Біла С.О. Детінізація національної економіки як складова соціально-економічних реформ: світовий досвід та виклики для України // Економічний вісник університету. – Збірник наукових праць учених та аспірантів. – Випуск 29/2. – Переяслав-Хмельницький: ДВНЗ «Переяслав-Хмельницький державний педагогічний університет імені Григорія Сковороди, 2016. – с. 347 – 354.

ISSN 2414-3774 (online)

Index Copernicus (IC), РІНЦ та ін.

УДК: 330: 338: 343.37 (477)

**ДЕТІНІЗАЦІЯ НАЦІОНАЛЬНОЇ ЕКОНОМІКИ ЯК СКЛАДОВА СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИХ РЕФОРМ: СВІТОВИЙ ДОСВІД ТА ВИКЛИКИ ДЛЯ УКРАЇНИ**

**Біла Світлана Олексіївна**,

професор, доктор наук з державного управління, заслужений економіст України

Навчально-науковий інститут Міжнародних відносин (ННІМВ),

Національний авіаційний університет (НАУ), м. Київ, Україна,

професор кафедри міжнародних економічних відносин і бізнесу ННІМВ НАУ

Анотація

Предмет дослідження статті – теоретико-методологічні та прикладні аспекти розробки та впровадження заходів щодо детінізації національної економіки, що розглядаються як складова соціально-економічних реформ, передумова просування країни до розвинутої ринкової економіки (дослідження проводиться на прикладі світового досвіду та досвіду України).

Мета статті – висвітлити основні напрями та причини поширення дії тіньової економіки, визначити сутність та базові пріоритети детінізації національної економіки, що розглядаються як невід’ємна складова соціально-економічних реформ (на прикладі світового досвіду та досвіду України).

**Методологія.** Під час підготовки статті було використано загальнонаукові *методи* досліджень, у т.ч.: *історичного та логічного* – в процесі аналізу соціально-економічних причин виникнення та поширення сфери дії тіньової економіки в Україні; *абстрактного та конкретного* – в процесі визначення впливу тінізації економіки на конкретні сфери господарської діяльності (наприклад – сферу тінізації заробітних плат); *методи аналізу та синтезу* застосовано під час визначення підходів щодо «вимірювання» обсягів тіньової економіки, а також задля визначення напрямів детінізації національної економіки (на прикладі світової практики – «податкова амністія» тощо). *Каузальний (причинно-наслідковий) метод* наукових досліджень використано під час висвітлення впливу дії тіньової економіки на гальмування процесів економічного зростання, і навпаки – задля визначення позитивного впливу детінізації національного виробництва на стабілізацію соціально-економічної ситуації в країні та переходу до економічного зростання. *Синергетичний підхід* дозволяє висвітлити системний, комплексний взаємозв’язок між детінізацією національної економіки та успішним здійсненням в країні демократичних реформ, переходом до стабільного економічного зростання.

**Результати роботи.** Тіньова економіка є складним багатоієрархічним явищем, яке охоплює економічні та соціальні процеси. Зростання обсягів тіньової економіки у світі оцінюється експертами (в середньому) на рівні 6,2 % за рік. За Інтегрованим показником рівня тіньової економіки, «тінь» в Україні перевищує 40 % ВВП. Для висвітлення сутності тіньової економіки часто вживаними є терміни: «тіньова», «сіра», «чорна», «неофіційна», «незаконна», «нелегальна», «прихована», «паралельна», «фіктивна» економіка. У СНР ООН 1993 «тіньова економіка» розглядається як нелегальна, не обчислювана офіційно, фіктивна, корислива діяльність (юридичних та фізичних осіб), спрямована на отримання доходу, що приховується від офіційного обліку будь-яким (у т.ч. кримінальним, та/або протизаконним) шляхом. Серед об’єктивних причин виникнення та поширення обсягів тіньової економіки інституціоналізм називає «ціну підкорення закону». Якщо витрати фірми (у т.ч. її «трансакційні витрати») перевищують легальну «ціну підкорення закону» (легальну сплату податків та соціальних платежів, плату за офіційне отримання ліцензій, дозволів), то фірма «іде» працювати у «тінь». Серед причин поширення тіньової економіки науковці та експерти називають: недосконалість ринкових відносин, неефективність системи державного управління економікою, недосконалість механізмів державного регулювання економіки; політичну нестабільність та корупцію; відсутність ефективної політики розподілу доходів; зменшення прошарку середнього класу, розповсюдження бідності, маргіналізацію суспільства та ін. Поряд з соціально-економічними виокремлюють інституційні чинники: конфлікт держави та суспільства, недовіру громадян до держави (до роботи органів державної влади), недосконалість судової та правоохоронної системи, відсутність боротьби з корупцією та ін.

**Галузь застосування результатів.** Економічна безпека України. Міжнародні економічні відносини. Економічна теорія.

**Висновки.** Серед найбільш розповсюджених проявів тінізації національної економіки є тіньові операції у фінансовій сфері, у сфері земельних та трудових відносин. Пріоритетами детінізації національної економіки у фінансовій сфері слід визнати: державне регулювання інвестиційних процесів із усуненням негативного впливу офшорних зон та «податкових гаваней»; запровадження державного контролю за трансфертним ціноутворенням; проведення податкових амністій, «нульової декларації».

У сфері тіньової економіки, за офіційними статистичними даними, рівень «тіньової» зайнятості в Україні не перевищує 9 %. За експертними оцінками, в Україні у «тіні» працює понад 3,5 млн. осіб (сфера послуг, будівництво, реалізатори на ринках тощо), які отримують заробітну плату «у конвертах». Серед причин існування та розповсюдження в Україні тінізації ринку праці слід назвати: нестабільність та складність системи оподаткування оплати праці; відсутність розгалуженої системи безготівкових розрахунків, універсальних платіжних систем; надмірне регулювання підприємницької діяльності; несприятлива ситуація у сфері працевлаштування жінок (особливо – віком понад 40 років і передпенсійного віку); відсутність кореляції між нарахуванням пенсії та соціальними платежами фізичної особи; відсутність в Україні чіткого, зрозумілого та ринково-орієнтованого трудового законодавства; відсутність інституту соціальної відповідальності бізнесу тощо. Для ефективної детінізації ринку праці в Україні необхідно вирішити питання щодо детінізації заробітних плат, розв’язати протиріччя у сфері розподілу та перерозподілу доходів, які виникають на рівні «держава – людина – суспільство». Детінізація ринку праці потребує переходу до безготівкових фінансових розрахунків (електронні банківські картки), впровадження тісної кореляції між нарахуванням пенсії та соціальними внесками фізичних осіб. Перспективним для прискорення детінізації ринку праці є введення електронного звітування (електронні податкові декларації) доходів державних службовців, а у перспективі – всіх економічно-активних осіб; введення у дію «нульової декларації». Детінізація всіх сфер та секторів економіки стає обов’язковою умовою цивілізованого розвитку України та її просування шляхом євроінтеграції.

**Ключові слова:** тіньова економіка; корупція; інституціоналізм; держава; детінізація національної економіки; соціально-економічні реформи; податкова амністія; тіньовий ринок праці; детінізація оплати праці; безготівкові розрахунки; «електронна податкова декларація»; «нульова декларація».

**ДЕТЕНИЗАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ РЕФОРМ: МИРОВОЙ ОПЫТ**

**И ВЫЗОВЫ ДЛЯ УКРАИНЫ**

Белая Светлана Алексеевна,

профессор, доктор наук государственного управления,

заслуженный экономист Украины,

Учебно-научный институт Международных отношений (УНИМО),

Национальный авиационный университет (НАУ), г. Киев, Украина,

Профессор кафедры международных экономических

отношений и бизнеса УНИМО НАУ

Аннотация

Предмет исследования статьи – теоретико-методологические и прикладные аспекты разработки и внедрения мер, связанных с детенизацией национальной экономики, которая рассматривается как составляющая социально-экономических реформ, условие продвижения страны к развитой рыночной экономике (исследование проводится на примере мирового опыта и опыта Украины).

Цель статьи – выявить основные направления и причины распространения действия теневой экономики, определить сущность и базовые приоритеты детенизации национальной экономики, которая рассматривается как неотъемлемая составляющая социально-экономических реформ (на примере мирового опыта и опыта Украины).

Методология. В процессе подготовки статьи были использованы общенаучные *методы* исследований, в т.ч.: *исторического и логического* – в процессе анализа социально-экономических причин возникновения и распространения сферы действия теневой экономики в Украине*; абстрактного и конкретного* – в процессе определения влияния тенизации экономики на конкретные сферы хозяйственной деятельности (например – сферу тенизации заработных плат); *методы анализа и синтеза* использованы в процессе определения подходов к «измерению» объемов теневой экономики, а также для определения направлений детенизации национальной экономики (на примере мировой практики – «налоговая амнистия» и др.). *Каузальный (причинно-следственный)* метод научных исследований использован в процессе анализа влияния действия теневой экономики на замедление процессов экономического роста, и наоборот – для определения позитивного влияния детенизации национального производства на стабилизацию социально-экономической ситуации в стране и перехода к экономическому росту. *Синергетический подход* позволяет выявить системную, комплексную взаимосвязь между детенизацией национальной экономики и успешным осуществлением в стране демократических реформ, переходом к стабильному экономическому росту.

Результаты работы. Теневая экономика представляет собой сложное иерархическое явление, которое охватывает экономические и социальные процессы. Рост объемов теневой экономики в мире оценивается экспертами (в среднем) на уровне 6,2 % в год. В соответствии с Интегрированным показателем уровня теневой экономики, «тень» в Украине превышает 40 % ВВП. Для определения сущности теневой экономики часто используют термины: «теневая», «серая», «черная», «неофициальная», «незаконная», «нелегальная», «невидимая», «параллельная», «фиктивная» экономика. В СНС ООН 1993 «теневая экономика» рассматривается как нелегальная, не учитываемая официально, фиктивная, корыстная деятельность, (юридических и физических лиц), ориентированная на получение дохода, который утаивается от официального учета каким-либо (в т.ч. криминальным, и/или противозаконным) путем. Среди объективных причин возникновения и распространения объемов теневой экономики институционализм называет «цену подчинения закону».

Если расходы фирмы (в т.ч. ее «транзакционные расходы») превышают легальную «цену подчинения закону» (легальную уплату налогов и социальных платежей, плату за официальное получение лицензий, разрешений), то фирма «переходит» работать в «тень». Среди причин распространения теневой экономики ученые и эксперты называют: несовершенство рыночных отношений, неэффективность системы государственного управления экономикой, несовершенство механизмов государственного регулирования экономикой; политическую нестабильность и коррупцию; отсутствие эффективной политики распределения доходов; уменьшение прослойки среднего класса, распространение бедности, маргинализацию общества и др. Одновременно с социально-экономическими, выделяют институциональные факторы: конфликт государства и общества, недоверие граждан к государству (к работе органов государственной власти), несовершенство судебной и правоохранительной системы, отсутствие борьбы с коррупцией и др.

Отрасль применения результатов. Экономическая безопасность Украины. Международные экономические отношения. Экономическая теория.

**Выводы.** Среди наиболее распространенных проявлений тенизации национальной экономики – теневые операции в финансовой сфере, в сфере земельных и трудовых отношений. Приоритетами детенизации национальной экономики в финансовой сфере следует признать: государственное регулирование инвестиционных процессов с ликвидацией негативного влияния оффшорных зон и «налоговых гаваней»; внедрение государственного контроля за трансфертным ценообразованием; проведение налоговых амнистий, «нулевой декларации».

В сфере теневой экономики, по официальным статистическим данным, уровень «теневой» занятости на Украине не превышает 9 %. В соответствии с экспертными оценками, на Украине в «тени» работает более 3,5 млн. человек (сфера услуг, строительство, реализаторы на рынках и др.), которые получают заработную плату «в конвертах». Среди причин существования и распространения на Украине тенизации рынка труда следует назвать: нестабильность и сложность системы налогообложения оплаты труда; отсутствие разветвленной системы безналичных расчетов, универсальных платежных систем; забюрократизированное регулирование предпринимательской деятельности; неблагоприятная ситуация в сфере трудоустройства женщин (особенно – в возрасте более 40 лет и предпенсионного возраста); отсутствие корреляции между начислением пенсии и социальными платежами физических лиц; отсутствие на Украине четкого, понятного и рыночно-ориентированного трудового законодательства; отсутствие института социальной ответственности бизнеса и др. Для эффективной детенизации рынка труда на Украине необходимо решить вопрос о детенизации заработных плат, разрешить противоречия в сфере распределения и перераспределения доходов, которые возникают на уровне «государство – человек – общество». Детенизация рынка труда требует перехода к безналичным финансовым расчетам (электронные банковские карточки), внедрение тесной корреляции между расчетом пенсии и социальными взносами физических лиц. Перспективным для ускорения детенизации рынка труда является введение электронных форм отчетности (электронных налоговых деклараций) доходов государственных служащих, а в перспективе – всех экономически-активных лиц; введение в действие «нулевой декларации». Детенизация всех сфер и секторов экономики стает обязательным условием цивилизованного развития Украины и ее продвижения на пути евроинтеграции.

**Ключевые слова:** теневая экономика; коррупция; институционализм; государство; детинизация национальной экономики; социально-экономические реформы; налоговая амнистия; теневой рынок труда; детинизация оплаты труда; безналичные расчеты; «электронная налоговая декларация»; «нулевая декларация».

**DESHADOWING OF NATIONAL ECONOMY AS A CONSTITUENT**

**OF SOCIO-ECONOMIC REFORMATION:**

**WORLD EXPERIENCE AND CHALLENGES FOR UKRAINE**

Bila Svitlana Oleksiivna

Professor, Doctor of Public Administration, Honoured Economist of Ukraine

Educational and Scientific Institute of International Affairs (ESIIA)

National Aviation University (NAU), Kyiv, Ukraine,

Professor of international economic affairs and business Department, ESIIA NAU

Summary

The subject of this article investigation is theoretical, methodological and applied aspects of actions development and implementation concerning deswadowing of national economy. They are considered as a constituent part of socio-economic reformation, precondition for country’s advancement to developed market economy (the investigation is held on the base of world experience as well as Ukrainian one).

The objective of the article is to highlight the main trends and causes of shadow economy spreading, define the core and basic priorities of national economy deshadowing which are considered as an essential part of socio-economic reformation (based on the both world and Ukrainian experience).

Methodology. When in use for article preparation the following general scientific research methods were used: *historical and logical* methods while analyzing the socio-economic reasons for emergence and spreading shadow economy activity in Ukraine; *abstract and specific* methods while defining the effect of economy shadowing on economical activity specific spheres (for instance, sphere of salaries shadowing); methods of analysis and synthesis were applied to identify “measurement” of shadow economy extent and determine the trends of national economy deshadowing (on the basis of world practice – “tax amnesty” e.g.). Causal (cause-and-effect) method of scientific research was used to highlight the shadow economy activity effect on economic growth processes, and, inversely, to describe the positive effect of national production deshadowing on socio-economic stabilization in the country and transition to economic growth. Synergetic approach allows to interpret systematic, complex correlation between national economy deshadowing and democratic reforms successful realization in the country, transition to sustainable economic growth.

**The work results.** Shadow economy is a complicated multi-hierarchical phenomenon embracing both economic and social processes. The growth of shadow economy capacity in the world is expertly estimated (on average) at the level of 6,2 % per year. According to Integrated Indicator of shadow economy level, it exceeds 40 % of Ukrainian GDP. To describe the core of shadow economy the following terms are widely used: “shadow”, “grey”, “black”, “unofficial”, “illegal”, “hidden”, “parallel”, “fictional” economy. In 1993 UN System of National Accounting “shadow economy” is considered as illegal, non-calculated officially, fictional, venal activity (of both individual and legal persons) aimed at acquisition of income hidden from official accounting (including those one received by criminal and/or illegal way)

Among objective reasons for emergence and spreading of shadow economy capacity institutionalism names “value of submission to the law”. If enterprise’s expenses (including its transactional expenses) exceed legal “value of submission to the law” (legal payment of taxes and social payments, payments on official acquisition of licenses, permissions), the enterprises goes to work “in shadow”. Scientists and experts name the following causes of shadow economy spreading: shortcoming of market relations, inefficiency of economy state management system, imperfectness of economy state regulation tools, political instability and corruption, absence of efficient policy of income distribution, decrease in middle class layer, poverty extension, marginalization of society etc. As well as socio economic factors, the institutional factors should be taken into account, such as conflict between the state and community, discredit of citizens to the state authorities, shortcomings of judicial and law enforcement system, poor struggle against corruption etc.

**Scientific field of results application.** Economic security of Ukraine. International economic affairs. Economic theory.

**Conclusions.** Among the most widespread demonstration of national economy shadowing there are shadow operations in financial sphere, in the sphere of land and labor relations. It should be determined the following priorities of national economy deshadowing in financial sphere: state regulation of investment processes when eliminating the negative impact of off-shore zones and “tax harbors”, introduction of state control over transfer pricing, tax amnesty implementation, “zero declaration”.

In the sphere of shadow economy, according to the statistical data, the level of “shadow” employment in Ukraine is estimated fewer than 9%. As the experts say, more than 3,5 mln people work in “shadow” in Ukraine, especially in the servicing, construction, distributing etc., receiving their salaries “in envelopes”. The following causes of emergence and spreading shadow labor market in Ukraine should be named: instability and complexity of remuneration of labour taxation system; lack of cashless payments developed system, universal payment systems; excessive regulation of entrepreneurial activity; unfavorable situation in the sphere of women’s employment (especially those who is over 40 and older); absence of correlation between pension accounting and social payments of individuals; default of clear, efficient and market oriented labor legislation in Ukraine; unavailability of business social responsibility institution and others. It is necessary to solve the following tasks for efficient labor market deshadowing in Ukraine such as salaries deshadowing, contradictions in the shere of distribution and redistribution of income occurred at the level ‘state-person-society’. Labor market deshadowing needs transitioning to cashless financial accounting (electronic bank cards), introducing close correlation between pension accounting and social payments of individuals. It should be emphasized that to accelerate labor market deshadowing, implementation of electronic reporting (electronic tax statement) of state authorities and civilians is of great prospective. In the sequel it would be efficient to introduce electronic reporting of all economically active people and consummation of “zero decalaration”.

Deshadowing of all spheres and economic sectors is an essential condition of civilized development of Ukraine and its advancement into eurointegration.

**Key words:** shadow economy; corruption; institutionalism; state; national economy deshadowing; socio-economic reformation; tax amnesty; shadow labor market; remuneration of labour deshadowing; cashless payments; “electronic tax statement”; “zero declaration”.

**Вступ. Актуальність.** Тіньова економікає невід’ємною складовою ринкової системи господарювання. Однією з особливостей прояву тіньової економіки визнано існування неконтрольованого з боку держави виробництва, обміну, розподілу і споживання товарно-матеріальних цінностей, робіт і послуг, внаслідок чого державний бюджет недоотримає податкові надходження, а країна втрачає додаткові ресурси та інвестиції для забезпечення стабільного економічного зростання, не може у повному обсязі виконати свої соціальні зобов’язання перед законослухняними громадянами. У кризовий та посткризовий період проблема пошуку додаткових ресурсів та інвестицій для стимулювання розвитку країни надзвичайно загострюється, внаслідок чого актуальним стає пошук шляхів детінізації економіки. Поряд з таким викликом для України актуальність проблематики детінізації обумовлена прагненням приєднатись до європейського співтовариства, що розвивається на засадах законності, демократії, вільного руху ресурсів, доходів, робочої сили та на основі функціонування легальної відкритої економіки. Питання детінізації національної економіки у тій чи іншій мірі притаманно всім країнам світу, адже повністю «легальної» економіки не існує. Водночас, існування нелегальної (неофіційної) економіки не повинно створювати загрози (ризики) існуванню національної економіки, не повинно втручатися у забезпечення (та викривлення) пропорцій відтворення суспільного виробництва, не повинно формувати загрози національній економічній безпеці країни. Саме тому – дослідження світового досвіду детінізації національної економіки, висвітлення позитивних наслідків детінізації є надзвичайно важливим для сучасної України. Адже рівень тінізації української економіки є досить високим. Така постановка питання свідчить про актуальність та вагоме практичне значення проблематики щодо дослідження світового досвіду детінізації національної економіки як складової соціально-економічних реформ, актуальність обґрунтування викликів, що постали перед Україною з огляду на потребу детінізації національної економіки.

Слід визнати, що просування України на шляху до цивілізованого ринкового господарства, до євроінтеграції, гальмується низкою соціально-економічних проблем та дисбалансів, найбільшої гостроти з яких набуває саме існування та розвиток тіньової економіки, тінізація доходів бізнес-структур (великих, середніх, малих), тіньова діяльність домашніх господарств та населення. Тіньові схеми у тій чи іншій мірі наявні майже у всіх сферах української економіки: від державних закупівель та виведення національних капіталів через офшори за кордон, до розвитку добувної промисловості, функціонування ринку землі, до виплати заробітних плат «у конвертах», ухиляння від сплати податків. Системний аналіз передумов виникнення та поширення тіньової економіки у світі, поширених схем тінізації доходів у світовій системі господарювання надає рецепти щодо детінізації національного господарства (особливо це важливо для України). Адже без детінізації національної економіки та переходу всіх фінансових потоків у легальну площину наша держава не зможе забезпечити реальне, легальне економічне зростання, приєднатися до спільноти цивілізованих, розвинених країн світу, здійснити успішну євроінтеграцію.

**Ступінь дослідження проблеми.** У сучасній світовій та українській економічній літературі питання тіньової економіки розглядаються, насамперед, у руслі забезпечення економічної безпеки країни. Так, питання існування та поширення дії тіньової економіки західні дослідники: Дж. Рейджда [1], А.Ландіс [2], дж. М. Вайт [3], а також авторитетні авторські колективи [4] напряму пов’язують із загрозами соціально-економічного розвитку країни та питаннями дотримання соціальної та економічної безпеки. Науковці розвинених країн світу, зазначають, що «розквіт» тіньової економіки, в основному припадає на ті країни «третього світу», в яких процвітає корупція, «відмивання грошей», фінансування тероризму тощо. Натомість, країни, які стали на шлях демократичних реформ, саме шляхом реформ та цілеспрямованих економічних трансформаційних перетворень мають поступово та впевнено «витісняти» нелегальну економіку, переходячи до повсюдних легальних методів господарювання та «прозорих» схем ведення бізнесу. Фундаментом щодо цього є реформування системи державного управління, запровадження прозорості та публічності на всіх рівнях управління (від місцевого самоврядування і до роботи виконавчої влади всіх рівнів, введення прозорого та ефективного законодавства).

Серед українських науковців, питання причин існування тіньової економіки та детінізації системно досліджували: О.С. Власюк [5], Л.Д.Яценко [6], Т. А. Тищук, Ю.М. Харазішвілі, О. В. Іванов, Я.А. Жаліло та ін. [7]. Натомість, українські науковці зазначають, що у сучасній практиці господарювання методи тінізації національної економіки швидко видозмінюються та модифікуються, що вимагає докладного наукового дослідження цієї проблеми. Не існує єдиної наукової роботи, у якій би комплексно висвітлювались всі аспекти поширення сфери дії тіньової економіки у світі та в Україні, були визначені та докладно проаналізовані причини та наслідки тінізації економічних процесів, визначені шляхи та уніфіковані рецепти їх подолання. Це ще раз підтверджує доцільність та своєчасність дослідження даної наукової проблеми.

Предмет дослідження статті – теоретико-методологічні та прикладні аспекти розробки та впровадження заходів щодо детінізації національної економіки, що розглядаються як складова соціально-економічних реформ, передумова просування країни до розвинутої ринкової економіки (на прикладі світового досвіду та досвіду України).

Мета статті – висвітлити основні напрями та причини поширення дії тіньової економіки, визначити сутність та базові пріоритети детінізації національної економіки, що розглядається як невід’ємна складова соціально-економічних реформ (на прикладі світового досвіду та досвіду України).

Для досягнення означеної мети, у статті поставлені та розглядаються наступні завдання:

- дослідити сутність, причини та соціально-економічні наслідки існування тіньової економіки в Україні;

- визначити особливості тінізації фінансових потоків в Україні та показати пріоритети детінізації у цій сфері;

- проаналізувати причини та прояви тінізації ринку праці в Україні та дослідити шляхи його детінізації;

- визначити роль та пріоритети детінізації національної економіки задля активізації економічного зростання та прискорення євроінтеграції України.

Методологія. Під час підготовки статті було використано загальнонаукові *методи* досліджень, у т.ч.: *історичного та логічного* – в процесі аналізу соціально-економічних причин виникнення та поширення сфери дії тіньової економіки в Україні; *абстрактного та конкретного* – в процесі визначення впливу тінізації економіки на конкретні сфери господарської діяльності (наприклад – сферу видобутку бурштину в Україні, сферу тінізації заробітних плат); *методи аналізу та синтезу* застосовано під час визначення підходів щодо «вимірювання» обсягів тіньової економіки, а також задля визначення напрямів детінізації національної економіки (на прикладі світової практики – «податкова амністія», «нульова декларація» тощо). *Каузальний (причинно-наслідковий) метод* наукових досліджень використано під час висвітлення впливу дії тіньової економіки на процеси економічного зростання, і навпаки – задля визначення позитивного впливу детінізації національного виробництва на стабілізацію соціально-економічної ситуації в країні та переходу до економічного зростання. *Синергетичний підхід* дозволяє висвітлити системний, комплексний взаємозв’язок між детінізацією національної економіки та успішним здійсненням в країні демократичних реформ, переходом до стабільного економічного зростання.

Постановка проблеми. Тіньова економіка є складним багатоієрархічним явищем, яке охоплює економічні та соціальні процеси, тісно пов’язана з політичними процесами. Для кожної країни світу питання існування та поширення сфери дії тіньової економіки залишається актуальним. В цілому, зростання обсягів тіньової економіки у світі оцінюється експертами (в середньому) на рівні 6,2 % за рік. Оцінки щодо обсягів тіньової економіки в Україні суттєво різняться. За підсумками 2015 р., за оцінками Державної служби статистики України – 17% ВВП становить обсяг національної економіки, яка не обліковується. За оцінками Мінекономрозвитку, тіньова економіка в Україні є на рівні від 25 % до 58 % ВВП. За Інтегрованим показником рівня тіньової економіки, «тінь» в Україні перевищує 40 % ВВП. За іншими даними, частка тіньової економіки в Україні перебуває на рівні 50 – 70 % ВВП [[8]](http://voxukraine.org/2015/12/08/mif-ta-realnist-pro0riven-tiniovoi-economicy-v-ukraini-ua/#_ftn4). У 2016 р. обсяги тіньової економіки в Україні (на жаль) зростають.

В економічній науці не існує загальноприйнятого, уніфікованого визначення «тіньова економіка». Використовують різні терміни, різні підходи, що пояснюють причини виникнення та поширення тіньової економіки, серед яких переважають: правові, економічні, інституційні, соціологічні, статистичні підходи. Часто вживаними є терміни: «тіньова», «сіра», «чорна», «неофіційна», «незаконна», «нелегальна», «прихована», «паралельна», «фіктивна» економіка. У СНР ООН 1993 «тіньова економіка» розглядається як нелегальна, не обчислювана офіційно, фіктивна, корислива діяльність (юридичних та фізичних осіб), спрямована на отримання доходу, що приховується від офіційного обліку будь-яким (у т.ч. кримінальним, та/або протизаконним) шляхом. «Тіньова економіка» різниться як: «прихована» («сіра») економіка – законна економічна діяльність, яка «приховується» або свідомо зменшуються її обсяги задля ухиляння від сплати податків; «неформальна» економіка – діяльність домашніх господарств, яка не реєструється, не підлягає оподаткуванню, пов’язана з виробництвом та пропозицією на ринку (за готівку) товарів та послуг (приватні перевезення, приватне будівництво та ремонт будинків, дачне господарство та ін.); «нелегальна» (або підпільна, «чорна») економіка – кримінальна діяльність, заборонена законом (наркобізнес, проституція, контрабанда, торгівля зброєю і людьми та ін.) [9]. Серед об’єктивних причин виникнення та поширення обсягів тіньової економіки інституціоналізм називає «ціну підкорення закону». Якщо витрати фірми (у т.ч. її «трансакційні витрати») перевищують легальну «ціну підкорення закону» (легальну сплату податків та соціальних платежів, плату за офіційне отримання ліцензій, дозволів), то фірма «іде» у тінь. Серед причин поширення тіньової економіки науковці та експерти називають: недосконалість ринкових відносин, неефективність системи державного управління економікою, недосконалість механізмів державного регулювання економіки; політичну нестабільність та корупцію; відсутність ефективної політики розподілу доходів; зменшення прошарку середнього класу у суспільстві, розповсюдження бідності, маргіналізацію суспільства та ін. Поряд з соціально-економічними виокремлюють інституційні чинники: конфлікт держави та суспільства, недовіра громадян до держави (органів державної влади), недосконалість судової та правоохоронної системи, відсутність боротьби з корупцією та ін. Прискорюють «тінізацію економіки» – «політична криза», військові конфлікти, рестрикційне оподаткування, безробіття, незадовільний стан соціального захисту населення та ін.

**Результати (Results).** Проявів тінізації національної економіки дуже багато, але найбільш наочними з них є тіньові операції у фінансовій сфері, у сфері земельних та трудових відносин. Серед найвідоміших тіньових операцій на фінансовому ринку країни називають «вивезення капіталу» за кордон (у т.ч. шляхом трансфертного ціноутворення). За даними Global Financial Integrity з України щороку вивозили валютні кошти: 2009 р. – 10,574 млрд. дол. США; 2010 р. – 13,843 млрд. дол. США; 2011 р. – 17,949 млрд. дол. США; 2012 р. – 21,001 млрд. дол. США; 2013 р. – 13,911 млрд. дол. США [10]. Відтік валютних коштів за кордон неможливо припинити адміністративними заходами. Для вирішення цієї проблеми необхідно стабілізувати політичну ситуацію в країні, провести економічні реформи, надати інвесторам гарантії щодо вільного розпорядження інвестиційними коштами (прибутками), забезпечити страхування від ризиків втрат інвестицій. Особливу увагу інвестори звертають на боротьбу з корупцією, на наявність чітких, зрозумілих та стабільних правил «гри» держави щодо інвесторів (оподаткування, наявності сприятливих умов на місцевому рівні для залучення інвестицій тощо). В Україні у 2015 р. було створено шість спеціальних антикорупційних органів, у т.ч. Національне агентство із запобігання корупції (НАЗК).

Валютні коливання, стрімке падіння курсу національної грошової одиниці – гривні, а також неефективна політика НБУ щодо регулювання валютного ринку та діяльності банківського сектору сформували передумови щодо тінізації грошових коштів в Україні. Так, на початок 2015 р. у банківській системі України обсяг гривневих депозитів населення становив 195,3 млрд. грн., але вже на початок листопада 2015 р. він дорівнював 174,6 млрд. грн. (тобто, з банківських депозитів населення «вивело» біля 21 млрд. грн.). За цей же період обсяг валютних депозитів скоротився з 13,2 млрд. дол. США до 9,2 млрд. дол. США [11]. Тільки один цей чинник (відтік коштів фізичних осіб з банківських депозитів) мав поштовх щодо подальшої тінізації економіки України. Зняті з депозитів гроші осідають «у тіні», виводяться з легального обігу, «тиснуть» на обмінний курс (шляхом конвертації гривні у валюту), переходять у сферу готівкового обігу (а отже залучаються до тіньової сфери). Встановлені НБУ адміністративні обмеження на зняття валютних вкладів в еквіваленті не більше 15 тис. грн. на добу (обмеження діє з лютого 2014 р.) та обмеження на купівлю валюти на суму, що не має перевищувати 3000 грн на добу (обмеження діє з вересня 2014 р.) не дали очікуваних результатів стабілізації курсу гривні. Адже миттєво активізувався тіньовий валютний ринок, який «замінив» собою офіційні банківські установи та почав «розкачувати» валютний курс, отримуючи не обліковані прибутки. Саме тому, НБУ у 2016 р. почав впроваджувати світову практику лібералізації валютного ринку, поступово знімаючи жорсткі валютні обмеження на купівлю-продаж валютних коштів (як для фізичних, так і для юридичних осіб).

Адміністративні валютні обмеження НБУ, пов’язані з обов’язковим продажем 75 % валютної виручки для експортерів (які діяли до 16 березня 2016 р.) також «тиснули» на валютний курс та сприяли розповсюдженню тіньових послуг щодо конвертації валютних коштів на українському фінансовому ринку. Високий рівень зарегульованості фінансової діяльності банківських структур, юридичних та фізичних осіб на валютному (та міжбанківському) ринку призводить до активізації тіньової діяльності. Адже об’єктивні закони ринкової економіки, що передбачають вільний рух ресурсів, доходів, капіталів – прокладуть собі шлях незалежно від адміністративних заборон та тимчасових обмежень. Зазначимо, що стабілізація купівельної спроможності гривні залежить у першу чергу – не від отриманих міжнародних кредитів, що надходять до України (зокрема – від МВФ), не тільки від ефективності регулятивного втручання НБУ та стабільності банківської системи, а (насамперед !) від дієздатності та ефективності українського виробництва товарів та послуг, зростання конкурентоспроможності національного виробництва та збільшення експорту. Отже, національна фінансова сфера не повинна втрачати своє пряме призначення – результативно *обслуговувати* діяльність секторів національного господарства (у т.ч. промислових, агропромислових підприємств, підприємств сфери послуг). Щодо світового досвіду детінізації фінансової сфери – варто згадати про практику впровадження «податкової амністії».

Податкова амністія передбачає пропозицію держави до певних категорій неплатників податків (як юридичних, так і фізичних осіб) погасити свою прострочену заборгованість з податків в обмін на скасування покарання (що могло б бути накладене за несвоєчасну сплату, або приховування податків).

Досвід впровадження податкової амністії у світі вважають суперечливим. Так, позитивно оцінюється податкова амністія у Ірландії (1988 р.), що дозволило легалізувати майже 2,5 % національного ВВП. У Південно-Африканській Республіці у 2003 р. всім юридичним та фізичним особам, хто не сплачував податки з тіньових доходів (капіталів, що перебували у обігу) було запропоновано сплатити з прихованих доходів 5 % та надалі – легалізувати їх. Участь у амністії взяло понад 43 тис. громадян та фірм, а до державного бюджету надійшло понад 6, 5 млрд. дол. США. Досвід податкової амністії у Індії (1997 р.) дав значний позитивний ефект (порівняно з аналогічними спробами попередніх років), оскільки у 1997 р. було знижено ставку податку (до 30 %), тоді як всі попередні спроби декларували 97,5% оподаткування прихованих доходів (прибутків). Натомість, податкові амністії у Росії (2006 р.), Казахстані (2001 р.) не дали очікуваних позитивних результатів [12, с. 7 - 10]. Експерти зазначають, що успіх здійснення податкової амністії в країні тісно пов'язаний з політичною стабільністю, наявністю в країні чіткої довгострокової стратегії соціально-економічного розвитку, чіткого, зрозумілого для бізнесу плану дій уряду щодо податкової політики та підтримки національних товаровиробників. Такі тенденції варто врахувати і Україні за умов запровадження податкової амністії як складової процесів детінізації національної економіки.

Великі сподівання щодо детінізації національної економіки в Україні пов’язують з реалізацією планів щодо «нульової декларації» (у країнах Прибалтики впровадження практики «нульової декларації» на початку ХХІ ст. позитивно позначилось на поповненні державного бюджету). Сутність «нульової декларації» полягає у тому, що кожен повнолітній громадянин, який має сплачувати податки, є зобов'язаний заповнити та надіслати до Державної фіскальної служби «нульову декларацію», у якій має вказати дані про фактично наявну у нього власність, всі наявні активи, доходи, раритетні та дорогоцінні речі, грошові кошти (у т.ч. готівку – гривні та іноземну валюту) не вказуючи їх походження. Після подачі «нульової декларації» громадянин не буде нести ані адміністративної, ані кримінальної відповідальності за походження свого майна (у т.ч. внаслідок «тіньового» походження). Водночас, у країнах ЄС після «нульового декларування» всю заявлену готівку фізичні особи повинні були розмістити на банківських депозитах та рахунках. За оцінками експертів, «на руках» у населення України перебуває від 50 до 80 млрд. дол. США. У порядок денний Верховної Ради (02.03.2016 р.) включено законопроект «Про нульову декларацію», але реалізація ідеї «нульової декларації» в Україні перебуває під питанням. Адже банківська система України переживає структурну перебудову. Слід очікувати подальшої «хвилі» банкрутства дрібних та середніх банків, що ставить під сумнів надійність розміщення задекларованих коштів на банківських рахунках. З іншого боку – потенційні суб’єкти подання «нульової декларації» не мають чітких гарантій щодо стабільності на передбачуваності законодавства країни (на найближчі 10 – 15 років). Без наявності в країні «стабільних правил гри», прозорого, стабільного та передбачуваного законодавства (та його відповідності діючій Конституції), довіра громадян до новацій детінізації (на кшталт «нульової декларації») буде низькою.

Важливе місце у системі тіньової економіки належить тінізації ринку праці. Ринок праці в Україні перебуває у кризовому стані, причинами цього слід визнати: втрату Україною традиційних ринків збуту (на які була орієнтована продукція національного виробництва), падіння цін на сировину і напівфабрикати на світових ринках, що робить нерентабельним таке виробництво та збільшує безробіття. Процес структурної перебудови національного виробництва може затягнутися на роки. Поряд з цим, на ринок праці в Україні «тисне» і збільшення кількості внутрішньо переміщених осіб з Донбасу та Криму. За офіційними даними, у 2013 р. та 2014 р. в Україні на одне вакантне місце претендувало 10 безробітних (зареєстрованих у Державній службі зайнятості), то у 2015 р. такий показник становив 13 осіб на одне місце, а у січні 2016 р. 16 осіб [13]. До Державної служби зайнятості з 2014 р. звернулося 63,4 тис. переселенців з Донбасу та Криму, а працевлаштувалось – 14,3 тис. осіб (22 %); 3,8 тис переселенців пройшли професійну перекваліфікацію; 5,5 тис. осіб працювали на тимчасових роботах. Отже, можна припустити, що понад 39 тис. переселенців працюють у «тіні». В цілому, за рік у Державній службі зайнятості України офіційно реєструється біля 500 тис. осіб безробітних (1,9 – 2 % працездатного населення країни); понад 55 % з них – це жінки (переважно, у віці понад 40 років), багато людей передпенсійного віку (з вищою освітою). Таким категоріям населення вкрай важко офіційно працевлаштуватися. За експертними оцінками, в Україні у «тіні» працює понад 3,5 млн. осіб (сфера послуг, будівництво, реалізатори на ринках), які отримують заробітну плату «у конвертах».

Тіньова економіка та тіньовий ринок праці тісно взаємодіють. Існування такого соціально-економічного явища, як тіньовий ринок праці зумовлює суттєве скорочення доходів бюджету, а саме – частки податкових надходжень. Натомість – скорочення бюджетних надходжень «тягне» за собою подальше скорочення бюджетних витрат на освіту, науку, культуру, на фінансування соціальної сфери. Найбільший рівень «тіньової» зайнятості, за оцінками Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, притаманний таким галузям української економіки: операції з нерухомістю – біля 62,0 %; страхування – 53,0 %; будівництво – 40,0 %; роздрібна торгівля – 32,0 %. «Тіньова» зайнятість у промисловості України на 32,5 % перевищує офіційну [14]. В основному, це стосується будівельних робіт, низькооплачуваних професій, оплати некваліфікованої праці.

Зазначимо, що обсяг тінізації економіки вимірюється за допомогою різних експертних методів (експертних оцінок), у т.ч. шляхом застосування: методу «витрати населення – роздрібний товарооборот» (обчислення рівня тіньової економіки за цим методом полягає у виявленні наявності перевищення споживчих грошових витрат населення на придбання товарів над загальним обсягом продажу населенню товарів усіма суб’єктами господарювання в легальному секторі економіки); фінансовий метод; метод збитковості підприємств; «електричний метод» (обчислення рівня тіньової економіки полягає у порівнянні приросту внутрішнього споживання електроенергії з приростом ВВП. Вважають, що приріст внутрішнього споживання електроенергії має бути пропорційним приросту реального ВВП. Якщо ж є диспропорційність (суттєве перевищення приросту внутрішнього споживання електроенергії над приростом ВВП, то вважають, що електроенергія спрямована на виробництво у тіньовому секторі економіки. «Монетарний метод» полягає у визначенні тенденцій зміни співвідношення обсягу готівки до банківських депозитів у періоді, що аналізується, до базового періоду (), за який прийнято 1991 рік [14].

За офіційними статистичними даними, рівень неофіційної зайнятості в Україні не перевищує 9 %. Водночас, за неофіційними даними – у тіньовій сфері працює понад 3,5 млн. економічно-активного населення. Серед факторів, що сприяють поширенню тінізації ринку праці в Україні слід відзначити наступні.

Нестабільність та складність системи оподаткування, нестабільність податкового законодавства, високий податковий тиск і нерівномірність податкового навантаження на суб'єкти господарювання в Україні. Це викликає невизначеність стратегії господарювання у бізнес-структур, а отже – бажання «пересидіти» у «тіні» до «кращих часів».

Відсутність в Україні розгалуженої системи безготівкових розрахунків, універсальних платіжних систем. Адже, навіть отримання заробітної плати на банківську картку працюючим населенням (у понад 75 %) завершується зняттям готівки з наступним її «перетіканням» на товарні ринки (міські / приміські продуктові ринки) та ринки послуг (на яких, здебільшого, надаються тіньові послуги за готівку (приватне будівництво та ремонт, плата лікарям, репетиторство у школі та ін.)

Надмірне регулювання підприємницької діяльності, високий рівень корупції у бюрократичній сфері та некомпетентність державних службовців. В умовах поширення корупції, державні службовці практикують часті перевірки та накладання штрафних санкцій на бізнес (що часто вирішуються «тіньовими» платежами).

Несприятливою в Україні є ситуація з працевлаштуванням жінок (особливо – віку понад 40 років і передпенсійного віку). Це, у свою чергу, викликає зростання «договірних» відносин між працедавцем та найманими працівниками (переважно – жінками), що погоджуються працювати без офіційного оформлення та отримувати заробітну плату «у конвертах».

В Україні і досі відсутня тісна кореляція між нарахуванням пенсії та соціальними платежами фізичної особи (що мають здійснюватися впродовж усього економічно-активного періоду життя людини). Це потребує здійснення в Україні пенсійної реформи, усунення «зрівнялівки» та впровадження практики прямої залежності нарахування пенсійних виплат (а також, наприклад – виплат по тимчасовій непрацездатності) від офіційно сплачених працівником соціальних платежів до державного бюджету та Пенсійного фонду.

Відсутність в Україні чіткого, зрозумілого та ринково-орієнтованого трудового законодавства. Відсутність в Україні соціальної відповідальності бізнесу. Зокрема, йдеться про прийняття в Україні нового Трудового Кодексу, що враховував би як інтереси працедавців, так і інтереси найманих працівників, запровадив практику соціальної відповідальності бізнесу. Розробка нового Трудового Кодексу – на часі реформ в Україні.

В Україні не прослідковується тісний зв'язок між офіційним збільшенням надходжень до державного бюджету та реальним зростанням добробуту (реального збільшення пенсій, збільшення реальної заробітної плати бюджетних працівників). Це призводить до зневіри населення, до терпимості щодо «тінізації» оплати праці.

Відсутність в Україні суспільного відторгнення, неприйняття тіньової економіки (та її часткового прояву – «заробітної плати у конвертах») як фактора, що гальмує соціально-економічний розвиток країни в цілому, породжує такі явища як «терпимість до побутової корупції» (нелегальне репетиторство, грошова «подяка» лікарям), сприйняття корупції, «продаж голосів» під час виборчого процесу тощо. Нелегальна зайнятість та тінізація заробітних плат в Україні виключає легальне поповнення державного бюджету (адже податки та соціальні внески не сплачуються), зменшує надходження до Пенсійного фонду. Все це, у свою чергу – породжує бідність населення та недовіру громадян до інституту «держава». Виникає «замкнене коло»: поширення тіньової економіки – бідність населення – недовіра до держави – поширення тіньової економіки.

Отже – відродження довіри населення до державних інституцій, до держави, до органів державної влади всіх рівнів; боротьба з корупцією на всіх інституційних рівнях існування держави – є першим, необхідним кроком, що необхідно зробити на шляху детінізації національної економіки. Довіра до уряду, відчуття «соціальної солідарності» стає потужним стимулом, що спонукає людей офіційно платити податки, не приймати участь у тіньових схемах господарювання. А детінізація економіки, у цьому випадку – стане першим реальним кроком до успіху здійснення соціально-економічних реформ в Україні.

**Висновки.** Тіньова економіка є складним багатоієрархічним явищем, яке охоплює економічні та соціальні процеси. Зростання обсягів тіньової економіки у світі оцінюється експертами (в середньому) на рівні 6,2 % за рік. За Інтегрованим показником рівня тіньової економіки, «тінь» в Україні перевищує 40 % ВВП.

Для висвітлення сутності тіньової економіки часто вживаними є терміни: «тіньова», «сіра», «чорна», «неофіційна», «незаконна», «нелегальна», «прихована», «паралельна», «фіктивна» економіка. У СНР ООН 1993 «тіньова економіка» розглядається як нелегальна, не обчислювана офіційно, фіктивна, корислива діяльність (юридичних та фізичних осіб), спрямована на отримання доходу, що приховується від офіційного обліку будь-яким (у т.ч. кримінальним, та/або протизаконним) шляхом. Серед об’єктивних причин виникнення та поширення обсягів тіньової економіки інституціоналізм називає «ціну підкорення закону». Якщо витрати фірми (у т.ч. її «трансакційні витрати») перевищують легальну «ціну підкорення закону» (легальну сплату податків та соціальних платежів, плату за офіційне отримання ліцензій, дозволів), то фірма «іде» працювати у «тінь». Серед причин поширення тіньової економіки науковці та експерти називають: недосконалість ринкових відносин, неефективність системи державного управління економікою, недосконалість механізмів державного регулювання економіки; політичну нестабільність та корупцію; відсутність ефективної політики розподілу доходів; зменшення прошарку середнього класу, розповсюдження бідності, маргіналізацію суспільства та ін. Поряд з соціально-економічними виокремлюють інституційні чинники: конфлікт держави та суспільства, недовіра громадян до держави (органів державної влади), недосконалість судової та правоохоронної системи, відсутність боротьби з корупцією та ін.

Проявів тінізації національної економіки дуже багато, але найбільш наочними з них є тіньові операції у фінансовій сфері, у сфері земельних та трудових відносин.

Валютні коливання, стрімке падіння курсу національної грошової одиниці – гривні, а також неефективна політика НБУ щодо регулювання валютного ринку та діяльності банківського сектору сформували передумови щодо тінізації грошових потоків в Україні. Зазначимо, що стабілізація купівельної спроможності гривні залежить від комплексної взаємодії ряду факторів: від міжнародних стабілізаційних кредитів, що надходять до України (зокрема – від МВФ), від ефективності регулятивного втручання НБУ та стабільності банківської системи, від дієздатності та ефективності розвитку українського виробництва товарів та послуг, зростання конкурентоспроможності національного виробництва та збільшення експорту. Щодо світового досвіду детінізації фінансової сфери – на увагу заслуговує практика впровадження «податкової амністії», «нульової декларації».

Важливе місце у системі тіньової економіки належить тінізації ринку праці. Тіньова економіка та тіньовий ринок праці тісно взаємодіють. Існування такого соціально-економічного явища, як тіньовий ринок праці зумовлює суттєве скорочення доходів бюджету, а саме – податкових надходжень. Натомість – скорочення бюджетних надходжень «тягне» за собою подальше скорочення бюджетних витрат на освіту, науку, культуру, на фінансування соціальної сфери. Серед причин існування та розповсюдження в Україні тінізації ринку праці слід назвати: нестабільність та складність системи оподаткування оплати праці; відсутність розгалуженої системи безготівкових розрахунків, універсальних платіжних систем; надмірне регулювання підприємницької діяльності; несприятлива ситуація у сфері працевлаштування жінок (особливо – віком понад 40 років і передпенсійного віку); відсутня тісна кореляція між нарахуванням пенсії та соціальними платежами фізичної особи; відсутність в Україні чіткого, зрозумілого та ринково-орієнтованого трудового законодавства; відсутність інституту соціальної відповідальності бізнесу.

Нелегальна зайнятість та тінізація заробітних плат в Україні виключає легальне поповнення державного бюджету (адже податки та соціальні внески не сплачуються), зменшує надходження до Пенсійного фонду. Все це обмежує можливості держави фінансувати бюджетну сферу, створювати нові робочі місця, виконувати соціальну функцію. Тінізація заробітних плат загострює відносини та протиріччя на рівні «держава – людина – суспільство». Детінізація ринку праці потребує переходу до безготівкових фінансових розрахунків (електронні банківські картки), впровадження тісної кореляції між нарахуванням пенсії та соціальними внесками фізичних осіб. Перспективним для прискорення детінізації ринку праці є введення електронного звітування (декларації доходів), проведення «нульової декларації». Детінізація всіх сфер та секторів економіки стає обов’язковою умовою цивілізованого розвитку України та її просування шляхом євроінтеграції.

**Бібліографічні дані**

1. Social Insurance and Economic Security 7th Edition by [George E. Rejda](http://www.amazon.com/George-E.-Rejda/e/B001ILKAIC/ref=dp_byline_cont_book_1). – Routledge; 7 edition (January 17, 2012). – 432 pages

2. Social Security: The Inside Story, 2014 Edition: An Expert Explains Your Rights and Benefits Paperback – [Andy Landis](http://www.amazon.com/Andy-Landis/e/B001K8NT18/ref=dp_byline_cont_book_1). – 294 pages. – CreateSpace Independent Publishing Platform (April 24, 2014).

3. Security Risk Assessment: Managing Physical and Operational Security. – [John M. White](http://www.amazon.com/John-M.-White/e/B00LESWJIS/ref=dp_byline_cont_book_1). – 230 pages. – Butterworth-Heinemann; 1 edition (August 6, 2014)

4. Economic Security: Neglected Dimension of National Security. – [U.S. Department of Defense](http://www.amazon.com/s/ref=dp_byline_sr_ebooks_1?ie=UTF8&text=U.S.+Department+of+Defense&search-alias=digital-text&field-author=U.S.+Department+of+Defense&sort=relevancerank). 2014. – 123 pages.

5. Власюк О. С. Система економічної безпеки держави / О. С. Власюк ; ред. А. І. Сухоруков. – К.: Видавничий дім «Стилос», 2010. – 684 с.

6.Яценко Л.Д. Екологічний складник національної безпеки: основні показники та способи їх досягнення: аналітична доповідь / Л.Д.Яценко. – К.: НІСД, 2014. – 52 с.

7. Тіньова економіка в Україні: масштаби та напрями подолання: аналіт. доп. / Т. А. Тищук, Ю.М. Харазішвілі, О. В. Іванов; заг. ред. Я.А. Жаліла. – К.: НІСД, 2011. – 96 с.

8.Тетяна Тищук. Міф та реальність: Рівень тіньової економіки в Україні (Грудень 8, 2015) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://voxukraine.org/2015/12/08/mif-ta-realnist-pro0riven-tiniovoi-economicy-v-ukraini-ua/>

9. Біла С.О. Тіньова економіка та її вплив на структурне трансформування українського виробництва / С.О.Біла // Економіка України. – 2000. – № 10. – С. 54 – 61.

10. Global Financial Integrity [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.gfintegrity.org/reports/>

11. Національний банк України. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>

12. Податкова амністія в Україні: за і проти. Огляд. – Київ, СОЦІУМ, 2005. – 20 с.

13. Офіційний сайт Державної служби статистики. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>

14. Офіційний сайт Міністерства економічного розвитку і торгівлі України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.me.gov.ua>

**References**

1. Social Insurance and Economic Security 7th Edition by George E. Rejda. – Routledge; 7 edition (January 17, 2012). – 432 pages

2. Social Security: The Inside Story, 2014 Edition: An Expert Explains Your Rights and Benefits Paperback – Andy Landis. – 294 pages. – CreateSpace Independent Publishing Platform (April 24, 2014).

3. Security Risk Assessment: Managing Physical and Operational Security. – John M. White. – 230 pages. – Butterworth-Heinemann; 1 edition (August 6, 2014) 4. Economic Security: Neglected Dimension of National Security. – U.S. Department of Defense. 2014. – 123 pages.

5. Vlasyuk O. S. Sistema ekonomichnoyi bezpeki derzhavi / O. S. Vlasyuk ; red. A. I. Suhorukov. – K.: Vidavnichiy dim «Stilos», 2010. – 684 s.

6.Yatsenko L.D. Ekologichniy skladnik natsionalnoyi bezpeki: osnovni pokazniki ta sposobi yih dosyagnennya: analitichna dopovid / L.D.Yatsenko. – K.: NISD, 2014. – 52 s.

7. Tinova ekonomika v Ukrayini: masshtabi ta napryami podolannya: analit. dop. / T. A. Tishchuk, Yu.M. Harazishvili, O. V. Ivanov; zag. red. Ya.A. Zhalila. – K.: NISD, 2011. – 96 s.

8.Tetyana Tishchuk. Mif ta realnist: Riven tinovoyi ekonomiki v Ukrayini (Gruden 8, 2015) [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: <http://voxukraine.org/2015/12/08/mif-ta-realnist-pro0riven-tiniovoi-economicy-v-ukraini-ua/>

9. Bila S.O. Tinova ekonomika ta yiyi vpliv na strukturne transformuvannya ukrayinskogo virobnitstva / S.O.Bila // Ekonomika Ukrayini. – 2000. – № 10. – S. 54 – 61.

10. Global Financial Integrity [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: http://www.gfintegrity.org/reports/

11. Natsionalniy bank Ukrayini. Ofitsiyniy sayt. [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: http://www.bank.gov.ua/

12. Podatkova amnistiya v Ukrayini: za i proti. Oglyad. – Kiyiv, SOTsIUM, 2005. – 20 s.

13. Ofitsiyniy sayt Derzhavnoyi sluzhbi statistiki. [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: http://www.ukrstat.gov.ua/

14. Ofitsiyniy sayt Ministerstva ekonomichnogo rozvitku i torgivli Ukrayini [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: http://www.me.gov.ua