НАЦИОНАЛЬНАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ

Научно-исследовательский курс

Научная работа

|  |  |
| --- | --- |
| на тему: | Оффшорный бизнес: понятие, принципы, предоставляемые льготы |

*Выполнил:*

студент ІІ курсу 2 группы

Колосов Юрий Станиславович

*Научный руководитель:*

Шаблистая Любовь

Николаевна

Киев - 1999

**Содержание**

Вступление 3

1. Суть, основные элементы и принципы механизма оффшорного бизнеса 4

2. Использование налоговых льгот в оффшорных зонах 7

3. Последствия функционирования оффшорных зон (мировой опыт) 11

Выводы 13

Список использованной литературы 14

# Вступление

Мнения большинства современных экономистов сходятся сегодня в том, что либерализация международной торговля является необходимым направлением развития мировой экономики. Положительные последствия освобождения международных торговых связей от существующих пут коснутся всех слоёв общества: потребителей – так как выбор предлагаемых ими товаров и услуг расширится, а возникшая конкуренция приведёт к снижению цен; и производителей – так как либерализация увеличит число их потенциальных клиентов, сокращая тем самым угрозу безработицы и т.д.

Сегодня перед участниками экономической деятельности стоит цель легального планирования налогов: не просто хорошо поставленный бухгалтерский учёт и правильное составление отчётных балансов, но и цель законным путём освободиться от чрезмерно высоких таможенных тарифов, валютного контроля, импортных и экспортных квот, прочих фискальных и бюрократических проблем, или же не платить никаких налогов вообще, либо свести их уровень к минимальному по сравнению с уровнем действующих ставок. Одним из методов для планирования и минимизации налогообложения является оффшорный бизнес (создание и организация деятельности оффшорных зон и компаний), получивший в настоящее время широкое практическое применение во всём мире. Этот метод представляет собой использование компаний, учреждённых в зонах с низким налогообложением при отсутствии валютного контроля.

Привлекательность именно оффшорного механизма для украинских предпринимателей усиливается также двумя весьма важными на сегодняшний день обстоятельствами, Во-первых, нестабильностью финансовых институтов Украины, во-вторых, высокой степенью рис­ка. В этом плане финансовые юри­сдикции являются более защищен­ными, поскольку они работают, как правило, в устойчивой валюте и действуют в стабильном финан­совом поле, что делает их гаранта­ми защиты интересов клиентов, т.к. в ином случае они пострадают от форс-мажорных обстоятельств в первую очередь.

К зонам же предъявляются высокие требования экономической стабильности, низких темпов инфляции (или её отсутствие), стабильность законодательства и политической жизни. Так что мировой опыт создания оффшорных зон может послужить примером и стать основой политики создания оффшорных зон в Украине.

Итак, в мировой практике сложился институт финансовой юрисдикции как формы легального механизма накопления капитала, и к его услугам прибегают компании не только развивающихся, но и развитых стран.

Суть, принципы, позитивные и негативные моменты его рассматриваются в данной работе.

# 1. Суть, основные элементы и принципы механизма оффшорного бизнеса

Во второй половине XX столетия, особенно в последние три десятилетия, в мировой практике в сфере бизнеса получил широкое распрост­ранение термин «оффшор».

Исторически сложилось так, что первыми проводить поли­тику привлечения иностранного ка­питала за счет снижения налогов и либерализации внешнеэкономичес­кой деятельности начали островные государства – Багамские, Британ­ские Виргинские острова, остров Мэн, Кипр и другие. Позднее к ним присоединились Лихтенштейн, Люк­сембург, Гибралтар, Панама и прочие. В дальнейшем мировая практика по­казала, что оффшорными зонами могут быть и от­дельные территории внутри единого государства, например, Женева в Швейца­рии или штаты Делавэр, Вайоминг и другие в США.

Предпосылками возникновения оффшорных зон послужило интенсивное развитие высокотехнологичных отраслей. В результате чего произошло изменение соотношения сил в мировой экономике, появились и исчезли целые отрасли, интенсифи­цировался процесс интеграции национальных экономик в мировую.

*Оффшорными зонами* называют те страны или от­дельные территории единых госу­дарств, где на государственном уров­не для определенных типов компа­ний, владельцами которых являются иностранцы, установлены значительные льготы по налогообложе­нию, снижены или отсутствуют требования к бухгалтерскому учету и аудиту, частично или полностью сняты таможенные и торговые огра­ничения.

Решающими факторами для отнесения того или иного региона к оффшорному является максимальная либеральность его налогового законодательства, а также возможность регистрации в нем нерезидентной компании. Немаловажное значение имеет политическая и экономическая стабильность в данном регионе. В оффшорных зонах не должно быть бурных политических событий, кризисов и существовать вероятности государственного переворота. Под экономической стабильностью понимаются стабильность курса национальной валюты, отсутствие высокой инфляции, либеральные условия внешней торговли, ввоза и вывоза капиталов.

Среди прочих факторов весомое значение имеет высокая степень развития телекоммуникаций и транспортной сети, особенно международных. Существенны также язык, функционирующий на данной территории в качестве государственного или языка дело­вого общения, применяемые общее и корпоративное законодатель­ства, уровень сохранения конфиденциальности коммерческой и финансовой информации, валютные ограничения или отсутствие таковых, степень развития и спектр предоставляемых банковских услуг, минимальные ограничения на конкретные виды деловой активности.

Несомненно, важной (особенно для учредителей из стран СНГ — в силу необходимости соответствующих валютных затрат) являет­ся стоимость содержания оффшорной компании, а именно — ре­гистрационные сборы, обязательные ежегодные отчисления в бюд­жет, возможные расходы по содержанию офиса, оплате секре­тарских, аудиторских и прочих услуг, которые различны в разных оффшорных регионах.

*Оффшорная компания* - это компания, зарегистрированная в юрисдикции с низким налогообло­жением или освобождённая от на­логов на основе небольшой фикси­рованной платы. Незыблемыми ус­ловиями предоставления льгот для таких компаний является то, что ими должны владеть иностранцы и прибыль извлекается за пределами юрисдикции, где она зарегистри­рована. С юридической точки зре­ния такая компания ничем не от­личается от резидентной и в её документах слово «оффшор» не упоминается.

Оффшорная деятель­ность, неразрывно связанная с планированием и оптимизацией налогообложения и снижением целого ряда налогов с предприя­тий и частных лиц, получила в настоящее время широкое практическое применение во всем мире по следующим причинам:

– во-первых, оффшорную компанию может зарегистрировать абсолютно любой человек независимо от его национальности, расо­вой принадлежности, гражданства и благосостояния.

– во-вторых, управление оффшорной компанией доступно каж­дому грамотному бизнесмену, поскольку связано, в основном, с управлением коллективом, работающим в данной компании, и её банковским счетом.

– в-третьих, любое дело нуждается в совершенствовании и дальнейшему его развитию может способствовать создание оффшорной компании.

Реальность сегодня такова, что значительные валютные средства украинских предприятий находятся на счетах в иностранных банках и не приносят пользы ни предпринимателям, ни государству. А из-за жесткой системы валютного регулирования и нестабильности экономической ситуации в Украине у владельцев этих активов нет особого желания возвращать их назад, несмотря на ответственность за невозврат средств украинских предприятий, преду­смотренную последними декретами Кабинета Министров Украины и указами Президента.

Поэтому очевидно, что создание оффшорные компаний, принадлежащих украинским инвесторам, – это не толь­ко способ снижения предпринимателями налогового давления, но и возможность легализовать валютные активы за рубежом. Поэтому необходимо, чтобы практика оффшорного предпринимательства нашла достаточное применение в Украине. По оценкам специалистов, из 50 тыс. оффшорных компаний, зарегистрированных к 1992 году в такой оффшорной зоне, как республика Кипр, около 600 являлись российскими фирмами, а украинской не было ни одной.

Все компании, зарегистрированные за пределами Украины, яв­ляются иностранными юридическими лицами, налогообложение которых регулируется законами и положениями о налогообложе­нии прибыли и доходов иностранных юридических лиц. При этом законодательно закреплен принцип налогообложения иностранно­го юридического лица по ставкам, соответствующим видам деятельности, которая приносит доход на территории Украины. Однако внимательное изучение законов, регламентирующих деятельность инофирм на территории Украины, позволяет минимизировать уп­лату налогов, а в некоторых случаях—вообще их не платить, а оплачивать только ежегодную пошлину правительству страны регистра­ции.

Налогообложение иностранных юридических лиц, извлекающих доходы на территории Украины, регламентируется Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий». Оно также зависит от того, ведут ли эти лица свою деятельность через постоянное представительство в Украине или нет, от видов доходов, извлекаемых инофирмой на территории Украины, от того, заключены ли договоры об устранении двойного налогообло­жения между страной регистрации инофирмы и Украиной, а также от множества других обстоятельств.

Если же иностранное юридическое лицо действует несамостоятельно, а прибегает к помощи посреднической организации — ре­зидента Украины, то такая деятельность по закону не приводит к открытию постоянного представительства, и, естественно, это лицо не подпадает под действие закона о налогообложении ино­странных юридических лиц.

Очень широкие возможности для минимизации налогов появ­ляются при создании совместного предприятия, когда одни и те же граждане–резиденты Украины владеют и управляют одновремен­но и украинской, и оффшорной компаниями.

# 2. Использование налоговых льгот в оффшорных зонах

Благодаря указанным мною в предыдущей главе на­логовым преимуществам, офф­шорная компания может значи­тельно сократить налоговые вы­платы и стать прекрасным меха­низмом повышения эффективнос­ти бизнеса. Далее приводится не­сколько возможных схем примене­ния компаний, взятых из реальной жизни и опробованных на практи­ке.

*Средство для открытия счета*

Если предпринимателю необхо­дим валютный банковский счет за рубежом, он может зарегистриро­вать оффшорную компанию и от­крыть для нее счет в зарубежном банке. Такой счет может использо­ваться для безналичных расчетов с партнерами либо просто как «ко­пилка». Кроме того, оффшорная компа­ния может открыть представитель­ство и счет в украинском банке при соблюдении некоторых условий, после чего спектр бизнес-возмож­ностей еще более расширяется.

*Перемещение прибыли при экспорте и импорте*

Перемещение прибыли – это ме­тод, который заключается в том, что основной доход от сделки фор­мируется не в юрисдикции с высо­ким налогообложением, а в офф­шорной зоне. Для этого достаточ­но введение компании-посредника (оффшорной компании) в цепь операций между компаниями из юрисдикций с высоким налогооб­ложением, работа которых иначе бы проходила напрямую.

Например, украинская фирма А экспортирует товар иностранной фирме В по цене $120 за единицу. Прибыль, которую при этом полу­чает А, $20 за единицу. Возника­ет обычный налог на прибыль, со­ставляющий в Украине 30%.

Руководители фирмы А создают оффшорную компанию С и заклю­чают экспортный контракт с ней, но уже по цене $101 за единицу. Прибыль снижается до $1, налог снижается соответственно. Компа­ния С в свою очередь продает товар В по прежней цене.

При импорте товаров эту схему можно использовать с точностью до наоборот.

*Транзитная торговля*

В случае если товары закупаются в одной стране и продаются в дру­гой, это можно делать без участия украинской фирмы. Операция купли-продажи может быть произ­ведена от лица оффшорной компа­нии. Тогда товары пересекут Укра­ину на условиях транзитных пере­возок (услуги по транзиту осво­бождены от НДС) по заказу иност­ранной фирмы или вообще прой­дут стороной, не пересекая ее тер­риторию, а вся прибыль будет сформирована в безналоговой зо­не. Схема действий аналогична предыдущему примеру. Разница только в том, что в ней не участвуют украинские фирмы во­обще.

*Бартер*

При проведении бартерных опе­раций может быть очень выгодным применение оффшорной компании в роли посредника между двумя фирмами, не имеющими свобод­ных денег, но обладающими това­рами, которые пользуются опреде­ленным спросом на рынке. В этом случае именно у оффшорной ком­пании возникает доход от сделок. Украинская компания остается в стороне от них.

Партии товаров можно сколь угодно дробить или объединять, хранить на складе, реализовывая за деньги или обменивая часть партии на другой товар. Доход оффшорной компании просто вы­водится из-под налогообложения при международных сделках. Не так сложно достичь этого и при ра­боте в пределах границ одной стра­ны. Но для этого понадобится именно кипрская компания с пред­ставительством в Украине и сче­том в украинском банке.

*Компания-холдинг*

Предположим, украинский биз­несмен собирается приобрести па­кет акций местной фирмы A. Од­нако владеть ими лично по ряду причин он не хочет. Он не в вос­торге от того, что его имя будет фигурировать в реестре акционе­ров, а выплачиваемые ему диви­денды будут облагаться налогом. Если он решит продать эти акции, его доход будет облагаться подо­ходным налогом.

Всех этих неприятностей можно избежать, зарегистрировав офф­шорную компанию В на Кипре. За­тем компания В покупает акции фирмы А — либо напрямую, либо через посредническую украинскую инвестиционную компанию С. В последнем случае между компани­ями В и С заключается договор ко­миссии, согласно которому С обя­зуется от своего имени, но за счет В купить акции фирмы А. При этом в реестре акционеров будет значиться компания С, поскольку она действует от своего имени.

Компания В может уполномо­чить предпринимателя или его до­веренное лицо голосовать на со­брании акционеров А. Дивиденды и прибыль от продажи акций пере­числяются на Кипр или инвести­руются в какой-либо бизнес в Ук­раине, не облагаясь налогом при условии наличия у компании С до­кументов на освобождение их от двойного налогообложения, вы­полненного в соответствии с тре­бованиями ГНА Украины, заве­ренного налоговой службой Кип­ра, с соответствующими легализа­циями. Никакой другой оффшор, кроме кипрского, в этой схеме ис­пользован быть не может.

Существуют и другие варианты этой схемы. Вместо акций компа­ния В через посредника С может владеть и торговать правами, ли­цензиями, ноу-хау и т.д. Во всех этих случаях прибыль будет полу­чать компания В, и эта прибыль не будет подлежать налогообложе­нию в Украине.

*Таможенные льготы*

В Законе Украины «О режиме иностранного инвестирования» определено: «Имущество, ввозимое в Украину в качестве взноса в ус­тавный фонд предприятий с иност­ранными инвестициями (кроме то­варов для реализации или личного потребления), освобождается от об­ложения пошлиной» (статья 18). Кроме того, данная льгота распро­страняется и на имущество, ввози­мое иностранной компанией на срок не менее трех лет с целью ин­вестирования на основе зарегистри­рованных договоров об инвестици­онной деятельности (статья 24).

Также существует и льгота по НДС. В статье 3.2.8. Закона Укра­ины «О налоге на добавленную стоимость» указано, что не являются объектом налогообложения операции «...по передаче основных фондов в каче­стве взноса в уставные фонды юридических лиц для формирова­ния их целостного имущественно­го комплекса...»

*Международные перевоз­ки*

К ним теперь относятся и пере­возки грузов или пассажиров меж­ду странами бывшего Союза ССР. Так, представительство кипрской ком­пании может вести этот бизнес на территории СНГ без налогообло­жения дохода, извлекаемого с этой территории. Автотранспорт (или другой транспорт) может быть как собственным, так и арендованным.

*Самофинансирование*

Оффшорная компания может выдать кредит или ссуду компани­ям-партнерам, не находящимся в оффшорной зоне. Кредит может быть возвращен оффшорной ком­пании с согласованным процен­том.

Например, доходы кипрской компании от выплачиваемых ей в Украине про­центов налогообложению не под­лежат, а на Кипре входят в сово­купный доход. Проценты, выпла­чиваемые зарубежной компании по кредиту, снижают налогообло­жение в стране, где был получен кредит, но не подлежат налогооб­ложению или подлежат минималь­ному налогообложению в оффшор­ной зоне.

*Использование средств со счетов оффшорной компа­нии*

То, что в украинской компании есть деньги, это совсем не означает, что это «карманные» деньги ее владельца. Оффшорная компания практически решает эту проблему. За рубежом эти средства можно использовать для любых безналич­ных платежей или снимать налич­ными. Их можно перечислить на счет в Прибалтику и обналичить затем в СНГ. Удобно использовать корпоративную пластиковую бан­ковскую карточку. Если речь идет о сравнительно больших суммах, используются другие пути.

Допустим, владелец оффшорной компании хочет купить или пост­роить в Украине объект недвижи­мости. Он производит эту опера­цию от имени своего иностранного партнера-инвестора, а далее живет в доме на им же самим оговорен­ных условиях. Средства, аккуму­лированные на счете оффшорной компании, могут быть использова­ны и для приобретения недвижи­мости за рубежом. Владельцем не­движимости в этом случае может выступать компания, а не частное лицо.

Далее, под залог этой недвижи­мости в иностранном банке может быть взят кредит на хороших усло­виях, и деньги снова используются в бизнесе.

*Эффективная и недорогая банковская система*

Оффшорные компании могут ис­пользовать эффективную и недо­рогую зарубежную банковскую си­стему для таких операций, как пе­реводы, аккредитивы и банковские гарантии, принимаемые всеми за­падными покупателями, а также кредитные карточки и снятие на­личных денег.

*Можно ли легально управ­лять оффшорной компанией из Украины?*

Управление компанией обычно под­разумевает две вещи: подписание от имени компании контрактов и других документов и управление банковским счетом. Вы можете быть директором или при наличии правильно оформленной доверенности полномочным представителем своей компании. Украинское законодательство не запре­щает гражданам работать в иностранных фирмах. Главное, чтобы гражда­нин платил налоги со своих доходов. Однако он может, в принципе, рабо­тать и бесплатно, и даже в этом случае государство не должно иметь к нему никаких претензий. Но власти обыч­но с подозрением относятся к подоб­ному альтруизму, поэтому владельцы оффшорных компаний предпочитают не ставить их в известность о своей бескорыстной работе на инофирму или всё-таки платить себе хоть какую-то зарплату и декларировать её.

Если на глаза налоговому инспекто­ру попадется контракт между украинской и инофирмой, в котором со сто­роны иностранного партнера стоит подпись «Петренко», у него сразу воз­никнут вопросы и к местной фирме и к г-ну Петренко. Чтобы избежать по­добной ситуации, обычно используют в оффшорных компаниях номиналь­ных директоров – и подписи не вызывают подозрений, и анонимность настоящему владельцу обеспечена.

Что же касается управления бан­ковским счетом компании, то эту мис­сию владельцы оффшора, как прави­ло, берут на себя. Также это можно поручить и доверенным лицам.

Итак, управление иностранной ком­панией не является противозаконным деянием. Однако для этого рекомен­дуется использовать номинальных директоров.

# 3. Последствия функционирования оффшорных зон (мировой опыт)

*Позитивные последствия:*

Как свидетельствует мировой опыт, достижения оффшорных зон связанны с решением как традиционных для мировой практики так и новых, еще не апробированных социально-экономических задач. Короче говоря достижениями свободных экономических зон можно считать:

- повышение степени интегрированности принимающей страны в мировой хозяйство;

- эффективное привлечение к национальной экономике иностранных инвестиций;

- укрепление экспортного потенциала принимающей страны;

- стимулирование отечественных фирм в повышение своего технического и технологический уровень, все большей мерой поддавая эти фирмы контролируемым издам конкуренции;

- эффективную занятость населения;

- повышение уровня жизни населения сначала определенного региона, а впоследствии и всей страны.;

- способность оффшорных зон выполнять функцию полигона, исследовательской лаборатории для апробации разных рыночных нововведений;

- способность зоны стать источником структурных преобразований в принимающей стране, модернизирующее влияние на экономику принимающей страны через демонстрационный и учебные эффекты;

- облегчение перехода от закрытой в более открытую экономику;

- повышение инновационных возможностей территории.

Решение этой последней проблемы является перспективным и связанное с практической реализацией идеи создания в национальной экономике так называемых "центров расту" (или точнее "центров развития").

*Негативные последствия:*

Неудачами или недостатками оффшорных зон на этапе планирования разработки и функционирования можно считать:

- неоправданно большие средства, вложенные в организацию зоны сравнительно с объемом зарубежных инвестиций;

- стремление фирм, расположенных в зонах, использовать внутренний рынок как поле для демпинга не соответствующих международным стандартам товаров;

- слабость обратных связей фирм зоны с принимающей страной, что приводит в невозможность эффективно реализовать сравнительные преимущества страны, в частности ее природных ресурсов;

- культурное потрясение зарубежных инвесторов свободной экономической зоны (по мнению западных экспертов, это будет представлять собой значительный недостаток в новых государствах в плане международных сравнений);

- игнорирование психологического барьера, возникающего при организации въезда граждан принимающей страны на территорию оффшорной зоны, а также неоправданная попытка решения политических и национально-культурных проблем при помощи создания оффшорных зон (на это и указывают и украинские учённые. Выявлено при анализе проектов зон в Украине);

- высокий уровень непредсказуемости, невозможность точных экономических прогнозов, относительно дальнейшего функционирования зоны;

- необоснованное распространение льгот практически на все виды деятельности в зоне и на операции любых субъектов зоны, что возникает в результате большой множественности и неясности целей, которые ставят перед зоной ее проектировщики и организаторы.

Указанные выше достижения и недостатки оффшорных зон могли бы служить полезными уроками для новых независимых государств, которые считают нужным использовать оффшорные зоны как один из способов, способствующих экономическому росту государства и инструментов мировой хозяйственной интеграции, но на сегодняшний день выносить четкие и окончательные уроки из опыта других стран являются преждевременным. Во-первых тому, что в новых государствах оффшорные зоны вероятнее всего будут отличаться от уже действующих в других странах; во-вторых - до сих пор не делалось системной попытки создать экспертную систему, которая сосредотачивалась б на исследовании развития таких зон.

# Выводы

В заключение хочется ещё раз акцентировать внимание на том, что механизм финансовых юрисдикций представляет собой тактику работы в сфере международного бизнеса. Однако не только это. Он можем быть полезен и в общей стратегии политики государства как временная мера при выходе из кризиса и создания устойчивой экономики, миную международные "подачки" в виде различных кредитов от финансовых под определённые условия, не соответствующие национальным интересам получающей их стороны и влияющей на её политику.

Вместе с тем необходимо отметить, что как иногда бывает, нововведения, не имеющие под собой достаточного обоснования и не прошедшие адаптации, принимают в Украине гипертрофированные, искаженные формы, что во многом обусловлено не только экономическими, но и политическими причинами, как борьба за власть, стремление набрать голоса перед выборами и т. п.

Очень не хочется, чтобы идея оффшорного бизнеса повторила подобные ошибки и не принесла того результата, какой могла бы, исходя из теоретических условий (транспортное положение Украины, её трудовой, экономический потенциал). Успех последующих экспериментов можно будет обеспечить, если с самого начала применять тот набор правил, который к настоящему уже отработан в практике оффшорных зон. Во-первых, создание зон должно главным образом преследовать цели привлечения иностранного капитала. Льготы налогового, таможенного и другого характера должны устанавливаться только в случае реальных вложений средств из-за рубежа. В большинстве случаев предусматривается, что владельцами и акционерами оффшорных компаний могут быть только иностранные юридические и физические лица. Весь необходимый капитал они должны ввозить из-за рубежа. Во-вторых, необходимо также ограничить возможность выхода оффшорной компании на внутренний рынок, чтобы не допустить использования ими льготного статуса для конкурентной борьбы с национальными компаниями и подрыва национального валютного, таможенного и налогового законодательства и контроля.

Залогом успеха функционирования может служить и конкретно определённая заранее цель создания и специализации оффшорной зоны.

Оффшорная зона – не только средство для поднятия и укрепления собственной экономики, но и один из аспектов успешной интеграции Украины в мировое хозяйство.

# Список использованной литературы

1. Закон Укра­ины «О налоге на добавленную стоимость» от 03.04.1997

2. Закон Украины «О налогообло­жении прибыли предприятий» от 22.05.1997

3. Финансовая консультация. Спецвыпуск №36(52) за 1999 год.

4. Балашов. Оффшорный бизнес за рубежом и в России. М.: 1995.

5. Кирш А. В. Легальные экономические манёвры. Харьков: АО "Бизнес-Информ", 1997.

6. Налоги: под ред. Буряковского. Учебное пособие. - Днепропетровск: 1998.