

3. Шеремет А.Д., Ионов А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. – М., 2004.
4. Арутюнян О.К. Бюджет общины: вопросы составления и выполнения. – Ереван, 2003.
5. Арутюнян О.К. Проблемы бюджетного процесса и оценки финансовой устойчивости в системе местного самоуправления. – Ереван, 2007.
6. Арутюнян О.К. Бюджетирования в системе публичного управления. – Ереван, 2011.

ОФФШОРНЫЕ РЕШЕНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГОВ: ЗА И ПРОТИВ

© Тегетаева О.Р.^{*}, Кокоева Д.И.[♦]

Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова,
г. Владикавказ

В статье рассматриваются преимущества ведения бизнеса через оффшоры, различные возможности использования оффшорных зон с целью минимизации налоговых платежей и негативные последствия для государства и бизнесменов, осуществляющих предпринимательскую деятельность через налоговые гавани и налоговые убежища.

Ключевые слова: оффшорные зоны, минимизация налогов, налоговая политика.

На сегодняшний день оффшорные зоны всё чаще упоминаются в контексте проведения сомнительных финансовых операций и «отмывания» капитала. На самом деле сущность оффшоров не имеет ничего общего с криминальной направленностью, а, напротив, наполнена экономическим смыслом. Важно различать понятия международного налогового планирования и ухода от уплаты налогов. Если последнее является грубым нарушением законодательства, в ряде случаев влекущим за собой уголовную ответственность, то планирование с помощью оффшоров – законный метод, основанный на особенностях законодательства стран, имеющих льготный режим налогообложения.

Так что же такое оффшорные зоны?

Оффшоры в буквальном переводе с английского «вне берега» – это некая зарубежная зона. Фактически, оффшоры – это такой небольшой регион (юрисдикция) на территории отдельно взятой страны, в котором, во-первых, присутствуют относительно низкие налоги, во-вторых, достаточно легко

^{*} Ассистент кафедры «Налоги и налогообложение», кандидат экономических наук.

[♦] Студент Экономического факультета.

создать новую компанию. Оффшором также может быть целая страна – Багамы, Лихтенштейн и многие другие.

Родиной возникновения оффшоров можно считать Древнюю Грецию – после введения в Афинах налога на экспорт и импорт товаров, купцы решили торговать на соседних островах, где налогов не существовало вообще [2].

Родоначальницей современных оффшорных зон была Швейцария. На постсоветском пространстве оффшорные компании возникли в 1991 году – в Москве открылся офис швейцарской компании Riggs Walmet Group по оказанию услуг регистрации и юридического сопровождения отдельных российских компаний [3].

Основной задачей оффшорных зон является привлечение дополнительных средств инвесторов в финансовые системы островных государств. К основным таким преимуществам относятся:

1. Простота регистрации.
2. Низкая налоговая нагрузка.
3. Невысокий размер минимального уставного капитала.
4. Отсутствие необходимости предоставлять финансовую отчетность.
5. Конфиденциальность.
6. Отсутствие таможенных пошлин и сборов для иностранных инвесторов.
7. Право на свободный вывоз иностранного капитала и слабый валютный контроль [1].

Все эти плюсы рассматриваются с точки зрения бизнеса, который стремится сократить налоговое бремя, сохранить свой капитал, облегчить документооборот и ускорить процесс прохождения финансовых потоков. Таким образом, оффшорная компания – это фирма, которая не ведет деятельность в стране своей регистрации, а ее владельцы не являются резидентами этой страны. Запрет на ведение деятельности обусловлен тем, что власти стран не хотят, чтобы иностранные компании составляли конкуренцию местным. Также в ряде случаев оффшорные компании могут использоваться для упрощения отношений между местным и зарубежным контрагентами.

В целом, оффшоры являются удобным и выгодным способом осуществления операций в экономически и политически стабильных странах, предоставляющих такую возможность.

Несмотря на активные старания правительств крупнейших стран мира ограничить использование оффшоров, не стоит забывать о том, что налоговые гавани это не только средство для уклонения от налогов. Это серьезный инструмент позволяющий решать большой спектр различных задач, начиная от защиты различных активов и заканчивая оптимизацией в холдинговой структуре.

Но, как и везде, есть свои нюансы, которые стоит учитывать. Некоторые оффшоры удобнее использовать для одних целей, чем для других. Поэтому,

чтобы немного разобраться, рассмотрим основные направления, для которых используют оффшоры.

Владение недвижимостью и землевладение через оффшор. Благодаря использованию оффшоров, как владельцев земельных участков и прочих недвижимых объектов, можно добиться значительного снижения налогового бремени или даже полное его исключения в таких налогах как прирост капитала, наследство и передача имущества.

К примеру, используя оффшорную компанию, можно добиться снижения высочайших налогов на наследство в таких странах как Испания, Португалия и Франция. К тому же, использование оффшорной компании – это определенный уровень конфиденциальности. К сожалению, в виду последних мировых тенденций вопрос конфиденциальности сегодня стал более болезненным – 100 % анонимности никто теперь не сможет обеспечить, поэтому нужно стремиться даже в рамках использования оффшоров оставаться примерным предпринимателем и инвестором.

Международные инвестиции в налоговых гаванях. Использование оффшорных структур – холдингов или трастов – классический подход к защите и прибыли. Защита здесь проявляется в том контексте, что реальным владельцем в стране (например, в России) является не местный житель или компания, а иностранный представитель, чьи права защищаются гораздо сильнее.

Самофинансирование через оффшор. Организуя холдинг в оффшоре, который управляет группой компаний в разных частях света, можно так же добиться положительных сдвигов с точки зрения прибыли. Как уже упоминалось выше, можно использовать инструмент кредитования между группами холдинга, причем налоговые ставки по этим выплатам будут серьезно отличаться от обычных.

Международный лизинг через оффшор. Ещё один подход, который не любят администрации стран и их налоговые органы, это использование международного лизинга.

Рассмотрим пример. Компании в России необходимо приобрести новое оборудование, причем есть оно только, предположим, у немцев. Покупать напрямую не совсем выгодно, а вот вставить в цепочку оффшорную компанию-посредника, которая продаст россиянам данное оборудования, за что местная компания будет выплачивать лизинг, причем произвольной величины, комфортно. Таким образом, легально уменьшается налогооблагаемая прибыль (потому, что она выводится в виде лизинга в низконалоговые гавани) и в итоге вся система остаётся в плюсе.

Импорт и экспорт через оффшор. Очень важная цель использования любого оффшора – международные операции. Именно благодаря низконалоговым зонам есть вполне реальная возможность снизить налоговое бремя на подобные сделки практически до нуля. К тому же накопление прибыли

так же происходит непосредственно в оффшоре, где налоги на прибыль низкие или нулевые.

Интеллектуальная собственность и ее защита в оффшоре. В качестве интеллектуальной собственности можно назвать патенты, торговые марки, программное обеспечение, описания технических процессов и формул, авторские права на музыку, книги или видео. И всё это можно продать или передать оффшорной компании, которая будет предоставлять за соответствующую плату эту собственность в пользование третьим лицам.

Лицензии и франшизы – вот замечательный бизнес для этой системы. Вся прибыль накапливается в оффшоре, с которым заключен договор об избежание двойного налогообложения. Примером служит соглашение между Кипром и Россией. На Кипре работает компания, которая предоставляет лицензию российской компании, которая, в свою очередь, выплачивает лицензионную плату. В итоге прибыль на Кипре может практически полностью избежать налогообложения.

Транспортные компании в оффшоре. Владельцам флота (корабельного или автотранспортного) очень выгодно регистрировать свои активы в каком-либо специализированном оффшоре. Грузовые и пассажирские суда уже классически регистрируют на Панаме или в Либерии.

При наличии яхты, возможно стоит зарегистрировать её на островах Мэн, Джерси, в Гибралтаре, на Кипре, на Багамах или Маврикии, где владельцы получают освобождение от налогов на доход от фрахтовой и транспортной деятельности.

Компании персональных услуг и творческие коллективы в оффшоре. Этот вариант хорошо подойдет тем, кто занимается индивидуальным предпринимательством и оказывает различные услуги, например, консультационные, технические, развлекательные. Использование оффшоров позволит сэкономить на налогах.

К тому же оффшорной компании легче заключить договоры на обслуживание за пределами страны проживания конкретного исполнителя. Как пример, музыкальные группы, которые катаются в мировом турне, могут избегать налогов на прибыль, если выступают не в родной стране.

Перестрахование в оффшоре. И ещё один вариант, как выводить средства за рубеж – это перестрахование, когда страховая компания страхует собственные риски в оффшорной компании, последняя может перестраховаться ещё у кого-то.

К страховым компаниям, правда, предъявляются гораздо более жесткие требования, такие как уставный фонд, отчетность и т.п., но про этот способ тоже не стоит забывать.

Таким образом, регистрация оффшорных компаний на сегодня является одним из самых привлекательных инструментов для минимизации налогообложения, но в его использовании имеются свои нюансы. Оффшоры мож-

но использовать по-разному и для различных целей, но не каждый оффшор подойдет для всех задач. Именно для этого и нужны специалисты, которые подскажут и покажут, какой оффшор подходит для определенных целей.

Еще одна загвоздка в том, что сегодня с оффшорами и схемами по выводу капиталов активно борются. Простые прямолинейные подходы уже не работают и необходимо серьезно думать и просчитывать, чтобы использовать с выгодой имеющиеся условия и при этом не пересекать грань закона.

Многие эксперты считают, что если закрыть оффшоры, то это даст огромный экономический эффект. Не имея возможности вывезти средства за границу, олигархи будут вынуждены вкладывать их в проекты внутри страны, заниматься модернизацией промышленности, наращивать выпуск отечественной продукции, завоевывать рынки сбыта и т.д. У государства появилась бы возможность решать социальные проблемы, укреплять Вооруженные Силы, поддерживать науку, аграрный сектор [4].

По мнению С.И. Штогина, депутата Госдумы фракции КПРФ, и экономического аналитика С.П. Сурова, если закрыть все оффшорные зоны, то бюджет России увеличится вдвое, и можно будет удвоить расходы на здравоохранение, образование, науку, культуру, оборону [6]. По экспертной оценке под иностранной юрисдикцией находится 95 % крупной российской собственности. Специалисты профильного управления МВД подсчитали, что через оффшорные счета из России было перечислено более 5 трлн. рублей за последние полтора года. Это около 10 % ВВП [6].

Тем не менее, в некоторых отношениях оффшорные зоны – важный элемент функционирования экономики. Они нужны крупному бизнесу, ориентированному на внешние рынки, так как предоставляют возможность решать вопросы по привлечению иностранных кредитов и инвестиций, созданию более эффективной юридической базы разрешения споров и прочее. В некоторых случаях невозможна реализация крупных международных проектов без участия оффшорных компаний. К примеру, экспортные газопроводы «Северный поток» или «Голубой поток» [3].

Однако, мы солидарны с мнением экспертов, которые считают, что оффшорная политика России не должна фокусироваться на введении жестких запретов. Результат таких мер в условиях действующего режима движения капиталов лишь усилит нелегальную утечку капиталов и увеличит риски при выполнении иностранных инвестиций в РФ. Устранять негатив, связанный с оффшоризацией необходимо, кардинально улучшая условия предпринимательства в РФ.

Список литературы:

1. Живихина О.С. Направления и механизмы функционирования оффшорных зон как метода международного налогового планирования // Финансы и кредит. – 2011. – № 10.

2. Листерман А. Оффшорная геополитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.offshorewealth.info/index.php/offshore-wisdom/930.html.
3. Листерман А. Методы решения проблемы оффшоризации в мире и России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.offshorewealth.info/index.php/tax-planning/873.html.
4. Никитчук И.И. Закрытие оффшорных зон [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nkoperm.ru/17210-mnogie-ekspertyekonomisty.html>.
5. Пеппер Д.А. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. – М.: Инфра-М, 1998.
6. Суров С.П., Штогрин С.И. Оффшоры – угроза национальной безопасности России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bardaks.ru/news/offshory_ugroza_nacionalnoj_bezopasnosti_rossii/2013-03-02-726.