

Организация бухгалтерского учета регламентируется нормативными правовыми актами в области бухгалтерского учета и должна осуществляться в соответствии с основными принципами и правилами.

Необходимо помнить, что в современных условиях содержание и функции бухгалтерского учета объективно подвержены значительной трансформации, т. е. гибкость реализации хозяйственных процессов при наличии различных рисков, а также необходимость их объективной оценки, предотвращения и ликвидации негативных последствий таких рисков, повышения конкурентоспособности субъектов хозяйствования и других факторов, влияющих на экономическую безопасность, порождают новые вызовы для системы бухгалтерского учета и отчетности.

Иными словами, современные условия определяют новые направления и объекты учета, факторы расширения сферы реализации учетных процессов, что в значительной степени влияет на формирование учетной политики в целом.

Учитывая вышеизложенное, можно определить следующие направления совершенствования бухгалтерского учета и отчетности в рамках повышения их роли в обеспечении экономической безопасности субъектов хозяйствования:

- разработка системы показателей, характеризующих уровень внешних и внутренних рисков экономической безопасности;

- разработка методики учета показателей, характеризующих уровень внешних и внутренних рисков экономической безопасности;

- трансформация действующих планов счетов в привязке к новым направлениям и объектам учета;

- определение стандартизированных основных составляющих элементов учетной политики, направленных на предотвращение рисков в области экономической безопасности;

- организация внедрения всестороннего оперативного анализа хозяйственной деятельности, проводимого на базе системы показателей, характеризующих уровень внешних и внутренних рисков экономической безопасности;

- последовательное интегрирование в методику, методы и функции учетно-аналитической практики цифровых технологий и других инновационных тенденций автоматизации учетных процессов;

- внедрение международных стандартов в области учета и отчетности.

Таким образом, эффективная организация бухгалтерского учета и отчетности с полным раскрытием основных элементов при реализации учетной политики во многом будет способствовать повышению экономической безопасности субъектов хозяйствования.

РАЗВИТИЕ ОФШОРНЫХ ЗОН В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

В современном мире быстрыми темпами идет процесс глобализации. Офшорные зоны играют значительную роль в построении мировой экономики. Правильная постановка ведения офшорного бизнеса позволяет офшорным зонам получать огромные инвестиции для развития своей страны.

Под понятием «офшорная зона» понимается страна или часть территории страны, в которых действует льготный порядок налогообложения. Офшорные зоны являются неотъемлемой частью глобализации. Они играют важную роль в мировой экономике. Офшорный бизнес относится к числу элементов мировой финансовой системы, так как привлекает большое количество иностранных инвестиций, что позволяет стимулировать рост экономики отдельных стран мира. Однако следует отметить, что офшоры связаны с перемещением денежных средств в глобальном масштабе, что вызывает некоторые проблемы, такие как отмывание денег, добытых преступным путем.

Офшорные зоны начали формироваться во второй половине XX в. В основном это были небольшие островные государства с неразвитой экономикой. В таких зонах начали массово регистрироваться как крупные, так и мелкие компании в связи с высоким налогообложением в своих странах. Это привело к бурному экономическому росту и позволило вывести данные страны в число развивающихся. Важнейшим показателем ведения офшорного бизнеса считается офшорный капитал. Транснациональные компании частично перемещают экономическую деятельность в страны третьего мира, что способствует росту финансовой инфраструктуры. Сегодня офшорные зоны одним странам несут прибыль, а другим – убытки, ввиду того что из-за отмывания денег многие государства недополучают денежные средства, которые были получены незаконно. Каждая офшорная зона уникальна. У них разные условия регистрации, суммы выплат или налоговый процент. Главное достоинство таких зон – это коммерческая тайна.

Существует несколько классифицирующих факторов для офшорных зон:

- налоговый процент – налоговые ставки очень сильно варьируются в зависимости от зоны. Налог может составлять от 0 до 30 %. При отсутствии процентного налога компании платят фиксированную сумму;

- требование о финансовой отчетности – ведение отчетности подразумевает предоставление информации об активах, доходах, расходах, обя-

зательствах, фактах хозяйственной жизни, источниках финансирования деятельности компании. На основе этой информации идет формирование финансовой отчетности;

уровень конфиденциальности – в большинстве офшорных зон существуют строгие критерии относительно конфиденциальности, которые позволяют обеспечить защищенность собственной и экономической информации вкладчиков от расследований, тем не менее обеспечить абсолютную конфиденциальность невозможно;

налоговые договоры с иностранными государствами – налоговые договоры представляют собой важный элемент правил международного налогообложения многих стран. Подавляющее большинство этих договоров в значительной мере основаны на Типовой конвенции Организации Объединенных Наций об избежании двойного налогообложения в отношениях между развитыми и развивающимися странами.

Офшорные зоны делятся на три группы:

первая группа – мелкие государства, в которых практически отсутствует налог, лишь только небольшая плата. Эти страны обеспечивают достаточно высокую степень конфиденциальности, отчетность отсутствует (Белиз, Панама, Сейшельские острова и др.);

вторая группа – страны с льготным налогообложением. Эти офшорные зоны требуют сдачи отчетности. Компании, которые зарегистрированы в таких зонах, наиболее престижны по сравнению с компаниями из первой группы, следовательно, сумма налога выше, чем в первой группе. К этой группе относят Макао, Ирландию, Гонконг и др.;

третья группа – государства с достаточно высоким уровнем экономики. Эти страны также предлагают невысокие ставки налогообложения при предоставлении определенных условий. Страны данной зоны характеризуются наибольшим числом действующих интернациональных соглашений, благодаря которым компании уклоняются от двойного налогообложения. В эту группу входят Великобритания, Люксембург, Швейцария.

В связи с тем, что офшорные зоны имеют положительные стороны, к ним проявляют интерес предприниматели со всего мира. К главным достоинствам офшорных зон относят: низкий уровень уставного капитала, простоту регистрации компании, отсутствие ограничения на вывоз валюты, отсутствие предоставления информации о компании компетентным органам, полное или частичное освобождение от налогов, быстроту регистрации компании, открытие банковского счета в любой стране мира, отсутствие отчетности в офшорных компаниях первой группы. Следует отметить, что компания, зарегистрированная в офшорной зоне, является полноправным игроком на мировом рынке.

Главными недостатками офшорных зон являются: малая вероятность предоставления кредита, низкий уровень доверия со стороны крупных компаний, риск потерять бизнес в связи с политической и финансовой обстановкой в стране, пристальное внимание к офшорным компаниям со стороны международных компетентных органов, что может навредить бизнесу.

Сегодня в Республике Беларусь существуют свободные экономические зоны (СЭЗ). Важнейшие цели развития СЭЗ – стимулирование создания и развития производств, основанных на новых и передовых технологиях, увеличение числа рабочих мест, объема экспорта. Как и во всем мире, специальный таможенный, регистрационный и налоговый режимы СЭЗ предоставляют предприятиям возможность работать в особых льготных условиях. В Республике Беларусь шесть таких зон: СЭЗ «Брест» (1996), СЭЗ «Гомель – Ратон» (1998), СЭЗ «Минск» (1998), СЭЗ «Витебск» (1999), СЭЗ «Могилев» (2002), СЭЗ «Гродноинвест» (2002).

Офшорные зоны занимают в мировой экономике одно из лидирующих мест. Они способствуют инновационному развитию страны и того региона, где они находятся, а интеграционные мировые процессы будут способствовать появлению таких зон.

УДК 343.985

А.С. Жидович

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ: УГРОЗЫ И РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Один из основных инструментов преступного воздействия на экономику страны – легализация (отмывание) средств, полученных преступным путем (далее – преступная легализация). Главная опасность данного вида преступной деятельности состоит в развитии теневой экономики, наносящей существенный ущерб финансовой стабильности государства, связанной с неконтролируемым введением в оборот значительных денежных средств.

В этой связи следует отметить, что преступная легализация имеет ряд особенностей.

Во-первых, указанное уголовно наказуемое деяние, ответственность за которое предусмотрена ст. 235 Уголовного кодекса Республики Беларусь, является производным преступлением, т. е. ему предшествует