

УДК 336.2

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, КАК СПОСОБ СНИЖЕНИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ КОМПАНИИ

Бочков П.В.,

кандидат экономических наук, доцент

кафедры административного и финансового права

*Уральский институт управления - филиал ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской
Федерации»*

Россия, г. Екатеринбург

Орлова А.В.,

студентка по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция

*Уральский институт управления - филиал ФГБОУ ВО «Российская академия
народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской
Федерации»*

Россия, г. Екатеринбург

Аннотация

В настоящей статье рассмотрен один из способов увеличения прибыли фирмы, путем сокрытия её доходов, одним из таких способов оптимизации налогообложения является «оффшорный» метод налогового планирования. Основой данного метода являются законодательства многих стран, частично или полностью освобождающие от налогообложения компании, принадлежащие иностранным лицам.

Ключевые слова. Оптимизация налогообложения, оффшорные компании, налоговое законодательство, налогоплательщики, налоговое планирование.

OPTIMIZATION OF TAXATION AS A WAY TO REDUCE THE TAX LOAD OF A COMPANY

Bochkov P.V.,

candidate of economic sciences, associate professor

Department of Administrative and Financial Law

Ural Institute of Management - branch of FGBOU VO "Russian Academy of National Economy and Public Service under the President of the Russian Federation"

Russia, Ekaterinburg

Orlova A.V.,

student in the field of training 40.04.01 Jurisprudence

Ural Institute of Management - branch of FGBOU VO "Russian Academy of National Economy and Public Service under the President of the Russian Federation"

Russia, Ekaterinburg

Abstract. This article describes one of the ways to increase the profits of a company, by hiding its income, one of such ways to optimize taxation is the “offshore” method of tax planning. The basis of this method is the legislation of many countries, partially or fully exempting companies belonging to foreign entities from taxation.

Keywords. Tax optimization, offshore companies, tax laws, taxpayers, tax planning.

Оффшор – это территория, которая привлекает капитал, предоставляя различные льготы для компаний с иностранными владельцами. Российское министерство финансов представило список, который насчитывает более 40 таких территорий. Оффшорный бизнес – это деятельность, направленная на извлечение прибыли от регистрации компаний в таких юрисдикциях. Впервые термин «offshore» был употреблен в середине 20 века. Одна из американских газет в своей статье отнесла данное определение к компании, которая при помощи регистрации в другой стране смогла избежать нежелательного контроля со стороны государственных органов США. Можно сказать, организация Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

перенесла свой бизнес в зону, в которой условия обложения налогом более благоприятны [1]. Несмотря на то, что этот термин появился более полувека назад, специалисты пока не могут прийти к единому мнению о том, что именно можно считать оффшором. Когда такие державы как Швейцария, Нидерланды и Гонконг привлекали бизнесменов низкими налогами и отсутствием формальностей, получившие независимость и резко обедневшие экс-британские колонии стали соревноваться в бескомпромиссном привлечении капитала со всего мира. Так появились оффшоры – страны, не взимающие налогов с нерезидентов и гарантирующие владельцам полную анонимность.

Однако существуют причины, по которым к оффшорам относятся подозрительно. Во-первых, с помощью оффшорных компаний недобросовестные лица избегают уплаты налогов, таким образом создают огромные неудобства для добросовестных кредиторов. Известно, что во многих оффшорных зонах нет подоходного налога для международных компаний. А в Арабских Эмиратах и Монако отсутствует налог на прибыль и налог на доходы физических лиц. Во-вторых – это скрытность компаний, которые зарегистрированы в оффшорах. Другими словами-оффшорная компания — это просто набор документов и адрес. Там нет штата, должно ведение документации, нет всего того, что необходимо для нормального функционирования организации в России. Также большое значение имеет, то, что государственные органы ограничены в возможности получить информацию о таких компаниях и повлиять на них. Еще одна причина для подозрений – это участие компаний в коррупционных махинациях. Зачастую фирму регистрируют в оффшоре для того, чтобы без лишних глаз переводить через нее незаконные деньги.

Ведь во всех оффшорах задействовано английское право, признанное самым совершенным в мире именно со стороны защиты прав участников, которые задействованы в коммерческом обороте. В этой специальной зоне легче передавать наследство, там существуют специальные правовые конструкции, как траст и фонд, обеспечивающие передачу имущества без налогов тем лицам,

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

которые в своей стране не защищены законом о наследовании. Не стоит упускать и то, что некоторые компании таким образом защищают свои активы от несовершенства судебной системы, произвола чиновников, защищают собственность от рейдерских захватов.

По подсчетам в оффшорных структурах на сегодняшний день хранится треть от общего состояния миллионеров в мире, примерно 11,5 трлн. долл. Что составляет почти одну десятую часть всех денег на планете. 90% крупного российского бизнеса. 80% сделок, связанных с продажей российских ценных бумаг также проводится через эти зоны. Мнения аналитиков сходятся на том, что развитие этих самых зон стало одной из причин мирового финансового кризиса [2]. Использование оффшорных компаний – это мировая практика. Но, нигде ими не пользуются так масштабно, как в России. Сложно себе представить, что практически вся алюминиевая отрасль какой-нибудь зарубежной страны принадлежала компаниям острова Джерси, а черная металлургия – компаниям, зарегистрированным на Кипре.

На сегодняшний день с оффшорами чаще ассоциируются именно острова. Ведь для них это единственная возможность пополнить государственный бюджет, так как другие источники дохода не дают желаемого результата, либо отсутствуют вовсе. Поэтому они создают наиболее благоприятные условия для иностранного бизнеса. При ведении бизнеса идет столкновение интересов предпринимателей и государства. Одна сторона, хочет максимально контролировать национальную экономику, а другая увеличить свои доходы. Как раз-таки здесь оффшоры выступают инструментом управления рисками, регулирования цен экспортно-импортных контрактов, продажи авторских прав, передачи оборудования в лизинг, ведения инвестиционной и спекулятивной деятельности на мировых финансовых рынках, выполняют функции защиты собственности и др.

Для того, чтобы легально оптимизировать налогообложение, компании зачастую прибегают к использованию связок между оффшорными, мидшорными

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

и оншорными компаниями. Однако в таком случае компаниям необходимо осуществлять свою деятельность посредством создания офшорных схем [5]:

1. Экспортная схема.

Суть заключается в том, что офшорная компания выступает торговым посредником при движении товара от производителя к покупателю. Производитель продает товар офшорной компании по минимальной стоимости, после чего она перепродает товар конечному покупателю уже по рыночной цене. В таком случае прибыль налогом не облагается и зачисляется на счет офшорной компании [3].

2. Импортная схема.

Суть заключается в том, что цена ввозимой (импортной) продукции обычно занижается, однако в этом случае учитывается налог на прибыль. То есть, при слишком низкой стоимости товара он может увеличиваться, что в итоге негативно скажется прибыли для компании. Нужно рассматривать каждый отдельный случай и заведомо выбирать оптимальную стоимость для того, чтобы государство получило наименьшую сумму средств при оплате таможенных пошлин и НДС [1].

3. Агентская схема с использованием английской компании.

Суть заключается в том, что европейская компания-агент от своего имени, но за средства офшорной компании покупает или продает товары, но при этом получает комиссию и уплачивает с нее корпоративный налог, а прибыль в таком случае перечисляется на счет офшорной компании.

4. Лизинговая схема.

Для начала, стоит отметить, что лизинг – это вид финансовых услуг, форма кредитования при приобретении основных фондов предприятиями или очень дорогих товаров физическими лицами.

Данная схема применяется для приобретения за рубежом оборудования для производства. Лизинговая компания (являющаяся резидентом) получает кредит у офшора, затем покупает на средства необходимое оборудование и сдает

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

его в лизинг другой компании. Последняя осуществляет лизинговые платежи, которые направляются из страны компании-резидента в оффшор в виде процентов по кредиту. Поскольку оффшор налогами не облагается, то прибыль остается у владельца [3].

5. «Двойной ирландский виски».

Схема позволяла корпорациям США минимизировать налоги на доходы от дивидендов или лицензионных платежей, так как по ирландскому законодательству компания считалась резидентом страны, где расположена ее штаб-квартира и управление.

Для осуществления этой схемы, американские компании регистрировали в Ирландии две дочерние фирмы: резидент Ирландии и резидент офшора (в связи с чем она могла не платить налоги в Ирландии). В оффшорную компанию осуществлялась передача прав на интеллектуальную собственность из США, затем эти права передавались второй компании (резиденту Ирландии), которая там вела основную деятельность, но при этом большую часть доходов передавала правообладателю в офшор. Оставшаяся прибыль облагалась в Ирландии по ставке 12,5%, что значительно ниже, чем в США.

Однако, под давлением международных организаций Ирландия изменила налоговое законодательство [4].

6. Схема передачи активов инвестиционному фонду.

Суть заключается в том, что владелец некоего капитала, передает активы субфонду некоторого инвестиционного фонда. С учетом других инвесторов, его доля составит не менее 10% в основном фонде. Субфонды полностью отделены друг от друга, таким образом инвестор одного субфонда не отвечает по долгам других.

7. Строительная схема.

Используется в случае, если заказчик планирует провести крупные строительные работы. Для того, чтобы большая часть прибыли осталась у исполнителя, который является подрядчиком, ему необходимо иметь

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

регистрацию в подходящей офшорной зоне. Заказчик переводит денежные средства на счет офшорной компании, что позволяет экономить на более выгодном налогообложении, а офшорная компания, в свою очередь, договаривается о строительных работах с субподрядчиком. И так как основные финансовые переводы, связанные с оплатой труда и снабжением все равно пойдут через офшор, это позволит сохранить основную часть прибыли [1].

Стоит отметить, что многие офшорные центры теряют свою эффективность из-за влияния международных организаций, но в тоже время в ответ изобретают новые схемы, которыми пользуются как зарубежные, так и российские корпорации. Использование связок между офшорными, мидшорными и офшорными компаниями также позволяет легально оптимизировать налогообложение. Невозможно не признать, что такие центры стали играть огромную роль в мировой экономике. На сегодняшний день они не просто существуют, они развиваются, с каждым разом увеличивают количество поступаемых к ним финансов. Центры совместного предпринимательства появились не благодаря закономерному развитию, а созданы в целях получения прибыли от привлеченных компаний [3]. Очень важно и дальше изучать особенности функционирования офшорных центров, которые предлагают различные страны, также следует уделить внимание процессам в деофшоризации в Российской Федерации.

У офшоров есть свои особенности. Каждая такая территория имеет свои характерные черты, такие как отсутствие государственного валютного контроля, так как не требуется ведение бухгалтерского учета, гарантия конфиденциальности данных о деятельности компаний (о собственниках узнать почти невозможно, нельзя узнать информацию о владельцах в годовых отчетах в отличие от России), оплата нерезидентами налог с прибыли по особой ставке, также совсем необязательно вносить сведения о учредителях. Можно выделить основные преимущества. В первую очередь быстрая регистрация организации, в некоторых зонах можно зарегистрировать бизнес всего за один час, причём Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

услуга оплачивается от одной тысячи до десяти тысяч долларов, можно не прибегать к помощи профессионала, но тогда срок увеличится от семи дней до трех недель. В то время как в России срок регистрации составляет от трех недель, а уплачиваемая сумма вирируется от десяти тысяч до пятнадцати тысяч рублей, а если не пользоваться услугами специалистов срок возрастает. Вторым моментом в преимуществах оффшоров — это возможность в некоторых случаях не платить налог, такие условия предоставляют Багамские острова, но чаще всего происходит снижение налогообложения, например, на Кипре налог на доходы всего 10%, на дивиденды 5%. В сравнение базовая ставка налога на прибыль — 20%, налог на дивиденды — 9%. В-третьих, оффшорные зоны способны предоставить множество схем, которые помогут вывести капитал из страны-резидента. Также предоставляется возможность ведения бизнеса на международном уровне. Все вышеперечисленное является плюсами оффшорных зон, несомненно привлекающими большое количество предпринимателей не только в России, но и со всего мира.

Среди минусов можно выделить: низкую репутацию компаний, которые работают на территории оффшоров, ведь сложилось мнение, что организации специально регистрируются в этих зонах для своей особой выгоды; статистика говорит о более частом отказе в кредитовании именно оффшорных компаний чем тех, то зарегистрирован на общих условиях; оффшоры используются для коррупционной деятельности, ведь предпринимателям предлагаются прекрасные условия для передачи денег неизвестного происхождения на счета владельцев имена, которых узнать почти невозможно. Важно отметить, что в оффшорных зонах компаниям запрещено заниматься какой-либо деятельностью в пределах самого государства. Несмотря на это, они все равно положительно влияют на экономику страны, поскольку выплачивают средства за регистрацию, перерегистрацию, обслуживание и так далее. Иногда условием выступает обязательное предоставление рабочего места местным жителям, в государстве, в котором находится оффшорная зона, благодаря этому правительство Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

значительно снижает показатели безработного населения в стране. Существенным минусом является дорогая регистрация и обслуживания бизнеса в оффшоре, поэтому для мелких предпринимателей такая зона не подойдет. Зачастую использование офшоров приносит больше проблем, чем реальной пользы. Во-первых, офшорным организациям приходится сталкиваться с недоверием в большинстве случаев от лица государственных и некоммерческих организаций, также у банков и налоговых инспекций ряд вопросов к такой организации намного шире, чем к организации, зарегистрированной на обычных условиях, из этого вытекает следующая проблема-трудность перевода денег на вне офшорные счета. Как ни странно, но иностранные компании (и офшоры, и оншоры) накладывают на предпринимателя ряд ограничений: блокируется доступ к программам государственных закупок, теряется возможность получить поддержку, субсидирование, кредиты в государственных банках и средства государственных инвесторов. Существуют ограничения по общему праву: российский суд может отказаться исполнять решение иностранного арбитража [4].

Таким образом, проанализировав преимущества и недостатки, сравнив различные схемы офшорного бизнеса, можно сделать вывод о том нуждаются ли предприниматели в офшорах. Многие бизнесмены страдают от большого количества налогов, что свидетельствует о неправильном подходе государства к стимулированию повышения уровня национальной экономике, если бы в данном вопросе уделяли бы большее внимание не только на вопросы, которые улучшили бы положение налогоплательщиков, а именно снижение ставки налога, упрощение системы регистрации и т.д., то количество компаний, которые нуждаются в существовании таких зон значительно снизилось. Сложнее с компаниями, целью которых является занятие коррупционной деятельностью, здесь надо смотреть глубже и бороться с проблемой в корне, если исключить коррупцию, то и потребность в отмывании денег через офшоры пропадет сама собой. Само появление данного феномена связано с несовершенством

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

законодательства, если правильно подойти к устранению пробелов, то национальные экономики будут расти и процветать без дополнительных вложений, государствам не потребуется искать лазейки в законах и придумывать новые схемы для привлечения большего капитала.

Библиографический список:

1. Что такое оффшоры простым языком: схемы работы, перечень популярных оффшорных зон мира - <https://profitgid.ru/что-такое-offshory.html>
2. Развитие финансов России в условиях глобализации: монография / под ред. А. В. Молчанова. – М., 2013.
3. Оффшорный бизнес в схемах и комментариях. (<http://www.pnalog.ru/material/ofshorny-biznes-shemy-komentarii>)
4. Ярыгина, И. З. Деоффшоризация: проблемы и решение / И. З. Ярыгина // Экономика. Налоги. Право. – 2016. –
5. Закон об оффшорах - <http://ipopen.ru/registracija/offshory/zakon-ob-offshorah-2014.html>

Оригинальность 88%