Содержание:

Введение ………………………………………......................стр.1

Глава 1: Причины возникновения оффшорного бизнеса…стр.2

Глава 2: Оффшорные компании и [принципы организации оффшорного бизнеса](http://vadim-galkin.ru/articles/offshore-business/) ………………………………………стр.5-9

Заключение…………………………………………….........стр.9

Список использованной литературы………………….......стр.10

# ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время оффшорные зоны прочно вошли в современную экономику, а оффшорный бизнес стал масштабным явлением. Сегодня оффшорные зоны -неотъемлемая часть мировой экономической системы и многих национальных экономик государств. При этом в оффшорных финансовых центрах находятся значительные капиталы, оказывающие влияние на происходящие во всем мире процессы.

Главной движущей силой возникновения и постоянного развития оффшорного бизнеса является противоречие между желанием правительств контролировать экономическую ситуацию в своих странах и нежеланием граждан быть подконтрольными и отдавать часть своей прибыли в виде налогов. Сегодня, в условиях, когда интересы государства требуют принятия жестких мер по увеличению налоговых поступлений в бюджет и пресечению незаконного вывоза за рубеж российского национального богатства, проблемы, связанные с оффшорными зонами и в целом с оффшорным бизнесом, в России являются одними из самых актуальных. От их успешного решения во многом зависит экономическая безопасность страны.

Глава 1: Причины возникновения оффшорного бизнеса

Законодательства некоторых стран мира предусматривают создание на отдельных своих территориях особого благоприятного режима работы, который создает для иностранных компаний (а иногда и компаний-резидентов) налоговые преференции и иные льготы, предусматривая в отдельных случаях и полное освобождение от уплаты налогов. Такие районы с налоговыми льготами получили название **оффшорных зон** (от англ. *off-shore* – находиться на удалении от берега) в связи с тем обстоятельством, что последние представляют собой, как правило, островные территории.
 Какие же причины лежат в основе того, что некоторые государства или территории принимают на себя оффшорный статус? Пояснить это обстоятельство можно следующим образом. Известно, что любое государство не может существовать без соответствующей финансовой базы, – государству необходимо содержать аппарат управления, армию, полицию, систему правосудия, а также финансировать иные статьи расходов. Как правило, необходимые для этих нужд денежные средства государство получает в виде налоговых платежей, которые оно собирает со своих и иностранных граждан и предприятий, работающих на территории данного государственного образования. Однако собрать достаточную сумму для финансирования всех государственных нужд удается не всегда, так как некоторые государства очень малы, их население немногочисленно, а высокодоходных крупных предприятий, с которых можно получить достаточные налоговые платежи, практически нет.

В этом случае перед правительством такого государства встает важная проблема: где взять средства на финансирование государственных расходов и можно ли изыскать финансовые ресурсы помимо налогов? В принципе такие возможности существуют. Они заключаются в следующем:

* Для финансирования государственных расходов можно использовать эмиссионный механизм. Государство в этом случае отказывается от сбора налогов и аппарата сотрудников, которые осуществляют эту функцию. Вместо этого государство проводит бюджетное финансирование за счет необеспеченной эмиссии денег. Результатом данной бюджетной политики является инфляция. Если бюджетные расходы относительно невелики, то инфляция будет находиться на приемлемом уровне;
* Государство может избежать налогов в случае, если получает достаточные платежи от другого государства за какую-либо услугу, – например, за транзит по своей территории нефти или газа или же предоставление своей территории под иностранную военную базу;
* Государство может получить необходимые финансовые средства от иностранных граждан и компаний (нерезидентов), если создаст для них удобные и выгодные условия ведения бизнеса.

Если государство создаст необходимые условия на своей территории, то она получает название оффшорной зоны или оффшорной юрисдикции. Оффшорные зоны получают капиталы за счет регистрационных и годовых сборов от оффшорных компаний, а также в качестве налоговых платежей, если таковые предусмотрены статусом оффшорной зоны.

Облегчая или аннулируя полностью налоговые платежи, оффшорная территория привлекает, таким образом, иностранные компании, которым выгодно образовывать в данной оффшорной юрисдикции новые фирмы или свои филиалы. Выгоды состоят в следующем:

* Уменьшаются налоговые платежи, что позволяет обеспечить большую прибыльность деятельности фирмы и увеличить конкурентоспособность ее продукции;
* Упрощается или полностью упраздняется бухгалтерская отчетность компании;
* Допускается возможность не указывать имена владельцев оффшорной компании.

Такие условия работы оффшорных компаний в последние годы привлекают к себе все большее количество участников. В настоящее время около половины объема миграции международного капитала в той или иной форме проходит через оффшорные компании.

Использование оффшорных схем не является исключительно современным явлением. В XV в. Фландрия была процветающим международным коммерческим центром с небольшим количеством ограничений или налогами на местные или иностранные товары. В результате английские купцы предпочитали продавать свою шерсть во Фландрии, а не в Англии, где они должны были уплачивать высокие налоги и пошлины.

В современной экономике важнейшей целью создания оффшорных юрисдикций является привлечение финансового бизнеса. Швейцария представляет собой первую современную модель юрисдикции финансовой секретности, созданную в качестве убежища для иностранного капитала. В XVIII в. Городской Совет Женевы (Швейцария) принял закон, который требовал от банкиров вести учет счетов своих клиентов, но запрещал им раскрывать этот учет кому бы то ни было без четко выраженного согласия Городского Совета.

Социальный и политический переворот в Германии в 30-х годах ХХ века и введение в силу швейцарского закона о банковской секретности в 1934 г. (пересмотренный в 1971 г.) обеспечили Швейцарии место в мировой финансовой секретности. Миллиарды долларов европейского богатства хранились в безопасности в швейцарских банках во время второй мировой войны.

В последнее время и некоторые другие страны ввели на своей территории законы о секретности по образцу и подобию швейцарских и стали конкурировать за привлечение международных капиталов. Многие страны налоговых убежищ рассматривают финансовый бизнес в качестве относительно стабильного источника доходов и активно развивают его. Для отдельных островных государств, не располагающих конкурентными преимуществами, данный вид деятельности является единственно допустимым способом привлечения ресурсов для экономического развития.

Глава 2: Оффшорные компании и [принципы организации оффшорного бизнеса](http://vadim-galkin.ru/articles/offshore-business/)

Что же представляют собой на практике оффшорные компании? *Оффшорной компанией* называется предприятие, имеющее специфический организационно-правовой статус, который обеспечивает ей снижение налоговых выплат и анонимность в ведении дел.

Как правило, экономико-правовой статус оффшорной компании связан с требованием закона о проведении коммерческой деятельности за пределами той юрисдикции, где эта оффшорная компания зарегистрирована. Чаще всего требование такого рода является основным критерием для осуществления деятельности компании под эгидой оффшорной конструкции. Только при соблюдении этого условия оффшорная компания освобождается от всех или большей части налогов на территории оффшорной зоны.

Оффшорная компания с точки зрения правового оформления полностью идентична обычному предприятию, имеет все необходимые атрибуты юридического лица, соответствующие права и обязанности. Оффшорные предприятия (а в большинстве случаев это акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью) располагают собственными регистрационными документами и уставами, управляющими, советом директоров, банковскими счетами, товарными знаками и фирменными наименованиями, могут эмитировать собственные ценные бумаги, выступать агентами и дилерами других предприятий и т.д. Специфичны оффшорные фирмы лишь своим нерезидентским статусом, анонимностью управления и способом ведения бухгалтерской отчетности. Эти особенности весьма важны для понимания функционирования оффшорного бизнеса в целом, поэтому остановимся на данном аспекте более подробно.

* Нерезидентский статус. Главная задача государственного образования, на территории которого действует оффшорный режим, − получить в доходную часть бюджета денежные средства. Наиболее оптимальный путь – работа с иностранными юридическими и физическими лицами (нерезидентами), которые покупают льготные условия, оплачивая разовые сборы. Предоставление оффшорного статуса местным компаниям и физическим лицам чаще всего нецелесообразно из-за того, что государственное образование с оффшорным статусом для собственных граждан налоговые платежи не отменяет. Таким образом, если разрешить резидентам пользоваться налоговыми преференциями под эгидой оффшора, то государство может причинить ущерб своей финансово-бюджетной системе. В связи с этой особенностью большинство оффшорных юрисдикций запрещают оффшорным компаниям и своим гражданам вступать в деловые отношения.
* Анонимность управления (владения). Отдельные оффшорные зоны с целью привлечения возможно большего числа нерезидентов предоставляют последним право регистрации без указания подлинных имен владельцев фирмы. Такие условия работы бывают выгодны компаниям, которые при заключении сделок хотели бы скрыть свои коммерческие намерения по самым разным причинам:
	+ *политического характера*, когда компания хотела бы работать или действует на территории государства, с которым нет дипломатических и иных отношений;
	+ *экономического плана.* Конфиденциальность бывает крайне желательна по соображениям доступа на мировые финансовые рынки и рынки ценных бумаг, в части создания совместных предприятий, проникновения на новые рынки, а также в конкурентной борьбе;
	+ *социального и национального характера.* Оффшорный статус позволяет предприятию эффективно действовать на тех рынках, где обострены социальные и национальные противоречия. Оффшор в данном контексте выступает как обезличенное, наднациональное образование, которое нейтрально к национальным и социальным коллизиям. Это, в свою очередь, помогает избежать нападок со стороны враждующих группировок и всецело сосредоточиться на бизнесе.

Реализуется конфиденциальность владения и анонимность управления оффшорной компанией посредством предъявительских акций, а также введением института *номинальных владельцев* и *номинальных директоров*. В регистрационные документы оффшорной компании вносятся имена не реальных владельцев фирмы, а лиц, которые действуют по доверенности, то есть номинальных лиц. В оффшорной юрисдикции, предоставляющей анонимный статус нерезидентам, существует рынок компаний, предлагающих услуги номинального владения. Такие компании называются *секретарскими*. Специфика ведения бухгалтерского учета в оффшорных компаниях состоит, как правило, в упрощении данной процедуры и сведения ее к минимуму. Отдельные оффшорные зоны позволяют зарегистрированным в них компаниям вовсе не вести бухгалтерскую отчетность. Причины такого отношения властей оффшорных юрисдикций к формам и способам ведения бухгалтерского учета очевидна: если оффшорная компания оплачивает только разовый годовой сбор вне зависимости от объемов прибыли фирмы, то бухгалтерская отчетность в этом случае утрачивает свою коммерческую значимость для государственных органов и может быть им полезна лишь как статистический материал.

Коммерческие интересы оффшорных компаний, как уже было отмечено, заключаются не в ведении реального бизнеса на территории оффшорной зоны, а лишь в формальной регистрации компаний в пределах данной юрисдикции. В связи с этим обстоятельством никаких производственных мощностей в оффшорных зонах не вводится, здесь не ведется промышленное строительство и не осуществляется реальная производственная деятельность. Вся работа оффшорных предприятий сводится к «бумажному обороту»; для его осуществления необходима лишь печать, банковский счет, офис и лицо (секретарь), с которым местные власти могут вступить в переговоры. Таким образом, на территории оффшорной зоны в одном здании или даже в одной комнате могут иметь юридические адреса десятки, и даже сотни оффшорных компаний.

Открытие оффшоров целесообразно самому широкому кругу предпринимательской деятельности – в сфере рынка ценных бумаг и инвестиций, трастовых операций, образования холдинговых структур, судовладельческих фирм, коммерческих банков, компаний по оказанию профессиональных услуг и многих других.

Список стран, законодательство которых предусматривает создание оффшорных зон, не является раз и навсегда установленным: со временем в нем происходят определенные изменения – некоторые страны открывают свободные экономические зоны (которые по существу являются оффшорными юрисдикциями), другие напротив, сворачивают их деятельность. Тем не менее, можно выделить стабильно действующие и устойчивые оффшорные зоны, общеизвестные в сфере мирового бизнеса. К ним, в частности, относятся Антильские острова, Багамы, Виргинские острова (Брит.), Гибралтар, Гонконг, Каймановы острова, Панама, Ирландия, Либерия, Швейцария, Кипр. Этот перечень не является исчерпывающим.

Созданные в оффшорной зоне компании могут вообще не облагаться налогом (в частности, в Ирландии и Либерии), либо облагаться небольшим *паушальным* (общим, консолидированным) налогом (Лихтенштейн, Антильские острова, Панама, остров Мэн и т.д.).

В отношении оффшорных компаний сведены к минимуму требования ведения бухгалтерского учета (Швейцария, Ирландия, о.Мэн). В некоторых странах эти требования вообще отсутствуют (Лихтенштейн, Панама, Либерия, Нормандские и Антильские острова). Оффшорные компании, являющиеся лишь юридически фирмами соответствующих стран, могут быть использованы как держатели счетов или вкладов в банке. Для выполнения этой функции в наибольшей степени подходят лихтенштейнские структуры.

####  Заключение

В целом для многих небольших государств создание оффшорных компаний является эффективным инструментом налогового планирования, валютной деятельности, с достаточно высокой политической стабильностью.

В сегодняшнее время проблема перекачки финансовых средств за рубеж стоит особенно остро. Одни бизнесмены и предприниматели не верят в стабильность Российской экономики, другие пытаются уйти от уплаты налогов в бюджет РФ, так как не видят способа вести внутри страны легальный бизнес. Невосполнимый отток капиталов из РФ ставит экономическую безопасность страны и жизненно важные интересы будущих поколений под угрозу.

####

#### Список литературы

1)      Оффшорные зоны. Быть ли бизнесу легальным?     http://www.advokat.pp.ru/business/offs.html

2)       Краткая справка по оффшорным компаниям**.** http://www.horston.ru/AboutOffshor.htm

3)       Оффшор - мир без границ.  http://www.deviz.ru/publication/121096.htm

4)       Оффшорные территории.    http://www.icsl.ru/rus/offshore.html

5)       Николай Челнак. Оффшоры в Интернет.  http://is.park.ru/parknoframes/document.asp?dno=431445&no=1641

6)       Что такое оффшорная компания.  http://www.latconclav.ru/Serv61.htm