

Le cash, une espèce en voie de disparition ?

Aline Chacón, Ophélie Baur, Emma Cuagnier, Salomé Gfeller

Étudiantes en ingénierie des médias, 1^{ère} année, HEIG-VD

Depuis l'invention du commerce, les moyens de paiement ne font qu'évoluer. Du troc au paiement *cashless*, en passant par les formes de monnaies primitives, la monnaie métallique, les chèques et les billets, les cartes de crédit et le paiement par mobile, on ne saurait dire comment on paiera nos courses dans dix ans. La monnaie qui se dématérialise pourrait-elle finir par disparaître au profit d'un nouveau modèle ?

I. INTRODUCTION

NOTRE très cher billet de banque et nos belles petites pièces de monnaie sont menacés par les nouvelles technologies ; les paiements sans contact, l'utilisation d'objets connectés et l'introduction de la cryptomonnaie sont des éléments en pleine croissance et adoptés petit à petit par la population. (1; 2) Nous vivons dans un monde en constante évolution mais accompagné de nostalgie car le financement participatif, les cagnottes et les systèmes d'échanges local commencent à s'imposer dans certaines régions et le troc réapparaît. Ces signes ne sont que des prémices. Avec le développement de la FinTech¹ qui soutient et encourage ces derniers, celle-ci booste l'expansion de technologies comme, par exemple, la blockchain qui est indépendante et intraçable. (3) Est-ce qu'un changement de nos échanges commerciaux et de notre modèle économique dans son entier seraient en train de se dérouler juste sous nos yeux ?

II. FINTECH

En ce qui concerne la monnaie telle que nous la connaissons actuellement, nous pouvons tout d'abord citer la FinTech comme un signe avant-coureur de sa disparition. Celle-ci, actuellement en croissance exponentielle, notamment grâce à la multiplication des moyens de paiement électroniques, semble être une évidence pour certains, bien qu'elle puisse en inquiéter d'autres. (4; 5; 6) Le développement de la technologie blockchain, utilisée par la cryptomonnaie, écarte les tiers de confiance telle que la BNS (Banque Nationale Suisse) car elle ne nécessite pas de passer par le biais de banques afin d'effectuer des transactions. Cette croissance pourrait rendre soucieuses les différentes institutions de l'État, ne devenant plus incontournables, elles perdent ainsi leur contrôle sur la monnaie du pays, sur les habitants, sur les prêts/emprunts, les taux d'intérêts, etc. Ceci permet également à des personnes de vivre sans aucun compte bancaire et devenant donc non

traçable, ils seraient quasi-indépendants. De plus, la FinTech booste le financement participatif, les prêts ainsi que le conseil en investissement par les "robo-advisory"² qui seraient bien plus sûrs que des personnes physiques.

L'introduction de cette technologie financière bouscule les mœurs et pousserait à un changement total des modèles financiers actuels.

III. SHARING ECONOMY

En opposition à cette tendance que certains perçoivent comme futuriste, les systèmes participatifs sont également un signe qu'un nouveau modèle économique tente de s'imposer dans notre quotidien. En effet, la tendance vers une "sharing economy"³ repense les échanges et notre manière d'effectuer nos achats. (7) De plus en plus de SELs (Système d'Échange Local) s'installent en Suisse et ailleurs. Il s'agit d'un système qui se veut alternatif à notre économie et qui rassemble, au sein d'une association, des personnes qui s'échangent des biens et des services. (8)

Ce modèle s'impose comme un retour en arrière, avec la réapparition de la solidarité, du troc et de l'entraide. La situation liée au Coronavirus est un bel exemple de cet état d'esprit. Par exemple, de nombreux jeunes s'abonnent à des actions bénévoles en proposant leurs services (courses ou services de déchèterie) à des personnes à risques.

En cette période, on ose imaginer une société qui ne baserait plus ses échanges commerciaux sur la monnaie, mais sur l'esprit d'échange, ce qui diminuerait les inégalités dans le monde entier entre les différents individus. De plus, la disparition de la monnaie mènerait à une baisse de la consommation et uniquement les besoins essentiels et vitaux seraient assouvis. Ce système permettrait aussi d'être moins individualiste et de favoriser l'entraide entre les individus.

Toutefois, il y aurait aussi différents inconvénients, comme la régulation des échanges pour laquelle il est difficile d'estimer la valeur exacte d'un service ou d'un bien et de trouver la personne avec qui faire l'échange. Ce type de société ne serait pas tourné vers l'innovation ni la recherche, ce qui amènerait à une stagnation, voire un retour en arrière, ce qui oppose complètement cette tendance aux FinTech et à l'évolution rapide des technologies. Bien que ces deux états d'esprit convergent en tous points, ils montrent cependant que notre population souhaite voir évoluer notre modèle économique et

¹ Technologie financière qui vise à améliorer les activités financières à l'aide de la technologie (13)

² Plateforme en ligne qui délivre des conseils financiers et permettent la gestion d'un portefeuille d'actions.

³ Économie collaborative qui s'inscrit dans un contexte de défiance envers les acteurs institutionnels du système capitaliste traditionnel

notre façon de réaliser nos achats.

IV. CROWDFUNDING

Comme autre exemple, nous pouvons citer le crowdfunding qui nous prouve à sa manière que la population veut avoir son mot à dire en ce qui concerne la monnaie et nos échanges. Depuis quelques temps déjà, les cagnottes et le financement participatif montent en popularité. Que ce soit pour écrire un livre ou pour acheter des équipements médicaux, on ne doute plus la réussite possible du crowdfunding. Avec la possibilité de dons directement sur Facebook et YouTube ou des sites tels que gofundme.com, la facilité de récolter de l'argent est au rendez-vous.

Imaginées plutôt pour le financement de divers projets ou entreprises, les demandes de crowdfunding se diversifient maintenant plutôt vers les causes sociales. 21 millions de dollars récoltés par le youtuber MrBeast pour planter des arbres à travers le monde, 28 millions pour aider les pompiers à combattre les feux de forêt en Australie par la comédienne Celeste Barber, et 4 millions pour aider un hôpital italien à combattre Covid-19 par l'influenceuse de mode italienne Chiara Ferragni. (9; 10; 11) Voici trois exemples qui montrent la participation du public là où le gouvernement ne met pas ou pas assez de financement. Tout cela est évidemment uniquement possible grâce à la portée globale des réseaux sociaux.

V. ARGUMENTS POUR ET CONTRE

En parallèle à cette nouvelle méthode de financement participatif par les réseaux sociaux, les échanges et les transactions se digitalisent de plus en plus grâce à la montée en puissance d'Internet et des nouvelles technologies. Ce changement de comportement d'achat amène divers avantages tels que la rapidité et facilité d'utilisation, la diminution des risques d'agression physique et l'augmentation de la sécurité. Cependant, l'anonymat du parcours de consommation n'est pas garanti, la cybercriminalité devient un danger et ce changement n'est pas accepté par tous. De nombreuses questions restent encore en suspens, mais prouvent qu'un changement est en train de se mettre en place. (12)

VI. CONCLUSION

En effet, la monnaie est un des piliers de notre société et a permis aux échanges commerciaux et à l'économie de prospérer. Cette dernière, telle qu'on la connaît aujourd'hui, occupe un rôle et des fonctionnalités dont on pourrait difficilement se passer du jour au lendemain. La crise économique, engendrée par la pandémie du Covid-19, que nous vivons remet en question beaucoup de choses sur notre système et nous force aussi à repenser notre économie. Faudrait-il faire un retour en arrière en favorisant le troc, l'entraide et la solidarité pour faire face à cette crise économique aussi soudaine ? Est-ce que le système actuel est capable de se relever de cette crise en aidant toutes les personnes en difficulté ou entreprises en faillite ?

Il est évident que si la société souhaite mettre en place un tout nouveau modèle, cela prendra du temps et nécessitera de la patience. Il faudra aussi revoir complètement ses habitudes et sa façon de consommer.

RÉFÉRENCES

- [1] **Forel, Jean-Yvers.** Les moyens de paiement, quelle innovation ? *Association d'économie financière.* [Online] <https://www.aef.asso.fr/publications/revue-d-economie-financiere/120-innovation-technologie-et-finance/3346-les-moyens-de-paiement-quelle-innovation>.
- [2] **Bouzou, Nicolas, et al.** Fin de l'argent liquide : on nous "cash" tout ? *C dans l'air.* s.l. : France 5, Janvier 2018.
- [3] **Uczciwek, Mike.** Qu'est-ce que la technologie Blockchain ? Un guide pas-à-pas pour débutants. *Blockgeeks.* [Online] Septembre 2019. <https://blockgeeks.com/guides/fr/quest-ce-que-la-technologie-blockchain-un-guide-pas-a-pas-pour-debutants/>.
- [4] **Score Advisor.** L'avenir des paiements. Perspectives et stratégies. *Score Advisor.* [Online] Avril 2017. <http://score-advisor.com/les-nouveaux-moyens-de-paiement/>.
- [5] **goMerchant Team.** The future of payment technology in 2019 and beyond. *goMerchant.* [Online] Mars 2019. <http://blog.gomerchant.com/the-future-of-payment-technology-in-2019-and-beyond/>.
- [6] **Rouse, Margaret.** mPOS (mobile point of sale). *SearchCIO.* [Online] <https://searchcio.techtarget.com/definition/mPOS-mobile-point-of-sale>.
- [7] **Auteurs variés.** Économie collaborative. *Wikipédia.* [Online] https://fr.wikipedia.org/wiki/%C3%89conomie_collaborative.
- [8] **La Toupie.** Système d'échange local (SEL). *La Toupie.* [Online] <http://www.toupie.org/Dictionnaire/Sel.htm>.
- [9] **Team Trees.** *Team Trees.* [Online] Octobre 2019. <https://teamtrees.org/>.
- [10] **Barber, Celeste.** Please help anyway you can. This is terrifying. *Facebook.* [Online] <https://www.facebook.com/donate/1010958179269977/2477326602586291/>.
- [11] **Ferragi, Chiara.** Coronavirus, rafforziamo la terapia intensiva. *gofundme.* [Online] Mars 2020. <https://www.gofundme.com/f/coronavirus-terapia-intensiva>.
- [12] **Poulin, Teddy and Ho, Solène.** Les avantages et les inconvénients d'une société sans monnaie fiduciaire. *Blog sodyholin.* [Online] Décembre 2017. <http://sodyholin.blogspot.com/2017/12/avantagesinconvénients.html>.
- [13] **Swissquote.** Que signifie "FinTech". *Swissquote.* [Online] <https://fr.swissquote.com/robo-advisory/why-robo-advisory/fintech>.