

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра фінансів

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»
за магістерською програмою професійного спрямування «Державні та
муніципальні фінанси»
на тему: «Фінансове регулювання у сфері детінізації економічних
відносин»

Виконавець:

Факультет ЦЗФН

Студентка Шулікова Дана Геннадіївна

Науковий керівник:

к.е.н., доцент

Шикіна Наталія Анатоліївна

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми Дослідження фінансового регулювання у сфері детінізації економічних відносин.

Мета дослідження Дослідження теоретико-методологічних основ детінізації економічних відносин, моніторинг впливutipiнiнoвoгo сектору економіки на рівень фінансового потенціалу, а також пошук удосконалення системи державного урегулювання у сфері детінізації економічних відносин в Україні .

Завдання дослідження:

– створення служби фінансових розслідувань – принципово нового державного органу, який має прийти на заміну корумпованій Державній фіскальній службі, знаній за свій надмірний адміністративний тиск. Діяльність нового створеного органу припинить терор у середовищі підприємців та надасть можливість чесним підприємцям працювати легально, стабільно, не ховаючись від перевірок контролюючих органів та у «тінь»;

– боротьба з ухиленням від оподаткування та виведенням грошей в офшори, яка на даному етапі сконцентрована на імplementaції міжнародно – визнаних механізмів боротьби з офшорами (BEPS);

– балансування системи української митниці та надання можливості суб'єктам господарювання з офіційною економічною діяльністю вижити, працюючи в правовому полі України;

– проведення інституційної реформи Державної фіскальної служби, створення адекватного інвестиційного середовища, в якому зникне необхідність підприємцям замислюватись про ухилення від оподаткування.

Об'єкт дослідження: є фінансова політика держави в умовах тінізації економіки.

Предмет дослідження сукупність теоретичних, методичних та практичних засад фінансової політики держави у забезпеченні детінізації економіки України.

Методи дослідження При виконанні дослідження використано такі методи:

- системний (при дослідженні класифікацій оцінки рівня тіньової економіки та аналізі діяльності адміністративних структур щодо детінізації фінансових потоків в Україні);

- статистичний та порівняння (при здійсненні оцінки ефективності чинної Методики розрахунку рівня тіньової економіки в Україні, а також при дослідженні можливості імплементації зарубіжного досвіду детінізації фінансових потоків в Україні);

- історичний (при формуванні етапів розвитку тіньової економіки); економіко-математичного моделювання (при розробці моделі підвищення ефективності функціонування адміністративних структур щодо детінізації фінансових потоків в Україні);

- розрахунку коефіцієнта тінізації валової доданої вартості у сфері готельно-ресторанного бізнесу;

- обґрунтування напрямів фінансової політики держави, спрямованої на зменшення обсягів тіньових фінансових потоків та формування механізму запобігання відмиванню «брудних грошей»).

- **Інформаційна база дослідження** Законодавчі та нормативно-правові документи з питань детінізації економіки, дані Держказначейства України, статистичні та аналітичні звіти Національного банку України, дані Міністерства фінансів України та Державної служби статистики. Теоретичною основою дослідження є наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених із питань менеджменту, аналізу, процесів формування .

Структура та обсяг роботи. Кваліфікаційна робота магістра складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел (108 найменувань). Загальний обсяг роботи становить 137 сторінок. Основний зміст викладено на 100 сторінках. Робота містить 8 таблиць, 23 рисунки.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «*Теоретичні засади фінансового регулювання у сфері детінізації економічних відносин*» досліджено класифікацію, структуру, сутність та методичні підходи рівня тіньової економіки.

У другому розділі «*Основи впливу тіньового сектору економіки на рівень фінансового потенціалу*» здійснено аналіз загальних тенденцій тіньової економіки в Україні, особливості функціонування механізмів державного регулювання у сфері детінізації економічних відносин в Україні

У третьому розділі «*Удосконалення системи державного урегулювання у сфері детінізації економічних відносин в Україні та зарубіжний досвід.*» розглянуто зарубіжний досвід шляхів детінізації економіки, концептуальні основи стратегії детінізації економічних відносин в Україні, шляхи вдосконалення фінансового регулювання тіньової діяльності в економіці України.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Що для розробки ефективних заходів боротьби з тінізацією фінансових потоків необхідною є періодизація етапів тіньової економіки для країн світу, СРСР та України, яка є комплексною та побудованою на узагальненні поглядів науковців і враховує, на відміну від існуючих, не лише основні етапи розвитку тінізації фінансових потоків, але і особливості та характерні риси від їх виникнення і до сучасності. В результаті аналізу еволюції та характерних рис тінізації запропоновано такі класифікації для країн світу, СРСР та України.

2. Проаналізовано методи оцінки обсягу тіньової економіки в результаті чого виявлено, що жоден метод не є універсальним до умов України. Беручи до уваги недосконалість існуючих класифікацій,

запропоновано удосконалити класифікацію методів оцінки обсягів тінізації економіки, яка об'єднує 44 методи і дає змогу визначити рівні їх використання: державний та місцевий, що дозволяє обрати оптимальний метод для оцінки обсягів тінізації.

3. Виявлено, що діючі методи оцінки тіньової економіки не можуть достовірно визначити обсяг тінізації, оскільки вхідною інформацією для розрахунку рівня тіньової економіки за офіційною Методикою, яку було затверджено Наказом Міністерства економіки №123 «Про затвердження Методичних рекомендацій розрахунку рівня тіньової економіки» від 18.02.2009 р., є статистична звітність зареєстрованих суб'єктів господарювання. Проте вона є недосконалою, оскільки методи офіційної оцінки рівня тіньової економіки ґрунтуються на державній статистиці, що враховує лише дані, подані підприємцями та фізичними особами і не дозволяє врахувати тінізацію шляхом корупційних діянь, доходів, отриманих внаслідок стихійної торгівлі, незареєстрованої здачі в оренду рухомого і нерухомого майна, надання без ліцензій та реєстрації певних послуг, зокрема ремонтних робіт, та ін., що складає значний процент тінізації. Експертні методи в чистому вигляді також не можуть бути ефективно застосованими в українських реаліях. Вони використовують дані, отримані внаслідок соціологічних досліджень, тобто дають змогу оцінити невраховані офіційною

АНОТАЦІЯ

Шуликова Д.Г.,

«Фінансове регулювання у сфері детінізації економічних відносин
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі
спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською
програмою «Державні та муніципальні фінанси»,
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2019 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів.
Об'єкт дослідження - фінансове регулювання у сфері детінізації економічних
відносин.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти: засади фінансового
регулювання у сфері детінізації економічних відносин, основи впливу
тіньового сектору економіки на рівень фінансового потенціалу,
удосконалення системи державного урегулювання у сфері детінізації
економічних відносин в Україні та зарубіжний досвід.

Проаналізовано : класифікацію та структуру тіньової економіки;
сутність терміну «тіньова економіка», його місце та роль у системі фінансів;
механізм фінансового регулювання; концептуальні підходи впливу тіньової
економіки на фінансове становище країни; моніторинг тіньової економіки у
вітчизняній економіці перехідного періоду; вплив тіньової економіки як
складову фінансової безпеки держави; сучасні світові тенденції управління
тіньовою економікою; рекомендації щодо підвищення ефективності

фінансового регулювання України та зменшення тіньової економіки; основні стратегії детінізації економіки.

Запропоновано: здійснення активної структурної і інвестиційної політики, забезпечення переходу на інноваційний шлях розвитку як основної передумови реалізації стратегії економічного зростання; посилення соціальної політики, погашення заборгованості з заробітної плати, пенсій, інших соціальних виплат, підвищення доходів населення, проведення пенсійної реформи, активної демографічної політики, всебічний розвиток освіти, поліпшення охорони здоров'я населення, підтримки молоді; завершення формування критичної маси ринкових перетворень; поглиблення адміністративної реформи, зміцнення інститутів державної влади; реалізація ефективної регіональної політики, розширення прав і посилення відповідальності місцевих органів виконавчої влади та органів місцевого самоврядування за соціально-економічний розвиток територій; створення конкурентного середовища, регулювання природних монополій, усунення умов для можливих зловживань, подолання корупції та тіньової економіки; розвиток внутрішнього ринку і вдосконалення зовнішньоекономічної діяльності, використання вигідного географічного положення для утвердження України як провідної транзитної держави; удосконалення системи розрахунків і платежів, бюджетної і податкової політики, міжбюджетних відносин, забезпечення цільового і ефективного витрачання бюджетних коштів, зниження податкового навантаження з одночасним розширенням бази оподаткування, обмеження зовнішніх і внутрішніх боргів держави; посилення економічної безпеки.

Ключові слова:

Тіньова економіка, механізми фінансового регулювання, тіньова економічна діяльність, детінізація економічних відносин, оцінювання рівня тінізації економіки.

ANOTATION

Shulikova D.G.,

“Financial Regulation in the Sphere of Children's Economic Activities
Qualification of the robot on the health level of the master with specialty
“Finance, Banking on the right and insurance” for the Master's program “State and
municipal finance”,

Odessa National Economic University Odessa metro station, 2019

Qualification of the robot magistrais stocked with three rozdil. Obligation of
the project - financial regulation in the sphere of detailed economic.

The robot has a theoretical aspect: ambush financial regulation in the sphere
of children's economy, basics of economy's economy and economy.

Analyzed: the classification and structure of the economy; the daily
terminology of the "economy", the role of the system of finance; mechanism of
financial regulation; a conceptual approach to the economy of the economy in the
financial establishment of the country; monitoring of the economy in the economy
of the transition period; the supply of the economy is as a warehouse of financial
security of the state; Accidental management trends in the economy;
Recommendations on improving the effectiveness of financial regulation of
Ukraine and the change in economy; basic strategies for economic development.

Propounded: a healthy active structural and investment policy, secure
transition to an innovative way of developing a basic change of mind and realizing
a strategic development of economic growth; the strength of social policies, the

cancellation of bargaining with salaries, pensions, the highest social wages, the increase in income for the population, the implementation of pension reforms, the active demographic policy, all the best for your health, the completed form of the critical mass of market reconstruction; the absorption of administrative reform, the replacement of the institute of state power; Realization of effective regional policy, extension of rights and empowerment of government agencies and those of government self-government for social and economic development; the establishment of a competitive medium, the regulation of natural monopolies, the consolidation of minds for the most prosperous, the desire for a greater economy and the economy; the development of the internal market and the end-to-end state of the economy, the state of the geographic location for the establishment of Ukraine as a transit country; more comprehensive systems of payments and payments, budgetary and subsidiary policies, mid-term loans, protection of the whole and effective budgetary care, lower levels of annual rentals, and more information on the most important factors.the strength of the economical safe.

Keywords:

Tin economy, mechanics of financial regulation, tin economy, details of economic loans, evaluation of the economy.

АННОТАЦИЯ

Шуликова Д.Г.,

«Финансовое регулирование в

сфере детенизации экономических отношений

квалификационная работа на

соискание образовательного степеня магистра по специальности «Финансы,

банковское дело и страхование» по магистерской программе

«Государственные и муниципальные финансы»,

Одесский национальный экономический университет

м. Одесса, 2019

Квалификационная работа магистра состоит из трех разделов.

Объект исследования - финансовое регулирование в
сфере детенизации экономических отношений.

В работе рассматриваются теоретические аспекты:
основы финансового регулирования в
сфере детенизации экономических отношений, основы влияния теневого
сектора экономики на уровень финансового потенциала,
совершенствование системы государственного регулирования в
сфере детенизации экономических отношений в Украине и зарубежный опыт.

Проанализированы: классификацию и структуру теневой экономики;
сущность термина «теневая экономика», его место и роли в системе финансов;
механизм финансового регулирования;
концептуальные подходы влияния теневой экономики на

финансовое положение страны; мониторинг теневой экономики в отечественной экономике переходного периода; влияние теневой экономики как составляющую финансовой безопасности государства; современные мировые тенденции управления теневой экономикой; рекомендации по повышению эффективности финансового регулирования Украины и уменьшения теневой экономики; основные стратегии денизации экономики.

Предложено: осуществление активной структурной и инвестиционной политики, обеспечение перехода на инновационный путь развития как основной предпосылки реализации стратегии экономического роста; усиление социальной политики, погашения задолженности по заработной плате, пенсий, других социальных выплат, повышение доходов населения, проведение пенсионной реформы, активной демографической политики, всестороннее развитие образования, улучшение охраны здоровья населения, поддержка молодежи; завершение формирования критической массы рыночных преобразований; углубление административной реформы, укрепление институтов государственной власти; реализация эффективной региональной политики, расширение прав и усиление ответственности местных органов исполнительной власти и органов местного самоуправления за социально-экономическое развитие территорий; создание конкурентной среды, регулирования естественных монополий, устранения условий для возможных злоупотреблений, преодоление коррупции и теневой экономики; развитие внутреннего рынка и совершенствование внешнеэкономической деятельности, использование выгодного географического положения для утверждения Украины как ведущего транзитного государства; совершенствование системы расчетов и платежей, бюджетной и налоговой политики, межбюджетных отношений, обеспечения целевого и

эффективногорасходованиябюджетныхсредств, снижениеналоговойнагрузки с одновременнымрасширениембазыналогообложения, ограничениявнешних и внутреннихдолговгосударства; усилениеэкономическойбезопасности.

Ключевые слова:

Теневаяэкономика, механизмыфинансовогорегулирования, теневаяэкономическаядеятельность, детенизацияэкономическихотношений, оценкиуровнятенизацииэкономики.