

Чэнь Тигран Лицзюневич,  
студент 4 курса, КГАСУ

## ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ СЕРВИСЫ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

**Аннотация.** В статье анализируется роль цифровых платежей, дистанционного банковского обслуживания, онлайн-кредитования и государственных платформ в повышении устойчивости малого и среднего бизнеса. Выделены экономические эффекты цифровых финансовых сервисов, основные риски их применения и практические принципы финансового управления.

**Ключевые слова:** Малый бизнес, финансовые технологии, цифровые платежи, кредитование, ликвидность, финансовая устойчивость.

### Введение

Финансовая устойчивость малого и среднего предприятия во многом определяется скоростью движения денежных средств, доступностью финансирования и качеством контроля расходов. В отличие от крупной компании малый бизнес обычно располагает ограниченным запасом ликвидности и сильнее зависит от своевременной оплаты со стороны покупателей. Поэтому цифровые финансовые сервисы имеют для него не только технологическое, но и прямое экономическое значение.

Актуальность исследования связана с переходом платежей, банковских операций и государственных мер поддержки в дистанционный формат. По данным Банка России, в 2025 году компании получали онлайн около 92 % финансовых услуг [1]. Цель статьи состоит в определении влияния цифровых финансовых инструментов на устойчивость МСП, выявлении связанных с ними рисков и формулировании практических подходов к их использованию.

### Экономические эффекты цифровых финансовых сервисов

Первый эффект заключается в ускорении расчетов. Интернет-банк, мобильные приложения, онлайн-кассы и интеграция платежей с учетными системами сокращают время между совершением продажи и отражением операции в управленческом учете. Руководитель получает более актуальную информацию о поступлениях, обязательствах и остатке денежных средств, что уменьшает вероятность кассового разрыва.

Значимую роль играет Система быстрых платежей. В третьем квартале 2025 года через нее было совершено около 1,4 млрд операций по оплате товаров и услуг на сумму 2,3 трлн рублей. Оплату через СБП принимали более 2,7 млн предприятий торговли и сервиса, из которых 2,1 млн относились к субъектам МСП [2]. Для предпринимателей такой способ расчетов расширяет выбор платежных инструментов и может снижать расходы по сравнению с отдельными видами карточного эквайринга.

Второй эффект связан с автоматизацией финансового учета. Интеграция банковской выписки, онлайн-кассы, бухгалтерской системы и системы продаж сокращает ручной ввод данных. Это уменьшает количество ошибок, ускоряет подготовку отчетности и позволяет формировать платежный календарь. Для малого предприятия особенно важна возможность заранее увидеть период, в котором обязательные выплаты превысят ожидаемые поступления.

Третий эффект состоит в расширении доступа к финансированию. Цифровой профиль, дистанционная идентификация и обмен данными способны сократить срок рассмотрения заявки и повысить точность оценки заемщика. Вместе с тем стоимость кредитных ресурсов и долговая нагрузка остаются существенными ограничениями. По данным Банка России, на 1 июня 2025 года задолженность субъектов МСП по кредитам составляла 15,5 трлн рублей, а просроченная задолженность достигла 766,4 млрд рублей [3]. Следовательно, доступность кредита должна сочетаться с оценкой способности предприятия обслуживать долг.



Четвертый эффект связан с упрощением доступа к государственным мерам поддержки. Через цифровую платформу МСП.РФ предприниматели могут получать информацию о субсидиях, грантах и других инструментах в режиме одного окна. В сентябре 2025 года на платформе были доступны сведения более чем о 600 субсидиях и грантах с общим объемом распределяемых средств свыше 14,5 млрд рублей [4]. Цифровой подбор мер поддержки снижает информационные издержки и делает помощь доступнее для предприятий вне крупнейших городов.

### **Риски цифровизации финансового управления**

Основной риск связан с тем, что наличие удобного сервиса может создавать ложное ощущение полного контроля. Автоматическая выгрузка операций сама по себе не заменяет управленческий учет. Если предприниматель не разделяет личные и деловые расходы, не учитывает будущие налоги и не планирует платежи, цифровое приложение лишь быстрее отображает уже возникшие проблемы.

Другим риском является избыточная доступность заемных средств. Быстрое оформление кредита или рассрочки сокращает административные барьеры, но может стимулировать решение, не основанное на расчете окупаемости. Заем следует использовать тогда, когда ожидаемый денежный поток от проекта позволяет покрыть проценты и основную сумму долга с запасом. Финансирование текущих убытков без изменения бизнес-модели обычно только переносит проблему на более поздний срок.

Отдельное значение имеет кибербезопасность. Компрометация учетной записи банка, подмена реквизитов или мошеннический звонок могут привести к прямой потере средств. Малому предприятию необходимо использовать многофакторную аутентификацию, разграничивать права сотрудников, устанавливать лимиты операций и отдельно подтверждать крупные платежи. Резервные копии учетных данных и регулярное обучение персонала должны рассматриваться как часть финансового контроля.

Еще один риск – зависимость от одного поставщика цифровых услуг. Технический сбой, блокировка учетной записи или изменение тарифа могут временно нарушить расчеты и доступ к информации. Поэтому критически важные данные следует регулярно выгружать, а предприятие должно иметь резервный способ приема платежей и проведения банковских операций.

### **Практические принципы повышения устойчивости**

Первым принципом является единый платежный календарь. В нем должны отражаться ожидаемые поступления, заработная плата, налоги, аренда, выплаты поставщикам и обслуживание кредитов. Цифровая система позволяет автоматизировать часть данных, однако ответственность за полноту прогноза остается за руководителем. Минимальный горизонт планирования должен охватывать период до следующего крупного обязательного платежа.

Второй принцип – формирование резерва ликвидности. Размер резерва зависит от стабильности спроса и продолжительности операционного цикла, но он должен позволять выполнять основные обязательства при временном снижении выручки. Хранение всех свободных средств в запасах или их немедленное изъятие собственником повышает риск кассового разрыва.

Третий принцип состоит в регулярной оценке стоимости финансовых услуг. Предприятию следует сравнивать комиссии банков, эквайринга, СБП, кредитных продуктов и сервисов учета, учитывая не только тариф, но и экономию рабочего времени. Самый дешевый инструмент не всегда является наиболее выгодным, если он увеличивает количество ручных операций и ошибок.

Четвертый принцип – использование цифровых данных для переговоров с банками и инвесторами. Системный учет выручки, расходов, налогов и движения денежных средств повышает прозрачность предприятия. Чем точнее предприниматель способен объяснить назначение финансирования и ожидаемый денежный поток, тем обоснованнее решение о привлечении капитала.



## Заключение

Цифровые финансовые сервисы повышают устойчивость малого и среднего бизнеса за счет ускорения расчетов, автоматизации учета, расширения доступа к финансированию и упрощения получения мер поддержки. Их распространение снижает транзакционные и информационные издержки, позволяя руководителю быстрее принимать решения.

Вместе с тем технология не заменяет финансовую дисциплину. Устойчивый эффект возникает при сочетании цифровых инструментов с платежным календарем, резервом ликвидности, контролем долговой нагрузки и мерами кибербезопасности. В таком случае дистанционные финансовые сервисы становятся не просто удобным интерфейсом, а полноценным элементом системы управления предприятием

## Список литературы:

1. Банк России. Итоги работы Банка России 2025: развитие технологий и поддержка инноваций [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2025/razvitiie-tekhnologiy-i-podderzhka-innovaciy/](https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2025/razvitiie-tekhnologiy-i-podderzhka-innovaciy/) (дата обращения: 05.08.2026).
2. Банк России. Система быстрых платежей: основные показатели за III квартал 2025 года [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3\\_2025/](https://cbr.ru/analytics/nps/sbp/3_2025/) (дата обращения: 05.08.2026).
3. Банк России. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Май 2025 года [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/collection/collection/file/57032/stat\\_bulletin\\_lending\\_25-05\\_60.pdf](https://cbr.ru/collection/collection/file/57032/stat_bulletin_lending_25-05_60.pdf) (дата обращения: 05.08.2026).
4. Корпорация МСП. МСП могут получить более 600 субсидий и грантов на общую сумму 14,5 млрд рублей через МСП.РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://corpmsp.ru/about/press/news/novosti-korporatsii/msp-mogut-poluchit-bolee-600-subsidiy-i-grantov-na-obshchuyu-summu-14-5-mlrd-rublei-cherez-msp-rf/> (дата обращения: 05.08.2026).
5. Минэкономразвития России. Доклад о состоянии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и мерах по его развитию [Электронный ресурс]. URL: [https://economy.gov.ru/material/file/545a9a01d2fa825bf6657a16bab225f9/doklad\\_o\\_sostoyanii\\_msp\\_v\\_rf\\_i\\_merah\\_po\\_ego\\_razvitiyu\\_za\\_2019\\_1oe\\_polugodie\\_i\\_planax\\_na\\_2025-2030\\_gg.pdf](https://economy.gov.ru/material/file/545a9a01d2fa825bf6657a16bab225f9/doklad_o_sostoyanii_msp_v_rf_i_merah_po_ego_razvitiyu_za_2019_1oe_polugodie_i_planax_na_2025-2030_gg.pdf) (дата обращения: 05.08.2026)

