

# МЕРЫ ПО СТИМУЛИРОВАНИЮ РАЗВИТИЯ БЕЗНАЛИЧНОЙ ЭКОНОМИКИ В РОССИИ: РЕЗУЛЬТАТЫ И НОВЫЕ ПОДХОДЫ

## РЕЗЮМЕ

На протяжении последних нескольких лет рынок безналичных розничных платёжных услуг в России рос с темпами, опережающими мировые. На данный тренд повлияли не только возраст и институциональные характеристики рынка, но и намеренные действия как со стороны государства, так и со стороны бизнеса в части стимулирования безналичной экономики. Тем не менее, с течением времени, некоторые из уже использованных мер стимулирования могут стать неэффективными, так как пользователи безналичных розничных платёжных услуг могут привыкнуть к постоянно увеличивающемуся качеству предоставляемых услуг. Определяя стратегию дальнейшего развития безналичной экономики в России и потенциальных мер для стимулирования ее активного роста, необходимо понять, какие из мер имеют потенциал, какие уже оказались эффективными, а какие не повлияли на развитие рынка безналичных розничных платёжных услуг желаемым образом. В 2015 году Московская школа управления SKOLKOVO предложила подход к изучению и систематизации мер стимулирования рынка безналичных розничных платёжных услуг<sup>1</sup>. В контексте неэффективности традиционных методов стимулирования, направленных на тарифное регулирование, исходя из мирового опыта, обзора академической и практико-ориентированной литературы, а также исследований Центра финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления SKOLKOVO (см., например, Кривошея (2018)<sup>2</sup> или «Российские торговые предприятия и безналичные розничные платежи: отношения, стратегии, предпочтения»<sup>3</sup>), одним из наиболее эффективных инструментов для дальнейшего развития рынка могут быть альтернативные, не тарифные меры стимулирования. Продолжая серию исследований, посвящённых изучению эффективности существующего положения и возможностей для повышения качества услуг и активности участников в российской безналичной экономике, Центр финансовых инноваций и безналичной экономики SKOLKOVO провел новое исследование мер стимулирования для обновления списка потенциальных мер и эффективности их внедрения в России на основе исследования российского населения (n=1538) и торговых предприятий (n=153). Основываясь на анализе существующих мировых мер стимулирования безналичной экономики, были выделены 3 ключевые группы мер, исходя из их инициаторов: государственные, частные и частно-государственные меры. Всего определено 29 ключевых мер, нацеленных на стимулирование активности потребителей и 14 ключевых мер, направленных на повышение приема безналичных розничных платежей.

Данное исследование будет полезно всем участникам экосистемы безналичной экономики, заинтересованным в ее развитии. В частности, государство, как один из ключевых бенефициаров развития безналичной экономики, может определить потенциал для изменения собственных стратегий развития безналичной экономики, а бизнес, связанный с рынком розничных безналичных платежей, может определить свои роль и выгоды от потенциального стимулирования рынка, также определив собственные маркетинговые стратегии и стратегии развития.

---

<sup>1</sup> <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/574-2015-12-22>

<sup>2</sup> <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/1654-2018-08-13>

<sup>3</sup> <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/1833-2018-11-28>

### **Основные выводы:**

- **Большинство мер стимулирования безналичных платежей нацеленных как на потребителя, так и на предприятия розничной торговли в России уже используются, при этом достаточно эффективно.**  
Нереализованный потенциал есть у продвижения мер, связанных с локальным контекстом, наподобие красных конвертов в Китае (около 80% пользователей WeChat используют его именно для этих целей).
- **Среди основных стимулов и наиболее эффективных существующих мер выделяется возможность безналичной оплаты государственных услуг. Государство активно участвует в развитии безналичного общества, являясь примером для других участников.**  
Так, 77% не пользователей знают о возможности оплатить государственные услуги не выходя из дома, на сайтах отдельных ведомств, а 73% знают о возможности совершить «обязательные» платежи с помощью банковской карты на сайтах соответствующих организаций (73%). В случае пользователей безналичной оплаты эти показатели 94% и 92% соответственно.
- **Система быстрых платежей имеет потенциал стать эффективной мерой, так как возможность мгновенного перевода денег со счета на счет уже доказала свою эффективность.**  
75% не пользователей знают о мгновенных переводах как на свой счет, так и на счета других людей (69% и 75% соответственно); показатели у пользователей – 87% и 94%.
- **У бонусных программ есть потенциал для дальнейшего стимулирования безналичной оплаты среди российских потребителей.**  
79% не пользователей БО, не знавших про различные бонусные программы (кэшбек, накопление баллов), стали бы их использовать.
- **Эффективность меры, связанной с бонусными программами для торговых точек, остается не реализованной.**  
Это может стать конкурентным преимуществом для представителей финансовых услуг: потенциал для продвижения бонусных программ высок. Около 80% торговых предприятий остаются неохваченными различными программами лояльности.
- **Наиболее известными и наиболее эффективными мерами стимулирования приема безналичных платежей для предприятий розничной торговли являются обязательные государственные меры.**  
О всех государственных или частно-государственных мерах осведомлены более 60% участвовавших в опросе предприятий.
- **Для компаний, внедривших БО, потенциальные государственные субсидии и выгоды от аналитики на базе платежей окажут наибольшее влияние на развитие платежной инфраструктуры.**

Более 80% респондентов хотели бы использовать возможности получения:

- Финансовой поддержки из гос. бюджета на приобретение POS-терминалов (особенно для МСБ);
- Налоговых льгот при принятии безналичных способов оплаты;
- Дополнительной аналитики, связанной с продажами на базе безналичных платежей.