

## Современные тенденции развития малого и среднего бизнеса

Д. В. Поляцкий

Аспирант,

[aspirantura-23@yandex.ru](mailto:aspirantura-23@yandex.ru)

Московская международная академия,  
Москва, Россия

**Аннотация:** По данным Всемирного банка, малые и средние предприятия (МСП) представляют 90% предприятий и более 50% рабочих мест во всем мире, они вносят почти 50% валового внутреннего продукта (ВВП) в мировой ВВП. Малый бизнес важен для любой экономики с точки зрения занятости и вклада в национальный валовой внутренний продукт. Несмотря на свою значимость, малые предприятия продолжают сталкиваться с различными нерешенными проблемами. Последние технологические инновации в сфере финансов, которые в совокупности называются финтех, похоже, решают некоторые проблемы, обуславливая развитие устойчивой тенденции цифровизации сферы малого и среднего бизнеса. Бизнес-модели, основанные на финтехе, такие как краудфандинг, одноранговое кредитование, выставление счетов, мобильные кошельки и платежи, а также финансирование цепочки поставок на платформе, меняют экосистему малого и среднего бизнеса. В статье рассматриваются современные тенденции развития малого и среднего бизнеса в контексте цифровых финансовых продуктов, разработанных в рамках финтех инноваций.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, предпринимательство, развитие, тенденции, цифровизация, финтех, финансирование, ресурсы.

**Для цитирования:** Поляцкий Д.В. Современные тенденции развития малого и среднего бизнеса. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 4. С. 31–34. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-4-31-34>.

## Current trends in the development of small and medium-sized businesses

D. V. Polyatsky

Postgraduate student,

[aspirantura-23@yandex.ru](mailto:aspirantura-23@yandex.ru)

Moscow International Academy,  
Moscow, Russia

**Abstract:** According to the World Bank, small and medium-sized enterprises (SMEs) represent 90% of enterprises and more than 50% of jobs worldwide, they contribute almost 50% of gross domestic product (GDP) to global GDP. Small business is important for any economy in terms of employment and contribution to the national gross domestic product. Despite its importance, small businesses continue to face various unresolved problems. The latest technological innovations in the field of finance, which are collectively called fintech, seem to solve some problems, causing the development of a steady trend of digitalization of the sphere of small and medium-sized businesses. Fintech-based business models, such as crowdfunding, peer-to-peer lending, billing, mobile wallets and payments, as well as supply chain financing on the platform, are changing the ecosystem of small and medium-sized businesses. The article examines the current trends in the development of small and medium-sized businesses in the context of digital financial products developed within the framework of fintech innovations.

**Keywords:** small and medium business, entrepreneurship, development, trends, digitalization, fintech, financing, resources.

**For citation:** Polyatsky D.V. Current trends in the development of small and medium-sized businesses. Entrepreneur's Guide. 2023. T. 16. № 4. P. 31–34. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-4-31-34>.

По данным Всемирного банка, малые и средние предприятия (МСП) представляют 90% предприятий и более 50% рабочих мест во всем мире, они вносят почти 50% валового внутреннего продукта (ВВП) в мировой ВВП<sup>1</sup>. В развитых странах, таких как США, на долю малого и среднего бизнеса приходится примерно половина всех рабочих мест и почти 44% валового внутреннего продукта<sup>2</sup>. В развивающихся странах, таких как Индия, эти предприятия обеспечивают почти 30% общего ВВП и почти 42% занятости, обеспечивая социально-экономический рост, предоставляя возможности трудоустройства большому количеству населения. В Африке на них приходится почти 80% рабочих мест, в то время как в Латинской Америке и Карибском бассейне на них приходится 99,5% предприятий, что обеспечивает 60% занятости и 20% ВВП<sup>3</sup>. В экономиках Юго-Восточной Азии, таких как Малайзия, это 97,2% от общего числа предприятий, генерирующих 38,2% ВВП и 99,99% всего бизнеса, помимо того, что в Индонезии занято 96,9% рабочей силы<sup>4</sup>.

Малые и средние предприятия борются за экономическое выживание и процветание, несмотря на значительную представленность и значимость в экономике. Им не хватает экономического, социального, человеческого и организационного капитала, чтобы реагировать на вызовы рынка.

Одной из существенных проблем является доступ к финансовым услугам из-за проблем информационной асимметрии между банками и владельцами малого бизнеса, неадекватной институциональной инфраструктуры для оценки малого бизнеса и высоких транзакционных издержек.

Автоматизация ранее трудоемких задач, таких как заключение контрактов и соблюдение нормативных требований, может сделать кредиты малым и средним предприятиям с более низкой стоимостью более жизнеспособными. В какой-то степени использование технологий для автоматизации базовых функций широко распространено в экономике; любой рациональный владелец бизнеса использует технологии для повышения производительности и снижения затрат. Тем не менее некоторые новые технологии хорошо подходят для автоматизации специализированных задач в области юридических финансов, которые ранее считались сферой высококвалифицированной рабочей силы, в то время как цифровизация экономической деятельности может снизить затраты. Автоматизированные юридические функции могут сократить время и бюджет, необходимые для оформления новых кредитных документов и составления проектов кредитных соглашений, что делает кредиты на меньшую сумму выгодными.

Несовершенный отбор со стороны кредиторов затрудняет доступ малых предприятий к финансированию. Ограниченные возможности финансирования усугубляют все другие проблемы, с которыми сталкиваются малые предприятия. Ограниченный доступ к финансированию сталкивает малые предприятия с финансовыми трудностями и делает их уязвимыми перед кризисами.

Несмотря на объективные слабые стороны (в научной литературе подчеркивается ограниченность ресурсов малых и средних предприятий (МСП)), тенденции развития малого бизнеса демонстрируют устойчивый тренд, оставляя за малыми предприятиями существенную долю рынка.

Развитие технологий и цифровизация, как постоянный тренд современности, активно влияют на развитие малого бизнеса. Онлайн-рынки усилили давление на МСП с целью перехода к цифровым технологиям. Эти условия подтолкнули малые предприятия к внедрению цифровых каналов и иных цифровых инструментов, чтобы оставаться конкурентоспособными. МСП по-

<sup>1</sup> World Bank. Improving SMEs' access to finance and finding innovative solutions to unlock sources of capital. URL:<https://www.worldbank.org/en/topic/sme/finance>. Дата обращения: 1.10.2023 г.

<sup>2</sup> SBA's Office of Advocacy. (2021). 2021 Small Business Profiles For The States, The District of Columbia, and The U.S. United States Small Business Administration. URL:<https://advocacy.sba.gov/2021/08/30/2021-small-business-profiles-for-the-states-the-district-of-columbia-and-the-u-s>. Дата обращения: 1.10.2023 г.

<sup>3</sup> Lardizabal, E., & Pepe, Z. (2022, September). Unlocking SME potential in Latin America and the Caribbean. Atlantic Council. URL:[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47927/S2200361\\_en.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47927/S2200361_en.pdf?sequence=1&isAllowed=y); Дата обращения: 1.10.2023 г.

<sup>4</sup> OECD. Indonesia. In Financing SMEs and entrepreneurs 2022: An OECD Scoreboard. OECD Publishing. URL:<https://www.oecd-ilibrary.org/sites/13753156-en/index.html?itemId=/content/component/13753156-en>. Дата обращения: 1.10.2023 г.

степенно переходят к инновационным цифровым продуктам из-за их ценовой доступности, а они, в свою очередь помогают МСП в повышении их эффективности и росте.

Развитие цифровых технологий, таких как технологии мобильных платежей, облачные сервисы, искусственный интеллект, машинное обучение и блокчейн, прокладывает путь к новым бизнес-возможностям для стартапов по предоставлению услуг малому бизнесу. Интеграция этих технологий обладает отличным потенциалом для создания новых бизнес-моделей. Разрушительный характер искусственного интеллекта в сфере финансов предоставляет различные варианты альтернативной оценки кредитоспособности, обнаружения мошенничества, оценки рисков, прогнозирования и многого другого.

Технологические стартапы и небанковские финансовые компании предлагают инновационные продукты и услуги на финансовом рынке, ориентируясь на малый бизнес. Эти технологические инновации в сфере финансовых услуг называются финтех. Финтех-фирмы создают новые бизнес-модели, приложения, процессы и продукты, существенно влияющие на финансовые рынки и финансовые услуги.

Некоторые ученые определяют финтех как обобщающий термин, при котором «стартапы разрабатывают и предоставляют финансовые услуги и продукты с помощью прорывных технологий»<sup>5</sup>. Другие называют это частью неологизма, который включает в себя два слова: финансы и технологии, соединяющие современные технологии, связанные с Интернетом (например, облачные вычисления, мобильный интернет), с устоявшейся деятельностью индустрии финансовых услуг (например, кредитование денег, транзакционный банкинг). Таким образом, финтех — это технологичная форма деловой активности в индустрии финансовых услуг, которая устраняет посредников и революционизирует финансовые услуги, предоставляя возможности для предпринимательства и роста.

Основной функцией финтеха является разработка программного обеспечения для достижения этой общей цели, но существуют различные типы финтех-компаний, которые выполняют различные роли в экосистеме финансовых услуг. Вот некоторые из наиболее распространенных типов:

- Цифровое кредитование использует веб-платформы для отбора и утверждения финансирования, обычно быстрее, чем традиционные процессы кредитования через банк.
- Платежные технологии упрощают и ускоряют денежные переводы, часто используя такие решения, как блокчейн-технология, которая создает постоянную запись информации для обеспечения безопасных транзакций.
- Цифровой банкинг позволяет клиентам получать доступ к банковским услугам онлайн вместо использования физического отделения банка.
- Альтернативные кредитные сервисы используют такие данные, как история платежей клиента и финансовое поведение, для определения кредитоспособности, делая финансирование более доступным для заемщиков с низкими кредитными баллами или ограниченной кредитной историей.
- Инструменты акционерного финансирования облегчают компаниям привлечение капитала.
- Wealthtech предлагает цифровые решения, которые помогают клиентам управлять состоянием и принимать финансовые решения.
- Insurtech стремится сделать страховые услуги более эффективными и рентабельными.
- Regtech решает проблемы регулирования, соответствия требованиям и безопасности, возникающие в сфере финтеха, помогая компаниям снизить риски.
- Банковские продукты как услуга (BaaS) позволяют лицензированным банкам интегрировать банковские услуги в небанковские бизнес-предложения.

Все эти цифровые инновации обеспечивают возможности малым предприятиям для развития, сокращая их транзакционные издержки и обеспечивая доступ к ресурсам (в том числе, технологическим), которые раньше были доступны только крупным игрокам на рынке — акционерным обществам и транснациональным компаниям.

<sup>5</sup> Puschmann T. Fintech. Business & Information. Systems Engineering. 2017; 59(1): 69–76.

Финансовые технологии потенциально могут расширить доступ к финансам для малого бизнеса по всему миру, но несколько факторов могут сделать инновации особенно эффективными для малых и средних предприятий в отдельных регионах. Если технологические инновации в совокупности сократят дефицит кредитов для малого и среднего бизнеса, экономическое влияние малого бизнеса может существенно возрасти. Малый и средний бизнес является основным источником экономической активности, занятости и инноваций во многих регионах, а с расширенным доступом к рабочему и инвестиционному капиталу МСП будут более устойчивыми и здоровыми с экономической точки зрения. Особенно для молодых стартапов, которые часто являются наиболее инновационными предприятиями, доступ к финансированию на ранней стадии развития может стать разницей между банкротством и выживанием. Учитывая взаимосвязи между малыми и средними предприятиями во многих странах, сетевой эффект от улучшения состояния малого и среднего бизнеса может быть значительным, в то время как улучшение доступа к финансам и устойчивости сектора также повысит потенциал долгосрочного роста всей экономики.

Финтех-бизнес-модели, такие как краудфандинг и Peer-to-Peer (P2P), нацелены на малый бизнес и сферу финансирования малого бизнеса. В отличие от традиционных кредиторов, финтех-фирмы оценивают кредитоспособность заемщиков с помощью анализа больших данных и алгоритмов. Эти фирмы предлагают скорость, удобное обслуживание, гибкость и индивидуальный подход к средствам небольших клиентов, уменьшая информационную асимметрию и меняя правила игры в сокращении финансового разрыва, позволяя небольшим фирмам использовать альтернативные источники финансирования.

#### Список литературы

1. Lardizabal, E., & Pepe, Z. (2022, September). Unlocking SME potential in Latin America and the Caribbean. Atlantic Council. URL: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47927/S2200361\\_en.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47927/S2200361_en.pdf?sequence=1&isAllowed=y). Дата обращения: 01.10.2023 г.
2. OECD. Indonesia. In Financing SMEs and entrepreneurs 2022: An OECD Scoreboard. OECD Publishing. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/13753156-en/index.html?itemId=/content/component/13753156-en>. Дата обращения: 01.10.2023 г.
3. Puschmann T. Fintech. Business & Information. Systems Engineering. 2017; 59(1): 69–76.
4. SBA's Office of Advocacy. (2021). 2021 Small Business Profiles For The States, The District of Columbia, and The U.S. United States Small Business Administration. URL: <https://advocacy.sba.gov/2021/08/30/2021-small-business-profiles-for-the-states-the-district-of-columbia-and-the-u-s>. Дата обращения: 01.10.2023 г.
5. World Bank. Improving SMEs' access to finance and finding innovative solutions to unlock sources of capital. URL: <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>. Дата обращения: 01.10.2023 г.

#### References

1. Lardizabal, E., & Pepe, Z. (2022, September). Unlocking SME potential in Latin America and the Caribbean. Atlantic Council. URL: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47927/S2200361\\_en.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47927/S2200361_en.pdf?sequence=1&isAllowed=y). Дата обращения: 01.10.2023 г.
2. OECD. Indonesia. In Financing SMEs and entrepreneurs 2022: An OECD Scoreboard. OECD Publishing. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/sites/13753156-en/index.html?itemId=/content/component/13753156-en>. Date of appeal: 01.10.2023 г.
3. Puschmann T. Fintech. Business & Information. Systems Engineering. 2017; 59(1): 69–76.
4. SBA's Office of Advocacy. (2021). 2021 Small Business Profiles For The States, The District of Columbia, and The U.S. United States Small Business Administration. URL: <https://advocacy.sba.gov/2021/08/30/2021-small-business-profiles-for-the-states-the-district-of-columbia-and-the-u-s>. Date of appeal: 01.10.2023 г.
5. World Bank. Improving SMEs' access to finance and finding innovative solutions to unlock sources of capital. URL: <https://www.worldbank.org/en/topic/smefinance>. Date of appeal: 01.10.2023 г.