

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2022.10.70.025

Специфика налогообложения представителей малого бизнеса**Кулажников Вадим Владимирович**

Кандидат юридических наук, доцент,
начальник кафедры государственно-правовых
и гражданско-правовых дисциплин,
Владивостокский филиал,
Дальневосточный юридический институт МВД России,
690087, Российская Федерация, Владивосток, ул. Котельникова, 21;
e-mail: kulazh@mail.ru

Аннотация

Актуальность исследования вопросов налогообложения представителей малого бизнеса обусловлена тем, что данный сектор предпринимательства оказывает значительное влияние на экономическое развитие регионов в целом, вне зависимости от того, какой бизнес (малый или крупный) является в них доминирующим. Кроме того, возникновение предприятий малого бизнеса положительным образом сказывается на оздоровлении регионов в экономическом отношении, так как благодаря им повышается общий уровень жизни населения, создаются дополнительные рабочие места и т.д. Исследование особенностей функционирования представителей малого бизнеса на отечественной почве представляется значимым в силу того вклада, который они вносят в экономику регионов. Одним из наиболее актуальных вопросов в рамках осуществления деятельности малых предприятий является налогообложение. В статье автор дефиницировал понятие «малый бизнес», рассмотрел особенности налогообложения данной группы предприятий, выявив специфику применения к ним отечественного налогового законодательства, а также охарактеризовал ряд проблем, тормозящих развитие малого бизнеса в России. В заключении автором были приведены рекомендации, реализация которых обеспечила бы оптимизацию налогообложения представителей малого бизнеса и, как следствие, положительным образом сказалось бы на их деятельности как значимых участников экономического развития регионов.

Для цитирования в научных исследованиях

Кулажников В.В. Специфика налогообложения представителей малого бизнеса // Вопросы российского и международного права. 2022. Том 12. № 9А. С. 167-174. DOI: 10.34670/AR.2022.10.70.025

Ключевые слова

Налоги, налогообложение, малый бизнес, предприятия, предпринимательство, системы налогообложения, льготы.

Введение

Актуальность исследования вопросов налогообложения представителей малого бизнеса обусловлена тем, что данный сектор предпринимательства оказывает значительное влияние на экономическое развитие регионов в целом, вне зависимости от того, какой бизнес (малый или крупный) является в них доминирующим. Кроме того, возникновение предприятий малого бизнеса положительным образом сказывается на оздоровлении регионов в экономическом отношении, так как благодаря им повышается общий уровень жизни населения, создаются дополнительные рабочие места и т.д. Ввиду указанных обстоятельств, представители малого бизнеса должны пользоваться значительными льготами со стороны государства. В то же время, именно налоги на малый бизнес в России являются одним из факторов, которые тормозят его развитие. Однако, прежде чем переходить к рассмотрению особенностей налогообложения предприятий, необходимо дать определение малому бизнесу.

Основная часть

Итак, в наиболее общем виде малый бизнес можно дефинировать как предпринимательство, базирующееся в своей деятельности на незначительных по объему фирмах. Это также партнерства, кооперации, индивидуальные предприниматели, обладающие меньшим количеством сотрудников и годовым доходом, нежели предприятия среднего и крупного бизнеса. В частности, для малого бизнеса по состоянию на 2022 г. годовой доход должен составлять не более 80 млн рублей при численности персонала, за год не превышающей 100 человек [Критерии малых и средних предприятий в 2022 году, www]. Отталкиваясь от определения, приведенного в Федеральном законе от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 28.06.2022) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», малый бизнес, как и средний, образуют зарегистрированные в соответствии с нормами законов Российской Федерации хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские или фермерские хозяйства, а также индивидуальные предприниматели.

Необходимо отметить, что под установлением налога следует понимать результат первичной нормотворческой деятельности, иными словами – издание нормативного акта, согласно которому определяется соответствующий налоговый платеж, что законодательно закреплено ст. 17 Налогового кодекса Российской Федерации. В свою очередь, введение налога вторично по отношению к его установлению: здесь уже подробно регламентируется порядок и условия его взимания [Кулажников, 2022, 102-103].

Несмотря на то, что уплата налогов понимается руководителями предприятий, как необходимые, но, тем не менее, тормозящие их развитие, финансовые отчисления, организациям и учреждениям, деятельность которых является официально зарегистрированной, невозможно избежать уплаты налогов. Ведь налогообложение является законодательно определенным механизмом изъятия определенной части доходов производителей в пользу государства в целях уплаты расходов, которые несут органы власти [Стародубова, 2014, 5]. Иными словами, субъекты малого бизнеса, как и иные участники экономических отношений, вынуждены уплачивать налоги в пользу государства. Вместе с тем, представители малого бизнеса обладают определенными преимуществами с точки зрения уплаты налогов ввиду тех выгод, которые их деятельность приносит государству.

В первую очередь, следует отметить, что на территории России действует общая система налогообложения, сокращенно именуемая ОСН, в соответствии с которой на законодательном уровне для организаций и фирм предусмотрена необходимость уплаты налогов и сборов в полном размере, равно как и ведение бухгалтерского и налогового учета указанных выплат. В данном случае, очевидным преимуществом для предприятий малого бизнеса является возможность выбора между уплатой налогов в соответствии с ОСН, т.е. – в полном объеме, и использованием различного рода льгот через применение специального налогового режима. Кроме того, представители малого бизнеса имеют возможность уплаты налогов по смешанной схеме, т.е. с элементами общей системы налогообложения и специального налогового режима [Свиридова, Ануфриева, 2017, 5]. В результате, несмотря на необходимость регулярно совершать отчисления в пользу государства, предприятия малого бизнеса обладают значительным потенциалом для оптимизации налоговой нагрузки в случае грамотного выбора наиболее адекватной системы налогообложения.

При этом правильный выбор системы уплаты налогов для предприятия является чрезвычайно значимым и де-факто основным после его образования и юридического оформления. Стоит отметить, что специальные системы налогообложения являются привлекательными для представителей малого бизнеса ввиду того, что они позволяют учитывать направленность и специфику деятельности конкретной организации. Так, специальный налоговый режим предусмотрен, в частности, для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог – сокращенно ЕСХН, распространяющийся на всех предпринимателей, занимающихся сельскохозяйственными видами деятельности, например, выращиванием овощей и фруктов, разведением домашнего скота и т.д.). В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ), п. 1 ст. 346.8, налоговая ставка в данном случае устанавливается в размере 6%. В то же время, на уровне субъектов размер процентной ставки может варьироваться в зависимости от вида производимой продукции, а также от уровня доходов после ее реализации.

Помимо использования единого сельскохозяйственного налога, сфера применения которого является потенциально ограниченной в силу того, что далеко не каждое предприятие малого бизнеса имеет сельскохозяйственную направленность, для представителей исследуемой категории субъектов рынка предусмотрена также возможность применения патентной системы налогообложения (сокращенно – ПСН, представляющей собой особый льготный режим уплаты налогов для бизнеса). Предприниматель оплачивает патент вместо налоговых выплат по соответствующей форме и подачи налоговой декларации. При этом данная сумма определяется, исходя не только из вида, но также и места осуществления деятельности. Несомненным преимуществом патентной системы является возможность приобретения предпринимателем патентов одновременно на несколько видов деятельности.

Следует также отметить, что в РФ на законодательном уровне определен перечень видов деятельности, к которым возможно применение данной системы налогообложения. Согласно п. 2 ст. 346.43 НК РФ, к ним относятся услуги в области ремонта техники, пошива одежды, в сфере красоты и ухода за собой, ветеринарии, изготовлении предметов художественных промыслов и т.д. На сегодняшний день данный перечень расширился, так как его дополнили, в частности, такие направления, как работа автостоянок, ремонт, техническое обслуживание и мойка автотранспортных средств, которые ранее могли подлежать ЕНВД – единому налогу на временный доход, согласно данным Федеральной налоговой службы [Патентная система налогообложения, [www](http://www.fns.gov.ru)].

Наконец, кроме двух рассмотренных выше систем налогообложения, каждая из которых реализует для предприятий специальный налоговый режим, на малый бизнес также может распространяться упрощенная система налогообложения. В рамках ее применения представители бизнеса платят лишь один налог. Для индивидуальных предпринимателей он способен заменить НДС (косвенный налог, который является включенным в стоимость того или иного товара, либо услуги), а также НДФЛ (налог на доходы физических лиц, являющийся основным видом прямых налогов). В свою очередь, для обществ с ограниченной ответственностью (ООО), являющихся в рамках образования как малого, так и среднего бизнеса, широко распространенной альтернативой индивидуальному предпринимательству, упрощенная система налогообложения заменяет налог на прибыль. Также если при применении патентной системы налогообложения в случае с индивидуальными предпринимателями среднесписочная численность работников не должна превышать 15 человек, а уровень дохода за год – 60 млн рублей, при использовании упрощенной системы налогообложения указанные показатели возрастают: уровень дохода за год не должен быть выше 150 млн рублей, а среднесписочная численность работников – не превышать 100 человек [Полонская, Борода, Рубан, 2021, 185].

Помимо специальных налоговых режимов, для малого бизнеса до 2023 г., в соответствии с законодательством РФ, были продлены налоговые каникулы. При этом индивидуальные предприниматели, обладающие данным правом, должны реализовывать либо патентную, либо упрощенную систему налогообложения. При этом они могут иметь нулевую ставку уплачиваемого налога, если был соблюден ряд условий, а именно:

- в том регионе, где осуществляется деятельность индивидуального предпринимателя, одобрен и вступил в силу соответствующий закон;
- индивидуальный предприниматель зарегистрировал деятельность впервые после принятия закона о налоговых каникулах;
- ИП осуществляет свою деятельность в таких сферах, как социальная, производственная, либо научная, оказывает бытовые услуги или сдает жилье в аренду;
- доходы от данного вида деятельности составляют не менее 70 % от общего дохода ИП.

Таким образом, индивидуальные предприниматели, которыми были соблюдены все вышеперечисленные условия, могут рассчитывать на нулевую ставку в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 г. № 266-ФЗ «О внесении изменений в главу 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

Исходя из этого, несмотря на необходимость предприятий малого бизнеса совершать отчисления в пользу государства, в силу того что их деятельность в значительной степени способствует оптимизации экономики регионов, для них предусмотрена возможность перехода на специальные системы налогообложения, а также кредитные каникулы для индивидуальных предпринимателей. Однако при наличии ряда уступок со стороны государства, в системе налогообложения предприятий малого бизнеса присутствуют определенные проблемы.

Основной проблемой, несмотря на то что величина налогов рассчитывается, исходя из уровня доходов предприятий, является достаточно значительное налоговое бремя. Необходимость отчисления сравнительно больших сумм в пользу государства создает существенные препятствия для развития малого бизнеса в России. В целом, в том виде, в котором она сформировалась и существует сейчас, отечественная система налогообложения направлена на реализацию фискальной политики государства, а также на упрощение налогового

администрирования [Елина, 2016]. В свою очередь, уменьшение налоговой нагрузки на предприятия малого бизнеса отнюдь не является приоритетной задачей налоговой политики государства [Доброва, 2014]. Между тем, представители малого бизнеса несут значительные издержки, ввиду чего их дальнейшее развитие при условии высоких налоговых вычетов сильно тормозится.

Стоит отметить, что достаточно высокий уровень налогов вне зависимости от основной направленности деятельности предприятий, продолжает оставаться причиной ухода значительного их числа в «теневой» сектор российской экономики. Безусловно, не все малые предприятия выбирают подобный путь: те из них, которые способны быстро реагировать на изменения внешней среды, нередко переориентируются на отрасли с более краткосрочным оборотом капиталов. Однако, фактическая сторона проблемы продолжает заключаться в препятствиях, возникающих на пути представителей малого бизнеса, регулярно уплачивающих налоги, в силу их невозможности аккумулировать средства для производственного развития.

Второй, не менее значимой проблемой в сфере налогообложения предприятий малого бизнеса, являются непрерывные трансформации российского законодательства, в силу которых не только малым предприятиям становится сложнее ориентироваться в особенностях регулирования налогообложения, но и самим налоговым службам сложнее осуществлять свою деятельность. Как уже отмечалось выше, малый бизнес несет значительные издержки, которые только возрастают в силу постоянных изменений законодательства. От этого малый бизнес в России страдает в значительно большей степени, нежели представители средних и крупных предприятий. Помимо этого, изменения, которые вносятся в налоговое законодательство, как правило, не упрощают, а, напротив, усложняют его, приводя к тому, что представители малого предпринимательства начинают запутываться в отчетности и требованиях, предъявляемых им в связи с изменениями налогового законодательства. При этом предприниматели постоянно должны быть в курсе последних трансформаций в сфере налогообложения, так как несвоевременная уплата ими налогов приводит к штрафам, размер которых может быть весьма значительным.

В свою очередь, постоянные изменения, вносимые в законы о налогах, обусловили третью проблему, с которой в рамках своей деятельности сталкиваются представители малого бизнеса. Речь идет о чрезвычайной сложности налогового законодательства. Соответственно, предприниматель вынужден либо самостоятельно разбираться с применением схем налогообложения, что требует от него обширных специальных знаний и высокого уровня профессионализма, либо привлекать к сотрудничеству специалистов в сфере бухгалтерского учета, что, в свою очередь, также отрицательным образом сказывается на статьях расходов предприятий.

Наконец, даже привлеченные со стороны специалисты далеко не всегда демонстрируют высокую профессиональную грамотность, допускают ошибки в работе. Следует также отметить, что к вышеперечисленным проблемам добавляется невозможность представителей малого бизнеса самостоятельно разобраться в тех преимуществах, которые предоставляются им со стороны государства и гарантируются законодательно. Это, в свою очередь, также объясняется их низким уровнем компетентности в сфере законодательства о налогах и сборах, а также стремлением сэкономить на сотрудничестве с профессионалами в области налогообложения предприятий.

В сложившихся обстоятельствах, представляется, что малое предпринимательство в России, несмотря на созданные государством условия для развития данного рода субъектов экономики,

выражающиеся в особых налоговых режимах, а также предусмотренных для них льготах, должно предпринять определенные шаги в целях оптимизации своего положения на рынке.

В первую очередь, исходя из вышесказанного, представителям малого бизнеса необходимо глубже изучать законодательство, касающееся вопросов налогообложения предприятий, а также не экономить на услугах компетентных специалистов в данной сфере. Это, в свою очередь, позволит им выбирать наиболее адекватные их деятельности системы налогообложения, а также уберечь от уплаты штрафов за несвоевременную уплату налогов, либо ненадлежащее оформление налоговой документации.

Кроме того, государству со своей стороны следует избегать слишком частого и, в ряде случаев, не оправданного практикой, изменения законодательной базы о налогах и сборах. Это позволит избежать путаницы, возникающей у малых предприятий при изучении законов, касающихся налогообложения.

Наконец, как на уровне государства, так и на уровне общественных организаций, необходимо организовывать семинары, курсы и т.д., в рамках которых представители бизнеса могли бы получить комплексную и актуальную информацию относительно системы налогообложения в России.

Заключение

Представляется, что соблюдение указанных рекомендаций в комплексе с оптимизацией государственной политики в отношении малых предприятий позволит последним развиваться более успешно, повышая, тем самым, уровень экономики регионов.

Библиография

1. Добрава М.А. Проблемы налогообложения малого бизнеса // Студенческий научный форум. Саратов, 2016. URL: www.scienceforum.ru
2. Дуненкова Е.Н., Онищенко С.И. Влияние цифровой трансформации на развитие инноваций в среде малого бизнеса // Modern Economy Success. 2021. № 2. С. 63 – 67.
3. Елина И.А. Проблемы налогообложения малого бизнеса // Молодой ученый. 2016. № 24 (128). С. 170-173.
4. Иваненко А.С. Когнитивный аспект ментальной модели социальной ответственности бизнеса в предпринимательской среде // International Journal of Medicine and Psychology. 2021. Т. 4. № 1. С. 45 – 51.
5. Климашина Ю.С., Шипунова В.В. Особенности применения креативного учёта в российской действительности для предприятий малого бизнеса // Russian Economic Bulletin. 2021. Т. 4. № 6. С. 209 – 212.
6. Критерии малых и средних предприятий в 2022 году. URL: <https://www.buhsoft.ru/article/3246-kriterii-malyh-predpriyatiy-v-2022-godu>
7. Кулажников В.В. Налоговый контроль и адвокатская тайна // Вопросы российского и международного права. 2022. Т. 12. № 4А. С. 100-105.
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 14.07.2022, с изм. от 11.10.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2022).
9. Патентная система налогообложения. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/patent/>
10. Полонская О.П., Борода О.В., Рубан В.В. Особенности налогообложения предприятий малого бизнеса // Естественно-гуманитарные исследования. 2021. № 3 (5). С. 172-175.
11. Самофеев И.А. Трансформация предприятий в условиях появления новых бизнес-моделей // Modern Economy Success. 2021. № 6. С. 238 – 243.
12. Свиридова Н.В., Ануфриева Е.М. Налоги и предпринимательство. Пенза, 2017. 136 с.
13. Стародубова А.А. Налогообложение предприятий. Нижнекамск, 2014. 87 с.
14. Сывороткина И. Ю. Вопросы частного права на современном этапе развития наследственных правоотношений в уголовно-исполнительной системе // Современная научная мысль. 2017. № 4. С. 306 – 312.
15. Сывороткина И. Ю. Конструкция завещания в законодательной практике России и зарубежных стран // Человек: преступление и наказание. 2010. № 3(66). С. 118 – 121.
16. Сывороткина И.Ю. Классификация и типология форм завещаний как фактор развития наследственного права в

- условиях глобализации: выбор приоритетов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. 2018. № 12. С. 122 – 126.
17. Федеральный закон «О внесении изменений в главу 26.2 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 31.07.2020 № 266-ФЗ (последняя редакция)».
 18. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 28.06.2022) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
 19. Чернова М.И., Крицкий И.Н. Разработка бизнес-тренингов по дисциплинам профессионального цикла // Обзор педагогических исследований. 2021. Т. 3. № 8. С. 251 – 255.
 20. Шарафутдинова А.В. Развитие финансовой поддержки малого бизнеса на муниципальном уровне (на примере МО «Курильский городской округ») // Modern Economy Success. 2021. № 1. С. 238 – 242.

The specifics of taxation of representatives of small businesses

Vadim V. Kulazhnikov

PhD in Law, Associate Professor,
Head of the Department of Public Law and Civil Law Disciplines,
Vladivostok Branch of the Far Eastern Law Institute
of the Ministry of Internal Affairs of Russia,
690087, 21, Kotel'nikova str., Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: kulazh@mail.ru

Abstract

The relevance of the study of issues of taxation of small businesses is due to the fact that this business sector has a significant impact on the economic development of the regions as a whole, regardless of which business (small or large) is dominant in them. In addition, the emergence of small businesses has a positive effect on the improvement of the regions in the economic sense, as they increase the general standard of living of the population, create additional jobs, etc. The study of the functioning of small business representatives on domestic soil seems significant due to the contribution that they make to the regional economy. One of the most pressing issues in the framework of the implementation of the activities of small enterprises is taxation. In this article, the author defined the concept of small business, considered the features of taxation of this group of enterprises, revealing the specifics of applying domestic tax legislation to them, and also described a number of problems hindering the development of small businesses in Russia. In conclusion, the author made recommendations, the implementation of which would ensure the optimization of taxation of small businesses and, as a result, would have a positive impact on their activities as significant participants in the economic development of regions.

For citation

Kulazhnikov V.V. (2022) Spetsifika nalogooblozheniya predstavitelei malogo biznesa [The specifics of taxation of representatives of small businesses]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 12 (9A), pp. 167-174. DOI: 10.34670/AR.2022.10.70.025

Keywords

Taxes, taxation, small business, enterprises, entrepreneurship, taxation systems, benefits.

References

1. Dobrova M.A. (2016) Problemy nalogooblozheniya malogo biznesa [Problems of Taxation of Small Business]. In: *Studencheskii nauchnyi forum* [Student Scientific Forum]. Saratov, 2016. Available at: www.scienceforum.ru [Accessed 09/09/2022]
2. Elina I.A. (2016) Problemy nalogooblozheniya malogo biznesa [Problems of taxation of small business]. *Molodoi uchenyi* [Young scientist], 24 (128), pp. 170-173.
3. *Federal'nyi zakon ot 24.07.2007 № 209-FZ (red. ot 28.06.2022) «O razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiiskoi Federatsii»* [Federal Law No. 209-FZ of July 24, 2007 (as amended on June 28, 2022) "On the Development of Small and Medium Enterprises in the Russian Federation"]].
4. *Federal'nyi zakon «O vnesenii izmenenii v glavu 26.2 chasti vtoroi Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii i stat'yu 2 Federal'nogo zakona «O vnesenii izmenenii v chast' vtoruyu Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii» ot 31.07.2020 № 266-FZ (poslednyaya redaktsiya)»* [Federal Law "On Amendments to Chapter 26.2 of Part Two of the Tax Code of the Russian Federation and Article 2 of the Federal Law "On Amendments to Part Two of the Tax Code of the Russian Federation" dated July 31, 2020 No. 266-FZ (last edition)"]].
5. *Kriterii malykh i srednikh predpriyatii v 2022 godu* [Criteria for small and medium enterprises in 2022]. Available at: <https://www.buhsoft.ru/article/3246-kriterii-malyh-predpriyatii-v-2022-godu> [Accessed 09/09/2022]
6. Kulazhnikov V.V. (2022) Nalogovyi kontrol' i advokatskaya taina [Tax control and lawyer secrecy]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Issues of Russian and international law], 12, 4A, pp. 100-105.
7. *Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 № 117-FZ (red. ot 14.07.2022, s izm. ot 11.10.2022) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.10.2022)* [Tax Code of the Russian Federation (Part Two) No. 117-FZ dated August 5, 2000 (as amended on July 14, 2022, as amended on October 11, 2022) (as amended and supplemented, effective from October 1, 2022)].
8. *Patentnaya sistema nalogooblozheniya* [Patent system of taxation]. Available at: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/patent/> [Accessed 09/09/2022]
9. Polonskaya O.P., Boroda O.V., Ruban V.V. (2021) Osobennosti nalogooblozheniya predpriyatii malogo biznesa [Peculiarities of taxation of small businesses]. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya* [Natural-Humanitarian Studies], 3 (5), pp. 172-175.
10. Starodubova A.A. (2014) *Nalogooblozhenie predpriyatii* [Business taxation]. Nizhnekamsk.
11. Sviridova N.V., Anufrieva E.M. (2017) *Nalogi i predprinimatel'stvo* [Taxes and business]. Penza.
12. Serushkina I.Yu. Classification and typology of forms of wills as a factor in the development of inheritance law in the context of globalization: choosing priorities // *Modern science: actual problems of theory and practice. Series: Economics and Law*. 2018. No. 12. pp. 122 – 126.
13. Serushkina I. Yu. The construction of a will in the legislative practice of Russia and foreign countries // *Man: crime and punishment*. 2010. No. 3(66). pp. 118 – 121.
14. Serushkina I. Yu. Questions of private law at the present stage of development of hereditary legal relations in the penal system // *Modern scientific thought*. 2017. No. 4. pp. 306 – 312.
15. Sharafutdinova A.V. The development of financial support for small businesses at the municipal level (on the example of the MO "Kurul City District") // *Modern Economy Success*. 2021. No. 1. pp. 238 – 242.
16. Chernova M.I., Kritsky I.N. Development business trainings in the disciplines of the professional cycle // *Review of pedagogical research*. 2021. Vol. 3. No. 8. pp. 251 – 255.
17. Dunenkova E.N., Onishchenko S.I. The impact of digital transformation on the development of innovations in the small business environment // *Modern Economy Success*. 2021. No. 2. pp. 63-67.
18. Samofeev I.A. Transformation of enterprises in the conditions of the emergence of new business models // *Modern Economy Success*. 2021. No. 6. Pp. 238 – 243.
19. Ivanenko A.S. Cognitive aspect of the mental model of social responsibility of business in the entrepreneurial environment // *International Journal of Medicine and Psychology*. 2021. Vol. 4. No. 1. pp. 45 – 51.
20. Klimashina Yu.S., Shipunova V.V. Features of the application of creative accounting in Russian reality for small businesses // *Russian Economic Bulletin*. 2021. Vol. 4. No. 6. pp. 209 – 212.