

**Пархоменко О. Ю.,**  
*кандидат фізико-математичних наук, доцент, доцент кафедри економічної кібернетики, комп'ютерних наук та інформаційних технологій*  
**Звіришин В. М.,**  
*здобувач вищої освіти факультету менеджменту Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв*

## **ВИКОРИСТАННЯ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ В УПРАВЛІННІ ФІНАНСОВОЮ БЕЗПЕКОЮ**

Фінансова безпека має першочергове значення в сучасному економічному ландшафті. Інтеграція штучного інтелекту стала кардинальною технологією у сфері фінансів, що забезпечує надійні рішення для підвищення фінансової безпеки. Розглянемо різні варіанти застосування штучного інтелекту в управлінні фінансовою безпекою, включаючи виявлення шахрайства, оцінку ризиків і дотримання нормативних вимог.

В епоху зростаючої фінансової складності та все більшої залежності від цифрових платформ, управління фінансовою безпекою стало критичною проблемою для окремих осіб, компаній і фінансових установ. Штучний інтелект набув популярності як цінний інструмент захисту фінансових активів та інформації. Використовуючи можливості штучного інтелекту, фінансові організації можуть виявляти, пом'якшувати та запобігати різноманітним загрозам, забезпечуючи тим самим цілісність фінансових систем.

Одним із основних застосувань штучного інтелекту в управлінні фінансовою безпекою є виявлення та запобігання шахрайству. Системи на базі штучного інтелекту використовують алгоритми машинного навчання для аналізу величезних обсягів даних транзакцій у режимі реального часу. Ці системи можуть ідентифікувати незвичайні моделі та відхилення від типової поведінки користувачів, позначаючи потенційно шахрайські дії. Завдяки цьому штучний інтелект значно зменшує помилкові спрацьовування, роблячи виявлення шахрайства більш точним і ефективним.

Штучний інтелект також можна застосувати для розпізнавання закономірностей і тенденцій, пов'язаних із крадіжкою особистих даних і викраденням облікових записів. Шляхом перехресних посилок на історичну поведінку користувача, його місцезнаходження та інформацію про пристрій, штучний інтелект може встановити цифровий відбиток пальця для перевірки автентичності користувача та негайного виявлення будь-яких підозрілих змін або несанкціонованого доступу.

Штучний інтелект відіграє ключову роль в оцінці ризиків, допомагаючи фінансовим установам оцінювати кредитоспроможність фізичних осіб і компаній. Моделі машинного навчання можуть аналізувати різноманітні дані,

такі як кредитні історії, записи транзакцій і активність у соціальних мережах, щоб створити комплексний профіль ризику. Це дозволяє приймати більш обґрунтовані рішення щодо кредитування та зменшувати ризик непогашення кредиту.

Крім того, оцінка ризику на основі штучного інтелекту може надати цінну інформацію про ринковий ризик, дозволяючи фінансовим установам ефективніше коригувати свої інвестиційні портфелі та торгові стратегії. Аналізуючи ринкові тенденції, аналіз настроїв і економічні показники, штучний інтелект може допомогти визначити потенційні ризики та можливості, зрештою оптимізуючи фінансові результати.

Фінансова галузь підпадає під дію безлічі правил і вимог. Системи штучного інтелекту можуть відігравати вирішальну роль у забезпеченні того, щоб фінансові установи дотримувалися цих правил, тим самим підвищуючи фінансову безпеку. Штучний інтелект може сканувати величезну кількість документів і даних транзакцій, щоб виявити будь-які відхилення від нормативних стандартів і повідомити про це для подальшого розслідування. Ця можливість є особливо корисною в контексті боротьби з відмиванням грошей (AML) і дотримання вимог клієнта (KYC), де важлива сувора належна перевірка.

Майбутнє штучного інтелекту в управлінні фінансовою безпекою є досить перспективним. Удосконалення технології штучного інтелекту, посилення уваги до етичного штучного інтелекту та вдосконалення заходів щодо захисту конфіденційності даних, ще більше підвищить можливості та надійність систем штучного інтелекту у сфері фінансової безпеки.

Підсумовуючи, зазначимо, що використання штучного інтелекту в управлінні фінансовою безпекою є незамінним компонентом сучасної цифрової фінансової екосистеми. Програми штучного інтелекту для виявлення шахрайства, оцінки ризиків і дотримання нормативних вимог забезпечують надійну основу для захисту фінансових активів і забезпечення цілісності фінансових систем. Оскільки технології продовжують розвиватися, фінансова індустрія повинна залишатися пильною у використанні потенціалу штучного інтелекту, одночасно вирішуючи пов'язані з цим проблеми та етичні міркування для ефективного захисту фінансової безпеки.

### **Список використаних джерел**

1. Pallathadka H., Ramirez-Asis E. H., Loli-Poma T. P., Kaliyaperumal K., Ventayen R. J. M., & Naved M. Applications of artificial intelligence in business management, e-commerce and finance. *Materials Today: Proceedings*. 2023. Vol. 80(3). P. 2610-2613. <https://doi.org/10.1016/j.matpr.2021.06.419>
2. Kunduru A. R. From Data Entry to Intelligence: Artificial Intelligence's Impact on Financial System Workflows. *International Journal on Orange Technologies*. 2023. Vol. 5(8). P. 38-45. <https://journals.researchparks.org/index.php/IJOT/article/view/4727/4401>