

Кузнецова Надежда Ильинична

канд. пед. наук, доцент

Рябова Марина Анатольевна

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой

Алимбекова Фавия Бариевна

канд. пед. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

СОЦИАЛЬНЫЕ СТАРТАПЫ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ: СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ, ПРАКТИКИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

***Аннотация:** в статье рассматривается феномен социальных стартапов в финансовой сфере как сегмента современной экономики, сочетающего предпринимательскую активность с решением социально значимых проблем. Анализируются правовые основы социального предпринимательства, существующие меры государственной поддержки, примеры успешных проектов, а также системные барьеры, сдерживающие развитие данного сектора.*

***Ключевые слова:** социальное предпринимательство, финтех, финансовая инклюзия, социальные стартапы, микрофинансирование, цифровые финансовые активы.*

Социальное предпринимательство представляет собой особую бизнес-модель, ориентированную на решение острых общественных проблем при сохранении финансовой устойчивости. В отличие от традиционного бизнеса, ключевым критерием успеха здесь выступает не максимизация прибыли, а социальный эффект (импакт), например, трудоустройство инвалидов или создание доступных товаров и услуг для уязвимых групп. В то же время, в отличие от благотворительности, социальные предприятия генерируют доход, который реинвестируется в достижение социальных целей.

В России правовое закрепление понятия «социальное предпринимательство» произошло в 2019 году с принятием Федерального закона №245-ФЗ, который определил критерии отнесения предприятий к данной категории: не менее 50% сотрудников должны составлять представители социально уязвимых групп, либо не менее 50% доходов должно поступать от товаров и услуг, произведённых такими группами или предназначенных для них.

В финансовой сфере социальные стартапы приобретают особое значение, поскольку доступ к финансовым услугам является одним из ключевых факторов социально-экономической мобильности. По данным на 2025 год, в России проживает порядка 11 миллионов человек с инвалидностью, значительная часть которых сталкивается с трудностями в управлении своими финансами, недоступностью банковских офисов и сложностью понимания официальной информации. Именно здесь финтех-решения, разработанные с учётом принципов универсального дизайна и социальной инклюзии, могут сыграть transformative-роль.

Цель настоящей статьи – систематизировать существующие модели социальных стартапов в финансовой сфере, проанализировать российский и международный опыт, выявить ключевые барьеры развития и определить перспективные направления.

В России сегмент социальных стартапов в финансовой сфере находится на стадии активного формирования. Значительная часть из более чем 5 тыс. стартапов экосистемы «Сколково» связана с социальной сферой – это проекты в образовании, медицине (включая ИИ-решения, семь из которых уже получили регистрационные удостоверения), технологиях доступной среды.

Показательным примером социальной ответственности крупного бизнеса выступает Сбербанк, который на протяжении восьми лет реализует программу по адаптации сервисов для людей с инвалидностью: адаптируются офисы, терминалы и мобильные приложения, создаются специальные банковские продукты, к разработке сервисов привлекаются незрячие тестировщики. Лидеры рынка разрабатывают гайдлайны по созданию доступной среды, которыми затем делятся с другими компаниями.

Особого внимания заслуживает платформа «Технологии добра», реализованная Фондом «Сколково» совместно с Совкомбанком. Платформа предлагает более 40 технологических решений для 1240 некоммерческих организаций по направлениям: финансы, ИТ-поддержка, документооборот, образование, фандрайзинг, кибербезопасность. Среди доступных продуктов – системы быстрых платежей, решения для фильтрации трафика, бесплатный конструктор сайтов.

В октябре 2025 года международная организация инвесторов Investoro запустила в России венчурный фонд «Созидательный венчур», который фокусируется на инвестициях в стартапы на ранних стадиях в сферах ИИ (включая генеративный), блокчейна, финансов и страхования, медицины и здравоохранения. Хотя фонд не позиционируется исключительно как социальный, его инвестиционные приоритеты охватывают направления с высоким социальным потенциалом.

Региональные инициативы также играют важную роль. Так, в Югре запущена программа комплексной поддержки предпринимателей с ограниченными возможностями здоровья, включающая обучение, помощь в регистрации бизнеса, финансовую поддержку и маркетинговые услуги. Особенностью программы является развитие механизма государственной поддержки через социальные франшизы, что позволяет создавать новые рабочие места для людей с ОВЗ и способствовать развитию инклюзивной экономики региона.

Научные исследования в области привлечения инвестиций в высокотехнологичное социальное предпринимательство также получают развитие. Так, в работах российских авторов описываются модели привлечения инвестиций с использованием цифровых финансовых активов, таких как токены и криптовалюты, через механизмы ICO [1]. Применение блокчейна и смарт-контрактов обеспечивает прозрачность и автоматизацию операций, повышая доверие инвесторов. Ключевыми преимуществами таких моделей являются упрощение доступа к финансированию, снижение издержек и возможность выхода на глобальные рынки.

Социальные стартапы в финансовой сфере используют гибридные бизнес-модели, сочетающие элементы коммерческой деятельности и социального воздействия. Основные источники финансирования включают:

- гранты и субсидии – по данным исследования Президентской академии, финансовую поддержку (в основном через гранты и субсидии) получили 79% социальных предприятий;

- венчурные инвестиции – нарастающий интерес институциональных инвесторов к импакт-инвестициям подтверждается примером фонда Rubio Impact Ventures, привлёкшего более 70 млн евро для поддержки 30 европейских стартапов, решающих проблемы климата и социального неравенства;

- краудфандинг и цифровые финансовые активы – использование ICO и токенизации для привлечения капитала под социальные проекты;

- кредиты и микрофинансирование – ограниченный доступ к банковским кредитам остаётся проблемой, поскольку банки неохотно дают займы под «неочевидные» бизнес-модели [3].

Несмотря на позитивные тенденции, развитие социальных стартапов в финансовой сфере сталкивается с системными препятствиями: финансовые трудности, правовая неопределённость, административные барьеры, недоверие рынка.

Государственная политика в отношении социального предпринимательства в России нуждается в системной донастройке. Эксперты отмечают, что для превращения социального предпринимательства из нишевого явления в полноценную силу, формирующую более справедливую экономику, необходимо развивать адресную и комплексную систему поддержки, обеспечивающую равный доступ к возможностям государственных программ по всей стране.

С 1 июля 2025 года системно значимые банки через Госуслуги начали открывать социальные счета и вклады по запросам граждан – адресатов мер социальной поддержки. По социальному счёту разрешены только рублевые операции, банки не могут брать комиссию за их обслуживание. Эта мера создаёт новое поле для развития социально-ориентированных финансовых продуктов.

Перспективными направлениями развития социальных стартапов в финансовой сфере представляются:

– развитие инклюзивного финтеха – создание банковских продуктов и сервисов для людей с инвалидностью, пожилых граждан, мигрантов и других уязвимых групп;

– платформенные решения для НКО и социальных предприятий – развитие сервисов фандрайзинга, упрощённого документооборота и финансового управления;

– токенизация социальных проектов – привлечение инвестиций через выпуск цифровых финансовых активов под конкретные социальные цели;

– использование ИИ и альтернативных данных для кредитного скоринга – оценка кредитоспособности клиентов, не имеющих традиционной кредитной истории.

В заключение отметим, что в условиях цифровой трансформации финансового сектора и растущего запроса общества на социальную ответственность бизнеса социальные стартапы в финансовой сфере могут стать значимым драйвером инклюзивного экономического роста – как на глобальном, так и на национальном уровне.

Список литературы

1. Вихарев Р.Н. Модель привлечения инвестиций в высокотехнологичное социальное предпринимательство на основе инструментов цифровых финансовых активов / Р.Н. Вихарев // Экономика и бизнес. – 2023. – №1.

2. Кузнецова Н.И. Человеческий капитал как фактор инновационного развития современной экономики региона / Н.И. Кузнецова, М.А. Рябова, И.Н. Суевин // Современные тренды управления, экономики и предпринимательства: от теории к практике: сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Ульяновск, 14–15 ноября 2023 года). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 331–336. EDN FVIONP

3. Мельниченко Т. Ю. Социальные стартапы как инструмент развития социального предпринимательства / Т. Ю. Мельниченко // Научные труды Калужского государственного университета имени К.Э. Циолковского: материалы докладов гуманитарных секций (Калуга, 9–10 апреля 2025 года). – Калуга: Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского, 2025. – С. 39–45. EDN WBVMSY

4. Разинкина И.В. Социальное предпринимательство: двойственная природа и инновационный характер / И.В. Разинкина // Лидерство и менеджмент. – 2025. – Т. 12. №2. – С. 297–304. – DOI 10.18334/lim.12.2.122589. EDN GVGEME

5. Сайфудинова Н.З. Социальное предпринимательство: актуальные тренды и задачи до 2030 года в России / Н.З. Сайфудинова, Ш.М. Газетдинов, А.А. Бариева // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2024. – Т. 11. №9(150). – С. 15–20. – DOI 10.36871/ek.up.p.r.2024.09.11.002. EDN DLDQWD