

5. Г. Райф, Р. Шлейфер Прикладная теория статистических решений / Под ред. Ю.Н. Благовещенского. – М.: Статистика, 1977. – 360 с.
6. Деловая статистика и вероятностные методы в управлении и бизнесе: учеб. пособие / В.Н. Сулицкий. – М.: Изд-во «Дело» АНХ, 2010. – 400 с.
7. Жминько С.И. Теория аудита: уч. пособие / С.И. Жминько, О.И. Швырева, М.Ф. Сафонова, И.Н. Калинина. – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 443 с.
8. Кацко И.А. Практикум по анализу данных на компьютере: Учебно-практическое пособие / И.А. Кацко, Н.Б. Паклин; под ред. проф. Г.В. Гореловой. – Краснодар: КубГАУ, 2007. – 236 с.
9. Модели и методы прикладных систем исследований (практикум): учеб. пособие / Под ред. А.И. Трубилина, И.А. Кацко. – Краснодар: КубГАУ, 2014. – 449 с.
10. Ог. Курно Основы теории шансов и вероятностей / Ред. Т.И. Мазуркевич. – М.: Изд-во «Наука», 1970. – 375 с.
11. Статистика: Учебное пособие для бакалавров / А.М. Ляховецкий, Е.В. Кремянская, Н.В. Климова / Под редакцией В.И. Нечаева Краснодар: Кубанский ГАУ, 2013. – 359 с.
12. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие для студентов / М.Н. Мельник В.Г. Когденко. – М.: ЮНИТИДАНА, 2013. – 534 с.
13. Bayesian theory and applications / P. Damien, P. Dellaportas, N.G. Polson, D.A. Stephens. Oxford University Press, 2015. – 686 p.
14. Modeling and reasoning with Bayesian Networks / A. Darwiche. Cambridge University Press, 2014. – 525 p.
15. Statistics for Business and Economics / P. Newbold, W.L. Carlson, B.M. Thorne. Pearson Edition Limited, 2013. – 782 p.
16. The signal and the Noise / N. Silver. Penguin Group, 2013. – 514 p.
17. Байесовские методы машинного обучения (курс лекций, Д.П. Ветров, Д.А. Кропотов), 2015 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.machinelearning.ru>.
18. Вероятностные модели: байесовские сети [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://habrahabr.ru>.
19. Графические модели в машинном обучении [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://habrahabr.ru>.
20. Информационная технология моделирования сложных систем с помощью нечетких когнитивных карт / П.И. Сагайда [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.slideshare.net>.
21. Математика больших данных [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://habrahabr.ru>.
22. A Bayesian approach to filtering junk e-mail [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://research.microsoft.com>.
23. A brief introduction to graphical models and Bayesian Networks [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cs.ubc.ca>
24. IBM Watson Health [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ibm.com>.
25. Netica Application [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.norsys.com>.

ПРОБЛЕМЫ ОФФШОРНОГО БИЗНЕСА В РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЕОФШОРИЗАЦИИ

Пиллюк Р.А., Швырева О.И.

*Кубанский государственный аграрный университет,
Краснодар, e-mail: megaforses@mail.ru*

В настоящее время одним из наиболее распространенных инструментов налоговой оптимизации является использование оффшорных компаний. Оффшоры стали использоваться ещё в конце 50-х годов прошлого века, когда некоторые американские компании начали выводить свою деятельность в более благоприятные, с точки зрения налогов, регионы. С английского языка оффшор («off-shore») может быть интерпретировано как словосочетание «вне границ».

По определению Центрального банка РФ, «оффшорная компания – юридическое лицо-нерезидент Российской Федерации, зарегистрированное в стране или на территории, имеющей оффшорный статус, в пределах которой действуют налоговые, таможенные, инвестиционные и другие льготы, и которая уполномочена осуществлять операции с нерезидентами страны местонахождения оффшорной компании».

Основой возникновения оффшорных компаний являются законодательства стран, частично или полностью освобождающие от налогообложения компании, не ведущие бизнес в стране регистрации. Важно заметить, что льготное налогообложение оффшоров существует только в части осуществления деятельности вне страны регистрации.

В предпринимательской деятельности активно практикуется использование оффшорных юрисдик-

ций, что, в свою очередь, имеет свои достоинства и недостатки. Что касается преимуществ, то здесь играют важную роль следующие факторы:

1. Уменьшение суммы выплат по налогам. Именно этот момент является решающим в отдаче предпочтения в выборе ведения бизнеса через оффшор. Появляется возможность сокращения не только сумм выплат по налогам, но и получения больших налоговых льгот при правильном выборе из имеющихся оффшорных территорий.

2. Еще одним преимуществом является тот факт, что любая коммерческая тайна не будет раскрыта, что объясняется рядом причин. Главной причиной является принцип закрытости информации о настоящих владельцах фирм для иных лиц, осуществляющих свою деятельность в оффшорных зонах.

3. Возможность применения особых возможностей в ведении бизнеса. В оффшорных зонах действуют довольно гибкие правила и нормы ведения деятельности, благодаря которым у владельцев фирм возникают возможности пользоваться следующими льготами: пользоваться кредитными услугами в любой из стран.

Применение оффшоров сопровождается рядом проблем, которые в свою очередь приводят к появлению следующих отрицательных факторов:

1. Ведение деятельности через оффшорные зоны в основном используется как метод уменьшения сумм налогов до минимума. Даже совершение сделки при соблюдении всех юридических норм не избавляет от возможных проблем в ведении бизнеса.

2. Для законодательства о налоговых сборах в странах оффшорах характерны быстрые изменения. Зачастую возникает угроза потери фирмы в условиях спонтанной политики государства оффшора.

3. Отрицательная репутация компаний – оффшор негативно сказывается на ее деятельности, так как большинство международных фирм предпочитают сотрудничать с «обычными» организациями.

Разумеется, каждый оффшор имеет свои особенности. Среди них есть более и менее престижные, а значит, дающие разный уровень свободы при проведении различных операций. Поэтому выбирать страну необходимо, исходя из ваших целей.

Можно выделить следующие цели создания оффшора:

1. Оффшор – как способ сохранения денег. При наличии значительной суммы денежных средства возникает необходимость обеспечения их безопасности, быстрого доступа, управления, а также сохранения от различных политических моментов страны – проживания. Решением данных задач может выступать открытие счета в банке в стране с устойчивой ситуацией. Но параллельно возникает проблема конфиденциальности и применения средств на счете, которая возникает при открытии счета на имя владельца. Выходом из сложившейся ситуации является регистрация организации, должность директора которой будет занимать владелец самой компании, причем с сохранением информации о последнем. Законодательство позволяет совершать данный факт, остается задача выбора верной юрисдикции.

2. Использование оффшорной фирмы в качестве посредника между Вашей организацией и контрагентом. Это позволит решить следующие задачи: уменьшение налогооблагаемой нагрузки, упрощение делопроизводства, повышение мобильности денежных переводов и их сохранности.

3. Использование такого маневра как «резидент нигде». Лазейки в законах определенных стран являются хорошим методом избавления от уплаты налогов

по заработной плате при нахождении в командировках. Работник при отправлении в командировку в другую страну может перестать быть резидентом своей страны и параллельно не стать резидентом страны пребывания. Все это возможно при тщательном планировании сроков пребывания в командировке.

В настоящий момент список целей, для которых открывали оффшорные фирмы, заметно пополнился. Прежде основной целью выступал способ вывоза капитала. На сегодняшний день данный список состоит из следующих пунктов: действующий метод стабилизации платежей, контроль стоимости как импортных, так и экспортных контрактов, торговля авторскими правами, приобретение имущества в других странах.

Рассмотрим наиболее типичные схемы с использованием регистрации оффшорных компаний, которые могут быть построены с учетом российского законодательства и потребностей российского бизнеса. А именно:

1. Использование оффшорных компаний в импортно-экспортных операциях широко используются в России. Организация – оффшор начинает выступать в виде промежуточным контрагентом между отечественной компанией и зарубежным инвестором. Это позволяет отечественной компании влиять на контрактную стоимость продукта в нужную сторону.

Так, при увеличении цены товара по импорту в отечественную фирму возникает возможность уменьшения прибыли данной организации к минимальным показателям. Также возможно проделать обратную операцию, которая будет целесообразна при высоких таможенных сборах.

Еще одной известной схемой выступает покупка товара через компанию – оффшор, что весьма выгоднее, так как при покупке товара отечественными фирмами необходимо уплатить НДС, возможность восстановления которого будет получена лишь через определенный период. Ко всему прочему появляется возможность контракта с компанией – оффшор на дополнительные услуги по поставке груза и уменьшить тем самым налогооблагаемую прибыль.

Таким образом, влияя на конечную цену в договоре в обеих компаниях (отечественной и оффшорной) владелец располагает практически всю прибыль своей деятельности в компании – оффшор, налоговая нагрузка на которую в разы меньше российской.

Это и есть пример «налоговой оптимизации» приближенной к уклонению от уплаты налогов.

2. Использование оффшорных компаний при работе с финансовыми инструментами.

Схемой использования оффшорных компаний при работе с финансовыми инструментами является так называемая схема самофинансирования. Основной целью данной схемы является перекачка наиболее ликвидных активов предприятия – «валютных средств, ценных бумаг» на свои же счета, открытые в оффшорной зоне. Суть схемы сводится к тому, что оффшорная компания заключает с экономическим агентом договор на предоставление кредита под определенный процент на определенный срок. По истечении данного срока сумма кредита с процентами перечисляется на счёт оффшорной компании. При этом, как правило, привлеченные кредитные ресурсы либо используются не в целях их привлечения, либо не используются вообще;

3. Использование оффшорных компаний при оказании услуг, выполнении работ.

Эти схемы, при которых оффшорные компании выступают в роли подрядчиков на выполнение различного рода услуг: транспортных, юридических, маркетинговых, информационных, аудиторских, об-

разовательных и т.п. В вышеназванном случае риск того, что данные услуги не будут оказаны, очень велик. При этом доказать факт их невыполнения весьма проблематично и затратно.

Использование экономическим агентом механизма работы с посредническими фирмами находит свое объективное объяснение только в таких случаях, которые обусловлены объективными причинами, например, когда приобретение товара напрямую у производителя невозможно.

Основная проблема, с которой сталкиваются таможенные органы при оформлении товара, приобретенного экономическим агентом у фирм-посредников, заключается в отсутствии достоверной информации о грузах и документах на них. Проявляется это в том, что один и тот же товар является одновременно объектом сделки по двум не связанным друг с другом контрактам, то есть оффшорная компания, приобретая товар у его непосредственного производителя, в то же время является его продавцом. Таким образом, один и тот же товар в стране экспорта оформляется по одному внешнеэкономическому договору и коммерческим документам, а в стране импорта – по другому внешнеэкономическому договору и коммерческим документам.

При обмене информацией с таможенными службами других государств возникает несоответствие данных, которыми располагает Государственный таможенный комитет, с данными о том же товаре у таможенных органов иных стран. Орган государственной власти не может допустить подобные факты. В сложившейся ситуации таможенная служба занимает позицию выработки приемлемых как для деловых кругов, так и для государства, путей решения вопросов, возникающих в процессе осуществления экономическими агентами внешнеэкономической деятельности с компаниями-посредниками.

В качестве возможного разрешения существующей проблемы предлагает участникам рассмотреть вариант заключения трёхсторонних договоров (экономический агент – компания-посредник – производитель товаров). В рамках таких контрактов будет осуществляться как поставка товара от продавца – производителя товара покупателю – экономическому агенту, так и все расчеты компании-посредника с продавцом – производителем товара и покупателем – экономическим агентом с компанией-посредником.

4. Использование оффшорной компании, оказывающей услуги (консалтинг, маркетинг и др.)

Налог на прибыль в любой стране исчисляется с разницы между валовой выручкой и суммой расходов, которую разрешается вычесть из этой валовой выручки. Несложно выделить два метода снижения налога на прибыль: или за счет уменьшения валовой выручки, или за счет увеличения расходов.

Заключается фиктивный контракт с оффшорной фирмой, например, на маркетинговые исследования международного рынка, на существенную сумму. Разумеется, что оффшорная компания, оказывающая услуги, принадлежит заказчику.

Одновременно убиваются два «криминальных зайца»: снижается налогооблагаемая прибыль в России, иностранная валюта оседает в оффшорном банке.

На наш взгляд, минимальный комплекс мер противодействия с преступлениями, осуществляемых с использованием оффшорных зон, который должен быть установлен в российском законодательстве уже сегодня:

1) раскрытие информации о конечных бенефициарах в каждой сделке с использованием оффшорных контрагентов;

2) разработка норм и принципов о деловой цели, доктрины сделок по шагам, недопустимости злоупотребления правом и совершения сделок исключительно для минимизации налогов;

3) ограничение объема сделок с организациями, зарегистрированными в оффшорных зонах, в принудительном порядке (например, не более 20% общего объема реализации);

4) составление «черных списков» оффшорных фирм;

5) установление правил недостаточной капитализации для банков, инвестиционных фондов и страховых компаний;

6) создание детальных правил о трансфертном ценообразовании.

Таким образом, на наш взгляд одной из эффективной меры борьбы с противоправными способами использования оффшорных компаний является создание условий, при которых само их создание и использование не являлось бы настолько выгодным, как сейчас. Например, *ограничение применения льгот*, предусмотренных действующими международными договорами.

Другим направлением борьбы с противоправными способами использования оффшорных компаний может быть развитие и создание оффшорной зоны внутри страны, которые способствовали бы не выводу капитала из страны, а, наоборот, его приток.

К примеру, к 2016 году Калининград прекращает свое действие особой экономической зоны, почему бы не перевести Калининград в оффшорную зону, предоставляя те же минимальные налоги, шаг за шагом выравнивая налоговые ставки внутри Таможенного союза и единого экономического пространства.

Или же можно было бы создать оффшорную банковскую зону. Учитывая то, что деятельность иностранных банков в России сейчас ограничивается, можно было бы выделить специальные территории, на которых эта деятельность при определенных условиях поощрялась бы. Это, например, может касаться тех регионов, где предполагается активная деятельность иностранных инвесторов, так как известно, что иностранные компании предпочитают работать с банками, которые они хорошо знают.

Местом создания такой оффшорной банковской зоны мог бы стать Сахалин. Тогда те иностранные нефтяные компании, которые будут осваивать нефтяные и газовые месторождения на его шельфе, смогли бы

прибегнуть к услугам своих банков. Деятельность иностранных банков на Сахалине, даже если бы они платили налоги по льготным ставкам, не только принесла бы острову дополнительные доходы, но и способствовала бы притоку новых иностранных инвестиций.

Так же сегодня важно подумать о создании региональных финансовых центров с благоприятными налоговыми и финансовыми режимами с точки зрения раскрытия информации о конечных бенефициарах тех или иных счетов или активов, а также полного соответствия международным требованиям «антиотмывочного» законодательства. Эти центры также должны быть совместимы с другими прелестями жизни, то есть не только приятны, но и полезны для физического пребывания там обладателей счетов.

Почему бы не рассмотреть Сочи. На наш взгляд, Сочи – как раз из разряда таких территорий. Можно, скажем, использовать Олимпийскую деревню как анклавную зону, где размещается и финансовый центр, и другие объекты. Безусловно, Сочи хорош тем, что имеет всю инфраструктуру. Тем более многие частные компании подарили государству свое олимпийское имущество, так как льготы по имуществу закончились, заполняемость объектов после Олимпиады минимальная. Но и государству эти подарки обременительно будет содержать.

Идеология нескольких финансовых центров не лишена целесообразности. Калининград – Сахалин – Сочи. И нужно, чтобы они предъявили свои предложения на создание универсальных центров, где и шопинг, и игорный бизнес, и конгресс-центры, и финансовая зона. Нужны нестандартные конструкции по формированию финансовых центров с элементами налоговой гавани.

Безусловно, Минфин относится к такого рода схемам как к дырке в бюджете, куда сразу же начнет что-то утекать. Конечно, выстроить механизм так, чтобы деньги, напротив, притекали, – сложная задача. Но почему бы не попробовать?!

Список литературы

1. Федеральный закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2011 №115-ФЗ.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 21.07.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.08.2014).
3. GSL Law & Consulting. Оффшор «для чайников». – М.: «Диалектика», 2011.
4. <https://ru.wikipedia.org/wiki/%CE%F4%F8%EE%F0>.
5. <http://www.moluch.ru/archive/47/5924/>.

Секция «Развитие финансовых систем зарубежных государств в условиях глобализации»,

научный руководитель – Меликсетян С.Н., канд. экон. наук

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ, ВЕЛИКОБРИТАНИИ И ЯПОНИИ

Медяникова А.А.

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), Ростов-на-Дону, e-mail: 2604MAA_36@mail.ru

Налогообложение прибыли является одним из направлений функционирования прямого налогообложения, то есть происходит прямое воздействие на хозяйствующий субъект преимущественно с целью исполнения фискальной функции налогов. На протяжении многих лет налог на прибыль формирует значительную часть бюджетных налоговых доходов и играет важную регулирующую роль в развитии организаций.

В России главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации установлен налог на прибыль, которым облагаются юридические лица (российские и иностранные организации), получающие доходы от источников в России. В России его налоговая ставка составляет 20%, при этом 2% от прибыли направляется в Федеральный бюджет, а 18% – в региональные бюджеты (субъектов РФ). Высока ли налоговая ставка в России? На этот вопрос нельзя дать однозначного ответа, но известно достоверно, что для практически любой организации этот налог берет на себя основную долю налоговой нагрузки, зачастую оставляя за собой ближайших конкурентов – НДС и НДФЛ [1].

Рассмотрим особенности налогообложения прибыли в зарубежных странах. В качестве примера возьмем развитые страны удаленно расположенные друг от дру-