

підприємствам ефективно впроваджувати інноваційні технології та поліпшувати управління фінансами.

Список використаних джерел:

1. Приймук В.В. Впровадження штучного інтелекту у фінансову діяльність підприємства. *Збірник наукових праць Державного податкового університету*. 2023. № 1. С. 183-198.

Канд. екон. наук Бондаренко Н. М., Петрусенко М. Д.

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Україна)

ІННОВАЦІЙНІ ПІДХОДИ ДО ВИЯВЛЕННЯ ТА ЗАПОБІГАННЯ ФІНАНСОВИМ ШАХРАЙСТВАМ ЧЕРЕЗ АНАЛІТИКУ ДАНИХ

У сучасному цифровому світі, де фінансове шахрайство стає все більшою загрозою для бізнесу та фінансових інститутів, використання інноваційних підходів до аналізу даних виявляється ключовим для запобігання таким діям та захисту фінансових активів. Ці підходи не лише допомагають виявляти шахраїв, а й уможливають передбачення їхніх дій та підвищення рівня безпеки фінансових операцій.

Перш за все, інноваційні методи аналізу даних дозволяють виявляти незвичайні та аномальні патерни, що можуть свідчити про потенційні шахрайські схеми. Застосовуючи алгоритми машинного навчання та штучного інтелекту дозволяє аналізувати великі обсяги даних та швидко розпізнавати відхилення від звичних моделей поведінки [1].

По-друге, інноваційні підходи використовують аналітику поведінки, щоб виявити незвичайні та підозрілі активності. За допомогою цього можемо застосовувати аналіз структури мережі операцій, специфічних маркерів шахрайства та інших аномалій, які вказують на можливі шахрайські дії [1]. Інноваційні підходи до аналітики даних використовують попередній прогноз та ризик-орієнтований підхід для ідентифікації потенційних загроз та запобігання їм заздалегідь. Це дозволяє організаціям вживати превентивних заходів та мінімізувати можливі втрати в результаті шахрайства. Незважаючи на численні переваги, використання інноваційних підходів до аналітики даних для запобігання фінансовим

шахрайствам також пов'язане з ризиками. Наприклад, існує ризик неправильного аналізу даних, що може призвести до помилкових висновків та неправильних втручань. Також існує загроза порушення приватності та конфіденційності даних, яка може виникнути при зборі та обробці достатньо великих обсягів особистої інформації.

В цілому, інноваційні підходи до аналітики даних виявляються незамінними для сучасних організацій у боротьбі з фінансовим шахрайством. Вони дозволяють не лише виявляти потенційні загрози, але й передбачати їхні дії та вживати необхідні заходи для їхнього запобігання. Однак важливо розуміти ризики та виклики, пов'язані з використанням таких підходів, і розробляти стратегії для їхнього ефективного управління та мінімізації.

Крім того, важливо враховувати, що інноваційні підходи до аналітики даних використовують такі технології, як штучний інтелект та машинне навчання, для посилення ефективності виявлення та запобігання фінансовим шахрайствам. Ці технології дозволяють автоматизувати процес аналізу великих обсягів даних та виявлення відхилень, що робить їх надзвичайно корисними в боротьбі зі шахрайством.

Для імплементації цих інноваційних підходів необхідна відповідна інфраструктура та кваліфікований персонал. Тому розробка стратегій управління ризиками та навчання персоналу стають ключовими завданнями для організацій, які бажають ефективно захищати свої фінансові активи в цифровому середовищі.

Інноваційні підходи до аналітики даних можуть стати потужним інструментом у боротьбі з фінансовими шахрайствами, але лише за умови правильного використання та обережного підходу до їхнього застосування.

Список використаних джерел:

1. Удосконалення системи запобігання та протидії фінансовим кібершахрайствам: теоретико-методологічні та практичні аспекти / за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. А.О. Бойка та д-ра екон. наук, доц. Г.М. Яровенко. Суми: Сумський державний університет, 2023. 215 с.