

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯDOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-1\(28\)-420-433](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-1(28)-420-433)

УДК 338.2

JEL classification: D73; G28; H56

Ярослав В'ячеславович Решетняк

аспірант,

асистент кафедри економіки, підприємництва та бізнес-адміністрування,
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та менеджменту,
Сумський державний університет (Суми, Україна)E-mail: ya.reshetniak@ntsa.sumdu.edu.uaORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0806-0801>. Scopus Author ID: [57217106822](https://orcid.org/0000-0003-0806-0801)**Олег Сергійович Валаш**

аспірант кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)

E-mail: oleg.valasch556@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-0016-1205>**ДИНАМІКА СУСПІЛЬНОГО ІНТЕРЕСУ У СФЕРІ ПРОТИДІЇ
ФІНАНСОВИМ ШАХРАЙСТВАМ У КОНТЕКСТІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

Анотація. У статті проаналізовано тенденції у динаміці суспільного інтересу до питань протидії фінансовим шахрайствам у контексті забезпечення фінансової безпеки. Методологія ґрунтується на використанні вебінструменту Google Trends та піковому підході з використанням Google Trends Scale. За допомогою лінійних діаграм Google Trends здійснено трендовий аналіз за ключовими словами «фінансові шахрайства» та «фінансова безпека», в обох мовах (українська та англійська). Ключовими параметрами аналізу визначено: 1) часові рамки: з червня 2019 року по березень 2024 року; 2) межі: Україна та Увесь світ; 3) оцінка: три рівні інтересу за шкалою GT (низький (0-30 балів), середній (31-70 балів) та найвищий (71-100)).

Аналіз динаміки суспільного інтересу показав, що зацікавленість в терміні "фінансова безпека" значно вища, ніж у понятті "фінансові шахрайства". Виявлено спільні піки зростання та спадання у запитах. Зокрема, значне зростання інтересу до обох понять у березні 2022 року – пов'язано з початком війни в Україні. Спільні спади інтересу в грудні 2019, 2020, 2021 та 2022 років – можуть бути пояснені святковим періодом. Результати дослідження демонструють критичну важливість вивчення фінансового шахрайства та фінансової безпеки у їх взаємозв'язку для покращення превентивних заходів та стратегій захисту під час кризових ситуацій.

Ключові слова: державне регулювання; трендовий аналіз; фінансова безпека; корупція; фінансові шахрайства; фінансові кіберзагрози.

Рис.: 5. Бібл.: 10.

Постановка проблеми. Фінансова безпека – це стабільність і цілісність фінансових систем, що охоплює захист фінансових установ, ринків та окремих фінансових операцій від шахрайства, кіберзагроз та іншої не-

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

законної діяльності. Фінансове шахрайство, включаючи фінансові піраміди, інсайдерську торгівлю, крадіжку персональних даних та кібершахрайство, створюючи при цьому значні ризики для фінансової безпеки.

Нині в умовах стрімкого технологічного прогресу та зростаючої диджиталізації фінансових послуг – методи та інструменти реалізації фінансових шахрайств еволюціонували, ставши більш вигадливими та витонченішими, створюючи нові виклики для фінансової стійкості більшості країн світу.

Резонансні випадки шахрайств, кіберзагроз, антирекорди фінансових шахрайств – привернули увагу не лише наукової спільноти, але й громадськості, в цілому. При цьому, саме інтерес суспільства до боротьби з фінансовим шахрайством має вирішальне значення, оскільки він не лише впливає на зміни в політиці та нормативно-правовій базі, але і сприяє підвищенню обізнаності та вжиттю проактивних заходів серед зацікавлених сторін. Розуміння тенденцій суспільного інтересу дає цінну інформацію про суспільні проблеми, орієнтуючи політиків, фінансові установи та дослідників на розробку ефективних стратегій для посилення фінансової безпеки.

Аналіз останніх досліджень у публікацій. За останнє десятиліття інтерес громадськості до фінансових шахрайств – різко зріс, частково завдяки гучним випадкам шахрайств та більшому висвітленню їх у ЗМІ [2].

Як зауважують П. Мауро [6] та С. Роуз-Акерман [7], фінансові кризи, такі як світова фінансова криза 2008 року, історично спричиняють підвищений інтерес громадськості до фінансового шахрайства. У такі періоди помітно зростає суспільний запит на прозорість, підзвітність та суворіший нагляд за фінансовими установами.

Еволюційна трансформація фінансових інструментів відкрила нові можливості для шахрайств, такі як кібератаки, шахрайство з криптовалютою тощо. Інтерес громадськості віддзеркалює ці події: після великих інцидентів кібершахрайств різко зростає кількість пошукових запитів та обговорень у соціальних мережах [3].

Законодавчі та регуляторні заходи реагування на фінансове шахрайство також вплинули на суспільний інтерес. Впровадження більш суворих правил боротьби з шахрайством, таких як Закон Додда-Франка та Загальний регламент ЄС про захист даних (GDPR), посилило увагу громадськості та інтерес до дотримання регуляторних норм і заходів із запобігання шахрайству [5; 9].

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Google Trends, що буде використаний для аналізу в даному дослідженні, є вебінструментом для аналізу динаміки поведінки інтернет-користувачів, алгоритми якого з 2004 року збирають дані та представляють їх у вигляді лінійних графіків на основі обраних параметрів: ключові слова, мови, часові рамки та країни. Аналізуючи пошукові запити, пов'язані з фінансовим шахрайством у контексті забезпечення фінансової безпеки країни, дослідники можуть виявити закономірності, піки та географічний розподіл суспільної стурбованості [8]. А тестування цього інструменту в роботах А. Артюхова, В. Барвінок, С. Леонова [1], Т. Васильєвої [10] та І. Картанайте, Б. Ковальова, О. Кубатко [4] підтверджує науковий характер результатів Google Trends і може бути повноцінно використаний у наукових дослідженнях.

Виділення недосліджених частин загальної проблеми. Незважаючи на чималу кількість досліджень що стосуються фінансових шахрайств та фінансової безпеки, певні сфери залишаються недостатньо вивченими, особливо щодо того як змінюється інтерес інтернет-користувачів за у часі та головне чи є спільні тенденції в даних пошукових запитах.

Мета статті полягає в тому, щоб заглибитися в питання протидії фінансовим шахрайствам в контексті забезпечення фінансової безпеки країни, шляхом аналізу динаміки суспільного інтересу на базі використання аналітичного вебінструменту Google Trends.

Виклад основного матеріалу дослідження. Для досягнення поставленої мети, у цій статті, був сформований наступний алгоритм дій:

1. Вибір інструменту аналізу: у цій статті як інструмент для трендового аналізу обраний аналітичний вебінструмент Google Trends. Цей вибір заснований на його популярності та можливості надання даних щодо рівня інтересу користувачів до обраних термінів.

2. Визначення ключових термінів: для реалізації: для проведення поглибленого трендового аналізу в межах дослідження були використані наступні пошукові запити: «фінансова безпека» та «фінансові шахрайства», а також їх англomовні аналоги «financial security» and «financial fraud».

3. Визначення часових періодів. часові періоди були визначені з урахуванням ключових подій та змін в контексті необхідності протидії фінансовим шахрайствам в умовах воєнних дій в Україні. Зокрема, для аналізу було обрано період – з червня 2019 року по березень 2024 р.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

4. Аналіз закономірностей, та сезонних тенденцій: побудовані графіки ретельно аналізуються на предмет виявлення сезонних тенденцій. А також проведено порівняльний аналіз трендів для термінів. При цьому враховувалася їхня взаємодія та зміни в рівнях інтересу.

5. Визначення пікового інтересу: визначено дати піків інтересу для кожного обраного терміну. Це дозволяє з'ясувати часові рамки, коли обрані терміни були найбільш актуальними для інтернет-користувачів.

6. Формулювання висновків: сформульовано висновки щодо змін в інтересах користувачів, визначено основні тенденції та можливі фактори впливу.

7. Визначення впливу війни. Проведено аналіз впливу війни в Україні на політику протидії фінансовим шахрайствам у контексті забезпечення фінансової безпеки, оцінивши, наскільки конфлікт визначив зміни в інтересах та динаміці цих питань.

Google Trends – це безкоштовний онлайн-інструмент від Google, який відображає пошукові запити, аналізує популярність пошукових термінів із плином часу та в різних країнах. Інструмент широко використовується для відстеження суспільного інтересу до різних тем. Значення Google Trends полягає в його широкій популярності серед інтернет-користувачів, що робить його важливим ресурсом для відстеження та розуміння суспільної зацікавленості в тому чи іншому питанні в Інтернеті. На відміну від інших альтернативних пошукових систем, у 2023 році на Google Search припадає 86% пошукового трафіку в усьому світі. У додаток до цього, база даних Google Trends може слугувати важливим альтернативним джерелом для вивчення актуальних тенденцій щодо протидії заходів, інструментів та методів фінансовим шахрайствам в контексті забезпечення фінансової безпеки.

Google Trends не показує реальні цифри обсягу пошуку. Замість цього вони надають відносну шкалу. Вимірювання 0 означає відсутність інтересу, а 100 - максимальну популярність. Наприклад, показник 25 означає, що на цю дату обсяг пошуку за цим терміном становив чверть від його пікової популярності.

Шкала Google Trends Scale (GT Scale) – це унікальна шкала значень, що генерується пошуковою платформою Google, в діапазоні від 0 до 100. Пік популярності позначається значенням 100, найбільшою

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

кількістю запитів для запитів про фінансове регулювання та державну політику у сфері протидії фінансовим шахрайствам. 50 балів за шкалою GT означає середній рівень популярності серед інтернет-користувачів. У цьому дослідженні для полегшення розуміння виокремлено три рівні оцінки інтересу до питань протидії фінансовим шахрайствам та забезпеченню фінансової безпеки серед інтернет-користувачів: низький (0-30 балів), середній (31-70 балів) та найвищий (71-100 балів за шкалою GT).

Отже, початковим етапом дослідження є аналіз динаміки інтересу інтернет-користувачів за пошуковими термінами – «фінансова безпека» (у межах України, див. рис. 1, а) та «financial security» (увесь світ, див. рис. 1, б).

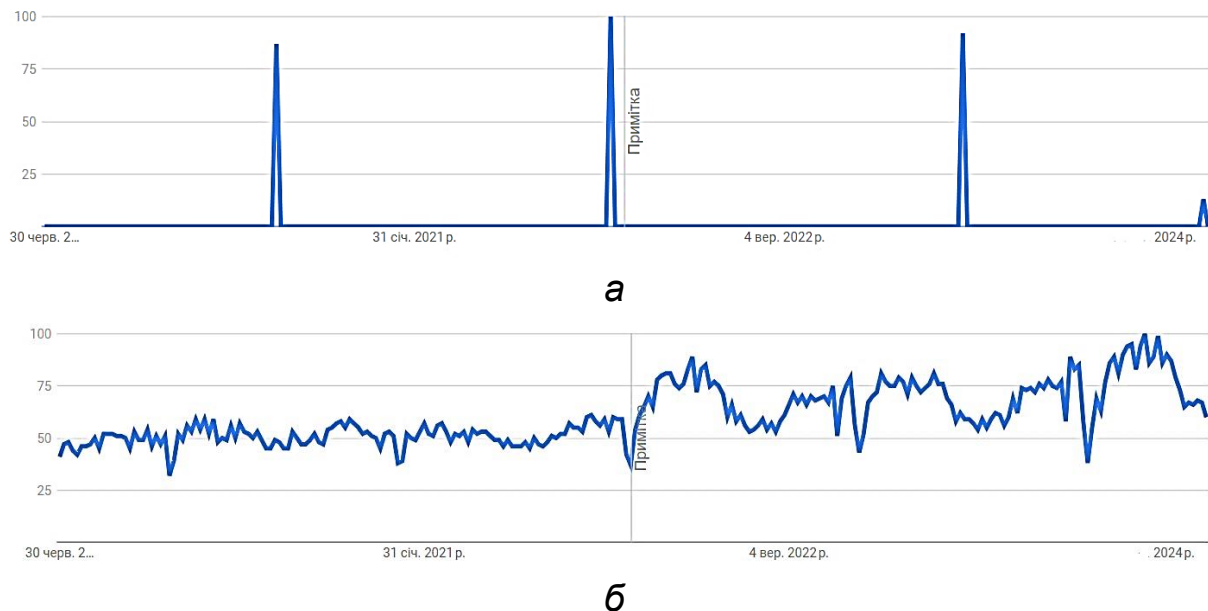


Рис. 1. Динаміка пошукового запиту «фінансова безпека» («financial security»), період з 2019 р. по березень 2024 р.:
а – Україна; б – увесь світ

Джерело: побудовано авторами за допомогою інструменту Google Trends.

Рисунок 1, а демонструє низький рівень зацікавленості щодо питання фінансової безпеки протягом аналізованого періоду в Україні. Втім, з огляду на дані, представлені на графіку, можна відзначити – декілька пікових значень: грудень 2019 р., жовтень 2020 р., квітень та грудень 2022 р. та лютий та грудень 2023 р. Такі сплески інтересу, збігаються зі

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

сплесками фінансових потрясінь в Україні. Зокрема 2019-2020 рр. – поширення пандемії COVID-19; 2022-2023 рр. – вторгнення рф на територію України.

Зацікавленість суспільства щодо фінансової безпеки в усьому світі, що наведена на рис. 1, б, демонструє зростаючу зацікавленість в даному питанні, особливо починаю з березня 2022 року (середній та високий рівні за шкалою GT), що також, ймовірно, пов'язане зі повномасштабним вторгненням рф на територію України та численними каскадними реакціями по всьому світу, спричиненими цією війною. Сплеск інтересу до фінансової безпеки під час війни відображає зростання тривоги населення щодо їхніх фінансових ресурсів і потребу в додатковій інформації та заходах для захисту своїх активів.

Відповідно до візуалізації змінюється динаміка від короткострокових переривчастих піків до більш плавної кривої. Чимала кількість коливань на цьому графіку може бути пояснена впровадженням нових регуляторних заходів або іншими суттєвими змінами у фінансовій політиці, та реакцій суспільства на такі зміни.

Аналіз популярності запитів про фінансову безпеку за регіонами, представлений на рис. 2, показав, що найбільший інтерес до цієї теми спостерігається на Острові Святої Єлени, Ефіопії, Філіппінах, Зімбабве та Гані.

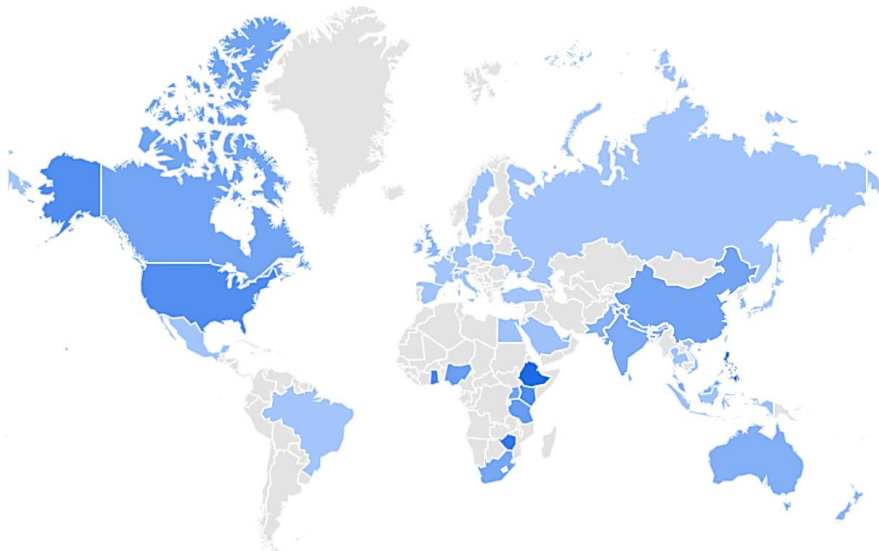


Рис. 2. Географія популярності пошукового запиту «financial security» по регіонах, у період з червня 2019 по березень 2024 рр.

Джерело: побудовано авторами за допомогою інструменту Google Trends.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Зауважимо, що країни або регіони на карті зафарбовані різними відтінками синього кольору. Чим інтенсивніший колір, тим вищий інтерес до пошукового запиту в цьому регіоні.

Значна зацікавленість в даному пошуковому запиті в цих країнах (регіонах) зумовлена економічною нестабільністю, високим рівнем фінансових шахрайств та необхідністю розроблення ефективних заходів протидії шахрайствам у контексті забезпечення фінансової безпеки країн. Крім того, у межах подальших досліджень важливим є розуміння специфічних викликів, з якими стикаються ці країни, а також розроблення ефективних стратегій та заходів для підвищення фінансової безпеки.

Зауважимо, що з даних географії популярності запиту «фінансова безпека» – Україна має лиш 2 бали за шкалою GT зі 100, що порівняно з іншими країнами, демонструє зацікавленість громадськості в цьому питанні.

Наступним етапом трендового аналізу, відповідно до поставленої мети дослідження є аналіз динаміки суспільного інтересу щодо пошукового запиту «фінансові шахрайства», та його англomовного аналога «financial fraud» (для аналізу в межах усього світу) (рис. 3).

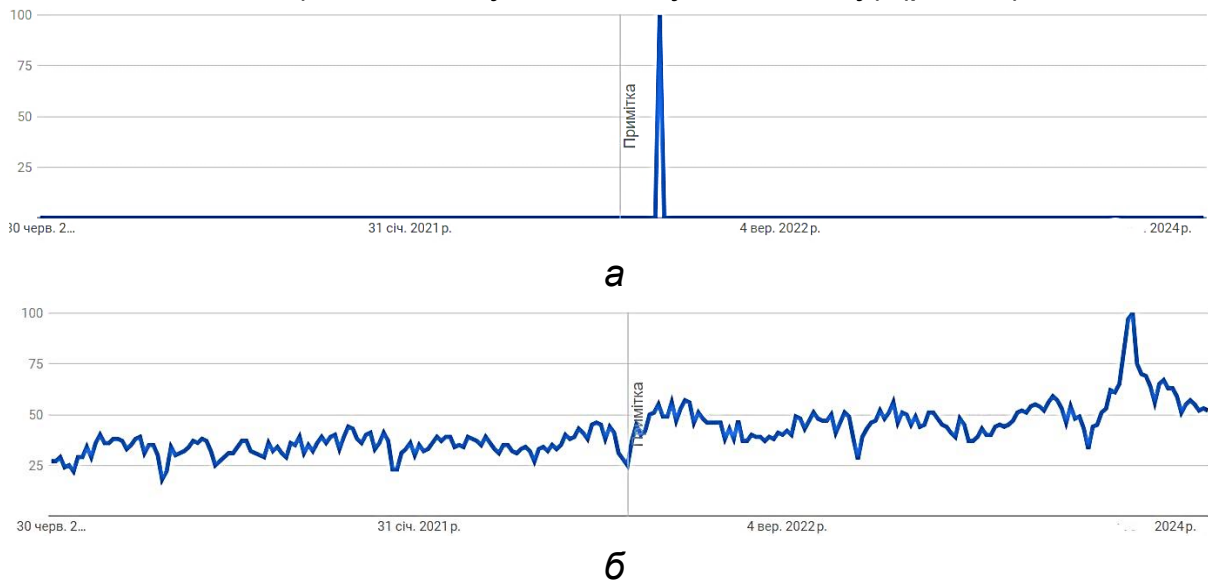


Рис. 3. Динаміка пошукового запиту «фінансові шахрайства» («financial security»), період з 2019 р. по березень 2024 р.

а – Україна; б – увесь світ

Джерело: побудовано авторами за допомогою інструменту Google Trends.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Зауважимо, що за пошуковим запитом «фінансові шахрайства», в межах України, за аналізований період з 2019 р. по березень 2024 р. – Google Trends демонструє повну відсутність даних. Проте трендовий аналіз за його англomовним аналогом продемонстрував єдиний піковий період – кінець лютого 2022 року (див. рис. 3, а). Що, також можна пов'язати з початком війни в Україні, адже руйнівні наслідки війни є загрозою фінансовій безпеці країні та її економічній стійкості. У часи війни суспільство стає більш стурбованим, щодо збереження своїх фінансів, безпеки банківських установ та загальної економічної ситуації. Військові конфлікти призводять до підвищення ризиків фінансових шахрайств, оскільки шахраї намагаються скористатися хаосом та непередбачуваністю, щоб отримати вигоду.

Рисунок 3, б демонструє середній рівень зацікавленості інтернет-користувачів по всьому світу до питання фінансових шахрайств, протягом аналізованого періоду.

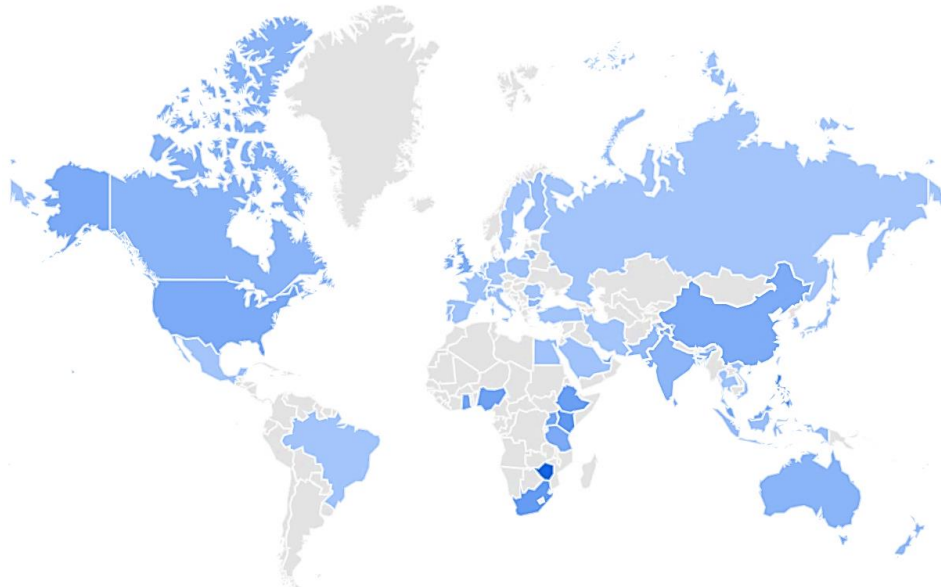


Рис. 4. Географія популярності пошукового запиту «financial fraud» по регіонах, у період з червня 2019 по березень 2024 рр.

Джерело: побудовано авторами за допомогою інструменту Google Trends.

Однак єдине пікове значення суспільної зацікавленості – припадає на березень 2024 року, що ймовірно пов'язане з чималою кількістю розслідувань, опублікованих у медіа, що нових антирекордів щодо рівня шахрайств у більшості країн світу.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Аналіз популярності пошукового запиту «financial fraud» в межах країн (див. рис. 4) продемонстрував, що найвищий інтерес до цієї теми виявлено в Маврикії, Мальті, Зімбабве, Люксембурзі та на Острові Святої Єлени. Порівнюючи з попереднім географічним аналізом, представленим на рис. 2, можна зробити висновок про значну зацікавленість громадськості в питаннях протидії фінансовим шахрайствам у контексті забезпечення фінансової безпеки в Зімбабве та Острові Святої Єлени.

Також, зауважимо, що на відміну від попереднього трендово-географічного аналізу – даний аналіз продемонстрував надзвичайно низький рівень зацікавленості в Україні, порівняно з іншими країнами (0 за школою GT).

Порівняльний трендовий аналіз одночасно за двома пошуковими запитами, представлений на рисунку 5, дозволяє зробити висновок, що зацікавленість в терміні «financial security» (верхня лінія на графіку) поміж інтернет-користувачів усього світу є значно вища в порівнянні з поняттям «financial fraud».

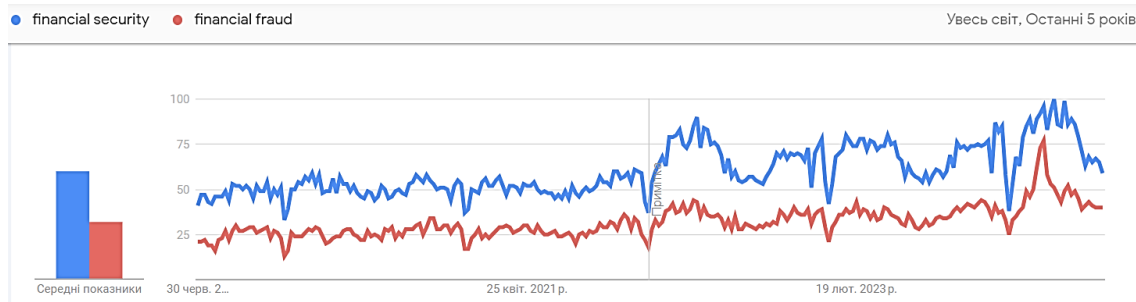


Рис. 5. Динаміка пошукових запитів «financial security» та «financial fraud», в період з червня 2019 по березень 2024 рр.

Джерело: побудовано авторами за допомогою інструменту Google Trends.

Згідно з даними, наведеними на рис. 5, можна виокремити спільні тенденції зміни (піки спадання чи зростання):

– спад: 28 грудня 2019 р., 26 грудня 2020 р., 26 грудня 2021 р., 26 листопада та 28 грудня 2022 р., 30 грудня 2023 р.;

– зростання – 2 березня 2022 р., 4 лютого 2023 р., 3 березня 2024 р.

Такі різкі зміни в громадському інтересі можна пояснити рядом причин. Зокрема, зменшення зацікавленості до питань протидії фінансовим шахрайствам та забезпечення фінансової безпеки – у грудні,

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

може бути зумовлене «святковим сезоном» (Новий рік, Різдво). Оскільки грудень є традиційним місяцем святкування, у більшості країн світу, відповідно суспільство менше зацікавлене в пошуку фінансової інформації в цей період.

Зростання зацікавленості в березні 2022 року, ймовірно, спричинене початком війни в Україні, та численними фінансово-економічними, соціальними та політичними наслідками для більшості країн світу, зумовлених початком воєнних дій.

Підвищена увага до фінансових питань у лютому 2023 р. та березні 2024 р. могла бути пов'язана з річницею початку війни в Україні, що знову привернуло увагу інтернет-користувачів до тем безпеки та шахрайства. Крім того, зростання зацікавленості на початку року – також, можна пов'язати з тим, що більшість міжнародних організацій, урядові агентства та аналітичні установи (наприклад Міжнародна фінансова корпорація (IFC), Всесвітня організація протидії фінансовому шахрайству (ACFCS), Міжнародний валютний фонд (МВФ) Організація економічного співробітництва і розвитку (ОЕСР), незалежні дослідницькі агентства та консалтингові компанії: PwC, Deloitte, KPMG та інші) які публікують різні дослідження і звіти про корупцію, фінансові шахрайства та фінансові ризики, в розрізі різних країн світу.

Заналом такі однотипні зміни, з року в рік, можна охарактеризувати як сезонні зміни.

Таким чином, можна зробити висновок, про необхідність та важливість дослідження трендів суспільного інтересу до питань протидії фінансовим шахрайствам саме в контексті забезпечення фінансової безпеки.

Висновки та пропозиції. Проведений у цій статті трендовий аналіз пошукових запитів «фінансові шахрайства» та «фінансова безпека» в контексті протидії фінансовим шахрайствам для забезпечення фінансової безпеки країн світу виявив спільні піки зростання та спадання, що вказує на їхній тісний взаємозв'язок. Такий взаємозв'язок можна пояснити сезонними подіями, такими як святкові періоди, так і глобальними подіями (фінансово-економічні кризи, війни тощо). Пік зростання суспільного інтересу за обома пошуковими запитами у березні 2022 року – пов'язаний з початком повномасштабного вторгнення РФ на територію України, та численними каскадними наслідками зумовленими війною для більшості країн світу.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

Дослідження обраних для аналізу пошукових запитів «фінансові шахрайства» та "фінансова безпека" у їх взаємозв'язку є критично важливим, оскільки вони впливають на економічну та фінансову стійкість країн. У періоди невизначеності та кризи зростають ризики фінансового шахрайства, а розуміння механізмів цього взаємозв'язку допомагає вживати превентивних заходів для підвищення фінансової безпеки.

Перспективами подальших досліджень можуть бути:

– дослідження трендового аналізу не лише по країнах, але й по окремим регіонам. Такий ґрунтовний аналіз може бути більш ефективним в розробленні методів, інструментів, заходів протидії фінансовим шахрайствам («точковими»);

– аналіз суспільного інтересу до різних видів фінансових шахрайств, особливо до фінансових кіберзагроз, оскільки саме вони наразі є найбільш розповсюдженими у більшості країн світу;

– використання додаткових пошукових запитів для більш детального аналізу;

– дослідження взаємозв'язку ролі освіти та суспільного інтересу в питаннях протидії фінансовим шахрайствам в контексті забезпечення фінансової безпеки;

– аналіз впливу зміни регуляторних та правових заходів на рівень громадської зацікавленості до питань протидії фінансовим шахрайствам.

Такі напрями досліджень можуть бути доповненням до даного трендового аналізу та сприяти глибшому розумінню проблеми та розробці більш ефективних стратегій для протидії фінансовим шахрайствам у контексті забезпечення фінансової безпеки.

Подяка. Дослідження виконане в рамках держбюджетної науково-дослідної роботи № 0123U101945 "Національна безпека України через запобігання фінансовим шахрайствам та легалізації брудних грошей: воєнні та післявоєнні виклики".

Список використаних джерел

1. Dynamics of interest in higher education before and during ongoing war: Google Trends Analysis / A. Artyukhov, V. Barvinok, R. Rehak, Yu. Matvieieva, S. Lyeonov // Knowledge and Performance Management. – 2023. – № 7(1). – Pp. 47-63. doi:10.21511/kpm.07(1).2023.04.

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

2. Gharaibeh O. K. Corruption, political instability and their impact on investment: An FMOLS approach / O. K. Gharaibeh, B. Kharabsheh // *Investment Management and Financial Innovations*. – 2022. – № 19(1). – Pp. 77-90. DOI: [https://doi.org/10.21511/imfi.19\(1\).2022.06](https://doi.org/10.21511/imfi.19(1).2022.06).
3. Financial fraud identification of the companies based on the logistic regression model / H. Guan, S. Li, Q. Wang, O. Lyulyov, T. Pimonenko // *Journal of Competitiveness*. – 2022. – № 14(4). – Pp. 155-171. DOI: <https://doi.org/10.7441/joc.2022.04.09>.
4. Financial modeling trends for production companies in the context of industry 4.0 / I. Kartanaitė, B. Kovalov, O. Kubatko, R. Krušinskas // *Investment Management and Financial Innovations*. – 2021. – № 18(1). – Pp. 270-284. DOI: [https://doi.org/10.21511/imfi.18\(1\).2021.23](https://doi.org/10.21511/imfi.18(1).2021.23).
5. Lambsdorff J.G. The institutional economics of corruption and reform: theory, evidence, and policy / J. G. Lambsdorff. – Cambridge : Cambridge University Press, 2007. DOI: [10.1017/CBO9780511492617.004](https://doi.org/10.1017/CBO9780511492617.004).
6. Mauro P. Corruption and Growth / P. Mauro // *The Quarterly Journal of Economics*. – 1995. – Vol. 110, Issue 3. – Pp. 681–712. DOI: <https://doi.org/10.2307/2946696>.
7. Rose-Ackerman S. Corruption and government: Causes, consequences, and reform / S. Rose-Ackerman. – Cambridge University Press, 1999.
8. Ensuring security and privacy preservation for Cloud Data Services / J. Tang, Y. Cui, Q. Li, K. Ren, J. Liu, R. Buyya // *ACM Computing Surveys*. – 2016. - № 49(1). – Pp. 1–39. DOI: <https://doi.org/10.1145/2906153>.
9. Tanzi V. Corruption Around the World: Causes, Consequences, Scope, and Cures / V. Tanzi // *Staff Papers – International Monetary Fund*. – 1998. – № 45(4). – P. 559. DOI: <https://doi.org/10.2307/3867585>.
10. Green Intellectual capital for sustainable business model: bibliometric analysis [Electronic resource / T. Vasylieva, Y. Bilan, L. Starchenko, A. Woźniak // *Proceedings of the 34th International Business Information Management Association (IBIMA) conference*. – 2020. – Accessed mode: <https://ibima.org/conference/35th-ibima-conference>.

References

1. Artyukhov, A., Barvinok, V., Rehak, R., Matvieieva, Yu., Lyeonov, S. (2023). Dynamics of interest in higher education before and during ongoing war: Google Trends Analysis. *Knowledge and Performance Management*, 7(1), 47-63. doi:10.21511/kpm.07(1).2023.04.
2. Gharaibeh, O. K., & Kharabsheh, B. (2022). Corruption, political instability and their impact on investment: An FMOLS approach. *Investment Management and Financial Innovations*, 19(1), 77-90. [https://doi.org/10.21511/imfi.19\(1\).2022.06](https://doi.org/10.21511/imfi.19(1).2022.06).
3. Guan, H., Li, S., Wang, Q., Lyulyov, O., & Pimonenko, T. (2022). Financial fraud identification of the companies based on the logistic regression model. *Journal of Competitiveness*, 14(4), 155-171. <https://doi.org/10.7441/joc.2022.04.09>.
4. Kartanaitė, I., Kovalov, B., Kubatko, O., & Krušinskas, R. (2021). Financial modeling trends for production companies in the context of industry 4.0. *Investment Management and Financial Innovations*, 18(1), 270-284. [https://doi.org/10.21511/imfi.18\(1\).2021.23](https://doi.org/10.21511/imfi.18(1).2021.23).

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

5. Lambsdorff, J.G. (2007). The institutional economics of corruption and reform: theory, evidence, and policy. Cambridge University Press, Cambridge. 10.1017/CBO9780511492617.004.

6. Mauro, P. (1995). Corruption and Growth, *The Quarterly Journal of Economics*, Volume 110, Issue 3, August, Pages 681–712. <https://doi.org/10.2307/2946696>.

7. Rose-Ackerman, S. (1999). Corruption and government: Causes, consequences, and reform. Cambridge University Press.

8. Tang, J., Cui, Y., Li, Q., Ren, K., Liu, J., & Buyya, R. (2016). Ensuring security and privacy preservation for Cloud Data Services. *ACM Computing Surveys*, 49(1), 1–39. <https://doi.org/10.1145/2906153>.

9. Tanzi, V. (1998). Corruption Around the World: Causes, Consequences, Scope, and Cures. *Staff Papers - International Monetary Fund*, 45(4), 559. <https://doi.org/10.2307/3867585>.

10. Vasylieva, T., Bilan, Y., Starchenko, L., Woźniak, A. (2020) Green Intellectual capital for sustainable business model: bibliometric analysis. In *Proceedings of the 34th International Business Information Management Association (IBIMA) conference*. <https://ibima.org/conference/35th-ibima-conference>.

Отримано 26.01.2024

UDC 338.2

JEL classification: D73; G28; H56

Yaroslav Reshetniak

Graduate Student, Assistant of the Department of Economics,
Entrepreneurship and Business Administration,
Academic and Research Institute of Business, Economics and Management,
Sumy State University (Sumy, Ukraine)

E-mail: ya.reshetniak@ntsa.sumdu.edu.ua

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0806-0801>. Scopus Author ID: [57217106822](https://orcid.org/0000-0003-0806-0801)

Oleh Valash

Graduate Student of the Department of Finance, Banking and Insurance,
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)
E-mail: oleg.valasch556@gmail.com. ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-0016-1205>

**DYNAMICS OF PUBLIC INTEREST IN COMBATING FINANCIAL
FRAUD WITHIN THE CONTEXT OF FINANCIAL SECURITY**

Abstract. *The article analyzes the trends in the dynamics of public interest in the issues of combating financial fraud in the context of financial security. The methodology is based on the use of the Google Trends web tool and the peak approach using the Google Trends Scale. Using Google Trends line charts, a trend analysis was carried out for the keywords "financial fraud" and "financial security" in both languages (Ukrainian and English). The key parameters*

ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ

of the analysis are as follows: 1) timeframe: from June 2019 to March 2024; 2) boundaries: Ukraine and the whole world; 3) assessment: three levels of interest according to the GT scale (low (0-30 points), medium (31-70 points) and high (71-100)). The analysis of the dynamics of public interest has shown that interest in the term "financial security" is much higher than in the concept of "financial fraud". The research revealed common peaks of growth and decline in queries that correlate with important seasonal and global events. In particular, a significant increase in interest in both concepts in March 2022 is associated with the outbreak of war in Ukraine, which emphasizes the increased attention to financial risks in times of crisis. The general downturns in interest in December 2019, 2020, 2021, and 2022, as well as at the end of November 2022, can be explained by seasonal factors such as holiday periods. A distinctive fact is that for the search query "financial fraud", within Ukraine, for the analyzed period from 2019 to March 2024, Google Trends shows a complete lack of data. The results of the study demonstrate the critical importance of studying financial fraud and financial security in their interconnectedness to improve preventive measures and protection strategies during crises. A deep understanding of these interrelationships will help to develop effective policies aimed at reducing the risks of financial fraud and strengthening financial security, which are key to ensuring social and economic stability.

Keywords: state regulation; trend analysis; financial security; corruption; financial fraud; financial cyber threats.

Fig.: 5. References: 10.

Бібліографічний опис для цитування:

Решетняк Я. В., Валаш О. С. Динаміка суспільного інтересу у сфері протидії фінансовим шахрайствам у контексті забезпечення фінансової безпеки. *Науковий вісник Полісся*. 2024. № 1(28). С. 420-433.