

**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.**