

выделиться, потребитель хочет приобрести товар определенной фирмы, хотя он может быть и более дорогим по сравнению с остальными.

Мотив качества (рациональный) - потребитель, главным для которого является мотив качества, заранее готов заплатить за товар большую цену, но приобрести товар качества, соответствующего его требованиям.

Мотив снижения риска (рациональный) - высокое качество подразумевает минимальный риск разочарования в товаре.

Мотив выгоды (рациональный) - покупая товар высокого качества (но возможно по более высокой цене), потребитель защищает себя от повторных покупок и дополнительной траты денег, которые непременно возникают при покупке некачественного товара.

Из всей совокупности приведенных мотивов необходимо выделить доминирующие и второстепенные мотивы. В данном случае доминирующими будут считаться мотив качества и мотив выгоды, а второстепенными - мотив удобства, мотив подражания, желания выделиться, мотив снижения риска, желание поторговаться.

Таким образом были определены основные мотивы потребителей спортивного инвентаря, одежды и обуви. Именно на доминирующие мотивы в первую очередь следует уделять внимание менеджеров.

Любая фирма, желающая снизить риск провала на рынке, должна хорошо понимать мотивацию и поведение своих потребителей. Потребитель независим в своем выборе, но маркетинг, организованный на должном уровне, может повлиять и на мотивацию, и на поведение, если предлагаемый товар рассчитан на удовлетворение нужд и ожиданий потребителя.

*Лукьянова И.А.
БГЭУ (Минск)*

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В своей деятельности каждое предприятие сталкивается с таким понятием, как риск. Обычно под риском понимают возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери.

Одна из разновидностей рисков деятельности предприятия - налоговый риск, который в конечном итоге выражается в сумме переплаченных налоговых платежей, штрафных санкций и пени по сравнению с минимально возможными в рамках действующего законодательства.

Оценка налоговых рисков должна производиться на этапе налогового планирования.

В обыденном понимании термин «налоговое планирование» означает минимизацию налогов, уплачиваемых предприятием, при этом достигается данный результат зачастую путем увода части денежных потоков предприятия в теневые сферы.

Под налоговым планированием мы подразумеваем аналитическую

работу по определению налоговых последствий принятия управленческих решений. То есть планирование при составлении инвестиционных бизнес-планов, при принятии кратковременных решений, по которым имеются альтернативы, при организационных мероприятиях, целью которых является контроль соблюдения налоговой дисциплины и т.д. Таким образом, налоговое планирование представляет собой мероприятия, которые позволяют точно спрогнозировать уровень налоговой нагрузки и выявить возможные риски в указанной области.

Целью налогового планирования является достижение оптимальной налоговой нагрузки при заданных организационных, технологических и законодательных условиях.

Существуют различные виды рисков, связанных с особенностями функционирования налоговой системы в Республике Беларусь:

- учитывая сложность и неоднозначность налогового и таможенного законодательства, менеджер зачастую вынужден принимать решения, которые имеют так называемый риск трактовки;

- риск операционный, связанный с квалификацией работников бухгалтерии, наличием либо отсутствием службы внутреннего контроля либо внутренних процедур, обеспечивающих контроль исполнения налогового законодательства;

- риск изменения налогового и другого законодательства, влекущий за собой негативные изменения в ставках и суммах уплачиваемых налоговых платежей в течение срока реализации конкретного управленческого решения;

- наличие в деятельности предприятия необычных или нетипичных сделок, которые существенно по суммам либо по условиям отличаются от типовых операций предприятия, что влечет за собой необходимость дополнительного контроля за ними;

- осуществление рискованных с точки зрения духа законодательства операций, связанных с работой в различного рода оффшорных зонах, с целью получения возможности налоговых льгот;

- особенностью действующего законодательства, которую обязательно учитывают при определении налоговых рисков, является наличие досудебного и внесудебного способов решения налоговых споров. Необходимо учитывать, что взывание недоплаченных налогов и санкций производится уполномоченными органами на основании их же решений даже в случае несогласия налогоплательщика с выводами проверки. В арсенале налоговой инспекции кроме этого имеются и другие возможности внесудебного наказания налогоплательщика: от наложения ареста на денежные средств на расчетных счетах до ареста имущества. В этой связи при принятии неоднозначного решения необходимо учитывать риск возможного отрицательного воздействия решений налоговых органов на будущие потоки денежных средств.

Данное разделение налоговых рисков является достаточно условным, т.к. при классификации рисков необходимо учитывать конкретную специфику

предприятия. Поэтому менеджерам предприятий необходимо проводить классификацию указанных рисков самостоятельно с учетом общей методологии работы с рисками.

Налоговые риски можно прогнозировать и, как следствие, минимизировать их отрицательное воздействие на конечный финансовый результат.

Вышесказанное, безусловно, не относится к риску изменения законодательства, влекущего за собой негативные изменения в ставках и суммах уплачиваемых налоговых и неналоговых платежей. Однако и данный риск также может быть спрогнозирован, хотя и с небольшой долей вероятности.

При рассмотрении любого рода рисков необходимо соблюдать следующую методологию принятия решений.

1. На первом этапе необходимо определить те риски, которые действуют на конкретном предприятии. Данный анализ желательнее отразить в каком-либо внутреннем документе предприятия с целью дальнейшего закрепления за рискованными участками конкретных менеджеров.

2. На втором этапе проводится качественный анализ рисков и их количественное определение. При выполнении данного этапа можно применять различного рода методики анализа и расчетов.

3. На третьем этапе проводятся организационные мероприятия, позволяющие отслеживать и контролировать возникающие риски. Это достигается путем разработок внутренней методической документации, графиков документооборота, процедур внутреннего контроля, различного рода внутренней отчетности, затрагивающей данные вопросы, с целью минимизации отрицательного воздействия рисков на деятельность предприятия.

4. Четвертым этапом является отслеживание реальных результатов воздействия рисков на предприятие, сравнением их с так называемыми плановыми показателями с последующим принятием решений по корректировке планов, иных документов, разработанных на более ранних этапах, организационные выводы.

Системы оценки сложных рисков (т.е. рисков по которым имеется большая неопределенность, - финансовые риски, рыночные риски и т.п.) сложны и дороги при приобретении и в использовании, и при налоговом планировании использование таких систем экономически не всегда целесообразно. При анализе налоговых рисков можно прибегнуть к достаточно простым методам.

Вопрос учета налоговых рисков требует гибкого и творческого подхода, главной же задачей для менеджера является выявление этих рисков и приведение в конечном итоге к определенному материальному результату. Предварительное моделирование будущих последствий принятых решений позволит минимизировать возможные убытки предприятия.