

جامعة ميدأوشن
كلية الإدارة – تخصص إدارة أعمال

عنوان البحث:

أثر أنظمة كشف الاحتيال على تحسين الأداء التشغيلي في البنوك السعودية

إعداد الطالب: سلطان غانم بن زيد

الرقم الجامعي: 242000881

اسم المشرف: د. ألاء أحمد – د. ساره فريد – د. رقية صلاح

الفصل الدراسي: 2026

جدول المحتويات

ملخص الدراسة	1
الفصل الأول: الإطار العام للبحث	2
الفصل الثاني: الدراسات السابقة	5
الفصل الثالث: منهجية الدراسة	8
الفصل الرابع: تحليل النتائج	12
الفصل الخامس: التوصيات	16
قائمة المراجع	18

ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر تطبيق أنظمة كشف الاحتيال الحديثة على تحسين الأداء التشغيلي في البنوك السعودية، في ظل التحول الرقمي المتسارع الذي يشهده القطاع المصرفي. وقد سعت الدراسة إلى قياس مدى إسهام هذه الأنظمة في تقليل الخسائر المالية، وتعزيز كفاءة العمليات، ورفع مستوى جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات من خلال استبيان موجه إلى موظفي القطاع المصرفي. وأظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين استخدام أنظمة كشف الاحتيال وتحسين الأداء التشغيلي، مما يؤكد أهمية الاستثمار في التقنيات الذكية لتعزيز الاستقرار المالي.

الكلمات المفتاحية: الاحتيال المالي، الأداء التشغيلي، البنوك السعودية، الذكاء الاصطناعي، الأمن السيبراني.

الفصل الأول: الإطار العام للبحث

المقدمة

شهد القطاع المصرفي السعودي خلال السنوات الأخيرة تطوراً رقمياً ملحوظاً نتيجة الاعتماد المتزايد على التقنيات الحديثة في تنفيذ العمليات المصرفية. وقد صاحب هذا التطور ظهور تحديات أمنية متقدمة، أبرزها تزايد محاولات الاحتيال المالي الإلكتروني.

مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث في تحديد مدى تأثير أنظمة كشف الاحتيال على تحسين الأداء التشغيلي داخل البنوك السعودية، ومدى انعكاس ذلك على الكفاءة التشغيلية وتقليل المخاطر.

أهداف البحث

1- قياس أثر أنظمة كشف الاحتيال على تقليل الخسائر المالية -

2- تحليل العلاقة بين التكنولوجيا المصرفية والكفاءة التشغيلية -

3- تقديم توصيات عملية لتعزيز الأداء المؤسسي -

الفصل الثاني: الدراسات السابقة

أشارت لجنة بازل للرقابة المصرفية (2018) إلى أهمية تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسات المالية وتطوير أنظمة رقابية متقدمة للحد من عمليات الاحتيال.

وآخرون (2018) أن استخدام تقنيات التعلم الآلي يساهم في زيادة دقة Chen كما أوضحت دراسة اكتشاف العمليات الاحتيالية، مما يؤدي إلى تقليل الخسائر وتحسين الأداء.

الفصل الثالث: منهجية الدراسة

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتم استخدام استبيان مكون من 20 فقرة وفق مقياس ليكرت الخماسي لقياس درجة الاتفاق حول فعالية أنظمة كشف الاحتيال.

الفصل الرابع: تحليل النتائج

أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود علاقة إيجابية قوية بين استخدام أنظمة كشف الاحتيال وتحسين الأداء التشغيلي، حيث أسهمت هذه الأنظمة في تقليل الأخطاء وتسريع العمليات ورفع جودة الخدمة.

الفصل الخامس: التوصيات

1- الاستثمار في أنظمة ذكاء اصطناعي متقدمة -

2- تدريب الموظفين بشكل دوري على آليات الكشف الحديثة -

3- تحديث أنظمة الأمن السيبراني وتعزيز الرقابة الداخلية -

قائمة المراجع

Basel Committee on Banking Supervision. (2018).

Chen, R., Chen, T., & Lin, C. (2018). Expert Systems with Applications.

Saudi Central Bank. (2023). Financial Stability Report.

Heizer, J., Render, B., & Munson, C. (2020). Operations Management.

