



# RAPPORT SQUARE : LES PAIEMENTS SANS ARGENT COMPTANT ET LA PANDÉMIE | ÉDITION CANADIENNE

## **Table des matières**

[Récapitulatif - Un aperçu détaillé : Notre façon actuelle de payer](#)

[Parlant de moyen de paiement : Perspectives des commerçants](#)

[Argent comptant en poches : Habitudes des consommateurs](#)

[Un aperçu global : Entreprises sans argent comptant](#)

[Un aperçu de l'avenir : Notre façon future de payer](#)

[Conclusion](#)

## **Récapitulatif**

On pourrait s'attendre à ce que Square, en tant que société qui a facilité l'acceptation des cartes de crédit à l'aide d'un téléphone intelligent, défende avec ardeur une économie sans argent comptant au Canada. Ce n'est pas le cas. En fait, la première intégration que nous avons lancée pour notre application de point de vente était la connectivité avec un tiroir-caisse physique. À ce jour, nous veillons à ce que les propriétaires d'entreprises canadiennes ne ratent jamais une vente. C'est pourquoi nous avons fait en sorte que les vendeurs puissent accepter facilement tous les paiements par carte (glissée, passée sur le lecteur ou à puce), par téléphone portable et, oui, même par comptant.

La pandémie de la COVID-19 a à la fois ralenti et accéléré notre monde de manière unique. Les mesures de distanciation sociale ont placé les préoccupations en matière de santé et de sécurité au premier plan, ce qui a considérablement modifié le mode de fonctionnement des entreprises locales. Il semble que du jour au lendemain, de nombreux propriétaires d'entreprises locales se sont adaptés à la nouvelle normalité en lançant des magasins en ligne avec cueillette en bordure de trottoir et livraison sans contact, en proposant certains services virtuels, et en acceptant les paiements par carte sans contact, tout cela au nom d'une approche commerciale privilégiant la sécurité. De nouvelles données de Square révèlent que, grâce à cette adaptation, les entreprises locales et les consommateurs partout au Canada sont devenus de moins en moins dépendants de l'argent comptant.

Dans ce rapport, nous présentons des données de Square qui montrent ce qui se passe réellement avec l'argent comptant et qui l'a le plus délaissé (ou presque) au Canada. De plus, des propriétaires d'entreprises, un universitaire et l'économiste de Square expliquent comment la pandémie a changé notre façon d'acheter et de vendre avec de l'argent comptant au Canada et dans le monde.

## **Un aperçu détaillé : Notre façon actuelle de payer**

Au cours des dernières années, les Canadiens se sont lentement, mais de plus en plus éloignés des paiements en espèces.

« Dans le contexte de la pandémie, les données de Square montrent que la dépendance des propriétaires d'entreprises et des consommateurs à l'égard des paiements en espèces diminue partout au Canada, souligne Felipe Chacon, économiste chez Square. Globalement, la part des paiements en espèces dans les entreprises locales au niveau national a chuté de façon spectaculaire depuis la mi-mars, passant de 24,8 % à 11,4 %. Les consommateurs paient maintenant par carte près de 9 fois sur 10. »

Nous avons examiné de plus près la répartition des paiements en espèces et par carte dans les entreprises locales afin de mieux comprendre qui sont les Canadiens qui n'utilisent pas (ou presque pas) d'argent comptant.

« Bien que le Canada ait abandonné de plus en plus l'argent comptant en raison de la pandémie, il est important de noter que l'abandon de l'argent comptant varie grandement selon l'emplacement de l'entreprise et le secteur dans lequel elle exerce ses activités », mentionne M. Chacon.

### **Un aperçu régional : Les endroits où l'abandon de l'argent comptant est généralisé et où il règne encore**

La ville d'Ottawa, en Ontario, a connu l'abandon le plus important de l'argent comptant au cours de la pandémie, les paiements en comptant y ayant connu une diminution de 29,6 % des transactions réglées en argent comptant dans les entreprises locales de la ville.

Les trois villes où l'utilisation de l'argent comptant dans les commerces locaux a le plus diminué :

- Ottawa : Diminution de 29,6 % (l'argent comptant est passé de 31,3 % des ventes à 1,7 %)
- Montréal : Diminution de 21,9 % (l'argent comptant est passé de 24,7 % des ventes à 2,8 %)
- Victoria : Diminution de 21,7 % (l'argent comptant est passé de 31,9 % des ventes à 10,2 %)

Les données de Square montrent qu'Ottawa est la ville canadienne qui accepte le plus de transactions sans argent comptant, avec seulement 1,7 % des achats payés en espèces. Montréal suit de près, avec seulement 2,8 %. En revanche, les citoyens de Surrey, en Colombie-Britannique, sont les plus dépendants de l'argent comptant, 23,1 % des achats étant réglés par des billets et des pièces. Deux autres villes de Colombie-Britannique, Vancouver et Victoria, sont parmi les villes les plus attachées à l'argent comptant.

Les 5 villes où l'argent comptant est le plus utilisé	Les 5 villes où les cartes sont le plus utilisées
<ul style="list-style-type: none"><li>● Surrey - Comptant : 23,1   Carte : 76,9</li><li>● Vancouver - Comptant : 15   Carte : 85</li><li>● Windsor - Comptant : 10,9   Carte : 89,1</li><li>● Victoria - Comptant : 10,2   Carte : 89,8</li><li>● Hamilton - Comptant : 8,9   Carte : 91,1</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>● Ottawa - Comptant : 1,7   Carte : 98,3</li><li>● Montréal-Comptant : 2,8   Carte : 97,2</li><li>● Winnipeg-Comptant : 3,1   Carte : 96,9</li><li>● Edmonton-Comptant : 3,7   Carte : 96,3</li><li>● Calgary - Comptant : 5,9   Carte : 94,1</li></ul>

**Un aperçu de l'industrie :** Les secteurs où l'abandon de l'argent comptant est généralisé et où il règne encore - Les organismes caritatifs se sont détournés de l'argent liquide de façon spectaculaire au cours de la pandémie, le pourcentage de dons en espèces étant passé de 39,1 % à 12,9 %. Les entreprises de loisir et de divertissement musical ont également vu leurs paiements en espèces chuter de 27,4 % avant la pandémie à seulement 6,7 % aujourd'hui. Ces deux types d'entreprises ont tendance à dépendre davantage de l'argent comptant pour les transactions en personne, mais elles se sont maintenant déplacées en ligne pour interagir avec leurs donateurs et leurs clients respectivement.

Les trois secteurs où l'utilisation de l'argent comptant dans les entreprises locales a le plus diminué :

- Organismes caritatifs : Diminution de 26,1 % (l'argent comptant est passé de 39,1 % des dons à 12,9 %)
- Loisirs et divertissements musicaux : Diminution de 20,7 % (l'argent comptant est passé de 27,4 % des ventes à 6,7 %)
- Cafés et boutiques de thé : Diminution de 19,5 % (l'argent comptant est passé de 28,9 % à 9,4 %)

Nos données indiquent que ce sont les brasseries, les établissements vinicoles et les distilleries qui effectuent le moins de transactions en argent comptant. Les producteurs d'alcool locaux ont rapidement lancé des boutiques de bouteilles virtuelles pour les 5 à 7 à domicile. À l'inverse, certaines entreprises transigent encore beaucoup plus de billets et de pièces pour le paiement que d'autres. Les salons de beauté et les barbiers demeurent les entreprises les plus dépendantes du comptant de tous les types d'entreprise. Ce n'est que récemment qu'elles ont commencé à rouvrir dans tout le pays. Il est donc possible qu'un changement ait lieu dans les prochaines semaines si les clients commencent à payer par carte en personne ou à payer d'avance leurs rendez-vous pris en ligne.

Secteurs d'activité où l'argent comptant est très utilisé	Secteurs d'activité où les cartes sont très utilisées
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Salons de beauté et de barbier               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Comptant : 18 %   Carte : 82 %</li> </ul> </li> <li>• Dépanneurs               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Comptant : 14 %   Carte : 86 %</li> </ul> </li> <li>• Organismes caritatifs               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Comptant: 12,9 %   Carte : 87,1 %</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brasseries, établissements vinicoles et distilleries               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Comptant : 3,1 %   Carte : 96,9 %</li> </ul> </li> <li>• Marchés : fournisseurs de produits alimentaires et de boissons               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Comptant 6,6 %   Carte : 93,4 %</li> </ul> </li> <li>• Loisirs et divertissement musical               <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Comptant 6,7 %   Carte : 93,3 %</li> </ul> </li> </ul>

**Parlant de moyen de paiement : Perspectives des commerçants** - Les propriétaires d'entreprises ont des opinions très diverses sur la façon de faire des affaires et d'accepter de l'argent comptant, aujourd'hui et à l'avenir.

### Paul Tumber

#### Propriétaire du salon de coiffure pour hommes Gentlemen's Barbershop

Surrey, Colombie-Britannique | Salon de coiffure pour hommes | thegentlemensbarbershop.ca



Je n'ai pas vraiment constaté de changement. La plupart de mes clients ont toujours payé avec des cartes sans contact. J'ai dit aux clients que j'acceptais toujours tous les modes de paiement. Ils peuvent payer comme ils veulent, mais je ne garde pas d'argent comptant en réserve et je ne peux donc pas rendre la monnaie sur les gros billets. Pour ceux qui s'en tiennent à l'argent comptant, je ne le manipule plus. En fait, j'ai placé un bocal près de mon poste de travail pour que les clients y déposent l'argent. Quand je le ramène à la maison, je lave l'argent avec du détergent dans l'évier.

**Karl Magnone**  
**Propriétaire de Tite Frette**  
Montréal, Québec | Épicerie spécialisée | titefrette.ca



En fait, nous avons complètement cessé d'accepter l'argent comptant. Il y a eu quelques situations où les clients ont insisté, alors nous avons cédé. Nous ne pouvions pas rendre la monnaie, et pour notre sécurité, nous avons utilisé une pulvérisation d'alcool de qualité médicale pour désinfecter l'argent.

Cela étant dit, nous avons décidé de recommencer à accepter l'argent comptant, mais nous n'en faisons pas la promotion. Nous avons simplement estimé que c'était trop inconfortable pour nos clients qui aiment utiliser l'argent comptant, et nous voulons que ce soit simple pour tout le monde. De plus, nous voulons vraiment revenir à la normale.

**Ted Clark**  
**Propriétaire de la brasserie High Park Brewery**  
Toronto, Ontario | Brasserie artisanale | highparkbrewery.com



Une grande partie de nos ventes étaient auparavant réglées en espèces, mais nous avons complètement éliminé cette pratique pour l'instant. Nous avons pris la décision, par sécurité, de ne plus manipuler d'argent liquide. Maintenant, toutes nos ventes sont réglées par carte avec Square. Nous recommencerons certainement à accepter l'argent comptant lorsque la poussière sera retombée, mais nous pensons que d'ici là, les gens auront changé leurs habitudes et continueront à utiliser notre boutique en ligne. Je ne me serais jamais attendu à cela avant la pandémie de COVID-19.

**Argent comptant en poches : Habitudes des consommateurs** - Le sondage annuel de Léger réalisé pour Square à la mi-mars a révélé que 21 % des Canadiens n'ont pas de billets ou de pièces dans leur portefeuille, leur sac à main ou leurs poches. Il s'agit d'une augmentation significative par rapport à ceux qui n'avaient pas d'argent liquide sur eux l'année dernière (18 %) et en 2018 (16 %). Halifax compte le plus grand nombre de personnes ne transportant pas d'argent comptant avec 29 % et Vancouver en compte le moins avec 13 %. Près d'un tiers des personnes âgées de 18 à 34 ans et plus d'un quart des adultes de 35 à 54 ans n'ont pas de billets et de pièces sur eux, tandis que seulement 10 % des personnes de plus de 55 ans n'ont pas d'argent liquide sur eux. Malgré cet écart, la tendance à n'avoir que des cartes de débit et de crédit sur soi a augmenté dans toutes les tranches d'âge.

### Un aperçu global : Entreprises sans argent comptant

L'impact mondial de la pandémie de COVID-19 se reflète dans les tendances globales de paiement sur chacun des marchés de Square dans le monde. Nous avons comparé la part des entreprises qui acceptent 95 % ou plus de paiements par carte, de la Grande-Bretagne au Japon, pour voir comment chaque pays se compare avant et après le pic de la pandémie.

Pays	Avant	Après
Grande-Bretagne	10 %	60 %
Canada	9 %	48 %
Australie	6 %	36 %
États-Unis	8 %	31 %
Japon	0,6 %	0,75 %

Le 1er mars, seulement 9 % des commerçants Square canadiens fonctionnaient sans comptant. Le 22 avril, soit 53 jours plus tard, le nombre d'entreprises sans comptant avait grimpé en flèche pour atteindre 48 %, soit près de la moitié des entreprises. Le pourcentage élevé d'entreprises sans argent comptant au Canada est le deuxième plus élevé après le Royaume-Uni, où il est supérieur à la moitié, soit 60 %, et bien supérieur à celui de l'Australie et de l'Union européenne.

\* Mesures modifiées pour tenir compte des différences dans la disponibilité locale des produits Square et des nuances locales des paiements.

**Un aperçu de l'avenir : Notre façon future de payer** - Voici ce que les experts en matière de paiement prédisent pour l'avenir des paiements.

#### L'économiste Felipe Chacon, Square

“

*The coronavirus pandemic has made cashless payments the norm and as local businesses re-open, we expect Canadians will pay without cash more than before the pandemic began, either by choice or because some businesses will no longer accept cash.*

*The shift away from cash has been very clear since the onset of the pandemic. We've seen more business owners coming to Square wanting to take card payments, both in-person and online, for the first time. It's become much harder for any business to operate in the current climate, and it's especially hard if you continue as a cash-only business, or are only selling in-person. Businesses are now urgently modernizing the way they sell.*

*As fears of handling cash lessen, it's unlikely we'll see business owners permanently stop accepting cash; however, now that many businesses are also selling online, consumers are becoming accustomed to online ordering with their smartphone or computer, even if they are also visiting the salon or shop.*

## Professeur Andreas Park, Université de Toronto



*It all comes down to habits for customers and businesses. Small changes can have big consequences. A small change like tapping your card or ordering online to minimize contact quickly becomes a habit, and it's hard to imagine customers and business owners will want to revert to the way they did it before.*

*There are, however, social consequences to the abandonment of cash, particularly for people in marginalized groups for whom cash is the only means of payment at their disposal. There are many who feel that it would be discriminatory for businesses to completely eliminate cash as a payment option. However, the benefits of card payments are plentiful.*

*Convenience, added to the combination of new habits formed and old habits broken, will undoubtedly alter how Canadians buy and sell into the future.*

### Conclusion

Des forces qui échappent à notre contrôle continuent à nous changer tous de manière profonde et complexe. La question demeure : Compte tenu de la pandémie, allons-nous abandonner l'argent comptant bien plus tôt que nous le pensions? À ce stade, il est juste de dire que nous avons vécu un changement tangible qui aura des conséquences durables sur les paiements sans comptant à l'avenir.

### Méthode

*Les données de cette analyse comprennent des millions de transactions effectuées entre le 1er mars 2020 et le 14 mai 2020 par des commerçants Square de partout au Canada qui ont accepté un seuil minimal de paiements en argent comptant et par carte. En plus des mesures portant sur les commerçants Square, Square a commandé un sondage en ligne auprès de 1 838 Canadiens, effectué par Léger entre le 13 et le 16 mars 2020, en utilisant le panel en ligne de Léger. La marge d'erreur pour cette étude était de +/- 2,29 %, 19 fois sur 20.*

### À propos du rapport Square : Les paiements sans argent comptant et la pandémie | Édition canadienne

*L'édition américaine du rapport Square : Les paiements sans argent comptant et la pandémie peut être consultée [ici](#). Le premier rapport « Making Change » de Square en mai 2019 concernant les données Square sur l'utilisation de l'argent comptant par rapport aux cartes et les résultats du sondage auprès des propriétaires de petites entreprises aux États-Unis peuvent être consultés [ici](#).*