Хом’як К. А.,

викладач кафедри

фінансово-економічної безпеки

та інтелектуальної власності

*(Тернопільський національний*

*економічний університет)*

**ЛЕГАЛІЗАЦІЯ ТІНЬОВИХ ДОХОДІВ ЯК ОДИН ІЗ НАПРЯМІВ ЗМІЦНЕННЯ ФІНАНСОВОЇ БЕЗПЕКИ**

Ідея легалізації тіньових доходів існує в Україні вже давно, однак ефективної реалізації на практиці так і не дістала. Зважаючи на ситуацію, яку демонструють економічні реалії дане питання має вагоме практичне значення. Оскільки нестача фінансових ресурсів гостро постала перед Україною, а масштаби тіньової економіки є критичними. Так, за оцінками вітчизняними та міжнародних організацій, обсяг тіньової економіки в Україні сягає від 40 до 60% ВВП. За даними звіту організації Global Financial Integrity, загальний обсяг нелегального відтоку капіталу з України за період 2004-2013 рік склав 116,762 млрд. доларів. Зокрема, найбільший обсяг нелегального відтоку капіталу спостерігався в 2012 році – 21,001 млрд. доларів, та найменший у 2004 році – 4,380 млрд. доларів. [1]*.* Як стверджують українські дослідники, близько 40% працездатного населення мають ті чи інші доходи від тіньової економіки. З огляду на це, легалізація тіньових доходів є одним з інструментів детінізації економіки, правильне використання якого позитивно відобразиться на рівні фінансової безпеки.

Легалізація тіньових доходів – явище, яке має місце в процесі детінізації економіки. За своєю суттю, це сукупність адміністративних і економічних заходів, спрямованих на повну або часткову легалізацію фінансових ресурсів суб’єктів господарювання прихованих від оподаткування та повернення непродуктивно експортованого капіталу [2, с. 222]. Розрізняють два види легалізації тіньових доходів: податкова амністія (поповнення бюджету) та амністія капіталів (залучення ресурсів до легального обігу та розширення бази оподаткування). Під час податкової амністії платники податків звільняються від сплати штрафів, подекуди від сплати податкових платежів. Амністія капіталів супроводжується повним або частковим звільненням від сплати податків, а також відповідальності за несплату податків у попередні роки.

Світовий досвід проведення податкової амністії засвідчує про велику кількість невдалих спроб. Так, податкова амністія провалилася у Росії (1993 р.), Грузія (2005 р.), Німеччина (2003 р.), Україна (2014 р.).

Практика щодо запровадження легалізації доходів тіньового походження шляхом амністії капіталів була успішною у США (1982 р. –  2,1 млрд. доларів), Аргентині (1995 р. – 3,9 млрд. доларів), Казахстан (2005-2007 р. – 6,7 млрд. доларів), Індія (1997 р. – 2,5 млрд. доларів), Ірландію (1988 р. – 700 млн. доларів), Італію (2002-2003 р. – 75 млрд. доларів), Бельгія (2015 р. – 830 млн. євро). Отже, проаналізувавши міжнародний досвід щодо легалізації тіньових доходів можна констатувати, що даний процес зазнав як успіху так і невдач. Тому при впроваджені в Україні, слід врахувати всі помилки, що призводили до провалу чи реалізації в неповній мірі процесу легалізації капіталів.

Зауважимо, що досягнення позитивного ефекту від легалізації тіньових капіталів та мінімізації масштабів тіньової економіки можливе за умови дотримання низки чітких заходів. Таким чином, ми пропонуємо ряд заходів, які повинні здійснюватись комплексно та поєднувати у собі політичні, правові, організаційні та регулятивні, зокрема: чітке визначення тих видів доходів і капіталів, що підлягають легалізації; одноразове проведення процедури протягом законодавчо визначеного періоду (зазвичай протягом року); неконфіскаційний характер процедури; надання державних гарантій від переслідувань з боку держави осіб, що добровільно задекларували доходи тіньового походження; гарантії конфіденційності інформації; поєднання легалізації з кримінальною відповідальності у випадку приховування доходів; широка роз’яснювальна робота.

На нашу думку, саме легалізація тіньових доходів є пріоритетним та принципово важливим напрямом сучасної фінансово-економічної політики України, який забезпечить оздоровлення та зростання вітчизняної економіки, зміцнення держави в контексті її фінансової та національної безпеки. Отже, створивши економічно вигідні умови для повернення тіньових капіталів до легального обігу та надавши законодавчі гарантії некримінальному тіньовому капіталу, уряд має змогу залучення коштів із тіньового сектору в легальну.

Література

1. Офіційний веб-сайт Global Financial Integrity [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.gfintegrity.org/>
2. Різник Н. С. Концептуальні підходи до проведення економічної амністії капіталу на регіональному рівні / Наталя Степанівна Різник // Економічний форум. – 2012. – № 2. – С. 220-228.