

**Время выполнения заданий – 180
Максимальное количество баллов – 100**

Внимательно прочитайте текст. На основе информации, изложенной в тексте, выполните 7 заданий, предложенных вам после текста.

КАРТОЧНЫЕ ФОКУСЫ МЕЛКОЙ ТОРГОВЛИ

Школа «Сколково» проанализировала каналы доходов небольших предприятий

В России 27% предприятий малого бизнеса принимают оплату через переводы с карты на карту, хотя этот способ нелегален. Самым популярным видом платежей остаются наличные: они доступны в 95% небольших магазинов, а карты — в 88%.

Переводы с карты на карту в качестве способа оплаты товаров и услуг используют 27% представителей малого бизнеса из сегментов торговли, общепита и предоставления услуг. Об этом говорится в исследовании Московской школы управления «Сколково» «Рынок безналичных розничных платежных услуг в России 2021: торгово-сервисные предприятия», поступившем в РБК. Такой метод оплаты нелегален для бизнеса, так как платежи проходят как денежные переводы между физическими лицами и могут не отображаться в кассе, в отличие от оплаты картой через POS-терминал.

Как считали

Школа «Сколково» провела опрос среди 766 респондентов в начале 2021 года: в их число вошли индивидуальные предприниматели, компании микро- и малого бизнеса. Для обеспечения репрезентативности исследования авторы учитывали размер организации, форму собственности и федеральный округ, в котором она работает. В опросе приняли участие представители розничной и интернет-торговли, аптек, общепита, предоставления услуг населению. Средний бизнес не рассматривался из-за небольшого количества его представителей в России, а крупный бизнес принимает безналичные платежи в 100% случаев. Некоторые крупные компании могут быть оформлены как множество малых предприятий в перечисленных областях, поэтому тоже могли войти в выборку.

Переводы по номеру телефона и с карты на карту чаще выбирают индивидуальные предприниматели — 31%. Среди юридических лиц такой способ оплаты используют только 9%.

25% магазинов принимают платежи через Систему быстрых платежей: к ней тоже могут относиться переводы по номеру телефона, так как в вопросе экспертов «Сколково» не было уточнения, имеется ли в виду оплата по QR-кодам (легальная альтернатива эквайрингу, которую предоставляет СБП).

Самый распространенный способ приема платежей у продавцов — наличные, его используют 95% магазинов. Оплата с помощью банковской карты через POS-терминал доступна в 88% магазинов. Еще 20% респондентов принимают оплату через онлайн-кошельки.

Кто принимает переводы для оплаты

Все из 27% магазинов, которые принимают оплату с помощью переводов, — микропредприятия, у 85% из них есть и возможность оплаты банковской картой через традиционный эквайринг, рассказал руководитель направления исследований центра «Сколково-РЭШ» Егор Кривошея. Владельцы микропредприятий — это те же потребители, поэтому и распределение карт среди них в целом похоже на общерыночное. Большинство личных карт населения — это карты Сбербанка (81% основных платежных карт клиентов), 5% основных карт — это карты ВТБ, 3% — Тинькофф Банка, еще 2% — Альфа-банка, остальные банки занимают долю менее 1%, привел данные опросов Кривошея. Банки не ответили на запросы РБК

Денежные переводы с карты на карту могут идти вне кассы — если такое происходит, то продажа не регистрируется, а значит, не облагается налогами, объясняет

Кривошея. Если с таких платежей не платят налоги, то они наносят ущерб экономике, становясь ее теневой частью, добавляет руководитель практики по оказанию консультационных услуг компаниям финансового сектора КПМГ в России и СНГ Наталия Ракова. «Однако часть ТСП может затем (после получения перевода. — РБК) снимать деньги в банкомате и перекладывать их в кассу или иным образом перечислять на расчетный счет», — допускает Кривошея.

Наиболее сильно тенденция по приему платежей через переводы физлицу выражена в небольших городах, продолжает Ракова. «Сегодня люди все реже берут с собой наличные деньги, предпочитая расплачиваться картой. Однако не все магазины, особенно мелкие, например торговые точки на рынках, обладают возможностью принимать карточные платежи», — объясняет эксперт. Она считает, что оценка объема подобных платежей в 27% может быть даже заниженной, поскольку в ходе официального опроса, вероятно, не все предприниматели захотели раскрыть подобную информацию.

Как предпочитают платить в России

Всего в России в 2021 году безналичные платежи принимают 89% розничных предприятий в сфере малого бизнеса, показало исследование «Сколково» (к ним относится не только оплата картой, но и другие способы). К преимуществам безналичных платежей они относят безопасность, увеличение трат клиентов, имидж современной компании, а также улучшение клиентского опыта.

Однако, как отмечают авторы исследования, остается группа продавцов, которые не планируют принимать безналичные платежи и не согласны с их преимуществами. Такой точки зрения придерживаются 43% магазинов из тех, кто и так сейчас не принимает безналичные платежи.

«При этом, даже осознавая преимущества приема безналичных платежей, большинство торгово-сервисных предприятий считают, что наличные выгоднее», — говорится в исследовании. Такой точки зрения придерживаются 51% респондентов.

Программы лояльности от банков, которые стимулируют покупателей расплачиваться картой, а не наличными, непопулярны среди малого бизнеса: в них принимают участие только 10% магазинов.

Более 90% торговых точек не дают покупателям никаких скидок за использование какого-либо платежного инструмента.

Как магазины оценивают комиссии за безнал

Предпринимателей попросили оценить, какие факторы сильнее всего влияют на снижение цен на их товары. Выяснилось, что снижение комиссии за эквайринг (прием карт к оплате) важно только для 36% представителей малого бизнеса. В основном же респонденты придают значение снижению себестоимости товара или цен поставщиков (82%). «Эквайринг на этом фоне из-за не такого большого влияния на выручку предприятия является наименее важным фактором в снижении цен», — объясняют авторы.

Авторы опроса попросили продавцов назвать размер комиссии, при которой прием безналичных платежей не будет иметь преимуществ перед приемом наличных. Для 12% магазинов, принимающих безналичные платежи, нет такой комиссии, 36% затруднились ответить на этот вопрос. Для 16% это комиссия в размере 1% и меньше, для 12% это комиссия в размере 5%.

Треть магазинов (34%) из тех, что не принимают карты к оплате, основной причиной отказа от безналичных платежей назвали большие комиссии за эквайринг.

Но для 15% торговцев наличные будут выгоднее безналичных, даже если комиссия будет нулевой. «Управленцы торгово-сервисных предприятий привыкли считать эквайринг издержками и будут относиться к нему так даже в отсутствие комиссий (в том числе из-за наличия серой экономики)», — объясняют авторы исследования. В то же время больше половины опрошенных считают, что в этом случае преимущество будет на

стороне безналичной оплаты, 30% же не отдали предпочтения ни тому, ни другому виду платежей.

60% и более магазинов в зависимости от сферы деятельности считают, что текущая эквайринговая комиссия, которую они платят своему банку, является приемлемой. Почти для половины торговых точек эквайринговая комиссия установлена на уровне 1,6–2%.

Задание 1 (15 баллов)

Поясните, что означают следующие термины:

1. эквайринг
2. выручка
3. юридическое лицо
4. клиентский опыт
5. себестоимость

Задание 2 (10 баллов)

Что означает термин «теневая экономика»? Укажите предпосылки появления теневой экономики.

Задание 3 (20 баллов)

Опираясь на данные, представленные в обзоре, и собственные рассуждения укажите 3 преимущества и 3 недостатка каждого вида оплаты для предприятий: безналичные платежи, наличные, перевод с карты на карту.

Задание 4 (10 баллов)

«25% магазинов принимают платежи через Систему быстрых платежей: к ней тоже могут относиться переводы по номеру телефона, так как в вопросе экспертов «Сколково» не было уточнения, имеется ли в виду оплата по QR-кодам (легальная альтернатива эквайрингу, которую предоставляет СБП)»

Что значит, что СБП «легальная альтернатива эквайрингу»? На основе информации, представленной в обзоре или собственных рассуждениях предположите в 3–5 предложениях, какая система приёма платежей предпочтительнее для бизнеса и почему.

Задание 5 (20 баллов)

«Денежные переводы с карты на карту могут идти вне кассы — если такое происходит, то продажа не регистрируется, а значит, не облагается налогами, объясняет Кривошея. Если с таких платежей не платят налоги, то они наносят ущерб экономике, становясь ее теневой частью, добавляет руководитель практики по оказанию консультационных услуг компаниям финансового сектора КПМГ в России и СНГ Наталия Ракова. «Однако часть ТСП может затем (после получения перевода. — РБК) снимать деньги в банкомате и перекладывать их в кассу или иным образом перечислять на расчетный счет», — допускает Кривошея»

а) Укажите, какое влияние оказывает сектор теневой экономики на государство?

б) Предположите, возможно ли положительное влияние теневой экономики на государство?

Задание 6 (10 баллов)

Опираясь на данные обзора и собственные рассуждения, предположите, чем руководствуется покупатель при выборе той или иной системы оплаты, и насколько для него важен этот вопрос.

Задание 7 (15 баллов)

Опираясь на данные обзора и собственные рассуждения предложите пять способов, как предприятия могут замотивировать покупателей выбрать способ оплаты, выгодный продавцу.