

# Lokalne uwarunkowania akceptacji i stosowania płatności bezgotówkowych w Polsce

Projekt: Białe plamy w akceptacji kart płatniczych a wykluczenie finansowe



UNIWERSYTET  
MIKOŁAJA KOPERNIKA  
W TORUNIU

Wydział Nauk Ekonomicznych  
i Zarządzania



AACSB  
ACCREDITED



WARSZAWSKI  
INSTYTUT  
BANKOWOŚCI

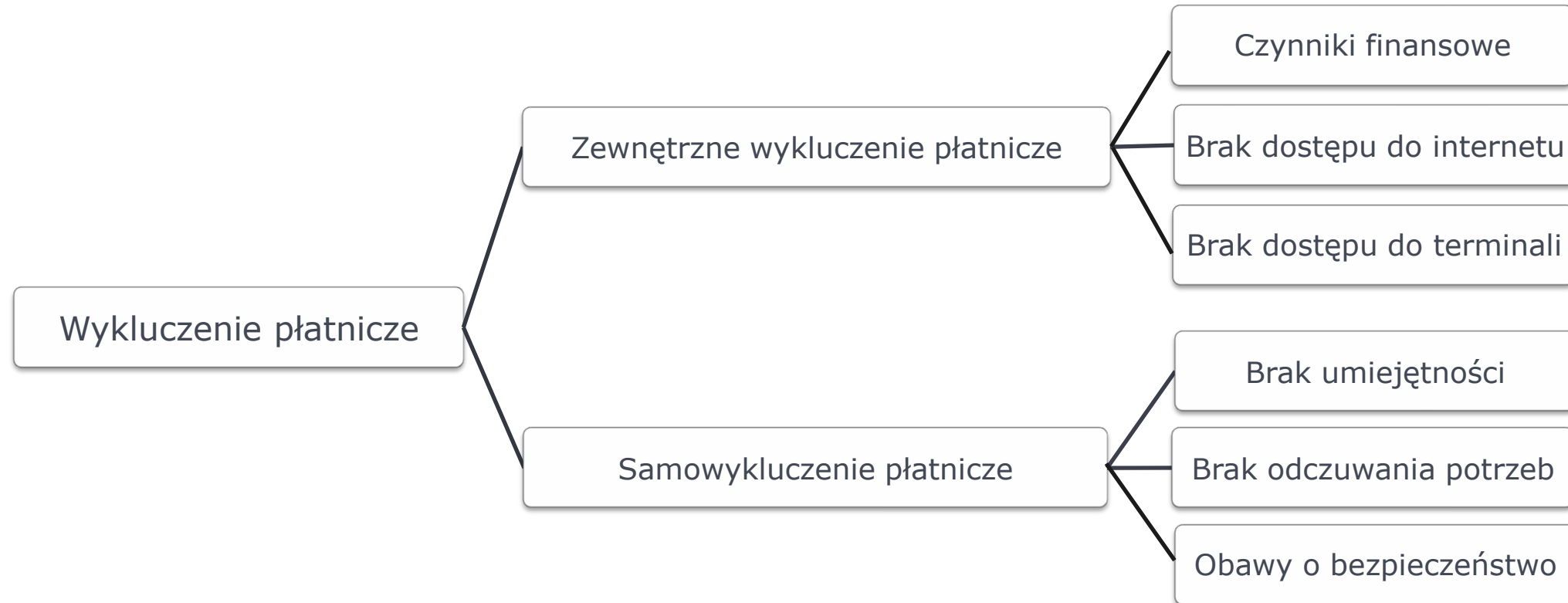
**Dr Agnieszka Huterska**

Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu

**Fundacja Warszawski Instytut Bankowości**

Forum Usług Płatniczych, Warszawa, 16 października 2018

# Rodzaje i czynniki wykluczenia płatniczego

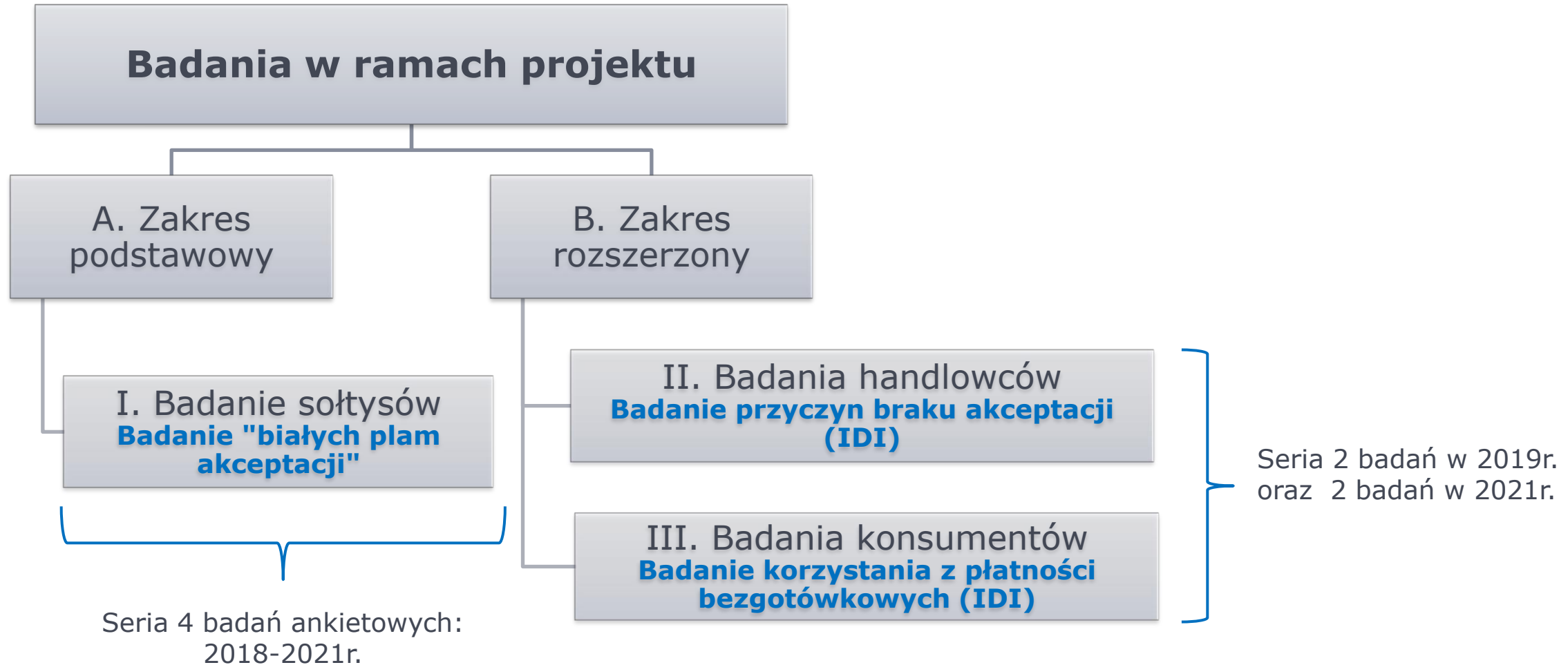


Źródło: Opracowanie własne

# Cele badania

1. **Oszacowanie zasięgu „białych plam” w akceptacji płatności bezgotówkowych w Polsce,** czyli liczby i rozmieszczenia miejscowości, w których infrastruktura handlowo-usługowa istnieje, ale nie ma dostępnego ani jednego terminala EFT-POS.
2. **Zbadanie przyczyn braku akceptowania płatności bezgotówkowych** przez lokalne punkty handlowe w niewielkich miejscowościach, z uwzględnieniem stanu wiedzy mikroprzedsiębiorców.
3. **Poznanie powodów wykluczenia i samowykluczenia płatniczego** przez mieszkańców niewielkich miejscowości w Polsce, ze szczególnym naciskiem na zagadnienia edukacyjne.

# Planowane zakresy badań



# A. Podstawowy zakres badań

**Główny cel** - zebranie źródłowych danych statystycznych pozwalających na oszacowanie zakresu i rozkładu terytorialnego białych plam w akceptacji kart na poziomie poszczególnych miejscowości.

**I. Badanie ankietowe sołtysów** prowadzone w celu zebrania danych o sołectwach w zakresie:

- a. liczby **punktów handlowych** działających na terenie danej miejscowości,
- b. informacji o posiadaniu lub braku posiadania **terminali EFT-POS** przez te punkty,
- c. liczby **bankomatów** działających w danej miejscowości,
- d. **odległości** w kilometrach od najbliższego **bankomatu**,
- e. **odległości** w kilometrach od najbliższego **punktu handlowego z terminalem**.

# I. Badanie ankietowe sołtysów

## - W ramach podstawowego zakresu badań

**Metoda badawcza 1:** badanie ankietowe sołtysów.

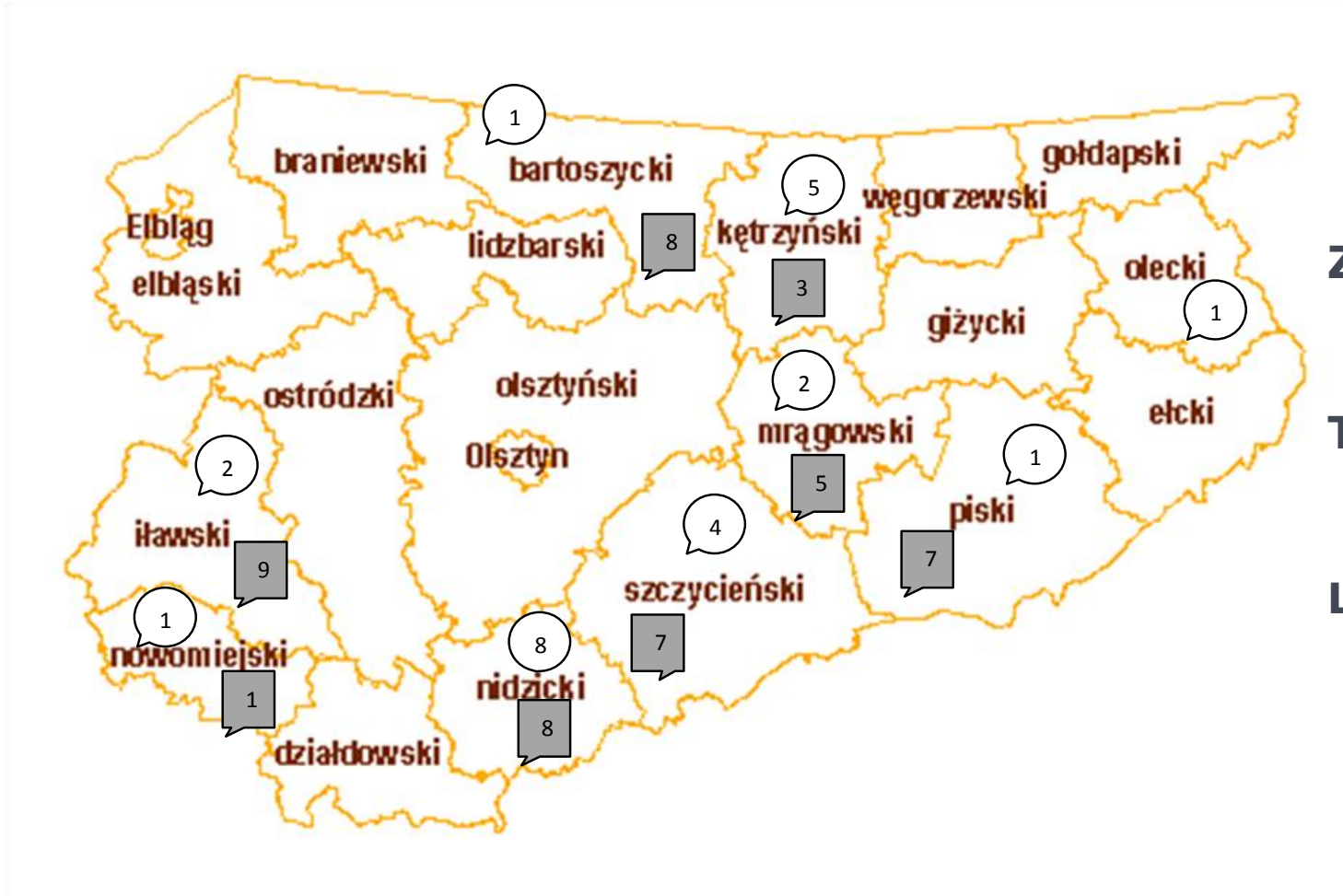
Zaproszenia do udziału w badaniu rozesłane zostaną pocztą elektroniczną za pośrednictwem wspierającej badanie „Gazety Sołeckiej”.

Badaną populację stanowi około 40 000 osób sprawujących funkcję sołtysa, przy czym przewidywana próba powinna obejmować co najmniej  $n=600$  respondentów, umożliwiając zastosowanie metod statystycznych i ekonometrycznych do szacowania i ekstrapolacji zasięgu białych plam w skali ogólnopolskiej.

**Metoda badawcza 2:** badanie ankietowe sołtysów.

Dodatkowo, kwestionariusz ankiety w wersji papierowej zostanie przekazany za pośrednictwem WIB sołtysom z gmin, które są współpracują z WIB w ramach umów partnerskich.

# Wyniki badania pilotażowego



**Zasięg badania:**

województwo warmińsko-mazurskie

**Termin badania:**

październik 2018 r.

**Liczba uzyskanych odpowiedzi:**

115

Źródło: Opracowanie własne na podstawie badania pilotażowego „Lokalne uwarunkowania akceptacji i stosowania płatności bezgotówkowych w Polsce Białe plamy w akceptacji kart płatniczych a wykluczenie finansowe”

# Wyniki badania pilotażowego 1/5

Udział miejscowości, w których mieszkańcy **nie mają możliwości dokonania płatności bezgotówkowych: 63%**

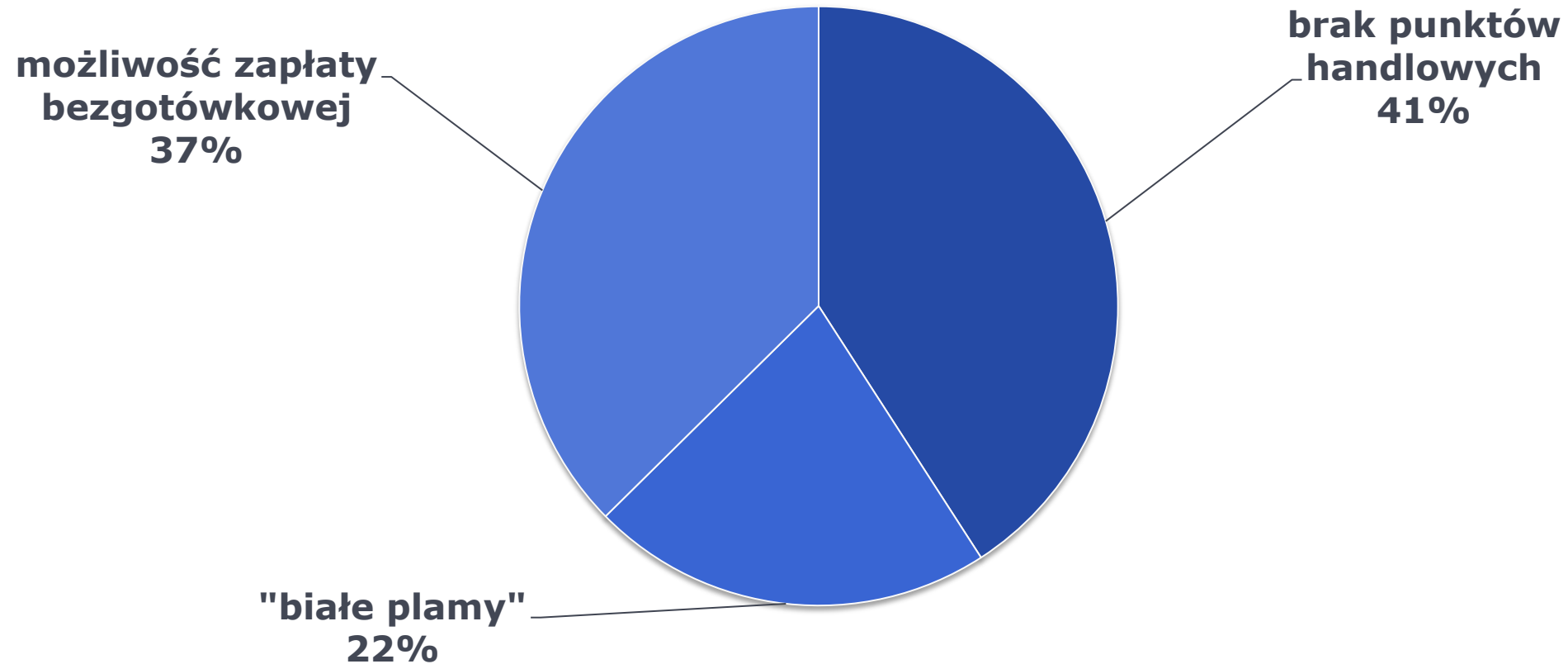
w tym:

- Udział miejscowości, w których **nie ma punktów handlowo-usługowych: 41%**
- Udział miejscowości, w których są punkty handlowo-usługowe, ale w żadnym z nich **nie można zapłacić bezgotówkowo: 22%**



# Wyniki badania pilotażowego 2/5

## Udział miejscowości



Źródło: Opracowanie własne na podstawie badania pilotażowego „Lokalne uwarunkowania akceptacji i stosowania płatności bezgotówkowych w Polsce Białe plamy w akceptacji kart płatniczych a wykluczenie finansowe”

# Wyniki badania pilotażowego 3/5

Odległości w kilometrach do najbliższego bankomatu, stacji paliw, supermarketu

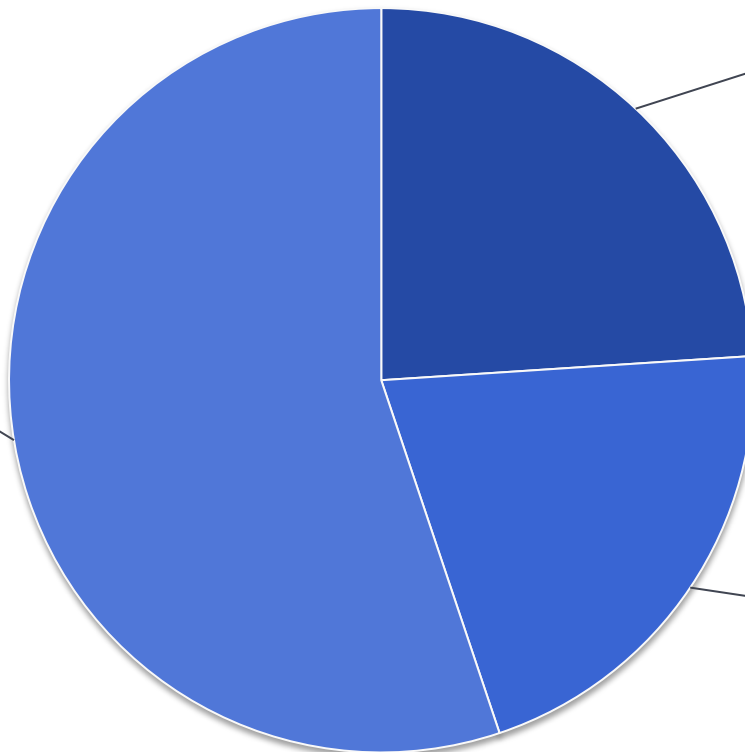
	bankomat	stacja paliw	supermarket
mediana	9	8	8
średnia	9,4	8,6	8,7
minimum	0,5	0,5	0,5
maksimum	19,0	18,0	18,0

Źródło: Opracowanie własne na podstawie badania pilotażowego „Lokalne uwarunkowania akceptacji i stosowania płatności bezgotówkowych w Polsce Białe plamy w akceptacji kart płatniczych a wykluczenie finansowe”

# Wyniki badania pilotażowego 4/5

Łączna liczba ludności  
w miejscowościach, gdzie:

**można zapłacić  
bezgotówkowo  
55%**



**nie ma punktu  
handlowo  
usługowego  
24%**

**Jest, ale nie  
można zapłacić  
bezgotówkowo  
21%**

Źródło: Opracowanie własne na podstawie badania pilotażowego „Lokalne uwarunkowania akceptacji i stosowania płatności bezgotówkowych w Polsce Białe plamy w akceptacji kart płatniczych a wykluczenie finansowe”

# Wyniki badania pilotażowego 5/5

	Brak punktu handlowo - usługowego	Białe plamy	Można zapłacić bezgotówkowo	Wszystkie miejscowości
łączna liczba ludności	8 660	7 548	19 929	36 137
mediana	120	180	400	200
średnia	180	302	475	314
max	800	1 000	1 600	1 600
min	19	90	60	19

Źródło: Opracowanie własne na podstawie badania pilotażowego „Lokalne uwarunkowania akceptacji i stosowania płatności bezgotówkowych w Polsce Białe plamy w akceptacji kart płatniczych a wykluczenie finansowe”

# Wnioski z badania pilotażowego 1/3

1. Badanie pilotażowe potwierdza występowanie wsi w województwie warmińsko-mazurskim będących białymi plamami płatniczymi. Jednocześnie ujawnił się problem miejscowości pozbawionych infrastruktury handlowo-usługowej i zarazem pozbawionych możliwości płatności bezgotówkowych. Należy mieć to na uwadze przy następnych etapach badań. W ponad 60% z badanych miejscowości nie można zapłacić bezgotówkowo - 45% ludności objętej badaniem.

**Co piąty mieszkaniec z przebadanej próby wsi ma w swojej miejscowości infrastrukturę handlowo-usługową, ale nie może płacić bezgotówkowo.**

2. Kolejnym zagadnieniem są wsie posiadające punkty handlowo-usługowe, jednak terminale płatnicze są tylko w wybranych punktach.

# Wnioski z badania pilotażowego 2/3

- Średnia odległość od najbliższego bankomatu czy dużego punktu handlowego umożliwiającego płatność bezgotówkową w badanych miejscowościach to 8-9 km, co stanowi istotne ograniczenie możliwości płatności bezgotówkowych.

Wyniki badania pilotażowego wskazują, że udział wsi o małym oddaleniu od infrastruktury płatności bezgotówkowych w próbie badawczej jest nieznaczny.

Minimalna odległość 0,5 potwierdza konieczność właściwej klasyfikacji typu badanej wsi, gdyż na wyniki badań wpływają wsie graniczące z większą miejscowością, które nie posiadają własnej infrastruktury handlowo-usługowej i/lub płatniczej, ale mogą z takiej korzystać w sąsiedniej miejscowości.

# Wnioski z badania pilotażowego 3/3

4. „Białe plamy” płatnicze w badanej grupie to przeważnie wsie o średniej liczbie ludności. Wystarczająco duże, żeby miały punkty handlowo-usługowe, ale prawdopodobnie zbyt małe, by ilość klientów i transakcji zachęcała do inwestowania w terminale płatnicze.

Istotne jest zatem przeprowadzenie pogłębionych badań dotyczących przyczyn braku terminali w punktach handlowych/usługowych (Badanie II)

Odrębnym zagadnieniem jest powszechność posiadania i korzystanie z kart płatniczych (i aplikacji do płatności mobilnych w smart fonach) przez mieszkańców wsi stanowiących białe plamy płatnicze (Badanie III).

# Harmonogram realizacji projektu

## A. Podstawowy zakres projektu:

### **I tura (I. Badanie sołtysów)**

czwarty kwartał 2018 r.

### **II tura (I. Badanie sołtysów)**

trzeci kwartał 2019 r.

### **III tura (I. Badanie sołtysów)**

trzeci kwartał 2020 r.

### **IV tura (I. Badanie sołtysów)**

trzeci kwartał 2021 r.

## B. Rozszerzony zakres projektu

### **- I tura (II. Badanie przedsiębiorców)**

kwiecień – maj 2019 r.

### **- II tura (II. Badanie przedsiębiorców)**

kwiecień – maj 2021 r.

### **- I tura (III. Badanie konsumentów)**

kwiecień – maj 2019 r.

### **- II tura (III. Badanie konsumentów)**

kwiecień – maj 2021 r.



# Dobór miejscowości do badania – zakres rozszerzony

Badania II. i III. będą realizowane w wytypowanych gminach, zróżnicowanych regionalnie.

W każdym z 7 makroregionów (NUTS 1) zostanie wybrana jedna gmina o typowym charakterze wiejskim.

Zakłada się, że w każdej z gmin zostaną wytypowane po trzy sołectwa.

Dobór sołectw do próby nastąpi w oparciu o wyniki ankiet sołtysów, identyfikujących „białe plamy” w akceptacji płatności bezgotówkowych.

W ramach badania II. przeprowadzone będzie badanie pełnej populacji handlowców.

W ramach badania III. zostanie zastosowana metoda random walking – wywiad będzie przeprowadzony w wylosowanych dla danej miejscowości gospodarstwach domowych.

Do realizacji badań II. i III. zostanie wybrana wyspecjalizowana agencja realizująca badania w terenie.

## II. Badanie przedsiębiorców prowadzących punkty handlowe w niewielkich miejscowościach

### Cele:

- a. poznanie przyczyn akceptowania lub nie płatności bezgotówkowych (popyt/sieć konsumentów);
- b. zbadanie stanu wiedzy na temat procesu akceptacji płatności bezgotówkowych oraz oferty agentów rozliczeniowych;
- c. identyfikacja potencjalnych bodźców zachęcających do akceptacji płatności.

**Metoda badawcza:** Indywidualny wywiad pogłębiony (IDI, ang. In-depth Interview) - zrealizowany z przedsiębiorcami prowadzącymi punkty handlowe w wytypowanych do badania gminach i w ich sołectwach.

Planowane jest przeprowadzenie wywiadów z wszystkimi przedsiębiorcami w wybranych do badania sołectwach (zakłada się od 1 do 5 przedsiębiorców w sołectwie, założono średnią liczbę na poziomie 2).

# III. Badanie konsumentów zamieszkałych w niewielkich miejscowościach

## Cele:

- a. poznanie przyczyn braku korzystania z obrotu bezgotówkowego;
- b. zbadanie sposobu zarządzania budżetem domowym;
- c. poznanie stanu wiedzy w zakresie płatności;
- d. zbadanie percepcji dostępności akceptacji płatności bezgotówkowych oraz odległości od infrastruktury płatniczej/bankowej (postrzeganie odległości i użyteczności sieci terminali oraz bankomatów).

**Metoda badawcza:** Indywidualny Wywiad Pogłębiony (IDI, ang. *In-depth Interview*) mieszkańców wybranych sołectw, przewidywane  $n=10$  dla sołectwa.

# Rozszerzony zakres badania

Kolejne badania, które umożliwią poznanie przyczyn wykluczenia płatniczego konsumentów z małych miejscowości oraz braku terminalizacji znajdujących się w tych miejscowościach placówek handlowych, mogą zostać uruchomione po uzyskaniu środkówniezbędnych do przeprowadzenia pogłębionych wywiadów indywidualnych (tzw. IDI) wśród handlowców i konsumentów.



**UNIwersytet  
MIKOŁAJA KOPERNIKA  
W TORUNIU**  
Wydział Nauk Ekonomicznych  
i Zarządzania