

Mikroyrittäjän maksupäätevaihtoehtojen kartoittaminen

Marika Virtanen



Tekijä Marika Virtanen	
Koulutusohjelma Tietojenkäsittelyn koulutusohjelma	
Opinnäytetyön otsikko Mikroyrittäjän maksupäättevaihtoehtojen kartoittaminen	Sivu- ja liitesivumäärä 27 + 5
<p>Pankki- tai luottokortin käytön lisääntyminen maksuvälineenä on iso haaste esimerkiksi kesän sesonkimyyjille, joiden ei ole mahdollista ottaa käyttöönsä perinteistä maksupäätettä pitkillä sopimuksilla tai ostaa kallista laitetta omaksi. Sesonki- ja pienyrittäjät etsivät helpoa tapaa ottaa vastaan korttimaksuja. Kaupat eivät siten jää toteutumatta, jos ostajalla ei ole käteistä.</p> <p>Opinnäytetyössä luodaan katsaus maksamisen historiaan, nykytilaan ja tulevaisuuteen. Työssä etsitään tietoa mitä maksupäätelaitteita on tarjolla mikroyrittäjälle ja millaisin kustannuksin. Kustannusten lisäksi pohditaan mitä muita asioita tulee ottaa huomioon maksupäätelaitetta valittaessa.</p> <p>Haastattelujen kautta on etsitty tietoa maksupäätelaitteiden käytettävyydestä mikroyrittäjien keskuudessa sekä kysytty suosituksia käytettävästä laitteesta.</p> <p>Lopuksi pohditaan mikroyrittäjän tulevaisuutta mobiilin maksamien viidakossa. Mobiilimaksamisen yleistyminen asettaa uusia haasteita mikroyrittäjille. Maksaminen älypuhelimien välityksellä on jo muuttunut osaksi arkipäivää ja joissain maissa se on korvannut käteismaksut jo melkein kokonaan. Maksaminen onnistuu pelkän QR-koodin skannaamisella, jolloin käteistä ja maksupäätelaitteita ei edes tarvita. Miten mikroyrittäjä pysyy tekniikan kehityksen rattaissa ja löytää tietoa maksamisen eri vaihtoehdoista.</p>	
Asiasanat mikroyrittäjä, korttimaksaminen, maksupäätte, korttimaksu, mobiilimaksaminen	

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Tutkimuksen tavoite ja tutkimusongelma	1
2	Maksuvälineet	2
2.1	Käteinen raha	3
2.2	Muut maksuvälineet	4
3	Maksaminen.....	6
3.1	Korttimaksaminen	6
3.2	Lähimaksaminen.....	7
3.3	Mobiilimaksaminen	8
4	Maksupäätelaitteen valintaan vaikuttavat tekijät	9
4.1	Laitteen valinta.....	10
4.2	Kauppiassopimus.....	11
4.3	Raportointipalvelu	11
4.4	Kuitintarjoamisvelvollisuus	12
5	Maksupäätelaitteet ja tarjoajat.....	13
5.1	Pankit; OP.....	13
5.2	Nets Oy.....	14
5.3	Verifone	15
5.4	Puhelinoperaattorit; Telia	16
5.5	Puhelinoperaattorit; Elisa	17
5.6	Konttorikoneliike Sarin-Väisänen	18
5.7	iZettle Reader	19
5.8	Kustannusvertailu	20
6	Maksupäätelaitteen käyttöönotto ja käyttökokemukset	21
6.1	Haastattelututkimuksen toteutus	21
6.2	Haastattelutulokset	22
7	Pohdinta.....	25
8	Lähteet.....	27
	Liitteet.....	30
	Liite 1. Haastattelun kysymykset ja vastaukset.....	30

1 Johdanto

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on kartoittaa mitä vaihtoehtoja mikroyrittäjällä, esim. yhden naisen yrityksellä, on vastaanottaa korttimaksuja. Käteismaksut ovat nykyään jo harvinaisempia kuin korttimaksut ja kortilla halutaan maksaa isojen markettien lisäksi myös markkinakojuissa ja makkarakioskillä.

Aihe nousi esille Yrityksen toiminnot -kurssille tehdyn liiketoimintasuunnitelman myötä. Tein liiketoimintasuunnitelman aloittavalle yhden naisen kahvilayritykselle. Kahvilayrityksen toimintoja pohtiessa, tuli esiin myös maksaminen ja maksamisen eri vaihtoehdot. Mikroyrityksen ei ole kannattavaa satsata isoon tai kalliiseen maksujärjestelmään, eikä kaikilla mikroyrittäjillä ole edes yhtä kiinteää toimipistettä vaan maksamisen tulee onnistua mistä tahansa tienkin päällä.

Opinnäytetyön tietoperusteissa tehdään katsaus maksamisen historiaan ja tulevaisuuteen. Tarkastellaan, kuinka korttimaksaminen on kehittynyt ja yleistynyt viimeisten vuosien aikana. Työssä koitetaan myös katsoa tulevaisuuteen ja arvioida korttipäätteiden yleistymistä edelleen ja miten yleistyminen vaikuttaa etenkin mikroyrittäjän arkeen.

1.1 Tutkimuksen tavoite ja tutkimusongelma

Tutkimuksessa kartoitetaan mobiilimaksamisen eri vaihtoehtoja etenkin mikroyrittäjän näkökulmasta. Miten tietoa on saatavissa ja löytyykö kuinka paljon erilaisia vaihtoehtoja.

Koska varsinaista käyttöönottoa ei ole mahdollista tehdä itse, tarkoitus on löytää eri maksupäätelaitteita käyttäviä mikroyrittäjiä tai muita toimijoita ja haastattelujen kautta kerätä kokemuksia käyttöönotosta ja käytettävyydestä. On mielenkiintoista selvittää, suosittelisivatko käyttäjät omien kokemusien perusteella kyseistä laitetta tai järjestelmää.

Haluan selvittää opinnäytetyössä, esim.:

- Mitä korttimaksamisen vaihtoehtoja löytyy mikroyrittäjälle?
- Mitä käyttöönotto ja käyttäminen maksaa?
- Mitä käyttöönotto vaatii?
- Mitä vaiheita käyttöönotossa on?

Tavoitteena on löytää vähintään kaksi mikroyrittäjälle sopivaa korttimaksamisen vaihtoehtoa ja näiden järjestelmien käyttäjiä ja käyttäjiä haastattelemalla löytää vastauksia nimenomaan käyttöönottoon ja käytettävyyteen liittyviin kysymyksiin ja kokemuksiin.

2 Maksuvälineet

Raha on keksintö, jonka avulla mitataan hyödykkeiden arvoa. Ennen kuin rahaa alettiin käyttää maksuvälineenä, elettiin vaihtotalouden aikaa. Tuolloin hyödykkeitä vaihdettiin toisiin hyödykkeisiin. Suomessa ensimmäisenä käytetty raha oli turkiseläimen, erityisesti oravan nahkaa, jota käytettiin vaihdon välineenä. Yleisimpiä rahan materiaaleja olivat alkujaan kulta ja hopea. Näitä arvometalleja on käytetty maksuvälineinä tuhansia vuosia, mutta niiden hankaluutena oli pitkään punnittavuus. Metalli oli aina kaupanteon yhteydessä punnittava, sillä kappaleet eivät olleet määrätyn kokoisia ja myös sen aitous oli varmistettava. Jo varhain tulikin tarpeelliseksi yhtenäistää käytössä olevat vaihtovälineet. Ensimmäiset tunnetut kolikot lyötiin jo 600 eaa. Lyydian kuninkaan Kroisoksen toimesta. Hänen määräyksestään jokaisessa kolikossa oli merkittynä rahan arvo ja paino. Ensimmäiset paperirahat tulivat käyttöön 800-luvulla Kiinassa. Setelit olivat metallikolikoita huomattavasti kevyempiä ja siten kätevämpiä käyttää ja kuljettaa. (Yle 2012)

Kun Suomi liitettiin osaksi Ruotsin valtakuntaa, yleistyi metallirahan käyttö myös tavallisen kansan keskuudessa, luontaistalouden rinnalle. Ruotsalaisten rahojen lisäksi Suomessa on historian saatossa ollut käytössä myös Venäjän ruplat, Venäjän vallan aikana. Suomen autonominen asema mahdollisti kuitenkin sen, että vuonna 1860 Suomi sai oman rahayksikön markan ja samalla perustettiin myös rahapaja, joka keskittyi valmistamaan suomalaista metallirahaa. Markat jäivät historiaan vuonna 2002, kun Suomi siirtyi käyttämään euroja. (Suomen rahapaja 2017)

Tänä päivänä kuluttajalla on käteismaksun lisäksi käytettävissään useita eri maksutapoja. Yleisimpänä maksutapana Suomessa on maksukortin käyttäminen, mutta mobiilit maksutavat yleistyvät kiivasta tahtia.

2.1 Käteinen raha

Käteistä rahaa ovat kolikot ja setelit. Vuodesta 2002 lähtien Suomi on kuulunut euroalueeseen ja käytössä on eurosetelit ja -kolikot. Eurokolikot ja -setelit lasketaan liikkeelle Euroopan Keskuspankin (EKP) luvalla. Suomessa tätä hoitaa Suomen Pankki. Suomen Pankin tehtävänä on vastata myös käteisrahan huollosta, aitoudesta ja laadusta, esimerkiksi poistamalla kierrosta kaikki huonokuntoiset tai väärennetyt setelit. (Suomen Pankki/Raha-huolto)

Perinteisesti käteistä rahaa on saatu pankin tiskiltä. Nykyään kannattaa kuitenkin varmistaa etukäteen pankkikonttorista, saako käteistä nostettua lainkaan. Monet pankkikonttorit ovat lopettaneet käteisen rahan käsittelyn. Syyksi tähän ilmoitettiin käteisen rahan korkeat käsittelykustannukset. Sen sijaan uudeksi käteisen rahan nostopaikaksi ovat tulleet kaupat. Monelta S- ja K-ryhmän kaupan kassalta voi nykyään tehdä käteisnostoja. Yleisimmin käytetty keino käteisen saamiseksi on kuitenkin edelleen nostaa sitä automaattista. Pankkiautomaattien verkosto on ollut laaja, mutta niiden määrä on lähivuosina laskenut ja automaattiverkostoa karsittu. (Suomen Pankki /Maksuneuvosto)

Käteisen rahan yksi erityisin ominaisuus on yksityisyyden suoja. Toisin kuin maksukorttia käyttäessä, maksaja ja maksusaaaja pysyvät anonyymeinä, sillä rahan vaihtaessa omistajaa heistä ei jää rekisterijälkiä. Joissakin tilanteissa anonyymiyys on kuitenkin katsottu haitaksi. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi ja selvittämiseksi säädettyssä laissa määritetään mm. millaisten maksujen osalta voidaan vaatia maksajan tunnistamista. Vuonna 2016 Euroopan keskuspankki teki päätöksen lopettaa pysyvästi 500 euron setelien tuotanto. Päätös perustui epäilyihin siitä, että niitä saatettaisiin käyttää usein laittomassa toiminnassa. (Hedman 2017)

Käteisen rahan merkitys maksuvälineenä on vähitellen vähentynyt uusien maksutapojen ja etenkin nettikaupankäynnin yleistyessä. Myös Suomen lainsäädäntö on reagoinut muutokseen. Oikeudesta suorittaa maksu käteisellä on mainintoja enää muutamissa laeissa ja tällöinkin käteinen on nimetty vain yhtenä vaihtoehtoisena maksutapana. (Hedman 2017)

Tilastokeskuksen tekemän väestöennusteen mukaan vanhusväestö kasvaa lähivuosisikymmeninä ja käteisen käyttö keskittyy yhä enemmän vanhempiin ikäluokkiin. Yli 65 vuotiaista 38 % käyttää käteistä tavallisimpana maksutapana, sähköisten maksutapojen sijaan. (FK, 2014).

Käteistä rahaa käytetään erityisesti pienissä kioskiostoksissa, matkustettaessa ja siirroissa muille talouden jäsenille käyttörahaksi esimerkiksi viikkorahan muodossa. Käteisen rahan käytön etuna pidetään sen sopivuutta nimenomaan pieniin maksuihin. Sitä pidetään sujuvana ja nopeana käyttötapana, jonka käyttömahdollisuudet ovat laajat. Käteisen käyttö koetaan myös paremmin kontrolloitavaksi kuin sähköiset maksutavat. (Takala 2015)

Finanssialan Keskusliiton sekä Suomen Pankin tekemistä kuluttajakyselyistä käy ilmi, että käteisen rahan käyttö maksutapahtumissa on ollut selvässä laskussa 2000-luvun alusta lähtien. Vuoden 2014 kyselyn mukaan käteismaksujen osuus tavallisimpana päivittäistavaraostojen maksutapana oli 23 prosenttia ja korttimaksujen osuus 76 prosenttia. Vielä vuonna 2004 lukemat olivat 48 ja 49 prosenttia.

Matti Räisäsen esittämän näkemyksen mukaan 2020-luvulla käteisellä olisi kuitenkin vielä merkittävä asema maksamisessa. Näkemys perustuu siihen, että on monia käyttäjäryhmiä, jotka tarvitsevat käteistä. On henkilöitä, jotka eivät voi saada korttia sekä henkilöitä, joilla on esimerkiksi fyysinen este, joka rajoittaa teknisten laitteiden käyttöä. (Räisänen 2016)

2.2 Muut maksuvälineet

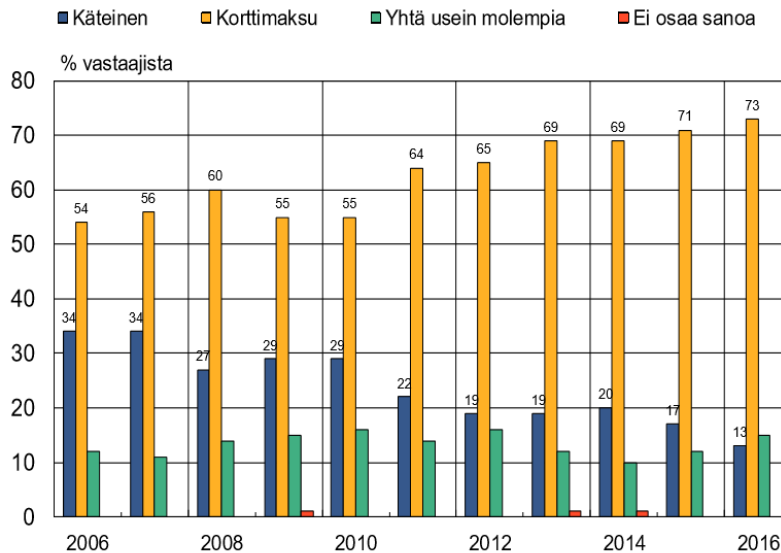
Käteisen rinnalla muita maksuvälineitä ovat esimerkiksi maksukortit, verkkopankin käyttäjäkohtaiset tunnuksot tai myös matkapuhelin.

Maksukortti on yleisnimitys erilaisille maksamiseen ja rahan nostamiseen tarkoitettuille. Tällaisia kortteja voivat olla mm. erilaiset pankki-, luotto-, maksuaika- ja yhdistelmä-kortit. Erilaisia maksukortteja on tarjolla paljon ja niiden tarjoajia ovat sekä pankit että muut rahalaitokset. Credit-kortti on maksukortti, jossa saa ostoilleen luottollista maksuaikaa. Tällaista korttia kutsutaan yleisesti luottokortiksi. Debit-kortilla maksaessa maksu veloitetaan suoraan kortinomistajan pankkitililtä. Tällaista korttia kutsutaan yleensä pankki-kortiksi. Visa electron-kortilla maksaessa varmennus tapahtuu aina ja pankkikortilla maksaessa vain satunnaisesti. Korttia jossa on sekä credit- että debit ominaisuus kutsutaan yhdistelmäkortiksi. Käytettävästä ominaisuudesta riippuen maksu veloitetaan joko pankkitililtä tai luottokortilta. (Finanssivalvonta 2016)

Vuoden 2016 lopussa Suomessa oli käytössä noin 9,8 miljoonaa korttia. Useimmiten samassa kortissa on sekä käteisnosto-, pankki- että luottotoiminto.

Kuvassa 1 on kuvattu päivittäistavaroiden yleisimmät maksutavat 2006-2016. Suomen Pankin vuonna 2016 tekemän kuluttajakyselyn mukaan tavallisimpana päivittäistavaroiden maksutapana 13 prosentilla vastaajista ollut käteinen, 73 prosentilla korttimaksut ja 14 prosenttia on käyttänyt yhtä paljon molempia. (Taloustaito 2015)

Mikä on päivittäistavaroiden yleisin maksutapa?



Lähde: Suomen Pankin kuluttajakyselyt.

Kuva 1 Päivittäistavaroiden yleisin maksutapa (Suomen Pankki /Maksuneuvosto)

Verkkopankin tunnukset muodostuvat käyttäjätunnuksesta, salasanasta ja maksutapahetimituksista avainlukuista. Verkkopankkitunnuksilla voidaan pankin verkkopalvelussa esimerkiksi maksaa laskuja ja tehdä tilisiirtoja. Verkkopankkitunnuksia voidaan käyttää myös verkkokaupan ostosten maksamiseen ja maksujen vahvistamiseen. (Finanssivalvonta 2014)

Matkapuhelin voi myös olla maksuvälinenä, silloin kun sitä käytetään palvelujen tai tuotteiden maksamiseen. (Finanssivalvonta 2014)

3 Maksaminen

Yksinkertaistettuna, maksaminen on rahan siirtämistä osapuolelta toiselle. Maksamisen markkinoilla eletään murrosta. Teknologia kehittyy, digitalisaatio sekä muutokset säännöksissä mahdollistavat uusien toimijoiden ja tuotteiden tulon markkinoille käteismaksujen rinnalle. (Suomen Pankki /Maksujärjestelmät)

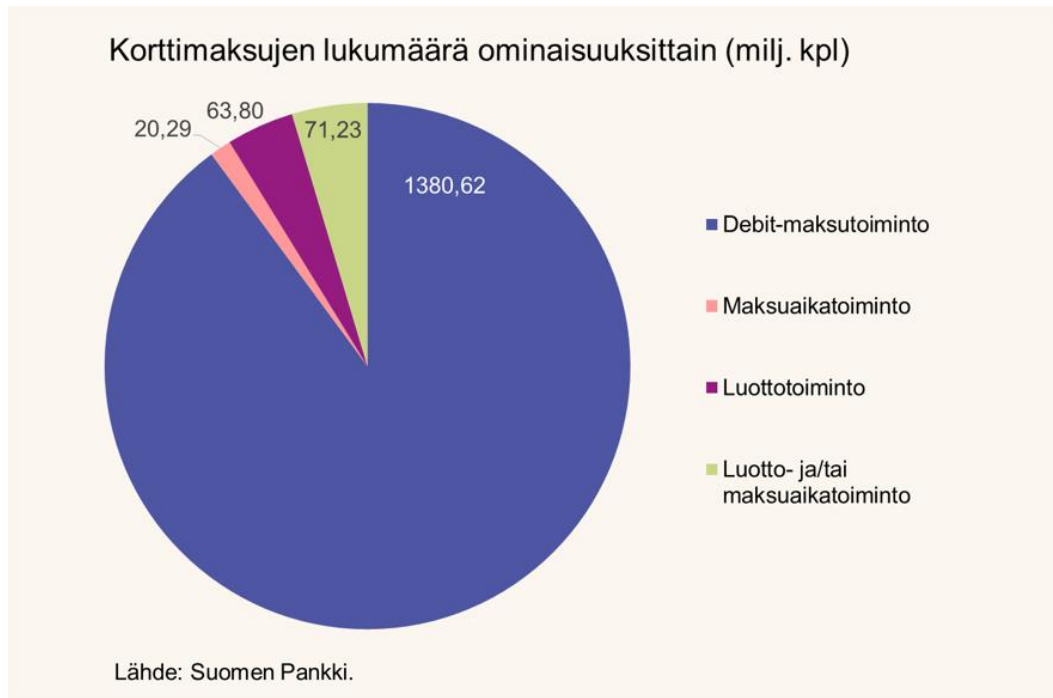
Sähköiset maksutavat eroavat toimintaperiaatteiltaan toisistaan ja toimivat pääsääntöisesti joko hyvitys- tai veloituspäätteisesti. Hyvityspäätteisen maksun tapauksessa maksaja käynnistää maksutapahtuman tekemisen itse, esimerkiksi tekemällä omassa verkkopankissaan tilisiirron vaikkapa sähkölaskun maksua varten. Kun kyseessä on veloituspäätteinen maksu, maksutapahtuman käynnistää maksun saaja. Esimerkiksi verkkokauppaan syötetyt kortin tiedot valtuuttavat maksun saajan pankin välittämään veloituspyynnön maksajan pankille. (Suomen Pankki/Maksujärjestelmät)

3.1 Korttimaksaminen

Suomessa suosituin sähköinen maksutapa on kortilla maksaminen. Aluksi kortilla maksaminen oli hidasta, sillä kortin tiedot piti kopioida paperille, lisätä siihen veloitustiedot sekä hyväksyttää maksu asiakkaan allekirjoituksella. Maksupäätteiden kehittyminen on nopeuttanut prosessia huomattavasti. Sirullista maksukorttia käytettäessä henkilöllisyyden varmistamiseksi ei tarvita enää allekirjoitusta, henkilökohtaisen tunnusluvun syöttäminen kortinlukijaan riittää. Vuonna 2016 kortilla maksettiin yli 1,54 miljardia kertaa ja korttimaksujen arvo oli lähes 46 miljardia euroa. (Suomen Pankki /Maksuliiketilastot)

Korttimaksuista lähes 90 % maksettiin debit-korteilla. Luottokorttitapahtumien arvo oli kuitenkin noin 20 % korttimaksujen kokonaisarvosta. Luottokorteilla maksettujen maksujen keskimääräinen arvo olikin merkittävästi suurempi kuin debit-korteilla maksettujen arvo keskimäärin. (Suomen Pankki /Maksuliiketilastot)

Kuvassa 2 on esitetty korttimaksujen lukumäärät ominaisuuksittain vuonna 2016.



Kuva 2 Korttimaksujen lukumäärä ominaisuuksittain (Suomen Pankki /Maksuliiketilastot)

3.2 Lähimaksaminen

Nykyisin maksukortilla voi maksaa myös ilman tunnusluvun syöttämistä. Tätä kutsutaan lähimaksamiseksi ja maksuvälineenä käy maksukortti, jossa on lähimaksuominaisuus. Käytännössä lähimaksaminen tarkoittaa maksamista esimerkiksi, kaupan kassalla niin, että maksukortti asetetaan lähelle maksupäätettä muutaman sekunnin ajaksi. Maksupääte ilmoittaa lähimaksutapahtuman onnistumisesta joko hyväksyntäteksillä, vihreällä valolla tai piippausäänellä ja maksu siirtyy kortilta myyjälle. Kertaostoksen enimmäisraja on useimmissa tapauksissa 25 euroa. Lähimaksamiseen tarkoitetut maksukortit yleistyvät koko ajan ja uusissa maksukorteissa ominaisuus on mukana jo vakiona (Korttiturvallisuus 2017)

Vuodesta 2015 vuoteen 2016, lähimaksun mahdollistavien korttien lukumäärä oli noussut jo yhteensä noin 5,2 miljoonaan korttiin. Lähimaksujen tapahtumamäärät olivat yli viisi kertaa suuremmat vuonna 2016 kuin vuonna 2015. Yhteensä vuonna 2016 lähimaksulla maksettiin 162 miljoonaa kertaa. (Suomen Pankki /Maksuliiketilastot)

3.3 Mobiilimaksaminen

Mobiilimaksaminen on teknologia, jossa käyttäjä tunnistetaan mobiililaitteessa tai SIM-kortin perusteella. Jo estettä ostolle ei ole esimerkiksi palveluestojen tai maksamattomien puhelinlaskujen vuoksi, voidaan maksu puhelimella hyväksyä, kun käyttäjä on tunnistettu (Mobiilimaksaminen 2016). Mobiilimaksaminen voi siis tarkoittaa lähimaksamista, jossa ostokset maksetaan näyttämällä puhelinta kaupan kassalla, verkkokauppaostosten maksamista kännykkäsovelluksen avulla tai rahan siirtämistä applikaation avulla henkilöltä toiselle. (Smeds 2017)

Mobiilimaksutapoja on jo käytössä paljon ja uusia tapoja syntyy koko ajan lisää. Muutamia mobiilimaksutapa on jo vakiintunut käyttöön niin, ettei niitä ehkä edes miellä erikseen maksutavaksi. (Mobiilimaksaminen 2016)

Ensimmäisiä kännykällä tehtyjä maksutapahtumia olivat tekstiviestillä maksaminen. Lähettämällä tekstiviestin palveluntarjoajan ilmoittamaan numeroon, sai tilattua omaan kännykään esimerkiksi lipun raitiovaunuun tai osallistuttua erilaisiin äänestyksiin. Ostos veloitettiin myöhemmin puhelinlaskun yhteydessä. Tätä kutsutaan operaattorilaskutukseksi. Tekstiviestillä maksaminen on kätevää, mutta sen käytössä on huomioitava mahdolliset rajoitukset. Puhelinliittymään on mahdollista asettaa ostorajoituksia ja useimmilla yrityksillä on tekstiviestillä maksaminen kielletty kokonaan työsuhdepuhelimissa. (Smeds 2017)

Älypuhelimien yleistyessä, on käyttöön tullut suuri määrä erilaisia applikaatioita jotka mahdollistavat ostamisen kännykällä. Käytännössä ostaminen tapahtuu niin, että lataat ensin sovelluksen puhelimeesi, jonka jälkeen tallennat maksukortin tiedot sovelluksen muistiin ja käytettäväksi. Maksaminen tapahtuu, kun sovellusta käytetään. Esimerkkinä tällaisesta maksamisesta on mm. bussilipun ostaminen HSL Mobiililippu -sovelluksella tai parkkimaksun suorittaminen EasyPark- pysäköintisovelluksella. (Smeds 2017)

Puhelimeen asennettua sovellusta voi käyttää myös nettikaupasta ostettaessa. Nettikaupan kassalla valitaan maksutavaksi esim. MobilePay tai PayPal, jonka jälkeen puhelimeen ladattu sovellus avautuu automaattisesti ja maksun voi hyväksyä yhdellä klikkauksella puhelimesta. (Smeds 2017)

4 Maksupäätelaitteen valintaan vaikuttavat tekijät

Suomessa järjestetään lukuisia kesätapahtumia kuten markkinoita, festareita ja kesäpäiviä. Monelle pienelle käsitöitään, leipomuksiaan tai palveluitaan kauppaavalle yrittäjälle ne ovat merkittävä tulonlähde. Monet kaupat ovat kuitenkin jääneet syntymättä, koska ostajilla ei ole käteistä mukanaan.

Maksupäätelaitteita ja laitevalmistajia on markkinoilla paljon. Mikroyrittäjä voi hankkia laitteen joko ostamalla maksupäätteen omaksi tai vuokraamalla. Maksupäätteen vuokraaminen on monelle mikroyrittäjälle suositeltavampi vaihtoehto. Laitteen vuokraan kuuluu ohjelmiston päivitykset, mahdolliset tukipalvelut ja laitteen rikkoutuessa koko laitteen korvaaminen uudella. Älypuheliiniin kytkettävät lukulaitteet mahdollistavat korttimaksut ja haastavat perinteiset maksupäätteet.

On tärkeää valita myyntipisteelle oikeanlainen korttimaksupääte. Saatavana on johdollisia päätteitä kiinteille myyntitiskkeille tai kannettavia malleja mobiiliin myyntiin. Maksupäätteen valintaan vaikuttaa myös, onko käytössä kiinteä laajakaistayhteys, haluaako laitteen toimivan WiFin kautta, vai tuleeko laitteessa olla oma 3G-dataliittymä. (Konttorikoneliike Sarin-Väisänen 2017)

Nykyisin yhteys maksupäätteen ja pankin järjestelmän välillä tapahtuu useasti valokuituyhteyden avulla. Se on nopeampi ja tehokkaampi kuin aiemmin käytetty puhelinlinja yhteyden muodostamiseen.

Laitteistokustannusten ja tietoliikennekustannusten lisäksi korttimaksujen vastaanottamista tulee myös vaihtuvia kustannuksia erilaisten välityspalkkioiden muodossa. Yleisin korttimaksujen välittäjä Suomessa on Nets Oy. Nets veloittaa korttioskosten summasta oman palkkionsa, joka vähennetään kauppiaille tilitettävästä summasta. Vaihtoehtona on myös lisämaksusta bruttotilitys, jossa provisiot laskutetaan erikseen kauppiaalta. (J. Manninen 2017)

Kuvassa 3 on vuoden 2017 provisioprosentit. Pankkikorttimaksujen vastaanottaminen on kauppiaille luottokorttimaksujen vastaanottamista edullisempaa. Debit-korttien korttien provisio on 0,31 %, ja credit-korttien provisio 0,90 % maksun summasta.

Perusprovisio	Visa	MasterCard
Debit	0,31%	0,32%
Credit	0,90%	0,91%

Lisäprovisiot	
Ulkomaiset kortit, EU	+0%
Ulkomaiset kortit, ei-EU	+1,20%
Yrityskortit	+0,80%
Etämyyntitapahtuma	+0,30%

Palvelumaksut	
Tapahtumakohtainen käsittelymaksu	0,04€
Liiketunnuskohtainen kuukausimaksu	0€

Kuva 3 Nets kauppiaspalveluhinnasto 2017 (Nets Palveluhinnasto 2017)

4.1 Laitteen valinta

Maksupäätteen vuokraaminen on nykyään yleisin hankintamalli. Se on käyttäjälle helppo tapa ja kustannukset ovat ennustettavissa pitkälle tulevaisuuteen. Vuokrauksen etuja ovat mm:

- Maksupäättevuokra on verotuksessa vähennyskelpoinen
- Saa laskun vain yhdestä paikasta
- Ei suurta kertainvestointia
- Laiterikon sattuessa saa ehjän laitteen tilalle

Maksupäätteiden normaali käsittelyaika on 1-3 viikkoa. Kolmen viikon käsittelyaikaa esiintyy harvemmin, yleensä vain, mikäli yrityksen kauppiaspalveluprosessi etenee hitaammin esim. sopimusteknisten ongelmien johdosta. Tarvittaessa voi saada pikatoimituksen 1-3 päivässä, jolloin lisämaksu voidaan veloittaa. (J. Manninen 2017)

Laitteen valinnassa tulee hinnan lisäksi ottaa huomioon muitakin seikkoja. Millaista provi-
siota kauppias on valmis maksamaan, millaisen kokonaispalvelun haluaa sekä millainen
laite miellyttää käyttäjää. (J. Manninen 2017)

4.2 Kauppiassopimus

Maksupäätteen käyttöönottoa varten tarvitaan voimassa oleva Kauppiassopimus eli korttitalityspalvelu. Kauppiassopimus mahdollistaa maksupäätteellä veloitettujen korttimaksujen tilittämisen kauppiaan tilille. Kauppiassopimuksesta käytetään myös nimiä kauppiaspalvelu, korttien vastaanottopalvelu tai korttitalityspalvelu. Kauppiassopimuksen avaamisesta saatetaan veloittaa avausmaksu, esim. Nets kauppiassopimus 85€. Muita kauppiaspalveluita ovat mm. Bambora Acceptance ja Verifone SAIO. (J. Manninen 2017)

Kauppiassopimusta varten yrityksellä tulee olla yritystili, joka on avattu pankissa yrityksen virallisella nimellä. Tästä poikkeuksena ovat toiminimet, joilta sallitaan myös oma henkilötili. Kauppiashakemus kannattaa tehdä hyvissä ajoin ennen maksupäätteen toivottua käyttöönottopäivää. Maksupäätelaitetta varten tarvittava liiketunnus, toimialakoodi ja varmenusraja toimitetaan Kauppiassopimuksen hyväksynnän jälkeen. (J. Manninen 2017)

Kauppiassopimus oikeuttaa sekä kotimaisten että ulkomaisten Visa- ja MasterCard tuoteperheiden korttimaksujen vastaanottoon Suomen rajojen sisäpuolella ja on tarkoitettu tuotteiden ja palveluiden myyntiin. Myymälä- ja itsepalvelumyynnillä tarkoitetaan maksutapahumaa, jossa sekä asiakas että kortti ovat fyysisesti läsnä. (J. Manninen 2017)

Kauppiassopimus kannattaa tilata maksupäätelaitteen ja palvelusopimuksen tilauksen yhteydessä. Asiakkaalle toimitetaan siten käyttövalmis maksupäätte, johon on liitetty yrityksen kauppiastiedot eli pankkiyhteystiedot tilityksiä varten valmiiksi. (J. Manninen 2017)

4.3 Raportointipalvelu

Raportoinnilla saa kattavat raportit kaikesta maksupäätteellä tehdystä korttimyynnistä ja saa helposti seurattua yrityksen rahaliikennettä kuten kokonaismyyntiä. Raportit sisältävät esim. pankkiin lähetetyt tilityserät ja niihin kohdistetut pankin palautteet, päivämyynnin maksupäätteittäin tai toimipaikoittain, päiväkohtaisesti tai kuukausikohtaisesti. Raportit toimivat web-selaimessa, johon kirjaudutaan omilla tunnuksilla.

Raportointipalvelu kuuluu aina kauppiaspalvelun puolelta sopimukseen tai sen saa käyttöön lisämaksusta. Sopimusta tehdessä on hyvä tarkistaa, kuuluuko raportointipalvelu pakettiin.

4.4 Kuitintarjoamisvelvollisuus

Laki kuitintarjoamisvelvollisuudesta käteiskaupassa astui voimaan 1.1.2014.

Lain keskeisenä sisältönä on, että elinkeinonharjoittajan on tarjottava tavarahan tai palvelun ostajalle maksusuorituksesta laadittu kuitti, silloin kun maksu suoritetaan käteisellä rahalla tai siihen rinnastettavalla maksutavalla. Kuitti voidaan tarjota myös sähköisesti sikäli kuin paperista kuittia ei ole mahdollista tulostaa. Laki koskee kaikilla toimialoilla toimivia elinkeinonharjoittajia, joiden tilikauden liikevaihto on yli 10 000 euroa.

Kuitissa on lain mukaan oltava seuraavat tiedot:

1. elinkeinonharjoittajan nimi, yhteystiedot ja y-tunnus
2. kuitin antamispäivä
3. kuitin tunnistenumero tai muu yksilöivä tieto
4. myytyjen tavaroiden määrä ja laji sekä palvelujen laji
5. tavaroista tai palveluista suoritettu maksu ja suoritettavan arvonlisäveron määrä verokannoittain taikka arvonlisäveron peruste verokannoittain.

Lakia ei sovelleta:

1. automaattista tapahtuvaan myyntiin
2. arpajaislain säädännössä tarkoitettuun toimintaan
3. markkina- ja torikauppaan ulkotiloissa, lukuun ottamatta alkoholijuomien vähittäismyyntiä ja anniskelua
4. sähköiseen kaupankäyntiin, laskun maksamiseen ja muihin sellaisiin maksutilanteisiin, joissa ostaja voi itsenäisesti maksaa tavarahan tai palvelun ilman elinkeinonharjoittajan läsnäoloa.

(vero.fi 2017)

Sellaista mikroyrittäjää, joka toimii pääasiassa markkina- ja torikauppiaina ulkotiloissa, laki kuitinantovelvollisuudesta ei koske. Kuitinantovelvollisuus on kuitenkin huomioitava laitetta ja sopimusta valittaessa. Virallisen kuitin voi tehdä erillisellä kassapäätteellä, kassaohjelmistolla tai suoraan maksupäätteen lisäsovelluksella (esim. Netsin Minikassa tai Verifonen Tuoteversio). Osa laitteista tukee virallisen kuitin lähettämistä sähköisesti esimerkiksi suoraan asiakkaan sähköpostiin (iZettle), toisissa malleissa parikuitti tulostuu maksupäätteen lisäsovelluksen kautta ja joillain malleilla virallista kuittia ei saa tällä hetkellä tulostettua lainkaan (Bambora One). Tällöin kauppiaan on tarvittaessa varauduttava kirjoittamaan kuitti käsin ostotapahtuman yhteydessä. Kaikki perinteiset maksupäätteet tuostavat tosittien itse korttimaksutapahtumasta, mutta se on eri asia kuin virallisen kuitin tulostaminen. (J. Manninen 2017)

5 Maksupäätelaitteet ja tarjoajat

Kun selvitin korttimaksamisen vaihtoehtoja pankeilta, puhelinoperaattoreilta ja Netsiltä, kulut osoittautuivat yllättävän suureksi. Maksupäätteen kuukausivuokra vaihtelee 19,90-69,00 euron välillä ja aloitusmaksut olivat 60–100 euroa. Osa myyjistä saattaa elää kiertämällä myyntitapahtumissa vaikkapa kolmen kuukauden välein ja jatkuva kuukausimaksun maksaminen syö katetta. Maksupäätelaitteen toimituksen odotusaika voi olla pahimmillaan viikkoja.

5.1 Pankit; OP

OP-pankki tarjoaa kauppiasasiakkailleen yhteistyössä Nets Oy:n kanssa korttimaksujen vastaanottamiseen korttitalitys- ja maksupäätelaitteita. Korttimaksuja vastaanottava kauppias saa OP:sta yhdellä kertaa kaikki korttitalityksiin tarvittavat palvelut. OP-maksupääte sisältää korttimaksutapahtumien vastaanottamisen ja reitityksen pankkiin sekä leasingmaksupäätteen. Korttimaksutapahtumien reitityspalkkioita ei veloiteta erikseen ja maksupäätteen kuukausimaksu sisältää raportointipalvelun. Raportointipalvelussa voi tarkastaa varmennusten ja korttimaksuaineistojen tilanteen.

OP:lta tarjottu vaihtoehto on maksupääte XAC 103-P. Laitte täyttää kaikki turvavaatimukset ja turvallinen sekä helppo käyttää. Maksutapahtuman tekeminen on helppoa. Maksupäätteeseen päätteeseen voidaan tuoda uusia ominaisuuksia etänä, ilman erillistä toimistusta huoltoon tai päivitykseen. Nopea 3G-yhteys mahdollistaa laitteen käyttämisen missä tahansa.

OP:lla maksupäätteen toimitusmaksu on 54€, sim-kortinleasing 2,80€/kk, XAC korttitalityssopimus 42,00€/kk tai XAC, Nets-kauppiassopimus 47,90€/kk. Kaikkiin hintoihin lisätään ALV, sopimuskausi 12kk.



Kuva 4 XAC 103-P (OP.fi 2017)

5.2 Nets Oy

Nets tarjoaa kannettavaa iWL250 maksupäätettä kaikille yrittäjille, joilla on tarve viedä maksupääte asiakkaan luokse tai joiden myynti on liikkuvaa. iWL250 on yksi markkinoiden yleisimmistä kannettavista maksupäätteistä. Maksupäätteessä on korkean resoluution värinäyttö sekä sisäänrakennettu lähimaksulukija. Se tukee kaikkien maksukorttien lisäksi lähimaksukortteja sekä NFC-laitteita. Laitteen käyttöönottoon vaaditaan Kauppiassopimus Nets kanssa.

Nets Plus -sopimuskausi on 36 kk, avausmaksu 60€. Laitteen vuokrahinta on 55€/kk ja toimitusaika itse laitteella on n. viisi arkipäivää. Lisäksi tulevat provisiomaksut erikseen jokaisesta debit- tai credit -tapahtumista. Provisiomaksut vaihtelevat riippuen siitä, käytetäänkö maksettaessa debit-korttia vai luottokorttia, onko se yksityishenkilön vai yrityksen kortti sekä siitä missä kortti on myönnetty. EU-alueella tai sen ulkopuolella myönnetyllä kortilla on eri suuruiset välityspalkkiot.



Kuva 5 iWL250 (Nets.fi 2017)

5.3 Verifone

VX690 3G/WLAN/BLUETOOTH maksupääte on pieni kannettava maksupääte. Laite toimii 3G-, WLAN- ja BLUETOOTH-yhteydellä. Laitteessa on suuri 3,5" QVGA kosketusnäyttö, joka helpottaa maksutapahtuman tekoa. VX690 sisältää myös lähimaksuominaisuuden.

Verifonella on tarjolla erilaisia palvelupaketteja, joihin sisältyy paketista riippuen erilaisia palveluita. Esimerkkinä Premium-paketti, joka mahdollistaa korttitapahtumien vastaanottamisen kuukausimaksulla. Pakettiin sisältyy raportointipalvelu. Palvelupaketin sopimuskausi on 24 kuukautta. Avausmaksu paketille on 55€, kuukausimaksu 56,80€/kk. Lisäksi yrittäjän täytyy hankkia dataliittymä erikseen. Muita kustannuksia ovat provisiomaksut erikseen jokaisesta debit- tai credit -tapahtumista.



Kuva 6 VX690 (Verifone.fi 2017)

5.4 Puhelinoperaattorit; Telia

Telia Maksupääte Plus on yksinkertaisempi palvelu yrittäjälle. Palvelussa Verifone Finland Oy toimii maksujen välittäjänä, joten yrittäjän ei tarvitse tehdä erillistä sopimusta tilittäjän kanssa. Sopimus sisältää sekä maksupäätteen VX520C sekä korttitilityssopimuksen. Sopimuskausi 12 kk, 45,90€/kk.

Toimii magneettijuova-, siru- ja lähimaksukorteilla Korttityypit: Visa, MasterCard, AMEX, Diners, Edenred ja Smartum,

Uuden maksupäätteen avausmaksu 50€ sisältää kortinlukijan ja 3G-liittymän avauksen. Palvelun käytöstä maksetaan provisiomaksut erikseen jokaisesta debit- tai credit -tapahtumista.

Raportointipalvelu lisämaksusta, avausmaksu 50€. Aloituspaketti kuittirullia (24 kpl) maksupäätelaitteeseen maksaa 27,60€ lisää.



Kuva 7 VX520C (Telia.fi 2017)

5.5 Puhelinoperaattorit; Elisa

Elisa Maksupääte -palvelu sisältää päätelaitteen ja kaikki tarvittavat ohjelmistot maksutapahtumien vastaanottoa varten. Maksupäätteen lisäksi toimitukseen kuuluu virtalähde, LAN-kaapeli, 2 kuittirullaa sekä käyttöohjeet.

Maksupäätelaitteeksi Elisa tarjoaa päätelaitetta Ingenico iWL250 3G. Se on 3G-yhteydellä toimiva, värinäytöllä varustettu laite joka soveltuu hyvin paikkoihin, joihin laajakaistayhteyden asentaminen on hankalaa tai sitä ei ole saatavilla. Laitteessa on käyttäjän turvallisuutta edistävä näppäinsuoja. Maksupääte tukee sekä sirukorteilla että lähimaksukorteilla (NFC) maksamista.

Avausmaksu palvelulle on 60€ ja halvin kuukausimaksu 24,90€/kk +alv. Sopimuskausi 24kk. Halvimmassa palvelupaketissa joutuu lisäksi maksamaan kiinteän 1,5% provision Elisalle kaikista korttitapahtumista. (Netsin veloittamien maksujen lisäksi).

Lisämaksusta saatavilla on esimerkiksi raportointipalvelu 4€/kk. Toimitusaika Elisan maksupäätepalvelulle on noin 2-3 viikkoa.



Kuva 8 Ingenico iWL250 3G (Elisa.fi 2017)

5.6 Konttorikoneliike Sarin-Väisänen

Konttorikoneliike Sarin-Väisänen edustavaa monia eri merkkejä, kuten Nets, Verifone, Bambora, iZettle ja Poptek. Valikoimissa on useita eri malleja myös liikkuvaan myyntiin. Maksupäätteen käyttöönottoa varten tarvitaan voimassa oleva Kauppiassopimus eli korttitytelypalvelu. Yrityksen kautta voi tehdä myös Kauppiassopimukset korttimaksujen vastaanottamista varten.

Maksupäätteiden tilauksen normaali käsittelyaika on 1-3 viikkoa, riippuen tilattavasta maksupäätelaitteesta.

Mikroyrittäjälle suositeltava vaihtoehto on esimerkiksi Bambora One (3G/LAN). Se on yksinkertainen ja helppo paketti kauppiaille toimialasta riippumatta. Toimitukseen kuuluu myös dataliittymä 3G ja verkkopalvelu korttimaksutapahtumien seurantaan. Laitteen käyttöönotosta ei veloiteta avausmaksua, kuukausivuokra kiinteä 25€/kk. Lisäksi Bambora korttitytelypalvelu veloittaa kiinteän provision 1,25% per maksutapahtuma. Sopimuskauden kesto on 24 kk.



Kuva 9 Bambora One (Konttorikoneliike Sarin-Väisänen 2017)

5.7 iZettle Reader

iZettlen kortinlukija sopii niin yrityksille kuin yksityishenkilöillekin. Helposti liikuteltava laite ei ole paikkaan sidottu vaan toimii kaikkialla, missä puhelimella saa datayhteyden. Kortinlukija toimii Bluetoothin välityksellä. Laite liitetään langattomasti kännykkään tai tablettiin, jonka datayhteyttä (WiFi/3G tms.) käyttämällä se saa yhteyden iZettlen palvelimiin ja voi käsitellä maksuja. iZettle tukee Applen iOS-käyttöjärjestelmää (iPhone, iPad) ja useimpia Android-laitteita. Toisin kuin tavanomaisessa korttimaksamisessa, kauppias tekee sopimuksen vain iZettlen kanssa. Tällä puolestaan on sopimukset pankkien ja luotto-yhtiöiden kanssa. (izettle.com 2017)

Maksupäätteen hinta on 79 euroa +alv, kuukausimaksua tai aikaan sidottua sopimusta ei ole. Kiinteät kulut jäävät siis alkuhankintaan, käytöstä iZettle ottaa osuuden jokaisesta maksutapahtumasta. Aloitusvaiheessa välityspalkkio on 2,75 prosenttia, mutta se alenee, jos kuukausimyynti on yli 2 000 euroa. Matalimmillaan iZettlen veloitus on vain 1,00%.

iZettle tukee hyvin laajaa maksukorttien valikoimaa. Tuettuja kortteja ovat Visa, MasterCard, American Express, Visa Electron, V Pay, Maestro, JCB ja Union Pay. Kustannukset ovat samat riippumatta kortista ja siitä, onko kortti kotimainen vai ulkomainen. Laite tukee myös Apple Pay-, Android Pay- ja Samsung Pay -maksuja.

Kun maksutapahtuma on käsitelty, siitä syntyvä kuitti on mahdollista lähettää asiakkaalle sähköpostitse tai tekstiviestinä.

iZettle pitää kirjaa kaikista myynneistä, ja niistä on saatavilla myyntiraportit. iZettlen applikaatio ja web-sovellus ovat ilmaisia. (izettle.com 2017)



Kuva 10 iZettle Reader (izettle.com 2017)

5.8 Kustannusvertailu

Taulukossa on suuntaa antava kustannusvertailu esiteltujen eri maksupäätteiden kesken. Laskelma on tehty oletuksella, että mikroyrityksen liikevaihto on 2000 €/kk ja korttitapahtumia debit- ja credit-korteilla tehdään yhtä paljon. Laskelmaan ei ole huomioitu erillisiä raportointiohjelman maksuja tai kuittirullien ostomaksuja, sikäli kuin ne veloitetaan erikseen. Laskelmassa ei myöskään ole huomioitu tapahtumakohtaista käsittelymaksua, joita veloittavat ainakin Nets (0,04€) ja Verifone (0,05€)

	OP XAC 103-P **	Bambora One	Elisa iWL250 3G	iZettle Reader**	Nets iWL 250 3G**	Telia VX520C	Verifone VX690**
Määräaikaisen sopimuksen pituus	12 kk	24 kk	24 kk	12 kk *	36 kk	12 kk	24 kk
Provisio debit-tapahtumista	0,31 %	1,25 %	0,31 %	2,75 %	0,31 %	0,31 %	0,31 %
Provisio credit-tapahtumista	0,90 %	1,25 %	0,90 %	2,75 %	0,90 %	0,90 %	0,90 %
Kiinteät kustannukset							
Aloituskasvu (maksetaan kerran)	54,00 €	0,00 €	60,00 €	79,00 €	60,00 €	50,00 €	55,00 €
Maksupäätteen kuukausimaksu	47,90 €	25,00 €	24,90 €	0,00 €	55,00 €	45,90 €	56,80 €
3G-liittymän kuukausimaksu	6,00 €	0,00 €	9,77 €	6,00 €	6,00 €	6,90 €	6,00 €
Koko sopimuskauden kiinteät kustannukset	700,80 €	600,00 €	892,08 €	151,00 €	2 256,00 €	683,60 €	1 562,20 €
Provisiokustannukset /kk							
Kustannukset debit-tapahtumista	3,10 €	12,50 €	3,10 €	27,50 €	3,10 €	3,10 €	3,10 €
Kustannukset credit-tapahtumista	9,00 €	12,50 €	9,00 €	27,50 €	9,00 €	9,00 €	9,00 €
Lisäprovisio kaikista tapahtumista 1,5%			30,00 €				
Provisiokustannukset kuukaudessa	12,10 €	25,00 €	42,10 €	55,00 €	12,10 €	12,10 €	12,10 €
Kustannukset yhteensä							
Sopimuskaudella	846,00 €	1 200,00 €	1 902,48 €	811,00 €	2 691,60 €	828,80 €	1 852,60 €
Kuukaudessa	70,50 €	50,00 €	79,27 €	67,58 €	74,77 €	69,07 €	77,19 €
* iZettellä ei ole kiinteää sopimuskautta							
** Paketissa ei dataliittymää. Keskimääräisen liittymän hinnaksi oletettu 6,00 €/kk (Moi Mobili)							
Provisiokustannukset on laskettu niin, että 2000€/kk liikevaihdosta kaikki vastaanotetaan korttimaksamisella.							
Näistä 50% on debitmaksuja ja 50% creditkorteilla maksettuja							

Kuva 11 Kustannusvertailu

6 Maksupäätelaitteen käyttöönotto ja käyttökokemukset

Maksupäätelaitteiden käyttöä ja käytettävyyttä voi tarkastella sekä asiakkaan että myyjän käyttäjäkokemuksen näkökulmasta. Tähän opinnäytetyöhön kartoitin nimenomaan myyjien kokemuksia laitteiden käytöstä ja käytettävyydestä, haastatteleamalla eri maksupäätelaitteiden käyttäjiä.

Käytettävyys keskittyy käytön laatuun ja tehokkuuteen. Käyttäjäkokemus sen sijaan ottaa huomioon myös tuotteen käytön miellyttävyyden. Käyttöliittymä on iso osa käyttäjäkokemuksesta, mutta ne eivät ole sama asia. Sovelluksen käyttöliittymä voi toimia täydellisesti, mutta käyttäjän saama kokemus voi silti olla huono. Esimerkiksi jos sovelluksen avulla ei löydy tarvittavaa tietoa tai käyttö koetaan hankalaksi. Kokemukset muista samanlaisista järjestelmistä vaikuttavat kuinka henkilö suhtautuu uuteen järjestelmään. (Nielsen & Norman 2017)

Käyttäjät ovat kuitenkin erittäin sopeutuvaisia. Vaikka käyttöliittymä olisi huonosti suunniteltu tai käyttäjäkokemus puutteellinen, osa jatkaa käyttämistä joka tapauksessa. Toisaalta on myös mahdotonta suunnitella käyttöliittymää, joka miellyttäisi kaikkia käyttäjiä ja käyttäjäryhmiä. (Nielsen & Norman 2017)

Maksupäätelaitteiden käyttöä ja käytettävyyttä kartoitin haastatteleamalla eri maksupäätelaitteiden käyttäjiä. Vastaajat on kerätty haastatteleamalla myyjiä ja osallistujia Agilityn maajoukkuekarsintakilpailuissa Liedossa 3.7.2017. Osa vastaajista on torimyyjiä, jotka kiertävät koiratapahtumissa myyden tuotteitaan torikojuista. Yksi haastatelluista on Agility -seuran hallituksen jäsen, joka on ollut hankkimassa ja ottamassa käyttöön korttimaksupäätettä seuran käyttöön.

6.1 Haastattelututkimuksen toteutus

Vastaajat on kerätty haastatteleamalla myyjiä ja osallistujia Agilityn maajoukkuekarsintakilpailuissa Liedossa 3.7.2017. Osa vastaajista on torimyyjiä, jotka kiertävät koiratapahtumissa myyden tuotteitaan torikojuista. Yksi haastatelluista on Agility -seuran hallituksen jäsen, joka on ollut hankkimassa ja ottamassa käyttöön korttimaksupäätettä seuran käyttöön.

Haastattelut olivat teemahaastatteluja, jolloin haastattelut olivat vapaata keskustelua tutkimuksen aiheen ympärillä. Haastateltaville esitetyt kysymykset oli valmisteltu etukäteen ja

mietitty aiheet joita halusin haastattelussa käsiteltävän. Haastattelut tallensin kirjoittamalla muistiinpanoja haastattelutilanteissa.

Haastattelukysymykset olivat kaikille kysyttävillä samat ja haastatteluissa kysyttiin mm. seuraavia asioita:

- Mikä laite teillä on käytössä?
- Millaisia kustannuksia laitteen käytöstä on?
- Oliko käyttöönotto helppoa? Millainen laite on käyttää?
- Onko laite kuinka varma käytössä? (Kestääkö akku, löytääkö yhteyden helposti jne.)
- Saako laitteella tulostettua kuitin?
- Onko raportointi teillä käytössä?
- Muuta hyvää tai huonoa laitteessa tai sen käytössä?

Tutkimus toteutettiin laadullisena tutkimuksena, jolloin tutkin esimerkkimikroyritysten avulla maksamiseen liittyviä käytänteitä ja kustannuksia. Kohdeyritykset toimivat samalla vähittäiskaupan alalla, mutta ovat myynniltään hyvin erilaisia. Haastattelujen avulla pystyi selvittämään mikroyrittäjien kokemuksia ja toimintatapoja maksukorttien hyväksymisessä. Etukäteen kirjatut haastattelukysymykset vastauksineen ovat erikseen opinnäytetyön liitteinä.

6.2 Haastattelutulokset

Vastauksia saatiin viisi kappaletta. Yhteenveto vastauksista osoittaa sukupuolen jakautuvan melko tasan. Miehiä oli kaksi ja naisia kolme.

Haastatteluissa nousi selkeästi esiin kaksi maksupäätelaitetta, iZettle Reader ja Netsin iWL250. Laitteiden käyttäjät seisoivat hyvin vahvasti oman laitteensa takana eikä vaihto kilpailevaan vaihtoehtoon tullut kyseeseen kummallekaan käyttäjäryhmälle.

Molempia laitteita keuhuttiin helpoksi käyttää. Etenkin iZettlen käyttöliittymää kuvattiin selkeäksi ja hyvin älypuhelimeen toimivaksi. Laitteen käyttöliittymään saa helposti lisättyä tuotekategoriat, hinnat, kuvat ja alv-prosentin.

Netsin päätelaitteen valikkoa kuvattiin myös selkeäksi, valikossa on helppo navigoida eteen- ja taaksepäin. Sen sijaan maksutavan nuolivalinta koettiin välillä hankalaksi, sillä asiakas ei aina kerralla osu oikeaan näppäimeen.

Helppokäyttöisyyden puolesta puhunee myös se, että kummankaan laitteen käyttäjät eivät tarvinneet erillistä tuotetukea tai koulutusta laitteen käyttöön. Käyttöliittymät ohjaavat hyvin käyttöä ja uusikin käyttäjä oppii laitteen käytön lähes ensimmäisellä kerralla.

Molemmat laitteet koettiin hyvin toimintavarmoina. Nets:in laitteita pidettiin yleensä lataustelineessä koko ajan ja otettiin pois vain maksutapahtumaa tehtäessä. Aktiivisessa käytössä laitteen akku kestää noin puoli päivää, riippuen maksutapahtumien määrästä.

iZettlen akun kestoa kuvattiin hyväksi, vaikkakin Bluetooth-yhteys syö virtaa. Virran loppuessa laite siirtyy ensin virransäästötilaan ennen sammumista. Puhelimen vara-akku on kuitenkin helppo ottaa käyttöön ja siten varmistaa laitteen käytettävyyden.

Vanhemmissa iZettle-versioissa on ollut ongelmaa puhelimen ja päätelaitteen parituksen kanssa, mutta uusi iZettle toimii kaikkien laitteiden kanssa moitteetta Bluetooth-yhteyden avulla.

Kummassakaan laitteessa ei juurikaan raportoitu yhteysongelmia. Jos joskus yhteysongelmia esiintyy, johtuu se useimmiten paikasta, jossa ollaan. Joskus hallit, joissa koiratapahtumia järjestetään, sijaitsevat hieman syrjässä ja saattavat sijaita mobiiliverkon katvealueella. Myös verkon käyttäjämäärät vaikuttavat yhteyden muodostukseen. Esimerkiksi Messukeskuksessa kansainvälisen koiranäyttelyn aikaan, kun verkon käyttäjiä on paljon ja verkkoliikenne saattaa olla muutenkin tukossa, joutuu laitteita käynnistämään uudelleen.

Laitteiden käyttökustannukset kirvoittivat vankkoja mielipiteitä. Nets:in laitteen käyttäjien mielestä iZettlen perimä provisioprosentti on hirvittävän korkea. iZettlen käyttäjien mielestä taas Netsin perimä kuukausivuokra lisättynä kaikilla provisiomaksuilla on suorastaan ryöstöä. Mielipiteet kustannustasosta heijastavat suoraan haastatellun liikevaihdon määrään. Selkeästi kausiluonteisesta tai sivutuloina tehdystä myynnistä ei kannata maksaa kiinteää laitevuokraa. Eräs haastatelluista oli laskenut, että jos liikevaihto pysyy alle 2000/kk, tulee iZettlen käyttö halvemmaksi.

iZettlen käyttöön liittyy tietysti laitteen hankintamaksu, joka tosin on vain muutamia kymmeniä euroja. Jos laite on paritettu myyjän omaan kännykkään, ei liittymästä tule lisäkustannuksia.

Netsin vuokralaitteen eduksi mainittiin se, että laitteen rikkoutuessa uuden laitteen saa tilalle ilman lisäkustannuksia.

Kuitin saa Netsin maksupäätelaitteesta tulostettua paperisena. Erityisen hyvänä koettiin se, että edellisen kuitin saa tarvittaessa tulostettua uudelleen. Kuitille saa lisäksi eroteltua eri alv-prosentit. Kuitin saa asiakkaalle suoraan ilman että tarvitsee kysellä sähköposti-osoitteita. Se Netsin laitteen käyttäjien mukaan hidastaa huomattavasti myyntitilannetta ja ruuhka-aikana saattaisi karkottaa asiakkaat naapuriteltaan.

iZettlessä kuitin saa tulostettua asiakkaalle joko tekstiviestinä tai sähköpostiin. Laitteen käyttäjät eivät pitäneet tätä ongelmallisena. Asiakkaan yhteystieto pysyy sovelluksen

muistissa (parittaa kortin tiedon ja yhteystiedon) muutaman viikon ajan, joten jos asiakas tulee takaisin tietyn ajan sisällä, ei yhteystietoja tarvitse kysyä erikseen uudelleen.

Molempien maksupäätelaitteiden käyttöön kuuluu mukana raportointi. Myyntitiedot ja tositteet saa helposti tulostettua suoraan kirjanpitäjälle ja myyntiä voi halutessaan seurata jopa päivätasolla.

iZettleen voi lisäksi syöttää myös käteismaksut ja tulostaa niistä kuitit asiakkaalle. Käteismaksut saa siten mukaan samaan raportointiin ja kirjanpitoon.

Molempiin laitteisiin on tullut uutena ominaisuutena lähimaksujen vastaanottomahdollisuus. Sitä ovat kuulemma asiakkaat jo kyselleet ja kyseisen maksutavan suosio on selvässä kasvussa.

Tekemäni haastattelututkimus ei ole täysin luotettava. Tämä johtuu pienestä vastaajajoukosta, jossa yksittäisellä vastuksella on suuri vaikutus lopputuloksiin. Jos kysely toistettaisiin, siihen saattaisi vastata eri henkilöitä tai mikroyrittäjiä eri toimialalta, jolloin tuloksetkin saattaisivat muuttua erilaiseksi.

7 Pohdinta

Tiedon löytäminen ja maksupäätevaihtoehtojen vertailu ei ole helppoa. Makupäätevaihtoehtoja löytyy toimittajien sivuilta, mutta tietoja joutuu keräämään ja vertailemaan usealta eri taholta. Valmiita hintavertailuja löytyy, mutta niiden luotettavuus ja ajantasaisuus ovat epäluotettavia. Helposti unohtuu, että muuttuvat kustannukset eli korttitapahtumien määrä vaikuttaa suuresti kuukausimaksun suuruuteen. Täsmällistä tietoakaan ei löydy, jotta kaikki provisiomaksut tai muut piilokustannukset osaisi ottaa huomioon.

Tutkimus toi selkeästi esille, että jokaisen maksuja vastaanottajan tilanne on erilainen ja myyjä joutuu ratkaisemaan hyväksymänsä maksutavat ja maksupäätteen omien lähtökoh-
tiansa perusteella. Jos liikevaihto ja/tai korttitapahtumien määrä kasvaa, muuttuvat myös maksupäätteen käyttöön liittyvät provisiokustannukset ja joku toinen vaihtoehto voi osoit-
tautua yrittäjälle kannattavammaksi kuin aiemmin.

Kaiken kaikkiaan mikroyrittäjälle sopivimman maksupäätevaihtoehdon löytäminen on mel-
koisen työn tulos, eikä mikroyrittäjät ehkä tule ottaneeksi huomioon kaikkia yksityiskohtia
tai tarjoajia. Maksupäätteen valintaan vaikuttaa sopimuskauden pituus, uskaltaako ja kan-
nattaako mikroyrittäjän sitoutua esim. 24 kk kiinteään sopimuskauteen. Kannattaa tarkis-
taa myös, miten nopeasti vaihto-/huoltopalvelu toimii, jos käytössä oleva maksupääte me-
nee rikki. Lisäksi tulee huomioida raportointiohjelmistosta mahdollisesti aiheutuvat lisäkus-
tannukset, jos se ei sisälly maksupäätteen kuukausihintaan. Samoin lisäkustannuksia voi
tulla kuittirullien tilauksesta.

iZettle on onnistunut markkinoinnissaan hyvin. Se on yleisesti jo tunnettu ja erityisesti mik-
royrittäjillä on iZettlesta positiivisia kokemuksia. iZettlen sivusto on myös hyvä ja selkeä ja
tietoa helposti saatavilla, ja etenkin selkeä ja yksinkertainen hinnoittelu erottuu edukseen
esim. Netsiin verrattuna, joka vaikuttaa sekavalta. (Mobile transaction 2016.)

Koska palvelussa ei ole kuukausimaksuja, eikä kauppiaan tarvitse sitoutua pitkään sopi-
musaikaan, on iZettle oiva valinta vähäiseen tai kausiluonteiseen myyntiin. Kun myynti
kasvaa, on syytä harkita muitakin vaihtoehtoja. iZettle saattaa olla hyvä täydentävä rat-
kaisu toisen maksupäätteen rinnalle, esimerkiksi tapahtumien kuten messujen ajaksi. (Mo-
bile transaction 2016)

Kuten Johanna Manninen Konttorikoneliike Sarin-Väisänen Oy:stä toteaa, yrittäjät valitse-
vat helposti tutuimman vaihtoehdon eli Netsin. Tämä koetaan luotettavaksi vaihtoehdoksi,
jossa hinta ei ole kaikista ratkaisevin tekijä.

Toisaalta, muitakin vaihtoehtoja markkinoilla olisi, esimerkkilaskelmassa Konttorikoneliike Sarin-Väisäsen tarjoama Bambora One osoittautuu selkeästi edullisimmaksi käyttökustannuksiltaan. Konttorikoneliike Sarin-Väisäsellä on ajantasainen tieto ajankohtaisista tarjouksista, jatkuvista laitteiden käyttökokemuksista suoraan käyttäjiltä ja tekniikan kehityksestä. Kartoituspalvelu on täysin maksuton, jos maksupäätösopimuksen tekee liikkeen kautta. Tällöin yrittäjä säästyy itse vaihtoehtojen ja kulujen vertailemisesta, johon kuluu todella paljon aikaa.

Jos mikroyrittäjällä ei siis itsellään ole selkeää mielikuvaa siitä mitä maksupäätettä haluaa ja kannattaa käyttää, suositeltavaa onkin kääntyä useita eri merkkejä tarjoavan tahon puoleen. Tällöin voidaan palveluna kartoittaa kustannustehokkain maksupäätteen, keskustella miellyttävästi laitemallin yrittäjää, vai onko hän valmis maksamaan enemmän vaikkapa laitteen ominaisuuksista, yhteyksistä tai designista. Mikä olisi juuri kyseiselle mikroyrittäjälle sopivin maksupäätelaitteenvaihtoehto.

Maksutapojen muutos jatkuu entistä nopeampana tekniikan kehittyessä. Etenkin mobiilimaksaminen yleistyy kovaa vauhtia maailmalla ja on korvaamassa sekä käteistä että korttimaksuja. Esimerkiksi Kiinassa mobiilimaksaminen on korvannut käteismaksut jo melkein kokonaan. Maksaminen onnistuu pelkän QR-koodin skannaamisella, jolloin käteistä tai maksupäätelaitteita ei edes tarvita. Monet pankitkin ovat lähteneet mukaan kehittämään erilaisia omia applikaatioitaan mobiiliin maksamiseen. Tällainen on esimerkiksi Nordean Siirto-sovellus, joka julkistettiin maaliskuussa 2017. Sovellus mahdollistaa rahansiirron kännykstä toiseen kännykkään. Uusimpana tulokkaana mobiilin maksaminen kentällä on lokakuussa 2017 Suomessakin julkaistu Apple Pay-sovellus. Sovelluksella voi maksaa lähimakuja iPhoneilla sekä Apple Watch -kelloilla.

Mobiilimaksaminen tulisi kuluttajan näkökulmasta katsoen yksinkertaistaa maksamista ja olla lisäksi riittävän helppoa käyttää. (Maksuturva 2016) Mikroyrittäjän näkökulmasta taas uusien maksutapojen ja applikaatioiden tuleminen markkinoille aiheuttaa lisää päänvaivaa. Mihin kaikkiin palveluihin ja applikaatioihin pitäisi kirjautua, jotta asiakkailta saadaan vastaanotettua maksuja käytettävästä applikaatiosta riippumatta? Aiheuttaako eri applikaatioiden kirjo pahimmillaan sen, että satunnaista sesonki myyntiä harjoittavalle mikroyrittäjälle on enemmän vaivaa ja/tai kustannuksia kaikkien eri mobiilimaksuvaihtoehtojen käyttöönotossa kuin mitä saa myyntituloja. Karsiiko tekninen kehitys pahimmassa tapauksessa osan mikroyrittäjistä pois markkinoilta kokonaan? Tulevaisuus haastaa mikroyrittäjänkin.

8 Lähteet

Anne Hedman 2017. Käteinen – ainut laillinen maksuväline?. Luettavissa: <http://www.eurojatalous.fi/fi/blogit/2017/kateinen--ainut-laillinen-maksuvaline/>. Luettu 9.5.2017

Elisa.fi 2017. Luettavissa: <https://yrityksille.elisa.fi/maksupaate> Luettu: 10.5.2017

Finanssivalvonta 2014. Maksuvälineet. Luettavissa http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Finanssialan_palveluita/Maksupalvelut/Maksuvalineet/Pages/Default.aspx Luettu 9.5.2017

Finanssivalvonta 2016, Maksukortit. Luettavissa: http://www.finanssivalvonta.fi/fi/Finanssiasiakas/Finanssialan_palveluita/Maksupalvelut/Maksuvalineet/Maksukortit/Pages/Default.aspx. Luettu: 9.5.2017

izettle.com 2017. Luettavissa: <https://www.izettle.com/fi/maksupaate> Luettu 10.5.2017

Johanna Manninen. Konttorikoneliike Sarin-Väisänen Oy. Puhelinhaastattelu 15.5.2017

Kari Takala 2015. Katsaus käteisen käyttöön ja virtuaalivaluuttoihin. Luettavissa: <http://docplayer.fi/4354962-Katsaus-kateisen-kayttoon-ja-virtuaalivaluuttoihin-maksuneuvosto-17-4-2015-kari-takala.html>. Luettu: 9.5.2017

Konttorikoneliike Sarin-Väisänen 2017. Maksupäätteet. Luettavissa: <https://www.sv-oy.fi/tuote/maksupaatevuokra-bambora-one-3g-lan/>. Luettu 9.5.2017

Korttiturvallisuus 2017. Lähimaksaminen. Luettavissa: <https://www.korttiturvallisuus.fi/Kaupassa/Lahimaksaminen/>. Luettu 9.5.2017

Matti Räisänen 2016. Maksuneuvoston e-kirjanen. Luettavissa: https://www.suomenpankki.fi/globalassets/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalytina-maksuneuvosto/maksuneuvoston_e_kirjanen_2016.pdf. Luettu: 9.5.2017

Mobiilimaksaminen 2016. Luettavissa: <http://mobiilimaksaminen.org/mita-on-mobiilimaksaminen/>. Luettu: 19.5.2017

Mobile transaction 2016. Luettavissa: <https://fi.mobiletransaction.org/kumpi-edullisempi-izettle-vai-nets/> Luettu: 27.10.2017

Nielsen, J. & Norman, D. 2017. The Definition of User Experience (UX). Luettavissa: <https://www.nngroup.com/articles/definition-user-experience/>. Luettu: 20.7.2017

Nets Palveluhinnasto 2017. Luettavissa: <https://www.nets.eu/globalassets/documents/finland/terms-and-prices/nets-palveluhinnasto.pdf>. Luettu: 10.5.2017

Nets.fi 2017. Luettavissa: <https://www.nets.eu/fi/payments/korttimaksut-myymalassa/maksupaatteet/iwl250-3q/>. Luettu: 10.5.2017

OP.fi 2017. Luettavissa: <https://www.op.fi/media/liitteet?cid=151817765&srcpl=4>. Luettu 10.5.2017

Smeds Mikael 2017. Luettavissa: <https://www.maksuturva.fi/blogi/mita-on-mobiilimaksaminen-8-ajankohtaisinta-tapaa-maksaa-kannykalla> Luettu: 10.9.2017

Suomen Pankki /Maksuneuvosto. Käteisen käyttö 2015 ja käteistä kaupan kassalta-palvelu. Luettavissa: https://www.suomenpankki.fi/globalassets/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/suomen-pankki-katalystina-maksuneuvosto/mn06_kateisen_kaytto_2015_ja_kateista_kaupan_kassalta_palvelu.pdf. Luettu: 9.5.2017

Suomen Pankki / Maksujärjestelmät. Luettavissa: <https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/maksujarjestelmat/>. Luettu 9.5.2017

Suomen Pankki /Maksuliiketilastot. Luettavissa: <https://www.suomenpankki.fi/fi/Tilastot/Maksuliiketilastot/>. Luettu: 9.5.2017

Suomen Pankki / Rahahuolto Luettavissa: <https://www.suomenpankki.fi/fi/raha-ja-maksaminen/rahahuolto/> Luettu: 2.11.2017

Suomen Rahapaja 2017. Luettavissa: https://www.suomenrahapaja.fi/fin/about_money/the_history_of_money Luettu: 2.10.2017

Taloustaito 2015. Hiipuuko käteisen rahan käyttö nopeasti. Luettavissa: <https://www.taloustaito.fi/Arki/Ostokset-ja-maksaminen/Hiipuuko-kateisen-raham-kaytto-nopeasti/>. Luettu: 9.5.2017

Telia.fi 2017. Luettavissa: https://yrityskauppa1.telia.fi/kauppa/maksupaate/hybridi-vx520/prodTSF0000036_HYBRIDI_VX520.html?intcmp=b2b-maksupaate-nosto-vx520

Luettu: 10.5.2017

Verifone.fi 2017. Luettavissa: <http://www.verifone.fi/da/Finland/Start/Tuotteet/Maksupaateet/Verifone-VX690/> Luettu: 10.5.2017

Vero.fi. Kuitintarjoamisvelvollisuus. Luettavissa: [https://www.vero.fi/fi-FI/Muista_kuitti/Kuitintarjoamisvelvollisuudesta_kateiska\(30484\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Muista_kuitti/Kuitintarjoamisvelvollisuudesta_kateiska(30484)). Luettu 15.5.2017

Yle 2012. Luettavissa: <https://yle.fi/aihe/artikkeli/2012/10/25/rahan-historiaa> Luettu: 2.10.2017

Liitteet

Liite 1. Haastattelun kysymykset ja vastaukset

Mikä laite teillä on käytössä?

1: Nets iW250

vuokralaite

2: Nets iW250

vuokralaite

3: 1: Nets iW250

vuokralaite

4: iZettle

Uusin versio iZettle Readeristä. Edellinen laite oli 3v vanha-> vaihtoon ja toimii enää varalaitteena.

5: iZettle

Uusin versio iZettle Readeristä. Ensimmäinen laite oli halvin malli tarjouksesta, se ei toiminut kaikissa laitteissa joten vaihdoimme uusimpaan.

Millaisia kustannuksia laitteen käytöstä on?

1: Nets iW250

Kiinteä kuukausimaksu, joitain kympejä kuussa plus provisiot. Kun laitteita on useampi (samalla yrityksellä useampi kiertävä torimyyjä) kokonaiskustannus on suuri.

2: Nets iW250

Kiinteä kuukausihinta 68€/kk + provisio. Hinta on kympin halvempi (58€/kk), jos tuotteita on vain yhdessä alv%-luokassa. Kalliimmalla hinnalla saa syötettyä tuotteita sekä 14 ja 24 alv-%.

3: Nets iW250

Kiinteä kuukausihinta 68€/kk + provisio.

4: iZettle

Kustannuksia on ainoastaan hankintahinta 89€ verkkokaupasta. Laite on paritettu omaan kännykkään, joten liittymästä ei tule lisäkustannuksia.

5: iZettle

Kustannuksia hankintahinta 69€ sekä tabletti 90€. Tabletti toimii prepaid-sim-kortilla, joten siitä ei kiinteitä kuukausimaksuja vaan ladataan käyttöä tarvittaessa.

Oliko käyttöönotto helppoa? Millainen laite on käyttää?

1: Nets iW250

Helppo käyttää, valikko on selkeä käyttää. Huonoa on maksutavan valinta, nuolivalinta on liian vaikea eikä aina osu oikeaan näppäimeen

2: Nets iW250

Helppo käyttää. Voi valita tuotteita eri tuoteryhmistä.

3: Nets iW250

Helppo käyttää, valikossa voi tarvittaessa liikkua taaksepäin ja peruuttaa edellisen

4: iZettle

Käyttöönotto oli helppoa, laitteen kotisivuilta löytyy tarvittaessa ohjeita mutta niitä ei tarvinnut. Ei erityistä tarvetta tuelle. Käyttöliittymä on selkeä ja toimii puhelimesta. Käyttöliittymään saa lisättyä tuotekategoriat, tuotenimet, kuvat, hinnat ja alv-prosentin.

5: iZettle

Käyttö on helppoa. Laitetta käyttää 3-4 henkeä satunnaisesti ja kaikki oppivat laitteen käytön hetkessä. Sovellus ohjaa hyvin käyttöä. Kerrasta oppii uusi käyttäjä.

Onko laite kuinka varma käytössä? (Kestääkö akku, löytääkö yhteyden helposti jne.)

1: Nets iW250

Akku kestää hyvin riippuen maksutapahtumien määrästä. Yleensä laite on lataustelineessä koko ajan ja otetaan pois vain maksutapahtumaa tehdessä.

Yhteydet pelaavat yleensä hyvin, riippuu lähinnä paikasta jossa ollaan. Esimerkiksi Messukeskuksessa kun käyttäjiä on paljon ja verkkoliikenne tukossa, joutuu laitetta käynnistelmään uudelleen.

2: Nets iW250

Yhteydet toimii hyvin, ei pätke käytössä. Aktiivisessa käytössä akku kestää puoli päivää, mutta on yleensä latauslaitteessa kaikki vapaat hetket.

3: Nets iW250

Löytää yhteyden helposti. Akku latautuu nopeasti, tunti yleensä riittää.

4: iZettle

Akun kesto hyvä, vaikkakin Bluetooth-yhteys syö virtaan. Laite siirtyy ensin virransäästötilaan. Vara-akku helppo ottaa käyttöön.

Yhteyden muodostus hyvä, yhteys puhelimeen muodostuu sekunneissa, kun ensimmäinen paritus laitteiden välillä on tehty. Ensimmäinen kerta, laitteiden paritus oli hankalampi, etenkin vanhalla laitteella, Uudella ei samanlaista ongelmaa ollut.

5: iZettle

Vanha laite toimi ok vain puhelimella mutta tabletin kanssa oli ongelmia. Uusi iZettle toimii kaikkien laitteiden kanssa moitteetta Bluetooth-yhteyden avulla. Ongelmia aiheuttaa enemmänkin koirahallin sijainti, jossa on välillä nettiongelmia. Mutta kun yhteys toimii, toimii laite hyvin.

Saako laitteella tulostettua kuitin?

1: Nets iW250

Laite tulostaa paperikuitin. Erityisen hyvää on että edellisen kuitin saa tarvittaessa tulostettua uudelleen.

1: Nets iW250

saa, erottelee kuitille eri alv-prosentit

1: Nets iW250

Saa. Kuittirulla on helppo vaihtaa, ilman ohjeita pärjää.

4: iZettle

Kuitin saa tulostettua asiakkaalle joko tekstiviestinä tai sähköpostiin. Asiakkaan yhteystieto pysyy laitteen muistissa (parittaa kortin tiedon ja yhteystiedon) muutaman viikon, jo-

ten jos asiakas tulee takaisin tietyn ajan sisällä, ei yhteystietoja tarvitse kysyä erikseen uudelleen.

Erillinen kuittitulostin olisi saatavilla, mutta sille ei ole ollut tarvetta.

5: iZettle

sähköpostiin tarvittaessa

Onko raportointi teillä käytössä?

1: Nets iW250

Oletettavasti, kauppias varmaan hoitaa

2: Nets iW250

Vuokralaitteen mukana, sen kautta menee tiedot kirjanpitäjälle ja itse näkee helposti myynnin

3: 1: Nets iW250

Vuokralaitteen mukana tulee raportointi, sen kautta saa tulostettua suoraan kirjanpitäjälle tositteet.

4: iZettle

Laitteelle /ohjelmistoon voi syöttää myös käteismaksut ja tulostaa kuitit. Käteismaksut saa siten mukaan samaan raportointiin ja kirjanpitoon. Myyntiä on helppo seurata.

5: iZettle

Ohjelmiston mukana

Muuta hyvää tai huonoa laitteessa tai sen käytössä?

1: Nets iW250

Lähimaksun valinta helpottunut

2: Nets iW250

Loistava malli ja palvelu. Kuitenkin saa asiakkaalle suoraan ilman että tarvitsee kysellä sähköpostiosoitteita jne. Sehän hidastaa huomattavasti myyntitilannetta ja ruuhka-aikana saattaisi karkottaa asiakkaat naapuriteltaan.

3: Nets iW250

Pidän erityisesti laidoista, jonka suojassa asiakas voi syöttää PIN-koodin. Vaikka yleensä käännän katseeni selkeästi pois, tuo laidat lisää turvallisuuden tunnetta.

4: iZettle

Lähimaksuominaisuus on uutena, sitä on osa asiakkaista kysynyt.

Pienet käyttökustannukset, kun myyntitulot on epäsäännölliset ja alle 2000€ kuussa tulee iZettle ehdottomasti halvimmaksi. Isommilla tuloilla joutuisi vertailemaan enemmän. Olen ollut todella tyytyväinen tähän.

5: iZettle

Uusi laite on toiminut hyvin. Kun ei ole kiinteitä kustannuksia, on helppo ottaa kokeiluun.

iZettle on halvin kun tapahtumia on vähän. Maksutapahtumia on kausimaksut, kisamaksut ja tapahtumissa esim. kahvion maksut. Summat on aina pieniä, mutta voidaan tarjota parempaa palvelua kun on korttimaksumahdollisuus.