

دور الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية وعلاقته بكفاءة
كشف الاحتيال المصرفي

مهارات بحثية ٣

صيتة السبيعي



المقدمة

- التطور السريع في التكنولوجيا المالية
- تزايد المعاملات الرقمية
- زيادة مخاطر الاحتيال المالي
- الحاجة إلى أدوات أكثر دقة وسرعة
- الذكاء الاصطناعي كحل حديث

مشكلة الدراسة:

تزايد الاحتياال المصرفي في البيئة الرقمية، والحاجة إلى معرفة مدى إسهام الذكاء الاصطناعي في تحسين كفاءة كشفه.

أهمية الدراسة

- أهمية التحول الرقمي في القطاع المالي
- أهمية الحد من الخسائر الناتجة عن الاحتيال
- دعم أمن المعاملات المالية
- مساعدة المؤسسات في اتخاذ قرارات أسرع
- إبراز القيمة العملية للذكاء الاصطناعي

أهداف الدراسة

1. التعرف إلى مفهوم الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية
2. توضيح مفهوم كفاءة كشف الاحتيال المصرفي
3. عرض الدراسات السابقة لكل متغير
4. بيان العلاقة بين المتغيرين

أسئلة الدراسة

- ما المقصود بالذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية؟
- ما المقصود بكفاءة كشف الاحتيال المصرفي؟
- ما طبيعة العلاقة بينهما؟

المتغير الأول: الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية

يشمل:

- تحليل البيانات الضخمة
- اكتشاف الأنماط
- التنبؤ بالمخاطر
- أتمتة القرارات
- المراقبة الذكية للمعاملات

المتغير الثاني: كفاءة كشف الاحتيال المصرفي

وتقاس من خلال:

- السرعة في الاكتشاف
- الدقة في التمييز
- خفض الإنذارات الخاطئة
- التنبؤ المبكر
- تقليل الخسائر

الدراسات السابقة للمتغير الأول

- دراسات سابقة عن الذكاء الاصطناعي في الخدمات المالية
- تقارير دولية: AI يحسن الكفاءة والامتثال والرقابة
- OECD/FSB: استخدامه في مكافحة الاحتيال والجرائم المالية
- WEF: AI أصبح جزءًا من تحول القطاع المالي

الدراسات السابقة للمتغير الثاني

دراسات سابقة عن كشف الاحتيال المصرفي

- الاحتيال المالي يتطور باستمرار
- التحديات: بيانات ضخمة وغير متوازنة
- الحاجة إلى نماذج أكثر ذكاءً
- أهمية الدقة والسرعة والتفسير

الدراسات التي جمعت بين المتغيرين

العلاقة بين الذكاء الاصطناعي وكفاءة كشف الاحتيال

- AI يحسن اكتشاف الأنماط غير الطبيعية
- يرفع سرعة التحليل
- يساعد في الرصد الفوري
- يزيد القدرة على التنبؤ
- يحتاج إلى حوكمة وشفافية

مناقشة وتحليل

تحليل الباحثة

- العلاقة بين المتغيرين علاقة إيجابية
- الذكاء الاصطناعي لا يلغي العنصر البشري
- النجاح يعتمد على جودة البيانات
- الشفافية والحوكمة ضرورية
- أفضل نموذج: تكامل الإنسان + الذكاء الاصطناعي

والتوصيات

- التوسع في الأنظمة الذكية
- تدريب الكوادر المالية
- دعم Explainable AI
- تحسين جودة البيانات
- تعزيز الرقابة التنظيمية

الخاتمة

- الذكاء الاصطناعي أصبح عنصرًا مهمًا في الخدمات المالية
- له دور واضح في تحسين كشف الاحتيال
- نجاحه مرتبط بالحوكمة والبيانات والشفافية

المراجع

بصيغة مختصرة جدًا:

- BIS. Regulating AI in the Financial Sector, 2024.
- BIS. Project Hertha, 2025.
- IMF. Artificial Intelligence and its Impact on Financial Markets and Financial Stability, 2024.
- OECD–FSB Roundtable on AI in Finance, 2024.
- World Economic Forum. Artificial Intelligence in Financial Services, 2025.
- Chen, Y. Deep Learning in Financial Fraud Detection, 2025.
- Compagnino, A. et al. Machine Learning Methods for Fraud Detection, 2025.
- Hernandez Aros, L. et al. Financial Fraud Detection through Machine Learning, 2024.



Thank You