

Индекс RSBI: Методология исследования

Индекс RSBI (Russia Small Business Index, далее - Индекс) – совместное исследование ПСБ, Опоры России и MAGRAM Market Research, показывающее состояние деловой активности малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) в Российской Федерации. Индекс отражает мнение российских предпринимателей, втч. в разрезе отраслей (торговля, сфера услуг и производство); в разрезе размеров бизнеса (микро, малый и средний); в разрезе 85 субъектов РФ.

Цель Индекса – представить обществу, государственным институтам и предпринимателям актуальную информацию о фактических результатах деятельности МСБ и о прогнозах предпринимателей о дальнейшем развитии бизнеса.

Целевая аудитория исследования – руководители МСБ (собственники, генеральные директора и их заместители по отдельным направлениям), обладающие представлением о параметрах деятельности МСБ и их планах.

Метод сбора данных – телефонное интервью (опрос по случайной выборке¹; далее – CATI (Computer-assisted telephone interviewing)). Отбор респондентов производится согласно заданным квотам по размеру и отрасли предприятия, а также согласно требованиям к целевой аудитории (указаны выше).

Максимальный размер ошибки выборки - с вероятностью 95% не превышает 2,4%

Периодичность исследования: с 2014 г. по 2019 г. рассчитывался ежеквартально (география – 23 субъекта РФ, на которые приходится 63% всех компаний сегмента МСБ), с 2020 г. рассчитывается ежемесячно (география – все 85 субъектов РФ).

Выборка на уровне месяца: Общий объем выборки в каждый месяц исследования составляет 1750 предприятий МСБ (в период пандемии – не менее 1600 предприятий).

¹ Для получения репрезентативной выборочной совокупности используется случайная выборка (простой случайный отбор). Такая выборка предполагает однородность генеральной совокупности, одинаковую вероятность доступности всех элементов, наличие полного списка всех элементов.

Источником для формирования выборки служат крупные базы данных, содержащие информацию о компаниях, включая данные по организационно-правовой форме, численности работников и основному виду деятельности.

На уровне месяца устанавливаются квоты:

- По размеру бизнеса (микро, малый и средний)
- По отраслям (торговля, производство и сфера услуг)
- По регионам (85 субъектов РФ)

Для обеспечения репрезентативности данных на уровне страны применяется процедура взвешивания выборки по размеру бизнеса и по регионам – математическая процедура, предназначенная для корректировки пропорций в составе выборочной совокупности в соответствии с пропорциями генеральной совокупности.

По размеру бизнеса:

Тип предприятия	Доля в выборке	Квоты по количеству исследуемых предприятий	Средняя численность работников	Выручка от реализации товаров (работ, услуг) в год	Доля в генеральной совокупности
Микро	Не менее 63,7%	Не менее 1111	до 15 человек	не более 120 млн. руб.	48%
Малое	Не менее 16,5%	Не менее 289	от 16 до 100 человек	от 120 до 800 млн. руб.	40%
Среднее	Не менее 4,8%	Не менее 84	от 101 до 250 человек	от 800 до 2 000 млн. руб.	12%

В качестве структуры генеральной совокупности используется информация о занятости в секторе МСБ, согласно Единому реестру субъектов малого и среднего предпринимательства.

По отраслям:

Отрасли	Доля в выборке	Квоты по количеству исследуемых предприятий
Торговля	Не менее 35%	Не менее 613
Производство	Не менее 15%	Не менее 263
Сфера услуг	Не менее 35%	Не менее 613

Данные квоты позволяют получить репрезентативную выборку для анализа в разрезе сфер деятельности на основе классификации ОКВЭД-2.

По регионам:

№	Регион	Доля в выборке	Квоты по количеству исследуемых предприятий	Доля в генеральной совокупности
1	Г. Москва	11,7%	205	12,81%
2	Г. Санкт-Петербург	5,7%	100	6,03%
3	Московская область	2,9%	50	6,24%
4	Краснодарский край	2,3%	40	4,67%
5	Свердловская область	2,3%	40	3,40%
6	Ростовская область	2,3%	40	2,94%
7	Республика Татарстан (Татарстан)	2,3%	40	2,69%
8	Новосибирская область	2,3%	40	2,46%

9	Челябинская область	2,3%	40	2,35%
10	Самарская область	2,0%	35	2,18%
11	Нижегородская область	2,0%	35	2,15%
12	Республика Башкортостан	2,0%	35	2,15%
13	Красноярский край	2,0%	35	1,78%
14	Пермский край	2,0%	35	1,67%
15	Ставропольский край	1,7%	30	1,66%
16	Иркутская область	1,9%	34	1,50%
17	Приморский край	1,9%	34	1,49%
18	Воронежская область	1,1%	20	1,48%
19	Республика Крым	1,1%	20	1,48%
20	Волгоградская область	1,9%	34	1,27%
21	Алтайский край	1,1%	20	1,32%
22	Саратовская область	1,1%	20	1,27%
23	Кемеровская область	1,1%	20	1,17%
24	Омская область	1,1%	20	1,09%
25	Тюменская область	1,9%	34	1,13%
26	Белгородская область	1,2%	21	1,04%
27	Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	1,0%	18	1,04%
28	Ленинградская область	1,0%	18	1,13%
29	Оренбургская область	1,0%	18	0,95%
30	Калининградская область	1,0%	18	0,95%
31	Удмуртская Республика	1,9%	34	0,97%
32	Тульская область	1,0%	18	0,91%
33	Ярославская область	1,9%	34	0,86%
34	Вологодская область	1,0%	18	0,86%
35	Владимирская область	1,0%	18	0,86%
36	Хабаровский край	1,0%	18	0,88%
37	Кировская область	1,9%	34	0,79%
38	Тверская область	0,9%	15	0,79%
39	Пензенская область	0,9%	15	0,75%
40	Чувашская Республика - Чувашия	0,9%	15	0,75%
41	Ульяновская область	0,9%	15	0,72%
42	Калужская область	0,9%	15	0,72%
43	Ивановская область	0,9%	15	0,71%
44	Томская область	0,9%	15	0,71%
45	Рязанская область	0,9%	15	0,71%
46	Брянская область	0,9%	15	0,65%
47	Липецкая область	0,9%	15	0,67%
48	Республика Саха (Якутия)	0,9%	15	0,67%
49	Смоленская область	0,9%	15	0,65%
50	Архангельская область	0,9%	15	0,61%
51	Курская область	0,6%	10	0,61%
52	Республика Дагестан	0,6%	10	0,63%
53	Тамбовская область	0,6%	10	0,53%
54	Астраханская область	0,6%	10	0,50%
55	Республика Коми	0,6%	10	0,45%
56	Республика Бурятия	0,6%	10	0,52%
57	Амурская область	0,6%	10	0,46%
58	Орловская область	0,6%	10	0,43%
59	Республика Карелия	0,6%	10	0,45%

60	Мурманская область	0,6%	10	0,42%
61	Забайкальский край	0,3%	6	0,43%
62	Г. Севастополь	0,3%	6	0,41%
63	Костромская область	0,3%	6	0,39%
64	Сахалинская область	0,3%	6	0,41%
65	Псковская область	0,3%	6	0,36%
66	Курганская область	0,3%	6	0,36%
67	Новгородская область	0,3%	6	0,35%
68	Республика Марий Эл	0,3%	5	0,34%
69	Республика Мордовия	0,3%	5	0,35%
70	Кабардино-Балкарская Республика	0,3%	5	0,31%
71	Ямало-Ненецкий автономный округ	0,3%	5	0,30%
72	Республика Хакасия	0,3%	5	0,28%
73	Республика Адыгея (Адыгея)	0,3%	5	0,29%
74	Камчатский край	0,3%	5	0,26%
75	Республика Северная Осетия - Алания	0,3%	5	0,26%
76	Чеченская Республика	0,3%	5	0,25%
77	Карачаево-Черкесская Республика	0,3%	5	0,18%
78	Республика Калмыкия	0,3%	5	0,15%
79	Республика Алтай	0,3%	5	0,14%
80	Республика Тыва	0,3%	5	0,12%
81	Магаданская область	0,3%	5	0,12%
82	Республика Ингушетия	0,3%	5	0,08%
83	Еврейская автономная область	0,3%	5	0,07%
84	Ненецкий автономный округ	0,3%	5	0,03%
85	Чукотский автономный округ	0,3%	5	0,03%
ИТОГО			1750	

Выборка построена таким образом, чтобы дать возможность анализа:

- на уровне месяца в разрезе г. Москва и г. Санкт-Петербург;
- на уровне квартала в разрезе ТОП-50 регионов (по количеству МСБ в регионе),
- на уровне полугодия в разрезе всех 85 субъектов РФ.

Повторное участие одного респондента в опросе допускается не ранее, чем через три месяца (для обеспечения репрезентативности квартальных данных).

Вопросы Индекса:

- **Блок основных вопросов** - формирует компоненты Индекса. Вопросы - неизменные от месяца к месяцу
- **Дополнительные вопросы** - позволяют уточнять и анализировать данные в разрезе
- **Конъюнктурные вопросы** - отражают актуальную проблематику для МСБ. Не являются постоянными, могут повторяются периодически

Блок основных вопросов:

- **Продажи 1:** Как изменилась выручка Вашей компании за последние три месяца?
- **Продажи 2:** Как изменится выручка Вашей компании в ближайшие три месяца?

- **Кадры 1:** Как изменился штат сотрудников в Вашей компании за последние три месяца?
- **Кадры 2:** Планируете ли Вы увеличить штат сотрудников в ближайшие три месяца?
- **Кредиты:** Пытались ли Вы получить обычный банковский кредит под процент для Вашей компании за последние 3 месяца?
- **Инвестиции 1:** Осуществляло ли Ваше предприятие расширение бизнеса за счет собственной прибыли или заёмных средств за последние три месяца?
- **Инвестиции 2:** Планируете ли Вы осуществить расширение бизнеса за счет собственной прибыли или заёмных средств в ближайшие три месяца?

Дополнительные вопросы добавляют информацию о предпринимателях, помогают составить их портрет. Это постоянный блок вопросов, т.е. повторяется каждый месяц:

- Пол респондента
- Скажите, пожалуйста, сколько Вам полных лет?
- Сколько человек работает в Вашей компании?
- Если у компании есть филиалы, укажите, пожалуйста, общую численность сотрудников
- В каком регионе находится Ваша компания?
- Скажите, пожалуйста, какой оборот у Вашей компании в год?
- Чем занимается Ваша компания?
- Как изменились условия ведения Вашего бизнеса за последние три месяца?
- Ожидаете ли Вы изменения условий ведения Вашего бизнеса в ближайшие три месяца?
- Кто основные клиенты Вашей компании?
- Как изменилось количество клиентов Вашей компании за последние три месяца?
- Как изменится количество клиентов Вашей компании в ближайшие три месяца?
- Укажите, пожалуйста, услугами каких банков Ваша компания пользуется в настоящее время

Конъюнктурные вопросы дают дополнительные сведения о специфике предпринимателей и отражают реакцию МСБ на важные события и тренды. Это переменный блок вопросов, т.е. каждый месяцы формируются новые вопросы. Вопросы могут повторяться с некоторой периодичностью для формирования понимания долгосрочных трендов для МСБ.

Процесс преобразование результатов опроса в компоненты Индекса:

В компонентах **Продажи, Кадры, Инвестиции** есть 2 вопроса: один отражает фактическое изменение компоненты, второй – ожидаемое. Каждый вопрос имеет 3 варианта ответа «увеличение», «уменьшение» и «не изменилось». Значение компоненты высчитывается по формуле: Среднее значение [(«увеличение» + «не изменилось»)/2] факт; («увеличение» + «не изменилось»)/2) ожидания]

Компонента **Кредиты** состоит из одного более развернутого вопроса. Респонденты отвечают пытались ли получить банковский кредит за последние 3 месяца:

1. Подавали заявку и получили одобрение

2. Подавали заявку, но одобрение не получили
3. Не пытались, у нас уже есть действующий кредит
4. Не пытались, все равно одобрение не получим
5. Сейчас не нужно дополнительное финансирование
6. Не пытались, высокие ставки

Из них: Сумма (1. и 3.) – удовлетворенный спрос; Сумма (2. и 4.) – неудовлетворенный спрос; Сумма (5. и 6.) – отсутствие спроса.

Далее компонента рассчитывается по формуле: «удовлетворенный спрос» + «отсутствие спроса»/2

Веса компонент в итоговом Индексе RSBI установлены экспертным образом:

- Продажи – 0,3
- Кадры – 0,2
- Кредиты – 0,25
- Инвестиции – 0,25

Интерпретация значений Индекса: значения изменяются в промежутке от 0 до 100 пунктов. Выше 50 п. означает рост деловой активности, ниже 50 п. – снижение.

Этапы формирования Индекса:

Этап	Срок
Сбор данных	С 1 по последнее число месяца
Обработка данных и подготовка таблиц с расчётом Индекса, линейными распределениями и кросс-табуляциями (разрезами)	С 1 по 7-10 число месяца, следующего за месяцем опроса
Анализ и визуализация данных	С 7-10 по 19 число месяца, следующего за месяцем опроса
Публикация результатов на сайте https://www.psbank.ru/Business/RSBI	20 число месяца, следующего за месяцем опроса

Контроль качества данных:

- Программирование анкеты в специализированной CATI-системе, которая предполагает 100% запись всех интервью;
- Подробный инструктаж с операторами и менеджерами call-центра;
- Постоянный контроль за ходом полевых работ;
- В течение опроса происходит сверка номеров завершённых анкет в массиве и аудиофайлов к ним. В случае отсутствия аудиофайла интервью бракуется;
- Контроль не менее 20% аудиозаписей всех интервьюеров. 100% контроль в случае выявления подозрительных значений.
- Проверка массива данных:
- Проверка значений одной переменной (Validation rules);
- Проверка взаимосвязи нескольких переменных (Checking rules);
- Проверка переходов и автозаполнений.
- Статистический контроль полноты и качества заполнения анкет (100% визуальный контроль) на предмет информативного заполнения открытых и полужакрытых вопросов, отсутствия однотипных ответов на шкальные вопросы (в том числе доля ответов «Затрудняюсь ответить»), логичности заполнения анкеты, времени заполнения анкеты, отсутствия пропусков вопросов/блоков вопросов, отсутствия незавершённых интервью и т.д. В случае наличия ошибок интервью бракуется.