

Staff Discussion Paper/Document d'analyse du personnel 2018-17

Rapport de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement



par Christopher S. Henry, Kim P. Huynh et Angelika Welte

Les documents d'analyse de la Banque du Canada présentent les résultats de recherches menées à terme par le personnel sur un vaste éventail de questions touchant aux politiques de la banque centrale. Rédigés en toute indépendance du Conseil de direction, ils peuvent étayer ou remettre en question les idées dominantes en matière de politiques. Les opinions exprimées dans le présent document sont celles des auteurs uniquement. Par conséquent, elles ne traduisent pas forcément le point de vue officiel de la Banque du Canada et n'engagent aucunement cette dernière.

Document d'analyse du personnel n° 2018-17, Banque du Canada
Décembre 2018

Rapport de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement

par

Christopher S. Henry, Kim P. Huynh et Angelika Welte

Département de la Monnaie Banque du Canada
Ottawa (Ontario) K1A 0G9

chenry@banducanada.ca, kphuynh@banqueducanada.ca, awelte@bankofcanada.ca

Remerciements

Nous sommes infiniment reconnaissants envers l'équipe responsable de l'enquête à la Banque du Canada et à Ipsos pour sa contribution positive et productive à la réussite de ce projet. À la Banque du Canada, cette équipe comprend Chiyong Ahn, Gradon Nicholls, Mitchell Nicholson, Kerry Nield, Geneviève Vallée et Julia Zhu, qui ont beaucoup travaillé aux analyses statistiques contenues dans ce rapport d'enquête. Chez Ipsos, elle comprend Shelley Edwards et Lisa Canini, qui ont travaillé avec nous pour mener cette enquête. Nous remercions Jonathan Chiu, Hiroshi Fujiki, Ben Fung, Ted Garanzotis et Charles M. Kahn de leurs commentaires et suggestions à propos de notre document. Nous remercions Annamaria Lusardi et Helmut Stix de nous avoir fait profiter de leurs connaissances et encouragé à poursuivre des recherches dans le domaine de la littérature financière. Nous adressons aussi nos remerciements à Darcy Bowman, à Caroline Michaud et à Iona Trottier pour leur aide dans les premières étapes de la planification de ce projet. Nous tenons à exprimer toute notre gratitude à Maren Hansen pour ses conseils sur les subtilités de l'écriture pour un large auditoire. Le présent document est du niveau d'un lectorat d'école secondaire (neuvième année) selon le test de lisibilité de Flesch-Kincaid.

Abstract

As the sole issuer of bank notes, the Bank of Canada conducts Methods-of-Payment (MOP) surveys to obtain a detailed and representative snapshot of Canadian payment choices, with a focus on cash usage. The 2017 MOP Survey is the third iteration. This paper finds that the overall cash volume and value shares are 33 per cent and 15 per cent, respectively. These results highlight the ongoing decrease of cash usage in terms of volume and value compared with 2009 (54 per cent and 23 per cent, respectively) and 2013 (44 per cent and 23 per cent, respectively). Consumers still rate cash as an easy-to-use, low-cost, secure and widely accepted payment method, and it is commonly used among respondents who are aged 55 and above, have an income of less than \$45,000, have only a high school education, or have a low rate of financial literacy. The paper also provides comprehensive details on Canadians' adoption and use of payment innovations such as contactless credit and debit cards, as well as mobile and online payments.

Bank topics: Bank notes, Digital Currencies, Financial services JEL codes: D83, E41

Résumé

En tant que seule autorité habilitée à émettre des billets de banque au pays, la Banque du Canada réalise des enquêtes sur les modes de paiement. Celles-ci lui fournissent un aperçu détaillé et représentatif des méthodes de paiement privilégiées par les Canadiens, en mettant l'accent sur leur utilisation de l'argent comptant. L'enquête de 2017, la troisième du genre, révèle que les paiements en espèces représentent 33 % du volume et 15 % de la valeur de l'ensemble des transactions. Ces résultats mettent en évidence le recul constant de l'usage de l'argent comptant, sur les plans tant du volume que de la valeur, comparativement à 2009 (54 % et 23 %, respectivement) et à 2013 (44 % et 23 %). Les consommateurs considèrent encore l'argent liquide comme un mode de paiement facile à utiliser, peu coûteux, sûr et largement accepté. Son utilisation est répandue parmi les répondants de 55 ans et plus, ceux dont le revenu est inférieur à 45 000 \$, ou encore ceux qui n'ont pas fait d'études postsecondaires ou qui manquent de connaissances financières. L'étude dresse également un portrait complet de l'adoption et de l'utilisation, par les Canadiens, des innovations en matière de paiement, telles que les cartes de crédit et de débit sans contact ainsi que les paiements mobiles et en ligne.

Sujets : Billets de banque, Monnaies numériques, Services financiers

Codes JEL : D83, E41

1 Introduction

La Banque du Canada, en tant que seul émetteur de billets de banque canadiens, se doit de comprendre la façon dont les consommateurs canadiens utilisent l'argent comptant et les autres modes de paiement, comme les cartes de débit et de crédit. Le présent rapport fait partie d'un programme de recherche continu de la Banque du Canada visant à suivre et à comprendre les tendances dans la façon dont les Canadiens effectuent des paiements. Dans ce document, nous présentons les principaux résultats de l'enquête sur les modes de paiement de 2017. Des enquêtes sur les modes de paiement ont aussi été conduites en 2009 et en 2013 (voir [Arango et Welte, 2012](#); [Henry, Huynh et Shen, 2015](#)). Comme les précédentes, l'enquête de 2017 visait surtout à mesurer l'utilisation de l'argent comptant aux points de vente, comparativement à l'utilisation des cartes de débit et de crédit et des autres modes de paiement sont employés au Canada.

La Banque du Canada réalise des enquêtes sur les modes de paiement pour :

- i) comprendre le comportement des consommateurs canadiens en ce qui a trait à l'adoption et à l'utilisation de divers types d'instruments de paiement, comme les cartes de débit et de crédit sans contact, les cartes prépayées et les applications de paiement mobiles;
- ii) obtenir un portrait détaillé de la gestion de l'argent comptant par les consommateurs, ce qui englobe les retraits, les sommes détenues et les usages de l'argent comptant autres que pour des achats chez des détaillants;
- iii) comprendre les caractéristiques démographiques et les caractéristiques relatives aux points de vente qui expliquent les tendances observées en matière de paiement;
- iv) comparer les évaluations subjectives des divers instruments de paiement par les répondants¹. En outre, nous avons ajouté un module sur les connaissances financières et amélioré la section sur les fraudes et la sécurité des paiements. Le présent document est descriptif et renferme de nombreux graphiques et tableaux. Il vise à fournir des informations contextuelles pour des recherches futures sur la demande et l'utilisation de l'argent comptant, ainsi que sur l'adoption des

¹L'enquête sur les modes de paiement consiste en un questionnaire et en un journal que les participants doivent tenir pendant trois jours. La méthode du journal a été conçue pour mesurer les paiements en argent comptant, dont le suivi est difficile. Une méthode semblable a été utilisée dans plusieurs autres pays (voir [Bagnall et autres, 2016](#); [Esselink et Hernández, 2017](#)). Des précisions à ce sujet sont présentées dans l'annexe.

1. INTRODUCTION

innovations en matière de paiement. Des travaux sont en cours afin de comprendre et d'expliquer les résultats de cette enquête.

Voici quelques constatations importantes tirées de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement :

1. La part des paiements en argent comptant dans l'ensemble des transactions est en recul constant sur les plans du volume (33 %) et de la valeur (15 %) comparativement à 2009 (54 % et 23 %, respectivement) et à 2013 (44 % et 23 %, respectivement). L'argent comptant est encore le mode de paiement le plus utilisé pour les transactions d'un faible montant (moins de 15 \$). La part du volume des transactions réglées en argent comptant est la plus élevée chez les répondants qui ont 55 ans et plus, ceux qui ont un revenu de moins de 45 000 \$ et ceux qui n'ont pas fait d'études postsecondaires.
2. L'utilisation des cartes de paiement sans contact a fortement augmenté. Plus de la moitié du volume des transactions par cartes de débit et de crédit est relié à des cartes sans contact, comparativement à seulement 3 % et 19 % en 2013, respectivement.
3. Le montant moyen des sommes détenues en espèces est de 105 \$, comparativement à 84 \$ en 2013. Le nombre moyen de retraits au guichet automatique est d'environ deux par mois, tandis que les retraits au comptoir d'une banque sont effectués moins d'une fois par mois.

Le présent rapport est structuré de la façon suivante : La section 2 présente la mesure du degré de connaissance financière utilisée dans l'enquête sur les modes de paiement. La section 3 donne une description du contenu du portefeuille des répondants. La section 4 examine les choix de modes de paiement des répondants. La section 5 présente les résultats des évaluations des divers modes de paiement par les répondants. Enfin, la section 6 consiste en une conclusion.

2 Connaissances financières

Une nouveauté dans l'enquête de 2017 sur les modes de paiement est l'ajout de questions sur les connaissances financières. Il a été démontré que le degré de connaissance financière est un important facteur dans la prise de décisions financières de plusieurs types, dont la planification de la retraite, l'épargne et l'endettement (voir [Lusardi, Michaud et Mitchell, 2017](#)). Les résultats des précédentes enquêtes sur les modes de paiement indiquent que les répondants qui n'ont pas fait d'études postsecondaires sont plus susceptibles d'utiliser de l'argent comptant que ceux qui en ont fait (voir [Arango et autres, 2012](#); [Fung, Huynh et Stuber, 2015](#)). [Campbell \(2006\)](#) a aussi montré l'existence d'un solide lien entre le niveau de scolarité et certains comportements financiers. Cependant, des variables démographiques, comme l'âge ou le niveau de scolarité, peuvent ne pas être nécessairement corrélées avec le degré de connaissances financières et, par conséquent, avec les décisions financières. Par exemple, [Agarwal et autres \(2009\)](#) ont dégagé une relation entre l'âge et le degré de connaissance financière, selon laquelle les erreurs dans le domaine de la littératie financière diminuent jusqu'à l'âge de 50 ans et augmentent ensuite.

Pour combler cette carence, nous avons ajouté au questionnaire de l'enquête de 2017 (voir le **tableau 1**) les trois questions clés (« the Big Three ») sur les connaissances financières proposées par [Mitchell et Lusardi \(2011\)](#). La première question porte sur un calcul simple de taux d'intérêt. La deuxième question évalue la compréhension de l'inflation. Enfin, la troisième, qui est habituellement la plus difficile, évalue la compréhension du concept de la diversification du risque. Ces questions sont utilisées dans les questionnaires d'enquête de nombreux pays (voir par exemple [Lusardi et Mitchell, 2011](#)).

2.1 Résultats pour les « trois grandes » questions

Le **tableau 2** montre les résultats pour les questions sur les connaissances financières contenues dans le questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement. La question sur les taux d'intérêt est celle qui a obtenu le plus haut taux de bonnes réponses chez les répondants (83 %). Cependant, les résultats pour les deux autres questions n'ont pas été aussi bons. Moins des deux tiers des répondants ont répondu correctement à la question sur l'inflation (64 %) et seulement 58 %, à celle sur le

2. CONNAISSANCES FINANCIÈRES

risque. Seulement 42 % des répondants ont répondu correctement à chacune des trois questions. Le Canada fait moins bien à ce chapitre que l'Allemagne (53 %) et les Pays-Bas (46 %), mais mieux que le Japon (27 %) et les États-Unis (30 %) (voir [Lusardi et Mitchell, 2011](#)).

Nous avons calculé deux scores pour mesurer les résultats globaux des répondants à l'égard des trois questions : le $score_1$ est simplement le nombre de bonnes réponses; le $score_2$ est le nombre de bonnes réponses, moins le nombre de mauvaises réponses, en ne comptant pas les réponses *Je ne sais pas*². En moyenne, nos répondants ont correctement répondu à 2,1 questions sur 3 et obtenu un score de 1,6 selon la deuxième mesure. Nous utilisons le $score_2$ parce que le tiers des répondants ont choisi la réponse *Je ne sais pas* à la question sur le risque. Par conséquent, même si le pourcentage de bonnes réponses est semblable pour les questions sur l'inflation et le risque, les résultats pour la question sur l'inflation sont moins bons en réalité. De plus, l'incertitude dans les réponses s'est révélée être un important facteur explicatif des différences entre les sexes en ce qui a trait au degré de connaissance financière. Bien que les femmes aient plus souvent répondu incorrectement à chacune des trois questions, la proportion des réponses *Je ne sais pas* a été nettement plus élevée chez les femmes pour les questions sur l'inflation et le risque. Ce phénomène a été observé dans d'autres pays (voir [Bucher-Koenen et autres, 2017](#)).

Le **tableau 3** compare le degré de connaissance financière de divers groupes démographiques, mesuré par le $score_2$: un résultat *faible* correspond à un score égal ou inférieur à zéro; un résultat *moyen* correspond à un score de 1 ou 2, et un résultat *élevé*, à un score parfait de 3. Au total, nous avons constaté que 23 % des répondants ont un faible degré de connaissance financière, tandis que 35 % et 42 % ont des degrés moyen et élevé, respectivement. Il existe des différences marquées entre les groupes démographiques. L'Ontario et la région des Prairies comptent la plus forte proportion de répondants ayant un degré élevé de connaissance financière, soit 46 %. Le groupe le plus jeune, les 18-34 ans, présente la plus forte proportion de répondants ayant un faible degré de connaissance financière, à 37 %, tandis que pour le groupe des 55 ans et plus, cette proportion n'est que de 13 %. Les répondants qui ont un revenu ou un niveau de scolarité plus élevé sont plus susceptibles d'avoir un degré élevé de connaissance financière. En ce qui a trait aux différences entre les

² Le $score_2$ est calculé de cette façon parce que cela pénalise les répondants qui tentent de deviner ou qui sont trop confiants, car la réponse *Je ne sais pas* compte pour zéro selon ce pointage.

2. CONNAISSANCES FINANCIÈRES

femmes et les hommes, la proportion des répondants qui ont un faible degré de connaissance financière est un peu plus grande chez les femmes que chez les hommes (26 % comparativement à 21 %).

3 Que renferme votre portefeuille?

Dans la présente section, nous examinons l'ensemble des méthodes de paiement dont disposent les Canadiens : l'argent comptant, les cartes et plusieurs autres moyens de paiement. Les résultats présentés dans cette section proviennent du questionnaire de l'enquête.

3.1 Argent comptant

L'enquête de 2017 sur les modes de paiement contient des questions sur plusieurs aspects de la gestion de l'argent comptant, dont les sommes détenues, les virements et les retraits. Le **tableau 4** montre qu'en moyenne, les répondants en 2017 détenaient 105 \$ en argent comptant dans leur portefeuille, leur sac à main ou leurs poches, comparativement à 84 \$ en 2013. En tenant compte de l'inflation, cela signifie que les répondants détenaient environ 20 \$ de plus sur eux en 2017.

Les répondants de la Colombie-Britannique ont indiqué détenir le plus d'argent liquide sur eux en moyenne (165 \$). L'argent comptant détenu sur soi est corrélé par ailleurs de façon positive avec le revenu et de façon négative avec le degré de connaissance financière. Par contraste, les sommes liquides détenues ailleurs, notamment à la maison ou dans une automobile, ont diminué dans le temps, la médiane passant de 300 \$ en 2013 à 210 \$ en 2017. Bien que la proportion des répondants qui ont reçu de l'argent comptant d'amis ou de parents en 2017 soit environ le même qu'en 2013 (16 % en 2013, comparativement à 15 % en 2017), la proportion de ceux qui ont été payés en argent comptant par un employeur a chuté du tiers (11 % en 2013, contre 7 % en 2017). Les répondants âgés de 18 à 34 ans étaient particulièrement susceptibles d'avoir été payés en argent comptant ou d'avoir reçu de l'argent comptant d'amis ou de parents.

L'augmentation des sommes liquides détenues sur soi reflète des changements dans les coupures détenues par les Canadiens. Le **tableau 5** montre la proportion des répondants détenant chaque coupure. La proportion de ceux détenant au moins un billet de 20 \$ a légèrement diminué, passant de 71 % en 2013 à 68 % en 2017. Il y a eu un changement plus marqué au profit des plus grosses coupures. La proportion des répondants détenant au moins un billet de 5 \$ a diminué de 8 points de pourcentage, passant de 62 % en 2013 à 54 % en 2017. En revanche, la détention de coupures de 100 \$ et de 50 \$ a augmenté entre 2013 et

3. QUE RENFERME VOTRE PORTEFEUILLE?

2017 (elle est passée de 4 % à 9 % pour le billet de 100 \$ et de 11 % à 17 % pour celui de 50 \$). Ce changement coïncide avec la disponibilité accrue des billets de 50 \$ dans les guichets automatiques. Sur le plan démographique, nous observons que les jeunes répondants (18-34 ans) sont plus susceptibles de détenir des billets de 100 \$ que les répondants plus âgés. Les répondants ayant un faible degré de connaissance financière sont deux fois plus susceptibles de détenir des billets de 100 \$ que tous les autres répondants de l'échantillon.

Les répondants ont indiqué effectuer en moyenne 2,3 retraits au guichet automatique par mois en 2017, contre 2,7 en 2013 (voir le **tableau 6**). Les différences régionales sont importantes : les répondants de l'Ontario et du Québec ont indiqué effectuer 2,6 retraits par mois, comparativement à 2,0 ou moins pour les répondants des autres régions du pays. Les répondants ayant un faible degré de connaissance financière ont indiqué effectuer 2,7 retraits par mois. Le nombre de retraits mensuels au comptoir d'une banque est demeuré à 0,6, tandis que les retraits lors de paiement par carte de débit sont passés de 0,7 à 0,9 de 2013 à 2017. Enfin, le montant moyen des retraits aux guichets automatiques était de 140 \$, soit environ 20 \$ de plus qu'en 2013. Le montant moyen des retraits au comptoir d'une banque et lors d'un paiement par carte de débit a aussi augmenté en 2017.

3.2 Cartes de paiement

La carte de paiement est le mode de paiement alternatif le plus courant, et il est important de mesurer la détention et l'adoption des cartes pour comprendre les choix faits par les consommateurs entre les différents modes de paiement. Dans l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, nous avons demandé aux répondants de nous donner certaines précisions sur leur compte bancaire principal et leur carte de crédit principale, autrement dit sur le compte bancaire et la carte de crédit qu'ils utilisent le plus souvent pour leurs achats courants. De plus, les répondants ont précisé le nombre de cartes de paiement de chaque type qu'ils possédaient et indiqué s'ils les utilisaient pour effectuer des achats.

3.2.1 Possession de cartes

La possession d'une carte de débit est presque généralisée au Canada (voir le **tableau 7**). Presque tous les répondants (99 %) ont indiqué avoir un compte bancaire

3. QUE RENFERME VOTRE PORTEFEUILLE?

et une carte de débit associée à celui-ci qu'ils utilisent pour effectuer des achats, et cela, quelles que soient leurs caractéristiques démographiques. Le taux de détention pour les cartes de crédit est assez élevé lui aussi : 89 % des répondants ont indiqué en avoir au moins une en 2017, comparativement à 82 % en 2013. Ces résultats sont exactement les mêmes que ceux obtenus pour les ménages dans la plus récente *Enquête sur la sécurité financière* de Statistique Canada, selon laquelle 99 % des ménages ont indiqué avoir un compte de chèques ou d'épargne, et 89 %, une carte de crédit³. Dans l'enquête sur les modes de paiement, nous avons constaté que le taux de détention de cartes de crédit est plus faible chez les Canadiens ayant un revenu annuel inférieur à 45 000 \$ (77 %) et ceux qui ont un faible degré de connaissance financière (79 %).

En moyenne, les répondants possèdent 1,4 carte de débit, ce qui est une augmentation par rapport à 1,1 en 2013. Les répondants de la région de l'Atlantique et ceux ayant un faible degré de connaissance financière détiennent un plus grand nombre de cartes de débit (1,9 et 1,7 carte, respectivement). Le nombre de cartes de crédit détenues en moyenne par ceux qui possèdent au moins une carte de crédit n'a pas beaucoup varié entre 2013 et 2017, passant de 1,9 à 2,0 cartes. Sans surprise, les Canadiens qui sont plus âgés, qui ont un revenu plus élevé, qui ont fait plus d'études et qui ont de meilleures connaissances financières possèdent plus de cartes de crédit, en moyenne.

3.2.2 Caractéristiques des comptes bancaires et des cartes de crédit

Dans le questionnaire de l'enquête de 2017, nous avons apporté des changements importants à la section portant sur le compte bancaire principal, en mettant l'accent sur les frais payés par les Canadiens pour la tenue et l'utilisation de leurs comptes bancaires. Nous ne pouvons donc pas comparer les résultats de cette section avec ceux de l'enquête de 2013. Le **tableau 8** montre qu'au total, 73 % des répondants ont indiqué que des frais sont associés à leur principal compte bancaire. Il existe des différences notables entre les régions, la Colombie-Britannique présentant la plus faible occurrence de frais bancaires (67 %) et le Québec, la plus élevée (79 %).

³ Ces pourcentages, qui proviennent de Statistique Canada, ont été établis d'après le nombre de ménages ayant un compte de chèques ou d'épargne et une carte de crédit, respectivement.

3. QUE RENFERME VOTRE PORTEFEUILLE?

Cependant, ces frais ne sont pas toujours imputés, pour des raisons comme le maintien d'un solde minimal ou le fait d'avoir plusieurs produits à la même institution financière. En effet, parmi les répondants dont le compte est assorti de frais, seulement un peu plus de la moitié (56 %) ont payé des frais le mois précédent. En ce qui a trait aux transactions par carte de débit, comme les achats et les retraits à un guichet automatique, 58 % des répondants ont indiqué que leur compte leur donne droit à un nombre illimité de transactions gratuites. De plus, de nombreux comptes permettent un certain nombre de transactions gratuites, et seulement 16 % des répondants ont indiqué avoir payé des frais pour des transactions par carte de débit le mois précédent.

La section du questionnaire de l'enquête portant sur les cartes de crédit est demeurée largement inchangée au fil du temps, et les résultats pour les caractéristiques des cartes de crédit et les dépenses payées avec celles-ci sont présentés aux **tableaux 9 et 10**, respectivement. Il semble qu'il y ait eu une forte hausse de la proportion des cartes de crédit qui sont assorties de frais annuels. En 2013, 21 % des titulaires de cartes de crédit avaient indiqué que leur carte comportait des frais annuels, et cette proportion a augmenté de 16 points de pourcentage pour s'établir à 37 % en 2017. Il y a une hausse correspondante du côté des récompenses : 84 % des répondants ont mentionné qu'un programme de récompenses était associé à leur carte de crédit principale en 2017, contre 73 % en 2013. Un faible taux d'intérêt (moins de 5 %) et une faible limite de crédit (2 000 \$ ou moins) sont moins fréquents en 2017 qu'en 2013. La proportion des titulaires d'une carte de crédit qui n'ont pas payé la totalité de leur solde du mois précédent n'a pas beaucoup changé dans le temps (30 % en 2017, comparativement à 28 % en 2013).

3.2.3 Adoption des cartes de paiement

Enfin, nous examinons la fréquence d'utilisation des cartes de débit et de crédit parmi les répondants, d'après leur usage au cours de l'année précédente chez des détaillants ou dans des entreprises (voir le **tableau 11**). Il convient de noter que l'enquête de 2017 établit une distinction entre les paiements par carte avec NIP et les paiements par carte sans contact. La grande majorité des répondants ont effectué des transactions par carte avec NIP, les niveaux d'adoption étant similaires pour les cartes de débit (84 %) et de crédit (87 %). Comme cela n'était pas mesuré de façon

3. QUE RENFERME VOTRE PORTEFEUILLE?

spécifique dans l'enquête de 2013, il est impossible de comparer l'adoption de la technologie NIP entre les deux périodes. Cependant, nous pouvons comparer l'adoption de la technologie sans contact. Nous observons une croissance rapide de la pénétration de cette technologie de paiement au sein de la population canadienne. Le taux d'adoption de la fonction sans contact des cartes de débit a presque quintuplé entre 2013 et 2017, passant de 9 % à 44 %. Une croissance à peu près aussi impressionnante a été observée pour les cartes de crédit sans contact, leur taux d'adoption partant d'un niveau plus élevé en 2013 (33 %) et doublant presque pour s'établir à 61 % en 2017.

En ce qui concerne les cartes de débit sans contact (aussi appelées « cartes de débit Interac Flash »), l'âge et la région sont des facteurs démographiques importants, l'adoption étant plus élevée chez les jeunes et en Ontario. En particulier, leur faible taux d'adoption au Québec (28 %) pourrait être lié au fait que l'une des principales institutions financières de la province n'a pas adhéré au réseau Interac Flash.

Par contre, le taux d'adoption des cartes de crédit sans contact est assez semblable entre les divers groupes d'âge, tandis qu'il varie plus selon le revenu et le niveau de scolarité.

3.3 Autres modes de paiement

En plus de l'argent comptant et des cartes, les consommateurs peuvent utiliser bien d'autres modes de paiement. Il s'agit de modes de paiement nouveaux, comme, par exemple, le bitcoin, ainsi que de méthodes de paiement qui existent depuis plus longtemps, comme les cartes prépayées. Là encore, nous mesurons l'adoption de ces instruments selon le pourcentage des répondants qui les ont utilisés au moins une fois au cours de l'année précédente. Dans l'enquête de 2017, deux questions visent à mesurer l'adoption des autres modes de paiement⁴ : les répondants ont-ils utilisé un mode de paiement donné i) pour effectuer des achats chez un détaillant ou dans une entreprise au cours de l'année précédente; ii) pour virer de l'argent entre

⁴ En 2013, il y avait seulement une question sur l'utilisation des modes de paiement pour effectuer des achats; en 2017, nous avons voulu séparer plus clairement les paiements effectués chez un détaillant ou auprès d'une entreprise (c'est-à-dire les paiements aux points de vente) et les virements entre particuliers. Étant donné que la question n'a été que légèrement modifiée, il existe encore un degré élevé de comparabilité dans le temps pour ce qui est de l'analyse des paiements aux points de vente.

3. QUE RENFERME VOTRE PORTEFEUILLE?

particuliers au cours de l'année précédente? Les résultats pour ces questions sont présentés aux **tableaux 12 et 13**, respectivement.

Comparativement à 2013, nous observons des hausses notables dans l'adoption de modes de paiement alternatifs, sauf pour les cartes prépayées de détaillant utilisées pour effectuer des achats à un point de vente (voir le **tableau 12**). Le taux d'adoption des applications de paiement mobiles a presque triplé, en raison surtout d'une hausse de leur adoption chez les propriétaires d'un téléphone intelligent (de 13 % en 2013 à 24 % en 2017). Plus de la moitié (54 %) des Canadiens ont utilisé un compte de paiement en ligne, comme PayPal, pour effectuer un achat au cours de l'année précédente; une proportion semblable (57 %) a utilisé des virements Interac. Enfin, l'adoption de la monnaie numérique demeure faible au sein de la population canadienne, puisque seulement 4 % des répondants l'ont utilisée pour effectuer un achat chez un détaillant ou auprès d'une entreprise au cours de l'année précédente. Ce résultat concorde avec une récente enquête de la Banque du Canada sur le bitcoin⁵, selon laquelle 5 % des Canadiens possèdent des bitcoins.

L'adoption de modes de paiement alternatifs est généralement plus grande chez les jeunes, chez ceux qui ont un revenu plus élevé et parmi ceux qui ont fait plus d'études. L'âge en particulier est fortement associé à l'utilisation de modes de paiement alternatifs, les répondants de 18-34 ans ayant les taux d'adoption les plus élevés pour tous les modes de paiement examinés. Le degré de connaissance financière est aussi lié à l'adoption de modes de paiement alternatifs. Par exemple, les répondants ayant un faible degré de connaissance financière présentent les taux d'adoption les plus élevés pour les applications de paiement mobiles (25 %) et la monnaie numérique (8 %).

En ce qui a trait aux virements entre particuliers, les répondants ont surtout utilisé des virements Interac pour « donner de l'argent à quelqu'un » (voir le **tableau 13**). Plus de la moitié des Canadiens (54 %) ont effectué au moins un virement Interac dans ce but au cours de l'année précédente. Les répondants âgés de 18 à 34 ans sont ceux qui ont le plus utilisé les virements Interac pour effectuer des virements entre particuliers. Un faible degré de connaissance financière est aussi associé à l'adoption de nouvelles technologies de paiement – les applications

⁵ Voir [Henry, Huynh et Nicholls \(2017\)](#); [Henry, Huynh et Nicholls \(2018a\)](#); [Henry, Huynh et Nicholls \(2018b\)](#); [Henry, Huynh et Nicholls \(à paraître\)](#).

3. QUE RENFERME VOTRE PORTEFEUILLE?

de paiement mobiles et la monnaie numérique – pour effectuer des virements entre particuliers. Enfin, il existe une différence notable entre les sexes en ce qui concerne l'utilisation de comptes de paiement en ligne pour effectuer des virements entre particuliers : celle-ci est plus grande chez les hommes (35 %) que chez les femmes (23 %).

4 Comment préférez-vous payer?

Jusqu'à maintenant, nous avons examiné les résultats du questionnaire de l'enquête sur les modes de paiement. Nous tournons maintenant notre attention vers les choix de modes de paiement opérés par les consommateurs et révélés par leurs journaux. Le **graphique 1** montre les parts des paiements calculées à partir des journaux sur les modes de paiement et des enquêtes Canadian Financial Monitor effectuées de 2009 à 2017. L'enquête Canadian Financial Monitor est un sondage sur la richesse des ménages qui comprend des questions sur les paiements faisant appel à la mémoire, à partir desquelles des parts des paiements peuvent être établies. À l'inverse, les journaux sur les modes de paiement nous permettent d'observer des comportements réels en matière d'achat, que nous pouvons analyser en fonction des caractéristiques des transactions et de facteurs démographiques.

Le **tableau 14** montre les parts des paiements, en volume et en valeur, tirées des enquêtes sur les modes de paiement de 2009, de 2013 et de 2017. Même si l'argent comptant demeurerait un mode de paiement important en 2017, avec une part du volume des transactions de 33 % et une part de la valeur des transactions de 15 %, son importance a respectivement diminué de 11 et de 8 points de pourcentage par rapport à 2013. Les cartes de débit représentaient 26 % du volume et de la valeur des transactions en 2017, comparativement à 21 % du volume et à 25 % de la valeur en 2013. La part du volume des transactions réglées par carte de débit a augmenté, tandis que leur part dans la valeur des transactions est restée stable. Les cartes de débit sans contact représentaient 52 % du volume de tous les paiements par carte de débit en 2017, contre seulement 3 % en 2013. Leur part de la valeur des paiements par carte de débit est passée de 2 % en 2013 à 19 % en 2017. À la baisse d'utilisation de l'argent comptant correspond, essentiellement, une augmentation de l'utilisation des cartes de crédit. Les cartes de crédit représentaient 56 % de la valeur des transactions et 39 % du volume des transactions en 2017, en hausse par rapport à 2013 où leur utilisation équivalait à 46 % de la valeur des transactions et à 31 % du volume des transactions. L'utilisation des cartes de crédit sans contact a augmenté, leur part du volume des paiements par carte de crédit passant de 19 % en 2013 à 52 %, et leur part de la valeur des paiements s'établissant à 30 %, contre 12 % en 2013.

Les transactions en argent comptant sont habituellement d'un faible montant, et le montant médian des transactions s'est accru de façon régulière depuis 2009 : 8 \$ en

4. COMMENT PRÉFÉREZ-VOUS PAYER?

2009, 9 \$ en 2013 et 10 \$ en 2017. En revanche, le montant médian des transactions par carte de débit a diminué, passant de 27 \$ en 2013 à 25 \$ en 2017, tandis que celui des transactions par carte de crédit a augmenté, s'établissant à 35 \$ en 2017, comparativement à 34 \$ en 2013.

La croissance du volume des transactions par cartes de débit et de crédit est associée à une hausse des transactions par cartes sans contact entre 2013 et 2017. Les cartes sans contact sont surtout utilisées pour les opérations d'un faible montant, le montant maximal autorisé étant habituellement de 100 \$⁶. Le montant médian des transactions réglées par une carte sans contact a augmenté entre 2013 et 2017. Pour les cartes de débit sans contact, il s'établissait à 14 \$ en 2013, contre 16 \$ en 2017. Pour ce qui est des cartes de crédit sans contact, ce montant médian est passé de 20 \$ à 26 \$ au cours de cette même période.

4.1 Caractéristiques des transactions

Les **tableaux 15** et **16** montrent que l'argent comptant est surtout utilisé pour les transactions d'un faible montant et que sa part diminue lorsque le montant des transactions augmente. L'argent comptant représentait 53 % du volume et 46 % de la valeur des transactions de moins de 15 \$ inscrites dans les journaux sur les modes de paiement. En revanche, il ne représentait que 12 % du volume et 10 % de la valeur des transactions de plus de 50 \$. Bien que les cartes de débit n'aient pas la plus grosse part dans aucune des tranches des montants de transaction, leur part, à environ 30 %, est la plus élevée en valeur et en volume pour les transactions allant de 15 \$ à 25 \$. Au-dessus de 15 \$, toutefois, l'usage des cartes de crédit domine tant pour ce qui est du volume que de la valeur. Par contre, l'utilisation des cartes de débit et de crédit sans contact est la plus fréquente pour les transactions de moins de 15 \$ et diminue lorsque le montant des transactions augmente. Ensemble, les cartes de débit et de crédit sans contact sont plus souvent utilisées que l'argent comptant pour les transactions de plus de 15 \$.

Les **graphiques 2** et **3** montrent l'évolution des parts des moyens de paiement entre 2009 et 2017 pour des transactions de différents montants. La part des transactions payées en argent comptant a diminué dans le temps pour chacune des tranches de montants. La baisse la plus importante est survenue dans les

⁶ Il nous paraît important de signaler que les cartes sans contact n'étaient pas couramment utilisées en 2009.

4. COMMENT PRÉFÉREZ-VOUS PAYER?

transactions d'un faible montant, au profit des cartes de débit et de crédit. Par contre, pour les transactions de plus de 50 \$, c'est la croissance de la part des cartes de crédit qui explique le recul de l'utilisation de l'argent comptant.

4.2 Types de biens et de services

Les transactions pour chaque type de biens et de services sont ventilées par mode de paiement aux **tableaux 17 et 18** (des exemples de chaque type de biens et de services sont présentés au **tableau 29**).

Le **tableau 17**, qui ventile le volume des paiements de détail, montre que l'argent comptant présentait la plus grande part du volume dans trois des catégories, soit les catégories « Services personnels et professionnels », « Passe-temps et articles de sport » (44 % chacune) et « Divertissement et repas » (41 %). Cependant, l'argent comptant était utilisé dans un moins grand nombre de transactions que ne l'était chacun des autres modes de paiement dans les catégories « Épicerie et médicaments », « Essence », « Vêtements » et « Soins de santé ».

Les cartes de débit n'étaient le mode de paiement le plus utilisé dans aucune des catégories de biens et de services, et celui le moins utilisé dans les catégories « Soins de santé », « Services professionnels », « Déplacements et stationnement » et « Biens durables ». Les cartes de crédit étaient le mode de paiement dominant dans les catégories « Épicerie et médicaments » (39 %), « Essence » (51 %), « Vêtements » (64 %), « Soins de santé » (65 %) et « Biens durables » (58 %).

Étant donné que l'argent comptant était surtout utilisé pour les achats d'un faible montant, il avait la plus faible part de la valeur des transactions dans la plupart des catégories, à l'exception des trois où les cartes de débit avaient la plus faible part, soit « Divertissement et repas » (part de la valeur des paiements en argent comptant de 30 %), « Services personnels et professionnels » (27 %) et « Déplacements et stationnement » (10 %). Les cartes de crédit, par contre, avaient la plus grande part de la valeur des transactions dans toutes les catégories.

Les **graphiques 4 à 7** illustrent l'évolution des parts des moyens de paiement pour divers types de biens. Il y a eu une diminution notable de la part du volume des transactions réglées en argent comptant dans la catégorie « Déplacements et stationnement », qui est associée à une augmentation de la part des transactions par carte de crédit dans cette catégorie. En revanche, les parts du volume et de la valeur des transactions en argent comptant dans la catégorie « Passe-temps et articles de

4. COMMENT PRÉFÉREZ-VOUS PAYER?

sport » sont demeurées assez stables dans le temps. Dans les catégories où l'argent comptant était moins souvent utilisé, il y a eu une hausse régulière de la part du volume des transactions réglées par carte de crédit aux dépens de l'argent comptant (voir le **graphique 5**). En ce qui a trait à la valeur, les cartes de crédit sont devenues le principal mode de paiement pour les achats dans la catégorie « Déplacements et stationnement », aux dépens des cartes de débit et de l'argent comptant.

4.3 Caractéristiques démographiques

Les **tableaux 19** et **20** montrent les parts des moyens de paiement pour divers groupes démographiques, calculées à partir des journaux sur les modes de paiement remplis par les répondants. L'argent comptant était utilisé plus souvent, et représentait une plus grande proportion de la valeur des transactions, au Québec et dans les provinces de l'Atlantique, par les 55 ans et plus, par les hommes, par les répondants ayant un revenu de 45 000 \$ ou moins et par les répondants n'ayant pas fait d'études postsecondaires. Pour ce qui est des cartes de débit, leurs parts du volume et de la valeur des paiements étaient les plus élevées dans les provinces de l'Atlantique, ainsi que chez les 35-54 ans, les femmes, les répondants ayant un revenu élevé et ceux n'ayant pas fait d'études postsecondaires. Enfin, les parts du volume et de la valeur des transactions réglées par carte de crédit étaient les plus élevées en Colombie-Britannique et chez les répondants âgés de 55 ans et plus, et ceux ayant un revenu d'au moins 85 000 \$. L'utilisation des cartes de crédit augmentait avec le niveau de scolarité. Même si les femmes utilisaient des cartes de crédit plus souvent que les hommes, la part de la valeur des paiements par carte de crédit était presque la même chez les hommes et les femmes.

L'utilisation des modes de paiement varie de façon marquée selon les groupes démographiques, et l'utilisation des cartes de débit et de crédit sans contact présente souvent des tendances différentes. Par exemple, les répondants des provinces de l'Atlantique utilisaient des cartes de débit sans contact pour effectuer une plus grande proportion de leurs transactions par carte de débit que ne le faisaient les autres Canadiens. Cependant, ils utilisaient des cartes de crédit sans contact moins souvent. Autre exemple, les répondants ayant un revenu inférieur à 45 000 \$ utilisaient des cartes de débit sans contact pour effectuer 40 % de leurs transactions par carte de débit, tandis que cette proportion monte à 56 % dans le cas de ceux ayant un revenu d'au moins 85 000 \$. En revanche, la part des transactions réglées

4. COMMENT PRÉFÉREZ-VOUS PAYER?

par carte de crédit sans contact diminuait avec le revenu. Il est possible que les répondants au revenu plus élevé utilisent leur carte de crédit plus souvent et pour effectuer des transactions de montants plus importants qui ne peuvent être réglées par des cartes de paiement sans contact, car celles-ci ne sont acceptées que pour les transactions de moins de 100 \$.

En ce qui a trait à l'âge, toutefois, l'utilisation des cartes de débit et de crédit sans contact affichait des tendances semblables. Les répondants appartenant aux groupes des 18-34 ans et 35-54 ans utilisaient des cartes de débit sans contact pour effectuer respectivement 56 % et 50 % de tous leurs achats par carte de débit. Par comparaison, les répondants âgés de 55 ans et plus utilisaient des cartes sans contact pour régler 52 % de leurs achats par carte de débit. Le groupe des 18-34 ans effectuait la majorité (64 %) de leurs achats par carte de crédit au moyen d'une carte sans contact, contre 54 % pour les 35-54 ans et 44 % pour les 55 ans et plus.

5 Évaluation des modes de paiement par les répondants

Dans la présente section, nous analysons les évaluations que font les répondants de la commodité, du coût, de la sécurité et de l'acceptation des modes de paiement. Ces évaluations ont été effectuées sur une échelle de Likert comportant cinq choix de réponse, à l'exception de l'acceptation, qui était mesurée en 2017 sur une échelle avec sept choix de réponses. Les résultats, qui proviennent du questionnaire, sont présentés dans les **graphiques 8 à 11**.

5.1 Acceptation

Le **graphique 8** montre les évaluations par les répondants du degré d'acceptation de chacun des modes de paiement auprès des détaillants. Les répondants ont indiqué que l'argent comptant est presque toujours accepté, tout comme en 2013. Cependant, l'acceptation des cartes de débit a légèrement augmenté par rapport à 2013, alors que celle des cartes de crédit a quelque peu diminué. Il y a un changement notable dans l'évaluation de l'acceptation des cartes de paiement sans contact. Les évaluations favorables ont plus que doublé, passant de 40 % en 2013 à plus de 80 % en 2017. Ce résultat n'est pas surprenant, car le nombre de terminaux acceptant les cartes sans contact et le nombre d'utilisateurs de cartes sans contact ont presque doublé au cours de cette période⁷.

5.2 Commodité

Le **graphique 9** montre les évaluations par les répondants de la facilité d'utilisation de l'argent comptant, des cartes de débit, des cartes de crédit ainsi que de la fonctionnalité sans contact des cartes de débit et de crédit. Les répondants ont indiqué que tous ces modes de paiement sont plutôt faciles à utiliser, plus de 80 % affirmant qu'ils sont « faciles » ou « très faciles » à utiliser. Les scores en ce qui concerne la facilité d'utilisation de l'argent comptant, des cartes de débit et des cartes de crédit ont légèrement diminué par rapport à 2013, tandis que la proportion

⁷ [Technology Strategies International \(2017\)](#) révèle qu'environ 230 000 terminaux acceptaient les cartes sans contact en 2013, comparativement à 449 500 en 2016, et que le nombre d'utilisateurs est passé de 9 millions à 15,9 millions dans la même période.

5. ÉVALUATION DES MODES DE PAIEMENT PAR LES RÉPONDANTS

des évaluations favorables est passée de 50 % à 85 % dans le cas des cartes sans contact.

L'augmentation des perceptions favorables à l'égard de la commodité des cartes sans contact est peut-être attribuable au fait que les consommateurs sont devenus plus habitués à utiliser ces instruments, comme en témoignent la hausse du taux d'adoption des moyens de paiement sans contact et l'augmentation de leur part. Le plus grand nombre de terminaux acceptant les cartes sans contact dans les commerces est une autre explication.

5.3 Coûts

Le **graphique 10** montre les perceptions à l'égard des coûts des modes de paiement en 2013 et en 2017. L'argent comptant dominait les autres modes de paiement en 2017 sur ce plan, 80 % des répondants étant d'avis que l'argent comptant était peu coûteux ou très peu coûteux, ce qui est légèrement moins qu'en 2013. La perception des répondants à l'égard du coût des cartes de débit est demeurée à peu près la même au cours de cette période. Cependant, la proportion des répondants qui ont indiqué que les cartes de crédit sont « peu coûteuses » ou « très peu coûteuses » a augmenté par rapport à 2013. De plus, les cartes sans contact sont perçues plus favorablement en ce qui a trait aux coûts, puisque la proportion des répondants ayant donné une évaluation favorable est passée de 35 % en 2013 à 65 % en 2017. Cette augmentation pourrait expliquer en partie pourquoi les cartes de crédit sont mieux perçues sur le plan des coûts. Par exemple, les cartes sans contact permettent aux consommateurs d'effectuer des transactions d'un faible montant, qui auparavant n'étaient pas permises ou étaient assujetties à des frais d'utilisation pour les achats inférieurs à un montant minimal.

5.4 Sécurité

Le **graphique 11** montre les évaluations par les répondants du risque ou de la sécurité de divers modes de paiement. Fait intéressant, les perceptions à l'endroit de la sécurité sont semblables pour l'argent comptant, les cartes de débit et les cartes de crédit, puisqu'environ 75 % des répondants ont indiqué que ces modes de paiement étaient « sécuritaires » ou « très sécuritaires ». Les perceptions positives à l'égard de la sécurité de l'argent comptant ont baissé depuis 2013, tandis que les cartes de débit et de crédit sont plus favorablement évaluées. La perception de la

5. ÉVALUATION DES MODES DE PAIEMENT PAR LES RÉPONDANTS

sécurité des cartes de paiement sans contact s'est fortement améliorée, la proportion des évaluations favorables passant de 25 % en 2013 à environ 55 % en 2017. Dans l'ensemble, les répondants estimaient que les cartes de débit et de crédit étaient en train de devenir aussi sécuritaires que l'argent comptant.

Pour évaluer si ces perceptions correspondent à la réalité, nous les avons comparées à des statistiques agrégées sur le volume et la valeur des fraudes touchant les utilisateurs d'argent comptant, de cartes de débit et de cartes de crédit au Canada. La proportion de faux billets était faible en 2017, à 11 faux billets par million de billets authentiques⁸. La valeur nominale totale des faux billets écoulés au Canada se montait à 1,2 million de dollars en 2017, selon la Banque du Canada⁹. En ce qui concerne les cartes de débit, Interac indique que les pertes causées par des fraudes se chiffrent à 7,9 millions de dollars¹⁰. L'Association des banquiers canadiens évalue à 800 millions de dollars le total des pertes financières découlant des fraudes par carte de crédit en 2017¹¹.

L'Association des banquiers canadiens signale aussi une augmentation de 71 % du nombre de comptes de carte de crédit ciblés par des fraudes de 2008 à 2014¹². Enfin, les cas de vol d'identité ont augmenté de 20 % entre 2012 et 2014, selon le Centre antifraude du Canada¹³. Toutes ces statistiques permettent de croire que l'argent comptant est le mode de paiement le moins touché par les fraudes, suivi des cartes de débit, puis des cartes de crédit.

La montée inquiétante de la fraude nous a incités à ajouter, dans le questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, des questions explicites sur divers risques de fraude et de violation de la sécurité. Concernant l'argent comptant, les répondants devaient indiquer s'ils avaient reçu de faux billets, s'ils avaient été victimes d'une perte ou d'un vol d'argent, ou s'ils considéraient qu'il était risqué d'avoir sur eux un certain montant d'argent. En ce qui a trait aux cartes de débit et de crédit, les répondants devaient indiquer si, en raison de l'utilisation

⁸ Banque du Canada, *Rapport annuel de 2017*, p. 30.

⁹ Banque du Canada, *L'incidence économique de la contrefaçon au Canada*, mars 2018.

¹⁰ Interac, « Statistiques : Fraude ». Internet : <https://www.interac.ca/fr/fraude-statistics.html>.

¹¹ Association des banquiers canadiens, « Fiche info – Cartes de crédit : statistiques et données » Internet : www.cba.ca/credit-cards.

¹² Le type de fraudes par carte de crédit qui a connu la plus forte croissance sont les fraudes sans présentation de la carte, qui ont augmenté de 157 % entre 2008 et 2014. Une étude comparative internationale montre que ce type de fraudes a progressé de 49 % de 2014 à 2015. Voir US Payments Forum, « Card-Not-Present Fraud around the World », mars 2017. Internet : www.uspaymentsforum.org/wp-content/uploads/2017/03/CNP-Fraud-Around-the-World-WP-FINAL-Mar-2017.pdf.

¹³ Centre antifraude du Canada, « Rapport statistique annuel 2014 », mai 2015. Internet : <http://www.antifraudcentre-centreantifraude.ca/reports-rapports/2014/ann-ann-fra.htm#a28>.

5. ÉVALUATION DES MODES DE PAIEMENT PAR LES RÉPONDANTS

de ces cartes, des transactions frauduleuses avaient été portées à leurs comptes ou s'ils avaient été victimes d'un vol d'identité ou d'une exploitation frauduleuse de leurs données personnelles au cours de la dernière année. Les répondants devaient aussi indiquer s'ils avaient été victimes d'un vol d'identité et d'une exploitation frauduleuse de leurs données personnelles après avoir effectué des paiements sur leur compte bancaire en ligne ou utilisé une application de paiement mobile. Il est important de noter que les statistiques ainsi recueillies sont fondées sur des auto-déclarations, faites de mémoire, concernant des situations survenues sur une période d'une année¹⁴.

Les résultats à ces questions sont présentés au **tableau 21**. Pour ce qui est de l'argent comptant, environ 3 % des répondants ont signalé avoir reçu de faux billets dans la dernière année¹⁵. Le montant auto-déclaré médian des faux billets reçus était de 185 \$. Environ 9 % des répondants ont été victimes d'une perte ou d'un vol d'argent, mais le montant médian était plus faible (50 \$). Enfin, 17 % des répondants ont indiqué qu'ils considéraient qu'il était risqué d'avoir sur eux 100 \$ ou moins; le répondant médian a indiqué qu'il considérait risqué d'avoir sur soi 300 \$ ou plus.

5 % des répondants ont fait état de transactions frauduleuses portées à leur carte de débit, pour un montant médian de 150 \$¹⁶. Des cas de violations de données personnelles liées à des cartes de débit ont été rapportés par 5 % des répondants. Les vols d'identité ont été plus rares (2 %). Les fraudes par carte de crédit ont été plus fréquentes, 13 % des répondants ayant indiqué que des transactions frauduleuses avaient été portées à leur compte. De plus, les fraudes par carte de crédit ont été plus coûteuses pour les consommateurs, le montant médian étant

¹⁴ Une étude réalisée par [Blascak et autres \(2016\)](#) montre que des alertes mettant en garde contre le vol d'identité ont des effets transitoires faibles et négatifs sur les résultats. Cependant, elles conduisent à une plus grande prise de conscience de la réalité des fraudes.

¹⁵ Nous avons effectué deux calculs simples pour valider nos statistiques sur la contrefaçon. D'abord, comme il y avait environ 28 millions d'adultes au Canada en 2017 selon les données du recensement, si 3 % des Canadiens trouvaient un faux billet, cela signifierait qu'environ 840 000 faux billets auraient été écoulés. Cette estimation est environ 30 fois plus élevée que le nombre de faux billets mentionné dans le *Rapport annuel* de 2017 de la Banque du Canada. Plusieurs raisons pourraient expliquer cette surestimation de la contrefaçon. Par exemple, les répondants pourraient avoir pris par erreur des billets usés ou anciens pour des faux billets ou avoir signalé des faux billets reçus antérieurement. Ensuite, dans l'enquête de 2009 sur les modes de paiement, environ 14 % des répondants avaient indiqué avoir reçu de faux billets au cours de l'année précédente, alors que la proportion des faux billets était de 45 par million de billets authentiques. Par conséquent, le rapport entre la proportion des répondants indiquant avoir reçu des faux billets et le chiffre officiel sur la proportion de faux billets est semblable pour les deux périodes couvertes par les enquêtes.

¹⁶ Nous notons que le nombre de cas de transactions frauduleuses par carte n'est pas nécessairement indicatif du montant des pertes subies, car les cartes de débit et de crédit sont deux modes de paiement dont l'utilisation est assujettie à une politique d'exonération de responsabilité

5. ÉVALUATION DES MODES DE PAIEMENT PAR LES RÉPONDANTS

de 300 \$. Pour ce qui est des cartes de crédit, les cas de violation de données personnelles (8 %) ont été deux fois plus nombreux que les vols d'identité (4 %). Enfin, la proportion des répondants qui ont été victimes d'un vol d'identité ou d'une utilisation frauduleuse de leurs données personnelles a été de 3 % dans les deux cas en ce qui a trait aux comptes en ligne, et de 1 % pour ce qui est des applications de paiement mobiles.

Il est intéressant de noter que tout juste avant la tenue de l'enquête (octobre-décembre 2017), Equifax a annoncé un important acte de piratage de données concernant environ 143 millions de consommateurs aux États-Unis¹⁷. Des médias ont estimé que jusqu'à 100 000 titulaires de comptes canadiens pourraient aussi avoir été touchés¹⁸. Le 17 septembre 2017, le Commissariat à la protection de la vie privée du Canada a annoncé la tenue d'une enquête à ce sujet¹⁹. Environ un mois après le piratage de données, Equifax Canada a revu son estimation et indiqué qu'environ 8 000 Canadiens avaient été touchés²⁰. Ces événements pourraient aider à expliquer la sensibilisation accrue aux fraudes en matière de paiement observée dans l'enquête de 2017 sur les modes de paiement.

Les cas de faux-monnayage et de fraudes par carte de débit et de crédit indiqués par les répondants cadrent avec les données agrégées sur le plan qualitatif. Les pertes financières les plus faibles étaient celles causées par la contrefaçon de billets, suivies par celles découlant des fraudes par carte de débit; les fraudes par carte de crédit représentaient le type de fraude le plus onéreux. Bien que les données d'enquête auto-déclarées puissent surestimer l'ampleur des fraudes liées au paiement au Canada, elles révèlent que les Canadiens savent quels sont les modes de paiement qui présentent des risques de fraude plus ou moins élevés.

¹⁷ Le piratage de données a été annoncé le 7 septembre 2017. Equifax, « Equifax Announces Cyber Security Incident Involving Consumer Information », 7 septembre 2017. Internet : www.equifaxsecurity2017.com/2017/09/07/equifax-announces-cybersecurity-incident-involving-consumer-information.

¹⁸ M. Braga, « 100,000 Canadian Victims: What We Know about the Equifax Breach—And What We Don't », Canadian Broadcasting Corporation, 19 septembre 2017. Internet : www.cbc.ca/news/technology/equifax-canada-breach-sin-cybersecurity-what-we-know-1.4297532.

¹⁹ Commissariat à la protection de la vie privée du Canada, « Le Commissariat lance une enquête à la suite de l'atteinte à la sécurité des données chez Equifax », 15 septembre 2017. Internet : https://www.priv.gc.ca/fr/nouvelles-du-commissariat/nouvelles-et-annonces/2017/an_170915.

²⁰ Commissariat à la protection de la vie privée du Canada, « Information destinée aux Canadiens au sujet de l'atteinte à la sécurité des données chez Equifax », 19 octobre 2017. Internet : <https://www.priv.gc.ca/fr/nouvelles-du-commissariat/nouvelles-et-annonces/2017/equifax-atteinte-171019/>

6 Conclusion et implications

Le présent document analyse les résultats de l'enquête sur les modes de paiement de 2017. Les réponses au questionnaire montrent que les Canadiens détiennent en général plus d'argent comptant qu'en 2013. Presque tous les Canadiens possédaient une carte de débit en 2017 et la proportion de ceux qui avaient une carte de crédit a augmenté à presque 90 %. L'adoption des cartes de paiement sans contact a progressé de façon spectaculaire, tant pour ce qui est des cartes de débit que des cartes de crédit.

Les journaux de l'enquête, quant à eux, montrent que la part des paiements en argent comptant a continué de diminuer, tant en volume qu'en valeur, tandis qu'il y a eu une hausse substantielle de la part des paiements par carte sans contact. Les mesures du niveau de littératie financière et les cas rapportés de fraudes ont ajouté d'autres dimensions utiles à la compréhension de l'utilisation de l'argent comptant et des comportements en matière de paiement, en plus des facteurs démographiques traditionnels et des évaluations par les consommateurs.

[Engert, Fung et Hendry \(2018\)](#) se penchent sur les problèmes que pourrait engendrer une « société sans argent comptant ». Si des pays comme la Suède connaissent déjà une plus forte diminution de l'utilisation de l'argent comptant – et même une baisse de la valeur des billets en circulation (voir [Segendorf et Wretman, 2015](#)) –, nos résultats donnent à penser que la tendance à utiliser de moins en moins l'argent comptant aux points de vente pourrait être une réalité aussi au Canada. Lorsque nous examinons les implications de cette tendance pour la banque centrale et les orientations envisageables pour y répondre, il est crucial de savoir au préalable qui utilise l'argent comptant et pourquoi, et c'est précisément l'objet de ces enquêtes sur les modes de paiement.

L'une des principales motivations de l'enquête sur les modes de paiement réalisée en 2017 était de poursuivre les recherches économiques visant à comprendre la demande d'argent comptant par rapport aux autres modes de paiement. Nous avons apporté des changements aux instruments de l'enquête afin d'arriver à répondre à des questions de recherche précises, notamment en ce qui concerne le choix des modes de paiement par les consommateurs dans un marché biface avec effets de réseau. De plus, nous avons l'intention d'effectuer des analyses plus approfondies et plus rigoureuses sur la littératie financière. Pour la conduite de recherches fondées sur des enquêtes, il est important de prendre acte

6. CONCLUSION ET IMPLICATIONS

de la baisse continue des taux de réponse aux enquêtes, phénomène observé dans le monde entier (voir [Miller, 2017](#)). Il est tout aussi important de déterminer la meilleure façon de recueillir à moindre coût des données à jour et de qualité sur l'argent comptant et les paiements par le moyen d'échantillons non probabilistes (voir [Dutwin et Buskirk, 2017](#)).

Bibliographie

Agarwal, S., J. Driscoll, X. Gabaix et D. Laibson (2009). « The Age of Reason: Financial Decisions over the Life Cycle and Implications for Regulation », *Brookings Papers on Economic Activity*, vol. 40, p. 51-117.

Internet : <https://EconPapers.repec.org/RePEc:bin:bpeajo:v:40:y:2009:i: 2009-02:p:51-117>

Arango, C., K. P. Huynh, B. Fung et G. Stuber (2012). « Le monde changeant du paiement de détail au Canada et ses répercussions sur la demande de numéraire », *Revue de la Banque du Canada*, automne, p. 34-44.

Arango, C., K. P. Huynh et L. Sabetti (2015). « Consumer Payment Choice: Merchant Card Acceptance versus Pricing Incentives », *Journal of Banking & Finance*, vol. 55, p. 130-141.

Internet : <https://ideas.repec.org/a/eee/jbfina/v55y2015icp130-141.html>

Arango, C. et A. Welte (2012). *The Bank of Canada's 2009 Methods-of-Payment Survey: Methodology and Key Results*, document d'analyse du personnel n° 2012-6, Banque du Canada.

Bagnall, J., D. Bounie, K. P. Huynh, A. Kosse, T. Schmidt, S. Schuh et H. Stix (2016). « Consumer Cash Usage: A Cross-Country Comparison with Payment Diary Survey Data », *International Journal of Central Banking*, vol. 12, p. 1-61.

Internet : <https://ideas.repec.org/a/ijc/ijcjou/y2016q4a1.html>

Blascak, N., J. S. Cheney, R. M. Hunt, V. Mikhed, D. Ritte et M. Vogan (2016). *Identity Theft as a Teachable Moment*, document de travail n° 16-27, Banque fédérale de réserve de Philadelphie.

Internet : <https://ideas.repec.org/p/fip/fedpwp/16-27.html>

Bucher-Koenen, T., A. Lusardi, R. Alessi et M. van Rooij (2017). « How Financially Literate are Women? An Overview and New Insights », *Journal of Consumer Affairs*, vol. 51, p. 255-283.

Internet : <https://ideas.repec.org/a/bla/jconsa/v51y2017i2p255-283.html>

BIBLIOGRAPHIE

- Campbell, J. Y. (2006). « Household Finance, Presidential Address to the American Finance Association », *Journal of Finance*, vol. LXI, p. 1553-1604.
- Chen, H., M.-H. Felt et C. S. Henry (2018). *2017 Methods-of-Payment Survey: Sample Calibration and Variance Estimation*, rapport technique n° 114, Banque du Canada.
Internet : www.bankofcanada.ca/wp-content/uploads/2018/02/tr113.pdf
- Chen, H., M.-H. Felt et K. P. Huynh (2017). « Retail Payment Innovations and Cash Usage: Accounting for Attrition by Using Refreshment Samples », *Journal of the Royal Statistical Society: Series A (Statistics in Society)*, vol. 180, p. 503-530, ISSN 1467-985X.
Internet : <http://dx.doi.org/10.1111/rssa.12208>
- Chen, H., C. S. Henry, K. P. Huynh, Q. R. Shen et K. Vincent (2016). « Measuring Consumer Cash Holdings: Lessons from the 2013 Bank of Canada Methods-of-Payment Survey », *Survey Practice*, vol. 9, p. 1-9.
Internet : <http://dx.doi.org/10.29115/SP-2016-0023>
- Chen, H., K. P. Huynh et O. Shy (2017). *Cash versus Card: Payment Discontinuities and the Burden of Holding Coins*, document de travail du personnel n° 2017-47, Banque du Canada.
- Dutwin, D. et T. D. Buskirk (2017). « Apples to Oranges or Gala versus Golden Delicious? Comparing Data Quality of Nonprobability Internet Samples to Low Response Rate Probability Samples », *Public Opinion Quarterly*, vol. 81, p. 213-239.
Internet : <http://dx.doi.org/10.1093/poq/nfw061>
- Engert, W., B. Fung et S. Hendry (2018). *Is a Cashless Society Problematic?*, document d'analyse du personnel n° 2018-12, Banque du Canada.
Internet : <https://ideas.repec.org/p/bca/bocadp/18-12.html>
- Esselink, H. et L. Hernández (2017). « The Use of Cash by Households in the Euro Area », *Occasional Paper Series*, n° 201, Banque centrale européenne
Internet : <https://ideas.repec.org/p/ecb/ecbops/2017201.html>

BIBLIOGRAPHIE

- Fujiki, H. (en cours de préparation) *Imputation of a Financial Literacy Index: A Case Study Using Japanese Survey Data*, document photocopié.
- Fung, B., K. P. Huynh et A. Kosse (2017). « L'acceptation et l'utilisation des modes de paiement dans les points de vente au Canada », *Revue de la Banque du Canada*, automne, p. 17-32.
- Fung, B., K. P. Huynh et L. Sabetti (2014). « The Impact of Retail Payment Innovations on Cash Usage », *Journal of Financial Market Infrastructures*, vol. 3, p. 1-29.
- Fung, B., K. P. Huynh et G. Stuber (2015). « L'usage de l'argent comptant au Canada », *Revue de la Banque du Canada*, printemps, p. 51-63.
Internet : <https://www.banqueducanada.ca/2015/05/revue-bdc-printemps-2015/>
- Henry, C. S., K. P. Huynh et G. Nicholls (2017). *Bitcoin Awareness and Usage in Canada*, document de travail du personnel n° 2017-56, Banque du Canada.
Internet : <https://ideas.repec.org/p/bca/bocawp/17-56.html>
- Henry, C. S., K. P. Huynh et G. Nicholls (2018a). « Bitcoin Awareness and Usage in Canada », *Journal of Digital Banking*, vol. 2, p. 311–337.
- Henry, C. S., K. P. Huynh et G. Nicholls (2018b). *Bitcoin Awareness and Usage in Canada: An Update*, note analytique du personnel n° 2018-21, Banque du Canada.
Internet : www.bankofcanada.ca/2018/06/staff-analytical-note-2018-21/
- Henry, C. S., K. P. Huynh et G. Nicholls (à paraître). « Bitcoin Awareness and Usage in Canada: An Update », *Journal of Investing*.
- Henry, C. S., K. P. Huynh et Q. R. Shen (2015). *2013 Methods-of-Payment Survey Results*, document d'analyse du personnel n° 2015-4, Banque du Canada.
Internet : <https://ideas.repec.org/p/bca/bocadp/15-4.html>
- Huynh, K. P., G. Nicholls et A. Shcherbakov (en cours de préparation). *Explaining the Interplay Between Merchant Acceptance and Consumer Adoption in Two-Sided Markets for Payment Methods*, document photocopié.

BIBLIOGRAPHIE

Huynh, K. P., P. Schmidt-Dengler et H. Stix (2014). *The Role of Card Acceptance in the Transaction Demand for Money*, document de travail du personnel n° 2014-44, Banque du Canada.

Internet : <https://ideas.repec.org/p/bca/bocawp/14-44.html>

Kalckreuth, U. V., T. Schmidt et H. Stix (2014). « Using Cash to Monitor Liquidity: Implications for Payments, Currency Demand, and Withdrawal Behavior », *Journal of Money, Credit and Banking*, vol. 46, p. 1753-1786.

Internet : <https://ideas.repec.org/a/wly/jmoncb/v46y2014i8p1753-1786.html>

Lusardi, A. M., P. C. Michaud et O. S. Mitchell (2017). « Optimal Financial Knowledge and Wealth Inequality », *Journal of Political Economy*, vol. 125, p. 431-477.

Lusardi, A. M. et O. S. Mitchell (2011). « Financial Literacy Around the World: An Overview », *Journal of Pension Economics and Finance*, vol. 10, p. 497-508.

Miller, P. V. (2017). « Is There a Future for Surveys? », *Public Opinion Quarterly*, vol. 81, p. 205-212.

Internet : <http://dx.doi.org/10.1093/poq/nfx008>

Mitchell, O. S. et A. Lusardi (2011). « Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing », *Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace*, sous la direction de O. S. Mitchell et A. Lusardi, p. 17-39, Oxford, Royaume-Uni, Oxford University Press.

Segendorf, B. et A. L. Wretman (2015). « The Swedish Payment Market in Transformation », *Sveriges Riksbank Economic Review*, vol. 2015-3, p. 48-68.

Technology Strategies International (2017). *Canadian Payments Forecast 2017*, rapport technique.

Technology Strategies International (2018). *Canadian Payments Forecast 2018*, rapport technique.

The Nilson Report (2018). « Canada Payment Cards », *The Nilson Report*, n° 1128.

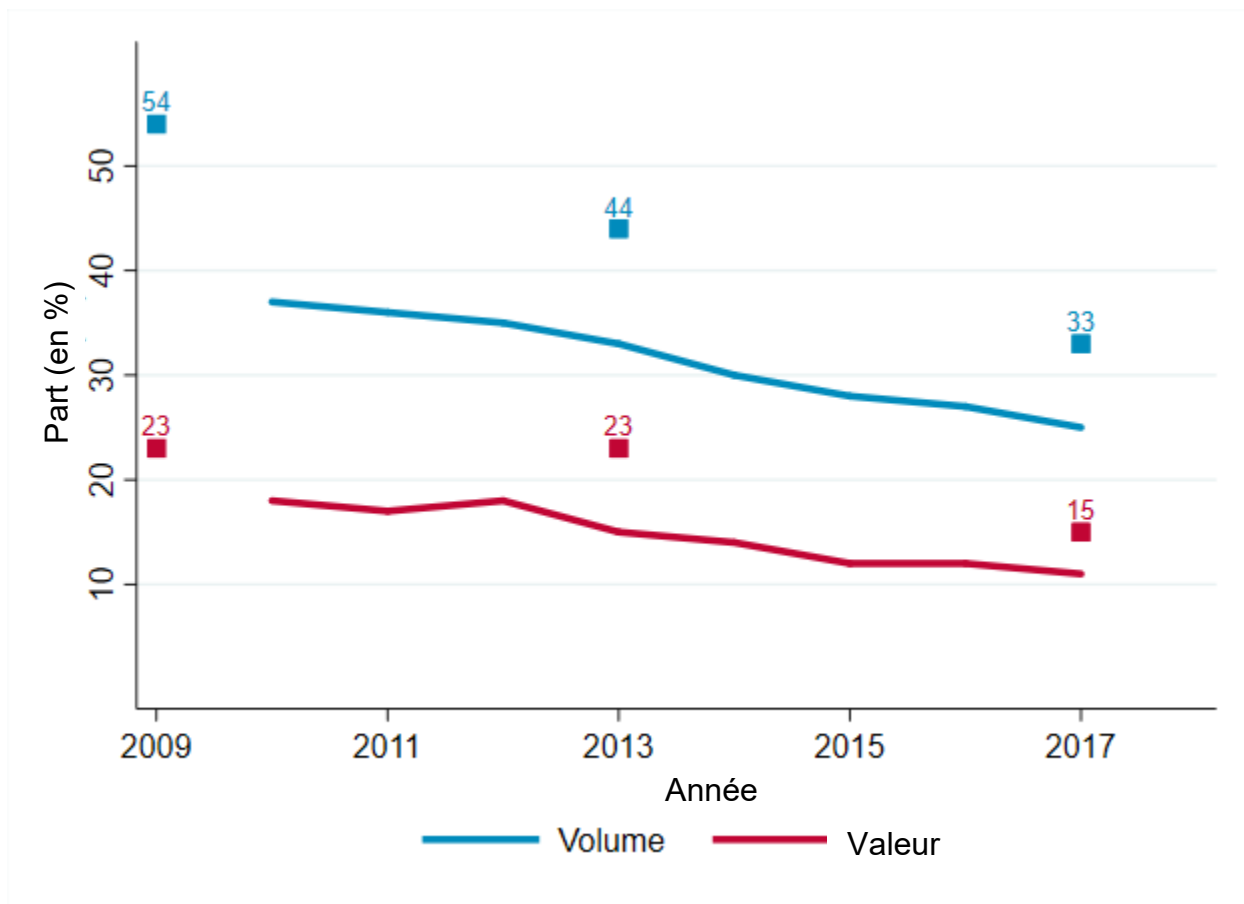
Vincent, K. (2015). *2013 Methods-of-Payment Survey Questionnaire Sample Calibration Analysis*, rapport technique n° 103, Banque du Canada.

BIBLIOGRAPHIE

Wakamori, N. et A. Welte (2017). « Why Do Shoppers Use Cash? Evidence from Shopping Diary Data », *Journal of Money, Credit and Banking*, vol. 49, p. 115-169.

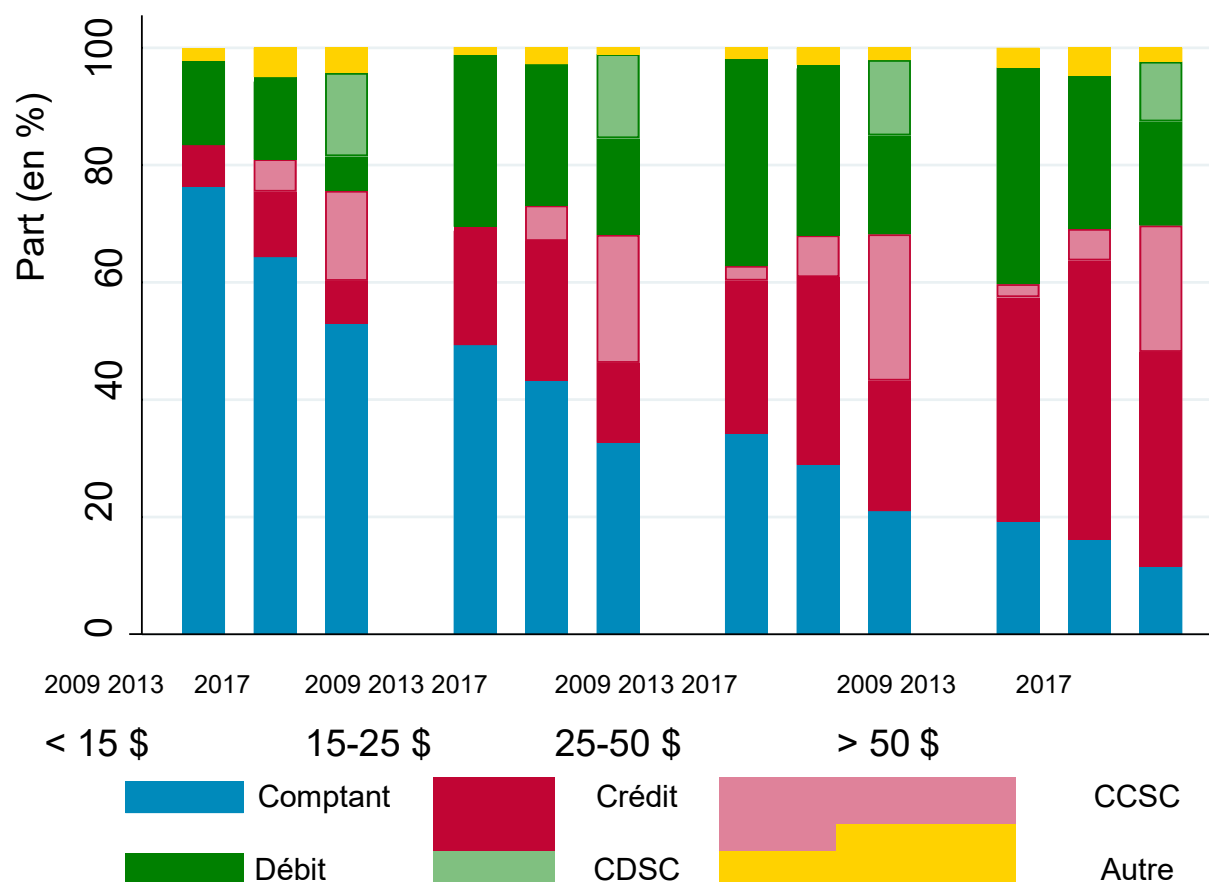
Internet : <https://ideas.repec.org/a/wly/jmoncb/v49y2017i1p115-169.html>

Graphique 1 : Évolution des parts des paiements en argent comptant selon les enquêtes sur les modes de paiement et les enquêtes Canadian Financial Monitor



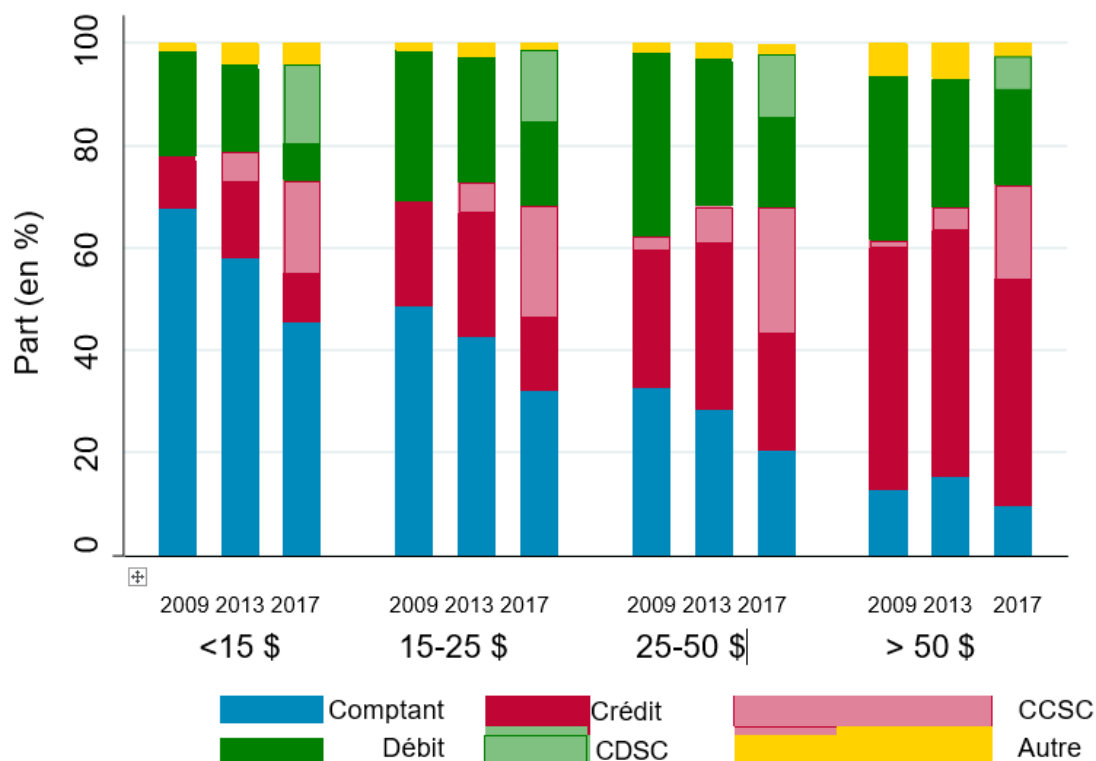
Nota : Les parts estimatives des paiements en argent comptant selon les enquêtes sur les modes de paiement de 2009, 2013 et 2017 sont représentées par des points. Les parts estimatives des paiements en argent comptant selon les enquêtes Canadian Financial Monitor de 2009 à 2017 sont représentées par des lignes. Les enquêtes Canadian Financial Monitor sont des enquêtes sur la richesse des ménages comportant une section sur les paiements. À partir des données de cette section, les parts respectives des moyens de paiement sont basées sur les réponses des participants à des questions d'enquête faisant appel à la mémoire.

Graphique 2 : Évolution des parts des moyens de paiement en volume, selon le montant des transactions



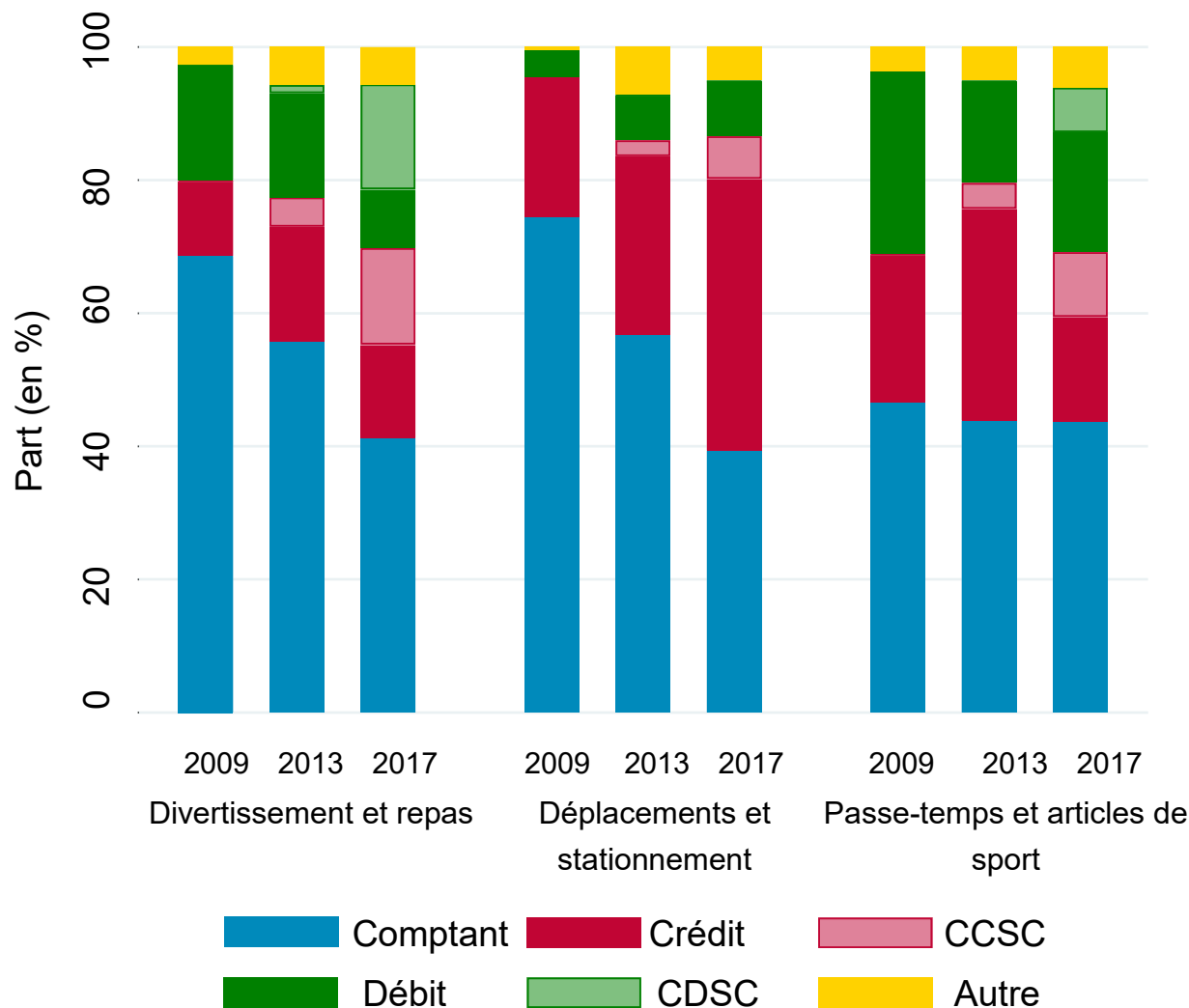
Nota : Le graphique montre la ventilation du volume total des transactions par mode de paiement dans le temps, selon le montant des transactions. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Graphique 3 : Évolution des parts des moyens de paiement en valeur, selon le montant des transactions



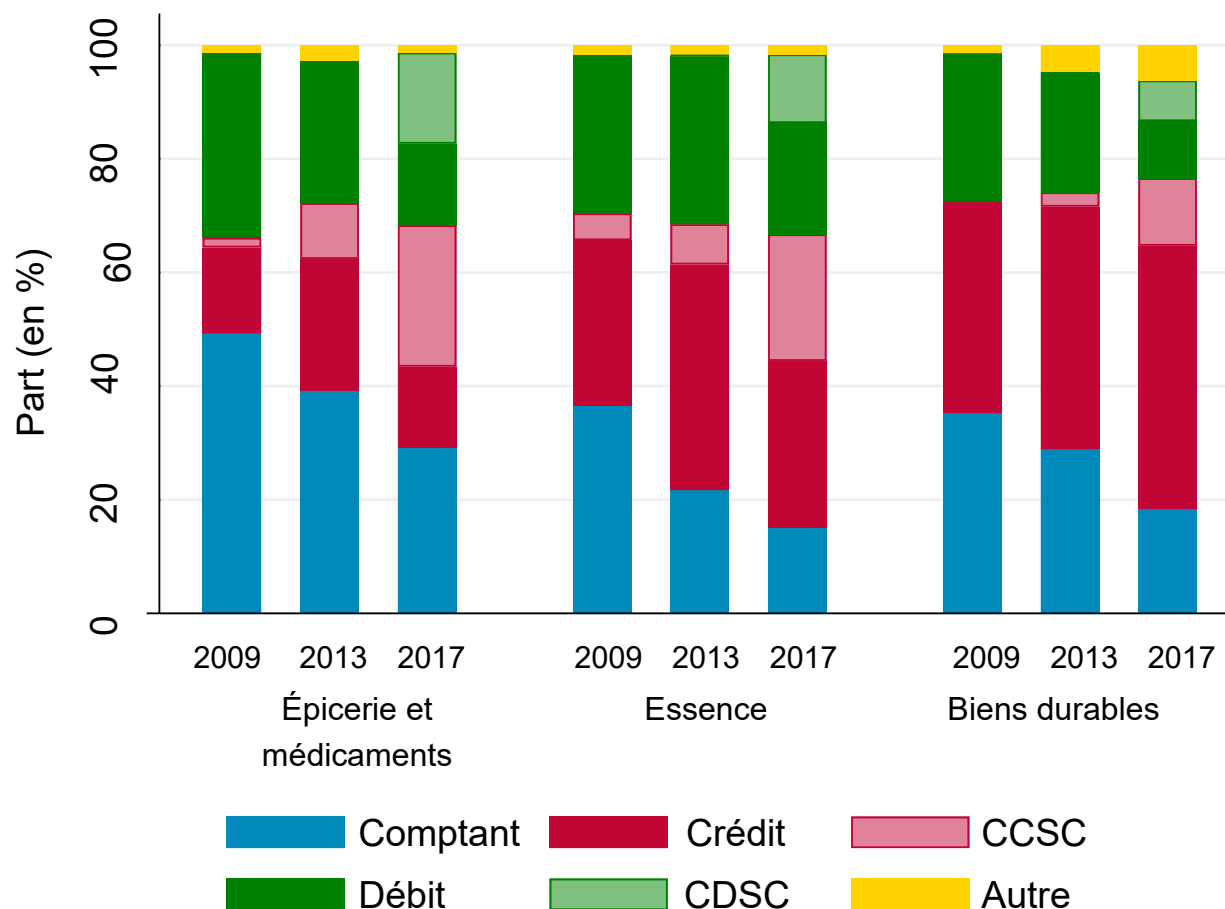
Nota : Le graphique montre la ventilation de la valeur totale des transactions par mode de paiement, selon le montant des transactions. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Graphique 4 : Évolution des parts des moyens de paiement en volume, par type de biens et de services



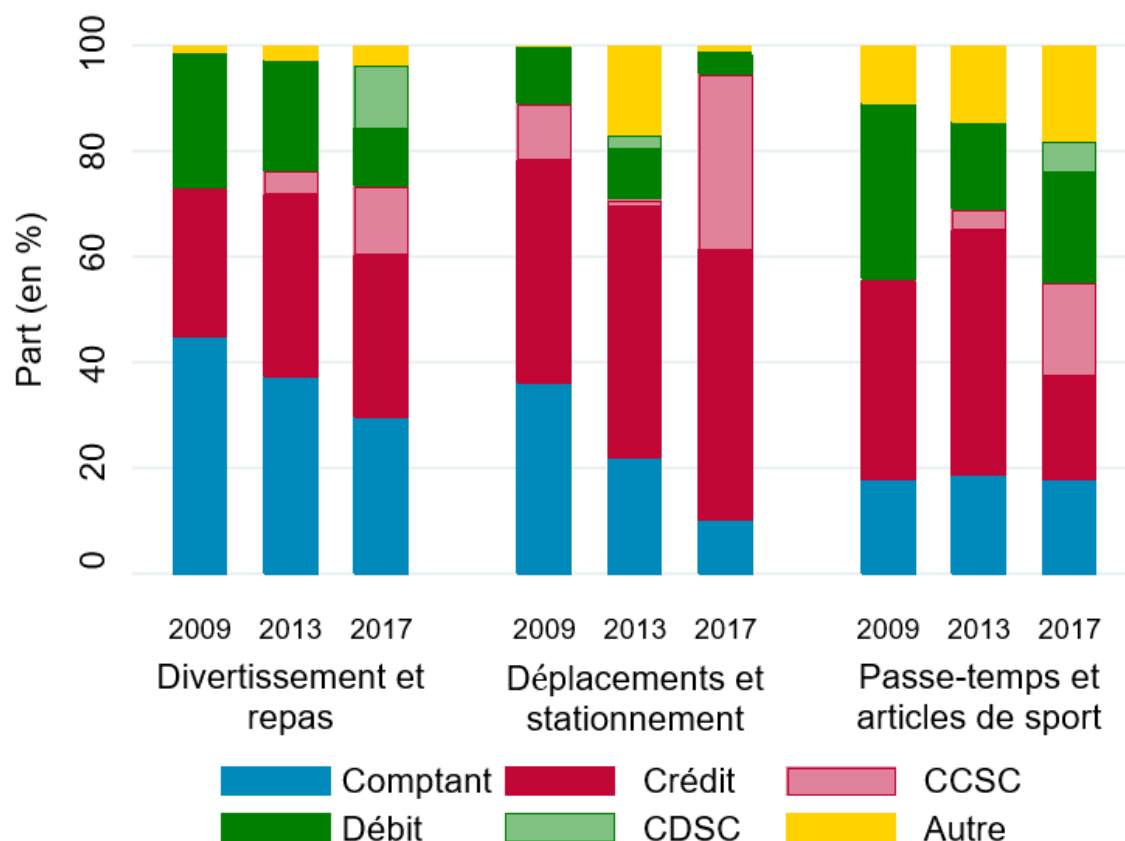
Nota : Le graphique montre la ventilation du volume total des transactions par mode de paiement, pour diverses catégories de biens. Les catégories présentées sont celles où l'argent comptant est un mode de paiement plus souvent utilisé. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Graphique 5 : Évolution des parts des moyens de paiement en volume, par type de biens et de services



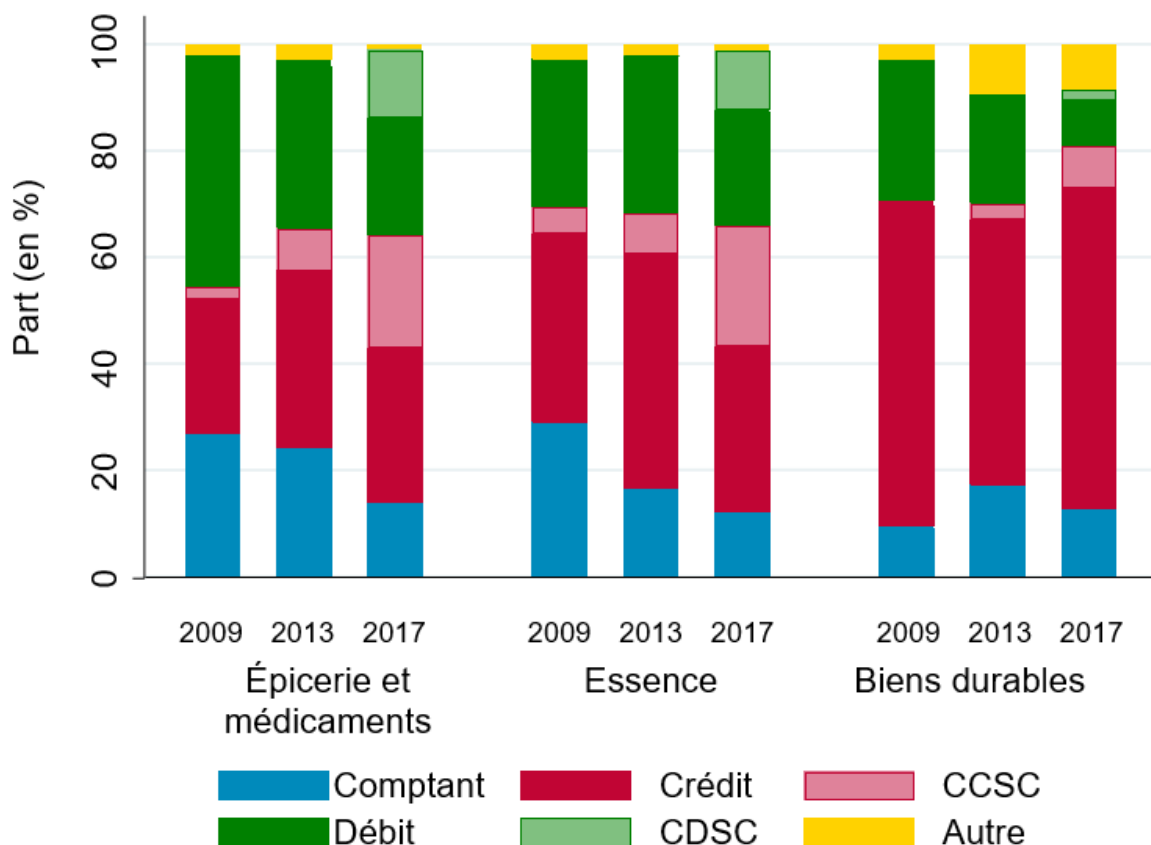
Nota : Le graphique montre l'évolution de la ventilation du volume total des transactions par mode de paiement, pour diverses catégories de biens. Les catégories présentées sont celles où l'argent comptant est un mode de paiement moins souvent utilisé. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Graphique 6 : Évolution des parts des moyens de paiement en valeur, par type de biens et de services



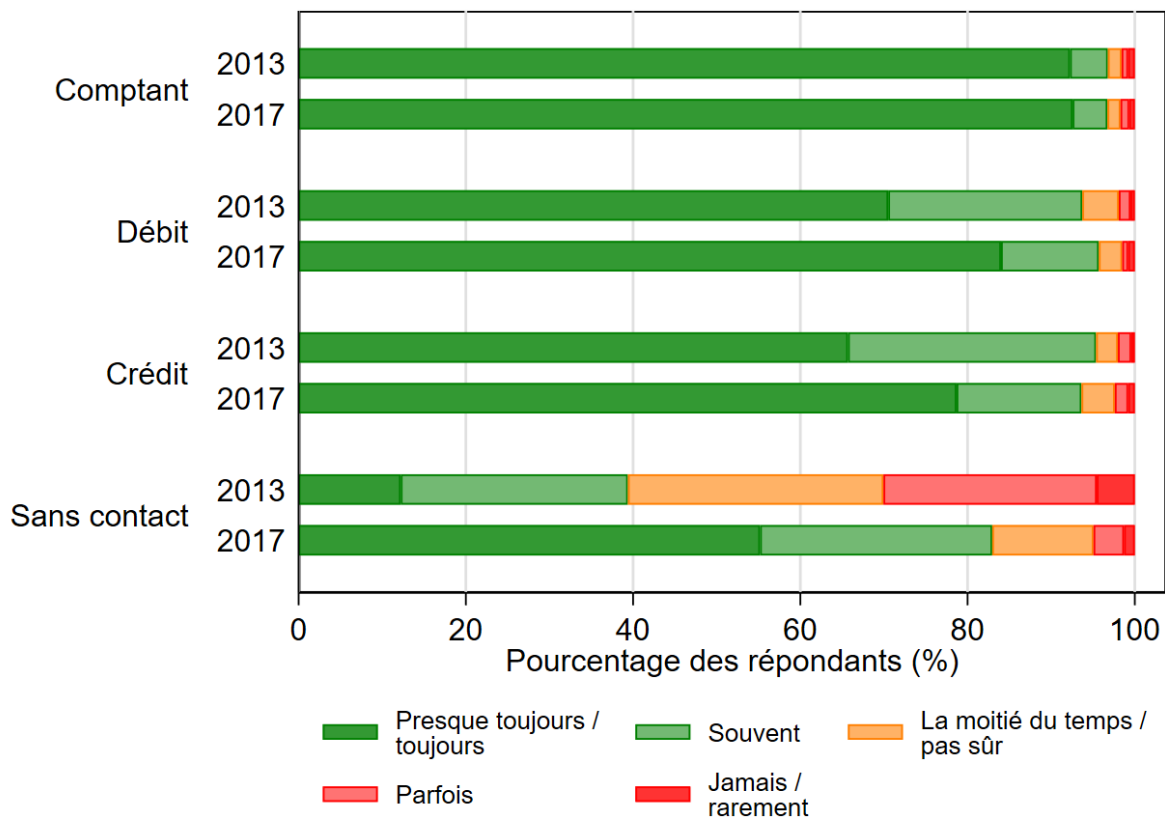
Nota : Le graphique montre l'évolution de la ventilation de la valeur totale des transactions par mode de paiement, pour diverses catégories de biens. Les catégories présentées sont celles où l'argent comptant est un mode de paiement plus souvent utilisé. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Graphique 7 : Évolution des parts des moyens de paiement en valeur, par type de biens et de services



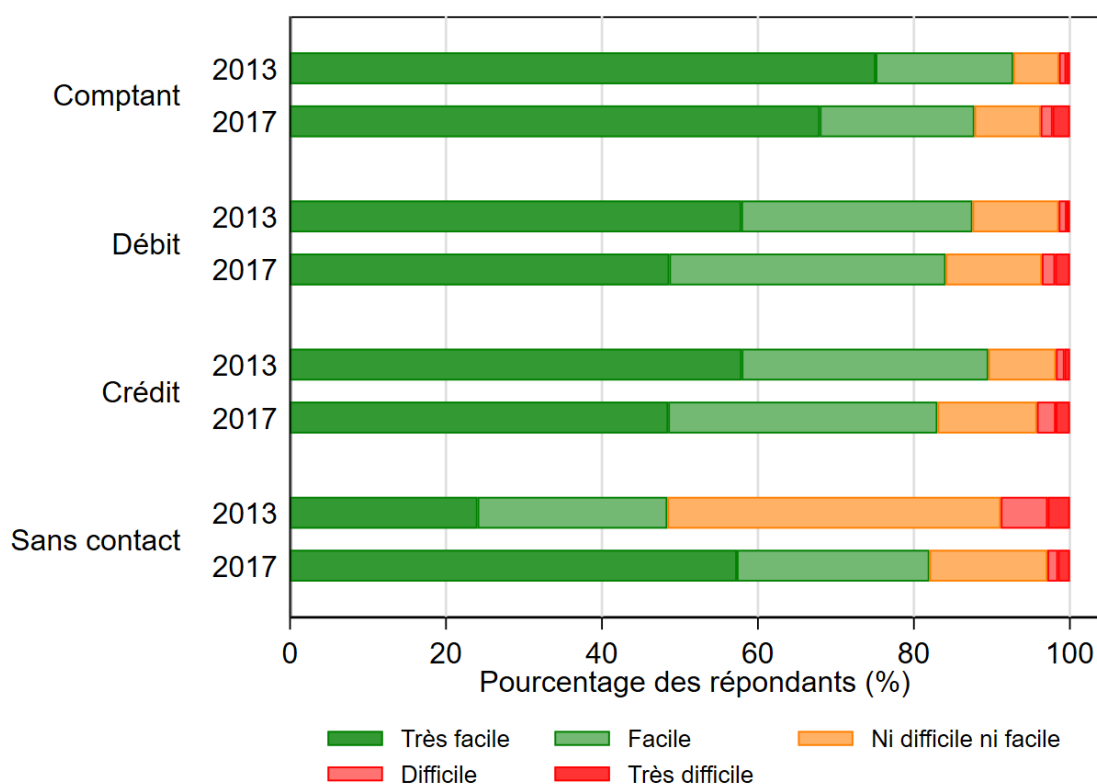
Nota : Le graphique montre l'évolution de la ventilation de la valeur totale des transactions par mode de paiement, pour diverses catégories de biens. Les catégories présentées sont celles où l'argent comptant est un mode de paiement moins souvent utilisé. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Graphique 8 : Perceptions des modes de paiement : acceptation, 2013 et 2017



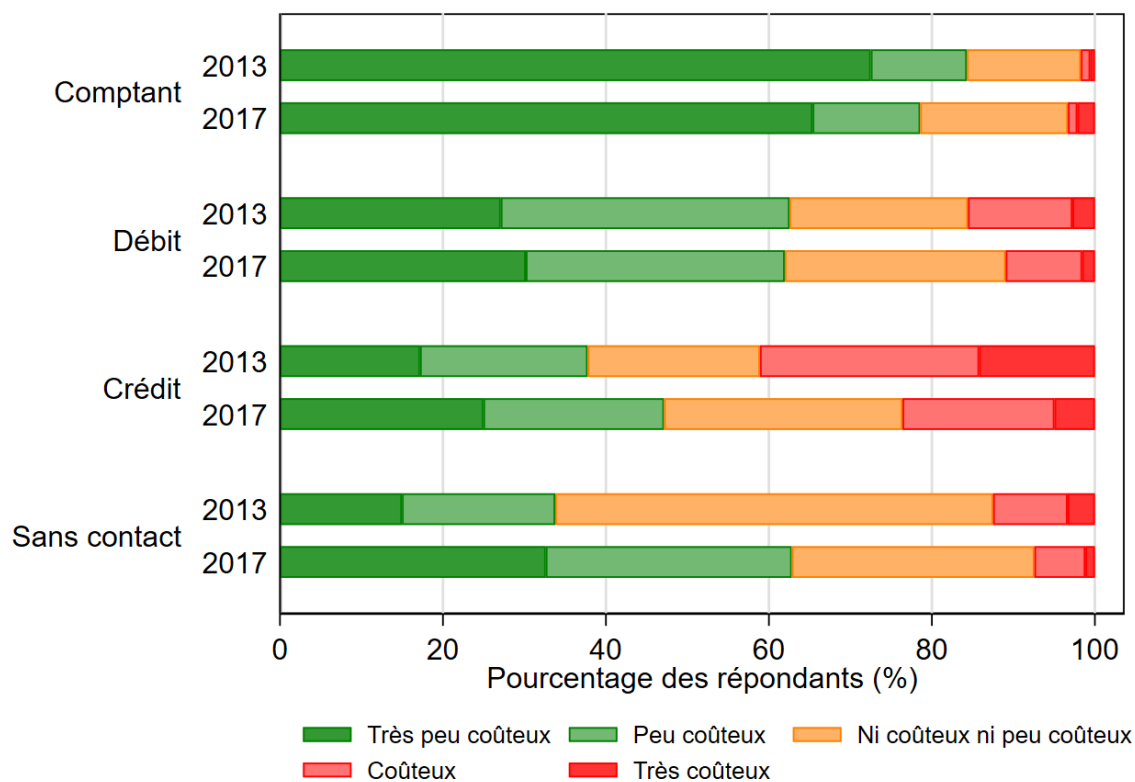
Nota : Les répondants devaient évaluer le degré d'acceptation de chacun des modes de paiement. En 2013, une échelle de quatre points et le choix de réponse « Ne suis pas sûr(e) » étaient utilisés; une échelle de sept points était utilisée en 2017. En 2013, la question faisait mention de l'acceptation « au Canada », tandis qu'en 2017, ce passage a été remplacé par « dans votre région ». Pour effectuer une comparaison dans le temps, nous avons i) postulé que la réponse « Ne suis pas sûr(e) » de 2013 équivalait à la réponse « La moitié du temps » de 2017; nous avons ii) regroupé les deux premières et les deux dernières catégories de l'échelle de sept points utilisée en 2017. Ce graphique montre la proportion de réponses dans chaque catégorie, selon le mode de paiement. CSC désigne les cartes de crédit ou de débit sans contact. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Graphique 9 : Perceptions des modes de paiement : facilité d'utilisation, 2013 et 2017



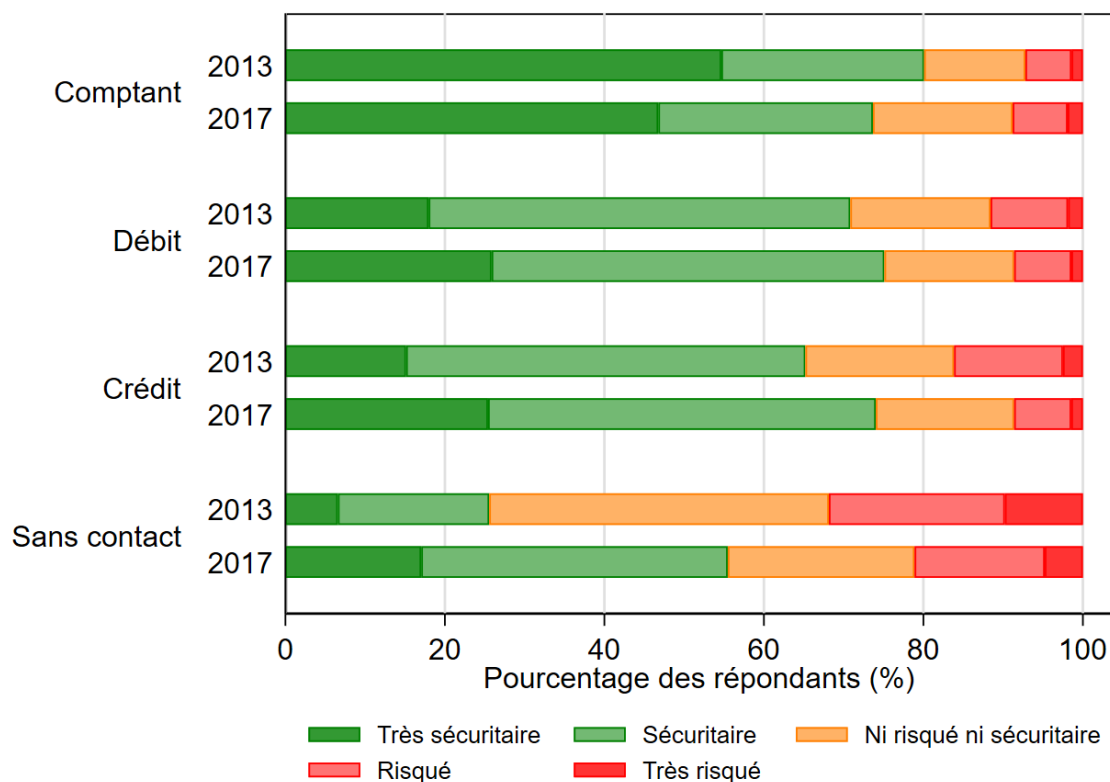
Nota : Les répondants devaient évaluer la facilité ou la difficulté d'utiliser chacun des modes de paiement, sur une échelle de 1 (très difficile) à 5 (très facile). Ils avaient reçu la consigne de choisir la catégorie du milieu en cas d'incertitude. Ce graphique montre la proportion de réponses dans chaque catégorie, selon le mode de paiement. CSC désigne les cartes de crédit ou de débit sans contact. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Graphique 10 : Perceptions des modes de paiement : coûts, 2013 et 2017



Nota : Les répondants devaient évaluer le coût d'utilisation de chacun des modes de paiement, sur une échelle de 1 (très coûteux) à 5 (très peu coûteux). Ils avaient reçu la consigne de choisir la catégorie du milieu en cas d'incertitude. Ce graphique montre la proportion de réponses dans chaque catégorie, selon le mode de paiement. CSC désigne les cartes de crédit ou de débit sans contact. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Graphique 11 : Perceptions des modes de paiement : sécurité, 2013 et 2017



Nota : Les répondants devaient évaluer le risque ou le niveau de sécurité associé à l'utilisation de chacun des modes de paiement, sur une échelle de 1 (très risqué) à 5 (très sécuritaire). Ils avaient reçu la consigne de choisir la catégorie du milieu en cas d'incertitude. Ce graphique montre la proportion de réponses dans chaque catégorie, selon le mode de paiement. CSC désigne les cartes de crédit ou de débit sans contact. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Tableau 1 : Questions sur les connaissances financières

Concept	Question	Choix de réponse
Intérêt	<i>Imaginons que vous avez déposé 100 \$ dans un compte d'épargne dont le taux d'intérêt est de 2 % par année. À votre avis, à quel montant s'élèvera le solde de ce compte après cinq ans si vous ne touchez pas aux fonds?</i>	Plus de 102 \$
		Exactement 102 \$
		Moins de 102 \$
		Je ne sais pas
Inflation	<i>Imaginons maintenant que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne est de 1 % par année et que le taux d'inflation, lui, est de 2 % par année. Après un an, quelle quantité de biens pourriez-vous acheter avec l'argent placé dans ce compte?</i>	Plus qu'aujourd'hui
		Exactement la même quantité
		qu'aujourd'hui
		Moins qu'aujourd'hui
Risque	<i>Veillez indiquer si l'énoncé suivant est vrai ou faux : « On obtient généralement un rendement plus sûr en achetant l'action d'une seule société qu'en souscrivant des parts d'un fonds commun de placement. »</i>	Vrai
		Faux
		Je ne sais pas

Nota : Ce tableau présente les trois questions clés (« the Big Three ») sur les connaissances financières contenues dans le questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement. Les bonnes réponses sont indiquées en caractères gras. Les questions ont été conçues par [Mitchell et Lusardi \(2011\)](#).

Tableau 2 : Résultats des questions sur les connaissances financières

	Intérêt		Inflation		Risque		Score ₁ moyen	Score ₂ moyen
	Bonne réponse	Ne sais pas	Bonne réponse	Ne sais pas	Bonne réponse	Ne sais pas		
2017	0,83	0,07	0,64	0,13	0,58	0,34	2,1	1,6
<i>RÉGION</i>								
Atlantique	0,73	0,14	0,54	0,14	0,44	0,47	1,7	1,2
Québec	0,79	0,07	0,58	0,16	0,54	0,36	1,9	1,4
Ontario	0,85	0,05	0,66	0,11	0,61	0,31	2,1	1,7
Prairies	0,88	0,06	0,67	0,10	0,59	0,37	2,1	1,8
Colombie-Britannique	0,86	0,06	0,71	0,13	0,64	0,29	2,2	1,9
<i>ÂGE</i>								
18-34	0,79	0,10	0,44	0,18	0,46	0,41	1,7	1,1
35-54	0,84	0,05	0,64	0,13	0,60	0,34	2,1	1,7
55+	0,86	0,05	0,79	0,09	0,65	0,28	2,3	2,0
<i>REVENU</i>								
< 45 000 \$	0,78	0,08	0,56	0,18	0,46	0,46	1,8	1,3
45 000-85 000 \$	0,81	0,08	0,62	0,15	0,56	0,37	2,0	1,6
≥ 85 000 \$	0,89	0,04	0,70	0,07	0,67	0,24	2,3	1,9
<i>SEXE</i>								
Masculin	0,87	0,04	0,70	0,08	0,62	0,29	2,2	1,8
Féminin	0,80	0,09	0,58	0,17	0,54	0,39	1,9	1,5
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>								
Secondaire	0,80	0,08	0,59	0,16	0,53	0,38	1,9	1,5
Collégial ou professionnel	0,85	0,06	0,61	0,13	0,59	0,35	2,1	1,6
Universitaire	0,87	0,05	0,74	0,06	0,65	0,27	2,3	1,9

Nota : Ce tableau montre les résultats pour les trois questions sur les connaissances financières contenues dans le questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement. Pour chaque question, la colonne de gauche indique la proportion de ceux qui ont donné la bonne réponse, et celle de droite, la proportion de ceux qui ont répondu *Je ne sais pas*. Veuillez vous reporter au tableau 1 pour connaître le libellé exact des questions. Le score₁ est le nombre de bonnes réponses aux trois questions; le score₂ est le nombre de bonnes réponses, moins le nombre de mauvaises réponses, les réponses *Je ne sais pas* comptant pour zéro. Les données proviennent du questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Tableau 3 : Degré de connaissance financière et catégories démographiques

	Degré de connaissance financière		
	<i>Faible</i>	<i>Moyen</i>	<i>Élevé</i>
<i>TOTAL</i>	0,23	0,35	0,42
<i>RÉGION</i>			
Atlantique	0,32	0,44	0,25
Québec	0,29	0,34	0,38
Ontario	0,23	0,30	0,46
Prairies	0,18	0,36	0,46
Colombie-Britannique	0,15	0,42	0,44
<i>ÂGE</i>			
18-34	0,37	0,35	0,28
35-54	0,23	0,34	0,44
55+	0,13	0,35	0,52
<i>REVENU</i>			
< 45 000 \$	0,30	0,42	0,28
45 000-85 000 \$	0,24	0,36	0,40
≥ 85 000 \$	0,18	0,29	0,53
<i>SEXE</i>			
Masculin	0,21	0,30	0,50
Féminin	0,26	0,39	0,35
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>			
Secondaire	0,26	0,38	0,36
Collégial ou professionnel	0,23	0,36	0,41
Universitaire	0,19	0,28	0,53

Nota : Ce tableau montre la distribution des répondants selon leur degré de connaissance financière et diverses catégories démographiques. La somme des valeurs dans une rangée peut ne pas être exactement égale à un, parce qu'elles sont arrondies. Le degré de connaissance financière est établi d'après le *score₂*, qui est le nombre de bonnes réponses, moins le nombre de mauvaises réponses, les réponses *Je ne sais pas* comptant pour zéro. Un *faible* degré de connaissance financière correspond à un score égal ou inférieur à zéro, un degré *moyen*, à un score de 1 ou 2, et un degré *élevé*, à un score parfait de 3. Les données proviennent du questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Tableau 4 : Gestion de l'argent comptant

	Argent comptant sur soi Moyenne (\$)	Argent comptant détenu ailleurs Médiane (\$)	Employeur ou entreprise Proportion	Parents ou amis Proportion
2013	84	300	0,11	0,16
2017	105	210	0,07	0,15
<i>RÉGION</i>				
Atlantique	79	300	0,05	0,14
Québec	98	200	0,08	0,12
Ontario	99	250	0,07	0,17
Prairies	91	220	0,07	0,16
Colombie-Britannique	165	350	0,07	0,17
<i>ÂGE</i>				
18-34	118	250	0,13	0,30
35-54	96	200	0,07	0,15
55+	104	200	0,03	0,05
<i>REVENU</i>				
< 45 000 \$	67	200	0,08	0,16
45 000-85 000 \$	99	200	0,07	0,15
≥ 85 000 \$	132	300	0,07	0,16
<i>SEXE</i>				
Masculin	121	260	0,09	0,17
Féminin	89	200	0,05	0,14
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>				
Secondaire	106	200	0,07	0,15
Collégial ou professionnel	95	200	0,08	0,15
Universitaire	114	300	0,06	0,16
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>				
Élevé	94	240	0,04	0,13
Moyen	101	200	0,05	0,14
Faible	131	220	0,16	0,23

Nota : Ce tableau présente diverses mesures liées aux habitudes des répondants dans la gestion de l'argent comptant. La colonne *Argent comptant sur soi* indique le montant moyen d'argent liquide que le répondant a dans son portefeuille, son sac à

main ou ses poches. La colonne *Argent comptant détenu ailleurs* indique les sommes d'argent liquide conservées ailleurs, par exemple à la maison ou dans une voiture. Les colonnes *Employeur ou entreprise* et *Parents ou amis* montrent les proportions de répondants qui ont indiqué recevoir de l'argent comptant de ces sources au moins une fois au cours d'un mois. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 5 : Argent comptant détenu par coupure

	100 \$	50 \$	20 \$	10 \$	5 \$
2013	0,04	0,11	0,71	0,48	0,62
2017	0,09	0,17	0,68	0,47	0,54
<i>RÉGION</i>					
Atlantique	0,07	0,14	0,63	0,45	0,47
Québec	0,07	0,16	0,75	0,47	0,51
Ontario	0,07	0,18	0,68	0,46	0,56
Prairies	0,08	0,14	0,65	0,47	0,52
Colombie-Britannique	0,15	0,23	0,66	0,52	0,56
<i>ÂGE</i>					
18-34	0,15	0,18	0,55	0,44	0,48
35-54	0,08	0,17	0,69	0,46	0,52
55+	0,05	0,17	0,78	0,52	0,59
<i>REVENU</i>					
< 45 000 \$	0,06	0,13	0,66	0,48	0,52
45 000-85 000 \$	0,08	0,17	0,68	0,47	0,54
≥ 85 000 \$	0,10	0,20	0,70	0,47	0,54
<i>SEXE</i>					
Masculin	0,10	0,21	0,71	0,52	0,53
Féminin	0,07	0,14	0,66	0,43	0,54
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>					
Secondaire	0,07	0,17	0,66	0,49	0,56
Collégial ou professionnel	0,08	0,14	0,69	0,44	0,53
Universitaire	0,12	0,22	0,71	0,49	0,51
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>					
Élevé	0,05	0,18	0,72	0,48	0,55
Moyen	0,08	0,15	0,67	0,47	0,54
Faible	0,17	0,19	0,64	0,47	0,49

Nota : Ce tableau montre la proportion de répondants détenant une coupure particulière, parmi ceux qui ont indiqué avoir de l'argent comptant sur eux, c'est-à-dire de l'argent liquide dans leur portefeuille, leur sac à main ou leurs poches. Les résultats pour 2013

proviennent du journal des modes de paiement de 2013, tandis que les résultats de 2017 proviennent du questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement.

Tableau 6 : Retraits d'argent comptant

	<i>Nombre moyen par mois</i>			<i>Montant moyen (\$)</i>		
	<i>Guichet automatique</i>	<i>Banque (comptoir)</i>	<i>Paie- ment par carte avec retrait</i>	<i>Guichet automatique</i>	<i>Banque (comptoir)</i>	<i>Paie- ment par carte avec retrait</i>
2013	2,7	0,7	0,7	118	236	43
2017	2,3	0,6	0,9	140	289	56
<i>RÉGION</i>						
Atlantique	1,8	0,5	1,0	103	305	39
Québec	2,6	0,3	1,9	156	275	65
Ontario	2,6	0,7	0,7	136	268	63
Prairies	1,7	0,7	0,3	150	308	34
Colombie- Britannique	2,0	0,8	0,3	139	323	53
<i>ÂGE</i>						
18-34	1,9	0,7	0,7	110	355	58
35-54	2,7	0,5	1,2	145	335	57
55+	2,2	0,7	0,7	157	245	55
<i>REVENU</i>						
< 45 000 \$	2,1	0,8	1,2	146	234	52
45 000-85 000 \$	2,4	0,6	0,8	143	253	56
≥ 85 000 \$	2,4	0,6	0,7	137	366	59
<i>SEXE</i>						
Masculin	2,6	0,7	0,8	137	355	58
Féminin	2,0	0,6	1,0	144	228	55
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>						
Secondaire	2,2	0,7	0,9	154	301	62
Collégial ou professionnel	2,4	0,5	0,8	130	179	38
Universitaire	2,3	0,6	0,9	135	391	71
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>						
Élevé	2,1	0,4	0,6	142	249	51
Moyen	2,4	0,6	0,9	141	251	41
Faible	2,7	1,1	1,4	137	420	79

Nota : Ce tableau montre le nombre moyen de retraits d'argent comptant dans un mois et la valeur moyenne d'un retrait, par type de transaction. Dans le calcul du nombre moyen de retraits, les valeurs au-delà du 99,5^e centile sont remplacées par le 99,5^e centile, sauf dans le cas des retraits aux guichets automatiques pour lesquels les valeurs au-delà du 99^e centile sont remplacées par le 99^e centile. Dans le calcul de la valeur moyenne des retraits, les valeurs au-delà du 98^e centile sont remplacées par le 98^e centile. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 7 : Détention de cartes de paiement

	Cartes de débit		Cartes de débit	
	<i>Détention</i>	<i>N^{bre} de cartes</i>	<i>Détention</i>	<i>N^{bre} de cartes</i>
2013	0,98	1,1	0,82	1,9
2017	0,99	1,4	0,89	2,0
<i>RÉGION</i>				
Atlantique	0,99	1,9	0,82	1,8
Québec	0,99	1,2	0,89	1,8
Ontario	1,00	1,5	0,89	2,2
Prairies	0,98	1,2	0,90	1,9
Colombie-Britannique	1,00	1,3	0,90	2,2
<i>ÂGE</i>				
18-34	0,99	1,5	0,81	1,6
35-54	1,00	1,4	0,92	2,1
55+	0,99	1,2	0,91	2,3
<i>REVENU</i>				
< 45 000 \$	0,99	1,3	0,77	1,6
45 000-85 000 \$	1,00	1,4	0,90	2,0
≥ 85 000 \$	0,99	1,4	0,95	2,3
<i>SEXE</i>				
Masculin	0,99	1,3	0,87	2,0
Féminin	1,00	1,5	0,90	2,1
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>				
Secondaire	0,99	1,2	0,83	1,8
Collégial ou professionnel	1,00	1,5	0,93	2,1
Universitaire	1,00	1,7	0,94	2,4
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>				
Élevé	0,99	1,4	0,95	2,4
Moyen	0,99	1,2	0,87	1,8
Faible	0,99	1,7	0,79	1,8

Nota : Ce tableau montre certaines mesures sur la détention de cartes de paiement. La colonne *détention* indique la proportion de répondants qui possèdent au moins une

carte de débit ou de crédit. Un répondant est réputé détenir une carte de débit s'il a indiqué qu'il a accès à un nombre non nul de cartes de débit ou s'il a fourni de l'information sur un compte bancaire principal. La colonne *n^{bre} de cartes* indique le nombre moyen de cartes de débit ou de crédit appartenant aux répondants. Dans le calcul du nombre moyen de cartes, les valeurs au-delà du 99,5^e centile sont remplacées par le 99,5^e centile. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 8 : Frais du compte bancaire principal

	Frais de tenue de compte		Frais de transactions	
	<i>Frais sur le compte</i>	<i>Frais payés</i>	<i>Transactions illimitées</i>	<i>Frais payés</i>
2017	0,73	0,56	0,58	0,16
<i>RÉGION</i>				
Atlantique	0,77	0,50	0,67	0,18
Québec	0,79	0,61	0,44	0,21
Ontario	0,72	0,53	0,57	0,15
Prairies	0,72	0,61	0,65	0,14
Colombie-Britannique	0,67	0,56	0,67	0,14
<i>ÂGE</i>				
18-34	0,71	0,56	0,52	0,30
35-54	0,77	0,63	0,58	0,12
55+	0,71	0,49	0,61	0,10
<i>REVENU</i>				
< 45 000 \$	0,73	0,59	0,49	0,19
45 000-85 000 \$	0,75	0,60	0,56	0,15
≥ 85 000 \$	0,73	0,52	0,64	0,15
<i>SEXE</i>				
Masculin	0,75	0,54	0,55	0,19
Féminin	0,72	0,59	0,60	0,13
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>				
Secondaire	0,69	0,59	0,58	0,17
Collégial ou professionnel	0,76	0,62	0,57	0,16
Universitaire	0,77	0,47	0,58	0,16
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>				
Élevé	0,72	0,51	0,61	0,08
Moyen	0,72	0,61	0,58	0,16
Faible	0,78	0,60	0,51	0,33

Nota : Ce tableau montre la proportion de répondants qui ont et qui paient des frais associés à leur compte bancaire principal (*frais de tenue de compte*) ou à des transactions effectuées au moyen de leur carte de débit (*frais de transactions*). Pour les frais de tenue

de compte : *Frais sur le compte* indique la proportion de répondants qui ont à payer des frais associés à leur compte bancaire principal, c'est-à-dire le compte bancaire qu'ils utilisent le plus souvent pour leurs achats courants; *Frais payés* indique la proportion de ceux qui ont des frais associés à leur compte et qui ont payé des frais de tenue de compte le mois dernier. Pour les frais de transactions : *Transactions illimitées* indique la proportion de répondants qui ont un nombre illimité de transactions (achats, retraits sur le réseau) gratuites par carte de débit associé à leur compte; *Frais payés* indique la proportion de ceux qui ont payé des frais pour effectuer une transaction par carte de débit le mois dernier, parmi tous les répondants qui ont une carte de débit. Les données proviennent du questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Tableau 9 : Caractéristiques de la carte de crédit principale

	Frais annuels	Récompenses	Taux d'intérêt faible	Taux d'intérêt élevé
2013	0,21	0,73	0,12	0,10
2017	0,37	0,84	0,08	0,08
<i>RÉGION</i>				
Atlantique	0,36	0,82	0,17	0,08
Québec	0,39	0,85	0,06	0,08
Ontario	0,34	0,85	0,08	0,09
Prairies	0,37	0,86	0,10	0,07
Colombie- Britannique	0,41	0,81	0,09	0,09
<i>ÂGE</i>				
18-34	0,44	0,87	0,18	0,09
35-54	0,38	0,79	0,05	0,07
55+	0,31	0,88	0,05	0,09
<i>REVENU</i>				
< 45 000 \$	0,21	0,82	0,11	0,11
45 000-85 000 \$	0,37	0,82	0,07	0,08
≥ 85 000 \$	0,44	0,87	0,09	0,07
<i>SEXE</i>				
Masculin	0,39	0,86	0,10	0,07
Féminin	0,35	0,83	0,07	0,09
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>				
Secondaire	0,31	0,84	0,10	0,08
Collégial ou professionnel	0,39	0,81	0,07	0,10
Universitaire	0,42	0,88	0,08	0,08
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>				
Élevé	0,36	0,90	0,05	0,08
Moyen	0,35	0,79	0,10	0,08
Faible	0,41	0,80	0,14	0,08

Nota : Ce tableau montre la proportion des répondants qui ont indiqué avoir diverses caractéristiques associées à leur principale carte de crédit, c'est-à-dire la carte de crédit qu'ils utilisent le plus souvent pour leurs achats courants. *Frais annuels* indique que la carte de crédit comporte des frais annuels. *Récompenses* indique que la carte de crédit a un programme de récompenses. Un *taux d'intérêt faible* est un taux d'intérêt inférieur à 5 %, tandis qu'un *taux d'intérêt élevé* est un taux d'intérêt d'au moins 20 %. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 10 : Dépenses payées avec la principale carte de crédit

	Limite < 2 000 \$	Limite ≥ 10 000 \$	Dépenses du mois		Solde non réglé en entier
	<i>Proportion</i>	<i>Proportion</i>	<i>Moyenne (\$)</i>	<i>Médiane (\$)</i>	<i>Proportion</i>
2013	0,17	0,39	1169	608	0,28
2017	0,15	0,41	1272	744	0,30
<i>RÉGION</i>					
Atlantique	0,25	0,31	1040	540	0,40
Québec	0,21	0,29	950	575	0,32
Ontario	0,12	0,49	1275	800	0,28
Prairies	0,12	0,40	1420	800	0,32
Colombie-Britannique	0,13	0,48	1720	810	0,28
<i>ÂGE</i>					
18-34	0,31	0,22	1098	500	0,32
35-54	0,14	0,43	1284	650	0,40
55+	0,05	0,52	1377	800	0,20
<i>REVENU</i>					
< 45 000 \$	0,26	0,24	758	300	0,32
45 000-85 000 \$	0,15	0,38	1043	700	0,32
≥ 85 000 \$	0,10	0,52	1693	1000	0,28
<i>SEXE</i>					
Masculin	0,16	0,44	1341	800	0,29
Féminin	0,14	0,39	1209	606	0,32
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>					
Secondaire	0,18	0,37	947	450	0,32
Collégial ou professionnel	0,16	0,41	1228	773	0,35
Universitaire	0,10	0,48	1761	1064	0,24
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>					
Élevé	0,08	0,51	1578	1000	0,20
Moyen	0,18	0,36	1165	600	0,34
Faible	0,25	0,27	777	300	0,47

Nota : Ce tableau présente les chiffres liés aux dépenses faites à l'aide de la principale carte de crédit des répondants, c'est-à-dire la carte de crédit qu'ils utilisent le plus souvent pour leurs achats courants. Les deux premières colonnes montrent la proportion de répondants qui ont

indiqué une faible limite de crédit (moins de 2 000 \$) et la proportion de ceux qui ont une limite de crédit élevée (10 000 \$ et plus). Les dépenses du mois passé réglées avec la carte de crédit sont indiquées aux colonnes 3 et 4, respectivement sous moyenne et médiane. La colonne *Solde non réglé en entier* indique la proportion de répondants qui n'ont pas réglé en entier le solde figurant sur leur relevé de carte de crédit du mois précédent. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 11 : Adoption de l'argent comptant et de cartes

	Comptant	Débit		Crédit	
		Puce avec NIP	Sans contact	Puce avec NIP	Sans contact
2013			0,09		0,33
2017	0,99	0,84	0,44	0,87	0,61
<i>RÉGION</i>					
Atlantique	0,98	0,92	0,48	0,80	0,55
Québec	0,99	0,88	0,28	0,89	0,57
Ontario	0,99	0,84	0,52	0,86	0,64
Prairies	0,99	0,79	0,46	0,87	0,61
Colombie-Britannique	0,99	0,75	0,44	0,89	0,65
<i>ÂGE</i>					
18-34	0,98	0,91	0,54	0,80	0,61
35-54	1,00	0,87	0,43	0,90	0,63
55+	0,98	0,74	0,37	0,89	0,60
<i>REVENU</i>					
< 45 000 \$	0,98	0,82	0,40	0,74	0,48
45 000-85 000 \$	0,99	0,84	0,42	0,88	0,62
≥ 85 000 \$	0,99	0,85	0,47	0,94	0,69
<i>SEXE</i>					
Masculin	0,99	0,85	0,46	0,85	0,61
Féminin	0,99	0,82	0,42	0,88	0,62
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>					
Secondaire	0,99	0,83	0,43	0,81	0,50
Collégial ou professionnel	0,99	0,88	0,44	0,91	0,69
Universitaire	0,99	0,79	0,45	0,91	0,70
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>					
Élevé	0,99	0,78	0,39	0,94	0,69
Moyen	0,99	0,85	0,45	0,85	0,57
Faible	0,98	0,91	0,51	0,76	0,54

Nota : Le tableau montre la proportion de répondants qui ont utilisé l'un ou l'autre des modes de paiement au cours de la dernière année pour effectuer un achat chez un détaillant ou auprès d'une entreprise. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 12 : Adoption d'autres modes de paiement

	Virement Interac	Carte prépayée		Application mobile	Compte en ligne	Monnaie électronique
		Visa, MC ou Amex	Détaillant			
2013		0,22	0,38	0,07	0,31	
2017	0,57	0,34	0,35	0,19	0,54	0,04
<i>RÉGION</i>						
Atlantique	0,62	0,25	0,37	0,15	0,60	0,01
Québec	0,56	0,38	0,29	0,15	0,54	0,05
Ontario	0,58	0,34	0,37	0,22	0,54	0,03
Prairies	0,55	0,35	0,35	0,17	0,55	0,03
Colombie-Britannique	0,57	0,31	0,41	0,18	0,48	0,05
<i>ÂGE</i>						
18-34	0,72	0,45	0,38	0,32	0,66	0,09
35-54	0,61	0,38	0,43	0,20	0,61	0,02
55+	0,42	0,23	0,27	0,07	0,38	0,01
<i>REVENU</i>						
< 45 000 \$	0,47	0,30	0,34	0,12	0,46	0,03
45 000-85 000 \$	0,54	0,32	0,34	0,17	0,51	0,02
≥ 85 000 \$	0,66	0,38	0,37	0,24	0,61	0,05
<i>SEXE</i>						
Masculin	0,56	0,38	0,36	0,21	0,60	0,05
Féminin	0,58	0,30	0,35	0,16	0,48	0,02
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>						
Secondaire	0,51	0,35	0,33	0,17	0,51	0,03
Collégial ou professionnel	0,57	0,34	0,35	0,17	0,55	0,03
Universitaire	0,66	0,33	0,39	0,22	0,57	0,06
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>						
Élevé	0,54	0,32	0,39	0,16	0,52	0,02
Moyen	0,56	0,34	0,34	0,17	0,52	0,03
Faible	0,65	0,38	0,31	0,25	0,60	0,08

Nota : Le tableau montre la proportion de répondants qui ont utilisé l'un ou l'autre des modes de paiement au cours de la dernière année pour effectuer un achat chez un détaillant ou auprès d'une entreprise. Les données proviennent des questionnaires des enquêtes de 2013 et 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles des questionnaires.

Tableau 13 : Adoption de modes de paiement pour les virements entre particuliers

	Comptant	Application mobile	Virement Interac	Compte en ligne	Monnaie électronique
2017	0,89	0,11	0,54	0,29	0,03
<i>RÉGION</i>					
Atlantique	0,90	0,08	0,58	0,30	0,01
Québec	0,89	0,15	0,52	0,32	0,04
Ontario	0,88	0,13	0,54	0,29	0,04
Prairies	0,89	0,08	0,54	0,28	0,02
Colombie-Britannique	0,93	0,09	0,55	0,23	0,05
<i>ÂGE</i>					
18-34	0,92	0,24	0,70	0,39	0,08
35-54	0,91	0,10	0,58	0,32	0,02
55+	0,86	0,04	0,39	0,18	0,01
<i>REVENU</i>					
< 45 000 \$	0,86	0,13	0,44	0,27	0,03
45 000-85 000 \$	0,89	0,08	0,50	0,25	0,02
≥ 85 000 \$	0,92	0,13	0,64	0,33	0,04
<i>SEXE</i>					
Masculin	0,90	0,14	0,52	0,35	0,05
Féminin	0,89	0,09	0,56	0,23	0,02
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>					
Secondaire	0,90	0,09	0,47	0,28	0,02
Collégial ou professionnel	0,88	0,10	0,54	0,28	0,02
Universitaire	0,90	0,16	0,65	0,32	0,07
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>					
Élevé	0,91	0,08	0,52	0,26	0,01
Moyen	0,89	0,10	0,52	0,26	0,02
Faible	0,87	0,20	0,60	0,39	0,10

Nota : Le tableau montre la proportion de répondants qui ont utilisé l'un ou l'autre des modes de paiement au cours de la dernière année pour donner de l'argent à une autre personne. Les données proviennent du questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Tableau 14 : Ventilation des modes de paiement, selon les enquêtes de 2009, 2013 et 2017

	Comptant	Débit	CDSC	Crédit	CCSC	CP	Autre
<i>PARTS DU VOLUME</i>							
2009	0,537	0,247	-	0,193	0,050	0,014	0,008
2013	0,439	0,211	0,029	0,308	0,193	0,033	0,009
2017	0,328	0,257	0,520	0,386	0,520	0,023	0,006
<i>PARTS DE LA VALEUR</i>							
2009	0,227	0,317	-	0,407	0,029	0,010	0,039
2013	0,230	0,251	0,018	0,459	0,121	0,025	0,035
2017	0,155	0,261	0,195	0,559	0,301	0,018	0,007
<i>ACHAT MÉDIAN (\$)</i>							
2009	8	29	-	40	43	5	-
2013	9	27	14	34	20	8	-
2017	10	25	16	35	26	12	25
<i>ACHAT MOYEN (\$)</i>							
2009							-
2013	19	45	26	63	36	28	-
2017	20	44	26	62	42	34	50

Nota : Le tableau montre pour chaque mode de paiement la proportion des transactions effectuées par comparaison avec le volume total et la valeur totale des transactions, ainsi que les montants médian et moyen des transactions. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, CCSC, les cartes de crédit sans contact, et CP, toutes les cartes prépayées (cartes émises par Visa, MasterCard ou American Express, ou cartes prépayées de détaillant). Les parts du volume et de la valeur indiquées aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard du volume total et de la valeur totale des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. Pour les parts du volume et de la valeur, la somme des nombres dans chaque rangée est égale à un, si l'on exclut les colonnes CDSC et CCSC. Les valeurs des transactions incluent les retraits d'argent liquide effectués lors de paiements par carte de débit. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Tableau 15 : Parts des modes de paiement en volume, selon le montant des transactions

2017	Comptant	Débit	<i>CDSC</i>	Crédit	<i>CCSC</i>	CP	Autre
<15 \$	0,529	0,201	0,705	0,227	0,676	0,037	0,006
15-25 \$	0,327	0,308	0,475	0,354	0,617	0,008	0,004
25-50 \$	0,210	0,297	0,432	0,472	0,524	0,017	0,004
> 50 \$	0,116	0,279	0,366	0,581	0,373	0,016	0,008

Nota : Le tableau montre la ventilation du volume total des transactions par mode de paiement, selon le montant des transactions. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les parts du volume indiquées aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard du volume total des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. La somme des nombres dans chaque rangée est égale à un, si l'on exclut les colonnes CDSC et CCSC. Les données proviennent du journal des modes de paiement de 2017, et les pondérations sont celles du journal.

Tableau 16 : Parts des modes de paiement en valeur, selon le montant des transactions

2017	Comptant	Débit	<i>CDSC</i>	Crédit	<i>CCSC</i>	CP	Autre
<15 \$	0,455	0,226	0,491	0,278	0,595	0,036	0,006
15-25 \$	0,323	0,304	0,301	0,361	0,548	0,008	0,004
25-50 \$	0,204	0,298	0,263	0,477	0,467	0,017	0,004
> 50 \$	0,097	0,250	0,136	0,627	0,243	0,018	0,008

Nota : Le tableau montre la ventilation de la valeur totale des transactions par mode de paiement, selon le montant des transactions. CDSC désigne les cartes de débit sans contact et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les parts de la valeur indiquées aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard de la valeur totale des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. La somme des nombres dans chaque rangée est égale à un, en excluant les colonnes CDSC et CCSC. Les données proviennent du journal des modes de paiement de 2017, et les pondérations sont celles du journal.

Tableau 17 : Parts des modes de paiement en volume, selon le type de biens et de services

2017	Comptant	Débit	CDSC	Crédit	CCSC	Total
Épicerie et médicaments	0,292	0,304	0,533	0,391	0,634	0,378
Essence	0,152	0,317	0,391	0,515	0,439	0,071
Vêtements	0,177	0,180	0,362	0,635	0,490	0,042
Soins de santé	0,168	0,181	0,095	0,647	0,292	0,020
Passe-temps et articles de sport	0,437	0,247	0,272	0,255	0,384	0,029
Services personnels et professionnels	0,442	0,134	0,061	0,411	0,417	0,020
Déplacements et stationnement	0,394	0,084	0,023	0,472	0,136	0,023
Divertissement et repas	0,413	0,246	0,637	0,285	0,515	0,252
Biens durables	0,184	0,172	0,405	0,582	0,201	0,034
Autre	0,485	0,190	0,603	0,288	0,479	0,131

Nota : Les cinq premières colonnes montrent la ventilation du volume total des transactions par mode de paiement, selon le type de biens ou de services achetés. La dernière colonne montre la part du volume des transactions effectuées pour ce type de biens en regard de l'ensemble des transactions indiquées dans le journal des modes de paiement. CDSC désigne les cartes de débit sans contact et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les parts du volume indiquées aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard du volume total des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. La somme des parts indiquées dans les colonnes *Comptant*, *Débit* et *Crédit* n'est pas égale à un, car les cartes prépayées et les autres modes de paiement sont exclus. Les données proviennent du journal des modes de paiement de 2017, et les pondérations sont celles du journal.

Tableau 18 : Parts des modes de paiement en valeur, selon le type de biens et de services

2017	Comptant	Débit	CDSC	Crédit	CCSC	Total
Épicerie et médicaments	0,139	0,347	0,184	0,504	0,376	0,369
Essence	0,122	0,329	0,217	0,538	0,374	0,081
Vêtements	0,063	0,146	0,227	0,784	0,328	0,068
Soins de santé	0,053	0,073	0,053	0,873	0,197	0,036
Passe-temps et articles de sport	0,178	0,268	0,161	0,373	0,438	0,032
Services personnels et professionnels	0,271	0,170	0,011	0,548	0,274	0,038
Déplacements et stationnement	0,102	0,043	0,030	0,844	0,340	0,020
Divertissement et repas	0,297	0,227	0,338	0,438	0,261	0,125
Biens durables	0,129	0,106	0,148	0,682	0,090	0,072
Autre	0,193	0,222	0,138	0,556	0,218	0,147

Nota : Les cinq premières colonnes montrent la ventilation de la valeur totale des transactions par mode de paiement, selon le type de biens ou de services acheté. La dernière colonne montre la part de la valeur des transactions effectuées pour ce type de biens en regard de l'ensemble des transactions indiquées dans le journal des modes de paiement. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les parts de la valeur indiquées aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard de la valeur totale des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. La somme des parts indiquées dans les colonnes *Comptant*, *Débit* et *Crédit* n'est pas égale à un, car les cartes prépayées et les autres modes de paiement sont exclus. Les données proviennent du journal des modes de paiement de 2017, et les pondérations sont celles du journal.

Tableau 19 : Parts des modes de paiement en volume, selon les caractéristiques sociodémographiques

	Comptant	Débit	CDSC	Crédit	CCSC	CP	Autre
2013	0,439	0,211	0,029	0,308	0,193	0,033	0,009
2017	0,328	0,257	0,520	0,386	0,520	0,023	0,006
<i>RÉGION</i>							
Atlantique	0,349	0,420	0,613	0,226	0,455	0,003	0,003
Québec	0,381	0,234	0,466	0,377	0,581	0,004	0,004
Ontario	0,317	0,249	0,595	0,392	0,502	0,037	0,005
Prairies	0,316	0,261	0,324	0,388	0,562	0,030	0,005
Colombie-Britannique	0,276	0,232	0,450	0,461	0,455	0,018	0,013
<i>ÂGE</i>							
18-34	0,267	0,290	0,559	0,412	0,639	0,026	0,005
35-54	0,315	0,308	0,502	0,341	0,543	0,029	0,006
55+	0,372	0,189	0,518	0,418	0,443	0,016	0,005
<i>REVENU</i>							
< 45 000 \$	0,438	0,229	0,397	0,298	0,594	0,027	0,008
45 000-85 000 \$	0,318	0,237	0,533	0,402	0,572	0,036	0,006
≥ 85 000 \$	0,280	0,285	0,558	0,420	0,462	0,011	0,004
<i>SEXE</i>							
Masculin	0,336	0,261	0,523	0,375	0,506	0,024	0,004
Féminin	0,321	0,253	0,517	0,396	0,531	0,022	0,007
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>							
Secondaire	0,355	0,282	0,517	0,325	0,559	0,031	0,006
Collégial ou professionnel	0,341	0,255	0,475	0,382	0,418	0,016	0,007
Universitaire	0,270	0,223	0,573	0,483	0,577	0,021	0,004
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>							
Élevé	0,301	0,203	0,507	0,467	0,505	0,026	0,003
Moyen	0,357	0,288	0,521	0,320	0,509	0,028	0,007
Faible	0,363	0,383	0,552	0,240	0,667	0,005	0,009

Nota : Le tableau montre la ventilation du volume total des transactions par mode de paiement, selon les caractéristiques des répondants. CDSC désigne les cartes de débit sans

contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les parts du volume indiquées aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard du volume total des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. La somme des nombres dans chaque rangée est égale à un, si l'on exclut les colonnes CDSC et CCSC. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Tableau 20 : Parts des modes de paiement en valeur, selon les caractéristiques sociodémographiques

	Comptant	Débit	CDSC	Crédit	CCSC	CP	Autre
2013	0,231	0,248	0,018	0,461	0,120	0,016	0,009
2017	0,155	0,261	0,195	0,559	0,301	0,018	0,007
<i>RÉGION</i>							
Atlantique	0,189	0,421	0,339	0,388	0,191	0,001	0,001
Québec	0,205	0,238	0,079	0,551	0,402	0,002	0,005
Ontario	0,147	0,280	0,275	0,549	0,284	0,018	0,005
Prairies	0,146	0,274	0,106	0,529	0,229	0,038	0,013
Colombie-Britannique	0,100	0,195	0,170	0,669	0,292	0,028	0,009
<i>ÂGE</i>							
18-34	0,131	0,266	0,174	0,564	0,485	0,035	0,003
35-54	0,164	0,320	0,175	0,495	0,268	0,014	0,006
55+	0,158	0,197	0,244	0,623	0,235	0,013	0,009
<i>REVENU</i>							
< 45 000 \$	0,281	0,255	0,172	0,444	0,354	0,011	0,010
45 000-85 000 \$	0,166	0,228	0,196	0,566	0,340	0,031	0,008
≥ 85 000 \$	0,106	0,283	0,203	0,595	0,266	0,012	0,004
<i>SEXE</i>							
Masculin	0,155	0,267	0,200	0,557	0,315	0,018	0,003
Féminin	0,154	0,257	0,191	0,561	0,292	0,019	0,010
<i>NIVEAU DE SCOLARITÉ</i>							
Secondaire	0,197	0,294	0,149	0,487	0,349	0,016	0,006
Collégial ou professionnel	0,145	0,262	0,206	0,564	0,190	0,019	0,010
Universitaire	0,116	0,223	0,249	0,639	0,370	0,019	0,003
<i>DEGRÉ DE CONNAISSANCE FINANCIÈRE</i>							
Élevé	0,127	0,209	0,177	0,637	0,297	0,024	0,004
Moyen	0,181	0,300	0,189	0,499	0,238	0,009	0,011
Faible	0,204	0,373	0,247	0,399	0,509	0,015	0,008

Nota : Le tableau montre la ventilation de la valeur totale des transactions par mode de paiement, selon les caractéristiques des répondants. CDSC désigne les cartes de débit sans contact, et CCSC, les cartes de crédit sans contact. Les parts de la valeur indiquées

aux colonnes CDSC et CCSC sont les parts des achats effectués par cartes de débit et de crédit sans contact, en regard de la valeur totale des achats réglés respectivement par cartes de débit et de crédit. La somme des nombres dans chaque rangée est égale à un, en excluant les colonnes CDSC et CCSC. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2009 (données pondérées avec les poids du journal), de 2013 (données pondérées avec les poids du questionnaire) et de 2017 (données pondérées avec les poids du journal).

Tableau 21 : Niveau de fraude et de sécurité selon le mode de paiement

	Prévalence <i>Proportion</i>	Médiane <i>(\$)</i>
COMPTANT		
Faux billets	0,03	185
Perte ou vol	0,09	50
Montant jugé risqué	0,17	300
DÉBIT		
Transactions frauduleuses	0,05	150
Vol d'identité	0,02	
Violation de données personnelles	0,05	
CRÉDIT		
Transactions frauduleuses	0,13	300
Vol d'identité	0,04	
Violation de données personnelles	0,08	
COMPTE BANCAIRE EN LIGNE		
Vol d'identité	0,03	
Violation de données personnelles	0,03	
APPLICATION DE PAIEMENT MOBILE		
Vol d'identité	0,01	
Violation de données personnelles	0,01	

Nota : Ce tableau présente les données rattachées aux situations de fraude ou de violation de la sécurité des instruments de paiement signalées par les répondants. La colonne de gauche indique la proportion des répondants ayant vécu une situation donnée, et la colonne de droite, le montant médian en cause, le cas échéant. Les montants indiqués pour les transactions frauduleuses portées à des cartes de débit ou de crédit peuvent ne pas correspondre au véritable montant des pertes subies par les répondants, car des montants imputés ont pu être annulés. Les chiffres présentés dans la colonne *Montant jugé risqué* correspondent aux résultats obtenus lorsque les répondants ont été invités à préciser quel était le montant à partir duquel ils considéraient risqué de détenir de l'argent liquide en public; la prévalence dans ce cas est donnée par la proportion de répondants ayant indiqué un montant égal ou inférieur à 100 \$. Les données proviennent du questionnaire de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement, et les pondérations sont celles du questionnaire.

Annexe

A Méthodologie de l'enquête

La présente annexe décrit les principales composantes méthodologiques de l'enquête sur les modes de paiement de 2017, à savoir la conception de l'enquête, la collecte des données et la qualité des données. Nous fournissons aussi une liste de définitions et de variables importantes dans la dernière section. Étant donné que la méthodologie de l'enquête de 2017 est fondée sur celle des enquêtes effectuées en 2009 et 2013, les lecteurs qui aimeraient obtenir d'autres précisions à ce sujet peuvent consulter [Arango et Welte \(2012\)](#) et [Henry, Huynh et Shen \(2015\)](#). [Chen et autres \(2016\)](#) résument bien les motifs et objectifs de l'enquête sur les modes de paiement. Les enquêtes sur les modes de paiement de 2009, de 2013 et de 2017 ont été effectuées en collaboration avec la société d'études de marché Ipsos.

B Conception de l'enquête

Dans cette section, nous expliquons les objectifs de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement et décrivons les outils créés pour nous aider à atteindre ces objectifs. Contrairement à ce que nous avons fait concernant l'enquête de 2013, pour laquelle un remaniement majeur du journal des modes de paiement avait été réalisé, nous avons seulement apporté des changements mineurs aux instruments de l'enquête de 2017.

B.1 Objectifs

Les objectifs de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement sont les suivants :

1. **Mise à jour des estimations des parts des paiements en argent comptant :** L'une des données les plus importantes des enquêtes sur les modes de paiement est la part des paiements en argent comptant sur le plan du volume et de la valeur, établie d'après les comportements réels des consommateurs canadiens rapportés dans les journaux des modes de paiement. Étant donné cette importance, tous les changements envisagés pour les instruments de l'enquête ont été évalués en fonction de leurs effets possibles sur les parts des paiements en argent comptant estimées, sur le plan à la fois de la fiabilité et de la comparabilité. Comme il s'agit de la troisième enquête sur les modes de paiement, la question de la comparabilité est particulièrement pertinente, car ces troisièmes points de données établissent une tendance dans l'utilisation de l'argent comptant. Comme en 2013, nous avons utilisé une *équation d'identité applicable à l'argent comptant* pour évaluer si les répondants avaient rempli le journal d'une façon fiable (voir la Section [D.1](#) ci-dessous, et [Henry, Huynh et Shen, 2015](#)) pour obtenir de plus amples renseignements sur l'enquête de 2013.
2. **Suivi de la progression des innovations en matière de paiement :** L'enquête de 2013 sur les modes de paiement comprenait des questions visant à mesurer l'adoption et l'utilisation d'innovations en matière de paiement, comme, par exemple, les cartes de débit et de crédit sans contact, et les applications de paiement mobiles. Ces innovations sont susceptibles de remplacer l'argent comptant, car ils possèdent des caractéristiques leur

permettant de concurrencer la facilité d'utilisation et la commodité des billets de banque (voir [Fung, Huynh et Sabetti, 2014](#)). Même si les niveaux d'adoption observés en 2013 avaient semblé faibles, nous savons que l'adoption de nouvelles technologies suit une courbe en S : des niveaux de pénétration faibles au début font place à une expansion rapide puis, finalement, à une saturation (voir [Chen, Felt et Huynh, 2017a](#)). La réitération en 2017 de la collecte de mesures sur l'adoption nous aide à évaluer où en est ce processus.

3. **Intégration à la recherche** : Les enquêtes sur les modes de paiement sont un outil de politique utile, mais elles sont utilisées aussi dans le cadre de travaux de recherche revus par des pairs. Cependant, des limitations dans les données peuvent apparaître après coup si des questions précises n'ont pas été envisagées à l'étape de la conception de l'enquête. C'est pourquoi nous avons voulu en 2017 incorporer dans le questionnaire des éléments pouvant servir à des projets de recherche. Ces travaux portent notamment sur le choix de modes de paiement par les consommateurs dans un marché biface avec effets de réseau, sur la littératie financière et sur la sécurité.
4. **Nouvelles mesures** : Les précédentes enquêtes sur les modes de paiement cherchaient à expliquer le comportement des consommateurs en matière de paiement et l'utilisation de l'argent comptant en se basant sur les évaluations subjectives des répondants. Cependant, les perceptions subjectives ne concordent pas toujours avec les préférences ou les comportements réels. Par conséquent, pour compléter ces évaluations, nous avons inclus de nouvelles mesures qui peuvent à la fois contribuer à expliquer les perceptions des répondants et présenter de plus fortes corrélations avec l'utilisation de l'argent comptant. Le nouveau module sur les connaissances financières nous fournit de l'information objective sur la compréhension des instruments financiers. De plus, le module amélioré sur la sécurité nous permet d'évaluer l'insécurité ressentie à l'égard de l'utilisation de l'argent comptant, des cartes de débit et des cartes de crédit.

B.2 Instruments des enquêtes

Dans cette section, nous décrivons les instruments utilisés dans les enquêtes sur les modes de paiement, et les changements importants apportés à ces instruments pour l'enquête de 2017.

B.2.1 Le questionnaire et le journal des modes de paiement

Comme pour les enquêtes sur les modes de paiement de 2009 et de 2013, nous avons utilisé deux instruments dans le cadre de l'enquête de 2017. Il y a d'abord le questionnaire, qui permet d'obtenir de l'information sur l'ensemble des modes de paiement dont disposent les Canadiens pour régler leurs achats. Le questionnaire contient des questions sur la détention et la gestion de l'argent comptant, par exemple sur le montant des sommes d'argent liquide que les Canadiens ont sur eux et sur leurs habitudes en matière de retraits. Le questionnaire renferme aussi des questions sur d'importantes caractéristiques du compte bancaire principal et de la carte de crédit principale des répondants, car ces caractéristiques peuvent influencer le mode de paiement choisi. Par exemple, les répondants dont la carte de crédit donne droit à des récompenses sont plus susceptibles de l'utiliser pour effectuer des achats (voir [Arango, Huynh et Sabetti, 2015](#)). Dans le questionnaire, les répondants ont donné des évaluations subjectives au sujet de la commodité, de la sécurité et de l'acceptation de divers modes de paiement. Enfin, le questionnaire permet d'obtenir de l'information sur des caractéristiques démographiques, comme le niveau de scolarité et la situation d'emploi.

Le journal des modes de paiement, qui se veut un complément du questionnaire, sert à révéler les modes de paiement réellement choisis. Nous demandons aux répondants d'y inscrire des renseignements détaillés sur chacun des achats qu'ils effectuent au cours d'une période de trois jours, dont le mode de paiement utilisé, le montant de l'achat, le type de bien acheté et la raison pour laquelle ils ont choisi ce mode de paiement. Les répondants doivent aussi y inscrire les retraits d'argent comptant qu'ils effectuent, ainsi que le montant des sommes d'argent liquide qu'ils ont sur eux au début et à la fin de la période couverte par le journal. Les questions ont été utilisées dans [Huynh, Schmidt-Dengler et Stix \(2014\)](#) et [Wakamori et Welte \(2017\)](#). Enfin, en 2013, nous avons ajouté l'inscription d'autres transactions en argent comptant : par exemple, les sommes d'argent liquide remises à des amis ou à des parents ou reçues d'un employeur, y compris les

pourboires et les primes. Ces transactions nous aident à améliorer le suivi de l'utilisation de l'argent comptant au cours des trois jours.

B.2.2 Changements importants en 2017

Nous décrivons ci-après quelques-uns des changements importants apportés aux instruments en 2017.

Connaissances financières (ou littératie financière) : Nous avons ajouté au questionnaire trois questions standard – les trois questions clés (« the Big Three ») – qui mesurent le degré de connaissance financière. Les réponses recueillies à ces trois questions fournissent une évaluation objective du niveau de compréhension par les répondants de certains sujets et concepts financiers. Nous émettions l'hypothèse que le degré de connaissance financière était peut-être corrélé aux comportements en matière de paiement et à l'utilisation de l'argent comptant. Par exemple, [Kalckreuth, Schmidt et Stix \(2014\)](#) montrent que les répondants peuvent utiliser l'argent comptant comme moyen pratique de suivre les flux de liquidité. La littératie financière et ses incidences sont un domaine de recherche en rapide expansion (voir, par exemple, le [Global Financial Literacy Excellence Center](#)). De plus, les trois questions clés (« the Big Three ») que nous avons posées sont intégrées dans des enquêtes menées dans de nombreux pays, ce qui nous permet de comparer et de mettre en contexte nos résultats. Enfin, [Fujiki \(en cours de préparation\)](#) propose une méthode pour imputer le degré de connaissance financière par couplage de données.

Fraude et sécurité des paiements : Nous avons ajouté une série de questions pour connaître le vécu des répondants quant au risque de fraude et à la sécurité des modes de paiement. Pour l'argent comptant, nous leur avons demandé notamment s'ils avaient été victimes d'une perte ou d'un vol d'argent comptant, et s'ils avaient reçu de faux billets. Dans le cas des autres modes de paiement – plus précisément les cartes de débit ou de crédit et les applications de paiement mobiles –, nous avons demandé aux participants si des transactions frauduleuses avaient été portées à leur compte et s'ils avaient été victimes d'un vol d'identité ou d'une utilisation frauduleuse de données personnelles. Enfin, nous avons ajouté une boîte de texte pour que les répondants décrivent dans leurs propres mots les fraudes dont ils avaient été victimes. Il a été démontré que ce genre d'expériences influent sur le

comportement des gens en matière de paiement. En outre, connaître l'existence de telles expériences peut aider à expliquer les perceptions subjectives des répondants à l'égard du risque associé à l'utilisation de différents modes de paiement.

Section sur les achats : Nous avons apporté plusieurs changements à la section sur les achats dans le journal des modes de paiement. Dans cette section, les répondants inscrivent des renseignements détaillés sur les paiements qu'ils ont effectués, ce qui nous permet d'obtenir des données directement utilisables dans les travaux de recherche. Premièrement, nous avons ajouté une question afin de savoir si le répondant avait déjà visité le magasin où il avait effectué un achat. Cela nous permet de différencier les transactions pour lesquelles le répondant connaissait déjà les modes de paiement acceptés et celles pour lesquelles il ne les connaissait pas à l'avance. Cette question nous aidera à mieux comprendre les facteurs qui motivent l'acceptation des moyens de paiement dans les commerces (voir [Fung, Huynh et Kosse, 2017](#)) et à déterminer si les achats découlent d'une prospection aléatoire ou ciblée (voir [Huynh, Nicholls et Shcherbakov, en cours de préparation](#)). Deuxièmement, nous avons demandé aux répondants d'indiquer la marque de la carte de crédit utilisée pour chaque transaction. Troisièmement, pour chaque achat réglé en argent comptant, nous avons demandé aux répondants d'indiquer s'ils ont payé avec des billets, avec des pièces ou avec les deux. Connaître l'utilisation détaillée des billets et des pièces peut aider à comprendre l'arbitrage qui se fait entre l'argent comptant et les cartes, en particulier pour les transactions d'un faible montant (voir [Chen, Huynh et Shy, 2017](#)). Enfin, pour les achats et les retraits, nous avons ajouté une case pour l'heure de la transaction. Cela nous permet de connaître le solde d'argent comptant après chaque transaction. En 2013, nous pouvions seulement savoir si les transactions avaient été effectuées le matin ou l'après-midi.

Virement Interac : Un changement important survenu dans le monde des paiements au Canada depuis 2013 est la rapide expansion des virements Interac. Ce sont essentiellement des virements bancaires effectués entre deux parties ayant accès à des services bancaires par Internet. Les virements sont effectués par l'intermédiaire du courrier électronique. Par conséquent, nous avons ajouté des questions pour l'enquête de 2017, à la fois dans le questionnaire et le journal, pour mesurer l'adoption et l'utilisation des virements Interac. Nous avons aussi ajouté les virements Interac comme choix de réponse dans la section sur les achats afin que les répondants puissent inscrire ces transactions dans leur journal.

C Collecte des données

Dans cette section, nous décrivons de quelle façon nous avons choisi les répondants pour l'enquête de 2017 sur les modes de paiement et comment nous nous sommes assurés que l'échantillon était représentatif de la population canadienne.

C.1 Recrutement des répondants et échantillonnage

La stratégie d'échantillonnage pour l'enquête de 2017 était semblable à celle employée en 2013. Nous avons établi des cibles d'échantillonnage imbriquées selon le sexe, la région et le groupe d'âge, à partir des données sur la population totale du Canada provenant du recensement de 2016. Le recrutement des répondants a été effectué à l'aide de trois bases de sondage exclusives de notre partenaire, Ipsos, qui nous ont permis d'obtenir trois panels : le panel « en ligne », le panel « hors ligne » et le panel « Canadian Financial Monitor »²¹. Les répondants du panel en ligne ont été recrutés par courriel et ont rempli un questionnaire et un journal en ligne; les répondants du panel hors ligne et du panel Canadian Financial Monitor ont été recrutés par la poste et ont rempli un questionnaire et un journal papier. Nous avons utilisé une méthode d'échantillonnage par quotas afin d'obtenir le nombre requis de répondants selon nos cibles d'échantillonnage imbriquées.

Des incitations pécuniaires et non pécuniaires étaient offertes aux répondants pour participer à l'enquête. Il s'agissait i) d'une lettre du gouverneur Stephen S. Poloz invitant les répondants à participer à l'enquête et leur expliquant son importance pour la Banque du Canada; ii) d'une lettre accompagnant la trousse de l'enquête, signée par le directeur général du département de la Monnaie, Richard Wall, remerciant à l'avance les répondants de participer à l'enquête et leur rappelant son importance; iii) d'une carte postale ou d'un courriel de rappel envoyé après la réception de la trousse de l'enquête; iv) d'une récompense financière de 20 \$ pour avoir rempli et retourné le questionnaire et le journal. Nous avons identifié à

²¹ Les répondants du panel Canadian Financial Monitor (CFM) avaient précédemment participé à l'enquête Canadian Financial Monitor, une enquête sur la richesse des ménages menée aussi par Ipsos. Dans l'enquête de 2013 sur les modes de paiement, nous avons utilisé un sous-échantillon d'anciens répondants à l'enquête Canadian Financial Monitor parce que cela nous permettait de relier les données de l'enquête sur les modes de paiement aux données plus importantes déjà obtenues par l'enquête Canadian Financial Monitor. Nous avons conservé cette approche en 2017 en raison des hauts taux de réponse et de la grande qualité des données obtenus pour ce panel en 2013

l'avance certains groupes démographiques difficiles à joindre, à qui nous avons offert un montant supplémentaire de 20 \$ (soit 40 \$ au total) pour participer à l'enquête et aider ainsi à remédier aux taux de réponse relativement faibles de ces groupes.

Chen, Felt et Henry (2018) donnent de plus amples renseignements sur l'échantillonnage et le travail de terrain pour l'enquête sur les modes de paiement de 2017.

C.2 Échantillon définitif

En nous fondant sur la méthodologie décrite dans Vincent (2015), nous avons effectué une analyse poussée afin de créer un ensemble de poids d'échantillonnage pour l'enquête de 2017 (voir Chen, Felt et Henry, 2018) pour obtenir des informations complètes à ce sujet. L'utilisation de pondérations nous assure que l'échantillon définitif est représentatif de la population cible, et aide à corriger les biais de couverture et de non-réponse. Pour l'enquête de 2017, la population cible était les Canadiens âgés d'au moins 18 ans des 10 provinces du Canada. Les chiffres sur la population proviennent du recensement canadien de 2016 et de l'Enquête sur les dépenses des ménages de 2016. Nous avons utilisé des données de cette dernière enquête pour calibrer la proportion de répondants de notre échantillon ayant accès à l'Internet. Le **tableau 22** montre l'effet de l'utilisation de pondérations sur les principales variables démographiques.

Les grandes étapes du processus de pondération ont été de choisir les variables de calibration à utiliser, de décider s'il fallait tronquer les pondérations et dans quelle mesure, et d'incorporer des ajustements pour la stratification *a posteriori* et les non-réponses. L'analyse comprenait aussi l'examen de la distribution des pondérations, ainsi que l'utilisation des pondérations pour calculer des estimations de la moyenne et de la variance de certaines variables importantes (les sommes d'argent liquide détenues sur soi et l'adoption des cartes de crédit sans contact).

Tableau 22 : Effets de la pondération sur la composition de l'échantillon de l'enquête sur les modes de paiement de 2017

	Proportion <i>non pondérée</i>	Proportion <i>pondérée</i>
<i>ÂGE</i>		
18-34	0,330	0,277
35-54	0,296	0,346
55+	0,374	0,377
<i>SEXE</i>		
Masculin	0,518	0,487
Féminin	0,482	0,513
<i>REVENU</i>		
< 45 000 \$	0,353	0,252
45 000-85 000 \$	0,347	0,332
≥ 85 000 \$	0,300	0,416

Nota : Ce tableau montre les profils démographiques des répondants de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement en ce qui a trait à l'âge, au sexe et au revenu, avant et après l'application des poids de l'échantillon.

Le **tableau 23** montre la taille de l'échantillon final et d'autres statistiques sommaires relatives à l'enquête. Au total, nous avons recueilli 3 123 questionnaires et 2 187 journaux. Nous avons recueilli un plus grand nombre de questionnaires parce que certains participants en ligne ont rempli le questionnaire, mais pas le journal prévu pour les trois jours. Les journaux contiennent en tout 10 451 achats et 693 retraits d'argent comptant. Les répondants ont montré un niveau de satisfaction élevé à l'égard de l'enquête, puisque 93 % d'entre eux ont indiqué qu'ils accepteraient encore d'y participer dans l'avenir.

D Qualité des données

À l'instar de la plupart des enquêtes, les données brutes renfermaient certaines valeurs extrêmes, aberrantes ou manquantes. Une collaboration avec Ipsos et une analyse de l'équation d'identité applicable à l'argent comptant ont joué un rôle crucial dans le règlement des problèmes touchant la qualité des données. Cette collaboration a amené notamment à utiliser des mesures pour repérer des problèmes survenus lors de la collecte des données et de la saisie des données brutes.

D.1 Résultats concernant l'équation d'identité applicable à l'argent comptant

Pour mesurer la qualité des données, nous avons recours à une mesure, appelée l'équation d'*identité applicable à l'argent comptant*, que nous décrivons ci-après. Dans les journaux, il est possible de suivre l'évolution du montant des sommes d'argent liquide dont disposaient les répondants tout au long des trois jours, puisque nous observons les montants qu'ils avaient au début, les sommes qu'ils ont dépensées ou reçues au cours des trois jours, et le montant qu'il leur restait à la fin.

Tableau 23 : Statistiques sommaires relatives à l'enquête sur les modes de paiement de 2017

		Version papier			
		Total	CFM	Hors ligne	En ligne
Questionnaire	Nombre de répondants	3 123	709	525	1 889
	Taux de réponse (%)	7,4	32,4		4,9
	Temps de réponse médian	24	27	29	21
Journal	Nombre de répondants	2 187	709	525	953
	Nombre d'achats	10 451	3 664	2 893	3 894
	Nombre de retraits	693	280	190	223
Satisfaction à l'égard de l'enquête (%)		0,93	0,93	0,91	0,95

Nota : Les taux de réponse en ligne sont habituellement assez faibles; les taux de réponse pour les versions papier sont habituellement d'environ 20 % pour des enquêtes similaires menées par Ipsos. La satisfaction à l'égard de l'enquête est

mesurée par la question « Accepteriez-vous de remplir ce journal encore une fois dans l'avenir? ». Nous avons recueilli davantage de questionnaires que de journaux, car certains participants en ligne ont rempli le questionnaire, mais pas le journal pour les trois jours.

Quand le journal est correctement rempli en ce qui concerne le suivi des flux d'argent comptant, l'identité suivante est vérifiée pour chaque répondant :

$$\text{Argent comptant}_{\text{final}} = \text{Argent comptant}_{\text{initial}} - \text{Argent comptant}_{\text{dépendé}} + \text{Argent comptant}_{\text{reçu}}.$$

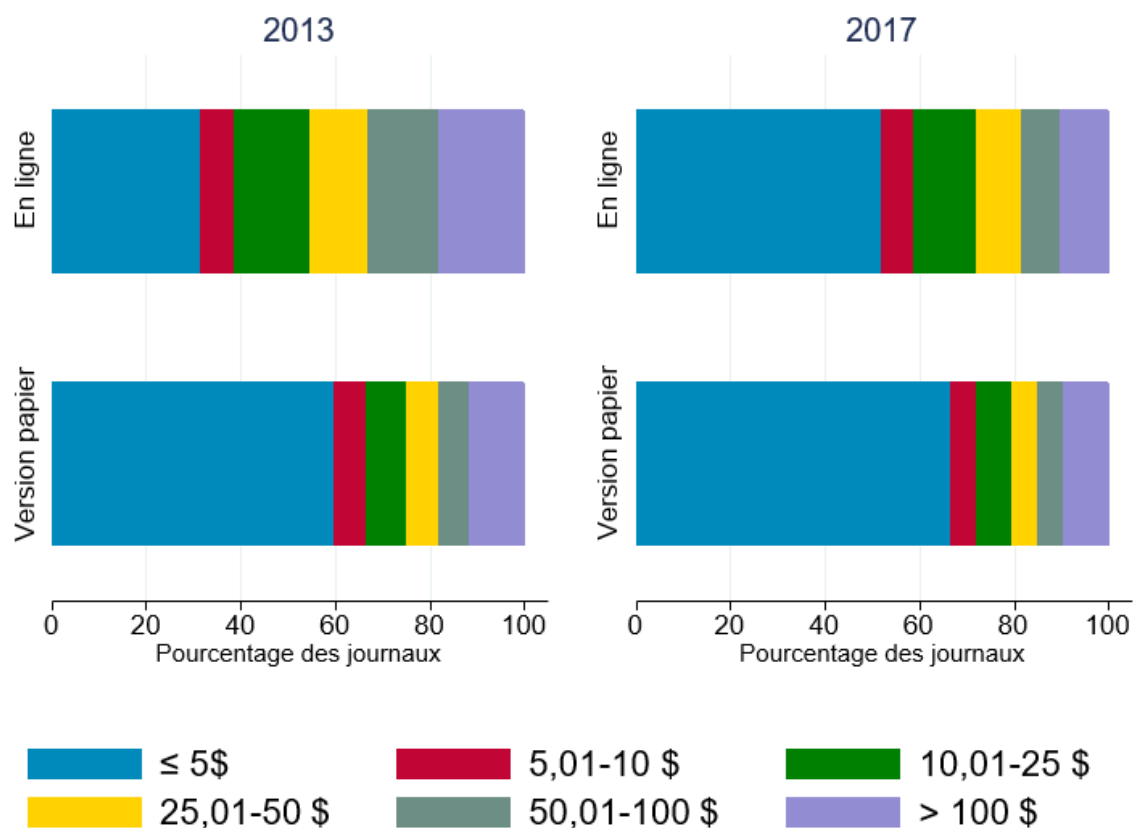
Cette équation est l'« identité applicable à l'argent comptant », et l'ampleur des écarts dans cette identité donne une mesure du degré d'exactitude avec lequel le journal a été rempli.

Le **graphique 12** montre le degré d'exactitude avec lequel les journaux ont été remplis en 2013 (gauche) et en 2017 (droit), pour les échantillons hors ligne et en ligne. Nous avons deux importantes observations concernant ce graphique : D'abord, nous notons une amélioration de la qualité des données, mesurée par l'équation d'identité, entre 2013 et 2017. En 2017, les comptes de plus de la moitié des répondants des deux panels montraient un écart de moins de 5 \$, et seulement 10 % environ avaient un écart de plus de 100 \$, ce qui était bien meilleur qu'en 2013, où ce type de résultats n'avaient été atteints que par le panel hors ligne. Ensuite, dans les deux enquêtes, le panel hors ligne a obtenu de meilleurs résultats que le panel en ligne, mais la différence entre les résultats des deux panels a été plus faible en 2017 qu'en 2013.

D.2 Caractère complet des instruments de l'enquête

Avant la cueillette des données, nous avons établi ce que constituent un questionnaire et un journal complets. Dans le cas du questionnaire, les répondants devaient avoir répondu aux questions importantes posées sur l'argent comptant, leur principale carte de crédit, leur principal compte bancaire et leurs caractéristiques démographiques. Dans la version en ligne de l'enquête, des mécanismes de validation intégrés ont aidé à éviter qu'il manque des données ou que ne surviennent des incohérences.

Graphique 12 : Résultats concernant l'équation d'identité en 2013 et en 2017



Nota : Ce graphique montre le pourcentage de journaux se classant dans diverses catégories, définies par le niveau absolu des écarts révélés par l'équation d'identité, selon le mode de l'enquête. Les données proviennent des journaux des modes de paiement de 2013 et de 2017.

Dans le cas du panel hors ligne, nous avons appelé les répondants qui n'avaient pas satisfait aux critères qui auraient permis de considérer que le questionnaire était complet; de plus, ces répondants ne recevaient pas d'incitation financière s'ils ne fournissaient pas les données importantes qui manquaient.

En ce qui concerne le journal, le critère de validation est l'ampleur des écarts comptables. Comme en 2013, les sommes comptabilisées dans les journaux en ligne étaient vérifiées afin de détecter des erreurs. Lorsqu'un journal comportait une erreur importante, un calcul montrant les sommes détenues au début du journal, les sommes reçues ou dépensées et la somme d'argent liquide consignée à la fin était présentée au répondant. Les répondants étaient ensuite interrogés afin d'obtenir des explications sur les écarts constatés, et des questions ouvertes et fermées étaient utilisées pour parvenir à corriger les erreurs.

D.3 Détection et correction des erreurs

Après avoir recueilli les données, nous avons corrigé les données brutes en collaboration avec Ipsos. Nos principaux outils de correction étaient l'équation d'identité, les fichiers textuels et les questionnaires numérisés du panel hors ligne. L'explication des erreurs comptables a été une règle générale de correction que nous avons appliquée de diverses façons. Par exemple, un répondant aurait pu avoir un écart de 20 \$. Lorsque nous lui avons demandé d'expliquer pourquoi les sommes ne correspondaient pas, il s'est souvenu qu'il avait prêté 20 \$ à un ami et qu'il n'avait pas consigné ce prêt dans les transactions entre particuliers.

Les fichiers textuels reproduisent intégralement les réponses écrites des répondants et se présentent sous diverses formes. Le fichier textuel le plus important contient le nom du commerce associé à chaque achat. Dans environ 90 % de toutes les transactions, le répondant a inscrit de l'information sur le détaillant ou l'entreprise où il a effectué l'achat. Ces informations nous ont fourni des renseignements précieux qui nous ont aidés à effectuer des corrections judicieuses. Par exemple, nous avons observé un achat de plus de 20 000 \$, en soi un nombre susceptible de nécessiter une correction, étant donné sa grandeur. Cependant, nous avons observé aussi que le nom du commerce était celui d'un concessionnaire automobile, ce qui signifiait que le répondant avait acheté un véhicule automobile. Cette information justifiait la valeur très élevée de l'achat, et nous n'avons donc pas modifié ce montant. D'autres fichiers textuels indiquaient les raisons pour lesquelles

un retrait avait été effectué, les moyens employés pour dépenser ou obtenir de l'argent comptant quand il ne s'agissait pas d'achats ni de retraits. Les fichiers contenaient également des commentaires généraux sur l'enquête. Nous avons examiné les aspects suivants des données afin de vérifier si des corrections se justifiaient :

1. **Valeurs extrêmes des variables continues :** Dans le cas des variables monétaires – montant des achats, sommes liquides détenues sur soi, montant des retraits, etc. – et d'autres variables continues, la présence de valeurs extrêmes peut influencer sur les estimations. Nous avons identifié et examiné les observations situées au-delà du 98^e centile.
2. **Renseignements manquants sur des achats et des retraits dans les journaux des modes de paiement :** Dans les données brutes provenant des journaux papier, des renseignements importants, comme le montant et le mode de paiement ou de retrait, manquaient pour une proportion importante des transactions consignées. Une inspection des journaux numérisés a révélé que 1 088 achats et 902 retraits comportaient des erreurs de saisie de données. Par exemple, des répondants ont voulu « annuler » des espaces inutilisés dans leur journal, ce que le numériseur a interprété comme des transactions comportant de nombreux champs manquants. Ces transactions ont été retirées des données avant l'analyse.
3. **Incohérences logiques :** Un exemple d'incohérence logique serait d'avoir un répondant qui indique ne pas posséder de carte de crédit, mais qui, plus loin dans le questionnaire, fournit des renseignements sur sa carte de crédit principale, montrant ainsi qu'il possède une carte de crédit. Il y avait quelques incohérences de ce genre dans les questionnaires et les journaux, et nous les avons traitées au cas par cas.
4. **Nom des détaillants :** Nous avons dû apporter des corrections au fichier textuel sur les noms des commerces, en raison de variantes dans la graphie des noms ou d'erreurs de saisie du texte. Par exemple, des répondants ont inscrit « Real Canadian Superstore », tandis que d'autres ont utilisé l'abréviation « RCSS ». De plus, « RCSS » a pu être saisi par erreur « HCSS ». La vérification des fichiers textuels a permis de réduire environ de moitié le nombre de commerces saisis.

D.4 Validation des données

Nous avons comparé des estimations importantes tirées de l'enquête de 2017 sur les modes de paiement à des estimations provenant de sources externes de données sur les réseaux de paiement, afin de valider nos estimations. Les estimations fondées sur les réseaux provenaient de diverses sources, et nous ne nous attendions pas à une correspondance parfaite. Toutefois, cela aurait été préoccupant si les estimations de l'enquête avaient été très différentes.

Nous avons utilisé des données des sources suivantes : 1) Le rapport *Canadian Payments Forecast* de 2018 de [Technology Strategies International](#) (2018). Il fournit des estimations du volume et de la valeur des paiements en argent comptant provenant d'une enquête indépendante, ainsi que des statistiques agrégées sur les retraits aux guichets automatiques et les paiements avec retrait. 2) [Le Nilson Report](#) (2018), qui est produit pour l'industrie des cartes de paiement, contient des données agrégées sur les transactions effectuées par cartes de débit et de crédit en 2017. 3) L'Association des banquiers canadiens ²² fournit des statistiques agrégées sur le volume et la valeur des transactions par carte de crédit provenant des banques et des coopératives de crédit les plus importantes au Canada. 4) L'Association Interac²³ couvre tout le réseau des transactions par carte de débit.

Le **tableau 24** compare les parts des moyens de paiement basées sur ces sources avec celles calculées à partir de l'enquête sur les modes de paiement. La part de la valeur des paiements en argent comptant tirée des données de réseaux est de 11 %, comparativement à 15 % selon l'enquête sur les modes de paiement. La part du volume des paiements en argent comptant est de 33 % dans les deux cas. Pour les cartes de débit, la part de la valeur des paiements calculée à partir des données de réseaux est de 29 %, contre 26 % selon l'enquête sur les modes de paiement; la part du volume des paiements est de 36 %, ce qui est nettement supérieur au chiffre de 26 % obtenu au terme de l'enquête sur les modes de paiement.

Enfin, la part de la valeur des paiements par carte de crédit se monte à 60 %, alors qu'elle est de 56 % selon l'enquête sur les modes de paiement. La part du volume des paiements par carte de crédit est de 32 %, alors qu'elle est de 39 % selon l'enquête.

²² Association des banquiers canadiens. Rapport disponible sur le site www.cba.ca.

²³ Interac. Rapport disponible sur le site www.interac.ca

D – QUALITÉ DES DONNÉES

Pour ce qui est de la valeur moyenne des transactions, Technology Strategies International l'estime à environ 18 \$, ce qui est quelque peu inférieur au montant de 20 \$ obtenu à l'issue de l'enquête sur les modes de paiement. En combinant les trois autres sources de données, la valeur moyenne des transactions par carte de débit s'élève à 42 \$, ce qui est légèrement inférieur au montant de 44 \$ tiré de l'enquête. La valeur moyenne des transactions par carte de crédit est de 96 \$ selon les données de réseaux, alors que l'estimation obtenue à l'aide de l'enquête sur les modes de paiement est beaucoup plus faible, à 62 \$.

Tableau 24 : Validation des données au moyen de sources externes

		Enquête de 2017	Données de réseaux
Parts des paiements – volume	Comptant	33	33
	Débit	26	36
	Crédit	39	32
Parts des paiements – valeur	Comptant	15	11
	Débit	26	29
	Crédit	56	60
Valeur moyenne des transactions	Comptant	20	18
	Débit	44	42
	Crédit	62	96

Nota : Ce tableau compare les estimations tirées de l'enquête sur les modes de paiement de 2017 avec les estimations obtenues à partir des données externes sur les réseaux de paiement décrits ci-dessus.

E Liste des variables

Tableau 25 : Définitions des instruments de paiement
(questionnaire de l'enquête sur les modes de paiement)

Concept	Définition
Argent comptant	Pièces et billets
Carte de débit	Carte émise par une banque qui permet à son titulaire d'accéder par voie électronique à son compte bancaire pour effectuer des paiements et des retraits à un guichet automatique.
Carte de crédit	Carte permettant à son titulaire d'acheter des biens et des services à crédit, en personne ou en ligne, et de payer la société de cartes de crédit plus tard.
Carte prépayée émise par VISA, MasterCard ou AMEX	Carte déjà provisionnée au moment de son achat et qui porte le logo de Visa, de MasterCard ou d'AMEX. Elle peut être utilisée pour acheter des biens et des services en personne ou en ligne.
Carte prépayée de détaillant	Carte émise par un détaillant qui ne peut être utilisée que chez ce dernier. Elle peut habituellement être réapprovisionnée. Exemples : CarteTim de la chaîne Tim Horton's et carte-cadeau Walmart
Paiement sans contact (« tapez et partez »)	Fonctionnalité que possèdent certaines cartes de crédit ou de débit. Elle permet au titulaire de la carte de payer en passant la carte à proximité d'un lecteur ou en la plaquant doucement sur celui-ci, sans saisir de NIP, glisser la carte ou l'insérer. Exemples : MasterCard PayPass, Visa payWave et Flash Interac.
Virement Interac	Moyen de virer des fonds d'un compte associé à une banque à un compte associé à une autre banque.
Compte de paiement en ligne	Compte non associé à une banque en particulier, mais qui peut être approvisionné et utilisé pour effectuer des achats ou des virements de fonds sur Internet. Ce compte peut être

E – LISTE DES VARIABLES

	approvisionné à l'aide d'une carte de crédit ou au moyen d'un lien menant à un compte bancaire. Exemple : PayPal.
Application de paiement mobile	Application sur un téléphone intelligent, comme un téléphone iPhone, BlackBerry ou Android, qui permet à l'utilisateur d'effectuer des achats.
Monnaie numérique	Monnaie qui n'existe que sous forme numérique. Exemple : Bitcoin

Tableau 26 : Définitions des caractéristiques des instruments de paiement
(questionnaire de l'enquête sur les modes de paiement)

Concept	Définition
Facilité d'utilisation	Niveau de commodité ou de difficulté associé à l'utilisation d'un mode de paiement au Canada
Coûts	Coût d'utilisation d'un mode de paiement au Canada, en ce qui a trait notamment aux frais et aux paiements d'intérêts
Sécurité	Risque ou niveau de sécurité associé à l'utilisation d'un mode de paiement au Canada, de l'avis du répondant
Acceptation	Niveau d'acceptation d'un mode de paiement dans la région du répondant (enquête sur les modes de paiement de 2017) ou au Canada (enquête sur les modes de paiement de 2013)

Tableau 27 : Définitions des variables ayant trait à l'argent comptant
(questionnaire de l'enquête sur les modes de paiement)

Concept	Définition
Sommes d'argent liquide détenues sur soi	Montant des sommes d'argent liquide que le répondant a dans son sac à main, son portefeuille ou ses poches au moment de l'enquête.
Sommes d'argent liquide détenues ailleurs que sur soi	Montant des sommes d'argent liquide que le ménage du répondant conserve à d'autres endroits que dans un sac à main, un portefeuille ou des poches, par exemple à la maison ou dans une voiture.

E – LISTE DES VARIABLES

Tableau 28 : Définitions des types de transactions
(journal des modes de paiement)

Concept	Définition
Achat	Acquisition d'un bien, paiement pour un service, don financier ou don de bienfaisance. Cela ne comprend pas les paiements par prélèvement automatique.
Transaction entre particuliers	Transaction entre deux particuliers
Paieement en ligne	Paieement effectué pour régler une transaction en ligne

Tableau 29 : Exemples de types de biens et de services achetés
(journal des modes de paiement)

Type d'achat	Exemple
Épicerie et médicaments	Nourriture, alcool, produits du tabac, produits de nettoyage, médicaments sur ordonnance
Essence	Essence pour véhicules de transport privé
Vêtements	Vêtements, accessoires, cosmétiques
Soins de santé	Médecin, dentiste, factures d'hôpital
Passe-temps et articles de sport	Matériel d'art et d'artisanat, jouets, articles de sport, livres, journaux
Services personnels et professionnels	Avocat, mécanicien, services de spa, coiffeur
Déplacements et stationnement	Taxi, avion, train, stationnement d'hôtel
Divertissement et repas	Cinéma, restaurants, sorties
Biens durables	Appareils électroniques, mobilier, appareils ménagers, automobiles, accessoires de maison
Autre	Billets de loterie, primes d'assurance, paiements de services publics

Tableau 30 : Questions sur les connaissances financières
(questionnaire de l'enquête sur les modes de paiement)

Composante du score	Explication
Question 1 : intérêt	Imaginons que vous avez déposé 100 \$ dans un compte d'épargne dont le taux d'intérêt est de 2 % par année. À votre avis, à quel montant s'élèvera le solde de ce compte après cinq ans si vous ne touchez pas aux fonds? Plus de 102 \$ (bonne réponse) Exactement 102 \$ Moins de 102 \$ Je ne sais pas
Question 2 : inflation	Imaginons maintenant que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne est de 1 % par année et que le taux d'inflation, lui, est de 2 % par année. Après un an, quelle quantité de biens pourriez-vous acheter avec l'argent placé dans ce compte? Plus qu'aujourd'hui Exactement la même quantité qu'aujourd'hui Moins qu'aujourd'hui (bonne réponse) Je ne sais pas
Question 3 : risque	Veillez indiquer si l'énoncé suivant est vrai ou faux : « On obtient généralement un rendement plus sûr en achetant l'action d'une seule société qu'en souscrivant des parts d'un fonds commun de placement. » Vrai Faux (bonne réponse) Je ne sais pas
Score 1 pour les connaissances financières (score ₁)	Nombre de bonnes réponses (en faisant abstraction des réponses <i>Je ne sais pas</i>)
Score 2 pour les connaissances financières (score ₂)	Nombre de bonnes réponses, moins le nombre de mauvaises réponses (en faisant abstraction des réponses <i>Je ne sais pas</i>)

Tableau 31 : Caractéristiques des cartes de crédit
(questionnaire de l'enquête sur les modes de paiement)

Concept	Définition
Frais annuels	Frais associés à la possession et à l'utilisation d'une carte de crédit
Récompenses	Elles sont accordées lors de l'utilisation de certains types de cartes de crédit. Elles peuvent consister en des remboursements en argent ainsi qu'en des points échangeables contre de l'essence, des cartes-cadeaux, des produits d'épicerie, des marchandises choisies à partir d'un catalogue, des achats dans un commerce ou des dépenses de voyage.
Taux d'intérêt	Il est imputé sur le solde impayé d'une carte de crédit. À des fins de comparaison, les taux d'intérêt sont divisés en <i>taux d'intérêt faibles</i> (moins de 20 %) et <i>taux d'intérêt élevés</i> (20 % ou plus).
Solde non payé en entier	Un répondant n'a pas payé la totalité du solde de sa carte de crédit.