

## عنوان مقاله:

مطالعه موردی: شناسایی تقلب در تراکنش های بانکی با استفاده از داده کاوشناسایی در تراکنش های بانک مهر اقتصاد

## محل انتشار:

دومین همایش ملی مهندسی کامپیوتر و فناوری اطلاعات دانشگاه پیام نور (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 9

## نویسندگان:

حمید محمدی والا - دانشجوی کارشناسی ارشد، دانشگاه پیام نور مرکز بین الملل قشم

اکبر فرهودی نژاد - استادیار، دانشگاه پیام نور

## خلاصه مقاله:

امروزه، با پیشرفت تکنولوژی و پیچیده تر شدن فرآیندهای کسب وکار، روش های انجام و در نتیجه شناسایی کلاهبرداریها نیز به مراتب پیچیدهتر شده اند. در سالهای گذشته ثابت شده است که ابزارهای داده کاوی از کارایی قابل توجهی در حوزهی کشف تقلب برخوردارند. در تحقیقات گذشته از روشهای دادهکاوی به منظور کشف تقلب در بانکداری استفاده شده است. در این تحقیق به تشخیص رفتارهای مشکوک مشتریان بانک بر اساس روشهای دادهکاوی پرداخته شد. به این ترتیب که مدل حاضر ترکیبی از روش خوشه بندی و دسته بندی میباشد. در ابتدا باتراکنشهای مشتریان برچسبگذاری شده و سپس با استفاده از آنها به دسته بندی Two Step استفاده از الگوریتم پرداخته شده است. نتایج تحقیق نشان RBF تراکنشها و تشخیص رفتارهای مشکوک با استفاده از شبکه عصبی میدهد که مدل پیشنهادی قادر است 58 درصد از تراکنشهای مشکوک را به درستی تشخیص دهد که دقت بالایی در شناسایی تراکنشهای مشکوک محسوب میشود

## کلمات کلیدی:

بانکداری، تقلب، دادهکاوی، الگوریتم Two Step شبکه عصبی RBF

## لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/458663>

