



21世纪法学规划教材

金融刑法学教程

THE LECTURES OF FINANCIAL CRIMINAL LAW

李永升 刘 建 主编



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



金融刑法学教程

THE COURSEBOOK OF FINANCIAL CRIMINAL LAW

黄少卿 周 军 主编



中国政法大学出版社
CHINA UNIVERSITY OF POLITICAL SCIENCE PRESS

21 世纪法学规划教材

金融刑法学教程

The Lectures of Financial Criminal Law

顾问 | 董 鑫 李文燕

主 编 | 李永升 刘 建

副主编 | 吴仁碧 漆昌国

撰稿人 | 刘 建 李永升 刘咏梅

按所写章节顺序排序 | 张二军 万志鹏 付其运

张 瑜 吴仁碧 漆昌国

2011 年 1 月第 1 版

www.lawpress.com.cn

好书,同好老师和好学生分享

图书在版编目(CIP)数据

金融刑法学教程 / 李永升, 刘建主编. —北京:
法律出版社, 2014. 8
ISBN 978 - 7 - 5118 - 6776 - 6

I. ①金… II. ①李…②刘… III. ①金融—刑事
犯罪—刑法—中国—教材 IV. ①D924. 334

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 197876 号

©法律出版社·中国

责任编辑/刘琳

装帧设计/凌点工作室

出版/法律出版社

编辑统筹/法律教育出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/沙磊

开本/720 毫米×960 毫米 1/16

印张/23 字数/424 千

版本/2014 年 10 月第 1 版

印次/2014 年 10 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782 西安分公司/029-85388843 重庆公司/023-65382816/2908
上海公司/021-62071010/1636 北京分公司/010-62534456 深圳公司/0755-83072995

书号:ISBN 978 - 7 - 5118 - 6776 - 6

定价:36.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

出版说明

法律出版社作为中国历史最悠久、品牌积淀最深厚的法律专业出版社,素来重视法学教育图书之出版。

“21 世纪法学规划教材”系列作为本社法学教育出版的重心,延续至今已有十年。该系列一直以打造新世纪新经典教材为己任,遍揽名家新秀,因其卓越品质而颇受瞩目并广受肯定。

中国的法学教育正面临深刻变革。未来的法学教育势必以培养高素质法律人才为目标,以知识教育与应用教育相结合、职业教育与素质教育相结合、精英教育与大众教育相结合为导向。为顺应未来法学教育的改革方向和发展趋势,本社应时而动,推出全新“21 世纪法学规划教材”,为不同学科、不同层次、不同阶段、不同需求的法学师生量身打造法学教材及教参。在教材方面,将推出课堂教学系列、实训课程系列、通识课程系列、简明本系列、双语教学系列等;在教参方面,将推出案例教程系列、法规教程系列、练习与测验系列、法学讲座系列、专业培训系列等。或革新,或全新,以厚基础、宽口径、多元化、开放性为基调,力求从品种、内容和形式上呈现崭新风采,为法学师生提供更好教本与读本,同享规划教材之盛。

“好书,同好老师和好学生分享”。本社在法学教育图书出版上必将继往开来,以精益求精的专业态度,打造本套全新“21 世纪法学规划教材”。传播法学知识,传承法学理念,辅拂法律教育事业,积累法律教育财富,服务于万千法学师生和明日法治英才。

法律出版社

作者简介

李永升 西南政法大学法学院教授,博士生导师,博士后合作导师,中国行为法学会金融法律行为研究会常务理事,中国犯罪学学会常务理事,撰写《刑法学基本范畴研究》、《犯罪论前沿问题研究》、《和谐社会语境下的刑法观沉思》、《金融犯罪研究》等著作、教材五十余部,发表学术论文两百余篇。

刘建 海南省人民检察院研究室副主任,中国行为法学会金融法律行为研究会副会长兼秘书长、中国人民大学刑事法律科学研究中心金融刑法研究所副所长,中国金融刑法学创始人,撰写《金融刑法学》、《资本市场安全与刑法规制》等著作三十余部,发表学术论文九十余篇。

刘咏梅 海南政法职业学院科研处工作人员,法学硕士,于《金融经济学研究》、《海南大学学报》、《人民检察》等刊物发表论文十余篇。

张二军 河南财经政法大学法学院副教授,法学博士,撰写《牵连犯中的牵连关系研究》、《金融犯罪研究》、《经济犯罪学》等著作、教材多部,发表学术论文三十余篇。

万志鹏 湘潭大学法学院副教授,法学博士,撰写《没收财产刑研究》、《金融犯罪研究》、《经济犯罪学》等著作、教材多部,发表学术论文二十余篇。

付其运 西南政法大学应用法学院讲师,法学博士,撰写《刑法的伦理问题研究》、《经济刑法学》、《经济犯罪学》等专著、教材多部,发表学术论文二十余篇。

张瑜 石河子大学法学院副教授,西南政法大学刑法专业博士生。撰写《金融刑法增补型犯罪研究》等著作,于《石河子大学学报》、《重庆理工大学学报》发表论文多篇。

吴仁碧 西南政法大学法学院副教授,硕士生导师,撰写《诉讼欺诈犯罪研究》、《新罪通论》、《刑事法学要论》、《经济刑法学》等著作、教材多部,于《现代法学》、《中国刑事法杂志》、《政治与法律》、《西南政法大学学报》等刊物发表学术论文数十篇。

漆昌国 四川省委党校法学部副教授,硕士生导师,法学博士,撰写《金融犯罪研究》、《经济犯罪学》等专著、教材多部,发表学术论文数十篇。

前 言

金融刑法是现代金融市场的产物。金融市场交易的关键是资金,资金运作必须要有规则,违反这一规则且国家用法律形式禁止并科以刑罚处罚的行为就是金融犯罪行为。因此,金融市场的存在是金融刑法产生的前提。银行信用的产生是现代金融市场形成的关键。金融市场在促进经济发展的同时,也成为金融犯罪的滋生地。因此,金融犯罪也称为典型市场经济犯罪。金融市场越发达、越复杂,金融犯罪也越多样、越严重。有了金融犯罪,就必然会有金融刑法。金融经济在全球经济化过程中具有核心作用,金融犯罪危害之剧烈,需要金融刑法来完成自己的使命,实现金融法治的目的。中国金融学家和法学家们以及一些司法实务工作者都认识到它的特殊性,因而将其称为“金融刑法”。

现代意义上的金融刑法,主要是指金融经济运作中所产生的处罚的规定。金融刑法是社会主义市场经济的产物,确切地说,它是在我国社会主义市场经济下的金融犯罪现象反映的产物。它在我国法学界孕育、产生的时间是十分短暂的,也可以说是刚刚开始。它是金融法律关系和刑事法律关系发展到一定阶段的产物,是一个新生事物,很多东西都不够成熟,需要加强研究。我们正是在刑法修订和全国人大常委会多次颁布的有关金融犯罪规定的今天,在原有研究金融犯罪的基础上,再深入一步,用刑法原理来归纳和研究,力图构成筑起金融刑法的基本框架,使金融刑法这门交叉学科能够在我国法学研究中有一席之地。

为了进一步规范金融刑法学的日常教学工作,以便各层次的研究生和本科生系统地掌握这一方面的理论知识,我校刑法教研室在总结几十年来开设刑法学课程经验的基础上,以1997年3月14日修订颁布的《刑法》、1998年12月29日全国人大常委会通过的《关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定》和1999年12月25日至2011年2月25日全国人大常委会通过的六个《刑法修正案》为依据,撰写了这本《金融刑法学教程》。

本书所研究的内容主要以我国刑法分则第三章“破坏社会主义市场经济秩序

罪”第四节至第五节中的各种金融犯罪为研究范围。从研究的内容来看,既有金融刑法学总论方面的研究,也有金融刑法学分论方面的研究,在研究方法上采取的是对金融犯罪进行的理论联系实际和多学科综合渗透的方法,其研究视野涵盖了我国1997年新刑法颁布以来的各个不同时期的立法内容,包括最新颁布的《刑法修正案(八)》的内容。因此,本书的研究可以说是对金融犯罪研究的全面回顾与总结,既有重大的理论价值,也有重要的实践价值。

本书在写作内容上主要有以下两个方面的特色:

第一,资料全面、翔实,囊括了我国各个不同时期经济犯罪立法的内容。本书在资料的运用方面,囊括了我国1997年新刑法颁布以来的各个不同时期的立法内容,尤其是对新刑法颁布以来的各个不同时期的《决定》和《刑法修正案》所涉及的立法内容。具体来讲,本书所涉及的资料单从刑事立法来看就包括1997年《刑法》、1998年12月29日全国人大常委会通过的《关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定》、1999年12月25日全国人大常委会通过的《刑法修正案》、2001年12月29日全国人大常委会通过的《刑法修正案(三)》、2005年2月28日全国人大常委会通过的《刑法修正案(五)》、2006年6月29日全国人大常委会通过的《刑法修正案(六)》、2009年2月28日全国人大常委会通过的《刑法修正案(七)》和2011年2月25日全国人大常委会通过的《刑法修正案(八)》所规定的涉及金融犯罪的全部内容。另外,对我国各个不同时期的行政法规、行政规章所规定的内容也有所涉及。因此,资料的全面、翔实不失为本书的一大特色。

第二,研究的内容充分重视理论联系实际,具有较强的创新性。关于本书的创新性主要表现在以下几个方面:一是现行刑法自颁布至今一共设立了40个金融犯罪的罪名,其中有不少是《关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定》、《刑法修正案》和《刑法修正案》(三)、(五)、(六)、(七)、(八)所增加的新罪名和修正的罪名。本书以最新的资料,运用最新的法律、法规和司法解释,采用最新的法律观念,研究和解决了这些新问题,从而对司法机关如何准确地运用刑事立法和刑事司法解决不同的金融犯罪提供了最新的答案。二是在资料的运用上也具有一定的创新性,本书所引用的资料无论是刑法法规、司法解释还是有关统计数据,都运用的是最新的资料和数据,从而为司法机关如何处理和惩治金融犯罪提供了最新的资料来源。

本书编写分工如下(以撰写章节先后为序):

刘 建,第一、二、三、六、七章,并担任全书的主编;

李永升,第四、五章,并担任全书的主编;

刘咏梅,第六、七章;

张二军,第八章;

万志鹏,第九章;

付其运,第十章;

张 瑜,第十一章;

吴仁碧,第十二章,并担任全书的副主编;

漆昌国,第十三章,并担任全书的副主编。

此外,全书由李永升、刘建拟定写作大纲,由各位作者独立完成各章所写内容,最后由李永升、刘建在各位作者所写文稿基础上统稿审定。

李永升 刘建 谨识
2014年6月于西南政法大学

目 录

第一编 金融刑法学总论

第一章 金融与金融刑法	(3)
第一节 金融概述	(3)
一、金融概念与特征	(3)
二、金融机构及其职能	(4)
第二节 金融刑法概述	(5)
一、金融刑法的概念	(5)
二、金融刑法的特征	(6)
第三节 金融刑法的表现形式	(8)
一、刑法典	(8)
二、附属刑法	(11)
三、单行金融刑法	(14)
四、国际条约	(22)
第四节 金融刑法与金融刑法学的区别	(23)
第二章 金融刑法学概述	(24)
第一节 中国金融刑法学的产生与特点	(24)
第二节 金融刑法学的学科建设与任务	(28)
第三节 金融刑法学的学科使命	(31)
第四节 金融刑法学的体系与结构	(37)
一、金融刑法学的体系	(37)
二、金融刑法学的结构	(39)
三、金融刑法学与相邻学科的关系	(41)
第五节 金融刑法学的研究方法	(42)

2 目 录

第六节 金融刑法学研究存在的问题及努力方向	(45)
第三章 金融刑法的适用范围	(47)
第一节 金融刑法空间适用范围	(47)
第二节 金融刑法时间适用范围	(53)
第四章 金融犯罪概述	(56)
第一节 金融犯罪的概念	(56)
第二节 金融犯罪的分类	(60)
第五章 金融犯罪构成	(72)
第一节 金融犯罪构成概述	(72)
一、金融犯罪构成的整体性	(72)
二、金融犯罪构成的抽象性	(73)
三、金融犯罪构成的法定性	(73)
第二节 金融犯罪的客体	(74)
第三节 金融犯罪的客观方面	(78)
一、金融犯罪客观方面的概念和意义	(78)
二、金融犯罪客观方面的内容	(78)
第四节 金融犯罪的主体	(81)
一、金融犯罪主体的概念	(81)
二、金融犯罪主体的种类	(81)
第五节 金融犯罪的主观方面	(85)
一、金融犯罪主观方面的概念和意义	(85)
二、金融犯罪主观方面的内容	(85)
第六章 金融犯罪形态	(89)
第一节 金融犯罪形态概述	(89)
一、金融犯罪形态的特征	(89)
二、金融犯罪形态的主要种类	(89)
第二节 金融犯罪的共同形态	(90)
一、金融共同犯罪的概念	(90)

二、金融共同犯罪的特征	(91)
三、金融共同犯罪的种类	(93)
四、金融共同犯罪的法律后果	(98)
第三节 金融犯罪的完成形态	(102)
一、金融既遂犯罪概说	(102)
二、金融既遂犯罪的标志	(103)
三、金融既遂犯罪的本质	(103)
四、金融既遂犯罪的种类	(104)
五、金融既遂犯罪的法律后果	(107)
第四节 金融犯罪的特殊形态	(109)
一、隔时犯	(109)
二、隔地犯	(109)
三、继续犯	(110)
四、状态犯	(111)
五、同种数罪	(111)
第五节 金融犯罪的复杂形态	(113)
一、结果加重犯	(113)
二、情节加重犯	(115)
三、选择犯	(117)
第七章 金融犯罪处罚	(119)
第一节 金融犯罪处罚概述	(119)
一、金融犯罪处罚的概念	(119)
二、金融犯罪处罚的目的	(120)
三、金融犯罪处罚的历史	(121)
四、金融犯罪处罚的现状及趋势	(122)
第二节 金融犯罪处罚原则	(123)
一、罪刑法定原则	(123)
二、罪刑相适应原则	(124)
三、适用法律一律平等原则	(125)
四、惩罚与教育相结合原则	(125)
五、财产刑与其他刑罚并用原则	(126)

第三节 金融犯罪处罚种类	(126)
一、免于刑事处分处罚	(126)
二、刑事处分处罚	(127)
第四节 金融犯罪处罚的适用	(138)
一、金融犯罪处罚适用的概念	(138)
二、金融犯罪处罚适用的一般原则和基本做法	(138)
三、金融犯罪处罚适用的特点	(141)

第二编 金融刑法学分论

第八章 货币犯罪	(145)
第一节 货币犯罪概述	(145)
一、货币犯罪的概念	(145)
二、货币犯罪的构成特征	(145)
第二节 货币犯罪分述	(148)
一、伪造货币罪	(148)
二、出售、购买、运输假币罪	(157)
三、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪	(163)
四、持有、使用假币罪	(167)
五、变造货币罪	(171)
六、走私假币罪	(174)
七、洗钱罪	(177)
第九章 金融管理犯罪	(182)
第一节 金融管理犯罪概述	(182)
一、金融管理犯罪的概念	(182)
二、金融管理犯罪的构成特征	(182)
第二节 金融管理犯罪分述	(184)
一、擅自设立金融机构罪	(184)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪	(188)
三、高利转贷罪	(193)
四、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪	(198)

五、非法吸收公众存款罪	(202)
六、妨害信用卡管理罪	(207)
七、窃取、收买、非法提供信用卡信息罪	(212)
第十章 金融渎职犯罪	(218)
第一节 金融渎职犯罪概述	(218)
一、金融渎职犯罪的概念	(218)
二、金融渎职犯罪的构成特征	(218)
第二节 金融渎职犯罪分述	(219)
一、背信运用受托财产罪	(219)
二、违法运用资金罪	(224)
三、违法发放贷款罪	(228)
四、吸收客户资金不入账罪	(235)
五、违规出具金融票证罪	(241)
六、对违法票据承兑、付款、保证罪	(246)
第十一章 外汇犯罪	(251)
第一节 外汇犯罪概述	(251)
一、外汇犯罪的概念	(251)
二、外汇犯罪的构成特征	(252)
第二节 外汇犯罪分述	(253)
一、逃汇罪	(253)
二、骗购外汇罪	(258)
三、非法买卖外汇罪	(261)
第十二章 金融诈骗犯罪	(265)
第一节 金融诈骗犯罪概述	(265)
一、金融诈骗罪的概念	(265)
二、金融诈骗罪的构成特征	(265)
第二节 金融诈骗犯罪分述	(269)
一、集资诈骗罪	(269)
二、贷款诈骗罪	(274)

三、票据诈骗罪	(278)
四、金融凭证诈骗罪	(284)
五、信用证诈骗罪	(289)
六、信用卡诈骗罪	(294)
七、有价证券诈骗罪	(300)
八、保险诈骗罪	(305)
第十三章 证券犯罪	(312)
第一节 证券犯罪概述	(312)
一、证券犯罪的概念	(312)
二、证券犯罪的构成特征	(312)
第二节 证券犯罪分述	(314)
一、伪造、变造金融票证罪	(314)
二、伪造、变造国家有价证券罪	(319)
三、伪造、变造股票、公司、企业债券罪	(322)
四、擅自发行股票、公司、企业债券罪	(324)
五、内幕交易、泄露内幕信息罪	(329)
六、利用未公开信息交易罪	(334)
七、编造并传播证券、期货交易虚假信息罪	(338)
八、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪	(340)
九、操纵证券、期货市场罪	(343)

第一编 金融刑法学总论

