

عنوان مقاله:

کشف تقلب در سیستم بانکی با استفاده از خوشه بندی و درخت تصمیم (مطالعه موردی بانک مهر اقتصاد)

محل انتشار:

کنفرانس ملی تحقیقات نوین در مهندسی برق، کامپیوتر و فناوری اطلاعات (سال: 1397)

تعداد صفحات اصل مقاله: 8

نویسندگان:

مرتضی پورحسین ابولی - دانشجوی کارشناسی ارشد، گروه مدیریت فناوری اطلاعات، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد الکترونیک، تهران، ایران

شهناز پیروزفر - استادیار دانشگاه آزاد اسلامی، گروه مدیریت فناوری، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد الکترونیک، تهران، ایران

مهدی فقیهی - استادیار مرکز پژوهش های مجلس شورای اسلامی، تهران، ایران.

خلاصه مقاله:

موسسات مالی و پولی به دنبال تسریع در شناخت فعالیت های کلاه برداران و متقلبان میباشند. در سالهای اخیر با گسترش فناوری اطلاعات و ارتباطات، بانکداری الکترونیک رواج زیادی پیدا کرده است. در این بین به کارگیری تکنیک های شناسایی تقلب به منظور جلوگیری از اقدامات متقلبان در سیستم های بانکداری به خصوص سیستم های بانکداری الکترونیک، امری اجتناب ناپذیر در این تحقیق است. در این تحقیق درخت تصمیم به عنوان یکی از روش های داده کاوی به منظور تشخیص تقلب در بانکداری الکترونیک بررسی میگردد. همچنین از یک روش ترکیبی شامل خوشه بندی به منظور تفکیک مشتریان و رده بندی به منظور ساخت مدلی جهت کشف تقلب می شود استفاده میشود. در مرحله خوشه بندی از روش های K میانگین، روش کوهنن و دومرحله ای و در مرحله رده بندی از روش های تکی رده بندی شامل درخت تصمیم و شبکه عصبی و همچنین روش های جمعی رده بندی بگینگ، بوستینگ استفاده شد. در نهایت، نتایج به دست آمده نشان داد در مرحله خوشه بندی روش K میانگین، خوشه بندی بهتری را انجام میدهد و شبکه بگینگ مدل های درخت تصمیم در پیش بینی رده های موجود در مجموعه داده نسبت به سایر مدلها دقت بهتری دارد.

کلمات کلیدی:

بانکداری الکترونیکی، خوشه بندی، درخت تصمیم، بانک مهر اقتصاد

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/827984>

