



BUSINESS FRAUD

商業詐騙

在 2002 年給國家的報告中提到下面有關詐騙和白領的罪案分析。此項報告由一家商會機構提供，以最細緻多層面講述那些職業詐騙如何影響在美國的機構。此 2002 年給國家的報告也可在網站上下載。

網址：<http://www.cfenet.com/media/2002/RttN/>. (US Figures)

- 在報告中估計於 2002 年間有 6% 的總稅收是因職業詐騙和它的濫用而引致損失。如把此數字放在美國純家庭物品開支上，便可轉為大約有 6 千億元的損失，或等於給每位員工 \$4,500 元。
- 有些機構投入的詐騙電話熱線可使每宗詐騙計劃減少大約 50% 的損失。而內部核數，外部核數，和背景檢查等都能重要地減低詐騙的損失。
- 小型商業是最易受職業詐騙案和它的濫用襲擊的。在小型商業的計劃平均可導致約 \$127,500 元的損失。而在大型的商業機構每宗計劃的損失可導致約 \$97,000 元。
- 最普遍能打擊職業詐騙的方法便是從員工、顧客、供應商和不記名人氏所提供的指示。第二個普遍的方法便全靠意外揭發了。
- 最常見的職業詐騙罪犯都是第一次犯案的。在此研究中指出得知只有 7% 的職業詐騙者是曾參與其他詐騙刑事罪行的。
- 所有的職業詐騙可歸納為三種類型：資產盜用、貪污、或作虛假報告書等。
- 有 80% 以上的職業詐騙是涉及資產盜用。每次有 90% 是以現金為目的。
- 在全部的職業詐騙案中，則有 13% 是可計算與貪污計劃有關，可導致的損失平均為 \$500,000 元。
- 製造虛假報告書在職業詐騙案中是最花成本的，而中度估計每宗的損失可提升至 4 倍 25 萬元。

- 一般員工所引發的詐騙損失約\$60,000 元，而由經理們或行政人員們所引發做成的中度詐騙損失約有\$250,000 元。當經理們和一般員工合力圖謀一個詐騙計劃，那麼它的損失可提升至\$500,000 元。
- 年齡於 60 歲以上的犯罪者引發的損失，和那些由員工只在 25 歲或更年輕者所引致的損失比較約有 27 倍之高。
- 每宗詐騙案計劃在被打擊前平均可維持約 18 個月之久。