

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: X200308093

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

票据诈骗罪的认定及立法完善

The Recognition and Determination of Bill Cheating Crimes  
and the Perfection of Legislation

林 嵘

指导教师姓名: 廖益新 教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2007 年 4 月

2007 年 6

论文答辩时间: \_\_\_\_\_  
月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2007年4月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：林嵘

2007年4月23日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在            年解密后适用本授权书。

2、不保密（  ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：林嵘

日期：2007年4月23日

导师签名：

日期：     年   月   日

## 内 容 摘 要

当前随着票据市场的发展，票据诈骗犯罪也不断向纵深方向发展。票据诈骗犯罪发案率高、涉案金额巨大、涉及区域范围广的现状已成为妨害我国市场经济发展的一大障碍。

本文通过对票据的概念、功能、特征及票据诈骗罪的立法沿革、发展现状、犯罪特点的解读，结合司法实践中的典型案例，运用犯罪构成四要件理论，重点从非法占有目的是票据诈骗罪的必要条件及认定非法占有目的必须坚持主客观相一致原则方面对该案例进行剖析，阐述我国现行刑事立法对票据诈骗犯罪的规制。

通过对案例的评析，指出我国现行刑事立法对认定票据诈骗罪应具备的目的要件、结果要件作出了严格规定。从中可见，我国现行刑事立法关于票据诈骗罪的规定，对以非法占用为特征的票据欺诈行为无法规制。但以非法占用为特征的票据欺诈行为破坏了金融管理秩序，与以非法占有为特征的票据诈骗行为一样，具有严重的社会危害性，境外刑事立法已设立了票据欺诈罪对这两种犯罪行为加以规制。本文通过分析现行刑事立法存在的弊端，借鉴境外立法，结合我国刑事立法现状，提出增设以非法占用为特征的票据欺诈罪的立法建议，以完善我国刑事立法，更有利于刑法对经济犯罪作出积极反映，提升刑法在规制经济犯罪中的效能。

同时，本文还对司法实践中认定票据诈骗罪存在争议的先伪造票据后进行诈骗的定罪、票据诈骗罪的既遂与未遂、票据诈骗罪共犯的认定等疑难问题提出笔者的参考意见。

**关键词：**非法占有；票据诈骗罪；票据欺诈罪

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## ABSTRACT

At present, with the development of the bill market, the bill cheating crime has increased unceasingly. The crime rate is high, the amount of money involved is enormous, and the scope of crimes is large. These facts have already become a great obstacle to the development of our country's market economy.

Through the understanding of the definition of bills, their functions, characteristics, and the legislation evolution of the bill cheating crime and the development of its present situation, along with some typical cases in the judicial practice, and by using the theory of the four constitutive elements of crimes, we may recognize, determine and analyze a case of the bill cheating crime on the essential condition that its purpose is illegal holding and on the principle that subjective must be consistent with objective, thus explaining the bill cheating crime in terms of our country's present criminal legislation.

Through the evaluation and analysis of a case, this article points out that our country's present criminal legislation must have very strict stipulations when recognizing and determining the purpose and the result of a bill cheating crime. It can be seen that our country's present criminal legislation on the bill cheating crime lacks rules and regulations over the bill cheating crime of illegal holding and utilizing bills. Just like the bill cheating characteristic of illegal holding, the bill cheating of illegal holding and utilizing causes great damage to the order of financial management and does great harm to the society. The criminal legislation abroad has already set up rules and regulations against the two kinds of bill cheating offences. Through the analyzing of the drawback existing in the current criminal legislation, drawing lessons from the legislation abroad, and integrating the present situation of our country's criminal legislation, the article proposes the bill cheating crime characteristic of illegal holding and utilizing bills with a view to perfecting our country's criminal legislation and to making an active response to economic crimes, thus promoting the efficacy of the criminal legislation in fighting economic crimes.

Meanwhile, this article also puts forward some suggestions for reference on the recognition and determination of disputable bill cheating crimes such as forging the



bill first and cheating later, completed or attempted offenses, and recognizing the cheating accomplice.

**Key Words:** Illegal Holding; Bill Cheating Crime; Bill Cheat Crime.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

前 言 .....	1
<b>第一章 票据诈骗罪的概述 .....</b>	<b>2</b>
<b>第一节 票据诈骗罪的发展及现状 .....</b>	<b>2</b>
一、票据诈骗罪的立法沿革 .....	2
二、票据诈骗罪的发展现状 .....	2
<b>第二节 票据诈骗罪的特点 .....</b>	<b>3</b>
一、关于票据的相关知识介绍 .....	3
二、票据诈骗罪的犯罪特点 .....	4
<b>第二章 票据诈骗罪的构成要件 .....</b>	<b>6</b>
<b>第一节 典型案例及其定罪评析 .....</b>	<b>6</b>
一、典型案例 .....	6
二、是否构成票据诈骗罪的评析 .....	6
<b>第二节 非法占有目的是票据诈骗罪的必要条件 .....</b>	<b>11</b>
一、“占有”概念的界定 .....	11
二、“非法占有”即是“不法所有” .....	12
三、票据诈骗罪是以非法占有目的为构成要件 .....	13
四、非法占有目的决定该罪主观不能出于间接故意 .....	16
<b>第三节 认定非法占有目的坚持主客观相一致原则 .....</b>	<b>18</b>
一、对客观归罪观点的评析 .....	18
二、主客观相一致——认定非法占有目的的原则 .....	19
<b>第三章 票据诈骗罪的立法比较与评析 .....</b>	<b>21</b>
<b>第一节 境外立法及评析 .....</b>	<b>21</b>
一、立法现状 .....	21
二、立法评析 .....	22
<b>第二节 我国立法及评析 .....</b>	<b>23</b>

一、立法现状.....	23
二、立法评析.....	24
<b>第三节 我国票据欺诈犯罪诉讼证明的出路.....</b>	<b>25</b>
一、立法建议.....	25
二、理由.....	25
<b>第四章 票据诈骗罪的司法认定.....</b>	<b>27</b>
<b>第一节 先伪造、变造金融票据，后进行诈骗的行为定罪.....</b>	<b>27</b>
一、对该行为定罪的争论.....	27
二、对争论的评析.....	28
<b>第二节 票据诈骗罪的既遂与未遂.....</b>	<b>29</b>
一、该罪既遂与未遂的界限.....	29
二、该罪既遂的认定.....	31
<b>第三节 对票据诈骗罪共犯的认定.....</b>	<b>33</b>
一、司法认定中的难点.....	33
二、定罪原则.....	33
三、结合案例评析.....	35
<b>结 论.....</b>	<b>36</b>
<b>参考文献.....</b>	<b>37</b>

## CONTENTS

<b>Foreword</b> .....	1
<b>Chapter 1 Overview of the Bill Cheating Crime</b> .....	2
<b>Subchapter 1 Development and present situation of the bill cheating crime</b> .....	2
Section 1 Bill cheating crime legislation evolution .....	2
Section 2 Development and present situation of the bill cheating crime.....	2
<b>Subchapter 2 Characteristics of bill cheating crime</b> .....	3
Section 1 Introduction to bill related knowledge .....	3
Section 2 Characteristics of the bill cheating crime.....	4
<b>Chapter 2 Important Constitutive Elements of the Bill Cheating Crime</b> .....	6
<b>Subchapter 1 Typical cases and comment on their guiltiness</b> .....	6
Section 1 Typical cases.....	6
Section 2 Comment on whether it constitutes the bill cheating crime.....	6
<b>Subchapter 2 Illegal holding as the purpose is the necessary criterion for the bill cheating crime</b> .....	11
Section 1 Definition of the concept "hold" .....	11
Section 2 "Illegal holding" is " illegal possessing" .....	12
Section 3 The important constitutive elements for the bill cheating crime is the illegal holding of the bill as the purpose .....	13
Section 4 Illegal holding of the bill as the purpose determines that the subjective of the crime cannot stem from indirect intention.....	16
<b>Subchapter 3 Recognition and determination of illegal holding as the purpose should observe the principle that subjective be consistent with the objective</b> .....	18
Section 1 Comment on and analysis of the viewpoint of objective imputing of the crime.....	18
Section 2 Consistency between subjective and objective—principle for recognizing and determining of illegal holding as the purpose .....	19
<b>Chapter 3 Comparison and Analysis of the Legislation of Bill</b>	

<b>Cheating Crime</b> .....	21
<b>Subchapter 1 Analysis of legislation beyond the border</b> .....	21
Section 1 The present situation of legislation .....	21
Section 2 Analysis of the legislation.....	22
<b>Subchapter 2 Analysis of the legislation in our country</b> .....	23
Section 1 The present situation of legislation .....	23
Section 2 Analysis of the legislation.....	24
<b>Subchapter 3 Outlet for our country's bill cheating crime lawsuit proof</b> .....	25
Section 1 Suggestions for the legislation .....	25
Section 2 Reason .....	25
<b>Chapter 4 Judicial Recognition of the Bill Cheating Crime</b> .....	27
<b>Subchapter 1 The determination of the guiltiness of the behavior: forging and changing financial bills first and cheating later</b> .....	27
Section 1 Dispute over the guiltiness of the behavior.....	27
Section 2 Analysis of the dispute.....	28
<b>Subchapter 2 Completed offense of bill cheating crime and attempted offense</b> .....	29
Section 1 Boundary for the completed and attempted offenses .....	29
Section 2 Recognition of the completed offense.....	31
<b>Subchapter 3 Recognition of the bill cheating crime accomplice</b> .....	33
Section 1 Difficulty in judicial recognition.....	33
Section 2 Principle for determining the guiltiness .....	33
Section 3 Case study and analysis .....	35
<b>Conclusion</b> .....	36
<b>Bibliography</b> .....	37

## 前 言

当前随着票据市场的发展，票据诈骗犯罪也不断向纵深方向发展，传统的诈骗犯罪发生着变化，犯罪分子纷纷将作案目标转向银行和其他金融机构。犯罪形式复杂，许多票据诈骗犯罪活动形成团伙，犯罪成员固定、分工明确，不仅运用专业知识、利用高新技术、使用伪造票据、变造票据、冒用票据等智能犯罪手段，而且多采用内外相勾结的方法实施票据诈骗犯罪。票据诈骗活动日趋猖獗，不仅严重吞噬着国家的货币资金，而且严重扰乱正常的金融管理秩序。

票据诈骗犯罪已成为妨害我国市场经济发展的一大障碍。那我国目前刑法对票据诈骗犯罪如何规制呢？该罪的构成要件如何？该罪的主观目的是否存在？如何证明？以及在司法实践中该罪的既遂与未遂如何区分？该罪的共犯如何认定？由该罪引起的牵连犯罪如何处罚等等，本文将结合案例，对该罪进行系统分析。

通过对案例的评析，指出以非法占用为特征的票据欺诈行为破坏了金融管理秩序，与票据诈骗犯罪行为一样具有严重的社会危害性。而我国现行刑事立法对认定票据诈骗罪应具备的目的要件、结果要件作出了严格规定，此我国现行刑事立法关于票据诈骗罪的规定，面临着对以非法占用为特征的票据欺诈行为无法规制的困境。分析现行刑事立法存在的弊端，借鉴境外立法，结合我国刑事立法现状，本文试图对惩治以非法占用为特征的票据欺诈犯罪的立法完善作出论述。

## 第一章 票据诈骗罪的概述

### 第一节 票据诈骗罪的发展及现状

#### 一、票据诈骗罪的立法沿革

1979年《刑法》颁布之前，我国实行的是高度集中和统一的计划经济管理体制，主要用行政手段管理经济，汇票、本票被禁止使用，支票的使用范围受到了严格限制，没有发生票据犯罪的经济环境和社会观念。1979年刑法第123条规定的“伪造支票罪”也主要是立足于以后，而不是因为此前票据犯罪的泛滥。20世纪70年代末到80年代中期，金融犯罪在我国开始萌芽，但所涉及的金融业务领域比较单一，一般是在票据结算领域，且涉案较小，几十万元的案件就会使整个银行系统乃至社会哗然。<sup>①</sup>20世纪90年代以来，伪造或利用伪造的各种银行票据、信用凭证进行诈骗的案件居各类金融诈骗案件之首，其中尤以假汇票、假存单为甚，有的是自行伪造、变造的，有的是从他人手中购买的，还有的是与银行内部人员勾结，由内部人员开出要素完备的空头、空白或底联与客户联数据额不同的票据、存单。<sup>②</sup>1995年6月30日全国人大常委会出台刑事补充法律《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》，其中第12条规定了票据诈骗犯罪，包括：1.明知是伪造、变造的汇票、本票、支票而使用的；2.明知是作废的汇票、本票、支票而使用的；3.冒用他人的汇票、本票、支票的；4.签发空头支票或者与其预留印鉴不符的支票，骗取财物的；5.汇票、本票的出票人签发无资金保证的汇票、本票或者在出票时作虚假记载，骗取财物的五种行为。1997年3月14日我国颁布了修订后的《刑法》，在修订后的《刑法》中，第194条规定了上述五种票据诈骗行为构成票据诈骗罪。

#### 二、票据诈骗罪的发展现状

改革开放以来，随着票据市场的发展，票据诈骗犯罪分子利用国家经济处于转型时期以及市场不断开放的时机，大肆进行票据诈骗犯罪活动，票据诈骗罪

<sup>①</sup> 王新.金融刑法导论[M].北京:北京大学出版社, 1998.18.

<sup>②</sup> 胡安福.我国金融诈骗犯罪的特点与发展趋势[A].赵秉志.金融欺诈的预防与控制[C].北京:中国民主法制出版社, 1999.26.

不断向纵深方向发展。

传统的诈骗犯罪发生着变化，犯罪分子纷纷将作案目标转向银行和其他金融机构。犯罪形式复杂，许多票据诈骗犯罪活动形成团伙，犯罪成员固定、分工明确，不仅运用专业知识、利用高新技术、使用伪造票据、变造票据、冒用票据等智能犯罪手段，而且多采用内外相勾结的方法实施票据诈骗犯罪。

在我国当前各类诈骗犯罪中，票据诈骗的发案率之高、被骗数额之巨、涉及范围之广、查处难度之大，都到了令人触目惊心的地步。票据诈骗犯罪的金额无论单笔还是合计数，均呈大幅上升趋势。近年全国票据诈骗犯罪涉及的数额动辄数百万、上千万元，甚至出现了数十亿美元的特大诈骗案件。<sup>①</sup>票据诈骗已严重危害着银行与企业的资金安全。

票据诈骗活动日趋猖獗，不仅严重吞噬着国家的货币资金，而且严重扰乱正常的金融管理秩序，票据诈骗犯罪已成为妨害我国市场经济发展的一大障碍。

## 第二节 票据诈骗罪的特点

### 一、关于票据的相关知识介绍

#### （一）票据的定义

票据一词有广义和狭义之分，广义的票据是指以证明或设定权利为目的而制作的各种凭据，如股票、债券、发票、提单、汇票、本票、支票等各种有价证券，由于其性质、特征、效用差异较大，需要由不同的法律加以规定。狭义的票据是专指票据法上票据，即指出票人依法签发的，约定自己或委托他人或委托金融机构向受款人或持票人于到期日或见票日无条件地支付一定金额的有价证券。它包括汇票、本票、支票三种。<sup>②</sup>本文所论及的即是狭义上的票据，它是一种信用工具，是商业信用的载体。

#### （二）票据的功能和特征

票据具有汇兑功能、支付功能、结算功能、流通功能、信用功能、融资功能。<sup>③</sup>票

<sup>①</sup> 王新.金融刑法导论[M].北京:北京大学出版社, 1998.259.

<sup>②</sup> 强力.金融法[M].北京:法律出版社,1997.365.

<sup>③</sup> 曾月英.票据法律规制[M].北京:中国检察出版社, 2004.35.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库