個案研討： 大額現金流

**一張含有 文字, 路面, 路, 街道 的圖片

自動產生的描述**

**以下為數則新聞報導，請就此事件加以評論：**

* 新北市42歲蔡姓男子昨日晚間自稱攜帶千萬現金要去投資，他行經中和區中原東街時遭3名惡煞埋伏搶劫，持鋁罐襲擊後腦搶走現金，警方獲報後深入調查，蔡男卻對確切金額說法反覆，連錢的來源和投資項目都交代不清，警方懷疑是黑吃黑，確切案情則仍須釐清。 ( 2021/11/12 [周刊王CTWANT])
* 蔡姓男子案發後對損失金額交代不清，一開始說這筆錢是要拿來投資直播平台，後來又改口，說投資虛擬貨幣，最後改稱從事地下匯兌，說詞反反覆覆，警方懷疑可能是黑吃黑。 (2021/11/12 TVBS新聞網)
* 潤泰集團驚爆家中藏內賊！潤泰集團千金尹崇恩於2月18日傍晚5時許向警方報案，指出自己的名牌包包在家裡不翼而飛，當時包包是放在自家鞋櫃上，而裡面竟還有高達120萬的現金、手機、相機等等的昂貴物品。經過警方的調查後，隨即逮捕了任職於潤泰集團的58歲許姓保全，但許男卻不斷否認，還在10月19日突然離世，導致案件在調查過程中一度中斷，而松山警方於今（15）日上午公開了一段監視器畫面，尹女的包包確實在許男的手上。 (2021/11/15 快點TV)
* 今年2月，尹崇恩匆忙回家，將裝有皮夾、相機、手機的包包，暫時放在家門口的鞋櫃上，之後竟憑空消失，裡頭還有自己準備交付給廠商的110萬裝潢費。尹崇恩事後向警方報案，並調閱監視器發現，社區許姓保全涉有重嫌，雖然他矢口否認，但仍遭提告竊盜、業務侵占等罪，不過台北地院審理到一半，許姓保全竟因病身亡。 (2021/11/15 TVBS 新聞網)

**傳統觀點**

* 大筆現金一定要顧好，因為上面沒有記號很難追回。
* 為什麼不透過銀行匯款？不但安全還有匯款記錄，可避免糾紛。

**管理觀點**

的確，現金上面並沒有記號(記下鈔票編號並不現實)也無法追蹤，出問題時金流動線調查就會產生斷線。可是從另一個角度來看，對某些特定目的來說，這也正是現金付款的優點。如果是正常交易，不管是投資、付裝潢費……等正常交易而言，當然使用金融機構轉帳付款又安全又有記錄可查，應該是正選，可是為什麼還有人要使用大額的現金流，或許是沒說實話或者還有一般人不知道的原因吧！

為了防治洗錢，金融機構對於大筆現金的提取已有50萬元的限額規定，以上案件的現金額度均已超過，可見要動用這些大額現金是需要一定準備和積累的。所有的現金應該都是由金融機構流出的，因此根據大數據分析當然都可以找到提領或存入大額現金的記錄。尤其是多次提領接近又不超過50萬現金限額的，現金流從哪裡開始斷不會查不到。從大額現金的提領累積金額之和與之後大額現金累積存入金額的差異，就會接近留存下來作為特殊交易的總額，如果認真去查，那麼很多大額的現金交易自然會浮現而無所遁形！

有些國家(如印度、朝鮮)曾經無預警的突然重新發行新幣，並限定時間額度讓民眾以舊幣換新幣，當然這會勞師動眾，搞得民怨四起，原來真正的目的是用這個方法讓過去使用大量現金從事見不得人的交易破功！既然金融機構的轉帳可以免除携帶大量紙幣的麻煩和風險，又可留下交易的痕跡，為什麼還是有人存放或携帶大量現金？原因大家心知肚明。難怪有人在高鐵列車上會忘記裝有300萬現金的行李箱、有人家中失竊大筆現金卻不敢聲張……。

看來未來電子貨幣的發行以及電子支付的普及，必將陸續取代一般交易的現金功能，可是「現金」是永遠無法取消的，同學們，你同意嗎？