

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧИ МИНИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ ГРУППЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

А.А. Вейс, Ю.В. Вейс

Рассматривается проблема недостаточного развития системы налоговой оптимизации в финансово-экономической деятельности группы предприятий. Комплексное и целенаправленное принятие налогоплательщиком мер, направленных на полное использование совокупности всех методов налоговой оптимизации (перспективная и текущая), составляет так называемое налоговое планирование. В качестве налога, к которому применяются вышеуказанные меры минимизации, рассматривается налог на добавленную стоимость (НДС), а также проводится его анализ с целью минимизации в рамках группы предприятий.

Предлагается использование открытых мультиагентных систем поддержки принятия решений для наиболее эффективного решения задачи минимизации стоимости расходов по НДС в управлении финансовыми потоками группы предприятий

Ключевые слова: минимизация, налогообложение, налог на добавленную стоимость, мультиагентные системы, налоговое планирование

Keywords: taxation, minimization, value-added tax, multi-agent systems, tax planning

Можно утверждать, что эффективная деятельность современной группы предприятий возможна только при наличии единой корпоративной (комплексной) системы, объединяющей управление финансами, персоналом, снабжением, налогами и процесс управления производством. Такие системы стали рассматриваться как средство достижения основных целей бизнеса: улучшения качества выпускаемой продукции, увеличения объема производства, занятия устойчивых позиций на рынке, максимизации прибыли и победы в конкурентной борьбе. Однако одной из основных проблем, возникающих во время достижения поставленных финансово-экономических целей, является отсутствие или недостаточное развитие системы налоговой оптимизации. Это оказывает негативное влияние на общую систему развития и требует специальных мер для улучшения ситуации.

Необходимо рассмотреть такой вопрос, как системный подход к решению задачи оптимизации налогообложения. В основе системного подхода как методологии научного познания лежит исследование объектов как систем. Системный подход способствует адекватному и эффективному раскрытию сущности проблем и успешному их решению в различных областях науки и техники.

В то же время текущая налоговая оптимизация предполагает применение некоторой совокупности методов, позволяющих снижать налоговое бремя для налогоплательщика в каждом конкретном случае в отдельно взятом налоговом периоде, например, при осуществлении той или иной операции путем выбора оптимальной формы сделки.

Комплексное и целенаправленное принятие налогоплательщиком мер, направленных на полное использование совокупности всех методов налоговой оптимизации (перспективная и текущая), составляет так называемое налоговое планирование. В качестве налога, к которому применяются вышеуказанные меры минимизации, мы рассматриваем НДС и анализируем его с целью минимизации в рамках группы предприятий.

Существует ряд законных методов и схем возможной оптимизации или минимизации НДС. Кратко рассмотрим их. Целесообразным является сгруппировать существующие оптимизационные схемы по критериям.

1 группа – по уменьшению размера совокупных выплат НДС. В эту группу входят 3 основные схемы:

- схема оптимизации НДС с использованием лизинга;
- факторинг как инструмент минимизации НДС;
- оптимизация НДС с использованием «Вексельной схемы».

В каждом конкретном случае мы принимаем, что руководитель финансовой службы производит работы по снижению размеров совокупных выплат налога на добавленную стои-

мость. Мы полагаем, что он выполняет данные работы в полном объеме на начало каждого этапа или цикла деятельности группы предприятий. Таким образом, будем считать, что решение задачи данной группы производится до начала каждого этапа управления.

2 группа – получение отсрочки («кредитование» у государства).

Здесь следует выделить два основных варианта получения такой отсрочки. Первый вариант – получение отсрочки, за счет переноса возмещения НДС на последний производственный этап.

Примером применения схемы, при которой оптимальным решением является перенос возмещения сумм НДС на последний этап производственного цикла, является, например, строительство судна. Здесь на первом этапе (предприятия, на которых отливаются металл, производится навигационное оборудование, оснастка будущего судна и т.д.) возникает необходимость отчислений НДС к уплате и НДС к возмещению. На втором этапе производится на верфи «сборка» судна, при сдаче которого заказчику возникает НДС к возмещению второго этапа. Оптимальным является перенос НДС к возмещению на второй этап. Так как от начала производства до его полного окончания проходит значительный отрезок времени, то при реализации данной схемы появляется возможность снижения стоимости расходов по НДС. Стоимость расходов по НДС – максимальная стоимость возможного использования денежных средств в исследуемом периоде в случае получения отсрочки по уплате НДС. Как пример: погашение текущего кредита (% ставка производства), получение выгоды от текущей деятельности (% рентабельности), приобретение (вложение) в банк (% банка) и т.д.

Второй вариант – схема, в которой за счет использования заемных средств происходит перенос срока расчета с государством по НДС на момент погашения взятых кредитов.

Так, если входящий НДС оплатить несобственными средствами (заемными средствами), то эти суммы НДС подлежат налоговым вычетам только на дату погашения займа. А кредит может быть взят как у внешнего кредитора, так и внутреннего, которым может являться другое предприятие, входящее в группу компаний. Возникает вопрос: на основании каких документов может быть подтвержден факт оплаты сумм предъявленного поставщиком НДС за счет заемных средств? Доказательством взаимосвязи займа с оплатой НДС могут стать договор, факты зачисления денег на отдельный счет и их расходование с данного счета или отсутствие у налогоплательщика в «спорном» периоде собственных средств и оплата приобретаемого товара исключительно за счет заемных средств. При этом для правомерного возмещения НДС необходимо, чтобы за счет собственных средств была оплачена только сумма НДС. А товар может быть оплачен и заемными средствами. Так, при наличии на счете предприятия как собственных, так и заемных средств, достаточных для оплаты НДС, доказать, что он был оплачен заемными средствами, не представляется возможным.

Иначе говоря, у предприятия появляется возможность при оплате НДС несобственными средствами продлить сроки выплаты НДС в бюджет и тем самым суммы, подлежащие отчислениям, инвестировать в собственное развитие или, иначе говоря, «кредитоваться» у государства.

Примером применения схемы является вариант получения кредита на пополнение оборотных средств. В таком случае возникает ситуация, что при реализации готовой продукции предприятие не имеет возможности предъявить НДС к возмещению на сумму непогашенного кредита. Возникают дополнительные расходы по стоимости НДС, аналогичные первой схеме. В случае целевого получения кредита на инвестиционные проекты предприятие имеет возможность предъявлять НДС к возмещению по мере реализации готовой продукции.

Таким образом, задача снижения стоимости расходов по НДС является актуальной и имеет важный экономический смысл для управления группой предприятий.

Новый подход к решению задачи оперативной обработки информации в процессах принятия решений связывается с применением мультиагентных технологий, получивших интенсивное развитие в последние 15 лет, на стыке методов искусственного интеллекта, объектно-ориентированного программирования, параллельных вычислений и телекоммуникаций. В основе этих технологий лежит понятие «агента», программного объекта, способного воспринимать ситуацию, принимать решения и взаимодействовать с себе подобными. Эти возможности отличают мультиагентные системы (МАС) от существующих жестко организованных систем, обеспечивая им такое принципиально важное свойство, как способность к самоорганизации. При этом агенты могут действовать от имени и по поручению лиц, при-

нимающих решения, и на их основе вести переговоры, находить варианты решений и согласовывать их друг с другом.

В качестве основы для создания открытых мультиагентных систем оперативной обработки информации для поддержки процессов принятия решений (ОМАС ППР) предлагается модель сети потребностей и возможностей. Эта модель основывается на так называемом холистическом подходе, в рамках которого предприятие или группа предприятий декомпозируются до уровня отдельных автономных физических сущностей (инвестиционный проект, финансовый поток, кредитная линия и т.д.), каждая из которых получает своих агентов. Эти агенты, функционирующие как отдельные автономные компании на виртуальном рынке предприятия, способны взаимодействовать между собой, определяя нужные потребности и возможности и устанавливая временные связи для обеспечения бронирования ресурсов под заказы. Две эти сущности (агенты возможностей и потребностей) ведут себя как две противоположности, временно связывающиеся в относительно устойчивые комбинации или распадающиеся на составные части, объединяющиеся с другими компонентами на более выгодных условиях. В такой открытой системе агенты должны быть постоянно готовы к установлению или расторжению связей и реагировать на любые изменения в среде, а текущая конфигурация сети, задаваемая набором связей между ними, отражает лишь временный баланс интересов участников этого взаимодействия.

Наиболее сложной из задач разработки ОМАС ППР становится задача построения моделей переговоров между агентами, на основе которых строится согласованное принятие решений. Эти модели существенно развивают возможности взаимодействия агентов в МАС, однако они ориентированы на решение поставленных задач в условиях определенности, когда состав участников взаимодействия фиксирован и не требует пересмотра принятых ранее решений при появлении новых возможностей (В) или потребностей (П), что является характерным для рассматриваемых открытых систем.

Поэтому предлагаются новые варианты взаимодействия агентов, позволяющие динамически создавать ПВ-сети и реконфигурировать их под действием изменений в среде. Главной особенностью этих методов является возможность построения состояний ПВ-сети как состояний временного равновесия, отражающего баланс интересов всех участников взаимодействия, и согласованного пересмотра принятых ранее решений по мере изменения состояний заказа или состояния наличия ресурсов в среде. В задачах, относящихся к управлению проектами, потеря одного из исполнителей не приведет к отказу от этого проекта, а лишь потребуются перераспределение задач между ресурсами исполнителей и т.д.

При этом в ряде случаев для принятия решений в рассматриваемых системах могут использоваться и классические методы: в таких случаях, если ситуация является хорошо определенной, имеется адекватная математическая модель рассматриваемых процессов и у системы достаточно времени на получение строгого решения.

В результате предлагаемый подход открывает возможности для построения широкого класса качественно новых систем, обладающих способностью к самоорганизации, универсальностью для различных применений, технологичностью построения, оперативностью, гибкостью и эффективностью, повышенной живучестью, а также индивидуальным подходом к каждому пользователю. Эти системы могут быть использованы как в различных задачах управления предприятиями, так и для проектирования сложных технических объектов, проведения научных исследований и обучения, реализации разных программ, в том числе и социальных, и в других областях, требующих коллективного взаимодействия специалистов и согласованного принятия решений.

В связи с вышеизложенным считаем, что использование ОМС ППР позволяет наиболее эффективно решать задачу минимизации стоимости расходов по НДС в управлении финансовыми потоками группы предприятий.