

# Les Moyens de paiement

---

*Dernière mise à jour le 20/09/16*

Le paysage des moyens de paiement est en permanente évolution et celle-ci semble aller en s'accéléralant. Le chèque et les espèces ont vu leur part décroître sensiblement au cours des années 1990 et 2000, parallèlement à l'accroissement du nombre de paiements par carte bancaire et à la montée en puissance des prélèvements et des virements. Ces dernières années, de nouveaux acteurs issus de la monnaie électronique tentent de profiter de l'avènement du e-commerce pour intervenir dans le quotidien des européens tandis que la carte bancaire opère sa mue via le sans contact.

## Les paiements en espèce

La proportion des transactions faites en espèces est plus faible en France que dans d'autres pays européens. Ainsi on estime à **55 % le nombre des transactions** payées en espèces en France contre 89 % en Italie, 75 % en Allemagne et environ 60 % au Royaume-Uni. Seuls des pays nordiques comme la Suède et la Finlande ont des taux inférieurs.

Cependant, les français restent particulièrement attachés à l'argent liquide : **68% sont défavorables à sa disparition**. Si 92% français plébiscitent la carte bancaire pour les achats quotidiens, **66% utilisent l'argent liquide en priorité** ou en second choix

Pour autant, les espèces représentent **moins de 5 % du montant total des transactions en valeur** selon des estimations convergentes. En effet, en France, l'utilisation de la monnaie fiduciaire est d'autant plus forte que le montant de l'achat est faible, les français préférant d'autres moyens de paiement dès que la somme à régler croît.

Source : [Rapport 2012 « L'avenir des moyens de paiement en France »](#)

## Les paiements scripturaux

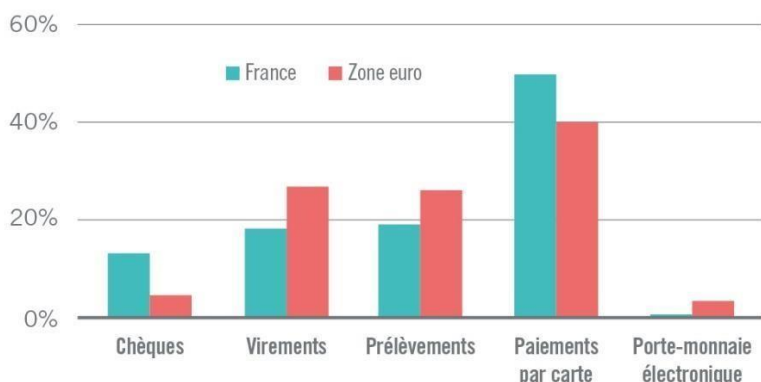
Le marché des paiements scripturaux est en constante progression avec une dynamique très favorable. En 2014, près de **103,2 milliards de paiements** scripturaux ont été effectués en Europe (+ 2,8 % en un an - hors paiements en espèces) pour un montant total de **252 790 milliards d'euro**. La France représente 19 % des volumes soit plus de **19 milliards de paiement** pour un montant totale de **28 505 milliards d'euros**, selon la BCE.

## Les moyens de paiement en France et en Zone Euro

En France, c'est le paiement par carte qui est le plus utilisé avec 50% des volumes, au-dessus de la moyenne européenne (40%).

### PARTS RELATIVES DES MOYENS DE PAIEMENT EN FRANCE ET DANS L'UNION EUROPÉENNE - Année 2014

(Source : BCE)

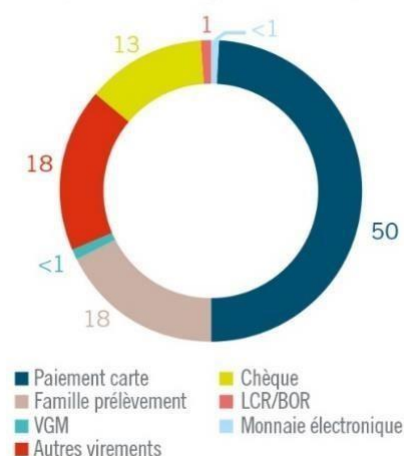


En 2014, le montant moyen d'une opération de paiement en France s'élève à :

- **1 874 euros** pour un virement (hors VGM)<sup>1</sup>,
- **490 euros** pour un chèque,
- **280 euros** pour un prélèvement,
- **47 euros** pour un paiement par carte.

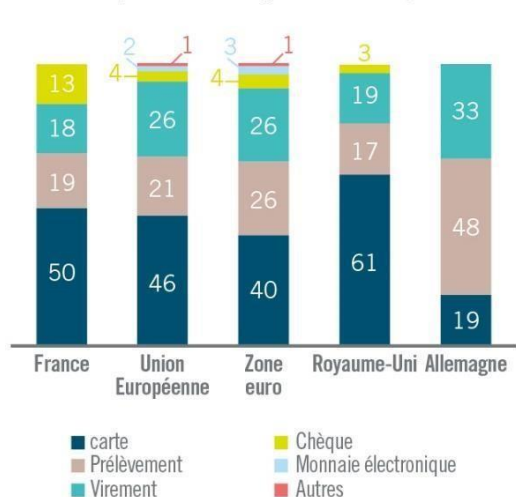
### RÉPARTITION DES MOYENS DE PAIEMENT EN VOLUME EN FRANCE - en %

(Source : Banque de France)



### PART RELATIVE DES DIFFÉRENTS MOYENS DE PAIEMENT ÉMIS EN VOLUME EN 2014 PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE - en %

(Source : Banque de France)



<sup>1</sup> VGM : virements de gros montant, principalement effectués entre banques.

En 2014, un Européen a effectué en moyenne **93** paiements par carte, **43** prélèvements, **53** virements, et **7** paiements par chèque.

Source : [Banque de France : Moyens de paiement scripturaux](#)



## La carte confirme son dynamisme avec la moitié des paiements scripturaux

La carte est un moyen de paiement simple et pratique et l'industrie bancaire française et européenne renforce en permanence sa sécurité. L'utilisation de la carte bancaire ne cesse de progresser depuis 2000 : **+ 8 % en moyenne par an**.

**En France, la carte reste l'instrument de paiement le plus utilisé** puisqu'elle représente 50 % des paiements en 2014 avec **9,49 milliards** de paiements effectués par cartes interbancaires ou privatives en France (pour un montant de 445 milliards d'euros).

71 % des Français déclarent que la carte bancaire est leur moyen de paiement préféré (étude CSA – mai 2015) et **92% des français utilisent en priorité** la carte bancaire comme moyen de paiement. (sondage OpinionWay, mai 2016)

**Plus de 766 millions de cartes de paiement** sont en circulation en Europe en 2014 soit environ, soit 1,5 carte par citoyen de l'UE. Ce sont près de **81 millions de cartes** en France.

Avec près de **48 milliards de** transactions en Europe en 2014, l'utilisation de la carte a augmenté de **8,8% en un an** et représente aujourd'hui **50% des paiements scripturaux**

Source : [Banque de France : Moyens de paiement scripturaux](#)



## Le paiement sans contact progresse

Plus de **40,7 millions de cartes CB sans contact**, soit **60.9% du parc CB en France** à mai 2016 (Observatoire du NFC & du sans contact).

Sur le **mois de mai 2016**, près de **46 millions** de transactions sans contact ont été réalisées pour un montant de 477 millions d'euros.

Sur l'année 2015, près de 235 millions de transactions ont été réalisées, soit 2.5 milliards d'euros réglés auprès des 355 000 commerçants qui acceptaient le paiement sans contact (408 700 aujourd'hui).

Le **panier moyen** du paiement sans contact était de **10,20€**.

Sources:

[Site officiel des Cartes Bancaires CB](#)  
[Observatoire du Sans Contact](#)



## Les retraits par carte

En moyenne, les français ont effectué **24,5 retraits** par an (-1,1% sur un an) d'un **montant moyen** de **81,11 euros** (+1.3% sur un an). Au total, dans les 58 539 distributeurs automatiques de billets disponibles à fin 2014, les français ont réalisé **1,5 milliards** de retraits en un an pour un montant de **124,6 milliards d'euros** soit une progression de 1,8% par rapport à l'année précédente.

Source : [Rapport d'activité du Groupement des cartes bancaires](#)

## Les prélèvements et virements

Les **prélèvements** enregistrent **une baisse des volumes échangés de 2 %** en 2014 après une hausse de 1,9 % en 2013. Elle se compose essentiellement en France du prélèvement SEPA (96,4 % en volume émis en 2014).

Le nombre de **virements** réalisés continue de progresser avec une **hausse de 7 %** par rapport à 2013 pour atteindre **3,46 milliards** de transactions. Ces virements sont composés des virements de détail pour 99,6% et les VGM échangés entre les systèmes de paiement pour 0.4%.

Source : [Banque de France : Moyens de paiement scripturaux](#)



## Avec le développement du e-commerce, les paiements en ligne augmentent

En 2015, les Français ont dépensé **64,9 milliards d'euros sur internet**, un chiffre en **hausse de 14,3%** sur un an. Le nombre de transactions a quant à lui augmenté de 19% passant de 700 millions en 2014 à **835 millions en 2015**

Source : FEVAD : [Bilan 2015 du e-commerce en France](#)



## Le chèque poursuit son repli au profit des moyens de paiement électroniques

La France reste de loin le pays qui utilise le plus le chèque et représente **68,5 % des chèques émis dans l'Union européenne**.

Toutefois, son utilisation baisse régulièrement, en France. **Il connaît ainsi en 2014 un recul de 5 % en volume par rapport à 2013 pour atteindre 2,49 milliards de transactions, soit 13 % des paiements scripturaux (en recul de 8% en valeur).**

**En Europe**, l'utilisation du chèque décroît constamment à un rythme élevé **4.3 % des opérations réalisées** en 2014.

Source : [Banque de France : Moyens de paiement scripturaux](#)



## Un doublement des montants de paiements en monnaie électronique

Avec **53 millions de paiements** en progression de 4% en 2014, le nombre de paiements en monnaie électronique reste toutefois relativement modeste comparé autres moyens de paiements.

Cependant la monnaie électronique a vu ses montants échangés doubler en 2014 pour atteindre **240 millions d'euros**. Elle reste utilisée pour des opérations de montants très faible (**4,6 euros en moyenne par paiement**) et est reconnue pour sa simplicité et sa rapidité d'utilisation.

**La France ne représente que 0,28 % des paiements en monnaie électronique de l'Union européenne**. Le Luxembourg détient de loin la première place avec 89 % des paiements, puisqu'il héberge l'acteur le plus important du marché européen, PayPal. En effet, 40% des français utilisent ce dernier en priorité pour réaliser un paiement sur internet.

Source : [Banque de France : Moyens de paiement scripturaux](#)



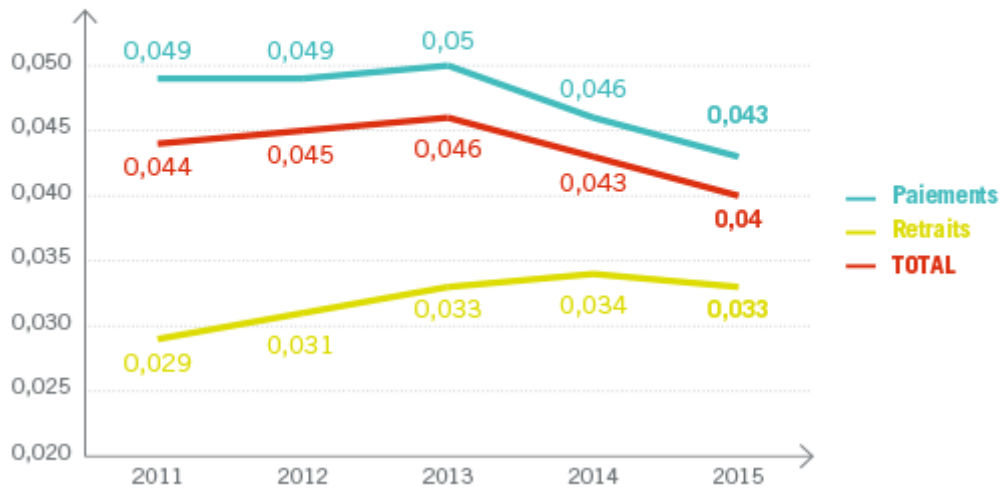
## Des moyens de paiement toujours plus sûrs

Pour la 2<sup>ème</sup> année consécutive, l'Observatoire de la Sécurité des Cartes de Paiement (OSCP) constate **une baisse de la fraude pour les paiements par carte réalisés en France**, avec un taux de fraude à 0,040% (contre 0,043% en 2014). Le rapport souligne également que c'est la première fois depuis la création de l'Observatoire que la fraude se réduit sur les trois grandes familles de transactions : paiement au point de vente, retrait et paiement à distance.

L'Observatoire souligne notamment que **la faiblesse du taux de fraude sur le sans contact (0,019%)** confirme la sécurité de ce moyen de paiement, en précisant que les fraudes ont pour unique origine le vol ou la perte de la carte.

## RÉPARTITION DU TAUX DE FRAUDE DOMESTIQUE PAR TYPE DE TRANSACTION

En % - Source : Rapport annuel OSCP



De nombreux travaux de veille technologique sont à l'étude pour l'usage de la biométrie comme facteur d'authentification. D'après une étude Visa Europe de juillet 2016, **84% des Européens font confiance aux banques** pour leur apporter des services de paiement par authentification biométrique sécurisés. A l'heure actuelle, **la carte bancaire reste toutefois incontestablement le moyen de paiement le plus sécurisé.**

Source : [Rapport annuel OSCP](#)