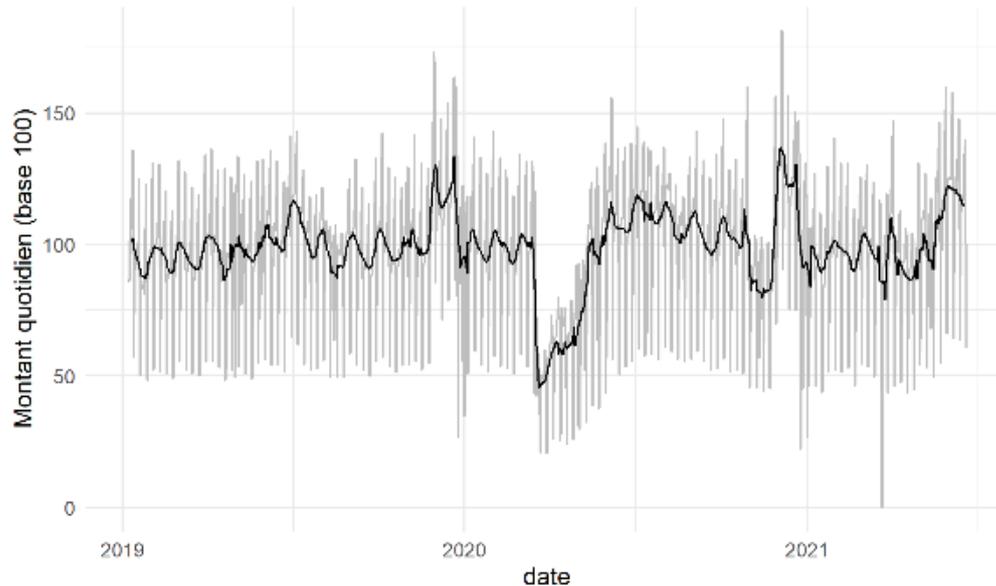


# Apports, limites et perspectives des données de transactions de paiement par carte bancaire CB dans le suivi de l'activité économique

Cazaubiel, Cheptitski, Darmaillacq,  
Leblanc, Simon

Insee





Montant quotidien de transactions par carte bancaire CB

Les données de cartes bancaires CB ont été cruciales dans le suivi de l'activité économique et la consommation des ménages lors des mesures de freinage de la propagation du Covid-19.

Que recouvrent ces données ?

Quelles ont été les principales exploitations ?

Quelles limites et perspectives donner à cette source d'information ?

# 01 DESCRIPTION DES DONNÉES

- Données fournies par **Carte bancaire CB** ;



- recouvre environ 82 % des opérations par carte en France.

- Données **agrégées (total)** par :

- Jour ;
- Type de paiement ou département ou code mcc

- 1) Données interbancaires :

- Fraîcheur exceptionnelle : J+10
- Donnée quotidienne ;
- Non exhaustive :
  - Niveau de représentativité différents selon les territoires et les secteurs d'activité ;

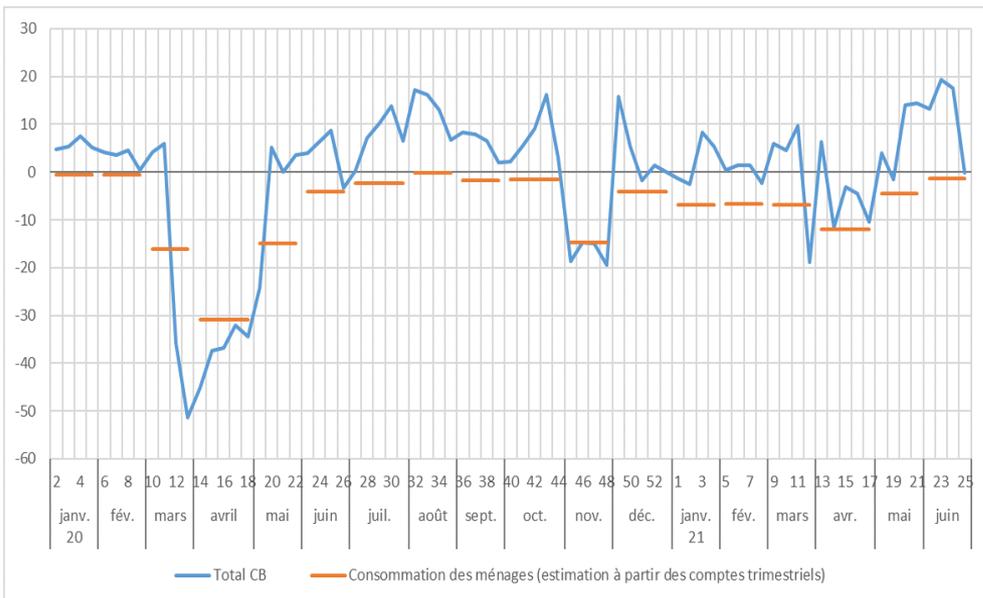
- 2) Données mensuelles :

- Fraîcheur moindre : M+20 ;
- Donnée mensuelle ;
- Exhaustive ;

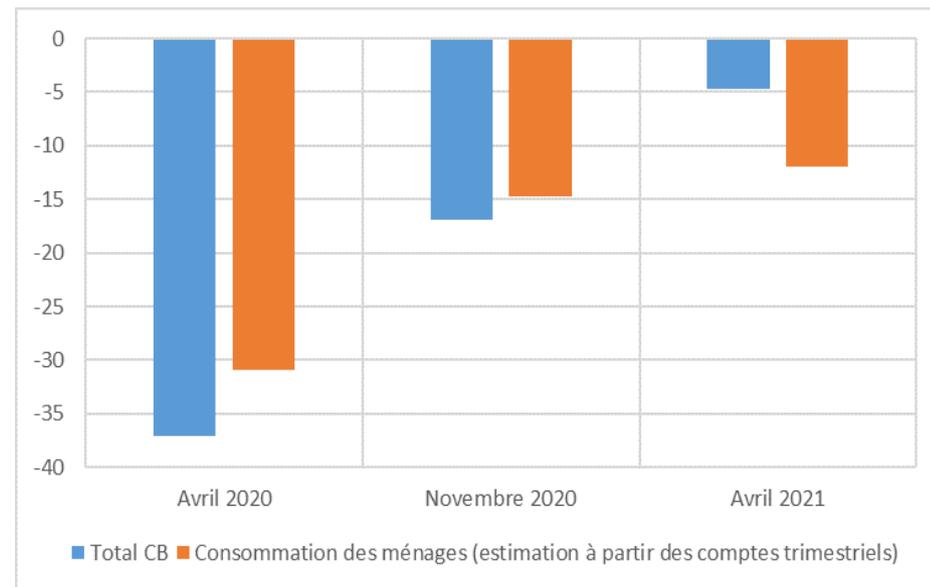
# 02

## PRINCIPALES EXPLOITATIONS

---

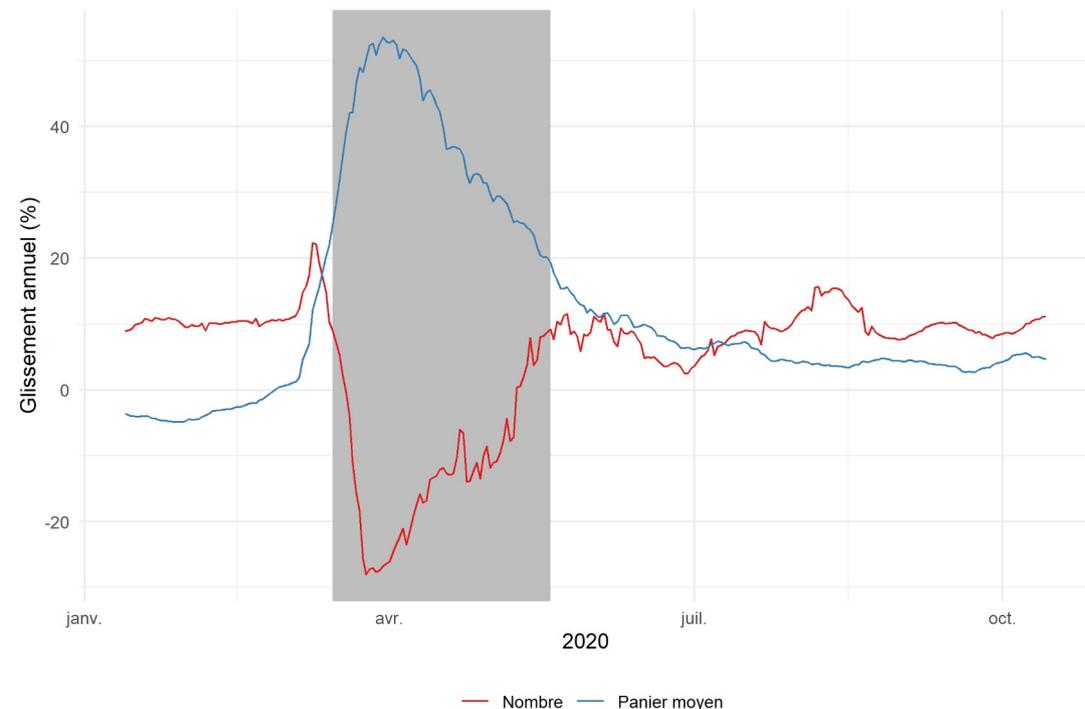


Montant total hebdomadaire des transactions par carte bancaire CB (écart à la semaine comparable de 2019) et consommation des ménages (en écart au T4 2019)

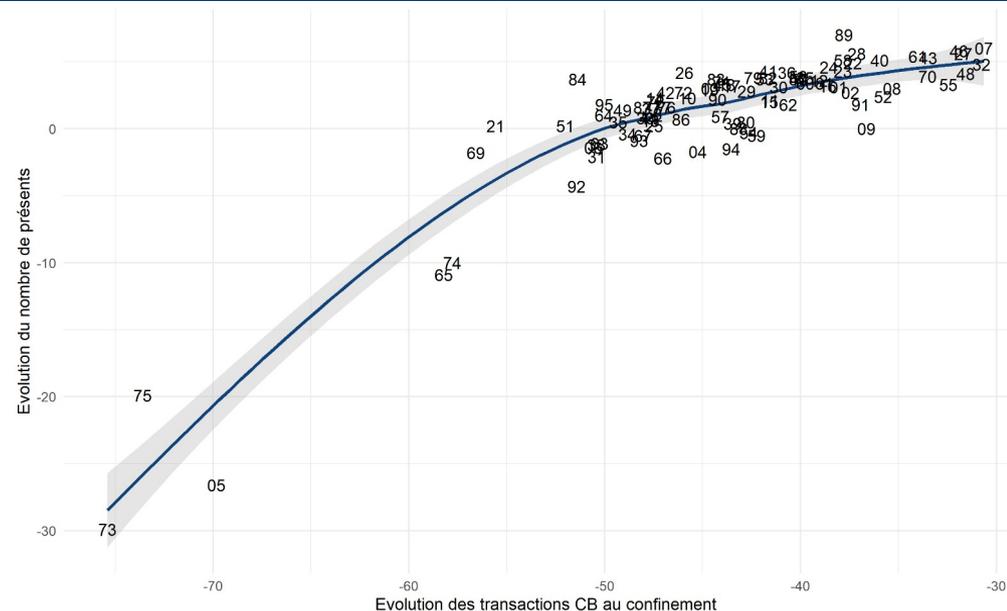


Montant total de transactions par carte bancaire CB pendant les trois mois entièrement confinés (en écart au mois comparable de 2019) et consommation des ménages (en écart au T4 2019)

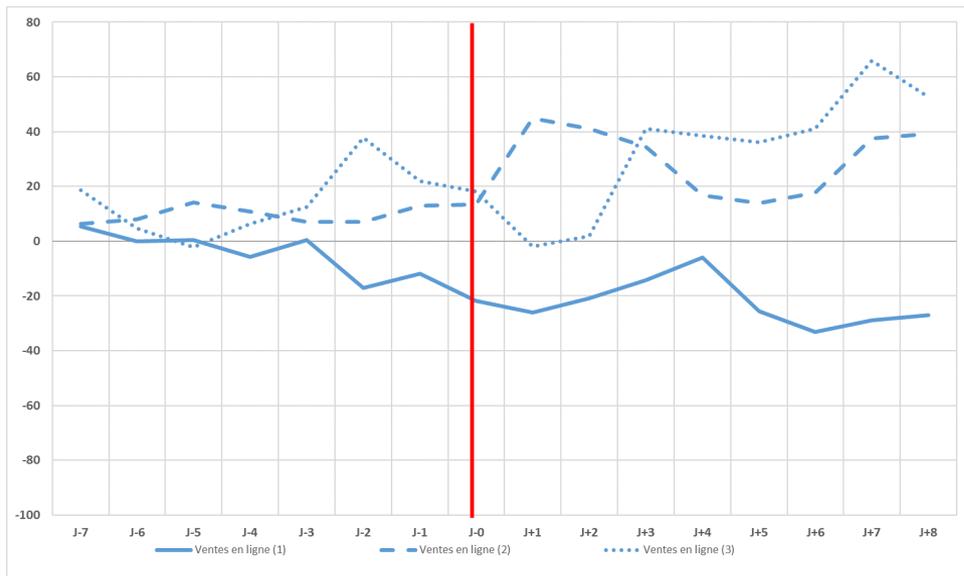
## CARTES BANCAIRES CB - JMS 2022



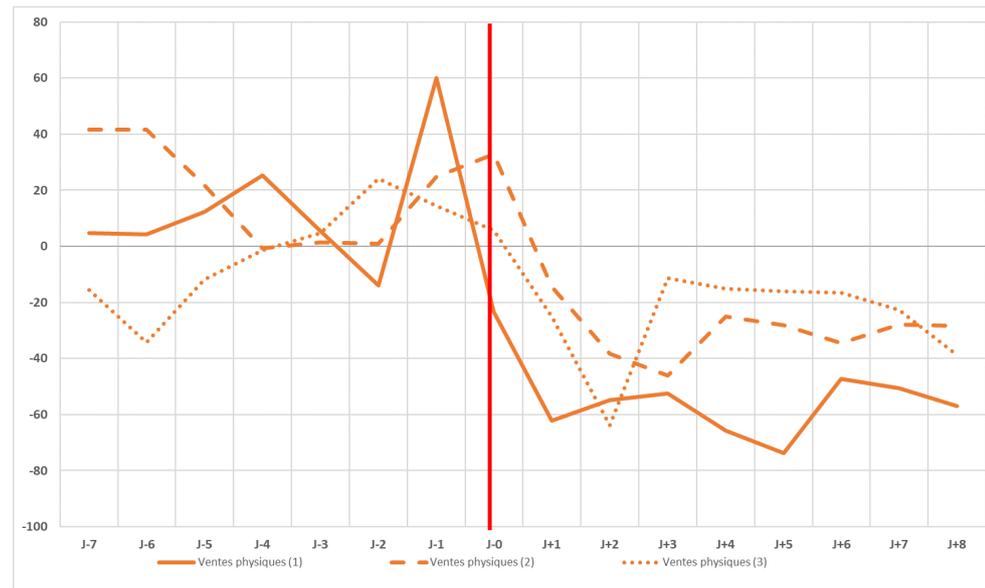
Evolution du montant moyen et du nombre de transactions par carte bancaire CB dans **l'alimentaire** en 2020



Montant total de transactions par carte bancaire CB pendant les trois mois entièrement confinés (en écart au mois comparable de 2019) et consommation des ménages (en écart au T4 2019)

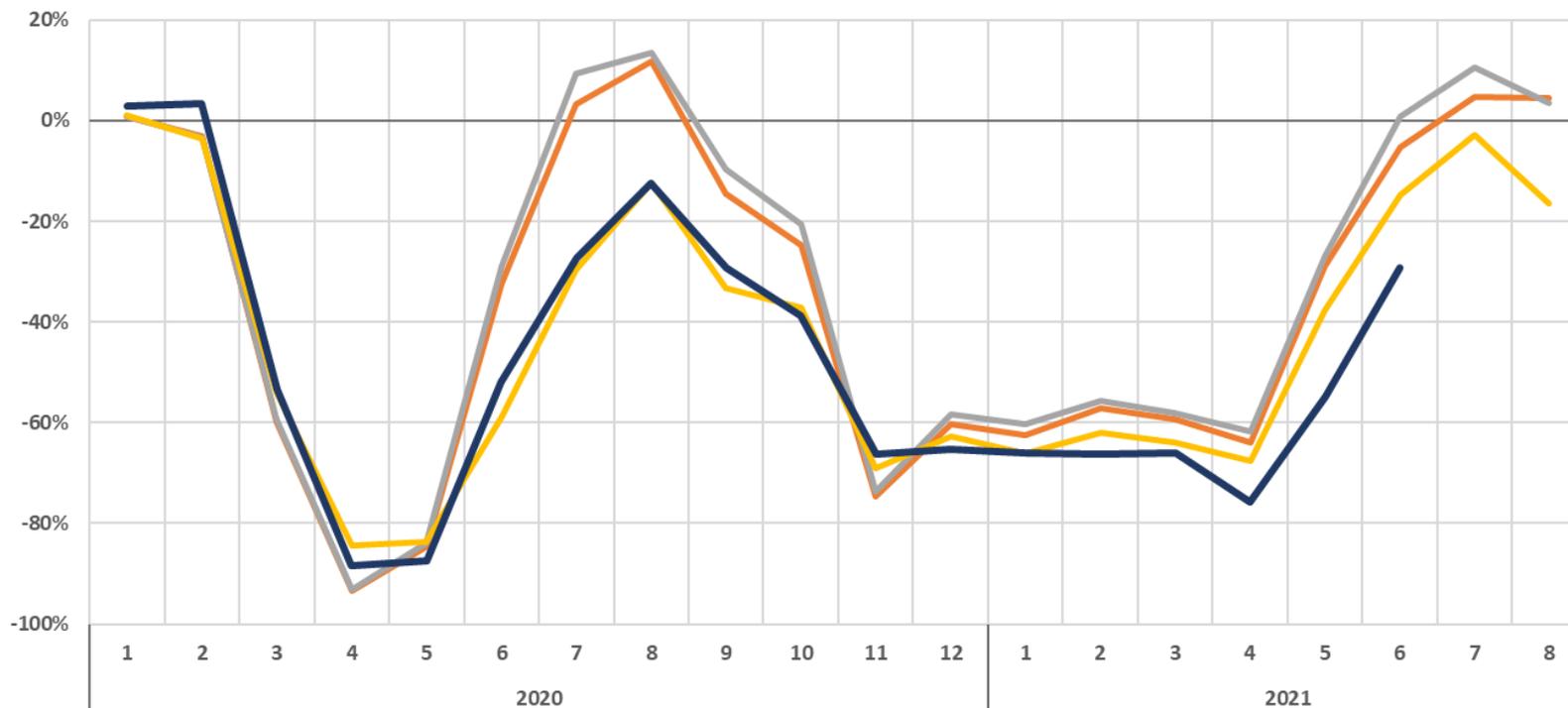


Montants de transactions CB relatifs aux **ventes en ligne** au moment des entrées en confinements (glissement quotidien à 2019)



Montants de transactions CB relatifs aux **ventes physiques** au moment des entrées en confinement (glissement quotidien à 2019)

## Hébergement



Glissement à 2019 des montants mensuels de transactions par carte bancaire CB relatives aux dépenses d'hébergement

- Glissement à 2019
- ... avec prise en compte de l'inflation
- ... avec prise en compte de l'inflation et du taux de pénétration
- Consommation (estimation à partir des comptes trimestriels)

Indicateurs de chiffres d'affaires :

- Standard : remontées mensuelles de TVA des entreprises
- Précoce : estimations économétriques à partir d'enquêtes EMAGSA, Banque de France.  
→ Impossibilité de considérer le processus comme *stationnaire* en 2020.
- Les données CB ont permis de limiter la volatilité des estimations dans certaines composantes (commerce de carburants, commerce non alimentaire).

# 03

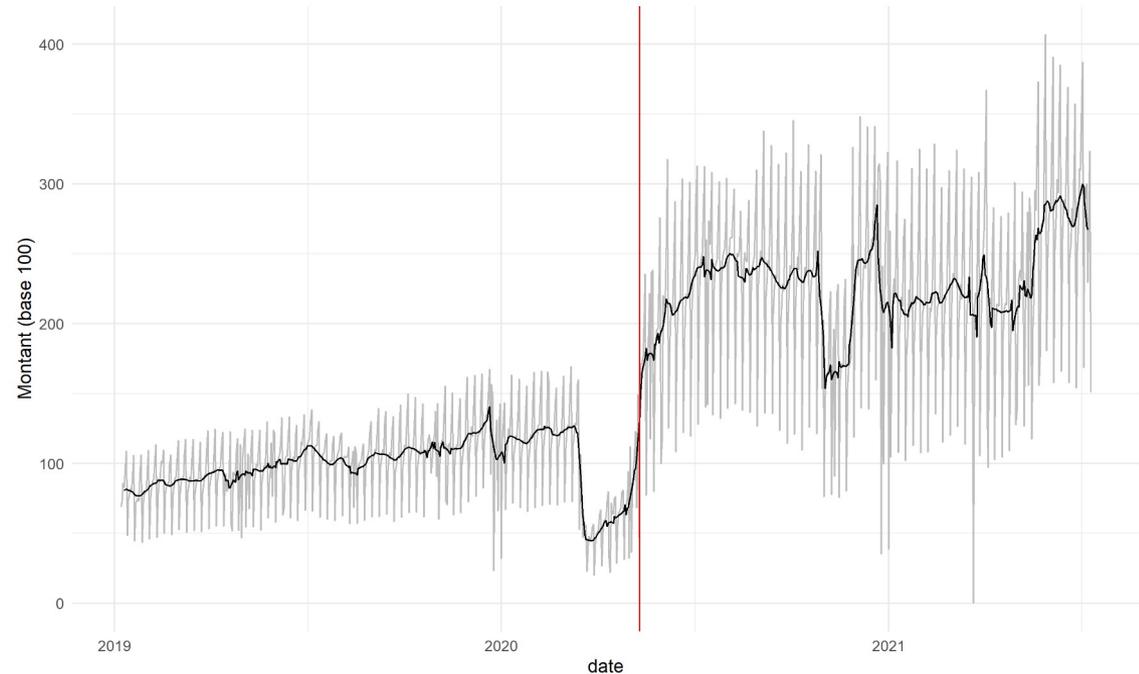
## LIMITES ET PERSPECTIVES

---

## Changements comportementaux et réglementaires

Couverture non exhaustive des données CB sur l'activité susceptible d'être modifiée :

- Évolutions tendancielle (diminution des espèces et des chèques) ;
- Changements réglementaires (plafond de paiement sans contact).



Montant quotidien de transactions **sans contact** par carte bancaire CB

## Champ spécifique à la monétique, peu comparable avec les INS

Trois grandes limites conceptuelles :

### 1) L'agrégation des données selon une nomenclature MCC :

- Aucune correspondance parfaite avec les nomenclatures usuelles (NAF, CPF, COICOP) ;
- Adossé à un point d'encaissement et non un établissement ;  
→ disposer de données par code NAF, pose également des problèmes (changement d'APE, établissements étrangers, etc.) ;

### 2) Impossible d'associer les transactions CB à un champ de la comptabilité nationale :

- Présence de consommation intermédiaire d'entreprises indistinguables de la conso finale ;  
→ L'analyse de certains secteurs (carburant, informations et télécommunications, etc.) très délicate

### 3) Des données domestiques : CB utilisé exclusivement en France :

- Impossible de comparer aux montants des ventes, en raison de l'absence de dépenses issus d'étrangers.

## Qualité des données

La comparaison des montants exhaustifs mensuels CB et des montants des ventes (TVA retravaillés) :

- Un taux de couverture faible, même dans un secteur *a priori* bien couvert ;
- Une volatilité importante ;
- Des disparités sectorielles très importantes ;
- ...



Taux de couverture macroéconomique sur le commerce

Les données par Carte Bancaire CB sont une source précieuse.

Mais son intégration dans les processus de production présente plus de limites qu'intuitivement escompté :

- Non conçus pour la statistique publique, et plus différente des sources fiscales ;
- Sensibles aux organisations internes de facturation des grandes entreprises ;
- Fournis par une entité privée, source de fragilité dans la sécurisation.

L'utilisation de données bancaires additionnelles ou de données individuelles (SIRET, voire transaction) permettrait éventuellement d'aller plus loin dans les travaux → secret bancaire.

Les travaux se poursuivent avec Carte Bancaire CB pour enrichir au maximum nos productions et proposer des travaux exploitant la fraîcheur de ces données dans d'autres cadres (EPP, conjoncture régionale, etc.).

## Retrouvez-nous sur

[insee.fr](https://www.insee.fr)

