

تحليل نقدي لمنهجية دراسة حول أثر الذكاء
الاصطناعي في كشف الاحتيال المالي في البنوك
الرقمية

دراسات نقدية ٣

صيتة السبيعي



تقديم الموضوع

- البنوك الرقمية تعتمد على المعاملات الإلكترونية
- الاحتيايل المالي الرقمي في تزايد
- الذكاء الاصطناعي أصبح أداة للكشف المبكر

مشكلة الدراسة

- قصور الطرق التقليدية في كشف الاحتيال
- تعقيد وتنوع الأنماط الاحتيالية
- الحاجة إلى نماذج أكثر دقة وسرعة

سؤال الدراسة وأهدافها

سؤال الدراسة:

- إلى أي مدى يسهم الذكاء الاصطناعي في كشف الاحتيال المالي؟

الأهداف:

- قياس فاعلية النموذج الذكي
- مقارنة الأداء بالأساليب التقليدية
- تقييم أثره على الدقة وسرعة الكشف

الوظيفة البحثية للدراسة

- الدراسة ذات طابع تفسيري وتقويمي
- تفسر العلاقة بين التقنية وكفاءة الكشف
- تقييم أداء النموذج المستخدم

المنهجية المستخدمة

- منهج كمي
- الاعتماد على بيانات فعلية للمعاملات المالية
- تصنيف البيانات إلى احتيال وغير احتيال

عينة الدراسة والبيانات

- قاعدة بيانات من المعاملات البنكية
- متغيرات مالية وسلوكية وتقنية
- حجم العينة يدعم التحليل الكمي

الأساليب الإحصائية

- الإحصاء الوصفي
 - Accuracy
 - Recall
- Confusion Matrix
- المقارنة بين النماذج

نتائج الدراسة

- تحسن واضح في دقة كشف الاحتيال
- سرعة أعلى في رصد العمليات المشبوهة
- انخفاض نسبي في الإنذارات الخاطئة

مدى مناسبة المنهجية للأهداف

- المنهج الكمي مناسب لأهداف الدراسة
- الأدوات الإحصائية مناسبة لطبيعة البيانات
- يوجد اتساق عام بين المشكلة والمنهج والنتائج

الحدود التطبيقية

- صعوبة تعميم النتائج على جميع البنوك
- جودة النموذج مرتبطة بجودة البيانات
- الحاجة إلى تحديث مستمر للنماذج
- احتمال التحيز الخوارزمي

النقد العلمي

نقاط القوة:

- موضوع حديث
- بيانات فعلية
- تحليل كمي مناسب

نقاط القصور:

- محدودية التعميم
- غياب التوسع الأخلاقي والتنظيمي
- الحاجة إلى مقارنة أوسع بين النماذج

مقترحات التحسين

- توسيع حجم وتنوع البيانات
- اختبار النموذج في بنوك متعددة
- دمج البعد الأخلاقي والتنظيمي
- تحديث النموذج دوريًا

الخاتمة

- الدراسة ذات قيمة علمية وعملية
- المنهجية مناسبة في المجمل
- النتائج قوية لكن لها حدود
- التحليل النقدي يكشف فرص التطوير



Thank You