

犯罪的跨专业研究丛书

主编：何秉松



Finance and Financial Crimes

金融与金融犯罪

曲新久 著



中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

犯罪的跨专业研究丛书

主编：何秉松



Finance and Financial Crimes

金融与金融犯罪

曲新久 著

中信出版社
CITIC PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

金融与金融犯罪 / 曲新久著. —北京: 中信出版社, 2003.12
ISBN 7-5086-0044-4

I. 金… II. 曲… III. 金融-经济犯罪-研究-中国
IV. D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 102321 号

金融与金融犯罪

JINRONG YU JINRONGFANZUI

作 者: 曲新久

责任编辑: 孙国伟

出 版 者: 中信出版社 (北京市朝阳区东外大街亮马河南路 14 号塔园外交办公楼 邮编 100600)

经 销 者: 中信联合发行有限公司

承 印 者: 北京牛山世兴印刷厂

开 本: 880mm×1230mm 1/32 **印 张:** 13.25 **字数:** 300 千字

版 次: 2003 年 12 月第 1 版 **印 次:** 2003 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-5086-0044-4 / D·148

定 价: 25.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。服务热线: 010-85322521

E-mail: sales@citicpub.com

010-85322522

犯罪的跨专业研究丛书总序言

我国刑法规定的许多犯罪，例如危害税收的犯罪，危害金融的犯罪，危害知识产权的犯罪，危害公司、企业管理秩序的犯罪，危害环境资源保护的犯罪，妨害文物管理的犯罪，危害公共卫生的犯罪等等，都与有关的专业有密切的关系，都以有关的专业理论和知识为基础。如果只从刑法条文的规定进行研究，是不可能深入地、透彻地理解和掌握关于这些犯罪的刑法理论的。但在现实生活中，由于知识专门化，人们往往只掌握其中的一种而不及其余，这就影响了对这类犯罪的全面、深入地理解。这种过于狭窄的专业化的知识结构，已不能适应现代生活多样化、复杂化的要求，不可能真正搞好自己所从事的工作。数年前，我在一次关于税收犯罪的调查中发现，一些办理刑事案件法官并不了解税法及其基本知识，甚至不知如何计算偷税数额，他们坦率地承认“犯罪不犯罪全凭税务机关说了算”。而一些税收干部则不了解刑法，对税收犯罪往往“以罚代刑”，不主动移送司法机关追究刑事责任。这两种情况造成了对税收犯罪的打击不力。在刑法理论界也不同程度地存在类似情况，影响了理论的深化。为了解决这个问题，我当时就着手编写了一本税收与税收犯罪的专著，并在书的序言中提出，希望有更多人对此类与有关专业关系密切的犯罪进行跨专业的研究。此书稿历时半载，已初具规模，但不幸我再次面临两种命运的残酷搏斗，不得不全力以赴，而书稿只能半途而废。此后，一直没有机会实现自己的设想。直至去年，我把这个设想与我培养博士研究生的计划结合起来，决定与我的博士研究生（有的已取得博士学位）共同编写一套犯罪的跨专业研究丛书，得到中信出版社的支持。此次出版五本，即《税收与税收犯罪》、《金融与金融犯罪》、《环境资源保护与环境资源犯罪》、《知

识产权与知识产权犯罪》、《网络与网络犯罪》，都是综合两种以上专业为一体的专著，目的在于消除人们由于过分狭窄的专业化造成的知识结构的缺陷，把这类犯罪的研究提高到一个新的理论高度。这是一种新的尝试，希望能收到良好的效果。我们今后还要继续编写对犯罪进行跨专业研究的专著。

此套丛书，适合于广大法学院系的师生、法学研究人员，以及法官、检察官、公安干警、律师等实际工作者参考。

何秉松于北京静斋

2003年4月

序

我们不敢假想，我国四大商业银行中的任何一家，一夜之间突然宣告倒闭，我国国民经济以至人们的日常生活将会是一番怎样的可怕景象。但是我们可以设想：如果发生于1993年中国农业银行河北衡水中心支行，100亿美元备用信用证诈骗案的信用证诈骗犯罪完全得逞，那将会对我国各商业银行以至整个金融系统乃至国民经济造成怎样的巨大危害。因为，我们知道，上个世纪30年代发生于西方国家的经济危机与金融业崩溃之间的紧密关系，我们也知道这场经济危机与第二次世界大战之间的紧密联系。所以，打击和预防金融犯罪，以及加强对金融犯罪及其预防与控制的研究，具有十分重要的意义。

新中国成立至50年代中期，金融犯罪主要是危害国家货币使用的伪造人民币以及贩运、行使伪造之人民币的犯罪，其他金融犯罪十分罕见。50年代中期至80年代中期，金融犯罪在我国基本上不再是大的问题。但是，80年代中后期之后，金融犯罪日益严重起来而引起人们的广泛关注，直接的结果是，全国人民代表大会常务委员会于1995年6月30日通过并颁布实施《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》，该法律文件也直接为1997年《刑法》所吸收，形成了我国刑法惩罚金融犯罪的基本框架，与此同时，预防、控制金融犯罪的实践活动和理论研究也日益丰富和发展起来。

对于金融犯罪，我国理论界已经有了相当多的研究成果，与这些研究成果不同的是，本书首先是系统地介绍了作为惩罚和预防金融犯罪之刑事立法、刑事司法和理论研究之知识背景的金融

学基本知识，在此基础上，系统地梳理、总结和提炼了我国刑法学界关于金融犯罪的研究成果，围绕金融犯罪的认定与处罚这一中心问题进行了较为全面的分析与研究，以期系统而简约，深入而实用。

1995年，全国人民代表大会常务委员会颁布《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》之时，我就想抽时间研习金融学，但是一直没能实现。2000年的一日，我偶然发现手中的一枚硬币其背景图案不再是传统的图案——国徽，而是简洁漂亮的花卉时，心中一亮，重大的社会变化往往通过最细微的变化表现出来，我意识到我国的金融制度悄悄地发生了巨大而深刻地变化，于是，我开始了金融学知识的研习，获益匪浅，编著本书。本书对金融基础知识进行了简明的表述，但是从刑法学的角度看，金融学的这些基本知识内容，对于刑事法学者深入地研究金融犯罪及其预防与控制，对于刑事司法人员深刻地理解我国刑法关于金融犯罪的规定进而正确地适用法律，都具有重要的意义。

对于金融犯罪，本书在简要地介绍了刑法学和犯罪学一般理论知识的基础上，概要地阐述了我国金融刑事立法与司法的历史，并较为细致地阐述了每一个具体金融犯罪的立法与司法概况。对于刑事立法的阐述，主要是在法律文本阅读的基础上，指出立法内容及其变化的关键之处；对于司法的阐述，主要是指明刑事司法解释的重大之处以及以往刑事司法实践中解决主要问题的基本方法，这些阐述对于读者理解我国目前的刑事立法与司法状况是有价值和意义的。之后，本书详细地阐述了各种具体金融犯罪的概念、构成及其法律责任，这是我国当前处理金融犯罪的基本依据，也是本书的主要内容。本书的阐述，在做到系统而全面的同时，突出重要问题、疑难问题的深入研究，而不是简单地对一般问题面面俱到。此后，本书对于我国司法实践中存在的实务问题

进行了提炼和分析，力求合理地解决这些问题。最后，本书对于重要之金融犯罪，举以典型案例和判例进行分析和评析，这样有利于实现抽象问题的具体分析与把握。

由于篇幅所限，本书讲解的案例均集中反映当前立法、司法实践中的难点、热点问题，我想，随着实践的发展和典型案例的涌现，有可能的话在本书再版时不断对案例进行补充。本人水平所限，书中错误在所难免，希望得到读者的批评、指正。

是为序。

曲新久

2003年10月于静淑苑

目录

序言

第一章 金融概述	1
第一节 货币	1
一、货币的概念与形态	1
二、货币的功能	2
三、货币制度	4
四、货币、金融、信用	8
第二节 金融机构	11
一、金融机构的分类	11
二、我国现行银行体系	12
三、我国现有主要非银行金融机构	20
第三节 金融市场	23
一、资本市场	23
二、货币市场	31
三、期货市场	34
四、期权市场	38
五、外汇市场	39
六、黄金市场	41
七、保险市场	41
第四节 金融运行与调控	41
一、货币供求与均衡	41
二、货币政策	46

三、金融创新	50
四、金融风险与金融监管	52
第二章 金融犯罪概述	59
第一节 金融犯罪的概念	59
一、犯罪的概念与特征	59
二、金融犯罪的概念	60
三、金融犯罪的层次	65
第二节 刑事立法概述	68
一、1951年《妨害国家货币治罪暂行条例》	68
二、1979年《中华人民共和国刑法》	70
三、1995年《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》	72
四、1997年《中华人民共和国刑法》	74
第三节 金融犯罪构成与刑罚适用	75
一、犯罪构成概述	75
二、金融犯罪构成的一般特征	84
三、金融犯罪的刑罚适用	86
第四节 金融犯罪的预防	88
一、金融犯罪的犯罪学一般特征	88
二、我国金融犯罪的基本特点	89
三、预防金融犯罪的一般策略	92
第三章 破坏金融管理秩序罪	103
第一节 伪造货币罪	103
一、立法与司法概述	103
二、伪造货币罪的概念和构成特征	105
三、法律责任	107
四、实务问题	108

五、判例评析	109
第二节 出售、购买、运输假币罪	121
一、立法与司法概述	122
二、出售、购买、运输假币罪的概念和构成特征	123
三、法律责任	124
四、实务问题	124
第三节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪	125
一、立法与司法概述	125
二、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的概念和构成特征	126
三、法律责任	127
四、实务问题	128
第四节 持有、使用假币罪	129
一、立法与司法概述	129
二、持有、使用假币罪的概念和构成特征	130
三、法律责任	131
四、实务问题	132
第五节 变造货币罪	133
一、立法与司法概述	133
二、变造货币罪的概念和构成特征	135
三、法律责任	136
四、实务问题	136
第六节 擅自设立金融机构罪	137
一、立法与司法概述	137
二、擅自设立金融机构罪的概念和构成特征	138
三、法律责任	140
四、实务问题	141

☆

第七节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪	142
一、立法与司法概述	142
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪的概念和构成特征	143
三、法律责任	144
四、实务问题	145
第八节 高利转贷罪	145
一、立法与司法概述	145
二、高利转贷罪的概念和构成特征	146
三、法律责任	147
四、实务问题	148
第九节 非法吸收公众存款罪	148
一、立法与司法概述	148
二、非法吸收公众存款罪的概念和构成特征	149
三、法律责任	151
四、实务问题	152
第十节 伪造、变造金融票证罪	152
一、立法与司法概述	152
二、伪造、变造金融票证罪的概念和构成特征	154
三、法律责任	156
四、实务问题	156
五、案例分析	157
第十一节 伪造、变造国家有价证券罪	164
一、立法与司法概述	164
二、伪造、变造国家有价证券罪的概念和构成特征	165
三、法律责任	167

四、实务问题	167
五、案例分析	167
第十二节 伪造、变造股票、公司、企业债券罪	169
一、立法与司法概述	169
二、伪造、变造股票、公司、企业债券罪的概念和构成特征	170
三、法律责任	171
四、实务问题	172
第十三节 擅自发行股票、公司、企业债券罪	172
一、立法与司法概述	172
二、擅自发行股票、公司、企业债券罪的概念和构成特征	173
三、法律责任	175
四、实务问题	175
第十四节 内幕交易、泄露内幕信息罪	176
一、立法与司法概述	176
二、内幕交易、泄露内幕信息罪的概念和构成特征	177
三、法律责任	184
四、实务问题	185
第十五节 编造并传播证券、期货交易虚假信息罪	188
一、立法与司法概述	188
二、编造并传播证券、期货交易虚假信息罪的概念和构成特征	189
三、法律责任	190
四、实务问题	190
第十六节 诱骗投资者买卖证券、期货合约罪	191
一、立法与司法概述	191
二、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪的概念和构成特征	192

三、法律责任	193
四、实务问题	194
第十七节 操纵证券、期货交易价格罪	194
一、立法与司法概述	194
二、操纵证券、期货交易价格罪的概念和构成特征	196
三、法律责任	197
四、实务问题	198
五、判例评析与案例分析	200
第十八节 违法向关系人发放贷款罪	224
一、立法与司法概述	224
二、违法向关系人发放贷款罪的概念和构成特征	225
三、法律责任	227
四、实务问题	228
第十九节 违法发放贷款罪	228
一、立法与司法概述	228
二、违法发放贷款罪的概念和构成特征	229
三、法律责任	230
四、实务问题	231
第二十节 用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪	231
一、立法与司法概述	231
二、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪的概念和构成特征	232
三、法律责任	233
四、实务问题	234
第二十一节 非法出具金融票证罪	234
一、立法与司法概述	234
二、非法出具金融票证罪的概念和构成特征	235

三、法律责任	238
四、实务问题	238
五、案例分析	238
第二十二节 对违法票据承兑、付款、保证罪	247
一、立法与司法概述	247
二、对违法票据承兑、付款、保证罪的概念和构成特征	248
三、法律责任	251
四、案例分析	252
第二十三节 逃汇罪	258
一、立法与司法概述	258
二、逃汇罪的概念和构成特征	260
三、法律责任	262
四、实务问题	262
第二十四节 洗钱罪	264
一、立法与司法概述	264
二、洗钱罪的概念和构成特征	265
三、法律责任	268
第二十五节 骗购外汇罪	269
一、立法与司法概述	269
二、骗购外汇罪的概念和构成特征	271
三、法律责任	272
四、实务问题	273
第四章 金融诈骗罪	275
第一节 集资诈骗罪	275
一、立法与司法概述	275
二、集资诈骗罪的概念和构成特征	277
三、法律责任	279

四、实务问题	280
五、案例分析	282
第二节 贷款诈骗罪	288
一、立法与司法概述	288
二、贷款诈骗罪的概念和构成特征	289
三、法律责任	291
四、实务问题	292
第三节 票据诈骗罪	295
一、立法与司法概述	295
二、票据诈骗罪的概念和构成特征	297
三、法律责任	299
四、实务问题	300
五、判例评析与案例分析	301
第四节 金融凭证诈骗罪	320
一、立法与司法概述	320
二、金融凭证诈骗罪的概念和构成特征	321
三、法律责任	322
四、判例评析	323
第五节 信用证诈骗罪	337
一、立法与司法概述	337
二、信用证诈骗罪的概念和构成特征	338
三、法律责任	341
四、实务问题	342
五、案例分析	344
第六节 信用卡诈骗罪	350
一、立法与司法概述	350
二、信用卡诈骗罪的概念和构成特征	352

三、法律责任	354
四、实务问题	354
五、案例分析	365
第七节 有价值证券诈骗罪	368
一、立法与司法概述	368
二、有价值证券诈骗罪的概念和构成特征	369
三、法律责任	370
四、实务问题	370
第八节 保险诈骗罪	371
一、立法与司法概述	371
二、保险诈骗罪的概念和构成特征	373
三、法律责任	376
四、实务问题	377
第五章 其他金融犯罪	381
第一节 走私假币罪	381
一、立法与司法概述	381
二、走私假币罪的概念和构成特征	382
三、法律责任	385
四、判例评析	386
第二节 走私贵重金属罪	389
一、立法与司法概述	389
二、走私贵重金属罪的概念和构成特征	390
三、法律责任	391
第三节 欺诈发行股票、债券罪	392
一、立法与司法概述	392
二、欺诈发行股票、债券罪的概念和构成特征	393
三、法律责任	394

☆