



司法大数据研究院 司法案例研究院

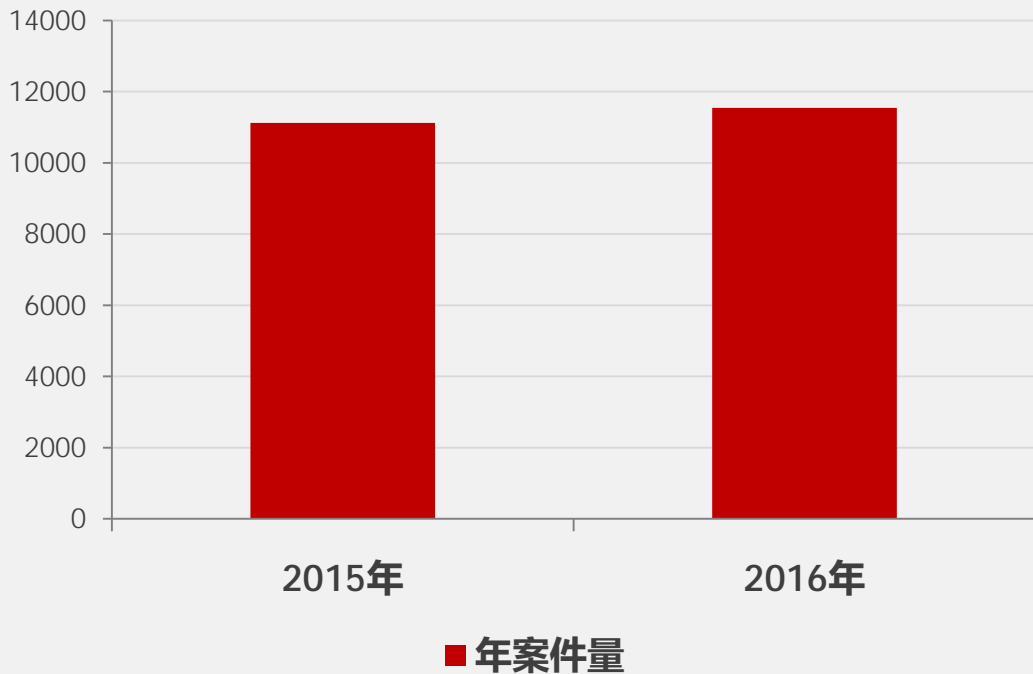
司法大数据专题报告

信用卡诈骗罪

目录

- 01 案件审结情况
- 02 案件地域分布
- 03 被告人特征
- 04 案件特征

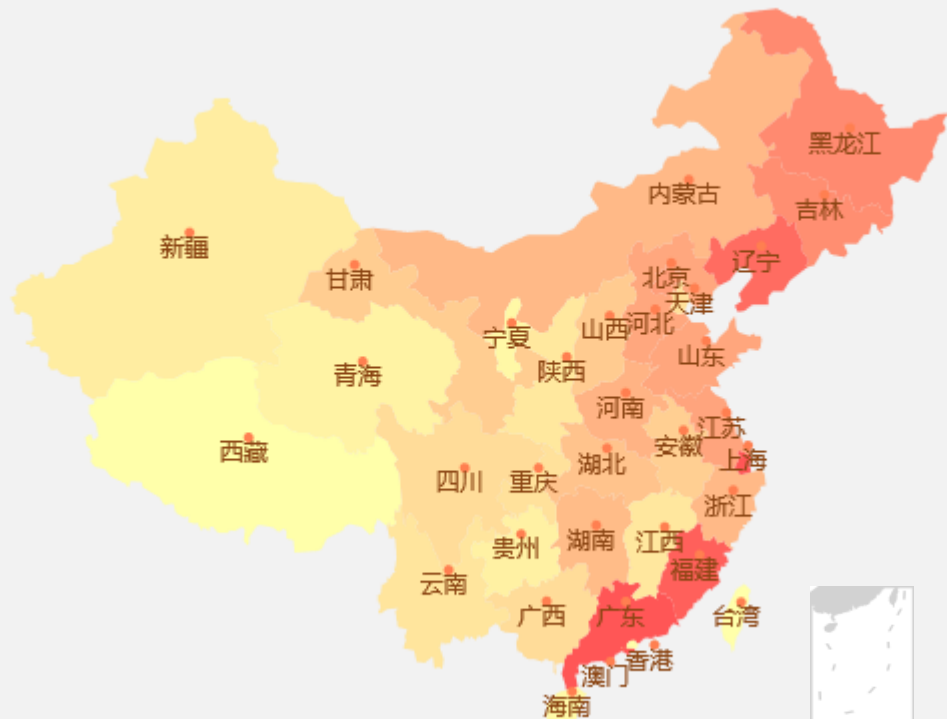




年案件量

- 2015年1月1日至2016年12月31日，全国信用卡诈骗罪刑事一审审结案件量缓慢上升。
- 2016年较之2015年同比上升3.8%。





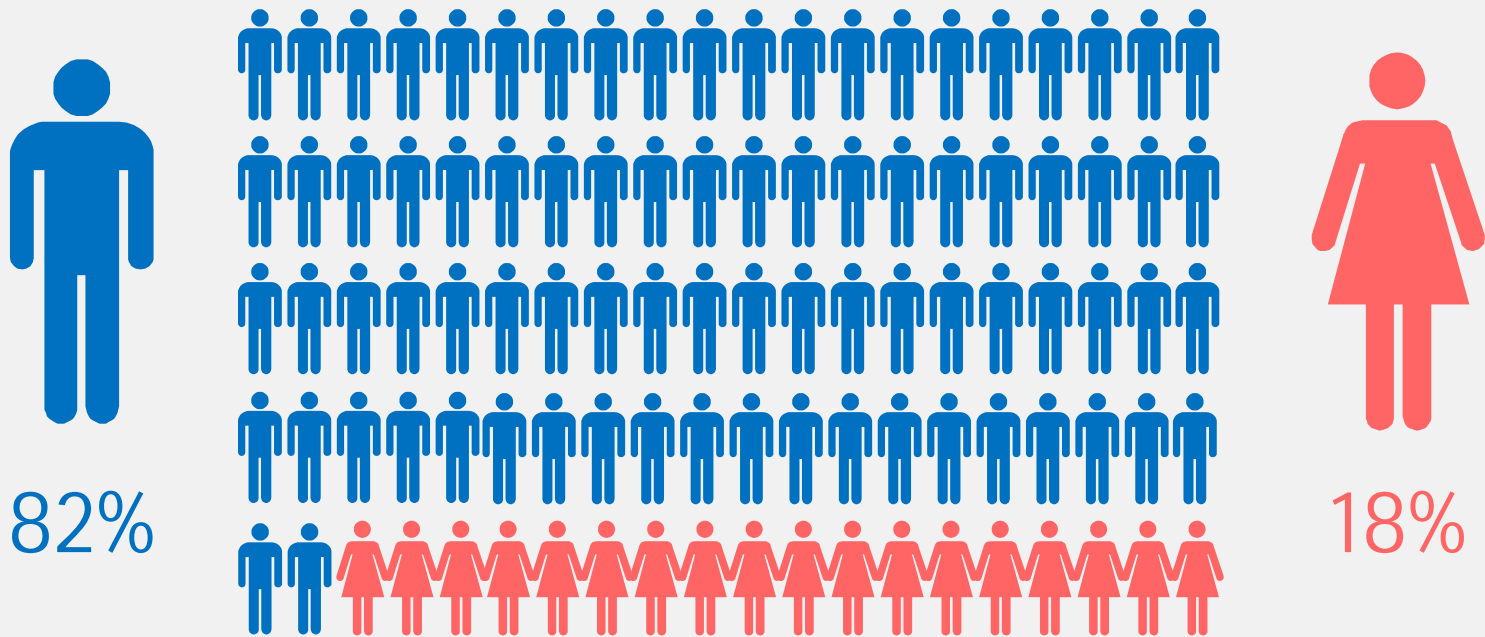
南海诸岛

各省案件量分布

- 2015年1月1日至2016年12月31日，信用卡诈骗罪案件审结量排名靠前的地区主要在东南沿海地区及东北地区。

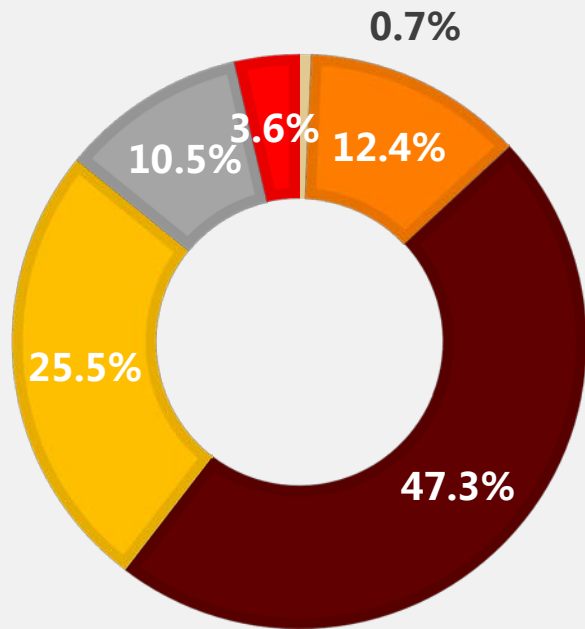


被告人性别



- 男性被告人数为女性被告人数的4.6倍。





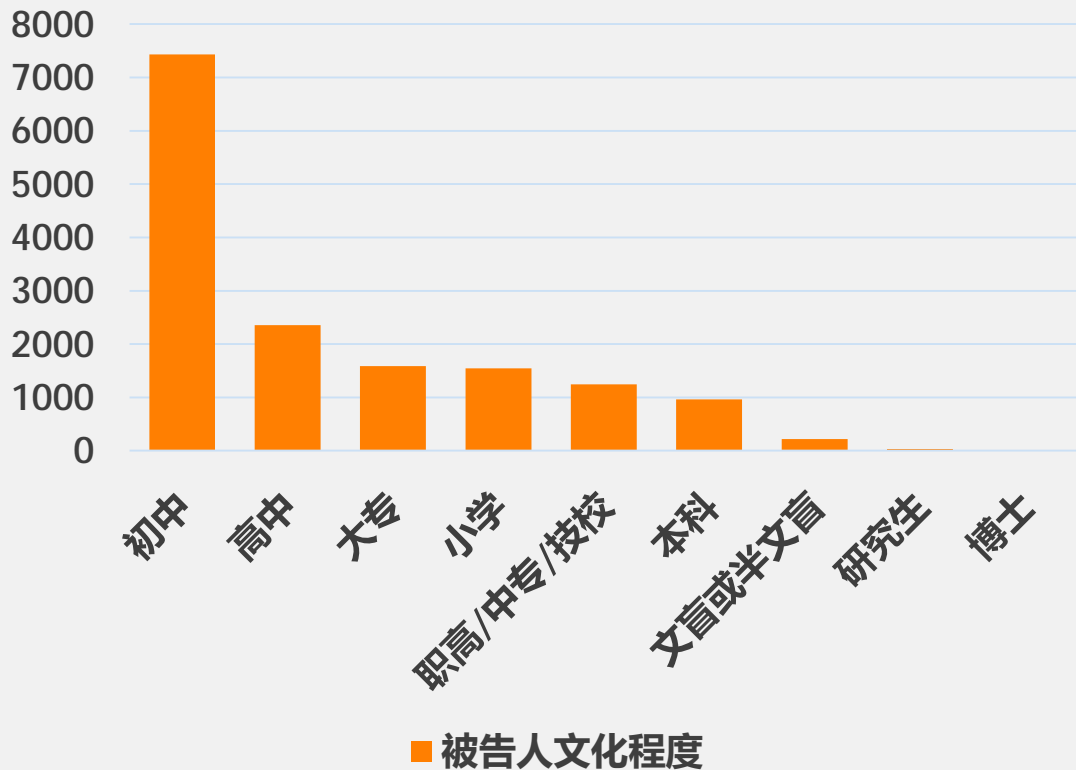
■ 已满14岁不满18岁
■ 已满25岁不满39岁
■ 已满49岁不满59岁

■ 已满18岁不满25岁
■ 已满39岁不满49岁
■ 59岁以上

被告人年龄分布

- 被告人年龄主要分布在25岁至39岁之间，人数占比为47.3%。

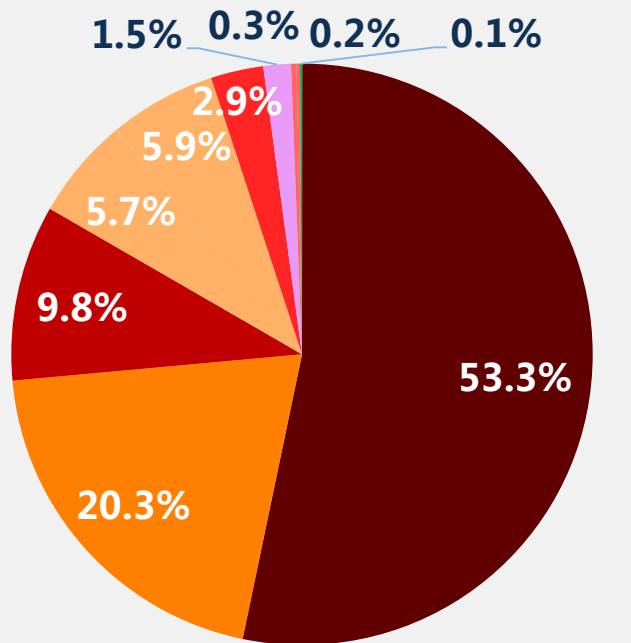




被告人文化程度

- 被告人学历主要集中在本科及以下，占比为97.9%。
- 初中文化程度占比为48.5%。



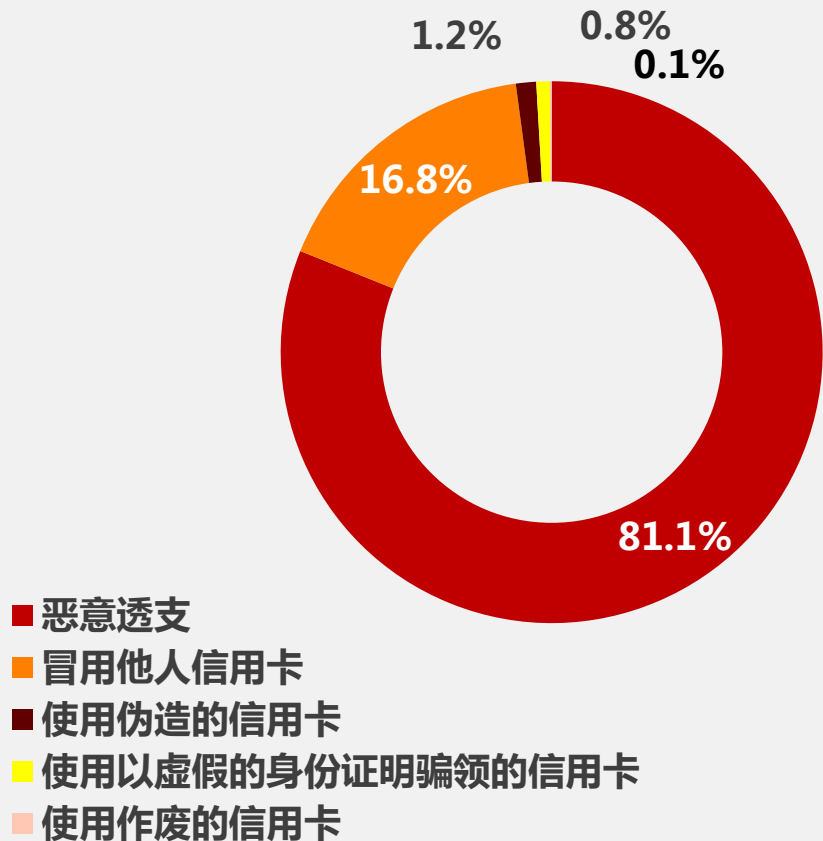


- 无业人员
- 私营企业主、个体劳动者
- 务工人员
- 国家工作人员
- 失业人员
- 农民
- 职员
- 工人
- 离退休人员
- 学生

被告人身份

- 53.3%的被告人为无业人员。
- 20.3%的被告人为农民。

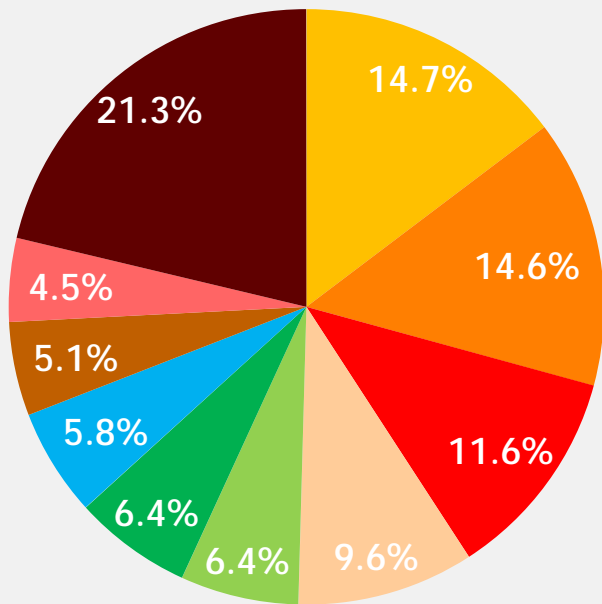




诈骗方式

- 全国信用卡诈骗罪案件中，诈骗方式主要有：
 - 恶意透支信用卡进行诈骗（81.1%）
 - 冒用他人信用卡进行诈骗（16.8%）
 - 使用伪造的信用卡进行诈骗（1.2%）
 - 使用以虚假的身份证明骗领的信用卡进行诈骗（0.8%）
 - 使用作废的信用卡进行诈骗（0.1%）





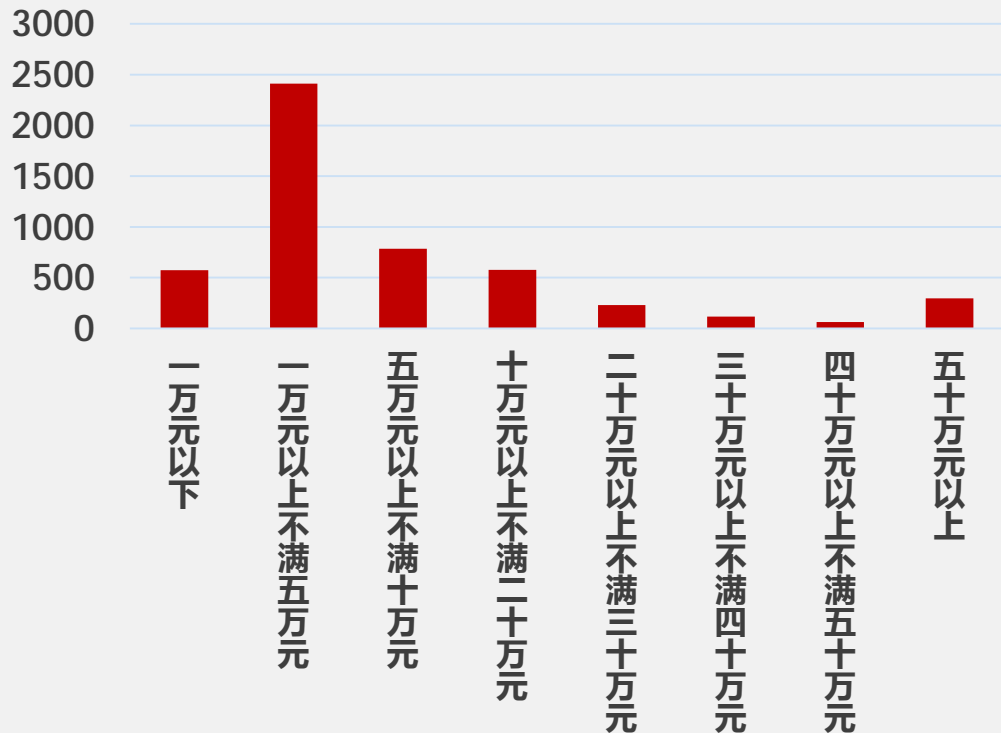
■ 工商银行 ■ 农业银行 ■ 中国银行 ■ 建设银行 ■ 中信银行
■ 光大银行 ■ 交通银行 ■ 兴业银行 ■ 民生银行 ■ 其他

受害银行

- 2015年1月1日至2016年12月31日审结的信用卡诈骗罪案件中，受害银行排名前三的分别为：
中国工商银行（占比14.7%）
中国农业银行（占比14.6%）
中国银行（占比11.6%）。



犯罪金额分析



■ 案件量

犯罪金额分析

- 2015年1月1日至2016年12月31日审结的信用卡诈骗罪案件中，犯罪金额多集中在一万元以上不满五万元之间，占比为47.7%。





司法大数据研究院 司法案例研究院

数据来源：人民法院大数据管理和服务平台

统计时间：2015年1月1日至2016年12月31日

数据范围：刑事一审审结案件

制作时间：2017年7月

技术支持：北京华宇信息技术有限公司