

## Дубова Светлана Евгеньевна,

д.э.н., профессор Финансового университета  
при Правительстве Российской Федерации  
E-mail: sedubova@fa.ru

## Балалаев Игорь Васильевич,

аспирант Департамента банковского дела и монетарного  
регулирующего Финансового университета при Правительстве  
Российской Федерации  
E-mail: ivbalalaev2021@edu.fa.ru

Государство заинтересовано в развитии цифровых финансовых услуг. В этой связи Правительством РФ и Банком России предпринимается ряд мер, направленных на повышение доступности финансовых продуктов и услуг, прежде всего для граждан и предприятий малого и среднего бизнеса. В статье приводится анализ мер, предпринимаемых государством для стимулирования развития финансовых продуктов и услуг, делается вывод о формировании особой среды в рамках доверенного цифрового пространства – инфраструктуры финансовой доступности. Автор систематизирует элементы указанной инфраструктуры, в числе которых: цифровая платформа МСП, национальная гарантийная система, цифровой профиль предпринимателя, прочие платформы и институты развития, льготные государственные программы кредитования МСП и граждан. В инфраструктуру встраиваются также инструменты повышения доступности финансовых продуктов и услуг для граждан и МСП: система быстрых платежей, цифровой рубль, программа «зонтичных поручительств», офсетный договор (контракт), программа компенсации МСП за использование системы быстрых платежей, введение упрощенного режима налогообложения.

**Ключевые слова:** цифровые финансовые продукты, цифровые услуги, государственная поддержка, инфраструктура финансовой доступности, доверенное цифровое пространство, цифровая платформа, малый и средний бизнес, национальная гарантийная система, цифровой профиль предпринимателя, институты развития, льготные программы кредитования.

Цифровые финансовые услуги активно входят в нашу жизнь, позволяя субъектам экономической деятельности сокращать издержки по производству и реализации товаров и услуг, а гражданам – экономить деньги и время, позволяя совершать покупки в режиме реального времени. Наши исследования различных сегментов финансового рынка в условиях цифровой экономики не раз приводили к выводу о том, что успех инноваций во многом базируется на развитии их в условиях доверенного цифрового пространства, отличающегося наличием эффективных моделей управления экономическими и технологическими процессами, а также большими массивами данных [1, 2, 3, 5, 6].

Поскольку финтеху признаются ключевым фактором развития финансового сектора, обеспечивая более эффективные и конкурентоспособные финансовые рынки, расширяя доступ к финансированию для традиционно недостаточно обслуживаемых потребителей [7], постановка задачи развития финансовых услуг в целях повышения их доступности для граждан и субъектов МСП в первую очередь должна быть рассмотрена именно с позиций повышения их доступности.

Государство сегодня активно выстраивает элементы доверенного цифрового пространства. В их числе – инфраструктуру, позволяющую сделать цифровые финансовые услуги доступными для субъектов экономической деятельности и граждан, что ведет к формированию и обособлению особой среды в рамках доверенного цифрового пространства – инфраструктуры обеспечения доступности финансовой доступности. Заметим, что активное участие государства в формировании подобной среды формирует высокий уровень доверия к ней, поскольку защищает данные и управлению ими уделяется пристальное внимание.

Наиболее активно происходит формирование указанной инфраструктуры для граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства (далее МСП), что способствует вовлеченности (инклюзии) граждан и субъектов МСП в процесс использования цифровых финансовых продуктов и услуг, позволяя сделать процесс приобретения товаров и услуг удобным, быстрым и недорогим. Анализ мер, реализованных Правительством и Банком России по развитию цифровых финансовых услуг для граждан и МСП, позволил обозначить значимые элементы инфраструктуры, обеспечивающей доступность финансовых продуктов и услуг для граждан и субъектов МСП (рис. 1).

Значимым инфраструктурным решением в области цифровизации, повышающим уровень инклюзии субъектов МСП и граждан в экономиче-

скую деятельность и одновременно способствующим развитию цифровых финансовых услуг, является цифровая платформа МСП – государственная платформа поддержки предпринимателей и тех,

кто еще только планирует начать собственный бизнес. Минэкономразвития и Корпорация МСП создали ее в виде экосистемы на базе цифровой платформы.

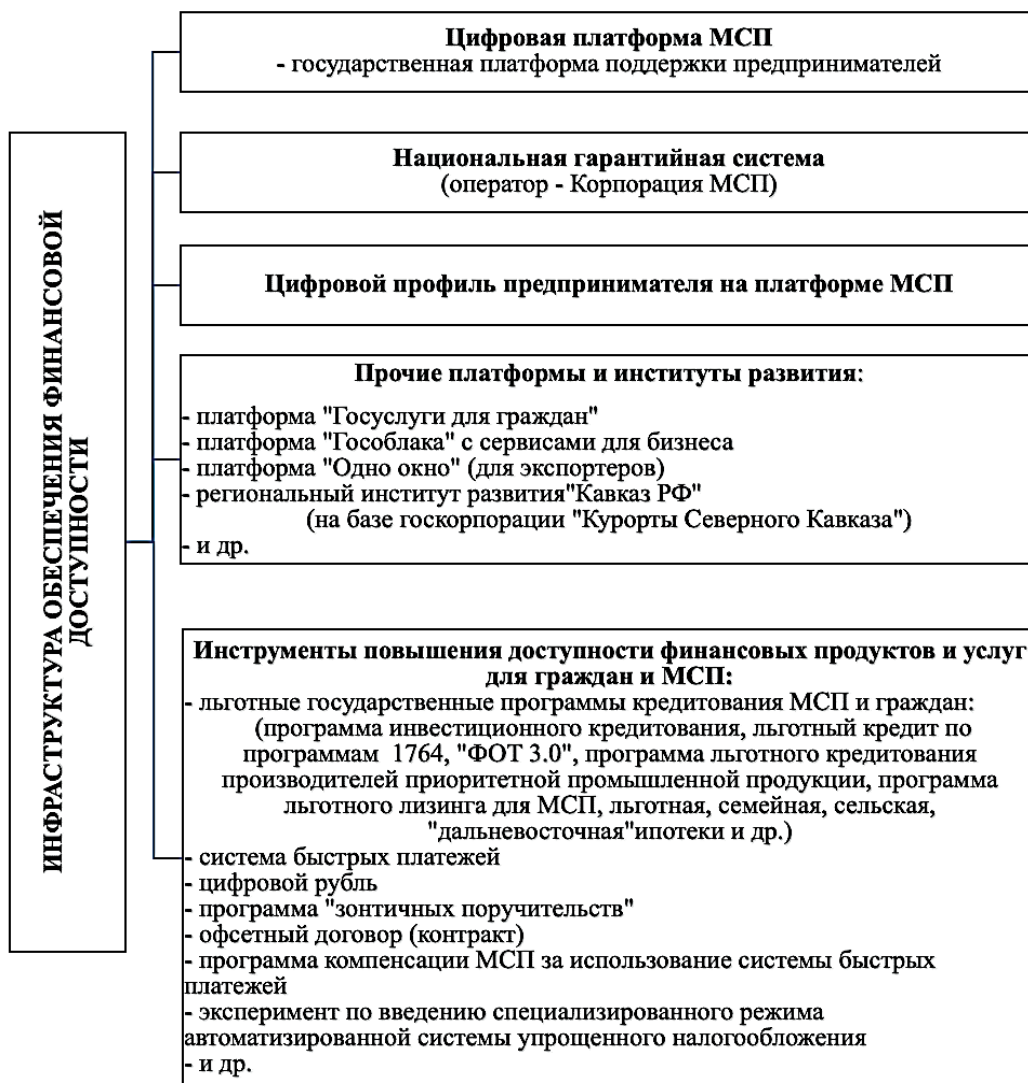


Рис. 1. Инфраструктура обеспечения финансовой доступности

Источник: составлено автором.

Механизм функционирования платформы – значимого элемента инфраструктуры финансовой доступности, позволяет совмещать федеральные и региональные кредитные программы, нацеленные на МСП, благодаря чему приоритетным отраслям субъектов становятся доступны кредиты на льготных условиях, а также унифицируются меры поддержки регионов на цифровой платформе «МСП.РФ», реализуются другие актуальные для субъектов МСП запросы.

Функционирование платформы МСП существенно упрощает открытие, ведение и развитие бизнеса для предпринимателей, которые на ее базе могут проактивно получать в электронном виде 80 госуслуг, что способствует не просто доступности, а вовлечению (инклюзии) субъектов МСП в получение цифровых финансовых услуг, усиливая их доступность.

Значимыми направлениями развития Корпорации МСП в 2023 году стали:

- льготное финансирование микробизнеса;
- участие МСП в закупках крупнейших заказчиков;
- экспортная деятельность МСП;
- налоговая поддержка;
- межрегиональная кооперация;
- развитие лизинга и др.

К 2024 году на цифровой платформе планируется реализация более 20 различных сервисов, что позволит нивелировать проблемы, связанные с недостатком информации о господдержке, необходимости для субъектов МСП регистрироваться на различных ресурсах, обязанности собирать пакеты документов при различных обращениях.

Среди участников эксперимента – Минцифры, Минэкономразвития, Банк России, ФНС, Корпорация МСП. Другие субъекты, среди которых следует назвать институты развития, банки и страховые компании, другие федеральные министерства и ведомства могут присоединяться к ней в добровольном порядке.

Через платформу реализуются *льготные госпрограммы кредитования МСП*. Льготные государственные программы кредитования МСП в инфраструктуре финансовой доступности позиционируется как важнейший инструмент, основа механизма обеспечения финансовой доступности. Среди значимых государственных программ, направленных на поддержку МСП и реализуемых на сегодняшний день, следует выделить:

- *пилотную программу инвестиционного кредитования* (возможность для предпринимателей получения льготного кредита в банках, перечень которых опубликован на сайте Минэкономразвития);
- *льготный кредит по программе 1764* [8] (льготные кредиты, реализуемые в рамках нацпроекта «Малое и среднее предпринимательство» более чем в 100 банках; программа стартовала в феврале 2019 г., рассчитана до 2024 г. и предполагает выдачу предпринимателям кредитов по льготной ставке с компенсацией затем кредитным организациям недополученной прибыли);
- *льготные кредиты и безвозмездные гранты по госпрограмме «ФОТ 3.0»* [9] (льготная программа, пришедшая на смену «ФОТ 2.0; займы малым предприятиям и социально ориентированным НКО более чем 17 отраслей, выплачиваемые пропорционально МРОТ на сотрудника и нацеленные на сохранение не менее 90% рабочих мест в период действия льготного кредитного договора);
- *программа льготного кредитования производителей приоритетной промышленной продукции* [10] (новый инструмент, направленный на стимулирование инвестиционной активности, достижение технологического суверенитета и ускорение темпов экономического роста страны; инструмент – льготные кредиты до 100 млрд руб (объем софинансирования по каждому инвестиционному проекту – не менее 20% от общей стоимости) по ставке не более 30% ключевой ставки ЦБ плюс 3 процентных пункта с компенсацией разницы за счет субсидий из федерального бюджета: перечень приоритетной промышленной продукции утверждается Минпромторгом; приоритетные сферы – медицина, фармацевтика, химическая промышленность);
- *программа льготного лизинга для МСП* (реализуется в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и позволяет предпринимателям на выгодных условиях арендовать оборудование; инструменты стимулирования направлены на использование в лизинг как отечественного, так и импортного оборудования при стимулировании использования в лизинг оборудования отечественного производства).

В отношении граждан также действуют многочисленные государственные программы. Среди

них важнейшие – программы, направленные на расширение возможностей приобретения гражданами собственного жилья: льготная и семейная ипотеки (по поручению Президента продленные до середины 2024 г.); «Дальневосточная ипотека», расширенная в процессе ее реализации и ориентированная сегодня в том числе на семьи учителей и медицинских работников; сельская ипотека, ориентированная на жителей небольших населенных пунктов, условия по которой постоянно расширяются, приближая финансовый инструмент к нуждам граждан с невысокими доходами. Здесь же следует упомянуть национальный проект «Жилье и городская среда», ориентированный в том числе на устранение ветхого и аварийного жилья в малых городах и поселениях.

Значимую роль в развитии цифровых финансовых услуг для граждан и МСП играет система гарантий и поручительств по кредитам. Следует в этой связи отметить меры, направленные на развитие *Национальной гарантийной системы (НГС)*, оператором которой выступает Корпорация МСП. НГС помогает предпринимателям получать льготные банковские кредиты при использовании в качестве обеспечения гарантий и поручительств ее участников в случае, если у заемщиков отсутствует залог или его недостаточно. Гарантии предоставляют банки – участники механизма зонтичных поручительств Корпорации МСП и региональные гарантийные организации.

Значимым элементом инфраструктуры повышения финансовой доступности и доверенного цифрового пространства следует считать создаваемый на платформе «МСП.РФ» «Цифровой профиль предпринимателя». Цифровой профиль предпринимателя может стать действенным механизмом ускорения процессов принятия решений по получению субъектами МСП мер поддержки. Он формируется автоматически на основе 18 категорий данных о бизнесе, включает более 800 параметров бизнеса для автозаполнения заявок и нацелен на адресное и проактивное предложение компаниям региональных и федеральных программ и услуг конкретно под их запросы и индивидуальные особенности. Информация будет поступать от государственных органов в автоматическом режиме, что позволит субъектам МСП быстрее получать подходящие им меры поддержки – в первую очередь финансовых (кредитов, займов, микрозаймов, грантов, субсидий), поскольку из анкеты заемщика будет исключено около 50 пунктов и не потребуются загрузка порядка 10 подтверждающих документов, упростит проверку заемщиков со стороны банков, поскольку данные будут поступать из достоверных источников.

Перспективным инструментом инфраструктуры обеспечения финансовой доступности следует считать новую программу «зонтичных» поручительств, которая появилась в 2021 г. и направлена на совершенствование гарантийного механизма в отношении предпринимателей, у которых не хватает залога, однако есть намерения разви-

тия бизнеса. Раньше таким предпринимателям отказывали в кредите. Инвестиционные вложения, пополнение оборотных средств, рефинансирование кредита и др. сегодня доступны им с использованием зонтичных поручительств. Поручительства встраиваются в кредитные продукты, становясь «невидимыми» для предпринимателя и обеспечивая до 50% заемных денег, а по приоритетным направлениям – до 85%, что снижает риск кредитования и позволяет банку снижать конечную ставку по такому кредиту на 1–2% и предоставлять кредиты в рамках утвержденных лимитов без дополнительного согласования с корпорацией МСП. Таким образом зонтичные гарантии Корпорации МСП позволяют забирать у банков часть рисков по кредитованию малого и среднего бизнеса, предоставляют возможности получения предпринимателями быстрого и дешевого финансирования.

Господдержкой в рамках реализации нацпроекта развития МСП и уже воспользовалось более 44 тыс. предпринимателей. Объем кредитов с поручительством за 2022 г. вырос на 68% по сравнению с 2021 г. Число МСП. Получивших эту поддержку, увеличилось в 2,5 раза [4].

Развитию цифровых финансовых услуг для граждан и МСП способствует использование в механизмах господдержки такого *инструмента повышения финансовой доступности как офсетный договор (контракт)*. Офсетный контракт – долгосрочный договор поставки товара для обеспечения государственных нужд со встречными инвестиционными обязательствами, в рамках которого инвестор открывает новое производство и получает от государства гарантии приобретения его продукции в течение нескольких лет. Подобные договора заключаются на срок до 10 лет и позволяют активнее вовлекать МСП в региональные проекты в рамках госзакупок, а также создавать новые рабочие места. Первой в России офсетный договор заключила компания «Автодор – платные дороги» при участии Корпорации МСП. По нему будут поставлены 100 тыс. отечественных транспондеров для оплаты проезда по трассам и 10 тыс. держателей для них. Поставщиком-инвестором стала компания «Сорб инжиниринг», общая сумма договора составляет 120,3 млн рублей. Поставка будет осуществляться в 2023–2025 годах тремя партиями с мая 2023 года [11].

Развитию цифровых финансовых услуг способствует важнейший инструмент повышения финансовой доступности – *Программа компенсации МСП за использование системы быстрых платежей*, реализуемая по поручению Президента РФ с июля 2021 года и неоднократно продлеваемая в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2021 г. № 1103 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение затрат субъектам малого и среднего предпринимательства на оплату банковских комиссий при осуществлении перевода денежных средств физическими лицами в пользу субъектов

малого и среднего предпринимательства в оплату товаров (работ, услуг) в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России и Постановление Правительства РФ от 20 июля 2022 г. № 1306 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение затрат субъектам малого и среднего предпринимательства на оплату банковских комиссий при осуществлении перевода денежных средств физическими лицами в пользу субъектов малого и среднего предпринимательства в оплату товаров (работ, услуг) в сервисе быстрых платежей платежной системы Банка России». В инфраструктуре финансовой доступности она позиционируется как инструмент повышения доступности финансовых продуктов и услуг для граждан и МСП. В основе механизма – компенсация предприятиям малого и среднего бизнеса расходов за использование отечественной системы быстрых платежей. Сервис быстрых платежей принадлежит Банку России и позволяет гражданам оплачивать товары и услуги с использованием мобильных приложений банков – участников сервиса, при этом комиссия не превышает 0,7% от стоимости товара, что ниже в 2–2,5 раза, чем у других операторов, что делает сервис популярным как среди покупателей, так и среди предпринимателей и создает альтернативу традиционным эквайринговым расчетам с использованием банковских карт, что особенно актуально в условиях отключения банков от международных платежных систем. За время действия программы банкам было выплачено более 400 млн рублей, что подтверждает интерес к ней со стороны предпринимательского сообщества.

Важнейшим инструментом обеспечения доступности цифровых финансовых продуктов и услуг для граждан и предприятий МСП и в целом финансовой доступности следует считать цифровой рубль. Банк России с 2020 года реализует крупнейший проект по его внедрению. Тестирование операций с цифровым рублем началось 15 августа 2023 года. В числе участников пилотного проекта – 13 банков и ряд их клиентов. Центральный банк обозначает перспективы бесплатного для граждан использования платформы цифрового рубля, а также минимальные комиссии для бизнеса, что снижает издержки граждан по приобретению, а предприятий МСП – по производству и реализации продукции. Следует также отметить, что реализация проекта осуществляется не на новых, а на традиционных для бизнеса и граждан каналах безналичных расчетов, что делает новый инструмент удобным и будет способствовать его использованию населением и бизнесом. Следует отметить важнейшую деталь проекта – высокий уровень его информационной безопасности. Банком России выстроена новая специальная инфраструктура, оснащенная современными средствами безопасности, базирующимися на отечественных разработках, а также новый удостоверяющий центр. В случае успешной реализации проекта цифровой рубль и его инфра-

структура станут крепким фундаментом российского доверенного цифрового пространства.

Развитие цифровых финансовых услуг для граждан и МСП реализуется и через другие платформы и региональные институты развития как элементы инфраструктуры финансовой доступности и доверенного цифрового пространства. Так, следует отметить активное развитие платформ «Госуслуги для граждан», «Гособлака» с сервисами для бизнеса, «Одно окно» для экспортеров и др. Среди региональных институтов развития выделяется единый институт развития «Кавказ.РФ», созданный на базе госкорпорации «Курорты Северного Кавказа» Северо-Кавказского Федерального округа с целью финансирования инвестпроектов в реальном секторе экономики СКФО. Инвестиционная политика нового института включает предоставление льготных займов, направленных на развитие туристической отрасли и нацелена на реализацию экономического потенциала Северного Кавказа и создание новых точек роста.

Значимым для развития цифровых финансовых услуг для граждан и субъектов МСП следует считать *эксперимент по введению специализированного режима автоматизированной системы упрощенного налогообложения* в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Автоматизированная упрощенная система налогообложения»» от 25.02.2022 № 17-ФЗ, реализуемый с 01 июля 2022 г. по 31 декабря 2027 г. в четырех субъектах РФ и позволяющий бизнесу существенно снизить издержки. С 01 января 2023 года расширен перечень компаний и ИП, которым доступно его применение. В проекте на дату обращения задействовано 9 крупнейших российских коммерческих банков.

Для того, чтобы быть действенной, инфраструктура финансовой доступности должна претерпевать постоянные изменения как в части институтов, ее составляющих, так и в части инструментария, что будет способствовать повышению доступности финансовых продуктов и услуг для граждан и предприятий малого и среднего бизнеса, их вовлеченности в экономические процессы.

## Литература

1. Абрамова М.А., Дубова С.Е. Турбулентность угроз финансовой стабильности в новых реалиях развития денежной и платежной систем // Банковские услуги. 2022. № 7. С. 9–18. – URL: [https://doi.org/10.36992/2075–1915\\_2022\\_7\\_9](https://doi.org/10.36992/2075–1915_2022_7_9)
2. Абрамова М.А., Дубова С.Е. Границы финансовой инклюзивности в контексте теории финансового развития // Известия СПбГЭУ. 2023. – № 3(141). – Ч1. – С. 18–41.
3. Белоусов А. Более 800 млрд рублей за счёт механизмов национальной гарантийной системы привлёк малый и средний бизнес в 2022 году. – URL: <http://government.ru/news/47751/> (дата обращения: 28.08.2023)
4. Дубова, С.Е. Факторы финансовой инклюзивности в контексте теории финансового развития / С.Е. Дубова // Банковские услуги. – 2022. – № 8. – С. 25–30. – ISSN: 2075–1915. – URL: [https://doi.org/10.36992/2075–1915\\_2022\\_8\\_25](https://doi.org/10.36992/2075–1915_2022_8_25)
5. Современные концепции финансового развития: теория и методология: монография / кол. авторов; под ред. К.В. Криничанского. – Москва: КНОРУС, 2023. – 252 с.
6. Consumer Risks in Fintech. New Manifestations of Consumer Risks and Emerging Regulatory Approaches. Policy research paper. International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank. APRIL 2021. – URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/515771621921739154/pdf/Consumer-Risks-in-Fintech-New-Manifestations-of-Consumer-Risks-and-Emerging-Regulatory-Approaches-Policy-Research-Paper.pdf> (дата обращения: 21.08.2023).
7. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке. Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764.
8. О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности // Постановление Правительства Российской Федерации от 28 октября 2021 г. № 1850.
9. О государственной поддержке организаций, реализующих инвестиционные проекты, направленные на производство приоритетной продукции // Постановление Правительства Российской Федерации от 22 февраля 2023 г. № 295.
10. Официальный сайт Правительства РФ. – URL: [https://t.me/government\\_rus/6019](https://t.me/government_rus/6019) (дата обращения: 27.08.2023).
11. Цифровой профиль предпринимателя. – URL: [https://mcp.pf/digital\\_profile?ysclid=lh0i5l-w2qq93631469](https://mcp.pf/digital_profile?ysclid=lh0i5l-w2qq93631469) (дата обращения: 27.08.2023).

## FINANCIAL INCLUSION INFRASTRUCTURE<sup>1</sup>

Dubova S.E., Balalaeu I.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation

<sup>1</sup> The article was prepared based on the results of research carried out at the expense of budgetary funds under the state assignment of the Financial University under the Government of the Russian Federation for 2023.

The state is interested in the development of digital financial services. In this regard, the Government of the Russian Federation and the Bank of Russia are taking a number of measures aimed at increasing the availability of financial products and services, primarily for citizens and small and medium-sized businesses. The article analyzes the measures taken by the state to stimulate the development of financial products and services, concludes that a special environment is being formed within the framework of a trusted digital space – the infrastructure of financial inclusion. The author systematizes the elements of this infrastructure, including: a digital platform for SMEs, a national guarantee system, a digital profile of an entrepreneur, other platforms and development institutions, preferential government programs for lending to SMEs and citizens. The infrastructure also includes tools to increase the availability of financial products and services for citizens and SMEs: a fast payment system, a digital ruble, an umbrella guarantee program, an offset agreement (contract), a compensation program for SMEs for using the fast payment system, and the introduction of a simplified taxation regime.

**Keywords:** digital financial products, digital services, government support, financial inclusion infrastructure, trusted digital space, digital platform, small and medium-sized businesses, national guarantee system, digital profile of an entrepreneur, development institutions, preferential lending programs.

### References

1. Abramova M.A., Dubova S.E. Turbulence of threats to financial stability in the new realities of the development of the monetary and payment systems//Banking services. 2022. No. 7. P. 9–18. – URL: [https://doi.org/10.36992/2075–1915\\_2022\\_7\\_9](https://doi.org/10.36992/2075–1915_2022_7_9)
2. Abramova M.A., Dubova S.E. The boundaries of financial inclusiveness in the context of the theory of financial development// Izvestiya SPbGUEU. 2023. – No. 3 (141). – Ch1. – P. 18–41.
3. Belousov A. Small and medium-sized businesses attracted more than 800 billion rubles in 2022 through the mechanisms of the national guarantee system. – URL: <http://government.ru/news/47751/> (accessed: 28.08.2023).
4. Dubova, S.E. Factors of financial inclusiveness in the context of the theory of financial development / S.E. Dubova // Banking services. – 2022. – No. 8. – P. 25–30. – ISSN: 2075–1915. – URL: [https://doi.org/10.36992/2075–1915\\_2022\\_8\\_25](https://doi.org/10.36992/2075–1915_2022_8_25)
5. Modern concepts of financial development: theory and methodology: monograph / col. authors; ed. K.V. Krinichansky. – Moscow: KNORUS, 2023. – 252 p.
6. Consumer Risks in Fintech. New Manifestations of Consumer Risks and Emerging Regulatory Approaches. policy research paper. International Bank for Reconstruction and Development/ The World Bank. APRIL 2021. – URL: <https://documents1.worldbank.org/curated/en/515771621921739154/pdf/Consumer-Risks-in-Fintech-New-Manifestations-of-Consumer-Risks-and-Emerging-Regulatory-Approaches- Policy-Research-Paper.pdf> (accessed: 21.08.2023).
7. On the approval of the Rules for the provision of subsidies from the federal budget to Russian credit institutions and specialized financial companies in order to compensate for their lost income on loans issued in 2019–2024 to small and medium-sized businesses, as well as individuals applying the special tax regime “Tax on professional income”, at a reduced rate. Decree of the Government of the Russian Federation of December 30, 2018 No. 1764.
8. On Amendments to the Rules for Providing Subsidies from the Federal Budget to Russian Credit Institutions to Compensate for Lost Income on Loans Issued in 2021 to Legal Entities and Individual Entrepreneurs for the Restoration of Entrepreneurship // Decree of the Government of the Russian Federation dated October 28, 2021 No. 1850.
9. On state support of organizations implementing investment projects aimed at the production of priority products // Decree of the Government of the Russian Federation dated February 22, 2023 No. 295.
10. Official website of the Government of the Russian Federation. – URL: [https://t.me/government\\_rus/6019](https://t.me/government_rus/6019) (accessed: 08.27.2023).
11. Digital profile of an entrepreneur. – URL: [https://msp.rf/digital\\_profile?ysclid=Ih0i5lw2qq93631469](https://msp.rf/digital_profile?ysclid=Ih0i5lw2qq93631469) (accessed: 27.08.2023).