

如何利用股票洗黑钱~徐老师 您好 我想问的问题是“理财产品应该计入什么样的 资产”？-股识吧

一、洗钱在金融方面犯罪具体表现在哪里？整个犯罪过程是怎样的？

我国刑法第191条规定，明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、走私犯罪的违法所得及其产生的效益，为掩饰、隐瞒其来源和性质而提供资金帐户的；
协助将财产转移为现金或者金融票据的；
通过转帐或者其他结算方式协助资金转移的；
协助将资金汇往境外的；
以其他方法掩饰、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的性质和来源的行为。 ;

 ;

 ;

 ;

通俗地说，洗钱就是将从事犯罪所得的赃款通过银行等金融机构中转，掩盖其非法来源和性质，使之合法化的一种行为。

比如将走私、贩毒、逃税、诈骗、贪污受贿和资本外逃等犯罪所得，通过银行或其他方式的经济运作而披上合法外衣，造成其收入来源合法的假象，以逃脱法律的制裁。

 ;

 ;

 ;

 ;

更通俗的来说就是不法分子通过银行或者非银行的金融机构清洗赃款，特别是有一些犯罪嫌疑人使用假的身份证在银行开设多个账户，用于转移和藏匿违法所得及其收益。

或者利用证券期货市场进行洗钱。

为达到把“黑钱”“洗白”的目的，使用支票存入资金，然后将其作为证券期货市场内受获得资金转移，有的买入股票后，将股东账户和其中的股票转托到其他的证券公司，然后将股票卖掉，提取现金。

 ;

 ;

 ;

 ;

在金融方面主要就是这几种，又不明白的话，你可以继续向我追问。

二、怎么感觉现在的理财像是在洗黑钱，借助了这么一个投资的模式

感觉现在的理财像是一个个“庞氏骗局”，用后面人的钱支付前面人的利息，一旦资金断裂，本金全打水漂。

三、徐老师 您好

我想问的问题是“理财产品应该计入什么样的 资产”？

首先我记得是要看你们公司资质的，如果是涉外的，比如合资或者是外资好像我记得是不行的，上市公司除外，但是2022年新的证券法规定了上市公司可以用闲置资金买一些公募类理财产品。

其次，理财产品种类也非常的多，你们公司要买的是什么呢？举例来说，如果是小额纳税人的话，那么按照小企业会计准则的话，按下列科目记账：购入——借：短期投资-理财产品，贷：银行存款；

到期赎回——借 银行存款 贷 短期投资-理财产品 贷 投资收益这个适用于1年期以下的人民币类理财产品（也就是俗称的货币基金），有限合伙与信托不能计入（这个另计新的科目）。

第三如果是一般纳税人也就是企业规模较大的话，把借贷的 短期投资的科目应改为 交易性金融资产比如有限合伙或者信托类就改为：购买就是借：交易性金融资产—某有限合伙 贷：银行存款赎回也是雷同。

PS：如果有限合伙或者信托到期发生延期兑付的话（2022年是信托与有限合伙延期兑付爆发年，记得把投资收益挂进预收帐款下。

因为有限合伙与信托都要缴税的。

）最后，我不建议

拿公司运营资金去投高风险类理财产品，比如股票或者是贵金属之类的。

第一，占用现金，不利于企业正常运营；

第二，风险实在太高，亏了怎么办？所以我个人认为最好不要拿公司资金去炒股票或者炒贵金属、期货之类的高风险类投资产品，因为有洗钱嫌疑！

四、把股票资金帐户和密码告诉朋友帮我解套，担心他会使用我

资金帐户和密码洗钱怎么办

用人不疑，疑人不用，再说你的账户绑定的是你的银行卡，再怎么洗也是在你的卡上。

五、把股票资金帐户和密码告诉别人帮我解套，担心他会使用帐号洗钱怎么办

呵呵，你这样肯定是错误的行为。
赶紧拿回来，以免造成重大损失

六、炒股是不是洗钱？

股市里不排除有洗黑钱的可能，洗钱的过程是这样的！股市里不排除有洗黑钱的可能，洗钱的过程是这样的！希望管理层注意了！！！洗黑钱的过程是这样的：先用合法资金做庄控制一个很臭的没什么大资金愿意青睐的股票，比如华锐这种90元期间做假账盈利的上市公司其它资金都远离它只有黑钱看好它。

当然还有些盘子很小的容易操纵的股票也是黑钱青睐对象。

再用若干个乡下人的普通账户开户买卖股票，但是有个前提是这若干个普通账号每天进去的钱不可以超过50万，否则会被国家银行监控到作为重点关注对象。

这若干个普通账户以亏钱的对象存在股市，每天小于50万的资金投入股市，在庄家账户往上高价拉股票的时候他们就高价买进，当庄家往下砸盘的时候以低价亏损割肉卖给庄家.....这样每天就是很多的普通账户在股票上亏钱，只有这个庄家在股票上赚钱，于是作为庄家的背后身份的某家投资机构就每天都在股市盈利，这些能经得住核查的盈利财务账目就是每年翻翻几十倍的利润支配着公司的盈利门面。

于是公司可以合法的把

巨额资金存在银行周转，以其他的形式分发给每一个有份额的幕后黑老板。

于是，黑钱就以银行不怎么监控的众多普通散户每天不超出50万的亏损转变成为合法的白钱进入公司合法经营的账户了。

参考文档

[下载：如何利用股票洗黑钱.pdf](#)

[《股票跌了多久会回来》](#)

[《新的股票账户多久可以交易》](#)

[《认缴股票股金存多久》](#)

[《挂牌后股票多久可以上市》](#)

[《股票成交量多久一次》](#)

[下载：如何利用股票洗黑钱.doc](#)

[更多关于《如何利用股票洗黑钱》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/subject/41810953.html>