**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение…………………………………………………………………………...3

1. Понятие оффшора и оффшорной компании………………………………4
2. Оффшорные зоны и их особенности……………………………………….6
3. Схемы использования оффшорных компаний……………………………9

Заключение……………………………………………………………………….13

Список использованных источников………………………………………….15

**ВВЕДЕНИЕ**

Использование оффшорных схем не является исключительно современным явлением. Когда древние Афины ввели двухпроцентный импортный и экспортный налог, то греческие и финикийские купцы начали делать объезд в двадцать миль, чтобы избежать уплаты этих сборов. Вскоре небольшие соседние острова стали убежищами для беспошлинной и безналоговой торговли и местами накопления для контрабандного ввоза товаров в Афины без уплаты налогов.

В пятнадцатом веке 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 бы уплатить высокие налоги и пошлины.

США имеют историю уклонения от уплаты налогов еще с восемнадцатого века. Для уклонения от импортного налога, налагаемого Англией, американские колонисты перемещали и направляли свою торговлю через Латинскую Америку.

В современной экономике важнейшей целью создания оффшорных юрисдикции является привлечение финансового бизнеса. Швейцария представляет собой первую современную модель юрисдикции финансовой секретности, созданную в качестве убежища для иностранного капитала и являющаяся центром обмена денег. В восемнадцатом веке 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.

В последнее время другие страны ввели в силу законы о секретности по образу и подобию швейцарских и стали конкурировать за привлечение международных капиталов.

1. **Понятие оффшора и оффшорной компании**

Понятие «оффшор» происходит от аналогичного английского словосочетания «off shore», что в буквальном переводе означает«вне берега», «вне границ», и является одним из ключевых понятий в сфере налогового планирования. В основе оффшоров лежат особенности налогового законодательства некоторых стран, позволяющие полностью или частично освободить от налогов иностранные компании. Кроме этого, во многих таких странах налогами облагается лишь та деятельность фирмы, которая ведется в пределах данной страны. Вся остальная деятельность фирмы не подлежит налогообложению.

Таким образом, оффшор или оффшорная компания - это предприятие, которое не ведет хозяйственной деятельности в стране, где оно зарегистрировано, а собственниками ее являются иностранные лица. Вместо традиционного налогообложения для таких компаний часто используется фиксированный ежегодный сбор.

Часто оффшорные компании используются при импортно-экспортных операциях, инвестиционной деятельности, для владения и управления имуществом, а также во многих случаях, когда необходимо оптимизировать налогообложение компании.

Очень широкие возможности своим владельцам открывают оффшорные компании на мировых финансовых рынках. Это и возможность открытия кредитов в любых банках мира, и предоставление услуг, закрытых или отсутствующих на внутреннем рынке страны. Для оффшорных компаний становятся доступными нетрадиционные формы ведения бизнеса, что происходит за счет гибкости законодательства оффшорных зон. Кроме того, неограниченными являются так же возможности экспорта и импорта.

Эти и многие другие преимущества ведения бизнеса позволяют сделать выбор в пользу оффшорных компаний. Очень большое количество предпринимателей сегодня регистрируют или покупают оффшоры под ключ.

Назовем три основных положительных качества современного оффшорного бизнеса - льготы в налогообложении, донельзя упрощенная система отчетности, полная или частичная анонимность. Здесь стоит и заметить, что налогов может и вовсе не быть. Им на замену придет фиксированная пошлина (это практикуют, в основном, островные оффшорные компании); или до смешного щадящие налоги (такая практика проходит в некоторых штатах США и в кантонах Швейцарии). Отличаются требования к ведению отчета и к юрисдикциям, которые предоставляют оффшорные компании. К примеру, может вообще не быть таких требований, как это оффшор в Белизе, оффшор на Каймановых островах или Багамах, а могут требовать ежегодный финансовый отчет, но по упрощенной схеме. Примерно, то же самое происходит и с анонимностью: некоторые юрисдикции оффшорных компаний обязывают клиента вносить имя в реестр компании, а некоторые - нет.

Существует несколько ограничений, которые накладываются непосредственно самими оффшорами.

1. Запрещается вести свой бизнес на территории, где зарегистрирован оффшор.

2. Запреты технического характера: категорически запрещено использование слов "Bank", «Royal» (королевский), «Re-insurance»/«Insurance» (страховка), в названии оффшорной компании. Помимо всего этого, для ведения компанией медицинской, банковской, образовательной, страховочной деятельности нужна лицензия, поэтому все это строго регламентируется.

1. **Оффшорные зоны и их особенности**

Оффшорные зоны - страны (либо часть их территории), в пределах которых для нерезидентов данной страны устанавливается особый режим деятельности, регистрации и налогообложения. Среди особенностей, которыми обладают оффшорные зоны можно назвать:

- практически полное освобождение от государственного контроля деятельности компании, гарантируется полная ее конфиденциальность;

- ускоренную и упрощенную процедуру регистрации компаний-нерезидентов данной страны, причем за регистрацию платится более чем символическая сумма. Как пример можно указать Панаму, где для того, чтобы зарегистрировать субъекта предпринимательской деятельности, даже не нужно указывать соучредителей регистрируемой компании. Ежегодный сбор за перерегистрацию также очень мал;

- налоги с прибыли компании-нерезиденты страны так же выплачивают по серьезно заниженным ставкам.

С другой стороны, для защиты собственного бизнеса страны, где расположились оффшорные зоны компаниям-нерезидентам запрещено заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью внутри самой зоны. Для государства выгодны доходы оффшорной зоны, которые возникают из суммы всех сборов за регистрацию и плановые перерегистрации фирм, от налоговых поступлений, от расходов компаний на содержание собственных представительств, аренды земли, связи, электричества, ресурсов, лечения, досуга, транспорта и многого другого. Кроме того, в целях решения проблем безработицы во многих оффшорных зонах так же необходимым является трудоустройство местных жителей (в указанных пределах). Обычно все оборудование, ресурсы, автомобили, материалы, которые используют производственные процессы, не облагаются таможенными пошлинами на ввоз. Стоит сказать, что иногда в одной оффшорной зоне количество зарегистрированных фирм превышает несколько десятков тысяч.

На сегодняшний день в мире насчитывается несколько десятков стран, где практикуются налоговые льготы для оффшорных компаний. Но, поскольку проблема бегства капитала осознана большинством богатых стран достаточно давно, оффшор практически перестал быть надёжной гаванью, средством сократить налоги. В большинстве развитых стран работа через оффшоры приводит к увеличению налоговой нагрузки и более пристальному вниманию контролирующих органов.

Существует официальная и неофициальная классификации оффшорных зон. Согласно второй выделяются следующие типы оффшорных зон:

1. Страны с отсутствием налогов, не требующие отчётности.

В основном это небольшие государства третьего мира. Наиболее известные оффшорные зоны этого типа: Багамские острова, Британские Виргинские острова, Каймановы острова. Такие оффшорные зоны, характеризуются высокой степенью конфиденциальности для владельцев оффшорных компаний и почти полным отсутствием контроля со стороны властей за деятельностью таких компаний. Именно поэтому солидные компании и банки не хотят иметь с ними финансовых отношений. Указанные государства имеют невысокий уровень развития экономики, но отличаются достаточно высокой политической стабильностью.

1. Оффшорные зоны повышенной респектабельности.

В таких зонах от оффшорных компаний требуют финансовую отчётность и предоставляют им ощутимые налоговые льготы. Со стороны правительства этих государств контроль более жёсткий, чем в странах первого типа, ведётся реестр директоров и акционеров, но и престиж компаний гораздо выше. Это — Ирландия, Гибралтар, остров Мэн.

1. Страны, которые нельзя считать стандартными оффшорными зонами.

К третьей группе можно отнести страны, которые нельзя считать стандартными оффшорными зонами, но которые предоставляют зарегистрированным в них нерезидентным и не извлекающим доходов с их территории компаниям некоторые налоговые льготы. Среди этих стран и Россия (Калининградская область). Требование к отчётности повышает степень доверия к таким фирмам со стороны деловых партнёров. В этой группе наибольшей популярностью пользовался Кипр (с 1 января 1977 г. до 1 мая 2004 г. — момента вступления Республики Кипр в ЕС).

В соответствии с Приложением к Указанию ЦБР от 7 августа 2003 г. N 1317-У выделяются три группы оффшорных зон. При этом в зависимости от группы, устанавливаются различные требования к проведению операций и определению размера резервов по операциям:

Первая группа — не требуется резервирования;

Вторая группа — 25 %;

Третья группа — 50 %.

При выборе оффшорной зоны, прежде всего, нужно руководствоваться задачами, которые необходимо решить с помощью компании зарегистрированной в этой юрисдикции.

1. **Схемы использования оффшорных компаний**

Оффшорные схемы - это грамотное использование оффшорных компаний в своей работе с зарубежными партнерами. Стандартных оффшорных схем не существует, так как для каждой компании нужны особые подходы с учетом ее деятельности, однако, составление оффшорных схем всегда следует доверять квалифицированным специалистам.

Существует много схем позволяющих уменьшить количество уплачиваемых налогов с применением оффшоров. Выбор оффшорной зоны и оффшорной схемы зависит в первую очередь от задачи, которую ставит перед собой компания.

Итак, существуют следующие классические схемы использования оффшорных компаний:

*Механизм трансфертного ценообразования*

В торговых схемах оффшор выступает в качестве посредника между поставщиком товара и действительным покупателем.

При экспорте товара или услуги из страны через оффшор цена занижается до наименьшей возможно суммы, затем компания перепродает фактическому покупателю по действительной — в итоге вся прибыль остаётся у оффшорной компании.

При импорте товара в страну через оффшор цена обычно занижается для минимизации суммы уплачиваемых таможенных пошлин и НДС, кроме того необходимо учитывать таможенную стоимость, так как слишком низкая цена приведет к росту налога на прибыль, а слишком высокая — таможенных платежей. В каждом случае можно подобрать такую цену, при которой общая сумма платежей государству будет минимальной. Также следует учесть, что сумму налога на прибыль можно уменьшить, перечислив оплату за услуги фирмам, уплачивающим единый налог, либо перешедшим на упрощенную систему налогообложения.

Ведение деятельности через оффшор также позволяет проводить планирование НДС — при покупке товара в России, предназначенного на экспорт, придется платить НДС, который государство вернет через какое-то время (налоговый кредит), в случае заключения договора от имени иностранной оффшорной компании НДС платить не придется.

*Агентская схема*

Оффшорная компания нанимает в качестве своего агента любую фирму в стране, где планирует вести свою основную деятельность, и та действует по распоряжению нанимателя. В итоге компания платит налог только со своего небольшого вознаграждения (в основном это фиксированная плата или 1-2 % от стоимости товара).

*Строительная схема*

При использовании строительной схемы оффшорная компания выступает подрядчиком. Заказчик производит полную оплату оффшорной компании за строительные услуги. Оффшорная компания заключает договор с субподрядчиком - российской компанией, которая выполняет все строительные работы. Все финансовые потоки проходят через компанию-подрядчика: оплата субподрядчику, снабжение. В итоге основная прибыль оседает на счёте оффшорной компании.

*Производственная схема*

При данной схеме оффшорная компания оплачивает сырье и производственные услуги производителя. Как правило, производственные услуги оказываются по самым минимальным расценкам. Производитель отгружает товар агенту. Агент продает товар конечному покупателю, получая при этом свое агентское вознаграждение. После чего деньги с прибылью возвращаются оффшорной компании.

*Транспортная схема*

Данная схема используется транспортными компаниями, которые специализируются на международных перевозках. Оффшорная компания выступает в роли перевозчика товара. При использовании преимуществ договора об избежание двойного налогообложения, можно на законных основаниях избегать налогообложения, используя компанию-агента в стране резиденте. Оффшорные налоговые затраты можно свести к минимуму, используя ее в связке с классической оффшорной компанией.

*Схема оказания услуг*

Оффшорная компания оказывает услуги компании-резиденту. Эта схема является наиболее распространенной в бизнесе. Деньги напрямую уходят на счет оффшорной компании. Затраты за оказанные услуги относятся на себестоимость, следовательно, снижается налог на прибыль. Этот способ требует хорошего знания законодательства о налоге на прибыль в той части, где говорится о расходах, включаемых в себестоимость.

При использовании этой схемы услуги могут и не оказываться, но в таком случае необходимо будет доказать, что данные услуги были действительно оказаны. Для повышения респектабельности, в схему добавляется престижная низконалоговая компания, зарегистрированная, например, в Швейцарии.

*Полугодовой кредит*

Банковское учреждение предоставляет резидентам страны кредиты для предоплаты в соответствии с внешнеэкономическим контрактом. Кредитные средства переводятся на счета нерезидентов в оффшорных банках. Через предусмотренные законодательством 180 суток деньги возвращаются в банк в связи с невыполнением или невозможностью выполнения фирмой-нерезидентом условий контракта. На протяжении этого времени кредитные средства банка используются в деятельности оффшорной компании, при этом полученная прибыль остается за пределами страны.

*Выплата роялти*

Оффшорная компания разрабатывает товарный знак и регистрирует его в патентном бюро страны резидента. После чего продает лицензионные права на использование этого знака оффшорной компании. Оффшор передает лицензионные права на использование товарного знака резиденту, с последующими выплатами роялти. Впоследствии компания выплачивает роялти оффшору, причём оффшор использует договор об избежание двойного налогообложения. Согласно этому договору, выплаты роялти резидентом в пользу оффшора, не облагаются налогами в стране резидента. Оффшор получает свое агентское вознаграждение, а основную часть выплат переводит на счет оффшорной компании. Выплаты роялти относятся на себестоимость компании. Соответственно, себестоимость повышается, налог на прибыль понижается. Происходят регулярные отчисления на счет оффшорной компании.

*Схема регистрации новых предприятий*

Схема применяется зарубежными инвесторами, желающими создать предприятие с участием иностранного капитала в стране резидента. Оффшорная материнская компания создает на территории резидента свою дочернюю компанию со значительной долей иностранного капитала. При выплате дивидендов в пользу оффшора, доходы от дивидендов облагаются оффшорными налогами (по договору об избежание двойного налогообложения). Возникшие оффшорные налоги значительно ниже налогов, которые могли возникнуть в стране-резиденте.

*100 % предоплата*

При заключении внешнеэкономической сделки, которая заранее не будет выполняться, проводится 100 % или частичная предоплата на счета оффшорных компаний. В дальнейшем резидент страны обращается в суд с иском о взыскании денежных средств с нерезидента и, естественно, получает необходимое решение, но деньги обратно в страну в любом случае не возвращаются. Соответственно группа компаний, которая совершает такие действия, в итоге имеет безнадежный долг в стране резидента, который увеличивает валовые затраты, и деньги на счету у оффшорной компании.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, оффшор или оффшорная компания - это предприятие, которое не ведет хозяйственной деятельности в стране, где оно зарегистрировано, а собственниками ее являются иностранные лица. Вместо традиционного налогообложения для таких компаний часто используется фиксированный ежегодный сбор.

Часто оффшорные компании используются при импортно-экспортных операциях, инвестиционной деятельности, для владения и управления имуществом, а также во многих случаях, когда необходимо оптимизировать налогообложение компании.

Оффшорные зоны - страны (либо часть их территории), в пределах которых для нерезидентов данной страны устанавливается особый режим деятельности, регистрации и налогообложения.

Оффшорные схемы - это грамотное использование оффшорных компаний в своей работе с зарубежными партнерами. Выбор оффшорной зоны и оффшорной схемы зависит в первую очередь от задачи, которую ставит перед собой компания.

Многие страны налоговых убежищ рассматривают финансовый бизнес в качестве относительно стабильного источника доходов и активно развивают его. Большинство стран налоговых убежищ проводят активную политику привлечения финансового бизнеса. Для многих островных государств, не располагающих конкурентными преимуществами, данный вид деятельности является единственно доступным способом привлечения ресурсов для экономического развития. Многие государства организуют семинары и их должностные лица выступают со статьями, рекламируя преимущества своей страны в качестве налогового убежища и юрисдикции финансовой секретности. Барбадосы, например, недавно приняли банковское законодательство для улучшения своей конкурентоспособности в качестве финансового центра. Багамы начали очень агрессивную компанию с тем, чтобы стать элитным центром регистрации банков, страховых компаний и судов. Каймановы Острова являются в последнее время самыми быстро растущими и наиболее выдающимися среди новых юрисдикций финансовой секретности. Они превратились в одно из крупнейших налоговых убежищ мира. Сегодня там зарегистрировано 18000 корпораций, что превышает количество местных жителей, и считается, что имеется телексный аппарат на каждого мужчины, женщины и ребенка на острове Гранд Кайман. Кайманские правительственные должностные лица считают, что через конфиденциальные банковские счета ежегодно проходят 10 миллиардов долларов.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Левашенко А.Д. Оффшоры: налоговая привлекательность Кипра. — Проспект, 2010. — 31 с.
2. Михайлин А. Н. Краткий толковый словарь-справочник по внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие. — М.: А-Приор, 2006. — С. 85.
3. Поляков Вадим, Туник Игорь Оффшоры: пособие по увеличению прибыли. — Питер, 2008. — 233 с.