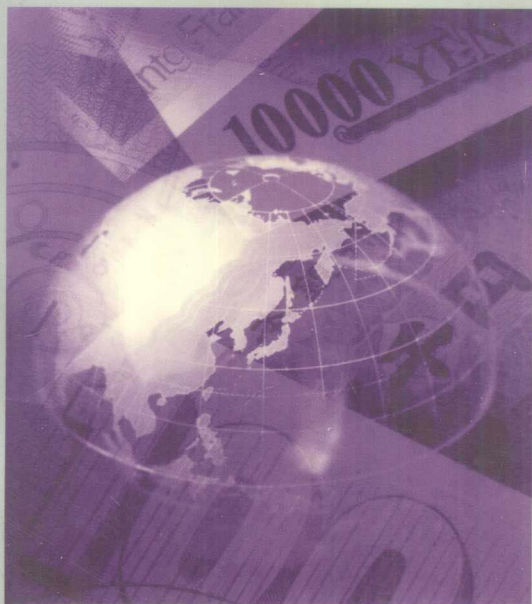


金融学课程系列教材

JINRONGXUE KECHENG XILIEJIAOCAI

金融风险案例剖析



JIN RONG

FENG XIAN

AN LI

POU XI

左柏云 编著

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融风险案例剖析/左柏云编著. —广州: 广东经济出版社, 2001.9

(金融学课程系列教材)

ISBN 7-80677-000-3

I. 金… II. 左… III. 金融投资-风险管理-案例-分析 IV. F830.593

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 056715 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	广东惠阳印刷厂 (惠州市南坛西路 17 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	17.25
字数	427 000 字
版次	2001 年 9 月第 1 版
印次	2001 年 9 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 7-80677-000-3 / F·539
定价	31.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

• 版权所有 翻印必究 •

金融学课程系列教材

编 委 会

编委会主任及总主编

左柏云

副总主编

陈宝雄 王学武

编委会成员（按姓氏笔画排序）

王先庆 王学武 文 彬 左柏云

何 剑 宋建军 李建浔 陈宝雄

吴慧强 林文俏 黄正新 阙紫康

金融学课程系列教材

总 序 言

20 世纪 90 年代中国实行市场经济的实践，特别是 1997 年发生的东亚金融危机，极大地唤起了中国领导层和普通民众的金融意识。金融是现代经济的核心，金融工作不是一项单纯的局部的经济工作，它不仅关系到一国经济的正常运行与发展，而且牵涉到国家的安危，牵涉到国家与国家之间、地区与地区之间、企业与企业之间、居民与居民之间利益关系的快速调整，不掌握金融这把钥匙，就难以管理好现代经济，现在已经有越来越多的人达成了这样一种共识。因此，现代金融理论，不仅成为高等院校培养专业人才的必修课程，而且也成为广大干部和群众提高自我、再创辉煌的必修课程。

世纪之交，中美就中国加入 WTO 问题达成协议，中国加入 WTO 在即。中国加入 WTO 后，金融市场准入会扩大，经济金融的自由化、国际化会加深，金融领域竞争会加剧，国人面临的机遇与风险会更多。因此，学习现代金融理论，对于追赶变革与新潮的高校学生和活跃在改革开放第一线的干部群众显得更加必要与紧迫。

正是适应这种形势要求，我们组织编写了这套金融学课程系列教材。本系列教材包括《货币银行学》、《证券投资概论》、《银行会计教程》、《金融风险案例剖析》、《商业银行经营管理》、《投资银行理论与实务》、《金融市场学》、《银行会计实习指南》、《银

行会计电算化操作指南》、《国际金融管理》等 10 本。计划在两年内陆续出版。

本系列教材具有如下特点：

1. 突出创新。每一本教材都力求做到结构新、内容新、编写办法新、资料新，以适应高等院校教学内容、教学方法、教学手段改革的需要。例如，《证券投资概论》一书，每一章都设有案例与实验课一节。编写《金融风险案例剖析》一书，旨在推动金融学课程的案例教学。

2. 理论与实务并重。每本教材都吸收了各领域最新的研究成果和观点，力求建立较为科学的理论体系，同时强调实际应用，具有可操作性，突显金融学课程的应用学科课程性质。

3. 适应面广。本系列教材虽然是为普通高等院本科教学需要而编写的，但由于其理论阐述通俗易懂，实际操作性强，因此，适合高等教育各个层次学生学习的需要，亦可作为金融机构职工业务培训用教材。

本系列教材的出版获得广东商学院、湘潭大学、广州大学、广州市商业银行等单位领导的大力支持，借此一并表示感谢。本系列教材的《货币银行学》（左柏云主编）、《银行会计教程》（李建得主编）、《证券投资概论》（何剑主编）已由中国金融出版社出版。

左柏云

2000 年 4 月

前 言

什么是金融风险？人们的认识不一致，给金融风险下的定义也不完全一样。一般认为，金融风险是指金融机构（银行、证券、保险等部门）在从事经营活动的全过程中，由于不确定因素所引起的收入或资产（含有形资产或无形资产）损失的可能性。按此定义，金融风险的主体只是金融机构，而个人和企业单位就不存在金融风险。事实上，日常生活中个人和企业单位投资证券或期货被套牢或严重亏损，投资人身保险或财产保险后出险保险公司拒赔，把钱存入银行被别人冒领等现象不应该排除在金融风险之外。考虑到这方面的因素，金融风险是指经济主体在从事金融交易活动的全过程中，由于不确定因素所引起的收入或资产（含有形资产或无形资产）损失的可能性。我们可以把前者称之为狭义的金融风险，后者称之为广义的金融风险。本书所涉及的金融风险是广义的金融风险。

金融是现代经济的核心。现代经济关系越来越表现为债权债务、股权股利、投资融资和风险与保险等金融关系。对于一国政府而言，金融问题不再是局部的经济问题，而是事关经济社会发展全局的战略问题，由于金融活动的杠杆效应和金融风波的快速传递，金融风险已经成为影响国家安全的一个重要因素；对于金融机构来说，由于金融市场化 and 支付链的无序延长而面临日益增大的金融风险；对于居民个人和其他企业单位而言，由于金融交易的频繁也面临愈来愈多的金融风险。这就是说，如何防范金融风险已经成为政府、金融机构和其他企业单位，以及居民个人等各个方面都必须认真研究的重大课题。特别是我国加入 WTO 在

即，外国金融机构正准备抢滩登陆，我国金融市场的内外竞争将更为激化，各个层面发生金融风险的概率会更高，防范金融风险问题变得更为紧迫。2001年初以来，管理层加大查处金融领域违法违规事件的力度和强化金融监管措施的事实，也足以证明这一点。

编写《金融风险案例剖析》一书之目的，一是期盼此书能够促使社会各个层面提高金融风险意识，为做好金融风险防范工作提供帮助和借鉴。二是推动高等学校金融学课程的案例教学。案例教学是高校教学方法和教学内容改革的一个重要方面。多年来，工商管理、法学等类课程的案例教学卓有成效，而金融学课程的案例教学相对滞后，希望本书的出版能在这个方面有所帮助。

《金融风险案例剖析》一书分为上下两篇。上篇国内金融风险案例，包括银行业风险、保险业风险和证券业风险三个部分。下篇国际金融风险案例，包括外国的金融风险和世界性的金融风险两个部分。前者影响范围基本上在一国范围之内，对国外或对整个世界金融市场影响不大，后者影响范围是跨国界的或世界性的。

《金融风险案例剖析》一书的写作方法基本上采用了“案情介绍，原因分析，风险启示及对策”三段论式。案情介绍都是从公开出版物和新闻网上摘录的；原因分析和风险启示及对策，主要是从经济角度考察，较少从法律角度审视，而且由于写作时间仓促和知识水平限制，经济分析也可能不够全面和深刻。高校教师运用本书的案例进行案例教学时，可以引导学生进行更深入的经济分析和法律探讨。本书既可作为金融部门职工思想教育和业务学习的教材，也可以作为高校金融专业和法律专业有关课程的辅助教材。

《金融风险案例剖析》是广东商学院教改立项重大课题，本

书的出版得到了校教学指导委员会和教务处的支持和帮助，左宇晖、王先庆、余柚子、赵立航提供了部分案例材料，本书的出版得到了广东经济出版社钟晓明编辑的热情帮助，本书写作时还参阅了国内外大量的文献资料，在此对他们和相关文献资料作者一并表示衷心感谢。

左柏云
2001年3月15日

目 录

上篇 国内金融风险案例

第一部分 银行业风险案例

§ 1 有政府背景的银行和非银行金融机构也存在关闭或 破产风险.....	(3)
案例 1-1 海南发展银行的关闭	(3)
案例 1-2 广东省国际信托投资公司的破产	(7)
§ 2 银行如何防止企业假破产 (或转制) 真赖债.....	(16)
案例 1-3 企业为逃银行债务两次破产	(16)
案例 1-4 企业破产甩贷款引发的教训	(18)
案例 1-5 转制企业使用长城信用卡透支欠款追偿 案	(21)
§ 3 银行在经营活动中违规操作引发风险案例.....	(24)
案例 1-6 银行擅自担保 导致损失惨重	(24)
案例 1-7 银行没及时向担保人主张权利而丧失追 索权	(27)
案例 1-8 超过诉讼时效 贷款难以收回	(29)

案例 1-9	非法扣押赖债户财产 构成侵权被判赔偿	(31)
案例 1-10	更改币种未征得担保人同意造成贷款损失	(33)
案例 1-11	抵押物品违法 抵押合同无效	(36)
案例 1-12	已办抵押并经公证 信用社优先受偿仍未落实	(39)
案例 1-13	国家机关担保的借款合同无效	(41)
案例 1-14	主合同无效 贷款担保亦无效	(44)
案例 1-15	伪造银行电脑存款单冒领巨款	(46)
案例 1-16	10 万元存款不翼而飞	(49)
案例 1-17	7 万元存款被冒领谁之过?	(51)
§ 4	银行会计清算业务中的风险案例	(54)
案例 1-18	银行预留印鉴卡保管员伪造印鉴贪污 4850 万元	(54)
案例 1-19	银行会计科长利用密押诈骗 1185 万元特大案件	(56)
案例 1-20	银行会计贪污 1500 万元整容潜逃 200 天	(60)
案例 1-21	银行推行出纳单人临柜新制度 行员违规赔短款	(63)
案例 1-22	银行计算机操作员以高科技犯罪诈骗 银行资金	(65)
案例 1-23	银行营业部自开“特种转账凭证”挪用客户资金	(66)
案例 1-24	财税携手合作揪出青海“第一贪”	(72)
案例 1-25	中国建设银行茂名市支行成功截获一份 200 万元的伪造银行承兑汇票	(76)

§ 5 银行内控制度不严引发风险案例	(79)
案例 1-26 银行分理处主任见财起心 持款外逃 终落网	(79)
案例 1-27 原中国银行蒲圻市支行行长熊学瑞贪污 挪用公款案	(81)
案例 1-28 银行职员盗窃金库“报复”领导	(85)
案例 1-29 嘉华银行董事长金德琴挪用巨额公款 被判无期徒刑	(89)
案例 1-30 信用社主任邓宝驹侵占 2.4 亿元	(93)
案例 1-31 湖州某信托投资公司财务股长贪污 巨额公款案	(96)
案例 1-32 行长挪用巨额公款炒股本金无归	(100)
案例 1-33 狂贷 25 亿元 经济学博士人生大崩盘	(105)
案例 1-34 海南省破获全国最大骗汇案	(113)
案例 1-35 某银行云浮市分行原行长骗汇 13 亿元	(115)
案例 1-36 广发银行郑州银基支行 180 余万元现金 遭持枪歹徒抢劫	(119)
案例 1-37 跨境换汇诈骗案	(122)
§ 6 非法集资案透视	(125)
案例 1-38 32 亿元集资大骗局	(125)
案例 1-39 “女企业家” 10 年非法集资诈骗 6.8 亿元	(131)
案例 1-40 非法集资 13 亿元 血本无归 7 亿	(136)

第二部分 保险业风险案例

§ 1	保险机构如何防止骗保	(142)
案例 1-41	为骗保险烧死母亲	(142)
案例 1-42	亿元保险单下的特大焚尸骗保案	(147)
案例 1-43	为骗保金 500 万元 雇人火烧自己酒店	(151)
案例 1-44	为骗巨额保险金 黄浚铭自残断手掌	(154)
§ 2	保险合同纠纷案种种	(157)
案例 1-45	车辆投保 50 万元 赔付多少难讲清	(157)
案例 1-46	保险合同陷阱重重 有赖无赔	(160)
案例 1-47	“雇员忠诚险”合同纠纷案	(165)
案例 1-48	汽车被盗三个月后复得有权向保险公司 索赔吗?	(167)
案例 1-49	杨某家财损失索赔纠纷案	(169)
案例 1-50	电视机损坏索赔纠纷案	(171)
案例 1-51	皮革自燃损失财产保险合同纠纷案 ..	(174)
案例 1-52	某开发公司机动车损失保险索赔案 ..	(177)
案例 1-53	保险房产上市交易未过户 火灾毁损 能否赔?	(179)
§ 3	保险公司及其业务人员受损案	(183)
案例 1-54	保险代理欺骗投保人和损害保险公司 利益案	(183)
案例 1-55	异地诈骗保险业务人员	(187)

案例 1-56 代理人违反代理协议保险人仍应承担 赔偿责任案	(190)
案例 1-57 货物保管受损失 代位追偿误操作 ...	(194)

第三部分 证券业风险案例

§ 1 股市发展初期的风波	(196)
案例 1-58 深圳 8·10 风波震撼全国	(196)
案例 1-59 “苏三山”事件	(202)
§ 2 上市公司经营风险案例	(208)
案例 1-60 高速成长的“郑百文”如何变成 ST	(208)
案例 1-61 猴王 A 为何从“绩优”走到破产边缘	(219)
§ 3 券商违规操作引发风险案例	(233)
案例 1-62 中国首例股票盗卖案真相大白	(233)
案例 1-63 盗卖股票 居然成了敛财捷径	(241)
案例 1-64 数家券商被判赔偿股民损失	(244)
案例 1-65 券商越权买股 股民血本无归	(250)
案例 1-66 一股民巨额资金被冒领	(257)
案例 1-67 “恶作剧”——谁该为你买单?	(261)
案例 1-68 大户室主管挪用 9000 万元炒股	(266)
案例 1-69 “长虹”事件	(268)
§ 4 炒作金融衍生商品风险案例	(271)
案例 1-70 “327”国债期货事件	(271)
案例 1-71 株洲冶炼厂违规炒外盘期货亏损 13.22 亿元	(291)

案例 1-72 海南 R708 橡胶和上海 9703 胶合板 期货合约交易操纵者受罚	(298)
§ 5 证券市场欺骗与操纵价格风险案例	(304)
案例 1-73 “琼民源”事件	(304)
案例 1-74 “红光”事件	(316)
案例 1-75 广东飞龙诈骗成都联益案	(321)
案例 1-76 “中科创业”跌停事件	(324)
案例 1-77 基金黑幕——关于基金行为的研究报告 解析	(329)

下篇 国际金融风险案例

第一部分 外国的金融风险

§ 1 银行经营风险与破产案	(357)
案例 2-1 美国储贷协会的破产	(357)
案例 2-2 查尔斯·凯亭和林肯储贷协会丑闻	(364)
案例 2-3 20 世纪 80~90 年代俄亥俄、玛丽兰和 罗德岛等地的银行恐慌	(366)
案例 2-4 美国新英格兰银行和自由国民银行倒闭 事件	(372)
案例 2-5 英国巴林银行倒闭	(378)
案例 2-6 英国国民西敏士银行巨额亏损	(389)
案例 2-7 法国里昂信贷银行巨额亏损	(398)

案例 2-8	日本的“住专”问题	(408)
案例 2-9	日本大和银行事件	(417)
§ 2	炒作金融衍生商品巨额亏损案	(421)
案例 2-10	美国奥兰治县破产	(421)
案例 2-11	美国长期资本管理基金巨额亏损被迫 重组	(429)
案例 2-12	日本住友商事非法铜交易巨额亏损 ..	(440)
案例 2-13	德国金融公司石油期货交易巨额亏损案	(444)
§ 3	证券市场风波	(453)
案例 2-14	莫斯科 MMM 公司股票风波震动全俄	(453)
案例 2-15	股市黑马——脱衣舞皇后惊爆华尔街	(457)
案例 2-16	八佰伴发行可转换公司债券不当导致 破产	(463)

第二部分 世界性的金融风险

案例 2-17	1929 年美国金融大危机	(467)
案例 2-18	1992 年 9 月的欧洲货币体系危机	(477)
案例 2-19	墨西哥金融危机	(484)
案例 2-20	东南亚金融危机	(500)
案例 2-21	俄罗斯金融危机	(515)
案例 2-22	巴西金融危机	(524)
后记		(531)

上篇

国内金融风险案例

