

21 CENTURY LIBRARY



21 世纪文库

经济欺诈 的识别与防范

IDENTIFICATION
AND PREVENTION
OF ECONOMIC FRAUD

随身管理学院

罗锐韧 编 著

国际文化出版公司

HANDBOOK
OF MANAGEMENT
COLLEGE

编著
罗锐初

M Handbook of Management

College

随身管理学院

经济欺诈的识别与防范

国际文化出版公司

图书在版编目(CIP)数据

随身管理学院/罗锐韧编著. - 北京: 国际文化出版公司, 2001.9

ISBN 7-80105-976-X

I. 随… II. 罗… III. 企业管理 IV. F270

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 056845 号

随身管理学院——经济欺诈的识别与防范

编 著	罗锐韧
责任编辑	江红 陈杰平 李荣贵
封面设计	董炜
出版发行	国际文化出版公司
经 销	全国新华书店
印 刷	北京市朝阳区仰山印刷厂
开 本	135mm×100mm 64 开 82.5 印张 1930 千字
版 次	2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷
印 数	1-3000
书 号	ISBN 7-80105-976-X/F·10
定 价	200.00 元/套(共 20 册)

国际文化出版公司地址
北京朝阳区东土城路乙 9 号 邮编 100013
电话:64271187 64279032
传真:84257656
E-mail: icpc@public.east.net.cn

编 委 会

总 编：罗锐韧

副总编：南兆旭

编 委：周 文 段其民 王 健

曹术刚 张春艳 许文继

陈 烨 李 瑶 肖重斌

于洪波 韩 琳 江香凝

王子爻 蒋 惠 郑超荣

前 言

管理知识,作为运用各种可利用资源实现组织目标的经验的结晶,在经济发展中起着越来越重要的作用。目前,管理学科和管理实务发展的重要特点是国际化与本地化同步进行,新理论与新规则层出不穷。针对这一实际,把西方先进的管理理论与中国企业的实际情况相结合,既发扬中国传统文化精华,更注重中国改革开放 20 年中国企业成功与失败的经验教训。为中国的职业经理人和企业家提供了又一必备文丛。

生活节奏的加快,竞争的空前激烈的现实,使职

业经理人、企业家们闲暇时间减少,不可能花大量的工作时间学习。“不学习就要落后”,我们创造性的推出口袋文丛,便于管理者们随身携带,随时学习,充分汲取管理理论知识。

我们所做的,只是希望我们的企业家和职业经理能以科学的理论指导其实践活动,实现生产、经营、管理的科学化、理性化。

编者

2001年8月

目 录

第 1 章 经济欺诈综述	(1)
1.1 诈欺犯罪	(1)
1.1.1 诈欺犯罪的概念	(1)
1.1.2 诈欺犯罪的特征	(5)
1.2 诈欺犯罪的认定	(11)
1.2.1 一般诈欺犯罪的概念	(11)
1.2.2 一般诈欺犯罪的认定	(12)
案例 思科雇员诈骗	(22)
第 2 章 合同欺诈的识别与防范	(24)
2.1 合同欺诈	(24)

2.1.1	合同欺诈概念·····	(24)
2.1.2	合同欺诈的特征·····	(24)
2.2	合同欺诈的识别·····	(27)
2.2.1	常见合同欺诈十种形式··	(27)
2.2.2	企业上当受骗的原因····	(34)
2.2.3	对合同纠纷中伪造合同的 识别·····	(37)
2.2.4	合同诈骗犯罪诸要素的认 定·····	(39)
2.2.5	单位合同诈骗的认定····	(44)
2.2.6	合同诈骗数额的认定····	(48)
2.3	合同欺诈的防范·····	(50)
2.3.1	合同欺诈的防范对策····	(50)
2.3.2	诱款现象剖析·····	(52)
	案例:张永福合同诈骗·····	(56)

第 3 章 票据欺诈的识别与防范	(58)
3.1 票据欺诈.....	(58)
3.1.1 票据欺诈概念.....	(58)
3.1.2 票据欺诈表现.....	(58)
3.2 票据欺诈的识别.....	(59)
3.2.1 伪造票据.....	(59)
3.2.2 变造票据.....	(61)
3.2.3 盗窃票据.....	(62)
3.2.4 空头支票.....	(63)
3.2.5 骗取票据.....	(66)
3.3 票据诈骗的防范.....	(67)
3.3.1 假票的制造与识别.....	(67)
3.3.2 伪造印章印文的特征与识别.....	(70)
案例:穆罕默德支票诈骗案.....	(76)

第 4 章	信用证欺诈的识别与防范	(79)
4.1	信用证欺诈	(79)
4.1.1	信用证欺诈概念	(79)
4.1.2	信用证欺诈的特征	(80)
4.2	信用证欺诈的识别	(81)
4.2.1	使用伪造、变造的信用证进 行信用证诈骗犯罪	(81)
4.2.2	使用伪造、变造的信用证附 随单据、文件实施欺诈犯罪	(83)
4.2.3	使用作废的信用证实施诈 骗犯罪	(94)
4.2.4	骗取信用证实施信用证诈 骗犯罪	(95)
4.2.5	以“其他方法”进行信用证 诈骗犯罪活动	(97)
4.3	信用证欺诈的防范	(109)

4.3.1	慎重选择交易伙伴	(109)
4.3.2	认真签订货物买卖合同	(111)
4.3.3	认真审核单证	(114)
4.3.4	及时调查货运航程及行踪	(116)
4.3.5	强化对货物装卸的监督核 查	(117)
4.3.6	提高使用信用证结算货款 的贸易商的业务素质 ...	(118)
案例:		
	牟其中信用证诈骗.....	(118)
	伪造银行信用证.....	(119)
第 5 章 信用卡欺诈的识别与防范..... (121)		
5.1	信用卡欺诈的识别	(121)

5.1.1	信用卡业务风险的主要种类	(121)
5.1.2	信用卡业务风险的责任划分	(124)
5.1.3	关于第三人欺诈使用信用卡犯罪的认定	(127)
5.2	信用卡欺诈的防范	(129)
5.2.1	信用卡恶意透支的内容及防止措施	(129)
5.2.2	对利用信用卡诈骗的风险防范	(143)
5.2.3	对利用信用卡进行诈骗的处理	(148)
	案例:信用卡欺诈	(149)

第 6 章	证券欺诈的识别与防范	(151)
6.1	证券欺诈	(151)

7.1.3	暴利宰客术	(194)
7.1.4	明码标价中的陷阱	(202)
7.2	价格欺诈的防范	(209)
7.2.1	对价格欺诈和暴利行为的 对策	(209)
7.2.2	治理明码标价中的欺诈行 为	(211)
	案例:卖奖欺诈	(214)

第 8 章	保险欺诈的识别与防范	(218)
8.1	保险欺诈	(218)
8.1.1	保险欺诈概念	(218)
8.1.2	保险欺诈特征	(219)
8.2	保险欺诈识别	(221)
8.2.1	虚构保险标的	(221)
8.2.2	夸大损失程度	(223)

8.2.3	编造未曾发生的保险事故	(225)
8.2.4	故意造成财产损失	(226)
8.2.5	故意造成被保险人伤残	(227)
8.2.6	车辆高风险赔付的原因分 析	(229)
8.3	保险欺诈的防范	(235)
8.3.1	降低车辆高风险赔付的对 策	(235)
8.3.2	做好现场查勘	(241)
案例:	移花接木骗保险金	(248)

第 1 章 经济欺诈综述

1.1 诈欺犯罪

1.1.1 诈欺犯罪的概念

根据我国《刑法》第 151 条和第 152 条规定的精神,总结司法实践经验,同时吸收、借鉴外国刑法关于诈骗罪的规定以及外国刑法理论关于诈骗罪的解释的有益经验,我国刑法理论界和司法实务部门一般认为,诈骗罪是指以非法占有为目的,用虚构事实或隐瞒真相的方法,骗取公私财物数额较大的行为。

惯骗罪是指诈骗已成习性,并以诈骗所得为其挥霍或生活的主要来源的行为。

作为侵犯财产罪的一种,诈骗罪与其他侵犯财产犯罪一样,其所侵犯的客体都是财产所有权,并且除故意毁坏公私财物罪以外,都具有非法占有他人财物的故意。但是,作为一种独立的犯罪形式,诈骗罪又具有自己的特殊本质。其中最为突出的是犯罪手段不同于其他侵犯财产的犯罪。在我国刑法规定的侵犯财产的犯罪中,有的是以公然抢劫、抢夺的手段侵犯公私财物,有的是以盗窃、敲诈勒索的方法侵犯公私财物,等等,只有诈骗是采取捏造事实或隐瞒真相的方法侵犯公私财物。由这一特点决定了诈骗罪在侵犯财产所有权的形式方面也不同于其他侵犯财产的犯罪。在其他侵犯财产的犯罪中,财物的转移或灭失都明显地违背了财物所有人、占有人、使用人或保管人的意愿,而在诈骗罪中,财物的转移则表现为受害人“自愿地”把自己所有、占有、使用 and 保管