

台灣地區經濟詐欺狀況處理與防制之實證研究

賴添貴、邴傑民、劉原超

E-mail: 9403630@mail.dyu.edu.tw

摘要

最近幾年，經濟詐欺案件急遽增加，主要係由於詐欺犯罪者認為人性貪婪及疏失之弱點可乘，於是便利用人頭帳戶及人頭電話作為犯罪工具，以新型之犯罪手法，遂行其詐財之目的。雖經警政機關強力防制取締及相關單位之配合，但仍無法遏制其勢。其嚴重性，足以破壞金融體系，影響人民經濟秩序，進而阻礙企業之發展，如此已對國家社會造成鉅大之損害。研究者有鑑於此，始著手於經濟詐欺狀況處理與防制之研究，期能瞭解其發生及持續為害之確實原因，然後採取有效之措施，以澈底解決此一新興經濟詐欺問題。本研究係採文獻探討法、官方文件資料分析及問卷調查法等三種方法，進行研究；文獻探討法，係廣泛蒐集有關經濟詐欺犯罪之現況、手法、理論及實務上之防制作法，加以綜合研判；官方文件資料分析，係以官方最新九十二年統計資料，予以探究剖釋；問卷調查法，係先以新竹監獄之詐欺受刑人作前測試驗，經修正後，再以台北、台中及台南等三所監獄之詐欺受刑人作正式問卷，以切實掌握詐欺犯罪者之具體資料；經以上述三種方法，仔細抽絲剝繭、調查研判、綜合分析後，獲致結果如下：一、新興經濟詐欺，大多以人頭帳戶及人頭電話作為犯罪工具。二、詐欺集團，大多利用宣傳單，廣發不特定之民眾或以手機通訊連絡，使其上當。三、詐欺犯罪，除二月份因春節期間警察加強勤務作為，致使歹徒稍微收斂外，其餘月份並無甚大差別。四、詐欺犯罪地區，以台北縣市、台中縣市及桃園縣為最多。五、詐欺犯罪嫌疑人及被害人，均以無職業為最多。六、詐欺犯罪嫌疑人及被害人，均以高中程度為最多。七、詐欺犯罪者，男性比女性為多。八、詐欺犯罪者，未婚及離婚比率相當高。九、家庭經濟不佳及兄弟姐妹（包括自己）在五人以上者之家庭，容易產生犯罪行為。十、詐欺犯罪者詐騙之對象，不分男女。十一、詐欺犯罪者之心態，皆為貪圖享受及揮霍無度。十二、詐欺犯罪者於出獄後，再犯率仍高。十三、警政及相關單位，仍應持續加強。綜上所得研究結果，對於新興經濟詐欺之一切狀況，已了然洞悉，茲再針對其犯罪之所有技倆，逐一提出適切可行之防制策略，並對當前所遭遇之困難，提出具體之建議，以作為警政機關防制取締、相關單位配合改進及民眾防範措施等之參據。最後並提出對未來研究者之建議，使其有脈絡可循，藉以增強研究之價值。相信新興經濟詐欺，在全體共同努力之下，必能迅速衰竭，終至破滅。

關鍵詞：人頭帳戶、人頭電話、防制、取締、新興經濟詐欺

目錄

封面內頁 簽名頁 授權書	iii	中文摘要	v	英文摘要	vii	誌謝	x	目錄	xi	圖目																																											
錄	xiii	表目錄	xiv	第一章 緒論 第一節 研究動機	1	第二節 研究目的	3	第三節 研究範圍	4	第四節 PDCA 與SWOT 之分析	4	第五節 重要名詞釋義	6	第二章 文獻探討 第一節 經濟詐欺數據之演變	9	第二節 經濟詐欺手法分析	14	第三節 經濟詐欺相關理論詮釋	22	第四節 經濟詐欺之實證研究	25	第五節 現有經濟詐欺防制措施之探討	47	第三章 研究設計 第一節 研究方法	59	第二節 研究架構	60	第三節 研究策略	61	第四節 研究工具	62	第五節 研究程序	63	第四章 研究結果 第一節 經濟詐欺相關統計資料	64	第二節 效度、信度考驗與前測	73	第三節 研究樣本與基本資料統計分析	80	第四節 研究問卷資料分析	94	第五章 結論與建議 第一節 結論	125	第二節 建議	132	第三節 未來研究之建議	137	參考文獻	139	附錄一 前測問卷調查表	143	附錄二 正式問卷調查表	148

參考文獻

- 中文部分 1.內政部警政署，民國九十二年。世界各國刑案統計比較。台北：內政部警政署。 2.王永琳，民國九十年。台北市政府公務人員受能認知之研究。國立政治大學公共行政研究所碩士論文。未出版。 3.刑事警察局，民國九十三年。臺灣刑案統計。台北：刑事警察局。 4.刑事警察局，民國九十二年。預防詐騙宣導手冊。台北：刑事警察局。 5.李美華等譯（Earl Babbie 原著），民國八十七年。社會科學研究方法。台北：時英。 6.李沛良，民國七十七年。社會研究的統計分析。台北：巨流。 7.吳明隆，民國九十一年。SPSS 統計應用實務。台北：松崗。 8.法務部，民國九十三年。在監受刑人資料統計。未出版。 9.孟維德，民國八十七年。都市社區犯罪與地點——一個犯罪預防措施的重要考量。社區發展季刊二十八期。 10.洪漢周，民國九十二年。新興詐欺犯罪趨勢與對策研究。中央警察大學警學叢刊，第三十四卷第一期。 11.張甘妹，民國八十八年。犯罪學原論。台北：三民。 12.張平吾，民國八十八年。被害者學概論。台北：三民。 13.許春金，民國八十五年。犯罪學。台北：三民。 14.楊家誠，民國九十一年。刑事警察在職訓練成效評估之研究——以台灣警察專科學

校刑事人員講習班第五十四期為例。國立政治大學行政管理研究所碩士論文。未出版。15.蔡德輝、楊士隆，民國九十年。犯罪學。台北：五南。16.賴世培、丁庭宇、莫季維及夏學理等合著，民國八十五年。民意調查。台北：空大。外文部分

1.Brantingham,P.L.,&Brantingham,P.J. (1993) .Nodes,paths and edges:Consider-actions on the complexity of crime and the physical environment.Journal of Environmental Psychology,13 (1) ,3-28. 2.Cohen, L.E & Felson, M. (1979) .Social change and crime trends:Qroutine activity approach American Sociological Review.44 (August) :588-608. 3.Clarke,R.V.(1992) .Situational Crime Prevention Successful Case Studies. New York:Harrow and Heston 4.Felson, M.,& Peiser,R. (Eds.) . (1998) .Reducing crime through real esestate development and management.Washington,DC:Urban Land Institute. 5.Felson,R.B. (1996) .Big people hit little people:Sex differences in physical power and interpersonal violence.Criminology,34,433-452. 6.Felson M. (2002) Crime and Everyday Life. Sage Publications India Pvt. Ltd. 7.Knutsson,J.,& Kuhlhorn,E. (1997) .Macro measures against crime:The example of check forgeries.In R.V. Clarke (Ed.) , Situational crime prevention:Successful case studies (2nd ed.,pp.113-121) .New York:Harrow & Heston. 8.Kennedy,L.W.&Sacco,V.F. (1998) .Crime vitims in context.Los Angeles,CA:Roxbury Publishing Company. 9.Spark,R.F. (1982) .Research on victims of crime:Accomplishments issues and new directions.Washington,DC:U.S.Government Printing Office. 10.Tremblay,P. (1986) .Designing crime.British Journal of Criminology,26,234-253. 11.Wilson,J.Q.,& Kelling,G..L. (1982, March) .Broken windows:The police and neighborhood safety.Atlantic Monthly (pp.2029-2038) . 12.Wilson,J.Q. (1985) .Thinking About Crime, New York :Basic Books(ed) 13.Wortley,R. (1997) .Reconsidering the role of opportunity in situational crime prevention (pp.65-81.) .Dartmouth,UK:Ashgate.