

УДК 336.13.051:004  
DOI 10.17513/fr.43777

## АНАЛИЗ ВОЗМОЖНОСТЕЙ МИНИМИЗАЦИИ УГРОЗ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

Крутова Н.А., Селищева У.С., Крутова Д.А.

*ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет»,  
Самара, e-mail: ndolgih@mail.ru*

Теневая экономика представляет собой серьёзную угрозу для финансовой безопасности, подрывая основы правовой системы, снижая темпы экономического роста и создавая социальную напряжённость в государстве. В статье рассматривается актуальная проблема борьбы с теневой экономикой и возможность уменьшения связанных с ней угроз, возникающих на фоне стремительного развития цифровых технологий, для укрепления финансовой безопасности Российской Федерации. Цель данного исследования заключается в детальном изучении масштабов теневого сектора, а также в анализе способов применения цифровых технологий для минимизации угроз в этой сфере. В статье проведён анализ состояния экономической сферы на предмет влияния размера теневого оборота на устойчивость развития отечественной экономики, зарубежного опыта в области противодействия развитию теневой экономики; выделены успешные практики различных стран, рассмотрены факторы, способствующие росту теневого оборота, а также предложен ряд стратегий и инструментов, направленных на минимизацию угроз теневой экономики. Авторами сделан вывод о том, что расширение практики применения цифровых технологий предоставляет множество возможностей в борьбе с теневой экономикой, что, в свою очередь, способствует повышению уровня финансовой безопасности страны.

**Ключевые слова:** теневая экономика, минимизация, финансовая безопасность, цифровизация, угрозы, анализ, информационно-телекоммуникационные технологии

## ANALYSIS OF POSSIBILITIES FOR MINIMIZING THREATS OF THE SHADOW ECONOMY IN THE CONTEXT OF DEVELOPMENT OF DIGITAL TECHNOLOGIES TO ENSURING FINANCIAL SECURITY OF THE COUNTRY

Krutova N.A., Selishcheva U.S., Krutova D.A.

*Samara State Technical University, Samara, e-mail: ndolgih@mail.ru*

The shadow economy poses a serious threat to financial security, undermining the foundations of the legal system, reducing the rate of economic growth and creating social tension in the state. The article considers the urgent problem of combating the shadow economy and the possibility of reducing the associated threats arising against the background of the rapid development of digital technologies to strengthen the financial security of the Russian Federation. The purpose of this study is to study in detail the scale of the shadow sector, as well as to analyze the ways of using digital technologies to minimize threats in this area. The article analyzes the state of the economic sphere in terms of the impact of the size of the shadow turnover on the sustainability of the domestic economy; foreign experience in counteracting the development of the shadow economy; highlights successful practices of various countries, considers the factors contributing to the growth of shadow turnover, and proposes a number of strategies and tools aimed at minimizing the threats of the shadow economy. The authors conclude that the expansion of the practice of using digital technologies provides many opportunities in the fight against the shadow economy, which, in turn, helps to increase the level of financial security of the country.

**Keywords:** shadow economy, minimization, financial security, digitalization, threats, analysis, information and telecommunication technologies

### Введение

В современных условиях развития цифровой экономики проблемы увеличения теневого оборота становятся все более актуальными, затрагивая не только Россию, но и многие другие страны, которые сталкиваются с аналогичными угрозами в условиях нестабильной финансовой системы.

Развитие теневой экономики ввиду нарушений нормативных требований в сфере цифровых технологий влечёт за собой неблагоприятные последствия, которые созда-

ют угрозу финансовой безопасности страны, тормозят социально-экономическое развитие, препятствуют эффективному функционированию официальной экономики и замедляют общие темпы экономического роста.

Учитывая актуальность затронутой проблемы, выявим динамику масштабов теневого сектора в России и представим решения, направленные на минимизацию угроз теневой экономики в условиях развития информационных технологий для повышения уровня финансовой безопасности страны.

**Цель исследования** – проанализировать влияние теневой экономики на финансовую безопасность страны в условиях цифровизации и предложить меры по минимизации угроз в современных реалиях.

**Материалы и методы исследования**

При проведении исследования авторы, опираясь на данные Федеральной службы государственной статистики и применяя экономико-математические методы, а также методы табличного и графического представления данных, осуществляли поиск решения затронутой в теме проблемы. Используя методы обобщения и сравнительного анализа, представили обзор зарубежного опыта в исследуемой сфере и определили приоритетные направления снижения угроз теневой экономики России в эпоху цифровизации.

**Результаты исследования и их обсуждение**

На современном этапе развития структурный кризис обуславливает изъятие инвестиций из реального сектора экономики,

а стремление хозяйствующих субъектов сохранить и преумножить свои свободные денежные средства вынуждает искать альтернативные возможности, увести капитал в теневой сектор и криминальные структуры. При этом наиболее важными угрозами для финансовой безопасности России являются неформальная занятость, нелегальный вывоз капитала и экономическая преступность [1].

Существование теневого оборота неразрывно связано с экономической деятельностью по всему миру. При этом масштабы теневого сектора в национальных экономиках значительно отличаются [2]. Так, в настоящее время размер теневого сектора российской экономики превышает 38% ее ВВП и соответствует категории стран с достаточно высоким показателем в мире (рис. 1). Минимальная доля теневого сектора зафиксирована в экономике США (7,2%) и Швейцарии (7,5%).

Страны мирового сообщества применяют различные стратегии для минимизации угроз теневой экономики и борьбы с ней. И некоторые государства добились в этом немалых успехов.

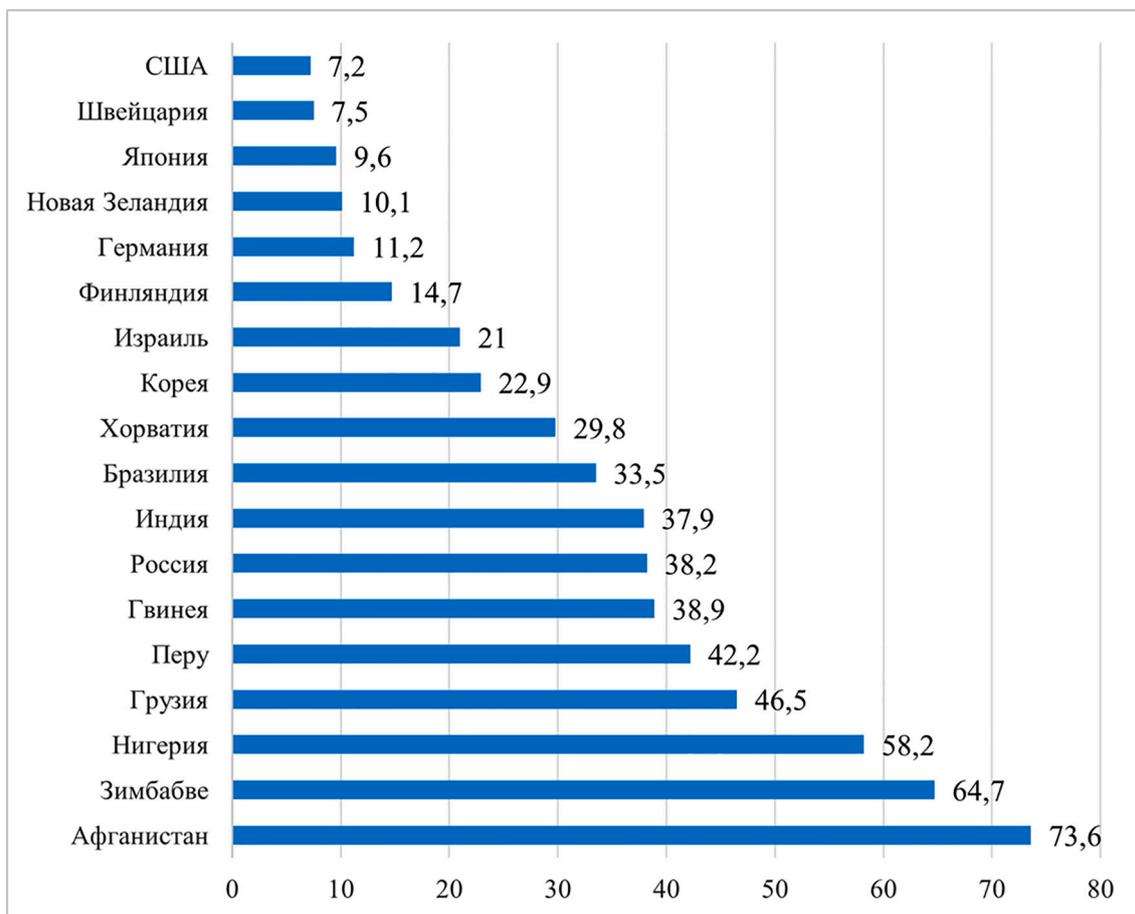


Рис. 1. Доля теневой экономики в ВВП различных стран на 2024 год, % [3]

Так, например, в Финляндии, где доля теневой экономики от ВВП составляет 14,7% [3], был создан информационный отдел теневой экономики (GEIU) [4], работающий на базе налоговой службы министерства финансов. Он координирует в себе работу различных государственных служб, что позволяет осуществлять комплексный подход к решению проблемы теневой экономики в современных условиях с использованием цифровых технологий. Этот отдел аккумулирует информацию о физических и юридических лицах, подозреваемых в причастности к теневой экономической деятельности, доступную для органов государственной власти. GEIU имеет публичный сайт с такого рода информацией. В связи с этим субъекты, не желающие иметь такую репутацию среди широкой общественности, предпочитают действовать в рамках закона.

США отличаются минимальной долей теневых финансовых операций, что подтверждается стабильным функционированием финансового рынка этой страны и эффективными мерами противодействия финансовым преступлениям в теневом секторе экономики. Так, например, в мае 2018 года, по данным официального сайта The Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), введен в действие ряд новых правил деятельности финансовых организаций на территории США, с учетом которых федеральные органы в области надзора за финансовыми операциями внесли изменения в правила и алгоритмы проведения проверок [5].

Япония также попадает в категорию государств с низким уровнем теневой экономики (9,6% от ВВП). В этой стране к концу 2015 г. была разработана система присуждения уникального идентификационного номера «My Number» [4] физическим и юридическим лицам, созданная с целью предотвращения мошеннических действий с социальными выплатами и налоговыми обязательствами.

Еще одной страной с относительно небольшой долей теневой экономики (11,2% от ВВП) [3] является Германия. Для снижения числа мошеннических операций с пластиковыми картами и электронными деньгами в данной стране были введены современные чипированные карты. Все карты, выданные банками, оборудованы специальным чипом, который оснащён полными сведениями о владельце, включая его личные данные и информацию о счёте. Если карта поддельная, то чип предотвратит незаконное списание денежных средств.

В Корею для борьбы с теневой экономикой правительство использует технологию искусственного интеллекта (ИИ). Современные ИИ-системы способны обрабатывать

огромные объёмы данных и с точностью обнаруживать расхождения в налоговых отчётах. Помимо этого, данная технология позволяет автоматизировать выставление счетов на оплату налога, что упрощает взаимодействие между налогоплательщиком и налоговыми органами.

Таким образом, результаты сравнительного анализа и исследования успешного зарубежного опыта борьбы с теневой экономикой позволяют заключить, что РФ тоже необходима эффективная система противодействия теневой экономике. Но важно помнить, что в разных странах имеет место особенная культура, менталитет, уровень развития экономики и другие различия, которые необходимо учитывать при подборе наиболее действенных методов минимизации угроз теневой экономики в эпоху цифровизации.

В последние несколько лет в связи с экономическими кризисами и глобальными вызовами проблема теневой экономики приобрела особую актуальность для России. Теневая экономика не отражается в полной мере в официальной статистике, но при этом она оказывает огромное влияние на уровень экономического развития и финансовой безопасности страны. В связи с этим проблема адекватного оценивания теневой экономики продолжает оставаться актуальной как с позиции одной страны, например России, так и с позиции мирового сообщества в целом [6]. На рисунке 2 представлены данные, наглядно показывающие удельный вес теневого сектора в ВВП России за 2018–2023 гг.

Приведенные данные свидетельствуют о значительном росте доли теневой экономики России в 2023 году, влекущем за собой огромные потери и представляющем серьезную угрозу ее финансовой безопасности. Представим динамику масштабов российского теневого оборота в денежном выражении на рисунке 3.

Из рисунка 3 можно сделать вывод, что экономика страны теряет большое количество денежных средств за счет прироста теневого сектора, и у органов государственной власти оказывается меньше возможностей для поддержки малоимущих слоев населения, малого и среднего бизнеса. Все это ограничивает возможности обеспечения финансовой безопасности страны.

Теневой оборот охватывает нерегулируемое государством воспроизводство, распределение и потребление товарно-материальных ценностей и услуг, которые не регламентируются необходимыми нормативными документами и порядками хозяйствования [7]. Представим на рисунке 4 отрасли, где главным образом формируется спрос на финансовые услуги теневого характера.

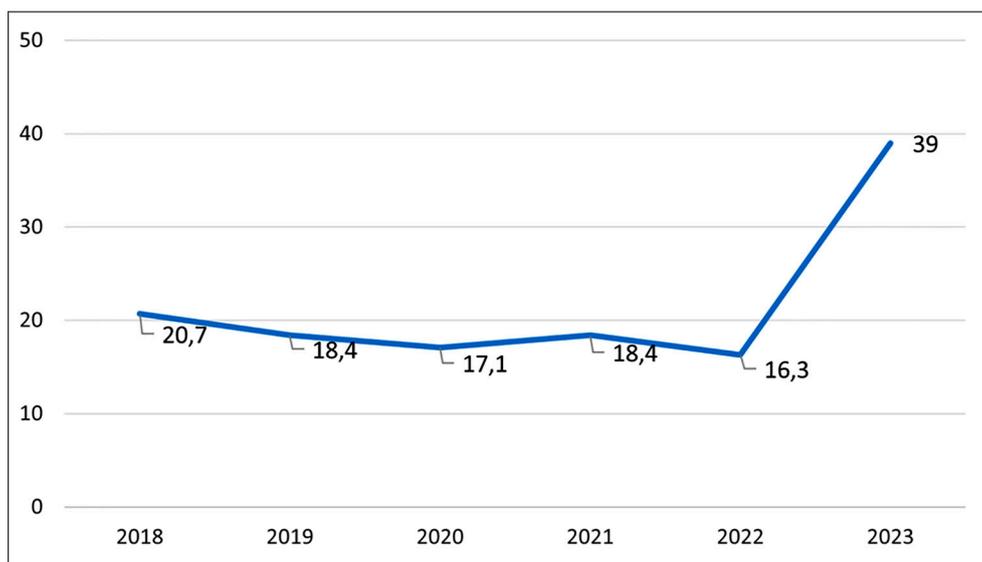


Рис. 2. Динамика доли теневой экономики в ВВП России за 2018-2023 гг., %  
 Источник: составлено авторами на основе данных Росстата

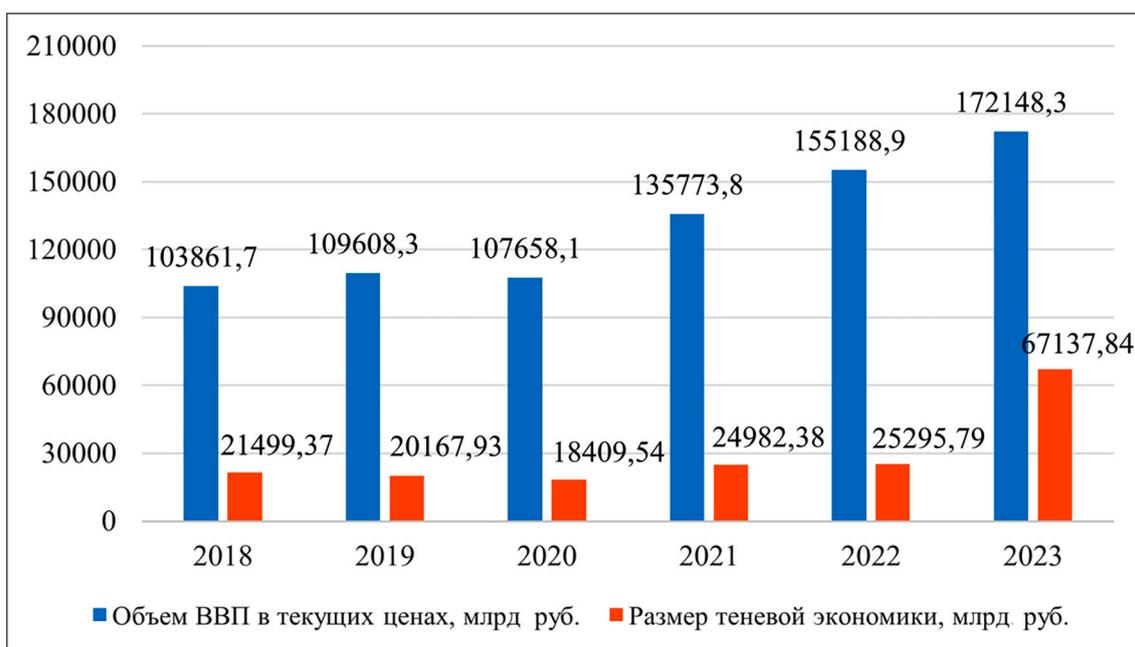


Рис. 3. Динамика объема теневой экономики в России за 2018-2023 гг., млрд руб.  
 Источник: составлено авторами на основе данных Росстата

Анализ приведенных данных позволяет утверждать, что на современном этапе основная доля спроса на теневые финансовые услуги формируется в строительстве (31%) и в сфере услуг (25%).

Необходимо разобраться в причинах высокой доли теневой экономики в России. Одним из ключевых факторов является несовершенство налоговой системы. Высокие ставки и обязательные социальные отчисле-

ния побуждают население к поискам минимизации налоговых выплат и уходу в теневой сектор экономики.

Второй причиной является неравномерное распределение доходов общества. Социальное неравенство приводит к тому, что большинство граждан полагают, что переход в теневой сектор будет способствовать улучшению их финансового положения.

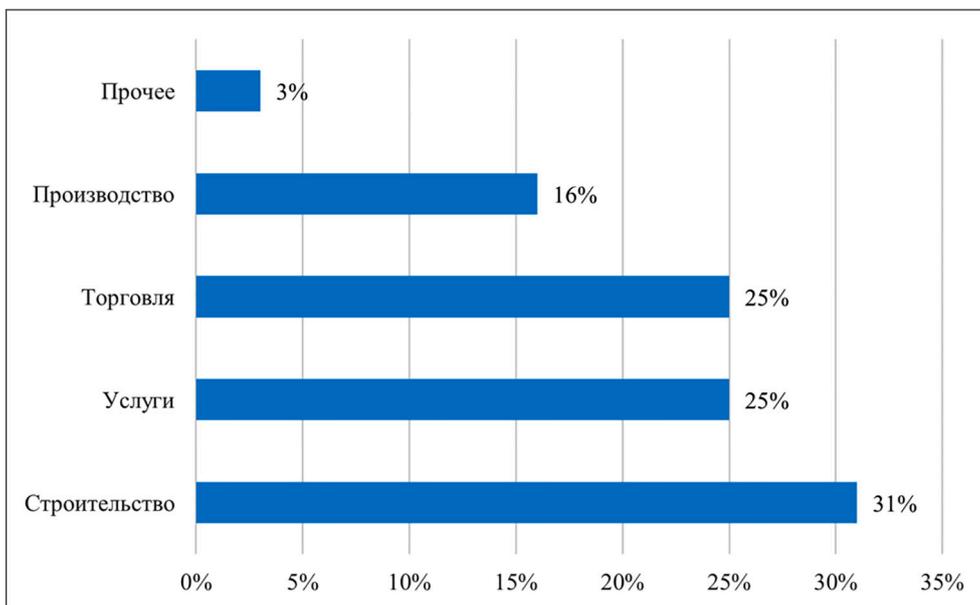


Рис. 4. Доля спроса на теневые услуги в различных отраслях российской экономики в первом полугодии 2024 года

Источник: составлено авторами по данным Банка России [8]

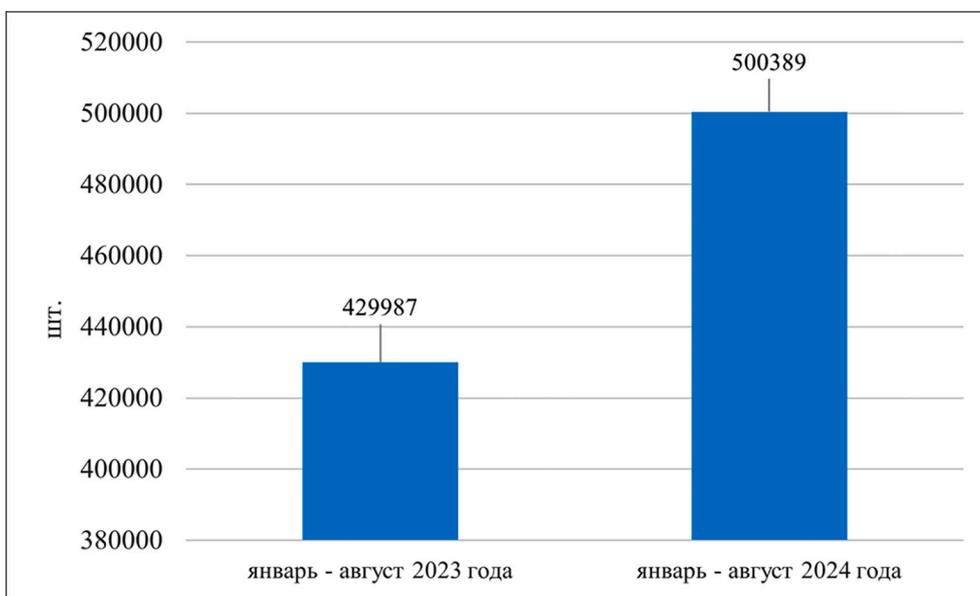


Рис. 5. Динамика преступлений, совершенных с использованием ИТТ в РФ

Источник: составлено автором по данным МВД РФ)

Ещё одной важной причиной высокой доли теневого сектора является развитие цифровых технологий. Появилась новая сфера теневой активности – киберпреступность, связанная с преступлениями, совершаемыми с помощью компьютерной системы [9]. При этом характерной чертой цифровой теневой экономики является возможность сохранения полной аноним-

ности участников незаконных транзакций [10]. Яркий пример влияния цифровизации на развитие теневой экономики – использование криптовалют для финансирования незаконной деятельности, создающих угрозу финансовой безопасности страны.

По данным МВД РФ, за январь – октябрь 2024 года почти 60% в общем количестве тяжких и особо тяжких преступлений

составляют противоправные деяния, совершенные с использованием информационно-телекоммуникационных технологий (ИТТ), количество которых ежегодно возрастает (рис. 5).

Согласно данным МВД, ущерб от ИТ-преступлений в России с начала 2024 года превысил 116 млрд рублей на фоне заметного всплеска фактов неправомерного доступа к компьютерной информации. Если в 2020 г. их доля не превышала одного процента, то сейчас это каждое восьмое ИТ-деяние.

Минимизация угроз теневого сектора требует комплексного подхода, включая законодательные инициативы и внедрение инновационных технологий. Во-первых, для борьбы с теневой экономикой необходимо использовать методы электронной и цифровой идентификации, гарантирующие законность и достоверность деятельности любой компании и физического лица. Внедрение таких технологий позволит правоохранительным и налоговым органам быстрее отслеживать попытки незаконных действий и приостанавливать их.

Кроме технологий идентификации, которые уже активно используются во многих странах, применение систем искусственного интеллекта и продвинутых аналитических инструментов становится одним из наиболее эффективных методов в области борьбы с теневой экономикой. ИИ способен обрабатывать и анализировать огромные объемы данных, выявлять аномалии и противоправные деяния в финансовых транзакциях. Так, например, алгоритмы машинного обучения могут обучаться на уже использованных данных, чтобы распознавать паттерны, характерные для законных действий, и тем самым быстро выявлять подозрительные операции. Таким образом, использование таких систем не только ускорит процесс обнаружения незаконных действий, но и послужит мощным сдерживающим фактором для потенциальных правонарушителей.

Помимо этого, интеграция электронных платежных систем, онлайн-банкинга и электронных чеков значительно упростит отслеживание финансовых потоков в режиме реального времени, позволит не только контролировать легитимность финансовых операций, но и оперативно реагировать на любые подозрительные действия. Например, если система обнаружит резкое увеличение объема транзакций с определенного счета, она может автоматически заблокировать операции до выяснения обстоятельств.

Также стоит отметить, что использование технологий блокчейн, обеспечивающих надежный и неизменяемый реестр всех транзакций, может дополнительно повысить уровень прозрачности финансовых операций, что делает невозможным сокрытие незаконных действий.

### Заключение

Таким образом, благодаря использованию возможностей информационных технологий при соблюдении принципов прозрачности и справедливости можно минимизировать угрозы теневой экономики и повысить уровень финансовой безопасности в стране.

### Список литературы

1. Капитонова Н.В., Капитонова А.А. Тенденции развития теневой экономики современной России // *Теневая экономика*. 2021. Т. 5, № 1. С. 9-18. DOI: 10.18334/tek.5.1.111962.
2. Симачев Ю.В., Федюнина А.А., Светова В.А. Россия под санкциями: теневая экономика – фактор гибкости? // *ЕКО*. 2023. Т. 53, № 12. С. 30-47. DOI: 10.30680/ЕКО0131-7652-2023-12-30-47.
3. Russia's Informal Economy Size // *World Economics*. 2024. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldeconomics.com/Informal-Economy> (дата обращения: 18.12.2024).
4. Литвиненко А.Н., Татевосян А.С. Зарубежный опыт противодействия теневым экономическим явлениям // *Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии*. 2021. № 2(78). С. 88-92. URL: [https://spbta.customs.gov.ru/storage/document/document\\_file/2022-03/16/УЗ\\_78.pdf](https://spbta.customs.gov.ru/storage/document/document_file/2022-03/16/УЗ_78.pdf) (дата обращения: 18.12.2024).
5. Гедгафов З.Д., Стихарева Н.П. Зарубежная практика борьбы с теневым банкингом применительно к Российской Федерации // *Финансовые рынки и банки*. 2022. № 4. С. 41-45. URL: [https://finmarketbank.ru/archive/?ELEMENT\\_ID=33902](https://finmarketbank.ru/archive/?ELEMENT_ID=33902) (дата обращения: 18.12.2024).
6. Батурина Е.В., Литвиненко А.Н. Система экономико-математических показателей оценки теневой экономики // *Вестник Алтайской академии экономики и права*. 2021. № 9-1. С. 19-27. DOI: 10.17513/vaael.1834.
7. Булатенко М.А., Кориюкина А.В. Выявление предпосылок расширения теневого сектора экономики для предупреждения угрозы экономической безопасности // *Теория и практика общественного развития*. 2021. № 5. С. 67-73. DOI: 10.24158/tpor.2021.5.11.
8. Структура подозрительных операций и отрасли экономики, формировавшие спрос на теневые финансовые услуги: Банк России [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/podft/resist\\_sub/2024\\_1/](https://cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2024_1/) (дата обращения: 18.12.2024).
9. Гончаров В.Н., Денисенко И.А., Шевченко М.Н. Теневая экономика: государственные меры борьбы // *Право и управление*. XXI век. 2020. Том 16, № 2(55). С. 106-115. DOI: 10.24833/2073-8420-2020-2-55-106-115.
10. Балог М.М., Демидова С.Е., Троян В.В. Влияние цифровой трансформации на теневую экономику // *ЭТАП: экономическая теория. Анализ. Практика*. 2020. № 4. С. 58-72. DOI: 10.24411/2071-6435-2020-10034.