

## 执法咨询委员会

### 第十七届会议

2025年2月4日至6日，日内瓦

造假者（欺诈者）的神经心理学和认知研究：  
一种法律和法医心理学视角

撰稿：Javier Morales 先生，博士，波多黎各圣胡安市 CCG - PSYCHE LEGALIS 的总裁兼高级顾问\*

### 摘要

神经心理学和认知对于了解造假者（欺诈者）的行为具有重要作用。研究表明，以下认知与神经心理学因素可能助长欺诈行为：

**心理特征：**造假者（欺诈者）具有自恋、冲动、缺乏同情心等特征，这些特征促使他们为实现个人利益或维护某种形象而从事欺诈行为。

**认知偏见：**造假者（欺诈者）可能表现出认知偏差，使他们认为自己的行为是合理的，并相信这些行为是可以接受的，因而为自己的欺诈行为辩解。

**决策过程：**研究表明，欺诈者和非欺诈者的决策过程可能不同。欺诈者可能更加关注短期利益，而不太关心其行为的长期后果。

**情绪调整：**造假者（欺诈者）可能缺少情绪调整能力，因而产生冲动或鲁莽行为，并助长其从事欺诈活动的意愿。

---

\* 本文件中表达的观点为作者的观点，不一定代表产权组织秘书处或成员国的观点。

## 一、导 言

1. 作为广泛存在的犯罪行为，欺诈问题因其经济和社会影响在法律和法医心理学领域引起了极大关注。欺诈尤其是造假行为的神经心理学和认知研究，为深入了解促使个体为谋取个人利益而进行欺骗的潜在机制和动机提供了重要见解。本文探究了造假者的神经心理学和认知，并从法律和法医心理学的视角探讨了大脑结构和认知过程是如何影响欺诈相关行为的。

## 二、认识欺诈行为的神经心理学

2. 神经心理学试图了解大脑的结构和功能如何与特定的行为（包括与欺诈相关的行为）相关联。将神经心理学的各个方面整合到欺诈行为的评估中，可更加深入地了解这些行为基本的认知和情感过程，因而至关重要。欺诈行为通常涉及到复杂的决策、风险评估和道德推理，所有这些方面均为来源于特定神经回路的功能。研究表明，造假等欺诈行为可能与特定的脑区有关联，特别是参与决策、冲动控制和道德推理的那些区域。神经影像研究显示，前额叶皮层、杏仁核和前扣带皮层在调节道德和不诚实行为的神经网络中发挥着重要作用。<sup>1</sup>前额叶皮层是负责规划、风险评估和自我调节的，在从事欺骗或欺诈行为的个体中，前额叶皮层通常表现出功能改变，表明其具有冲动控制能力差和道德判断下降的倾向。<sup>2</sup>

3. 此外，研究强调，欺诈者的杏仁核内可能表现出非典型的活动，而杏仁核是参与处理恐惧和同情心等情绪的一个脑区。杏仁核活动的减少与害怕惩罚的减少和缺乏悔意有关，这些因素可能导致持续的欺诈行为。<sup>3</sup>这些神经心理学发现表明，某些个体可能天生有采取冒险行为的倾向，这使他们更易于从事造假和其他形式的欺诈活动。在以神经心理学各个方面为基础分析欺诈者行为时，要从决策的认知过程角度来研究这种行为，并重点关注这类行为是如何发展的。以下简单说明了这一过程的开展情况。

### A. 欺诈决策的认知过程

4. 认知心理学尤其通过决策和道德推理研究对构成欺诈行为基础的心理过程提供了深入见解。了解欺诈性决策的认知过程，对于分析导致个体从事不道德或非法活动的心理机制必不可少。欺诈行为通常包括蓄意行骗、风险评估和道德推脱，所有这些都受到具体认知操作的约束。通过研究这些过程，研究人员能够更好地认识个体如何权衡潜在的回报和风险并证明不道德行为的正当性。

5. 欺诈者经常利用各种认知偏见来为自己的行为进行辩解，以尽量减少自身责任和对他人带来的伤害。<sup>4</sup>认知扭曲（比如中和技术理论）允许个体为不道德行为辩护，在某些情况下将自己的行为描述为必要的或可原谅的。

6. 启发式决策过程也在造假者行为中发挥作用。欺诈者通常采用成本效益分析法，评估欺诈活动的感知收益与被抓的风险。<sup>5</sup>这一过程受到个人经历、环境强化和过去成败等因素的影响。欺诈者可能具有高度的认知灵活性，使他们能够快速适应不断变化的环境，并在隐藏其意图的同时利用机会获利。

---

<sup>1</sup> Yang 等人，2018 年。

<sup>2</sup> Bechara，2005 年。

<sup>3</sup> Raine 等人，2004 年。

<sup>4</sup> Barnes，2017 年。

<sup>5</sup> Walsh 和 Hemmens，2008 年。

7. 此外，研究表明，造假者可能表现出较低的道德推理水平。科尔伯格（Kohlberg）的道德发展阶段假设，从事此类非法行为的个人可能处于前习俗水平或习俗水平，在这种水平上，个人利益和社会从众的重要性超过了道德考量。<sup>6</sup>这种较低水平的道德推理与欺诈者往往将个人利益置于他人福祉之上的研究结果相一致。

8. 将认知过程应用并整合到刑事调查中，能够更深入地了解罪犯的心态、动机和决策策略。这种方法可以加强资料收集、审讯和预防策略，其使用将取决于案件的复杂程度和所掌握的证据。由于欺诈具有严重的经济和社会后果，在意识到欺诈是一种广泛存在的犯罪活动形式之后，法律和法医心理学界对此产生了极大兴趣。如上所述，了解欺诈行为尤其是造假行为的神经心理学和认知维度，为探索导致个体以个人利益为目的实施欺骗行为的机制和动机提供了宝贵见解。接下来，我们将关注点放在大脑如何运行和认知过程如何形成与欺诈相关的行为上，研究其在法律和法医心理学方面的背景和意义。

## B. 法律和法医学意义

9. 将法律和法医心理学整合到有关欺诈者的评估和调查中，对于了解欺诈的心理、行为和动机是必不可少的。欺诈涉及到蓄意行骗，通常需要采用微妙的方法来发现此类犯罪的意图、计划和实施。在全面分析这些行为的过程中，法律和法医心理学提供了辅助框架和工具，确保有效和公平地伸张正义。

10. 一般而言，从法律和法医心理学角度来看，了解造假行为的神经心理学和认知维度对于评估刑事责任和预测累犯至关重要。在评估欺诈者的精神状态和风险状况从而为量刑和改造的法律判决提供依据的过程中，法医心理学家起到了非常重要的作用。<sup>7</sup>神经心理学评估和认知测试可以提供证据，证明欺诈者是否冲动控制能力下降，道德推理能力差，或无法理解其自身行为后果，这可能会影响他们在法庭上应承担的罪责。

11. 在法医评估中，通过进行包括认知和神经心理因素在内的综合评估，可深入了解欺诈行为的潜在原因。法院在量刑时可能会考虑这些调查结果，因为这些结果可以表明一个人是需要改造支持还是具有再次犯罪的高风险。<sup>8</sup>此外，欺诈方面的神经心理学研究对于制定干预方案，以解决认知扭曲和冲动控制问题，从而潜在地减少被定罪的欺诈者的再犯风险，具有启示意义。

12. 将法律和法医心理学整合到欺诈评估和调查中，可以确保更加全面地了解欺诈行为，这不仅有助于识别和起诉罪犯，还有助于做出公平的和基于证据的判决。通过这些见解应用于法庭程序，法律制度可以实现惩罚、威慑和改造之间的平衡，最终推动社会正义。

## 三、 挑战和道德考量

13. 尽管神经心理学和认知心理学为了解欺诈行为提供了有价值的工具，但在法律制度内应用这些研究结果时出现了若干道德挑战和限制。首先，可将欺诈行为归因于神经生物学或认知因素的问题，引发了有关决定论和责任方面的担忧。如果欺诈者由于大脑异常而具有从事造假活动的倾向，这可能会使确定罪责的法律程序复杂化。<sup>9</sup>此外，在法庭上使用神经心理学证据必须谨慎对待，以免夸大生物学在欺诈相关行为中的作用。

---

<sup>6</sup> Kohlberg, 1969 年。

<sup>7</sup> Bartol 和 Bartol, 2019 年。

<sup>8</sup> Meloy 等人, 2004 年。

<sup>9</sup> Sapolsky, 2004 年。

14. 此外，在法庭案件中使用神经影像和认知测试作为证据时，会出现隐私和道德问题。可能会存在基于神经心理学评估或认知偏见对个人污名化的问题，从而强调了在特定背景下明智地应用这些评估的重要性。

#### 四、结 论

15. 欺诈者尤其是造假者的神经心理学和认知研究，为了解影响欺诈行为的大脑结构、认知过程和道德推理之间复杂的相互作用提供了重要见解。法律和法医心理学可以利用这些见解为更加有效的评估、量刑和改造方案提供信息，但是必须认真对待道德考量问题。通过了解造假活动的神经和认知基础，法律制度可以更好地处理涉及欺诈的案件，并制定策略来减少累犯和促进已定罪欺诈者的改造。

[稿件完]