

УДК 334.02/336.67

DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0075

## ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ БАНКРОТСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ, ПРИМЕНЯЮЩИХ УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

© 2020

AuthorID: 1030992

SPIN: 9650-5553

ORCID ID 0000-0002-1338-1821

**Самарина Наталья Сергеевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
экономики и управления

AuthorID: 1076682

SPIN: 9925-8491

ORCID ID 0000-0002-1629-8572

**Карионова Елена Валентиновна**, магистрант

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
(690049, Россия, Владивосток, ул. Русская, д. 52, e-mail: elena\_kario@mail.ru)*

**Аннотация.** В данной статье затронута тема развития малого и среднего предпринимательства в России во взаимосвязи с проблематикой применения такими предприятиями упрощенной системы бухгалтерского учета, поскольку применение упрощенной системы бухгалтерского учета затрудняет финансовый анализ предприятия и прогнозирование вероятности банкротства, а также рассматриваются некоторые классические модели оценки вероятности банкротства, и некоторые аспекты оценки финансового состояния предприятий малого и среднего бизнеса в условиях COVID-19 с целью оказания финансовой поддержки в виде кредитования на льготных условиях. Российскими научными исследователями в области экономики достаточно подробно описаны методики раннего выявления и предотвращения предбанкротного состояния предприятий, а также имеется подробное описание методик анализа финансового состояния предприятий, в том числе по управленческим данным. Между тем, в настоящее время недостаточно уделено внимания взаимосвязи применения упрощенной системы ведения бухгалтерского учета с отсутствием финансового анализа на микропредприятиях, поэтому сделана попытка поднять эту проблему и предложить некоторые пути ее решения, поскольку развитию малого и среднего предпринимательства в России в настоящее время уделяется значительное внимание.

**Ключевые слова:** «малое и среднее предпринимательство», «упрощенная система ведения бухгалтерского учета», «финансовый анализ по управленческим данным», «вероятность банкротства», «предотвращение банкротства».

## PREVENTION OF BANKRUPTCY OF ENTERPRISES APPLYING THE SIMPLIFIED ACCOUNTING SYSTEM

© 2020

**Samarina Natalya Sergeevna**, candidate of economic sciences, Associate Professor,  
Department of Economics and Management

**Karionova Elena Valentinovna**, undergraduate

*Vladivostok State University of Economics and Service*

*(690049, Russia, Vladivostok, Russkaya Street, 52, e-mail: elena\_kario@mail.ru)*

**Abstract.** This article deals with the development of small and medium-sized businesses in Russia in conjunction with the problems of applying the simplified accounting system for such enterprises, since the use of a simplified accounting system makes it difficult to financial analysis of the enterprise and predict the probability of bankruptcy, and also discusses some classic models for assessing the probability of bankruptcy, and some aspects of assessing the financial condition of small and medium-sized businesses under COVID-19 in order to provide financial support in the form of loans on preferential terms. Russian scientific researchers in the field of economics have described in sufficient detail the methods for early detection and prevention of the pre-bankruptcy state of enterprises, as well as a detailed description of methods for analyzing the financial condition of enterprises, including management data. Meanwhile, at present, insufficient attention has been paid to the relationship between the use of a simplified accounting system and the lack of financial analysis at microenterprises, so an attempt has been made to raise this problem and suggest some ways to solve it, since considerable attention is being paid to the development of small and medium enterprises in Russia.

**Keywords:** “small and medium-sized businesses”, “simplified accounting system”, “financial analysis based on management data”, “probability of bankruptcy”, “prevention of bankruptcy”.

### ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день в России уделяется значительное внимание развитию малого и среднего предпринимательства. Малое и среднее предпринимательство (МСП) является одним из приоритетов государственной политики. На разных уровнях созданы всевозможные структуры, которые, так или иначе, помогают малому бизнесу – фонды, советы, ассоциации, комиссии при органах всех ветвей власти.

В 2016 году была разработана и принята Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года. Стратегия направлена на создание конкурентоспособной, гибкой и адаптивной экономики, которая обеспечивает высокий уровень индивидуализации товаров и услуг, высокую скорость технологического обновления и стабильную занятость [1]. В 2017—2018 годах было выполнено 82% мероприятий Стратегии [2]. В рамках исполнения майского указа Президента запущен национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка

индивидуальной предпринимательской инициативы», рассчитанный на период с 2018 по 2024 г.г.

Национальный проект включает различные меры поддержки малого и среднего предпринимательства, включающие в себя, в том числе, оказание финансовой поддержки в виде предоставления кредитов и микрозаймов по пониженным процентным ставкам. От вливания денежных средств в экономику регионов путем предоставления малым и средним предприятиям дешевых заемных ресурсов ожидается увеличение количества предприятий, увеличение занятости и благосостояния населения, увеличение налоговой отдачи, возрождение и развитие населенных пунктов.

Вместе с тем, успех развития малого и среднего предпринимательства в значительной степени зависит от внутренних факторов, таких как менеджмент, финансовая политика предприятия, применяемая в организации системы бухгалтерского и управленческого учета [3]. Большинство российских предприятий, относящихся к сегменту микро- и малого бизнеса применяют упрощен-

ную систему ведения бухгалтерского учета при отсутствии системного управленческого учета, что приводит к недостаточности либо отсутствию контроля собственников таких предприятий над финансовой устойчивостью предприятия, поскольку бухгалтерская отчетность в данном случае не дает возможности провести полноценный финансовый анализ деятельности предприятия. Все это может привести к ухудшению платежеспособности, закредитованности и банкротству [4, 5, 6].

Поэтому в настоящее время все актуальнее становится проблема возможности сочетания упрощенной системы ведения бухгалтерского учета с качественным финансовым анализом деятельности таких предприятий с целью мониторинга их финансового состояния как для кредиторов и инвесторов, так и для собственников предприятий, в том числе с целью своевременного предотвращения банкротства, для социальной стабильности общества, поскольку и государственные национальные проекты направлены в том числе на увеличение рабочих мест на малых и средних предприятиях.

#### МЕТОДОЛОГИЯ

Многими исследователями (Г.В.Савицкая [7], Н.А. Казакова [8], К.А.Копылова [3], В.С.Воронин [4] и др.) достаточно подробно описаны методики раннего выявления предбанкротного состояния предприятий, а также имеется подробное описание методик анализа финансового состояния предприятий, в том числе по управленческим данным. Между тем, по мнению авторов, в настоящее время недостаточно уделено внимания взаимосвязи применения упрощенной системы ведения бухгалтерского учета с отсутствием финансового анализа на микропредприятиях, тогда как на практике при кредитовании таких предприятий данная проблема в настоящее время лежит на поверхности.

Целью данной статьи является поднятие вопроса взаимосвязи упрощенной системы ведения бухгалтерского учета с недостаточностью, а иногда и отсутствием надлежащего контроля со стороны собственников за финансовым состоянием предприятия, в следствие чего увеличивается вероятность банкротства, а также предложение некоторых аспектов решения данной проблемы.

Деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства в России регулируется Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ [9], в котором указаны критерии отнесения предприятия к микро, малому и среднему предпринимательству, в том числе по численности не более 250 человек и объему годовой выручки до 2 млрд. руб.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесённые в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесённые в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее — индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие вышеуказанным условиям. Сведения о субъектах МСП вносятся в реестр автоматически, на основании данных из ЕГРЮЛ, ЕГРИП и налоговой отчетности.

В целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации для микро и малых предприятий могут применяться специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность [9].

В связи с применением на малых предприятиях в большинстве случаев упрощенной системы налогоо-

бложения и составлением упрощенной бухгалтерской отчетности, на полноту и достоверность отчетных показателей малых предприятий оказывает влияние целый ряд факторов:

- нерегулярное ведение учетных записей, особенно если бухгалтерский учет ведется специалистом со стороны, не состоящим в штате организации;

- невозможность разделения ответственности и полномочий по различным участкам бухгалтерского и налогового учета при наличии в организации одного-двух бухгалтеров;

- применяемые модули с упрощенной программой бухгалтерского учета позволяют вводить в систему операции задним числом, либо проводить операции, не утвержденные в установленном порядке, и др.;

- составляемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражает реальной картины финансового состояния предприятия.

Таким образом, принимая во внимание тот факт, что налоговая и бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятий малого бизнеса не дает полной информации для анализа, методика оценки платежеспособности таких предприятий:

- основывается на изучении факторов, влияющих на финансовое равновесие бизнеса, на основании анализа показателей управленческой отчетности;

- в качестве основного инструмента проведения платежеспособности используются упрощенные формы управленческого баланса и отчета о прибылях и убытках, составленные на основе управленческих данных.

И если на крупных предприятиях, применяющих общую систему налогообложения, бухгалтерская (финансовая) отчетность наряду с управленческой отчетностью применяется для разноплановых целей — для руководителей с целью мониторинга финансового положения предприятия и решения стратегических задач, для инвесторов с целью анализа целесообразности вложения капитала, для кредиторов с целью анализа возможности предоставления заемных средств предприятию, то есть для внутренних и внешних пользователей, то на микро и малых предприятиях с упрощенной системой бухгалтерской (финансовой) отчетности данные этой отчетности не дают представление о фактическом положении дел на предприятии, а управленческая отчетность составляется, как правило, для кредитных организаций при необходимости в заемных средствах, либо составляется арбитражным управляющим в процедурах банкротства. По результатам опроса более ста руководителей ведущих российских компаний, проведенного журналом «Финансовый директор», 50% крупных компаний активно использует финансовый анализ, комплекс методов оценки и управления рисками, в том числе накопленные знания и опыт менеджеров, оценки независимых экспертов, формализованные процедуры оценки; 7% компаний применяют программы финансового анализа и оценки рисков. В то же время 43% опрошенных руководителей компаний утверждают, что в их компаниях не применяют программные и аналитические расчеты, целиком полагаясь на опыт и знания своих менеджеров. Средние и малые предприятия и организации, к сожалению, практически не занимаются финансовым анализом [8]. Таким образом, собственник малого бизнеса, применяющий упрощенную систему ведения бухгалтерского учета, и не применяющий самостоятельно полноценный управленческий учет, как правило, не имеет полной картины о финансовом состоянии своего предприятия и заблаговременной информации о возможном предбанкротном состоянии.

Вместе с тем, существующие российские и зарубежные методики экспертизы финансового состояния хозяйствующего субъекта позволяют спрогнозировать банкротство от трех кварталов до 2 лет вперед с точностью до 83%, а в 70% случаев — до 5 лет вперед.

Несостоятельность (банкротство) (далее также —

банкротство) определяется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ как признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей [10]. Должник может быть признан банкротом только на основании решения арбитражного суда. Таким образом, банкротство компании представляет собой юридически признанный факт, явившийся следствием своевременного неурегулирования финансовой несостоятельности, выражающейся в невозможности ликвидировать просроченную кредиторскую задолженность [11].

Признаки банкротства могут быть выявлены при проведении финансового анализа баланса предприятия [12]. При упрощенной системе ведения бухгалтерского учета баланс возможно составить по управленческим данным, поэтому с целью предотвращения вероятности банкротства очень важен системный, качественный управленческий учет.

Наиболее часто встречающиеся показатели, используемые для прогнозирования банкротства – это коэффициенты, определяемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности: коэффициент автономии, коэффициенты ликвидности, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, коэффициенты оборачиваемости, рентабельности продаж, рентабельности активов, и другие [13-16].

Первым, в 1966 году, предложил использовать систему показателей для оценки вероятности банкротства известный финансовый аналитик У.Бивер. Модель основывалась на расчете финансовых коэффициентов и давала относительно точный прогноз развития фирмы в течение года и за 5 лет до банкротства. Модель У.Бивера дала огромный толчок для развития дальнейших исследований в этой области [11].

На основе финансовых коэффициентов с использованием статистических методов формируются рейтинговые модели для прогнозирования банкротства и анализа кредитоспособности. Наиболее известные из них: Z-счет Альтмана, четырехфакторная модель Таффлера, модель Спринггейта, модель Фулмера, модель Лего [10]. Данные модели построены на сравнении показателей более 20 финансовых коэффициентов, в результате чего отбирались от 4 до 7 основных показателей. Как показывают исследования американских аналитиков, модели Альтмана позволяют в 95% случаев предсказать банкротство предприятия на год вперед и в 83% случаев – на два года вперед. Однако, как показали дальнейшие исследования российских ученых, данная модель не подходит для российских предприятий ввиду различий в системах налогообложения и системах затрат на производствах.

Среди российских разработок в области прогнозирования банкротства можно отметить модель А.Б.Перфильева, коэффициент прогноза банкротства, предложенный А.Д.Шереметом, систему из шести показателей и их рейтинговую оценку, предложенную Г.В.Савицкой, скоринговый анализ, предложенный А.П.Ковалевым.

Для определения наиболее важных факторов, которые привели к появлению признаков банкротства, является факторный анализ. При проведении факторного анализа в международной практике часто обращаются к формуле Дюпона [11, 17]. Модель Дюпона дает более широкое представление о рентабельности собственного капитала компании (ROE). Она подчеркивает сильные стороны компании и определяет область, в которой есть возможности для улучшения. Например, если акционеры недовольны более низким ROE, компания с помощью данной формулы может оценить, является ли низкий ROE результатом низкой прибыли, низкой оборачиваемости активов или низкого кредитного плеча.

Как только руководство компании найдет слабую сторону, оно может предпринять шаги для исправления. Низкий ROE не всегда может быть предметом озабоченности для компании, так как это может случиться из-за обычных операций. Например, ROE может снизиться из-за ускоренной амортизации в первые годы [17]. Эти факторы при анализе платежеспособности предприятия могут учитываться и кредиторами, при анализе, в том числе, управленческой отчетности.

Стоит отметить, что ни одна из методик оценки вероятности банкротства не может являться универсальной, поскольку не может охватить специфику каждого отдельного предприятия.

#### РЕЗУЛЬТАТЫ

На сегодняшний день в России существуют методики определения вероятности банкротства с применением современных инструментов многомерного статистического анализа с учетом не только отрасли деятельности предприятия, но и с учетом особенностей региона. Корректирующие коэффициенты рассчитываются с помощью статистических программных пакетов, и, таким образом, строится модель прогноза банкротства.

Программные пакеты, производящие расчет финансового состояния предприятия и вероятности банкротства, являются достаточно дорогостоящими инструментами, в связи с чем применяются, в основном, на крупных предприятиях, а также крупными коммерческими банками с целью принятия решений, в том числе экспресс-решений, о возможности кредитования предприятий, поскольку глубокий многофакторный анализ занимает достаточно длительное время, а банкам-кредиторам необходимо принимать оптимально быстрые решения о выдаче кредита в рамках жесткой конкурентной среды.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения и ведения бухгалтерского учета, не только не имеют таких программных комплексов, но и, во многих случаях, для ведения управленческого учета не применяют даже такие популярные программы как, например, 1С, а ведут записи в тетрадях, а если и применяют, то зачастую не в полной мере верно отражают операции и сами для себя не составляют финансовый анализ и прогноз развития. Это приводит к тому, что денежные средства зачастую неоправданно в больших объемах выводятся из бизнеса на личные нужды учредителей, и не всегда это происходит из средств прибыли, а часто бывает, что денежные средства берутся из выручки в надежде на ее восполнение. Не остается свободных денежных средств на непредвиденные ситуации и расходы. Поскольку при этом денег на закуп товаров либо сырья начинает не хватать, берутся кредиты. Анализ целесообразности получения кредита при этом не производится. Хорошо, если удастся получить кредит по низкой процентной ставке, а если нет, то дорогие заемные ресурсы без наращивания объемов производства или продаж могут привести к убыткам и неплатежеспособности. И зачастую организации и предприниматели на упрощенной системе налогообложения не понимают, в какой момент и как они пришли к предбанкротному состоянию.

В процедуре банкротства «наблюдение» для малых предприятий на упрощенной системе налогообложения для финансового анализа и составления управленческого баланса временным управляющим используются данные выписок по расчетным счетам предприятия, договоры предприятия с контрагентами, данные налоговой инспекции по перечислению предприятием налоговых и иных платежей, данные отчетности компании, а также подтвержденные данные управленческой отчетности предприятия. Такими же данными пользуются коммерческие банки и государственные микрофинансовые организации, оказывающие финансовую поддержку малому и среднему бизнесу в виде предоставления микрозаймов, при проведении финансового анализа предприятия с целью предоставления ему заемных средств.

Внедрение онлайн-касс с 2017 года позволяет получать более-менее достоверную информацию о выручке компаний, занимающихся торговлей и оказанием услуг. При этом себестоимость и другие расходы компании не всегда просто оценить без ведения организацией управленческого учета, и, зачастую, предоставляемые данные имеют достаточно большую погрешность. Поэтому, кредиторы, как правило, компенсируют свои риски либо повышенной процентной ставкой, либо высоколиквидными залогами. Сбор управленческих данных от предприятия и их анализ, как правило, занимает большую часть времени при принятии решения о кредитовании. Вместе с тем, в условиях жесткой конкуренции между кредитными организациями за клиента, преимущество получают те кредиторы, которые способны не только предоставить относительно дешевые заемные средства, но и оперативно принять решение о предоставлении займа.

Вопрос скорости принятия решения о предоставлении заемных средств малому и среднему бизнесу является наиболее актуальным в условиях распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19.

С самого начала эпидемии COVID-19 многие отрасли экономики столкнулись с растущими проблемами. Особенностью пандемии COVID-19 является то, что с наибольшей заболеваемостью столкнулись страны с высоким уровнем социально-экономического развития и передовыми системами здравоохранения. Правительства многих стран сделали трудный выбор – приняли меры, необходимые для сдерживания эпидемии, в том числе: самоизоляцию граждан, закрытие производств и магазинов, запреты на спортивные и развлекательные мероприятия, что так же сказалось на экономике [18]. Из предприятий малого и среднего бизнеса наиболее подверженными риску оказались следующие отрасли: туризм, авиаперевозки, грузовые перевозки наземным транспортом через границу, рестораны и бары, общественное питание, розничная торговля непродовольственными товарами. В Российской Федерации список пострадавших отраслей за апрель – май 2020 года дополнялся несколько раз.

На сайте министерства экономического развития РФ опубликованы меры поддержки малому и среднему предпринимательству: отсрочка по уплате налогов, отсрочка по кредитам, мораторий на взыскание долгов и штрафов со стороны кредиторов, мораторий на банкротство по инициативе кредиторов и др. [19].

И данный список мер поддержки оперативно пополняется. Так, Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.05.2020г. № 646 внесены изменения в государственную программу «Экономическое развитие и инновационная экономика» [20].

Вышеуказанное Постановление определяет Правила предоставления субсидий субъектам Российской Федерации в целях оказания в 2020 году неотложных мер субъектам малого и среднего предпринимательства в связи с распространением новой коронавирусной инфекции. Меры поддержки включают в себя в том числе предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства по процентным ставкам не выше ключевой ставки Банка России вне зависимости от наличия залогового обеспечения, а также предоставление поручительств региональных Гарантийных фондов по ставке не выше 0,5% годовых по предоставляемым заемным средствам. При этом: срок рассмотрения заявки на получение займа, равно как и срок рассмотрения заявки на поручительство Гарантийного фонда, не может превышать 1 рабочий день, а также у субъектов малого и среднего предпринимательства не проверяется отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами бюджетной системы РФ [20].

Безусловно, за 1 день практически невозможно в полной мере оценить финансовое положение компании, особенно при упрощенной системе ведения бух-

галтерского учета. Тем не менее, при выдаче заемных средств, необходимо минимизировать риски невозврата. Возможно, в данном случае, для оперативного анализа финансового состояния и возможности предоставления займа, стоит опираться на анализ среднемесячного объема выручки по данным, полученным из выписок по расчетным счетам компании, а также на анализ данных из бюро кредитных историй, а риски нивелировать ликвидным залоговым имуществом. В данном случае кредитору важно понять, является ли текущее снижение выручки следствием ограничений, вызванных пандемией COVID-19, и предприятие после снятия данных ограничений сможет вновь набрать темпы роста, или же негативные тенденции развития бизнеса наблюдались и ранее, в 2019 году.

Предоставление малому и среднему бизнесу кредитов и займов банками и государственными микрофинансовыми организациями по процентным ставкам на уровне ключевой ставки Банка России и ниже, окажет, безусловно, важную поддержку финансовому состоянию предприятий, пострадавших от пандемии коронавируса, поскольку позволит бизнесу восстановиться от финансовых потерь, связанных с пандемией, позволит восстановить объемы продаж, и даже, возможно, позволит расширить производственные мощности и увеличить прибыль, поскольку льготное кредитование оказывается всем предприятиям малого и среднего бизнеса, а некоторые из них смогли переориентироваться на дистанционное обслуживание клиентов и продолжают работать.

#### ВЫВОДЫ

Ситуация, вызванная пандемией COVID-19, показала, в том числе, проблематику микро, малого и среднего бизнеса, связанную с:

- отсутствием системного ведения бухгалтерского учета;
- недостаточным анализом своей деятельности, или вовсе отсутствием такого анализа и прогнозирования своего бизнеса;
- закредитованностью бизнеса;
- не готовностью бизнеса к непредвиденным ситуациям, отсутствие формирования подушки безопасности.

В этой связи, для предотвращения банкротства и развития предприятий микро, малого и среднего бизнеса, наряду с уже применяемыми государственными мерами поддержки, уменьшению риска банкротства предприятий, по мнению авторов, могут способствовать следующие шаги:

- утверждение на законодательном уровне обязанности для микро и малых предприятий, вне зависимости от применяемой системы налогообложения, обязанности ведения бухгалтерского учета в программных комплексах, с целью документального подтверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности по управленческим данным;
- одновременно с рассмотрением заявлений на получение финансовой поддержки в виде займов, государственным микрофинансовым компаниям предоставлять субъекту малого и среднего предпринимательства выводы о его финансовом положении, полученные в результате рассмотрения заявки на заем, то есть оказания дополнительной консультационной поддержки как с целью предотвращения состояния банкротства, так и с целью выявления тенденций наиболее благоприятного развития бизнеса;
- повышение финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства, популяризация открытого ведения бизнеса и важности периодической диагностики его финансового положения;
- в отдельных случаях, целенаправленно осуществлять вывод из состояния банкротства системно-значимых предприятий методом санации, путем предоставления заемных средств государственными финансовыми организациями по процентным ставкам, не превышающим ключевую ставку Банка России, при наличии четко

разработанного бизнес-плана [21].

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года. [Электронный ресурс]. – Официальный сайт: Правительство России. – Режим доступа: <http://government.ru/docs/23354/>.
2. Вера Барина, Степан Земцов, Владимир Коцюбинский, Александр Красносельских, Юлия Царева. Выполнение стратегии развития малого и среднего предпринимательства в России // Экономическое развитие России. – 2018. – Т. 25, вып. 11.
3. Копылова К.А. Банкротство предприятий и методы его предотвращения. // В сборнике: Наука и искусство управления Материалы IV Международного конкурса научных работ. 2017. С. 120-123.
4. В.С. Воронин. Аналитические аспекты управления собственным капиталом организации. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 2-1 (60). С. 43-47.
5. Романюк Е.К., Сергеева А.В. Обоснование уровня риска банкротства предприятий и пути его предотвращения как фактор регионального развития. // В сборнике: Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов Материалы Всероссийской научно-практической конференции. 2015. С. 114-116.
6. Зубкова В.И. Предотвращение банкротства и финансовое оздоровление предприятия. // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2015. № 2 (31). С. 27-33.
7. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 378 с. — (Среднее профессиональное образование).
8. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. В 2ч. Часть 1 / Н.А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 297 с.
9. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 N 209-ФЗ: [принят Гос. Думой 06.07.2007, одобрен Советом Федерации 11.07.2007], [Электронный ресурс]. – Официальный сайт компании «Консультант плюс». – 2020. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/).
10. Российская Федерация. Законы. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ: [принят Гос. Думой 27.09.2002, одобрен Советом Федерации 16.10.2002], [Электронный ресурс]. – Официальный сайт компании «Консультант плюс». – 2020. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/).
11. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. В 2ч. Часть 2 / Н.А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 209 с.
12. Ахузина А.Х., Курбанаева Л.Х. Анализ Ликвидности как элемент финансового анализа деятельности предприятия // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 6-1. С. 386-390.
13. Митюшина И.Л. Факторный анализ рентабельности на основе моделей Дюпона и практическое их применение // Балканско научное обозрение, 2019. Т. 3. № 4 (6). С. 96-98.
14. Гартина Ю.А. Теоретические аспекты процедуры признания юридического лица несостоятельным (банкротом) // Балтийский гуманитарный журнал. 2018. Т. 7. № 1 (22). С. 337-340.
15. Ширинкина Е.В., Валуллина Л.А. Формализация модели прогнозирования риска несостоятельности предприятия // Актуальные проблемы экономики и права. 2015. № 4. С. 169-180.
16. Понедельчук Т.В., Козьяков А.Ю. Развитие методики анализа несостоятельности бухгалтерского баланса // Карельский научный журнал. 2015. № 4 (13). С. 29-33.
17. Мизничева М.Ф., Гербина Т.В., Чугрина М.А. Экономика эпидемий. Влияние covid-19 на мировую экономику (обзор). // В сборнике: Пандемия COVID-19. Биология и экономика Специальный выпуск: информационно-аналитический сборник. Москва, – 2020. С. 61-102.
18. Зюкин Д.В. COVID-19 или рестарт экономики. // Наука и практика регионов. 2020, № 1 (18). – С. 74-80.
19. Постановление Правительства РФ от 08.05.2020 N 646 «О внесении изменений в приложения N 10 и 34 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика». / Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации./ – Режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202005120012?rangeSize=1>.
20. Накарякова В.И. Предотвращение банкротства предприятия методом санации. // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2015. № 1 (6). С. 130-136.
21. Абаева Г.И., Хамбар Б. Пути предотвращения вероятности наступления банкротства на предприятии. // Известия высших учебных заведений. Уральский регион. 2016. № 5-6. С. 10-15.

Статья поступила в редакцию 07.07.2020

Статья принята к публикации 27.11.2020