

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 احمد – د ساره فريد – د رقية صلاح
الفصل الدراسي : 2026

الفصل الثاني: الدراسات السابقة

تمهيد

يهدف هذا الفصل إلى استعراض أهم الدراسات السابقة التي تناولت أنظمة كشف الاحتيال في القطاع المصرفي، مع التركيز على دورها في تحسين الأداء التشغيلي وتقليل المخاطر المالية، وذلك لبناء أساس علمي يدعم الدراسة الحالية.

أولاً: الدراسات العربية

دراسة (الشمري، 2022). 1.

هدفت الدراسة إلى تحليل أثر أنظمة كشف الاحتيال في البنوك
السعودية، وتوصلت إلى أن

استخدام الأنظمة الذكية ساهم في تقليل العمليات الاحتيالية بنسبة -
كبيرة.

هناك علاقة إيجابية بين كفاءة النظام وسرعة اكتشاف العمليات - المشبوهة.

دراسة (العتيبي، 2021). 2.

ركزت الدراسة على دور إدارة المخاطر في الحد من الاحتيال المالي، وأظهرت:

- أن تطبيق أنظمة كشف الاحتيال يحسن جودة القرارات -
- تقليل الخسائر المالية الناتجة عن الاحتيال -

ثانياً: الدراسات الأجنبية

1. دراسة (Ngai et al., 2011)

تناولت استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال، وأكدت أن:

- أكثر دقة في اكتشاف (Machine Learning) النماذج الذكية -
- العمليات الاحتيالية
- تقليل الأخطاء البشرية في تحليل العمليات -

2. دراسة (Bolton & Hand, 2002)

- ركزت على تحليل البيانات في كشف الاحتيال، وخلصت إلى:
- أن تحليل الأنماط السلوكية يساعد في اكتشاف العمليات غير الطبيعية -
- تحسين الأداء التشغيلي من خلال تقليل الوقت اللازم للتحقق -

ثالثاً: التعليق على الدراسات السابقة

- من خلال استعراض الدراسات السابقة يتضح أن
- جميع الدراسات تؤكد أهمية أنظمة كشف الاحتيال في تقليل المخاطر -
- هناك اتفاق على دور التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي في تحسين -
- الأداء
- تختلف الدراسة الحالية في أنها تركز على البيئة السعودية وتطبيق -
- ميداني في بنك البلاد

الفصل الثالث (اختصار ربط سريع)

يتناول منهجية الدراسة، مجتمع الدراسة، أداة الاستبيان، وأساليب التحليل الإحصائي.

قائمة المراجع

المراجع العربية

- الشمري، أحمد (2022). أنظمة كشف الاحتيال في البنوك السعودية. الرياض: دار النشر العلمي.
- العتيبي، محمد (2021). إدارة المخاطر المالية في البنوك. جدة: دار المعرفة.

المراجع الأجنبية

- Ngai, E. W. T., et al. (2011). The application of data mining techniques in financial fraud detection.
- Bolton, R. J., & Hand, D. J. (2002). Statistical fraud detection: A review.