

地研究和探索财务管理存在的新问题和新现象,确保社会主义建设事业顺利进行,确保国家集体和人民群众的财产不受侵犯。

启示之三:要提高控制手段的高科技含量,有针对性地采取切实可行的防范措施,将监控重点放在银行存款变动、库存现金量和合同付款约定条件执行等方面。电算化财务管理软件的推广使用,网络化企业财务集中管理和ERP管理程序等,在技术上为财务管理的透明化提供了保证,当企业的财务动态可以及时披露时,犯罪分子的得手概率将会大打折扣,甚至于再也没有可乘之机。

启示之四:要加强法制教育,完善政府、社会和中介机构的监督体系,严惩违法犯罪分子。全国各地正在深入学习、贯彻实施新《会计法》,我们要抓住这一契机,踏踏实实从一个单位、一个地方做起,加强财政执法检查,杜绝隐患,使经济犯罪率降到最低限度,维护良好的市场经济秩序。同时,在经济活动中,充分发挥律师、公证的作用,防范经济犯罪的发生。

(2000年9月7日《财会世界》周刊)

经济犯罪罪名简介

经济犯罪是指在商品经济的运行领域中,为牟取不法利益,违反国家经济法规,严重破坏社会经济秩序,依照刑法应当受到刑罚处罚的行为。经济犯罪活动与杀人、抢劫、盗窃等其他形式的犯罪有着显著的差别。它最终的目标是获得资金,一次得手非法获利数额大大超过其他形式的犯罪。

1997年,刑法修改后,法律中出现一些新的经济犯罪罪名:

信用卡诈骗罪:使用伪造、作废的信用卡,或者冒用他人的信用卡,或者利用信用卡恶意透支进行诈骗活动,数额较大的行为。

信用证诈骗罪:使用伪造、变造的信用证或者附随的单据、文件,使用作废的信用证,骗取信用证以及其他虚构事实或者隐瞒真相的方法进行信用证诈骗活动,骗取货物或者银行款项的行为。

保险诈骗罪:投保人、被保险人或者受益人故意虚构保险标的,对发生的保险事故编造虚假的原因或者夸大损失程度,编造未曾发生的保险事故,或者故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病,骗取保险金,数额较大的行为。

合同诈骗罪:以非法占有为目的,在签订履行合同过程中,骗取对方当事人的财物,数额较大的行为。

侵犯著作权罪:以营利为目的,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或者出版他人享有专有出版权的图书,或者未经录音、录像制作者许可,复制发行其制作的录像或者制作、出售假冒他人署名的美术作品,违法所得数额较大或者有其他严重情节的行为。

职务侵占罪:公司、企业或者其他单位人员利用职务上的便利,将本单位的财物占为己有数额较大的行为。

金融凭证诈骗罪:以非法占有为目的,采用虚构事实、

隐瞒真相的方法,使用伪造、变造的委托收款凭证、汇款凭证、银行存单等其他银行结算凭证进行诈骗活动的行为。

票据诈骗罪:故意使用伪造、变造或作废的汇票、本票、支票,冒用他人的汇票、本票、支票,或者签发空头支票或与预留印鉴不符的支票,签发无资金保证的汇票、本票或在出票时作虚假记载骗取财物,数额较大的行为。

集资诈骗罪: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。

有价证券诈骗罪:使用伪造、变造的国库券或者国家发行的其他有价证券骗取财物数额较大的行为。

非法吸收公众存款罪:行为人违反国家有关规定,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行为。

(2001年1月17日《人民日报》)

会计犯罪案的特点

以上的案例中,犯罪分子尽管职务不同,犯罪手段不同,年龄层次不同,文化水平不同,但是贪婪使他们私欲极度膨胀,使他们共同走到了高墙内,受到了应有的惩罚。

会计犯罪案的特点:

1. 犯罪数额巨大

陈锦福、韩国昌特大贪污、挪用公款案件,涉案金额高达7000万余元,给国家、集体和人民群众造成巨大的经济损失。龚聪颖参与的“新国大”非法集资案,涉案金额高达5亿余元,他们严重扰乱了经济秩序,毒化社会风气,助长腐败现象。

2. 犯罪年龄趋向年轻化

15名罪犯分子的平均年龄不到34岁,年龄最小的19岁,最大的57岁,30至36岁的有10人。邹磊年仅22岁,在会计岗位仅半年时间,就作案22次。

3. 犯罪手段专业化

雷勋平挪用巨额公款、受贿案带出的串案,涉及会计人员8人,他们利用自己的技术专业知识的专长,在熟悉的业务圈内作案,时机选择准确,利用制度的漏洞,行动诡秘,销毁证据,同案犯之间制订攻守同盟,以逃避司法机关的打击。

4. 会计管理层犯罪猖獗

财务部门是经济管理的枢纽,财务负责人手中拥有很大的财权,一旦涉足犯罪,其危害性很大。从典型案例中,我们看到,原系财务处长级的干部有7人,财务总监1人,普通会计2人,出纳员5人,也就是说处于管理层的作案者占53%。

从挪用公款案 看国企资金管理漏洞

据统计,发生在国有企业的挪用公款犯罪已成为当前造成国有资产损失的重要原因。2000年1至6月,成都市检察机关查办的63起挪用案中,国有企业就有36件,占