

УДК 330

Цифровая теневая экономика: угроза экономической безопасности

А. С. Обухова¹ ✉, А. И. Пияльцев¹

¹ Юго-Западный государственный университет
ул. 50 лет Октября, 94, г. Курск 305040, Российская Федерация

✉ e-mail: obuhova_anna@inbox.ru

Резюме

Актуальность. Информационные и цифровые технологии уже сегодня определяют траекторию развития мировой экономики, задают тренды и вносят существенные изменения в образ жизни общества. В данной статье рассматривается характер влияния процессов цифровизации на экономику, в частности проблема появления и существования новой угрозы системы обеспечения экономической безопасности – цифровой теневой экономики. Рассмотрены подходы к понятию «цифровая теневая экономика», теоретически описывается механизм зарождения теневых экономических отношений как результата процессов цифровизации, ее особенности, характеристики, формы проявления и последствия для современной экономики. Актуальность статьи обусловлена значительным влиянием цифровых технологий на развитие теневого сектора экономической деятельности.

Целью исследования является определение влияния теневой цифровой экономики на результат воздействия цифровых и информационных технологий на экономику в целом, определены факторы угрозы экономической безопасности.

Задачи: охарактеризовать понятие «цифровая теневая экономика»; описать влияние криптовалюты на экономику; оценить характер влияния информационных и цифровых технологий на сферу теневых экономических отношений.

Методология. В исследовании были использованы общенаучные методы: сравнительный анализ, обобщение, индукция.

Результаты. На основе проведенного исследования были получены следующие результаты: рассмотрены подходы различных авторов к понятию «цифровая теневая экономика»; определены специфические черты цифровой теневой экономики; описана криптовалюта; описано влияние информационных и цифровых технологий на сферу теневых экономических отношений.

Выводы. Процессы цифровизации оказывают неоднозначное влияние на ситуацию в мировой экономике, принося выгоду одним и усугубляя положение других, тем самым усиливая существующую дифференциацию в экономическом развитии. Также процессы цифровизации привели к появлению новой области теневых экономических отношений – цифровой теневой экономики, представляющую большую опасность, чем нецифровая теневая экономика.

Ключевые слова: теневая экономика; цифровизация; автоматизация; теневая занятость; криптовалюта; экономическая безопасность; цифровой разрыв; глобальные угрозы; киберугрозы.

Конфликт интересов: В представленной публикации отсутствует заимствованный материал без ссылок на автора и (или) источник заимствования, нет результатов научных работ, выполненных авторами публикации лично и (или) в соавторстве, без соответствующих ссылок. Авторы декларируют отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Для цитирования Обухова А. С., Пияльцев А. И. Цифровая теневая экономика: угроза экономической безопасности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2021. Т. 11, № 1. С. 82–89.

Поступила в редакцию 03.12.2020

Принята к публикации 11.01.2021

Опубликована 26.02.2021

© Обухова А. С., Пияльцев А. И., 2021

Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент /
Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management. 2021; 11(1): 82–89

Digital Shadow Economy: a Threat to Economic Security

Anna S. Obukhova¹ ✉, Alexander I. Pialcev¹

¹ Southwest State University
50 Let Oktyabrya str. 94, Kursk 305040, Russian Federation

✉ e-mail: obukhova_anna@inbox.ru

Abstract

Relevance. Information and digital technologies already determine the trajectory of the global economy, set trends and make significant changes in the way of life of society. This article examines the nature of the impact of digitalization processes on the economy, and in particular the problem of the emergence and existence of a new threat to the system of ensuring economic security - the digital shadow economy. Approaches to the concept of "digital shadow economy" are considered, the mechanism of the origin of shadow economic relations as a result of the processes of digitalization, its features, characteristics, forms of manifestation and consequences for the modern economy are theoretically described. The relevance of the article is due to the significant impact of digital technologies on the development of the shadow sector of economic activity.

The purpose of the study is to determine the impact of the shadow digital economy on the result of the impact of digital and information technologies on the economy as a whole, and to identify the threat factors to economic security.

Objectives: to characterize the concept of "digital shadow economy"; to describe the impact of cryptocurrency on the economy; to assess the nature of the impact of information and digital technologies on the sphere of shadow economic relations.

Methodology. The study used general scientific methods: comparative analysis, generalization, and induction.

Results. On the basis of this study, we obtained the following results: the approaches of different authors to the concept of "digital shadow economy"; it defines the specific features of digital shadow economy; described cryptocurrency; describes the impact of information and digital technologies in the sphere of shadow economic relations.

Conclusions. The processes of digitalization have an ambiguous impact on the situation in the world economy, bringing benefits to some, and aggravating the situation of others, thereby strengthening the existing differentiation in economic development. Also, the processes of digitalization have led to the emergence of a new area of shadow economic relations - the digital shadow economy, which is more dangerous than the non-digital shadow economy.

Keywords: shadow economy; digitalization; automation; shadow employment; cryptocurrency; economic security; digital divide; global threats; cyber threats.

Conflict of interest: In the presented publication there is no borrowed material without references to the author and (or) source of borrowing, there are no results of scientific works performed by the authors of the publication, personally and (or) in co-authorship, without relevant links. The authors declares no conflict of interest related to the publication of this article.

For citation: Obukhova A. S., Pialcev A. I. Digital Shadow Economy: a Threat to Economic Security. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment* = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management. 2021; 11(1): 82–89. (In Russ.)

Received 03.12.2020

Accepted 11.01.2021

Published 26.02.2021

Введение

На сегодняшний день понятие «цифровизация» занимает одно из важнейших мест в мировой экономике: повсеместное внедрение и использование информационных и цифровых технологий коренным образом изменяют традиционные представления о характере, способах и принципах ведения экономической деятельности на всех ее уровнях. Движущей силой

создания и развития мировой цифровой экономики являются цифровые данные и цифровые платформы [1]. Влияние цифровых технологий и процесса цифровизации с каждым годом усиливается: цифровая экономика растет быстрее мировой экономики примерно в 2,5 раза, а инвестиции в цифровой сектор выше в 6,7 раз в сравнении с инвестициями в нецифровой сектор [2]. Но вместе с огромными

перспективами и возможностями для развития и роста экономики цифровизация экономики влечет за собой ряд рисков и угроз, порой носящих не только локальный, но и глобальный характер.

Разработка и внедрение новых технологий запустили процесс цифровизации экономики, в том числе и теневой, получают распространение новые формы, инструменты и методы использования цифровых технологий, платформ, каналов в преступных схемах и другой противозаконной деятельности: на сегодняшний день одними из самых распространенных являются цифровое пиратство и мошенничество в сфере интернета и информационных технологий.

Материалы и методы

Объектами данного исследования являются теневая цифровая экономика как результат воздействия цифровых и информационных технологий на экономику в целом и фактор угрозы экономической безопасности.

В ходе написания работы были изучены материалы работ и исследований российских и зарубежных ученых и экспертов, исследования консалтинговых агентств, материалы международных конференций, а также сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации.

Для достижения цели исследования авторы использовали общенаучные методы: сравнительный анализ, обобщение, индукция.

Результаты и их обсуждение

В работах исследователей все чаще встречается термин «цифровая теневая экономика». Следует также отметить, что из-за разностороннего подхода к понятиям «теневая экономика» и «цифровая теневая экономика» на сегодняшний день нет четкого и единого определения, что влияет на неэффективность поиска решений существующих проблем. Так, Н. М. Розанова и А. И. Алтынов под теневой цифровой экономикой понимают

«любую не отраженную в официальной статистике незаконную деятельность, основанную на использовании цифровых технологий и направленную на извлечение прибыли или какой-либо другой материальной или нематериальной выгоды» [3].

В свою очередь, К. С. Тетерятников, С. Г. Камолов, Ш. Ш. Идрисов в своей работе «Теневая цифровая экономика» отмечают то, что понятие «цифровая теневая экономика» может быть схожа с такими понятиями, как «цифровая подпольная экономика» и «цифровой черный рынок». Эти понятия включают в себя незарегистрированную деятельность, которая направлена на получение прибыли в интернете, от нелегальных онлайн-услуг. В результате проведенного исследования авторы пришли к выводу, что цифровую теневую экономику можно определить как незаконную деятельность, выраженную в предоставлении цифровых услуг и онлайн-продаж, с использованием уже существующих бизнес-моделей, исключительно в цифровом пространстве, а субъекты таких транзакций нарушают существующие правовые нормы и правила, преследуя незаконные интересы и материальные выгоды [4, с. 191].

Проблема определения понятия «цифровая теневая экономика» нашла свой отклик и в работах зарубежных ученых. Р. Ремейкиене, Л. Гаспарениене и Ф. Шнайдер определяют цифровую теневую экономику как незаконную деятельность, т. е. продажу товаров (услуг) в режиме онлайн, когда субъекты экономической деятельности, действующие в рамках цифрового пространства, нарушают действующее законодательство в стремлении за материальными выгодами и реализацией своих интересов [5, с. 709].

Особое внимание влиянию цифровизации на теневую экономику уделено в работах М. М. Балоба, С. Е. Демидовой, В. В. Трояна. Так, в работе «Влияние цифровой трансформации на теневую

экономику» цифровая теневая экономика относится к числу глобальных угроз и вызовов человечеству [6]. Авторами работы затрагивается проблема измерения объемов и масштабов теневой цифровой экономики: рассматривается возможность применения зависимости между тремя показателями: динамикой обмена информации через Интернет, числом активных абонентов фиксированного доступа и объемом теневой экономики в целом [6]. В силу специфичности и ряда особенностей теневой цифровой экономики применение методов оценки и объемов «нецифровой» теневой экономики

является неэффективным. Необходимой для решения задач, стоящей перед экспертами и исследователями в этой области, является разработка такой методики оценки объемов теневой экономики, в том числе и теневой цифровой, которая учитывала бы влияние всех специфических черт, особенностей и факторов.

Цифровая теневая экономика имеет ряд своих специфических черт и особенностей, которые в большинстве случаев обусловлены использованием информационных и цифровых технологий (рис. 1).

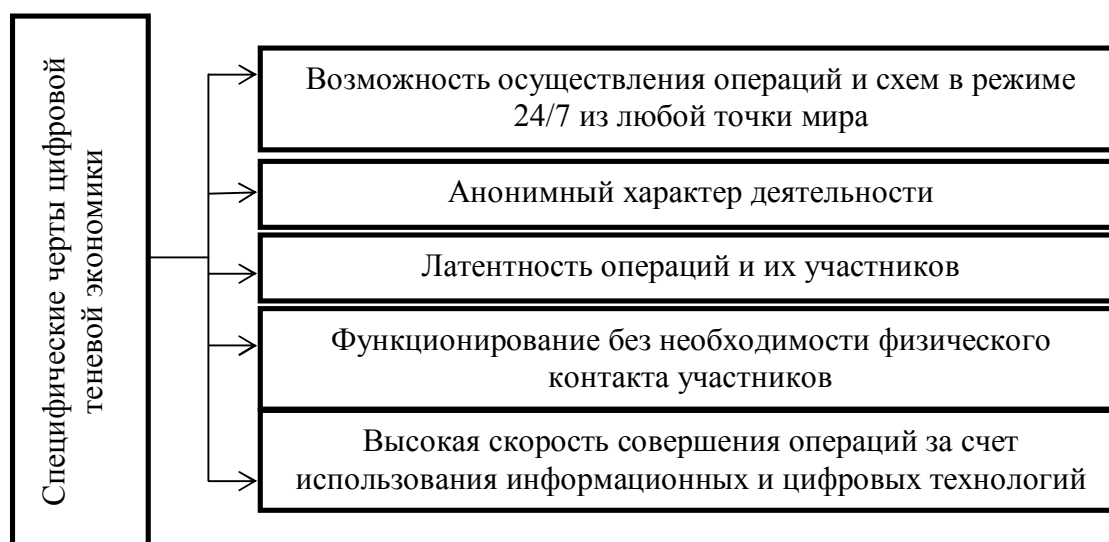


Рис. 1. Специфические черты цифровой теневой экономики

Одним из результатов влияния цифровизации является появление в мировой экономике криптовалюты, которая была принята неоднозначно. Ее зарождение началось еще в конце XX в., но ее более широкое распространение пришлось на 2008 г. Само понятие «криптовалюта» определяется как виртуальные децентрализованные денежные единицы, представляющие собой уникальный криптографический код [7]. Одной из ведущих криптовалют на сегодняшний день является биткоин (BTC).

Спорным вопросом для мирового сообщества является тема легализации криптовалюты в качестве средства пла-

тежа.оборот криптовалюты является одной из составляющих рынка цифровых технологий, что оказывает влияние на траекторию технологического развития. В мировой практике в отношении вопроса криптовалюты получили распространение три подхода: разрешительный, ограничительный, запретительный [8]. Отдельное внимание в этом вопросе следует уделять особенностям законодательного регулирования в области платежных средств: необходимо совершенствование понятийного аппарата нормативно-правовых актов в области их действия в соответствии с уровнем развития информационных и цифровых техноло-

гий, предотвращение возможности использования «пробелов» в действующем законодательстве, в частности в преступных схемах.

Большой интерес представителей теневой экономики и возможность использования криптовалюты во многом обеспечили резкий рост ее курса. Использование криптовалюты в области теневых экономических отношений отвечает практически всем требованиям ее участников, а именно высокая скорость совершения операций из любой точки мира с соблюдением анонимности и низкими экономическими издержками.

Сервисы, использующие криптовалюту, часто переходят к использованию теневых преступных схем, связанных с нелегальной торговлей, кибератаками и другими запрещенными законодательством видами деятельности. Угрозы и вызовы, возникшие под влиянием процесса цифровизации, оказывают влияние на систему обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов. В большей степени это касается группы «отстающих» и развивающихся, которые находятся только на начальных этапах цифровизации и цифрового развития. Использование цифровых технологий создает ряд конкурентных преимуществ: сокращение издержек, создание новых каналов взаимодействия, форматов работы и т. д.

Однако не все хозяйствующие субъекты могут в достаточной мере профинансировать процессы цифровизации, внедрение новых технологий, в результате чего они оказываются в трудном экономическом положении: условия конкуренции ужесточаются в результате перевеса в пользу экономически развитых субъектов, что часто приводит к неконкурентоспособности. Уже сегодня в мире наблюдается ситуация, когда внутренние рынки ряда развивающихся государств не способны выстоять в конкуренции с крупными мировыми цифровыми компаниями из развитых стран.

Эффективное внедрение и использование цифровых технологий основывается на взаимодействии государства и компаний, организаций, представителей бизнеса, что позволяет создать более устойчивую и конкурентоспособную систему с высоким уровнем обеспечения экономической безопасности. Следовательно, наблюдается распространение эффективных технологий, которые люди используют в различных сферах своей жизни [9, с. 24]. Основными трендами цифровой экономики в России являются: развитие мобильных сетей 5G, чат-ботов, связанных облачных сервисов, технологии блокчейн, больших данных и машинного обучения, GDPR, дополненной и виртуальной реальности, Edge и Интернета вещей [10, с. 132]. Например, в Германии недостаточно средств вкладывается в финансирование цифровых проектов, но при этом они стимулируют исследования, развивают систему образования и создают «правила игры» [11].

Растущее цифровое неравенство между хозяйствующими субъектами можно рассматривать в качестве одного из стимулирующих факторов развития теневых экономических отношений: растущая безработица, вызванная внедрением новых технологий, делает часть работников неконкурентоспособными на рынке труда, тем самым вынуждая их искать рабочие места в теневом секторе. Такого рода процессы лишь усиливают существующую дифференциацию в обществе. При этом цифровизация приводит к возрастанию роли востребованных специалистов в реализации проектов, оплата труда в которых будет осуществляться опосредованно, что приведет к росту теневого сектора [12].

Однако стоит заметить, что процессы цифровизации оказывают также и положительное влияние в противодействии существованию теневого сектора экономической деятельности. Поскольку цифровой сектор экономики имеет государственную поддержку [13, с. 126].

Одной из областей, активно использующих цифровые и информационные технологии, является налоговое администрирование, что позволяет автоматизировать часть процессов и снизить роль влияния человеческого фактора. Например, Федеральная налоговая служба РФ поставила задачи интегрировать системы АСК, НДС, ККТ и Маркировки в целях обеспечения прозрачности (транспарентности) рынка и получения достоверной информации о товарообороте [14].

Исследователи также отмечают перспективу развития налогового администрирования в аспекте использования искусственного интеллекта для создания многофакторных поведенческих моделей по противодействию экономическим преступлениям, активное внедрение электронного документооборота, в частности электронных трудовых книжек и договоров, цифровизация государственных закупок.

Выводы

Таким образом, нельзя однозначно оценить характер влияния информационных и цифровых технологий на сферу те-

невых экономических отношений: можно выделить положительные и отрицательные стороны. Стоит также отметить, что именно процессы цифровизации создали новую сферу теневой экономики – теневую цифровую экономику, включающую в себя угрозы и вызовы качественно нового уровня опасности, которые дали импульс в развитии теневой нецифровой экономики. В связи с этим целесообразным является реализация следующих мер:

- уделять повышенное внимание происходящим технологическим изменениям в экономике, отслеживать сферы и направления применения новых технологий;

- вносить соответствующие изменения в действующее законодательство как на внутригосударственном, так и на международном уровнях;

- разработать и реализовать политику минимизации существующей дифференциации в технологическом и цифровом развитии хозяйствующих субъектов экономики;

- развивать международное сотрудничество в области противодействия киберугрозам и рискам цифрового и информационного характера.

Список литературы

1. Доклад о цифровой экономике 2019 «Создание стоимости и получения выгод: последствия для развивающихся стран». URL: https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_overview_ru.pdf (дата обращения: 10.11.2020).
2. Сопутствующий эффект цифровизации. Измерение реального воздействия цифровой экономики. URL: <https://www.huawei.com/minisite/russia/digital-spillover/> (дата обращения: 06.11.2020).
3. Розанова Н. М., Алтынов А. И. Цифровая теневая экономика как новая реальность современного мира // Вестник института экономики Российской академии наук. 2019. № 5. С. 43–61.
4. Тетерятников К. С., Камолов С. Г., Идрисов Ш. Ш. Теневая цифровая экономика // Менеджмент и бизнес-администрирование. 2019. № 4. С. 181–197.
5. Remeikiene R., Gaspareniene L., Schneider F. G. The definition of digital shadow economy // Technological and Economic Development of Economy. 2018. No. 24(2). P. 696–717.
6. Балог М. М., Демидова С. Е., Троян В. В. Влияние цифровой трансформации на теневую экономику // ЭТАП: Экологическая теория, анализ, практика. 2020. № 4. С. 58–72.
7. Плотникова Т. В., Харин В. В. Криптовалюта: эволюция становления и перспектива развития // Пробелы в российском законодательстве. 2018. № 4. С. 50–54.
8. Санникова Л. В., Пещеров А. И. Легализация криптовалюты в России: проблемы и перспективы // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2018. № 9(204). С. 64–74.

9. Обухова А. С., Павлова О. А., Черных Я. В. Исследование тенденций и перспектив развития цифровой экономики // Регион: системы, экономика, управление. 2019. № 3(46). С. 23–30.
10. Вертакова Ю. В., Крыжановская О. А., Степанова А. Р. Цифровая трансформация социально-экономических и производственных процессов на основе цифровой платформы интернета вещей // Вестник ОрелГИЭТ. 2019. № 4(50). С. 130–135.
11. Отчет McKinsey & Company «Цифровая Россия: новая реальность». URL: https://www.mckinsey.com/ru/~/_/media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Digital%20Russia/Digital-Russia-report.pdf (дата обращения: 12.11.2020).
12. Прасолов В. И., Кашурников С. Н. Минимизация угроз теневой экономики в условиях развития цифровых технологий // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11, № 5. С. 74–83.
13. Аналитический инструментарий оценки готовности национальной экономики к цифровизации / Т. С. Колмыкова, В. Н. Щербаков, И. Н. Третьякова, В. Ю. Сергеева // Регион: системы, экономика, управление. 2020. № 3(50). С. 120–128.
14. Федеральная налоговая служба. URL: <https://www.nalog.ru/rn01/news/smi/7317339> (дата обращения: 13.11.2020).

References

1. Doklad o tsifrovoi ekonomike 2019 sozdanie stoimosti i polucheniya vygod: posledstviya dlya razvivayushchikhsya stran [Report on the Digital Economy 2019 creating Value and Benefits: implications for developing countries]. Available at: https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_overview_ru.pdf. (accessed 10.11.2020)
2. Soputstvuyushchii effekt tsifrovizatsii. Izmerenie real'nogo vozdeistviya tsifrovoi ekonomiki [The accompanying effect of digitalization. Measuring the real impact of the digital economy]. Available at: <https://www.huawei.com/minisite/russia/digital-spillover/>. (accessed 06.11.2020)
3. Rozanova N. M., Altynov A. I. Tsifrovaya tenevaya ekonomika kak novaya real'nost' sovremennogo mira [Digital shadow economy as a new reality of the modern world]. *Vestnik instituta ekonomiki Rossiiskoi akademii = Bulletin of the Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences*, 2019, no. 5, pp. 43–61.
4. Teteryatnikov K. S., Kamolov S. G., Idrisov Sh. Sh. Tenevaya tsifrovaya ekonomika [Shadow digital economy]. *Menedzhment i biznes-administrirovaniye = Management and Business Administration*, 2019, no. 4, pp. 181–197.
5. Remeikiene R., Gaspareniene L., Schneider F. G. The definition of digital shadow economy. *Technological and Economic Development of Economy*, 2018, no. 24(2), pp. 696–717.
6. Balog M., Demidov, S. E., Troyan V. Vliyanie tsifrovoi transformatsii na tenevuyu ekonomiku [The Impact of digital transformation on the shadow economy]. *ETAP: Ekologicheskaya teoriya, analiz, praktika = STAGE: Ecological theory, analysis, and practice*, 2020, no. 4, pp. 58–72.
7. Plotnikova T. V. Kharin, V. V. Kriptovalyuta: evolyutsiya stanovleniya i perspektiva razvitiya [Cryptocurrency: the evolution of the formation and development perspectives]. *Probely v rossiiskom zakonodatel'stve = Gaps in Russian legislation*, 2018, no. 4, pp. 50–54.
8. Sannikova L. V., Peverov A. I. Legalizatsiya kriptovalyuty v Rossii: problemy i perspektivy [Legalization of cryptocurrency in Russia: problems and prospects]. *Imushchestvennye otnosheniya v Rossiiskoi Federatsii = Property relations in the Russian Federation*, 2018, no. 9 (204), pp. 64–74.
9. Obukhova A. S., Pavlova O. A., Chernykh Ya. V. Issledovanie tendentsii i perspektiv razvitiya tsifrovoi ekonomiki [Research of trends and prospects of digital economy development]. *Region: sistemy, ekonomika, upravleniye = Region: systems, economy, management*, 2019, no. 3(46), pp. 23–30.
10. Vertakova Yu. V., Kryzhanovskaya O. A., Stepanova A. R. Tsifrovaya transformatsiya sotsial'no-ekonomicheskikh i proizvodstvennykh protsessov na osnove tsifrovoi platformy interneta veshchei

[Digital transformation of socio-economic and production processes based on the digital platform of the Internet of Things]. *Vestnik OrelGIET = Bulletin of OrelGIET*, 2019, no. 4(50), pp. 130–135.

11. McKinsey & Company Report "Digital Russia: new reality". Available at: <https://www.mckinsey.com/ru/~media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Digital%20Russia/Digital-Russia-report.pdf>. (accessed 12.11.2020)

12. Prasolov V. I., Kashurnikov S. N. Minimizatsiya ugroz tenevoi ekonomiki v usloviyakh razvitiya tsifrovyykh tekhnologii [Minimization of threats to the shadow economy in the context of the development of digital technologies]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Right*, 2018, vol. 11, no. 5, pp. 74–83.

13. Kolmykova T. S., Shcherbakov V. N., Tretyakova I. N., Sergeeva V. Yu. Analiticheskie instrumentarii otsenki gotovnosti natsional'noi ekonomiki k tsifrovizatsii [Analytical tools for assessing the readiness of the national economy for digitalization]. *Region: sistemy, ekonomika, upravlenie = Region: systems, economy, management*, 2020, no. 3(50), pp. 120–128.

14. Federal'naya nalogovaya sluzhba [Federal Tax Service of the Russian Federation]. Available at: <https://www.nalog.ru/rn01/news/smi/7317339>. (accessed 13.11.2020)

Информация об авторах / Information about the Authors

Обухова Анна Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация
e-mail: obuhova_anna@inbox.ru
ORCID: 0000-0002-5780-6529
Scopus Author ID: 41762272700
Researcher ID: N-6305-2016

Anna S. Obukhova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Southwest State University, Kursk, Russian Federation
e-mail: obuhova_anna@inbox.ru
ORCID: 0000-0002-5780-6529
Scopus Author ID: 41762272700
Researcher ID: N-6305-2016

Пияльцев Александр Игоревич, студент, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация
e-mail: pialcevaleksandr8@gmail.com

Alexander I. Pialcev, Student, Southwest State University, Kursk, Russian Federation
e-mail: pialcevaleksandr8@gmail.com