



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Безналичные платежи в российской розничной торговле: развитие и барьеры

Максим Маркин

преподаватель кафедры экономической социологии
младший научный сотрудник
лаборатории экономико-социологических исследований

mmarkin@hse.ru

27 февраля 2014 г.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Исследовательский вопрос

Каковы основные изменения в современной российской розничной торговле, происходящие в связи с развитием безналичных платежей?

Фокус делается на взгляд торговых компаний





Источники эмпирических данных

Исследовательский проект «Издержки торговых компаний по поддержанию систем наличных и безналичных платежей» (2012 г., В.В.Радаев (рук.), З.В.Котельникова, М.Е.Маркин, Е.А.Назарбаева, Н.В.Проконова)

Стандартизованный опрос сотрудников торговых компаний, отвечающих за финансовые вопросы (42 сотрудника)

Дополнительные интервью с целью получения более подробных объяснений и комментариев по основным вопросам исследования (13 сотрудников)



Размер среднего чека при наличных и безналичных платежах (руб.)

Торговый формат	Наличные платежи	Безналичные платежи
Дискаунтер	569	463
Магазин у дома	673	1109
Супермаркет	911	1147
Гипермаркет	1101	1300



«У таких людей, держателей карточки, больше средний чек, они чаще совершают спонтанные покупки. Это особенность наличия кредитных карт... Когда человек деньги считает, он их видит, понимает, что с ними придется расстаться, а карта какая-то безликая – это кусок пластика» (представитель крупной торговой сети бытовой техники и электроники)

Среднее время кассового обслуживания покупателя (мин.)

Размер и тип торговой компании	Наличные платежи	Безналичные платежи
Крупная компания	1,3	1,6
Средняя / малая компания	2,1	2,6
Федеральная компания	1,4	1,5
Региональная компания	2,1	2,7

«Сама процедура – выезд чека, дать расписаться, забрать чек, достать степлер, скрепить чек с товарным чеком – это уже наши внутренние дела, они процессинга как такового не касаются. Мы можем и пять минут обслуживать, предлагать карты, скидки какие-нибудь, разговаривать. Это к процессингу не относится» (представитель крупной торговой сети бытовой техники и электроники)



Риски, связанные с обслуживанием наличного и безналичного оборота

Риск	Доля оценивающих как высокий и очень высокий (%)
Хищение денежной наличности	28
Незаконные наличные платежи	30
Мошенничество с банковскими картами	37
Незаконные безналичные платежи	27

«Во-первых, у нас контроль. Кассир деньги не может украсть. Он их сдает по ведомости, расписывается, под камерой происходит ежедневный пересчет. То есть безнаказанно и незаметно деньги украсть нельзя. За этим всем наблюдается, полный контроль» (представитель крупной торговой сети бытовой техники и электроники)



Сравнительная стоимость наличных и безналичных платежей (1)

Платежная система	Средний размер торговой уступки (%)
Visa	1,86
MasterCard	1,89
American Express	2,79
Сберкарт (до 2012 г.)	1,29



Для 2/3 торговых компаний (66%) стоимость обслуживания наличных платежей не превышает 1%, а для подавляющего большинства торговых компаний (89%) – 2%

Сравнительная стоимость наличных и безналичных платежей (2)

«Я считаю, что стоимость эквайринга должна быть ниже стоимости инкассации. Потому что здесь работает робот, которого нужно поддерживать, и его поддерживают. А в инкассации – это бензин, это машина и три огромных дядьки, которым еще нужно платить, чтобы они могли кормить семью. То есть им надо платить зарплату, плюс это огромные риски. Я не хочу сказать, что дешево стоит инкассация. Эквайринг стоит дороже, чем инкассация, и это неправильно» (представитель крупной сети салонов сотовой связи)



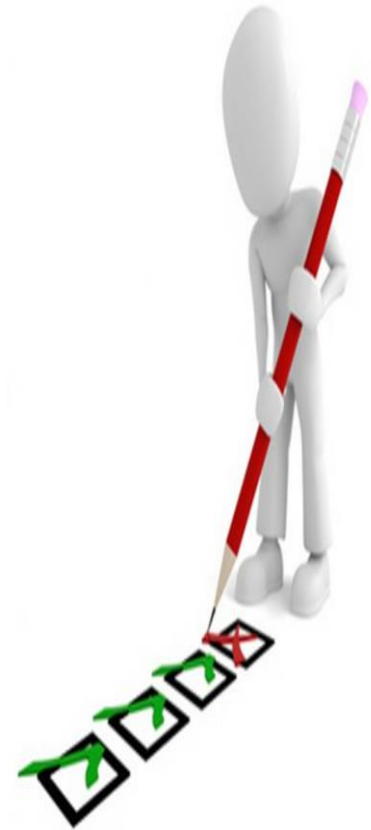


Основные выводы (1)

В большинстве торговых форматов (в магазинах у дома, супермаркетах и гипермаркетах) средний размер чека при безналичных платежах больше, чем при наличных платежах, что, однако, обусловлено скорее характером покупки, нежели способом оплаты как таковым

Вопреки распространенному мнению, обслуживание безналичного оборота в среднем требует больше, а не меньше времени, чем осуществление наличных платежей

Достаточно высоким является риск мошенничества с банковскими картами



Основные выводы (2)

Сравнительно более высокие издержки обслуживания безналичных платежей не компенсируются в явном виде другими факторами, кроме большего удобства для торговой компании и клиента

Это замедляет темпы развития безналичных платежей в современной розничной торговле





НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Спасибо за внимание!

101000, Россия, Москва, Мясницкая ул., д. 20

Тел.: (495) 621-7983, факс: (495) 628-7931

www.hse.ru



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Безналичные платежи в российской розничной торговле: развитие и барьеры

Максим Маркин

преподаватель кафедры экономической социологии
младший научный сотрудник
лаборатории экономико-социологических исследований

mmarkin@hse.ru

27 февраля 2014 г.