

以经济学视角分析网络诈骗原理

◆陈玉珏 金玉莹 樊亚莹

(上海立信会计金融学院, 上海 201209)

【摘要】网络诈骗通过利用信息不对称、诱导与欺骗、社交工程、时间成本与不确定性以及无追溯性等手段,以非法获利为目的,对个人、组织或企业进行欺诈,使受害者误信虚假信息并作出错误决策,以获取非法利益。本文旨在从微观及宏观经济角度对网络诈骗原理进行分析并得出治理和预防的建议,以供相关人员参考。

【关键词】经济学;互联网;网络诈骗

一、诈骗产生的底层逻辑

在微观经济学视角下,双方都是理性人,也是经济人,在社会资源有限的背景下,都会考虑用最小的成本获得最大收益。所谓犯罪,也是行骗者经过理性分析之后做出的选择,这种理性分析是建立在对犯罪活动成本与收益的考量基础之上的。犯罪成本,即犯罪活动的组织者为实施犯罪而投入的代价,主要包括直接成本、机会成本,从犯罪经济学角度来看,还包括惩罚成本。犯罪收益主要包括物质收益和精神收益。当犯罪收益比犯罪成本高时,理性的犯罪人就会选择将犯罪想法变为现实,而且收益与成本相距越大,犯罪动机就会越大。

(一)犯罪收益

人都是理性的,网络诈骗之所以盛行,是由于其高回报,也就是超高的物质收益,以及短时间获得大量财富后心理上的满足感,即精神收益。行骗者的经济需求与网络诈骗高发有着紧密的联系,具体体现在犯罪收益上。

(二)物质收益

物质收益是实施诈骗行为给犯罪分子带来的物质财富,是一种有形的存在。网络诈骗中,行骗者所获的较高利益,不是源于在某一个数额巨大的案件之上的,如浙江的一位女士被骗两千万,这样的案件毕竟是少数。单笔金额小,受骗者基数大,这两者的结合才真正给犯罪者带来了巨额的收益。如“魅力冬奥”案例,犯罪团伙把目标放在了全国各大中专院校的学生身上,利用3496.13万在校生的这个庞大的基数,获取非法所得逾千亿元。

(三)精神收益

精神收益是指犯罪嫌疑人通过违法诈骗行为获得的精神上、心理上的收益,这部分收益是无形的。行骗者通过贩卖个人信息等违法所得迅速实现财富的积累,引发身边人的羡慕甚至是效仿,给犯罪者的心理带来较大的满足感。

(四)犯罪成本

1.直接成本

直接成本是指犯罪嫌疑人把想法落实到完成行骗的过程中所投入的一切人力、财力和物力。在通信技术成本大幅降低,即使转账手续费维持在千分之一左右甚至免费的今天,从事网络诈骗的成本逐渐降低。此外,根据边际成本递减效应,犯罪成本与作案数量之间呈负相关关系,即单笔犯罪成本会随案件数量的增加而减少。

2.机会成本

机会成本是指犯罪嫌疑人为了完成犯罪行为而放弃的合法行为所能获得的最大收益。网络诈骗呈现出“年龄低、学历低、收入低”的三低态势,在大多数情况下,年龄、学历与机会成本呈正相关关系,“三低”人群往往处于较低的社会阶层,占有较少的社会资源,机会成本也就相对较低。

(五)收益与成本的差异形成犯罪动机

就行骗者而言,通过网络进行诈骗来骗取钱财是一种物质成本较小的活动,犯罪分子面临着权衡,他们只用低成本就能骗取很多的钱,甚至只要拥有一部手机,就可以进行网络诈骗。当犯罪变得有利可图,就会不断有人来扰乱正常的制度,若这件事不能使其从中获利,反而会削减他们的利益,付出沉重的代价,那么行骗者不会选择行骗。网络诈骗与其中的原理不尽相同,特别是其中的绝大多数单利不会很大,但是受骗的基数通常较大。

(六)受骗心理分析

受骗者无非会被行骗者抓住这几点心理。第一点,爱贪小便宜,不劳而获,侥幸投机等,犯罪嫌疑人往往会施以小惠诱惑;第二,容易相信他人,防诈骗意识薄弱。对于学生,通常缺少社会经验,容易相信别人;对于老人,很多人生活较为空虚,需要更多的关心和健康需求,甚至对于高学历人士也自有一套成体系的行骗套路。

诈骗者往往会设定一个近乎完美的背景,让被骗者确信做这件事的成本是很小的,而收益远远大于成本。例如“魅力冬奥”诈骗案,学生们只需动动手指,转发、答题就能获得一个电子版的证书,花点小钱,就可以收获配置更豪

华的纸质证书,甚至还有纪念品,行骗逻辑较符合常规,又在下面附上一些“莫须有”的或是伪造的权威部门印章,堪称完美,很难让人去怀疑这是一场规模较大的网络诈骗。而且玩玩手机就能拿到证书,直接成本无非是付出一点时间成本,机会成本更是较小,何乐而不为呢?学生的此种行为符合理性人的基本假设,即用最少的资源换取最多的利益,如果骗局不被戳穿的话,他们的收益必定远大于成本,也正是这二者之间的巨大差值给了他们参与骗局的动力。正是这种劳少得多,甚至是不劳而获的心理,使受骗者一步步走进了骗局里。

二、网络诈骗对消费的影响

(一)网络诈骗对消费的影响

首先,宏观经济学分析网络诈骗需要关注的一个重要因素是经济发展水平。随着社会经济的发展,人们的生活水平不断提高,消费水平也相应提高,网络使用率也不断增加。然而,这也为网络诈骗提供了更多的机会。经济发展水平的提高意味着更多的人开始使用互联网,但并不意味着所有人都具备足够的网络安全意识和技术知识,从而容易成为网络诈骗的受害者。

1.网络诈骗会对消费者的信心产生负面影响

当消费者感到不安全和担心自己的财产和个人信息受到威胁时,他们会减少消费支出。诈骗活动的增加可能导致消费者对在线购物和金融交易的信任度下降,从而降低他们的消费意愿。这种信心下降会对整体消费水平产生负面影响,尤其是对网购平台的收入造成一定的打击。像淘宝、京东一类的正规互联网购物平台如果因为网络诈骗而导致潜在客户减少,对其平台发展以及相关物流行业发展都会造成一定阻碍。

2.网络诈骗活动会导致消费者财产损失

如果消费者遭受大量财产损失,他们会面临经济困境,不得不削减消费支出来弥补损失。这将导致大众整体消费水平下降,对整体经济产生一定的负面影响。网络诈骗的增加可能导致资金流向犯罪分子而不是正常经济活动,从而减少对实体经济的投资和创造就业的机会。会对国家经济增长产生一定的拖累效应。

(二)利用边际消费倾向分析网络诈骗

在宏观经济学中,边际消费倾向是指人们在获得额外收入时,将多少比例用于消费。利用边际消费倾向分析网络诈骗问题时,可以从受害者和犯罪者的两个不同视角进行分析。

1.网络诈骗可能导致受害者损失大量的财产

网络诈骗会对受害者的经济状况产生直接的影响。在这种情况下,受害者的边际消费倾向可能会受到抑制。一方面,他们可能需要用更多的收入来弥补损失,以维持正常

的生活。另一方面,他们可能会增加对未来的不确定性的担忧,导致更加谨慎地进行消费。受害者也可能产生心理阴影,削弱他们对经济的消费和投资的动力,即他们用于购买货币和物资的收入比例降低,消费比重降低,有可能会影响GDP的增长,这对我国未来经济发展较为不利。

2.犯罪者的边际消费倾向可能会受到诈骗收益的影响

网络诈骗往往是一种非法的经济活动,犯罪者通过欺骗、诱导和盗窃等手段获取非法收益,往往在短时间内能轻松获取大量收益,正常工作所赚取的利益与其毫无可比性。首先,在这种情况下,犯罪者的边际消费倾向可能会下降,因为短期内赚取大量收益,而他们的消费水平保持与原先一样,那么消费在收入中的占比会降低。但也存在另一种可能性,诈骗者可能会面临被发现和追捕的风险,因此可能会选择将更多的收入用于隐藏和逃避追踪。其次,他们可能会面临法律制裁的风险,因此可能会选择将更多的收入用于支付罚款或律师费用。最后,他们可能会面临被社会排斥的风险,因此可能会选择将更多的收入用于改变身份或生活方式上,进而导致边际消费倾向变化方向未知。总的来说,网络诈骗对犯罪者的边际消费倾向可能会产生复杂的影响,取决于多种因素的综合作用。

三、网络诈骗对知识产权的影响

(一)创新动力受损

知识产权保护是创新的重要保障之一。而网络诈骗通过侵犯知识产权,窃取和盗用创新成果,较大地削弱了创新者的动力。当创新者意识到自己的知识产权可能会被侵犯并遭受损失时,他们可能会减少投入到研发和创新上的资源和精力,从而降低整个经济体对新技术和新产品的创造力。

(二)投资和合作受限

知识产权的保护对于吸引外国直接投资和技术转移至关重要,而网络诈骗对知识产权的破坏和影响会导致投资和合作的受限。外资和技术转移可以带来资金、技术和管理经验,外商投资者在选择投资地点时,会考虑该国的知识产权保护程度。如果一个国家的知识产权保护不足,外国企业可能会担心其技术和知识被侵权,投资者和合作伙伴可能会更加谨慎,降低投资和合作的意愿。这将限制创新资源的流动和转化,阻碍跨行业和跨国界的合作和创新。知识产权保护是吸引外商直接投资和技术转移的重要因素之一。

(三)经济竞争力下降

知识产权是企业获得竞争优势的重要组成部分。保护知识产权有助于促进创新和技术进步。知识产权保护可以激励企业进行创新研发,因为知识产权的保护可以确保企业在创新成功后能够获得合理的回报。这种回报机制鼓励企业进行更多的创新投入,从而推动经济的增长和发展。如果网络诈骗造成知识产权泄露、盗用和侵犯,企业的核心竞

争力将受到损害。这不仅会削弱企业的市场地位和品牌价值,还可能导致技术和市场份额的丧失。长期而言,将导致国家的经济竞争力下降,制约整个经济体的可持续发展。

(四)知识产权保护不当,流失高技能人才

发达国家通常具有先进的教育和研发体系,这吸引了大量的高技能人才。这些人才对知识产权保护较为关注,因为他们的创新成果和研究成果需要得到保护和回报。如果一个国家的知识产权保护不够完善,高技能人才可能会选择到其他国家发展,导致该国的创新能力和竞争力降低。

四、网络诈骗对就业市场的影响

从宏观经济的角度来看,诈骗行为对于证明个人能力和才华的机制造成了损害,增加了企业的招聘成本和管理成本,同时也对其他大学生造成了不公平。

(一)诈骗行为破坏了证书和证明材料作为评估个人能力和才华的信号机制

在招聘过程中,雇主通常会依赖证书和证明材料来评估候选人的能力和背景。然而,如果存在大量的虚假证书和证明材料,雇主将难以判断候选人的真实能力,这将增加企业的招聘成本和风险。

(二)增加企业的管理成本

企业为了应对虚假证书和证明材料的风险,可能需要增加招聘过程中的背景调查和筛选程序,从而增加了管理成本。这些额外的程序和步骤需要投入更多的时间、人力和资源,增加了企业的运营成本。

(三)诈骗行为对其他大学生也造成了不公平

如果一些候选人使用虚假证书和证明材料获得就业机会,那些真实能力和背景出色的大学生可能会因此失去机会。这不仅不公平,还可能削弱整个就业市场的效率和竞争力。

五、网络诈骗治理和预防的建议

(一)增加网络诈骗的各种成本

既然犯罪分子实施网络诈骗是因为有利可图,那么从根源入手,就要采取措施增加网络犯罪的机会成本和风险成本。地方有关部门应落实适龄人群的工作问题,深入采访、实地调查,让更多的人找到适合自己的工作。至于风险成本,有关部门应加大对网络犯罪的惩戒力度,加大犯罪的风险。

(二)学校设置专门部门管理

对于学生,学校和有关部门应该做的不仅仅是加强宣传教育,更应该完善学校的比赛活动认证机制。根据供给需求曲线,学生对参加活动的需求增加,需求曲线右移,均衡点向右上方移动,供给即会增加,这给了网络犯罪以可乘之机。学校的初衷是通过让学生多多参加比赛和活动,来提高同学们的阅历和综合素质,这个出发点是好的,但是学校也应负起责任,去宣传和监督活动。比如,学校可以设置一个专门的机构去收集、整理、发布、监督一些比赛与活动,鼓励并呼吁同学们去参加一些正规的、有意义的活动。当然,不能给学生活动套上框架,对于这个问题,学校可以为同学们提供鉴别服务,可以制作一个小程序,将智能与人工相结合。

(三)保护知识产权

主管部门应加大知识产权法律的制定和执法力度,严惩侵犯知识产权的网络犯罪行为,提高违法成本,增加打击的效果和威慑力。企业应加强对知识产权的技术保护,采用加密、数字水印等技术手段,提高知识产权的安全性和保密性。

参考文献:

- [1]李莎莎.电信诈骗犯罪及其防治对策研究[J].柳州职业技术学院学报,2017,17(04):14-19.
- [2]赖云龙.论电信诈骗犯罪的防治对策[D].长春:吉林大学,2019.
- [3]付超,梁易薇.电信网络诈骗犯罪的现状及对策研究[J].怀化学院学报,2019,38(10):69-72.

基金项目:

上海立信会计金融学院大学生创新创业训练计划项目,项目名称:网络犯罪安全问题的研究及解决办法——基于对“魅力冬奥”冬奥知识传播助力大使诈骗活动的研究,项目编号:202311047022。

作者简介:

陈玉珏(2003—),女,汉族,上海人,大学本科,研究方向:国际经济与贸易。

金玉莹(2003—),女,满族,黑龙江哈尔滨人,大学本科,研究方向:国际经济与贸易。

樊亚萱(2002—),女,汉族,内蒙古呼和浩特人,大学本科,研究方向:国际经济与贸易。