

عنوان مقاله:

تشخیص تقلب های آنلاین بانکی در داده های بسیار نامتوازن با استفاده از داده کاوی (مطالعه موردی)

محل انتشار:

کنگره بین المللی علوم و مهندسی (سال: 1396)

تعداد صفحات اصل مقاله: 15

نویسندگان:

مریم صدقی مرادی - دانشجوی کارشناسی ارشد، دانشکده مهندسی کامپیوتر، دانشگاه آزاد اسلامی قزوین

حسن نادری - استادیار، دانشکده مهندسی کامپیوتر، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد قزوین

خلاصه مقاله:

در طول دهه های اخیر حجم زیادی از داده ها در پایگاه داده ها ذخیره شده اند. در واقع سازمان ها علیرغم نیاز به اطلاعات نهفته در داده ها، قادر به استفاده از آنها نیستند. از طرف دیگر، با توجه به تنوع زیاد مشتریان، بازارها و تنوع و پیچیدگی محیط های کسب و کار، لزوم استفاده از راهکارهای مناسب برای طبقه بندی و یافتن اطلاعات کاربردی جهت تصمیم گیری صحیح و به موقع در میان انبوهی از داده ها برای سازمان ها امری ضروری و حیاتی می باشد. در این میان، روند رو به افزایش تقلب های بانکی، منجر به کاهش اعتبار این موسسات در برآوردن انتظارات مشتریان خود می شود. معذک به نظر می رسد تحلیل و آنالیز اطلاعات حاصل از تراکنش های موسسات مالی و به تبع آن تدوین سیاست ها و پروتکل های امنیتی و احراز هویت امری غیر قابل اجتناب باشد. در این تحقیق پایه اصلی کار بر اساس متدلوژی استاندارد داده کاوی CRISP-DM بنا شده است. بر اساس متدلوژی استاندارد CRISP-DM ابتدا مسایل اصلی تحقیق و فضای کلی کار را بررسی نموده و اقدام به تهیه مجموعه داده مرتبط با مسیله نموده ایم. سپس با استفاده از روش های آماری و جداول و نمودارها تحلیل های اولیه را بر روی داده ها انجام داده ایم. در ادامه به آماده سازی و پیش پردازش داده ها پرداخته شده است. در طول اجرای مرحله آماده سازی، تعدادی از مشخصه ها ایجاد حذف یا تغییر می یابند. در مرحله چهارم، مدل سازی را با استفاده از تکنیک های متفاوت رده بندی انجام می شود. ارزیابی مدل های ایجاد شده در آخرین مرحله از تحقیق انجام شده است که به دنبال آن مدل های بهینه سازی دقیق تر را به عنوان مدل نهایی مسیله انتخاب شده است. در مرحله ارزیابی، نتایج به دست آمده را با مسیله مورد بحث، که در قالب سوالات اصلی تحقیق معرفی می شود، مقایسه نموده و میزان نیل به اهداف تحقیق را مورد سنجش قرار داده می شود.

کلمات کلیدی:

کشف تقلب، داده کاوی، داده های حجیم، متدلوژی استاندارد CRISP-DM

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/755454>

