

Нананг Шонхаджі, Соні Агус Ірванді

Запобігання злочинам у банківському секторі Індонезії з використанням стратегії боротьби з шахрайством

Шахрайство та фінансові злочини за участю банківських працівників стали серйозною проблемою в усьому світі, зокрема в Індонезії. Мета дослідження – проаналізувати питання запобігання шахрайству з використанням стратегії протидії шахрайству та модифікованої теорії ситуаційного запобігання злочинам. Дані було отримано за допомогою опитувальника та інтерв'ю серед бухгалтерів, спеціалістів маркетингових відділів, відділів обслуговування клієнтів, касирів, операційних інспекторів і менеджерів з управління ризиками банків в Індонезії. Усього було заповнено 217 анкет. Використана техніка аналізу даних – аналіз із використанням WarpPLS. Результати показують, що стратегії боротьби з шахрайством позитивно впливають на запобігання шахрайству. Банківський сектор Індонезії досяг успіху у впровадженні стратегії боротьби з шахрайством через політику інформування, яка зосереджена на захисті інформаторів і розкритті можливого шахрайства, дотриманні впровадження внутрішнього контролю в підрозділах діяльності та належному функціонуванні управління ризиками. Модифікована теорія ситуаційного запобігання злочинності також має позитивний ефект, а релігійність є модеруючою змінною. Результати свідчать про те, що банки намагалися створити умови та поінформувати порушників про те, що вигоди від шахрайства є меншими та несумісними з високими ризиками, а звуження можливостей і застосування суворих санкцій до порушників можуть запобігти шахрайству.

Ключові слова: банк, фінансовий злочин, шахрайство, високий ризик, вузька можливість, викриття

Класифікація JEL: G21, G28, M21, M40



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.