**Романчук Любов Анатоліївна,** кандидат філологічних наук,

замдиректора,

*ФОП «Дмитро Щитов», м. Дніпро,*

https//orcid.org/0000-0001-5759-0126

**Щитов Дмитро Миколайович,** кандидат економічних наук,

*Університет митної справи та фінансів, м. Дніпро,*

https//orcid.org/0000-0003-4306-8016

**Мормуль Микола Федорович,** кандидат технічних наук, доцент,

*Університет митної справи та фінансів, м. Дніпро,*

https://orcid.org/0000-0002-8036-3236

**ПРИВАБЛИВІСТЬ КРАЇН ЗА ЯКІСТЮ ЖИТТЯ: НІМЕЧЧИНА ТА УКРАЇНА**

Рейтинги по відношенню до країн почали вживатися починаючи з 1990-х років, коли Махбуб уль-Хак запропонував інтегральний критерій «Індекс людського розвитку» з чотирма показниками (доход на душу населення; тривалість життя; грамотність; стан зовнішнього середовища) [1]. Методологія рейтингу під назвою «рівень щастя», запропонована у 2012 році, враховувала 33 показника благополуччя, згруповані у 7 груп [2]. Ще одна методологія, заснована у 2013 році компанією [Economist Intelligence Unit](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Economist_Intelligence_Unit&action=edit&redlink=1), базується на 9 показниках якості життя [3].

Перелічені рейтинги не є досконалими, оскільки одні показники в них визначаються виключно на основі опитування, що знижує об’єктивність та достовірність оцінок, а інші є мало суттєвими для відчуття високої якості та комфортності життя [4, с. 69-70].

Існують й інші рейтингові системи: за станом інвестиційного клімату, за аутсорсинговою привабливістю, за індексом конкурентоспроможності, за індексом зовнішніх і внутрішніх загроз, за рівнем економічної свободи, за кількістю талантів, за індексом інновацій, за індексом знань (рівнем та якістю освіти,  ступенем розвитку інформаційно-комунікаційних технологій (ІТ-сфера), туристичною привабливістю, тощо). Останній враховує специфічні показники: кількість музеїв, архітектурних та історичних пам’яток, планування міст, красу та стан будинків, площ і вулиць, якість та обсяг туристичних послуг, рівень безпеки та комфорту, природну красу, екзотичні видовища, вартість путівок та інше. Цей рейтинг зазвичай наводиться у проспектах туристичних фірм. Перше місце в ньому займає Австралія, за нею йдуть Канада, Італія, Швейцарія та Франція, а за показником найбільшої безпеки – Фінляндія, Ісландія та Оман.

Ю. П. Дудка на підставі кластерного аналізу пропонує класифікації країн за різними індексами, такими як індекс конкурентоспроможності, безпеки, економічної свободи, гуманітарного розвитку та індекс потенціалу міжнародного впливу [5, с.37-41], що по суті наближається до методології рейтингу [Economist Intelligence Unit](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=Economist_Intelligence_Unit&action=edit&redlink=1).

До 2022 року системи рейтингів, за якими визначалася ступінь привабливості тієї чи іншої країни, сприймалися на віру. Основна маса людей відвідувала інші країни як туристи за схемою «все включено», а ті, хто виїжджав туди на «постійне місце проживання», як правило, мовчали. Після 2022 року ситуація змінилася. Більшість українських біженців, які виїхали в Європу через воєнні дії на території України, виявили, що показники привабливості, зазначені в офіційно визнаних рейтингах, не відповідають дійсності. А ті, які здаються важливими для ступеня комфортності життя, взагалі не враховується.

Виходячи з власного досвіду проживання у Західній Європі, ми пропонуємо більш наближений до людських потреб рейтинг рівня якості і комфорту життя, в якому залучені інші показники, ніж у рейтингах туристичної, інвестиційної або аутсорсингової привабливості країн (табл. 1).

Таблиця 1

Рейтингова система критеріїв привабливості країн

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Критерій | Коментар |
| 1 | Інфраструктура  | Крокова доступність магазинів, поліклініки, дитячого садку, школи у кожному мікрорайоні  |
| 2 | Медичні послуги  | Їх доступність, швидкість надання, вартість, наявність в аптеках ліків |
| 3 | Власне житло  | Відсоток власників житла, вартість оренди житла |
| 4 | Дрібний та середній бізнес | Наявність дрібних пунктів обслуговування: ремонт речей, ларьки, оренда речей тощо |
| 5 | Клімат | Середньорічна температура, кількість опадів |
| 6 | Споживчий кошик  | Порівняно із середньою зарплатнею. Це зрозуміліше, ніж ВВП на душу населення |
| 7 | Податки, штрафи | Розміри, кількість |
| 8 | Екологія  | Чистота повітря та води, ступінь озеленіння |
| 9 | Ступінь свободи громадянина | Права людини на комфорт, особистий простір та безпеку |
| 10 | Ландшафт  | Естетичний та економіко-господарчий фактор |
| 11 | Наявність теплого моря  | Оздоровчий та естетичний фактор. |
| 12 | Догляд за дитиною  | За немовлям, дитиною з обмеженими здібностями тощо |
| 13 | Соціальна допомога  | Безробітним, незаможним, біженцям, матерям за доглядом за дитиною, тощо |
| 14 | Право людини на інформацію  | Правдиві новини, супутникове телебачення, соціальні мережі без заборон, тощо. |

Наведені у таблиці 1 чинники, що важливо, не залежать від опитування людей та ступеня їх правдивості.

Запропоновану рейтингову систему для прикладу застосуємо стосовно Німеччини та України.

1. Інфраструктура. В Україні жоден проєкт будівлі не приймається без належної інфраструктури: магазин, поліклініка, дитячий садок, школа мають бути розташовані у кроковій доступності. У Німеччині така практика відсутня.

2. Медичні послуги. Швидкість надання медичних послуг у Німеччині властива лише приватній медицині (200 євро за прийом лікаря), на соціальну же медичну допомогу необхідно чекати від півроку до року (в Україні – кілька днів).

3. Власне житло. За даними Eurostat за 2023 рік, у Німеччині 46 % мають власне житло. В Україні цей показник становить 86,3% [6].

4. Малий та середній бізнес в Україні приносить приблизно 50-70 % валового внутрішнього продукту в економіку країни. Частка малого та середнього бізнесу у ВВП Німеччини складає 46,7 % [7], [8]. Але на практиці вона значно нижча, що відчувається у відсутності (практично) дрібного ремонту речей, телефонів, ноутбуків, одягу, взуття, тощо.

5. Клімат. В Німеччині і Україні переважає помірний клімат. Але в північних регіонах Німеччини через вплив Балтийського та Північного морів постійно дощить. В Україні таких областей немає.

6. Споживчий кошик. В Україні у 2023 році він містив 297 товарів та послуг і коштував 2587 грн. В споживчому кошику Німеччини 475 найменувань і, залежно від місця проживання, коштує 1300-3200 євро [9], [10], [11]. Перевага значна.

7. Податки бізнесу. У Німеччині вони умовно складаються з 3-х частин: корпоративний податок – 15%, податок на приріст капіталу – 25%, ПДВ – 19%; усього 59 % [12]. В Україні податки на бізнес містять єдиний податок – 302,80 грн. (не більше 10% прожиткового мінімуму для працездатних осіб). Різниця колосальна.

8. Екологія. Смогу у Німеччині ніде немає, оскільки підприємства винесені в південні країни. Проте стан річок, за німецькими джерелами, незадовільний, а численні вітряки приносять більш шкоди природі, ніж українські атомні станції.

9. Ступінь свободи. В цьому пункті Німеччина значно поступається Україні, бо існує багато обмежень у цій сфері:

а) є норма на розмір (досить малий) дачних будинків;

б) в них за загрозою штрафу заборонено залишатися на ночівлю;

в) в будівлях вздовж вулиць неможна встановлювати супутникові тарілки та склити балкони;

г) на присадибних ділянках приватних міських будиночків заборонено саджати фруктові дерева;

д) є проблеми з наданням послуг в сферах доставки товарів, їжі та банківських послуг, що гальмує розвиток електронної комерції;

е) поштовий сервіс працює повільніше, ніж український, причому Німеччина навіть не є членом міжнародного сервісу експрес-доставки EMS;

ж) мобільний зв’язок та Інтернет відстають за якістю та швидкістю в порівнянні з Україною, що становить перешкоду для електронних платежів та інших онлайн-процедур;

з) на другорядних німецьких дорогах не виділено місць для тимчасової зупинки транспорту. На українських дорогах можна зупинятися майже будь-де;

і) замало придорожніх готелів, кав’ярень та їдалень (між Франкфуртом та Гамбургом – 3 закусочні, 4 кав’ярні, 1 Макдональдс та 1 готель “ з рестораном; а між Гамбургом та Магдебургом – 2 кав’ярні, десяток дрібних закусочних при автозаправках і жодного готелю). В Україні на трасі між селом Грушев та Вінницею (приблизно така ж сама відстань, що між Франкфуртом та Гамбургом) розташовано понад 15 різного виду кав’ярень, їдалень та закусочних, а також 7 готелів з ресторанами; і т. ін. [4, с. 77-78].

10. Ландшафт. З півночі на південь Німеччина розбита на 5 ландшафтних зон від низовини до гір. Рельєф України схожий.

11. Море. На півдні Україну омивають теплі Чорне та Азовське моря, а північні береги Німеччини – холодні Балтийське (або Східне) та Північне моря. Тобто по цьому критерію привабливість України значно вища.

12. Догляд за дитиною. У Німеччині за доглядом за немовлям дається відпустка терміном на 1 рік (в Україні – 3 роки).

13. Соцільна допомога по безробіттю у Німеччині складає 502 євро [15], в Україні – 1500-2500 грн. (32,9-59,83 євро) і то для окремих категорій [16].

14. Право на інформацію. У Німеччині існують обмеження щодо висвітлення негативних подій у країні, таких як пожежі, вбивства, ДТП, страйки та інші (ці факти газети зазвичай обходять мовчанкою). Також під погрозою штрафу заборонено фіксувати транспортні аварії на телефон чи в глобальних мережах. Можливо, саме цим пояснюється мовчання тих, хто до війни виїхав до Європи на постійне місце проживання і, всупереч очікуванням, опинився у скрутному стані. Україна не має подібних обмежень і дозволяє вільне висвітлення будь-яких подій у ЗМІ та соціальних мережах.

Отже, ми отримали багатокритеріальну модель для визначення ступеня привабливості країн. Наступний крок – за допомогою методу експертних оцінок нормалізувати показники і, шляхом методу вагової згортки критеріїв склавши два інтегральних критерія для України та Німеччини, обчислити їх значення.

Доцільним нам здалося обрати трьох експертів: українського біженця, який два роки проживав в Німеччині і потім повернувся до України; українського біженця, що залишається в Німеччині і живе на соціальну допомогу; німця українського походження, який проживає в Німеччині понад 30 років. Обирати німецького експерта безглуздо, оскільки, ніколи не проживаючи в Україні, він неспроможний порівняти умови проживання в ній з німецькими стандартами. Нормалізовані групові (середні) значення експертів , надані у десятибальній шкалі, розраховані за методикою експертних оцінок [4, с. 81-84], дали такі значення (табл. 1).

 Таблиця 1

Групові експертні нормалізовані оцінки критеріїв

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  КритеріїКраїна | Інфра-структура | Медпос-луги | Власне житло | Дрібний бізнес | Клі-мат | Спо-живчий кошик | По-датки | Еко-логія |
| Німеччина  | 0,25 | 0,45 | 0,51 | 0,52 | 0,22 | 1,00 | 0,20 | 1,00 |
| Україна  | 1,00 | 0,90 | 1,00 | 0,90 | 1,00 | 0,58 | 0,90 | 0,80 |

 Продовження таблиці 1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  КритеріїКраїна | Ступінь свободи | Ланд-шафт | Наявність теплого моря | Догляд за дитиною | Соціальна допомога | Право на інформацію |
| Німеччина  | 0,21 | 1,00 | 0,30 | 0,19 | 1,00 | 0,20 |
| Україна  | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 0,10 | 0,80 |

Тепер необхідно звести отримані оцінки критеріїв для кожної країни до двох інтегральних критеріїв якості, де враховувалися б «ваги»  локальних критеріїв, які у нашому випадку відповідають номеру показника у створеному експертом переліку критеріїв від позиції 14 (найбільша вага) до 1 (найменша вага).. Числові значення отриманих інтегральних критеріїв і виражатимуть ступінь привабливості країни для конкретного індивіда.

Нормовані групові вагові коефіцієнти критеріїв, представлені експертами, відображені у табл. 2 і розраховані за формулою .

 Таблиця 2

Нормовані вагові експертні коефіцієнти критеріїв

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Критерії (*f**і*) |  Ваги критеріїв () |
| 1 | Інфраструктура  | 0,1044 |
| 2 | Медичні послуги  | 0,1107 |
| 3 | Власне житло  | 0,1234 |
| 4 | Дрібний бізнес | 0,0601 |
| 5 | Клімат | 0,1075 |
| 6 | Споживчий кошик  | 0,1079 |
| 7 | Податки | 0,0791 |
| 8 | Екологія  | 0,0539 |
| 9 | Ступінь свободи | 0,0727 |
| 10 | Ландшафт  | 0,0316 |
| 11 | Наявність теплого моря  | 0,0506 |
| 12 | Догляд за дитиною  | 0,0221 |
| 13 | Соціальні допомоги  | 0,0791 |
| 14 | Право на інформацію  | 0,0095 |

Інтегральний критерій якості, складений шляхом вагової згортки критеріїв, має вигляд: , де *αi* – ваги критеріїв (табл. 2), а – нормалізовані експертні оцінки (табл. 1).

Тоді для Німеччини *F*1 = 0,5032. А для України: *F*2 = 0,8135.

Таким чином, коефіцієнт привабливості для України вищий за Німеччину. При виборі інших експертів, два з яких віддали перевагу соціальним допомогам (особливо для біженців та безробітних) та споживчому кошику, ми отримали інтегральні показники для Німеччини та України, які склали 0,5268 і 0,7596 відповідно [4, с.89-92]. Це означає, що навіть у найгіршому випадку інтегральний показник якості життя для України був вищим.

З цього випливає, що низькі рейтинги України та високі рейтинги Німеччини, представлені в різних системах, не цілком відповідають дійсності, що свідчить про можливу невірогідність цих рейтингів: вони можуть бути складені за критеріями, які не відображають повної картини життя в країні, або спрямовані на створення враження про переваги певних країн, формуючи «почуття неповноцінності» у громадян інших країн. Також можливо, що рейтинги складені з урахуванням певних цінностей та перспектив, які можуть відрізнятися від поглядів інших груп людей.

Отже, важливо проаналізувати ступінь привабливості інших країн за запропонованою рейтинговою системою з урахуванням їх контексту та можливих методологічних обмежень, а також довіряти власному досвіду і сприйняттю, аби краще розуміти реальний вплив різних факторів на якість життя.

**Список використаних джерел**

1. History of the Human Development Report, 2010. URL: https://web.archive.org/web/20131104100358/http://hdr.undp.org/en/humandev/reports/.
2. Helliwell J., Layard R., & Sachs J., Aknin J. D., De Neve L. B., & Wang J.-E. World Happiness Report 2023. New York: Sustainable Development Solutions Network, 2023. URL: [https://happiness-report.s3.amazonaws.com/2023/WHR+23.pdf](https://happiness-report.s3.amazonaws.com/2023/WHR%2B23.pdf).
3. The Economist Intelligence Unit’s Quality-of-Life Index. *The Economist*. 2012. URL: http://www.economist.com/media/pdf/QUALITY\_OF\_LIFE.pdf.
4. Романчук Л. А., Щитов Д. М., Мормуль М. Ф. Рейтингова система критеріїв привабливості країн (на прикладі Німеччини та України): порівняльний аналіз. Modern aspects of science. Česká republika: "Наукові перспективи", 2024. 43-th volume of the international collective monograph. С. 68-97. http://perspectives.pp.ua/public/site/mono/mono-43.pdf.
5. Дудка Ю. П. Рейтинги України у міжнародних вимірах та їх вплив на економічну безпеку. *Інвестиції: практика та досвід*. 2009. № 4. С.36-41.
6. Власне житло: більшість українців живуть на своїх квадратних метрах (інфографіка). 2020. URL: <https://news.finance.ua/ru/news/-/480368/sobstvennoe-zhile-bolshinstvo-ukraintsev-zhivut-na-svoih-kvadratnyh-metrah-infografika>.
7. Васюта В., Путря А., Пивоваров В. Стан розвитку малого підприємництва в Україні. Вісник Хмельницького національного університету: економіка. 2022. № 6. Т. 1. С. 160-163.
8. Форми ведення бізнесу в Німеччині у 2024 році. URL: https://europortal.biz.ua/evropa/nimechchyna/biznes/.
9. Споживчий кошик українця – 2024. URL: <https://www.buhoblik.org.ua/kadry-zarplata/vyplaty-kompensaczii-soczialnaya-zashhita/3363-spozhivchij-koshik.html>.
10. Сосовська О. Склад споживчого кошика в Україні. *Інноваційний розвиток та безпека підприємств в умовах неоіндустріального суспільства*. Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2020. С. 194-196.
11. Транспорт, житло та продукти. Скільки грошей потрібно на життя в Німеччині у 2023 році. *РБК-Україна*. 2023. 28 липня. URL: <https://www.rbc.ua/rus/travel/transport-zhitlo-i-harchuvannya-skilki-groshey-1690200753.html>.
12. Приходько А. Консультація по податках в Німеччині. 2023. URL: https://prikhodko.com.ua/poslugy/migracziya-do-yevropy/nimechchyna/.
13. Штрафи у Німеччині: як можуть покарати за перевищення швидкості. *РБК-Україна*. 2024. 12 березня. URL: <https://www.rbc.ua/rus/travel/shtrafi-nimechchini-k-mozhut-pokarati-perevishchennya-1710184694.html>.
14. Таблиця штрафів за порушення ПДР. *Кодекс України про адміністративні правопорушення (КУпАП)*. 2021. URL: <https://vodiy.ua/dai/penalty/>.
15. Arbeitslosengeld 2 – основна підтримка безробітних у Німеччині. URL: https://europortal.biz.ua/evropa/nimechchyna/robota/arbeitslosengeld-2.html.
16. Допомога безробітним у 2024 році. *РБК-Україна*. 2024. 2 березня. URL: https://www.rbc.ua/rus/news/dopomoga-bezrobitnim-2024-rotsi-ka-minimalna-1707919674.html.