

Исследования Рынка Разумного Потребление 2020

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Экономика совместного потребления – динамично развивающаяся в России социально-экономическая модель.

Она активно формирует рынок Разумного Потребления и уже вносит серьезный вклад в развитие национальной и региональной экономики.

ВСТУПЛЕНИЕ

Экономика совместного потребления (ЭСП) демонстрирует бурный рост. По оценкам PWC, к 2025 г. мировой объем рынка Разумного Потребления может достичь \$335 млрд. Эта сфера становится все более важной для России, особенно в свете развития цифровой экономики. В центре рынка Разумного Потребления – сообщества пользователей, без которых эта модель не может существовать.

Модель ЭСП и рынка Разумного Потребления постепенно меняет поведение и привычки потребителей. Получая более доступные сервисы, многие пользователи отказываются от идеи владения вещью, задумываясь о рациональном использовании ресурсов.

Несмотря на всеобщий интерес к теме ЭСП и развитию рынка Разумного Потребления, сегодня в России нет единого мнения относительно того, что же понимается под экономикой совместного потребления. Регулирование сектора ЭСП и рынка Разумного Потребления / в нашей стране идет «от частного к общему», т.е. через конкретные отрасли (транспорт, жилье, профессиональные услуги).

ТЕНДЕНЦИИ РАЗУМНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ ПРАВИЛА И СТРАТЕГИИ

Рамки использования в России модели экономики совместного потребления и развития рынка Разумного Потребления задаются конституционной нормой о праве граждан РФ свободно пользоваться и распоряжаться принадлежащим имуществом для осуществления не запрещенной законом деятельности.

В российском законодательстве встречается понятие «совместного использования» (ситуация, когда имуществом владеют несколько собственников и пользуются им совместно). Вместе с тем это понятие не отражает сути ЭСП и неприменимо к данной модели. Развитие ЭСП в РФ вносит вклад в решение как минимум половины задач, зафиксированных в Указе Президента РФ от 07.05.2018 № 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года".

При этом ЭСП не просто улучшает показатели, а трансформирует экономические отношения, формируя новый рынок Разумного Потребления в самых разных сферах: городская среда, городской общественный транспорт, междугородние перевозки, туризм, аренда коммерческой недвижимости и оборудования.

Качество услуг

Компании ЭСП на рынке Разумного Потребления развивают собственную систему контроля качества услуг, основанную на горизонтальных связях и доверии пользователей. Речь идет об отзывах пользователей и системе рейтингов. Традиционные средства защиты прав потребителей дополняют систему контроля, созданную ЭСП.

В интересах компаний ЭСП – совершенствовать правила на рынке Разумного Потребления для участников своих сообществ, обеспечивая выполнение пользователями всех требований законодательства. Это касается всех аспектов деятельности – от информирования исполнителей услуг об обязательном получении разрешений до контроля качества оказания услуг. Компании ЭСП, оказывая информационные услуги, ответственны за полноту и достоверность предоставляемой информации.

Ключевые инициативы.

Поправки в ФЗ «О защите прав потребителей» вводят специальный правовой статус агрегатора, позволяющего просмотреть информацию о товарах и услугах, купить их онлайн. Такие агрегаторы товаров/услуг, как предполагается, будут наравне с обычными магазинами нести ответственность за убытки, причиненные потребителю вследствие предоставления ему недостоверной информации.

Статус: приняты в 2018 г. 1 января 2019 года вступили в силу поправки в Закон о защите прав потребителей. Президент РФ Владимир Путин подписал их в июле 2018 года. Согласно документу, владельцев интернет-агрегаторов ждет ответственность за информацию о товарах и услугах, которую они размещают.

Поправки в ФЗ «Устав автомобильного транспорта...».

Вводят специальный правовой статус агрегатора (информационного посредника) услуг перевозок пассажиров и багажа по заказам и легковыми такси. Ответственность налагается на агрегатор в случае предоставления недостоверной информации.

Статус: на рассмотрении. Проект Федерального закона N 481004-7 "О государственном регулировании отношений в области организации и осуществления деятельности по перевозке легковым такси и деятельности служб заказа легкового такси.

Налоги и сборы

Доход большинства компаний сферы ЭСП на рынке Разумного Потребления формируется как процент от суммы сделки, совершенной между поставщиком услуги или товара и покупателем. Доходы компаний ЭСП варьируются в зависимости от отрасли, но при этом, как правило, не превышают 15% от общего оборота. Остальные 85% распределяются между пользователями, оказывающими услуги. Деятельность международных компаний ЭСП на рынке Разумного Потребления, работающих в России, является налогооблагаемой. Речь идет о так называемом «налоге на Google». По статистике, доходы пользователей в большинстве случаев не превышают 25% годового дохода домохозяйства и направляются в основном на покрытие расходов по содержанию имущества (топливо, коммунальные услуги, страховка и т.д.). В то же время существуют пользователи, для которых доходы на рынке Разумного Потребления от участия в ЭСП могут являться основными источниками заработка. Таких граждан уже сейчас можно квалифицировать как самозанятых или микропредпринимателей. Несмотря на то, что статус самозанятых граждан определен законодательством РФ, круг граждан, которых можно признать самозанятыми, сегодня довольно узкий. Для дальнейшего развития рынка Разумного Потребления было бы полезно расширить перечень видов деятельности, понимаемых как самозанятость. Это позволило бы гражданам, для которых рынок Разумного Потребления является основным доходом, получить официальный статус и продолжать вносить свой вклад в развитие национальной экономики.

Ключевые инициативы.

Поправки в Налоговый кодекс РФ («налог на Google»).

Обязывают иностранные компании, осуществляющие продажи услуг физическим лицам на территории РФ, уплачивать НДС. Среди подлежащих

налогообложению услуг – предоставление с помощью ИКТ-технологий возможностей (информационных, организационных и иных) для установления контактов и заключения сделок между продавцами и покупателями.

Статус: приняты в 2016 г.

Поправки в закон о контрольно-кассовой технике обязывают компании, осуществляющие продажу товаров населению и организациям, а также услуг организациям, вести расчеты через сертифицированные контрольно-кассовые аппараты, которые по сети Интернет передают данные в Федеральную налоговую службу. Компании ЭСП являются информационными сервисами, соединяющими заказчика и исполнителя услуг, в связи с этим обязательность использования указанной техники четко не определена.

Статус: приняты в 2017 г.

Поправки в Гражданский и Налоговый кодексы РФ, вводящие статус самозанятых граждан, вводят новый правовой статус, позволяющий гражданам оказывать некоторые виды услуг (репетиторство, уборка, уход за пожилыми людьми и др.), не регистрируясь в качестве ИП. Данная правовая конструкция наиболее точно отражает профиль исполнителя услуг в ЭСП.

Статус: приняты в 2017 г.

Пользовательские данные.

Поскольку компании ЭСП на рынке Разумного Потребления нередко выступают в качестве агрегатора предложений и информации о товарах и услугах, предоставляемых гражданами со всего мира, требования разделить информацию по национальному признаку создают для них определенные сложности.

Компании ЭСП на рынке Разумного Потребления экстерриториальны. Это значит, что любой человек с доступом в интернет может стать участником сообщества компании ЭСП на рынке Разумного Потребления и обмениваться товарами и услугами с пользователями со всего мира. Взаимодействие с сообществом из разных стран без физического присутствия в них помогает минимизировать стоимость услуг для пользователей – это является одним из преимуществ модели экономики совместного потребления.

Попытки «привязать» данные пользователей и транзакции к конкретной локации, несогласованность норм разных стран в части хранения и передачи персональных данных создают определённые трудности и ведут к дополнительным издержкам компаний ЭСП на рынке Разумного Потребления. Это в свою очередь может вести к росту стоимости услуг для потребителей и лишит компании ЭСП на рынке Разумного Потребления главной ценности – способности предлагать услуги по низким ценам.

Ключевые инициативы.

Закон о локализации персональных данных. Устанавливает обязанность для компаний, осуществляющих деятельность в России, хранить персональные данные граждан РФ на территории страны.

Статус: принят в 2014 г.

Инициатива по регулированию больших пользовательских Данных. Предлагает законодательно закрепить определение больших пользовательских данных (все данные о пользователе, которые собирают информационные системы и устройства, в том числе профили на различных интернет-ресурсах, информация о геолокации, биометрии, а также о пользовательском поведении на различных сайтах) и обязать международные компании хранить эти данные в России.

Статус: на рассмотрении. Поправки в федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Лицензирование.

Согласно российскому законодательству, целый ряд видов деятельности подлежит лицензированию (например, обслуживание медтехники, средств обеспечения пожарной безопасности, перевозка пассажиров, медуслуги, обращение с отходами и др.). Работа с поставщиками услуг, имеющими необходимые разрешения, дает для компаний ЭСП на рынке Разумного Потребления определенные гарантии того, что услуги будут оказаны на высоком уровне, а пользователи будут удовлетворены. Это в свою очередь позволяет компаниям ЭСП на рынке Разумного Потребления привлекать к своим онлайн-платформам большее количество пользователей, т.е. развивать свой бизнес.

Ряд компаний ЭСП, работающих в России, уже столкнулись с необходимостью получения разрешений на региональном уровне. Например, Uber работает только с водителями, имеющими разрешения на осуществление таксомоторных перевозок. Компании ЭСП могут применять санкции (например, блокировка аккаунта пользователя) в случае, если участники сообщества не выполняют установленных требований.

ИНСТИТУТЫ, ПРОГРАММЫ И ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА

Краудфандинг (софинансирование).

Оценки российского рынка краудфандинга достигают 11 млрд руб. (данные Банка России за 2017 г.). Однако большую часть этой суммы составляют высокорисковые инвестиции, которые совершаются ради финансовой выгоды и подразумевают приобретение инвестором имущественных прав в отношении компании, привлекающей средства (например, приобретение акций). Согласно международной статистике, большинство проектов, привлекающих средства через краудфандинг, относится к разработке игр, дизайнерским и технологическим стартапам. В России же краудфандинговые платформы в основном используются для проектов в социальной сфере и области искусства (главным образом в кинематографе и музыкальной индустрии).

Модель монетизации крупнейших площадок предполагает комиссию с собранных средств (порядка 5-10%, не включая комиссии платежных систем). Однако, если определенный уровень сборов (целевой уровень или в некоторых случаях 50% от целевого уровня) не достигнут, денежные средства возвращаются спонсорам.

Ключевые инициативы.

Законопроект предусматривает установление максимального объема средств, который неквалифицированный инвестор может вложить в течение года, а также объема средств, который одно лицо может привлечь в течение года – оба лимита устанавливаются актами ЦБ.

Статус: Принят в 2020 году.

Ключевые платформы:

planeta.ru <https://planeta.ru/>

983 757 человек, 735 проектов 282 445 000 рублей вознаграждений

BOOMSTARTER <https://boomstarter.ru/>

213 907 участников, 1 997 проектов, 412 776 487 собранных средств

Основные сферы для сбора средств: Общественные проекты. Музыка

Кино. Благотворительность. Литература и журналистика

ВОЗМОЖНОСТИ НА РЫНКЕ

Рынок Разумного Потребления / Market Studies Smart Consumption растёт:

2017 год- 392 млрд. руб.

2018 год- 511 млрд. руб. +30%

2019 год- 769,5 млрд. руб. +50%

Объем транзакций по секторам ЭСП:

Наименование	2017 млрд. руб.	2018 млрд. руб.	2019 млрд. руб.
С2С продажи вещей	295	370	566
Онлайн-биржи труда (сервисы P2P услуг)	73	98	140
Каршеринг	5,1	13	20,5
Карпулинг	8,1	13,7	17,8
Краткосрочная аренда недвижимости	5,8	9,8	15,6
Офисшеринг	4,3	5,7	8,5
Индивидуальная мобильность	-	-	0,46
Краудфандинг	0,3	0,4	0,43
Аренда вещей	-	-	0,22

С2С-коммерция.

Увеличение товаропотока за счет межрегиональной доставки

Изменения в географии:

- растет доля продаж в регионах (с 14 до 28%)
- сокращается в Москве и Санкт-Петербурге (с 37% в 2017 до 24% в 2019)

Число С2С продавцов растет быстрее, чем покупателей

Онлайн-биржи труда (сервисы P2P услуг).

Исполнители активно переходят на налог на профессиональных доход (режим самозанятых).

Транспорт.

Каршеринг обогнал карпулинг Привлечение операторами каршеринга новых стратегических инвесторов.

Верификация по документам в крапулинге (уже есть в каршеринге и на биржах самозанятых).

Недвижимость.

Переток спроса из зарегулированных хостелов в комнаты и квартиры.

Ожидается рост въездного туризма благодаря электронным визам.

Офисшеринг: масштабный выход WeWork на российский рынок (4-е место по площади).

Краудфандинг.

Краудфандинг стагнирует, как и краудфинансирование в целом

В краудфинансировании:

Сокращается объем и p2p-кредитования

Положительная like-for-like динамика у p2b-кредитования.

Фудшеринг.

17 млн тонн пищевых потерь = 1.6 трлн руб.

Развиваются коммерческие и некоммерческие сервисы

7 000 тонн еды спасено благодаря фудшерингу за год

Критерии рынка Разумного Потребления

Работает онлайн. Предлагает пользование ресурсами вместо приобретения в собственность. В основе – сообщество пользователей и владельцев ресурсов

Преимущества рынка Разумного Потребления

Эффективное использование ресурсов и экологичность.

Рынок Разумного Потребления помогает использовать продукты питания, у которых кончается срок годности, и тем самым уменьшают объем отходов. Рынок Разумного Потребления позволяет сократить простой вашего автомобиля и одновременно – количество автомобилей на улице. Повышение доступности товаров / услуг и возможность дополнительного дохода. Рынок Разумного Потребления позволяет путешествовать с меньшими затратами, сделать ремонт дешевле. Одновременно компании ЭСП на рынке Разумного Потребления позволяют получить дополнительный доход владельцу квартиры или ремонтнику. Увеличение скорости оказания услуги, гибкость и мобильность. Компании ЭСП на рынке Разумного Потребления открывают доступ к товарам и услугам 24/7, а также существенно сокращают средний срок ожидания, например, заказанного автомобиля. Построение и укрепление горизонтальных связей в сообществе пользователей рынка Разумного Потребления Компании ЭСП на рынке Разумного Потребления позволяют создать новую систему контроля качества услуг, основанную на отзывах пользователей. Компании ЭСП, работающие на рынке Разумного Потребления, позволяют рационально использовать ресурсы или обмениваться ими, снижая нагрузку на окружающую среду. Они помогают получать дополнительный доход множеству людей из различных стран мира, тем самым выполняя важную социальную функцию. Доходы самих компаний, как правило, составляют не более 15% от оборота. Остальное получают пользователи. Компании ЭСП, работающие на рынке Разумного Потребления, позволяют экономить не только индивидуальным пользователям онлайн-сервисов, но и целым городам. Они помогают существенно разгрузить городскую инфраструктуру (в особенности транспортную), упростить доступ к целому ряду услуг и товаров.

Пользователи рынка Разумного Потребления как правило, получают дополнительный заработок – около 25% годового дохода семьи. В основном он идет на покрытие расходов, связанных с содержанием имущества (топливо, оплата коммунальных услуг, страховка и т.д.). Пользователи, чей основной доход приносит рынок Разумного Потребления являются самозанятыми или микропредпринимателями, тем самым внося свой вклад в развитие экономики. В этой связи целесообразно было бы расширить список видов деятельности, доступных для самозанятых граждан – для покрытия большего числа видов деятельности, участвующих в ЭСП.

ВОВЛЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИ АКТИВНОГО НАСЕЛЕНИЯ

Основную долю участников сообществ пользователей ЭСП на рынке Разумного Потребления составляют люди в возрасте 25-44 лет.

Ключевые отрасли: Транспорт. Жилье. Услуги. Знания. Техника/товары

ПРИМЕРЫ рынка Разумного Потребления

Транспорт.

Каршеринг в России

Как и в мире в целом, в России основой каршеринга являются компании, владеющие автопарками и позволяющие пользователям оставить машину в любом разрешенном месте в пределах зоны покрытия сервиса. К 2018 г. число игроков каршеринга в Москве достигло 15-ти, что, согласно международному опыту, может восприниматься как избыточное количество. В ближайшие годы консолидация игроков видится закономерным развитием каршеринга столицы. За пределами Москвы каршеринг пока не получил широкого распространения. В большинстве российских миллионников работают, как правило, не более двух операторов,

владеющих небольшими автопарками. Исключением является Санкт-Петербург, где присутствуют уже пять операторов. Сегодня каршерингом в России занимаются 25 компаний в 20 городах. При этом в данной области задействовано 25 тыс. автомобилей. Модель P2P (когда частный автовладелец позволяет другим пользоваться его автомобилем) на сегодняшний день не реализовалась как массовое явление.

Ключевые операторы:

Яндекс Драйв <https://yandex.ru/drive/msk/>

В 2018 году выручка «Яндекс.Драйва» составила 1,13 млрд рублей, а чистый убыток — 550,6 млн рублей. В конце 2019 года «Яндекс.Драйв» стал вторым в мире каршерингом по числу автомобилей.

BELKA Car <https://belkacar.ru/>

Делимобиль <https://delimobil.ru/>

C2C продажи

Ежегодно в России на C2C платформах приблизительно 8 млн пользователей становятся продавцами, 10 млн – покупателями. При этом порядка 10% покупателей обеспечивают почти половину объема продаж. Только 18% продавцов продают вещи с помощью C2C сервисов регулярно, остальные делают это разово или время от времени. Платформы C2C коммерции, как правило, не берут комиссии со сделок, а зарабатывают на дополнительных сервисах, прежде всего рекламных.

Основные товарные категории: Электроника. Одежда, обувь и аксессуары. Детские товары. Мебель

Ключевые платформы:

АВИТО <https://www.avito.ru/>

ЮЛА <https://youla.ru/>

Фудшеринг в России

Способ спасти до 1 млн тонн продовольствия ежегодно: обеспечить едой 1,3 млн нуждающихся, предотвратить выброс 143 тыс. тонн метана, сделать бизнес на продуктах питания с истекающим сроком годности, общая стоимость которых – 85 млрд руб.

ДВЕ ПЕРСПЕКТИВЫ: СМАРТАПЫ И ЭКСПЕРТЫ -КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РЫНКА

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Компании ЭСП, работающие на рынке Разумного Потребления, позволяют гражданам по всему миру объединяться для совместного использования ресурсов. Даже небольшие компании ЭСП могут быть глобальными. Взаимодействие с сообществом из разных стран мира без фактического присутствия в них помогает минимизировать стоимость услуг для пользователей. Затраты на сегментацию и локализацию по национальному признаку потоков информации, проходящих через компании ЭСП, работающих на рынке Разумного Потребления, могут превысить доход, получаемый сервисом.

ИЗБРАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

Нормативные акты и проекты нормативных актов

•План мероприятий по направлению "Нормативное регулирование" программы "Цифровая экономика РФ", утвержденный Правительственной комиссией по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности 18.12.2017.

- Приказ Минстроя России от 31.10.2017№ 1494/пр"Об утверждении Методики определения индекса качества городской среды муниципальных образований Российской Федерации"
- Программа "Цифровая экономика Российской Федерации".утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р
- Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204"О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года".
- Проект федерального закона №419090-7"Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)".
- Проект федерального закона №551845-7 "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)".

Исследования и отчеты

- Экономика совместного потребления в России 2017. ТИАР-Центр. Москва, 2017 г.
- Экономика совместного потребления в России 2018. ТИАР-Центр. Москва, 2018 г.
- Экономика совместного потребления в России 2019. ТИАР-Центр. Москва, 2019 г.
- Фудшеринг в России. ТИАР-Центр. Москва, сентябрь 2019 г.
- РЕГУЛЯТОРНАЯ СРЕДА ЭКОНОМИКИ СОВМЕСТНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ В РОССИИ. PwN Hill+Knowlton Strategies. 2017.
- Кузнецов А. "Краудфандинг: актуальные вопросы регулирования"// "Деньги и кредит" #1 2017.
- Презентация Web-Index на "РИФ-2018", Mediascope, 2018.
- "Проникновение интернетав России: итоги 2017 года", GfK, 2018.
- "Средние ставки аренды квартир посуточно в городах ЧМ-2018 отличаются в 8 раз",ЦИАН, 2018