

УДК: 330 (477):343.37

Елизаров А.Т.

ФОРМЫ ПРОЯВЛЕНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ В УКРАИНЕ

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ПУБЛИКАЦИЙ ПО ПРОБЛЕМАМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ

Одной из составных частей хозяйства страны является так называемая «теневая экономика». Несмотря на массовость данного экономического явления, оно в силу своей латентности остается довольно таки слабо изученным. Но влияние его на народное хозяйство нашей страны огромно.

Изучением проблем возникновения и функционирования теневой экономики занимались такие исследователи, как А. Гуров [1], Т. Корякина [2], О.Т урчинов [3], А. Шохин [4], С. Коваленко [5], А. Мандибура [6], М. Николаева и А. Шевляков [7], Ю. Козлов [8], В. Лазовский [9], О. Осипенко [10] и др.

Проанализировав публикаций специалистов в этой области можно прийти к следующим заключениям. Понимание термина «теневая экономика» разнится у разных исследователей. Так, Коваленко С.А. определяет его как «неконтролируемая государством сфера деятельности. Она не учитывается статистикой, не включается в ВВП, не облагается налогом, но служит источником незаконного присвоения части результатов общественного труда с целью обогащения или увеличения официально получаемых доходов» [5,11]. Даже не говоря об отсутствии смысла в последней части данного определения, вызывает недоумение упоминание «общественного труда» и «незаконного присвоения», например, когда речь идет о выращивании картошки на приусадебном участке.

Более корректное и осторожное определение дает А.Д.Мандибура: «Теневая экономика представляет собой хозяйственную коммерческую деятельность, которая вследствие определенных причин (иногда и исторически оправданных) стремится избежать государственного учета и контроля» [6,8].

Американский исследователь Фейг Е. относит к теневой экономике всю экономическую деятельность, которая не нашла отражение в официальной статистике и не вошла в состав ВВП.

Классификацию различных видов теневой экономики давали многие авторы. Коваленко С.А. предлагает классифицировать это явление по отраслевому признаку, по форме и сущности ее деятельности, по видам, по сфере распространения. На наш взгляд столь детальное дифференцирование излишне и не позволяет выявить многие закономерности, характерные для ее отдельных видов. Например, хищение топлива для автомобилей будет осуществляться одинаковыми методами (фиктивные путевые листы, завышение норм расхода и т.п.) и на производственном предприятии и в торговом.

Н.А. Корякина выделяет три вида теневой экономики:

- подпольная экономика – запрещенные законодательством виды деятельности (незаконное обращение наркотиков, производство и сбыт оружия и боеприпасов и т.п.).

- фиктивная экономика – воровство, приписки, взяточничество, спекулятивные операции.

- неофициальная экономика – все разрешенные законом виды деятельности, при осуществлении которых имеет место сокрытие этой деятельности [2,21].

Несколько иную дифференциацию видов теневой экономики подложил А. Шохин. По его мнению, можно выделить:

- Неформальная экономика в рамках централизованной регулируемой системе хозяйствования, при которой теневые операции базируются на основе властных личностных мотиваций отдельных субъектов.

- Не легализованная экономика – нелегальные индивидуальная трудовая деятельность, мелкотоварное производство и сфера услуг.

- «Черная» экономика – формы экономических преступлений, связанных с незаконной производственной деятельностью.

- Фиктивная экономика, которая в свою очередь имеет следующие формы проявления:

1. Фиктивная стоимость – формируется за счет приписок и различного рода нарушениях финансовой отчетности, реализация продукции, полученной в результате отклонения от норм и стандартов.

2. Фиктивная потребительская стоимость – выпуск продукции, не удовлетворяющей общественным потребностям.

3. Фиктивная компонента в цене продукции [4,9].

А.Д. Мандибура разделяет понимание термина «теневая экономика» в широком и узком смысле. В широком смысле понимаются вне зависимости от их легальности все виды неучтенной, законспирированной, нерегламентированной экономической деятельности. В узком понимании термин «теневая экономика» подразумевает виды деятельности, которые несут в себе элементы незаконности или социальной опасности [6,10].

Особый интерес представляет дифференцирование теневой экономики, предложенное С.А. Коваленко [5,21]. Он разделяет теневой бизнес по двум направлениям:

- теневая деятельность, которую государство пытается всеми силами ликвидировать: наркотики, проституция, кражи, незаконные финансовые операции и т.п., что попадает под рубрику антиобщественной деятельности;

- теневая деятельность, которую государство стремится легализовать.

Такая классификация конечно не может не вызвать возражений. Так в настоящее время поднимется вопрос о легализации легких наркотиков, что выведет торговлю этим видом товара в сферу законного бизнеса. А так называемые незаконные финансовые операции часто являются незаконным только с точки зрения налоговой инспекции. Но она позволяет лучше понять глубинные процессы этого явления, разработать пути его адаптации в официальную экономику.

Таким образом, из вышесказанного видно, что не существует единого подхода в понимании как сути теневой экономики, так и ее проявлений в народном хозяйстве Украины.

Целью данной публикации является попытка автора на основе собственного опыта выявить и описать основные формы теневой экономики, а также пути уменьшения ее масштабов.

ВИДЫ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ И ФОРМЫ ИХ ПРОЯВЛЕНИЯ

По мнению автора под «теневой экономикой» понимают использованные и полученные в результате деятельности средства, не нашедшие отражение в финансовом и налоговом учете или отчетности, либо отраженные, но с нарушением действующего законодательства, с целью сокрытия самой деятельности или ее результатов.

Теневая экономика – это ряд нелегальных видов деятельности, неотраженных в обязательном официальном учете.

Теневая операция – составная часть объекта теневой экономики, представляющая собой законченный цикл, включающий осуществление затрат, получение доходов, либо сокрытие последних. Сумма однотипных теневых операций называется теневой деятельностью.

Классифицировав все известные типы теневых отношений, по нашему мнению, можно выделить следующие виды теневой экономики.

1. Криминальная экономика.

К криминальной теневой экономике относятся действия с целью получения дохода, прямо запрещенные действующим законодательством и наказание, за которые регулируется Криминальным кодексом Украины.

Криминальную теневую экономику можно разделить на три основные направления.

Криминальное производство. Деятельность этой разновидности теневого бизнеса базируется на производстве и реализации оружия и боеприпасов к нему, взрывчатых веществ, наркотиков, порнопродукции и т.п., то есть виды производственной деятельности, непосредственно запрещенные законодательством.

Криминальные услуги. В этой сфере выделяются проституция, киллерство, «выбивание» долгов и т.п.

Прочие виды криминальной деятельности. К ним относятся: контрабанда, взяточничество, вымогательство и т.д.

Вышеперечисленные виды деятельности полностью нелегальными. Участниками этих видов деятельности являются, как правило, криминальные элементы. Рассмотрение таких теневых операций не является предметом настоящего исследования.

2. Фиктивная (протекционистская) экономика.

Является типом теневой экономики базирующейся на возможности влияния участников благодаря их определенному статусу (например, высокие посты, занимаемые в служебной иерархии или в органах государственной власти) на теневые операции. Здесь четко можно проследить корыстные личностные мотивы

отдельных субъектов деятельности. Проявление этой формы могут быть самыми разнообразными: хищение имущества, беспроцентное финансирование, приватизация на льготных условиях и многое другое.

Если за критерий оценки взять направленность действий субъекта, то все проявления теневой экономики этого вида можно разбить на несколько форм.

К первой форме следует отнести операции направленные на обогащение за счет средств предприятий, организаций на которых выполняют свои служебные обязанности участники теневых операций (интровертная форма). Сущность данной формы заключается в том, что лица, занимающие определенные посты, используют предоставленное им права по управлению имуществом в корыстных целях. Все операции подобного рода в конечном итоге сводятся к льготному использованию средств предприятий и организаций, либо завуалированному их хищению. Наиболее часто это проявляется в предоставлении заказов на снабжение каким-либо «своим», негосударственным предприятиям. В этом случае оплата заказов производится по завышенным ценам. Полученная дополнительная прибыль изымается из оборота в виде неучтенной наличности и делится между участниками операции. В ряде случаев проплаты денежными средствами осуществляются под фиктивные договора (как правило, предметом которых не предусмотрена поставка товарно-материальных ценностей). Наиболее удобной формой договорных отношений в подобных ситуациях являются договора на выполнение работ, оказание услуг, то есть на получение продукции, не имеющей материально-вещественной формы. После перечисления денежные средства изымаются в полном объеме (как правило, посредством обналичивания). Часто операции такого вида оформляются в виде получение консультационных услуг (юридических, маркетинговых), приобретение канцелярского инвентаря, а для производственных предприятий – услуг производственного характера.

Наиболее ярко операции подобного вида проявились в процессе приватизации. Во многих случаях государственное имущество продавалось коммерческим структурам по заниженным ценам. Для этого перед составлением оценочного акта происходило занижение стоимости активов путем неверного проведения индексации основных средств, фиктивного выбытия действующих, не проведение дооценки, неправомерное списание оборотных средств и т.д. В большинстве случаев потребительская стоимость приватизируемых объектов (т.е. возможность получение дохода при их использовании) намного превышала балансовую стоимость этих объектов. Тогда само право на приобретение приватизируемого объекта представляло значительную ценность. Государственные служащие, в обязанности которых входила организация реализации государственного имущества, осуществляли продажу либо «своим» предприятиям, либо за участие в делах покупателей, либо за определенное вознаграждение. Данные проявления «теневой экономики» наиболее распространены в деятельности государственных учреждений и организаций. Реже подобные операции осуществляются на государственных производственных предприятиях.

Другим очень распространенным видом операций этой формы на государственных предприятиях является включение в схему реализации:

Производитель – Потребитель, еще одного звена - Посредник (негосударственное предприятие). Таким образом, новая схема выглядит следующим образом: Производитель – Посредник – Потребитель. Производитель отгружает Посреднику продукцию по ценам близким к себестоимости. Посредник в свою очередь производит отгрузку Потребителю, но уже по ценам конечной реализации. В результате вся полученная прибыль остается на счету негосударственного предприятия, которая впоследствии изымается в виде неучтенного имущества. В случае если такие операции происходят с определенной периодичностью, то их легализуют путем оформления тройственного договора между контрагентами. По данным договорам распределение агентских обязательств происходит следующим образом: Поставщик производит поставку товара, выполнение работ, оказание услуг в адрес Потребителя; Потребитель осуществляет расчеты с Посредником по отпускной цене; Посредник рассчитывается с Производителем по минимально возможным ценам. Общеизвестным примером такой схемы расчетов являются договора на установку телефонных номеров.

Разновидностью вышеупомянутой схемы операций, применяемой участниками теневого бизнеса, является отгрузка коммерческим структурам товаров, готовой продукции без предварительной оплаты. В связи с тем, что срок исковой давности установленный Гражданским кодексом Украины составляет 3 года можно смело рассчитывать на то, что за этот период ситуация радикально изменится. В худшем случае всегда есть возможность (если конечно предприятие - дебитор не является командитным обществом, обществом с полной ответственностью либо частным предприятием, то есть в случае, когда собственники не отвечают своим личным имуществом по результатам деятельности предприятия) вывести с баланса все имущество и объявить данное предприятие банкротом. Примером подобного рода операций является нашумевшая история с расчетами государственного акционерного общества «Укрнефтегаз». Такие операции применяются почти исключительно на государственных производственных предприятиях и предприятиях сферы услуг.

Все вышеупомянутые схемы почти всегда применяются на государственных предприятиях и организациях, а в деятельности других форм собственности встречается крайне редко. Это объясняется тем, что на негосударственных предприятиях собственники не будут осуществлять подобные операции, поскольку результаты деятельности и так находятся в их распоряжении, а наемный управленческий персонал, как правило, находится под жестким контролем владельцев. В тоже время должностные лица государственных структур осуществляют свою деятельность почти бесконтрольно либо этот контроль чисто номинале.

Второй формой проявления протекционистской теневой экономики этого типа является экстравертная форма, то есть получения дохода участниками от других субъектов предпринимательской деятельности. Данная форма в отличие от предыдущей, встречается как в государственных организациях, так и в организациях других форм собственности.

В государственных организациях, органах исполнительной власти это может происходить в следующем виде: государственный чиновник либо несколько чиновников, ответственных за оформление каких-либо действий, необходимость осуществления которых является обязательным (получение лицензий, сертификатов, регистрацию учредительных документов, уставного фонда, таможенные процедуры и т.п.) путем сознательного усложнения процедуры создают условия, при которых предприниматели даже при высоком уровне подготовки не способны выполнить предъявляемые им требования. В этот момент появляются лица, которые за соответствующее вознаграждение готовы оказать помощь по подготовке и оформлению необходимых документов, их регистрации. Для большей легализации в некоторых случаях создают предприятия, которые заключают с государственными организациями договор о сотрудничестве. Расчет часто происходит неучтенными наличными денежными средствами либо другими высоко ликвидными активами. Примерами этих можно считать существование при органах местного самоуправления, Таможенной службе всевозможных предприятий, оказывающих услуги «информационно-консультативного» характера. Иногда, работники государственных организаций непосредственно (разумеется, неофициально) работают на подобных предприятиях (например, создание аудиторских фирм с участием сотрудников Государственных налоговых инспекций).

В негосударственных организациях операции подобного вида нередко базируются на оказании помощи предпринимательским структурам в осуществлении действий в нарушение действующего законодательства. Наиболее ярким примером здесь могут служить услуги оказываемые работниками банков в обналаживании денежных средств. Эта деятельность осуществляется следующим образом. Создаются предприятия-трехдневки – «фантомы», которые оформляются на подставных лиц по фиктивным паспортам (ранее документы на эти предприятия готовились с использованием фиктивных штампов и печатей исполкомов, несуществующих нотариальных контор и т. д., однако, в последнее время в связи с ужесточением контроля за открытием в отделениях банков счетов данная схема стала неприемлемой). Иногда могут использоваться предприятия, которые давно прекратили свою хозяйственную деятельность, или собственников которых обнаружить невозможно. Предпринимательские структуры, нуждающиеся в «превращении» безналичных денежных средств на расчетном счете в наличные перечисляют эти средства на счета «фантомов». С этих счетов наличные денежные средства вынимаются под видом средств на командировочные расходы, хозяйственные нужды, закупку сельхозпродукции у населения, различные текущие нужды. Предприниматели получают свои денежные средства в виде неучтенной наличности за вычетом процента за услуги, который составляет от 5-7% к перечисленным суммам, а также комплект бланков с печатями «фантомов» (налоговые накладные, счета и т.д.) для оформления этих операций. После осуществления нескольких операций предприятия-трехдневки самоликвидируются. Розыскные мероприятия, проводимые правоохранительными органами, как правило, положительных результатов не дают.

В настоящее время схема обналачивания существенно изменилась. С целью безопасности клиента создается дополнительное предприятие – так называемый «буфер». Это полностью легальное предприятие, призвано обеспечить безопасность клиентов от правоохранительных органов. Именно оно принимает на себя все риски, связанные с взаимоотношениями с «фантомами».

Часто происходит комбинирование теневых операций нескольких видов одновременно. Например, в первой половине 1997 года Министерство финансов Крыма выделило Министерству образования около 150 тыс. грн. на оздоровление детей-чернобыльцев. Большая часть этих средств в дальнейшем была переведена на счета «фантомов» и изъята в наличном виде. Данная комбинация представляет сочетание обеих форм протекционистской теневой экономики.

Неформальная экономика является типом теневой экономики базирующейся на операциях, связанных с уклонения от налогообложения. Наиболее часто применяемый термин для обозначения этого явления - сокрытие доходов (однако следует заметить, что «сокрытие доходов» - лишь частный случай уклонения). Из всех проявлений теневой экономики особое внимание заслуживает именно сокрытие доходов. Это внимание обусловлено тем, что, во-первых, сокрытие является наиболее распространенным проявлением теневых операций и в настоящее время, носит массовый характер. В своем выступлении президент Украины Кучма отметил: «По существующим оценкам 40, а возможно и все 50% прибыли, которая подлежит налогообложению, не поступает в казну» [11] (Видимо Президент имел в виду не саму прибыль: она и не должна перечисляться в бюджет, а налог с этой прибыли.).

Во-вторых, тем, что в отличие от других видов операций сокрытие доходов в большинстве случаев, носит вынужденный характер и представляет собой защитную реакцию предпринимательской среды на вредоносные проявления бюрократизма государственных чиновников, беспредела карающих органов. Но основной причиной данного проявления экономики страны является аморальная политика налогообложения.

В основу следующей классификации теневой экономики можно положить возможность и желательность легализации видов деятельности. В соответствии с этим следует выделить три формы: не легализуемая, потенциально легализуемая, предпочтительно легализуемая.

Не легализуемая форма теневой экономики представляет собой ряд видов деятельности, влекущих тяжелые социальные и экономические последствия для общества. К ним относятся классические формы экономических преступлений, воровство, контрабанда и т.п. Их легализация повлекла бы за собой угрозу здоровью и благополучию граждан, подорвала бы экономические и финансовые основы государства.

К потенциально легализуемым видам теневой деятельности относятся такие из них, которые в настоящее время являются нелегальными, но в будущем при изменении законодательства по экономическим или политическим мотивам могут быть легализованы. К таким видам деятельности следует отнести производство, хранение, и сбыт легких наркотиков, проституция, порнография.

Предпочтительно легализуемые формы теневой экономики включают в себя все формы деятельности, разрешенные законодательством, но перешедшие в разряд теневых в связи с невозможностью, а в ряде случаев – с нежеланием, осуществлять хозяйственную деятельность или зарегистрировать финансовые результаты официальным путем.

Так «теневая экономика» это добро или зло? Большинство авторов отрицательно отзываются о ней. Оно и понятно: огромные суммы средств находятся вне государственного контроля, нигде не учитываются, налоги с полученных доходов не уплачиваются. И это в то время когда государство (уж который год) находится в состоянии острой недостаточности средств, инфляции, спада производства, обнищания населения. Негодование почти справедливо. А поскольку зло существует с ним необходимо бороться. Некоторые предлагают ужесточение карательных мер, деприватизацию, усиление управляющей роли государства и т.д.

За усиление борьбы с теневой экономикой также ратуют Шохин, Коваленко Турчинов. Однако, даст ли это желаемые результаты?

Обобщив имеющиеся материалы можно сделать следующие *выводы*.

Во-первых, предложение существует только тогда, когда существует спрос. Следовательно, наличие такого явления, как теневая экономика в нашем обществе, особенно если учесть ее масштабы говорит не о наследии застойных времен, не о разлагающем влиянии Запада, но является следствием каких-то процессов происходящих в самом обществе. Ведь то, что закономерно в определенных условиях и в определенное время то не плохо и не хорошо, это просто нормально. Подтверждение этой мысли мы можем найти у украинского исследователя данной темы Огородника В.: «Аномальна только чрезмерная преступность или ее отсутствие. В первом случае обществу грозит распад, в другом – застой в социальном развитии». [12]

Во-вторых, не должно быть одинакового подхода к разным ее проявлениям. Ведь к теневой экономике относится и строитель, незадекларировавший 100 гривень дополнительного заработка, и наркоделец, получающий десятки тысяч долларов ежемесячно. И дело не столько в объеме свершаемых операций, сколько в социальной опасности деяний.

Можно предложить различные способы борьбы с теневой экономикой, снижение ее масштабов.

Самым простым следует считать метод, основанный на усилении репрессий. Предполагается, что усиление карательных мер: большие финансовые санкции и уголовная ответственность испугают участников теневого бизнеса и побудят их отвернуться от этой деятельности. Однако опыт многих стран (в том числе нашей) показывает, что такой путь малоэффективен. И тому есть несколько причин.

Во-первых, усложнение получение продукции теневой экономики не ведет к снижению ее потребления. В этом случае происходит дисбаланс соотношения «спрос-предложение» в сторону уменьшения предложения. И как следствие растет цена, а значит и доходность теневой продукции, повышается привлекательность вложений в эту отрасль. Риск, связанный с деятельностью с лихвой компенсируется высокой прибыльностью.

Во-вторых, теневые структуры начинают больше внимания уделять конспиративным мерам и, вместо излечения мы получаем еще более скрытые формы.

В-третьих, в связи с усилением власти правоохранительных органов больше средств выделяется на подкуп должностных лиц, а у сотрудников таких органов появляется стимул «не устанавливать» факты деяний, что в свою очередь способствует росту еще одной отрасли теневой экономики.

По мнению автора самым сильным аргументом в борьбе с теневой экономикой может служить нормализация экономических отношений в стране, рост доходности экономики «белой». Это в первую очередь касается таких видов теневой экономики, как криминальная теневая экономика и сокрытие доходов. Если лица, занимающиеся теневым бизнесом, смогут убедиться, что в официальной сфере деятельности можно получить аналогичные или близкие доходы, но без какого-либо риска участь теневой экономики будет предрешена, а ее масштабы сведены к минимуму. Для этого необходимо изменить действующее законодательство и в первую очередь ту ее часть, которая регламентирует организацию и ведение предпринимательской деятельности, и налоговое законодательство. Очень часто организовать предпринимательскую деятельность бывает совсем непросто. Действующая разрешительная система предусматривает многократную регистрацию в различных государственных службах, множество форм отчетности. Одновременно с этим необходимо получить немало всевозможных разрешений, согласований, лицензий, патентов, специальных патентов. Современный бюрократический механизм, паразитируя на сложностях начального периода, делает подчас организацию нового производства практически невозможной.

Не для кого не секрет, что существующая система налогообложения выполняет только одну функцию – фискальную. Но, пополнив бюджет сегодня, завтра можно прийти к тому, что пополнять его будет уже не чем. Ведь средства, изъятые в виде налогов, должны были быть направлены на реконструкцию и расширение производства, улучшение благосостояния работников предприятия. Высокая доля налогов в цене товаров совсем не стимулирует покупательную способность населения, а только подталкивает к потреблению продукции, произведенными предприятиями, участвующими в теневом производстве. При снижении доли налогов у предприятий появится возможность не скрывать полученные доходы, а в последствии с большими усилиями (но часто без особого желания) их легализовывать для вложения в свою деятельность, но изначально инвестировать свободные средства в модернизацию мощностей, освоение новых сфер законной деятельности, осуществление разработок новых технологий, стимулирования труда квалифицированных специалистов.

Еще один путь уменьшения масштабов теневой экономики состоит в легализации теневых средств. Если в свое время не представилась возможность пресечь получение доходов теневыми структурами, то необходимо хотя бы заставить их работать на благо общества в официальной экономике, дать возможность обладателям капитала производить законные инвестиции. Несколько лет назад была предпринята такая попытка. Например, было разрешено открывать в

учреждениях банков анонимные депозитные счета. В 2000 году правительство провело налоговую амнистию, в соответствии с которой разрешалось легализовать незадекларированные ранее суммы полученного дохода с уплатой сравнительно небольших налогов. И ряд владельцев средств пошли на это. Но в большей своей массе обладатели теневых капиталов не поверили в честность государства.

Следующим путем легализации теневого бизнеса состоит в улучшении правовой грамотности СПД. Нередки случаи, когда предприниматель отказывается от официального ведения дел, испугавшись сложностей. В первую очередь это касается множества форм отчетности, значительного количества налогов и сложности их исчисления, откровенного давления со стороны различных государственных служб. При должном уровне подготовки предприниматель мог бы быстрее и точнее исчислить платежи и составить отчетность, а проверяющим дать аргументированный отпор.

Большую часть теневой деятельности составляют протекционистские теневые операции, которые невозможно было произвести без поддержки влиятельных чиновников. Запрещение заниматься определенными видами деятельности, декларирование доходов и расходов таких людей и членов их семей позволило бы в какой-то мере ослабить это направление теневого бизнеса.

Список литературы

1. Гуров А.И., Организованная преступность и теневая экономика. - М.: Экономика, 1991. - 35с.
2. Корякина Т.И., Услуги теневые и легальные. – ЭКО, 1989 №2 - с60-65.
3. Турчинов О.В., Теневая экономика: Теоретические основы исследования, - К., 1995. 300с
4. Шохин А., Теневая экономика: Мифы и реальность - Экономика и жизнь, 1990 №33 – с.9
5. Коваленко С.А., Теневая экономика в Украине и пути ее легализации – Симферополь: Таврия, 1998. - 111с.
6. Мандибура О.Д. Тіньова економіка України та напрямки законодавчої стратегії її обмеження, - Київ: Парламентське видавництво, 1998.
7. Николаева М.И., Шевляков А.Ю. Теневая экономика: методы анализа и оценка (обзор работ западных специалистов) - Москва: ЦЭМИ АН СССР, 1987, стр.4
8. Козлов Ю., Тени советской экономики - Экономические науки, №7, с.62-67
9. Лазовский В. О сущности, структуре и субъектах «теневой экономики» - Экономические науки, 1989, №8, стр. 62-67.
10. Осипенко О., К анализу феномена «черного рынка» - Экономические науки, 1990, №8, стр67-77.
11. Голос Украины, 28 августа 1995 г.
12. Огородник В. Тіньова економіка как кримінально-економічний феномен - Політична думка, 1996, №3-4

Поступило в редакцию 15.09.2003