

## МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

УДК: 334.021, 338.2

JEL: M13, L25, L26, L52, O5

**Опыт развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки малого и среднего предпринимательства***С.И. Борталевич*, д.э.н., профессор<https://orcid.org/0000-0002-2978-7797>; SPIN-код (РИНЦ): 1801-9288

Scopus author ID: 57190161064

e-mail: 680097@inbox.ru

*Г.М. Махкамова*, к.и.н., доцент

SPIN-код (РИНЦ): 7307-9700

e-mail: makhkamova.gulbakhor@gmail.com

**Для цитирования**

Борталевич С.И., Махкамова Г.М. Опыт развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки малого и среднего предпринимательства // Проблемы рыночной экономики. – 2023. – № 4. – С. 38-57.

**DOI:** <https://doi.org/10.33051/2500-2325-2023-4-38-57>**Аннотация**

В статье рассматривается опыт развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП). **Цель.** Целью данной статьи является исследование и обоснование методологических подходов развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки МСП. **Задачи.** Выявить перспективы и ограничения использования зарубежного опыта поддержки финансового инклюзивного предпринимательства и сформировать базовые направления совершенствования системы финансирования предприятий МСП на основе развития финансовой инклюзии. **Методология.** Методология исследования опыта развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки МСП основана на системном и структурном анализе, эволюционно-институциональном подходе. **Результаты.** Сделан вывод о необходимости увеличения внедрения инноваций в такую поддержку с акцентом на финансовые инновации и финансовую инклюзию. Показана необходимость повышения гибкости и инклюзивности оказания такого вида поддержки МСП экономически развитых стран. Исследован опыт развитых стран мирового пространства как общие условия формирования форм и методов поддержки МСП. Предложена целесообразность на основе методологического подхода в переходе от общего к частному при изучении экономических явлений в дополнение к оценке доступности финансовых услуг как фактора экономического роста национального государства. Проанализирована поддержка МСП в развивающихся странах и странах с переходной экономикой с акцентом на поддержке женского и молодежного предпринимательства. **Выводы.** Результаты исследования могут служить основой для разработки стратегических планов развития МСП и государственного регулирования в области использования опыта развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки МСП.

**Ключевые слова:** страны мирового пространства, разработка и распространение инклюзивных форм, опыт развитых стран, развивающиеся страны и страны с переходной экономикой, малое и среднее предпринимательство, инновационное развитие, финансовая инклюзия, женское и молодежное предпринимательство.

Исследование выполнено за счёт гранта Российского научного фонда (проект № 22-28-02048).

## The experience of developed countries in the development and dissemination of inclusive financial forms of support for small and medium-sized enterprises

*Svetlana I. Bortalevich*, Dr. of Sci. (Econ.), Professor  
<https://orcid.org/0000-0002-2978-7797>; SPIN-code (RSCI): 1801-9288  
Scopus author ID: 57190161064  
e-mail: 680097@inbox.ru

*Gulbakhor M. Makhkamova*, Cand. of Sci. (Hist.), Associate Professor  
SPIN-code (RSCI): 7307-9700  
e-mail: makhkamova.gulbakhor@gmail.com

### For citation

Bortalevich S.I., Makhkamova G.M. The experience of developed countries in the development and dissemination of inclusive financial forms of support for small and medium-sized enterprises // Market economy problems. – 2023. – No. 4. – Pp. 38-57 (In Russian).

DOI: <https://doi.org/10.33051/2500-2325-2023-4-38-57>

### Abstract

The article examines the experience of developed countries in the development and dissemination of financial inclusive forms of support for small and medium-sized enterprises (MSE). **Goal.** The purpose of this article is to study and substantiate the methodological approaches of developed countries in the development and dissemination of financial inclusive forms of MSE support. **Tasks.** To identify the prospects and limitations of using foreign experience in supporting financial inclusive entrepreneurship and to form basic directions for improving the financing system of MSE based on the development of financial inclusion. **Methodology.** The methodology of studying the experience of developed countries in the development and dissemination of financial inclusive forms of MSE support is based on a systematic and structural analysis, an evolutionary and institutional approach. **Results.** It is concluded that there is a need to increase the introduction of innovations in such support, with an emphasis on financial innovation and financial inclusion. The necessity of increasing the flexibility and inclusiveness of providing this type of support to MSE in economically developed countries is shown. The experience of developed countries of the world space is studied as general conditions for the formation of forms and methods of MSE support. The expediency on the basis of a methodological approach in moving from the general to the particular in the study of economic phenomena is proposed, in addition to the assessment of financial inclusion as a factor of economic growth of the national state. The support of MSE in developing countries and countries with economies in transition is analyzed, with an emphasis on supporting women's and youth entrepreneurship. **Conclusions.** The results of the study can serve as a basis for the development of strategic plans for the development of MSE and government regulation in the field of using the experience of developed countries in the development and dissemination of financial inclusive forms of MSE support.

**Keywords:** *countries of the world, the development and dissemination of inclusive forms, the experience of developed countries, developing countries and countries with economies in transition, small and medium-sized enterprises, innovative development, financial inclusion, women's and youth entrepreneurship.*

*The research was carried out at the expense of a grant from the Russian Science Foundation (project No. 22-28-02048).*

### **Введение**

Трансформация мировой экономики и формирование новых условий ее функционирования привели к активизации поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) в развитых странах. Начиная с восьмидесятых годов двадцатого века в этих странах происходит смещение фокуса внимания государственных институтов власти и общественности с предпринимательства вообще к МСП (OECD, 1996, 2018; Kumar, 2017).

В этом аспекте необходимо отметить наличие сформировавшихся систем поддержки МСП в развитых странах в современных условиях функционирования их экономических систем. При этом более семидесяти процентов всех программ поддержки в развитых странах базируются на государственной поддержке или включают государственную составляющую, в том числе на региональном уровне. Лидерами по государственной поддержке развития малого и среднего предпринимательства являются: Германия, Исландия, Япония и Новая Зеландия. В целом наблюдается тенденция активного смещения форм поддержки МСП на региональный уровень, в том числе за счет государственных финансов, что связано с активизацией борьбы с территориальным неравенством в развитых странах и устранением экономического отставания депрессивных и кризисных территорий, а также сельской местности (OECD, 2018).

Более семидесяти процентов программ поддержки МСП в экономически развитых странах имеют срок функционирования более пяти лет. Это касается как государственных, так и негосударственных программ поддержки МСП, что свидетельствует о стабильности и предсказуемости такой поддержки для всех ее участников. В то же время наблюдаются проблемы с гибкостью и актуальностью долго действующих программ и ростом бюрократии в их функционировании.

### **Обзор литературы и исследований**

Проблематику развития МСП в странах мира изучали многие зарубежные и отечественные ученые: L. Toomsalu, S. Tolmacheva, A. Vlasov, V. Chernova (Toomsalu, Tolmacheva, Vlasov and Chernova, 2019), G. Aga, D. Francis, J. Meza (Aga, Francis and Meza, 2015), J.M. Sahut, M. Peris-Ortiz (Sahut and Peris-Ortiz, 2014), M. Ayyagari, A. Demircuc-Kunt, V. Maksimovic (Ayyagari, Demircuc-Kunt and Maksimovic, 2011), R. Mogilevskii, S. Asadov (Mogilevskii and Asadov, 2018), Р.Р. Версоцкий (Версоцкий, 2019), М. Мельничук, Г. Ментел, Г. Ручкина, С. Фрумина (Ruchkina, Melnichuk, Frumina and Mentel, 2017), Зоидов и др. (Зоидов и др., 2009; Зоидов и др., 2022; Зоидов и др., 2023) и др.

Особенности обеспечения роста финансовой инклюзии (ФИ), в том числе относительно развивающихся стран мира и государств с транзитивными экономиками с учетом гендерного признака, раскрыты в работах таких ученых, как: T. Beck, A. Demircuc-Kunt, B. Hu, L. Klapper (Demircuc-Kunt, Hu and Klapper, 2019; Demircuc-Kunt, Klapper and Singer, 2017), V. Yadav, J. Unni, C. Muller, H. Krause, M. Kim, M. Sha'ban, C. Girardone, A. Sarkisyan, A. Hannig, S. Jansen и др. (Yadav and Unni, 2016; Haron et al., 2013). Вопросы идентификации барьеров на пути финансирования сферы МСП раскрыты в работах: R. Kumar (Kumar, 2017), A. Fouejieu, A. Ndoeye, T. Sydorenko (Fouejieu, Ndoeye and Sydorenko, 2020), P.J. Morgan, Y. Zhang, D. Kydyrbayev (Morgan, Zhang and Kydyrbayev, 2018), A. Demircuc-Kunt, L. Klapper, D. Singer (Demircuc-Kunt, Klapper and Singer, 2017) и др.

Рассмотрение особенностей использования цифровых инновационных финансовых технологий и услуг (ЦИФТ и ЦИФУ) для решения проблем финансирования МСП, в том числе в сфере инклюзивного предпринимательства, было проведено в научных трудах: M. Khan, C. Ruh (Khan and Ruh, 2020), Z. Miao, Y. Juanjuan (Miao and Juanjuan, 2018), D.W. Perkins (Perkins,

2020), Н. Haider (Haider, 2018), Дж. Стиглица (Стиглиц, 2010) А.И. Молоканова (Молоканов, 2019), А.А. Никонова, Е.В. Стельмашонка (Никонов и Стельмашонок, 2018), Д.И. Филиппова (Филиппов, 2019) и др.

В целом вопросы поиска путей финансирования МСП и успешного применения международного опыта финансовой инклюзии в развивающихся странах, в том числе в странах постсоветского пространства, еще не нашли достаточного отображения в научной литературе (Махкамова, 2022).

### Методы и подходы исследования

Методология исследования опыта развитых стран мирового пространства в разработке и распространении финансовых инклюзивных форм поддержки МСП основана на системном и структурном анализе, эволюционно-институциональном подходе (Зоидов, 2023). В исследовании использован следующий комплекс подходов, методов и практик: системный подход к оценке финансирования МСП в национальной экономике; сравнительный анализ для изучения тенденций развития финансовой инклюзии, ЦИФТ и ЦИФУ; методы систематизации, группировки и логического обобщения для систематизации информации, формирования выводов и научных предложений относительно оптимизации финансирования МСП в национальной экономике.

В исследовании также использованы системно-функциональный, исторический подходы. Системно-функциональный подход позволил выявить место и роль финансовой инклюзии в развитии малого и среднего предпринимательства. Исторический подход использован для рассмотрения хронологии и тенденций развития финансовой инклюзии, а также эволюции цифровых инновационных финансовых технологий.

### Результаты и обсуждение

#### 1. Систематизация сформировавшегося комплекса мероприятий поддержки МСП в развитых странах мирового пространства

Отдельно необходимо отметить, что от 30% до 60% малых и средних предприятий в развитых странах имеют инновационный характер или значительные инновационные составляющие, что повышает их важность для экономических систем на макро-, мезо- и микроуровнях их функционирования. Такая особенность МСП несет в себе дополнительные риски и необходимость в адаптации поддержки таких МСП (OECD, 1996; Kumar, 2017).

В этих условиях важно провести систематизацию сформировавшегося комплекса мероприятий поддержки МСП в развитых странах (табл. 1).

Таблица 1 / Table 1

#### Комплекс мероприятий поддержки МСП в развитых странах мирового пространства / A set of measures to support MSE in developed countries of the world

Направления поддержки	Мероприятия поддержки
Законодательная	<ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование законодательной базы развития МСП;</li> <li>– формирование нормативной базы развития МСП;</li> <li>– законодательная регламентация поддержки МСП;</li> <li>– формирование регламентированной структуры государственных органов и органов местной власти, которые взаимодействуют с МСП;</li> <li>– законодательно-нормативная поддержка борьбы с неравенством в сфере МСП.</li> </ul>
Инфраструктурная	<ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование государственной инфраструктуры поддержки МСП;</li> <li>– формирование негосударственной инфраструктуры поддержки МСП;</li> <li>– формирование специальных институтов поддержки МСП (бизнес-инкубаторы, центры развития малого и среднего предпринимательства, ассоциации МСП и т.д.);</li> <li>– формирование консультационной инфраструктуры для МСП;</li> <li>– формирование информационной инфраструктуры для МСП;</li> </ul>

Направления поддержки	Мероприятия поддержки
	– формирование финансовой инфраструктуры поддержки МСП; – формирование инфраструктуры подготовки кадров для МСП.
Консультационная	– формирование сети консультационных организаций для МСП; – подготовка и поддержка консультантов для МСП; – диджитализация консультационной поддержки МСП; – борьба и недопущение асимметрии информации для МСП.
Финансовая	– формирование структуры финансовых организаций поддержки МСП; – увеличение финансовой инклюзии для МСП относительно взаимодействия с банковскими и финансовыми учреждениями, кредитования, инвестирования; – формирование структуры финансовых инструментов поддержки МСП.
Фискальная	– формирование понятной и доступной фискальной системы для МСП; – оптимизация налоговой нагрузки для МСП; – фискальные льготы и послабления для МСП.
Информационная	– формирование информационной среды поддержки МСП; – формирование достаточного количества источников информации для МСП; – пропаганда МСП; – обеспечение доступности информации для МСП за счет диджитализации; – недопущение информационного неравенства в сфере МСП.
Образовательная	– формирование программ подготовки предпринимателей для малого и среднего бизнеса (МСБ); – формирование программ подготовки работников для МСП; – развитая система тренингов и стажировок для предпринимателей МСБ; – научная и методическая поддержка подготовки предпринимателей и персонала МСБ; – борьба с неравенством в подготовке предпринимателей и персонала для МСБ.
Экспортная	– формирование инструментов поддержки экспортной деятельности МСП; – законодательная, нормативная, инфраструктурная, консультационная, финансовая, фискальная, информационная, образовательная поддержка экспортной деятельности МСП; – борьба с неравенством в экспорте крупного предпринимательства и МСП.

Источник: / Source: составлено авторами / compiled by the authors (OECD, 1996, 2018; Aga, Francis and Meza, 2015).

Во всех развивающихся странах мира наблюдается рост поддержки предпринимательских инициатив женщин и молодежи, как и в развитых странах, начало которой положил Закон «О предпринимательской деятельности женщин» (The Women's Business Ownership Act, HR 5050), принятый в США в 1988 году при содействии Национальной ассоциации женщин-предпринимателей США (NAWBO) (McShane, 2018). При этом устранение барьеров и неравенства на пути женщин-предпринимателей и молодых предпринимателей продолжается в современных условиях развития экономических систем развитых государств. По состоянию на конец 2019 года женщины-предприниматели выступали собственниками в среднем 40% МСП в экономически развитых странах. Также ОЭСР отмечает, что в последнее десятилетие количество МСП, принадлежащих женщинам-предпринимателям, растет быстрее, чем общее количество малых и средних предприятий и экономика в целом в большинстве развитых стран (McShane, 2018, с. 3).

Несмотря на значительные положительные изменения, следует отметить и значительные проблемы женщин – владельцев МСП в развитых странах, как то: преимущественно работа в виде микро предпринимателей и самозанятых без найма рабочей силы; значительные ограничения по сферам функционирования МСП женщин-предпринимателей, где большинство предприятий работает в сфере услуг и торговли; недостаточная инновационность МСП женщин-предпринимателей; проблемы неравенства, в том числе относительно финансовой доступности; ограниченная доступность малых и средних предприятий, принадлежащих женщинам, к государственным закупкам (OECD, 2018; Kumar, 2017; Aga, Francis and Meza, 2015).

Еще одним важным направлением поддержки МСП в развитых странах в условиях трансформации экономических систем является активизация поддержки молодых предпринимателей. В целом на молодых предпринимателей приходится только до пятнадцати процентов МСП в развитых странах (Kumar, 2017). При этом такие предприятия более подвержены проблемам, которые связаны с функционированием предпринимательства и его банкротством. Отдельно необходимо отметить проблемы женщин – молодых предпринимателей, где к проблемам молодежи в предпринимательской деятельности добавляются проблемы женского предпринимательства в сфере МСП.

Можно выделить сложности молодежного предпринимательства в сфере МСП в развитых странах, куда следует отнести: значительное недоверие к молодым владельцам предпринимательства и их дискриминация со стороны других предпринимателей, сложности в получении опыта ведения предпринимательской деятельности, проблемы с финансовой инклюзией (Kumar, 2017; Aga, Francis and Meza, 2015; Ayyagari, Demirguc-Kunt and Maksimovic, 2011).

В то же время развитые страны активно формируют и внедряют инновационные формы поддержки предпринимательства, в том числе женщин и молодежи в сфере МСП. Считаем целесообразным изучить их детальнее на примере ряда экономически развитых государств.

## 2. Систематизация сформировавшегося комплекса мероприятий поддержки МСП в США

По состоянию на конец 2019 года в США к малому и среднему бизнесу относили 30,2 млн. предприятий, что составляло 99,9% всех предприятий в стране. При этом МСП обеспечивали работой 58,9 млн. человек, или 47,5% всех занятых в США. Более 287 тыс. малых и средних предприятий осуществляли экспорт из США, что составило в 2019 году 97,6% всех фирм – экспортеров страны. При этом МСП генерировали 32,9% всех экспортных поставок (SBA, 2020).

Развитие МСП в США и его определяющая роль для экономики страны стали результатом активной поддержки МСП, где ключевую позицию занимает Управление по делам малого предпринимательства (Small Business Administration, SBA), образованное в 1953 году. SBA сконцентрировано на оказании финансовой, консультационной и информационной поддержки малым и средним предприятиям страны. Также Управление координирует деятельность программы по кредитованию МСП для восстановления после природных катастроф (Disaster Loan Program). SBA предоставляет малому и среднему бизнесу гранты, субсидии, кредиты, дотации, доступ к государственному заказу на сумму более ста миллиардов долларов США в год (The United States government, 2020, Махкамова и Няргинен, 2022).

SBA охватывает множество направлений поддержки МСП в США (таблица 2).

Таблица 2 / Table 2

### Направления поддержки МСП SBA / Areas of support for MSE SBA

Направления поддержки	Виды поддержки	Составляющие поддержки
Поддержка деловой активности	Планирование предпринимательства	Исследование рынка и конкурентный анализ, написание бизнес-плана, расчет начальных затрат, составление финансового плана, покупка существующего предпринимательства или франшизы.

Направления поддержки	Виды поддержки	Составляющие поддержки
	Начало предпринимательства	Выбор места для предпринимательства, выбор названия предпринимательства, выбор структуры предпринимательства, регистрация предпринимательства, получение федеральных и местных налоговых номеров, подача заявки и получение лицензий и разрешений, открытие счета в банке, страхование предпринимательства.
	Управление бизнесом	Управление финансами, наем и управление персоналом, оплата налогов, покупка активов и оборудования, юридическая помощь, маркетинг и продажи, кибербезопасность, подготовка к чрезвычайным ситуациям, закрытие и продажа предпринимательства.
	Развитие предпринимательства	Доступ к новым источникам финансирования, открытие филиалов и представительств, слияние и приобретение предпринимательства, доступ к федеральным заказам, экспортная деятельность, поддержка женщин-предпринимателей, поддержка предприятий коренных американцев, поддержка предприятий – ветеранов, поддержка ЛГБТ предпринимательства.
Финансовая поддержка МСП	Кредитование	Кредитование рабочего капитала, кредитование покупки основных средств, кредитование экспорта.
	Доступ к инвестиционному капиталу	Поиск и привлечение инвесторов через Инвестиционную компанию малого предпринимательства (SBIC).
	Помощь при природных катастрофах и бедствиях	Кредитная помощь при природных катастрофах и бедствиях для покупки и восстановления недвижимости, личной собственности, компенсации экономического ущерба, покупки механизмов и оборудования, покупки инвентаря.
	Поручительство	Поручительство по проектам МСП
	Гранты	Гранты, государственная программа расширения торговли.
Поддержка для участия в федеральном и местном заказах	Консультационная и информационная помощь	Оценка своего предпринимательства; рассмотрение базовых требований при государственных закупках; консультации по выигрышу государственных заказов; типы договоров; стандарты, правила и обязанности при участии в государственных закупках; работа подрядчиком и субподрядчиком при государственных закупках.
	Программы помощи	Федеральная программа участия в государственных закупках женщин-предпринимателей, программа участия в государственных закупках для ветеранов-инвалидов, участие в программе развития предпринимательства, программа содействия продажи природных ресурсов.
	Общее консультирование	Консультирование по отдельным вопросам государственных закупок.
Обучение предпринимателей	Онлайн обучение по планированию предпринимательства	Курсы по: написанию бизнес-планов, правовой грамотности, финансовой грамотности, подготовке молодых предпринимателей.

Направления поддержки	Виды поддержки	Составляющие поддержки
	Онлайн обучение по началу своего предпринимательства	Курсы по: продажам для МСП, маркетингу в области СМИ, поиску и привлечению инвесторов, поиску и подбору вариантов финансирования предпринимательства.
	Онлайн обучение по управлению своим бизнесом	Введение в ценообразование, маркетинг, понимание клиентов, руководство по продажам.
	Онлайн обучение для развития предпринимательства	Работа с наставниками.
Другие виды помощи	Помощь на региональном уровне	Региональные офисы SBA, районные офисы SBA.
	Помощь по контрактам	Центры технической помощи по закупкам.
	Доступ к капиталу	Сертифицированные местные компании для оказания услуг доступа к капиталу, кредитные центры, местные офисы финансовой поддержки при природных катастрофах и бедствиях.
	Содействие экспортной деятельности	Центр содействия экспорту США.
	Специализированная помощь	Женские бизнес-центры, бизнес-центры ветеранов, центры развития малого предпринимательства, бизнес менторы.

Источник: / Source: составлено авторами / compiled by the authors (SBA, 2020).

В дополнение к поддержке Управления по делам малого предпринимательства для МСП в США предлагаются направления, связанные с повышением цифровизации предпринимательства, где особое внимание уделяется: продвижению через цифровые каналы продукции, использованию цифровых инструментов для производства новой продукции, сотрудничеству с партнерами через цифровые каналы, общению с клиентами через цифровые каналы, генерации новых идей и инноваций при помощи цифровых инструментов (Махкамова и Няргинен, 2022; Deloitte, 2018).

Отдельно остановимся на поддержке МСП женщин-предпринимателей и молодых предпринимателей в США.

Поддержка женщин-предпринимателей в США включает:

1. Институциональную составляющую, которая состоит из государственных и негосударственных институтов поддержки женщин – владельцев МСП:

– к государственным институтам относят: Управление по делам малого предпринимательства (SBA); Управление по предпринимательству женщин (OWBO), задача которого – повышение доступа женщин к предпринимательской деятельности, оказание помощи женщинам-предпринимателям; Женские бизнес-центры (WBC), которые борются с дискриминацией женщин-предпринимателей на федеральном и региональном (отдельные штаты) уровне;

– к негосударственным институтам относят: Национальный Женский Деловой Совет (NWBC), который выступает консультантом для правительства, Конгресса и президента с точки зрения защиты прав женщин-предпринимателей; Ассоциацию возможностей предпринимательства (AEO); Ассоциацию женских бизнес-центров (AWBC); Национальную ассоциацию женщин в строительстве; Национальную ассоциацию женщин в сфере недвижимости (NAWRB); Национальную ассоциацию женщин-предпринимателей (NAWBO); Женскую Торговую Палату США (USWCC); Национальный совет женщин-предпринимателей (WBENC); Женщин, влияющих на государственную политику (WIPP); Организацию президентов женщин (WPO).

2. Финансовую составляющую, которая призвана повысить доступ женщин – владельцев малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, кредитам, инвестициям, финансовым продуктам и услугам. Отмечаем акцент на повышение диджитализации



предоставления таких услуг с целью увеличения доступа женщин-предпринимателей к ним. При этом в рамках этой составляющей акцент делается на помощь со стороны SBA.

3. Увеличение доступа МСП, принадлежащих женщинам-предпринимателям, к федеральным закупкам в рамках реализации Федеральной подрядной программы для малых предприятий, принадлежащих женщинам (WOSB).

4. Обучающую составляющую, которая призвана повысить уровень подготовки женщин – владельцев МСП, где выделяем обучение со стороны SBA и DreamBuilder, которая предлагает учебный план подготовки женщин-предпринимателей, который базируется на инновационной онлайн-платформе, разработанной Bluedrop Performance Learning (SBA, 2022).

Относительно поддержки молодых предпринимателей в США, то тут акцент делается на программы обучения, которые предлагает SBA, а также Youth Entrepreneurs (бизнес-образование и пропаганда предпринимательства для молодежи с акцентом на школьников старших классов и выпускников ВУЗов), и использование консультационной и информационной поддержки от ряда негосударственных организаций, куда входят: Организация предпринимателей, FoundersCard, Совет молодых предпринимателей, Организация молодых президентов, Vistage, Dynamite Circle, Клуб предпринимателей, Ашока (поддержка для молодых социальных предпринимателей), Ассоциация частного образования по предпринимательству, Startup Grind (Smale, 2015).

Таким образом, можем отметить наличие существенной поддержки МСП в США, где также уделяется определенное внимание поддержке женщин – владельцев МСП. Опыт страны позволяет выделить особенности поддержки МСП, в том числе женщин-предпринимателей и молодых бизнесменов в США:

- поиск оптимального соотношения между государственной и негосударственной поддержкой;

- акцент на максимальный охват консультационной и информационной поддержки;

- привлечение частных инвесторов к финансовой поддержке МСП, в том числе женщин и молодежи;

- борьба с дискриминацией и неравенством женщин-предпринимателей;

- увеличение возможностей обучения владельцев МСП, в том числе женщин и молодежи;

- разработка и внедрение инновационных форм поддержки МСП, в том числе принадлежащего женщинам и молодежи, с акцентом на увеличение доступа к поддержке за счет диджитализации и внедрения новых информационных продуктов (онлайн-платформ обучения, информационной и консультационной поддержки);

- увеличение финансовой инклюзии женщин-предпринимателей и молодых бизнесменов.

В то же время наблюдается наличие существенных проблем относительно поддержки МСП в странах мирового пространства (см. табл. 3) и необходимость увеличения внедрения инноваций в эту сферу с акцентом на инновации в рамках роста финансовой доступности услуг и продуктов для МСП, в том числе женщин-предпринимателей и молодых бизнесменов.

Таблица 3 / Table 3

**Группировка проблем в системе поддержки МСП в странах мирового пространства /  
Grouping of problems in the system of support for MSE in the countries of the world space**

Тип государства	Проблемы
Развитые страны	Акцент на государственную поддержку со слабым влиянием других видов поддержки; недостаточный контроль за эффективностью; высокий уровень бюрократии; недостаточная гибкость; игнорирование проблем женщин-предпринимателей и специфических категорий жителей, особенно эмигрантов; низкий уровень инноваций в разработке форм и методов поддержки; недостаточное внимание финансовой инклюзии как составляющей поддержки МСП.

Тип государства	Проблемы
Развивающиеся страны	Недостаточная поддержка и ограниченное использование форм поддержки; недостаточный контроль за эффективностью; коррупция; влияние теневой экономики; игнорирование проблем женщин-предпринимателей и специфических категорий жителей, особенно людей с ограниченными возможностями; отсутствие инноваций в разработке форм и методов поддержки; использование опыта поддержки развитых стран без адаптации к реалиям национальной экономической системы; недостаточное внимание финансовой инклюзии как составляющей поддержки МСП; неразвитая институциональная инфраструктура поддержки МСП.
Страны с переходной экономикой	Акцент на государственную поддержку со слабым влиянием других видов поддержки; ограниченные возможности государства в поддержке МСП; использование опыта поддержки развитых стран без адаптации к реалиям национальной экономической системы; высокий уровень бюрократии; коррупция; игнорирование проблем женщин-предпринимателей и специфических категорий жителей; недостаточное внимание финансовой инклюзии как составляющей поддержки МСП; низкий уровень инноваций в разработке форм и методов поддержки; низкий уровень развития инфраструктуры поддержки МСП.

Источник: / Source: составлено авторами / compiled by the authors.

### 3. Систематизация сформировавшегося комплекса мероприятий поддержки МСП в Канаде.

Считаем целесообразным рассмотреть опыт поддержки МСП в Канаде с акцентом на поддержку женщин-предпринимателей, а также молодых бизнесменов.

На конец 2019 года из 1177634 предприятий в Канаде 1152769 относились к малому бизнесу (97,9% всех предприятий) и 21926 – к среднему бизнесу (1,9% всех предприятий). При этом из 11,9 млн. работающих на предприятиях Канады, 8,3 млн. человек было занято на малых предприятиях (69,7% от всех занятых в экономике страны) и 2,4 млн. человек было занято на средних предприятиях (19,9% от всех занятых в экономике страны). Интересно, что большинство канадских МСП функционировало в сфере услуг. Значительным был вклад канадских малых и средних предприятий в экспорт страны. Так, на малые предприятия в 2019 году приходилось 20,5% всего экспорта страны, а на средние – 21,4%. Обращаем внимание на рост доли малого предпринимательства в ВВП Канады. Так, начиная с 2002 года доля малых предприятий в канадском ВВП выросла на 2,2% и достигла 41,5% (Government of Canada, 2019).

Правительственные и неправительственные институты оказывают существенную поддержку малому и среднему бизнесу в Канаде. При этом весь спектр информации о поддержке сосредоточен на одном информационном ресурсе правительства Канады. В данном случае наблюдается приоритет государства при оказании поддержки МСП в Канаде и главенствующая роль государственных институтов и институтов местной власти в рамках такой поддержки. Также в Канаде функционирует Министерство малого предпринимательства и продвижения экспорта (Махкамова и Няргинен, 2022). Для канадского малого и среднего предпринимательства предлагаются следующие услуги:

1. Поиск и информация относительно всех правительственных программ, а также программ отдельных провинций и территорий относительно поддержки МСП с использованием цифровой платформы Innovation Canada.

2. Консультационная и информационная поддержка МСП при начале предпринимательства: планирование предпринимательства, в том числе составление бизнес-планов; выбор и регистрация названия компании; регистрация компании в государственных и налоговых учреждениях; подача заявок на лицензии и разрешения.

3. Консультационная и информационная поддержка МСП при расширении предпринимательства: планирование роста предпринимательства, экспортная и импортная деятельность, организация поддержки предпринимательства со стороны успешных коллег и профессиональных бизнес-консультантов, трансформация предприятия в социальную или некоммерческую организацию.

4. Финансирование начала и развития предпринимательской деятельности МСП, в том числе расширение предприятия за счет: государственных программ финансирования, государственных грантов и другой финансовой помощи МСП, государственных кредитов, кредитных гарантий государства, привлечения венчурного капитала, налоговых кредитов, субсидирования заработной платы наемных работников, привлечения частных инвесторов, доступа к акционерному финансированию, краудфандинга. Отдельно отмечаем консультационную и информационную помощь при управлении финансами МСП.

5. Поиск и информация относительно региональной поддержки МСП в зависимости от места нахождения учредителя предприятия или функционирования такого предприятия.

6. Консультационная и информационная поддержка относительно получения муниципальных, провинциальных, территориальных и федеральных разрешений и лицензий, а также соблюдения правил, применимых к бизнесу предприятия.

7. Обучение относительно управления бизнесом, куда относят обучение собственников МСП: осуществлению повседневных управленческих операций, бюджетированию, маркетингу, расчету заработной платы, управлению персоналом.

8. Консультационная и информационная поддержка относительно защиты патентов, торговых марок, промышленных образцов и авторских прав. Помощь в построении бизнес-стратегии в области интеллектуальной собственности (ИС) и в максимально эффективном использовании своих интеллектуальных активов предприятия.

9. Консультационная и информационная поддержка относительно защиты предпринимательства: в случае наступления чрезвычайных ситуаций и бедствий, от киберпреступлений, от мошенничества, в рамках соблюдения конфиденциальности и правовых требований, относительно охраны труда на рабочих местах.

10. Консультационная и информационная поддержка относительно продаж своей продукции правительству, муниципалитетам, провинциям, отдельным территориям, а также борьбы за правительственные контракты других стран.

11. Консультационная и информационная поддержка относительно экспортной и импортной деятельности, в том числе разъяснения касательно соглашений о свободной торговле, привлечения иностранных инвестиций или инвестирования в зарубежные предприятия. Практическая помощь для навигации по сложным международным рынкам (Government of Canada, 2018).

При существенном развитии МСП в Канаде необходимо отметить критически небольшое количество МСП, принадлежащих женщинам (на начало 2020 года только 16% МСП). Данная ситуация признана неприемлемой канадским правительством и для поддержки женского предпринимательства в 2018 году была принята и реализуется Стратегия женского предпринимательства (Women Entrepreneurship Strategy, WES), которая предполагает инвестирование в МСП, принадлежащие женщинам, пять миллиардов долларов США. При этом целью Стратегии является удвоение количества малых и средних предприятий, принадлежащих женщинам, к 2025 году. WES – это общегосударственный подход к оказанию помощи женщинам в развитии их предпринимательства за счет доступа к финансированию, обучению, цифровым технологиям и опыту успешных бизнесменов (Government of Canada, 2020).

Для поддержки женщин-предпринимателей в Канаде действует значительное количество специализированных институтов и программ, также женщины – владельцы предпринимательства, могут обращаться за помощью в институты и программы, которые оказывают помощь канадскому малому и среднему бизнесу в общем (табл. 4).

Таблица 4 / Table 4

**Институты и программы поддержки женского предпринимательства в Канаде /  
Institutes and programs to support women's entrepreneurship in Canada**

<b>Институт (программа)</b>	<b>Характеристика помощи женским МСП</b>
Фонд женского предпринимательства	Финансирует развитие женских предприятий в рамках: поддержки их деятельности за рубежом, расширения деятельности. Фондом выделено 100 млн. долл. США на поддержку 300 предпринимательских проектов, возглавляемых женщинами.
WES Экосистемный фонд	Фонд профинансировал 50 заявок от женщин-предпринимателей для поддержки женщин в Канаде на сумму 85 млн. долл. США.
Центр знаний женского предпринимательства	Деятельность Центра направлена: на сбор, анализ и распространение информации и/или осуществление исследований по предпринимательству женщин; поддержку и обмен передовым опытом, а также знаниями среди организаций поддержки женского предпринимательства; формирование отчетов о прогрессе женщин-предпринимателей в Канаде, включая оценку или обзор поддержки экосистемы предпринимательства для женщин в Канаде.
WES Группа экспертов	Предоставление консультаций от экспертов и определение возможностей и проблем для женщин-предпринимателей в Канаде.
Бизнес-приложение Канады	Централизованная цифровая платформа для доступа к программным продуктам по упрощению работы малого предпринимательства.
Деловые женщины в международной торговле	Программа Канадской комиссии по торговле относительно поддержки продвижения МСП, принадлежащих женщинам, на международные рынки.
Farm Credit Canada	Финансирование в размере 500 млн. долл. США женщин-предпринимателей в сельском хозяйстве и аграрном секторе.
Business Development Bank of Canada	Кредитование женщин-предпринимателей в рамках бюджета, который составляет 1,4 млрд. долл. США.
Венчурный фонд BDC Capital Women in Technology	Инвестирует в технологические компании, возглавляемые женщинами, и создает надежную экосистему для поддержки женщин в сфере технологий. Объем финансовой поддержки составляет 200 млн. долл. США.
BDC, WE Talk Business Boot Camps	Программа Банка развития предпринимательства Канады относительно консультационной и информационной поддержки женщин-предпринимателей в рамках предоставления практических советов: по лидерству, стратегиям роста, финансовой грамотности, продажам и маркетингу, управлению персоналом.
Venture Capital Catalyst Initiative (VCCI)	Формирование системы инклюзивной поддержки для женщин-предпринимателей на сумму около 400 млн. долл. США.
Export Development Canada (EDC)	Поддержка экспортной деятельности женщин-предпринимателей на сумму около 100 млн. долл. США.
Департамент по вопросам женщин и гендерного равенства	Разработка и реализация программ расширения экономических возможностей для женщин-предпринимателей и борьбы с гендерным неравенством в бизнес-среде. Новая программа начала осуществляться в 2019 году. Срок реализации – пять лет. Бюджет – 160 млн. долл. США.
Public Services and Procurement Canada	Содействие увеличению доступа и поддержка женщин-предпринимателей при участии в тендерах на федеральные закупки.

Источник: / Source: составлено авторами / compiled by the authors (Government of Canada, 2020).

Относительно поддержки молодежи, то в Канаде акцент делают на финансовую поддержку молодежного предпринимательства. В стране действует пять национальных программ финансовой поддержки молодых предпринимателей (Rizzi, 2016):

1. Программа Futurepreneur Canada для новичков. Кредитная поддержка молодых эмигрантов на сумму до 15 тыс. долл. США. Кредит подлежит погашению в течение 5 лет с выплатой только процентов в течение первого года. В рамках программы осуществляется консультационная поддержка.

2. Futurepreneur Canada Start-Up Program. Кредитная поддержка для молодежи, которая хочет начать свой бизнес. Кредитование на сумму до 15 тыс. долл. США с возможностью получения повторного кредита на сумму до 30 тыс. долл. США.

3. Программа финансирования молодых предпринимателей BDC предлагает два вида кредитов для молодых бизнесменов: начинающему бизнесу, функционирующему бизнесу. Программа предоставляет услуги бизнес-коучинга и семинаров по маркетингу.

4. Стипендиальный фонд для аборигенов. Помощь в получении высшего образования студентам-аборигенам с целью открытия в дальнейшем МСП.

5. Youth Social Innovation Capital Fund (Фонд молодежного социального инновационного капитала). Кредитная поддержка на сумму до 25 тыс. долл. США для открытия или развития МСП молодых предпринимателей, деятельность которых осуществляется с социальной или экологической целью.

Также в Канаде реализуется двадцать одна региональная программа разной направленности для поддержки молодых предпринимателей. При этом акцент в таких программах делается на финансовую поддержку молодых бизнесменов.

Оценка поддержки МСП в Канаде показала ее большее разнообразие, чем в США. В то же время, в отличие от США, где пытаются найти оптимальное соотношение между государственной и негосударственной поддержкой МСП, в Канаде большая часть поддержки является государственной и осуществляется по инициативе государства. Инновационность в сфере поддержки МСП выражается в активном использовании единых цифровых платформ для предоставления услуг таким предприятиям. Также необходимо отметить существенные пробелы в поддержке женщин-предпринимателей и молодежи, которые связаны с недостаточным вниманием их обучению и инклюзивной поддержке, в том числе в сфере финансовой инклюзии.

#### **4. Систематизация сформировавшегося комплекса мероприятий поддержки МСП в странах Европейского союза**

В Европейском союзе малые и средние предприятия составляют основу экономической системы. При этом ЕС прилагает много усилий для поддержки МСП. Политика Евросоюза в отношении МСП в основном сосредоточена в пяти приоритетных областях, охватывающих: продвижение предпринимательства и навыков, улучшение доступа МСП к рынкам, открытие новых предприятий, улучшение потенциала роста МСП, укрепление диалога и консультаций с заинтересованными сторонами МСП. В Генеральном директорате Европейской комиссии по предпринимательству и промышленности был создан специальный посланник по МСП с целью лучшей интеграции аспектов МСП в политику ЕС.

Отмечается рост малых и средних предприятий в Европейском союзе за период с 2011 года на 0,5 млн. единиц – с 25,2 млн. единиц до 25,7 млн. единиц. Большинство МСП в ЕС сосредоточены в строительстве и сфере услуг, в то время как в промышленности их доля незначительна. Оборот малых и средних предприятий Евросоюза вырос с 2011 года на 461 млрд. евро (до 11839 млрд. евро). В то же время такой прирост был обеспечен только предприятиями сферы услуг, в промышленности и строительстве обороты МСП за период с 2011 года уменьшились. Количество занятых на малых и средних предприятиях ЕС также выросло с 2011 года на 1,7 млн. человек – с 67,1 млн. человек в 2011 году до 68,8 млн. человек (Eurostat, 2021).

Поддержка МСП в Европейском союзе базируется на Законе о малом бизнесе (SBA) (European Commission, 2008), принятом в 2008 году, и Европейской хартии для малых предприятий (2000 год) (European Commission, 2002). Данные нормативные документы определяют ключевые аспекты поддержки МСП в ЕС: содействие предпринимательству,

уменьшение регулирующих барьеров, доступ к финансам, доступ к рынкам и интернационализация (European Commission, 2008).

Опираясь на Закон о малом бизнесе и Европейскую хартию для малых предприятий, в Европейском союзе разработан и реализуется план действий «Предпринимательство 2020». В данном плане выделены три области для поддержки МСП: предпринимательское образование и обучение владельцев МСП; устранение существующих административных барьеров и поддержка предпринимателей на критически важных этапах жизненного цикла предпринимательства; возрождение культуры предпринимательства в Европе и воспитание нового поколения предпринимателей (European Commission, 2020).

План действий ЕС относительно поддержки МСП акцентирует внимание на содействие развитию: женщин-предпринимателей, семейного предпринимательства, либеральных профессий (адвокаты, архитекторы, врачи, бухгалтера и т.д.), предпринимателей-мигрантов, старших предпринимателей (Махкамова и Няргинен, 2022). Европейский союз оказывает такую поддержку МСП:

1. Консультационная и информационная поддержка при открытии предприятия, в том числе финансирование и развитие цифровых платформ поддержки стартапов (программа COSME, Горизонт 2020, Сеть EEN, стартап Европы, структурные фонды ЕС, Европейский инвестиционный фонд, Европейский инвестиционный банк).

2. Консультационная, информационная и техническая помощь при покупке МСП. Порядка 450 тыс. малых и средних предприятий каждый год в ЕС меняют владельцев. При этом треть таких операций приводит к банкротству МСП. Деятельность институтов ЕС нацелена на уменьшение количества неуспешных передач малого и среднего предпринимательства новым владельцам.

3. Консультационная и информационная поддержка владельцев малого и среднего предпринимательства, прошедших через процедуру банкротства. Стимулирование таких владельцев к продолжению предпринимательской деятельности и открытию новых МСП.

4. Консультационная, информационная и техническая поддержка малого и среднего бизнеса относительно доступа к рынкам как внутри Европейского союза, так и за его границами. ЕС предлагает использовать цифровые платформы для увеличения информированности МСП по вопросам доступа к рынкам (Сеть предприятий Европы, Интернационализация кластеров, Your Europe Business Portal).

5. Продвижение и популяризация МСП в Евросоюзе, для чего проводится Европейская неделя МСП (общеевропейская кампания, направленная на продвижение предпринимательства в Европе), а также существует Европейская премия поощрения предпринимательства (направлена на развитие предпринимательства, поощрение успешных организаций, поддерживающих МСП, и стимулирование других к созданию собственного предпринимательства).

6. Защита МСП от неплатежей при работе на международных рынках.

7. Финансирование МСП: в рамках предоставления кредитов, предоставления гарантий, привлечения венчурного капитала, расширения количества бизнес-ангелов и привлечения их к финансированию МСП, доступа к фондовым рынкам и акционированию, краудфандинга, FinTech.

8. Обучение предпринимателей, повышение квалификации, стажировки, привлечение экспертов и успешных бизнесменов к консультациям (European Commission, 2019).

Отдельно рассмотрим поддержку женщин-предпринимателей в Европейском союзе. Европейская комиссия отмечает, что женщины составляют 52% от общей численности населения ЕС, но только 34,4% от числа самозанятых и 30% от числа новых предпринимателей в Евросоюзе. Число женщин-предпринимателей в Европейском союзе составляет 29%, или 11,6 млн. человек. При этом женщины-предприниматели сталкиваются с такими проблемами в ЕС, как доступ к финансам, доступ к информации, подготовка и обучение, доступ к сетям для деловых целей, сложности сочетания семейной и деловой жизни. Евросоюз предлагает и развивает несколько инструментов поддержки женщин-предпринимателей, таких как цифровые платформы: Европейское сообщество женщин-бизнес-ангелов и женщин-предпринимателей, Европейская сеть по продвижению женского предпринимательства, Европейская сеть

женщин-предпринимателей, Европейская сеть наставников для женщин-предпринимателей. Но главным при этом остается WEgate-платформа (European Commission, 2018).

WEgate-платформа предлагает следующие направления поддержки женщин-предпринимателей:

1. Поддержку начинающих женщин-предпринимателей, которая включает: консультационную и информационную поддержку относительно начала предпринимательской деятельности, финансирование и финансовую помощь, предоставление законодательной информации относительно предпринимательской деятельности МСП, доступ к рынкам и операциям, советы и наставничество, помощь в развитии инноваций.

2. Поддержку развития малых и средних предприятий, принадлежащих женщинам, которая содержит: консультационную и информационную поддержку относительно развития предпринимательства, поддержку проникновения и развития на международных рынках, предложения по деловому партнерству, помощь и обучение относительно управления персоналом, предоставление законодательной информации и информации о налогообложении, а также консультации, финансирование и финансовую помощь, помощь в развитии и доступе к инновациям.

3. Службу поддержки, которая включает: перечень и доступ на предпринимательские сайты, ресурсы и анализ политики в области женского предпринимательства, примеры удачной практики женщин-предпринимателей.

4. Обучение женщин-предпринимателей, куда входят: электронные учебные материалы и инструменты, учебные программы и организации, наставничество и коучинг, веб-трансляции и вебинары.

5. Пропаганду женского предпринимательства, куда относят: истории успеха женщин-предпринимателей, новости в рамках поддержки в ЕС женского предпринимательства, освещение событий в сфере женского предпринимательства в Европейском союзе (WEgate, 2020).

Поддержка молодых предпринимателей в ЕС осуществляется при помощи цифровой платформы JEUNE (организации молодых предпринимателей Европейского союза). При этом молодым предпринимателям предлагается принять участие в следующих программах Евросоюза: EUE-Net – Европейская сеть сотрудничества между университетами и предприятиями, функционирование которой направлено на стимулирование предпринимательской деятельности студентов университетов; Erasmus for Young Entrepreneurs – это европейская международная программа обмена, которая дает молодым кандидатам-предпринимателям возможность воспользоваться опытом профессионалов, управляющих успешным малым и средним бизнесом в европейских странах; Business Support Programme III – поддержка стран – новых членов ЕС относительно организации молодежного предпринимательства (действует в Болгарии, Румынии, Хорватии); Q-Planet – Quality Placements Network – проект направлен на улучшение качества мобильности и размещения молодежи, а также на достижение более высокого качества результатов обучения и, следовательно, более высоких выгод для молодежи в рамках ее предпринимательской деятельности (JEUNE, 2020).

Можем выделить такие особенности поддержки МСП, в том числе женщин-предпринимателей и молодых бизнесменов в ЕС: акцент на государственную поддержку; значительное внимание финансированию и финансовой помощи МСП; активное использование бизнес-ангелов и венчурного капитала; борьба с дискриминацией и неравенством женщин-предпринимателей; активизация обучения владельцев МСП, в том числе женщин и молодежи; разработка и внедрение инновационных форм поддержки МСП, в том числе принадлежащих женщинам и молодежи, с акцентом на увеличение доступа к поддержке за счет диджитализации и внедрения новых инновационных инструментов, например, FinTech; увеличение финансовой инклюзии женщин-предпринимателей. В то же время отмечаем недостаточную гибкость и инклюзивность поддержки женщин-предпринимателей в Евросоюзе и слабую поддержку молодых предпринимателей.

### **Заключение**

Финансовая инклюзия и поддержка МСП являются важными аспектами развития экономики в различных странах мирового пространства. Развитые страны активно работают над созданием и расширением инструментов финансовой инклюзии для МСП. На основе проведенных исследований приведем несколько примеров опыта развитых стран в этой области:

**США:** *Программы гарантированных кредитов:* в США существует несколько программ, таких как Small Business Administration (SBA), предоставляющих гарантии для кредитов, предоставляемых банками малым предприятиям. Это помогает снизить риски для банков и стимулирует предоставление кредитов МСП. *Налоговые льготы и субсидии:* введение налоговых льгот и субсидий для малых предприятий способствует их развитию и стимулирует предпринимательскую активность.

**Германия:** *Банковские гарантии и кредиты:* в Германии банки предоставляют гарантии для кредитов МСП, что облегчает им доступ к финансированию. Это особенно важно для стартапов и новых предприятий. *Государственная поддержка инноваций:* государство активно поддерживает инновационные предприятия, предоставляя финансовые поощрения и гранты.

**Япония:** *Корпоративные инкубаторы и акселераторы:* Япония активно использует корпоративные инкубаторы и акселераторы для поддержки стартапов и МСП. Эти программы предоставляют не только финансовую поддержку, но и экспертные знания и ресурсы.

**Швеция:** *Система микрокредитов:* Швеция успешно использует систему микрокредитов для поддержки МСП, особенно тех, у кого могут быть ограниченные средства или нет доступа к традиционным банковским услугам.

**Канада:** *Публичные и частные партнерства:* Канада развивает сотрудничество между государственными и частными секторами для предоставления финансовой поддержки МСП. Это включает в себя не только кредитование, но и консультационные услуги.

Опыт этих стран подчеркивает важность совокупного подхода, включающего гарантии, кредитование, гранты, налоговые льготы и другие меры, чтобы обеспечить всестороннюю поддержку МСП.

Международная практика показывает, что одним из направлений развития МСП, в том числе инклюзивного предпринимательства (женщины, молодежь, сельские жители, трудовые мигранты, люди с ограниченными физическими возможностями, беднейшие домохозяйства), является использование инновационных инструментов поддержки с учетом финансовой инклюзии. Сравнительный анализ инноваций в рамках поддержки МСП в развитых, развивающихся странах и государствах с транзитивной экономикой показывает целесообразность использования инновационных решений с учетом финансовой инклюзии, которая базируется на цифровых инновационных финансовых технологиях. Разработка направлений поддержки МСП, в том числе инклюзивного предпринимательства, должна базироваться на имплементации зарубежного опыта и активизации внедрения цифровых инновационных финансовых технологий с учетом недостатков и преимуществ таких технологий (Версоцкий, 2019; Зоидов и др., 2009; Зоидов и др., 2022; Зоидов и др., 2023).

Оценка поддержки МСП в развитых странах, в том числе предприятий, принадлежащих женщинам и молодежи, позволяет сделать вывод о необходимости увеличения внедрения инноваций в такую поддержку с акцентом на финансовые инновации и финансовую инклюзию. Отдельно важно отметить необходимость повышения гибкости и инклюзивности оказания такого вида поддержки малому и среднему бизнесу экономически развитых стран.

Рассмотрев опыт развитых стран как общие условия формирования форм и методов поддержки МСП, считаем целесообразным на основе методологического подхода в движении от общего к частному в исследовании экономических явлений, в дополнение к проведенной оценке финансовой инклюзии как фактора экономического роста национального государства, проанализировать поддержку МСП в развивающихся странах и странах с переходной экономикой с акцентом на поддержке женского и молодежного предпринимательства.

#### Литература / References

1. Версоцкий, Р.Р. (2019), “Зарубежный опыт поддержки малого и среднего предпринимательства и возможности его применения в современной России”, *Управленческое консультирование*, № 7 (127), с. 108-114. [Versotsky, R.R. (2019), “Foreign experience in supporting small and medium-sized businesses and the possibilities of its application in modern Russia”, *Management consulting*, no. 7 (127), pp. 108-114].



2. Зоидов, К.Х. (2023), *Эволюционно-институциональный подход при исследовании и измерениях неравновесных процессов эволюции социально-экономических систем: Монография*, 3-е изд., исп. и доп., под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, ИПР РАН, Москва, 517 с. [Zoidov, K.Kh. (2023), *An evolutionary-institutional approach to the study and measurement of non-equilibrium processes of the evolution of socio-economic systems: Monograph*, 3rd edition, corrected and expanded, edited by Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences V.A. Tsvetkov, MEI RAS, Moscow, 517 p.]

3. Зоидов, К.Х., Борталевич, С.И., Беломестнов, В.Г., Махкамова, Г.М. и Янкаускас, К.С. (2023), *Моделирование развития региональных систем малого и среднего инновационного предпринимательства в контексте обеспечения интегративной безопасности: Монография*, под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, ИПР РАН, Москва, 307 с. [Zoidov, K.Kh., Bortalevich, S.I., Belomestnov, V.G., Makhkamova, G.M. and Yankauskas, K.S. (2023), *Modeling the development of regional systems of small and medium-sized innovative entrepreneurship in the context of ensuring integrative security: Monograph*, edited by Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences V.A. Tsvetkov, MEI RAS, Moscow, 307 p.]

4. Зоидов, К.Х., Моргунов, Е.В. и Биджамова, К.В. (2009), *Особенности эволюции малого и среднего инновационного предпринимательства кризисной экономики в постсоветском пространстве*, ЦЭМИ РАН, Москва, 152 с. [Zoidov, K.Kh., Morgunov, E.V. and Bidzhamova, K.V. (2009), *Features of the evolution of small and medium-sized innovative entrepreneurship in the crisis economy in the post-Soviet space*, CEMI RAS, Moscow, 152 p.]

5. Зоидов, К.Х., Урунов, А.А., Борталевич, С.И. и Аминджанова, М.М. (2022), *Формирование, развитие и безопасность предпринимательского сектора национальной экономики: институциональный аспект: Монография*, под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова, ИПР РАН, Москва, 163 с. [Zoidov, K.Kh., Urunov, A.A., Bortalevich, S.I. and Aminjanova, M.M. (2022), *Formation, development and security of the entrepreneurial sector of the national economy: institutional aspect: Monograph*, edited by Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov, MEI RAS, Moscow, 163 p.]

6. Махкамова, Г.М. и Няргинен, В.А. (2022), “Направления имплементации зарубежного опыта поддержки инклюзивного предпринимательства в национальной экономике в условиях нестабильности”, *Региональные проблемы преобразования экономики*, № 8 (142), с. 81-94. [Makhkamova, G.M. and Nyarginen, V.A. (2022), “Directions for the implementation of foreign experience in supporting inclusive entrepreneurship in the national economy in conditions of instability”, *Regional Problems of Economic Transformation*, no. 8 (142), pp. 81-94].

7. Махкамова, Г.М. (2022), *Теоретико-методологические основы функционирования малого и среднего предпринимательства и адаптации международной практики финансовой инклюзии в нестабильной экономике стран постсоветского пространства: Монография*, под ред. чл.-корр. РАН В.А. Цветкова, к.ф.-м.н., доцента К.Х. Зоидова, ИПР РАН, Москва, 321 с. [Makhkamova, G.M. (2022), *Theoretical and methodological foundations of the functioning of small and medium-sized businesses and the adaptation of the international practice of financial inclusion in the unstable economy of the post-Soviet countries: Monograph*, edited by Corresponding Member of the Russian Academy of Sciences V.A. Tsvetkov, PhD in Physics and Mathematics, Associate Professor K.Kh. Zoidov, MEI RAS, Moscow, 321 p.]

8. Молоканов, А.И. (2019), “Инновационные финансовые технологии: развитие и типизация”, *Colloquium-journal*, № 13 (37), с. 58-60. [Molokanov, A.I. (2019), “Innovative financial technologies: development and typification”, *Colloquium-journal*, no. 13 (37), pp. 58-60].

9. Никонов, А.А. и Стельмашонок, Е.В. (2018), “Анализ внедрения современных цифровых технологий в финансовой сфере”, *Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки*, т. 11, № 4, с. 111-119. [Nikonov, A.A. and Stelmashonok, E.V. (2018), “Analysis of the introduction of modern digital technologies in the financial sector”, *Scientific and Technical Bulletin of St. Petersburg State Polytechnic University. Economic Sciences*, vol. 11, no. 4, pp. 111-119].

10. Стиглиц, Дж. (2010), *Доклад Стиглица. О реформе международной валютно-финансовой системы: уроки глобального кризиса. Доклад Комиссии финансовых экспертов ООН*, Международные отношения, Москва, 328 с. [Stiglitz, J. (2010), *On the Reform of the international*

*Monetary and Financial system: Lessons from the Global Crisis. Report of the UN Commission of Financial Experts*, International Relations, Moscow, 328 p.].

11. Филиппов, Д.И. (2019), “Финансовые инновации в условиях развития цифровой экономики”, *Креативная экономика*, т. 13, № 8, с. 1503-1520. [Filippov, D.I. (2019), “Financial innovations in the context of the development of the digital economy”, *Creative Economics*, vol. 13, no. 8, pp. 1503-1520].

12. Aga, G., Francis, D. and Meza, J. (2015), “SMEs, Age and Jobs. A Review of the Literature, Metrics, and Evidence”, *Policy Research Working Paper*, no. 7493, World Bank, Washington DC, 41 p.

13. Аyyagari, M., Demirguc-Kunt, A. and Maksimovic, V. (2011), “Small vs Young Firms Across the World: Contribution to Employment, Job Creation, and Growth”, *Policy research Working Paper*, no. 5631, World Bank, Washington DC, 43 p.

14. Deloitte, (2018), “Connected Small Businesses US”, available at: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/us/Documents/technology-media-telecommunications/us-tmt-connected-small-businesses.pdf> (Accessed 11.12.2023).

15. Demirguc-Kunt, A., Klapper, L. and Singer, D. (2017), “Financial Inclusion and Inclusive Growth. A Review of Recent Empirical Evidence”, *Policy Research Working Paper*, no. 8040, World Bank Group, 27 p.

16. Demirguc-Kunt, A., Hu, B. and Klapper, L. (2019), “Financial Inclusion in the Europe and Central Asia Region. Recent Trends and a Research Agenda”, *Policy Research Working Paper*, no. 8830, World Bank Group, 35. p.

17. *European Commission*, Directorate-General for Enterprise and Industry (2002), “The European Charter for Small Enterprises – Endorsed by the Member States at the Feira European Council on 19 and 20 June 2000”, Publications Office, available at: <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/8a4b353a-5d0c-4345-a40d-f11b9fcb3198> (Accessed 10.11.2023).

18. *European Commission*, (2018), “Women entrepreneurs”, available at: [https://ec.europa.eu/growth/smes/promoting-entrepreneurship/we-work-for/women\\_en](https://ec.europa.eu/growth/smes/promoting-entrepreneurship/we-work-for/women_en) (Accessed 20.11.2023).

19. *European Commission*, (2019), “SME support”, available at: [https://single-market-economy.ec.europa.eu/smes/supporting-entrepreneurship\\_en](https://single-market-economy.ec.europa.eu/smes/supporting-entrepreneurship_en) (Accessed 20.11.2023).

20. *European Commission*, (2008), “The small business act for Europe”, available at: <https://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2008:0394:FIN:EN:PDF> (Accessed 15.10.2023).

21. *European Commission*, (2020), “The Entrepreneurship 2020 Action Plan”, available at: <https://www.eesc.europa.eu/en/our-work/opinions-information-reports/opinions/entrepreneurship-2020-action-plan> (Accessed 20.11.2023).

22. *Eurostat*, (2021), “Small and medium-sized enterprises (SMES)”, available at: <https://ec.europa.eu/eurostat/structural-business-statistics/sme> (Accessed 20.11.2023).

23. Fouejieu, A., Ndoye, A. and Sydorenko, T. (2020), “Unlocking Access to Finance for SMEs: A Cross-Country Analysis”, *IMF Working Paper*, no. 20/55, 33 p.

24. *Government of Canada*, (2018), “An Overview of Services for Small Business”, available at: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/csbf-pfpec.nsf/eng/1a03285.html> (Accessed 12.10.2023).

25. *Government of Canada*, (2019), “Key Small Business Statistics”, available at: [https://www.ic.gc.ca/eic/site/061.nsf/eng/h\\_03090.html#point5-1](https://www.ic.gc.ca/eic/site/061.nsf/eng/h_03090.html#point5-1) (Accessed 12.10.2023).

26. *Government of Canada*, (2020), “Women Entrepreneurship Strategy”, available at: <https://www.ic.gc.ca/eic/site/107.nsf/eng/home> (Accessed 12.12.2023).

27. Haider, H. (2018), *Innovative financial technologies to support livelihoods and economic outcomes*, K4D Helpdesk Report, UK: Institute of Development Studies, Brighton, 13 p.

28. Haron, H. et al. (2013), “Factors influencing small medium enterprises (SMES) in obtaining loan”, *International Journal of Business and Social Science*, vol. 4, no. 15, pp. 182-195.

29. *JEUNE*, (2020), “Projects”, available at: <https://jeune-europe.org> (Accessed 16.11.2023).

30. Khan, M. and Ruh, C. (2020), “Including Women Customers in «Inclusive Fintech»”, *Center for Financial Inclusion*, available at: <https://www.centerforfinancialinclusion.org/including-women-customers-in-inclusive-fintech> (Accessed 16.11.2023).

31. Kumar, R. (2017), “Targeted SME Financing and Employment Effects: What Do We Know and What Can We Do Differently?”, *Working Paper*, no. 3, World Bank, Washington, 43 p.

32. McShane, K. (2018), "Supporting Women's Entrepreneurship is now more important than ever", *SBA News and Views*, available at: <https://www.sbeinc.com/cms.cfm?fuseaction=news.detail&articleID=2643&pageID=25> (Accessed 10.12.2023).

33. Miaoa, Z. and Juanjuan, Y. (2018), "Research on Financial Technology and Inclusive Finance Development", *Proceedings of the 2018 6th International Education, Economics, Social Science, Arts, Sports and Management Engineering Conference (IEESASM 2018)*, Published by Atlantis Press, pp. 66-71.

34. Mogilevskii, R. and Asadov, S. (2018), "Financial inclusion, regulation, financial literacy, and financial education in Tajikistan", *ADB Working Paper Series*, no. 847, University of Central Asia – Institute of Public Policy and Administration (IPPA) Working Paper, 30 p.

35. Morgan, P.J., Zhang, Y. and Kydyrbayev, D. (2018), "Overview of financial inclusion, regulation, financial literacy, and education in Central Asia and South Caucasus", *ADB Working Paper*, no. 878, Asian Development Bank Institute (ADBI), Tokyo, 36 p.

36. OECD, (1996), *SMEs: Employment, Innovation and Growth: The Washington Workshop*, Organisation for Economic Co-operation and Development, Paris, 77 p.

37. OECD, (2018), *Small businesses, job creation and growth facts, obstacles and best practices*, The Washington Workshop, Paris, 54 p.

38. Perkins, D.W. (2020), "Fintech: Overview of Innovative Financial Technology and Selected Policy Issues", *Congressional Research Service*, 44 p.

39. Rizzi, K. (2016), "Canadian Business Financing: Grants and Loans for Young Entrepreneurs in Canada", *CanadaOne*, available at: [https://www.canadaone.com/magazine/loan\\_programs.html](https://www.canadaone.com/magazine/loan_programs.html) (Accessed 10.11.2023).

40. Ruchkina, G, Melnichuk, M., Frumina, S. and Mentel, G. (2017), "Small and medium enterprises in regional development and innovations", *Journal of International Studies*, vol. 10, no. 4, pp. 259-271.

41. Sahut, J.M. and Peris-Ortiz, M. (2014), "Small business, innovation, and entrepreneurship", *Small Business Economics*, vol. 42, no. 4, pp. 663-668.

42. SBA, (2020), "About SBA", available at: <https://www.sba.gov/about-sba> (Accessed 10.10.2023).

43. SBA, (2022), "Women-owned businesses", available at: <https://www.sba.gov/business-guide/grow-your-business/women-owned-businesses> (Accessed 10.09.2023).

44. Smale, T. (2015), "10 Organizations That Provide Support for Entrepreneurs", *Entrepreneur*, available at: <https://www.entrepreneur.com/article/253283>.

45. *The United States government*, (2020), "Data and Statistics about the U.S.", available at: <https://web.archive.library.unt.edu/web/20201218010747/https://www.usa.gov/statistics> (Accessed 10.08.2023).

46. Toomsalu, L., Tolmacheva, S., Vlasov, A. and Chernova, V. (2019), "Determinants of innovations in small and medium enterprises: A European and international experience", *Terra Economicus*, vol. 17, no. 2, pp 112-123.

47. *WEgate* (2020), "Supporting women in building their growth, focusing on their real everyday needs", available at: <https://wegate.eu> (Accessed 10.07.2023).

48. Yadav, V. and Unni, J. (2016), "Women entrepreneurship: research review and future directions", *Journal of Global Entrepreneurship Research*, vol. 6, no. 1, pp. 1-18.

### Об авторах

*Борталевич Светлана Ивановна*, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник Лаборатории интеграции российской экономики в мировое хозяйство, Институт проблем рынка РАН, Москва.

*Махкамова Гульбахор Максудовна*, кандидат исторических наук, доцент, соискатель докторантуры Лаборатории интеграции российской экономики в мировое хозяйство, Институт проблем рынка РАН, Москва.

**About authors**

*Svetlana I. Bortalevich*, Doctor of Sci. (Econ.), Professor, Principal Researcher at the Laboratory of Integration of the Russian Economy into the World Economy, Market Economy Institute of RAS, Moscow.

*Gulbakhor M. Makhkamova*, Candidate of Sci. (Hist.), Associate Professor, PhD candidate at the Laboratory of Integration of the Russian Economy into the World Economy, Market Economy Institute of RAS, Moscow.