

Амер Моршед, Ханаді Салхаб

Пояснення впровадження базованих на машинному навчанні методів виявлення фінансового шахрайства в сімейних компаніях країн Перської затоки

Фінансове шахрайство в сімейних компаніях арабських країн Перської затоки загрожує ключовим зацікавленим сторонам, однак багато хто з них досі покладається на неформальні, засновані на довірі механізми контролю. Мета цього дослідження – пояснити, чому деякі сімейні компанії регіону впроваджують засновані на машинному навчанні системи виявлення фінансового шахрайства, тоді як інші залишаються прив'язаними до застарілих механізмів. Результати поперечного дослідження, проведеного серед 416 власників, керівників, фінансових фахівців і співробітників з питань дотримання нормативних вимог із сімейних підприємств у Саудівській Аравії, Об'єднаних Арабських Еміратах та Катарі, було проаналізовано з використанням структурного моделювання на основі дисперсії та багатогрупового аналізу. Результати показують, що сприйнята ефективність ($\beta = 0,08$, $p < 0,01$) і підтримка з боку регулюючих органів ($\beta = 0,07$, $p < 0,05$) є найсильнішими позитивними факторами, які впливають на ймовірність впровадження системи виявлення шахрайства на основі машинного навчання. Поінформованість про машинне навчання, етичні міркування та наявні методи виявлення шахрайства також мають значний позитивний вплив ($\beta \approx 0,03-0,05$, $p < 0,05$), тоді як бар'єри на шляху впровадження демонструють значний негативний ефект ($\beta = -0,05$, $p < 0,05$). Структурна модель пояснює 52,7% дисперсії ймовірності впровадження і 46,8% дисперсії сприйнятої ефективності. Непрямі ефекти вказують на те, що обізнаність і регулювання сприяють впровадженню через сприйману ефективність, тоді як бар'єри знижують впровадження через підвищену етичну стурбованість. Результати дослідження показують, що для переходу сімейних підприємств регіону Перської затоки від виявлення шахрайства на основі довіри до методів, базованих на даних, важливими є суворіша система управління, більш чітке й орієнтоване на стимули регулювання, а також зрозумілі та добре керовані методи впровадження машинного навчання.

Ключові слова: шахрайство, сімейні компанії, управління, регулювання, етика, машинне навчання

Класифікація JEL: M42, G34, O33



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.