МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ЗАПОРОЖСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра: «Финансы и банковское дело»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине:

Международные валютно-финансовые отношения

на тему:

«Специальные (свободные) экономические зоны. Оффшорные зоны»

Выполнил: ст.гр. ФЭУз-113

Чередниченко Ю.О.

Проверил:

Шарова Светлана Васильевна

Запорожье, 2009

**ПЛАН**

1. Специальные (свободные) экономические зоны.

1.1. Специальные (свободные) экономические зоны и территории приоритетного развития как путь к привлечению иностранных инвестиций и стимулирования развития производства

1.2. Особенности порядка осуществления анализа и оценки целесообразности внедрения представленных СПД инвестиционных проектов в СЭЗ и на ТПР

2. Оффшорные зоны

2.1. Классификации оффшорных зон

# 2.2. Сравнительные характеристики оффшорных зон

**1. Специальные (свободные) экономические зоны**

**1.1. Специальные (свободные) экономические зоны и территории приоритетного развития как путь к привлечению иностранных инвестиций и стимулирования развития производства**

На современном этапе развития экономики Украины потребность в привлечении иностранных инвестиций обусловлена рядом причин, в частности зарубежные инвестиции пополняют ограниченные внутренние сбережения и обеспечивают финансирование на микроуровне (предприятие), мезоуровне (область) и макроуровне (национальное хозяйство вообще). Привлечение иностранных инвестиций является необходимым условием выхода Украины из экономического кризиса. Они используются для финансирования дефицита текущего счета платежного баланса, характерного для переходной экономики. Во-первых, это обусловлено необходимостью импорта капитального оснащения для модернизации и реструктуризации экономики, которая будет оказывать содействие будущему экономическому росту и развитию. Во-вторых, иностранные инвестиции обеспечивают обмен производственным опытом, и, в-третьих, облегчают доступ к внешним рынкам.

Как свидетельствует опыт, основной объем инвестиций поступает в регионы с относительно развитой инфраструктурой, где местные власти обеспечивают активную поддержку зарубежным инвесторам в форме консультаций, распространения информации, поиска партнеров, разработки и реализации инвестиционных проектов.

Создание в Украине экономики нового качества, расширение прав хозяйственных субъектов и регионов в осуществлении собственной экономической политики (исходя из общего соответствия государственной стратегии развития) дает возможности для стимулирования экономической активности на региональном уровне, в частности путем создания особых территориально-хозяйственных формирований — специальных (свободных) экономических зон (СЭЗ) или территорий приоритетного развития (ТПР).

Специальная (свободная) экономическая зона представляет собой часть территории Украины, на которой устанавливаются и действуют специальный правовой режим экономической деятельности и порядок применения и действия законодательства Украины [1].

Территория приоритетного развития — это территория, на которой сложились неблагоприятные социально-экономические и экологические условия, неудовлетворительное состояние занятости населения и на которой вводится специальный режим инвестиционной деятельности для создания новых рабочих мест [1].

В СЭЗ и на ТПР возникают благоприятные таможенные условия и режим таможенного налогообложения: льготный режим и уровень налогообложения, специфические валютно-финансовые условия, банковско-кредитная система, система кредитования и страхования, условия отдельных видов платежей и система государственного инвестирования.

Основным отличием СЭЗ от ТПР является то, что СЭЗ создается с конкретной четкой целью и на относительно небольшой, искусственно ограниченной территории, а ТПР создается на территориях в административных границах районов, городов или областей [1].

Создание СЭЗ и ТПР направлено на создание условий для экономического роста, развитие внешнеэкономической деятельности, привлечение инвестиций (в том числе иностранных), восстановление инновационных процессов, развитие национального производства и экспортного потенциала, обеспечение занятости населения, улучшение социально-экономической ситуации в регионах. При этом от создания СЭЗ можно ожидать:

прямой эффект в виде привлечения дополнительных иностранных инвестиций, увеличения налоговых поступлений, сохранения и модернизации существующих, создания новых рабочих мест, увеличения занятости населения и его доходов и т.п.;

посредственный (косвенный) эффект как следствие активизации предпринимательской и внешнеэкономической деятельности, повышение эффективности хозяйствования, технологического влияния, содействие структурной перестройке хозяйства региона расположения СЭЗ.

В зависимости от хозяйственной направленности и экономико-правовых условий деятельности в Украине могут создаваться такие СЭЗ: внешнеторговые (экспортные, импортные, транзитные, порто-франко, свободные таможенные зоны, таможенные склады и т.п.), комплексно-производственные (экспортно или импортно ориентированые), научно-технические (в форме региональных инновационных центров, научно-производственных парков и локальных инновационных центров), туристическо-рекреационные, офшорные (банковско-страховые) и зоны приграничной торговли.

Основными типами СЭЗ являются:

а) внешнеторговые зоны — часть территории государства, где товары иностранного происхождения могут храниться, покупаться и продаваться без уплаты таможенной пошлины и таможенных сборов или с ее отсрочкой. Создаются с целью активизации внешней торговли (импорт, экспорт, транзит) путем предоставления таможенных льгот, услуг по сохранению и перевалки грузов, предоставления в аренду складов, помещений для выставочной деятельности, а также услуг по доработке, сортировке, пакетированию товаров и т.п.. Формы их организации: свободные порты (порто-франко), свободные таможенные зоны (зоны франко);

б) комплексные производственные зоны — часть территории государства, на которой вводится специальный (льготный налоговый, валютно-финансовый, таможенный и т.п.) режим экономической деятельности с целью стимулирования предпринимательства, привлечения инвестиций в приоритетные области хозяйства, расширения внешнеэкономических связей, заимствования новых технологий, обеспечения занятости населения. Они могут иметь форму экспортных производственных зон, где развивается, прежде всего, экспортное производство (ориентированное на переработку собственного сырья и преимущественно сборочные операции), и импортоориентированных зон, главная функция которых — развитие импортозаменяющих производств;

в) научно-технические зоны — свободные экономические зоны, специальный правовой режим которых ориентирован на развитие научного и производственного потенциала, достижение экономики нового качества путем стимулирования фундаментальных и прикладных исследований по дальнейшим внедрениям результатов научных разработок в форме рациональных инновационных центров-технополисов, районов интенсивного научного развития, высокотехнологических промышленных комплексов, научно-производственных парков (технологических, исследовательских, промышленных агропарков), а также локальных инновационных центров;

г) туристическо-рекреационные зоны — свободные экономические зоны, которые создаются в регионах со значительным природным, рекреационным и историко-культурным потенциалом с целью эффективного его использования и сохранения, а также активизации предпринимательской деятельности (в том числе с привлечением иностранных инвестиций в сфере рекреационно-туристического бизнеса);

д) банковско-страховые (офшорные) зоны — это зоны, в которых вводится особенно благоприятный режим для осуществления банковских и страховых операций в иностранной валюте для обслуживания нерезидентов.

Офшорный статус банковско-страховых институтов СЭЗ означает обязательное соблюдение таких требований:

* непринятие участия в создании и финансировании деятельности резидентов Украины;
* обслуживание нерезидентов и осуществление их финансирования за счет внешних (нерезидентских) средств;
* получение прибыли из нерезидентских источников и т.п.

Офшорными зонами могут быть также отдельные территории, которые имеют статус ВЭЗ и создают особые условия для регистрации предприятий различных форм собственности и областей экономики, которые согласно действующему законодательству являются нерезидентами Украины и не осуществляют на ее территории коммерческой деятельности;

ж) зоны приграничной торговли — часть территории государства на границах с соседними странами, где действует упрощенный порядок пересечения границы и торговли;

з) точечные зоны — это предприятия, которым в целях содействия развитию производств предоставляется специальный режим деятельности, который отвечает режиму СЭЗ [2].

Кроме определенных, в Украине могут создаваться СЭЗ других типов, а также комплексные СЭЗ, которые объединяют в себе черты и элементы зон различных типов.

СЭЗ специализируются на выполнении конкретных функций (обслуживание, производство, посредничество и т.п.) и в определенной области хозяйства. Функциональная ориентация СЭЗ зависит от базовых условий ее создания (потенциал территории), конъюнктуры и основных тенденций развития мирового рынка и целевой направленности проекта.

Целью создания СЭЗ является привлечение иностранных инвестиций и содействие им, активизация совместно с иностранными инвесторами предпринимательской деятельности для наращивания экспорта товаров и услуг, поставок на внутренний рынок высококачественной продукции и услуг, привлечение и внедрение новых технологий, рыночных методов хозяйствования, развития инфраструктуры рынка, улучшение использования природных и трудовых ресурсов, ускорение социально-экономического развития Украины.

Статус и территория СЭЗ, а также срок, на который они создаются, определяются Верховной Радой Украины путем принятия отдельного закона для каждой СЭЗ.

На территории СЭЗ действует законодательство Украины с учетом особенностей, предусмотренных Законом Украины “Об общих принципах создания и функционирования специальных (свободных) экономических зон” (далее - Закон) или законом о создании конкретной СЭЗ, который не может противоречить вышеупомянутому Закону.

Органами управления СЭЗ независимо от их типа являются:

а) местные советы народных депутатов и местные государственные администрации в границах своих полномочий;

б) орган хозяйственного развития и управления СЭЗ, который создается с участием субъектов экономической деятельности Украины и иностранных субъектов такой деятельности. Функции этого органа могут быть возложены на одного из субъектов экономической деятельности СЭЗ.

Государственное регулирование деятельности СЭЗ осуществляют органы государственной исполнительной власти Украины, в компетенцию которых входит контроль за соблюдением требований законодательства Украины на территории, где созданы СЭЗ.

На все объекты и субъекты экономической деятельности СЭЗ распространяется система государственных гарантий защиты инвестиций, предусмотренная законодательством Украины об инвестиционной деятельности и иностранных инвестициях. Государство гарантирует субъектам хозяйственной деятельности СЭЗ право на вывоз доходов и капитала, инвестированного в СЭЗ, за границы СЭЗ и Украины [3].

В случае изменения законодательства Украины по вопросам налогообложения, инвестиционной деятельности и таможенного регулирования к субъектам СЭЗ и ТПР на протяжении периода функционирования СЭЗ или ТПР применяются особенности, предусмотренные Законом, на день их регистрации как субъектов СЭЗ или начала реализации инвестиционного проекта на ТПР.

В СЭЗ создаются благоприятные таможенные условия и режим таможенного налогообложения: льготный режим и уровень налогообложения, специфические валютно-финансовые условия, банковско-кредитная система, система кредитования и страхования, условия отдельных видов платежей и система государственного инвестирования.

Типичными для большинства СЭЗ и ТПР являются налоговые и таможенные льготы относительно:

* ввозной таможенной пошлины — освобождается на пять лет ввоза сырья, материалов, оборудования, необходимых для реализации инвестиционных проектов;
* налога на добавленную стоимость — освобождается на пять лет ввоза сырья, материалов, оборудования, необходимых для реализации инвестиционных проектов;
* налога на прибыль — устанавливается ставка 20% на весь срок реализации инвестиционного проекта или предусмотрено освобождение от этого налога в первые три года с даты получения первой прибыли и обложение налогом на прибыль в размере 50% от действующей ставки в следующие три года, после чего используется обычная ставка;
* сбора в фонд занятости— в некоторых СЭЗ и ТПР предусмотрено освобождение от уплаты этого сбора на пять лет;
* платы за землю — в некоторых СЭЗ и ТПР предусмотрено освобождение на срок освоения земельного участка, но не более трех лет или не более пяти лет; в некоторых такое освобождение не предусмотрено;
* акцизного сбора — в большинстве СЭЗ предусмотрено освобождение от этого сбора в случае экспорта, в ТПР такой льготы нет [4, 5, 6, 7].

По состоянию на 01.01.2009 г. на территории Украины фактически действуют семь СЭЗ и семь ТПР, а именно:

* 1. СЭЗ “Сиваш”;
  2. СЭЗ “Закарпатье”;
  3. СЭЗ “Славутич”;
  4. СЭЗ “Курортополис Трускавец”;
  5. СЭЗ “Яворов”;
  6. СЭЗ “Азов”;
  7. СЭЗ “Донецк”;
  8. ТПР в АР Крым;
  9. ТПР в Волынской области;
  10. ТПР в Донецкой области;
  11. ТПР в Житомирской области;
  12. ТПР в Закарпатской области;
  13. ТПР в Луганской области;
  14. ТПР в г. Харькове [2].

На ТПР и в СЭЗ, которые уже фактически начали работу, зарегистрированы 283 субъекта предпринимательской деятельности, которые зарегистрировались в установленном порядке для реализации 313 инвестиционных проектов. При этом первое место по количеству зарегистрированных субъектов занимает ТПР в Донецкой области (29% от общего количества зарегистрированных в СЭЗ и ТПР), второе место — ТПР в Закарпатской области (17%), третье — СЭЗ “Яворов” (15%).

Основное распределение по количеству зарегистрированных инвестиционных проектов — аналогичное. То есть первое место по количеству зарегистрированных инвестиционных проектов занимает ТПР в Донецкой области (34% от общего количества зарегистрированных в СЭЗ и ТПР), второе место — ТПР в Закарпатской области (16%), третье — СЭЗ “Яворов” (13%).

Проведенным анализом поступлений и использования инвестиций по зарегистрированным инвестиционным проектам установлено, что этими проектами предусматривается получение инвестиций субъектами СЭЗ и ТПР на общую сумму 1344,8 млн. долл. США, в том числе от нерезидентов — 434,3 млн. долл. США.

Получение инвестиций предусматривается в виде:

* средств — 894,6 млн. долл. США;
* материальных ценностей — 441,6 млн. долл. США;
* нематериальных активов — 8,6 млн. долл. США.

В том числе от нерезидентов получение инвестиций предусматривается в виде:

* средств — 205,4 млн. долл. США;
* материальных ценностей — 226,8 млн. долл. США;
* нематериальных активов — 2,1 млн. долл. США.

Фактически получено с начала реализации инвестиционных проектов инвестиций на общую сумму 416,5 млн. долл. США (в том числе от нерезидентов — 207,9 млн. долл. США) или 31% от заявленных в инвестиционных проектах (по иностранным инвестициям — 47,9%).

Общий объем фактически полученных инвестиций на протяжении 2008 года по утвержденным инвестиционным проектам составлял 1174,1 млн. грн., в том числе в виде:

* собственных средств предприятия — 29,6%;
* кредитов банковских учреждений — 4,1%;
* других денежных взносов — 20,4%;
* материальных ценностей — 43,3%;
* нематериальных активов — 0,5%;
* другие виды — 2,1%.

Наибольшая часть фактически полученных инвестиций приходится на ТПР в Донецкой области — 69%.

Общая сумма предоставленных льгот предприятиям, которые реализуют инвестиционные проекты в СЭЗ и на ТПР, за 2008 год относительно налога на доход за счет уменьшения ставок налогообложения или освобождения от налогообложения прибыли составляла 98,0 млн. грн. [2]

Тщательным анализом технологий внесения инвестиций в СЭЗ и ТПР выявлено, что в случае самоинвестирования на действующих предприятиях есть примеры, которые свидетельствуют об отрицательных тенденциях в уплате налогов, связанные с внедрением льготных режимов налогообложения инвестиционной деятельности. А именно: уменьшается объект налогообложения на той части действующего предприятия, которое не принимает участия во внедрении инвестиционного проекта. На такие тенденции следует обратить особое внимание с целью избежания искусственного перевода действующих рентабельных мощностей в специальный режим налогообложения.

Следует исходить прежде всего из того, что в СЭЗ и ТПР от внедрения инвестиционных проектов можно ожидать реальное, то есть дополнительное увеличение объемов реализации продукции, а не создания новых схем уклонения от налогообложения.

Некоторые аспекты налогообложения СПД, которые реализуют утвержденные в установленном порядке инвестиционные проекты в условиях СЭЗ или на ТПР, относительно которых, чаще всего, возникают вопросы:

1. Определение даты, с которой субъект СЭЗ получает право на использование льготы относительно налога на прибыль.

Законами о создании СЭЗ и ТПР предусмотрено предоставление льготы относительно налога на прибыль с налогового периода, в котором получена первая прибыль от реализации инвестиционного проекта. Тем не менее при этом должны быть соблюдены определенные условия внесения инвестиций.

Законами Украины о СЭЗ и ТПР предусмотрено, что в случае, если на протяжении отчетного (налогового) периода происходит частичное или полное отчуждение инвестиции, СПД, который получил инвестицию, обязаны уплатить в полном объеме налог на прибыль, полученную в таком отчетном (налоговом) периоде.

Таким образом, льгота относительно налога на прибыль может предоставляться в случае, когда в распоряжении СПД в отчетном (налоговом периоде) остается полученная для реализации инвестиционного проекта инвестиция в размере не менее чем установлено законодательством для соответствующего вида деятельности.

Используются такие налоговые периоды: отчетный (налоговый) год — период, который начинается 1 января текущего года и заканчивается 31 декабря текущего года, и отчетный (налоговый) квартал [6].

Учитывая изложенное, в случае если согласно договору (контракту) с органом местного самоуправления и инвестиционному проекту предусматривается внесение инвестиций на протяжении периода, превышающего отчетный (налоговый) год, то льгота относительно налога на прибыль может предоставляться при условии фактического получения инвестиции в размерах не менее чем предусмотрены законодательством для соответствующего вида деятельности и при ее неотчуждении СПД.

В случае если согласно договору (контракту) с органом местного самоуправления и инвестиционному проекту предусматривается внесение инвестиций на протяжении периода, не превышающего отчетный (налоговый) год, то льгота относительно налога на прибыль может предоставляться после получения первой части инвестиции, но с обязательным соблюдением графика внесения инвестиции.

При этом такая инвестиция должна поступать после получения свидетельства субъекта СЭЗ (свидетельства об одобрении инвестиционного проекта) непосредственно для реализации этого инвестиционного проекта.

2. Применение гарантий сохранения льготного режима налогообложения в случае исключения вида экономической деятельности из числа приоритетных.

В случае если на ТПР или в СЭЗ зарегистрирован инвестиционный проект в приоритетном виде экономической деятельности, а в дальнейшем такой вид экономической деятельности был исключен из перечня приоритетных, то субъект СЭЗ или ТПР имеет право продолжать реализацию одобренного инвестиционного проекта и получать льготы, предусмотренные законодательством Украины, которое действовало на дату регистрации субъекта СЭЗ или получения свидетельства об одобрении инвестиционного проекта.

3. Определение даты фактического поступления инвестиций.

В случае получения инвестиций в виде материальных ценностей датой фактического получения инвестиций следует считать дату оприходования таких ценностей на баланс получателя инвестиций, а в случае получения инвестиций в виде денежных средств — дату зачисления средств на расчетный счет.

Если источником инвестиций согласно инвестиционному проекту являются материальные ценности, которые уже находятся на складе предприятия, то факт внесения инвестиций определяется по дате списания таких ценностей в производство.

4. Требования к новообразованным предприятиям с целью получения налоговых льгот

В случае если нормативными актами предусмотрены льготы для новообразованных предприятий, то с целью предоставления налоговых льгот новообразованным считается предприятие, созданное с целью реализации инвестиционного проекта на ТПР или в СЭЗ. При этом в дальнейшем такому предприятию не запрещается заниматься деятельностью, не связанной с реализацией инвестиционного проекта, но в этом случае оно может вести отдельный налоговый учет и такая деятельность будет подлежать обложению налогом на прибыль на общих основаниях.

5. Виды инвестиций в СЭЗ и ТПР.

Инвестициями являются все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, которые вкладываются в объекты предпринимательской и других видов деятельности, в результате которой создается прибыль (доход) или достигается социальный эффект. Такими ценностями могут быть:

* средства, целевые банковские вклады, паи, акции и прочие ценные бумаги;
* движимое и недвижимое имущество (дома, сооружения, оборудование и прочие материальные ценности);
* имущественные права, которые исходят из авторского права, опыт и прочие интеллектуальные ценности;
* совокупность технических, технологических, коммерческих и других знаний, оформленных в виде технической документации, навыков и производственного опыта, необходимого для организации того или иного вида производства, но не запатентованных (“ноу-хау”);
* права пользования землей, водой, ресурсами, домами, сооружениями, оснащением, а также другие имущественные права;
* другие ценности [8].

Инвестиции в воспроизведение основных фондов и на прирост материально-производственных запасов осуществляются в форме капитальных вложений.

Таким образом, инвестициями не могут считаться земля, а также затраты инвестора.

Нормативными актами, которые регулируют функционирование СЭЗ и ТПР, предусмотрено невключение в состав валовых доходов инвестиций в виде средств, материальных и нематериальных ценностей.

То есть, поскольку термин “ценные бумаги” отделен от других терминов, то стоимость ценных бумаг, которые инвестируются, подлежит включению в состав валового дохода согласно вышеупомянутым нормам.

6. Учет бюджетных кредитов и бюджетных инвестиционных ассигнований с целью получения налоговых льгот согласно законодательству о СЭЗ и ТПР.

Инвестиционная деятельность может осуществляться за счет:

* собственных финансовых ресурсов инвестора (доход, амортизационные отчисления, возмещение убытков от аварий, стихийного бедствия, денежные накопления и сбережения граждан, юридических лиц и т.п.);
* ссудных финансовых средств инвестора (облигационные займы, банковские и бюджетные кредиты);
* привлеченных финансовых средств инвестора (средства, полученные от продажи акций, паевые и прочие взносы граждан и юридических лиц);
* бюджетных инвестиционных ассигнований;
* безоплатных и благотворительных взносов, пожертвований организаций, предприятий и граждан [8].

Таким образом, инвестирование может осуществляться за счет прибыли, которая была распределена на целые инвестирования, за счет амортизационных отчислений, банковских кредитов, облигационных займов, средств, полученных от продажи акций, паевых и других взносов граждан и юридических лиц, а также безоплатных и благотворительных взносов, пожертвований организаций, предприятий и граждан. При этом бюджетные кредиты и бюджетные инвестиционные ассигнования не учитываются с целью предоставления налоговых льгот согласно законодательству о СЭЗ и ТПР.

7. Применение льготы относительно налогообложения прибыли.

В случае если СПД реализует одобренный в установленном порядке инвестиционный проект и осуществляет деятельность, не связанную с его реализацией, то льготы, предусмотренные действующим законодательством, применяются исключительно к деятельности по реализации инвестиционного проекта (по которой может вестись отдельный налоговый учет), а другая деятельность подлежит налогообложению на общих основаниях. При этом СПД, который реализует одобренный в установленном порядке инвестиционный проект, должен иметь отдельный банковский счет для осуществления расчетов, связанных с реализацией этого проекта, а также вести отдельный налоговый учет.

8. Применение льготы относительно НДС и ввозной таможенной пошлины в случае ввоза на территорию СЭЗ или ТПР транспортных средств.

В случае ввоза на территорию СЭЗ или ТПР транспортных средств для реализации инвестиционного проекта эти средства не считаются оборудованием и оснащением и к такой операции не применяются льготы относительно НДС и ввозной таможенной пошлины. Письмо Минэкономики Украины от 06.03.2001 г. № 22-21/799-10 относительно этого вопроса было согласовано Кабинетом Министров Украины и доведено до ведома органов исполнительной власти письмом от 26.03.2001 г. № 1594/97 для руководства в работе.

**1.2. Особенности порядка осуществления анализа и оценки целесообразности внедрения представленных СПД инвестиционных проектов в СЭЗ и на ТПР**

Поскольку реализация всех инвестиционных проектов предусматривает предоставление льгот в налогообложении, то перед рассмотрением и утверждением этих проектов органом хозяйственного развития и управления СЭЗ их обязательно должны рассматривать органы налоговой службы. По результатам детального рассмотрения инвестиционного проекта готовится налоговый вывод, который направляется в орган хозяйственного развития и управления СЭЗ, основывается на налоговой отчетности действующих предприятий и детальном инвестиционном проекте и содержит такую информацию:

* насколько проект обеспечивает достижение основной цели создания СЭЗ или ТПР;
* отвечает или нет заявленный в инвестиционном проекте вид экономической деятельности приоритетным видам, утвержденным для этой СЭЗ или ТПР;
* вид инвестиции и ее классификация, объем инвестиции, кто выступает инвестором; если инвестиция в виде товарного или финансового кредита, то порядок и сроки возвращения такого кредита с учетом возможного отчуждения инвестиции и потери права на льготу относительно налога на прибыль;
* создается для реализации этого проекта новое предприятие или этот проект будет реализовываться на действующем предприятии;
* ожидаемый период получения первого дохода;
* какие льготы будут предоставляться в период реализации этого проекта по видам налогов и их сумма;
* какими налоговыми поступлениями будут перекрываться потери от предоставления льгот (например, увеличение поступлений подоходного налога с граждан за счет создания новых рабочих мест или увеличения поступлений от НДС за счет возрастания объемов реализации и т.п.);
* если проект реализуется на действующем предприятии имеет ли оно задолженность по платежам в бюджет;
* общий вывод — может ли быть утвержден рассмотренный инвестиционный проект с точки зрения экономической целесообразности и увеличения налоговых поступлений в будущих периодах.

**2. Оффшорные зоны**

**2.1. Классификация оффшорных зон**

## Существующие оффшорные зоны можно разделить на три основные группы:

* классические оффшорные зоны, в которых компании освобождены от любых налогов и отчетности (примером могут служить BVI, Сейшельские о-ва, Белиз, Доминика, Панама и т.д.)
* зоны с низким налогообложением
* другие зоны, регистрация компаний в которых дает какие-либо преимущества в плане налогообложения и ведения бизнеса

Оффшорные зоны могут сильно отличаться по административным условиям работы оффшорных компаний, требованиям к отчетности, налогам и так далее. Поэтому оффшорная зона для регистрации оффшорной компании выбирается под определенный вид бизнеса, под конкретную оффшорную схему, а иногда и под определенную финансовую сделку.

Основные критерии при выборе оффшорной зоны для регистрации оффшорной компании:

* Стоимость и простота регистрации и поддержания оффшорной компании;
* Имидж страны регистрации оффшорной компании.

Важно правильно подобрать баланс между этими критериями — в основном затраты на регистрацию и поддержание оффшорной компании минимальны в явно оффшорных, то есть наименее престижных юрисдикциях.

На сегодняшний день в мире насчитывается несколько десятков стран, где практикуются налоговые льготы для оффшорных компаний. Для того чтобы сделать правильный выбор страны регистрации оффшора, необходимо представить, чем отличаются оффшорные зоны друг от друга.

**К первому типу** относятся страны с отсутствием налогов, не требующие отчетности. В основном это небольшие государства третьего мира. Наиболее известные оффшорные зоны этого типа: Багамские острова, Британские Виргинские острова, Каймановы острова. Такие оффшорные зоны, характеризуются высокой степенью конфиденциальности для владельцев оффшорных компаний и почти полным отсутствием контроля со стороны властей за деятельностью таких компаний. Именно поэтому солидные компании и банки не хотят иметь с ними финансовых отношений. Указанные государства, имеют невысокий уровень развития экономики, но отличаются достаточно высокой политической стабильностью.

**Оффшорные зоны повышенной респектабельности**. В таких зонах от оффшорных компаний требуют финансовую отчетность и предоставляют им ощутимые налоговые льготы. Со стороны правительства этих государств контроль более жесткий, чем в странах первого типа, ведется реестр директоров и акционеров, но и престиж компаний гораздо выше. Это - Ирландия, Гибралтар, остров Мэн.

**К третьей группе** можно отнести страны, которые нельзя считать стандартными оффшорными зонами, но которые, предоставляют зарегистрированным в них нерезидентским и не извлекающим доходов с их территории компаниям некоторые налоговые льготы. Среди этих стран и Россия (Калмыкия, Ингушетия, Алтай). Требование к отчетности повышает степень доверия к таким фирмам со стороны деловых партнеров. Среди этой группы наибольшей популярностью пользуется Кипр. Это единственная страна, где для компаний международного бизнеса действуют межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения.

**2.2. Сравнительные характеристики оффшорных зон**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  | | Британские Виргинские о-ва | 1290 | 790 | - | - | Проверенная временем оффшорная юрисдикция. Оффшоры полностью освобождены от налогов. Рекомендовано BCS Europe. | | Сейшельские  о-ва | 1090 | 590 | - | - | Одна из лучших оффшорных зон. Упрощенный процесс регистрации компании, полное отсутствие налогов и отчетности. Полная конфиденциальность. Рекомендовано BCS Europe. | | Доминика | 1350 | 790 | - | - | Одна из лучших оффшорных зон. Стремительно развивающийся оффшорный центр. Оффшоры полностью освобождены от налогов. Доминика не входит в черный список НБУ. Рекомендовано BCS Europe. | | Белиз | 1490 | 580 | - | - | Оффшорная зона в Центральной Америке. Оффшоры полностью освобождены от налогов. Рекомендовано BCS Europe. | | Гибралтар | 1490 | 790 | Да | - | Одна из лучших оффшорных зон. Оффшоры полностью освобождены от налогов. Благодаря протекторату Великобритании обладает рядом преимуществ, связанных с ее членством в ЕС. Рекомендовано BCS Europe. | | Панама | 1090 | 550 | - | - | Оффшоры полностью освобождены от налогов. | | О.Мэн | 3490 | 2590 | Да | - | Интересная юрисдикция для бизнеса в Европе. Благодаря протекторату Великобритании обладает рядом преимуществ, связанных с ее членством в ЕС. Оффшоры полностью освобождены от налогов и платят лишь фиксированную пошлину. | | Маврикий | 1490 | 690 | - | - | Оффшорная зона в Индийском океане. Оффшоры полностью освобождены от налогов. | | Сент-Китс и Нэвис | 1290 | 650 | - | - | Еще одна оффшорная зона в Карибском бассейне. Гибкое и понятное законодательство. Оффшоры полностью освобождены от налогов. | | Багамские о-ва | 1490 | 890 | - | - | По объему оффшорных сделок Багамы занимают одно из первых мест в мире. Оффшоры полностью освобождены от налогов. | | США (Делавэр) | 690 | 490 | - | - | Невысокая стоимость - главное преимущество регистрации компании в Делавэре. На практике, при ведении бизнеса за пределами США, компания фактически освобождается от уплаты налогов и сдачи отчетности. | | Великобритания | 1460 | 990 | Да | Да | Интересный вариант регистрации компании в Великобритании. Возможно использовать для открытого бизнеса и смешанных оффшорно/оншорных схем. | |

**Общая стоимость инкорпорации включает:**

- оплату инкорпорации компании (Сертификат об инкорпорации (Certificate of Incorporation), Протокол первого собрания о назначении директоров (Appointment of Director ), Устав (Memorandum & Articles).

- оплату зарегистрированного агента/секретаря за первый год

- оплату зарегистрированного офиса за первый год

- Апостиль

- оплату необходимых гос.пошлин

- доставку документов компании курьерской почтой

**Общая стоимость ежегодной поддержки компании включает:**

- оплату зарегистрированного агента/секретаря

- оплату зарегистрированного офиса

- оплату необходимых гос.пошлин.

**Перечень использованной литературы:**

1. Закон Украины «Об общих принципах создания и функционирования специальных (свободных) экономических зон» от 13.10.92 г. № 2673-ХІІ.
2. Сайт налоговой администрации Украины.
3. Сайт Юпгазеты.
4. Закон Украины «О режиме иностранного инвестирования» от 19.03.96 г. № 93/96-ВР.
5. Закон Украины «О специальных экономических зонах и специальном режиме инвестиционной деятельности в Донецкой области» от 24.12.98 г. № 356-XIV (с изменениями, Закон Украины от 07.02.02 г. № 3036-III.
6. Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» от 28.12.94 г. № 334/94-ВР.
7. Закон Украины «О налоге на добавленную стоимость» от 03.04.97г. № 168/97-ВР.
8. Закон Украины "Об инвестиционной деятельности" от 18.09.1991. №1560-XII.