

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2304-022X-2023-13-3-86-97

УДК 332.145(045)

JEL M21

Управление собственной инвестиционной активностью субъектами малого бизнеса

М.А. Полякова, А.В. Носов

Пензенский государственный аграрный университет, Россия, Пенза

АННОТАЦИЯ

В статье освещается проблема проявления инвестиционной активности субъектами малого бизнеса, чья деятельность связана с сельским хозяйством. Резервы, оставшиеся в распоряжении предпринимателей после уплаты НДФЛ и НДС, определены путем анализа налоговых обязательств. Мониторинг официальных сайтов фондов содействию предпринимательству показал возможности привлечения инвестиций в форме грантов на поддержку и развитие бизнеса. **Целью** исследования является определение и обоснование путей реализации инвестиционной деятельности с помощью проведения грамотной налоговой политики применительно к субъектам малого бизнеса, занятых в сельскохозяйственном производстве. Для ее достижения была поставлена **задача** проанализировать налоговые вычеты с позиции увеличения собственных денежных ресурсов субъекта и возможности последнего по их инвестированию в производство. В ходе работы использовались следующие **методы**: монографический, абстрактно-логический, экономико-статистический, системный подход, сравнительный анализ. Методологической и теоретической основой послужили труды представителей отечественной науки, нормативно-правовые и законодательные акты РФ, регламентирующие функционирование налоговой системы; официальные издания, а также материалы научно-практических конференций. В ходе исследования предложено: рассматривать финансовые возможности субъектов малого бизнеса сферы сельскохозяйственного производства в качестве стимула для собственной инвестиционной активности; при заявлении права применения налоговых вычетов [НДФЛ (стандартные, социальные, имущественные, инвестиционные, профессиональные) и «входного НДС»] высвобождать собственные денежные средства из-под налогообложения и применять их, а также использовать возможности привлечения государственных и частных грантов в качестве инвестиций в производственный процесс.

Ключевые слова: налоговые обязательства; расширенное воспроизводство; налоговые вычеты; инвестиционная активность; грант

Для цитирования: Полякова М.А., Носов А.В. Управление собственной инвестиционной активностью субъектами малого бизнеса. *Управленческие науки = Management sciences*. 2023;13(3):86-97. DOI: 10.26794/2304-022X-2023-13-3-86-97

ORIGINAL PAPER

Management of Own Investment Activity by Small Business Entities

M.A. Polyakova, A.V. Nosov

State Agarian University, Penza, Russia

ABSTRACT

The article highlights the problem of investment activity manifestation by small businesses whose activities are related to agriculture. The reserves remaining at the disposal of entrepreneurs after paying personal income tax and VAT are determined by analyzing tax liabilities and obligations. Monitoring of the official websites of the Entrepreneurship Promotion Funds showed the possibility of attracting investments in the form of grants for business support and development. The purpose of the study is to identify and justify ways to implement investment activities through a competent tax policy in relation to small businesses engaged in agricultural production. To achieve this, the task was set to analyze tax deductions from the perspective of increasing the subject's own monetary and cash resources and the latter's ability to invest them in production. In the course of the work, the following methods were used: monographic, abstract-logical, economic-statistical, systems approach, comparative analysis. The methodological and theoretical basis was the works of representatives of domestic science, regulatory and legislative acts of the Russian Federation regulating the functioning of the tax system; official publications, as well as materials of scientific and practical conferences. The

© Полякова М.А., Носов А.В., 2023

study results proposed: to consider the financial capabilities and opportunities of small businesses in the agricultural production sector as an incentive for their own investment activity; when declaring the right to apply tax deductions [Tax on personal income (standard, social, property, investment, professional) and "input Value Added Tax"], to release their own funds from taxation and apply them, as well as to use the possibilities of attracting government (public) and private grants as investments in the production process.

Keywords: tax liabilities; extended reproduction; tax deductions; investment activity; grant

For citation: Polyakova M.P., Nosov A.V. Management of own investment activity by small business entities. *Upravlencheskie nauki = Management sciences*. 2023;13(3):86-97. DOI: 10.26794/2304-022X-2023-13-3-86-97

ВВЕДЕНИЕ

Эффективное инвестирование, обеспечивающее процесс расширенного воспроизводства, обуславливается внешними и внутренними экономическими факторами, действующими как на макроэкономическом, так и на более низком уровне. Если возможности влияния хозяйствующего субъекта на внешние обстоятельства ограничены, то внутренними, при рациональном принятии своевременных управленческих решений, можно управлять.

Воспроизводственный цикл является многозадачным (с точки зрения различных взаимосвязей), непрерывным и постоянно повторяющимся процессом производства необходимых благ для потребителя, в который прямо или косвенно включены как сами производители, так и контрагенты: поставщики и подрядчики, кредитные и научные учреждения, конечные потребители, а также бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды. Каждый участник, тем или иным образом влияющий на воспроизводственные циклы, заинтересован в определенном конечном результате: производитель — в получении достойного финансового результата, прибыльного и рентабельного производства; потребитель — в качественном удовлетворении собственных нужд; поставщики и подрядчики — в выгодной реализации своих товаров, работ и услуг и др. Ни один из задействованных в цепочке контрагентов не сможет удовлетворить свои потребности в случае отсутствия в воспроизводственном цикле современного технологического подхода к производству, связанного как с техническим, так и человеческим капиталом¹. Соответственно, для его обеспечения требуется своевременное инвестирование как в основной, так и в человеческий капиталы, что позволит обеспечить не только финансовое благосостояние хозяйствующего субъекта, но и выполнение поставленной

национальной цели «достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство». При достаточном объеме инвестиций возникает возможность развития и совершенствования производства, обновления его реальных активов, создания инновационного продукта, получения более высоких финансовых результатов (и уплаты налогов в большем объеме) и обеспечения достойного вознаграждения работниками [1–3].

Основные инвестиционные направления — это государственная поддержка (субсидии, льготное кредитование под низкие банковские проценты), банковские кредиты, займы, гранты, а также собственные средства бизнесменов.

Теоретические аспекты, связанные с инвестициями, были заложены классиками экономической теории и получили продолжение в трудах современных ученых: С.Ю. Глазьева, Д.С. Львова, А.Г. Аганбегяна [4–6] и др.

МЕТОДИКА И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Развитие рыночной экономики требует от субъектов малого, среднего и крупного бизнеса поиска новых возможностей привлечения инвестиционных ресурсов.

Понятие «инвестиции» достаточно новое для российской науки, поскольку стало появляться в трудах современных ученых лишь с конца XX в. В СССР использовался термин «капитальные вложения», и первые способы их оценки, появившиеся только в 60-х гг., основывались на методе аннуитета², не содержали рекомендаций по дисконтированию результатов, нормативы эффективности устанавливались директивно и т.д. Подобный подход носил характер несовершенного инструмента оценки инвестиций и не отвечал

¹ Указ Президента РФ от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года». URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74304210/>

² Метод аннуитета — один из вариантов точной и быстрой оценки инвестиционного проекта, когда все платежи и приходы средств приведены к современной стоимости. В расчет берется тот факт, что все поступления/выплаты имеют одинаковую величину в период всего экономического периода действия инвестиций.

требованиям рыночной экономики. Изначально, на переходном этапе, эти понятия отождествлялись, но постепенно вместо термина «капитальные вложения» стали применять «инвестиции».

Наряду со сменой терминологии происходило углубленное изучение целостного процесса динамически взаимосвязанных элементов инвестиционной деятельности, проявляющихся через «цепочку»: ресурсы-затраты-доход.

В настоящее время единое определение понятия «инвестиции» в научной литературе отсутствует, и многие ученые выражают свою точку зрения с позиции отражения экономической сущности дефиниции «инвестиции» (табл. 1).

ОЦЕНКА ИНВЕСТИРОВАНИЯ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ РЕГИОНА

В последнее время под динамичным развитием инвестиционных процессов подразумевается не только получение высоких конечных результатов, но и обеспечение социальной составляющей производства (культурно-массовые, спортивно-оздоровительные мероприятия, дополнительное медицинское страхование и др.). Позиция предпринимателя, заинтересованного в инвестировании в формирование сплоченной команды, создает имидж предприятия и в перспективе расширяет горизонты для ведения бизнеса при условии, что проводимые социальные мероприятия являются частью общей стратегии компании.

Участие в этом процессе не должно быть спонтанным действием, поскольку максимальный экономический эффект достигается через продуманные и спланированные действия.

Вложение финансовых ресурсов в воспроизводство предполагает усовершенствование технологического цикла, обновление машин и оборудования, расширение ассортимента продукции (товаров, работ, услуг), внедрение инноваций, интеллектуальные разработки, а также развитие человеческих ресурсов (создание новых рабочих места и увеличение заработной платы) и, как следствие, получение высоких конечных результатов.

Инвестиции в реальные активы можно условно разделить на две группы — собственный капитал и привлеченные средства [7, 8].

Рассмотрим динамику инвестирования в сельскохозяйственные организации (СХО) Пензенской области: в 2013 г. инвестиции составляли 5941 млн руб., в 2018 г. их объем увеличился до 16345 млн руб., однако к 2021 г. снизился до 11831 млн руб. (или на 28%) (рис. 1). В сумме инвестиций в основной капи-

тал стабильно преобладают привлеченные средства (75%), которые поступают из трех источников: кредиты банков (87%); заемные средства (12%); бюджетные средства (менее 1%) (рис. 2).

Объемы государственных инвестиций на поддержку СХО крайне малы и, соответственно, не могут способствовать увеличению реальных активов товаропроизводителей (хотя такая цель поставлена в Законе Пензенской области от 15.05.2019 № 3323-ЗПО «О Стратегии социально-экономического развития Пензенской области на период до 2035 года»³); преобладают же кредитные средства (рис. 2).

ФОРМИРОВАНИЕ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННОЙ ИНВЕСТИЦИОННОЙ АКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ, ЗАНЯТЫМИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ ПРОИЗВОДСТВЕ

Собственная инвестиционная активность является немаловажной задачей, которая может быть решена в том числе через управление налоговыми потоками, а также посредством иных финансовых возможностей, например грантов. Их использование формирует благоприятную среду для ускоренного накопления капитала сельскохозяйственными организациями, внедряющими инновации.

На сегодняшний день бюджетно-налоговой политике присуща стимулирующая направленность на поддержку малого и среднего бизнеса и его развитие, модернизацию, техническое переоснащение и внедрение инновационного производства [9].

Государственная поддержка в рамках налогообложения хозяйствующих субъектов проявляется в заботе о налогоплательщике, установлении на законодательном уровне возможностей, позволяющих снижать налоговую нагрузку за счет предоставляемых преференций, предусмотренных налоговым законодательством в виде льгот, налоговых вычетов, пониженных налоговых ставок и т.д.

Налоговая нагрузка СХО Пензенской области незначительно отличается от среднеотраслевого показателя по виду деятельности «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» и с 2016 г. имеет тенденцию к уменьшению (рис. 3)⁴.

³ Закон Пензенской области от 15.05.2019 № 3323-ЗПО. URL: <https://zspo.ru/legislative/acts/57116/>

⁴ Общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемые налоговыми

Таблица 1 / Table 1

**Отличительные характеристики понятия «Инвестиции» /
Distinctive characteristics of the concept of “Investment”**

Авторы / Authors	Сущность понятия «инвестиции» / The essence of the concept of “Investment”	Достоинства (результат) / Advantages (result)	Недостатки / Disadvantages
И.В. Липсиц, В.В. Коссов ^а	Денежные средства, вложенные в реализацию проектов субъекта более чем на 1 год, с получением предприятием экономического эффекта	Приращение не только основного капитала, но и эффективное его использование для получения прибыли	Получение экономического эффекта от вложения денежных ресурсов возможно более, чем через год
Н.Н. Иванова, Н.А. Осадчая ^б	Увеличение активов и прибыли за счет осуществления долговременных затрат ресурсов (финансовых, трудовых и материальных)	Не только получение прибыли, но и других положительных результатов деятельности	Инвестиции определяются долговременными затратами
В.В. Мыльник ^с	Вложение различных видов имущества, в том числе технологии и денежные и финансовые ресурсы, в деятельность субъекта бизнеса с целью сохранения или увеличения	Инвестиции проявляют себя не только в денежной форме, но и в виде имущества (движимого и недвижимого), современных технологий и др.	Экономический эффект от инвестиций рассматривается как сохранение или увеличение имущества и упускается внеэкономический характер
Н.Н. Яркина ^д	Инвестиции (всех видов) – вложения в деятельность субъекта бизнеса для получения прибыли, экономического или внеэкономического эффекта	Взаимосвязь размещения инвестиций с факторами времени, риска и ликвидности	-
В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радковская ^е	Инвестиции направляются в адрес хозяйствующих субъектов бизнеса, различных формах для достижения заданного социального эффекта и получения прибыли	Экономический эффект от инвестиций в бизнес проявляется не только через прибыль, но и через решение социальных вопросов	Инвестиции отождествляются с инвестиционными ресурсами

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

Примечание / Note: а – Липсиц И.В., Коссов В.В. Инвестиционный анализ. Подготовка и оценка инвестиций в реальные активы. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М; 2022. 20 с. / Lipsits I.V., Kossov V.V. Investment analysis. Preparation and evaluation of investments in real assets. Textbook. Moscow: INFRA-M; 2022. 20 p.; б – Иванова Н.Н., Осадчая Н.А. Экономическая оценка инвестиций. Учебное пособие. Ростов-на Дону: Феникс; 2004. 224 с. / Ivanova N.N., Osadchaya N.A. Economic assessment of investments. Textbook. Rostov-on-Don: Phoenix; 2004. 224 p.; с – Мыльник В.В., Мыльник А.В., Зубеев Е.В. Инвестиционный менеджмент. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М; 2018. 229 с. / Mylnik V.V., Mylnik A.V., Zubeev E.V. Investment management. Textbook. Moscow: INFRA-M; 2018. 229 p.; д – Яркина Н.Н. Инвестирование. Учебник. Керчь: КГМУ; 2022. 236 с. / Yarkina N.N. Investing. Textbook. Kerch: KGMU; 2022. 236 p.; е – Леонтьев В.Е., Бочаров В.В., Радковская Н.П. Инвестиции. Учебник. М.: Юрайт; 2021. 455 с. / Leontiev V.E., Bocharov V.V., Radkovskaya N.P. Investments. Textbook. Moscow: Yurayt; 2021. 455 p.

Согласование интересов государства и частного сектора проявляется через регулирование системы налогообложения хозяйствующих субъектов путем предоставления налоговых преференций. Подобные меры будут способствовать притоку капитала и создадут благоприятные условия для инновационной деятельности СХО. Идея снижения налоговой

нагрузки через стимулирующее налогообложение привлекательна, в том числе для государства, поскольку способствует экономическому росту. При этом в распоряжении субъектов бизнеса остается больше свободных денежных средств, соответственно, увеличиваются возможности модернизации и расширения производства [10].

Действенная система налогообложения выступает для СХО важнейшим экономическим условием инновационного процесса в случае:

- предоставления сельхозтоваропроизводителям инвестиционного налогового кредита;

органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_55729/f579efc1e846c86acedf1433b3fb8817a96a6916/

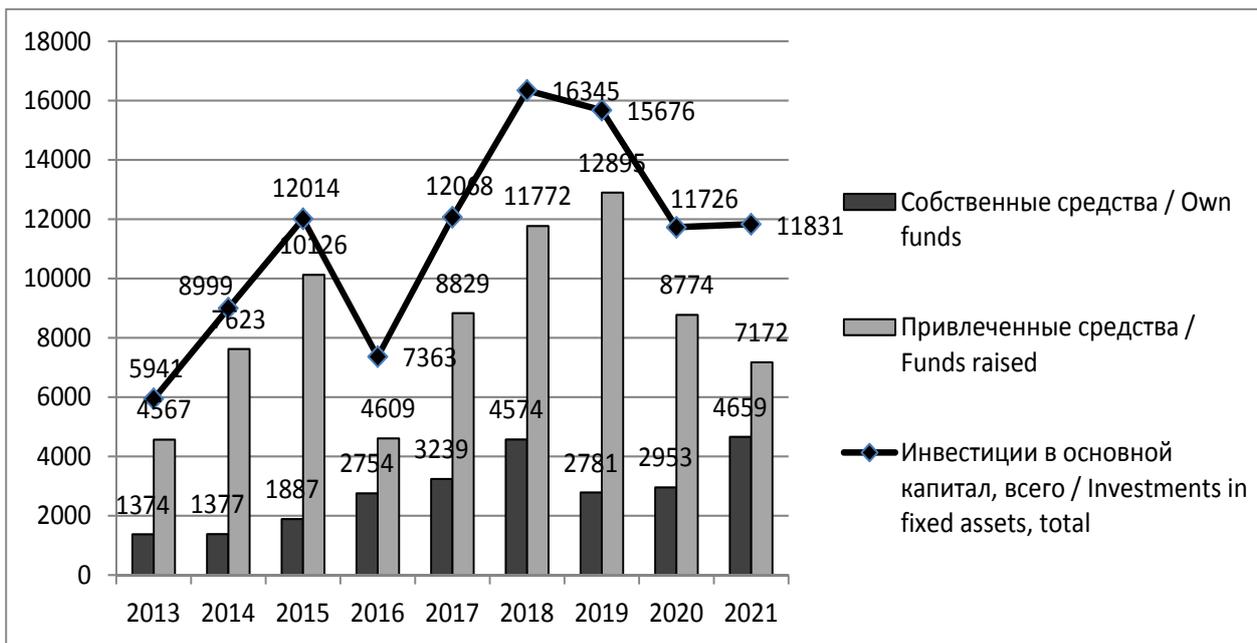


Рис. 1 / Fig. 1. Распределение инвестиций в основной капитал по виду деятельности «Сельское хозяйство», млн руб. / Distribution of investments in fixed assets by type of activity "Agriculture", million rubles

Источник / Source: составлено авторами на основе данных Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/> / compiled by the authors on the basis of Rosstat. URL: <https://rosstat.gov.ru/>

- освобождения от НДС операций по приобретению оборудования и материалов;
- предоставления «налоговых каникул» при осуществлении инновационной деятельности;
- освобождения от налогообложения операций, связанных с реинвестированием в основные фонды или в НИОКР (связанных с сельским хозяйством);
- разработки льготного режима налогообложения для банков, обеспечивающих финансирование СХО, НИОКР и т.д.

В настоящее время расширенное воспроизводство в сельском хозяйстве строится на развитии инновационно-инвестиционной деятельности в рамках действующей нормативно-правовой базы, направленной на финансово-экономическое, организационное и инфраструктурное обеспечение инновационного развития [11].

В структуру СХО входят предприятия различных нормативно-правовых форм: акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, товарищества, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, крестьянско-фермерские хозяйства. Из числа перечисленных наиболее незащищенными являются субъекты малого бизнеса, для которых предусмотрены специальные налоговые режимы, адаптированные именно под

категорию малого бизнеса⁵. Соответственно, предприниматели могут применять либо их, либо общую систему налогообложения (ОСНО).

Первые предусмотрены законодателем с целью освобождения от ряда налогов и снижения налоговой нагрузки, максимального упрощения порядка налогообложения и облегчения администрирования этого процесса. Однако, как уже говорилось выше, бизнесмен вправе самостоятельно решать, какая система налогообложения ему более выгодна⁶.

С точки зрения поддержки-стимулирования малого бизнеса ОСНО наиболее интересна: несмотря на ее сложность, хозяйствующий субъект получает больше стимулирующих возможностей от государства в части «входного НДС» и налоговых вычетов по НДС (стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные, налоговые) [12, 13] (рис. 4).

Используя право на применение вышеперечисленных налоговых вычетов по НДС, глава крестьянско-фермерского хозяйства (КФХ) в среднем уплачивает

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

⁶ Выбор подходящего режима налогообложения <https://www.nalog.gov.ru/rn77/service/mp/>

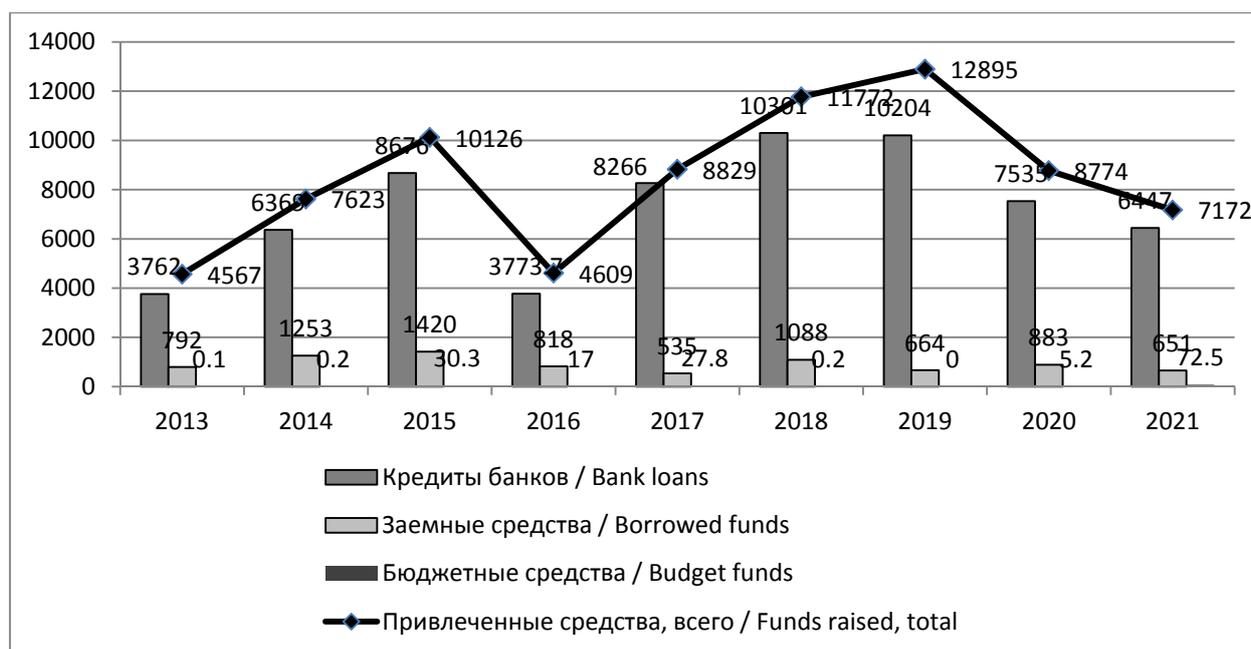


Рис. 2 / Fig. 2. Структура привлеченных инвестиций, млн руб. /
Structure of attracted investments, million rubles*

Источник / Source: составлено авторами на основе данных Росстат. URL: <https://rosstat.gov.ru/> compiled by the authors on the basis of Rosstat. URL: <https://rosstat.gov.ru/>

* Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://rosstat.gov.ru/>

в бюджет 63 тыс. руб. Если исключить право применения налоговых вычетов, то НДСФЛ к уплате в бюджет составил бы 420 тыс. руб., что в 6,5 раза больше.

Таким образом, государство, предоставляя право на использование налоговых вычетов, в среднем оставляет в распоряжении главы КФХ 357 тыс. руб. которые могут быть направлены на развитие бизнеса.

Рассмотрим условия, предусмотренные для приобретенных товаров (работы и услуги) в части налоговых вычетов по НДС⁷:

- во-первых, предназначение товаров (работ и услуг) для осуществления облагаемых НДС операций;
- во-вторых, при приобретении товаров (работ и услуг) суммы налога должны быть предъявлены налогоплательщику, т.е. выделены в документах отдельной строкой;
- в-третьих, наличие правильного оформленного счета-фактуры⁸ и первичных документов;

⁷ Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/

⁸ Счет-фактура — документ, являющийся основанием для принятия покупателем предъявленных сумм налога к вычету.

- в-четвертых, товары (работы и услуги) должны быть приняты на учет.

Все перечисленные условия должны быть выполнены; в случае невыполнения хотя бы одного из них право на применение налогового вычета у предпринимателя не наступает [14].

В ходе внутреннего аудита следует сформировать корпоративную политику взаимодействия с контрагентами (нацеленную на формирование их досье), с целью избежания налогового риска, выражающегося в искусственном увеличении налоговой нагрузки вместо ее снижения⁹.

«Входной НДС» интересен бизнесменам с точки зрения уменьшения его суммы, подлежащей уплате в бюджет; при этом налоговый орган контролирует вопрос правомерности заявленного права. Упуская из вида обстоятельства сделок с контрагентами, предприниматель вместо легального освобождения от уплаты НДС в бюджет рискует уплатить его дважды: первый раз — по договору с контрагентом, а второй — по итогам решения налогового органа только в большем размере (за счет начисленной суммы пени и штрафа) [15, 16].

⁹ Прозрачный бизнес. URL: <https://pb.nalog.ru/>

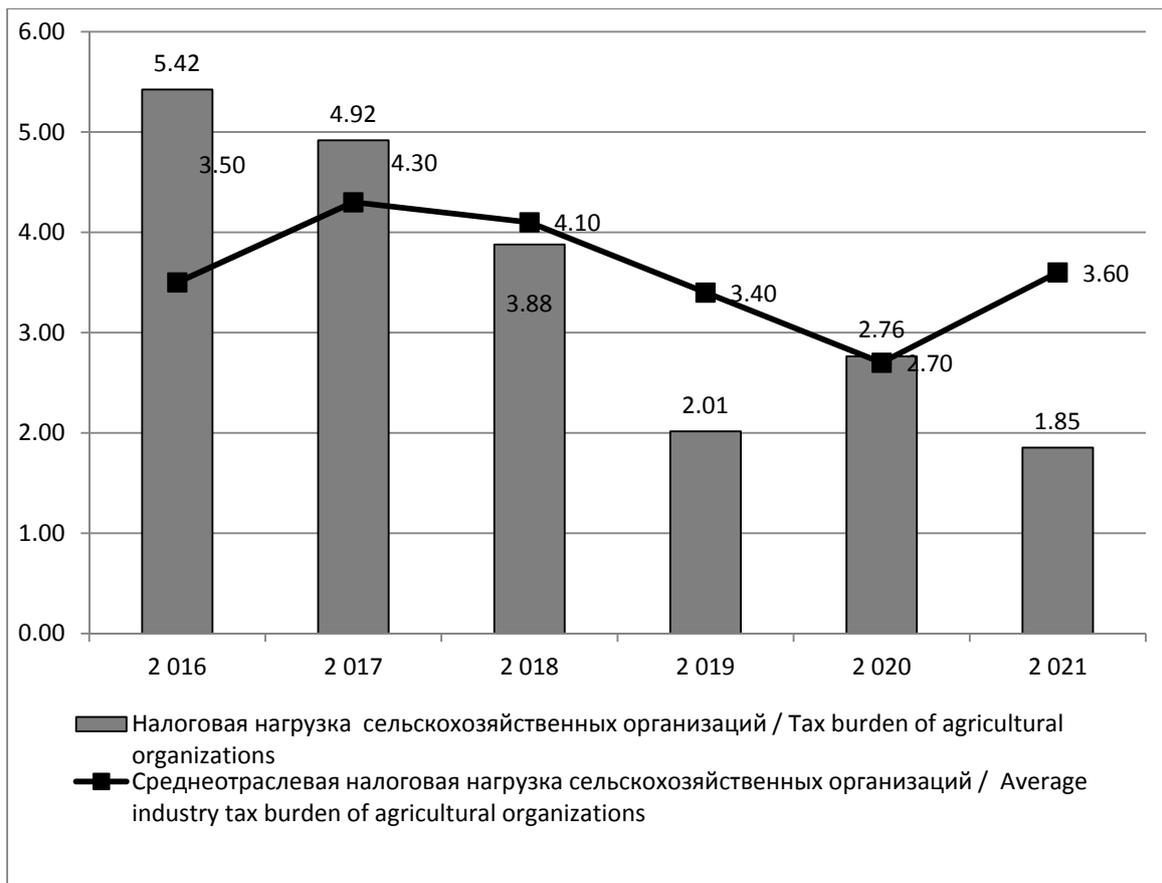


Рис. 3 / Fig. 3. Налоговая нагрузка СХО Пензенской области, % /
Tax burden of agricultural organizations of the Penza region, %

Источник / Source: составлено авторами на основе данных ФНС России. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> / compiled by the authors based on the data of the Federal Tax Service of Russia. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/>

Налоговый орган, выполняя контрольную функцию, нацелен на безоговорочное соблюдение законодательства, особенно при администрировании НДС (рис. 5).

Соответственно, с 2019 по 2021 г. на одного предпринимателя доначислено от 4 до 12 млн руб., что для малого бизнеса является существенной суммой, высвобожденной из воспроизводственного цикла. Необдуманное исключение из финансовой деятельности элементов налогового планирования и легальной оптимизации приводит к дополнительным налоговым обязательствам, возникающим в ходе неумышленного или преднамеренного применения «схем экономии на налоговых платежах», что, являясь дополнительной налоговой нагрузкой, влияет и на репутационные риски бизнесмена. Более тщательный подход к оформлению сделок с контрагентами позволит исключить финансовые, в том числе налоговые, риски по доначислению налоговых обязательств в значительном размере за счет контроля рекомендуемой налоговыми

органами налоговой нагрузки и вложить эти средства в развитие бизнеса.

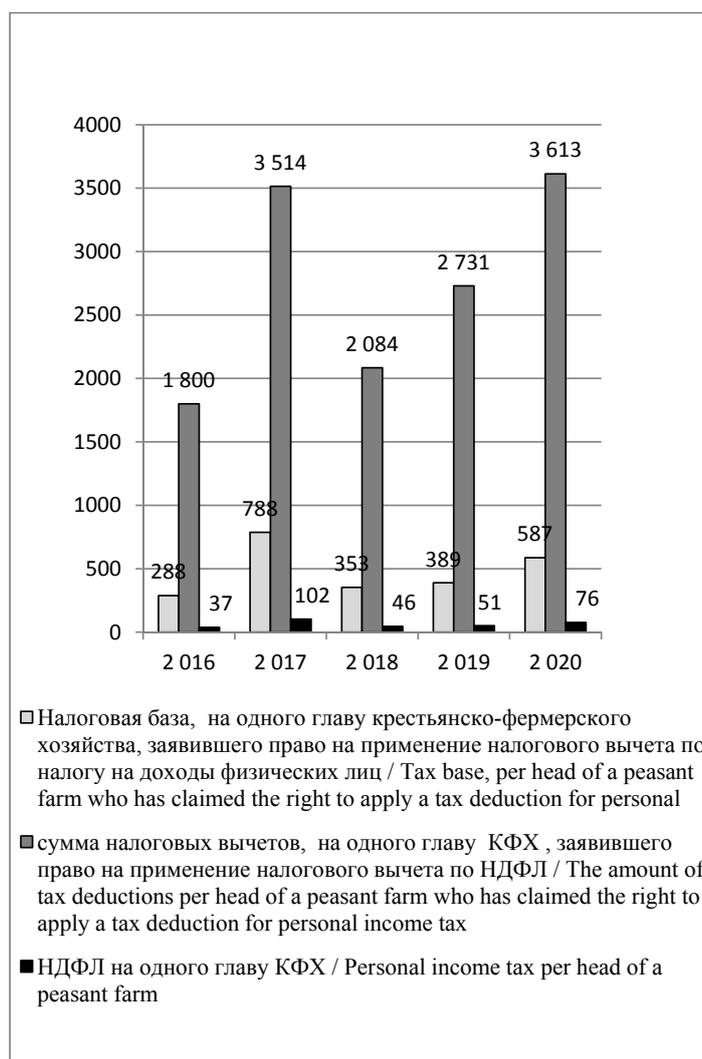
Кроме возможности управления собственной инвестиционной активностью через легальную оптимизацию налоговых обязательств, субъектам малого бизнеса доступно участие в государственных программах, направленных на привлечение государственных и частных инвестиций в форме грантов от Фонда поддержки предпринимателей Пензенской области¹⁰, Фонда содействия инновациям¹¹, Российского фонда фундаментальных исследований¹² и др.

¹⁰ Гранты молодым предпринимателям. Портал поддержки малого и среднего предпринимательства Пензенской области. URL: <https://mbpenza.ru/granty-molodym-predprinimateliam>

¹¹ Фонд содействия инновациям. URL: <https://online.fasie.ru/m/>

¹² Гранты РФФИ. РЦНИ. URL: <https://www.rfbr.ru/rffi/ru/>

С налоговым вычетом / With a tax deduction



Без налогового вычета / Without tax deduction

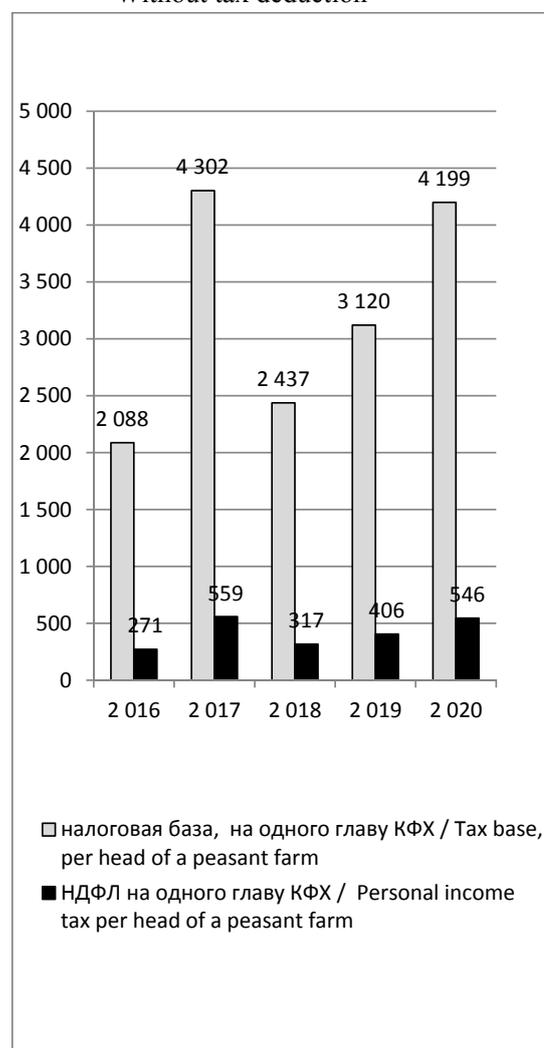


Рис. 4 / Fig. 4. Сравнение суммы НДФЛ, подлежащей уплате в бюджет при различных вариантах в расчете на одного главу крестьянско-фермерского хозяйства (КФХ), тыс. руб. / Comparison of the amount of personal income tax payable to the budget under various options per head of a peasant farm, thousand rubles

Источник / Source: составлено авторами на основе данных ФНС России. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> / compiled by the authors based on the data of the Federal Tax Service of Russia. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/>

Приоритетными на участие в конкурсах для получения гранта выступают заявки, содержащие разработки импортозамещающих товаров, технологии с использованием результатов собственных научно-технических и технологических исследований, имеющих потенциал коммерциализации. В частности, для сельскохозяйственных товаропроизводителей является актуальным развитие производственных, цифровых и биотехнологий, создание новых приборов. Грантовая поддержка доступна большому кругу субъектов бизнеса, в том числе и начинающим предпринимателям. Разработав

бизнес-план инновационного проекта, направленного на импортозамещение по указанным направлениям, сельхозпроизводитель может рассчитывать на получение данных субсидий. Величина гранта зависит от заявленного направления и стадии развития бизнеса.

Для молодых начинающих предпринимателей фондами предусмотрены гранты на сумму от 0,5 млн руб. на запуск студенческих стартапов (срок освоения не более 12 месяцев); для средних и крупных компаний величина грантов более существенная и срок освоения продолжительнее, что в случае наличия

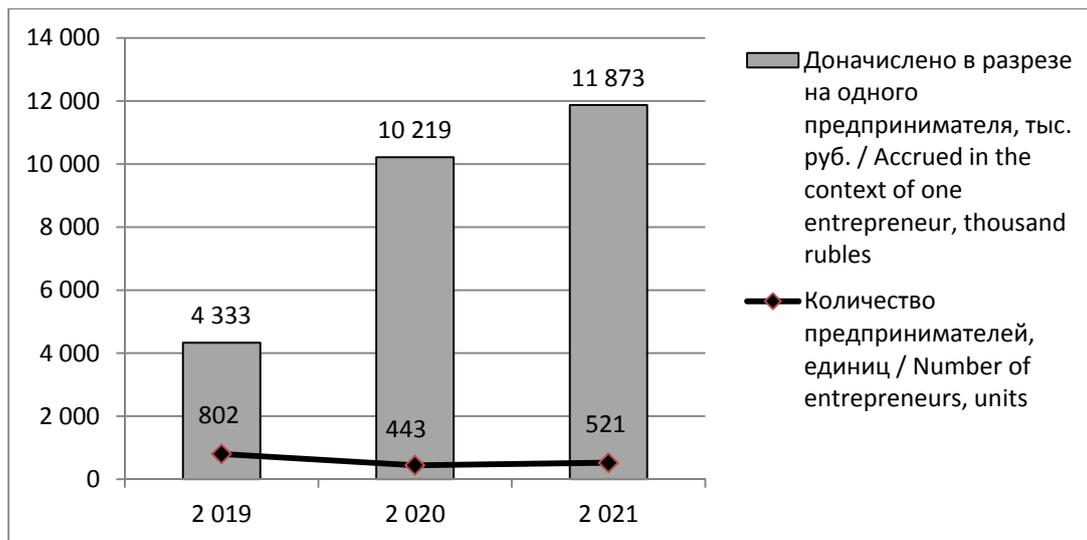


Рис. 5 / Fig. 5. Сумма доначислений на каждого ИП, допустившего нарушение налогового законодательства, тыс. руб. / The amount of additional charges for each individual entrepreneur who committed a violation of tax legislation, thousand rubles

Источник / Source: составлено авторами на основе данных ФНС России. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> / compiled by the authors based on the data of the Federal Tax Service of Russia. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/>

еще и собственных ресурсов (денежные средства, движимое и недвижимое имущество) способствует созданию благоприятных условий для реализации бизнес-идеи и укрепления предпринимательской деятельности. Средства, выделенные в форме гранта на производство импортозамещающей продукции инновационного характера, носят целевое назначение и подлежат строгой отчетности.

На протяжении нескольких лет студенты технических специальностей Пензенского аграрного университета под руководством научных руководителей принимали участие в программе Фонда содействия инновациям «УМНИК», направленной на поддержку молодых предпринимателей страны в возрасте от 18 до 30 лет¹³ (табл. 2).

Каждый победитель получил грант в размере 500 тыс. руб. на 12 месяцев на развитие инновационного проекта.

ВЫВОДЫ

Субъекты малого бизнеса обладают большим потенциалом для проявления собственной инвестиционной активности — например, воспользовавшись правом на применение налоговых вычетов по НДС и «входного НДС» или приняв участие в програм-

мах-конкурсах, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Гранты, полученные малыми и средними предприятиями на развитие бизнеса (в сумме не менее 0,5 млн руб.), являются существенными инвестициями в производство. Руководители компаний, проводящие легальную оптимизацию налогообложения, могут направлять денежные средства, оставшиеся после уплаты налогов, на расширение воспроизводства. Так, при использовании права на применение налоговых вычетов в среднем на каждого хозяйствующего субъекта высвобождается примерно 9,357 млн руб. (357 тыс. руб. — НДС и 9 млн руб. — «входной НДС»), которые являются собственными средствами предпринимателя и могут выступать в качестве бесплатных и надежных инвестиций в свой бизнес [17]. Однако для исключения возникновения налоговых рисков процесс администрирования налогообложения должен быть выстроен грамотно. Если при использовании налоговых вычетов по НДС необходимо сформировать пакет документов, подтверждающий фактические расходы собственных средств на лечение, обучение, инвестиции, приобретение жилья и др., то к вычетам по НДС следует относиться более осмотрительно. Документы, предоставляющие право на применение «входного НДС», должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством. Кроме основного комплекта, в пакет следует включить все документы

¹³ Программа «УМНИК». URL: <https://umnik.fasie.ru/?ysclid=ln0cyum1c6718227563>

Таблица 2 / Table 2

**Итоги реализации программы «Умник» в 2020–2022 гг. /
Results of the implementation of the “Umnik” program in 2020–2022**

Показатель / Indicator	2020	2021	2022
Подано заявок, ед.*	11	21	23
Подтвержденные заявки (победители конкурсов), ед.	8	8	12
Сумма грантов, млн руб.	6	3	6,5

Источник / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

* Пензенский государственный аграрный университет. URL: <https://pgau.ru/>

(даже не бухгалтерские), которые могут подтвердить законность права предпринимателя. К таковым можно отнести: договоры с контрагентами (составленные с позиции исключения возможности двойной уплаты НДС); досье контрагентов (для подтверждения проявления должной осмотрительности при их выборе); протоколы рабочих встреч с представителями контрагентов; бумажную и электронную переписку и др. Кроме этого, необходимо следить за величиной налоговой нагрузки, размером «входного НДС» в сумме исчисленного НДС в соответствии с рекомендациями налогового органа (с целью исключения вероятности

назначения выездной налоговой проверки, возникновения налоговых рисков и увеличения налоговых обязательств).

Предпринимателю гарантируется получение помощи от государства в виде собственных денежных средств в размере заявленных и подтвержденных налоговых вычетов, а также грантовой поддержки (в случае участия в профильных программах и победы в конкурсах) для инвестирования в производство с целью модернизации, усовершенствования производства и формирования социальной составляющей бизнеса через проявление собственной инвестиционной активности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Маслова В.В., Зарук Н.Ф., Светлов Н.М., Чутчева Ю.В. Совершенствование бюджетно-налоговых и кредитных инструментов формирования инвестиционного капитала в АПК. *Экономика, труд, управление в сельском хозяйстве*. 2021;1(12):3–12. DOI: 10.33938/21121–3
2. Зарук Н.Ф. Налоговые реформы и их влияние на инвестиционный процесс в АПК. *Экономика сельского хозяйства России*. 2021;(3):31–36. DOI: 10.32651/213–31
3. Зарук Н.Ф., Кагирова М.В., Харитоновна А.Е., Романцева Ю.Н. Совершенствование финансово-кредитного механизма развития органического сельского хозяйства в условиях формирования зеленой экономики. *Экономика сельского хозяйства России*. 2022;(9):7–15. DOI: 10.32651/229–7
4. Глазьев С.Ю. О приведении макроэкономической политики в соответствие с целями развития страны, поставленными Президентом России. *Научные труды Вольного экономического общества России*. 2020;221(1):69–78.
5. Львов Д.С., Поршнев А.Г. Управление социально-экономическим развитием России: концепции, цели, механизмы. М.: Экономика; 2002. 702 с.
6. Аганбегян А.Г. О драйверах социально-экономического роста. *Научные труды Вольного экономического общества России*. 2019;218(4):180–209.
7. Зарук Н.Ф., Носов А.В., Патлатая М.А., Гришин Г.Е. Воспроизводственный процесс в сельскохозяйственных организациях с использованием налогового менеджмента. Пенза: Пензенский ГАУ; 2013. 169 с.
8. Федотова М.Ю., Тагирова О.А., Носов А.В., Мурзин Д.А. Повышение эффективности стоимостных методов управления финансами корпорации. *Аудит и финансовый анализ*. 2020;(1):163–169. DOI: 10.38097/AFA.2020.50.89.023
9. Полякова М.А., Патлатый А.Ю. Инновационная деятельность и ее определяющие элементы. Актуальные проблемы исторической памяти в современном социуме: историзация, семиотика. Сб. науч. тр. Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 10 ноября 2021 г.). Пенза: ПГУ; 2022:121–124.

10. Артемьева О.И., Полякова М.А., Барбашова С.А., Бурмистрова О.А. Налоговое планирование как средство снижения финансовых рисков предприятия. *Журнал прикладных исследований*. 2022;6(6):502–513. DOI: 10.47576/2712-7516_2022_6_6_502
11. Полякова М.А., Барбашова С.А. Патлатый А.Ю. Оптимизация налогообложения. *Вопросы устойчивого развития общества*. 2022;(4):162–167.
12. Полякова М.А., Лычагина Е.Г. Налоговое администрирование процедуры предоставления имущественного налогового вычета. Актуальные вопросы налогового администрирования в контексте современных тенденций профессионального развития государственных гражданских служащих. Мат. науч.-практ. конф. (Нижний Новгород, 26 мая 2021 г.). Нижний Новгород: ИП Якушов Ю.И.; 2021:206–212.
13. Полякова М.А., Носов А.В. Налоговые вычеты: сущность и проблемы их применения. *Учет. Анализ. Аудит*. 2022;9(5):65–75. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-5-65-75
14. Тюрин Д.Д., Полякова М.А. Организация и проведение мероприятий налогового контроля при формировании доказательственной базы при выявлении случаев получения необоснованной налоговой выгоды. Бондаренко В.В., Харитонов Т.В., Щербаков Е.М., Павлова О.А., ред. Направления и механизмы повышения эффективности управления развитием организаций, отраслей, регионов. Пенза: ПГУ; 2017:277–294.
15. Русакова О.В. Проблемные вопросы вычета НДС при бюджетном субсидировании. *Налоги и налогообложение*. 2019;(8):11–17. DOI: 10.7256/2454-065X.2019.8.30820
16. Русакова О.В. Ответственность налогоплательщиков за утрату документов, связанных с исчислением и уплатой налогов. Современная система налогообложения в России: проблемы и перспективы. Мат. науч.-практ. конф. (Нижний Новгород, 25 мая 2017 г.). Нижний Новгород: Стимул-СТ; 2017:217–221.
17. Полякова М.А., Носов А.В. Экономическое проявление налоговых функций при использовании права применения налоговых вычетов индивидуальным предпринимателем. Бондина Н.Н., ред. Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и анализа в современных условиях. Пенза: Пензенский ГАУ; 2023:151–172.

REFERENCES

1. Maslova V.V., Zaruk N.F., Svetlov N.M., Chutcheva Y.V. Improvement of budget, tax and credit instruments for forming investment capital in AIC. *Ekonomika, trud, upravlenie v sel'skom khozyaistve = Economy, Labor, Management in Agriculture*. 2021;1(12):3–12. (In Russ.). DOI: 10.33938/21121-3
2. Zaruk N.F. Tax reforms and their impact on the investment process in the agro-industrial complex. *Ekonomika sel'skogo khozyaistva Rossii = Economics of Agriculture in Russia*. 2021;(3):31–36. (In Russ.). DOI: 10.32651/213-31
3. Zaruk N.F., Kagirowa M.V., Kharitonova A.E., Romantseva Yu.N. Improving the financial and credit mechanism for the development of organic agriculture in the context of the formation of a green economy. *Ekonomika sel'skogo khozyaistva Rossii = Economics of Agriculture in Russia*. 2022;(9):7–15. (In Russ.). DOI: 10.32651/229-7
4. Glaz'ev S. Yu. On bringing macroeconomic policy in line with the country's development goals set by the President of Russia. *Nauchnye trudy Vol'nogo ekonomicheskogo obshchestva Rossii = Scientific Works of the Free Economic Society of Russia*. 2020;221(1):69–78. (In Russ.).
5. Lvov D.S., Porshnev A.G. Management of socio-economic development of Russia: Concepts, goals, mechanisms. Moscow: Ekonomika; 2002. 702 p. (In Russ.).
6. Aganbegian A.G. Drivers of socio-economic growth. *Nauchnye trudy Vol'nogo ekonomicheskogo obshchestva Rossii = Scientific Works of the Free Economic Society of Russia*. 2019;218(4):180–209. (In Russ.).
7. Zaruk N.F., Nosov A.V., Patlataya M.A., Grishin G.E. Reproduction process in agricultural organizations using tax management. Penza: Penza State Agrarian University; 2013. 169 p. (In Russ.).
8. Fedotova M. Yu., Tagirova O.A., Nosov A.V., Murzin D.A. Increasing efficiency of cost corporate finance management methods. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*. 2020;(1):163–169. (In Russ.). DOI: 10.38097/AFA.2020.50.89.023
9. Polyakova M.A., Patlatyi A. Yu. Innovative activity and its defining elements. In: Actual problems of historical memory in modern society: Historicization, semiotics. Proc. Int. sci.-pract. conf. (Penza, November 10, 2021). Penza: Penza State University; 2022:121–124. (In Russ.).

10. Artemyeva O.I., Polyakova M.A., Barbashova S.A., Burmistrova O.A. Tax planning as a means of reducing financial risks of an enterprise. *Zhurnal prikladnykh issledovaniy = Journal of Applied Research*. 2022;6(6):502–513. (In Russ.). DOI: 10.47576/2712–7516_2022_6_6_502
11. Polyakova M.A., Babrbashova S.A. Patlatyi A. Yu. Tax optimization. *Voprosy ustoichivogo razvitiya obshchestva*. 2022;(4):162–167. (In Russ.).
12. Polyakova M.A., Lychagina E.G. Tax administration of the procedure for granting property tax deduction. In: Topical issues of tax administration in the context of modern trends in the professional development of state civil servants. Proc. sci.-pract. conf. (Nizhny Novgorod, May 26, 2021). Nizhny Novgorod: Yu. I. Yakushov; 2021:206–212. (In Russ.).
13. Polyakova M.A., Nosov A.V. Tax deductions: Nature and application problems. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(5):65–75. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408–9303–2022–9–5–65–75
14. Tyurin D.D., Polyakova M.A. Organization and implementation of tax control measures in the formation of the evidence base in identifying cases of unjustified tax benefits. In: Bondarenko V.V., Kharitonova T.V., Shcherbakov E.M., Pavlova O.A., eds. Directions and mechanisms for improving the effectiveness of management of the development of organizations, industries, regions. Penza: Penza State University; 2017:277–294. (In Russ.).
15. Rusakova O.V. Problematic issues of VAT deduction in budget subsidization. *Nalogi i nalogooblozhenie = Taxes and Taxation*. 2019;(8):11–17. (In Russ.). DOI: 10.7256/2454–065X.2019.8.30820
16. Rusakova O.V. Responsibility of taxpayers for the loss of documents related to the calculation and payment of taxes. In: The modern taxation system in Russia: Problems and prospects. Proc. sci.-pract. conf. (Nizhny Novgorod, May 25, 2017). Nizhny Novgorod: Stimul-ST; 2017:217–221. (In Russ.).
17. Polyakova M.A., Nosov A.V. Economic manifestation of tax functions when using the right to apply tax deductions by an individual entrepreneur. In: Bondina N.N., ed. Actual problems of accounting, auditing and analysis in modern conditions. Penza: Penza State Agrarian University; 2023:151–172. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS



Марина Александровна Полякова — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Управление, экономика и право», Пензенский государственный аграрный университет, Пенза, Россия

Marina A. Polyakova — Can. Sci. (Econ.), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics, Management and Law Federal State Budgetary Educational Institution Penza State Agricultural University, Penza, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-2408-032X>

Автор для корреспонденции / Corresponding author:
19w74@mail.ru



Алексей Викторович Носов — кандидат экономических наук, доцент, проректор, Пензенский государственный аграрный университет, Пенза, Россия

Alexey V. Nosov — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Vice-rector, Federal State Budgetary Educational Institution Penza State Agricultural University, Penza, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-1112-3116>

a_nosov83@mail.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 15.03.2023; после рецензирования 21.04.2023; принята к публикации 29.09.2023.

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 15.03.2023; revised on 21.04.2023 and accepted for publication on 29.09.2023.

The authors read and approved the final version of the manuscript.