

Источники финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на примере Республики Саха (Якутия)

В. Л. Илларионова, Н. Н. Петрова
СВФУ им. М. К. Аммосова, г. Якутск, Россия

Аннотация. В статье рассматривается малое и среднее предпринимательство Республики Саха (Якутия), его роль и значение в экономике Республики Саха (Якутия). Целью исследования является определение имеющихся финансовых возможностей для развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия). Рассматривается система имеющихся источников финансовой поддержки в регионе, включая государственные программы поддержки малого и среднего предпринимательства, субсидии, гранты, направленные на поддержку их деятельности, льготные кредитные программы банков и микрозаймы для субъектов малого и среднего предпринимательства. Анализ имеющихся финансовых источников показал их ограниченность и труднодоступность для большинства предприятий малого и среднего предпринимательства, не имеющих достаточного залогового имущества, банковских гарантий и поручительств. Большая часть представителей малых и средних предприятий республики не имеет своевременной доступной информации о предлагаемых источниках финансовой поддержки со стороны государственных органов власти. Одновременно с этим, не все предприятия справляются с заполнением требуемой документации для получения финансовой поддержки. В работе проведен сравнительный анализ по льготным ставкам процентов и срокам кредитов для малого и среднего предпринимательства, которые имеют официальные программы в Республике Саха (Якутия). Для этого выбраны официальные банки-партнеры Микрокредитной компании Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия): Банк ВТБ ПАО (Публичное Акционерное общество), АКБ (Акционерный Коммерческий Банк) «Алмазэргиэнбанк» Акционерное Общество (АО) и Акционерное Общество (АО) «Азиатско-Тихоокеанский Банк». В результате проведенного анализа в работе определены наиболее эффективные источники финансовой поддержки предприятий малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия). В работе приведены примеры успешных проектов, получивших финансовую поддержку в республике. На основе проведенного исследования предложены рекомендации по совершенствованию системы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Саха (Якутия).

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, финансовые источники, финансовая поддержка, государственные программы, субсидии, льготные кредитные программы банков, микрозаймы.

Sources of Financial Support for Small and Medium-sized Enterprises: the Case of the Sakha Republic (Yakutia)

V.L. Illarionova, N.N. Petrova
M. K. Ammosov NEFU, Yakutsk, Russia

Abstract. The article reviews small and medium-sized businesses in the Sakha Republic (Yakutia), and their role and significance in the economy of the republic. The purpose of the study was to determine the available financial opportunities for the development and support of small and medium-sized businesses in the Sakha Republic (Yakutia). The system of available sources of financial support in the region was considered, including government programs to support small and medium-sized businesses, subsidies, grants aimed at supporting their activities, preferential bank loan programs and microloans for small and medium-sized businesses. An analysis of available financial sources showed their limitations and inaccessibility for most small and medium-sized enterprises that do not have sufficient collateral, bank guarantees and sureties. Most of the representatives of small and medium-sized enterprises in the republic do not have timely accessible information about the proposed sources of financial support from government authorities. At the same time, not all enterprises cope with filling out the required documentation to receive

financial support. The work provides a comparative analysis of preferential interest rates and loan terms for small and medium-sized businesses that have official programs in the Sakha Republic (Yakutia). For this purpose, the official partner banks of the Microcredit Company of the Entrepreneurship Development Fund of the Sakha Republic (Yakutia) were selected: VTB Bank PJSC (Public Joint Stock Company), AKB (Joint Stock Commercial Bank) "Almazergienbank" Joint Stock Company (JSC) and Joint Stock Company (JSC) "Asian-Pacific Bank". As a result of the analysis, the work identified the most effective sources of financial support for small and medium-sized enterprises in the Sakha Republic (Yakutia). The work provides examples of successful projects that have received financial support in the republic. Based on the study, recommendations were proposed for improving the system of financial support for small and medium-sized businesses in the Sakha Republic (Yakutia).

Keywords: small and medium-sized businesses, financial sources, financial support, government programs, subsidies, preferential bank loan programs, microloans.

Введение

Понятие малых и средних предприятий определяется на основании их размеров, объемов производства, численности работников, общей стоимости активов и выручки. Однако количество сотрудников в малом среднем предпринимательстве (МСП) может варьироваться в зависимости от страны и отрасли.

По последним данным, в Республике Саха (Якутия) зарегистрировано более 27 000 малых и средних предприятий (МСП), в которых занято более 65 000 человек. Малые и средние предприятия играют решающую роль в экономике региона. Это связано с несколькими факторами.

Во-первых, малые средние предприятия в Республике Саха играют важную роль в создании новых рабочих мест. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, на начало 2020 г. в Якутии работало более 203 тыс. человек в сфере МСП. Это означает, что почти каждый пятый занятый житель является работником малого или среднего предприятия.

Во-вторых, МСП в Республике Саха (Якутия) являются важным источником доходов и налоговых платежей. Они обеспечивают значительную долю валового регионального продукта (ВРП) и являются основными налогоплательщиками.

В-третьих, МСП в Республике Саха (Якутия) являются основным объектом привлечения инвестиций и развития региональной экономики. Малые и средние предприятия способствуют разнообразию экономических отраслей и укреплению региональных связей, что способствует экономическому росту и развитию рынка труда в регионе. Многими малыми и с средними предприятиями в Республике Саха (Якутия) владеют и управляют коренные жители республики, которые сохраняют и развивают традиционного производство национальной продукции.

В-четвертых, МСП в Республике Саха (Якутия) имеют большой потенциал для инноваций и повышения конкурентоспособности региональной экономики. Малые и средние предприятия как правило более гибки и быстро адаптируются к изменяющимся условиям рынка, чем крупные компании.

Однако многие малые и средние предприятия сталкиваются с трудностями при доступе к финансовым источникам из-за ограниченного или полного отсутствия залогового обеспечения и отсутствия кредитной истории. Для решения этой проблемы финансовые структуры разработали различные формы финансирования, направленные на поддержку малых и средних предприятий. Но необходимо учитывать, что выбор формы финансирования МСП должен соответствовать их потребностям и возможностям. Некоторые формы финансирования могут быть лучше для развития бизнеса на ранних стадиях его развития, в то время как другие формы финансирования могут помочь МСП в расширении уже установ-

ленного бизнеса. Кроме того, Правительство Республики Саха (Якутия) установило партнерские отношения с финансовыми институтами для предоставления кредитов и другой поддержки малому и среднему бизнесу.

Основная часть

В Республике Саха (Якутия) существует ряд программ государственной поддержки для предпринимателей и организаций, которые могут получить субсидии или гранты. Субсидии выделяются предприятиям, занимающимся производством и переработкой сельхозпродукции, а также для развития инфраструктуры в регионах с низким уровнем социально-экономического развития.

Для анализа эффективности субсидий в развитии МСП в Республике Саха (Якутия) взято субсидирование затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в производстве местной продукции» за 2021 г., финансирование которого проводит Министерство предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия).

Данная субсидия предоставляется на возмещение части затрат на модернизацию (приобретение и (или) обновление) производственного оборудования, включая монтаж оборудования, пусконаладочные работы. Размер субсидии составляет не более 50 процентов от произведенных и документально подтвержденных затрат и не более 500 тыс. руб. [3].

Так в 2021 г. количество получателей поддержки, занятых производством местной продукции, составило 56 субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма финансирования составила более 13,8 млн руб. [3].

В сравнении «субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, занятых в сфере придорожного сервиса в Республике Саха (Якутия)» в 2021 г. составило 11 субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма финансирования – более 3,9 млн руб. [3].

Субсидирование части затрат субъектов социального предпринимательства, включенных в перечень субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих статус социального предприятия в Республике Саха (Якутия)» количество получателей финансовой поддержки составило только 8 субъектов. Сумма финансирования – 2,8 млн руб. [3].

Анализируя полученные данные, можно предположить, что государственная поддержка в виде субсидий и грантов в целом эффективна и способствует развитию малого и среднего предпринимательства в республике. Однако, следует отметить, что эффективность конкретных программ зависит от ряда различных факторов. Например, часто предприниматели не имеют достаточной информации об имеющихся программах государственной поддержки и не знают, как правильно оформить заявку на получение субсидии или гранта.

Кроме субсидий на возмещение затрат на модернизацию производственного оборудования, Министерство предпринимательства, торговли и туризма Республики Саха (Якутия) также предоставляет займы для развития малого и среднего предпринимательства. Рассмотрим некоторые из них:

- «Займы предприятиям торговли на пополнение оборотных средств», который предназначен для пополнения оборотных средств для осуществления основной деятельности. Размер займа составляет от 1 млн до 5 млн рублей на срок до 36 месяцев. Процентная ставка за пользование займом составляет 10-18% годовых;

- «Микрозаймы для субъектов малого и среднего предпринимательства», предназначен для приобретения оборудования и оборотных средств для предпринимательской деятельности. Размер займа составляет до 5 млн рублей на срок до 60 месяцев. Процентная ставка за пользование займом составляет 8% годовых;

• «Займы на исполнение контракта», которая предоставляется с целью финансирования расходов, связанных обеспечением исполнения контракта, в рамках Федеральных законов 223-ФЗ [17] и 44-ФЗ [18], но не более 70% суммы необходимого денежного депозита, указанного в параметрах закупки финансовую поддержку для приобретения оборудования и транспортных средств. Сумма займа до 5 млн руб. Процентная ставка не превышает 8% годовых и срок определяется параметрами закупки, и не превышает предельные значения, установленные Правилами микрофинансирования Фонда [13].

Для оценки эффективности займов, используемых для развития малого и среднего бизнеса в Республике Саха (Якутия), было выбрано «микрофинансирование» от Микрокредитной компании Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия), на конец 2021 г. Общая сумма микрофинансирования составила более 325,2 млн рублей, а количество получателей финансовой поддержки в 2021 г. составило 142 субъекта малого и среднего бизнеса [3].

В сравнении с «поручительством» по различным видам деятельности, в декабре 2021 г. было выдано кредитов на общую сумму 1,8 млн рублей для 80 субъектов малого и среднего бизнеса. Размер поддержки составил 602 млн. рублей.

Кроме государственных программ займов, в Республике Саха (Якутия) также существуют банковские кредитные программы для малого и среднего предпринимательства. Это специальные кредитные продукты, предоставляемые банками для финансирования различных целей, связанных с развитием бизнеса.

Проведем сравнительный анализ по ставкам процентов и срокам кредитов для малого и среднего предпринимательства, которые имеют официальные программы в Республике Саха (Якутия). Для этого выбраны официальные банки-партнеры Микрокредитной компании Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия): Банк ВТБ (ПАО), АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк».

Во-первых, проводится сравнительный анализ условий для кредитования малого и среднего предпринимательства по условию «Льготное кредитование»

ВТБ (ПАО):

Программа льготного кредитования Правительства РФ №1764 [14].

Программа льготного кредитования сельхозпроизводителей [10].

а. Реструктуризация кредитов по 106-ФЗ [16].

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО: [9].

б. Льготное кредитование агропромышленного комплекса (АПК) [11].

с. Льготный кредит субъектам МСП [12].

АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк». Следует учитывать, что у банка АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» есть перечень приоритетных отраслей (видов деятельности), в 2023 г. на первом месте сельское хозяйство, а также предоставление услуг в сельском хозяйстве.

д. Программа стимулирования кредитования субъектов МСП [15].

е. Льготная программа кредитования субъектов МСП Минэкономразвития [6].

ф. Льготная программа кредитования резидентов Территорий особого развития (ТОР) и Свободный порт Владивосток (СПВ) [8].

г. Льготная программа кредитования импортеров [5]

h. Льготная программа инвестиционного кредитования [7].

По льготному кредитованию для МСП все три банка предлагают программы «Микрокредитование» и «Финансирование инвестиционных проектов». Условия кредитования также схожи: сумма кредита от 500 тыс. до 100 млн рублей, срок кредита от 1 года до 7 лет, требуется залог.

Однако по процентной ставке наиболее выгодные условия предоставляет Азиатско-Тихоокеанский банк [2] – от 8,5% годовых, в то время как ВТБ и Алмазэргиэнбанк предлагают ставки от 8,5% и 9,5% соответственно.

При этом на сайте ВТБ [4] указано, что ставка зависит от решения банка и может быть изменена в зависимости от рисковости заемщика. На сайте Алмазэргиэнбанка [1] также указано, что ставки могут варьироваться в зависимости от ряда факторов, включая сумму кредита и срок его погашения.

Программы финансовой поддержки МСП могут предоставляться как на федеральном, так и на региональном уровнях. Например, в Якутии для поддержки малого и среднего бизнеса существует Венчурная компания «Якутия» [19], которая оказывает услуги по содействию поиску инвесторов и партнеров, а также предоставляет финансовую поддержку в виде инвестиций и займов.

Для получения финансовой поддержки МСП необходимо подать заявку на соответствующую программу, предоставить необходимые документы и выполнить требуемые условия. Например, в рамках программы «Меры финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в 2021 г.», утвержденной Российским союзом промышленников и предпринимателей, предусмотрена поддержка на такие цели, как развитие производства, укрепление экономической стабильности, обеспечение технологического прорыва и т.д. Для участия в программе необходимо соблюдать ряд требований, таких как: наличие регистрации на территории Российской Федерации, размер среднесписочной численности не более 250 человек и т. д. [4]

В Республике Саха (Якутия) с каждым годом совершенствуется и увеличивается число малых и средних предпринимательств и с этим вместе и возрастает количество примеров финансовой поддержки от органов власти [11]. Для примера рассмотрено три успешных проекта получивших финансовую поддержку [4]:

1) ООО «ЭкоСаха» – компания занимается производством экологически чистых продуктов питания. В 2018 г. компания получила льготный кредит на развитие бизнеса и запуск новых продуктовых линий.

2) ООО «СахаТранс» – компания занимается грузоперевозками на территории республики Саха (Якутия). В 2016 г. компания получила субсидию на приобретение новых грузовых автомобилей и расширение парка техники.

3) ООО «ТЕХНОПОЛИС ЯКУТСК» получило финансовую поддержку в размере 5 млн рублей на создание инновационного центра по разработке и внедрению высокотехнологичных решений в различных сферах экономики республики. Проект направлен на развитие инновационной инфраструктуры региона и привлечение внимания инвесторов к потенциалу республики.

Заключение

Одной из основных проблем является недостаток информации о доступных программах и условиях получения финансовой поддержки. Для улучшения ситуации необходимо проводить более широкую информационную кампанию среди предпринимателей и общественности, а также совершенствовать механизмы обратной связи для оперативного реагирования на вопросы и заявки. Проблема ограниченности финансовых ресурсов является основной, так как из-за этого образуется высокий уровень конкуренции за их получение. Вдобавок следует отметить низкую эффективность использования финансовых средств из-за недостаточной контрольной деятельности со стороны государства. Данную проблему стали исследовать и освещать в научных журналах при изучении вопросов государственной финансовой поддержки малых и средних предприятий. В результате за последние годы значительно не только повысился контроль над финансовой поддержкой, но и улучшилась

работа над информированием о доступности программ, однако в сравнении с другими регионами есть куда стремиться.

Важным перспективным направлением развития является поддержка инновационных проектов, в том числе в области информационных технологий, экологии, здравоохранения и туризма. Для этого необходимо увеличивать объемы финансовой поддержки и расширять круг лиц, имеющих право на ее получение. Необходимо усилить взаимодействие между бизнесом и государственными органами по вопросам финансирования проектов и программ. И, безусловно, нужна разработка новых финансовых инструментов для поддержки инновационных и научных проектов.

Следует обратить внимание на улучшение качества предоставляемых услуг и условий кредитования, что позволит повысить эффективность использования финансовой поддержки и увеличить количество успешных проектов.

Литература

1. Федеральный закон «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18/07/2011 № 223-ФЗ // Российская газета. – 2011 г. – № 223. – Ст. 3.1-3 с изм. и допол. в ред. от 18.07.2011.
2. АКБ «Алмазэргиэнбанк» [Электронный ресурс]. – URL : <https://albank.ru/ru/> (дата обращения: 10.10.2023).
3. АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.atb.su/> (дата обращения: 10.10.2023).
4. Архив ГАУ РС (Я) Центр «Мой бизнес» (ГКУ РС (Я) ЦПП РС (Я) // Портал малого и среднего предпринимательства Республики Саха (Якутия) [Электронный ресурс]. – URL: https://xn--14-9kcqjffxf3b.xn--p1ai/podder_topic/10arhiv/ (дата обращения: 15.10.2023).
5. Банк ВТБ (ПАО) [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 10.10.2023).
6. Кредитование импортеров. Льготная программа Минпромторга (постановление Правительства РФ №895 от 18.05.2022) // АТБ бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/lgotnoe-kreditovanie-importerov/> (дата обращения: 14.10.2023).
7. Кредитование субъектов МСП. Льготная программа, реализуемая в рамках Постановления Правительства РФ №1764 от 30.12.2018 // АТБ бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/kreditovanie-msp-minekonomrazvitiya/> (дата обращения: 14.10.2023).
8. Льготная программа инвестиционного кредитования. При участии Минэкономразвития России совместно с Банком России и Корпорацией МСП // АТБ-бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/investicionnoe-kreditovanie-msp/> (дата обращения: 14.10.2023).
9. Льготная программа кредитования резидентов ТОР и СПВ. Реализуемая совместно с Минвостокразвития в рамках Постановления Правительства РФ №1818 от 25.12.2019 // АТБ-бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/kreditovanie-rezidentov-tor-spv/> (дата обращения: 14.10.2023).
10. Льготное кредитование клиентов категории «Микропредприятия» // АЭ-бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://albank.ru/ru/corp/credits/micro-credit/> (дата обращения: 14.10.2023).
11. Льготное кредитование сельхозпроизводителей. Кредитование в рамках Постановления Правительства РФ №1528 от 29.12.2016 г по льготной ставке от 1 до 5% годовых // ВТБ кредиты бизнесу [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/programma-lgotnogo-kreditovaniya-selhozproizvoditeley/> (дата обращения: 14.10.2023).
12. Льготное кредитование субъектов агропромышленного комплекса на инвестиционные цели и пополнение оборотных средств // АЭБ бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://albank.ru/ru/corp/credits/apk-credit/> (дата обращения: 14.10.2023).
13. Льготный кредит субъектам МСП // АЭБ бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://albank.ru/ru/corp/credits/msp-credit/> (дата обращения: 14.10.2023).
14. Микрофинансирование бизнеса // Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» [Электронный ресурс]. – URL: <https://fonsakha.ru/> (дата обращения: 11.10.2023).

15. Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства РФ №1764 // ВТБ кредиты бизнесу [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/programma-lgotnogo-kreditovaniya-ministerstva-ekonomicheskogo-razvitiya-rf/> (дата обращения: 14.10.2023).

16. Программа стимулирования кредитования субъектов МСП // АТБ бизнес [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/stimulirovanie-kreditovaniya-msp/> (дата обращения: 14.10.2023).

17. Реструктуризация кредитов банка для корпоративных клиентов по Федеральному закону от 03.04.2020 №106-ФЗ // ВТБ кредиты бизнесу [Электронный ресурс]. – URL: https://www.vtb.ru/product/smb/restrukturizaciya_kreditov/ (дата обращения: 14.10.2023).

18. Федеральный закон «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ // Российская газета. – 2013 г. – № 44. – Ст. 4 с изм. и допол. в ред. от 05.04.2013.

19. Фонд развития инноваций Республики Саха (Якутия) // Венчурная компания «Якутия» [Электронный ресурс]. – URL: <https://vcyakutia.ru/fond-razvitiya-innovacij-respubliki-s/> (дата обращения: 15.10.2023).

References

1. “Federal’nyj zakon “O zakupkah tovarov, rabot, uslug ot del’nymi vidami juridicheskikh lic ot 18/07/2011 № 223-FZ // Rossijskaja gazeta. – 2011 g. – № 223. – St. 3.1-3 s izm. i dopol. v red. ot 18.07.2011.

2. AKB “Almazjergienbank” AO URL: <https://albank.ru/ru/> (data obrashhenija: 10.10.2023).

3. AO “Aziatsko-Tihookeanskij Bank” URL: <https://www.atb.su/> (data obrashhenija: 10.10.2023).

4. Arhiv GAU RS(Ja)“Centr “Moj biznes” (GKU RS(Ja) “CPP RS(Ja)” // Portal malogo i srednego predprinimatel’sstva Respubliki Saha (Jakutija) URL: https://xn--14-9kcqjffxf3b.xn--plai/podder_topic/10arhiv/ (data obrashhenija: 15.10.2023).

5. Bank VTB (PAO) URL: <https://www.vtb.ru/> (data obrashhenija: 10.10.2023).

6. Kreditovanie importirov. L’gotnaja programma Minpromtorga (postanovlenie Pravitel’sstva RF №895 ot 18.05.2022) // ATB biznes URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/lgotnoe-kreditovanie-importirov/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

7. Kreditovanie sub#ektov MSP. L’gotnaja programma, realizuemaja v ramach Postanovlenija Pravitel’sstva RF №1764 ot 30.12.2018 // ATB biznes URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/kreditovanie-msp-minekonomrazvitiya/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

8. L’gotnaja programma investicionnogo kreditovaniya. Pri uchastii Minjekonomrazvitiya Rossii sovmestno s Bankom Rossii i Korporaciej MSP // ATB biznes URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/investicionnoe-kreditovanie-msp/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

9. L’gotnaja programma kreditovaniya rezidentov TOR i SPV. Realizuemaja sovmestno s Minvostokrazvitiya v ramach Postanovlenija Pravitel’sstva RF №1818 ot 25.12.2019 // ATB biznes URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/kreditovanie-rezidentov-tor-spv/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

10. L’gotnoe kreditovanie klientov kategorii «Mikropredpriyatija» // AJeB biznes URL: <https://albank.ru/ru/corp/credits/micro-credit/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

11. L’gotnoe kreditovanie sel’hozproizvoditelej. Kreditovanie v ramach Postanovlenija Pravitel’sstva RF №1528 ot 29.12.2016 g po l’gotnoj stavke ot 1 do 5% godovyh // VTB kredity biznesu URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/programma-lgotnogo-kreditovaniya-selhozproizvoditelej/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

12. L’gotnoe kreditovanie sub#ektov agropromyshlennogo kompleksa na investicionnye celi i popolnenie oborotnyh sredstv // AJeB biznes URL: <https://albank.ru/ru/corp/credits/apk-credit/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

13. L’gotnyj kredit sub#ektam MSP // AJeB biznes URL: <https://albank.ru/ru/corp/credits/msp-credit/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

14. Mikrofinansirovanie biznesa // Mikrokreditnaja kompanija «Fond razvitiya predprinimatel’sstva Respubliki Saha (Jakutija)» URL: <https://fundsakha.ru/> (data obrashhenija: 11.10.2023).

15. Programma l’gotnogo kreditovaniya v sootvetstvii s Postanovleniem Pravitel’sstva RF №1764 // VTB kredity biznesu URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/programma-lgotnogo-kreditovaniya-ministerstva-ekonomicheskogo-razvitiya-rf/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

16. Programma stimulirovanija kreditovaniya sub#ektov MSP // ATB biznes URL: <https://www.atb.su/business/get/loans/stimulirovanie-kreditovaniya-msp/> (data obrashhenija: 14.10.2023).

17. Restrukturizacija kreditov banka dlja korporativnyh klientov po Federal'nomu zakonu ot 03.04.2020 №106-FZ // VTB kredity biznesu URL: https://www.vtb.ru/product/smb/restrukturizaciya_kreditov/ (data obrashhenija: 14.10.2023).

18. Rossijskoj Federacii "Federal'nyj zakon "O kontraktnoj sisteme v sfere zakupok tovarov, rabot, uslug dlja obespechenija gosudarstvennyh i municipal'nyh nuzhd"" ot 05.04.2013 № 44-FZ // Rossijskaja gazeta. – 2013 g. – № 44. – St. 4 s izm. i dopol. v red. ot 05.04.2013.

19. Fond razvitija innovacij Respubliki Saha (Jakutija) // Venchurnaja kompanija «Jakutija» URL: <https://vcyakutia.ru/fond-razvitiya-innovacij-respubliki-s/> (data obrashhenija: 15.10.2023).

ИЛЛАРИОНОВА Вилена Леонидовна – магистрант кафедры «Финансы и кредит» Финансово-экономического института, Северо-Восточный федеральный университет им. М. К. Аммосова.

E-mail: vilyaillar00@gmail.com

ILLARIONOVA Vilena Leonidovna – Master's student, Department of Economics and Finance, Institute of Finances and Economics, M. K. Ammosov North-Eastern Federal University.

ПЕТРОВА Наталья Николаевна – к. э. н., доцент кафедры экономики и финансов Финансово-экономического института, Северо-Восточный федеральный университет им. М. К. Аммосова.

E-mail: nat9pet@mail.ru

PETROVA Natalya Nikolaevna – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Institute of Finances and Economics, M. K. Ammosov North-Eastern Federal University.