

*Шатохина Ю.И.,  
доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право»  
Донской Государственный Технический Университет  
Россия, г. Ростов-на-Дону  
Косьянок А.С.,  
студент  
5 курс, факультет «Инновационный бизнес и менеджмент»  
Донской Государственный Технический Университет  
Россия, г. Ростов-на-Дону*

## **ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

***Аннотация:** Статья посвящена проблемам управления финансами на предприятиях малого бизнеса. Описывается процесс организации финансового менеджмента в малом бизнесе. Исследуются основные проблемы предприятий малого бизнеса. Рассматриваются особенности финансового управления субъектов малого предпринимательства в стране.*

***Ключевые слова:** Субъект малого бизнеса, финансовый анализ, эффективность управления, финансы, финансовый менеджмент.*

***Abstract:** The article is devoted to the problems of financial management at small businesses. The process of organizing financial management in a small business is described. The main problems of small business enterprises are investigated. The features of financial management of small business entities in the country are considered.*

***Keywords:** Small business entity, financial analysis, management efficiency, finance, financial management.*

На сегодняшний день создана обширная база научных работ, в которой освещены все аспекты финансового менеджмента малого бизнеса. Знакомство с ними в этой статье позволяет взглянуть на исследуемую тему с различных научных проекций.

Сегодня малый бизнес очень важен в экономике, но поскольку развитие малого бизнеса зависит от наличия и возможности привлечения финансовых ресурсов, финансовые ресурсы являются одной из самых проблемных проблем для малого бизнеса в России.

Актуальность темы данной статьи обусловлена положением малого и среднего бизнеса в условиях экономического и финансового кризиса в стране.

Целью данного исследования является изучение, систематизация и закрепление теоретических основ финансового менеджмента малого бизнеса.

Для достижения представленной выше цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) дать определение «субъект малого предпринимательства»;
- 2) рассмотреть основные источники финансирования малого бизнеса;
- 3) исследовать основные принципы финансового управления малым бизнесом;
- 4) рассмотрим наличие системы государственной поддержки малого бизнеса сегодня;
- б) определите основные проблемы в управлении финансами на предприятиях малого бизнеса и сформулировать предлагаемые решения.

Объект исследования статьи – существующие проблемы в управлении финансами на предприятиях малого бизнеса.

В современной экономической литературе понятие «малый бизнес» используется как синоним термина «малое предпринимательство».

Определяя по универсальному словарю понятие «бизнес», можно найти следующее определение: «бизнес – самостоятельная, инициативная экономическая деятельность, которая осуществляется за счет заемных или

собственных средств, под свою имущественную ответственность и на свой риск, которая ставит целью получение прибыли и развитие собственного дела».

Из данного определения можно выделить признаки предпринимательства, такие как: ответственность, самостоятельность, динамичность, инициативность.

По мнению автора статьи, термин «предпринимательство» лучше использовать при анализе деятельности предпринимателей, то есть когда предпринимательство рассматривается как особый процесс.

Малый бизнес стал не только важной частью цивилизованной рыночной экономики и основой массового общества, но и неотъемлемой частью присущего ему конкурентного механизма, а его размер означает, что он стал наиболее гибкой, эффективной и прозрачной формой управления.

Согласно Федеральному закону №209 – ФЗ от 24.07.2007г «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», малый бизнес - это коммерческая организация, уставный капитал которой не превышает доли участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных объединений, благотворительных организаций и других фондов 25%. [1]

Следует отметить, что в отчетном периоде допустимая средняя численность работников малого бизнеса не должна превышать установленного значения и может составлять до ста человек (микропредприятия - до 15 человек). Предельное значение дохода за предшествующий календарный год для микропредприятия – 120 млн рублей, для малого предприятия – 800 млн рублей. Доход определяется по данным налогового учета путем суммирования доходов по всем осуществляемым видам деятельности и применяемым налоговым режимам

Таким образом, стоит дать определение понятию «малые предприятия». Малые предприятия - это социально-правовая и экономическая категория, в

которую входят предприятия и индивидуальные предприниматели с небольшим количеством сотрудников и прибылью.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Необходимым условием для эффективного функционирования малого бизнеса является результативная организация финансового управления. Следует отметить, что финансовое управление организациями малого бизнеса существенно отличается от практики управления крупными компаниями.

Финансовое управление малым бизнесом обычно включает в себя вопросы, связанные с управлением денежными средствами, дебиторской и кредиторской задолженностью.

Фондовый рынок - одним из основных источников привлечения средств крупными компаниями, и он фактически не привлек внимания финансовых менеджеров малого бизнеса. Управление на крупных предприятиях предполагает решение большего количества различных задач, что определяет сложность организационной структуры финансового отдела [2].

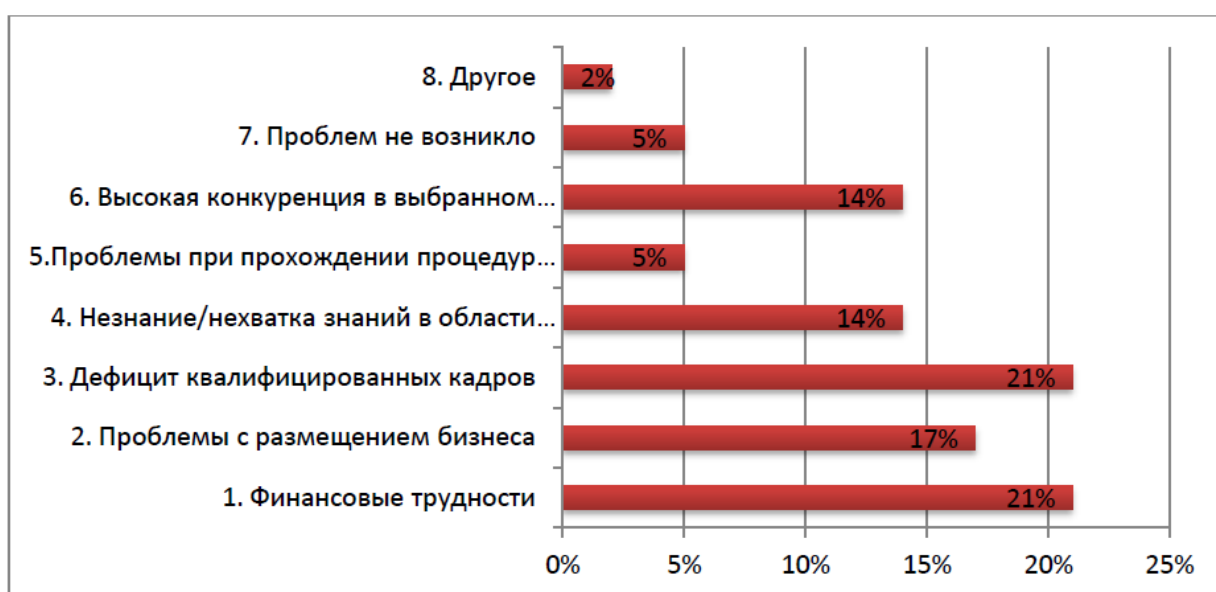
По сравнению с крупными компаниями, в малом бизнесе любая, даже незначительная инвестиция является инвестицией, потому что она делается с целью получения прибыли. Малым компаниям, как и крупным компаниям, следует уделять должное внимание инструментам финансового управления, таким как финансовое планирование, поскольку это значительно повысит эффективность управления и позволит двигаться к развитию с большей уверенностью [3, с. 223-225].

Один из важнейших компонентов менеджмента - финансовый анализ, который обеспечивает комплексную оценку корпоративного финансового менеджмента. Как правило, руководство малого бизнеса понимает важность финансового анализа, но на практике он ограничивается расчетом показателей прибыли и рентабельности.

Кроме того, в статье необходимо подробно рассмотреть малый бизнес и его самую фундаментальную проблему - формирование финансовых ресурсов.

Характерными чертами малых предприятий являются не столько стабильное развитие, сколько выживание в очень сложной финансово-экономической ситуации. Следует отметить, что, несмотря на различные трудности, малый бизнес в стране по-прежнему активно развивается.

Основными проблемами при организации бизнеса, исходя из рисунка 1, являются это не только дефицит квалифицированных кадров, но и финансовые трудности, о которых и будет идти речь.



**Рисунок 1. Проблемы, с которыми предприниматели сталкиваются при организации бизнеса [4, с.96]**

Малый бизнес является одним из активных участников финансово-экономических связей России. Для малого бизнеса вопрос финансовых ресурсов всегда был самым важным, потому что без необходимых ресурсов невозможно нормально организовать деятельность.

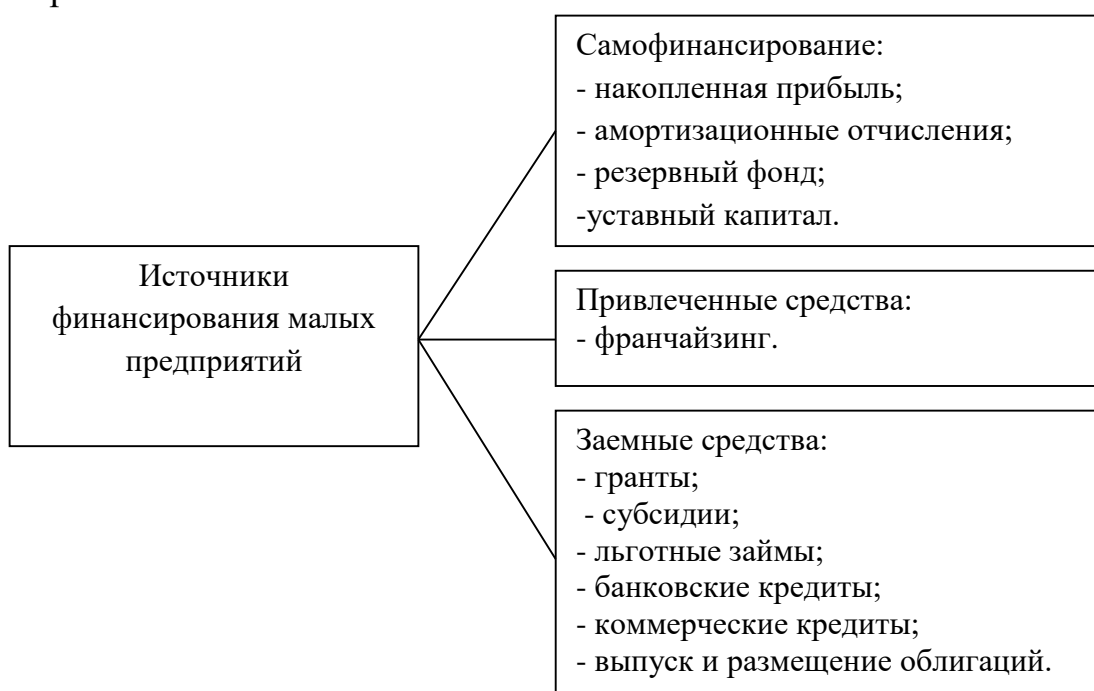
Основным источником финансирования малого бизнеса являются:

- собственные деньги;
- привлеченные деньги;

— заемные средства.

На начальном этапе оптимальным вариантом будут инвестиционные средства, а для раскрутки успешного проекта целесообразно прибегнуть к заемным средствам.

На рисунке 2 подчеркивается, что является основным источником финансирования малого бизнеса.



**Рисунок 2. Источники финансирования малых предприятий [5, с.314]**

Из-за большинства проблем с формированием финансовых ресурсов многие (около 50 %) индивидуальные предприниматели были «заморожены» или закрыты в течение первого года своего существования. В нашей стране только 4-5 % предприятий существуют более 3 лет. Российская бизнес-статистика показывает, что за последние пять лет количество предприятий увеличилось в среднем на 4 %, а количество закрытых бизнес-единиц - на 11 %. [6]

Как уже упоминалось выше, первоначальное формирование финансовых ресурсов для малого бизнеса происходит при создании самого бизнеса. Происхождение уставного капитала зависит от организации и

организационно-правовой формы предприятия. В основном – это собственные средства участников, а также софинансирование и бюджетные ассигнования.

Самофинансирование осуществляется за счет внутренних финансовых ресурсов компании, созданной в рамках своей экономической деятельности. Основное место принадлежит компании, в которой распределяется оставшаяся прибыль, что служит целям распределения, накопления и потребления. Однако это создает проблему, заключающуюся в том, что малые предприятия сосредоточены на текущей прибыли, но не на накоплении.

У малого бизнеса есть много источников самофинансирования. Использование своих навыков в полной мере - непростая задача для предпринимателей.

В России существуют следующие проблемы, которые создают финансовые трудности для малого бизнеса. К ним относятся:

1. Высокая налоговая ставка - повышение НДС с начала 2019 года привело к увеличению налогового бремени предпринимателей и ухудшению их финансового положения.

2. Высокая стоимость страхования.

3. Административные препятствия - увеличилось количество нерегулярных проверок, в частности, увеличилось количество претензий государственных органов к предпринимателям в виде валюты.

4. Недостаточный оборотный капитал.

5. Отсутствие свободного доступа к займам государственных и муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства в связи с малыми размерами их финансовых активов и ограниченным бюджетным финансированием этих фондов.

6. Сниженный спрос на продукцию, а уровень затрат остается постоянным, что ухудшает индекс оборачиваемости капитала и снижает прибыль и рентабельность компании. [7, с. 281]

Из-за нехватки финансовых ресурсов малые предприятия вынуждены

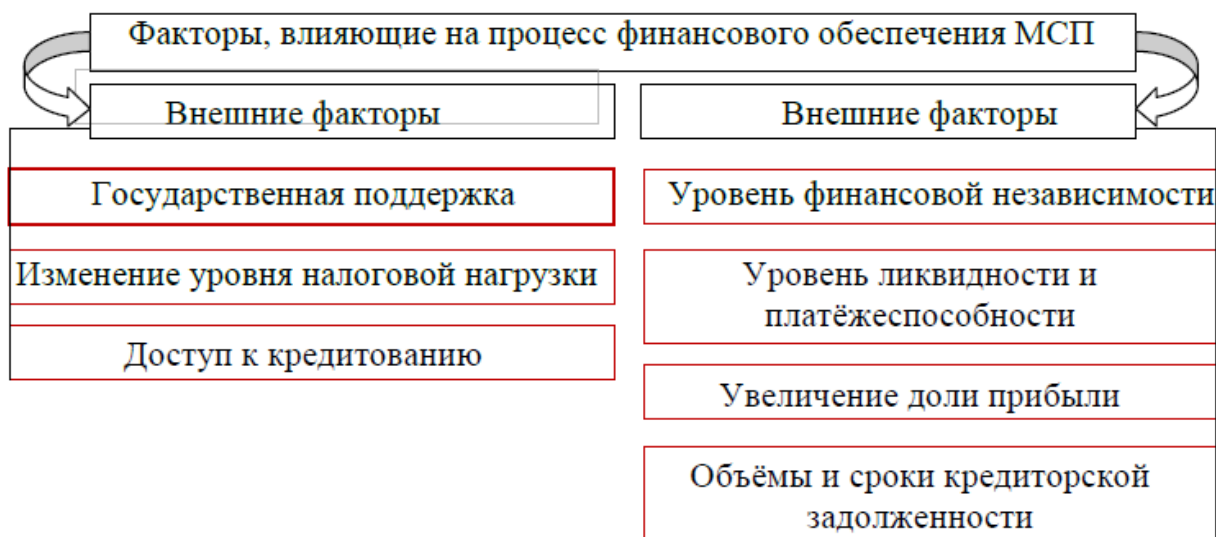
использовать кредитные и заемные средства.

Для малого бизнеса, помимо внутренних источников финансирования, существуют внешние источники финансирования, такие как лизинг, франчайзинг, гранты и субсидии.

При использовании лизинга решаются вопросы приобретения и финансирования оборудования, и вы можете организовать новое производство, не привлекая много финансовых ресурсов.

Франчайзинг также является популярным источником финансовых ресурсов, но для этого требуется больше времени и инвестиционных ресурсов.

Существует два типа факторов, которые влияют на процесс финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, представленные на рисунке 3:



**Рисунок 3. Факторы, влияющие на процесс финансового обеспечения МСП [8, с.564-567]**

Таким образом, проблема формирования финансовых ресурсов малого бизнеса требует решения не только от самой компании, но и от страны и всего делового сообщества в целом.

Сегодня развитие малого бизнеса в России является приоритетным направлением. Хотя правительство Российской Федерации прилагает серьезные усилия для поддержки и развития малого бизнеса в стране, этого



недостаточно для его эффективной работы.

В настоящее время существуют определенные виды финансовой помощи малому бизнесу, такие как:

1. Погашение процентов по коммерческим кредитам (часть).
2. Выплата - единовременная финансовая помощь со стороны Службы занятости.
3. Компенсация за лизинговые платежи.
4. Наличие налоговых льгот и «налоговых каникул».
5. Муниципальная аренда недвижимости по рыночной цене.
6. Размещение в бизнес-инкубаторе на льготных условиях.
7. Наличие льготных кредитов.
8. Бесплатное обучение, консультации и курсы повышения квалификации.
9. Оплата участия в выставках.
10. Наличие субсидии (гранты), предоставляемые на конкурсной основе.

Конечно, при решении проблемы финансовой поддержки малого и среднего бизнеса необходимо применять комплексный подход и использовать все возможные методы и инструменты в отношении - от предоставления грантов и субсидий до бесплатного обучения экспертов для малого бизнеса.

Так, стоит упомянуть одну из самых острых проблем, с которой часто сталкиваются предприниматели при открытии и развитии бизнеса – кредитование малого бизнеса.

Почти все фонды содействия кредитованию малого бизнеса и большинство банков, участвующих в программах микрофинансирования, отказываются предоставлять кредиты начинающим предпринимателям.

Компании должны существовать и вести бизнес не менее трех месяцев, прежде чем они смогут получить небольшие кредиты в банках или использовать средства для поддержки и гарантий.

Кредитование малого бизнеса - самая сложная область кредитования компаний. Необходимо рассмотреть основные виды кредитов малым и средним предприятиям, которые представлены на рисунке 4.



**Рисунок 4 – Виды кредитов малому и среднему бизнесу [8, с.125-127]**

Таким образом, проблема формирования финансовых ресурсов малого бизнеса требует решения не только от самой компании, но и от страны и всего делового сообщества в целом.

Это зависит от того, как компания отреагирует на эти контратакты, и от этого зависит ее успех на рынке. Способность компании гибко реагировать на изменения во внешней и внутренней среде является ее конкурентным преимуществом, которое позволяет ей достигать своих целей.

Малые предприятия по-прежнему нуждаются в дополнительных финансовых ресурсах. Иногда полное самофинансирование помогает малым предприятиям расти, поэтому им приходится использовать полученные средства.

Сегодня развитие малого бизнеса в России является приоритетным направлением. Хотя правительство Российской Федерации прилагает

серьезные усилия для поддержки и развития малого бизнеса в стране, этого недостаточно для его эффективной работы. Меры поддержки проявляются в следующем:

1. Поддержка со стороны государства.
2. Механизм частичного погашения процентов по кредитам местным бюджетом.
3. Всесторонняя поддержка посредством субподряда, франчайзинга, лизинга и другие.
4. Большое внимание профессиям, которые пользуются спросом на рынке труда.
5. Профессиональная подготовка и эффективное управление квалифицированным персоналом.
6. Международная помощь (финансовая, техническая, образовательная и другое).

Далее необходимо провести анализ двух механизмов льготного займа для малого и среднего бизнеса по программе 1764 и программе Банка России «ПСК Обратная».

Таблица 1.

**Сравнение двух программ льготного займа для малого и среднего бизнеса [9]**

	Программа 1764	Программа Банка России «ПСК Обратная»
Общие требования	<p>Предприниматель или организация должны быть резидентами РФ. Компания не является одной из участников группы совместно с крупными компаниями. Предприятие не задействовано в сферах, указанных в ч. 3 ст. 14 № 203-ФЗ (например, страховые агентства, ломбарды, компании-нерезиденты, игорный бизнес и др.). Компания не находится на стадии ликвидации и не проходит через банкротство. Компания не занимается добычей, переработкой и продажей полезных ископаемых. Компания не занимается производством и продажей подакцизных товаров: алкогольных напитков и топлива. Исключением здесь являются заведения общественного питания, гостиничный бизнес, а также микробизнес, работающий в сфере розничной торговли.</p>	
Цели и размер кредита	<p>На оборотные средства – до 3 лет</p> <p>На инвестиционные цели – до 10 лет</p> <p>На рефинансирование – на срок, не превышающий первоначальный срок кредита и верхний предел по инвестициям</p> <p>Инвестиционные цели – от 500 тыс. до 2 млрд рублей (по ставке, рассчитываемой как «ключевая ставка + 2,75% годовых», в течение 5 лет), срок погашения – до 10 лет.</p> <p>На пополнение оборотных средств – от 500 тыс. до 500 млн рублей (по ставке, рассчитываемой как «ключевая ставка + 2,75% годовых», в течение 3 лет), срок погашения – до 3 лет.</p> <p>На рефинансирование по ставке,</p>	<p>Средний бизнес. Доступная сумма кредитования – до 2 млрд рублей. Ставка – до 13,5%. Малый бизнес и микробизнес. Доступная сумма кредитования – до 300 млн рублей. Ставка – до 15%.</p> <p>Льготный кредит можно получить на две цели: пополнение оборотных средств, а также рефинансирование кредитов, которые уже есть у субъектов малого и среднего бизнеса.</p>

	<p>рассчитываемой как «ключевая ставка + 2,75% годовых».</p> <p>На развитие предпринимательской деятельности – до 10 млн рублей на срок до 3 лет по ставке, рассчитываемой как «ключевая ставка + 3,5% годовых» для микропредприятий и самозанятых.</p>	
<p>Условия для получения кредита</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Юридический статус компании: бизнес должен быть зарегистрирован на территории России. Компания включена в Единый реестр МСП;</li> <li>2) Выручка за последний календарный год не превышает 2 млрд рублей, а число работников – 250 человек, т. е. предприятие подходит под определение малого и среднего бизнеса. Займы доступны не только представителям малого и среднего бизнеса, но и тем, кто платит налог на профессиональный доход (самозанятым);</li> <li>3) Задолженность по налогам, сборам и другим обязательным платежам не превышает 50 тыс. рублей;</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Подать заявку на получение кредита в рамках программы «ПСК Обратная» также можно до 30 декабря 2022 года.</li> <li>2) Срок кредитования зависит от целей получения: на пополнение оборотных средств – до 1 года, на инвестиционные цели – до 3 лет.</li> <li>3) Кредит доступен индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам и самозанятым гражданам, работающими в любых</li> </ol>

	<p>4) Компания не имеет долгов по зарплате перед своими работниками;</p> <p>5) Предприятие не проходит процедуру банкротства;</p> <p>6) Получить кредит можно как по основному, так и по дополнительным ОКВЭД.</p>	отраслях.
--	--	-----------

Таким образом, сходя из таблицы 4, необходимо сделать вывод, что две вышеуказанные программы имеют огромное влияние на развитие малого и среднего бизнеса в нашей стране. Но наиболее выгодной программой является «Программа 1764». Это выражается в минимальной процентной ставке и суммах предоставляемых кредитов.

АО «Корпорация «МСП» - федеральная корпорация по поддержке малого и среднего предпринимательства. Корпорация помогает предпринимателям получить дополнительное финансирование, найти новые рынки сбыта и настроить диалог с государством. [10]

Одной из важнейших задач Корпорации МСП является обеспечение субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) доступными кредитными ресурсами.

Совместно с Минэкономразвития России и Банком России Корпорация разработала Программу стимулирования кредитования субъектов МСП.

В данной программе участвует 61 банк.

В настоящее время действуют три программы, ставки по которым не будут зависеть от изменения ключевой ставки Центробанка.

Программа стимулирования кредитования бизнеса Корпорации МСП и ЦБ РФ «ПСК Антикризисная». Она предусматривает кредитование и рефинансирование предпринимателей на оборотные и инвестиционные цели по ставке до 8,5% годовых. Лимит программы - 60 млрд рублей до конца марта 2022 года. В ней участвуют все аккредитованные банки, в том числе системно

значимые кредитные организации (СЗКО), полный список - на сайте Корпорации МСП. Программа доступна малым и средним предприятиям из перечня пострадавших отраслей в соответствии с постановлением Правительства №1513. Она уже запущена, предприниматели могут обращаться в банки.

Программа «ПСК Инвестиционная», которая также реализуется Корпорацией МСП и ЦБ РФ. Она начнет работать с 16 марта, малый и средний бизнес сможет получить кредиты по ставке для среднего бизнеса - до 13,5%, для малого и микробизнеса - до 15%. Лимит программы - 335 млрд рублей. Что касается целей кредита, то в системно значимых банках можно получить кредит только на инвестиционные цели, в остальных - как на инвестиционные, так и на оборотные. Участвуют все банки, аккредитованные Корпорацией МСП, полный список - на сайте Корпорации МСП.

Программа «ПСК «Оборотная». Она реализуется Банком России. По ее условиям, банки будут работать напрямую с ЦБ РФ. Лимит программы - 340 млрд рублей, ставки: до 13,5% - для среднего бизнеса, до 15% - для остальных предприятий. Программа начнет работать по мере подписания договоров между банками и ЦБ РФ. [10]

Отметим, для получения льготного кредита малое или среднее предприятие должно быть включено в реестр субъектов МСП и не быть связанным с представителями крупного бизнеса. Для малых и микропредприятий лимит на оборотные цели составляет до 300 млн рублей, для среднего бизнеса - до 1 млрд рублей. Сумма кредита на инвестиционные цели для всех предпринимателей составляет до 1 млрд рублей.

Сегодня в нашей стране трудно назвать малый бизнес успешным. Пока существует вышеуказанные проблемы, компания будет «умирать». Единственное решение - принять меры, способствующие развитию малого бизнеса, где не будет никаких трудностей с финансовой помощью, и всегда будет государственная поддержка. При этом на сегодняшний день существует

ряд мер, способствующих развитию малого бизнеса. Ими являются: выдача льготных кредитов, введение кредитных каникул, отсутствие комиссии в Системе быстрых платежей и повышение лимита, лимиты на комиссии за эквайринг, мораторий на плановые проверки малых, средних компаний и ИП, наличие субсидий из Фонда социального страхования и стимулирования занятости, перенос сроков уплаты налогов и сдачи отчетности, помощь государства в рамках 209-ФЗ, субсидии на открытие своего бизнеса от Центра занятости и другие. [11]

Завершая исследование по вопросам финансового управления малым бизнесом, следует отметить, что все задачи, поставленные в рамках этой работы, были решены, и можно считать, что цель исследования достигнута.

#### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 28.11.2022).
2. Балдина, Ю.А. Роль и место субъектов малого и среднего предпринимательства в современных экономических условиях / Вестник Удмуртского университета. Серия Экономика и право. 2018. Т. 26. № 4. [Электронный источник]. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=26643676> (дата обращения 28.11.2022).
3. Демцура, С.С. Малое предпринимательство: роль и проблемы развития / Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2019г. № 9. С. 223-225.
4. Кевеш, А.Л. Малое и среднее предпринимательство в России. 2018: Стат.сб./ М 19 Росстат. — М., 2018г. — С. 96
5. Морозко, Н.И. Механизм формирования финансового потенциала малого бизнеса / Морозко Н.И. — М.:НИЦ ИНФРА-М, 2019г. — С. 314.



6. Сайт статистики бизнеса. [Электронный ресурс]. URL:<https://vawilon.ru/statistika-biznesa/> (дата обращения: 28.11.2022).
7. Полетаев, В.Э. Государство и бизнес в России: инновации и перспективы: Монография/Полетаев В.Э. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018г. — С. 281.
8. Расулова, Л.В. Трактование терминов «малый бизнес» и «малое предпринимательство» в современной литературы / Science Time. 2019г. № 5 (29). С. 564-567.
9. Официальный сайт Центра развития и поддержки предпринимательства. [Электронный ресурс]. URL:<https://crpp.ru/> (дата обращения: 28.11.2022)
10. Официальный сайт корпорации МСП. [Электронный ресурс]. URL:<https://msp.rf/> (дата обращения: 28.11.2022)
11. Шатохина Ю.И., Никулина О.В., Пенькова Е.Ю., Торосянц Н.В., Цыкора А.В. (2022) Меры государственной поддержки малого и среднего предпринимательства как форма обеспечения экономической безопасности в условиях пандемии COVID-19: российский и зарубежный опыт. Бизнес 4.0 как субъект цифровой экономики. Достижения в области науки, технологий и инноваций. [Электронный ресурс]. URL:[https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-030-90324-4\\_116](https://link.springer.com/chapter/10.1007/978-3-030-90324-4_116) (дата обращения: 28.11.2022).