**ТЕМА 4**

**ТІНЬОВА ЕКОНОМІКА В БІЗНЕСІ**

**Ключові поняття:** тіньова економіка, неформальна економіка, підпільна економіка, незаконна економіка, механізми функціонування тіньової економіки, методи оцінювання тіньової економіки

**4.1. Генезис, сутність та структура тіньової економіки**

***Загальна характеристика тіньової економіки***

Тіньова економіка виникла в історично далекому минулому, але особливо великого розмаху вона набула в період капіталістич­ної цивілізації. Мала місце вона і в колишньому СРСР, але найбіль­шого розвитку набула в 70—80 роках. *Основною причиною цьо­го була неможливість практичної реалізації відносин соціалістич­ної суспільної власності на засоби виробництва. Це проявилось, передовсім, у глибинній суперечності державних, колективних і особистих економічних інтересів.*

Державна монополія виробництва, розподілу, обміну і спожи­вання сукупного суспільного продукту була підпорядкована тіль­ки державним соціально-економічним інтересам. Суспільна влас­ність на засоби виробництва призвела до втрати працівниками сфери матеріального виробництва почуття господаря суспільного надбання, втрати матеріальної заінтересованості. Це створило сприятливі соціально-економічні умови і можливості для виник­нення тіньової економіки.

Україна тіньову економіку отримала в спадщину від колишньо­го СРСР досить розвиненою. Ще більших розмірів вона набула в перехідний період від соціалістичних виробничих відносин до формування нових — ринково регульованих. Прорахунки в процесі здійснення радикальних політичних та економічних перетворень в Україні, створили оптимальні умови для розвитку тіньової еконо­міки. *У процесі ліквідації (обмеження) монополії державної влас­ності, поступового формування ринкових відносин замість зни­ження розвитку тіньової економіки спостерігається її нестримне зростання.* Використовуючи недосконале законодавство, а також економічну ситуацію, що склалась внаслідок економічної кризи, частина населення країни зайнялась виробництвом заборонених товарів та послуг (наркотики, конвертація валюти тощо), вивозом дефіцитних товарів (золото, срібло, мідь тощо) та валюти.

Розвитку тіньової економіки значною мірою сприяла банків­ська система, установи якої на початку 90-х років перетворювали безготівковий грошовий обіг у готівковий з подальшим обміном його на долари. Надання кредитів здійснювалось з порушенням принципів кредитування, а саме: забезпеченості цільового харак­теру, терміновості, повернення кредитів. ***Тіньова економіка — одна з негативних форм перерозподілу національного доходу на користь мафіозно-корумпованих груп.***

Тіньовий сектор економіки почав впливати на всі соціально-економічні процеси, які відбуваються в суспільстві. Без урахування цього факту стає неможливим проведення наукового економічного аналізу на макро- і мікро- рівнях, прийняття ефективних управлінських і законодавчих рішень на всіх рівнях держав­них структур. Тіньова економіка спричинює серйозні помилки при визначенні макроекономічних показників та неадекватне оці­нювання найважливіших процесів і тенденцій, тактичні та стра­тегічні прорахунки під час прийняття відповідних рішень.

Досвід багатьох країн свідчить, що тіньовий сектор економіки істотно впливає на всі сторони економічної діяльності, на полі­тичне і громадське життя кожної країни. Прояви неформальної тіньової економіки мають місце в будь-якій країні світу. Рівень її частки у валовому внутрішньому продукті (ВВП) у кожній дер­жаві залежить від конкретних умов, які склалися в ній на певний період чи етап розвитку економіки. Науковцями Заходу підрахо­вано, що сьогодні в структурі економіки різних розвинених країн ця частка становить від 5 до 15 відсотків ВВП. В африканських країнах цей показник сягає 30%. Частка тіньового сектору еконо­міки України в 2000 році за офіційними даними становила 47 % од офіційного ВВП. У 2006 році інтегрований показник рівня тіньової діяльності становив 28 % офіційного ВВП. Тенденції тіньової еко­номіки України характеризують дані, подані на рис. 4.1.

Дослідження свідчать, що рівень тіньової економіки 40—50 % вже є критичним. На цьому рівні вплив державно нерегульованих факторів стає настільки відчутним, що суперечності між легаль­ним і тіньовим секторами економіки спостерігаються практично в усіх сферах життєдіяльності суспільства.

Розвиток тіньової економіки свідчить про наявність кризової ситуації в легальній економіці держави, неналежний рівень її керованості і контролю з боку державних структур, недосконалість системи правового регулювання в цій сфері тощо.

***Що ж являє собою тіньова економіка? У чому полягає її сут­ність? Які є механізми тіньової діяльності суб'єктів підприємни­цтва, методи аналізу та оцінювання її масштабів (обсягів)?***

Розглядаючи сутність тіньової економіки, необхідно зазначи­ти, що єдності думок фахівців стосовно однозначного визначення цього поняття ще немає. Тому можна і треба навести кілька дефі­ніцій цього терміну, що прийняті в зарубіжній і вітчизняній еко­номічній літературі (табл. 4.1).

*Таблиця 4.1*

**ДЕФІНІЦІЇ ПОНЯТТЯ «ТІНЬОВА ЕКОНОМІКА»**

|  |  |
| --- | --- |
| Визначення | Джерело |
| До тіньової економіки належить уся економічна діяльність, що з будь-яких причин не врахову­ється офіційною статистикою і, результати якої не входять до валового національного продукту | 0. Реі§е Е. Нош Ві§ Із Оте Ігге§и1аг Есопоту? — Рпе1іеп§е, 1979.— Р. 22. |
| Тіньова економіка — будь-яка прихована від державного обліку економічна діяльність | *Козлов Ю.* Теневая зко-номика и преступность // Вопросьі зкономики. — 1990. — №3. |
| Тіньова економіка — незареєстрована в держав­них органах і тому неконтрольована індивіду­альна трудова діяльність | *Сергеев А.* Альтернати­ва: вьібор пути. Пере-стройка управлення и горизонтьі рьшка. — М.: Мьісль, 1980.— 462 с. |
| Тіньова економіка — вид економічної діяльнос­ті, що здійснюється незаконно або з порушенням закону з метою нетрудового збагачення | *Егоров М.* Теневая зко-номика // Известия Ака-демии наук СРСР. Се-рия зкономическая. — 1990. — №2. |
| Тіньова економіка — функціонування протиза­конних (незареєстрованих) підприємств, фірм, окремих виробничих підрозділів, підпільної внут­рішньої і міжнародної торгівлі, а також протиза­конне проведення грошово-кредитних операцій, здійснення підприємницької діяльності з метою отримання надприбутків, будь-якої матеріальної вигоди, а в деяких випадках — досягнення полі­тичних намірів | *Іфтемчук В. С, Іфтем-чук М. В.* Економічний словник—довідник. — Чернівці, Прут, 1997. — 240 с. |
| Тіньова (підпільна) економіка — недекларована економічна діяльність, до якої відносять не про­тизаконні в принципі види діяльності, про які не повідомляють у податкові органи (наприклад, продаж уживаних речей або послуги друзям), а також незаконні види діяльності (наприклад, збут наркотиків, азартні ігри тощо) | *Пол А. Саиузльсон, Віть-ямД. Нордхаус.* Зконо-мика / Пер. с англ. — М.: БИНОМ, Лаборатория ба­зових знаний, 1997. — 796 с. |

З наведених у таблиці дефініцій можна зробити загальний вис­новок: кожне наступне визначення уточнює попереднє, зберігаю­чи при цьому те загальне, що є суттєвим для тіньової економіки. Існує й низка інших визначень цього поняття, але вони також не дуже відрізняються.

***Структура тіньової економіки***

Зміст цього терміна найповніше розкривається через його складові — структуру тіньової економіки. Зарубіжні й вітчизняні економісти мають різні думки стосовно елементів тіньової економіки. Так, наприклад, Е. Фейг та інші науковці виділяють дві її основні складові :

1. економічна діяльність, що є легальною, неприхованою, але й такою, що не оподатковується і не враховується офіційною ста­тистикою;
2. протизаконна, свідомо приховувана діяльність.

До першої складової тіньової економіки найчастіше належать: виробництво в домашніх господарствах, надання послуг на непостійній основі, невеликі підробітки, дохід, що отримується з присадибних ділянок тощо. Така діяльність не враховується при розрахунках валового національного продукту, а її облік практично неможливий. Ця частина тіньової економіки дістала *назву «нефор­мальна економіка».*

Другий компонент включає як заборонену в державі економічну діяльність, так і діяльність, що має враховуватися і контролюватися державою, підлягаючи при цьому оподаткуванню, але вміло приховується від сплати податків. Ця частина тіньової економіки отримала назву *«підпільна економіка».* До такої діяльності належить отримання прихованих доходів, нелегальне виробництво товарів та послуг, розкрадання і шахрайство тощо.

Вітчизняні науковці (О. Турчинов, 3. Варналій) пропонують досить містке визначення тіньової економіки і виокремлюють чотири її складові блоки1:

* неприхована від державних органів економічна діяльність, але така, яка з ряду об'єктивних і суб'єктивних причин не врахо­вана, не контрольована і не оподаткована державою;
* легальна економічна діяльність, у процесі якої відбувається повне або часткове ухилення від сплати податків, зборів, штрафів та інших обов'язкових платежів, а також порушення її державної регламентації (тобто суб'єкт тіньової економічної діяльності отримує додатковий дохід через порушення чинного податкового та іншого законодавства, яке регламентує економічну діяльність);
* незаконна навмисно приховувана від державних органів економічна діяльність;
* діяльність, спрямована на отримання доходу скоєнням чи сприянням скоєнню злочинів, що спричиняють кримінальну від­повідальність.

Таким чином, ***тіньова економіка***— ***це економічна діяльність суб'єктів господарювання (фізичних і юридичних осіб), яка не враховується, не контролюється й не оподатковується державою і (або) спрямована на отримання доходу шляхом порушення чин­ного законодавства.***

Отже, як випливає із запропонованого підходу, тіньова еконо­міка охоплює весь спектр доходів, отриманих від нерегламентованої державою економічної діяльності, починаючи з доходів дрібних ремісників-кустарів і закінчуючи доходами окремих ор­ганізованих злочинців.

На теперішній час в Україні немає узгодженого підходу до визначення структури тіньової економіки. Найобґрунтованішою є класифікація тіньової економіки, запропонована О. Турчиновим.

Усі види тіньової економічної діяльності суб'єктів підприємництва можна поділити на три блоки :

* легальне (нерегламентоване державою) виробництво товарів і надання послуг («неформальна економіка»);
* порушення в межах дозволеної економічної діяльності («підпільна економіка»);
* заборонені види діяльності: кримінальний промисел, рекет, корупція тощо («незаконна економіка»).

Критерієм віднесення того чи іншого виду діяльності до відповідних блоків може бути виконання однієї з двох умов:

* по-перше, така діяльність не обліковується і не регламенту­ється державою;
* по-друге, порушуються вимоги, обмеження і заборони, ви­сунуті державою до економічної діяльності.

Першій умові, як правило, відповідає вузький спектр видів діяльності, що є неформальними економічними відносинами між фізичними особами, ведення підсобного товарного і нату­рального господарства, надання послуг на непостійній основі тощо. Зазначені види діяльності здебільшого не потрапляють до структури офіційної економіки, причому не за ініціативою цих суб'єктів, а через неможливість з боку держави організу­вати облік і контроль у цьому секторі економіки. Внаслідок цього стає неможливою і регламентація державою таких видів діяльності.

Існуюча думка про те, що цей сектор економіки не відіграє суттєвої ролі в національних економічних системах, є слушною лише для економічно розвинених країн. У державах із слаборозвиненою економікою, а також у країнах, які переживають соціаль­но-економічні кризи, ці сектори економіки є вельми суттєвими.

Частка тіньового сектору економіки суспільства є важливим показником рівня її цивілізованості та соціально-економічного розвитку, а також — потенціалу сталості правлячого режиму і державного ладу.

Тіньова економіка в Україні набула настільки значного розма­ху і поширення, що почала загрожувати економічній і національ­ній безпеці країни. Вона істотно впливає на всі сторони еконо­мічної діяльності, на політичне й суспільне життя і — на відміну від легальної економіки — динамічно розвивається протягом останніх років.

Усе це вимагає нових глибоко обміркованих наукових концеп­цій щодо причин виникнення і розвитку тіньової економіки, но­вих підходів та поглядів на це складне явище, що має значний соціально-руйнівний потенціал. Саме тому проблема розроблен­ня науково-методичних підходів до аналізу механізмів функціо­нування та оцінювання масштабів тіньової економіки стає одним із пріоритетних напрямів їх вивчення і наукових досліджень.

**4.2. Механізми функціонування тіньової економічної діяльності**

Основна частина видів підприємницької діяльності, які на­лежать до тіньової економіки, проводиться з порушенням вимог та обмежень, висунутих державою до економічної діяльності суб'єктів підприємництва. У зв'язку з цим актуальним є з'ясуван­ня конкретних механізмів функціонування тіньової економіки.

Практика свідчить, що механізми функціонування тіньової економіки дуже різноманітні. Вітчизняні науковці (О. Турчинов, О. Пасхавер, В. Бордюк, 3. Варналій та ін.) в результаті проведе­них досліджень виокремили ***найхарактерніші для вітчизняної економіки механізми функціонування тіньової економіки. До ос­новних з них відносяться.***

1. **Звичайні (найпростіші) механізми тіньової діяльності, що спостерігаються *в межах неврахованого офіційною статисти­кою легального виробництва товарів та послуг* («неформальна економіка»).** Йдеться про неформальні громадські зв'язки між фізичними особами, які продають товари, вироблені в умовах домашніх господарств (продукти харчування з присадибних ді­лянок тощо) або надають послуги, що базуються на праці вико­навця (ремонт квартир, репетиторство «тощо), або заробляють гроші, використовуючи приватну власність (здавання квартир, гаражів в оренду тощо).
2. **Традиційним аспектом тіньового сектору вітчизняної еко­номіки є *нелегальне виробництво товарів і надання послуг.***
3. **Наймасовішим видом тіньової економіки *є ухилення від сплати податків та обов'язкових платежів.* Основними спосо­бами ухилення від сплати податків є:**
* нелегальне виробництво товарів (послуг);
* неврахований обіг, а саме: невраховані обсяги реалізації то­варів і послуг;
* неофіційний бартер;
* невраховані проплати;
* невра­хована виплата зарплати;
* незаконне отримання і використання податкових пільг;
* приховування реальних обсягів прибутку й доходів (штучне завищення собівартості продукції), а саме: фальсифікація цін; ви­користання зарубіжних підприємств і рахунків; використання кредитних і страхових схем; фальсифікація виробничих витрат; використання тіньових фінансових посередників;
* приховування доходів (для фізичних осіб);
* штучне банкрутство і штучна неплатоспроможність;
* приховування чи фальсифікація звітної документації та ін­формації про економічну діяльність;
* зміна резидентства суб'єкта економічної діяльності.

В Україні в останні роки до основних інструментів, за допо­могою яких продовжується виведення коштів від оподаткування, відносяться:

* мінімізація податкових зобов'язань через неналежне оформлення трудових відносин, а саме: виплата заробітної плати «у конвертах», ведення подвійної бухгалтерії, використання праці найманих працівників без належного оформлення відповідно до вимог чинного законодавства;
* створення і використання транзитних підприємств та суб'єк­тів господарювання з ознаками фіктивності, організація «конвертаційних» центрів;
* незаконне відшкодування ПДВ;
* нелегальне виробництво та незаконний обіг підакцизних то­варів;
* здійснення безтоварних зовнішньоекономічних операцій, які дають змогу незаконно відшкодовувати або мінімізувати зобов'язання по ПДВ і легалізувати отримані кошти, а у випадках з підакцизними товарами — ухилитись від сплати акцизного збору.

**4. Загрозливим видом тіньової діяльності *є тіньовий (нелегальний) експорт капіталу.* Виділяють такі основні механізми його здійснення:**

* завищення контрактної ціни при імпорті товарів, техніки, технології і послуг з виведенням різниці між контрактною і ре­альною цінами на закордонні рахунки учасників угоди;
* зниження контрактної ціни при експорті продукції (послуг), з виведенням різниці між реальною ціною купівлі і тією, що вка­зана в контракті, на закордонні рахунки експортерів;
* вивезення капіталу шляхом фіктивних імпортних закупок або неповернення коштів за експортовану продукцію;
* отримання резидентом коштів на закордонний рахунок за виконані у власній державі послуги або за продукцію, що поста­чалася в межах власної країни;
* вивезення капіталу за допомогою офіційних фінансових ін­ституцій;
* приховування отриманих за кордоном грошей (цінностей) або їх внесення за зниженою вартістю до статутних фондів іно­земних (спільних) підприємств і банків чи до статутних фондів дочірніх підприємств, філій і представництв за межами країни;
* приховування спільної з нерезидентами діяльності за кордо­ном без створення юридичної особи;
* вивезення позикового капіталу (банківські кредити та пози­ки) без повернення його кредиторам-резидентам;
* нееквівалентні товарообмінні (бартерні) операції та інша ді­яльність, побудована на формах зустрічної торгівлі між резиден­том і нерезидентом, яка здійснюється без оплати та повернення в країну імпортної частини, обумовленої офіційною угодою повні­стю або частково;
* передавання резидентом нерезиденту майна в оренду або повернення лізингових операцій за зниженими цінами чи з усу­ванням орендаря від розрахунків;
* неповернення товарно-матеріальних цінностей, переданих на зберігання (консигнацію і т. ін.);
* використання послуг тіньових фінансових посередників;
* нелегальне (контрабандне) вивезення за кордон валютних і матеріальних цінностей, технологічної, технічної та військово-стратегічної інформації.

Отже, тіньові операції можуть здійснюватися на основі бага­тоступінчастих схем, які передбачають наявність складних ком­бінацій з участю різних суб'єктів тіньової економічної діяльності (державних установ, фірм, громадян).

Розглянуті та інші характерні схеми тінізації капіталу у сфері економіки притаманні всім державам з розвинутою економікою, де функціонує підприємництво. Дуже важливо знати чинники, що впливають на формування тіньової економіки і її наслідки.

**До основних *чинників,* які зумовлюють тіньову економічну ді­яльність, відносяться:**

* високі податки та нерівномірний їх розподіл;
* надмірне регулювання підприємницької діяльності, невідпо­відність між владними діями і економічними інтересами суб'єк­тів господарювання;
* недосконалість законодавства;
* висока вартість кредитів;
* прихована зайнятість;
* недостатня ефективність управління державним майном;
* відтік за межі держави капіталів, у тому числі через офшорні зони, та інші.

**Існування тіньової економіки призводить зазвичай до таких наслідків:**

* криміналізація суспільства;
* скорочення податкової бази. Як наслідок, зростає податко­вий прес на легальний сектор економіки;
* знижується конкурентноспроможність легальної економіки. Це у свою чергу підштовхує й інші економічні структури до від­ходу в тінь;
* підсилюється ресурсне забезпечення корупції, що призво­дить до зростання її масштабів;
* відбувається перерозподіл національного доходу на користь владної групи осіб, обумовлений корупцією і контролем кримінальних груп над тіньовою економікою. Це веде до значного майнового розшарування і зростання конфронтації в суспільстві;
* відбувається відплив капіталу за кордон;
* розширюється неконтрольована торгівля низькоякісними то­варами і товарами, небезпечними для споживача;
* гальмуються соціально-економічні реформи. Інноваційний характер розвитку потребує стартового капіталу, але без легалі­зації тіньових доходів його важко добитися;

■ спотворюються офіційні дані про стан економіки.

Проблему наявності неформального сектору економіки не можна вважати такою, що може сама собою розв'язатися в пере­бігу економічних реформ. Тому без дійового державного впливу на негативні процеси тіньовий сектор економіки не буде подола­но. В ситуації, що склалася у сфері національної економіки, на порядок денний постає питання про вжиття радикальних заходів щодо їх локалізації, створення економічних умов, за яких можли­ва їх легалізація, а також встановлення режиму, за якого стає мож­ливим правове регулювання згаданих негативних дій.

Неформальний сектор національної економіки слід сприймати як серйозну проблему, розв'язання якої без всебічного і комплек­сного підходу з боку держави неможливе.

Для вжиття необхідних заходів щодо «тіньової економіки» виникає необхідність у розробленні методичних підходів стосов­но виявлення і оцінювання обсягів неформальної тіньової еконо­міки, її упередження та суттєвого скорочення.

**4.3. Оцінювання масштабів тіньової економічної діяльності суб'єктів підприємництва**

Оцінювання масштабів різноспрямованої і всеохоплюючої ті­ньової діяльності є головним завданням дослідження цієї проб­леми і має спиратися на власну методичну основу. Проте в Украї­ні нема офіційної та загально визначеної методики комплексного оцінювання масштабів тіньової економічної діяльності в цілому та її різновидів на макро- та мікрорівнях.

На сьогодні вітчизняними вченими-економістами застосову­ються різні методики щодо визначення параметрів неформальної економіки.

Для оцінювання розмірів тіньової економіки найчастіше вико­ристовують такі методи1:

* соціологічні методи (опитування, обстеження);
* статистичні методи (аналіз розбіжностей даних офіційної статистики, оцінювання нарахованої вартості складових ВВП);
* монетарні методи (аналіз попиту на готівкові гроші, аналіз обсягів грошових операцій);
* структурні (галузеві) методи (експертний метод, метод до­мінування, метод зіставлення галузей);
* спеціальні методи (метод дослідження зайнятості, метод Па­лермо, метод стійких взаємозв'язків тощо).

*Соціологічні методи* оцінювання розмірів тіньової економіки ґрунтуються на проведенні опитувань населення, експертиз, ви­біркових обстежень суб'єктів економічної діяльності, а також на аналізі податкових перевірок і даних правоохоронних органів. Проводячи опитування, припускається, що частина респондентів є активними чи пасивними учасниками тіньової економічної діяль­ності. На основі отриманих даних оцінюються складові тіньового сектору країни або регіону.

*В основі статистичній методів* лежить використання системи національних рахунків або інших даних, що формуються за допо­могою офіційної статистики. Зокрема, метод аналізу розбіжностей даних офіційної статистики ґрунтується на припущенні, що пере­вищення витрат над офіційно визначеними доходами чи різниця між реальними (з урахуванням тіньових компонентів) і офіційни­ми доходами є показником тіньової економіки. Застосовуючи ме­тод розбіжностей, аналізується різниця між ВВП, обчисленим як сукупний дохід від виробничої діяльності, і загальними витратами на купівлю товарів і послуг. Наявність згаданого сектору спричи­нює перевищення витрат над офіційними доходами через викори­стання при купівлі товарів і послуг неврахованих доходів.

Інформацію про сукупні офіційні доходи одержують за дани­ми державної статистичної чи податкової служби. Для отримання точнішої інформації про витрати найчастіше проводять обсте­ження окремих підприємств і сімей чи здійснюють експертні ко­ригування. Різниця між ВВП, що визначається на основі реаль­них витрат, і ВВП, обчисленим на базі офіційних доходів, може слугувати показником тіньової економіки.

*Метод неврахованої вартості* заснований на оцінюванні вартості, яка не враховується в окремих компонентах ВВП. За цим методом проводиться перевірка достовірності офіційних обчис­лень створення і використання ВВП, простежується зміна вартіс­них показників у процесі створення доданої вартості з урахуванням зміни обсягів продукції, що випускається в натуральному виразі. *Монетарні методи* є основними методами оцінювання масштабів тіньової економіки, за допомогою яких аналізуються різні аспекти, пов'язані з попитом на гроші, зокрема готівкові, обігом і формами використання грошової маси. Найчастіше оцінки тіньо­вої економіки отримують за допомогою методів, що базуються на аналізі попиту на готівкові гроші. При цьому робиться допущен­ня, що за проведення тіньових операцій в основному використо­вуються готівкові гроші. Тоді збільшення попиту на готівкові гро­ші в обчислювальному періоді порівняно з певним рівнем базо­вого періоду служить індикатором зростання тіньової економіки.

Дальший розвиток нових систем безготівкових розрахунків знижуватиме частку готівкових коштів в офіційному та тіньово­му обігах. Разом з тим готівкові розрахунки залишаються одним з активних фінансових інструментів, які використовуються в ті­ньовій економіці. Останнім часом збільшення попиту на готівку є одним з основних аргументів багатьох економістів щодо наявно­сті стійкого тіньового сектору.

Найбільш просту і доступну схему використання методу, що грунтується на аналізі попиту на готівкові гроші, використав П. Гутман при дослідженні тіньової економіки США. Ним було розглянуто співвідношення грошей і вкладів. Зміна цього спів­відношення розраховується як:

$$F =$$

де F — зміна співвідношення готівкових грошей і вкладів в обчислюваному періоді tвідносно базового періоду to ;

*Сt, Сto* — готівкові гроші відповідно в обчислювальному і базовому періоді;

Dt, Dto— вклади (строкові депозити, депозити до запитання) в банку.

При цьому обсяг тіньової економічної діяльності (тіньова частина реального ВВП) визначається як:

де *Тt* — обсяг тіньової економічної діяльності в t*-му* році;

Wt — обсяг офіційного ВВП.

Ще один монетарний метод, що базується на аналізі обсягів грошових операцій, було запропоновано Фішером у 1979 році. Враховуючи, що обсяг грошових операцій є одним з індикаторів економічної активності, в основу методу було покладено припу­щення, що співвідношення обсягу грошових операцій та офіцій­ного ВВП є досить стійким. Отже, збільшення співвідношення обсягу грошових операцій і ВВП викликається активізацією ті­ньової економічної діяльності. Для уточнення швидкості обігу коштів необхідно використовувати такий показник, як тривалість служби паперових грошей. Тому можливе використання спроще­ної схеми цього методу — порівняння швидкості обігу грошей базового року з аналогічним показником у досліджуваному році та перерахування, з огляду на це, ВВП.

***Структурні (галузеві) методи***ґрунтуються на використанні інформації щодо розмірів тіньового сектору в різних сферах еко­номічної діяльності. В експертному методі на основі наявної ін­формації експертним шляхом визначаються розміри тіньової економіки в кожній галузі виробництва товарів та послуг.

***Метод «домінування»***ґрунтується на припущенні, відповідно до якого внесок деяких галузей (секторів) у тіньову економіку є значно вищим за інші. Виходячи з цього, оцінюються масштаби тіньової економічної діяльності тільки в межах цих галузей (сек­торів). Частка ж усіх інших секторів зараховується до доміную­чих у тіньовій економіці галузей як співвідношення до них.

***Метод зіставлення галузей***базується на припущенні, за яким рівні тінізації окремих галузей є пропорційними рівню тінізації всієї економіки, і зміни співвідношень галузевих рівнів тінізації є незначними.

Окрему групу методів становлять ***спеціальні методи****.* Зокрема, метод оцінювання за показником зайнятості ґрунтується на при­пущенні, згідно з яким зниження офіційного рівня зайнятості (зростання рівня безробіття) викликає переміщення робочої сили з офіційного сектору до тіньового. Помітним недоліком методу є те, що на зайнятість впливає багато чинників, серед них і ті, що безпосередньо не стосуються тіньової економіки.

Для України складним є завдання визначення рівня зайнятості в офіційній економіці через приховане безробіття. Враховуючи ці обставини, можна зробити висновок, що оцінки, отримані за до­помогою показника зайнятості, в умовах України будуть заниже­ними.

***Метод «Палермо»***базується на міжрегіональних порівняннях фактичного споживання з величиною оголошеного доходу. Розбіжність між цими величинами в «Палермо» буде більшою, ніж у інших регіонах (під «Палермо» розуміють місце, де найбільше поширена світова економіка). Порівнюючи величину розбіжності в «Палермо» з її розмірами в інших регіонах, отримують набли­жену оцінку доходу від тіньової економічної діяльності. Потім береться повна середня його величина, на основі якої отримують оцінку, що репрезентує рівень тіньової економіки для країни в цілому.

***Метод стійких взаємозв'язків***ґрунтується на врахуванні вза­ємозв'язків між офіційним ВВП і певною змінною (наприклад, споживання електроенергії), пов'язаною з більшістю галузей економіки. Як змінна може використовуватися споживання води, газу та інших енергоносіїв. Цей метод передбачає визначення об­сягів тіньової економіки як різниці між реальним (з урахуванням тіньової економіки) і офіційним (за даними Держкомстату) ВВП. При цьому реальний ВВП розраховується через показник пито­мого енергоспоживання.

В останні роки розрахунки рівня тіньової економічної діяль­ності Міністерством економіки України здійснюються за допо­могою окремих методів: фінансового, монетарного, методом по­рівняння витрат домогосподарств і обсягів роздрібної торгівлі.

Фінансовим методом аналізується фінансова діяльність під­приємств, а монетарним — готівка поза банками та депозити у структурі грошової маси, останнім охоплюються як підприємст­ва, так і населення. Методом «витрати населення — роздрібна торгівля» порівнюються витрати домогосподарств з обсягами роздрібної торгівлі. Результати зазначених розрахунків з викори­станням інтегрованого методу зводяться до середньозваженого індексу.

Аналіз методів оцінювання розмірів тіньової економічної діяль­ності, особливостей цих методів та практичний досвід їх застосу­вання свідчать про доцільність їх комбінованого використання — з огляду на те, що вони охоплюють різні, взаємодоповнюючі сфери тіньової діяльності. Тому в разі одержання близьких ре­зультатів за різними методами їх середнє значення можна вважа­ти досить вірогідною оцінкою реальних масштабів тіньової еко­номічної діяльності.