

## 【專題分析】

### 重大經濟犯罪案件統計分析

在全球化趨勢下，多元的經濟活動衍生經濟犯罪，由於該類犯罪行為具有複雜性、隱匿性、專業性等特性，致犯罪偵查不易。為期妥速偵辦是類案件，法務部於民國 93 年 8 月訂定「檢察機關辦理重大經濟犯罪案件注意事項」，針對涉犯相關法條之犯罪所得或被害金額達新臺幣 5 千萬元以上，或被害人數達 50 人以上，足以危害社會經濟秩序者列為重大經濟犯罪案件<sup>1</sup>，並於民國 97 年 5 月修正第 10 點條文，除強化起訴書具體求刑理由，公訴檢察官並應就量刑部分，提出具體事證，以供法官量刑參考。為瞭解重大經濟犯罪案件偵辦情形，爰就近 10 年(98 年至 108 年 2 月，以下同)相關資料進行分析。

**一、近 10 年重大經濟犯罪案件偵查終結 1 萬 3,341 人，女性占比 34.0%，較全般刑案高出 13.3 個百分點；起訴比率 66.8%，高於全般刑案之 41.6%。**

近 10 年地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結人數總計 1 萬 3,341 人，各年介於 700 人至 2,200 人之間，近 3 年皆逾 1 千 6 百人，107 年達 2,178 人為近 10 年最多。按性別觀察，女性占比 34.0%，較全般刑案(20.7%)高出 13.3 個百分點；法人占 0.7%，略高於全般刑案之 0.4%。(詳表 1、圖 1)

近 10 年地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結情形以起訴 8,914 人最多，占終結人數之 66.8%，高於全般刑案之 41.6%；不起訴處分 2,237 人，占 16.8%；緩起訴處分 741 人，占 5.6%。(詳表 1)

---

<sup>1</sup> 重大經濟犯罪案件尚包括違反經濟管制法令，或以其他不正當方法，破壞社會經濟秩序，情節重大之案件，經報請各該檢察署檢察長核定者。

表 1 地方檢察署辦理偵查案件終結情形

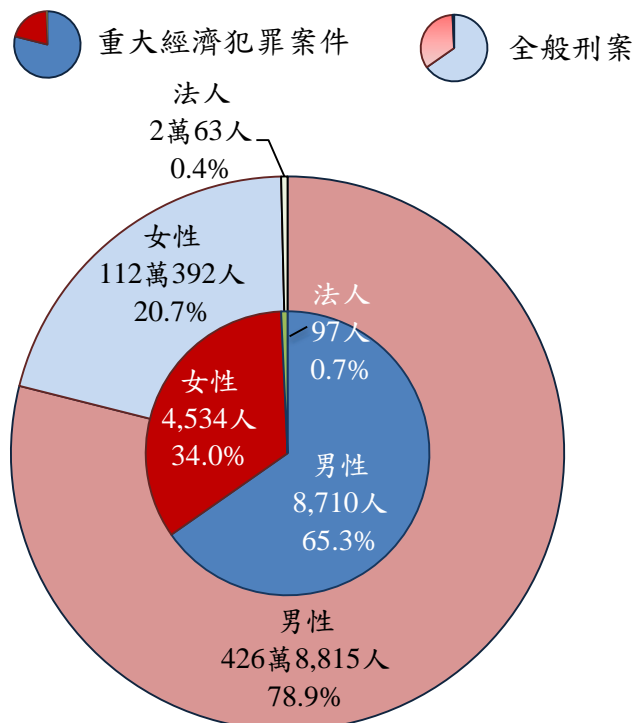
單位：人、%

項目別			總計 A	起訴		緩起訴處分		不起訴處分		其他	
				B	B/A ×100	C	C/A ×100	D	D/A ×100	E	E/A ×100
重大 經濟 犯罪 案件	98年至108年2月		13,341	8,914	66.8	741	5.6	2,237	16.8	1,449	10.9
	年 別	98年	1,498	1,074	71.7	191	12.8	104	6.9	129	8.6
		99年	1,080	864	80.0	86	8.0	103	9.5	27	2.5
		100年	736	581	78.9	-	-	129	17.5	26	3.5
		101年	1,538	981	63.8	149	9.7	316	20.5	92	6.0
		102年	1,105	765	69.2	28	2.5	200	18.1	112	10.1
		103年	753	487	64.7	152	20.2	66	8.8	48	6.4
		104年	793	595	75.0	106	13.4	57	7.2	35	4.4
		105年	1,655	1,086	65.6	2	0.1	250	15.1	317	19.2
		106年	1,622	852	52.5	5	0.3	459	28.3	306	18.9
		107年	2,178	1,422	65.3	20	0.9	408	18.7	328	15.1
	108年1至2月		383	207	54.0	2	0.5	145	37.9	29	7.6
被 身 分 別	自 然 人	男性	8,710	5,871	67.4	432	5.0	1,340	15.4	1,067	12.3
		女性	4,534	2,972	65.5	308	6.8	894	19.7	360	7.9
	法 人	97	71	73.2	1	1.0	3	3.1	22	22.7	
全 般 刑 案	98年至108年2月		5,409,270	2,252,611	41.6	473,870	8.8	1,886,932	34.9	795,857	14.7
	被 身 分 別	自 然 人	4,268,815	1,908,170	44.7	376,858	8.8	1,366,086	32.0	617,701	14.5
		法 人	1,120,392	339,024	30.3	92,674	8.3	512,813	45.8	175,881	15.7
	告 別	法 人	20,063	5,417	27.0	4,338	21.6	8,033	40.0	2,275	11.3

說明：1. 起訴包括通常程序提起公訴及聲請簡易判決處刑。

2. 本表以最重罪統計。

圖 1 地方檢察署辦理偵查案件終結人數結構—按被告身分別分  
98年至108年2月

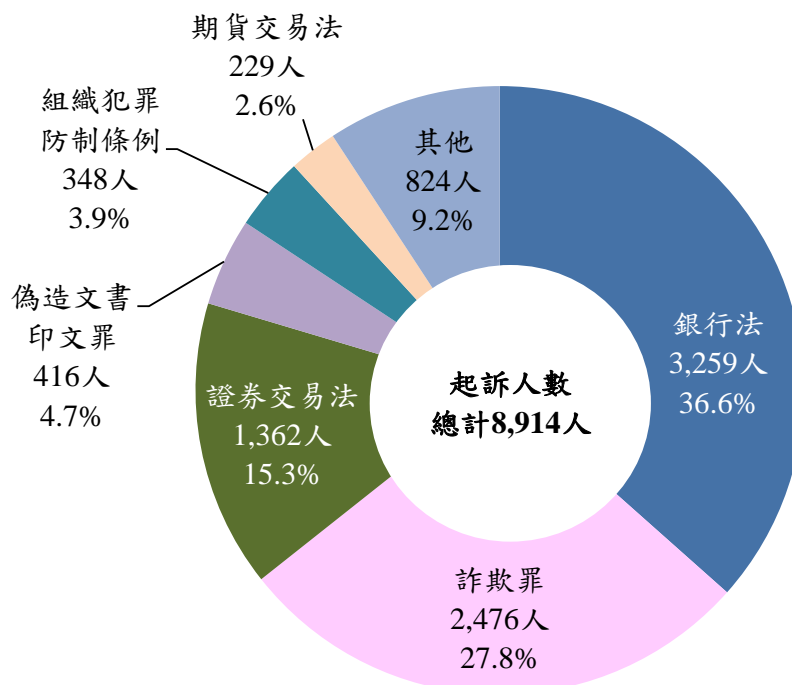


二、近 10 年重大經濟犯罪案件偵查終結起訴 8,914 人中，以違反銀行法（占 36.6%）最多，詐欺罪（占 27.8%）居次。

近 10 年地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結起訴人數 8,914 人中，以違反銀行法 3,259 人（占 36.6%）最多，其次依序為詐欺罪 2,476 人（占 27.8%）、違反證券交易法 1,362 人（占 15.3%）、偽造文書印文罪 416 人（占 4.7%）、違反組織犯罪防制條例 348 人（占 3.9%）及期貨交易法 229 人（占 2.6%），前六大罪名合占九成一。（詳圖 2）

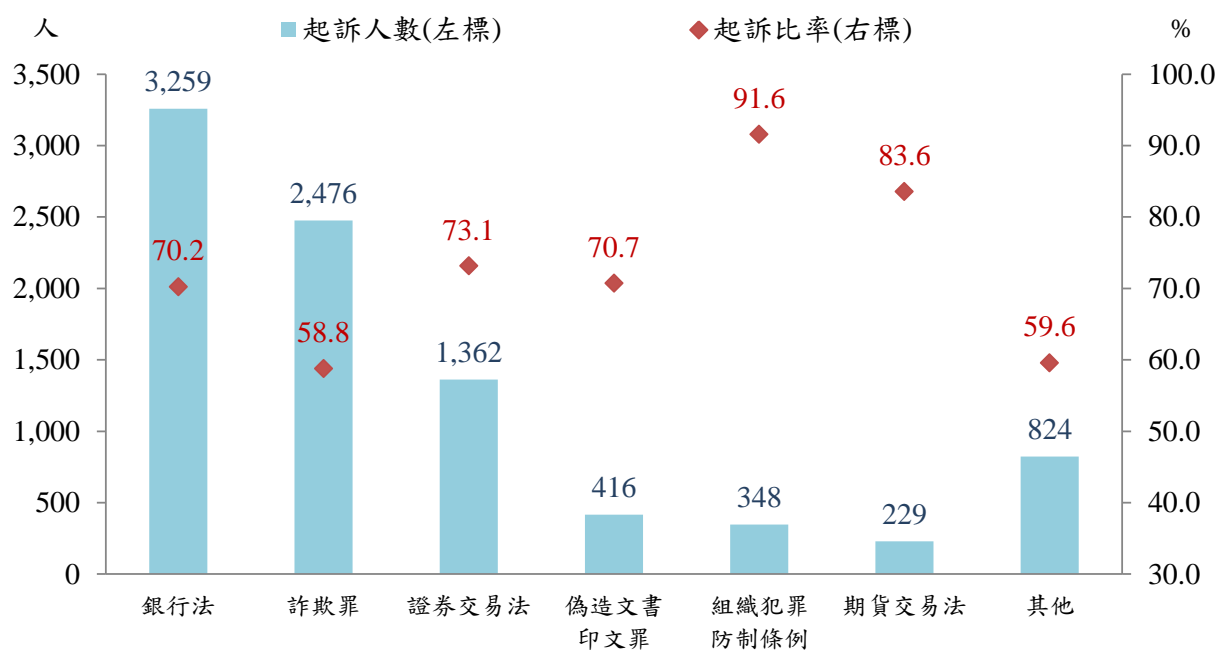
觀察起訴人數前六大罪名之起訴比率，以違反組織犯罪防制條例之起訴比率 91.6% 最高，違反期貨交易法 83.6% 居次，其他依序為違反證券交易法 73.1%、偽造文書印文罪 70.7% 及違反銀行法 70.2%，詐欺罪 58.8% 最低。（詳圖 3）

圖 2 地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結起訴人數及所占比率  
—按罪名別分  
98 年至 108 年 2 月



說明：1.起訴包括通常程序提起公訴及聲請簡易判決處刑。  
2.本圖以最重罪統計。

圖 3 地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結起訴人數及起訴比率  
 —按罪名別分  
 98 年至 108 年 2 月



說明：1.起訴包括通常程序提起公诉及聲請簡易判決處刑。  
 2.本圖以最重罪統計。

### 三、近 10 年重大經濟犯罪偵查終結案件中，檢察官向法院聲請羈押比率 8.7%，法院許可羈押比率 86.1%，皆高於全般刑案。

近 10 年地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結 1 萬 3,341 人中，於偵查期間檢察官向法院聲請羈押比率為 8.7%，高於全般刑案之 1.7%；同期間經法院裁定犯罪嫌疑重大、有反覆實施同一犯罪之虞而許可羈押比率為 86.1%，亦高於全般刑案之 82.1%。(詳表 2)

觀察前六大罪名之聲請羈押情形，檢察官向法院聲請羈押比率以違反組織犯罪防制條例、詐欺罪及偽造文書印文罪較高，均逾一成；法院許可羈押比率除違反銀行法 81.4%較低外，其餘皆高於全般刑案，其中違反期貨交易法及組織犯罪防制條例均逾九成。(詳表 2)

表 2 地方檢察署偵查案件聲請羈押情形

98 年至 108 年 2 月

單位：人、%

項 目 別	偵 查 終 結 人 數 A	檢 聲 察 請 官 羈 向 押 法 人 院 數 B		聲 比 請 羈 押 率 B/A×100	法 准 人 院 許 裁 羈 定 押 數 C		許 比 可 羈 押 率 C/B×100
重 大 經 濟 犯 罪 案 件	<b>總 計</b>	<b>13,341</b>	<b>1,166</b>	<b>8.7</b>	<b>1,004</b>	<b>86.1</b>	
	銀 行 法	4,640	280	6.0	228	81.4	
	詐 欺 罪	4,214	572	13.6	503	87.9	
	證 券 交 易 法	1,862	88	4.7	78	88.6	
	偽 造 文 書 印 文 罪	588	66	11.2	59	89.4	
	組 織 犯 罪 防 制 條 例	380	67	17.6	62	92.5	
	期 貨 交 易 法	274	14	5.1	14	100.0	
	其 他	1,383	79	5.7	60	75.9	
	<b>全 般 刑 案</b>	<b>5,409,270</b>	<b>93,735</b>	<b>1.7</b>	<b>76,959</b>	<b>82.1</b>	

說明：本表以最重罪統計。

四、近 10 年重大經濟犯罪案件偵查終結平均每件所需日數 149.6 日，為全  
般刑案 50.8 日之 2.9 倍。前六大罪名之平均結案日數，以違反證券交  
易法 173.3 日最長。

近 10 年地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結平均每件所需  
日數 149.6 日，為全般刑案(50.8 日)之 2.9 倍；前六大罪名之平均結案  
日數，以違反證券交易法 173.3 日最長，偽造文書印文罪 163.4 日次之。  
(詳表 3)

觀察各終結情形之平均結案日數，以起訴及不起訴處分案件分別  
為 157.6 日、151.4 日較長，緩起訴處分案件 80.8 日較短。進一步就罪  
名與終結情形交叉分析，起訴案件以違反證券交易法 186.5 日最長，偽  
造文書印文罪 165.6 日次之；不起訴處分案件則以偽造文書印文罪  
201.8 日最長，違反銀行法 177.5 日次之。由於重大經濟犯罪案件具有  
被害人較多、涉犯金額龐大等特性，且常以合法活動掩飾非法行為，  
犯行較複雜，致蒐證困難，所需偵辦時間較長。(詳表 3)

表 3 地方檢察署辦理偵查案件終結件數及平均結案日數  
98 年至 108 年 2 月

單位：件、日

項目別		終結件數	終結案件平均每件所需日數				
			總計	起訴	緩起訴處分	不起訴處分	其他
重大經濟犯罪案件	總計	3,147	149.6	157.6	80.8	151.4	82.1
	銀行法	1,241	148.5	153.8	-	177.5	89.1
	詐欺罪	768	136.9	151.1	56.1	114.2	85.8
	證券交易法	462	173.3	186.5	-	163.9	55.7
	偽造文書印文罪	161	163.4	165.6	3.0	201.8	84.0
	組織犯罪防制條例	129	59.9	60.2	-	42.5	-
	期貨交易法	69	93.9	103.6	4.0	-	40.3
	其他	317	192.0	203.6	142.4	202.8	94.8
全 般 刑 案		4,324,875	50.8	44.3	29.3	64.3	57.1

說明：1.起訴包括通常程序提起公訴及聲請簡易判決處刑。

2.本表以最重罪統計。

五、近 10 年重大經濟犯罪案件有罪者 4,349 人，判處刑名以「六月以下有期徒刑」者占 45.5%最高，惟「逾六月有期徒刑」者占比則高於全般刑案。

近 10 年地方檢察署執行重大經濟犯罪案件裁判確定人數計 6,011 人，其中有罪 4,349 人占裁判確定人數之 72.4%，各年有罪人數呈現起伏波動，從 99 年 376 人逐漸增加至 101 年 599 人最多，107 年為 314 人。(詳表 4)

觀察有罪者刑名，以判處「六月以下有期徒刑」者占 45.5%最高，惟「逾六月有期徒刑」者占比則高於全般刑案，其中「一年以上至二年未滿」者（占 18.4%）及「二年以上有期徒刑」者（占 20.3%）之比率皆較全般刑案高出 14 個百分點以上，而「拘役及罰金」者占 2.7%，則較全般刑案(24.8%)低 22.1 個百分點。(詳表 4)

表 4 地方檢察署執行案件裁判確定情形

單位：人、%

項目別	總計	有罪								無罪	其他
		計	死無期徒刑及刑	有期徒刑				拘罰役及金	免除其刑		
				六月以下	逾一年六月未滿	一二年未滿	二年以上				
98年至108年2月	6,011	4,349	-	1,979	564	802	881	118	5	1,339	323
結構比(%)		100.0	-	45.5	13.0	18.4	20.3	2.7	0.1		
98年	622	445	-	210	101	48	79	5	2	142	35
99年	544	376	-	129	73	99	74	1	-	139	29
100年	644	474	-	196	76	69	114	19	-	136	34
101年	909	599	-	282	92	94	77	53	1	284	26
102年	666	525	-	290	69	63	96	7	-	108	33
103年	587	447	-	221	46	95	72	11	2	108	32
104年	623	484	-	268	36	70	108	2	-	110	29
105年	407	253	-	92	20	62	72	7	-	120	34
106年	596	393	-	175	32	86	92	8	-	154	49
107年	362	314	-	103	16	108	86	1	-	30	18
108年1至2月	51	39	-	13	3	8	11	4	-	8	4
98年至108年2月 全般刑案	2,097,379	1,858,764	458	1,040,661	204,221	76,293	75,993	460,314	824	71,815	166,800
結構比(%)		100.0	0.0	56.0	11.0	4.1	4.1	24.8	0.0		

六、近 10 年重大經濟犯罪案件前六大罪名中，詐欺罪、違反商業會計法、偽造文書印文罪及違反期貨交易法判處刑名皆集中在「六月以下有期徒刑」，占比均逾五成八；違反銀行法以判處「二年以上有期徒刑」者(占 49.8%)最多；違反證券交易法主要落在有期徒刑「一年以上至二年未滿」(占 31.5%)、「二年以上」(占 30.0%)及「六月以下」(占 29.4%)。

觀察近 10 年地方檢察署執行重大經濟犯罪案件裁判確定有罪人數前六大罪名之刑名分布，其中詐欺罪、違反商業會計法、偽造文書印文罪及違反期貨交易法判處刑名皆集中在「六月以下有期徒刑」(分占 58.6%、63.1%、67.9%及 60.8%)，占比均逾五成八；違反銀行法以判處「二年以上有期徒刑」者(占 49.8%)最多，「一年以上至二年未滿」者(占 31.8%)次之；違反證券交易法主要落在有期徒刑「一年以上至二年未滿」(占 31.5%)、「二年以上」(占 30.0%)及「六月以下」(占 29.4%)。(詳表 5)

表 5 地方檢察署執行案件裁判確定情形—按罪名別分  
98 年至 108 年 2 月

單位：人、%

項目別	總計	有罪								無罪	其他
		計	死無期徒刑及刑	有期徒刑				拘役及金	免除其刑		
				六月以下	逾六月未滿	一一年以上未滿	二年以上				
總計	6,011	4,349	-	1,979	564	802	881	118	5	1,339	323
結構比(%)		100.0	-	45.5	13.0	18.4	20.3	2.7	0.1		
重大經濟犯罪案件											
詐欺罪	2,184	1,653	-	968	221	204	179	81	-	394	137
結構比(%)		100.0	-	58.6	13.4	12.3	10.8	4.9	-		
銀行法	1,084	817	-	68	74	260	407	8	-	224	43
結構比(%)		100.0	-	8.3	9.1	31.8	49.8	1.0	-		
證券交易法	805	517	-	152	43	163	155	2	2	249	39
結構比(%)		100.0	-	29.4	8.3	31.5	30.0	0.4	0.4		
商業會計法	351	306	-	193	72	21	9	8	3	40	5
結構比(%)		100.0	-	63.1	23.5	6.9	2.9	2.6	1.0		
偽造文書印文罪	316	262	-	178	20	22	29	13	-	38	16
結構比(%)		100.0	-	67.9	7.6	8.4	11.1	5.0	-		
期貨交易法	172	148	-	90	20	25	13	-	-	13	11
結構比(%)		100.0	-	60.8	13.5	16.9	8.8	-	-		
其他	1,099	646	-	330	114	107	89	6	-	381	72
結構比(%)		100.0	-	51.1	17.6	16.6	13.8	0.9	-		
全般刑案	2,097,379	1,858,764	458	1,040,661	204,221	76,293	75,993	460,314	824	71,815	166,800
結構比(%)		100.0	0.0	56.0	11.0	4.1	4.1	24.8	0.0		

說明：本表以最重罪統計。

七、近 10 年執行重大經濟犯罪案件裁判確定有罪者男女比例約為 2:1，相較於全般刑案之 6:1，男女比例較為接近。前六大罪名之有罪者平均犯罪年齡除詐欺罪(35.8 歲)及違反期貨交易法(38.4 歲)低於全般刑案之 40.1 歲外，其他四大罪名皆高於全般刑案。

分析近 10 年地方檢察署執行重大經濟犯罪案件裁判確定有罪者特性，男女比例約為 2:1，相較於全般刑案之 6:1，男女比例較為接近。年齡分布大致與全般刑案相同，以「三十歲至四十歲未滿」、「四十歲至五十歲未滿」(分占 28.2%、25.8%)較多，二者合占五成四，平均犯罪年齡為 41.7 歲。觀察前六大罪名，詐欺罪及違反期貨交易法均以「三十歲至四十歲未滿」(分占 35.6%、49.3%)最多，違反銀行法、證券交



易法、商業會計法及偽造文書印文罪則均以「四十歲至五十歲未滿」(分占 30.2%、28.8%、36.3%及 34.4%)最多；前六大罪名之有罪者平均犯罪年齡除詐欺罪(35.8 歲)及違反期貨交易法(38.4 歲)低於全般刑案之 40.1 歲外，其他四大罪名皆高於全般刑案。(詳表 6)

表 6 地方檢察署執行案件裁判確定有罪者特性  
98 年至 108 年 2 月

單位：人、%、歲

項目別	總(不含法人)計	性別		年 齡							不詳	平均年齡
		男	女	二十歲未滿	二十至三十歲未滿	三十至四十歲未滿	四十至五十歲未滿	五十至六十歲未滿	六十至七十歲未滿	七十歲以上		
總計	4,337	2,874	1,463	23	762	1,222	1,118	873	266	73	-	41.7
結構比(%)	100.0	66.3	33.7	0.5	17.6	28.2	25.8	20.1	6.1	1.7	-	
重 詐 欺 罪	1,651	1,180	471	14	536	588	296	171	39	7	-	35.8
大 結構比(%)	100.0	71.5	28.5	0.8	32.5	35.6	17.9	10.4	2.4	0.4	-	
經 銀 行 法	809	495	314	1	63	203	244	224	60	14	-	45.0
濟 結構比(%)	100.0	61.2	38.8	0.1	7.8	25.1	30.2	27.7	7.4	1.7	-	
犯 證 券 交 易 法	517	360	157	-	48	113	149	139	53	15	-	46.1
罪 結構比(%)	100.0	69.6	30.4	-	9.3	21.9	28.8	26.9	10.3	2.9	-	
案 商 業 會 計 法	306	171	135	-	12	65	111	72	33	13	-	47.4
偽 造 文 書 印 文 罪	262	185	77	8	35	59	90	47	19	4	-	42.3
結構比(%)	100.0	70.6	29.4	3.1	13.4	22.5	34.4	17.9	7.3	1.5	-	
期 貨 交 易 法	148	83	65	-	19	73	37	17	2	-	-	38.4
其 他 結構比(%)	100.0	56.1	43.9	-	12.8	49.3	25.0	11.5	1.4	-	-	
全 般 刑 案	1,855,041	1,591,292	263,749	34,101	356,336	561,033	484,202	298,996	97,233	23,095	45	40.1
結構比(%)	100.0	85.8	14.2	1.8	19.2	30.2	26.1	16.1	5.2	1.2	0.0	

說明：本表以最重罪統計。

### 八、近 10 年重大經濟犯罪案件起訴及有罪人數前三大地檢署均為臺北、臺中、高雄地檢署。

觀察近 10 年地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結起訴人數及執行裁判確定有罪人數，前三大地檢署均為臺北、臺中、高雄地檢署，其中臺北地檢署起訴 3,544 人及有罪 1,705 人均居全國之冠。前五大地檢署起訴人數合計 7,244 人，占總起訴人數 8,914 人之 81.3%；前五大地檢署有罪人數合計 3,592 人，占有罪總人數 4,349 人之 82.6%。

起訴人數近 10 年除 100 年以臺中地檢署最多外，均以臺北地檢署最多；而有罪人數近 10 年皆以臺北地檢署居冠。(詳表 7)

表 7 地方檢察署辦理重大經濟犯罪案件偵查終結起訴人數  
與執行裁判確定有罪人數—按前五大地檢署分  
98 年至 108 年 2 月

單位：人

項目別	起訴人數					裁判確定有罪人數				
	臺北地檢署	臺中地檢署	高雄地檢署	新北地檢署	臺南地檢署	臺北地檢署	臺中地檢署	高雄地檢署	雲林地檢署	新北地檢署
98年至108年2月	3,544	1,769	1,008	512	411	1,705	1,033	464	212	178
98年	448	69	49	57	213	196	66	49	12	32
99年	413	191	110	46	7	105	92	29	9	36
100年	136	331	41	16	-	190	99	28	12	19
101年	448	311	2	13	55	245	183	41	1	16
102年	291	212	148	24	62	234	138	59	30	14
103年	145	48	94	26	5	155	149	88	-	13
104年	303	88	64	76	1	198	127	64	15	8
105年	427	101	95	105	9	115	67	27	2	15
106年	381	87	243	91	6	139	53	44	43	13
107年	520	203	156	39	53	105	52	30	88	12
108年1至2月	32	128	6	19	-	23	7	5	-	-

綜上所述，近 10 年重大經濟犯罪案件偵查終結 1 萬 3,341 人，女性占比 34.0%，較全般刑案高出 13.3 個百分點；起訴比率 66.8%，高於全般刑案之 41.6%；起訴人數 8,914 人中，以違反銀行法(占 36.6%)最多；近 10 年重大經濟犯罪偵查終結案件中，檢察官向法院聲請羈押比率 8.7%，法院許可羈押比率 86.1%，皆高於全般刑案；偵查終結案件平均每件所需日數 149.6 日，為全般刑案 50.8 日之 2.9 倍。近 10 年執行重大經濟犯罪案件裁判確定有罪者 4,349 人，判處刑名以「六月以下有期徒刑」者占 45.5% 最高，惟「逾六月有期徒刑」者占比則高於全般刑案；有罪者男女比例為 2:1，相較於全般刑案之 6:1，男女比例較為接近；犯罪年齡以「三十歲至四十歲未滿」、「四十歲至五十歲未滿」較多，二者合占五成四。近 10 年重大經濟犯罪案件起訴及有罪人數均以臺北地檢署居冠。

經濟犯罪與傳統犯罪行為本質較為不同，多數經濟犯罪者看似從事合法正當之經濟活動，然其犯罪行為違背人與人之間之信賴關係，除侵害個人法益，對整體社會經濟發展亦造成嚴重影響。面臨現代經濟活動所衍生之新犯罪型態，除了在現有的法規制度保護下，更有賴個人及企業間自律，才能真正讓社會經濟秩序維持穩定發展。