

诈骗与对策

——如何保护你的企业

〔美〕商务改善协会 著
蔡美德 译

中国工人出版社

诈骗与对策

——如何保护你的企业

【美】 商务改善协会 著
蔡 美 德 译校

中国工人出版社

诈骗与对策

——如何保护你的企业

〔美〕商务改善协会 著

蔡美德 译校

初版：1990年5月第1版

印次：1990年5月北京第一次印刷

出版发行者：中国工人出版社

（北京安外六铺炕）

经销：新华书店北京发行所

印刷：固安印刷厂

开本：787×960 1/32

印张：6.5

字数：104千

印数：1—5,032 册

ISBN 7-5008-0542-X/F·37

定价：3.65元

推 荐 书 评

本书详细描述了各种类型的诈骗和偷窃活动，举例得当，内容丰富生动，对所有企业都具有实际的借鉴指导作用。但最为重要的是，本书不仅为工商企业保护自己的财产，而且也为它们与潜在的犯罪活动作斗争，提供了十分宝贵的建议。由于小企业对千变万化的犯罪活动一般很少有专门的安全防范措施，因此本书的出版将为他们提供巨大的帮助。

美国小企业顾问委员会主席

小劳威尔·韦克顾问

企业犯罪活动，是现在所有增长最快的犯罪中的一种。据美国商务改善协会说，每年美国企业被“骗取”的金钱达 2000 亿美元。近年来，针

对企业的犯罪阴谋不断升级，各种阴谋花招深不可测，以致绝大多数工商界人士无法完全认识他们是怎样受到犯罪活动的袭击而遭受钱财损失的。

美国商务改善协会在本书中为你提供全面可靠的权威性指导，只要你马上采取该协会为你提供的具体步骤，你就能在五花八门的诈骗活动面前保护你的企业。这些诈骗活动包括假发票阴谋、信用卡舞弊和产品伪造阴谋。

商务改善协会成立七十多年以来，破获了骗术能手和阴谋家对大大小小的企业犯罪的大量案件。

在本书中，商务改善协会为你指出这些犯罪阴谋如何行骗，你应如何与它们作斗争来保护你的企业，以及当你蒙受侵害时你应与之联系的执法机构。本书附录部分为你提供各个执法机构的地址和电话号码，本书所述及的问题不仅有图解说明，而且还列举了大量的案例。

本书分为三大部分，第一部分论述各种反企业的犯罪阴谋，指导你如何与这些犯罪阴谋作斗争以保护你的企业不受损失。这些犯罪阴谋包括办公用品阴谋、发货单阴谋、慈善阴谋、贷款经纪人舞弊、破产舞弊以及经营机会阴谋。

第二部分论述企业外部犯罪活动，指导你如何与产品伪造活动、偷窃商店物品、信用卡舞

弊、支票与息票舞弊、利用出纳员的弱点进行犯罪活动以及货运偷窃等犯罪活动作斗争，以此来保护你的企业不受侵害。第三部分论述了一些最为危险的又是增长速度最快的企业犯罪活动，即企业内部职工的犯罪活动。读完第三部分后，你就能在贪污与盗窃，受贿、回扣和分赃、诈欺保险以及电脑犯罪活动面前，采取具体的步骤来保护你的企业。

在防止诈骗活动方面，你花一分钱的投资，就可以收到一本万利的效果。今天，在猖獗的各种新型的阴谋骗局、企业内部外部犯罪活动的面前，你应格外警惕，居安思危，切忌麻痹大意。在此，本书为您提供具体的指导，只要您对各种犯罪活动理解得越透彻，您就越能保护您的企业。

新泽西州恩格伍德·克利夫斯
普伦蒂斯——霍尔出版公司

序言

近年来在美国，对企业的犯罪已形成了一股日益增长的势力，企业每年受其损失达数十亿美元。因此，企业不可避免地要通过制度把这些损失转嫁到消费者身上。

七十多年来，商务改善协会^①系统一直走在保护企业战斗的最前列，致力于推进公平竞争，保护消费者不受市场欺诈的侵害。在正义事业的支持下，商务改善协会系统成功地提出了企业自我调节的新概念，这一新概念不仅可以减轻对政府干预的需要，而且可以比哗众取宠的套话

① 商务改善协会：Better Business Bureau，简称3B协会，或3B。

产生更好的效果。

3B 委员会的基本使命，就是要保护消费者的利益，维护市场的正常秩序。与此相一致，3B 委员会及其分会，上下通力协作，出版本书。本书的宗旨，是帮助那些利害关系的企业，战胜各种常见的欺骗阴谋，因为这些阴谋经常损害那些毫无戒备的雇员、经理和业主的利益。

我们搜集了对成千上万个企业有用的情报资料，因为这些企业支持商务改善协会的工作，3B 委员会希望本书的出版，将有助维护正常的市场秩序。这种秩序，既有利于买者，也有利于卖者。

3B 委员会主席
威廉 H·坦克斯勒

概述

在美国，当今增长最快、获取暴利最高的行当之一，就是对企业的犯罪。

从 80 年代到 90 年代，通过职工偷窃、计算机诈骗、办公用品阴谋、贿赂、回扣、信用卡舞弊等途径，获取美元现金、商品和情报的这些犯罪所得，将远远超过诸如航天、计算机以及生物工程等这些被高度称赞的高技术产业所取得的利润。出乎意料的是，许多学识渊博的犯罪观察家预言：这股正在加快的犯罪浪潮的绝大部分，并不是大家所熟悉的、极其引人注目的犯罪，如抢劫和商店偷窃，而将是“白领”以及一个以阴谋和诈骗为职业的薪金阶级的犯罪，他们犯罪的对

象，既有内部企业，又有外部企业。

请看下面的事实：

1. 根据美国国会金融财政与城市事务委员会的统计，80年代初，每天就有2万起信用卡犯罪案件发生。

2. 据国际贸易委员会报道，1982年，光是国外产品伪造，美国就承担了13万多个工作职位的损失。

3. 1982年，联邦调查局有五分之一的职员，就是专门从事侦查白领犯罪及营私舞弊案工作的。侦查结果表明：将近4千人有罪，防止了大约价值26亿美元的犯罪损失。

4. 据美国商务部估计，由商店偷窃和内部职员扒窃所造成的损失，两项加起来竟达到全国零售总额的15%。

5. 全国办公产品协会引证说，仅办公用品阴谋一项，每年企业就遭受五千万美元的经济损失，但实际发生的数额甚至可能更大。

6. 仅在银行信用卡行业中，利用信用卡进行诈骗所造成的损失，从1972年的大约1100万美元，上升到此后十年的12500万美元以上，其增长速度超过十倍。

7. 计算机犯罪，在不足万分之三秒的时间里，就能净赚几百万美元。

8. 每年遭到保险诈骗所受的损失，就有40

亿美元，据报道，这个数字还将不断上升。

9. 据联邦调查局报道，每年白领犯罪所造成的损失，竟达 400 亿美元。

3B 委员会与企业携手作战

3B 委员会及其下属的地方 3B 委员会网络，已有 70 多年的工作经验，它们记录企业遭受诈骗能手和阴谋家欺骗的案件，就有数千起。受害者范围极广，祸及的企业，大到跨国公司，小至大家身边的“夫妻店”。

你并非毫无防御能力

那种惯用老套手法的、全副武装的强盗，现在几乎已成为人们关心的次要的罪犯，而越来越多的罪犯则主要出现在那些似乎可以信赖的职员、家族成员和亲朋好友之中。这种现象要求人们格外警惕。

具备一些识别和挫败诈骗、阴谋以及偷窃的知识，是非常有用的。本书对重大犯罪问题没有轻易提供现成的答案，但只要你熟悉并运用以下四个基本原则，就可把损失减少到最低限度。

1. 警惕罪犯，严防损失。
2. 运用风险管理技术，防范犯罪于未然。

3. 在所有职工中进行犯罪防范知识培训。

4. 向有关执法当局报告所有的非法活动。

本书叙述了各种形形色色的阴谋如何活动，你将如何抵抗各种各样的诈骗能手和阴谋家，才能保护你的企业，以及当你遭到欺骗时，如何运用各种合法的追索措施。尽管在许多领域内的各类阴谋的活动性质大致相同，我们通常还是把白领对企业的各种犯罪分为三大类。第一部分的内容是“反企业阴谋”，它包括办公用品阴谋、假发票阴谋、慈善阴谋、贷款经纪人的舞弊、破产舞弊以及经营机会阴谋等章节。第二部分“外部犯罪”，包括产品伪造、欺骗出纳员、偷窃商店、信用卡舞弊、支票舞弊、息券舞弊以及货运偷盗。第三部分“内部犯罪”，它论述了一些增长最快、最为危险的企业犯罪类型。这部分内容包括贪污与盗窃、贿赂、回扣和报偿、诈欺保险以及计算机犯罪等等。

一本书可以对各种问题进行论述，但我们觉得，对每位工商界人士最为重要的是，让他们对威胁自己企业的各种犯罪的最流行的形式，有一个最基本的了解。这种知识对于他们学会如何阻止，至少是如何减少对企业犯罪的风险，则是首要的一步。

用数据说话

在力图揭示企业界由于各种犯罪而蒙受损失程度的过程中，我们已与众多的政府机构、企业组织和协会、执法官员以及私营侦查集团等建立了广泛的联系。几乎所有这些集团都告诫说，在这一领域中，要编辑汇总完全准确的统计数据是不可能的，其主要障碍是，有关反企业犯罪的情况经常不予报道。全国司法研究会指出：有些商人开始意识到，他们作为内部偷窃和诈骗犯罪的受害者，只能在内部解决这些问题，绝对不要把自己蒙受的损失公诸于众；而另外一些人则把这些损失作为企业经营中不可避免的费用，予以一笔勾销。向公共机构和企业集团报告犯罪案件，困难重重，也可能令人气馁。当然，有许多犯罪案件从未被侦破，其原因通常是由于没有对企业界人士识别各种假象方面进行有效的训练。不管什么原因，反企业犯罪案件的次数完全超出官方的估计之外，而那些专家们的推测，则几乎和实际的统计数字相差无几。我们所引证的数字，是许许多多个人和组织的“最佳推测”，但本书的读者将会意识到，即便是专家的推测，其数字结果通常也不尽一致。

商务改善协会的作用

我们的目的，是想帮助你避免成为本书所述及的各类犯罪的牺牲品。本书各章都有特殊的一节，详细讨论当你遭到欺骗时，你可以采取哪些合法的追索措施，并与各个有关机构取得联系，附录 A 部分为你提供可供使用的各个机构的地址和电话号码。

我们恳请你们也和你们所在地方的商务改善协会取得联系，附录 B 部分为你提供美国 165 个地方商务改善协会的地址和电话号码。

各地的商务改善协会将通过下列途径，为企业和消费者提供各种帮助：

1. 有关的信息情报：各地的商务改善协会在其服务的范围内，对众多的公司和组织都存有大量的档案材料。各地的商务改善协会，不仅能为你提供诸如一个公司已经经营多长时间、顾客或其它企业是否有过申诉、申诉的性质以及该公司解决这些问题的方式等一些基本信息，而且也能作为地方和全国慈善机构提供真实的情报。我们提供各种真实情况，你可以从中得出结论来。

2. 申诉处理：作为公正无私的第三者，各商务改善协会为解决企业与企业之间的纠纷以及消费者与企业之间的纠纷，为提供双方可以接受的

方案而积极工作。

3. 核对广告索赔：各商务改善协会定期监督检查各种广告，调查各种欺骗性的或不恰当的索赔。此外，各协会还处理企业提交的许多申诉案件。

4. 标准开发：商务改善协会与工业界、企业界携手合作，积极开发广告规范和广告标准。

你如何才能避害

我们希望，如同本书提出的各种不同寻常的犯罪案件一样，本书没有提到的反企业的各种阴谋，也敬请读者为我们提供材料。在你的协助下，我们将不断帮助你和你的企业同事，战胜我们共同的敌人——反企业犯罪。

美国商务改善协会

目录

序言	(1)
概述	(1)
第一部分：反企业阴谋	(1)
第一章 办公用品阴谋与“盗印 证件”	(3)
第二章 假发票阴谋	(13)
第三章 “慈善”借口	(22)
第四章 贷款经纪人的欺诈和“预 付费”阴谋	(33)
第五章 破产舞弊	(43)
第六章 经营机会与投资阴谋	(50)
第二部分：外部犯罪	(71)
第七章 产品伪造	(73)
第八章 利用出纳员的弱点进行 犯罪	(84)
第九章 偷窃商店物品	(99)
第十章 信用卡舞弊	(108)
第十一章 支票舞弊	(117)

第十二章	货运偷盗	(129)
第三部分：内部犯罪		(139)
第十三章	偷窃与贪污	(141)
第十四章	受贿、回扣和分赃	(155)
第十五章	欺诈保险	(163)
第十六章	计算机犯罪	(171)