

РАЗВИТИЕ РЕГИОНА ЧЕРЕЗ ОФФШОРНЫЕ ЗОНЫ

Аннотация

Рассмотрены идеи формирования оффшорных зон для повышения эффективности развития регионов. Проведен сравнительный анализ видов использования оффшорных зон с точки зрения инвестиционной привлекательности.

Ключевые слова: оффшорная компания, торгово-посреднические операции, налоговые льготы, оптимизация.

I. Вступление. В процессе реформирования экономической системы Украины и построения открытого общества с высоким уровнем социальной ориентированности, необходимо в сжатые сроки найти решения, позволяющие принципиально повлиять на стабилизацию экономической ситуации и, в дальнейшем, стимулировать всестороннее развитие регионов страны, выравнивание уровней их социально-экономического положения. Переход к рыночной экономике предусматривает повышение степени интеграции страны в мировой хозяйственный комплекс. А это, в частности, предполагает масштабную технологическую и структурную перестройку, что в свою очередь требует притока инвестиций и оптимизации этих инвестиционных потоков. Именно поэтому один из перспективных и эффективных путей достижения этого связан с использованием возможностей оффшорных компаний.

Международные финансовые организации опираются ныне на сеть оффшорных зон, почти свободных от национально-государственного контроля и налогообложения.

Основная идея оффшора — создание реально благоприятного инвестиционного климата для потенциальных инвесторов вне зависимости от того, кем эти инвесторы являются — крупнейшими финансовыми транснациональными корпорациями или частными лицами, владеющими небольшим пакетом акций. Одно из типичных необходимых условий (но далеко не единственное) благоприятного

* ассистент кафедры экономики и управления Одесского национального университета им. И. И. Мечникова.

инвестиционного климата — налоговые льготы, круг которых очень широк, а направленность определяется преимущественно основными проблемами конкретной территории. Распространенность оффшора за рубежом гораздо шире, чем об этом известно большинству наших предпринимателей, ограниченными, как правило, информацией разрекламированными возможностями Кипра и штата Делавэр.

II. Постановка задачи. Применение опыта использования оффшорных компаний для оптимизации денежных потоков предприятий, и как следствие, для развития регионов.

III. Результаты. “Off-shore” — переводится как “за пределами морской границы”, морской, не подпадающий под национальное регулирование, осуществляемый (о хозяйственной деятельности) в других странах.

Термин “оффшор” впервые появился в одной из газет на восточном Побережье США в конце 50-х гг. XX века. Речь шла о финансовой организации, переместившей свою деятельность, которую правительство США желало контролировать и регулировать, на территорию с благоприятным налоговым климатом. Таким образом, происхождение термина “оффшор” не юридическое, а экономико-географическое.

Оффшорные зоны являются разновидностью свободных экономических зон (СЭЗ), которых по разным оценкам насчитывается в мире от нескольких сотен до двух тысяч. Согласно Киотской конвенции 1973 г. СЭЗ — часть территории страны, на которой действует принцип “таможенной экстерриториальности”, то есть товары рассматриваются как объекты, находящиеся за пределами национальной таможенной территории.

Оффшорная компания — это компания, которая не ведет хозяйственной деятельности в стране своей регистрации, а владельцы этих компаний — нерезиденты этих стран. Это требование стран, где разрешена регистрация таких компаний. Как правило, в этих странах очень низкое или вообще налогообложения оффшорных компаний (лишь только фиксированный ежегодный сбор). [4; с. 12].

Оффшорные компании могут быть организованы практически в любой организационно-правовой форме: общее (полное) партнерство (товарищество), ограниченное (коммандитное) партнерство (товарищество), акционерное общество закрытого/открытого типа (частная/публичная компания/корпорация). Форма “международ-

ная предпринимательская компания/корпорация" или "компания с ограниченной ответственностью" применяется чаще всего в оффшорном бизнесе. Почти не используется возможность создания "индивидуальных предприятий".

В настоящее время существует два направления оффшорного бизнеса: в целях оптимизации деятельности юридических лиц и в личных целях (физического лица или группы лиц) — позволяет решить проблемы финансового характера физического лица или группы лиц. Физические лица открывают оффшорные компании, если ожидают в скором времени поступления больших денег, которые не хотели бы облагать налогом (поступления от патентов, дарения, наследования и т. д.), или если хотят свободно приобрести недвижимость за рубежом, в т. ч. в долевую собственность.

Смысл открытия оффшорной компании состоит в появлении нового, внешне самостоятельного и независимого субъекта финансово-хозяйственной деятельности (ФХД), но с тем же центром управления, что и у основного бизнеса. С помощью этой новой единицы возникают внутрифирменные, регулируемые цены. Оффшорная компания становится центром прибыли. Оффшоры выступают довольно эффективным инструментом стабилизации платежей, регулирования цен экспортно-импортных контрактов, самофинансирования, кэптивного (внутрифирменного) страхования, продажи авторских прав, оплаты валютных контрактов, передачи оборудования в лизинг, найма персонала, поставок давальческого сырья, трастовых операций с недвижимостью, покупки недвижимости за рубежом, ведения инвестиционной и спекулятивной деятельности на мировых финансовых рынках и д. р. В связи с развитием всемирной сети Интернет практикуется оффшорное программирование, открытие на территории оффшорных зон специфических бизнес-единиц, например виртуальных казино.

Компании создаются в виде торговых и посреднических фирм, в виде финансовых центров и банков, управляющих холдингами структур, инвестиционных центров, внутрифирменных страховых компаний, трастовых компаний, компаний для владения недвижимостью, в т. ч. на долевых началах. Некоторые компании могут и совмещать виды деятельности, если это экономически обосновано.

Кэптивное страхование (captive insurance) позволяет аккумулировать на счетах дочерней оффшорной страховой компании регуля-

рные страховые взносы (контроль над страховыми резервами), которые номинально завышают себестоимость и снижают налогооблагаемую прибыль материнской компании, а затем реинвестируются в нее.

Инвестиционные оффшорные компании позволяют перемещать капиталы из одной страны в другую наиболее подходящими маршрутами. Этим занимаются "трубопроводные" компании (conduit company).

В целях защиты капитала используются трастовые компании. Учредитель траста передает принадлежащее ему имущество для управления доверительному собственнику в интересах выгодоприобретателя. Срок траста может быть неограниченным, либо заранее оговоренным. Выгодоприобретателей может быть несколько, в т. ч. и сам учредитель. Гарантии состоят в том, что на имущество под трастом не может быть наложен иск со стороны кредиторов (как учредителя, так и попечителя). Ни имущество траста, ни доходы с него не облагаются налогами. Действие траста и после смерти учредителя позволяет избежать обложения собственности налогом на наследство. А также предотвратить раздел имущества или принудительное наследование.

Так как трастовые договоры обычно изучаются налоговыми органами в целях обложения доходов выгодоприобретателя (даже если они ему не выплачивались), то используется дискреционный или переводной траст. В этом случае попечителю дается право распределять доход в пропорциях по своему усмотрению. В данном случае налоговые органы не в состоянии определить размер дохода выгодоприобретателя. Там, где траст не признается, также возможно использование этой схемы: имущество сначала передается в оффшорную юрисдикцию (признающую траст), а затем акции этой компании уже передаются в траст.

Оффшорные зоны дают использующим их хозяйственным агентам следующие преимущества:

- а) налоговые льготы;
- б) значительную свободу, практическое отсутствие валютного контроля;
- в) возможность проведения операций с резидентами в любой иностранной валюте;
- г) списание затрат на месте;
- д) анонимность, секретность финансовых операций (главным об-

разом действует лишь требование информировать власти о сомнительных операциях, связанных с наркобизнесом). [5; с. 121].

Ведение финансовых операций в оффшорной зоне — это нормальный легальный бизнес, если, конечно, не вести его варварскими методами, а делать все умно, юридически грамотно. Многие государства в настоящее время ужесточают требования к оффшорным компаниям, но вряд ли это может кардинально изменить условия работы оффшоров. Грамотный бизнесмен в любой стране мира использует все законные возможности для минимизации налогообложения. [3; с. 22].

Везде в мире через оффшоры, в основном, проводятся торговые посреднические операции. Как правило, такие фирмы выступают торговыми посредниками, и “дельта” между покупкой и продажей товаров-услуг оседает на счете, который недоступен для контроля официальными учреждениями той или иной страны. Для проведения крупных операций зачастую используются компании с одинаковыми названиями. Счета таких компаний открываются в различных отделениях одного банка, либо в разных банках.

Для нормального функционирования оффшорной зоны необходимо разработать программу её развития, учитывающую варианты обеспечения финансовой, банковской инфраструктур. В ней должны быть созданы условия для первоочередного накопления капитала, способного обеспечить инвестирование не только простого, но и расширенного воспроизводства ВВП Украины, благодаря которому возможно обеспечить ускоренное развитие ее народного хозяйства.

Целесообразно подчеркнуть, что сопоставление затрат и результатов, которое традиционно используется для технико-экономического обоснования (ТЭО) проектов оффшорных зон, как правило не учитывает, самых важных, в особенности для национальной экономики, социально-экономических выигрышей от ее создания, а именно:

- модернизирующее влияние на отечественную экономику;
- возможность эксперимента с теми экономическими механизмами, которые являются новациями для отечественных предприятий и, в общем, для страны;
- способность зоны оказывать содействие трансформации закрытой экономики в открытую. [1; с. 73]

IV. Выводы. Создание оффшорных зон является одним из элементов перенесения рычагов управления хозяйственными процессами

с макроэкономического на региональный уровень, с усилением элементов самоуправления. Оффшорные зоны представляют собой одну из форм обеспечения эффективности территориально-хозяйственной организации экономики, что целиком совпадает с общегосударственным подходом относительно перестройки экономики Украины и расширения самостоятельности региона.

Региональная политика создания оффшорных зон должна направляться на создание налоговых льгот именно для реального, производящего сектора экономики. На деле пока оффшор это способ бегства финансовых структур от налогов. Будущее оффшорных зон в нашем регионе это объявление оффшорными зонами производственных единиц с наиболее высоким уровнем инноваций и перспективности дальнейшего расширения масштабов и доходности производства. В дальнейшем увеличение налоговой составляющей предприятия в будущем для бюджета региона и страны.

Очень важно, чтобы эффект от функционирования оффшорной зоны имел не только локальный (на ее территории), но и макроэкономический (для всего народного хозяйства Украины) характер. Необходимо достичь сбалансированности интересов всех участников инвестиционного процесса на территории зоны.

Литература

1. Егоров П. В., Маричева Е. В. Модель принятия инвестиционного решения в условиях СЭЗ. // Экономика промисловості. Науково-практичний журнал НАНУ — 2002. — № 2 (16) — с. 73.
2. Зорина О. И. Оффшорная деятельность как инструмент налогового права. — Одесса: Латстар, 2002. — 83 с.
3. Капустін О., Мелехов А., Лазарев Н. Потенціал спільних економічних зон в сучасних умовах // Торгівля і ринок України. Тематичний збірник наукових праць з проблем торгівлі і громадського харчування Донецького державного університету економіки та торгівлі. — 2002. — Вип. 13, т. 2. — С. 122.
4. Локатарева Е. В. Международное налогообложение и оффшорные центры. — Одесса: Астропринт, 1999. — 148 с.
5. Ушаков Д. Л. Оффшорные зоны в практике российских налогоплательщиков. — М.: Юрист, 2001. — 496 с.
6. Чернявский С. П. Международный оффшорный бизнес и банки. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 144 с.