Министерство образования Республики Беларусь

Белорусский Государственный Университет

Факультет Международных Отношений

Кафедра Мировой Экономики и Международных

Экономических Отношений

Курсовая работа по экономике стран

и регионов на тему:

Особенности функционирования фирм в безналоговых странах и в странах с льготным налоговым режимом

Студента 2 курса

отделения МЭ и МЭО

группы №5

Василевского Максима

Александровича

Руководитель: кандидат

экономических наук,

доцент А.А. Нечай

Минск 1999

Содержание

Введение

1. Безналоговые страны Европы
2. Остров Мэн
3. Джерси
4. Гернси
5. Гибралтар
6. Ирландия
7. Европейские страны со льготной налоговой политикой
8. Швейцария
9. Лихтенштейн
10. Люксимбург
11. Мальта
12. Кипр
13. Монако
14. Безналоговые страны Карибского моря
15. Багама
16. Британские Вирджинские острова
17. Безналоговые страны в других частях мира

Выводы

Литература

Введение

Нет не одной страны в мире, где фирма могла бы свободно действовать без дополнительных ежегодных расходов. Существуют страны как с льготным налоговым режимом, так и безналоговые страны вовсе.

Безналоговые страны - это страны, которые в действительности не берут и не взымают с фирм, зарегистрируемых там, но действующих в другом месте, никаких других налогов, кроме разового годового сбора, не зависящего от дохода. Это Багамы, Мэн, Вирджинские острова и некоторые другие.

Страны с благоприятными налогами - страны, где для всех, либо для нерезидентных фирм существует благоприятная налоговая политика (Кипр, Люксембург, Швейцария). Требуется, однако, точное знание местного законодательства, ибо «безналоговость» не универсальна. Необходима отчётность. Обычно налоги на прибыль есть, но они низки.

Существуют также страны с возможностью уклонения от налогов - например, штат Делавер в США.

Есть также несколько типов фирм:

Оффшорная фирма (англ. offshore - вдали от берега) означает фирму, зарегистрированную не там, где живут её владелььцы. Термин нельзя считать основным синонимом безналоговой фирмы, хотя понятно, что обычно регистрируют свою вторую фирму в стране, где налоговая политика более либиральная, чем дома.

Нерезидентная фирма - фирма, которая зарегистрирована в какой-то стране, но там не действует.

Безналоговые страны Европы

B Европе немало государств, налоговая политика которых для фирм более благо­приятна, чем, скажем, в Эстонии. Однако, именно в Европе бизнесменам следует особенно продуманно подходить к выбору страны регистрации фирмы, хорошо разбираться в мест­ном законодательстве, чтобы знать, что разрешено или, наоборот, запрещено принадлежа­щей ему фирме. Увы, за всё приходится платить. Престижнее владеть фирмой в Швейцарии или Люк­сембурге, чем на Багамах или в Либерии. Владелец багамской фирмы должен подчиняться законодательству только этой страны. Владея фирмой в Люксембурге, нужно знать, что фирма освобождена от налогов только при строго оговоренных операциях.

Среди европейских стран следует различать безналоговые страны и страны с льготной налоговой политикой. К числу безналоговых относятся Ирландия, Гибралтар и располо­женные близ Великобритании автономные острова Мэн, Джерси, Гернси, Ардерней и Сарк. В Европе нет ни одной страны, которая была бы безналоговой для всех фирм. Во всех пере­численных странах фирмы-резиденты платят подоходный налог. Поэтому безналоговые фирмы регистрируются с особым статусом. Они могут действовать во всем мире за исклю­чением страны регистрации. Учитывая чёткую деятельность местных налоговых служб, каждый бизнесмен должен точно выполнять вышеприведенное правило. Если, например, вашим партнером является ирландская фирма и вы планируете экспортировать туда товары, то в этом случае не следует, регистрировать безналоговую фирму в Ирландии.

Характерная черта европейских безналоговых стран состоит в том, что во всех этих странах ведутся точные и открытые регистры, в которых указываются данные о директорах и акционерах фирм. А это означает, что бизнесмены, желающие приобрести себе безналоговую фирму в Европе и в то же время сохранить конфиденциальность, должны пользо­ваться услугами теневых лиц. При корректном ведении дел подобных услуг можно из­бежать, так как получение данных из регистров связано с бюрократическими процедурами и немалыми расходами и отечественные власти нс станут делать запросы без серьезного повода.

ОСТРОВ МЭН

Остров Мэн - один из лучших примеров давнего стабильного законодательства. Свыше тысячи лет высшим органом власти там является местный парламент (Тайвальд). Хотя Мэн и подчиняется английской королеве, он не зависит от парламента, находящегося в Лондоне. Законы, определяющие экономическую политику острова, в том числе и налоговую, прини­маются на месте. Для автономного острова с населением 70 тыс. жителей, расположенного между Великобританией и Ирландией, сборы, получаемые от регистрации безналоговых фирм - весьма значительный источник дохода. Это и определяет стабильность законода­тельства острова в качестве безналоговой страны. Несмотря на то, что Европейский союз пытается оказать давление на своих членов с целью выравнивания законов, это практи­чески не отражается на законодательстве острова Мэн. Его связи с Европейским союзом столь незначительны, что остров скорее откажется от них, чем от своего безналогового статуса.

Остров Мэн настолько автономен, что выпускает собственные деньги и почтовые марки, налоги для его фирм-резидентов отличаются от налогов в других частях Великобритании. Мэн - один из важнейших оффшорных центров в самом широком смысле этого слова. Здесь зарегистрированы десятки тысяч безналоговых фирм, действующих во всем мире, десятки банков, страховых компаний, фондов и других финансовых организации, в распо­ряжении которых находятся десятки миллиардов фунтов стерлингов.

На острове Мэн регистрируются фирмы трех типов:

**Фирмы-резиденты.** Они имеют право действовать на территории самого острова и пла­тят 20%-ный подоходный налог. Наших бизнесменов вряд ли заинтересует приобретение фирмы этого типа. Однако следует помнить, что любая первоначальная зарегистрирован­ная на острове Мэн фирма считается фирмой-резидентом до тех пор, пока она не подала ходатайство о получении другого статуса и не оплатила соответствующие годовые сборы. К числу фирм-резидентов фирма причисляется и в случае, если она своевременно не оплатит последующие годовые сборы. И хотя об этом должна проинформировать своих клиентов фирма-посредник, через которую приобретается фирма, зарегистрированная на острове Мэн, но и бизнесменам не стоит забывать об оплате годовых сборов.

**Фирмы-нерезиденты** являются бсзналоговыми, если сфера их деятельности находится вне территории острова Мэн. Они сами определяют для себя места проживания директо­ров, акционеров и секретаря фирмы. Государственный налог с такой фирмы составляет 600 фунтов стерлингов в год.[[1]](#footnote-1)

К числу бсзналоговых фирм относятся также **фирмы-исключения.** Для них требуется, чтобы хотя бы один из директоров фирмы и её секретарь проживали на острове Мэн. Государственный годовой налог - 300 ф. ст. По законодательству острова основные документы фирмы-резидента и фирмы-исключения и их официальные печати должны храниться по юридическому адресу на острове Мэн. Наиболее респектабельные адвокаты острова строго придерживаются этого правила. Поэтому для действий за пределами острова следует заказать нотариально заверенные копии основных документов фирмы, а также дубликат печати.

Фирмы обоих типов функционируют примерно одинаково. С точки зрения местных властей разница лишь в том, что первые дают доход государству, вторые - местным адво­катам. С точки зрения потребителя фирмы-исключения предпочтительнее, когда действи­тельно нужны местный директор и секретарь. Во всех других случаях более удобная и дешёвая - фирма-нерезидент.

В настоящее время законодательство острова Мэн претерпевает, несмотря на свою былую стабильность, определенные изменения и поэтому многие законы выглядят поло­винчатыми. Формально все фирмы должны вести бухгалтерский учет, но в тоже время они не обязаны его никому представлять. В результате лишь немногие безналоговые фирмы на острове выполняют в полной мере это требование.

Необязательным является также требование о предоставлении годового отчета об изменениях в составе директоров и акционеров фирмы. Однако нельзя забывать об оплате ежегодного государственного сбора в 40 ф. ст., как и об уже упомянутых сборах в 300 и 600 ф. ст., гарантирующих безналоговый статус.[[2]](#footnote-2)

В настоящее время на острове Мэн разрабатываются законы, которые упрощают формальности, относящиеся к безналоговым фирмам. Вместо фирм-исключений будут так называемые «международные компании», и им предсказывают относительное долголетие. Создание этого типа фирм вызвано требованиями Европейского союза. Что касается фирм-резидентов, то после принятия нового закона этот тип фирм, очевидно, исчезнет и их придется преобразовать в международные компании.

Безналоговые фирмы, зарегистрированные на острове Мэн, очень популярны во всем мире.

Обычно срок учреждения фирмы на острове Мэн составляет 10—12 дней. Кроме обязательно зарегистрированной на месте конторы фирма должна иметь как минимум двух акционеров, директора и секретаря. Требования к местонахождению были указаны выше. Акционерный капитал обычно составляет до 2000 ф. ст. Учреждение фирмы с более высоким капиталом умножает затраты.

Название фирмы должно заканчиваться на "Limited". Разрешено использование и более громких наименований ("Inlernational" или "Corporation"). Однако в этом случае требуется оплата уставного капитала, величина которого может достигать 100 тыс. ф. ст. Обозна­чение в названии финансовой деятельности фирмы (Bank, Insurance, Trust) разрешается только при наличии соответствующей лицензии.

Стоимость регистрации фирмы довольно значительна из-за высокого годового сбора (у фирмы-нерезидента) или необходимых дополнительных услуг (у фирмы-исключения). У фирмы с акционерным капиталом в 1700 -2000 ф. ст. ежегодные сборы составляют более половины этой суммы.

ДЖЕРСИ

Джерси - самый большой остров в проливе Ла-Манш. Его автономия уходит корнями в далекую историю, к временам Вильгельма Завоевателя (1066 г.).

Законодательство Джерси по безналоговым фирмам похоже на законодательство острова Мэн. Если фирма уплатила 610 ф. ст. годового сбора, ей не придется больше платить ни подоходного, ни какого-либо другого налога, зависящего от оборота или прибыли фирмы. Главная предпосылка безналоговости фирмы в том, что она не действует на территории Джерси (однако разрешаются счета в банках Джерси и проценты с них) и ни один из жителей острова не получает от её деятельности прибыль.

Отличительная черта фирмы на Джерси состоит в том, что её безналоговый статус можно приостановить на некоторое время. Если владельцы фирмы считают, что в следующем году оборота не предвидится, то можно не уплатить годовой сбор, приняв 20%-й подоходный налог.[[3]](#footnote-3) К этому решению можно прибегнуть в случае, если владельцы фирмы пока не знают, стоит ли использовать фирму в дальнейшем.

Фирма обязана вести бухгалтерский учет, однако она подотчётна только перед директорами и акционерами. У фирмы должно быть как минимум два акционера и один директор. Учреждается фирма очень быстро - за три дня.

Существует и другой тип фирм с льготным налогообложением. Начиная с 1993 г. учреждается так называемая "международная деловая компания" («International Business Company» - "IBC"). Своеобразие этой фирмы в том, что она платит подоходный налог на добровольных началах. На базе договоренности с налоговым управлением Джерси вели­чина налога может варьировать от 2 до 20%, а в случае прибыли более 3 млн ф. ст. соста­вляет всего лишь 0,5%.[[4]](#footnote-4)

Фирмы этого типа популярны давно среди английских бизнесменов. Прибыль обра­зуется на основании договора об исключении двойного налогообложения, заключенного между Джерси и Великобританией. Однако фирмы этого типа не получили значительного распространения как у нас, так и в других частях света, поскольку большинство стран не хотят заключать с Джерси договор об исключении двойного налогообожения, считая низкие налоги этого острова чисто символическими.

ГЕРНСИ

Законодательство Гернси сходно с законодательством островов Мэн и Джерси. Специ­алисты считают его немного "старомодным". Уже при подаче заявления об учреждении фирмы следует назвать имена её владельцев. Далее требуется заявить, что от безналоговости фирмы не получит выгоды ни один из жителей Гернси, что прибыль фирмы на территории острова будет ограничена только процентами со счетов, открытых в местных банках.

У фирмы должно быть минимум два акционера (акции на предъявителя не разрешены), один директор и один секретарь, без требований к их местонахождению.

Государственный годовой сбор составляет 600 ф. ст. плюс 0,5%-ный налог с капитала (однако не менее 50 фунтов). Стоимость регистрации такой фирмы вместе с годовым сбором составляет примерно 2500 ф*.* ст.[[5]](#footnote-5)

Своеобразны взаимоотношения Гернси с Европейским союзом. С одной стороны, Великобритания заявляет, что ее автономные территории также принадлежат к ЕС, что дает Гернси все преимущества члена Союза в сфере торговли. С другой стороны, поскольку местный парламент не подтверждает это заявление, то в своей финансовой политике Гернси игнорирует требования Великобритании.

ГИБРАЛТАР

До недавнего времени Гибралтар считался очень популярной безналоговой страной, поскольку из местного регистра фирм невозможно было установить, имеем ли мы дело с безналоговой или "настоящей" фирмой. Сейчас уже нельзя считать Гибралтар в полном смысле безналоговой страной. В начале 1993 г. было принято положение, что фирмы, зарегистрированные на Гибралтаре, должны вести там же бухгалтерский учёт. Это нетрудно организовать, поскольку соответствующих бухгалтерских фирм на Гибралтаре достаточно. Но для этого следует перевести все бухгалтерские документы на английский язык и выслать их на Гибралтар, что, естественно, не понравится нашим бизнесменам, поскольку во многих других странах можно обойтись и без этого.

ИРЛАНДИЯ

Ирландия - именно то место, где могли бы зарегистрировать свои фирмы бизнесмены, предпочитающие одновременно и престиж, и универсальность функционирования собствен­ной компании. Если к этому добавить относительную простоту местного законодательства и довольно низкую стоимость регистрации фирмы, станет понятной популярность этой страны у наших предпринимателей.

Среди безналоговых стран Ирландия (не путать со странами с льготной налоговой политикой!) - единственная, которая будучи экономически развитой страной, одновре­менно член Европейского Союза. Учитывая, что в Ирландии зарегистрированы в основном "настоящие" фирмы, зарегистрированная в этой стране безналоговая фирма выглядит почти как "настоящая". Иными словами, фактически безналоговая фирма может выступать как действительно иностранная компания. Характеристика "почти как настоящая" вопрос не только престижа. В ряде государств существуют "чёрные списки" бсзналоговых стран, с фирмами которых тамошним бизнесменам запрещено иметь дело. Из вышесказанного следует, что ни одна страна не может занести ирландскую фирму в чёрный список.

Статус безналоговои фирмы в Ирландии не столь конкретизирован, как, например, на острове Мэн. Не следует отдельно ходатайствовать и о получении статуса нерезидентской или "исключительной" фирмы. Просто фирма, которая, не принадлежит гражданам Ирлан­дии и не собирается действовать на её территории, обращается к ирландскому налоговому управлению с официальной просьбой об освобождении её от налогов. Такое освобождение высылается вместе с извещением о том, что фирма обязана информировать соответству­ющие инстанции обо всех изменениях ее статуса, которые могут сделать фирму налогообязанной.

Ирландская фирма должна иметь двух директоров, двух акционеров и секретаря. Все они заносятся в открытый регистр, однако, место их нахождения не имеет значения. В Ирлан­дии должен быть агент и юридический адрес.

Самый распространенный тип ирландских фирм - акционерное общество с ограни­ченной ответственностью (Limited Company). Фирмы этого типа обязаны ежегодно представ­лять свои бухгалтерские отчеты для аудиторского контроля. Даже если наш бизнесмен готов к правильному ведению бухгалтерии, перевод данных на английский язык весьма неудобен. Это привело к падению популярности ирландских безналоговых фирм но срав­нению с фирмами на острове Мэн, Багаме и даже в Делаваре.

Существующие в настоящее время **фирмы с неограниченной ответственностью** (Unlimited Company) являются исключением из принятого в 1986 г. закона, который требует от всех ирландских фирм аудиторского контроля.

Поскольку владельцы фирмы этого типа несут полную материальную ответственность, подобные фирмы обычно учреждаются с высоким уставным капиталом (например 100 тыс. ф. ст.), так как оплачивать его все равно не надо. В результате возникает довольно солидная фирма. Если еще сформировать в Дублине действующий секретариат с номерами телефона и факса, то никто не заподозрит, что фирма - безналоговая. Выбор названия фирмы тоже свободный - вместо обычной концовки Limited может быть, например, "Corporation" или "International".

Если же реальные владельцы фирмы одновременно и её официальные акционеры, то их ответственность в случае банкротства очень высока. Фирму можно использовать только для действительно надёжного и честного бизнеса. Однако и здесь существуют лазейки.

Если для фирмы с неограниченной ответственностью привлечь в качестве теневых акционеров две багамские фирмы, стартовый капитал которых по 10 долл., то фактически отпадает ответственность, а владельцы фирмы приобретают анонимность, поскольку в регистр заносятся вместо них багамские фирмы.

**ЕВРОПЕЙСКИЕ СТРАНЫ СО ЛЬГОТНОЙ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКОЙ**

В отличие от ранее описанных стран, которые при регистрации фирмы ограничиваются пошлиной и ежегодным сравнительно небольшим сбором в последующем, имеется ряд стран, взимающих с зарегистрированных там фирм общепринятые налоги. Однако диапазон налоговыx ставок здесь - так широк, что в определённом интервале эти ставки можно счи­тать весьма льготными. Чтобы попасть именно в этот интервал, учредители фирмы должны хорошо разбираться в местном законодательстве. В числе стран с льготным налоговым режимом — Швейцария, Лихтенштейн, Люксембург, Кипр, Мальта, Монако.

ШВЕЙЦАРИЯ

Швейцария - ведущая страна мира в области банковского дела и во многих отраслях промышленности. Среднедушевой доход здесь самый высокий в мире (если не считать некоторые малые нефтеэкспортирующие государства) и вследствие этого цены на услуги также очень высоки.

**Типы фирм.** Несмотря на то, что в Швейцарии можно зарегистрировать фирмы различ­ных типов, самая популярная из них - Корпорация (Sociеte anonymc). По своей сущности и степени ответственности она похожа на наше акционерное общество.

**Акционерный капитал.** Минимальный размер акционерного капитала составляет 100 тыс. шв. фр., из них 40% должны быть депонированы в местный банк до регистрации фирмы.

**Акции.** Минимальная стоимость акций - 100 шв. фр.[[6]](#footnote-6) Возможны и акции на предъяви­теля (анонимные). Продажу акций на предъявителя регистрировать не надо. Можно исполь­зовать и теневых акционеров. Таким образом, возможна действительная анонимность.

**Директор.** Во главе фирмы - директор (или несколько директоров), который должен быть одновременно и акционером. Можно заключить договор со швейцарскими адвока­тами, пригласив их выступить в качестве формальных директоров. Если данный адвокат станет владельцем только одной акции из тысячи выпущенных, то реально фирма будет принадлежать иностранцам и ими управляться.

**Аудиторский контроль.** Требуется точное ведение бухгалтерии, также как и ежегодное представление отчетов на аудиторский контроль.

**Налоги.** К федеральным налогам относятся 0,825%-ный налог со всего капитала фирмы н подоходный налог (3,6 - 9,8% от прибыли). Подоходный налог тем выше, чем больше разница между годовым доходом и акционерным капиталом. Если доход на 23% превышает величину капитала, то взимается максимальный подоходный налог.

Налоги взимают также конторы и органы местного самоуправления. Существуют конторы, где налоги чисто символические. В целом налоговая система счетов усложнена различными прибавками и вычетами. Одну из самых больших статей расхода для владельца фирмы представляет налог с дивидендов (35% от полученной суммы).[[7]](#footnote-7)

**Учреждении фирмы и годовые налоги.** Расходы на учреждение фирмы составляют примерно 8 тыс. долл., за адвокатские и аудиторские услуги приходится платить ежегодно примерно такую же сумму.

ЛИХТЕНШТЕЙН

Это маленькое княжество между Швейцарией и Австрией также занимает видное место в оффшорном мире. Торговые фирмы платят налоги и представляют бухгалтерские отчеты. Среди иностранцев популярны фирмы, управляющие собственностью других фирм, а также холдинговые компании, которые держат акции других фирм и получают с этого доход. Такие фирмы, занимающиеся косвенной деятельностью, не платят Лихтенштейну никаких налогов, кроме низкого налога на уставной капитал, и они освобождены от аудиторского контроля. Их минимальный акционерный капитал - от 30 тыс. до 50 тыс. шв. фр. Фирме требуется как минимум один местный директор. Фирму можно зарегистрировать примерно за две недели и стоит это около и тыс. долл., примерно такой же и объем годовых расходов фирмы.

Среди богатейших людей мира очень популярны зарегистрированные в Лихтенштейне фонды. Их минимальный акционерный капитал обычно составляет 2 млн шв. фр., в случае семейного фонда - 10 млн. фр. Обычно фонды используются также для управления капиталами и ценными бумагами. Хотя владельцем фонда является физическое лицо, день­ги фонда формально ему не принадлежат. Это означает, что, если основное предприятие данного лица обанкротится, капитал, принадлежащий фонду, останется нетронутым.

Год назад разногласия между парламентом и монархом на почве законодательства вызвали панику среди лиц, вложивших свой капитал в Лихтенштейн. К настоящему времени выяснилось, что для капиталов опасных изменений не предвидится.

По сравнению со Швейцарией преимуществом является и то, что налог с дивидендов, переводимых за границу, очень низкий — всего 4%. Кроме того, лихтенштейнские банки считаются сегодня даже более конфиденциальными, чем швейцарские.

ЛЮКСЕМБУРГ

Привлекательность Люксембурга как центра вложения денег среди богатых западноев­ропейских бизнесменов постоянно растёт. Это естественно, поскольку Люксембург не взимает никаких налогов с банковских процентов, в то время как, например, в Германии такой налог составляет 30%.

В Люксембурге находится более 200 банков, и их число неуклонно растет. Постоянно увеличивается и капитал, помещенный в фонды, зарегистрированные в Люксембурге. Например, фонд "Файделити" ("Fidelity Fund") имеет 1,5 млрд. долл. и значительные средства в другой валюте. Поскольку Люксембург входит в Европейский Союз, то им в последнее время принят ряд правовых актов, направленных против "отмывания денег". Это в какой-то мере затормозит процесс вложения денег в люксембургские фонды.

Налогообложение фирм сходно с налогообложением Лихтенштейна. Фирмы-резиденты платят множество различных государственных и местных налогов. Налогами облагается и доход люксембургских фирм, полученный за пределами государства. Здесь выгодно учреждать фонды или холдинговые компании, не действующие самостоятельно. Они платят чисто символические налоги - только с величины акционерного капитала. Особенно привлекательно учреждение фирмы в Люксембурге и тем, что выплачиваемые дивиденды не облагаются налогом.

Регистрация фирмы обычно занимает 2 недели. Акционерный капитал должен быть как минимум 1 250 тыс. люкс. фр. (примерно 80 тыс. долл.). Наличие местного директора не обязательно, однако, ежегодные собрания правления должны проводиться именно здесь. Бухгалтерия и аудиторский контроль обязательны. Конфиденциальность для владельцев возможна. Расходы на учреждение фирмы составляют примерно 3 тыс. долл., ежегодные сборы — 2,5 тыс. долл.

МАЛЬТА

Законодательство Мальты намного проще, чем в рассмотренных странах. Известны два типа фирм со льготным налогообложением. Торговые фирмы платят 5%-ный подоходный налог. Эти фирмы обязаны ежегодно представлять бухгалтерский отчёт на аудиторский контроль. Неторговые (в том числе холдинговые) фирмы освобождены от подоходного налога и не обязаны вести бухгалтерию. Учреждение фирмы занимает от одной недели (в случае неторговой фирмы) до трех (при торговой фирме).

Фирма должна иметь местного секретаря или номинального директора (обычно это юридическое лицо). В отношении других директоров и места проведения годового собрания требования отсутствуют. (Собрания вообще можно не проводить). Юридически правомочны и решения, которые подписаны директорами без созыва собрания. Конфиденциальность владельцев надежно гарантирована, поскольку за утечку такой информации на Мальте предусмотрена уголовная ответственность.

Правительство Мальты взимает различные сборы при регистрации фирмы, впоследст­вии - ежегодно. В итоге учреждение фирмы стоит не менее 4 тыс. долл., а годовые расходы составляют примерно 3 тыс. долл. Для торговых фирм указанные расходы при­мерно вдвое выше (прибавляется подоходный налог).

КИПР

Кипр - страна с низкими налогами. Каждая нерезидентская фирма платит 4,25% подоходного налога.[[8]](#footnote-8) Для стран, которые пока находятся на стадии "дикой рыночной эко­номики", иметь столь низкий налог - непозволительная роскошь. Довольно часто, однако, низкий подоходный налог представляет большое преимущество. Кипр заключил договоры об исключении двойного налогообложения со многими государствами и таким образом, оплачивая на Кипре 4,25%-ную ставку подоходного налога, можно избежать в десять раз более высокого налога у себя на родине. Выплачиваемые дивиденды налогом не облага­ются.

Суда, зарегистрированные и плавающие под кипрским флагом, также не платят подо­ходный налог. С другой стороны, судовой регистр Кипра выдвигает очень строгие требо­вания к возрасту и качеству судов.

Своеобразно положение с аудиторским контролем. Поскольку существует требование об оплате подоходного налога, можно было бы предположить, что государство ведет контроль за доходами фирм. Однако это не так. При желании можно избежать аудиторский контроль или сделать его настолько формальным, что в отчете не понадобится указывать резуль­таты всех деловых операций.

Регистрация фирмы может занять около месяца. Требования по числу директоров и месту их пребывания отсутствуют. Акционеров у фирмы может быть от 2 до 50. Фирма должна иметь контору, зарегистрированную на Кипре. Возможны акции на предъявителя. Анонимность реальных владельцев фирмы достигается благодаря привлечению теневых акционеров. Расходы на регистрацию фирмы составляют примерно 3 тыс. долл., расходы на юридическое обслуживание - 1200 - 1500 долл. в год.

МОНАКО

Монако известно прежде всего как место, где скрываются от высоких налогов своего отечества люди, получающие высокие доходы, например, профессиональные теннисисты. Монако действительно не взимает никакого подоходного налога со своих постоянных жителей. А получить статус постоянного жителя Монако совсем не сложно. Это занимает примерно три месяца и его приходится продлевать каждые десять лет.

В случае Монако мы имеем дело с "перевернутой" бсзналоговой страной. Фирмы Мо­нако платят 35%-ный подоходный налог в том случае, если они получают более 25% своей прибыли за границей.[[9]](#footnote-9) С прибыли, полученной на территории Монако, налогов не взи­мается.

В одной из эстонских газет утверждалось, что налоги взимаются именно с резидентов Монако, а не с доходов, полученных за рубежом. Если бы это было так на самом деле, то можно посоветовать нашим бизнесменам учреждать безналоговые фирмы именно в Мона­ко. Ведь престиж этой страны очень высок. Реальная ситуация с налогами, однако, иная.

**БЕЗНАЛОГОВЫЕ СТРАНЫ КАРИБСКОГО МОРЯ**

Многие островные государства в бассейне Карибского моря борются за привлечение иностранных инвестиций, опираясь на льготную налоговую политику и минимальную бюрократичность законодательства. 17 из этих государств можно считать безналоговыми, а некоторые из них даже безналоговым раем, поскольку принятое в этих странах либераль­ное законодательство настолько простое, что знания местных законов почти не требуется. Если адвокаты соответствующей страны корректно зарегистрировали фирму и с ними заключен договор на последующее её обслуживание, который продлевается затем каждый год, то единственная задача проживающего в России владельца такой фирмы - не вступить в противоречие с законами своей страны. Неожиданностей от страны-регистрации фирмы можно не опасаться.

Все эти страны - бывшие колонии Великобритании или до сих пор сохраняют коло­ниальный статус, в связи с чем их государственным языком является английский. Несмотря на свое островное положение, эти государства имеют хорошую связь (почта, телефон, телекс) и воздушное сообщение с Северной Америкой и Европой. Все это вместе взятое приближает к нам эти географически довольно далеко расположенные страны и облегчает связь с ними.

Однако у этих стран есть и существенный недостаток - их низкий престиж. Тем не менее, здесь зарегистрировано немало солидных банков, инвестиционных фондов и страхо­вых компаний, а также судов. Например, известные в России и других восточноевропейских странах фонды и фирмы финансового деятеля Джорджа Сороса зарегистрированы именно на островах Карибского моря. Влияние миллиардов, принадлежащих этим компаниям, на весь финансовый мир далеко не фиктивно.

Через фирмы, зарегистрированные в странах Карибского моря, очевидно, проходят как минимум сотни миллиардов долларов. Точных цифр нет, поскольку представления финан­совых отчетов в этих странах обычно не требуется.

Несмотря на то, что законодательство этих стран в общих чертах одинаково, у каждой страны есть и своя специфика. Панама давно известна как удобное место для регистрации судов. Бермудские острова - как финансовый центр и т.д. Не останавливаясь на особеннос­тях регистрации финансовых организаций, подробнее рассмотрим законодательство, каса­ющееся фирм, на примере Багамы.

БАГАМА

Официальным названием государства, объединяющего около 700 островов, является Багамское Сообщество. Багама - традиционная и широко известная безналоговая страна. Здесь не взимаются налоги даже с фирм, действующих на местном рынке, а также с физических лиц, проживающих на Багамах. Кроме того, законодательство гарантирует, что зарегистрированные там фирмы освобождаются от налогов на 5 лет, даже если в течение этого периода будет принят соответствующий правовой акт. Действительно, это дове­денный до совершенства бсзналоговый рай.

Чтобы накопить какие-то средства для выплаты заработной платы государственным служащим, в этой стране облагаются налогом азартные игры. Поскольку Багама известна в качестве туристического центра, то это позволяет получить довольно ощутимый доход. Некоторое неудобство для фирм, действующих на Багамах, создаст ограничение валютного обмена. Багамский доллар, равный доллару США, является единственной внутренней валютой и обмен валюты контролируется государством.

**Типы фирм.** Несмотря на то, что даже фирмы-резиденты не платят почти никаких нало­гов, для иностранцев на Багамах регистрируются в качестве бсзналоговых фирм междуна­родные деловые компании ("International Business Company", далее "IВС"). Соответствующие законодательные акты были приняты в 1990 г. Фирмы такого типа являются фирмами-нерезидентами, то есть не имеют права приобретать на территории Багам недвижимость и заключать сделки.

**Разрешенные и запрещенные виды деятельности.** Единственными лицензируемыми, то есть запрещёнными для фирм типа "IВС" видами деятельности являются банковское дело и страхование. Стандартный устав фирмы обычно содержит практически все возможные виды деятельности, при необходимости его разрешается дополнить. Но и на стыке запре­щенных видов деятельности можно работать. Так, несмотря на запрет банковского дела, разрешена финансовая деятельность.

**Название фирмы.** Естественно, нельзя зарегистрировать фирму под названием, которое есть уже на Багамах. Существуют и "запрещённые слова" - такие как Bank, Insurance (стра­хование) и т.д. Иначе говоря, в названии фирмы нельзя указывать запрещенный вид деятельности. В других отношениях выбор свободный. На Багамах не принят закон о государственном языке. И, например, вполне возможно использование русского названия.

**Конфиденциальность.** Владельцам фирмы гарантирована конфиденциальность. В мест­ном регистре фирм хранятся данные только о названиях фирм, регистрационных номерах и датах. Несмотря на то, что у местного агента фирмы находятся данные о директорах и владельцах фирмы, которые он должен представить по требованию Интерпола, это не снижает степень конфиденциальности. Разрешены акции на предъявителя, на которых указывается только Предъявитель ("Bearer"). В этом случае владелец фирмы не известен ни её багамскому агенту, ни посреднику, находящемуся, скажем, в России. Поскольку фирма не обязана предъявлять никаких отчетов багамскому регистру компаний, её первоначаль­ные владельцы и директора могут продать свои акции или выпустить их для третьих лиц, и об этом не узнают посторонние лица.

**Бухгалтерский отчет.** Поскольку для фирм типа "IВС" отсутствует требование по ведению бухгалтерии и её аудиторскому контролю, то и нет надобности в официальном бухгалтерском отчете. Естественно, это удобно не только из-за того, что точное ведение бухгалтерского учёта - весьма сложная процедура, но и потому, что данные о прибыли фирмы и её обороте не попадут в чужие руки.

**Акционерный капитал** не имеет никаких ограничений ни по максимуму, ни по минимуму. Поскольку оплачивать акционерный капитал не обязательно, при желании его можно указать очень высоким. Ограничением здесь является то, что единственный, взимаемый с фирм типа "IВС", налог - лицензионный - зависит от акционерного капитала. Этот налог составляет 100 багамских долларов в год, если акционерный капитал фирмы до 5 тыс. 300 баг. д. - при акционерном капитале 2 - 50 тыс., и 1000 баг. д. - при капитале выше 500 тыс. Возможны акции разных типов, однако обычно используются именные акции с правом голоса и акции на предъявителя.

**Функционеры фирмы.** Единственным функционером фирмы в стране регистрации является её агент. Реальные руководители фирмы (директора) не обязаны посещать Багаму даже при регистрации. Багама - одна из немногих стран, где у фирмы может быть только один директор. Таким образом, здесь возможна так называемая "компания одного челове­ка". Директорами фирмы типа "IВС" могут быть как физические, так и юридические лица. Других функционеров для фирмы (например, секретаря) не требуется.

**Дополнительные услуги.** Местные дополнительные услуги (такие, как теневой директор или функционирующий почтовый адрес) на Багамах заказать невозможно. Однако их не­трудно получить для багамской фирмы где-нибудь в Европе, например, на острове Мэн.

**Срок регистрации** на месте составляет 3 - 5 дней. По почте документы на заказную (со своим названием) фирму прибывают в Россию обычно через две недели, а на так называ­емую "фирму с полки" (заранее зарегистрированную) - через 3 - 4 дня.

**Стоимость.** Весьма умеренный налог с капитала фирмы, являющийся единственным обязательным налогом, отсутствие теневых директоров и акционеров обеспечивают отно­сительную дешевизну багамских фирм. Её стоимость составляет примерно 2000 долл., а годовые сборы не превышают 1000 долл.

Вышесказанное позволяет считать багамскую фирму наиболее удачным набором для наших бизнесменов. Не самый высокий престиж такой фирмы компенсируется удобством и дешевизной её регистрации.

БРИТАНСКИЕ ВИРДЖИНСКИЕ ОСТРОВА

Законодательство этой весьма популярной безиалоговой страны очень похоже на багамское. Даже типовое название безналоговой фирмы то же - "International Business Company". По сравнению с Багамой более высок местный годовой лицензионный налог - минимально 300 долл., к которому обычно прибавляется плата за услуги местного адво­ката. Гарантируемая законодательством конфиденциальность равна багамской, однако международные специалисты по оффшорным режимам не считают вирджинских адвокатов столь же надежными, как багамских.

Безналоговые страны в других частях мира

**Либерия.** Законодательство предельно либеральное (аналогичное, например, багамскому), стоимость регистрации фирмы низкая, сроки регистрации короткие. Либерия могла быть более популярной и у нас, особенно среди фирм, занимающихся морскими перевоз­ками. Однако в настоящее время её популярность снизилась из-за политической нестабильности.

**Гонконг.** Еще до недавнего времени для бизнесменов, имевших деловые связи с Дальним Востоком и странами Юго-восточной Азии, было удобно зарегистрировать фирму в Гон­конге. Несмотря на то, что законодательство Гонконга требует от фирм аудиторского контроля и регистрация фирмы занимает более длительное время, чем в большинстве безналогоных стран, множество положительных качеств фирмы перевешивали эти "мелкие недостатки". В случае гонконгских фирм не бросается в глаза их "безналоговость". Просто в Гонконге не взимают налоги с прибыли, полученной за пределами страны. В то же время, Гонконгу принадлежит одно из ведущих мест в торговле Азии. Например, бизнесмены Сингапура охотнее совершают сделки с гонконгскими фирмами, чем с европейскими.

В настоящее время популярность Гонконга резко упала вследствие предстоящего в 1997 г. объединения с Китаем. Однако и три года - довольно длительный срок, и неко­торым бизнесменам следовало бы приобрести для себя фирму в Гонконге.

Выводы

Подведя итоги можно сказать следущее:

Безналоговые страны не платят никаких других налогов, кроме разового годового сбора, не зависящего от дохода, а страны с благоприятными налогами это страны, где для всех, либо для нерезидентных фирм существует благоприятная налоговая политика.

Требуется, однако, точное знание местного законодательства, ибо «безналоговость» не универсальна. Необходима отчётность. Обычно налоги на прибыль есть, но они низки. Избавится от налогов в пределах закона можно при помощи регистрации в стране, где налоговая политика более либеральна, чем дома. Такое поведение очень распространенно в мире. Ведь «у капитала нет родины». Например, знаменитый современный финансист Джордж Сорос сидит в своей конторе в Нью-Йорке и управляет оттуда миллиардами, которые находятся на счетах компаний, зарегистрированных в Нидерландских Антилах и других «налоговых оазисах».

В период развитых коммуникаций можно сидеть в Минске, управляя фирмой, зарегистрированной, скажем, на Багамах, имеющей счета в Цюрихе и Лондоне и ведущей бизнес во всём мире. Но ещё раз подчеркнём - избавление от налогов предполагает знание, уважение и выполнение всех касающихся вас законов. Ведь и безналоговая фирма не панацея - она дает ожидаемые и безопасные результаты при правильном использовании законов.

Налоги в безналоговых странах. Хотя это и звучит странно, заглавие соответствует истине. Нет не одной страны, где фирма могла бы действовать без дополнительных ежегодных расходов. Все эти страны взимают с зарегистрированных там фирм хоть небольшие налоги. Если не заплатить их вовремя, то фирму либо закроют (Багамы), либо переведут в категорию резидента (Джерси, Мэн) с обязанностью выплачивать местные налоги и представлять отчёты наряду с местными фирмами. Ежегодной оплаты требует и агент (или секретарь), который должен быть у каждой фирмы в стране регистрации.

Надо запомнить, что зарубежные фирмы не могут осуществлять прямую экономическую деятельность на территории России, не легализируя себя в виде филиала или дочернего предприятия. Но те уже платят все налоги согласно российским законам. Легче всего с комерческой фирмой, занятой оптовым импортом или экспортом. Здесь все равны. НДС, акцизы импортные или экспортные пошлины платят все остальные, но не Ваша фирма, зарегистрированная на Багамах.

Литература

1. «Мировая экономика и международные отношения» №11/1994. - М.: «Наука», 1994.
2. «Мировая экономика и международные отношения» №4/1995. - М.: «Наука», 1995.
3. О.А. Шачок. «Существуют ли сраны без налогов?» «Экономическая газета» №19/1992.
4. Kuttner, Robert Z. The Taxes, Basic Books, 1990.
5. Gill, William J. Out of the taxes, Norton, 1989.

Уклонение и излбавление от налогов

Существует несколько способов экономии на налогах

1. Уклонение от налогов (просто их неуплата). На деле это означает вступить в противоречие с законом и возможность навлечь на себя санкции государства. Ещё несколько лет назад, на заре рыночной Экономики, это было довольно безопасно. В настоящее время это может быть чревато неприятностями, которых серьёзный бизнесмен не может себе позволить.

2. Избавление от налогов - то же самое, но строго в пределах закона. Это можно делать при помощи фирмы, зарегистрированной в стране, где налоговая политика более либеральна, чем дома. Такое поведение очень распространенно в мире. Ведь «у капитала нет родины». Например, знаменитый современный финансист Джордж Сорос сидит в своей конторе в Нью-Йорке и управляет оттуда миллиардами, которые находятся на счетах компаний, зарегистрированных в Нидерландских Антилах и других «налоговых оазисах».

В период развитых коммуникаций можно сидеть в Минске, управляя фирмой, зарегистрированной, скажем, на Багамах, имеющей счета в Цюрихе и Лондоне и ведущей бизнес во всём мире. Но ещё раз подчеркнём - избавление от налогов предполагает знание, уважение и выполнение всех касающихся вас законов. Ведь и безналоговая фирма не панацея - она дает ожидаемые и безопасные результаты при правильном использовании законов.

3. Налоги в безналоговых странах. Хотя это и звучит странно, заглавие соответствует истине. Нет не одной страны, где фирма могла бы действовать без дополнительных ежегодных расходов. Все эти страны взимают с зарегистрированных там фирм хоть небольшие налоги. Если не заплатить их вовремя, то фирму либо закроют (Багамы), либо переведут в категорию резидента (Джерси, Мэн) с обязанностью выплачивать местные налоги и представлять отчёты наряду с местными фирмами. Ежегодной оплаты требует и агент (или секретарь), который должен быть у каждой фирмы в стране регистрации.

4. Налоги дома. Надо запомнить, что зарубежные фирмы не могут осуществлять прямую экономическую деятельность на территории России, не легализируя себя в виде филиала или дочернего предприятия. Но те уже платят все налоги согласно российским законам. Легче всего с комерческой фирмой, занятой оптовым импортом или экспортом. Здесь все равны. НДС, акцизы импортные или экспортные пошлины платят все остальные, но не Ваша фирма, зарегистрированная на Багамах.

1. См. Э. Хейнсоо «Ещё раз о странах без налогов и с льготным налоговым режимом» «МЭ и МО» №4. 1995 [↑](#footnote-ref-1)
2. См. Э. Хейнсоо «...» «МЭ и МО» №11. 1994 [↑](#footnote-ref-2)
3. См. Э. Хейнсоо «Ещё раз о странах без налогов и с льготным налоговым режимом» «МЭ и МО» №4. 1995. с.136 [↑](#footnote-ref-3)
4. The Taxes, Basic Books, 1990 [↑](#footnote-ref-4)
5. См. Э. Хейнсоо «Ещё раз о странах без налогов и с льготным налоговым режимом» «МЭ и МО» №4. 1995. с.136 [↑](#footnote-ref-5)
6. См. Э. Хейнсоо «Ещё раз о странах без налогов и с льготным налоговым режимом» «МЭ и МО» №4. 1995 [↑](#footnote-ref-6)
7. The Taxes, Basic Books, 1990 [↑](#footnote-ref-7)
8. См. Э. Хейнсоо «Ещё раз о странах без налогов и с льготным налоговым режимом» «МЭ и МО» №4. 1995. с.136 [↑](#footnote-ref-8)
9. The Taxes, Basic Books, 1990 [↑](#footnote-ref-9)