



Module finance

Moyens de paiement

Liste et fonctionnement



Sommaire

- Argent comptant
- Portemonnaie digital
- Différentes cartes
- Autres moyens de paiement actuels

- Moyens « futuristes »

- Implication dans le calcul de prix

**côté client
côté entreprise
moyens techniques**



3

Fallait-il le savoir...

- Combien de billets en circulation en Suisse ?

- Quelle valeur ?

- Quel est le billet le plus répandu ?

SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK
BANQUE NATIONALE SUISSE
BANCA NAZIONALE SVIZZERA
BANCA NAZIUNALA SVIZRA
SWISS NATIONAL BANK 



4

Fallait-il le savoir...

- 40 centimes en moyenne pour le coût de fabrication
- Selon le nombre et la pièce !



5

Autres formes de monnaies

- Monnaies alternatives
Chèque Reka
Banque Wir
- Monnaies locales
Léman (depuis 2015)
L'Epi (depuis 2018)
20 Val (depuis 2017)
L'Abeille (depuis 2019)
Farinet †

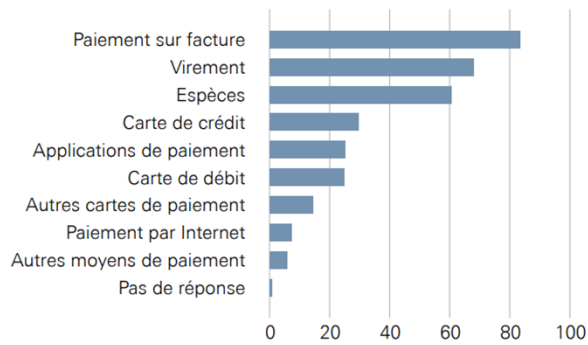


6

Différences de comportement !

ACCEPTATION DES MOYENS DE PAIEMENT

En % de la base (plusieurs réponses possibles)



Question: «Quels moyens de paiement accepte votre entreprise?»
 Base: toutes les entreprises sondées (2 183 entreprises).

Source: BNS.



7

Différences de comportement !

- Paiement en cash 36% 2020
- Paiement en cash 70% 2017
- Source BNS juin 2023



8

Fausse monnaie

- [La fausse monnaie en circulation en Suisse a triplé en 2022 - 20 minutes](#)
- Source : 20 Minutes – 8 août 2023
- [Fausse monnaie \(admin.ch\)](#)
- Source : Office fédéral de la Police



Implications utilisateurs

Côté client

- Disponibilité immédiate
- Réserve
- Économie locale
- Consommation responsable
- Aspect social et appartenance à une région

Côté entreprise

- Liquidité immédiate
- Différents comptes « caisse »
- Échanges locaux
- 1 = 1

Implications technologiques

Côté client

- Aucune
- Sécurité !

Côté entreprise

- Aucune
- Sécurité

Porte-monnaie digital

- Paiement avec smartphone
 - Bluetooth
 - QR code
- Pas de compte obligatoire, mais...
- Transfert d'argent
- Faire des dons
- E-commerce

côté client



Moyens techniques



côté entreprise



Implications utilisateurs

Côté client

- Aucune carte obligatoire, mais conseillé un compte bancaire
- Facilité de paiement

Côté entreprise

- Coût du matériel
- Délai de bonification 2 à 30 jours !

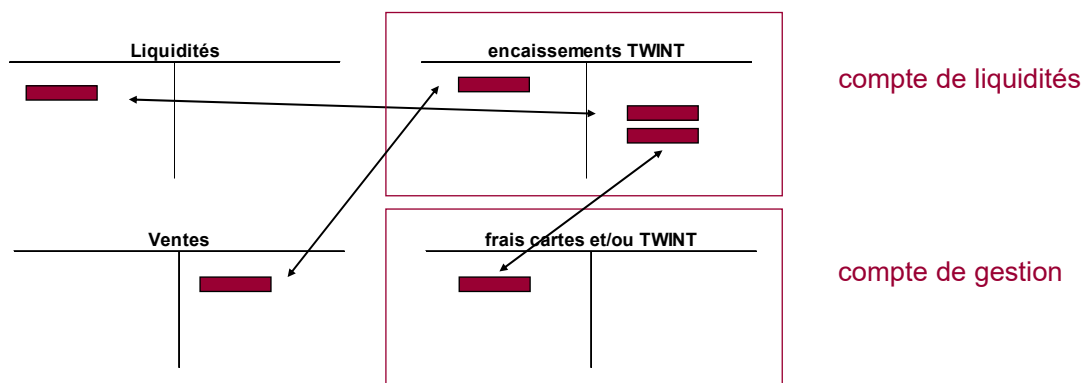
- Coût de la transaction
1.3% par transaction

Articles de presse

- Finance: Les coûts fluctuants de Twint divisent les commerçants - 20 minutes
- <https://www.20min.ch/fr/story/finance-les-couts-fluctuants-de-twint-divisent-les-commerçants-764960239470>

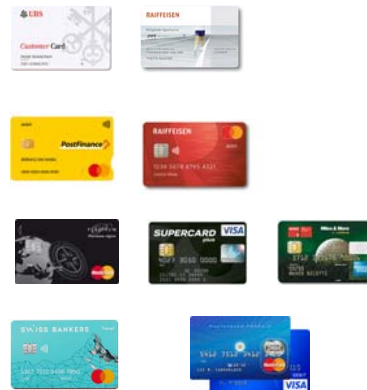


Comptabilisation de l'argent virtuel avec TWINT



Différents types de cartes

- Cartes bancaires
- Cartes débit&crédit
- Cartes de crédit
- Cartes prépayées



Paiement sans contact

- Cartes NFC (Near Field Communication)
- Achats inférieurs à fr. 80.-
- MasterCard = PayPass
- Visa = PayWave



Cartes connectées

- Achats en magasins, dans les apps et sur le web
- NFC



Transactions en Suisse

Cartes de crédit suisses

- 81'956'000 en 2004
- Fr. 83.- (dépense moyenne)

Cartes de débit suisses

- 243'504'000 en 2004
- Fr. 51.- (dépense moyenne)



Nombre en Suisse

Cartes de crédit

- 3'391'428 en 2004

Cartes de débit

- 5'986'400 en 2004

Monnaies électroniques



Transactions à l'étranger

En franc suisse ou en monnaie étrangère ?

- Si franc suisse

Fournisseur du terminal effectue la conversion

Taux de change actualisé plusieurs fois par jour (Dynamic Currency Conversion)

+ commission intermédiaire

- Si monnaie étrangère

Conversion par émetteur de carte

Relevé de la carte...

SEPHORA 145, PARIS EUR 64.30, Cours: 1.0868082, 27.03.2017 / Montant en CHF incluant le supplément de 2.5% pour le traitement	71.60
LE TRESOR, PARIS EUR 62.00, Cours: 1.0868082, 28.03.2017 / Montant en CHF incluant le supplément de 2.5% pour le traitement	69.05

ce qui fait mal...



23

Implications utilisateurs

Côté client

- Limite de disponibilité
- Coût de chargement
- Carte Travel : 1.5%
- Carte prépay : 1%
- Coût annuel de la carte
- Frais supplémentaires pour transactions à l'étranger

Côté entreprise

- Coût du matériel
- Délai de bonification immédiat
- Coût de la transaction
- Carte crédit : 2% à 6%
- Maestro et V Pay : 30 centimes
- Postcard : 13 – 23 centimes



24

Cartes de crédits avec les néo-banques

- Secousse dans le monde des cartes de crédit
- Banques digitales
- Approches plus consommateurs
- Smartphones
- Frais diminués !

NEO·BANQUES⁺

Moyens techniques

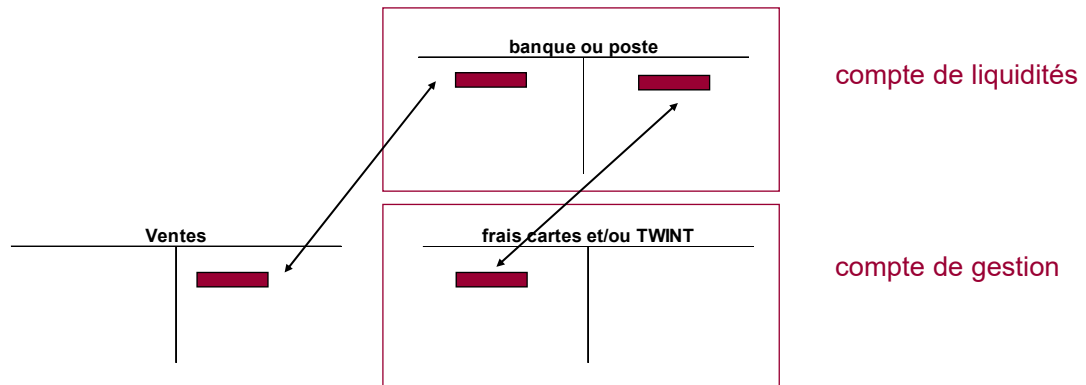
- Intermédiaires TPE
(terminal de paiement électronique)



 Payment Services


payment services

Comptabilisation des paiements avec cartes



Autres moyens techniques côté entreprise

- Terminaux Bluetooth portatif
- Nouvelles technologies mPOS (mobile Point Of Sale)



Implications utilisateurs

Côté client

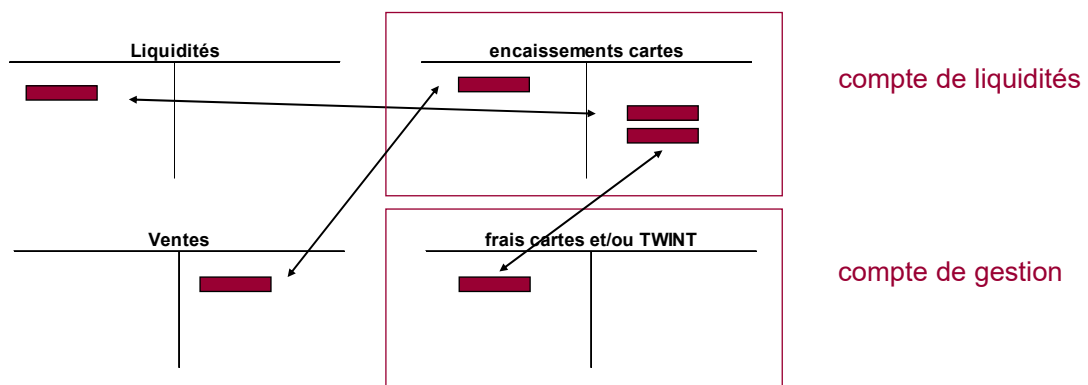
- Carte obligatoire
- Facilité de paiement

Côté entreprise

- Coût du matériel moindre
- Délai de bonification 3 à 5 jours !
- Coût de la transaction
 - 1.5% par transaction carte de débit
 - 2.5% par transaction carte de crédit



Comptabilisation des paiements avec SumUp ou becash



Autre moyen de paiement sur le net

- E-commerce
- Leader des paiements en ligne
- 200 millions d'utilisateurs
- 1 / 4 acheteur en Suisse



31

Implications utilisateurs

Côté client

- Carte pas obligatoire
- Facilité de paiement
- Sécurité de paiement
- Pas de frais cachés !



Côté entreprise

- Intégration dans le shop
- Entre 0 et 25 frais mensuel
- Délai de bonification 1 jour

- Coût de la transaction
1.9% à 3.4% de frais +
0.55 CHF par transaction



32

Technologies «futuristes»



Plus besoin de sortir son porte-monnaie pour commander. -AFP

Fast-food payé avec sa bobine

CHINE Souriez, vous allez payer. L'enseigne de fast-food américaine KFC a lancé un système de paiement futuriste. Installé à Hangzhou, l'interface à reconnaissance faciale enregistre la commande, puis compare le visage du client

avec la photo présente sur son compte Alipay, le service du géant de l'e-commerce Alibaba. Un dispositif utilisant cette technologie avait été installé dans un temple touristique de Pékin pour dissuader les vols de... papier toilette.



Technologies «futuristes»

ELON MUSK

Bientôt tous pucés?

L'annonce a fait grand bruit: Neuralink, projet controversé d'**implant cérébral** développé par le milliardaire, pourrait être implanté chez des **patients humains** dans les **six prochains mois**. Selon Musk, Neuralink permettra de contrôler des équipements à distance par la simple pensée et donc de rendre leur mobilité aux personnes paralysées; il pourrait également permettre à tout un chacun d'**interagir à distance avec son environnement**. Un rêve futuriste qui n'étonnera pas grand monde, au vu de la personnalité d'Elon Musk, mais qui fait franchement penser à un épisode de *Black Mirror*. M. S.



L'implant actuel de Neuralink a la taille d'une pièce de monnaie.



Technologies «futuristes»



Prunes en confiture

Virement, carte bancaire, smartphone? Voici une autre façon de payer ses amendes de parking: pour quelques jours, la police du campus de l'Université d'Anchorage (USA) permet aux contrevenants de régler leur dû avec... de la confiture ou du beurre de cacahuètes. Chaque pot de 450 g (non entamé) donne droit à une réduction cumulée de 10 dollars sur la facture et rejoint une banque alimentaire destinée aux étudiants dans le besoin.



Implications dans les calculs de prix

- Majoration autorisée des prix, mais COMCO (commission de la concurrence) !
- Obligation d'offrir un autre moyen de paiement
- Montant minimum possible !



Calcul de prix

- Majoration du prix !
- Couverture de frais (charge supplémentaire)



37

Calcul de prix

- Problème si TVA et frais carte
- Base de calcul pour les 2 sur PV TTC !!!
- Formule de calcul :



$$PV_{HT} = PV_{TTC} - PV_{TTC} * \text{taux frais carte} - PV_{TTC} * \text{taux TVA} / (100 + \text{taux TVA})$$



38