

Научная статья
УДК 658.14:658.114
doi: 10.17223/19988648/69/10

Низкая финансовая прочность субъектов малого бизнеса как причина массового регресса в микробизнес

Алексей Вячеславович Хмелев¹

¹ *Сибирский государственный университет
телекоммуникации и информатики, Новосибирск, Россия, ah.04@mail.ru*

Аннотация. Малый бизнес – это сфера деятельности, динамичный рост которой оказывает непосредственное влияние на состояние отечественной экономики. Именно поэтому разработка и дальнейшее совершенствование инструментов поддержки и стимулирования развития малого бизнеса является актуальным и своевременным. Между тем существующие статистические данные свидетельствуют о сложившейся тенденции трансформации «среднего» и «малого» бизнеса в «микро», что говорит о наличии нерешенных на основе имеющихся инструментов проблем. События 2014 г. (мировой экономической кризис) и 2020 г. (пандемия COVID-19) обусловили сокращение заказов, уменьшение денежных поступлений представителей малого бизнеса и т.п., и только компании, обладающие достаточной финансовой прочностью и не имеющие проблем в финансовом блоке, смогли выполнить все свои обязательства и успешно продолжить работу на рынке. Под термином «финансовый блок» чаще всего предприниматели понимают наличие запасов денежных средств и технических возможностей их использования для выполнения своих обязательств, поддерживая стабильное функционирование даже при потере на время основного стабильного дохода, и возможность использования денежных ресурсов для финансирования и расширения товарной линейки без использования микрофинансовых займов в качестве альтернативных финансовых решений. Представленная статья посвящена изучению трех взаимосвязанных составляющих «финансового блока», оказывающих существенное влияние на уровень финансовой прочности компании: расчетным счетам, финансовым резервам субъекта и источникам финансирования проектов в сфере малого бизнеса. Проведенный анализ может быть полезен с точки зрения совершенствования механизмов и инструментов, используемых для поддержки малого бизнеса.

Ключевые слова: финансовый блок, расчетные счета, финансовые резервы, источники финансирования, малый бизнес

Для цитирования: Хмелев А.В. Низкая финансовая прочность субъектов малого бизнеса как причина массового регресса в микробизнес // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2025. № 69. С. 183–195. doi: 10.17223/19988648/69/10

Low financial strength of small businesses as a reason for their mass regression to "micro" businesses

Aleksey V. Khmelev¹

¹ Siberian State University of Telecommunications and Informatics,
Novosibirsk, Russian Federation, ah.04@mail.ru

Abstract. Small business is an area that is expected to grow dynamically, this process having a positive impact on the domestic economy; therefore, support and stimulation tools are being developed and improved. However, today, statistics show that business is systematically transforming from "medium" and "small" to "micro", which suggests that there are many problems (which may not be affected by existing tools) that slow down development or force business entities to regress. As consequences of the events of 2014 (global economic crisis) and 2020 (COVID-19 pandemic), companies recorded reductions in orders, decreased cash receipts, and forced temporary shutdowns, while maintaining their obligations to employees, landlords and contractors; thus, only companies with good financial strength, or, in other words, with no problems in the financial block, could fulfill all these obligations. By "financial block", entrepreneurs most often understand the following: (1) reserves of cash and technical capabilities to use them to fulfill obligations, maintaining stable functioning even with the loss of the main stable income for a while, and (2) possibility to use part of these monetary resources to finance and launch new goods or products (as practice has shown, some entrepreneurs use microfinance loans as an alternative, which is undoubtedly a negative phenomenon). This work examines three components grouped into the definition "financial block" that are interrelated and determine the level of financial strength – current accounts (instrument), financial reserves of the entity, and sources of financing projects in the small business sector. This study can be useful in terms of improving the mechanisms and tools used to support small businesses.

Keywords: financial block, current accounts, financial reserves, sources of financing, small business

For citation: Khmelev, A.V. (2025) Low financial strength of small businesses as a reason for their mass regression to "micro" businesses. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*. 69. pp. 183–195. (In Russian). doi: 10.17223/19988648/69/10

Введение

Малый бизнес сегодня – это значимая часть отечественной экономики. В «Едином плане по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года» в разделе 4.4 обозначены основные показатели роста числа субъектов малого бизнеса и трудоустроенных в это сфере [1], что в перспективе должно обеспечить рост налоговых отчислений (налог на прибыль, НДС), развитие предпринимательства и сокращение безработицы. В свою очередь, реализация поставленных целей должна способствовать процессу трансформации малого бизнеса в средний [2–5]. К сожалению, статистические данные,

представленные в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС (Федеральной налоговой службы), свидетельствуют о сокращении количества субъектов «среднего» и «малого» бизнеса, а прирост происходит только в графе «микро», что можно увидеть из табл. 1 [6; 7, с. 7].

Таблица 1. Статистика по субъектам «малого» и «среднего» бизнеса по данным ФНС на конец 2016 г. и на конец 2021 г.

Форма	Типы и количество единиц		
	Микро	Малые	Средние
Данные на конец 2016 г.			
Юридические лица	2 556 939	239 904	19 951
Индивидуальные предприниматели	3 020 000	28 584	402
Итого...	5 576 939	268 488	20 353
Данные на конец 2021 г.			
Юридические лица	2 110 815	185 592	17 651
Индивидуальные предприниматели	3 525 482	26 837	326
Итого...	5 636 297	212 429	17 977

Выявленная тенденция говорит о том, что большая часть компаний сокращает количество работников, у них снижаются доходы, т.е. они не развиваются, а сжимаются, преобразуясь в микропредприятия.

Для выявления основных проблем малого бизнеса, с точки зрения автора, следует обратить внимание на жизненный цикл бизнеса, включающий такие этапы, как «Проектирование и создание», «Стабилизация на рынке», и «Развитие бизнес-субъекта» (рис. 1) [8–10].

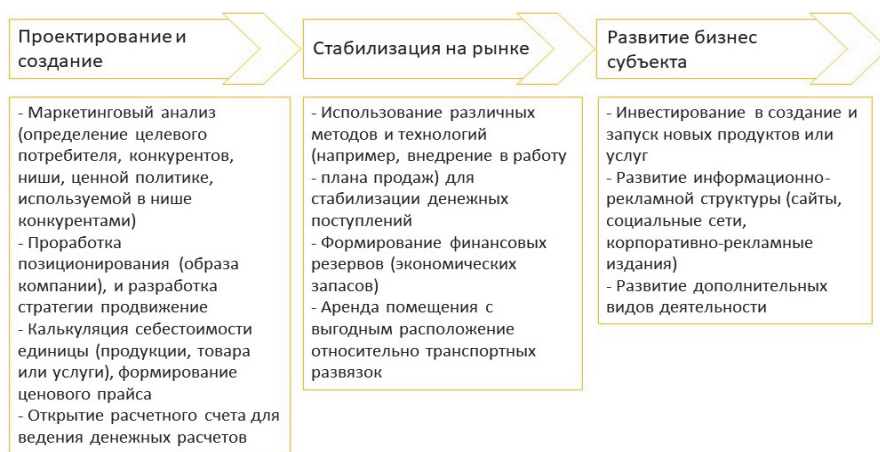


Рис. 1. Этапы жизненного цикла малого бизнеса

На каждом из обозначенных этапов есть важные аспекты, которые при определенных условиях могут трансформироваться в различные проблемы, влияющие на субъект бизнеса как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. С учетом таких явлений, как пандемия COVID-19, мировой

экономический кризис 2014 г., и тех событий, которые происходят сегодня, особое внимания нужно уделить тем вопросам, которые определяют уровень финансовой прочности, т.е. *возможность компании выполнять свои обязательства без нарушения сроков и в полном объеме, даже при утрате денежных поступлений на определенное короткое время*. Для решения поставленных в работе задач автор вводит термин «финансовый блок компании», включающий три важных компонента: «расчетный счет», «финансовые резервы» и «источники финансирования». Каждый из трех компонентов, включённых в «финансовый блок», играет существенную роль для обеспечения стабильной работы малого бизнеса.

Цель работы – важный компонент на этапе функционирования и развития бизнеса – это управление финансовыми ресурсами в деятельности компании. К нему относятся как ресурсы (экономические резервы и фонды), так и расчетный счет, ведь посредством этого инструмента происходит управление финансовой деятельностью. В рамках данной работы изучались все компоненты финансового блока.

Основные результаты исследования

Как было видно из вышепредставленного цикла (рис. 1), все три момента, которые были сгруппированы в финансовый блок, фигурируют на разных этапах жизненного цикла бизнеса. Открытие расчетного счета – это важный аспект на этапе проектирования и создания бизнеса, который является значимым и на втором этапе, так как стабильность выполнения обязательств перед подрядчиками и персоналом связана с функционированием расчетного счета.

На втором этапе предусматривается формирование финансовых резервов, которое направлено на снижение негативного влияния последствий проявления финансовых рисков, на обеспечение финансовой и кадровой стабильности.

Третий этап – это процесс развития, при котором компания эффективно реализует основной вид деятельности, обеспечивающий получение регулярного и стабильного дохода. На этом этапе формулируются и подлежат реализации задачи, связанные с развитием компании (реализация крупного проекта, запуск нового продукта), актуализируются роль и значение источников финансирования, так как важно, за счет чего и из каких средств будет финансироваться запуск нового продукта или нового проекта.

Остановимся на характеристике составляющих финансового блока.

Расчетный счет является инструментом, обеспечивающим управление финансовыми ресурсами компании и представляющим источник финансового риска. Так, компании сферы малого бизнеса (на примере компаний г. Новосибирска, таких как ООО «Веди», ООО «АЖУР», ООО «РАЙТ», ООО «Итри») чаще всего используют один расчетный счет, который открывается в небольших (малых) банках с целью сокращения расходов на obsлу-

живание счета. В таком подходе есть определенные риски. Например, высокая вероятность лишения малого банка лицензии, что приведет к остановке работы расчетного счета, и, как результат, компания не сможет производить платежи и переводы по своим обязательствам, получать оплату за оказанные работы или услуги, что приводит к нарушению стабильности деятельности компании. Между тем нормативные документы и законодательные акты не запрещают использование компанией двух или трех расчетных счетов, что обеспечит сокращение рискованных ситуаций. Компания, например, может через один счет реализовывать основной вид деятельности, а через второй – иные виды деятельности по ОКВЭД [11]. Так, например, по данным ОКВЭД, на базе компании ООО «АЖКР» (рис. 2) функционировала газета «ПРЕТЕНЗИЯ (рег. номер ПИ № ФС 77-45667)». Работа данного средства массовой информации попадала под основной вид деятельности, в то время как на второй счет можно было вывести работы по изданию юбилейных книг, каталогов и иной рекламной продукции, а также рекламную и консультационную деятельность [12, 13].

 Виды деятельности:

Основной (по коду ОКВЭД ред 2): 58 - Деятельность издательская
Найти похожие предприятия - в той же отрасли и регионе (с тем же ОКВЭД и ОКАТО)

Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД 2:

58.11.1	Издание книг, брошюр, рекламных буклетов и аналогичных изданий, включая издание словарей и энциклопедий, в том числе для слепых, в печатном виде
58.13	Издание газет
58.14	Издание журналов и периодических изданий
58.19	Виды издательской деятельности прочие
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
73.11	Деятельность рекламных агентств
73.20.2	Деятельность по изучению общественного мнения

Рис. 2. Перечень видов деятельности в официальном реестре на примере ООО «Агентство журналистских расследований», г. Новосибирск

Использование двух и более расчетных счетов может быть нерациональным и выглядеть как источник дополнительных расходов, но если обратиться к статистическим данным банков «Промсвязьбанк» [14], банк «Открытие» [15], банк «Уралсиб» [16] Новосибирска, то становится очевидным, что содержание одного дополнительного счета не несет существенных расходов (табл. 2). Стоит отметить, что многие компании (по результатам проведенного исследования в Новосибирске) используют один расчётный счет и во многом это можно связать с низким уровнем доверия к банковским структурам.

Исследование вопроса использования расчетных счетов компаниями малого бизнеса выявило наличие принципа работы «оплата текущих расходов за счет текущих доходов», при котором у компаний не остается запасов на счетах. И в этом ракурсе есть прямая связь со следующей составляющей финансового блока – «наличие денежных резервов» [17–19].

Таблица 2. Перечень параметров на открытие счетов в разных банках г. Новосибирска за 2019 и 2023 гг.

Банк	Параметры		
	Обслуживание, счет (минимум), руб./м	Стоимость платежей	Проценты за снятие наличных
Данные за 2019 г.			
Промсвязьбанк	400	За 1 ед. – 100 руб.	0,5
Банк «Открытие»	490	За 3 ед. – 100 руб.	0,99
Банк «Уралсиб»	480	За 1 ед. – 120 руб.	2
Данные за 2023 г.			
Промсвязьбанк	400	За 1 ед. – 100 руб.	0,5–1
Банк «Открытие»	680	За 1 ед. – 150 руб.	1–4
Банк «Уралсиб»	490	За 1 ед. – 120 руб.	1,5–2

Вопрос наличия денежных резервов (запасов) – очень сложный и актуальный для малого бизнеса. Существующая статистика по денежным резервам субъектов малого бизнеса Новосибирска в 2015–2016 гг. говорит о том, что их размер находился в диапазоне 30–40 тыс. руб. Такие резервы вряд ли могли обеспечить предприятию нормальную работу даже в течение 2–3 месяцев [17, 18]. Из-за кризиса 2014–2016 гг. денежные ресурсы компаний частично обесценились, так как часть закупок, необходимых для производства, была связана с иностранными поставщиками и, как следствие, зависела от курса валют. Например, в 2015–2016 гг. у многих типографий на официальном сайте появлялись объявления типа: «Внимание! В связи с нестабильным курсом валют цены, указанные в таблицах, могут быть изменены без уведомления» (данная запись взята с официального сайта типографии РИФ-Новосибирск) [20]. Как результат – компании не оставляли остатки на счетах из-за риска их обесценивания или потери управления над ними (если банк лишится лицензии).

Финансовые резервы – это часть чистой прибыли, которую компания может использовать, формируя определенные фонды, например резервный фонд, фонд развития и инвестирования (для запуска новых проектов и продуктов или инвестирования в совместный проект с другими компаниями) и др. [17, 19]. Фонд развития и инвестирования можно рассматривать как следующую составляющую финансового блока – «источники финансирования» [21, 22].

Источники финансирования могут быть собственными, привлеченными и заёмными. В ряде случаев малый бизнес использует заемные средства не банков, а микрофинансовых организаций (МФО). Данный факт связан, как правило, с тем, что в кредитную организацию идет обращение не от юридического лица (компании), а от физического (одного из учредителей), при этом физическое лицо может уже иметь высокую кредитную нагрузку, это часто служит причиной для отказа в получении банковского кредита. Что касается микрофинансовых организаций, то данные структуры существенно отличаются от банков по кредитным ставкам. Например, в Новосибирске

диапазон ставок по потребительским кредитам в банковских структурах составлял от 3,25 до 14,9% годовых в 2021 г. в зависимости от суммы и иных параметров, в то время как для микрозаймовых кредитов ставки насчитывали от 0,1 до 1% за день (максимум 365% годовых) [23]. На то момент (2024 г.) вследствие жесткой политики Центробанка (ЦБ) РФ и поднятия ключевой ставки до 21% (имели место ожидания 23–24%) многие банки выдавали кредиты от 16,9 до 47%.

Гипотетически малый бизнес мог бы использовать в качестве залога для получения кредита имущество, но его чаще всего не было, в качестве примера можно привести компании ООО «Веди» (в 2014 г.) и ООО «АЖУР» (в 2018 г.), когда для покрытия долгов учредители продавали собственное имущество или брали кредит как физическое лицо. Но также существуют структуры, которые можно в определенном смысле назвать «бизнес-ангелами», они предоставляют субъекту малого бизнеса капитал для начала работы. Так, в Новосибирске есть компании, которые дают капитал для обеспечения работы на первые полгода, но по их условиям 40% выделенных средств идут на материально-техническую базу (компьютеры, ноутбуки, принтеры, сканеры и т.д.), если субъект малого бизнеса не может за следующий календарный год вернуть сумму плюс 10% от нее, материально-техническая база переходит к компании, которая выдала денежные ресурсы. То есть имеющиеся материальные ресурсы нельзя использовать как залог под кредит, если нужны дополнительные ресурсы.

Ресурсы, полученные от микрофинансовых организаций, существенно увеличивают стоимость проектов (например, проект компании ООО «АЖУР» 2017 г. – книга по тяжелой атлетике в Новосибирской области, стоимость единицы которой увеличилась с 3 000 до 4 000 руб. только из-за микрофинансового капитала, взятого для покрытия части расходов), и, кроме того, не стоит забывать, что срок кредита в банках более привлекателен – от нескольких месяцев до нескольких лет (максимальный срок кредита 5–7 лет), но это во многом зависит от субъекта малого бизнеса.

Заключение

Результаты изучения вопроса показывают, что все три составляющие финансового блока компании имеют тесную взаимосвязь, также можно увидеть тесную связь данных моментов с банковскими структурами, а если быть точным, то и само взаимодействие малого бизнеса с банковскими структурами. Так, расчетные счета и собственные финансовые резервы переплетаются с понятием низкого доверия к банковским структурам, при этом данное мнение строится на отрицательном опыте взаимодействия с малыми банками или опыте 1990-х гг. у ряда предпринимателей. При этом активно используемый расчетный счет (оплата своих обязательств и получение денежных средств за оказанные услуги), а также поступательное формирование финансовых резервов банковские структуры могут оценивать как элемент стабильности, свойственный надежному заемщику – «клиенту»

(в виде юридической компании). Использование микрофинансового капитала в рамках бизнес-процессов – это момент, который вызывает множество вопросов, так как эти кредиты оформляются на одного из учредителей, а в ряде случаев новые микрокредиты используют для погашения старых. Приведем значимые выводы:

- высокие риски в перебоях работы из-за использования одного счета в сомнительных малых банковских структурах;
- отсутствие денежных резервов у компании из сферы малого бизнеса и, как результат, низкая финансовая прочность и уязвимость для затяжных экономических шоков;
- использование микрофинансового капитала и, как результат, повышение стоимости единицы продукции, высокие платежи по займам, закредитованность субъекта малого бизнеса.

В целом можно говорить о точечном дефиците экономических компетенций у начинающих (не всегда молодых специалистов) и части возрастных предпринимателей (те, кто начинали бизнес-путь еще в 1990-х гг. и пытались работать по тем же схемам в настоящее время), а также о вопросах в области «финансовой грамотности». В определенной мере это можно частично исправить за счет прохождения курсов в образовательных центрах, которые взаимодействуют с биржами труда, так как часть безработных, не имея возможности работать по специальности, открывают бизнес. Есть также пласт молодых предпринимателей, которые сумели построить успешные бизнес-субъекты, опираясь на базу знаний и опыт. Видимо, стоит отдельно отметить, что не все инструменты и программы поддержки малого бизнеса получаются понятными (прозрачными), эффективными, а часть не учитывает специфику отдельных отраслей, от чего страдают субъекты малого бизнеса и снижается их доверие к этим программам и институтам, что их реализовывают. Например, льготное кредитование, и тут можно выделить несколько минусов: во-первых, есть компании из сферы строительства (возведение конструкций из бруса), которые сильно зависят от сезонности (активность компаний с марта по ноябрь). Компании из этой области деятельности в ракурсе специфики своей работы оформляли кредит для выплаты отпускных персоналу, данный кредит погашался из поступающих денежных средств по договорам рассрочки, часть таких компаний пыталась получить льготное кредитование для поддержания бизнеса во время пандемии COVID-19, так как ограничения совпали с началом сезона работы в марте 2020 г., но многие получили отказ из-за закредитованности. Во-вторых, многие проекты или продукты имеют временную составляющую, т.е. их нужно выпустить в определённый момент времени, иначе возникают сложности с реализацией (привязка к определенным мероприятиям или сезонность продукта), или же продукт теряет свои уникальные конкурентные свойства (так как выпускается, когда уже есть аналогичные решения), при этом процесс льготного кредитования не такой оперативный.

Другой пример – это привлечение малого бизнеса в области госзакупок (объявления конкурса на выполнение каких-либо работ или услуг). В целом

тут можно выделить несколько отрицательных моментов: во-первых, были уравнены все субъекты малого бизнеса, что дало равные права фирмам-«одногодкам» с теми субъектами малого бизнеса что давно функционируют. Важно отметить, что фирмы-«одногодки» часто выигрывают за счет более низкой цены в таких конкурсах, при не всегда сопоставимом качестве продукта. Во-вторых, местами наблюдается лоббирование интересов, т.е. когда в том или ином бюджетном учреждении есть люди, которые узнают о закупках и оперативно передают информацию отдельным фирмам (создавая тем самым конкурентное преимущество), а в дальнейшем продвигают данные компании как идеальных подрядчиков, тем самым формируется не равная конкуренция и, как результат, снижение заинтересованности предпринимателей участвовать в таких конкурсах.

Список источников

1. Единый план по достижению национальных целей развития Российской Федерации на период до 2024 года и на плановый период до 2030 года. URL: https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/edinyy_plan_po_dostizheniyu_nacionalnyh_celey_razvitiya_rossiyskoy_federacii_na_period_do_2024_goda_i_na_planovyiy_period_do_2030_goda.html (дата обращения: 10.03.2022).
2. Гуськова Н.Д., Ерастова А.В., Никитина Д.В. Стратегическое управление устойчивым развитием предприятий малого бизнеса // Регионоведение. 2021. Т. 29, № 2. С. 306–327. doi: 10.15507/2413-1407.115.029.202102.306-327
3. Гордина В.В. Развитие и поддержка малого предпринимательства как фактор устойчивого развития региона // Экономическое развитие региона: управление, инновации, подготовка кадров. 2022. № 9. С. 40–46.
4. Гончаренко А.П. Развитие малого и среднего предпринимательства как фактор развития экономики регионов России // МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЙ ДИСКУРС. Диалог ПОКОЛЕНИЙ : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 18 мая 2023 года. Стерлитамак : Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований», 2023. С. 265–266.
5. Хмелев А.В. Малый бизнес в России: проблемы в области калькуляции и ценообразовании // Научный результат. Экономические исследования. 2021. Т. 7, № 4. С. 32–39. doi: 10.18413/2409-1634-2021-7-4-0-4
6. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС. URL: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения 30.03.2022).
7. Специальный доклад Президенту Российской Федерации о состоянии малого и среднего бизнеса – МСП/ПОСТКОВИД Время для системных решений. М., 2021. 60 с.
8. Амблер Т. Практический маркетинг. СПб. : Питер, 1999. 400 с.
9. Фальцман В.К. Проблемы прогнозирования малого и среднего бизнеса // Проблемы прогнозирования. 2019. № 1. С. 16–22.
10. Хмелев А.В. Оценка необходимости внедрения проектной культуры в сфере малого бизнеса // Управление проектами: сборник статей по материалам Всероссийской научной конференции, Магнитогорск, 14–15 декабря 2022 года. Магнитогорск : МГТУ им. Г.И. Носова, 2023. С. 270–273.
11. Хмелев А.В. Снижения риска потери финансовых средств посредством использования нескольких счетов в разных банках малым бизнесом // Материалы российской научно-технической конференции «Общество, политика, финансы». Новосибирск : Изд-во СибГУТИ, 2019. С. 189–193.

12. АЖУР (Общество с ограниченной ответственностью «Агентство журналистских расследований»). URL: <http://www.list-org.com/company/5124381> (дата обращения: 04.03.2019)

13. ОКВЭД 2019. URL: <https://www.regberry.ru/malyy-biznes/okved> (дата обращения: 04.03.2019).

14. РКО в Промсвязьбанке. Счет там, где вам удобно! URL: https://www.psbank.ru/rko_psb?utm_source=yandex&utm_medium=cpc&utm_campaign=msb_rko_brand_rf_search&utm_content=none_g3434439775_a6072965256_p13991179930_r_&utm_term=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%81%D0%B2%D1%8F%D0%B7%D1%8C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%20%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&source=site_igcs&yclid=979131915573419580 (дата обращения: 14.09.2023)

15. Открытие банк для бизнеса. URL: https://www.open.ru/small/rko?utm_medium=cpc&utm_source=mgcom_yandex_search&utm_campaign=rko_brand_viezd_search_s_36709150&utm_term=%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5%20%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&utm_content=k50id|0100000014235256808_|cid|36709150|gid|3453031973|aid|6158498834|adp|no|pos|premium1|src|search_none|dvc|coef|0|main&k50id=0100000014235256808_&yclid=979181522491313908 (дата обращения: 14.09.2023)

16. Банк УРАЛСИБ. URL: [https://bank.uralsib.ru/smallbusiness/pocket_of_services.wbp?utm_source=yandex_rko&utm_medium=cpc&utm_campaign=im_novosib_src_h_rko_brand-test1&utm_content=\[c:38986626|g:3581196103|b:6647761745|k:15048888896|st:search|a:nos:none|t:premium|p:1|r:dev:desktop&utm_term=%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%20%D1%83%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%81%D0%B8%D0%B1%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&yclid=979291515474435248](https://bank.uralsib.ru/smallbusiness/pocket_of_services.wbp?utm_source=yandex_rko&utm_medium=cpc&utm_campaign=im_novosib_src_h_rko_brand-test1&utm_content=[c:38986626|g:3581196103|b:6647761745|k:15048888896|st:search|a:nos:none|t:premium|p:1|r:dev:desktop&utm_term=%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%20%D1%83%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%81%D0%B8%D0%B1%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&yclid=979291515474435248) (дата обращения: 14.09.2023).

17. Хмелев А.В. Исчезновение резервного капитала в сфере малого и среднего предпринимательства – результат экономического кризиса или утраты доверия к банкам // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем : сборник материалов VII Международной научно-практической конференции, Белгород, 12 сентября 2019 года. Белгород : Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2019. С. 176–178.

18. Недоцук М.В. Финансовые резервы как инструмент управления финансовой устойчивостью предприятия АПК // Сборник статей Международной научно-практической конференции «СИНТЕЗ науки и ОБЩЕСТВА в РЕШЕНИИ ГЛОБАЛЬНЫХ ПРОБЛЕМ СОВРЕМЕННОСТИ». Казань, 11 марта 2019 года. Ч. 1. Казань : Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС», 2019. С. 146–153.

19. Никитина Е.Н. Создание финансовых резервов как основа самострахования предприятия от финансовых рисков // Аллея науки. 2018. Т. 4, № 8 (24). С. 194–197

20. Рекламно-издательская фирма «Новосибирск». URL: http://xn----btbcwcbotjbqje8a.xn--p1ai/ceny_na_pechat.html (дата обращения: 02.09.2019).

21. Алиев Т.Э. Финансирование деятельности компаний и разновидности источников привлечения капитала // Интернаука. 2023. № 3-4(273). С. 9–11.

22. Айбазов З.М. К вопросу о классификации инвестиций и источников их финансирования // Основные тенденции развития экономики и управления в современной России : материалы VII Всероссийской научной конференции студентов и молодых ученых, Карачаевск, 09–10 ноября 2018 года. Карачаевск : Карачаево-Черкесский государственный университет им. У.Д. Алиева, 2019. С. 193–194.

23. Закон о микрофинансовых организациях 2019 – последние изменения. URL: <https://www.sravni.ru/zaimyi/info/zakon-o-mfo-2019/> (дата обращения: 18.10.2023).

References

1. Ministry of Economic Development of the Russian Federation. (2021) *Edinyy plan po dostizheniyu natsional'nykh tseley razvitiya rossiyskoy federatsii na period do 2024 goda i na planovyy period do 2030 goda* [Unified plan for achieving national development goals of the Russian Federation for the period up to 2024 and for the planning period up to 2030]. [Online] Available from: https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/edinyy_plan_po_dostizheniyu_natsionalnykh_tseley_razvitiya_rossiyskoy_federatsii_na_period_do_2024_goda_i_na_planovyy_period_do_2030_goda.html (Accessed: 10.03.2022).
2. Gus'kova, N.D., Erastova, A.V. & Nikitina, D.V. (2021) Strategicheskoe upravlenie ustoychivym razvitiem predpriyatiy malogo biznesa [Strategic management of sustainable development of small businesses]. *Regionologiya*. 2 (29). pp. 306–327. doi: 10.15507/2413-1407.115.029.202102.306-327
3. Gordina, V.V. (2022) Razvitie i podderzhka malogo predprinimatel'stva kak faktor ustoychivogo razvitiya regiona [Development and support of small entrepreneurship as a factor in sustainable development of the region]. *Ekonomicheskoe razvitie regiona: upravlenie, innovatsii, podgotovka kadrov*. 9. pp. 40–46.
4. Goncharenko, A.P. (2023) [Development of small and medium-sized enterprises as a factor in the development of the economy of the regions of Russia]. *Mezhdistsiplinarnyy diskurs. Dialog pokoleniy* [Interdisciplinary Discourse. Dialogue of generations]. Proceedings of the International Conference. Novosibirsk. 18 May 2023. Sterlitamak: Agentstvo mezhdunarodnykh issledovaniy. pp. 265–266. (In Russian).
5. Khmelev, A.V. (2021) Malyy biznes v Rossii: problemy v oblasti kal'kulyatsii i tsenoobrazovaniy [Small business in Russia: problems in the field of costing and pricing]. *Nauchnyy rezul'tat. Ekonomicheskie issledovaniya*. 4 (7). pp. 32–39. doi: 10.18413/2409-1634-2021-7-4-0-4
6. Federal Tax Service of Russia. (n.d.) *Edinyy reestr sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva FNS* [Unified Register of Small and Medium-Sized Businesses of the Federal Tax Service]. [Online] Available from: <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (Accessed: 30.03.2022).
7. Ekspertnyy tsentr pri Upolnomochennom pri Prezidente RF po zashchite prav predprinimateley po voprosam malogo i srednego biznesa [Expert Center under the Commissioner for the President of the Russian Federation for the Protection of Entrepreneurs' Rights on Small and Medium Business Issues]. (2021) *Spetsial'nyy doklad Prezidentu Rossiyskoy Federatsii o sostoyanii malogo i srednego biznesa – MSP/POSTCOVID Vremya dlya sistemnykh resheniy* [Special Report to the President of the Russian Federation on the State of Small and Medium-Sized Businesses – SMEs/POSTCOVID Time for Systemic Solutions]. Moscow: [s.n.].
8. Ambler, T. (1999) *Prakticheskiy marketing* [Practical Marketing]. Translated from English. Saint Petersburg: Piter.
9. Fal'tsman, V.K. (2019) Problemy prognozirovaniya malogo i srednego biznesa [Problems of forecasting small and medium-sized businesses]. *Problemy prognozirovaniya*. 1. pp. 16–22.
10. Khmelev, A.V. (2023) [Assessing the need to implement a project culture in small business]. *Upravlenie proektami* [Project Management]. Proceedings of the All-Russian International Conference. Magnitogorsk. 14–15 December 2022. Magnitogorsk: Nosov Magnitogorsk State Technical University. pp. 270–273. (In Russian).
11. Khmelev, A.V. (2019) [Reducing the risk of loss of financial resources by using multiple accounts in different banks by small businesses]. *Obshchestvo, politika, finansy* [Society, Politics, Finance]. Proceedings of the Russian Conference. Novosibirsk. 25–26 April 2019. Novosibirsk: Siberian State University of Telecommunications and Information Science. pp. 189–193. (In Russian).

12. List-Org. (n.d.) *Agentstvo zhurnalistskikh rassledovaniy* [Agency of Investigative Journalism]. [Online] Available from: <http://www.list-org.com/company/5124381> (Accessed: 04.03.2019).

13. Regberry.ru. (2019) *OKVED 2019 – explanation by types of activity*. [Online] Available from: <https://www.regberry.ru/malyi-biznes/okved> (Accessed: 04.03.2019).

14. Promsvyazbank. (n.d.) *RKO v Promsvyaz'banke. Schet tam, gde vam udobno!* [RKO in Promsvyazbank. An account where it is convenient for you!]. [Online] Available from: https://www.psbank.ru/rko_psb?utm_source=yandex&utm_medium=cpc&utm_campaign=msb_rko_brand_rf_search&utm_content=none_g3434439775_a6072965256_p13991179930_r_&utm_term=%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%BC%D1%81%D0%B2%D1%8F%D0%B7%D1%8C%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%20%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&source=site_igcs&yclid=979131915573419580 (Accessed: 14.09.2023)

15. Bank Otkrytie [Otkritie Bank]. (n.d.) *Otkrytie bank dlya biznesa* [Otkritie, a Bank for Business]. [Online] Available from: https://www.open.ru/small/rko?utm_medium=cpc&utm_source=mgcom_yandex_search&utm_campaign=rko_brand_viezd_search_s_36709150&utm_term=%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5%20%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D0%B8%D0%B5%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&utm_content=k50id|010000014235256808_|cid|36709150|gid|3453031973|aid|6158498834|adp|no|pos|premium1|src|search_none|dvc|coef|0|main&k50id=010000014235256808_&yclid=979181522491313908 (Accessed: 14.09.2023).

16. Uralsib Bank. (n.d.) [Online] Available from: [https://bank.uralsib.ru/smallbusiness/pocket_of_services.wbp?utm_source=yandex_rko&utm_medium=cpc&utm_campaign=im_n_ovosib_srch_rko_brand-test1&utm_content=\[c:38986626|g:3581196103|b:6647761745|k:15048888896|st:search|a:no|s:none|t:premium|p:1|r|dev:desktop&utm_term=%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%20%D1%83%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%81%D0%B8%D0%B1%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&yclid=979291515474435248](https://bank.uralsib.ru/smallbusiness/pocket_of_services.wbp?utm_source=yandex_rko&utm_medium=cpc&utm_campaign=im_n_ovosib_srch_rko_brand-test1&utm_content=[c:38986626|g:3581196103|b:6647761745|k:15048888896|st:search|a:no|s:none|t:premium|p:1|r|dev:desktop&utm_term=%D0%BE%D1%82%D0%BA%D1%80%D1%8B%D1%82%D1%8C%20%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B2%20%D1%83%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%81%D0%B8%D0%B1%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%BE%D0%BE%D0%BE&yclid=979291515474435248) (Accessed: 14.09.2023). (In Russian).

17. Khmelev, A.V. (2019) [Disappearance of reserve capital in small and medium-sized businesses – the result of an economic crisis or loss of confidence in banks]. *Aktual'nye problemy razvitiya ekonomicheskikh, finansovykh i kreditnykh sistem* [Current Problems of Development of Economic, Financial and Credit Systems]. Proceedings of the 7th International Conference. Belgorod. 12 September 2019. Belgorod: Belgorod National Research University. pp. 176–178. (In Russian).

18. Nedotsuk, M.V. (2019) [Financial reserves as a tool for managing the financial stability of an agricultural enterprise]. *Sintez nauki i obshchestva v reshenii global'nykh problem sovremennosti* [Synthesis of Science and Society in Solving Global Problems of Modernity]. Proceedings of the Conference. Part 1. Kazan. 11 March 2019. Kazan: OMEGA SAYNS. pp. 146–153. (In Russian).

19. Nikitina, E.N. (2018) Sozдание finansovykh rezervov kak osnova samostrakhovaniya predpriyatiya ot finansovykh riskov [Creation of financial reserves as a basis for enterprise self-insurance against financial risks]. *Alleya nauki*. 8-4 (24). pp. 194–197.

20. *Reklamno-izdatel'skaya firma "Novosibirsk"* [Novosibirsk. Advertising and publishing company]. (n.d.) [Online] Available from: http://xn----btbcwcbotbjqjje8a.xn--plai/ceny_na_pechat.html (Accessed: 2.09.2019).

21. Aliev, T.E. (2023) Finansirovanie deyatel'nosti kompaniy i raznovidnosti istochnikov privlecheniya kapitala [Financing of company activities and types of sources of raising capital]. *Internauka*. 3-4 (273). pp. 9–11.

22. Aybazov, Z.M. (2019) [On the classification of investments and sources of their financing]. *Osnovnye tendentsii razvitiya ekonomiki i upravleniya v sovremennoy Rossii* [The

Main Trends in the Development of Economics and Management in Modern Russia]. Proceedings of the 7th All-Russian Conference. Karachaevsk. 09–10 November 2018. Karachaevsk: Karachay-Circassian State University. pp. 193–194. (In Russian).

23. Sravni. (2019) *Zakon o mikrofinansovykh organizatsiyakh 2019 – poslednie izmeneniya* [Law on microfinance organizations 2019 – latest changes]. [Online] Available from: <https://www.sravni.ru/zaimy/info/zakon-o-mfo-2019/> (Accessed: 18.10.2023).

Информация об авторе:

Хмелев А.В. – старший преподаватель кафедры систем автоматизированного проектирования, Сибирский государственный университет телекоммуникации и информатики (Новосибирск, Россия). E-mail: ah.04@mail.ru

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Information about the author:

A.V. Khmelev, senior lecturer, Department of Computer Aided Design Systems, Siberian State University of Telecommunications and Informatics (Novosibirsk, Russian Federation). E-mail: ah.04@mail.ru

The author declares no conflicts of interests.

*Статья поступила в редакцию 31.10.2024;
одобрена после рецензирования 17.02.2025; принята к публикации 17.02.2025.*

*The article was submitted 31.10.2024;
approved after reviewing 17.02.2025; accepted for publication 17.02.2025.*