

Юлі Деві, Гаррі Сухарман, Поппі Софія Коесвайо, Нанні Деві Танзіл

Що є визначальним фактором при оцінюванні ризику шахрайства з кредитними картками в Індонезії? Ідея для мозкового штурму

У статті вивчається питання прямого впливу мозкового штурму на оцінку ризику шахрайства в банках-емітентах кредитних карток в Індонезії. Очікується, що це допоможе покращити їх ефективність у боротьбі з різними видами шахрайства з кредитними картками. У дослідженні взяли участь 80 представників групи з управління ризиками шахрайства з кредитними картками з чотирьох основних банків-емітентів кредитних карток в Індонезії, що складалася з групи управління ризиками (фахівець із боротьби з шахрайством) і групи внутрішніх аудиторів. Аналіз проведено з використанням експериментального методу з факторним планом 2X1. Дисперсійний аналіз (ANOVA) дав змогу перевірити експериментальні дані. Було проаналізовано ефективність окремих осіб (без мозкового штурму) і групи мозкового штурму за допомогою статистичної методики ANOVA. Результати дисперсійного аналізу дали значення sig менше 1% і показник $F\ 50,556 > 0,143443$, що було вище, ніж у F-таблиці. Результати тесту ANOVA показали, що існують відмінності в оцінці шахрайства між респондентами, які проводили мозковий штурм, і тими, хто його не проводив. За допомогою методу мозкового штурму з'ясувалося, що респонденти з групи управління ризиками шахрайства надали точнішу оцінку ризику шахрайства з кредитними картками з точки зору його причин і наслідків.

Таким чином, вкрай важливо, щоб банки-емітенти кредитних карток в Індонезії постійно вели боротьбу з шахрайством шляхом мозкового штурму для кращої оцінки його ризиків.

Ключові слова: банк, кредитна картка, ризик шахрайства, мозковий штурм, банківський бізнес з кредитними картками

Класифікація JEL: D18, G21, G32



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.