

金融犯罪学概论

GP2/26

主审 宫兆奎

主编 谭秉学 王绪祥

中国社会科学出版社

1993·北京

(京)新登字 030 号

图书在版编目(CIP)数据

金融犯罪学概论/谭秉学,王绪祥主编. —北京: 中国
社会科学出版社, 1993. 12

ISBN 7-5004-1480-3

I. 金…

Ⅰ. ①谭…②王…

Ⅲ. ①犯罪学—金融—概论 ②金融—犯罪学—概论

Ⅳ. D917

中国社会科学出版社出版发行

(北京鼓楼西大街甲 158 号)

山东三联集团印刷厂印刷 新华书店经销

1993 年 12 月第 1 版 1993 年 12 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 10.5 插页: 2

字数: 260 千字 印数: 1—6 600 册

定价: 12.00 元

《金融犯罪学概论》

编 委 会

顾 问 侯 颖 石义荣 赵军成

王忠民 彭汉民 尹希忠

主 审 宫兆奎

副 主 审 王振华 孔祥忠

主 编 谭秉学 王绪祥

副 主 编 肖顺星 杨 振 满学友 阎丙秋

编 委 (按姓氏笔划为序)

王振华 王绪祥 刘东升 刘聪盛

纪晓腾 肖顺星 杨 振 赵小曼

赵志军 宫兆奎 阎丙秋 满学友

谭秉学

责任编辑	刘颖	郑明哲	李勤
	赵小曼	李建	李兆东
责任校对	胡贤	张金	
封面设计	李勤		
版式设计	木子		

目 录

前 言	(1)
-----------	-------

第一篇 金融犯罪学基础理论

第一章 绪论	(5)
第一节 金融犯罪学的概念	(6)
一 金融的概念	(6)
二 犯罪和金融犯罪的概念	(7)
三 金融犯罪学的概念	(9)
第二节 开展金融犯罪学研究的必要性	(12)
一 日益严重的金融犯罪现象,需要开展金融犯罪学的研究 ..	(12)
二 金融犯罪的长期性,需要研究金融犯罪这门学科	(14)
三 金融犯罪的特殊性,需要加强金融犯罪的研究	(16)
第三节 金融犯罪学研究的对象和任务	(17)
一 金融犯罪学研究的对象	(17)
二 金融犯罪学研究的任务	(19)
三 金融犯罪学研究应遵循的原则	(19)
第四节 金融犯罪学研究的方法	(21)
一 基本方法	(21)
二 具体方法	(23)
第五节 金融犯罪学与其他相邻学科的关系	(26)
一 金融犯罪学与经济犯罪学的关系	(26)
二 金融犯罪学与社会学的关系	(27)
三 金融犯罪学与心理学、教育学的关系	(28)

四 金融犯罪学与刑法学、刑事诉讼法学、刑事侦查学、劳改学 的关系	(28)
第二章 金融犯罪概况及基本特征	(30)
第一节 金融犯罪概况及发展趋势	(30)
一 建国以来金融犯罪的历史概况	(30)
二 金融犯罪的发展趋势	(33)
第二节 金融犯罪的基本特征	(37)
一 犯罪活动呈现出“波浪型”特点	(38)
二 作案金额大,携款潜逃案件增加	(39)
三 犯罪类型增多,内外勾结、诈骗银行资金的犯罪活动 突出	(40)
四 发案部位多,涉及面广,呈现出多样性	(42)
五 利用职务之便和工作之便犯罪	(43)
六 犯罪主体年轻化	(45)
七 前科劣迹人员再犯问题不可忽视	(45)
八 犯罪由简单化向智能化发展,隐蔽性增强	(46)
九 共同作案,兼犯数罪,同时侵犯多种社会经济关系	(47)
十 金融犯罪与刑事犯罪交叉进行	(48)
第三章 金融犯罪的基本类型	(49)
第一节 贪污罪	(49)
一 贪污罪的概念及特征	(49)
二 在金融系统贪污犯罪的主要方式	(52)
三 认定贪污罪应注意的问题	(53)
第二节 挪用公款罪	(56)
一 挪用公款罪的概念及特征	(56)
二 挪用公款罪的认定	(57)
三 在金融系统挪用公款犯罪的主要表现形式	(59)
第三节 贿赂罪	(61)
一 受贿罪	(61)
二 行贿罪	(65)
三 介绍贿赂罪	(65)

第四节 盗窃罪	(66)
一 盗窃罪的概念及特征	(66)
二 在金融系统盗窃犯罪的特点	(67)
三 认定盗窃罪应注意的几个问题	(69)
第五节 诈骗罪	(70)
一 诈骗罪的概念及特征	(70)
二 金融诈骗犯罪的特点	(71)
三 认定诈骗罪应注意的几个问题	(73)
第六节 投机倒把罪	(75)
一 投机倒把罪的概念及特征	(75)
二 在金融系统投机倒把犯罪的特点及表现形式	(76)
三 认定投机倒把罪应注意的问题	(78)
第七节 走私罪	(80)
一 走私罪的概念及特征	(80)
二 金融走私犯罪的主要表现形式	(81)
三 认定走私罪应注意的问题	(83)
第八节 伪造国家货币罪和贩运伪造的国家货币罪	(84)
一 概念及特征	(84)
二 认定伪造国家货币罪和贩运伪造的国家货币罪应注意 的问题	(85)
第九节 玩忽职守罪	(86)
一 玩忽职守罪的概念及特征	(86)
二 在金融系统玩忽职守犯罪的主要表现形式	(87)
三 认定玩忽职守罪应注意的问题	(88)

第二篇 金融犯罪的预测与预防

第四章 金融犯罪的预测	(93)
第一节 金融犯罪预测的重要性	(93)
一 金融犯罪预测的含义	(93)
二 金融犯罪预测的重要性	(95)
第二节 金融犯罪人员的心理特征	(96)

一	金融犯罪的年龄、性别特征	(98)
二	金融犯罪人员的心理特征	(99)
第三节	金融犯罪预测的指导思想与方法	(101)
一	金融犯罪预测的指导思想	(101)
二	金融犯罪预测的方法	(103)
第五章	金融犯罪发生的原因	(109)
第一节	金融犯罪的社会原因	(109)
一	金融犯罪与阶级斗争现实	(109)
二	金融犯罪与剥削阶级意识形态	(110)
三	金融犯罪与商品交换原则	(111)
四	金融犯罪与社会环境影响	(112)
五	金融犯罪与家庭不良环境的影响	(113)
第二节	金融系统内部管理的原因	(114)
一	金融体制改革滞后,不适应社会主义市场经济发展的 需要	(114)
二	思想政治工作薄弱,金融队伍少部分人员思想滑坡	(115)
三	无章可循或有章不(难)循,管理混乱,被不法分子钻了 空子	(115)
四	人事管理制度不健全,人员任用失察	(117)
五	金融法制建设滞后,执纪不严,惩治不力	(117)
六	监督制约机制不健全,检查不力	(119)
七	有些单位领导班子软弱涣散,抓金融犯罪的防范不力	(119)
第三节	金融犯罪的主观原因	(120)
一	年龄与犯罪	(121)
二	理想道德、文化修养与犯罪	(122)
三	不良习惯与犯罪	(122)
第六章	金融犯罪的预防	(124)
第一节	金融犯罪预防的必要性与可能性	(124)
一	金融犯罪预防的概念	(124)
二	预防金融犯罪的必要性	(125)
三	预防金融犯罪的可能性	(126)

第二节 金融犯罪的预防对策	(128)
一 适应市场经济需要,深化金融体制改革	(128)
二 适应形势发展,切实加强思想政治工作	(129)
三 强化金融监督意识,建立健全监督体系	(133)
四 改革人事管理制度,建立人才竞争机制	(137)
五 加强领导班子建设,发挥核心作用	(139)
六 加强制度建设,落实防范责任	(140)
七 建立监督防范责任制,实行目标管理	(142)

第三篇 金融犯罪的惩处与金融立法

第七章 金融犯罪案件的审理	(151)
第一节 金融犯罪案件的管辖	(151)
一 金融犯罪案件管辖的概念	(151)
二 金融犯罪案件管辖的种类	(152)
第二节 金融犯罪案件的立案标准	(155)
一 立案的概念	(155)
二 立案的材料来源和条件	(155)
三 人民检察院和公安机关关于金融犯罪案件的立案标准	(156)
第三节 金融犯罪案件的侦查	(160)
一 金融犯罪案件侦查的概念与任务	(160)
二 金融犯罪案件侦查的基本原则	(161)
三 金融犯罪案件的证据	(165)
四 金融犯罪案件的一般侦查方法	(172)
第四节 金融犯罪案件的起诉和审判	(175)
一 金融犯罪案件的起诉	(175)
二 金融犯罪案件的审判	(178)
第八章 金融犯罪的处罚	(182)
第一节 金融犯罪的刑事处罚	(182)
一 金融犯罪刑罚的概念与目的	(182)
二 金融犯罪刑罚的种类	(184)
第二节 金融犯罪刑罚的具体运用	(187)

一	金融犯罪刑罚的具体运用	(187)
二	我国刑法对金融犯罪的处罚规定	(198)
第三节	金融犯罪的行政处分	(202)
一	金融犯罪行政处分的概念与目的	(202)
二	金融犯罪行政处分的原则	(203)
三	金融犯罪行政处分的种类	(204)
四	我国对金融违法违纪人员的行政处分标准	(205)
五	金融犯罪人员的待遇、安置问题	(207)
第九章	金融犯罪人员的教育改造	(209)
第一节	教育改造金融犯罪人员的必要性和可能性	(209)
一	教育改造金融犯罪人员的职责范围划分	(209)
二	教育改造金融犯罪人员的必要性	(210)
三	教育改造金融犯罪人员的可能性	(212)
第二节	金融犯罪人员教育改造的方针、原则、方法 及途径	(214)
一	方针	(214)
二	基本原则	(215)
三	方法及途径	(216)
四	金融犯罪人员思想转化的过程及相应的管教措施	(221)
第十章	我国制定金融法的必要性和应坚持的原则	(225)
第一节	我国制定金融法的必要性	(225)
一	概述	(225)
二	金融法的作用及意义	(227)
三	制定金融法的必要性	(229)
第二节	我国制定金融法应坚持的原则	(230)
一	坚持社会主义法制的原则	(231)
二	坚持集中统一的原则	(231)
三	坚持按金融活动规律办事的原则	(231)
四	坚持促进经济发展的原则	(232)
五	坚持维护各方合法权益的原则	(232)
六	坚持平等、互利的原则	(232)

七	坚持独立自主、维护国家主权的原则	(233)
八	坚持奖励与惩罚相结合的原则	(233)
第三节	金融法的基本内容	(233)
一	金融机构管理的法律规定	(234)
二	货币法律规定	(238)
三	信贷法律规定	(243)
四	转帐结算法律规定	(249)
五	企业债券、股票法律规定	(251)
第四节	国外金融法简介	(258)
一	美国金融法简介	(258)
二	日本普通银行法简介	(263)
附录一	中华人民共和国刑法	(266)
附录二	全国人民代表大会常务委员会关于严惩 严重破坏经济的罪犯的决定	(294)
附录三	全国人民代表大会常务委员会关于惩治 走私罪的补充规定	(297)
附录四	全国人民代表大会常务委员会关于惩治 贪污罪贿赂罪的补充规定	(301)
附录五	最高人民法院 最高人民检察院关于执行 《关于惩治贪污罪贿赂罪的补充规定》若干 问题的解答	(305)
附录六	国家行政机关工作人员贪污贿赂行政处分 暂行规定	(311)
附录七	国家行政机关工作人员贪污贿赂行政处分 暂行规定实施细则	(316)

前 言

金融犯罪学是一门既古老又年轻的学科。在我国进入社会主义现代化建设的新时期以来,尤其是进入深化改革开放后,它更加引人注目,各个方面也更期待于这一领域学术研究的新发展,奉献新成果。

早在 80 年代后期,面对日益严重的金融犯罪现象,我们就期望从理论与实践的结合上,对金融犯罪的产生、发展和在新形势下的特点、规律及其综合治理等问题加以系统的研究。但由于当时我们对金融犯罪现象的了解不够深入,对其发展变化规律看得还不够明晰,国家的有关法规也正根据当时情况处在修订时期,因此,我们注重在同金融犯罪作斗争的实践中,不断搜集积累有关资料,认真观察、分析金融犯罪的特点、动向和规律,探讨防范和打击金融犯罪的策略,并借鉴国内外有关金融犯罪学的研究成果,以进行我们的这一项研究工作。经过几年的潜心研究,并得到各方学者专家的帮助和领导、同事的鼓励支持,《金融犯罪学概论》作为犯罪学体系中的一个分支学科成果,现在才得以与读者见面。本书的问世,旨在为加强我国的犯罪学理论研究,尤其是金融犯罪学研究做一点贡献,并以此推动我国社会主义金融事业的健康发展。

全书共分 3 篇 10 章:第一篇,金融犯罪学基础理论,包括第一、二、三章;第二篇,金融犯罪的预测与预防,包括第四、五、六章;第三篇,金融犯罪的惩处与金融立法,包括第七、八、九、十章。

本书的编写,力求体现以下特点:第一,探索规律。透过大量金融犯罪现象,研究其产生、发展、变化和防治的规律性,以为预防、综合治理金融犯罪和加强金融立法及发展金融犯罪学提供一家之

言。第二,全面准确。依据马克思主义理论,全面客观地加以论述。对各项法律、法规的解释和案例、数据、资料的引用,努力做到准确,符合实际。第三,虚实结合。理论的研究紧密联系实际,既探索金融犯罪的规律性,又研讨预防、治理金融犯罪的实际运作。这不仅有助于提高金融干部职工的法制观念、道德水准和理论水平,而且增强他们同金融犯罪行为进行斗争的能力。同时,也可以为理论工作者、司法工作者和广大读者研究、参与治理金融犯罪提供借鉴。

本书编写分工是:王绪祥第一、二章,阎丙秋第三、四章,谭秉学、刘东升第五章,谭秉学第六章,纪晓腾第七章,刘聪盛第八章,赵志军第九章,肖顺星第十章。

本书在编写过程中,参阅了《法学概论》、《金融法教程》、《经济法讲义》、《社会学》、《心理学》、《刑事诉讼法学》、有关《刑法》讲话、《犯罪学辞典》等图书,并借鉴了近几年金融犯罪研究的最新成果。为了对我们的研究给予鼓励和支持,最高人民法院副院长高昌礼同志为本书题签书名;在本书撰写过程中,得到了中国人民银行、中国农业银行、山东大学法律系、山东省司法厅、山东省人民法院、山东省人民检察院、山东省各金融部门的大力协助和支持;中国社会科学出版社国际室主任刘颖同志对本书的撰著提出了许多宝贵意见,并对该书的出版做了大量工作,在此一并表示感谢。

由于金融犯罪学是一门正在急剧发展的学科,其中许多问题当前还处在探索之中,更由于我们水平有限,撰著时间仓促,书中难免出现不妥之处,恳请各位学者专家和广大读者批评赐教。

著者

1993年8月于泉城

第一篇

金融犯罪学基础理论

第一章

绪论

随着社会经济的发展和科技水平的提高,金融业日益显示出它具有十分重要的地位和卓越的作用。列宁曾多次对此加以论述,给予极高评价。他说:“银行是现代经济生活的中心”,是“国民经济体系的神经中枢”。^①邓小平同志在论述我国经济建设经验时深刻地指出:“金融很重要,是现代经济的核心。金融搞好了,一着棋活,全盘皆活。”^②人们越来越清楚地认识到,金融业是人类社会中具有巨大魔力的“无形的手”——市场的重要组成部分。许多经济、金融学家称它为对国民经济有“造血机能与血液循环机能”,是个“神奇的经济舞台”和“充满魅力的新野”^③。如果人们掌握了它的规律并运用得当,可以使市场这只“无形的手”发挥出十分积极有利的作用,并对整个经济的发展起到巨大推动作用;否则,也会造成严重的消极后果,这已为近代以来中外经济发展史的大量生动事实所一再证明。因此,现在不论是发达国家还是发展中的国家,不论

① 列宁:《大难临头,出路何在?》,《列宁全集》,人民出版社1958年第1版,第25卷第320页;1985年第2版,第32卷第189页。

② 邓小平:《视察上海时的谈话》,《邓小平文选》第三卷,人民出版社1993年10月第1版,第366页。

③ 张亦春、赵磊、郑振龙:《我国金融市场与投资》,中国社会科学出版社1990年版,第1页。

是资本主义国家还是社会主义国家,都高度重视金融业在发展国民经济和稳定政治局势中的重大作用。同时,人们为了金融业的健康发展,也十分重视其伴生物——金融犯罪问题的防治和研究,以致形成了形形色色的金融犯罪学。

由于种种原因,我国金融学和金融犯罪学的系统研究都起步较晚。但在我国进入社会主义现代化建设新时期,尤其是决定实行社会主义市场经济体制以后,我国金融事业正在取得突飞猛进的发展,金融学和金融犯罪学的研究也相应地在迅速发展。

改革开放以来,我国在金融体制上,彻底打破了原来单一的人民银行体制,建立了以中央银行领导,各专业银行为主体,多种金融机构同时并存的新的金融体制。金融网点遍布城乡,金融业务成几倍、几十倍的增长,从业人员也大量增加。金融部门已不再仅仅是国民经济的“寒暑表”和全国信贷、结算、会计、出纳的中心,而是调节国民经济的重要杠杆,对整个社会经济的发展起着越来越重要的促进和调控作用。与此同时,金融系统的经济犯罪案件也呈上升趋势,以致影响和干扰着各项金融业务的顺利开展,给国家和人民财产造成严重损失。因此,加强金融学和金融犯罪学的研究,探索金融犯罪产生的原因、特点和规律,加强金融犯罪的综合治理,就成了当务之急,成为时代的迫切需要。我国金融界、法律界都已有研究成果问世。我们撰著的《金融犯罪学概论》也正是为适应这种时代和社会的迫切需要应运而生的。

第一节 金融犯罪学的概念

一 金融的概念

金融是货币流通和信用活动以及与之相关的经济活动的总称,亦可概括为货币资金和货币信用的融通。它包括货币的发行与回笼,存款的吸收与付出,贷款的发放与收回,金银、外汇的买卖,有价证券的发行、认购与转让买卖,保险,信托,国内、国际的货币