

УДК 339.92

Голубкова Е.Н.,
магистрант,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Юзвович Лариса Ивановна,
доктор экономических наук, доцент, профессор,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

ВЛИЯНИЕ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ ОФШОРНОГО БИЗНЕСА НА ЭКОНОМИКУ СТРАНЫ

Аннотация:

данное исследование посвящено анализу проблем, возникающих в связи с созданием бизнеса в зоне с более низкими налогами и налоговым законодательством Российской Федерации. Статья описывает тот факт, что в настоящее время офшорные финансовые центры широко используются и конечно существует много точек зрения на этот счет: имеют они положительное или отрицательное влияние на российскую экономику. Кроме того, возникают некоторые проблемы при выведении бизнеса в офшорные финансовые центры. Все это усилило интерес к этим экономическим явлениям. Предметом исследования являются проблемы, возникающие при выведении российского бизнеса в офшорную зону. Методологию исследования составляют общенаучные и специальные методы исследования. Использование данных методов позволило глубже понять сущность анализируемых в работе проблем, выявить существующую взаимосвязь между рассматриваемыми аспектами.

Ключевые слова:

офшорные компании, экономика страны, налогообложение, финансовые центры

Офшорные компании часто воспринимаются как нелегальная деятельность, такой как скрывание источников дохода и уклонение от налогов. На протяжении нескольких лет этот теневой бизнес стал ассоциироваться именно с офшорной банковской системой из-за специфичного налогообложения и строгой конфиденциальности своих клиентов. С другой стороны, офшорные центры могут быть использованы по довольно легитимным причинам как создание офшорных центров хеджирования.

Существует много причин, по которым компании переводят своих активы в офшорные зоны, таким образом, повышая уровень активности таких центров. Некоторые из них абсолютно законны, в то время как другие больше сфокусированы именно на преступной деятельности. Очень часто границы законных и незаконных действий сильно соприкасаются друг с другом. Конкретные меры регулирования не могут быть применены для каждой новой ситуации, поэтому налогоплательщики вынуждены принимать решения о том, как интерпретировать закон. Таким образом, создается "серая зона" (Matthew Davis), где компании функционируют в определенной законной неясности. Когда появляется проблема, связанная с так называемой серой областью, то налогоплательщики могут интерпретировать закон, придумывая максимально выгодную для себя ситуацию.

Таким образом, создаются условия, которые владельцы бизнеса могут использовать как возможность сэкономить на налогах или тайно перевести деньги на свои счета. К сожалению, когда компании проводят такие операции, то часто происходят случаи преступления за границу законодательно разрешенных действий.

Согласно МВФ, укрывание источников дохода - это процесс, при котором активы, полученные в ходе ведения преступной деятельности, перемещаются или скрываются, чтобы скрыть их связь с экономическим преступлением". Такого рода деятельность в настоящее время составляет более 5% от мирового экономического производства. Это является основной нелегальной силой, которая развивает активность офшорных финансовых центров. На самом деле, сокрытие источников дохода настолько сильно переплетается с офшорным финансированием, что эти два понятия, по сути, уже никогда не будут восприниматься по отдельности.

Второй немаловажной проблемой является сокрытие владельцев бизнеса. Эта проблема неразрывно связана с первой, поскольку укрывание источника денег является целью экономического преступления, поэтому секретность, несомненно, выгодна для реализации этих действий. Офшорные банки предлагают конфи-

циальность владельцам своих счетов, что является их абсолютным конкурентным преимуществом с оншорными банками. Таким образом, анонимность лиц, действующих в офшорных зонах, становится еще одной глобальной проблемой для мировой экономики.

Процесс увода денежных средств включает в себя несколько этапов, которые необходимы для их преобразования с целью дальнейшего использования. Как только деньги были получены нелегальным путем, они должны быть консолидированы и депонированы в законном финансовом учреждении для начала вывода средств. Прежде чем финансы могут быть переведены в другие пункты назначения, лица, проводящие данные операции, подвергаются наибольшему риску их обнаружения, поскольку эти деньги легко отследить.

Когда деньги приходят в банк, начинается процесс их перевода. Это является вторым этапом, который называется делением. На данном этапе в процесс включаются офшорные финансовые центры. Деньги перемещаются на банковский счет в офшоре, а уж оттуда переводятся на разные счета различным предприятиям. Зачастую для этого создаются поддельные транзакции, чтобы вовлечь в процесс другие предприятия. Качество средства для перевода денег из первоначального источника. В дополнение к бизнес-транзакциям деньги могут быть перераспределены несколько раз через различные счета по всему миру, чтобы создать своего рода "след", который затруднит работу регулирующих органов. Эти другие предприятия принадлежат, в свою очередь, первичному владельцу либо соучастнику, который оказывает помощь в отмывании денег. В конце концов, все деньги переходят лицу, который начал процесс по их отмыванию.

Заключительным этапом данного процесса является интеграция денежных активов в экономику. Когда создалась схема, по которой сложно отследить первоначальный источник, их можно инвестировать. Основными направлениями инвестирования средств, выведенных через офшорные зоны, является недвижимость, различные товары роскоши, а также различные предприятия по производству товаров или фирмы по оказанию услуг.

Таким образом, рассматривая процесс увода денежных средств через офшорные финансовые центры, можно выделить их основные функции:

- Создание барьера между властями, где генерируются денежные средства. Как только деньги переведены в офшор, они недоступны для юрисдикции национальных властей, что затрудняет процесс открытия дела против лица, решившего вывести активы. Даже если властям удастся начать расследование, только около половины подобных дел в итоге раскрываются, что показывает статистика на рисунке 1:

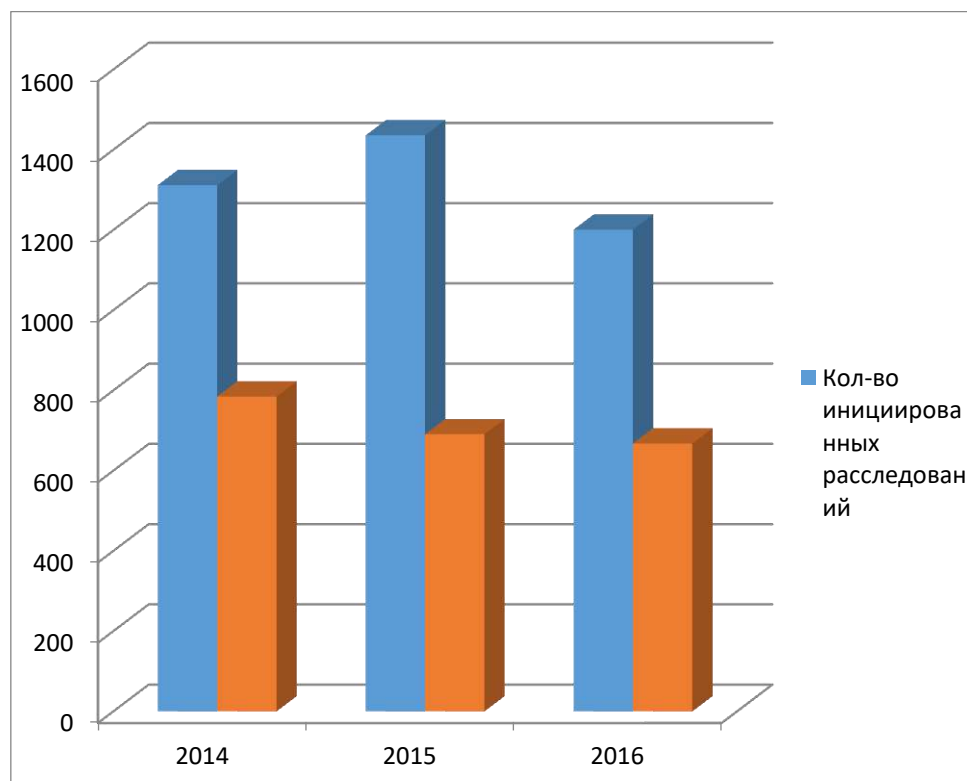


Рисунок 1 - Количество инициированных дел по уводу средств и количество вынесенных по ним приговоров³⁰

³⁰ Составлено автором по [4]

Конфиденциальность, предоставляемая офшорами в процессе увода денежных средств. Гораздо сложнее отслеживать денежные средства в офшорах, нежели чем внутри страны из-за отсутствия у государственных банков политики конфиденциальности. Так как неразглашение собственников бизнеса и клиентов банка может быть использовано для законных целей, чаще всего, лица, проводящие подобные операции, выходят за рамки разрешенной законом деятельности. На рисунке 2 показано количество инициированных и раскрытых дел, связанных с сокрытием данных. Дела, связанные с политикой конфиденциальности банков, встречаются довольно часто. Конечно же, не все дела раскрываются, однако, стоит отметить, что в данном случае количество вынесенных приговоров (то есть завершенных дел) выше, чем в случае увода средств через офшоры.

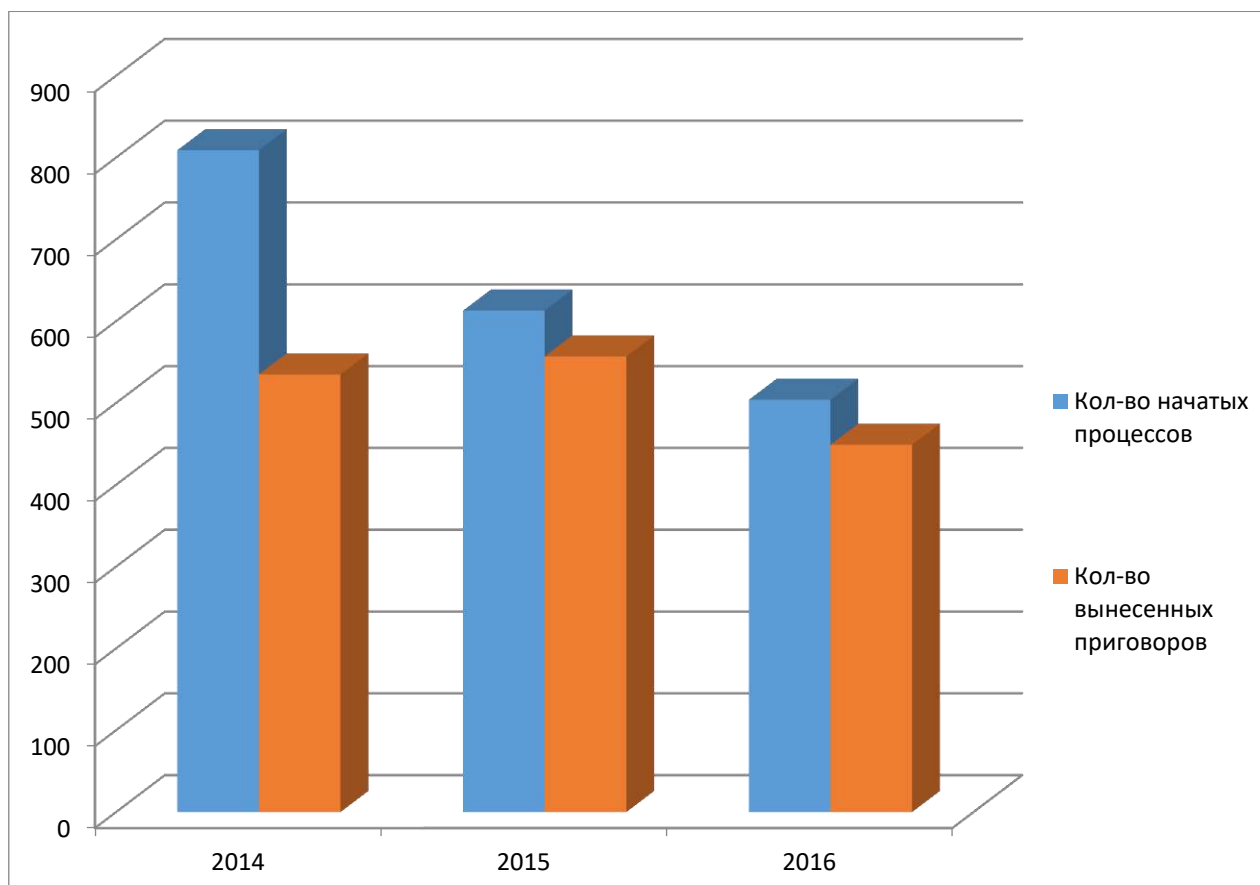


Рисунок 2 - Количество инициированных дел по сокрытию данных о клиентах банка и количество вынесенных по ним приговоров³¹

Особую роль в отношении офшоров также играют налоги. Именно они являются одной из теневых зон, которые относятся к деятельности офшорных центров. Большое количество фирм, которые являются налогоплательщиками в своих странах, могут скрывать или перемещать свой реальный доход, чтобы снизить объем выплачиваемых государству налогов.

Зачастую налогоплательщики считают, что они используют легальные лазейки, но иногда они переходят границу официально дозволенного, чтобы уклониться от выплаты налогов. И поэтому становится неясно, в какой момент попытка избежать налогообложения становится экономическим преступлением, что уже становится глобальной проблемой для правительств и властей в отношении регулирования налоговых поступлений.

Таким образом, проведенный анализ помогает определить основные проблемы офшорного бизнеса: во-первых, это влияние глобализации. Национальная экономика становится все более открытой и пытается расширить свои границы экономической активности, выйдя на мировой рынок за рубежом. Во-вторых, несмотря на стандартизацию всех норм и законов, системы налогообложения в разных странах различаются, что делает их как транснациональными, так и малыми компаниями, которые делают свой бизнес там, чтобы получить более высокую прибыль от уклонения от уплаты налогов. В-третьих, проблема заключается в том, что неуплата налогов может нанести ущерб государственному бюджету и национальной экономике в целом. В-четвертых, тема офшорной сферы имеет особое значение для нашей страны, поскольку многие российские предприниматели используют офшорные зоны для избежания налогов.

³¹ Составлено автором по [4]

Все вышеперечисленные проблемы так или иначе могут вызвать крах экономической и финансовой систем страны, поэтому международное финансовое сообщество активно поддерживает меры по усилению контроля над финансовыми потоками. Ужесточаются меры наказания финансовых офшорных зон, которые отказываются вести сотрудничество с уполномоченными организациями. Координируются действия по обмену информацией между специально созданными органами контроля офшоров. Вносятся поправки в законодательства стран в сфере внутреннего валютного регулирования и контроля.

Но, как известно, офшорный бизнес как экономическое явление «уничтожить» абсолютно и сразу невозможно. Сложно проводимы дела офшорного бизнеса внутри страны. Уничтожение многих офшорных компаний поведет за собой увеличение проблем трудоустройства населения, потому что офшорный бизнес достаточно масштабен и в этой сфере работают миллиарды людей. Многие регионы получают основной доход с содержания офшорных компаний на своих территориях (туристическая индустрия).

Список используемых источников

1. Международное налогообложение: размывание налоговой базы с использованием офшоров», В. Воронжухин, Н. Милоголов, К. Церенова, 2016г., 192 стр.
2. Gray Areas of Offshore Financial Centers, Matthew Benjamin Davis, University of Tennessee – Knoxville, 2008, http://trace.tennessee.edu/utk_chanhonoproj/1167
3. IMF, (2000), Offshore Financial Centres: IMF Background Paper, Washington DC, IMF.
4. IRS Statistics database, [Электронный ресурс]
URL:<https://www.irs.gov/uac/statistical-data-money-laundering-bank-ecrecy-act-bsa>
5. OECD-СТРА(2006). The OECD's Project on Harmful Tax Practices: 2006 Update on Progress in Member Countries. Paris: Organization for Economic Cooperation and Development.

Golubkova E.N.,
Master student,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Yuzvovich Larisa,
Doctor of Economic Sciences, Associate Professor, Professor,
Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N.Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

THE INFLUENCE OF MACROECONOMIC PROBLEMS OF OFFSHORE BUSINESS ON THE ECONOMY OF THE COUNTRY

Abstract:

this study is devoted to the analysis of problems arising in connection with the establishment of a business in a zone with lower taxes and tax legislation of the Russian Federation. The article describes the fact that nowadays offshore financial centers are highly used and consist of different points of views, whether it has a positive or negative impact. In addition, there are many problems appear while business is drawing to offshore financial centers. All these increased the interest to this economic phenomena. The subject of the research: economic relations arising when Russian business is withdrawn to the offshore zones. The methodology of the research consists of general scientific and special research methods. The use of these methods made it possible to understand the essence of the problems analyzed in the work and to reveal the existing relationship between the aspects under consideration.

Key words:

offshore companies, the economy of the country, taxation, financial centers