

肖桂彬 编著

中国工人出版社

经济 诈骗 与 防范

经济宝鉴

经济诈骗与防范

肖桂彬 编著

中国工人出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经济诈骗与防范/肖桂彬编著. - 北京: 中国工人出版社,
2003.9

ISBN 7-5008-3103-X/D·426

I. 经… II. 肖… III. 经济-诈骗-研究-中国
IV. D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 069747 号

出版发行: 中国工人出版社

地 址: 北京鼓楼外大街 45 号

邮 编: 100011

电 话: (010)62350006(总编室) 62005038(传真)
(010) 62005031-213(编辑室)

发行热线: (010)62005049 62005042

网 址: <http://www.wp-china.com>

经 销: 新华书店

印 刷: 北京市松源印刷有限公司

版 次: 2003 年 9 月第 1 版 2003 年 9 月第 1 次印刷

开 本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32

字 数: 280 千字

印 张: 12.25

册 数: 4000 册

定 价: 24.00 元

版权所有 侵权必究

印装错误可随时退换

刺向骗子的利剑

——《经济诈骗与防范》序

中国人民大学商学院教授 博士生导师 卢东斌

一提起经济诈骗，每个人都会对骗子的恶劣行径表示出强烈义愤。这是因为众多的经济诈骗常在我们身边发生，而且深受其害的大有人在。为什么大大小小的经济诈骗时有发生，屡禁不止？是由于诈骗者的手段高明？未必。读了这本《经济诈骗与防范》一书，人们就会从社会和经济的发展层面上，透过骗术表象对诈骗行为有更全面、更深刻的了解；在受到警示、启发和教育的同时增强预防经济诈骗的免疫力，进而得出某些有益的人生感悟。

以法解析经济诈骗

本书首先告诉我们什么是经济诈骗，经济诈骗有什么特点，如何识别经济诈骗行为人的心理和行为特征。从法学角度定义经济诈骗之后，该书对经济诈骗进行了详细分类，指出经济诈骗的特征，提醒人们从法律高度认识经济诈骗问题。

防范经济诈骗，首先要知道经济诈骗行为人是怎样利用被害人的心理大行其道的。常言说，“害人之心不可有，防人之心不可无”。面对不知不觉中可能发生的经济诈骗，首要的是增强防范意识。在什么样的意识和心态下容易被人骗呢？除了善良之心

之外，更多的是“爱面子”、“图便宜”，求之于“侥幸”的心态。这种心态不仅给骗子们以可乘之机，而且往往是让人吃了亏还执迷不悟，直至酿成更大的悲剧。本书在剖析商业诈骗时列举的第一个案例就是“引诱急于发财者上当”，还有“利用亲情骗取贷款”等，不一而足。

当今社会上的经济诈骗，发生在社会经济活动的各个方面。如本书所阐述的十二类经济诈骗案，涉及人们日常往来和工作生活的方方面面，对人们有强烈的警示作用。书中所讲到的“精心设套，诱你入瓮”；虚假标价，用所谓的“打折”、“优惠”骗取消费者；诱导客户签订“钓鱼合同”上钩；假借合资，以二手设备冒充新设备骗取货款；以高利息为诱饵，进行非法集资；内外勾结，盗开金融票据等。无论是详细列举的 260 个案例，还是所提到的 500 多种诈骗方式，对经济诈骗行为人来说是惯用的，对众多读者来说既是常见的，又是陌生的，这足以帮助我们识破各式各样骗子们的卑鄙伎俩，防止或减少上当受骗。

揭露的目的在于防范。该书在揭露经济诈骗行为的同时，介绍了识别诈骗的技巧和多种防范的技术性措施。不仅在每一章的最后专列了“评析与防范”一节，而且在最后一章集中对此作了概括和总结。如与客户发生业务往来或进行投资活动，本书强调防范的第一措施是进行资信调查。可以借助各类资信调查公司，了解、判断客户或对方的信用情况，以免被国内外经济诈骗行为人所骗。在此基础上，还要做好投资验证等。要加强信用风险管理，建立风险管理法律制度。企业要建立自己的风险管理系统，善于运用保理业务等先进的管理方法，加强应收账款的追讨，提高防范经济诈骗能力。作者在此勾画了系统的信用风险管理体系及其运作程序，这对于从事企业管理、商业贸易、银行保险业务人员和涉外经济工作人员不无重要的参考、借鉴作用。

生动教训警示后人

由于本书有很强的针对性，抓住了大家关注的热点，显示出其鲜明的特点：

一是可读性。本书收集、分析了近几年发生在我们身边的活生生的案例，采取讲故事的形式，深入浅出地剖析了经济诈骗行为及其防范措施，文章通俗易懂，能够激起读者阅读兴趣。书中很多案例，标题生动鲜活，加之内容精彩，十分吸引人，可信度强。尤其值得一提的是，本书是从作者一桩亲身经历开始讲起的。“记得上个世纪七十年代初某个严冬的一天”，作者目睹一位被骗的妇女在风雪中哭得声音沙哑，便掏了两张车票钱塞给她后匆匆离去。“但多少年来，那张风雪中抽泣的脸难以忘记，特别是那张没打照面却似历历在目的诈骗者的狰狞形象在脑子里留下深刻印象”，使得本书读起来亲切感人，使读者在阅读中感受到了作者的关爱之心。

二是借鉴性。该书把握住经济诈骗行为所涉及的十二个社会经济活动领域的同时，将各个领域中的典型案例汇成一体，使得广大从事实际工作的人们感受到强烈的警示作用。如作者所言经济诈骗“搅得一些家庭人财两空、有的企业破产倒闭”，怎能不揭露、不斗争？对一个单位或某个人来说，可能遭遇不到许多诈骗形式或有过被骗经历，但本书对人们防骗提供的借鉴，却是广泛的、长久的。

三是探讨性。透过该书的分析，我们会看到，剖析经济诈骗行为涉及法学、经济学、社会学、心理学等众多领域。而且，仅从经济领域看，又涉及商业、金融、保险、经营等。尤其是随着IT技术的发展，计算机诈骗亦随之产生。这说明，揭露和防范经济诈骗行为是复杂的、长期的斗争。这在学术上需要多学科共同研究，在提供更强有力的理论武器的同时，应动员社会各界群

策群力，群防群治。正如抗非典一样，除及早研究开发疫苗之外，还应从整个社会层面上提升防治能力。防范经济诈骗任重而道远，有持续研究的必要和价值。

作者实现夙愿

“道高一尺，魔高一丈”，当我们致力于建立社会主义市场经济秩序，积极倡导以诚信为基础的社会公德之际，适逢该书正式出版，令人感到十分欣慰。这是作者多年积累，辛勤耕耘，深层思考的结果。

本书作者肖桂彬，是一位长期工作在煤炭战线上的领导干部。“文革”后期离开学校后，曾当过工人，挖过煤，当过煤矿基层干部和秘书，后担任过矿领导、矿区工会主席、直到煤炭系统高校的党委书记、大型煤炭企业集团的董事长和党委书记。期间，他还担任过设在日本东京的一家株式会社的董事长兼社长。作者在繁忙的工作之余，注意研究分析经济工作中的一些特有现象，几年前就开始搜集分析有关资料。最近，他对积累的资料进行整理、归类，加以评析，终将此书杀青出版。一位高层企业领导干部，能静心研究问题、闭门伏案写作，对经济诈骗现象进行深入研究并写出几十万字的专著，这在企业领导中尚不多见，是十分难能可贵的。

此书的写作和出版，首先表明作者有高度的社会责任感。如作者在前言中所说，“经济诈骗像一只黑色的幽灵，四处流窜，兴风作浪”，“他们骗走的，何止是金钱，难道没有中华民族的荣誉和尊严？”源于这种神圣的使命感，作者把常见的骗子们的卑鄙伎俩一一揭露出来，以警世人，实现了自己的夙愿。其次，由于作者有丰富的社会阅历，不仅曾多次目睹了经济诈骗所带来的悲剧，而且在多年的工作中也直接与经济诈骗行为人进行过坚决斗争，因而历练出了敏捷的洞察能力、深层的研究能力，加之

作者有扎实的文字功底，这就为该书的撰写奠定了良好基础。

诚然，若在经济诈骗防范方面的阐述，不仅着眼于技术性措施，还着眼于如何吸取教训，在增强防范意识上加大力度，或许使得该书的分量会更重一些。

本人相信，该书的出版，将受到社会各界的关注和欢迎。

2003.7.22 于北京阳春光华家园

目 录

前 言 / 1

第一章 概述 / 1

经济诈骗的释义 / 1

经济诈骗的分类 / 2

经济诈骗的特征 / 3

第二章 商业诈骗 / 12

编造骗局 引诱急于发财者上当 / 12

虚构主体 招摇撞骗 / 15

指山卖磨 买空卖空 / 19

移花接木 嫁祸于人 / 21

精心设套 诱你入瓮 / 25

内外勾结 侵占公私财产 / 31

在支付方式上设置陷阱 骗取他人财物 / 33

进行价格欺诈 诱导消费者上当 / 37

组织非法传销 进行经济诈骗 / 41

利用邮购 坑害上当者 / 46

利用中介贸易 设置陷阱 / 48

趁火打劫 诈骗债主追款 / 52

设置有限公司 逃避债务 / 56

● 评析与防范 / 57

第三章 合同诈骗 / 63

空壳合同 / 64

钓鱼合同 / 66

篡改合同 / 67

虚假合同 / 68

胁迫签订合同 / 70

循环转包合同 / 73

非法转让合同 / 75

设置合同违约陷阱 / 76

设置法律陷阱 / 81

设置文字陷阱 / 83

● 评析与防范 / 86

第四章 合资经营诈骗 / 92

虚构主体 进行合资诈骗 / 92

虚构惊人“项目”招摇撞骗 / 97

一毛不拔 “投资”合资企业 / 102

压低出口价格 侵占产品差价 / 104

低价高报 在采购上做手脚 / 105

假借合资 欺诈购置设备款 / 108

腐蚀对方人员 合伙侵吞国有资产 / 112

骗取产权文件 侵害他人利益 / 113

打合资项目的旗号 骗取前期费用 / 114

假冒国企人员 欺诈乡镇企业 / 119

进行虚假兼并 非法占有当事人企业的财产 / 120

承包企业经营 席卷资金逃匿 / 122

假借订单生产 聚敛他人钱财 / 123

● 评析与防范 / 126

第五章 集资诈骗 / 135

以企业名义 打着开发高科技项目的旗号蒙骗
公众资金 / 135

隐瞒企业亏损 骗取审批手续 进行非法集资 / 136

以到贫困地区投资为幌子 聚敛财富 / 137

以“买卡入会”为诱饵 非法吸收公众存款 / 138

同银行工作人员沆瀣一气 非法集资 / 140

银行职员借高息揽储 侵吞储户资金 / 143

伪造批件成立假银行 进行金融诈骗 / 145

组织民间“拾会” 非法占有“会款” / 145

制造承接巨额遗产骗局 欺诈他人财产 / 146

● 评析与防范 / 147

第六章 贷款诈骗 / 152

以在内地投资为幌子 骗取巨额贷款 / 152

进行合作合资 以联营企业的名义非法贷款 / 154

在国外注册 打着外商的招牌招摇撞骗 / 155

编造引进资金骗局 诈取银行贷款 / 156

炮制高回报投资项目 骗取融资贷款 / 157

签订虚假合同 进行贷款诈骗 / 158

虚假收购股份 “借壳”非法贷款 / 159

以金钱开道 用“糖衣炮弹”赢得贷款 / 160

利用虚假的单据文件进行“智能型”骗贷 / 162

贷款人与第三方银行合谋 坑害贷款行 / 165

争当先进典型 赢取领导信任 诈骗银行贷款 / 166

进行感情投资 利用亲情骗取贷款 / 168

让第三者出面贷款 坐收渔利 / 169

承租企业 以他人的企业非法贷款 / 171

● 评析与防范 / 171

第七章 票据诈骗 / 175

伪造票据 以假冒真 / 176

变造票据 以真掺假 / 180

骗取冒用他人票据 / 182

签发空头支票 / 185

打“时间差”真票假给 / 186

“飞单”揽储 伪造支票侵占储户资金 / 189

伪造背书 非法解付他人汇票 / 190

以代管票据为名 套取银行佐证文件欺诈第三者 / 191

内外勾结 盗开金融票据 / 191

利用虚假合同 骗开金融票据 / 194

制造佐证陷阱 以求诈骗得逞 / 195

私开银行 以远期汇票进行诈骗 / 197

集团诈骗 进行“一条龙”汇票诈骗 / 198

● 评析与防范 / 199

第八章 信用证诈骗 / 206

伪造、变造信用证 / 208

假冒信用证 / 211

伪造信用证单据 / 212

“软条款”信用证 / 214

开证申请人利用远期信用证诈骗 / 219

- 开证申请人利用当地法律欺诈 / 220
- 受益人利用信用证诈骗 / 221
- 当事人合伙利用信用证诈骗第三方当事人 / 222
- 非当事人利用信用证诈骗 / 225
- 评析与防范 / 226

第九章 信用卡诈骗 / 231

- 伪造信用卡 / 233
- 伪造虚假的证明骗领信用卡 / 234
- 冒用他人的信用卡 / 235
- 利用假挂失侵占银行资金 / 236
- 使用信用卡进行恶意透支 / 238
- 利用信用卡骗取他人财物 / 239
- 评析与防范 / 240

5

第十章 证券诈骗 / 244

- 伪造、变造国家发行的有价证券 / 245
- 伪造、变造股票和公司、企业债券 / 246
- 擅自发行股票、债券 / 246
- 进行内幕交易 / 247
- 泄露证券交易内幕信息 / 250
- 编造并传播虚假信息 / 251
- 操纵证券交易价格 / 261
- 虚假代理期货交易 / 265
- 利用 STAQ 系统 冒充金融机构进行国债回购 / 270
- 以代人炒股为借口骗取钱财 / 271
- 金融机构员工进行证券诈骗 / 271
- 评析与防范 / 272

第十一章 保险诈骗 / 276

- 隐瞒真相 申报不实 / 277
- 重复投保 虚报冒领 / 279
- 夸大事实 超额索赔 / 281
- 移花接木 偷梁换柱 / 282
- 炮制事故 伪造案情 / 283
- 伪造死亡 装伤装病 / 285
- 制造伤亡 骗取保金 / 287
- 串通他人 捏造事实 / 288
- 相互勾结 共同作案 / 289
- 内部卷入 合谋骗赔 / 290
- 中介欺诈 两方受损 / 290

● 评析与防范 / 292

6

第十二章 担保诈骗 / 296

- 建立空壳公司 进行虚体担保 / 297
- 建立多家公司 进行连环担保 / 298
- 设置法律陷阱 进行担保诈骗 / 300
- “一女二嫁” 重复抵押 / 304
- 擅自用他人财产作担保 / 304
- 着力攻关 利用对方负责人搞担保 / 305
- 釜底抽薪 质物变废纸 / 307
- 当事人双方串通 欺诈第三方 / 308
- “嫁”货于人 借抵押骗销滞销产品 / 309

● 评析与防范 / 310

第十三章 计算机诈骗 / 312

- 篡改计算机程序 / 313
- 擅自搭线接入 / 313
- 非法伪造或变更数据 / 314
- 窃取主管密码 / 315
- 窃取他人信用密码 / 316
- 网络销售诈骗 / 318
- 网络信息诈骗 / 321
- 网上国际电话诈骗 / 324
- 网上恋情诈骗 / 326
- 网络游戏诈骗 / 327
- 评析与防范 / 329

第十四章 诈骗行为人的行为分析 / 332

7

- 行骗者的“敲门砖” / 336
- 诈骗行为人行骗时的心理特征 / 339
- 诈骗行为人的行为特征 / 342
- 注意察言观色 把骗子拒之门外 / 345
- 警惕危险信号 / 348

第十五章 防范经济诈骗的技术措施 / 352

- 进行资信调查 / 352
- 搞好投资验证 / 357
- 建立信用速查系统 / 359
- 应用福费廷信贷方式 / 361
- 用好国际保理业务 / 363
- 加强应收账款的管理和追讨 / 364

果断采取诉讼手段 / 367

主要参考资料 / 370

后 记 / 372

第一章

概 述

经济诈骗是一个古老而不断翻新变化的社会现象。同其他任何社会现象一样，有其发生发展的特点和规律。要有效地防范经济诈骗，就必须对它的特点和规律有所了解——知己知彼，才能百战百胜。

1

经济诈骗的释义

《中华字海》释义：诈，伪装，如诈败、诈降、诈死；骗，用假话或计谋使人上当，如欺骗、骗取、上当受骗。

所谓经济诈骗，是指以非法占有为目的，用假冒身份、伪造证件、虚构事实或隐瞒真相等欺诈手段，骗取公私财物的行为。它有以下三点基本含义：

1. 经济诈骗侵犯的客体是公私财物所有权，而且仅限于公私财物。有些犯罪活动虽然也使用某些欺骗手段，甚至也追求某些非法经济利益，但因其侵犯的客体不是或者不限于公私财产所有权，所以不构成经济诈骗。例如，拐卖妇女、儿童的，招摇撞骗妨害社会公共秩序的等，就不属于经济诈骗行为。

2. 行为人主观方面是故意的，并且具有非法占有公私财物