

第十六章 破坏社会主义市场经济秩序罪

【章节提要】

本章的罪名较多，而且相对较为专业，对大家来说比较生僻，建议考生着重把握重点罪名的行为方式和显著特征，这样便能准确把握罪与罪之间的区别，在考试中起到事半功倍的效果。

一、单项选择题

1. 甲在化肥中掺入泥土，销售金额达 20 万元，但并未对相关农业生产造成影响。对甲的行为（ ）

- A. 应以诈骗罪定罪处罚
- B. 只能以生产、销售假药罪定罪处罚
- C. 只能以生产、销售伪劣产品罪定罪处罚
- D. 因未造成严重后果，应认定为无罪

2. 甲将自己制造的青霉素冒充红霉素销售给某诊所，获利巨大。对甲的行为（ ）

- A. 只能以生产、销售假药罪定罪处罚
- B. 只能以生产、销售伪劣产品罪定罪处罚
- C. 应以生产、销售假药罪与生产、销售伪劣产品罪择一重罪处断
- D. 只能以生产、销售劣药罪定罪处罚

3. 关于货币犯罪，说法正确的是（ ）

- A. 伪造货币后，持有、使用、运输、出售该伪造的货币的，应当数罪并罚
- B. 伪造面额为 30 元的假币，不成立伪造货币罪
- C. 将假币赠与他人，不成立使用假币罪
- D. 伪造中国人民银行发行的航天纪念钞，不成立伪造货币罪

4. 甲与走私普通货物、物品罪的犯罪人事先通谋，为其提供账户以转移走私所得。对甲的行为应认定为（ ）

- A. 掩饰、隐瞒犯罪所得罪
- B. 洗钱罪
- C. 走私普通货物、物品罪
- D. 包庇罪

5. 甲公司用伪造的产权证明作担保，向商业银行借款 5000 万元用于生产经营。后因经济不景气，导致该笔款项无法归还。甲公司的行为（ ）

- A. 不构成犯罪，属于民事违约
- B. 构成贷款诈骗罪
- C. 构成骗取贷款罪
- D. 构成合同诈骗罪

6. 甲将自己的汽车藏匿，以汽车被盗为由向保险公司索赔。保险公司认为该案存有疑点，随即报警。在掌握充分证据后，公安机关安排保险公司向甲理赔。甲到保险公司财务室领取 20 万元赔偿金后，刚走到门口即被守候的多名侦查人员抓获。关于甲的行为，下列选项正确的是（ ）

- A. 保险诈骗罪未遂 B. 保险诈骗罪既遂
C. 保险诈骗罪预备 D. 合同诈骗罪

7. 某企业生产的一批外贸供货产品因外商原因无法出口,该企业采用伪造出口退税单证和签订虚假买卖合同等方法,骗取出口退税 50 万元(其中包括该批产品已征的产品税、增值税等税款 20 万元)。对该企业行为的认定,下列说法正确的是()

- A. 以合同诈骗罪处罚
B. 仅以逃税罪处罚
C. 仅以骗取出口退税罪处罚
D. 以逃税罪和骗取出口退税罪并罚

8. 甲没有烟草生产许可证、生产销售冒充中华香烟的劣质香烟,销售金额达 50 万元。关于甲的行为说法正确的是()

- A. 生产、销售伪劣产品罪与假冒注册商标罪数罪并罚
B. 非法经营罪处罚
C. 生产、销售伪劣产品罪与非法经营罪、假冒注册商标罪数罪并罚
D. 生产、销售伪劣产品罪与非法经营罪、假冒注册商标罪择一重罪处罚

9. 甲误将乙从事恐怖活动的犯罪所得当成黑社会性质组织犯罪的犯罪所得转移至境外。甲的行为构成()

- A. 洗钱罪 B. 窝藏罪
C. 包庇罪 D. 逃税罪

10. 甲公司欠缴税款 20 万元,税务局工作人员小刘和小孙来甲公司查账时,甲公司总经理王某和其朋友李某组织一伙社会人员挡在公司门口不让税务人员进门,并将税务人员小刘打成重伤。王某的行为构成()

- A. 妨害公务罪
B. 抗税罪
C. 故意伤害罪
D. 聚众扰乱社会秩序罪

11. 甲虚开增值税专用发票用于抵扣税款,逃税数额巨大,且达到应缴税款数额 10%的,应当以()

- A. 虚开增值税专用发票罪一罪处罚
B. 逃税罪一罪处罚
C. 虚开增值税专用发票罪与逃税罪择一重罪处罚
D. 虚开增值税专用发票罪与逃税罪数罪并罚

12. 下列关于逃税罪的说法,不正确的是()

- A. 逃税罪是纯正的不作为犯
B. 纳税人逃避缴纳税款不足应纳税额 10%的不构成犯罪
C. 扣缴义务人经税务机关依法下达追缴通知后,补缴应纳税款,缴纳滞纳金,已受行政处罚的,可不追究刑事责任

D. 扣缴义务人不缴、少缴已扣、已收税款,只需要数额较大即可构成本罪

13. 下列关于侵犯商业秘密罪的说法,错误的是()

- A. 窃取权利人的商业秘密,给其造成重大损失的,构成侵犯商业秘密罪

B. 拾取权利人的商业秘密资料而擅自披露，给其造成重大损失的，构成侵犯商业秘密罪
C. 明知对方窃取他人的商业秘密而购买和使用的，给权利人造成重大损失的，构成侵犯商业秘密罪

D. 采取利诱手段获取权利人的商业秘密，给权利人造成重大损失的，构成侵犯商业秘密罪

14. 乙根据民间传统配方调制出一味药，疗效较好，便少量销售给邻居，治好了邻居的疾病。乙的行为（ ）

- A. 构成生产、销售伪劣产品罪
- B. 构成生产、销售假药罪
- C. 构成非法行医罪
- D. 不构成犯罪

15. 关于洗钱罪的认定，错误的是（ ）

- A. 非国家工作人员受贿罪是洗钱罪的上游犯罪
- B. 职务侵占罪不是洗钱罪的上游犯罪
- C. 黑社会性质组织实施的绑架罪是洗钱罪的上游犯罪
- D. 单位贷款诈骗应以合同诈骗罪论处，合同诈骗罪不是洗钱罪的上游犯罪。为单位贷款诈骗所得实施洗钱行为的，不成立洗钱罪

16. 杨某生产假冒避孕药品，其成分为面粉和白糖的混合物，货值金额达 15 万元，尚未销售即被查获。关于杨某的行为，下列说法正确的是（ ）

- A. 不构成犯罪
- B. 以生产、销售伪劣产品罪（未遂）定罪处罚
- C. 以生产、销售伪劣产品罪（既遂）定罪处罚
- D. 触犯生产假药罪与生产、销售伪劣产品罪（未遂），依照处罚较重的规定定罪处罚

17. 李某为了牟利，未经著作权人许可，私自复制了若干部影视作品 VCD 进行销售，销售金额为 11 万元，其中纯利润 6 万元。李某的行为构成（ ）

- A. 销售侵权复制品罪
- B. 侵犯著作权罪
- C. 非法经营罪
- D. 扰乱市场秩序罪

18. 甲弄虚作假，采用将高关税税率货物伪报为低关税税率货物的方法进口货物，偷逃关税 20 万元。甲的行为构成（ ）

- A. 逃税罪
- B. 走私罪
- C. 诈骗罪
- D. 走私普通货物、物品罪

19. 保险事故的证明人故意提供虚假的证明文件，为他人骗取保险金提供条件的，应当认定为（ ）

- A. 保险诈骗罪的共犯
- B. 伪证罪
- C. 诈骗罪的共犯
- D. 提供虚假证明文件罪

20. 下列四个选项中，不构成非法经营罪的是（ ）

- A. 未经国家烟草专卖局批准，经营香烟的
- B. 捏造并散布虚假事实成损害竞争对手商业信誉的
- C. 买卖进出口许可证的
- D. 违反国家规定，擅自经营国际电信业务或者涉港澳台电信业务进行营利活动，严重扰乱电信市场管理秩序的

21. 2014 年起，潘某在北安市铁南区 6 委租住的平房院内加工牛杂熟食出售。2016 年 11 月，潘某从北安市正大化学试剂商店购入工业过氧化氢用来浸泡牛肚，加工成熟食进行销售。潘某的行为构成（ ）

- A. 诈骗罪
- B. 生产、销售有毒、有害食品罪
- C. 生产、销售不符合安全标准的食品罪
- D. 生产、销售不符合安全标准的产品罪

22. 甲是某实验小学的音乐教师，以所有学生必须在课余时间学习一种或多种乐器为由，指定学生去某乐器行购买乐器。该乐器行的价格比市价高很多，乐器行每年因学生购买乐器获利颇丰。甲每年收取乐器行送来的财物。甲的行为（不考虑数额）（ ）

- A. 不构成犯罪
- B. 构成贪污罪
- C. 构成受贿罪
- D. 构成非国家工作人员受贿罪

23. 2014 年 9 月，周某在未经依法批准的情况下，以发放宣传单的形式，为四川某茶业公司筹集投资款，承诺月利息 13% 的高息回报。向张某某等 80 余人吸收存款 800 余万元，并出具凭证。周某的行为构成（ ）

- A. 集资诈骗罪
- B. 非法吸收公众存款罪
- C. 骗取贷款罪
- D. 贷款诈骗罪

24. 2015 年 9 月，王某持伪造的科特迪瓦护照、马里护照、几内亚护照，分别在中国建设银行股份有限公司天长支行、中国银行股份有限公司天长支行、中国工商银行股份有限公司天长支行、中国银行股份有限公司安徽宁国支行骗领 4 张信用卡。王某的行为（ ）

- A. 构成信用卡诈骗罪
- B. 构成妨害信用卡管理罪
- C. 构成窃取、收买、非法提供信用卡信息罪
- D. 不构成犯罪

25. 2007 年 4 月，北京中关村科技发展（控股）股份有限公司拟与鹏泰公司进行资产置换，黄某参与该项重大资产置换的运作和决策。在该信息公告前，黄某决定并指令他人借用龙某等人的身份证，开立个人股票账户并由其直接控制。2007 年 4 月 27 日至 6 月 27 日期间，黄某累计购入中关村股票 976 万余股，成交额共计 9310 万余元，账面收益 348 万余元。黄某的行为（ ）

- A. 构成内幕交易、泄露内幕信息罪
- B. 构成利用未公开信息交易罪

C. 构成操纵证券、期货市场罪

D. 不构成犯罪

26. 2016年, 时任某基金债券交易员的王某, 利用其在职期间获得的基金产品交易信息, 指令其父母进行股票交易, 在动用不到200万元自有资金的情况下, 交易金额高达8.78亿余元, 最终获利1773万余元。王某的行为()

A. 构成内幕交易、泄露内幕信息罪

B. 构成利用未公开信息交易罪

C. 构成操纵证券、期货市场罪

D. 不构成犯罪

27. 2006—2011年某以购买煤矿、土地, 开设银行等为由, 以许诺高收益、支付高额利息为诱饵, 向76名不特定对象筹集资金8.29亿元。事实上, 宁某并未购买煤矿和土地, 而是将筹集到的资金用于归还个人借款以及为个人购置房产、车辆、奢侈品等, 到期后集资款无法返还, 给投资人造成重大损失。宁某的行为构成()

A. 集资诈骗罪

B. 贷款诈骗罪

C. 非法吸收公众存款罪

D. 骗取贷款罪

28. 2015年8月至11月26日间, 林某在其经营的广州市鸿达皮具厂生产假冒“GUCCI”“LOUISVUITTON”“MCM”等注册商标的手袋、背包, 并于同年11月起租用档口销售上述假冒注册商标的手袋、背包以牟利。林某生产的假冒注册商标的“GUCCI”“LOUISVUITTON”品牌手袋和“MCM”品牌背包, 共价值人民币209690元。林某的行为()

A. 不构成犯罪

B. 构成侵犯著作权罪

C. 构成假冒注册商标罪

D. 构成销售侵权复制品罪

29. 2012年以来, 赵某在菏泽市牡丹区其经营的“齐鲁书店”营销盗版英、汉词典。期间, 赵某购进盗版的《现代汉语词典》2480本和盗版的《牛津高阶英汉双解词典》6420本。赵某通过物流方式, 将购进的盗版书籍销往陕西、河南、安徽、北京等地, 从中牟利十余万元。赵某的行为构成()

A. 侵犯商业秘密罪

B. 侵犯著作权罪

C. 假冒注册商标罪

D. 销售侵权复制品罪

30. 2009年4月, 王某与女友黄某同居期间, 窃得黄某放在床垫下的房产证(房产的所有人为黄某的弟弟黄某乙), 后王某以办理有线数字电视整体转换为由骗得黄某乙的身份证。同年5月, 王某持黄某乙的房产证、身份证, 冒充黄某乙的身份与中国工商银行股份有限公司镇江分行签订《借款合同》《抵押合同》, 以“黄某乙”的名义从中国工商银行股份有限公司镇江分行贷款40万元, 贷款用途为购房, 期限为20年(2009年5月至2029年5月)。贷款发放后, 王某即将贷款转账提现, 只于同年6、7、8月还款3次共计3600元, 其余贷款被挥霍殆尽。王某的行为构成()

- A. 贷款诈骗罪
- B. 骗取贷款罪
- C. 集资诈骗罪
- D. 非法吸收公众存款罪

31. 甲公司获得某采石场的采矿权，王某身为矿产所在村村委会主任和村党支部书记，要求甲公司将开采出来的石头，除供应金某二期工程用量外，全部卖给自己，并多次扬言石头不卖给他就拉不出去。王某还指使他人威胁甲公司股东，以后续期还需要村里的公章，而公章就在王某这里。甲公司股东被逼无奈，只得和王某签订销售协议书，以稍低于市场价的价格将开采出来的石头卖给王某合计 319373.60 吨。王某的行为（ ）

- A. 构成强迫交易罪
- B. 构成抢劫罪
- C. 构成敲诈勒索罪
- D. 构成抢夺罪

32. 郑某多次临摹某著名国画大师的一幅名画，然后署上该国画大师姓名并加盖伪造的印鉴，谎称真迹以五十万元售出。对郑某的行为应（ ）

- A. 按销售侵权复制品罪处罚
- B. 按非法经营罪处罚
- C. 按生产、销售伪劣产品罪处罚
- D. 按侵犯著作权罪处罚

二、多项选择题

1. 下列关于非国家工作人员受贿罪的说法正确的是（ ）

- A. 本罪的主体可以包括村民委员会主任
- B. 本罪的索取型的行为不需要具备为他人谋取利益的行为
- C. 国家工作人员与非国家工作人员通谋，共同收受他人财物，分别利用各自的职务便利为他人谋取利益，不能区分主从犯的，可以受贿罪追究刑事责任
- D. 不需要实际或者承诺为他人谋取利益

2. 关于洗钱罪的认定，下列说法正确的是（ ）

- A. 《刑法》第 191 条虽未明文规定侵犯财产罪是洗钱罪的上游犯罪，但是，黑社会性质组织实施的侵犯财产罪，依然是洗钱罪的上游犯罪
- B. 将上游的毒品犯罪所得误认为是贪污犯罪所得而实施洗钱行为的，不影响洗钱罪的成立
- C. 上游犯罪事实可以确认，因上游犯罪人死亡依法不能追究刑事责任的，不影响洗钱罪的认定
- D. 单位贷款诈骗应以合同诈骗罪论处，合同诈骗罪不是洗钱罪的上游犯罪。为单位贷款诈骗所得实施洗钱行为的，不成立洗钱罪

3. 组织、领导传销活动罪中“传销活动”的特征包括（ ）

- A. 以销售商品、提供服务为名义
- B. 目的是骗取他人财物
- C. 参加者按照一定顺序组成层级开展活动
- D. 计酬或者返利以参加者发展的人员数量为依据

4. 关于窃取、收买、非法提供信用卡信息罪，说法正确的有（ ）

- A. 所谓窃取，是指采取自认为不被他人知悉的手段，非法获取他人信用卡信息资料的行

为

B. 所谓收买, 是指通过向知悉他人的信用卡信息资料的人员送财物的手段, 非法获取他人信用卡信息资料的行为

C. 所谓非法提供, 是指知悉他人信用卡信息资料的人员向第三人非法提供其所知悉的他人信用卡信息资料的行为

D. 只有银行或其他金融机构的工作人员才可成为本罪主体

5. 下列行为 (不考虑数量), 应以走私普通货物物品罪论处的有 ()

- A. 将黄金从境外走私进入中国境内
- B. 将法国珍贵文物走私进入中国境内
- C. 走私能够使用的弹头、弹壳
- D. 为分享给单身群群友走私淫秽物品

6. 关于虚开增值税专用发票罪, 说法正确的有 ()

A. 行为人为了逃税而虚开增值税专用发票的, 应当以逃税罪和虚开增值税专用发票罪数罪并罚

B. 虚开增值税专用发票包括为他人虚开和为自己虚开

C. 虚开增值税专用发票包括让他人自己虚开

D. 虚开增值税专用发票包括介绍他人虚开

7. 下列情形符合信用卡诈骗罪的是 ()

- A. 使用作废的信用卡
- B. 冒用他人信用卡
- C. 非法持有他人信用卡, 数量较大的
- D. 恶意透支

8. 以下选项所列行为中, 构成抗税罪的有 ()

- A. 以暴力抗税故意致人重伤的
- B. 以暴力方法拒不缴纳税款
- C. 以威胁方法拒不缴纳税款
- D. 以暴力抗税过失致人死亡

9. 下列关于生产、销售有毒、有害食品罪的说法, 正确的是 ()

A. 在食品加工、销售、运输、贮存等过程中, 掺入有毒、有害的非食品原料, 或者使用有毒、有害的非食品原料加工食品的, 以生产、销售有毒、有害食品罪定罪处罚

B. 在食用农产品种植、养殖、销售、运输、贮存等过程中, 使用禁用农药、兽药等禁用物质或者其他有毒、有害物质的, 以生产、销售有毒、有害食品罪定罪处罚

C. 在保健食品或者其他食品中非法添加国家禁用药物等有毒、有害物质的, 以生产、销售有毒、有害食品罪定罪处罚

D. 违反国家规定, 私设生猪屠宰厂 (场), 从事生猪屠宰、销售等经营活动, 情节严重, 同时构成非法经营罪, 生产、销售不符合安全标准的食品罪, 生产、销售有毒、有害食品罪等其他犯罪的, 依照处罚较重的规定定罪处罚

10. 下列行为构成非法经营罪的是 ()

- A. 违反国家有关盐业管理规定, 非法生产、储运、销售食盐, 扰乱市场秩序, 情节严重
- B. 违反国家在预防、控制突发传染病疫情等灾害期间有关市场经营、价格管理等规定,

哄抬物价、牟取暴利，严重扰乱市场秩序，违法所得数额较大

- C. 违反国家规定，擅自设立互联网上网服务营业场所，情节严重
- D. 未经国家批准擅自发行、销售彩票

11. 下列关于生产、销售劣药罪与生产、销售不符合安全标准的食品罪的说法中，正确的是（ ）

- A. 两罪的犯罪主体都包括单位
- B. 两罪都是行为犯
- C. 药品成份的含量不符合国家标准的，为劣药
- D. 在生产食品中掺入有毒、有害的非食品原料，成立生产、销售不符合安全标准的食品罪

12. 下列行为中，构成生产、销售伪劣产品罪的是（ ）

- A. 甲把塑料项链当作珍珠项链销售，销售金额 20 万元
- B. 乙将其生产的不合格防尘口罩当作合格品销售，销售金额 30 万元
- C. 丙销售未经批准而进口的药品，销售金额 10 万元
- D. 丁以残次、废旧汽车零部件非法拼装汽车，冒充正品销售，销售金额 50 万元

13. 下列罪名中，犯罪主体既可以是自然人，也可以是单位的有（ ）

- A. 集资诈骗罪
- B. 信用卡诈骗罪
- C. 贷款诈骗罪
- D. 骗取贷款罪

三、简答题

1. 简述走私普通货物、物品罪的犯罪构成。
2. 简述妨害信用卡管理罪的行为方式。
3. 简述利用未公开信息交易罪与内幕交易罪的区别。
4. 简述虚开增值税专用发票罪的构成要件。
5. 简述侵犯著作权罪的具体行为表现。
6. 简述侵犯商业秘密罪的具体行为表现。
7. 简述破坏社会主义市场经济秩序罪的构成要件。
8. 简述非国家工作人员受贿罪的构成要件
9. 简述伪造货币罪的概念和构成要件。

四、法条分析题

1. 《刑法》第 176 条规定：“非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。”

请分析：

- (1) 本条款中“非法吸收”的含义。
- (2) 本条款中“变相吸收”的含义。
- (3) 如何区分集资诈骗罪和非法吸收公众存款罪？

2. 《刑法》第 196 条规定：“有下列情形之一的，进行信用卡诈骗活动，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重

情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产：

- (一) 使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡的；
- (二) 使用作废的信用卡的；
- (三) 冒用他人信用卡的；
- (四) 恶意透支的。

前款所称恶意透支是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行催收后仍不归还的行为。

盗窃信用卡并使用的 3 依照本法第二百六十四条的规定定罪处罚。”

请分析：

- (1) 本条款中“信用卡”的含义。
- (2) 本条款中“冒用他人信用卡”包括哪些情形？
- (3) 本条款中“以非法占有为目的”包括哪些情形？

五、案例分析题

2018 年年底，甲使用虚假的证明文件，向 B 银行（国有控股银行）申请贷款 300 万元，欲用于生产、销售伪劣白酒。贷款下发后，甲开始生产伪劣白酒。但因被人举报，伪劣白酒尚未出售即被查封。经查，该酒含有对人体有害的工业酒精，货值金额为 20 万元，导致投资款均不能收回。（事实一）

为了弥补亏空，甲编造引资理由，许诺年利率 30% 的高额利息回报，公开宣传，向不特定对象集资 500 万元。甲将此款用于正常经营，想赚到钱后归还本息。但因为利率太高，资金无法周转，最终导致资金无法归还。（事实二）

根据上述材料，回答下列问题：

- (1) 事实一中，甲的行为构成何罪？
- (2) 事实二中，甲的行为构成何罪？

【第十六章习题参考答案及解析】

一、单项选择题

1. 【参考答案】 C

【解析】 《刑法》第 266 条规定：“诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。本法另有规定的，依照规定。”如果刑法规定的其他犯罪，例如生产、销售伪劣产品罪，金融诈骗类犯罪包含了诈骗行为的话，则按照其他罪名定罪，不再认定为诈骗罪。A 选项错误。生产、销售假药罪是指违反国家药品管理法规，生产、销售假药的行为。甲生产、销售的对象是化肥，不属于药品，自然不属于假药，B 选项错误。生产、销售伪劣产品的行为有四种表现形式：（1）掺杂、掺假，指行为人在产品的生产、销售过程中掺入杂物或假的物品；（2）以假充真，指行为人以不具有某种性能的产品冒充具有该种使用性能的产品的行为；（3）以次充好，指行为人以次品冒充正品、优质品的行为；（4）以不合格产品冒充合格产品才，指行为人以不符合产品质量标准的产品假冒符合产品质量标

准的产品的行为。甲在化肥中掺杂、掺假，销售金额在5万元以上，构成生产、销售伪劣产品罪。C选项正确。只要行为人以故意的主观心态，实施了上述四种行为之一，并且销售金额达到5万元以上，就构成生产、销售伪劣产品罪，不需要造成其他严重后果。D选项错误。部分考生可能会疑惑甲的行为是否构成生产、销售伪劣农药、兽药、化肥、种子罪，答案是不构成。根据《刑法》第147条的规定生产假农药、假兽药、假化肥，销售明知是假的或者失去使用效能的农药、兽药、化肥、种子，或者生产者、销售者以不合格的农药、兽药、化肥、种子冒充合格的农药、兽药、化肥、种子，使生产遭受较大损失的行为，才能构成该罪。可以看出，该罪是一个结果犯，要求对农业生产造成严重后果，因此甲的行为不构成该罪。

2. 【参考答案】 C

【解析】 甲的行为获利巨大，隐含的意思是销售金额在5万元以上，因此完全符合生产、销售伪劣产品罪的构成要件。A选项错误。根据《药品管理法》的规定，有以下情形的为假药：药品所含成份与国家药品标准规定的成份不符的；以非药品冒充药品或者以他种药品冒充此种药品的；变质的药品；药品所标明的适应症或者功能主治超出规定范围的。甲以青霉素冒充红霉素，属于以他种药品冒充此种药品的情形，符合生产、销售假药罪的犯罪构成。B选项错误。根据《刑法》第149条第2款的规定，生产、销售特定种类的伪劣产品，构成生产、销售特定种类伪劣产品犯罪，同时销售金额在5万元以上又构成生产、销售伪劣产品罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。这属于法条竞合犯的特别处理原则，即依重法优于轻法的原则处断。C选项正确。生产、销售劣药罪，是指违反国家药品管理法规，生产、销售劣药，对人体健康造成严重危害的行为。该罪是一个实害犯。甲属于生产、销售假药的行为，而并非劣药。D选项错误。

3. 【参考答案】 B

【解析】 行为人同时实施伪造、出售、运输、持有、使用伪造的货币等数种犯罪的，如果行为人出售、运输、持有、使用伪造的货币系其本人伪造的，按伪造货币罪一罪从重处罚；如果行为人既伪造了货币，又持有、使用、运输、出售了其他人伪造的货币，则应按伪造货币罪和有关犯罪实行数罪并罚。A选项错误。伪造的货币，要求在外观上足以达到以假乱真的程度，可以使一般人相信是真币。面额30元的假币，不可能使一般人相信是真币，不成立伪造货币罪。B选项正确。使用假币罪，要求按照货币的流通方式去使用假币，赠与他人属于货币的一般流通方式或因此构成使用假币罪。C选项错误。伪造货币罪的对象包括伪造正在流通的货币、正在流通的境外货币、中国人民银行发行的纪念币。因此，伪造航天纪念钞成立伪造货币罪。D选项错误。

4. 【参考答案】 C

【解析】 掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪，是指行为人明知是犯罪所得及其产生的收益而予以窝藏、转移收购、代为销售或者以其他方法掩饰、隐瞒的行为。本罪的最大特点在于属于事后帮助犯，即本罪的犯罪故意必须产生在产生犯罪所得的犯罪既遂之后，如果既遂前形成帮助他人犯罪故意或有通谋行为的，则认定为其他罪名的共犯，不再认定为本罪。A选项错误。洗钱罪与掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪是特别罪名与一般罪名的关系，既然是特别罪名也需要符合一般罪名的本质特征，即也是事后帮助犯，甲事先与犯罪人通谋不能构成本罪。B选项错误。《刑法》第156条规定：“与走私罪犯通谋，为其提供贷款、资金、账号、发票、证明，或者为其提供运输、保管、邮寄或者其他方便的，以走私罪

的共犯论处。”因此甲的行为成立走私普通货物、物品罪。C选项正确。包庇罪，是指明知是犯罪的人，而提供虚假证明包庇，使其逃避处罚的行为。甲没有实施提供虚假证明包庇犯罪分子的行为，因此不成立包庇罪。D选项错误。

5. 【参考答案】 C

【解析】 甲公司采用欺骗的手段取得银行贷款，给银行造成了重大损失，严重侵犯了银行的财产和金融管理秩序，已经触犯刑法，甲既要承担民事违约责任，又要承担刑事责任，二者并不冲突。A选项错误。贷款诈骗罪，是指以非法占有为目的诈骗银行或其他金融机构的贷款，数额较大的行为。第一，甲公司为了经营需要骗取银行贷款，具有归还的意思，不能认定为其具有非法占有的目的；第二，贷款诈骗罪的主体只能是自然人，单位不能构成贷款诈骗罪。综上，B选项错误。骗取贷款罪是指以欺骗手段取得银行或其他金融机构的贷款，给银行或其他金融机构造成重大损失或者具有其他严重情节的行为。一般认为以欺骗手段取得银行贷款100万元以上，给银行造成的直接经济损失在20万元以上的，可以构成本罪。甲公司的行为完全符合骗取贷款罪的构成要件。C选项正确。合同诈骗罪，是指以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，骗取对方当事人财物，数额较大的行为。甲公司不具有非法占有的目的，因此不成立合同诈骗罪。D选项错误。另外，需注意，法硕考试认为单位以非法占有为目的，诈骗贷款的，以合同诈骗罪定罪处罚。

6. 【参考答案】 A

【解析】 保险诈骗罪是指行为人以非法占有为目的虚构保险标的、虚构保险事故、夸大保险事故、故意制造保险事故进行保险诈骗活动，数额较大的行为。甲以非法占有为目的，虚构保险事故，向保险公司提出理赔申请，就进入了犯罪的实行阶段，不可能构成保险诈骗罪预备。C选项错误。保险诈骗罪的既遂要求行为人实际取得了保险赔偿金，这里甲虽然取得了理赔款，但是早已被保险公司识破，保险公司的赔款行为是为了配合公安机关，因此甲取得赔偿金与其实施的保险诈骗行为不存在因果关系，其取得的赔款，在实质上并不属于赔偿金，即甲未取得真正的保险赔偿金，不构成保险诈骗罪的既遂。B选项错误。甲实施了保险诈骗行为，在实行阶段，因意志以外的原因未能达到既遂状态，属于犯罪未遂。甲成立保险诈骗罪未遂，A选项正确。合同诈骗罪与保险诈骗罪是一般法条与特别法条的关系，如果符合特别法条的构成要件，则优先适用特别法条，因此甲的行为不再成立合同诈骗罪。D选项错误。

7. 【参考答案】 D

【解析】 合同诈骗罪是指以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，骗取对方当事人财物，数额较大的行为。该企业虽然签订虚假买卖合同，但并非是利用合同来骗取对方当事人财物，因此不构成合同诈骗罪。A选项错误。骗取出口退税罪，是指以假报出口或者其他欺骗手段，骗取国家出口退税款，数额较大的行为。该企业采用伪造出口退税单证和签订虚假买卖合同等方法，骗取出口退税30万元，完全符合骗取出口退税罪的犯罪构成。B选项错误。逃税罪是指纳税人采取欺骗、隐瞒手段进行虚假的纳税申报或者不申报，逃避缴纳税款数额较大并且占应纳税额10%以上或者扣缴义务人采取欺骗、隐瞒手段，不缴或少缴已扣、已收税款，数额较大的行为。该企业先缴纳税款，然后又利用骗取出口退税方式骗回已缴纳20万元税款，相当于从未缴纳税款，因此符合逃税罪的构成要件。C选项错误。根据《刑法》第204条第2款规定，纳税人缴纳税款后，采取欺骗方法，骗取所缴纳的税款的，依照逃税罪的规定定罪处罚；骗取税款超过所缴纳的税款部分，依照骗取出口退税罪的规定定罪处罚。

规定处罚，并将二者数罪并罚。D选项正确。

8. 【参考答案】 D

【解析】 甲生产、销售伪劣产品，销售金额达到5万元以上，完全符合生产、销售伪劣产品罪的构成要件。甲违反国家商标管理法规，在烟草制品上使用与中华香烟注册商标相同的商标，构成假冒注册商标罪。非法经营罪是指违反国家规定，非法经营，扰乱市场秩序，情节严重的行为。甲未经许可经营法律、行政法规规定的专营、专卖的烟草制品，情节严重，构成非法经营罪。《最高人民法院、最高人民检察院关于办理非法生产、销售烟草专卖品等刑事案件具体应用法律若干问题的解释》第5条规定：“行为人实施非法生产、销售烟草专卖品犯罪，同时构成生产、销售伪劣产品罪、侵犯知识产权犯罪、非法经营罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。”此即属于一行为侵害多个法益的想象竞合犯，择一重罪处罚。因此D选项正确，ABC选项错误。

9. 【参考答案】 A

【解析】 被告人将洗钱罪规定的某一上游犯罪的犯罪所得及其收益误认为洗钱罪上游犯罪内的其他犯罪所得及其收益的，不影响洗钱罪的认定。A选项正确。

10. 【参考答案】 C

【解析】 行为人使用暴力手段抗税，故意造成税务人员重伤、死亡的，应当以故意伤害罪、故意杀人罪定罪处罚。C选项正确。

11. 【参考答案】 C

【解析】 根据司法解释规定，行为人为了达到逃税或者骗取出口退税的目的而虚开增值税专用发票或者用于骗取出口退税、抵扣税款发票的，属于牵连犯，从一重罪处断。C选项正确。

12. 【参考答案】 C

【解析】 逃税罪本质上是因不履行纳税义务而构成犯罪，因此是纯正的不作为犯。A选项正确。只有纳税人可以以行政责任代替刑事责任，扣缴义务人不可以。C选项错误。

13. 【参考答案】 B

【解析】 根据《刑法》第219条第1、2款的规定，有下列侵犯商业秘密行为之一，给商业秘密的权利人造成重大损失的，构成侵犯商业秘密罪：（1）以盗窃、利诱、胁迫或者其他不正当手段获取权利人的商业秘密的；（2）披露、使用或者允许他人使用以前项手段获取的权利人的商业秘密的；（3）违反约定或者违反权利人有关保守商业秘密的要求，披露、使用或者允许他人使用其所掌握的商业秘密的。明知或者应知前款所列行为，获取、使用或者披露他人的商业秘密的，以侵犯商业秘密论。第（1）项中的不正当手段不包括拾取或无意中知悉的行为。本题选B。

14. 【参考答案】 D

【解析】 根据相关司法解释，销售少量根据民间传统配方私自加工的药品或者销售少量未经批准进口的国外、境外药品，没有造成他人伤害后果或者延误诊治，情节显著轻微危害不大的，不认为是犯罪。D选项正确。

15. 【参考答案】 D

【解析】 洗钱罪的上游犯罪只需要在事实层面上属于七类上游犯罪，而不需要按七类犯罪实际追究刑事责任。D选项错误。洗钱罪上游犯罪中的贪污贿赂犯罪包括非国家工作人员受贿罪，但不包括职务侵占罪，AB选项正确。洗钱罪的黑社会性质的组织犯罪，包括以

黑社会性质组织为主体实施的各种犯罪。C选项正确。本题选D。

16. 【参考答案】 D

【解析】 成立生产、销售伪劣产品罪，要求销售金额达到5万元，伪劣产品尚未销售，货值达到15万元以上的，以生产、销售伪劣产品罪未遂定罪处罚。生产、销售《刑法》第141条至第148条所列产品，构成有关犯罪，同时又构成生产、销售伪劣产品罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。D选项正确。

17. 【参考答案】 B

【解析】 侵犯著作权罪是指以营利为目的，侵犯他人著作权，违法所得数额较大或者有其他严重情节的行为。本题中，李某主观上具有营利的目的，侵犯他人著作权的违法所得数额较大，符合侵犯著作权罪的构成要件。B选项正确。

18. 【参考答案】 D

【解析】 本题考查走私普通货物、物品罪。走私普通货物、物品罪客观方面表现为行为人违反海关法规，逃避海关监管，走私普通货物、物品，偷逃数额较大的关税的行为。本题中，甲弄虚作假，采用将高关税税率货物伪报为低关税税率货物的方法进口货物，偷逃关税20万元的行为构成走私普通货物、物品罪。D选项正确。

19. 【参考答案】 A

【解析】 根据《刑法》第198条第4款的规定，保险事故的鉴定人、证明人、财产评估人故意提供虚假证明文件，为他人诈骗提供条件的，以保险诈骗的共犯论处。A选项正确。

20. 【参考答案】 B

【解析】 《刑法》第225条规定：“违反国家规定，有下列非法经营行为之一，扰乱市场秩序，情节严重的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金；情节特别严重的，处五年以上有期徒刑，并处违法所得一倍以上五倍以下罚金或者没收财产：（一）未经许可经营法律、行政法规规定的专营、专卖物品或者其他限制买卖的物品的；（二）买卖进出口许可证、进出口原产地证明以及其他法律、行政法规规定的经营许可证或者批准文件的；（三）未经国家有关主管部门批准非法经营证券、期货或者保险业务的，或者非法从事资金支付结算业务的；（四）其他严重扰乱市场秩序的非法经营行为。”B选项并不符合法律规定的非法经营罪的行为方式，所以，不应当认定为非法经营罪。本题选B。

21. 【参考答案】 B

【解析】 生产、销售有毒、有害食品罪，是指违反国家食品卫生管理法律法规，在生产、销售的食品中掺入有毒、有害的非食品原料的，或者销售明知掺入有毒、有害的非食品原料的食品的行为。本题中，潘某违反国家食品卫生管理法规，在生产和销售的食品中，使用了有毒有害的非食品原料工业过氧化氢，其行为构成生产、销售有毒、有害食品罪。B选项正确。

22. 【参考答案】 D

【解析】 非国家工作人员受贿罪是指公司、企业或者其他单位的工作人员利用职务上的便利，索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的行为。根据司法解释的规定，学校及其他教育机构中的教师，利用教学活动的职务便利，以各种名义非法收受教材、教具、校服或者其他物品销售方财物，为教材、教具、校服或者其他物品销售方谋取利益，数额较大的，依照《刑法》第163条的规定，以非国家工作人员受贿罪定罪处罚。

本题中，甲是学校的音乐教师，利用职务便利，指定学生去乐器行购买乐器，为乐器行谋取利益，收受乐器行的财物，甲的行为成立非国家工作人员受贿罪。D选项正确。

23. 【参考答案】 B

【解析】 非法吸收公众存款罪是指违反国家金融管理法规非法吸收公众存款或变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的行为。“非法吸收”是指未经中国人民银行批准，向社会不特定对象吸收资金，出具凭证，承诺在一定期限内还本付息的活动；“变相吸收”是指未经中国人民银行批准，不以吸收公众存款的名义，向社会不特定对象吸收资金但承诺履行的义务与吸收公众存款性质相同的活动。本题中，周某未经中国人民银行批准，以发放宣传单的形式向社会不特定对象吸收资金，出具凭证，承诺在一定期限内还本付息，周某的行为属于非法吸收，扰乱了金融秩序，应成立非法吸收公众存款罪。B选项正确。

24. 【参考答案】 B

【解析】 妨害信用卡管理罪是指违反信用卡管理法律，法规的规定，妨害信用卡管理的行为。妨害信用卡管理的行为包括：（1）明知是伪造的信用卡而持有、运输的，或者明知是伪造的空白信用卡而持有、运输，数量较大的；（2）非法持有他人信用卡，数量较大的；（3）使用虚假的身份证明骗领信用卡的；（4）出售、购买、为他人提供伪造的信用卡或者以虚假的身份证明骗领信用卡的行为。本题中，王某使用虚假的身份证明骗领信用卡，成立妨害信用卡管理罪。B选项正确。

25. 【参考答案】 A

【解析】 内幕交易、泄露内幕信息罪是指证券、期货交易内幕信息的知情人员或者非法获取证券、期货内幕信息的人员，在涉及证券、期货的发行、交易或者其他对证券、期货交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入或者卖出该证券，或者从事与该内幕信息有关的期货交易或者泄露该信息，或者明示、暗示他人从事上述交易活动，情节严重的行为。本题中，黄某作为证券交易内幕信息的知情人员，在涉及对证券交易价格有重大影响的信息尚未公开前，买入该证券，内幕交易成交额及账面收益均特别巨大情节特别严重，黄某构成内幕交易、泄露内幕信息罪。A选项正确。

26. 【参考答案】 B

【解析】 利用未公开信息交易罪是指证券交易所、期货交易所、证券公司、期货经纪公司、基金管理公司、商业银行、保险公司等金融机构的从业人员以及有关监管部门或者行业协会的工作人员，利用因职务便利获取的内幕信息以外的其他未公开信息，违反规定，从事与该信息相关的证券、期货交易活动，或者明示、暗示他人从事相关交易活动，情节严重的行为。本题中，王某作为基金管理公司从业人员，利用因职务便利获取的未公开信息，违反规定，指令自己的父母从事股票交易活动，交易金额特别巨大，获利特别巨大，严重扰乱金融秩序，构成利用未公开信息交易罪。B选项正确。

27. 【参考答案】 A.

【解析】 集资诈骗罪是指以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。以下情况可以认定为本罪的“以非法占有为目的”：集资后不用于生产经营活动或者用于生产经营活动与筹集资金规模明显不成比例，致使集资款不能返还的；肆意挥霍集资款，致使集资款不能返还的；携带集资款逃匿的；将集资款用于违法犯罪活动的；抽逃、转移资金、隐匿财产，逃避返还资金的；隐匿、销毁账目，或者搞假破产、假倒闭，逃避返还资金的；拒不交代资金去向，逃避返还资金的；其他可以认定非法占有目的的情形。本题中，宁

某虚构投资项目，以高额回报为诱饵筹集资金，但集资后并没有将资金用于生产经营活动，而是肆意挥霍，致使集资款不能返还。宁某具有非法占有的目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大，构成集资诈骗罪。A 选项正确。

28. 【参考答案】 C

【解析】 假冒注册商标罪是指违反国家商标管理法规，未经商标所有人许可，在同一种商品上使用与其注册商标相同的商标，情节严重的行为。实施假冒注册商标犯罪，又销售该假冒注册商标的商品，构成犯罪的，应当依照假冒注册商标罪定罪处罚。本题中，林某未经“GUCCI”“LOUISVUTION”“MCM”商标所有人许可，在同一种商品——手袋、背包上使用上述商标，情节严重。林某生产上述商品后又销售该假冒注册商标的商品，按照假冒注册商标罪定罪处罚。C 选项正确。

29. 【参考答案】 D

【解析】 销售侵权复制品罪，是指以营利为目的，违反著作权管理法规，明知是侵权复制品而故意销售，违法所得数额巨大的行为。所谓“侵权复制品”，包括侵权复制的文字作品、音乐、电影、电视、录像作品、计算机软件及其他作品、他人享有专有出版权的图书、录音录像制品、美术作品等。本题中，赵某明知《现代汉语词典》和《牛津高阶英汉双解词典》是盗版的，是侵权复制品，但为了牟利，故意将其销往各地，违法所得数额巨大，构成销售侵权复制品罪。D 选项正确。

30. 【参考答案】 A

【解析】 贷款诈骗罪是指以非法占有为目的，使用虚构事实或隐瞒真相的方法诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。贷款诈骗罪的构造为：行为人实施欺骗行为→金融机构工作人员产生错误认识→基于错误认识发放贷款→行为人或第三者取得贷款→金融机构遭受财产损失。对于具有下列情形之一的，应认定为具有非法占有的目的：（1）假冒他人名义贷款的；（2）贷款后携款潜逃的；（3）未将贷款按贷款用途使用，而是用于挥霍致使贷款无法偿还的；（4）改变贷款用途，将贷款用于高风险的经济活动造成重大经济损失，导致无法偿还贷款的；（5）为谋取不正当利益，改变贷款用途，造成重大经济损失，致使无法偿还贷款的；（6）使用贷款进行违法犯罪活动的；（7）隐匿贷款去向，贷款到期后拒不偿还的，等等。本题中，王某假冒黄某乙贷款，并将黄某乙的房屋进行抵押，使银行工作人员产生错误认识，银行工作人员基于错误认识发放了贷款，王某取得贷款后进行挥霍，致使无法偿还贷款，银行遭受损失。王某的行为构成贷款诈骗罪。A 选项正确。

31. 【参考答案】 A

【解析】 强迫交易罪是指以暴力、威胁手段，迫使他人进行交易，情节严重的行为。本题中，王某以威胁的手段，强行购买甲公司的石头，情节严重，构成强迫交易罪。A 选项正确。

32. 【参考答案】 D

【解析】 《刑法》第 217 条规定：“以营利为目的，有下列侵犯著作权情形之一，违法所得数额较大或者有其他严重情节的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；违法所得数额巨大或者有其他特别严重情节的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金：（一）未经著作权人许可复制发行其文字作品、音乐、电影、电视、录像作品、计算机软件及其他作品的；（二）出版他人享有专有出版权的图书的；（三）未经录音录像制作者许可，复制发行其制作的录音录像的；（四）制作、出售假冒他人署名的美术作品的。”郑某的行为

属于上述第（四）种情形，按侵犯著作权罪处罚，故D选项正确。

二、多项选择题

1. 【参考答案】 AC

【解析】 非国家工作人员受贿罪的主体是特殊主体，即公司、企业或者其他单位的工作人员。本罪中的“其他单位”，既包括事业单位、社会团体、村委会、居委会、村民小组等常设性的组织，也包括为组织体育比赛、文艺演出或者其他正当活动而成立的组委会、筹委会、工程承包队等非常设性组织。A选项正确。本罪的客观方面表现为行为人利用职务上的便利，索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的行为。不管是索取型的行为还是非法收受型的行为，均要求具备为他人谋取利益的行为，这点与受贿罪不同。B选项错误。《最高人民法院、最高人民检察院关于办理商业贿赂刑事案件适用法律若干问题的意见》第11条规定：“非国家工作人员与国家工作人员通谋，共同收受他人财物，构成共同犯罪的，根据双方利用职务便利的具体情形分别定罪追究刑事责任：（1）利用国家工作人员的职务便利为他人谋取利益的，以受贿罪追究刑事责任。（2）利用非国家工作人员的职务便利为他人谋取利益的，以非国家工作人员受贿罪追究刑事责任。（3）分别利用各自的职务便利为他人谋取利益的，按照主犯的犯罪性质追究刑事责任，不能分清主从犯的，可以受贿罪追究刑事责任。”C选项正确。非国家工作人员受贿罪具有将职务行为与财产结成不当关系的特点，因此，成立本罪的既遂不仅要求行为人已经收受了数额较大的财物，还必须至少同时具备承诺为他人谋取利益的行为。需注意的是，本罪的为他人谋取利益，既包括正当利益，也包括不正当利益。D选项错误。

2. 【参考答案】 ABC

【解析】 洗钱罪的上游犯罪中的黑社会性质的组织犯罪和恐怖活动犯罪的犯罪所得、犯罪所得收益指的是黑社会性质的组织、恐怖组织实施的全部犯罪的犯罪所得、犯罪所得收益，因此也包括侵犯财产犯罪的所得。A选项正确。将毒品犯罪所得误认为贪污犯罪所得，仍然属于洗钱罪的上游犯罪，属于同一犯罪构成内的事实认识错误，不影响洗钱罪“明知”的认定，依然成立洗钱罪。B选项正确。上游犯罪尚未依法裁判，但查证属实的，或者上游犯罪事实可以确认，因行为人死亡等原因依法不予追究刑事责任的，不影响洗钱罪的认定。C选项正确。上游犯罪事实可以确认，依法以其他罪名定罪处罚的，不影响洗钱罪的认定。单位贷款诈骗的事实已经确认，即属于洗钱罪上游犯罪中的金融诈骗犯罪，即使因某种原因需要以合同诈骗罪定罪处罚的，不影响洗钱罪的认定。D选项错误。

3. 【参考答案】 ABCD

【解析】 《刑法》第224条之一规定：组织、领导以推销商品、提供服务等经营活动为名，要求参加者以缴纳费用或者购买商品、服务等方式获得加入资格，并按照一定顺序组成层级，直接或者间接以发展人员的数量作为计酬或者返利依据，引诱、胁迫参加者继续发展他人参加，骗取财物，扰乱经济社会秩序的传销活动的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；情节严重的，处五年以上有期徒刑并处罚金。”可以看出，ABCD四个选项都正确。

4. 【参考答案】 ABC

【解析】 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪是指违反信用卡管理法律、法规，窃取、收买、非法提供他人信用卡信息资料的行为。所谓窃取他人信用卡信息资料是指采取自认为不被他人知悉的手段，非法获取他人信用卡信息资料的行为。A选项正确。收买他人信用卡

信息资料是指通过向知悉他人的信用卡信息资料的人员送财物的手段，非法获取他人信用卡信息资料的行为。B选项正确。非法提供他人信用卡信息资料是指知悉他人信用卡信息资料的人员向第三人非法提供其所知悉的他人信用卡信息资料的行为。C选项正确。本罪是一般主体，银行或其他金融机构的工作人员利用职务上的便利窃取、收买或者非法提供他人信用卡信息资料的，从重处罚。D选项错误。

5. 【参考答案】 AB

【解析】 走私文物罪、走私贵重金属罪，只禁止出口，不禁止进口，进口以走私普通货物、物品罪定罪，所以AB选项正确。走私能够使用的弹头、弹壳，定走私弹药罪，所以C选项错误。走私淫秽物品罪的成立，需要有牟利或传播的目的，D选项有传播目的，应当认定走私淫秽物品罪，所以错误。

6. 【参考答案】 BCD

【解析】 行为人为逃税而虚开增值税专用发票的，属于牵连犯，择一重罪处断。A选项错误。BCD选项是虚开增值税专用发票罪的三种行为方式，正确。

7. 【参考答案】 ABD

【解析】 C选项非法持有他人信用卡，数量较大的属于妨害信用卡管理罪的构成要件，信用卡诈骗罪与妨害信用卡管理罪两罪之间有些联系，应注意区分，避免混淆。ABD选项正确。

8. 【参考答案】 BCD

【解析】 如果在暴力抗税中故意致税务人员重伤、死亡的，应当按照犯罪性质发生了转化的情况认定，即构成故意伤害罪、故意杀人罪。如果在暴力抗税过程中因过失致税务人员重伤、死亡的，可依照情节严重的抗税罪论处，过失罪不存在转化问题。BCD选项正确。

9. 【参考答案】 ABCD

【解析】 根据《最高人民法院、最高人民检察院关于办理危害食品安全刑事案件适用法律若干问题的解释》第7条、第8条、第9条、第12条的规定，ABCD选项全正确。

10. 【参考答案】 ABCD

【解析】 非法经营罪是指违反国家规定，非法经营，扰乱市场秩序，情节严重的行为。违反国家规定是指违反全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律和决定，国务院制定的行政法规、规定的行政措施、发布的决定和命令。构成非法经营罪的行为类型非常广泛，除了刑法条文规定的几种行为方式外，还有众多司法解释规定的以非法经营罪定罪处罚的情形。本题ABCD四项均属于司法解释规定的以非法经营罪定罪处罚的情形，因此ABCD选项全选。

11. 【参考答案】 AC

【解析】 生产、销售劣药罪是指违反国家药品管理制度，生产、销售劣药，对人体健康造成严重危害的行为。根据《药品管理法》的规定，药品成份的含量不符合国家药品标准的，为劣药。C选项正确。本罪是实害犯，必须对人体健康造成严重危害才构成本罪。生产、销售不符合安全标准的食品罪，是指违反国家食品安全管理法规，生产、销售不符合安全标准的食品，足以造成严重食物中毒事故或者其他严重食源性疾病的危害的行为。本罪是危险犯，足以造成严重食物中毒事故或者其他严重食源性疾病的，才构成本罪。B选项错误。在生产、销售的食品中掺入有毒、有害的非食品原料，成立生产、销售有毒、有害食品罪。D选项错误。生产、销售劣药罪和生产、销售不符合安全标准的食品罪的犯罪主体是一般主体，既包括自然

人，也包括单位。A 选项正确。本题选 AC。

12. 【参考答案】 ABD

【解析】 生产、销售伪劣产品罪的行为方式包括掺杂、掺假，以假充真，以次充好，以不合格产品冒充合格产品，ABD 选项均构成生产、销售伪劣产品罪。未经批准而进口药品并销售，构成销售假药罪，C 选项错误。

13. 【参考答案】 AD

【解析】 集资诈骗罪、骗取贷款罪的主体既包括自然人，也包括单位。信用卡诈骗罪、贷款诈骗罪只能由自然人构成，AD 选项正确。

三、简答题

1. 【参考答案】 (1) 走私普通货物、物品罪的客体是国家对外贸易管制中关于普通货物、物品进出口的监管制度和征收关税制度。

(2) 本罪的客观方面表现为违反海关法规，逃避海关监管非法运输、携带、邮寄国家禁止进出口的武器、弹药、核材料、假币、珍贵动物及其制品，珍稀植物及其制品、淫秽物品以及国家禁止出口的文物、金银和其他贵重金属以外的其他货物、物品进出境，偷逃应纳税额较大或者一年内曾因走私被给予两次行政处罚后又走私的行为。

(3) 本罪的主体是一般主体。自然人和单位都可以成为本罪的主体。

(4) 本罪的主观方面是故意，过失不构成本罪。

2. 【参考答案】

(1) 明知是伪造的信用卡而持有、运输的，或者明知是伪造的空白信用卡而持有、运输，数量较大的；

(2) 非法持有他人信用卡，数量较大的；

(3) 使用虚假的身份证明骗领信用卡的；

(4) 出售、购买、为他人提供伪造的信用卡或者以虚假的身份证明骗领信用卡的。

3. 【参考答案】 (1) 犯罪主体的范围不同：利用未公开信息交易罪的主体是金融机构及有关监管部门及行业协会的工作人员；内幕交易罪的主体是证券、期货内幕信息的知情人员或者非法获取内幕信息的人员。

(2) 犯罪对象不同：利用未公开信息交易罪的对象是内幕信息以外的其他未公开信息；内幕交易罪的对象是法律、行政法规确定的内幕信息。

(3) 信息的来源不完全相同：利用未公开信息交易罪的信息只能是利用职务之便获取的；内幕交易罪的信息来源包括因工作原因获得，也包括采取非法手段获取。

(4) 单位是否可以成为犯罪主体不同：利用未公开信息交易罪是自然人犯罪；内幕交易罪的主体可以是自然人，也可以是单位。

4. 【参考答案】 (1) 虚开增值税专用发票罪的客体是国家的税收征管秩序。

(2) 本罪的客观方面是行为人虚开增值税专用发票，具体表现为：为他人虚开；为自己虚开；让他人自己虚开；介绍他人虚开。

(3) 本罪的主体是一般主体，即年满 16 周岁、具有刑事责任能力的自然人和单位。

(4) 本罪在主观方面表现为故意。

5. 【参考答案】 以营利为目的，有下列行为之一的，构成侵犯著作权罪：

(1) 未经著作权人许可，复制发行其文字作品、音乐、电影、电视、录像作品、计算机软件及其他作品的；

- (2) 出版他人享有专有出版权的图书的；
- (3) 未经录音录像制作者许可，复制发行其制作的录音录像的；
- (4) 制作、出售假冒他人署名的美术作品的。

6. 【参考答案】 (1) 以盗窃、利诱、胁迫或者其他不正当手段获取权利人的商业秘密的；

- (2) 披露、使用或者允许他人使用以前项手段获取的权利人的商业秘密的；
- (3) 违反约定或者违反权利人有关保守商业秘密的要求，披露、使用或者允许他人使用其所掌握的商业秘密的。

(4) 明知或者应知前款所列行为，获取、使用或者披露他人的商业秘密的，以侵犯商业秘密论。

7. 【参考答案】 (1) 本类罪侵犯的客体是我国的市场经济秩序。

(2) 客观方面表现为违反国家的市场经济管理法规，破坏市场经济秩序、严重损害社会主义市场经济秩序的行为。

- (3) 犯罪主体是个人或单位。
- (4) 主观方面多由故意构成，并且一般具有非法获利的目的。

8. 【参考答案】 (1) 侵犯客体是国家对公司、企业以及非国有事业单位、其他组织的工作人员职务活动的管理制度。

(2) 客观方面表现为利用职务上的便利，索取他人财物或者非法收受他人财物，为他人谋取利益，数额较大的行为。

- (3) 犯罪主体是特殊主体，即公司、企业或者其他单位的工作人员。
- (4) 主观方面是故意，即故意利用职务之便接受或索取贿赂，为他人谋取利益。

9. 【参考答案】 伪造货币罪是指违反国家货币管理法规，仿照货币的形状、色彩、图案等特征，使用各种方法非法制造出外观上足以乱真的假货币，破坏货币的公共信用，破坏金融管理秩序的行为。伪造货币罪的构成要件是：

(1) 侵犯的客体是国家对货币的管理制度，具体指破坏货币的公共信用和侵害货币的发行权。

- (2) 客观方面表现为伪造货币的行为。
- (3) 犯罪主体是一般主体。
- (4) 主观方面是故意。

四、法条分析题

1. 【参考答案】 (1) “非法吸收”包括两种情形：其一，行为人不具有吸收存款的主体资格，未经有关部门批准，向社会不特定对象吸收资金；其二，行为人本身具有吸收存款的主体资格，但其所采用的吸收存款的方法是违法的。

(2) “变相吸收”是指行为人不以吸收公众存款的名义，而通过其他形式向社会不特定对象吸收资金，但承诺履行的义务与吸收公众存款性质相同的活动。

(3) 二者主要区别在于是否具有非法占有的目的：集资诈骗罪具有非法占有社会不特定公众资金的目的；非法吸收公众存款罪的行为人只是临时占用投资人的资金，承诺还本付息。

2. 【参考答案】 (1) 信用卡是指由商业银行或其他金融机构发行的具有消费支付、信用贷款、转账结算、存取现金等全部功能或者部分功能的电子支付卡。

(2) 冒用他人信用卡包括以下情形：拾得他人信用卡并使用的；骗取他人信用卡并使用的；窃取、收买、骗取或者以其他非法方式获取他人信用卡信息资料，并通过互联网、通信终端等使用的；其他冒用他人信用卡的情形。

(3) 应认定行为人具有非法占有目的的情形包括：明知没有还款能力而大量透支，无法归还的；肆意挥霍透支的资金，无法归还的；透支后逃匿、改变联系方式，逃避银行催收的；抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款的；使用透支的资金进行违法犯罪活动的；其他非法占有资金，拒不归还的行为。

五、案例分析题

【参考答案】 (1) 甲使用虚假的证明文件骗取银行贷款，用于生产、销售伪劣产品，系使用骗取的贷款进行违法犯罪活动，应认为具有非法占有目的。因此甲的行为应认定为贷款诈骗罪。

甲生产、销售有害的伪劣白酒，构成生产、销售有毒、有害食品罪。甲生产、销售伪劣产品，货值金额超过 15 万元，尚未出售即被查封，构成生产、销售伪劣产品罪未遂。应当择一重罪处断。

(2) 甲违反国家金融管理法律规定，未经批准，公开宣传、承诺返本付高息，并向社会公众吸收资金，构成非法吸收公众存款罪。