



金融与金融犯罪 研究

JinRongyuJinRongFanZui
YanJiu

闫爱青 李丽 邵勇 ● 著

金融与金融犯罪 研究

JinRongyuJinRongFanZui
Yanjiu

闫爱青 李丽 邵勇 ● 著

图书在版编目(CIP)数据

金融与金融犯罪研究 / 闫爱青等著. —北京: 中国民主法制出版社, 2011.10
ISBN 978-7-80219-959-0

I. ①金… II. ①闫… III. ①金融犯罪—研究—中国
IV. ① D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 214542 号

图书出品人: 肖启明
文案统筹: 刘海涛
责任编辑: 逯卫光 陈曦

书名 / 金融与金融犯罪研究
JINRONGYUJINRONGFANZUIYANJIU
作者 / 闫爱青 李丽 邵勇 著

出版·发行 / 中国民主法制出版社
地址 / 北京市丰台区玉林里 7 号 (100069)
电话 / 63055259 (总编室) 63057714 (发行部)
传真 / 63055259
E-mail: MZFZ@263.net
经销 / 新华书店
开本 / 32 开 880 毫米 × 1230 毫米
印张 / 20 字数 / 550 千字
版本 / 2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月第 1 次印刷
印刷 / 河北省永清金鑫印刷有限公司

书号 / ISBN 978-7-80219-959-0
定价 / 49.80 元
出版声明 / 版权所有, 侵权必究。

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

序 言

金融犯罪是经济社会发展的必然产物，随着社会主义市场规模的扩大化，市场主体也日益趋于多元化，市场经济往来日益频繁。在此期间，金融犯罪也必然会随之而不断增加。金融犯罪给市场经济乃至整个社会都造成了极其严重的危害。对此，我国立法机关对刑法、刑事诉讼法也都进行了一些相应的修订。可以说，在人类所创造的种种精神文化成果中，法律制度是一种极为神奇的社会力量。这是因为作为一项人类的精神成果，法律制度往往集中地反映了人类在认识自身、调节社会、谋求发展的各个重要进程中的思想和行动。法律制度是现实社会的调整器，是通过国家的强制力来确认人的不同社会地位的有力杠杆，它来源于现实生活，而且真实地反映现实的要求。因而透过一个国家、一个民族、一个时代的法律制度，我们可以清楚地观察到当时人们关于人、社会、人与人的关系、社会组织以及有关哲学、宗教等诸多方面的思想与观点。同时，法律制度是一种具有国家强制力、约束力的社会规范。它以一种最为明确的方式，对当时社会成员的言论或行动作出规范与要求，因而法律制度也清楚地反映了人类在各个历史发展变迁中的变化，同样可以看到人类自身不断发展、不断完善的历史轨迹。人类社会几千年的国家文明发展历史已经无可争辩地证明，法律制度乃是维系社会、调整各种社会关系、保持社会稳定的重要的工具。同时，法律制度的不断完善，也是人类社会文明

进步的明显体现。然而，金融犯罪的日益猖獗，使公安机关在打击金融领域犯罪方面的任务也越来越重，严厉打击金融犯罪，迅速侦破金融犯罪案件，维护社会经济秩序、金融管理秩序的稳定已迫在眉睫。因此，对于金融与金融犯罪的深入研究也显得颇为重要与迫切。

通过对金融基础知识的潜心研究以及对当前的金融犯罪的新特点、新规律的科学、系统的调查与研究，结合作者参与基层部门实际办理金融犯罪案件，积累了一些实践经验，为本书的问世提供了深厚的理论基础与丰富的实践参考。全书围绕金融与金融相关的法律制度的理论基础，对金融犯罪作了系统的分析，并详细地介绍了各类金融犯罪案件在侦查过程中需要解决的问题。但愿该书的出版，会使金融界人士、金融犯罪案件的办案人员，能够如鱼得水，把握金融与金融犯罪的客观规律，严格按照法律规定从事金融活动，科学、合理地办理各类金融犯罪案件，进一步提高业务素质，并且能够有效地预防、威慑金融犯罪。

21 世纪，我们面临着更为严峻的挑战和更加灿烂的前景，作为金融与金融犯罪的研究学者，我们感到任重而道远。带着迫切的现实问题，我们匆忙利用业余时间完成了此书的撰稿工作。其中，第一编由山西警官高等专科学校闫爱青和山西省委邵勇撰写；第二编由山西警官高等专科学校李丽撰写；第三编由山西警官高等专科学校闫爱青、李丽撰写；第四编由山西警官高等专科学校闫爱青撰写。由于时间比较仓促，加之水平有限，不足与疏漏之处在所难免，敬请各位读者不吝指正。

著 者

2011 年 5 月于并州

目 录

序言	1
----------	---

第一编 金融论

第一章 金融概述	3
----------------	---

第一节 金融的基本概念	3
-------------------	---

第二节 金融工具	7
----------------	---

第三节 金融市场	13
----------------	----

第四节 金融机构	16
----------------	----

第二章 金融监管	21
----------------	----

第一节 金融监管概述	21
------------------	----

第二节 金融监管的宗旨及原则	23
----------------------	----

第三节 金融监管的模式	29
-------------------	----

第四节 金融监管的主要内容	32
---------------------	----

第五节 我国的金融监管体制	36
---------------------	----

第二编 金融法律制度论

第三章 国际金融法律制度概述	45
第一节 国际货币制度	45
第二节 国际金融组织	46
第四章 金融法律制度	55
第一节 金融法律制度概述	55
第五章 中央银行法	61
第一节 中央银行法概述	61
第二节 中央银行法规定的法律责任	69
第六章 商业银行法	71
第一节 商业银行法概述	71
第二节 商业银行法规定的法律责任	78
第七章 票据法	80
第一节 票据法概述	80
第二节 票据的性质和功能	91
第三节 票据的种类	95
第四节 涉外票据的法律适用	106

第五节	票据法的概念和法律特征	107
第六节	票据法的法系	110
第七节	票据法的体例结构	112
第八节	票据法规定的法律责任	115
第九节	票据法的国际统一	116
第十节	票据上的法律关系	117
第八章	保险法	125
第一节	保险法概述	125
第二节	保险法概述	137
第三节	保险法的基本原则	154
第四节	保险合同的含义及特征	162
第五节	保险合同的基本分类	165
第六节	保险合同的当事人、关系人与辅助人	169
第七节	保险合同	181
第九章	证券法	203
第一节	证券的概述	203
第二节	证券立法概况	205
第三节	证券经营机构	207
第四节	证券发行	211
第五节	证券交易	215
第六节	证券投资基金	224
第七节	内幕交易及其归责	228

第十章 期货法	244
第一节 期货与期货交易概述	244
第二节 我国目前期货市场存在的主要问题	254
第三节 期货市场的监管及其立法	257
 第三编 金融犯罪总论	
第十一章 金融犯罪概述	277
第一节 金融犯罪的产生	277
第二节 金融犯罪的概念及分类	280
第十二章 金融犯罪的立法	287
第一节 国外现代金融犯罪立法	287
第二节 我国现行金融犯罪立法	299
第三节 我国金融犯罪立法的完善	308
第十三章 金融犯罪的构成	313
第一节 金融犯罪的主体要件	314
第二节 金融犯罪的主观要件	321
第三节 金融犯罪的客观要件	333
第四节 金融犯罪的客体要件	340

第十四章 金融共同犯罪	344
第一节 金融共同犯罪的构成特点	344
第二节 金融共同犯罪的形式	352
第三节 金融共同犯罪行为人的分类	357
第十五章 金融犯罪的定罪	370
第一节 金融犯罪定罪的基本理论	370
第二节 金融犯罪的罪与非罪的认定	381
第三节 金融犯罪的罪名认定	385
第四节 金融犯罪的罪数认定	393
第十六章 金融犯罪的责任论	401
第一节 金融犯罪的刑事责任	401
第二节 金融犯罪的刑事处罚	412
第十七章 金融犯罪的预防	431
第一节 金融犯罪的现状与发展趋势	431
第二节 金融犯罪的原因及预防对策	436

第四编 金融犯罪分论

第十八章 破坏金融管理秩序犯罪	443
------------------------------	-----

第一节	伪造货币犯罪	443
第二节	出售、购买、运输假币犯罪	448
第三节	金融机构的工作人员购买假币、 以假币换取货币犯罪	453
第四节	持有、使用假币犯罪	458
第五节	信用证诈骗犯罪	462
第六节	信用卡诈骗犯罪	466
第七节	伪造、变造、转让金融机构 经营许可证、批准文件犯罪	470
第八节	高利转贷犯罪案件	474
第九节	骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪	478
第十节	非法吸收公众存款犯罪	481
第十一节	伪造、变造金融票证犯罪	485
第十二节	妨害信用卡管理犯罪	491
第十三节	窃取、收买、非法提供信用卡信息犯罪	494
第十四节	伪造、变造国家有价证券犯罪	496
第十五节	伪造、变造股票或者公司、企业债券犯罪	499
第十六节	擅自发行股票或者公司、企业债券犯罪	502
第十七节	内幕交易、泄露内幕信息犯罪	509
第十八节	利用未公开信息交易犯罪	516
第十九节	编造并传播证券、期货交易虚假信息罪犯罪	519
第二十节	诱骗投资者买卖证券、期货合约犯罪	523
第二十一节	操纵证券、期货市场犯罪	528
第二十二节	违法发放贷款犯罪	534
第二十三节	违法向关系人发放贷款犯罪	538

第二十四节 吸收客户资金不入账犯罪	542
第二十五节 违规出具金融票证犯罪	546
第二十六节 对违法票据承兑、付款、保证犯罪	551
第二十七节 逃汇犯罪	556
第二十八节 骗购外汇犯罪	560
第二十九节 洗钱犯罪	564
第三十节 破坏金融管理秩序犯罪案件综述	569
 第十九章 金融诈骗犯罪	580
第一节 集资诈骗犯罪	580
第二节 贷款诈骗犯罪	584
第三节 票据诈骗犯罪	588
第四节 金融凭证诈骗犯罪	592
第五节 信用证诈骗犯罪	596
第六节 信用卡诈骗犯罪	600
第七节 有价证券诈骗犯罪	604
第八节 保险诈骗犯罪	607
第九节 金融诈骗犯罪案件的侦查综述	611
 【参考文献】	626

第一编

金融论

第一章 金融概述

第一节 金融的基本概念

金融是商品货币关系发展的产物。人类最初的金融活动可追溯到原始社会，由于商品生产和商品交换的不断发展，出现了货币，同时也出现了赊欠（即信用）。货币充当了商品交换的媒介，货币成为用来充当一般等价物的特殊商品。在相当长的时期内，货币的运动与信用的活动各自独立地存在并发展。在资本主义工业化的进程中，货币与信用紧密地联结在一起，形成了现代意义上的金融，此后金融便伴随着资本主义经济的发展而发展。可以说，金融自诞生的那天起，就一直是促进社会经济发展的重要手段。在金融的发展过程中，它的每一次演进、创新和完善，都对经济和社会的发展起着重要的促进和推动作用。在自由资本主义时期，以银行为主体的金融机构的广泛建立，以信用为中心的金融活动的迅速发展，加速了资本的积累与积聚，也加速了生产的集中和生产的社会化、专业化，促使资本主义迅速完成了工业化革命，资本主义由竞争时代进入垄断阶段。在垄断资本主义阶段，随着银行垄断资本与工业垄断资本的相互渗透，密切结合，金融资本形成并逐渐控制了资本主义经济的命脉，成为资本主义经济生活的中心。同时，随着国际贸易、资本输出规模的不断扩大，

国际金融日臻完善，使各国的经济活动也紧密地联系在一起，可见，金融对世界经济的格局也产生了非常重要的影响，极大地推动了各国经济的发展。

一、金融的概念

从字面意义上理解，“金”就是钱，即货币资金；而“融”则是流通、融通的意思。金融就是货币资金的融通。从学术意义上讲，金融则是货币流通和信用活动以及与之相关的经济活动的总称，亦即货币资金和货币信用的融通。¹这是因为历史上最早的金融活动之一便是铸币兑换业，当铸币兑换商聚集了一定数量的货币资金时，他们就开始把现金贷放出去，同时吸收存款，并办理货币异地汇兑结算等信贷业务，使资金在一定范围内得以融通。现代社会的金融活动已远远超出这一范围，对“金融”的普遍解释是指货币、货币流通、信用及与其直接有关的经济活动。金融的内容包括货币的发行、投放和回笼；各种存款的吸收和提取；各项贷款的发放和收回；银行会计、出纳、结算；保险、投资、信托、租赁、证券买卖以及国际间的贸易和非贸易结算；外汇、黄金、白银买卖、输出、输入等。

二、金融的种类

从不同的角度，按不同的标准可以将金融划分为不同的种类。以融资对象为标准，可以将金融分为直接金融（没有金融机构介入的资金融通方式）和间接金融（通过金融机构进行的资金融通方式）；以

¹ 胡启忠等著：《金融犯罪论》，西南财经大学出版社2001年版，第1页。

偿还期限为标准，可以将金融分为短期金融和长期金融；以金融活动所在的行业为标准，可以将金融分为农业金融、工业金融、商业金融等；以金融活动的空间为标准，可以将金融分为国内金融和国际金融；以金融活动的主体为标准，可以将金融分为政府金融、企业金融和家庭金融。

三、金融在现代经济中的地位与作用

金融是商品货币关系发展的产物，金融的发展又对商品货币关系的发展起着巨大的推动作用。随着金融的不断发展和深化，现代金融活动已渗透到社会经济生活的各个领域，金融已成为现代经济的核心。金融在现代经济的核心地位反映在以下几个方面：

（一）金融是推动社会经济发展的主力军

在现代，金融资产无论是总量、人均占有量，还是市场交易量，都较从前大大提高。从全球看，金融资产交易已成为社会经济生活的热点，其规模正在赶上并超过商品交易，金融资产已广泛地进入并渗透至经济生活的各个领域，因此，金融对经济的发展具有强大的推动作用。货币是市场经济条件下进行生产活动的前提，是商品生产中一切商品价值的最后表现形式。由于信用的发展，商品生产者突破了自有资本的限制，通过信用借贷方式可以运用比自有资本更多的货币资本，以扩大再生产。随着金融业的发展，通过银行聚集资金，使资本不断扩大和加速周转，从而推动社会再生产的继续进行，进一步促使社会生产力加速发展。