

Course Title: Research Methodology in Computer Science

Course Code: AI800 Weighting: 20%

Lecturer: Dr. Mohammed Anbar Hand-out Date: 29 Jun 2024 Hand-in Date: 20 July 2024

Hand-in Method: Online Submission via E-Learning.

Assignment Report: literature Review Detection System for RPL security

بحث بعنوان
استخدام التقنية وجرائم الاحتيال المالي

فهرس المحتويات:

الموضوع	الصفحة
أوراق البحث المعتمدة في الدراسة	4
التحليل النقدي	7
مصفوفة المراجعات الأدبية	8
المصادر	10

أوراق البحث المعتمدة في الدراسة

الدراسة الأولى:

الاحتيال في السوق المالي السعودي

تناولت الدراسة موضوع جريمة الاحتيال في السوق المالي وارتباط ظهورها بالانفتاح الاقتصادي واستخدام الوسائل التقنية الحديثة بالإضافة الى غياب مبادئ الشفافية وغياب التركيز على أنظمة الحكومة وركز البحث على 3 مباحث أساسية هي المفهوم القانوني لجريمة الاحتيال وصور لجريمة الاحتيال وكذلك العقوبة المقررة لجريمة الاحتيال في السوق المالية.

الدراسة الثانية:

المحاسبة القضائية كآلية لضبط واكتشاف ممارسات الاحتيال المالي

هدف البحث إلى بيان دور المحاسبة القضائية في ضبط واكتشاف ممارسات الاحتيال المالي، نتيجة لما للمحاسبة القضائية من أهمية كأحد آليات التي تساعد في ضبط واكتشاف الاحتيال المالي فهي تتضمن المهارات المحاسبية المتخصصة التي تستخدم كأداة للبحث والتحري والتحقق وجمع أدلة الإثبات عن حالات الاحتيال حيث يهدف البحث بشكل رئيسي إلى استكشاف مدى توافر البيئة القانونية والتشريعية المطلوبة لتنفيذ المساءلة القضائية عند تسوية المنازعات ذات الطابع المالي بطريقة عادلة.

الدراسة الثالثة:

جريمة الاحتيال المالي في ظل تكنولوجيا المعلومات

تهدف الدراسة إلى دراسة جريمة الاحتيال المالي باستعمال تكنولوجيا الإعلام والاتصال، هذا النوع المستحدث من الإجرام الذي يعتمد على تقنيات جد متطورة من أجل تنفيذ أفعال جرمية بكل احترافية وأقل تكلفة وفي مدة زمنية قصيرة، من خلال تبيان أهم الأركان المكونة لها، وإبراز موقف المشرع من هذه الجريمة عن طريق النصوص الموضوعية التي أقرها في هذا الشأن، ناهيك عن الإجراءات التي استحدثتها بغية مواءمتها وخطورة هذه الظاهرة الإجرامية.

الدراسة الرابعة:

جريمة الاحتيال من منظور الفقه الإسلامي والنظام السعودي (دراسة تحليلية)

تطرق هذه الدراسة إلى إحدى الجرائم المالية، والتي انتشرت في المجتمع بشكل واسع، حتى أصبحت ظاهرة إجرامية، وهذه الجريمة هي الاحتيال المالي، ودراسة هذه الجريمة وفقا لما جاء في النظام السعودي. وقد سلكت الباحثة في هذه الدراسة، المنهج الاستقرائي التحليلي، والذي يقوم على استقراء وتحليل نصوص

الشريعة المتعلقة بالدراسة، ودراسة وتحليل النصوص من نظام (مكافحة جريمة الاحتيال المالي وخيانة الأمانة)، حيث توصلت الدراسة إلى أن الاحتيال المالي هو استيلاء على مال الغير من غير وجه حق باتباع الطرق الاحتيالية، وأن المحتال يعاقب بعقوبة أصلية إضافة إلى عقوبة تكميلية، غير أن هناك حالات يتم فيها تشديد العقوبة، وحالات أخرى يُعفى فيها من العقوبة، وبينت الدراسة كيفية استرداد الحقوق لمن وقع ضحية الاحتيال المالي

الدراسة الخامسة:

فعالية الحملات التوعوية للقطاع المصرفي السعودي في التوعية بالاحتيال المالي- حملة (خلك حريص) أنموذجاً،

هدفت الدراسة إلى التعرف على مستوى فعالية الحملات التوعوية للقطاع المصرفي السعودي في التوعية بأساليب الاحتيال المالي لحملة "خلك حريص"، والكشف عن أثر فعالية تلك الحملات ومستوى وصولها إلى الجمهور السعودي وزيادة وعيهم بمخاطر الاحتيال المالي، وتندرج هذه الدراسة ضمن البحوث الوصفية ضمن منهج المسح، وتكون مجتمع الدراسة من الجمهور السعودي في المنطقة الشرقية من عمر 18 إلى 45 عامًا فأكثر لكل من تعرض إلى حملة "خلك حريص"، وذلك باستخدام العينة العمدية (250)، وتم في هذه الدراسة استخدام استمارة الاستبانة لجمع بيانات الدراسة الميدانية، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج، كان من أبرزها:

أن الجمهور السعودي الذي يتابع حملة "خلك حريص" أحيانًا جاء في المرتبة الأولى بنسبة 48%، كما أن المبحوثين يعتمدون على (الإنترنت ومواقع التواصل الاجتماعي) كوسيلة أولى لمتابعة حملة "خلك حريص" وذلك بنسبة 90.4%، وأن المبحوثين يعتمدون على منصة (إكس) كتطبيق أول لمتابعة حملة "خلك حريص" وذلك بنسبة 61.6%، وكتطبيق ثانٍ (تيك توك) بنسبة 41.6%، وكتطبيق ثالث (Instagram) بنسبة 33.6%، كما أظهرت النتائج تفضيل الجمهور محل الدراسة (الإنفو جرافيك الثابت)؛ حيث حل في المرتبة الأولى بنسبة 12.0%، يليه في المرتبة الثانية (الإنفو جرافيك المتحرك) بنسبة 9.6%، وذلك في متابعة حملة "خلك حريص"، أيضًا تبين اعتماد الجمهور محل الدراسة على حملة "خلك حريص" لمعرفة أساليب الاحتيال المالي بدرجة كبيرة كان في المرتبة الأولى بنسبة 55.6%.

الدراسة السادسة:

الاحتيال المالي الالكتروني في بيئة الاعمال السعودية

يتركز الموضوع حول حالات الاحتيال المالي و الاختراقات للحسابات البنكية التي حصلت في بيئة الاعمال في المملكة العربية السعودية في الفترة الاخيرة (الخدمات الاستشارية: ارتباطات تقديم خدمات المحاسبة القضائية). وتوصلت الدراسة الى ان المحاسبة القضائية تعتبر خط الدفاع والوقاية على مقاومة الاحتيال والفساد المالي

التحليل النقدي

تناولت الدراسات قراءة بحثية لجرائم الاحتيال المالي من زوايا متعددة وارتباط التحول الرقمي الكبير بزيادة هذه الحالات و التأكيد على أهمية وجود تأطير قانوني يتناول هذه القضايا و يوضح الاليات والقوانين والعقوبات التي تطبق في حق من يثبت تورطهم في القيام بمثل هذه الممارسات ، بالإضافة الى التأكيد الكبير على جانب الوعي لدى المؤسسات والافراد واهمية الرقابة ورفع مستوى الحماية في التطبيقات والخدمات والإجراءات التي تساهم في الحد من هذه الممارسات و تساهم في دعم البيئة الاقتصادية الرقمية في السوق السعودي.

مصنوفة المراجعات الأدبية:

الدراسة	الكاتب	السنة	اهم النتائج	المنهجية
الاحتيال في السوق المالي السعودي	زينب الظهيري	2019	أظهرت الدراسة مفهوم الاحتيال في السوق المالي وأركان جريمة الاحتيال والوسائل التي يتم استخدامها	المنهج الوصفي لتحليل نظام الاحتيال في السوق السعودي مقارنة بالقانون الوضعي
المحاسبة القضائية كآلية لضبط واكتشاف ممارسات الاحتيال المالي	ميعاد جار الله هدى السيد	2022	ركز البحث على الأساليب التي يمكن للمحاسبة القضائية استخدامها لضبط وكشف ممارسات الاحتيال المالي والاثر الذي يمكن ان يحدثه المحاسب القضائي في مجال دعم المقاضاة.	المنهج الوصفي التحليلي.
جريمة الاحتيال المالي في ظل تكنولوجيا المعلومات	اسية بن بوعزيز ميلود بن عبدالعزيز	2022	تهدف الدراسة إلى دراسة جريمة الاحتيال المالي باستعمال تكنولوجيا الإعلام والاتصال	المنهج التحليلي
جريمة الاحتيال من منظور الفقه الإسلامي والنظام السعودي (دراسة تحليلية)	حنان يوسف	2022	تطرق هذه الدراسة إلى إحدى الجرائم المالية، والتي انتشرت في المجتمع بشكل واسع، حتى أصبحت ظاهرة إجرامية، وهذه الجريمة هي الاحتيال المالي	سلكت الباحثة في هذه الدراسة، المنهج الاستقرائي التحليلي
فعالية الحملات التوعوية للقطاع المصرفي السعودي في التوعية بالاحتيال المالي- حملة (خلك حريص) أنموذجاً،	زكية مكي في المطيري فاطمة الحليبي ريم السلامي	2024	اجرت الباحثات دراسة ميدانية مميزة على الحملة التي اطلقتها البنوك السعودية (خلك الحريص) لتحليل مدى تأثيرها على وعي الافراد وان 48% منهم قرد تعرض للحملة وان 55% من الجمهور اعتمد على الحملة في معرفة أساليب الاحتيال المالي.	دراسة ميدانية على سكان المنطقة الشرقية
الاحتيال المالي الالكتروني في بيئة الاعمال السعودية	د.محمد الزهراني	2024	عرفت الدراسة معنى الاحتيال امالي واهمية طرح مثل هذه القضية و نقلت الدراسة حجم الخسائر نتيجة عمليات الاحتيال ثم	دراسة تحليلية ركزت على التعريف بالمشكلة الأساسية و جمع ابرز الأرقام

لتأثير جرائم الاحتيال المالي.	أوضحت بعض الإجراءات التي اتخذها المركزي السعودي لحماية المتعاملين كما بينت بعض الممارسات والأساليب التي انتهجها المحتالين ثم تناول اليات للحد من هذه الجرائم والتوصيات المتعلقة بها.			
----------------------------------	---	--	--	--

المصادر

د.محمد الزهراني ، الاحتيال المالي الدلكتروني في بيئة الاعمال السعودية

<https://multaqaasbar.com>

زكية مكي / في المطيري / فاطمة الحليبي / ريم السلامي ،فعالية الحملات التوعوية للقطاع المصرفي السعودي في التوعية بالاحتيال المالي- حملة (خلك حريص) أنموذجًا، دراسة ميدانية- المنطقة الشرقية

https://journals.ekb.eg/article_349495.html

اسية بن بوعزيز / ميلود بن عبدالعزيز ،جريمة الاحتيال المالي في ظل تكنولوجيا المعلومات

<https://asjp.cerist.dz/en/article/192577>

حنان يوسف ،جريمة الاحتيال من منظور الفقه الإسلامي والنظام السعودي (دراسة تحليلية)

<http://ojs.mediu.edu.my/index.php/IISJ/article/view/3923>

ميعاد جار الله / هدى السيد ،المحاسبة القضائية كآلية لضبط واكتشاف ممارسات الاحتيال المالي

<https://journals.ajsrp.com/index.php/jeals/article/view/5505>

بشاير السيف ، ما المسؤولية الجنائية عن الاحتيال المالي على القصر في النظام السعودي والقانون الأردني

<https://repository.nauss.edu.sa/handle/123456789/67021>