

ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ТА ФУНКЦІОНУВАННЯ
МАЛОГО ТА СЕРЕДНЬОГО БІЗНЕСУ В УМОВАХ
ІНТЕНСИФІКАЦІЇ ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВFEATURES OF DEVELOPMENT AND FUNCTIONING
OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS IN CONDITIONS
OF INTENSIFICATION OF GLOBALIZATION PROCESSES

УДК 330.34

DOI: <https://doi.org/10.32843/infrastruct56-26>**Сташенко Ю.В.**

к.е.н., доцент, доцент кафедри
бухгалтерського обліку та консалтингу
ДВНЗ «Київський національний
економічний університет
імені Вадима Гетьмана»

Гавриловський О.С.

к.е.н., доцент, доцент кафедри
міжнародного обліку і аудиту
ДВНЗ «Київський національний
економічний університет
імені Вадима Гетьмана»

Stashenko Juliia

SHEI «Kyiv National Hetman University of
Economics»

Gavrylovskiyi Oleksandr

SHEI «Kyiv National Hetman University of
Economics»

У статті розглянуто суть та еволюцію малих і середніх підприємств, проведено ідентифікацію рівнів та механізмів підтримки малих і середніх підприємств, досліджено інструменти підтримки малих і середніх підприємств, обґрунтовано інституційні заходи забезпечення пріоритетності підтримки малих і середніх підприємств. Досліджено, що у багатьох розвинених країнах основною метою підтримки малого та середнього підприємництва є не пряме субсидування підприємств або забезпечення їх фінансовими ресурсами, а створення сприятливих умов для комфортного функціонування суб'єктів малих і середніх підприємств, а також полегшення доступу підприємств малого та середнього бізнесу до позикових ресурсів (передусім за допомогою реалізації гарантійних програм). У країнах із найбільш розвиненим рівнем малих і середніх підприємств регулятивні практики зводяться до мінімуму: спрощується система регулювання малих і середніх підприємств і переглядаються норми, що пред'являються до малого і середнього бізнесу, як у виробничому секторі, так і у сфері торгівлі.

Ключові слова: мале та середнє підприємство, ідентифікація рівнів, механізм підтримки, субсидування підприємств, фінансові ресурси, малий та середній бізнес, виробничий сектор, сфера торгівлі.

В статье рассмотрены суть и эволюция малых и средних предприятий, проведена

идентификация уровней и механизмов поддержки малых и средних предприятий, исследованы инструменты поддержки малых и средних предприятий, обоснованы институциональные меры обеспечения приоритетности поддержки малых и средних предприятий. Исследовано, что во многих развитых странах основной целью поддержки малого и среднего предпринимательства является не прямое субсидирование предприятий или обеспечение их финансовыми ресурсами, а создание благоприятных условий для комфортного функционирования субъектов малых и средних предприятий, а также облегчение доступа предприятий малого и среднего бизнеса к заемным ресурсам (прежде всего, за счет реализации гарантийных программ). В странах с наиболее развитым уровнем малых и средних предприятий регулятивные практики сводятся к минимуму: упрощается система регулирования малых и средних предприятий, пересматриваются нормы, предъявляемые к малому и среднему бизнесу, как в производственном секторе, так и в сфере торговли.

Ключевые слова: малое и среднее предприятие, идентификация уровней, механизм поддержки, субсидирование предприятий, финансовые ресурсы, малый и средний бизнес, производственный сектор, сфера торговли.

The article considers the essence and evolution of small and medium enterprises, identifies the levels and mechanisms of support for small and medium enterprises, explores the tools to support small and medium enterprises, substantiates institutional measures to ensure the priority of support for small and medium enterprises. It is investigated that in many developed countries the main purpose of supporting small and medium enterprises is not to directly subsidize enterprises or provide them with financial resources, but to create favorable conditions for comfortable functioning of small and medium enterprises and facilitate access of small and medium enterprises to borrowed resources (primarily through the implementation of warranty programs). In the countries with the most developed level of small and medium-sized enterprises, regulatory practices are minimized: the system of regulation of small and medium-sized enterprises is simplified and the norms imposed on small and medium-sized businesses, both in the manufacturing and trade sectors, are revised. It is substantiated that support for small and medium-sized businesses in Europe is provided at the regional, national and supranational levels. The policy of supporting entrepreneurship in Europe is implemented through the activities of states and through special programs implemented under the auspices of the EU. At the state level, business support in many European countries is carried out through the development and implementation of targeted programs of financial, economic, personnel, technical, information assistance to small and medium-sized businesses. Most states create special reserves to support small and medium-sized businesses through subsidies, soft loans, grants, and so on. Along with creating favorable conditions for the functioning of small and medium-sized businesses, the state develops special support programs aimed at ensuring equal development of all regions. All EU countries help small and medium-sized businesses to access sources of funding, using a variety of levers. In particular, some countries, such as the Netherlands, provide loan guarantees.

Key words: small and medium enterprise, level identification, support mechanism, enterprise subsidies, financial resources, small and medium business, production sector, trade sphere.

Постановка проблеми. Роль малого та середнього бізнесу у розвитку національної економіки полягає у тому, що він є однією зі складових частин економіки розвинених країн, як показує світова практика. Невеликі підприємства найбільш чуйно реагують на зміну господарської кон'юнктури, впливаючи на стабільність і динамічність розвитку економіки держави в ринковому середовищі. У цих умовах підприємці використовують не лише переваги

спеціалізації свого підприємства і зацікавленість його працівників, а й можливості, які відкриваються за виробничої кооперації: більш ефективно використання таких елементів виробництва, як основні засоби, сировини, матеріали, палива й енергії, спільних науково-дослідних розробок, поділ ризику.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблеми ефективного функціонування та здійснення підтримки малих і середніх підприємств

досліджували у своїх роботах такі науковці, як Т. Адамець, Л. Алексейчук, Т. Балащук, І. Забужко, В. Коріненко, В. Ноєва, Ю. Петлюк, Т. Розанов, Т. Фінк, О. Ястремська та ін. Проте зазначимо, що в сучасних умовах обмеженого доступу українських підприємств до кредитних ресурсів, неефективна державна підтримка МСП та інші чинники негативно впливають на ефективність їхньої господарської діяльності, тому пошук напрямів оптимізації діяльності вітчизняних МСП потребує подальшого наукового розроблення.

Постановка завдання. Метою дослідження є аналіз процесів розвитку та функціонування малого та середнього бізнесу в умовах інтенсифікації глобалізаційних процесів.

Виклад основного матеріалу дослідження. Становлення, функціонування й розвиток малого та середнього бізнесу є неможливими без необхідного нормативно-правового забезпечення. Усі процеси в державі регулюються законодавчими актами країни, що повинні становити єдину цілісну систему. Таким чином, надзвичайно важливо, щоб нормативно-правове забезпечення малого бізнесу було логічним та дотримувалося всіма учасниками даного сектору економіки. Формування необхідної нормативно-правової бази має сприяти ефективному функціонуванню суб'єктів малого та середнього бізнесу, забезпечуючи їх розвиток, а також розвиток економіки у цілому.

Під державним регулюванням МСБ розуміється діяльність держави в особі її органів, що спрямована на реалізацію державної політики у сфері здійснення підприємницької діяльності малими та середніми підприємствами [2]. Державне регулювання малого й середнього підприємництва необхідне як для забезпечення реалізації публічних інтересів суспільства та держави, так і задля створення найкращих умов для розвитку МСБ у державі.

Галузева різноманітність суб'єктів малого бізнесу, багатоваріантність створених структур підтримки малого бізнесу, ресурсних джерел підтримки, висока невизначеність зовнішнього середовища, необхідність ситуаційного підходу роблять обов'язковим створення адаптивної системи управління розвитком малого та середнього бізнесу. Така система повинна вирішувати не лише перераховані вище проблеми, а й адаптувати використовувані інструменти під специфіку змін законодавства, території, конкретної галузі і суб'єкта малого бізнесу, щоб забезпечити виконання основної функції державного управління – досягнення соціально-економічних цілей сталого розвитку території за мінімальних ресурсних витрат. Принципами реалізації системи є: прибутковість програм і проєктів підтримки малого бізнесу; інформатизація процесів; конкурсний принцип; рівність зовнішніх умов розвитку суб'єктів

незалежно від форми власності та інших характеристик та економічних механізмів впливу; координація процесів підтримки малого та середнього бізнесу і розвитку території [2].

Характерними рисами державного регулювання малого підприємництва в країнах – членах ЄС є наявність розвиненої системи спеціалізованих установ із державним або змішаним капіталом, участь різних організацій і відомств, множинність каналів отримання підприємцями допомоги, відсутність монополізму будь-якого одного державного органу, наявність структур, які б виробляли національну політику в даній сфері, механізми її реалізації, загальну стратегію, законодавче забезпечення та їх координуюча функція у вирішенні цього найважливішого соціально-економічного завдання.

Фактично малий бізнес у розвинених країнах є не лише однією з ключових економічних сил, без яких неможливий стабільний економічний розвиток. З огляду на кількість економічно активного населення, зайнятого у цій сфері, малий бізнес – це основа, на якій базується, в першу чергу, стабільність політичної ситуації в країні. Це, по суті, й є середній клас, без якого, як відомо, неможливо забезпечити політичну та економічну стабільність у суспільстві.

Розуміючи це, керівництво всіх розвинених і країн, що розвиваються, приділяє найпильнішу увагу підтримці малого підприємництва. Основними формами державної підтримки малого бізнесу є: спрощення законодавства, адміністративних процедур; фінансова підтримка малого та середнього підприємництва з використанням державних субсидій; сприяння розвитку малого бізнесу в наукомістких галузях, орієнтованих на розроблення й упровадження інновацій; сприяння малому бізнесу у сфері підготовки і перепідготовки кваліфікованих кадрів; сприяння підприємству під час виходу на зовнішні ринки; встановлення пільгових режимів оподаткування для малого і середнього бізнесу; надання держгарантій у вигляді забезпечення під залучені кредити на розвиток малого бізнесу; усебічна консультативна та інформаційна підтримка малого і середнього бізнесу та багато іншого [4, с. 21].

Для практичної реалізації всіх форм підтримки малого підприємництва в розвинутих країнах утворюється ціла інфраструктура організацій, яка фінансується державою. Сюди входять різні центри підприємництва, фонди підтримки підприємництва, фонди сприяння кредитуванню малого бізнесу (гарантійні фонди), фонди мікрофінансування, консультативні центри розвитку підприємництва та ін., основною функцією яких є підтримка малого та середнього підприємства.

Інфраструктура сфери послуг для МСП у розвинених країнах характеризується різноманітними

кредитно-фінансовими операціями, наданими суб'єктам МСП: за підтримки урядів розвинених країн для прискорення розвитку МСП створюються центри розвитку, бізнес-інкубатори і технопарки, центри просування експорту. Значний внесок у розвиток МСП у досліджуваних країнах зробив розвиток кредитно-фінансових послуг. Одним із найбільш поширених інструментів підтримки малого і середнього підприємництва в розвинутих країнах, що займає найбільшу частку в структурі бюджету, є фінансова підтримка МСП [5, с. 63].

У багатьох розвинених країнах основною метою підтримки малого та середнього підприємництва є не пряме субсидування підприємств або забезпечення їх фінансовими ресурсами, а створення сприятливих умов для комфортного функціонування суб'єктів МСП, а також полегшення доступу підприємств малого та середнього бізнесу до позикових ресурсів (передусім за допомогою реалізації гарантійних програм). У країнах із найбільш розвиненим рівнем МСП (наприклад, у Швейцарії) регулятивні практики зводяться до мінімуму: спрощується система регулювання МСП і переглядаються норми, що пред'являються до малого і середнього бізнесу, як у виробничому секторі, так і в сфері торгівлі (наприклад, у Великобританії).

При цьому податкова політика щодо малих і середніх підприємств відрізняється особливою лояльністю. Яскравим прикладом гнучкої податкової політики по відношенню до малого і середнього бізнесу є практика податкових пільг у сфері інноваційної діяльності, прийнята у Великобританії [1, с. 12].

Узагальнюючи міжнародний досвід підтримки малого та середнього бізнесу в розвинутих країнах, можна виділити такі тенденції: сприяння розвитку МСП уряди країн світу розглядають як основу економічної політики, ініціюючи численні державні програми; консалтинг, інформаційна підтримка, експорт є основним інструментом, який підтримують фінансова та інфраструктурна галузі; створення нових підприємств є основними цілями програм МСП, інновації і нові технології, підвищення конкурентоспроможності продукції на світових ринках, нові робочі місця, розвиток окремих галузей; на зниження адміністративних бар'єрів спрямоване законодавство багатьох країн, через норми прямої дії здійснюється правове регулювання, яке встановлене в законах, проводиться антимонопольна політика, по відношенню до малих підприємств уживаються заходи щодо знищення недобросовісної конкуренції; у сфері спеціалізації окремих виробництв культивується принцип кооперування МСП, причому вони взаємодоповнюють один одного.

Принципом Think Small First (Спочатку подумай про мале) підтверджується важливість малого підприємництва ЄС, що є основним документом – Актом про малий бізнес в Європі. Цей

принцип висвітлює питання, що інтереси МСП є важливими в процесі прийняття рішень, а запроваджені заходи не повинні нести тягар для бізнесу. Національним урядам потрібно перейти на принцип однократного звітування, пріоритетними вимогами, встановленими в стратегії «Європа – 2020» щодо перевірки впливу законодавчих актів на рівень конкурентоспроможності компаній і трансакційних витрат бізнесу в межах спільного ринку ЄС, він робить основу для усунення невірних адміністративних бар'єрів та перешкод для розвитку європейського підприємництва.

Сучасна європейська модель підтримки малого та середнього підприємництва є полірівневою, оскільки всі заходи щодо підприємницької політики найкраще доповнюються національними, фінансовими, організаційно-економічними та іншими взаємопов'язаними заходами, при цьому значний акцент на національному рівні робиться на підтримку саме МСП.

Отже, сучасний етап світогосподарського розвитку базується на активному залученні підприємництва в національну інноваційну політику. Сьогодні ЄС є прикладом для наслідування в створенні та поширенні інноваційного підприємництва. Він приділяє велику увагу питанню формування важливих умов для розвитку МСП, який є інноваційно спрямованим. Тому на рівні інтеграційного угруповання діє велика кількість національних програм, які орієнтовані як на підвищення фінансової підтримки МСП, так і на створення важливого інституційного середовища. Окрім того, заходи, що реалізуються на національному рівні, дають синергетичний ефект поліструктурної системи підтримки малого інноваційного підприємництва в ЄС.

Важливим питанням підтримки МСП за окремих умов господарювання надається велика увага з боку провідних фахівців-економістів різних країн. Існування політики підтримки МСП не є самоочевидним, оскільки підприємці вважають, що вони краще, ніж інші, знають вигідні рішення для свого бізнесу та стратегії діяльності або за найкращих умов (без перешкод із боку держави) у сфері діяльності МСП працює ринковий механізм, зокрема до умов відносять: спрямованість на максимізацію прибутку; найкращу систему інформаційного забезпечення; найбільшу мобільність ресурсів; скорочену процедуру реєстрації підприємства і його вихід на ринок; нейтралітет політики держави [3, с. 18].

У європейських країнах МСП є основою соціально-економічного розвитку, воно являє собою середній клас, який є основою для стабільного розвитку економіки. Можна дійти висновку, що, з огляду на структуру та інституційні особливості МСП, виникає регіональний характер його функціонування. У сфері малого та середнього бізнесу досвід надання деяких повноважень на

регіональному рівні діє в багатьох європейських країнах та має позитивний результат. Ці зміни стали одним із кроків у процесі децентралізації та мають актуальність. Основою європейської моделі підтримки МСП є її багаторівнева структура. На вищому рівні підтримка підприємництва здійснюється Європейським Союзом (зокрема, Європейською Комісією), на державному рівні ці завдання покладено на міністерства, у кожному з яких є напрями державної підтримки та створено спеціальну інфраструктуру. Важливу роль відіграють регіональні та місцеві органи влади, яких уповноважили приймати рішення стосовно надання окремих видів державної підтримки.

Система національних органів влади та організацій є дієвим механізмом взаємодії, яка сприяє розвитку регулювання МСП. У рамках ЄС із метою підтримки підприємництва створено декілька органів та служб сприяння бізнесу. Із метою розширення ділового взаємозв'язку між підприємствами було створено Бюро з питань зближення підприємств, яке забезпечує отримання заявки компаній різних країн і сприяє налагодженню ділових взаємозв'язків. У рамках ЄС діє мережа Європейського інформаційного центру, який забезпечує обслуговування малих та середніх підприємств і надає їм маркетингову інформацію про розвиток та стан внутрішнього ринку. Основна функція таких центрів – збирати інформацію про попит і пропозицію МСП. Комісією ЄС відкрито відповідний комітет, до складу якого увійшли особи й представники ділових структур від кожної країни – члена ЄС і який забезпечує вирішення питань спрощення процедур у сфері підприємництва.

Таким чином, у межах ЄС на національному рівні забезпечується реалізація політики підтримки підприємництва, головною метою якої є оптимальні умови здійснення підприємницької діяльності, визначення рівноваги інтересів держави та бізнесу, єдності у національних програмах підтримки підприємництва. Тому вивчення та запровадження правових основ підтримки підприємництва на загальноєвропейському рівні є особливим кроком на шляху України до євроінтеграції.

Підтримка малого та середнього бізнесу в Європі здійснюється на регіональному, національному та наднаціональному рівнях. Політика підтримки підприємництва в Європі здійснюється через діяльність держав та через спеціальні програми, які реалізуються під егідою ЄС. На державному рівні підтримка підприємництва у багатьох європейських країнах здійснюється шляхом розроблення та реалізації цільових програм фінансового, економічного, кадрового, технічного, інформаційного сприяння малому та середньому бізнесу. Усі країни ЄС допомагають малому та середньому бізнесу отримати доступ до джерел фінансування, та використовують при цьому

різні важелі. Зокрема, деякі країни, наприклад Нідерланди, здійснюють забезпечення гарантування позик. Проте більшість держав створює спеціальні резерви для підтримки малого та середнього бізнесу за допомогою субсидій, пільгових позик, дотацій тощо. Поряд зі створенням сприятливих умов функціонування малого та середнього бізнесу держава розробляє програми спеціальної підтримки, метою яких є забезпечення рівного розвитку всіх регіонів.

Підтримка малого та середнього бізнесу в умовах децентралізації державного управління економікою у різних європейських країнах має свою специфіку. У цьому сенсі актуальним є дослідження досвіду країн – членів ЄС, які є найближчими сусідами України. Зокрема, концептуальні основи підтримки малого та середнього бізнесу у Польщі закладено в урядовій програмі з підтримки підприємництва. Одним із компонентів такої підтримки є створення спеціальних економічних зон. Метою функціонування таких зон є прискорення процесу розвитку регіонів шляхом залучення нових інвесторів та створення нових робочих місць. Особливою формою підтримки підприємництва стало створення бізнес-інкубаторів, головною метою яких є надання організаційної та консультативної допомоги молодому бізнесу. Серед них особливе місце посідають академічні бізнес-інкубатори, створені на базі провідних державних університетів, діяльність яких спрямована на підтримку підприємницьких ініціатив серед студентів. Окрім цього, на регіональному та державному рівнях було створено відповідні національні та регіональні фонди захисту навколишнього середовища та управління водними ресурсами, котрі надають допомогу підприємствам, які надають інвестиції для розвитку екологічно чистих технологій [6].

Найголовнішим напрямом підтримки малого та середнього бізнесу в Європейському Союзі є усунення адміністративного тиску, оскільки найкраща допомога полягає у тому, щоб не заважати. З огляду на це, Директива про послуги виступає як вирішальний крок у завершенні єдиного ринку ЄС, але нездатність окремих держав-членів вчасно ввести її в дію призвели до необхідності пошуку з боку Європейської Комісії шляхів прискорення процесу імплементації Директиви. Що стосується України, то визначені цією Директивою заходи щодо зменшення адміністративного тиску мають велике значення для реформування дозвільної системи у сфері господарської діяльності.

Підтримка малого та середнього бізнесу шляхом забезпечення відповідного комфортного бізнес-середовища може бути досягнута за допомогою реалізації конкретних кроків, спрямованих на зменшення адміністративного навантаження на бізнес через скорочення кількості процедур та формальностей у дозвільній сфері, запобігання

їх дублюванню, усунення загальних формальних вимог, таких як надання оригіналу документів, завірених копій або завіреного перекладу, крім випадків, коли це об'єктивно обґрунтовано міркуваннями загального інтересу; встановлення системи процедур та формальностей, що виконуються електронним шляхом.

Отже, адаптація національного законодавства у визначеному напрямі має на меті вдосконалення правових засад господарської діяльності та дозвільної системи. Тому всебічний аналіз нормативно-правової бази щодо послуг на внутрішньому європейському рівні є необхідною передумовою розв'язання проблеми адаптації національного законодавства у цій сфері з урахуванням європейського досвіду.

Висновки з проведеного дослідження.

Визначено, що підприємництво – це особливий вид господарської діяльності, пов'язаний із певними ризиками, факторами невизначеності та відповідальністю, у межах якого раціонально комбінуються фактори виробництва, відбуваються інноваційні процеси та основною метою є розвиток власної справи, а також збільшення величини прибутку. Роль малого та середнього бізнесу у розвитку національної економіки полягає у тому, що він є однією зі складових частин економіки розвинених країн, як показує світова практика. Невеликі підприємства найбільш чуйно реагують на зміну господарської кон'юнктури, впливаючи на стабільність і динамічність розвитку економіки держави в ринковому середовищі. У цих умовах підприємці використовують не лише переваги спеціалізації свого підприємства і зацікавленість його працівників, а й можливості, які відкриваються за виробничої кооперації: більш ефективне використання таких елементів виробництва, як основні засоби, сировина, матеріали, паливо й енергія, спільних науково-дослідних розробок, поділ ризику.

Досліджено, що у багатьох розвинених країнах основною метою підтримки малого та середнього підприємництва є не пряме субсидування підприємств або забезпечення їх фінансовими ресурсами, а створення сприятливих умов для комфортного функціонування суб'єктів МСП, а також полегшення доступу підприємств малого та

середнього бізнесу до позикових ресурсів (передусім за допомогою реалізації гарантійних програм). У країнах із найбільш розвиненим рівнем МСП (наприклад, у Швейцарії) регулятивні практики зводяться до мінімуму: спрощується система регулювання МСП і переглядаються норми, що пред'являються до малого і середнього бізнесу, як у виробничому секторі, так і в сфері торгівлі (наприклад, у Великобританії).

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Андрущенко Г.О. Малі підприємства: критерії визначення. *Формування ринкових відносин*. 2008. № 10. С. 7–14.
2. Європейська хартія малих підприємств. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_860
3. Липарюк О.Т. Державна підтримка малого підприємства: зарубіжний досвід. *Регіональна економіка*. 2016. № 10. С. 17–21.
4. Петров Й.О. Економіка виробничого підприємства. *Стратегічне управління*. 2014. № 10. С. 19–26.
5. Щаленюк О.Є. Державне регулювання діяльності малих підприємств: український та зарубіжний досвід. *Формування ринкових відносин в Україні*. 2014. № 12(36). С. 60–64.
6. Women in Business. URL: <https://www.wibn.co.uk/>

REFERENCES:

1. Andryushchenko H.O. (2008) Mali pidpryyemstva: kryteriyi vyznachennya [Small enterprises: criteria for definition. Formation of market relations]. *Formuvannya rynkovykh vidnosyn*, no. 10, pp. 7–14.
2. Yevropeys'ka Khartiya malykh pidpryyemstv (2020) [European Charter for Small Enterprises]. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/994_860
3. Lyparyuk O.T. (2016) Derzhavna pidtrymka maloho pidpryyemstva: zarubizhnyy dosvid [State support of small business: foreign experience]. *Rehional'na ekonomika*, no. 10, pp. 17–21.
4. Petrov Y.O. (2014) Ekonomika vyrobnychoho pidpryyemstva [Economics of a manufacturing enterprise]. *Stratehichne upravlinnya*, no. 10, pp. 19–26.
5. Shchalenyuk O.Ye. (2014) Derzhavne rehulyuvannya diyal'nosti malykh pidpryyemstv: ukrayins'kyi ta zarubizhnyy dosvid [State regulation of small enterprises: Ukrainian and foreign experience]. *Formuvannya rynkovykh vidnosyn v Ukrayini*, no. 12(36), pp. 60–64.
6. Women in Business. URL: <https://www.wibn.co.uk/>