

# 关于电信诈骗的 调研报告

# 目录

一、课题背景分析.....	1
二、文献检索要求与策略.....	1
(一) 分析检索要求.....	1
(二) 检索策略.....	1
(三) 选择检索工具.....	1
(四) 选择检索词.....	2
(五) 拟定检索式.....	2
三、检索步骤及检索结果.....	2
(一) 中文期刊文献数据库.....	2
(三) 图书数据库.....	4
(四) 硕博士论文数据库.....	4
(五) 政府官方网站.....	4
(七) 搜索引擎.....	4
四、调研总结.....	5
(一) 含义.....	错误!未定义书签。
(二) 常见类型.....	5
(三) 特点.....	5
(四) 影响.....	错误!未定义书签。

## 一、课题背景分析

电信诈骗已经成为全球范围内的重大问题。随着科技的迅猛发展，犯罪分子变得更加狡猾，不断改进诈骗手段。从虚假的电话、短信到网络欺诈，电信诈骗的形式层出不穷，危害日益严重。犯罪分子逐渐放弃传统的抢劫和偷盗，转而选择更隐蔽、更容易操作的电信诈骗。

## 二、文献检索要求与策略

### （一）分析检索要求

#### 1. 检索目的

利用网络各大检索工具（系统），检索出目前国内关于电信诈骗的相关期刊论文，相关标准以及关于电信诈骗的相关研究，经编辑整理给出一篇文献综述。

#### 2. 时间段要求

考虑到相关文献时效性，取 2020 年 - 至今文献进行调研。

#### 3. 检索文件类型

期刊论文，专利，标准，著作，视频。

#### 4. 学科范畴

公安，刑法，信息经济与邮政经济，金融

### （二）检索策略

分析研究课题 → 确定检索主题 → 选择检索工具（系统） → 确定检索途径  
→ 拟定检索词 → 编制检索式

1. 课题： 电信诈骗的含义、常见类型、特点、影响、防范措施和治理方案

2. 检索主题： 电信诈骗的防范措施，电信诈骗的治理方案

3. 选择检索工具（系统）： 见下文具体分析

4. 确定检索途径： 主题

5. 拟定检索词： 见下文具体分析

6. 编制检索式：

主体思想：运用布尔逻辑算符【与（AND）、或（OR）、非（NOT）】链接检索词以构建基本逻辑架。（见下文具体分析）

### （三）选择检索工具

综合以上对课题内容和需求的分析，应选择使用学术性相对较强、内容涵盖面广，能切实反映措施实施现状，检索功能强大的检索工具，见（表 1）

表 1 选择的检索工具

序号	检索工具名称	访问方式
1	中文期刊文献数据库	<a href="https://www.cnki.net/">https://www.cnki.net/</a> （知网） <a href="http://www.wanfangdata.com.cn/">http://www.wanfangdata.com.cn/</a> （万方） <a href="http://qikan.cqvip.com/">http://qikan.cqvip.com/</a> （维普）

2	外文期刊文献数据库	https://onlinelibrary.wiley.com (Wiley 学术) https://academic.oup.com/journals (oup 牛津大学出版社全文刊数据库)
3	图书数据库	书香中国、读秀
4	中国硕博士论文数据库	https://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=CDMD
5	政府官方网站	https://flk.npc.gov.cn/ (中国国家法律法规数据库)
6	中国会议论文数据库	https://kns.cnki.net/KNS8?dbcode=CPFD
7	搜索引擎	https://www.baidu.com/ (百度) https://cn.bing.com/ (必应国际版)

#### (四) 选择检索词

表 2 选择的检索词

检索主题	电信诈骗的防范治理和治理方案
从课题字面选	电信诈骗, 防范措施, 治理方案
从课题内涵选	电信诈骗防范, 电信网络诈骗犯罪, 电信诈骗案件, 大数据, 电信网络诈骗

#### (五) 拟定检索式

表 3 拟定的检索式

中文检索式	S1: 电信诈骗 and 防范措施 S2: 电信诈骗 and 治理方案 S4: (电信诈骗 or 电信网络诈骗犯罪) and (防范措施 or 治理方案)
外文检索式	S3: “telecom fraud” and “Preventive measures” S4: “telecom fraud” and “solution”

### 三、检索步骤及检索结果

#### (一) 中文期刊文献数据库

表 4 知网数据库期刊类检索

中国知网期刊全文数据库
检索方式: 高级检索
文献类型: 期刊论文
检索项: 主题
检索式: S1
时间限定: 2020 - 2023
共检索出: 15 条结果
将其以被引量降序排列。
经筛选, 在其中选出: 共三篇。
[1]张明旺. 社会治理视域下新型电信网络诈骗共治路径[J]. 四川警察学院学报, 2021, 33(01): 76-82. DOI:10.16022/j.cnki.cn51-1716/d.2021.01.011
[2]李佩霖. 电信诈骗犯罪认定难点及防范措施[J]. 法制与社会, 2021, (04): 189-

---

190. DOI:10.19387/j.cnki.1009-0592.2021.02.089  
 [3]徐亚琼. 电信网络诈骗犯罪问题分析及规避对策[J]. 法制博览, 2021, (34):189-190.

---

表5 万方期刊类检索

---

万方数据知识服务平台

---

检索方式: 高级检索  
 文献类型: 期刊论文  
 检索项: 主题  
 检索式: S2  
 时间限定: 2020 - 2023  
 共检索出: 13 条结果  
 将其以被引量降序排列。  
 经筛选, 在其中选出: 共三篇。

[1]莫建军. 论大数据反电信诈骗[J]. 科学与信息化, 2020(17):197.  
 [2]田波. 信息通信行业电信网络诈骗防范治理体系分析[J]. 中国新通信, 2021, 23(3):121-122. DOI:10.3969/j.issn.1673-4866.2021.03.055.  
 [3]薛颖. 国家安全观视角下网络电信诈骗治理对策路径研究[J]. 现代商贸工业, 2023, 44(22):164-166. DOI:10.19311/j.cnki.1672-3198.2023.22.057.

---

(二) 外文期刊文献数据库

表6 Wiley 文献数据库

---

Wiley 文献数据库

---

检索方式: 高级检索  
 检索项: Anywhere (任意字段)  
 主题检索式: telecom fraud  
 时间限定: 2020 - 2023  
 共检索出: 759 条结果  
 将其以 Relevance (相关度) 降序排列。  
 经筛选, 在其中选出: 共二篇。

- [1] Lightweight Crypto and Security Lo'ai A. Tawalbeh, Hala Tawalbeh Security and Privacy in Cyber - Physical Systems: Foundations, Principles and Applications
- [2] Integration of Artificial Intelligence, Big Data, and Cloud Computing with Internet of Things
- Jaydip Kumar
- Convergence of Cloud with AI for Big Data Analytics: Foundations and Innovation,
- 

---

### （三）图书数据库

表 7 读秀数据库

---

读秀数据库
检索方式：高级检索
检索式：S4
时间限定：2020 - 2023
将其以相关度降序排列。
经筛选，在其中选出：共二篇。
[1]杨蕾，郭静主编. 电信诈骗大揭秘[M]. 北京：北京邮电大学出版社，2021. 01.
[2]电信诈骗犯罪综合治理思路及对策[M]. 北京：中国人民公安大学出版社，2020. 06

---

### （四）硕博士论文数据库

表 8 中国硕博士论文数据库

---

中国硕博士论文数据库
检索方式：高级检索
检索式：S1
学位年度限定：2020-2023
共检索出：841 条结果。
将其以相关度降序排列。
经筛选，在其中选出：共二篇。
[1]张洋. 电信网络诈骗犯罪的治理困境与对策研究[D]. 广西师范大学, 2021. DOI:10. 27036/d. cnki. ggxsu. 2021. 000790.
[2]宋光帅. 电信网络诈骗犯罪侦查对策研究[D]. 中国人民公安大学, 2020. DOI:10. 27634/d. cnki. gzrgu. 2020. 000241.

---

### （五）政府官方网站

表 9 有关政策检索

---

中华人民共和国中央人民政府官方网站
检索方式：一筐式检索
检索式：电信诈骗法
检索出有关法律一项
[1] 中华人民共和国反电信网络诈骗法

---

### （七）搜索引擎

表 10 百度搜索

---

百度搜索

---

检索方式：一筐式检索

检索式：电信诈骗防范措施

[1] 网络电信诈骗的几种常见形式，如何进行防范？

<https://www.zhihu.com/question/503704011/answer/2976186527>

---

表 11 必应搜索（国际版）

---

必应搜索（国际版）

---

检索方式：一筐式检索

检索式：“telecom fraud” and “Preventive measures”

[1] Telecommunications Fraud 2023: Top 10 Telecom Frauds and How to Prevent Them

<https://www.subex.com/article/telecommunications-fraud-2023-top-10-telecom-frauds-and-how-to-prevent-them/>

---

## 四、调研总结

### （一）含义

电信网络诈骗是主要利用网络、电信手段实施诈骗的犯罪，其危害性不仅是侵害特定主体财产权法益，更是对不特定人的财产造成威胁，同时妨害信息安全、破坏信息运行秩序。因此，有必要对“电信网络诈骗”的形成过程进行梳理，科学界定其范围，以期为刑法立法提供参考。<sup>[1]</sup>

### （二）常见类型

1、冒充公检法诈骗：诈骗分子来电话时，自称公安机关，能准确报出您的个人信息，以您涉嫌犯罪为借口让您联系办案警察，然后假的办案民警会以电话笔录、电子通缉令等各种手段增加可信度。最终会以各种借口让您转账到所谓的“安全账户”，完成诈骗。

2、网购退款诈骗：诈骗分子来电话时，自称某购物平台卖家，以货物有问题为名给您退款，并准确说出您在某购物平台购买货物的信息，增加可信度。随后，诈骗分子会通过聊天软件或短信发来退款链接，但里面的链接其实是虚假退款网站，诱使您输入银行账号和密码，最后套取您的验证码，完成诈骗。

3、钓鱼网站诈骗：诈骗分子发来短信的号码类似官方号码，内容看似正规，但里面网址是钓鱼网站，如果您进入钓鱼网站后会被诱导输入账号、密码等信息。诈骗分子利用您的信息，盗取账户资金，完成诈骗。

4、警惕冒充亲友诈骗：诈骗分子通过盗号或伪装亲人头像昵称等手段，骗取您的信任后，以“患重病”为由骗取钱财。

### （三）特点

从电信诈骗犯罪所侵害的法益、行为方式、行为对象、手段特征、危害后果等方面，可以概括提炼电信诈骗犯罪的概念，即电信网络诈骗犯罪，一般是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，针对不特定多数人实施的远程非接触式诈骗犯罪。具体而言，电信诈骗犯罪相较于一般诈骗犯罪，主要呈现出以下特征：

首先,电信诈骗的技术性。电信诈骗作为一种新型的技术型犯罪,行为人在实施犯罪的过程中,会利用一些专业技术,包括非法技术,如木马链接、远程侵入计算机系统、虚假K线图、伪装成网络赌博的“杀猪盘”等。<sup>4</sup>当专业技术与诈骗行为“融合”后,对于普通被害人而言,往往很难知晓被诈骗的具体过程,大多只能概括性陈述被诈骗的基本事实;对于侦查人员而言,查明案件事实的客观难度也随之升高。

其次,电信诈骗的隐蔽性、层级性。电信诈骗主要犯罪行为在线上进行,诈骗行为人与被害人之间有天然的隔离屏障,网络成了诈骗行为人为人逃避侦查的“隔离带”,侦查确定诈骗行为人的难度大大提高。另外,与传统诈骗犯罪中被害人和诈骗行为人的“一对一、面对面”结构不同,在绝大多数的电信诈骗中,被害人和诈骗行为人之间出现了许多专业化的反侦查中间层,如介绍人、收款账户提供人、境外洗钱负责人、POS机套现行为人等。犯罪分子利用技术手段,刻意高频率地更换电脑IP地址,部分犯罪团伙将网络接入地设置在境外,致使被害人维权难度增大,侦查机关取证成本、取证难度大幅提高。

再次,电信诈骗团伙化、产业化。为逃避法律打击,电信诈骗已经呈现出团伙化、产业化的态势,从诈骗网站创建维护、诈骗信息的编写发布、诈骗赃款的漂白接收,犯罪团伙都有明确的分工和责任人,诈骗行为以“流水线作业”的形式步步推进,形成了稳定的犯罪团伙和成熟的“灰色产业链条”。

最后,电信诈骗的涉众性。电信诈骗的对象是不特定多数人,属于涉众型犯罪,社会危险性容易发散。电信诈骗的覆盖面广、辐射面宽,被害人人数众多且存在明显的跨区域性和跨省被害人是司法实践中的常态,跨国被害人也屡见不鲜。<sup>[2]</sup>

#### **(四) 影响**

一方面,社会管理中存在的某些漏洞往往会诱发犯罪人实施犯罪的欲念、强化其实施犯罪的意志,从而促使电信网络诈骗犯罪的形成和发生;另一方面,随着一国(地)打击力度的加大、防范意识的增强,尤其是社会管理程度和水平的提高,电信网络诈骗犯罪还会向社会管理程度与水平相对较低、社会管理漏洞相对较多的国家或地区传播蔓延,从而影响电信网络诈骗犯罪的发展和变化。<sup>[3]</sup>

#### **(五) 防范措施和治理方案**

随着大数据时代的到来,数据和信息已成为网络和现实社会的核心要素。利用大数据获取个人信息数据实施电信网络诈骗的案件日益攀升,严重影响网络空间和真实社会“双层社会”的稳定和民众的财产安全,司法机关要探索和运用大数据来侦办、防控和解决新型电信诈骗犯罪这一社会治理的痛点。大数据推动的全球一体化,必然会产生更多跨国界、跨文化的电信网络诈骗案件,需要从立法、科技和境外司法协助等多个维度综合治理,达成有效防控的效果。<sup>[4]</sup>

由于电信网络诈骗犯罪过程中必然存在犯罪人和被害人的交互作用,因此对该类犯罪的治理,除了侦查打击犯罪人的诈骗行为及其他相关违法犯罪行为外,还应从被害人方面进行被害预防。近年来,多地以增强社会公众防范意识为切入点,采取多种形式开展电信网络诈骗防范宣传工作。

针对电信网络诈骗产业链条不断完善、手段技术不断升级以及利用“工具人”来隐藏自身等一系列诈骗难题,如何才能全方位、多角度、深层次地打击违法犯罪已经成为我们必须面对的问题。这就需要深入了解犯罪分子的犯罪特点,针对这些犯罪特征合理地制定一套反诈体系。尤其是需要依托大数据和人工智能集“防范”“打击”“治理”三位于一体,在智慧公安建设的背景下联合多部门、多企业联动协作,多方共同努力,形成一个打击电信网络诈骗黑灰产业链的联动反诈生态体系。

## （六）总结

与传统犯罪不同，电信网络诈骗打破时间空间限制，无需与受害者接触就可实施，加之数据真空地带的出现、相关立法的不足和利益驱使难点，电信网络诈骗才会如此猖獗，造成公安机关打击难。要治理电信网络诈骗犯罪，打击且追回钱财是必要手段，但是想从根源上治理，防范才是重点工作，增加社会各界对电信诈骗犯罪的免疫力，该类犯罪自然而然地无法生存。结合电信网络诈骗的特点，构建完善的法律体系，强化数据监管责任，增强群众的防范能力，才是彻底铲除电信诈骗犯罪的重中之重。<sup>[5]</sup>

## 五、参考文献

- [1] 吴加明. “电信网络诈骗”的概念界定与立法运用[J]. 学海, 2021, (03): 183-190. DOI:10.16091/j.cnki.cn32-1308/c.2021.03.022
- [2] 赵凡; 温小天. 电信网络诈骗犯罪疑难问题研究[J]. 中国检察官, 2020, (18): 32-40.
- [3] 吴照美. 电信网络诈骗犯罪原因论[J]. 中国刑警学院学报, 2020(04): 27-34. DOI:10.14060/j.issn.2095-7939.2020.04.004.
- [4] 娄永涛, 唐祥. 大数据时代电信网络诈骗犯罪的防控反思[J]. 重庆理工大学学报(社会科学), 2020, 34 (03): 121-128.
- [5] 刘磊. 大数据背景下电信网络诈骗的防范难点及对策[J]. 网络安全技术与应用, 2023, (02): 152-153.