二节	金融犯罪案件的侦查实施	(108)
第五章	制假型金融犯罪案件的侦查	(133)
第一节	制假型金融犯罪案件的种类和特点	(133)
第二节	制假型金融犯罪案件的立案	(138)
第三节	伪造、变造货币犯罪案件的侦查	(141)
第四节	伪造、变造金融票证案件的侦查	(149)
第五节	伪造、变造国家有价证券犯罪案件的侦查	(155)
第六节	伪造、变造股票和公司、企业债券犯罪 案件的侦查	(165)
第七节	制假型金融犯罪案件的诉讼证据规格	(167)
第六章	欺诈型金融犯罪案件的侦查	(171)
第一节	欺诈型金融犯罪案件的种类和特点	(171)
第二节	欺诈型金融犯罪案件的立案	(180)
第三节	集资诈骗案件的侦查	(186)
第四节	贷款诈骗案件的侦查	(191)
第五节	票据诈骗犯罪案件的侦查	(197)
第六节	金融凭证诈骗案件的侦查	(205)
第七节	信用证诈骗犯罪案件的侦查	(210)
第八节	信用卡诈骗案件的侦查	(218)
第九节	有价证券诈骗犯罪案件的侦查	(225)
第十节	保险诈骗案件的侦查	(230)
第十一节	诱骗投资者买卖证券犯罪案件的侦查	(234)
第十二节	骗购外汇犯罪案件的侦查	(237)
第十三节	欺诈型金融犯罪案件的诉讼证据规格	(241)

第七章 渎职型金融犯罪案件的侦查	(249)
第一节 渎职型金融犯罪案件的种类和特点	(249)
第二节 渎职型金融犯罪案件的立案	(253)
第三节 违法向关系人发放贷款犯罪案件的侦查	(265)
第四节 用账外客户资金非法拆借、发放贷款 犯罪案件的侦查	(275)
第五节 非法出具金融票证犯罪案件的侦查	(284)
第六节 渎职型金融犯罪案件的诉讼证据规格	(293)
第八章 其他型金融犯罪案件的侦查	(298)
第一节 概述	(298)
第二节 洗钱犯罪案件的侦查	(301)
第三节 内幕交易、泄露内幕信息犯罪案件的侦查	(316)
第四节 逃汇犯罪案件的侦查	(318)
第五节 高利转贷犯罪案件的侦查	(336)
第六节 非法吸收公众存款犯罪案件的侦查	(346)
第七节 其他型金融犯罪案件的诉讼证据规格	(356)
参考文献	(371)

第一章 金融基础知识

第一节 金融——商品经济的产物

金融，又称资金融通，是指货币的转移和资金的融通。金融有广义和狭义之分，广义的金融是指全社会的货币筹集、分配、融通、使用和管理活动的总称，它包括资金的财政分配活动和信用分配活动。财政分配具有无偿性和强制性；信用分配具有有偿性和自愿性。狭义的金融是指货币的流通和信用分配的总和。

“金融”一词来源于希腊语，通译为支付之意，表示一切货币收付活动的关系。近代中国商品经济发展产生的银行、钱庄、银号等都有金钱融通之说。我国 1995 年编写的《辞源》将金融释义为金钱之融通曰金融，旧称银根。各种银行、票号、钱庄曰金融机关。1920 年北洋军阀发行整理金融公债用以解决中国银行、交通银行停兑之风潮，此后“金融”一词就与银行业务紧密相关，并形成了一个与财政相区别的独立概念。

金融——货币交换的产物；货币——商品交换的产物。

生产的发展、社会的发展，个人的劳动产品有了剩余，每个劳动者都需要将自己剩余的产品去交换自己所需要的产品，这就出现了商品和商品交换。产品直接交换的局限性，产生了用来交换的东西作为中间媒介——这就是货币。

人类社会最初的货币是由某一或某几种实物商品来充当的，如龟壳、蚌珠、海贝、皮革、齿角、粟、布帛、农具等均充当过货币，即实物货币。随着商品经济的发展，金属货币取代了实物

货币。铜币是世界上最早的金属铸币，金作为货币材料则是金属货币发展的鼎盛时期。由于金属货币在流通中存在着许多缺陷，诸如易磨损、不足值等，也由于商品交换的规模不断扩大，黄金、白银等贵金属已难以满足交换的需要，于是，金属货币逐渐被代用货币和信用货币所取代。

代用货币是指政府或银行发行的代表金属货币流通的纸币。

信用货币是指代替金融货币充当流通手段和支付手段的信用票据。信用货币是代用货币进一步发展的产物，也是目前世界上几乎所有国家都采用的货币形态。

近年来，随着科学技术的不断进步和创新，先进国家的银行体系开始采用电子资金传送系统，出现了电子货币，即用电子计算机系统储存和处理的存款。

货币形态从最初的实物货币、金属货币逐渐发展为信用货币，一直到今天的电子货币，货币的外延得到进一步的拓展。现代经济生活中，信用货币的流通取代了金属货币的流通，而且，新的信用货币通过银行的信用业务不断地被创造，这就使得货币流通和信用活动的内在联系更为密切，而且有了质的变化，诞生了现代意义上的金融的概念。

货币的职能由作为商品交换的手段和价值尺度的手段延伸为财富的储藏手段，尤其是当货币发展成为自身增殖的手段以后，便成为资本。这时它所反映的不仅是以前那种意义上的生产交换关系，而是更为深刻的、复杂的现代商品活动的一切关系。金融便是这些商品关系的总概括。

商品交换发展为商品经济。商品经济包含商品交换，商品交换产生了货币；金融是商品交换发展为商品经济的产物。

金融是指资金的融通和信用活动。其融通的主要方式是有借有还的信用方式，融通的对象是货币资金，组织融通的中介机构则是银行及其他金融机构。凡是货币的发行与保管、货币资金的

收付与借贷、票据的买卖与贴现、债券股票的发行与转让以及外汇的买卖等，都属金融活动的范围。

现代商品经济形态下，在市场经济支配着的任何活动中，金融的作用范围、金融的功能已经远远超出原来意义上的货币作用范围和货币功能，金融作用范围不但涉及到个人、家庭和企业，而且涉及到政府、各种社会组织，金融不但具有交换、流通、支付、储藏的功能，而且具有票据流通、证券买卖、租赁、保险及贵金属交换等功能。

第二节 金融与商品经济的天然融合

在商品经济的条件下，有两条经济流：一条是实物流；另一条是金融流。实物流即物流，包括劳务交换；金融流即货币流通。货币资金是商品经济的基本骨架和支撑点，社会再生产的各个环节——生产、交换、分配、消费都离不开货币资金的运行。金融应商品生产者的要求应运而生，并且和商品经济共生共存，蓬勃发展。

一、商品经济发展决定着金融的发展

货币的产生是商品生产与交换发展的产物，信用是在发达的商品经济条件下才得以完善的，银行金融机构作为中介机构是为社会生产和商品经济发展服务的。

金融之所以产生，是由商品经济的发展而导致的。

（一）商品经济的规模决定着融资的规模

金融分配的是生产的成果。一般地说，货币供给形成商品的需求，而商品的供给又形成货币的需求，货币需求与商品供给应是一致的。一个社会里，货币发行的多少是由经济发展的不同状况决定的，如果人为地增加货币发行数量，在物价不上涨的情况

下,就会出现部分货币购买力难以实现的情况。金融资金的来源主要是企业存款、财政性存款和储蓄存款。只有商品经济发展了,从再生产过程游离出的闲散资金才会增加,金融机构融资的规模才会扩大。金融资金的使用又受到经济发展的影响。当企业生产规模扩大,对资金和物资占用的需求随之增加,就要求金融机构提供更多的货币资金来保证正常生产过程的进行,促进经济的发展。

(二) 商品经济结构决定着金融资金的使用方向

企业的商品结构和组织结构影响银行的信贷结构,如贷款的期限结构与企业的商品结构密切相关、贷款的利率结构与市场的经济结构和企业的组织结构密切相关、金融机构的收益与企业经济效益的好坏密切相关。

(三) 金融方式、金融产品、金融市场的发展和完善也是由商品经济发展状况决定的

金融以什么样的方式运作,金融产品以什么样的形式存在,金融市场以什么样程度存在,完全取决于商品经济的发展状况。如电子货币和保险业的发展、期货市场的开发都是商品经济科学发展一定阶段的产物。

二、金融对商品经济的影响

金融通过调节货币供给和需求作用于商品经济,又通过积累资金和融通资金去促进商品经济的发展。

(一) 金融机构对商品经济的影响

金融机构是金融体系的重要组成部分,是金融市场的主要参与者,其对经济发展的影响途径是多方面的。如供给货币资金、履行信用保证、充当信用中介、办理收付结算、提供信息资料、充当安全保障等。结构合理、分工明确的金融机构组织,会促进经济的发展。在我国市场经济体制中,以中央银行为核心,以商