

## **ПРОБЛЕМА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОФФШОРНЫХ ЗОН В РОССИИ**

**Забурская А.В, Пабст А.В,**

**научный руководитель канд. эконом.наук Бутакова Н.М.**

***Сибирский федеральный университет***

### **Аннотация**

В данной статье будет рассмотрено решение одной из важнейших экономических проблем, которая угрожает национальной безопасности России, а именно, проблема использования оффшорных зон. Основным аспектом статьи является анализ преимуществ и недостатков применения оффшорных зон в России, а также будут предложены рекомендации по выводу экономики России из «оффшорной тени».

### **Ключевые слова**

Оффшорные зоны, оффшорные компании, налогообложение, бизнес, минимизация налоговых платежей.

Мы выбрали данную тему и считаем ее актуальной, так как Россия из-за использования услуг оффшорных зон несет значительные налоговые убытки. Экономика России теряет значительные финансовые ресурсы, уходящие в оффшорные банки.

Цель работы: анализ преимуществ и недостатков применения оффшорных зон в России, а также предложение рекомендаций по выводу экономики России из «оффшорной тени».

В марте 2013 года была опубликована статья депутата Госдумы фракции КПРФ С.И. Штогринина и аналитика С.П. Сурова «Оффшоры – угроза национальной безопасности России». В ней говорится о том, что если закрыть все оффшорные зоны, то бюджет нашей страны увеличится вдвое, и можно будет удвоить расходы на здравоохранение, образование, науку, культуру, оборону. 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. [5]

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, а во-вторых, достаточно легко создать новую компанию. Оффшором также может быть целая страна – Багамы, Лихтенштейн и многие другие.

Считается, что оффшоры возникли еще в Древней Греции – когда в Афинах ввели налог на экспорт и импорт товаров, купцы решили торговать на соседних островах, где налогов не существовало вообще.

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

Можно отметить следующий факт: оффшор – это явление временное и проходящее и отслеживая отношения между странами и подписание договоров об избежании двойного налогообложения, можно предсказать, какой «оффшор» вскоре выйдет из списка оффшоров определенной страны. Так, например, то, что было когда-то оффшором для резидентов вашей страны, может перестать им быть, как Кипр для

России (исключен из списка с 1 января 2013 года Приказом Минфина РФ от 21.08.2012 N 115н). [1]

Законно ли использование оффшоров?

Вариант этого вопроса - «использование оффшора нечестно и аморально, нужно платить налоги в стране, где ведешь бизнес». Этот вопрос затрагивает взаимоотношения бизнеса и государства. А эти взаимоотношения всегда двухсторонние.

Государство должно не только собирать налоги, но и заботиться о бизнесе, оказывать поддержку, создавать благоприятные условия. А если государство хочет только получать, постоянно придумывая что бы еще обложить налогом, и ничего не дает взамен, то у бизнесменов отношение к уплате налогов соответствующее.

Независимый эксперт по налогам, руководитель юридической фирмы «Пепеляев групп» Вадим Зарипов заявил о данной проблеме: «Действительно, необходимо защищать наших российских производителей. Однако использовать офшоры в своей деятельности в настоящее время очень опасно. Неизвестно, как завтра будут квалифицироваться те схемы, на которые сегодня государство «закрывает» глаза и которые еще сегодня считаются законными». [4]

Таким образом, оффшорные предприятия находятся на границе закона. И поэтому существуют официальные и неофициальные расчеты. Это происходит следующим образом: руководителю любого российского предприятия и компании известны проблемы, с которыми ежедневно приходится сталкиваться при осуществлении коммерческой деятельности на территории РФ.

Проблема эта состоит в том, что как только на расчетный счет в российском банке поступает выручка, она сразу же подлежит налогообложению. Чтобы минимизировать налоговые платежи, возможно использовать оффшорную компанию. Речь идет об использовании банковского счета, открытого в зарубежном банке на определенную оффшорную компанию, для расчетов с партнерами и клиентами.

При заключении контрактов с постоянными партнерами расчеты разделяются на две части: официальную и неофициальную (конфиденциальную).

Официальная часть состоит в проведении расчетов по заниженным ценам либо безналичным перечислением. Неофициальная - расчеты через оффшорный банковский счет.

Классическая схема использования оффшоров для снижения налогов выглядит так: российская компания-производитель продает, например, нефть, металл, лес и т.д. фирме, зарегистрированной в оффшоре, по заниженной цене, а уже эта фирма реализует товар конечному потребителю по рыночной цене. Таким образом, основная прибыль от сделки оседает на счетах оффшора. [5]

Можно просто, создав оффшор, заключить с ним любой финансовый договор, как говорится, «на бумаге», взять у него фиктивный заем, и по условиям этого договора регулярно переводить ему реальные деньги.

Существуют и другие относительно честные способы отъема денег у России. [1]

К преимуществам оффшорной деятельности можно отнести минимизацию налоговых затрат, конфиденциальность, закрытость коммерческой информации компании (во многих случаях владельцем компании числится другой человек) и дополнительные возможности бизнес-деятельности (к ним можно отнести нетрадиционные формы ведения бизнеса, возможность кредитования у любых мировых банков, запрещенные или отсутствующие на российском рынке бизнес-возможности).

Что касается налогов, в России базовая ставка налога на прибыль – 20%. Российское предприятие X имеет продукцию, продав которую можно получить прибыль 1 млн. руб. С этой суммы налог составит - 200 тыс. руб.

В то же время в оффшоре налоги низкие или совсем отсутствуют (Багамские острова).

X продает ту же продукцию оффшору-посреднику (собственник у него тот же, что и у предприятия) по заниженной цене с прибылью 200 тыс. руб. Оставшуюся прибыль (800 тыс. руб.) получит оффшор, перепродав товар. Налог уплачивается только с заработанных в России 200 тыс. руб. Всего 40 тыс. руб.

Итого: На налоге на прибыль предприятие сэкономило 160 тыс. руб. (200-40). Оффшорные схемы могут применяться для уклонения от НДС, налога на доходы физлиц, дивиденды, соцплатежей, уплаты различных акцизов и пошлин.[3]

О секретности можно сказать следующее: в России о владельцах крупнейших предприятий можно узнать в годовых отчетах компаний. Тем временем, во оффшоре собственники компаний не раскрываются. Так, богатый россиянин, не желающий по каким-либо причинам афишировать себя, регистрирует компанию в оффшоре. Далее эта компания покупает акции российского предприятия. Таким образом, бизнес оказывается защищен на случай преследования «собственника» властями, рейдерских атак и т.д.

Среди недостатков оффшорной деятельности: предвзятое отношение российских чиновников, что может привести к необходимости тратиться на взятки и откаты; зарубежные партнеры могут сотрудничать с оффшорной компанией неохотно; сложности с привлечением капитала, потому что они не могут размещать акции в России и на крупных зарубежных биржах; возможные изменения налогового законодательства в оффшорных зонах, что может привести даже к потере компании.

Для компаний России главной мотивацией является не минимизация налогового бремени, а защита бизнеса и прав собственности от чиновничьего и криминального рейдерства.

Стоит обратить внимание на существенную долю экспорта металлов, нефти, удобрений, леса, выполняемого через оффшоры.

Доля оффшорных зон в импорте и экспорте прямых инвестиций в десятки раз выше, нежели в других государствах. Так, во Франции и Германии доля оффшоров в накоплении прямых инвестиций за границей составляет 2,3% и 1,9% соответственно. Доля Кипра в РФ в экспорте прямых инвестиций составляла более 40%, других оффшорных зон – от 15% до 20%. [2]

Издержки увеличивающейся оффшоризации бизнеса России заключаются не только в легализации незаконных доходов и недополученных налоговых поступлениях. Главные угрозы: утрата контроля стратегических активов в металлургии и ТЭКе, оборонных производствах и машиностроении; потеря управляемости экономики; регулирование платежного баланса; регулирование инвестиционного процесса.

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.

Однако в некоторых отношениях оффшорные зоны - важный элемент функционирования экономики. Так, 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». [2]

Однако мы солидарны с мнением других 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. Ключевая роль в устранении негатива, связанного с оффшоризацией, заключается в кардинальном улучшении условий предпринимательства в РФ.

Таким образом, мы предлагаем ряд мер по выводу экономики России из «оффшорной тени», которые нужно принять правительству страны:

1. Необходимо корректировать российское законодательство относительно регулирования оффшоров с учетом принятых за последнее время в мире мер.

2. Заключение соглашений по обмену налоговой информацией с оффшорными юрисдикциями. Наличие данных соглашений позволит сформировать актуальную и достоверную картину оффшорной деятельности компаний России. В ином случае, предпринимаемые правительством РФ антиоффшорные меры будут неэффективными.

3. Распространение контроля государства на компании местного происхождения, учрежденные в оффшорных юрисдикциях. Подобные шаги предприняты многими развитыми странами, к примеру, США путем принятия Закона в 2010 году «О налоговой дисциплине в отношении зарубежных счетов».

4. Активизирование участия РФ в международном сотрудничестве по увеличению прозрачности оффшоров. Подобное сотрудничество также будет связано с обязательством со стороны России раскрывать информацию о крупных местных компаниях.

5. Формирование «черного списка» иностранных банков, к примеру, прибалтийских банковских учреждений, которые участвуют в сомнительных финансовых схемах с компаниями России и банками. Данная мера соответствует мировой практике.

6. Большинство экспертов в области проблемы оффшоризации считают, что государственные компании должны функционировать в аналогичной коммерческой среде, что и частные компании.

7. Создание собственной международной оффшорной зоны.

8. Привлечение всех форм бизнеса в обсуждение мер по выводу экономики России из «оффшорной тени».

Список литературы

1. Приказ от 21 августа 2012 г. N 115н «О внесении изменений в перечень государств и территорий, предоставляющих льготный режим налогообложения», [Электронный ресурс] – Электронно-правовая система «Консультант Плюс».

2. Александра Листерман «Методы решения проблемы оффшоризации в мире и России» [Электронный ресурс] // URL - <http://www.offshorewealth.info/index.php/tax-planning/873.html>

3. Виктория Гудкова, Яков Тудоровский «Что такое оффшоры и как с их помощью уводят деньги» [Электронный ресурс] // URL - <http://www.aif.ru/mymoney/article/48329>

4. Журнал "Финансовый директор" № 7-8 «Оптимизация налогообложения и незаконный уход от налогов: в чем отличия» [Электронный ресурс] // URL - [http://www.taxman.ru/action\\_articles/catalog\\_28/article\\_67](http://www.taxman.ru/action_articles/catalog_28/article_67)

5. С.П. Суков, С.И. Штогрин «Оффшоры – угроза национальной безопасности России» [Электронный ресурс] // URL -

[http://www.bardaks.ru/news/offshory\\_ugroza\\_nacionalnoj\\_bezopasnosti\\_rossii/2013-03-02-726](http://www.bardaks.ru/news/offshory_ugroza_nacionalnoj_bezopasnosti_rossii/2013-03-02-726)