

УДК 334.722:336.221

DOI: 10.34670/AR.2022.11.32.006

Налоговые методы стимулирования развития малого и среднего бизнеса

Гордеева Наталья Васильевна

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов,
Донецкая академия управления и государственной службы
при главе донецкой народной республики,
83015, Российская Федерация, Донецк, ул. Челюскинцев, 163–а;
e-mail: n.v.gordeeva@bk.ru

Чуб Маргарита Владимировна

кандидат экономических наук,
доцент кафедры учета, анализа и аудита,
Волгоградский институт управления – филиал
Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации;
400131, Российская Федерация, Волгоград, ул. Гагарина, 8;
e-mail: margarita2302@yandex.ru

Чмиль Татьяна Александровна

магистрант кафедры финансов,
Донецкая академия управления и государственной службы
при главе донецкой народной республики,
83015, Российская Федерация, Донецк, ул. Челюскинцев, 163–а;
e-mail tatyanchmil01@mail.ru

Аннотация

Развитие малого и среднего бизнеса является одной из ключевых задач любого государства. Целью данной статьи является анализ методов налогового регулирования, влияющих на развитие малого и среднего бизнеса в России, и обоснование необходимости их дальнейшего совершенствования. При написании статьи использовались методы обобщения и системного анализа, тогда как для обработки информации применялись методы сравнения и статистического анализа. С использованием официальных нормативных правовых актов рассмотрены критерии отнесения субъектов к малым и средним предприятиям в РФ. Рассматривается процедура ведения реестра МСП. На основании официальных данных изучены основные мероприятия по поддержке малого и среднего бизнеса, налоговые льготы. Для определения эффективности налогового регулирования, разработанного в РФ для малого и среднего предпринимательства, проведен анализ статистических данных. Изучены первые шаги предприятий новых субъектов России, по присоединению к налоговой системе. Сделан вывод о том, что

разработанные мероприятия и льготы, способствующие поддержанию работы малых и средних предприятий эффективен, однако нуждается в совершенствовании. Также сделан вывод, о необходимости в скором выборе налогового режима для новых территорий.

Для цитирования в научных исследованиях

Гордеева Н. В., Чуб М. В., Чмилъ Т. А. Налоговые методы стимулирования развития малого и среднего бизнеса // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 10А. С. 323-334. DOI: 10.34670/AR.2022.11.32.006

Ключевые слова

Налоги, малое и среднее предпринимательство, развитие, налоговый режим, льготы, преференции, государственная поддержка.

Введение

Предпринимательство является важным и необходимым институтом рыночной экономики, способствует формированию среднего класса как необходимого элемента социальной структуры, повышает экономическую, социальную и политическую стабильность.

При этом особое внимание уделяется малым и средним предприятиям, ведь именно эти виды предприятий составляют основу устойчивого развития национальных экономик. Правительства развитых и развивающихся стран заботятся о поддержке малых и средних предприятий, имея в виду их объективную способность адаптироваться к изменяющимся условиям экономической среды. Это очень гибкий сектор экономики, который быстро реагирует на рыночные изменения, приспосабливается к ним, благодаря чему «выживает» и «спасает» экономику [Шарый, 2021].

Помимо сильных сторон малых и средних предприятий, необходимо также отметить социальную значимость данного сектора экономики, кроме того, малые и средние предприятия способствуют развитию науки и техническому прогрессу, и инновациям, способствуют развитию конкуренции и решают проблемы занятости.

Несмотря на все свои преимущества, эти предприятия не лишены ряда характерных недостатков: сильная зависимость от внешней среды, нестабильность, особенно нестабильность финансовых изменений, ограниченность ресурсов и трудности с выводом продукции на рынок.

Существует противоречие между значимостью малого и среднего предпринимательства как важного института социально-экономической сферы жизни и чувствительностью этого сектора экономики. Смягчить это противоречие можно, поддерживая малый и средний бизнес со стороны государства и общества. Поэтому, принимая во внимание вышеизложенное, малые и средние предприятия должны быть в приоритете при разработке стратегии поддержки бизнеса.

Поддержка бизнеса осуществляется с помощью различных инструментов, в том числе эффективной налоговой политики, которая должна создавать условия для эффективного развития бизнеса и всемерно этому способствовать.

Особый интерес вызывают работы таких авторов, как К. А. Левченко, В.И. Бархатов, И. А. Белова, И.А. Бахарева, Н. И. Малис, З. А. Мишина, О. А. Черновой и др. [Бархатов, Белова, 2017; Левченко, Епанчинцев, 2018; Бахарева, Малис, 2020; Мишина, Макарычев, 2018; Чернова, Давыденко, 2020; Чернова, 2021], в которых они отражают актуальные результаты практических и теоретических исследований, посвященных выявлению в режиме реального времени факторов, влияющих на эффективность деятельности малых и средних предприятий в

России.

Под налоговым регулированием понимаются меры, косвенно влияющие на экономику, экономические и социальные процессы путем изменения вида налога, налоговых ставок, создания налоговых льгот, снижения или повышения общего уровня налогов, бюджетных отчислений. Например, снижение налогов может стимулировать производство, а повышение налогов может препятствовать или даже подавлять определенные виды деятельности [Петрушевская, 2021; Бухвальд, Валентик, 2020].

Налоговые методы стимулирования развития малого и среднего бизнеса

Субъектами малого и среднего предпринимательства (МСП) являются зарегистрированные согласно законодательства РФ, хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели. К МСП не относят предприятия, которые занимаются некоммерческой деятельностью, также унитарные и государственные муниципальные учреждения.

К МСП относят средние предприятия, малые предприятия, а также микропредприятия. Все организации, относящиеся к категории МСП, должны в обязательном порядке быть занесены в отраслевой реестр. Данную функцию, по занесению организаций в реестр, выполняет Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС РФ).

Реестр МСП содержит следующую информацию: наименование организации, индикаторный номер налогоплательщика, юридический адрес, категория МСП, количество сотрудников, ОКВЭД и проч. Реестр, опубликованный на сайте налоговых органов, содержит статистику по общему количеству МСП. Также здесь можно быстро узнать, есть ли та или иная компания в реестре. Для этого необходимо ввести ОГРН, ОГРН ИП, ИНН, фирменное наименование или полное наименование ИП. После этого нужно выбрать дату и таким образом узнать, состоит ли организация на данный момент в реестре МСП.

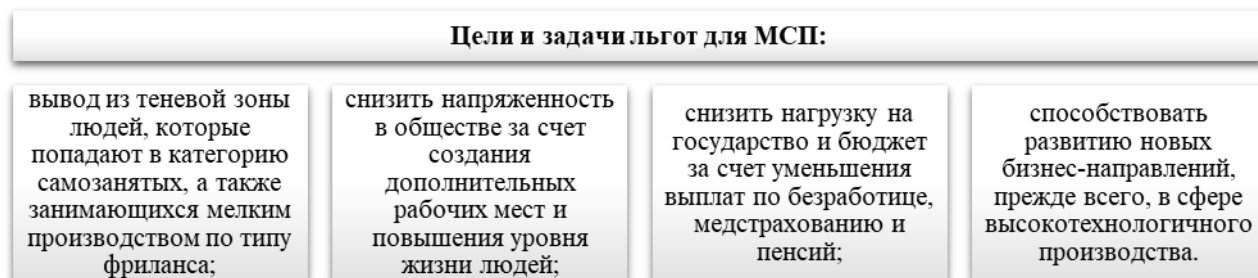
Компания или индивидуальный предприниматель вносятся в реестр следующим образом. Необходимо подать необходимый пакет документов в ФНС РФ и написать заявление. В налоговой инспекции проанализируют сведения из ЕГРЮЛ и ЕГРИП, а также из документов декларации и расчета страховых взносов.

Критерии, согласно которым предприятие может быть отнесено к МСП, отражены в федеральном законе № 209 от 24.07.07г., пункт второй статьи 4.1 [Федеральный закон РФ № 209, 2016].

Для среднего предприятия должны выполняться такие условия: ежегодный доход должен составлять не более 2-х млрд руб. в год, количество сотрудников должно быть не более 250 человек. Для малого предпринимательства условия следующие: ежегодный доход не более 800 млн руб., численность сотрудников не должна превышать 100 человек. Для микропредприятия выполняются такие условия: ежегодный доход должен составлять не более 120 млн руб. в год, количество сотрудников должно быть не более 15 чел. Данные критерии фиксируются соответствующими органами, в случае, если предприятие превышает установленный лимит, то оно может потерять свой статус МСП [Сайт федеральной налоговой службы, 2022].

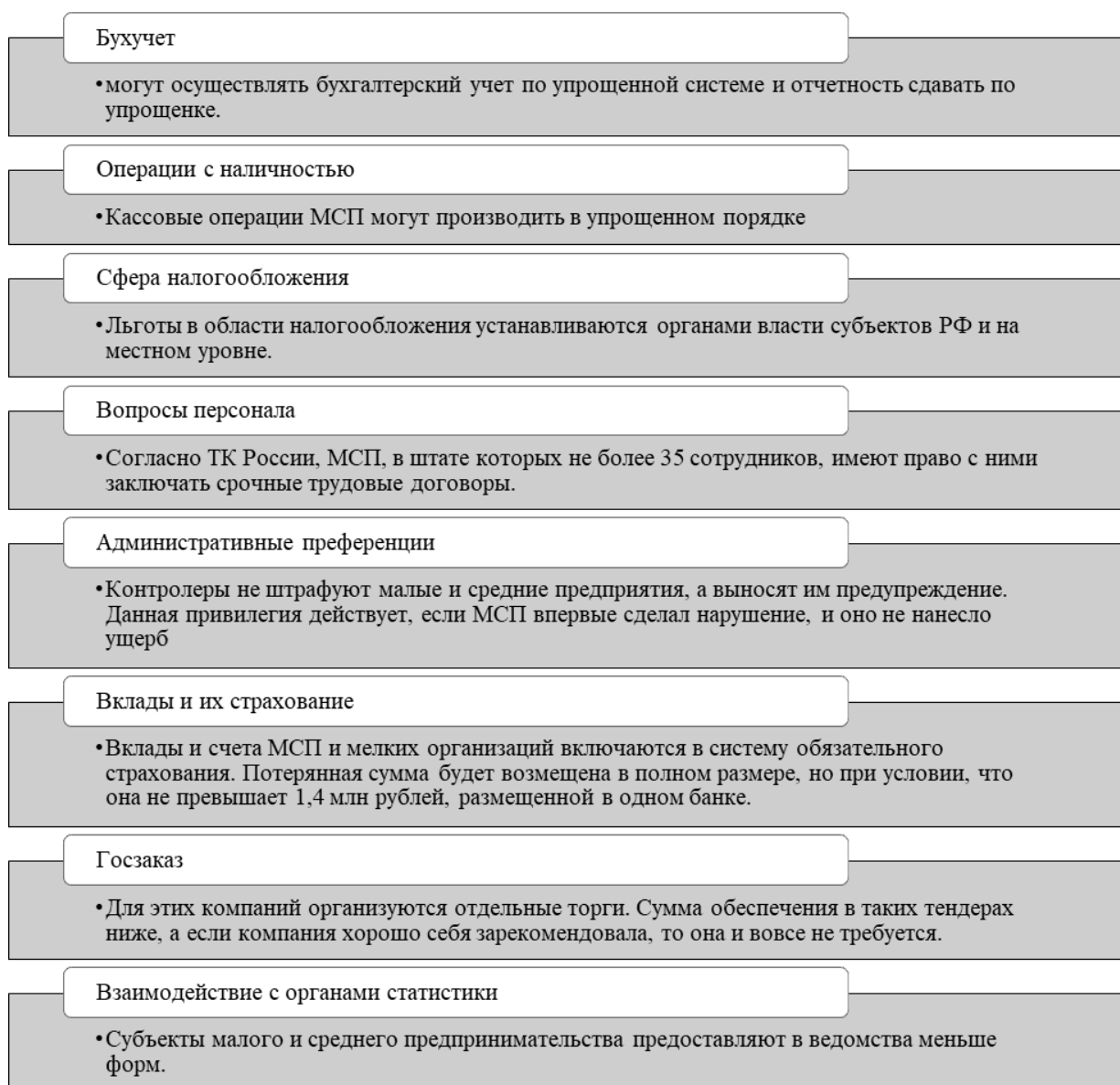
Государство для МСП предлагает специальные льготные условия, реализующие цели и задачи, представленные на рис. 1.

Для реализации данных целей, представленных на рис. 1, был разработан ряд льгот для малого и среднего предпринимательства, который представлен на рис. 2.



Примечание. Составлено по данным [Сайт федеральной налоговой службы, 2022].

Рисунок 1 – Цели и задачи льгот для МСП



Примечание. Составлено по данным [Сайт федеральной налоговой службы, 2022].

Рисунок 2 – Льготы для МСП

На текущий момент на территории РФ зарегистрировано 5881027 предприятий МСП. Их отдельная группировка по округам отображена ниже, на рис. 3. На рис. 4 представлено процентное соотношение МСП, согласно округам РФ. Данные представлены с официального реестра ФНС РФ.



Примечание. Рис. 3,4 составлены по данным [Сайт цифровой платформы МСП, 2022.].

Рисунок 3 – Субъекты малого и среднего предпринимательства РФ на октябрь 2022г.



Рисунок 4 – Субъекты МСП (по данным на октябрь 2022 г.), %

Таблица 1 – Субъекты МСП 2019–2022 гг.

По состоянию на:	Юридические лица, шт.			Индивидуальные предприниматели, шт.	Всего субъектов МСП, шт.
	Микро	Малое	Среднее		
10.10.2022	2 049 653	184 566	17 616	3 552 645	5 881 027
10.10.2021	2 072 385	186 336	17 577	3 451 692	5 727 990
10.10.2020	2 135 932	190 684	17 221	3 275 678	5 619 515
10.10.2019	2 259 208	198 237	16 666	3 367 434	5 841 545

Примечание. Табл. 1 и рис. 5 составлены по данным [Сайт федеральной налоговой службы, 2022].

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сказать, что сильный удар по экономике РФ нанесла Пандемия COVID–19, поскольку в 2020 г. количество субъектов МСП снизилось на 222030 шт. Не смотря на тяжёлую экономическую ситуацию, экономика России постепенно восстанавливалась, появлялись новые программы поддержки малого и среднего бизнеса, что в целом положительно сказывалось на росте предприятий; на данный момент число предприятий превысило отметку за 2019 г.

На данном этапе социально-экономического развития РФ находится в сложных санкционных условиях. Возникают проблемы с отлаженным режимом логистики, разрываются партнерские отношения, происходит перераспределение рынка, поиск новых поставщиков, что в своей совокупности отрицательно влияет на предприятия, а именно – ведет к более высоким издержкам, что в свою очередь приводит к уменьшению прибыли.

Для того, чтобы у бизнеса было время и возможность перестроиться под сложившуюся среду, правительство разрабатывает различные меры для поддержки малого и среднего бизнеса, а также отдельных отраслей. Основные направления поддержки малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2022 г. представлены на рис. 5.

Первый метод поддержки МСП – это предоставление программ льготного кредитования. Ставка для среднего бизнеса составляет не выше 13,5%, а для малого бизнеса не превышает 15%. Полученные средства можно будет использовать для увеличения оборотных средств, на приобретения товаров или закупку материалов для их производства, на оплату различных услуг.

Максимальная сумма кредита составляет до 1000 000 руб. для средних предприятий и до 300 000 руб., для малых и микропредприятий. Срок возврата кредита составляет 1 год. Данная программа действует до 30.12.2022 г.

Также для МСП есть возможность получить инвестиционный кредит. В данном случае средства можно будет направить на расширение производство, открытие нового бизнеса, и пр. Сумма инвестиционного кредита составляет 1 год, срок погашения – не более 3-х лет.

Кредитные каникулы: данный метод позволяет организациям, из определенных сфер деятельности, получившим кредит до 01.03.2022 г., получить отсрочку по кредитам и процентам, срок каникул составляет 6 месяцев.

Воспользоваться данной услугой могут: сельское хозяйство, общепит, гостиницы, спорт, издательства и прочие, согласно Постановлению № 337 от 10 марта 2022 г. [Постановление Правительства РФ № 337, 2022].

Следующим методом является отсутствие комиссий в системе быстрых платежей (СБП). Это является дополнительной мерой поддержки МСБ, позволяет продлить нулевой тариф за пользование СБП и проведения по ним операций. Данная мера является актуальной для предприятий и индивидуальных предпринимателей, которые принимают платежи через СБП по QR-коду.

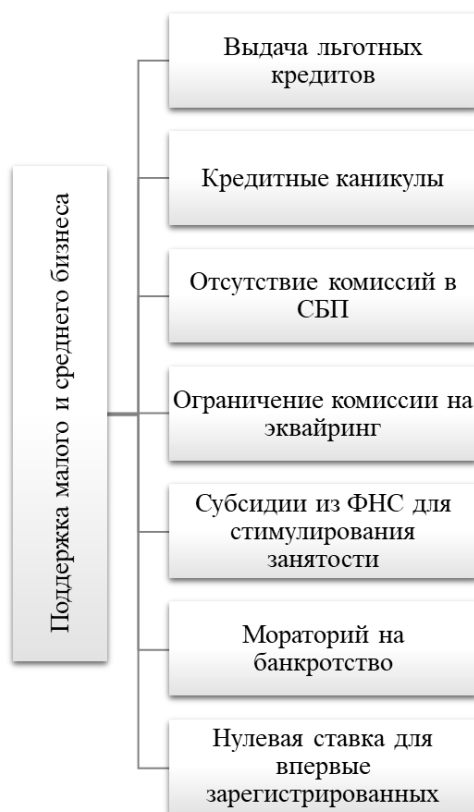


Рисунок 5 – Формы поддержки МСП

Также одной из мер является ограничение комиссии за эквайринг. Эта мера позволит предприятиям, которые продают социально–значимые товары и оказывают такие услуги, оплачивать эквайринговую комиссию в размере 1%. Ранее такая комиссия составляла 1,2–2,2%. Данная мера действует ограниченный период, чтобы компании могли в счет снижения расходов на эквайринг перестроить свою логистику и прочие производственные процессы.

Следующей мерой выступают субсидии из Фонда социального страхования (ФСС) для стимулирования занятости. Это прямая субсидия от ФСС, её размер определяется суммой минимального размера оплаты труда, суммой взносов и районным коэффициентом, при наличии. Данная выплата производится три раза в год: по истечению месяца работы, по истечению трех месяцев работы и по истечению полугода работы. Обязательным условием является наличие в штате граждан следующих категорий: молодежь до 30 лет, инвалиды, родители с несовершеннолетними детьми и т.д. оставшиеся категории представлены в Постановлении Правительства РФ от 13.03.2021 № 362 (с изменениями от 18.03.2022г.) [Постановлении Правительства РФ № 398, 2022].

В качестве еще одной меры поддержки МСП выделяют мораторий на банкротство. В период 01.04–01.10.2022г. был введен мораторий на банкротство, данная мера подразумевала запрет на обращение кредиторов в арбитражный суд с заявлением о банкротстве должника. Взамен предложено оказание содействия в реструктуризации задолженности, должникам предлагались все возможные рассрочки, с целью сохранения бизнеса.

Среди всех методов поддержки малого бизнеса следует выделить блок налоговых льгот, основной целью которых является высвобождение денежных средств, за счет снижения налоговой нагрузки, и их дальнейшее использование на более важные цели. Выделяют

следующие налоговые методы: перенос сроков уплаты налогов и сдачи отчетности, данное разрешение действует до окончания 2022 г; отсутствие штрафов за невыдачу бумажного чека, при этом информация обо всех операциях должна быть на фискальной памяти и уйти оператору фискальных данных, а покупателю предложен электронный чек; перенесение срока уплаты налога по упрощённой системе налогообложения (УСН); изменение расчета пеней. При расчете суммы пени будет использоваться 1/300 от ставки ЦБ РФ, вместо 1/150; приостановка блокировки счета должника. Налогоплательщика, которые понесли ущерб от санкций имеют право обратиться в налоговую службу и попросить отложить сроки мер взыскания до предельных дат.

Таким образом, применение данных мер поддержки МСП позволило поддержать экономику малого бизнеса в сложные санкционные времена. Так, если посмотреть на ранее представленную табл. 1, то можно наблюдать рост количество субъектов в 2022 г., что, в свою очередь, свидетельствует об эффективности и своевременности применения программы поддержки МСП в 2022г. [Сайт федеральной налоговой службы, 2022].

Также особое внимание следует уделить особенностям налогового законодательства новых субъектов РФ, в частности, ДНР. Так ранее федеральная налоговая служба сообщила, что для новых территорий РФ будут разработаны специальные режимы налогообложения. Поскольку малые и средние предприятия способствуют поддержанию экономики любой страны и являются неотъемлемым её элементом, правительство РФ планирует разработать такой порядок работы предприятий, в том числе МСП, при котором их работа будет наиболее эффективной, поскольку излишняя налоговая нагрузка может повлечь за собой убытки и ликвидацию предприятия.

На данном этапе известно, что для начала предприятиям новых регионов, необходимо пройти процедуру перерегистрации/регистрации, в соответствии со всеми стандартами РФ. Для этого необходимо подать в ФНС заявку по форме Р18004, учредительный документ (в собственной редакции либо выбрать один из типовых вариантов, предложенных ФНС), а также решение об утверждении учредительного документа.

Следует отметить, что будет введен налог на добавленную стоимость (НДС), который ранее на территории ДНР был заменен налогом с оборота (НСО). Однако предприятие вправе не уплачивать НДС в случае выбора соответствующего режима налогообложения. В дальнейшем всем предприятием, в том числе МСП необходимо будет выбрать наиболее оптимальный режим налогообложения, а также изучить все возможные льготы, которые позволят предприятиям избежать банкротства и выйти на новый уровень.

Заключение

Согласно утвержденной Стратегии развития МСП в Российской Федерации на период до 2030 года, будет предусмотрено достаточно мер и инструментов государственной политики [Распоряжение Правительства РФ № 1083-р, 2016].

Малый и средний бизнес в России имеет внушительный потенциал, который до сих пор в полной мере не реализован, что во многом связано с действующей системой государственной поддержки и защиты предпринимателей. Между тем доказано, что благодаря своей мобильности, малые предприятия способны оперативно реагировать на изменение эндо - и экзогенных условий ведения бизнеса, но при этом важны четкие направляющие, что нужно делать и каких затрат следует ожидать. Несовершенство налогового законодательства ощутимо сказывается на развитии малых и средних предприятий, а увеличение количества налогов,

взимаемых с малых предприятий, ведет к торможению их деятельности, и, как следствие, приводит к банкротству. А макроэкономические последствия известны: сокращение доходов бюджета страны, снижение численности занятых и объема производства нужных населению и государству товаров и услуг; вот почему важно постоянно совершенствовать налоговую систему и подстраивать её под изменяющуюся экономическую среду. Что же касается налогового режима для новых территорий РФ, то при его выборе необходимо учесть особенности их прежней социохозяйственной деятельности с учетом современной военно-политической и экономической ситуации.

Библиография

1. Бархатов В. И., Белова И. А. Государственные программы поддержки малых и средних предприятий в России // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. 2017. № 1. С. 208-223. DOI: 10.15593/2224-9354/2017.1.16.
2. Бахарева И. А., Малис Н. И. Налоговые методы стимулирования малого бизнеса, направленные на его развитие и социальное обеспечение предпринимателей // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 11–1(69). С. 115-118. DOI: 10.24411/2411-0450-2020-10878.
3. Бухвальд Е. М., Валентик О. Н. Нужна ли российскому малому бизнесу новая стратегия? // Региональная экономика. Юг России. 2020. Т. 8, № 3. С. 4-14. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.3.1>.
4. Левченко К. А., Епанчинцев В. Ю. Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2018. № 1 (12). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennaya-podderzhka-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-rossiyskoy-federatsii>.
5. Мишина З. А., Макарычев В. А. Стимулирование активности малого и среднего предпринимательства на основе формирования благоприятного налогового климата // Вестник НГИЭИ. 2018. №7 (86). С. 132-142.
6. Петрушевская В. В., Шарый К. В. Актуальные проблемы финансов: учебник. Донецк: ДОНАУИГС, 2021. 317 с. URL: <https://e.lanbook.com/book/225779>.
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 10.03.2022 № 337 «Об утверждении перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и о признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203110015?ysclid=lb6tnsvrep142550870/>.
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 18.03.2022 № 398 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 13 марта 2021 г. № 362». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203210028?ysclid=lb6vzc9rjx322730069>.
9. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 02.06.2016. № 1083-р. «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года». URL: <http://government.ru/docs/23354/>.
10. Сайт федеральной налоговой службы. URL: <http://nalog.gov.ru> (дата обращения: 05.10.2022).
11. Сайт цифровой платформы МСП. URL: <https://msp.pf> (дата обращения: 07.10.2022).
12. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в редакции 2016 г.). URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/regbusiness/6072680/?ysclid=lb6uvdfom6967737594.
13. Чернова О. А. Развитие промышленности Юга России в условиях коронакризиса // Региональная экономика. Юг России. 2021. Т. 9, № 4. С. 135–144. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2021.4.13>.
14. Чернова О. А., Давыденко И. Г. Оценка эффективности реализации региональной программы льготного кредитования малого и среднего бизнеса (на примере Ростовской области) // Региональная экономика. Юг России. 2020. Т. 8, № 1. С. 202-211. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.1.18/>
15. Шарый К. В., Шарый А.Н. Особенности стимулирования инновационной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса // Сборник научных работ серии «Финансы, учет, аудит». 2021. № 2(22). С. 199–211. DOI: 10.5281/zenodo.5502480.

Tax methods of stimulating the development of small and medium-sized businesses

Natal'ya V. Gordeeva

PhD in Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of Finance,
Donetsk Academy of Management and Public
Service under the Head of the Donetsk People's Republic,
83015, 163-a, Chelyuskintsev str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: n.v.gordeeva@bk.ru

Margarita V. Chub

PhD in Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Accounting, Analysis and Audit,
Volgograd Institute of Management – branch of RANEPA
(Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration),
400131, 8, Gagarina str., Volgograd, Russian Federation;
e-mail: margarita2302@yandex.ru

Tat'yana A. Chmil'

Undergraduate of the Department of Finance,
Donetsk Academy of Management and Public
Service under the Head of the Donetsk People's Republic,
83015, 163-a, Chelyuskintsev str., Donetsk, Russian Federation;
e-mail: tatyanchmil01@mail.ru

Abstract

The development of small and medium-sized businesses is one of the key tasks of any state. The purpose of this article is to analyze the methods of tax regulation that affect the development of small and medium-sized businesses in Russia, and to justify the need for their further improvement. When writing the article, methods of generalization and system analysis were used, while methods of comparison and statistical analysis were used for information processing. Using official regulatory legal acts, the criteria for classifying subjects as small and medium-sized enterprises in the Russian Federation are considered. The procedure for maintaining the register of SMEs is being considered. Based on official data, the main measures to support small and medium-sized businesses, tax benefits were studied. To determine the effectiveness of tax regulation developed in the Russian Federation for small and medium-sized businesses, statistical data were analyzed. The first steps of enterprises of new subjects of Russia to join the tax system have been studied. It is concluded that the developed measures and benefits that contribute to the maintenance of small and medium-sized enterprises are effective, but needs to be improved. It is also concluded that it is necessary to choose a tax regime for new territories soon.

For citation

Gordeeva N.V., Chub M.V., Chmil' T.A. (2022) Nalogovyie metody stimulirovaniya razvitiya malogo i srednego biznesa [Tax methods of stimulating the development of small and medium-sized businesses]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (10A), pp. 323-334. DOI: 10.34670/AR.2022.11.32.006

Keywords

Taxes, small and medium-sized businesses, development, tax regime, benefits, preferences, state support.

References

1. Barkhatov V.I., Belova I.A. (2017) Gosudarstvennyye programmy podderzhki malyykh i srednikh predpriyatii v Rossii [State support programs for small and medium-sized enterprises in Russia]. *Vestnik Permskogo natsional'nogo issledovatel'skogo politekhnicheskogo universiteta. Sotsial'no-ekonomicheskiye nauki* [Bulletin of the Perm National Research Polytechnic University. Social and economic sciences], no.1, pp. C. 208-223. DOI: 10.15593/2224-9354/2017.1.16.
2. Bakhareva I. A., Malis N. I. (2020) Nalogovyie metody stimulirovaniya malogo biznesa, napravlenyye na yego razvitiye i sotsial'noye obespecheniye predprinimateley [Tax methods of stimulating small business aimed at its development and social security of entrepreneurs]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economics and business: theory and practice], no. 11–1(69), pp. 115-118. DOI: 10.24411/2411-0450-2020-10878.
3. Buchwald E. M., Valentik O. N. (2020) Nuzhna li rossiyskomu malomu biznesu novaya strategiya? [Do Russian Small Businesses Need a New Strategy?]. *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], vol. 8, no. 3, pp. 4-14. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.3.1>.
4. Levchenko K. A., Epanchintsev V. Yu. (2018) Gosudarstvennaya podderzhka malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiyskoy Federatsii [State support of small and medium-sized enterprises in the Russian Federation]. *Elektronnyy nauchno-metodicheskyy zhurnal Omskogo GAU* [Electronic scientific and methodical journal of the Omsk State Agrarian University], no. 1 (12). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennaya-podderzhka-malogo-i-srednego-predprinimatel'stva-v-rossiyskoy-federatsii>.
5. Mishina Z. A., Makarychev V. A. (2018) Stimulirovaniye aktivnosti malogo i srednego predprinimatel'stva na osnove formirovaniya blagopriyatnogo nalogovogo klimata [Stimulating the activity of small and medium-sized businesses based on the formation of a favorable tax climate]. *Vestnik NGIEI* [Bulletin NGIEI], no. 7 (86). C. 132-142.
6. Petrushevskaya V. V., Shary K. V. (2021) *Aktual'nyye problemy finansov: uchebnik* [Actual problems of finance: textbook]. Donetsk, "DONAUIGS" Publ., 317 p. URL: <https://e.lanbook.com/book/225779>.
7. *Postanovleniye Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 10.03.2022 № 337 «Ob utverzhdenii perechnya otrasley, v kotorykh osushchestvlyayet deyatel'nost' zayemshchik, ukazannyy v chasti 1 stat'i 7 Federal'nogo zakona «O vnesenii izmeneniy v Federal'nyy zakon «O Tsentral'nom banke Rossiyskoy Federatsii (Banke Rossii)» i otdel'nyye zakonodatel'nyye akty Rossiyskoy Federatsii v chasti osobennostey izmeneniya usloviy kreditnogo dogovora, dogovora zayma» i o priznanii utrativshimi silu otdel'nykh polozheniy nekotorykh aktov Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii»* (2022) [Resolution of the Government of the Russian Federation of 10.03.2022 No. 337 "On Approval of the List of Industries in which the Borrower Operates, specified in Part 1 of Article 7 of the Federal Law "On Amendments to the Federal Law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" and Certain Legislative Acts of the Russian Federation regarding the Specifics of Changing the Terms of the loan agreement, loan agreement" and on the invalidation of certain provisions of certain acts of the Government of the Russian Federation"]. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203110015?ysclid=lb6tnsvrep142550870/>.
8. *Postanovleniye Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 18.03.2022 № 398 «O vnesenii izmeneniy v postanovleniye Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 13 marta 2021 g. № 362»* (2022) [Resolution of the Government of the Russian Federation No. 398 dated 03/18/2022 "On Amendments to the Resolution of the Government of the Russian Federation No. 362 dated March 13, 2021"]. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202203210028?ysclid=lb6vzc9rjx322730069>.
9. *Rasporyazheniye Pravitel'stva Rossiyskoy Federatsii ot 02.06.2016. № 1083-r. «Ob utverzhdenii Strategii razvitiya malogo i srednego predprinimatel'stva do 2030 goda»* (2016) [Decree of the Government of the Russian Federation No. 1083-r dated 02.06.2016. on the approval of the Strategy for the Development of small and medium-sized businesses until 2030]. URL: <http://government.ru/docs/23354>.
10. *Sayt federal'noy nalogovoy sluzhby* (2022) [Website of the Federal Tax Service]. URL: <http://nalog.gov.ru> (accessed 05.10.2022).

11. *Sayt tsifrovoy platformy MSP* (2022) [Website of the SME digital platform]. URL: <https://mcp.pf> (accessed 07.10.2022).
12. *Federal'nyy zakon ot 24.07.2007 № 209-FZ «O razvitiy malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiyskoy Federatsii» (v redaktsii 2016 g.)* (2016) [Federal Law No. 209-FZ of July 24, 2007 "On the Development of Small and Medium Enterprises in the Russian Federation" (as amended in 2016)]. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/regbusiness/6072680/?ysclid=lb6uvdfom6967737594.
13. Chernova O. A. (2021) Razvitiye promyshlennosti Yuga Rossii v usloviyakh koronakrizisa [Industrial Development in the South of Russia in Conditions of COVID-19 Crisis]. *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], vol. 9, no. 4, pp. 135-144. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2021.4.13>.
14. Chernova O. A., Davydenko I. G. (2020) Otsenka effektivnosti realizatsii regional'noy programmy l'gotnogo kreditovaniya malogo i srednego biznesa (na primere Rostovskoy oblasti) [Assessment of the Efficiency of Implementing the Regional Program of Preferential Lending to Small and Medium-Sized Businesses (Based on Rostov Region)]. *Regionalnaya ekonomika. Yug Rossii* [Regional Economy. South of Russia], vol. 8, no. 1, pp. 202-211. DOI: <https://doi.org/10.15688/re.volsu.2020.1.18>.
15. Shary K. V., Shary A. N. (2021) Osobennosti stimulirovaniya innovatsionnoy deyatel'nosti predpriyatiy malogo i srednego biznesa [Features of stimulating innovation activity of small and medium-sized businesses]. *Sbornik nauchnykh rabot serii "Finansy, uchet, audit"* [Collection of scientific papers of the series "Finance, Accounting, Audit"], no. 2(22). pp. 199-211. DOI: 10.5281/zenodo.5502480.