

Juillet – Août – Septembre 2014

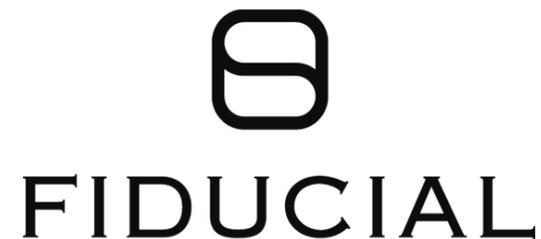
Réalisée du 30 juin au 15 Juillet 2014

Vague 55

Baromètre *des* **TPE**



www.ifop.fr



www.fiducial.fr



FIDUCIAL

- FIDUCIAL est une firme française de dimension mondiale à travers ses filiales européennes ou américaines et son réseau FIDUCIAL International. Elle emploie 10 500 personnes au service de ses **261 000 clients**.
- Forte d'une expertise construite autour de ses cinq métiers, **le droit, le chiffre, le conseil financier, l'informatique, la sécurité et le monde du bureau**, FIDUCIAL propose un service global aux très petites entreprises (artisans, commerçants, agriculteurs, professions libérales et prestataires de services).
- FIDUCIAL a pris l'initiative **depuis décembre 2000** de publier un **baromètre trimestriel de conjoncture des TPE** :
 - pour combler un manque de repères sur le secteur des TPE,
 - pour mieux faire **connaître et reconnaître** ce secteur d'entreprises essentiel pour l'économie française,
 - pour une vision dynamique et inédite du monde des TPE,
 - par un suivi référencé et régulier, selon une méthodologie pérenne.

Pour plus d'informations consulter :

www.fiducial.fr

▪ Poids des TPE	3
▪ Tableau de bord	4
▪ Principaux enseignements	7
▪ Le moral des patrons de TPE	14
▪ L'emploi dans les TPE	17
▪ La situation économique et financière des TPE	24
▪ Méthodologie	28
▪ Échantillon	29

Poids des TPE

Nombre d'entreprises en France : environ 2,5 millions*

(Champs ICS : Industrie Commerce Services, hors agriculture, services financiers et administration)

(* Source INSEE SIRENE 2011 (pour la répartition par taille) et INSEE SIRENE DGCIS 2008 (pour la répartition de la valeur ajoutée produite)

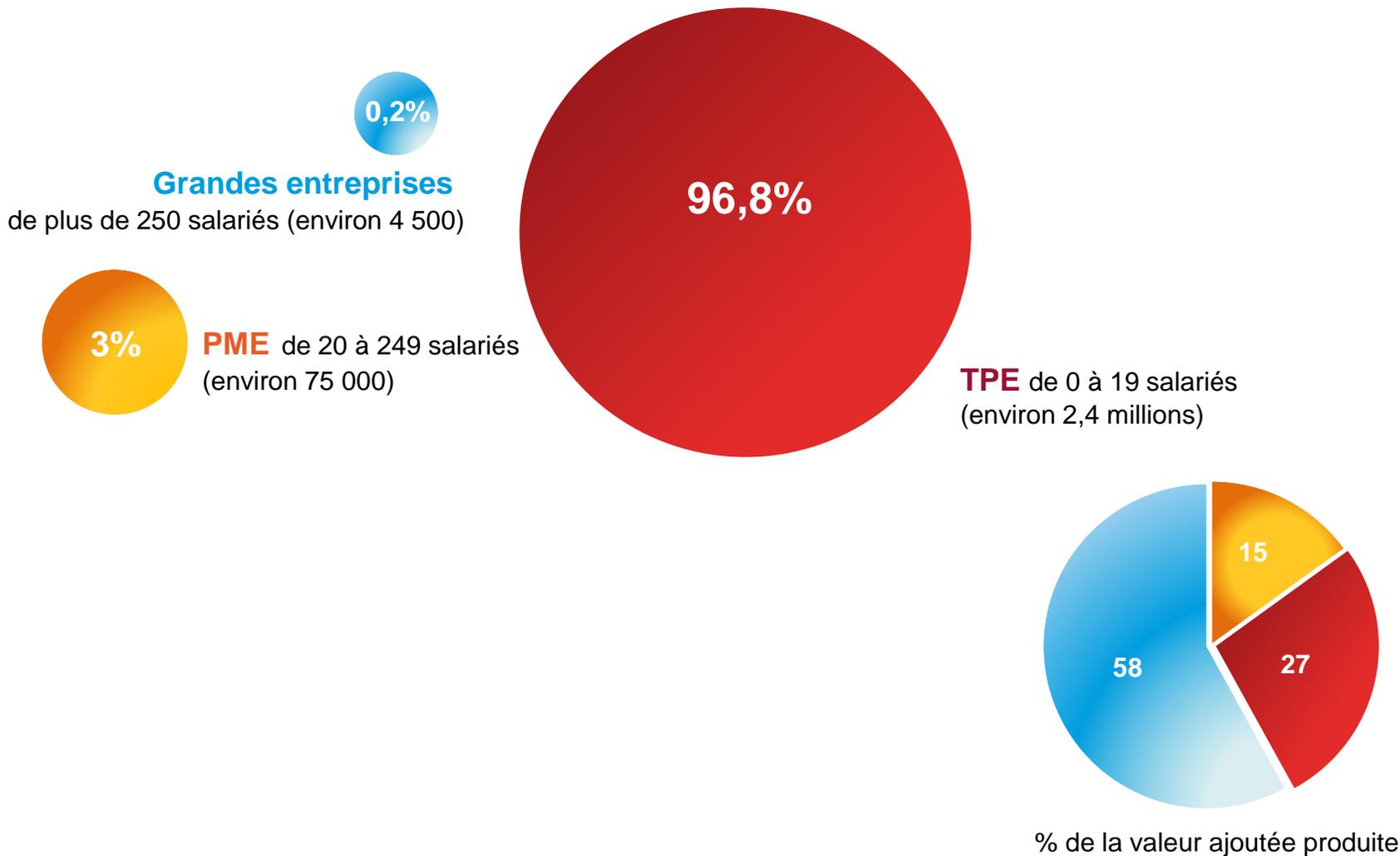
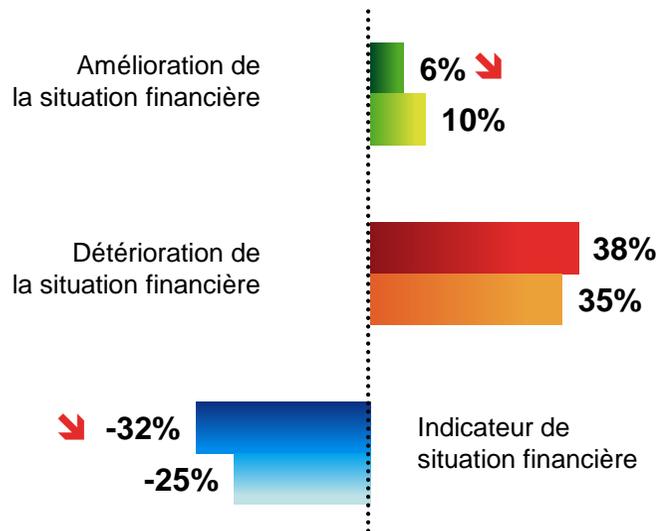


Tableau de bord

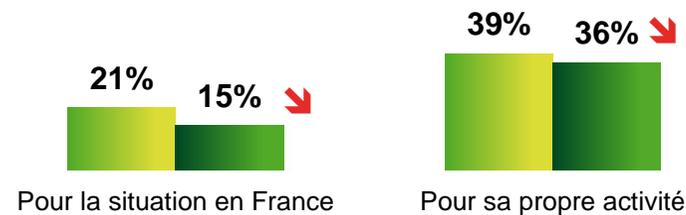
Note de lecture

- (↗ ↘) Évolutions significatives à 95% par rapport à la vague précédente
- (▲ ▼) Différences significatives à 95% par rapport à l'ensemble

Niveau d'optimisme



Situation financière sur les trois derniers mois

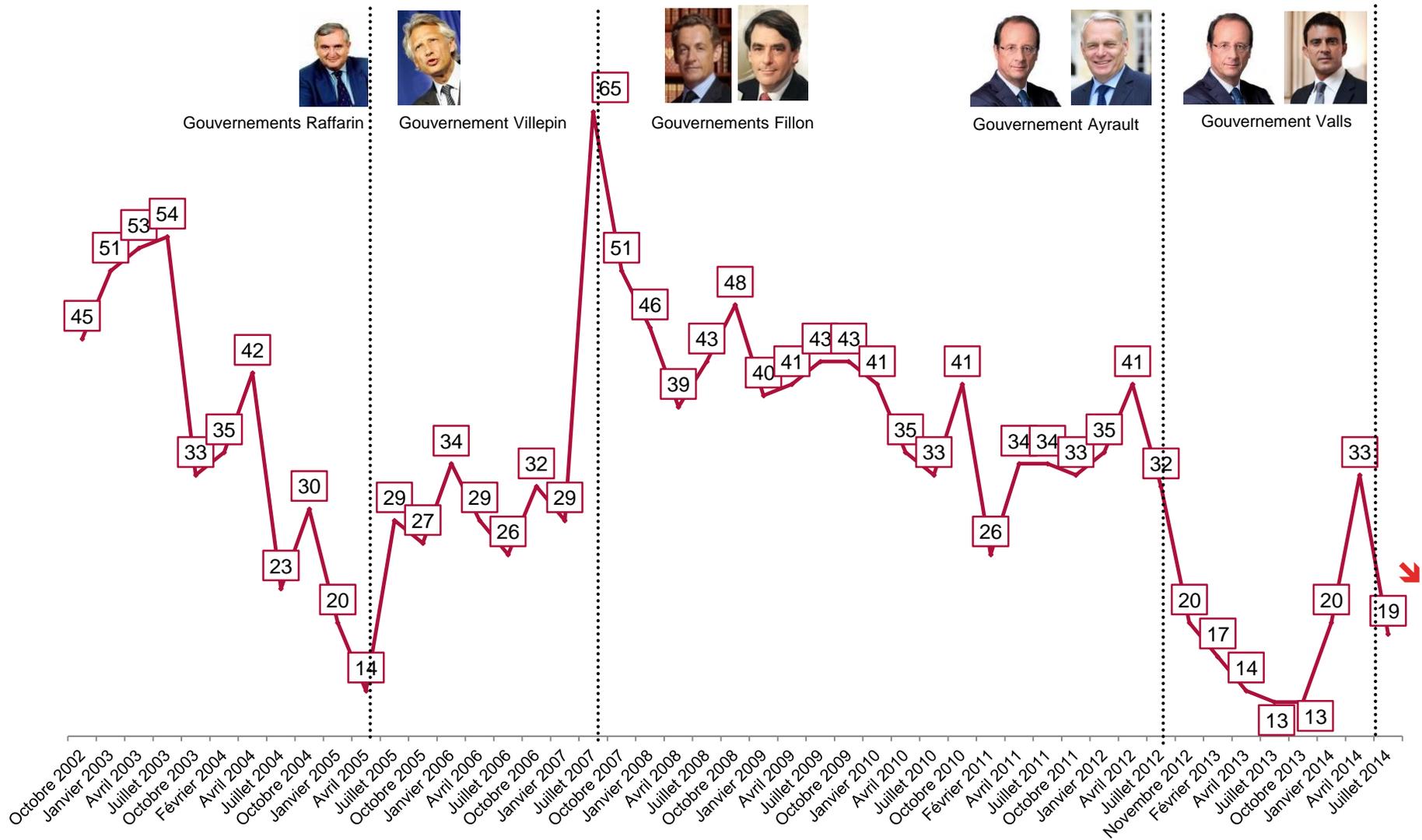


Création nette d'emplois



Base ensemble des TPE : 100% = 1 002 TPE

La confiance globale dans le gouvernement



% de bonne opinion

Base : ensemble des TPE

Principaux enseignements

Une situation préoccupante des TPE, à un niveau historiquement faible

Après une amélioration en début d'année, le moral des patrons de TPE décroît à nouveau pour le deuxième trimestre consécutif.

L'optimisme des dirigeants interrogés se situe ainsi aux niveaux les plus bas enregistrés depuis l'origine du baromètre des TPE, tant en ce qui concerne le climat général des affaires en France (15%, -6 points depuis le mois d'avril) que leur activité (36%, en recul de trois points depuis la dernière vague d'enquête et de 11 points depuis janvier dernier).

L'effet positif de la nomination de Manuel Valls et du remaniement ministériel observé à la suite des municipales aura été de courte durée. En effet, **19% seulement des chefs d'entreprise déclarent avoir confiance dans les actions du gouvernement (-14 points), soit le même score que celui dont bénéficiaient Jean-Marc Ayrault et ses ministres en janvier**. La prise en compte des préoccupations des chefs d'entreprise est jugée plus élevée que fin 2013, passant de 10% en octobre dernier à 16%, sans doute sous l'effet des annonces liées au pacte de responsabilité.

L'indicateur de situation financière des TPE se situe à **-32, là aussi le score le plus faible jamais observé**, en recul de 7 points sur trois mois. Aucune catégorie n'échappe à cette fragilisation, puisque cet indice s'établit au maximum à -25 dans les entreprises de 6 à 19 salariés et à -27 dans les services aux particuliers, et descend jusqu'à -36 dans le commerce. **Cette vulnérabilité va de pair avec un nouveau recul des ventes de 6,6% depuis trois mois** (-8,2% dans le commerce et -8,6% en région parisienne).

Dans ce contexte, **près de quatre patrons sur dix (39%) jugent leur situation préoccupante**, en hausse de 9 points depuis début 2014, et jusqu'à 52% dans les services aux entreprises.

Pour autant, leur situation de trésorerie varie peu par rapport au trimestre précédent : 26% des dirigeants déclarent être en déficit, 26% en excédent (-2 points) et 48% à l'équilibre (+2 points).

Les relations avec les banques sont elles aussi stables, avec des scores identiques à ceux de la dernière vague : 15% des interviewés ont ressenti plus de difficultés en termes d'accès au crédit depuis trois mois, 14% ont réalisé une demande de financement dans cette période et **58% ont subi au moins une mesure de durcissement**, avec une baisse des refus de prêt mais une augmentation des demandes de garanties et des conditions de taux.

Un niveau toujours critique en termes d'emploi

Compte tenu des difficultés rencontrées par les chefs d'entreprise, l'emploi suit sans surprise lui aussi une tendance baissière.

Si le taux d'embauche s'est accru d'un point en un trimestre, à 10%, **la création nette d'emploi est toujours négative** (-2%, +0,5 points depuis avril). Point à souligner également, les patrons anticipent d'ores et déjà des destructions de postes sur la période estivale, avec une création nette prévue à -0,5% entre juillet et fin septembre (-8% dans les structures de 1 à 2 salariés). Un tel pronostic négatif pour le trimestre à venir n'avait pas été observé depuis juillet 2013.

Notons que **les réductions de postes ont été nombreuses entre avril et juin, 8% des patrons de TPE déclarant s'être séparés d'au moins un collaborateur**, dont 65% de salariés en CDI. Sur un an, 37% des suppressions de postes en contrat à durée indéterminée correspondent à des licenciements, 36% à des ruptures conventionnelles et 25% à des démissions (-4 points).

On relève toutefois un point positif avec la remontée des embauches en CDI qui représentent 43% des recrutements (+9 points depuis avril). Cette proportion n'avait pas été atteinte depuis fin 2012. Les CDD restent toutefois majoritaires (53%, dont 36% de contrats supérieurs à un mois).

On relève une relative désaffection pour les contrats aidés (3%, -3 points), tandis que le gouvernement tente notamment d'appuyer l'utilisation des emplois jeunes et des contrats de génération. Le recours aux contrats d'apprentissage ne représente qu'1% des embauches, sans doute par effet de saisonnalité.

Le moral des patrons de TPE

Note de lecture

- (↗ ↘) Évolutions significatives à 95% par rapport à la vague précédente
- (▲ ▼) Différences significatives à 95% par rapport à l'ensemble

Question

En prenant en considération le contexte politique, social et économique actuel, diriez-vous sur le climat général des affaires en France, que vous êtes plutôt optimiste ou pessimiste ?

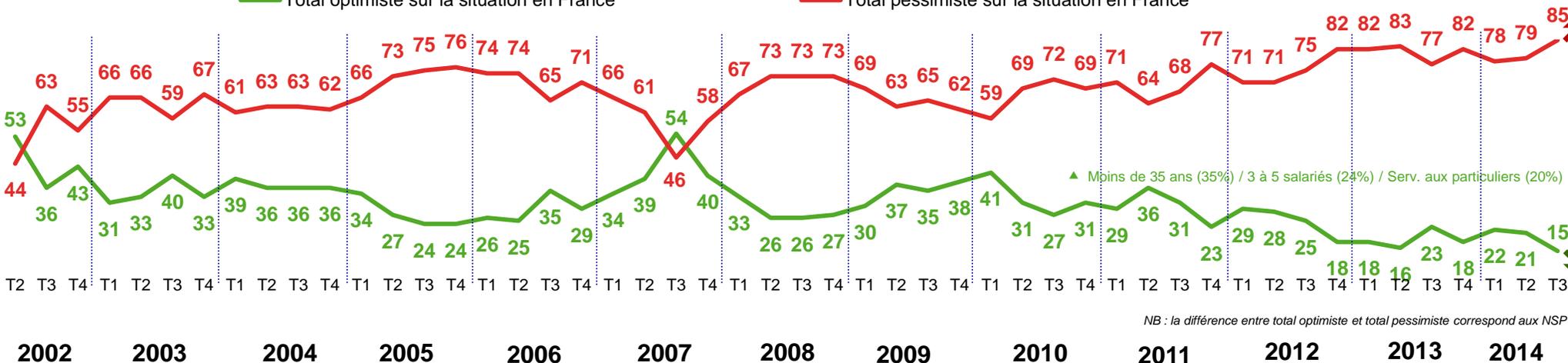
— Total optimiste sur la situation en France

— Total pessimiste sur la situation en France

▲ 60 ans et plus (92%) / Serv. aux entreprises (92%)

▲ Moins de 35 ans (35%) / 3 à 5 salariés (24%) / Serv. aux particuliers (20%)

NB : la différence entre total optimiste et total pessimiste correspond aux NSP



Question

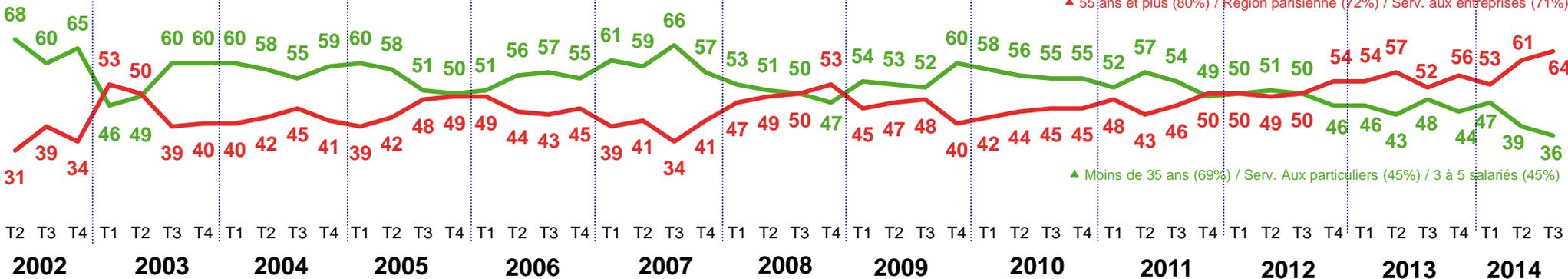
Et pour votre propre activité, diriez-vous que vous êtes plutôt optimiste ou pessimiste ?

— Total optimiste pour leur activité

— Total pessimiste pour leur activité

▲ 55 ans et plus (80%) / Région parisienne (72%) / Serv. aux entreprises (71%)

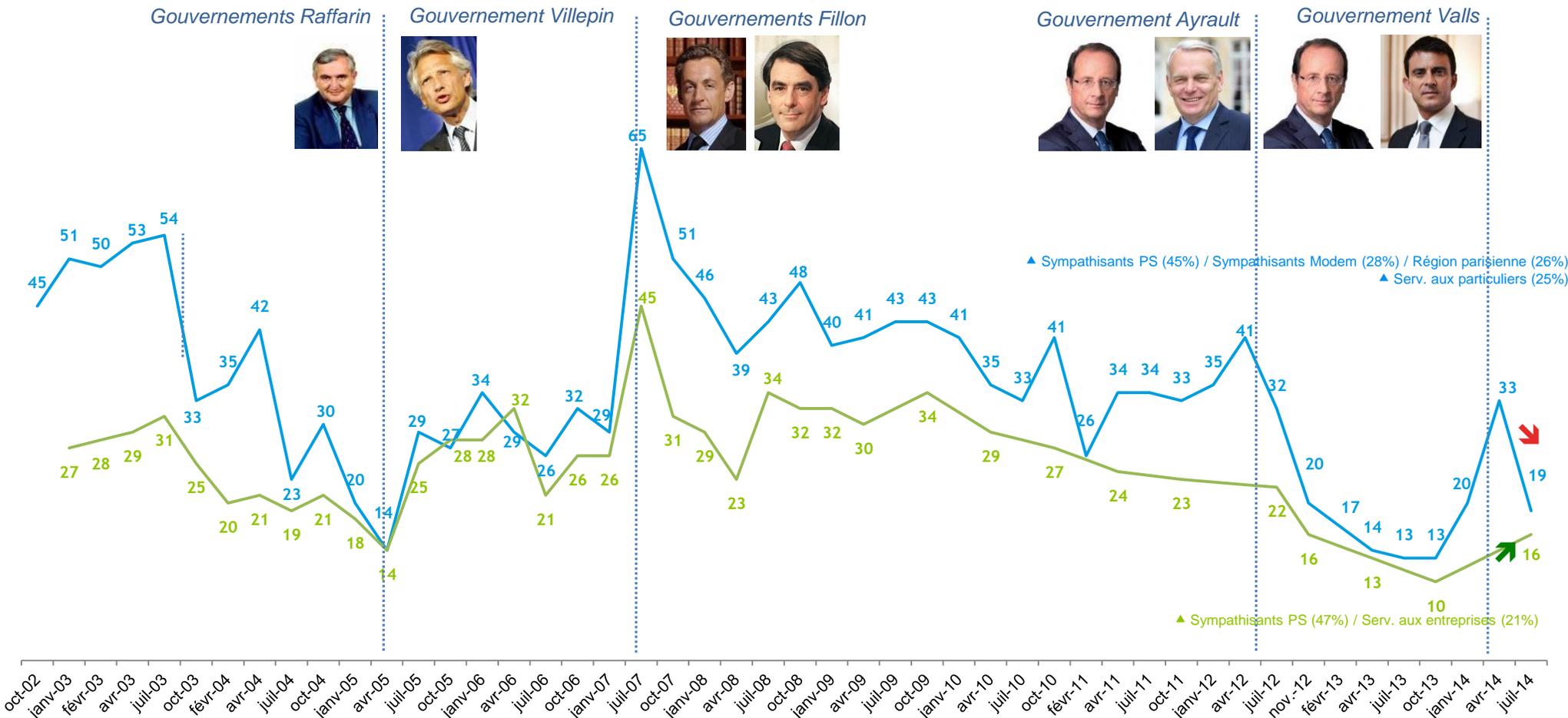
▲ Moins de 35 ans (69%) / Serv. Aux particuliers (45%) / 3 à 5 salariés (45%)



Question

Diriez-vous globalement que les mesures et actions économiques annoncées ou mises en place par le gouvernement de Manuel Valls inspirent ... ?

— Inspirent confiance d'une manière générale — Prennent en compte vos préoccupations de chef d'entreprise

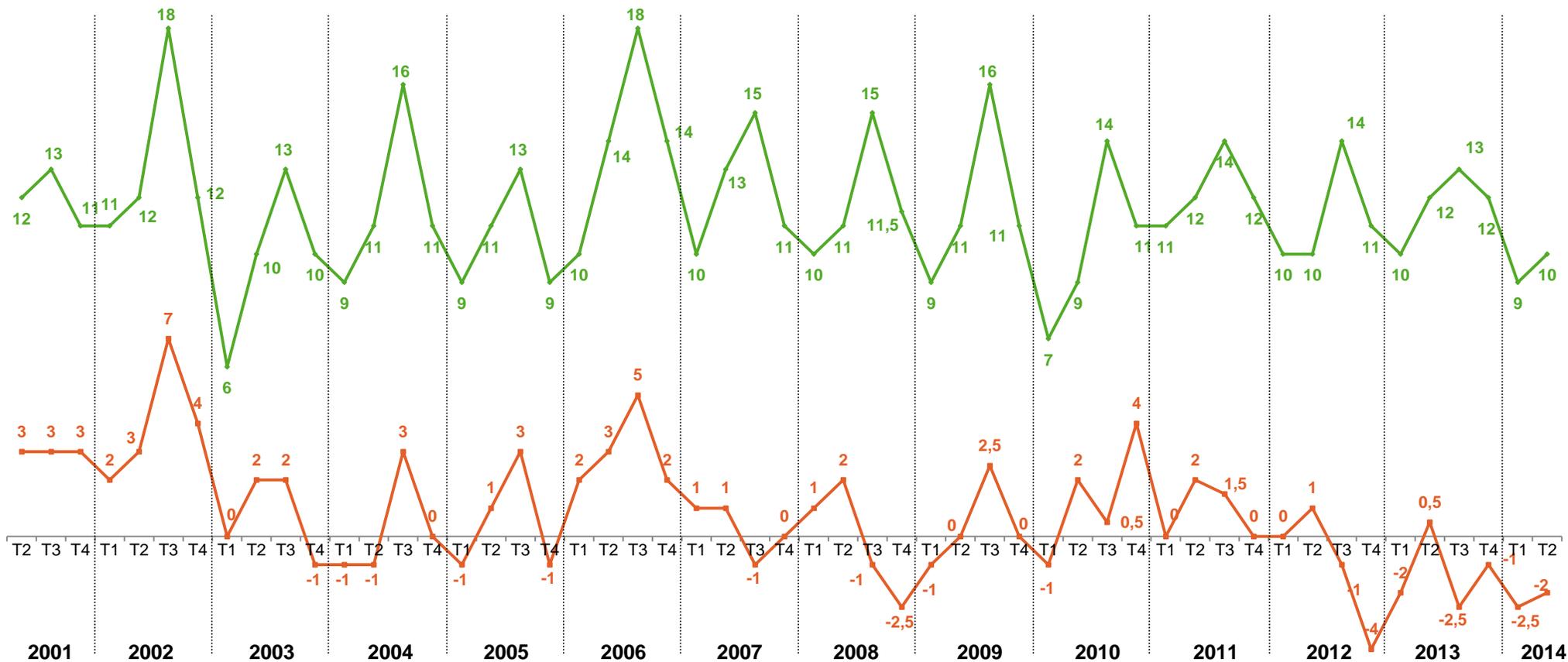


L'emploi dans les TPE

Note de lecture

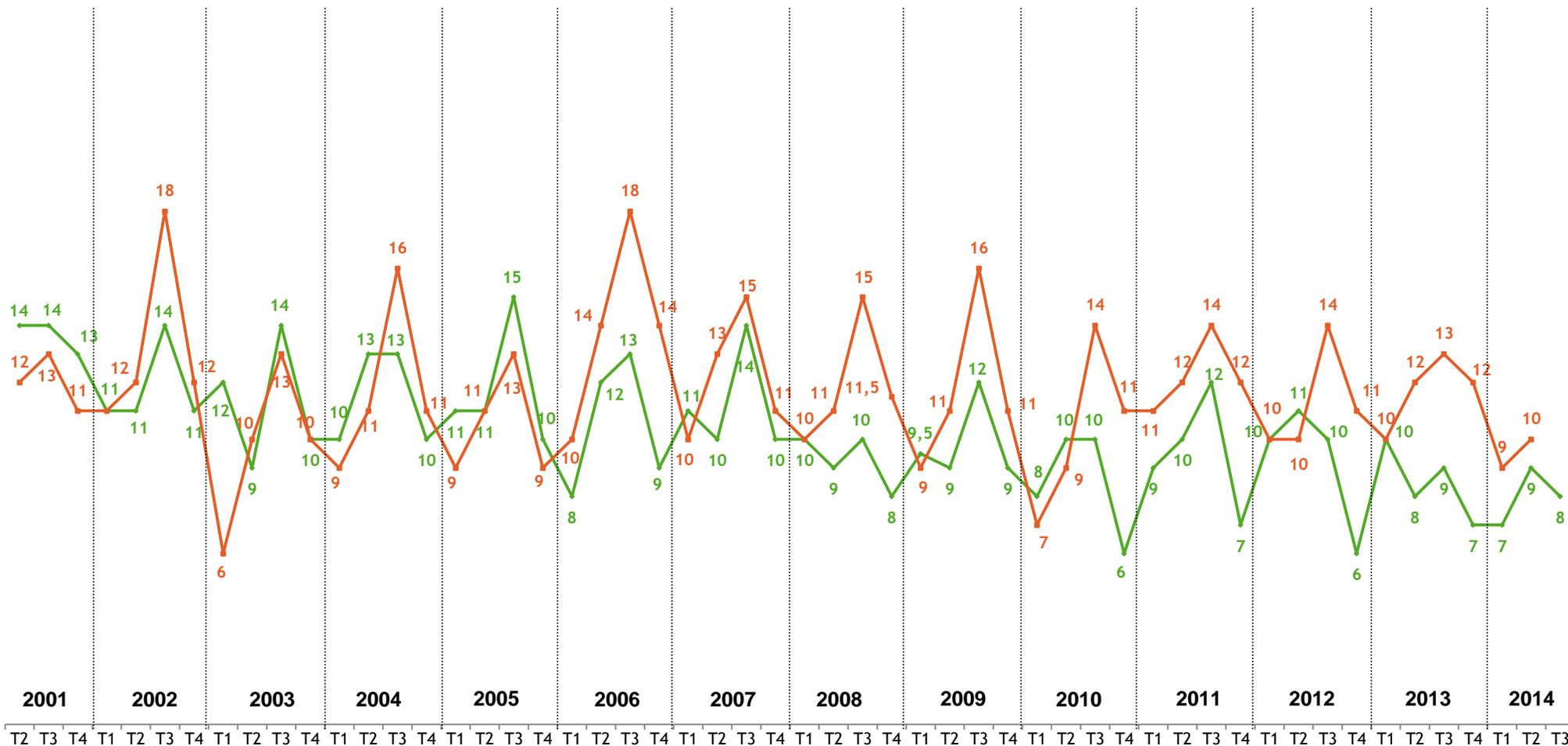
- (↗ ↘) Évolutions significatives à 95% par rapport à la vague précédente
- (▲ ▼) Différences significatives à 95% par rapport à l'ensemble

— Embauches réalisées sur les trois derniers mois = 11,7
— Création nette d'emplois sur les trois derniers mois = 0,8
} Moyennes depuis 2001

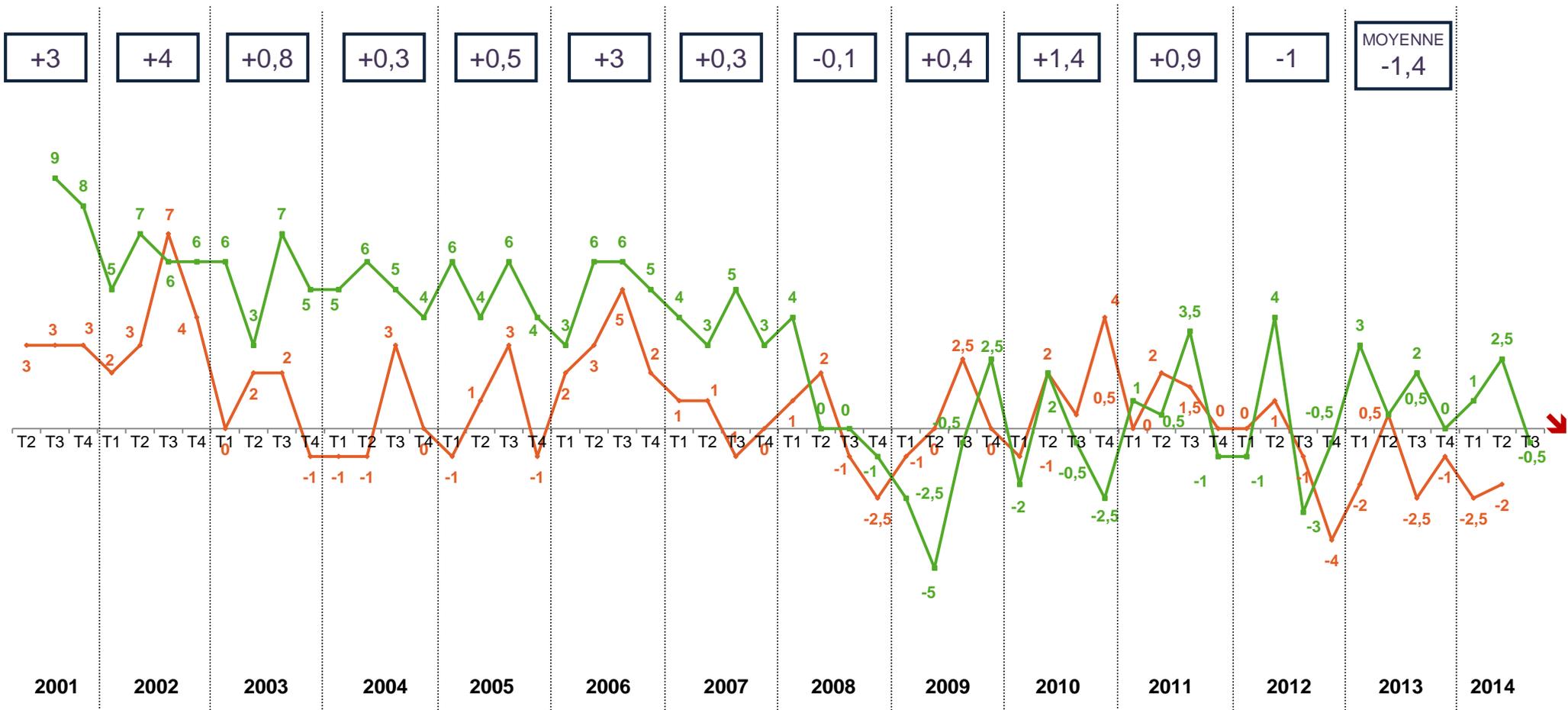


Base : ensemble des TPE

— Embauches prévues au cours des trois prochains mois
 — Embauches réalisées sur les trois derniers mois



— Création nette d'emplois réalisée sur les trois derniers mois
 — Création nette d'emplois prévue au cours des trois prochains mois



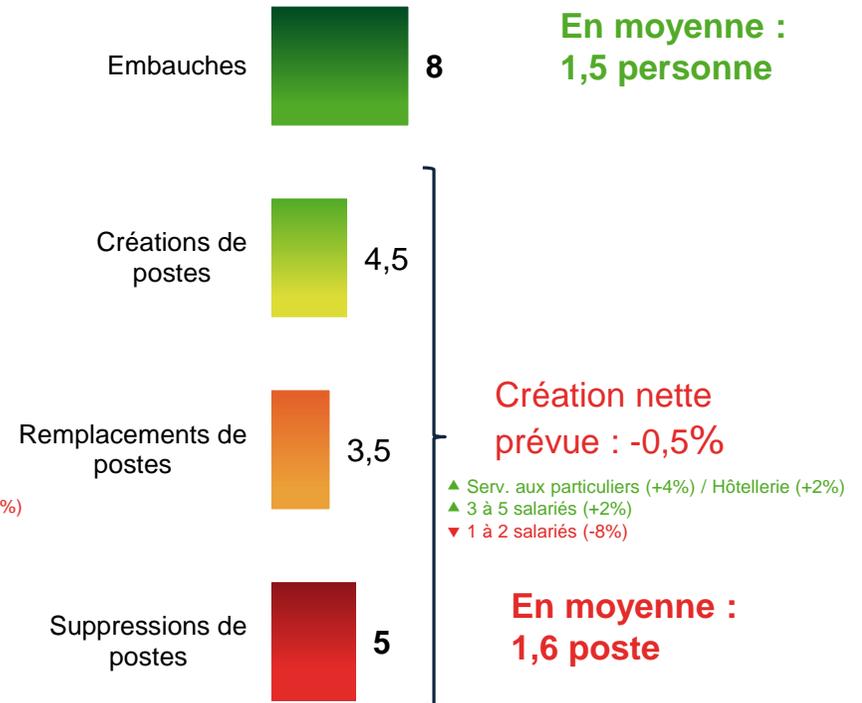
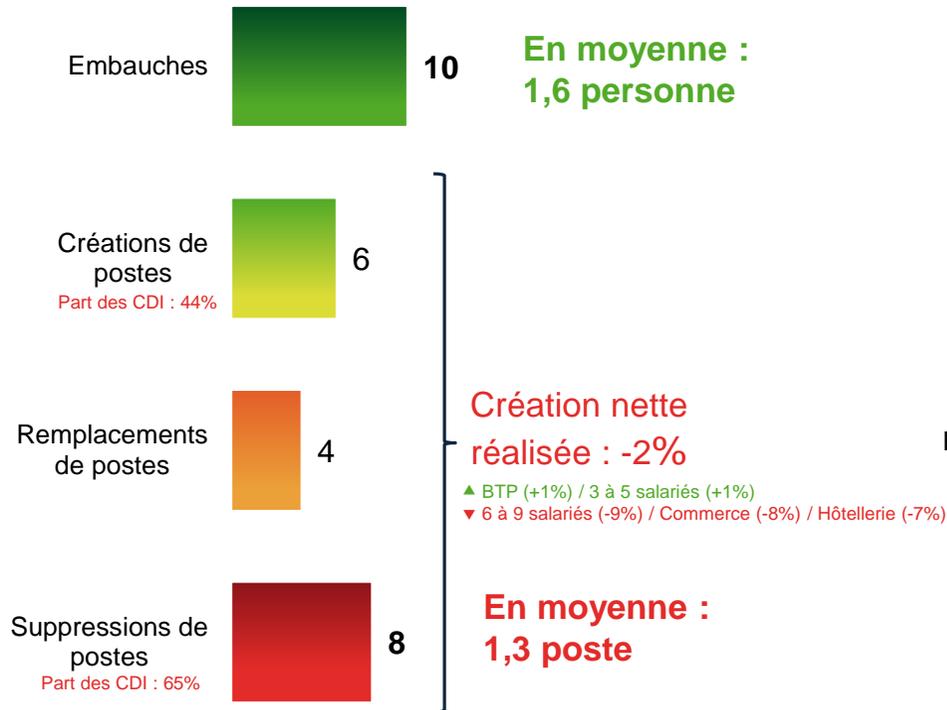
Base : ensemble des TPE

La répartition de la création nette d'emplois

Réalisations d'avril à juin 2014

Perspectives de juillet à septembre 2014

En % de l'ensemble des TPE

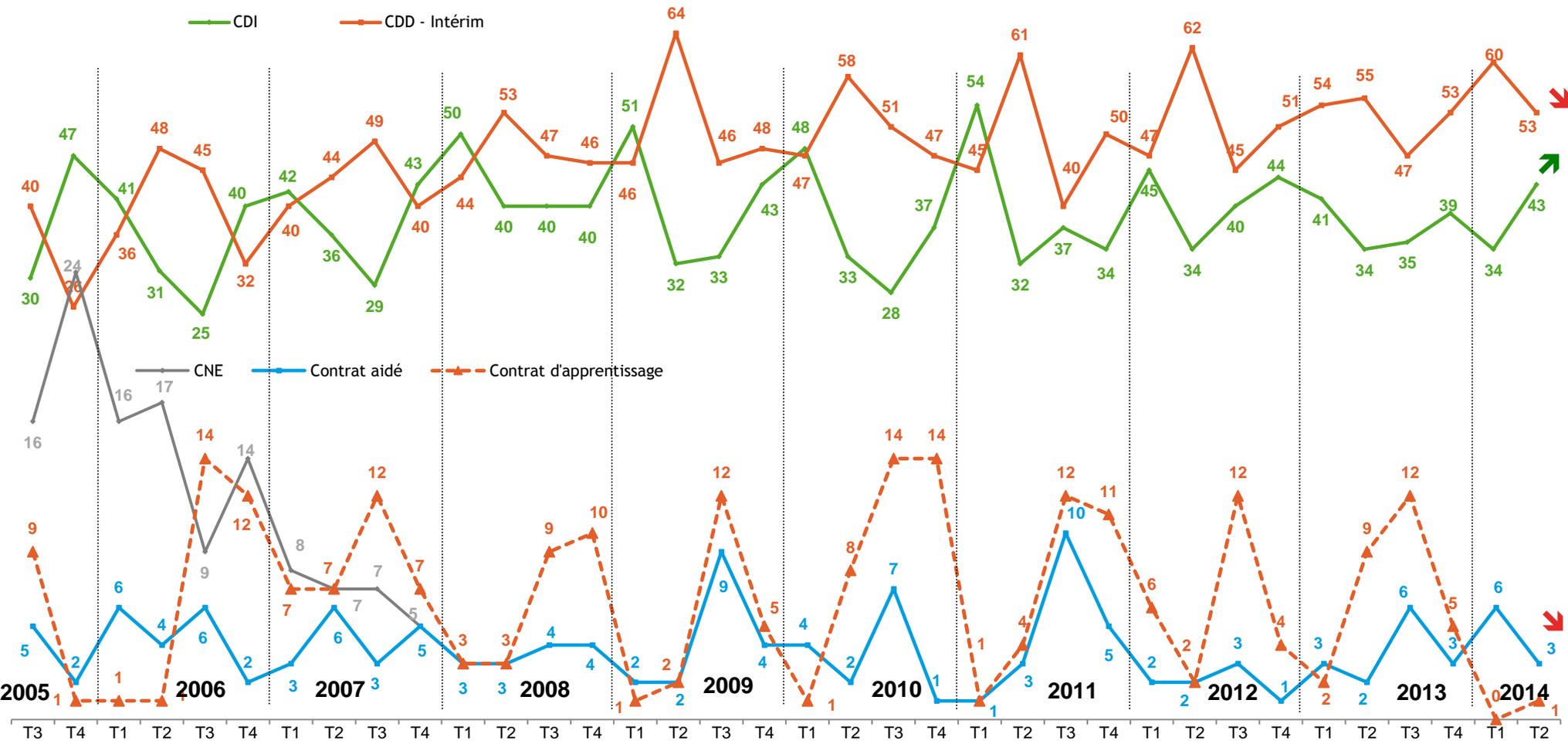


Base : ensemble des TPE

Question

Quel(s) type(s) de contrat(s) avez-vous utilisé(s) pour cette (ces) embauche(s)...?

CDD > 1 mois = 36%
CDD < 1 mois = 17%

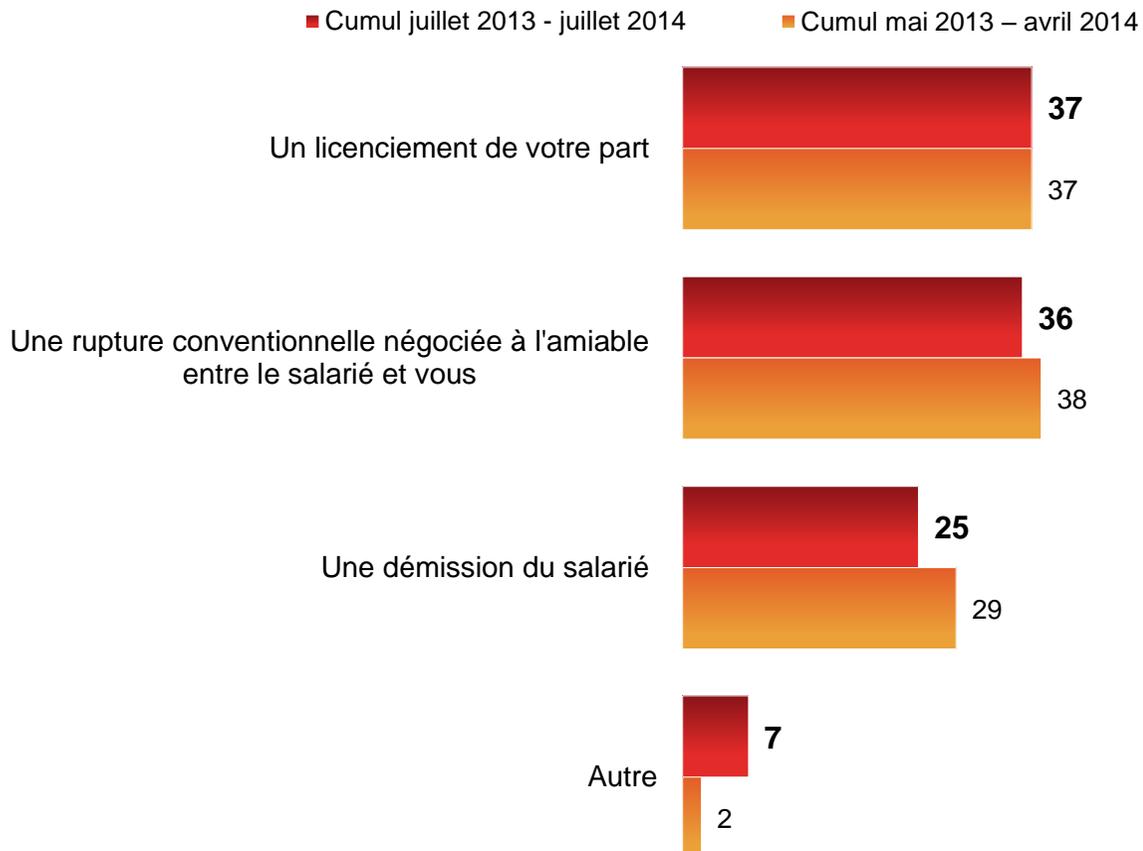


Base : TPE ayant embauché au cours des trois derniers mois

Les modes de suppression des CDI

Question

Cette(ces) suppression(s) de poste(s) en CDI étai(en)t-elle(s)... ?



Base : question posée aux patrons de TPE ayant supprimé des postes en CDI au cours des trois derniers mois

La situation économique et financière des TPE

Note de lecture

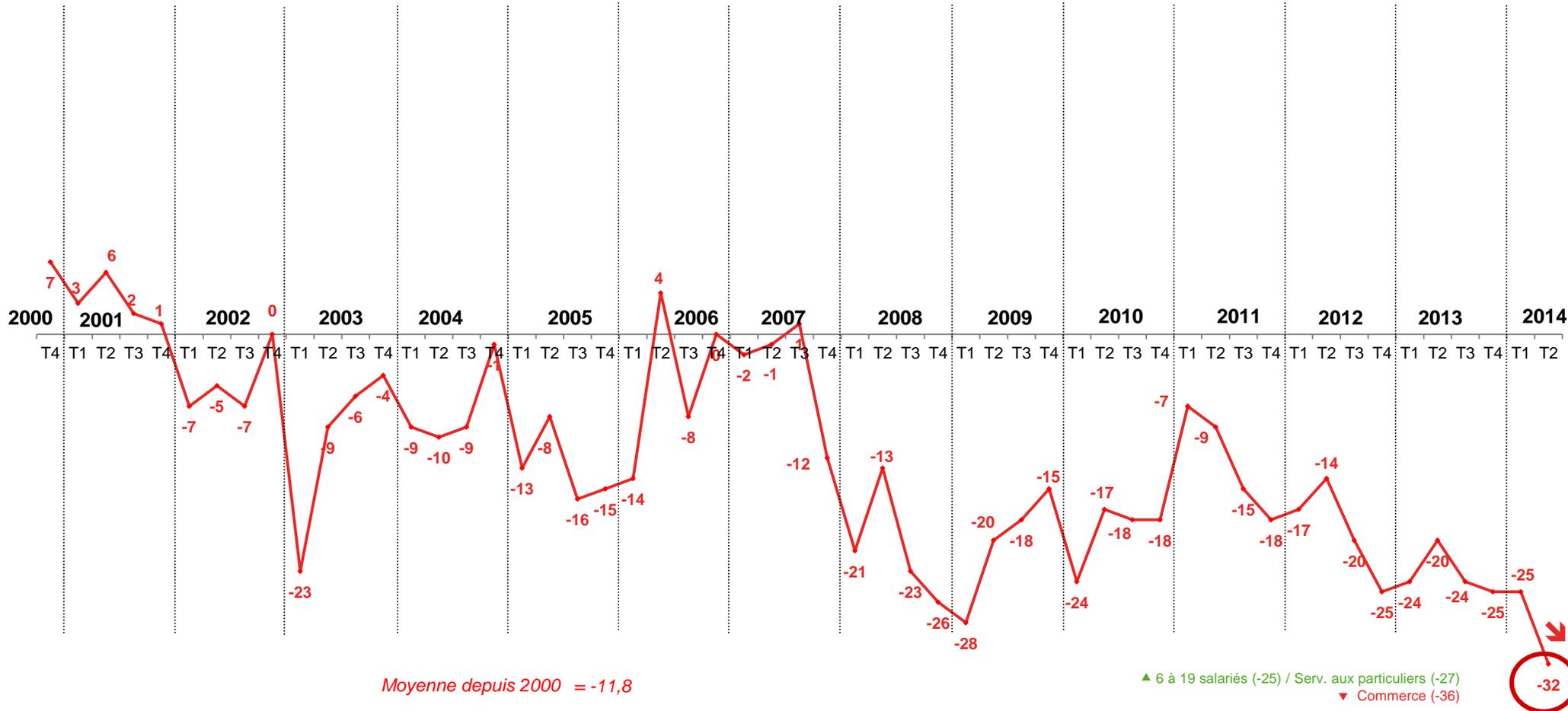
- (↗ ↘) Évolutions significatives à 95% par rapport à la vague précédente
- (▲ ▼) Différences significatives à 95% par rapport à l'ensemble

(*) % d'amélioration - % de détérioration

Question

Au cours des 3 derniers mois, diriez-vous que la situation financière de votre entreprise s'est plutôt améliorée, s'est détériorée ou est restée stable ?

Situation sur les 3 derniers mois

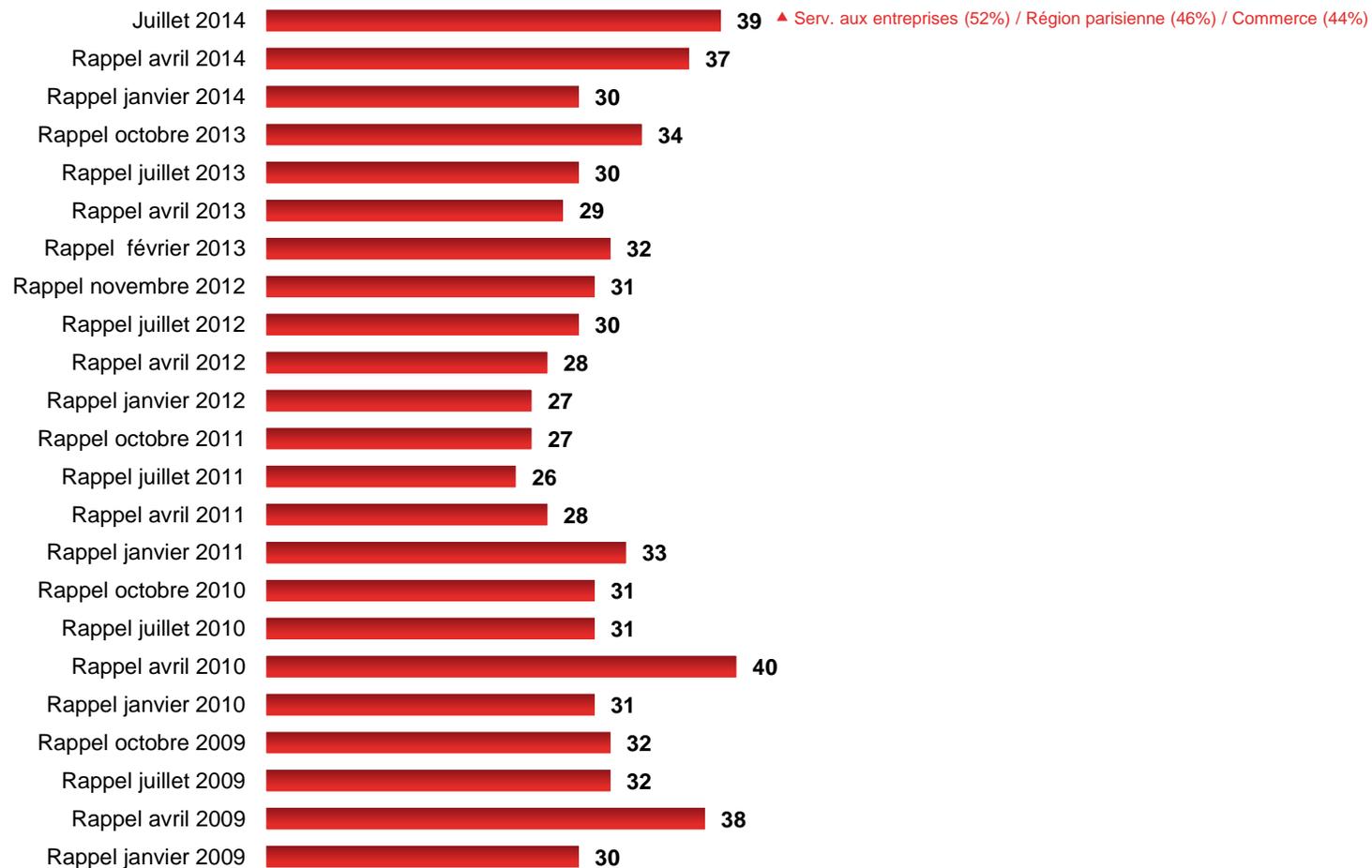


Les préoccupations des TPE à l'égard de leur situation financière

Question

Actuellement, comment jugez-vous la situation financière de votre entreprise ? Diriez-vous qu'elle est très saine, plutôt saine, plutôt préoccupante ou très préoccupante ?

Total situation préoccupante (en %)



Base : ensemble des TPE

L'évolution trimestrielle des recettes et des ventes

Question

Au cours des trois derniers mois, en ce qui concerne vos recettes ou vos ventes, quelle évolution, positive ou négative, avez-vous constaté en pourcentage ?*

Moyenne juillet 2014 : -6,6%

Rappel avril 2014 : -6,7% / Rappel janvier 2014 : -4,8%

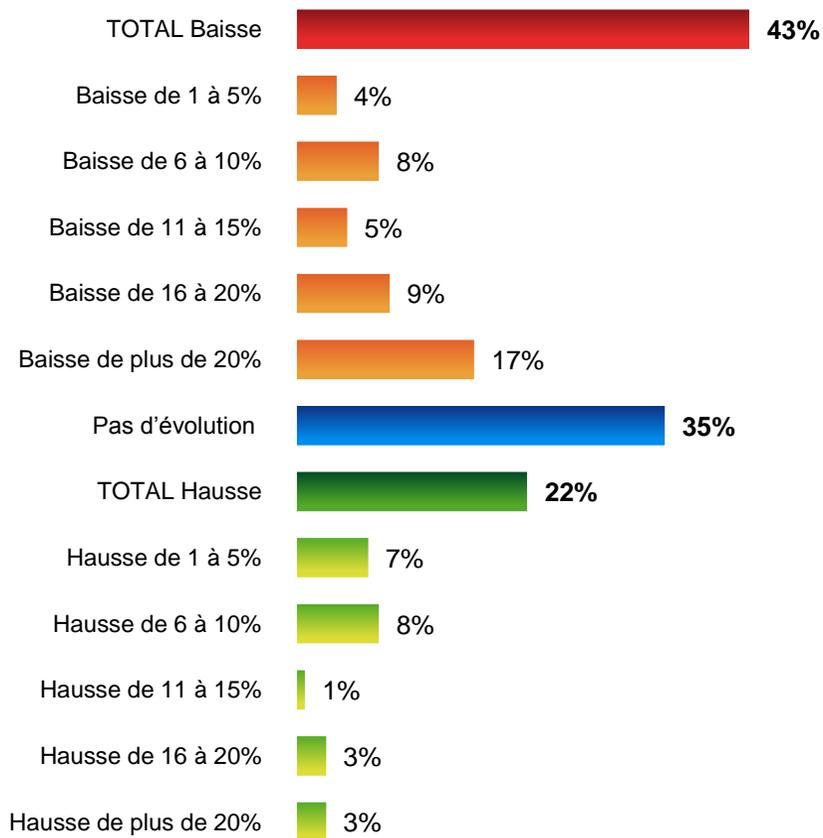
Rappel octobre 2013 : -0,4% / Rappel juillet 2013 : -0,2% / Rappel avril 2013 : -0,8%

Rappel février 2013 : -2,8% / Rappel novembre 2012 : -2,9% / Rappel juillet 2012 : -2,0%

Rappel avril 2012 : -2,7% / Rappel janvier 2012 : -0,3% / Rappel octobre 2011 : -1,6%

▲ 3 à 5 salariés (-3,5%) / Hôtellerie (-3,9%) / 10 à 19 salariés (-4,6%)

▼ Région parisienne (-8,6%) / 1 à 2 salariés (-8%) / Commerce (-8,2%)



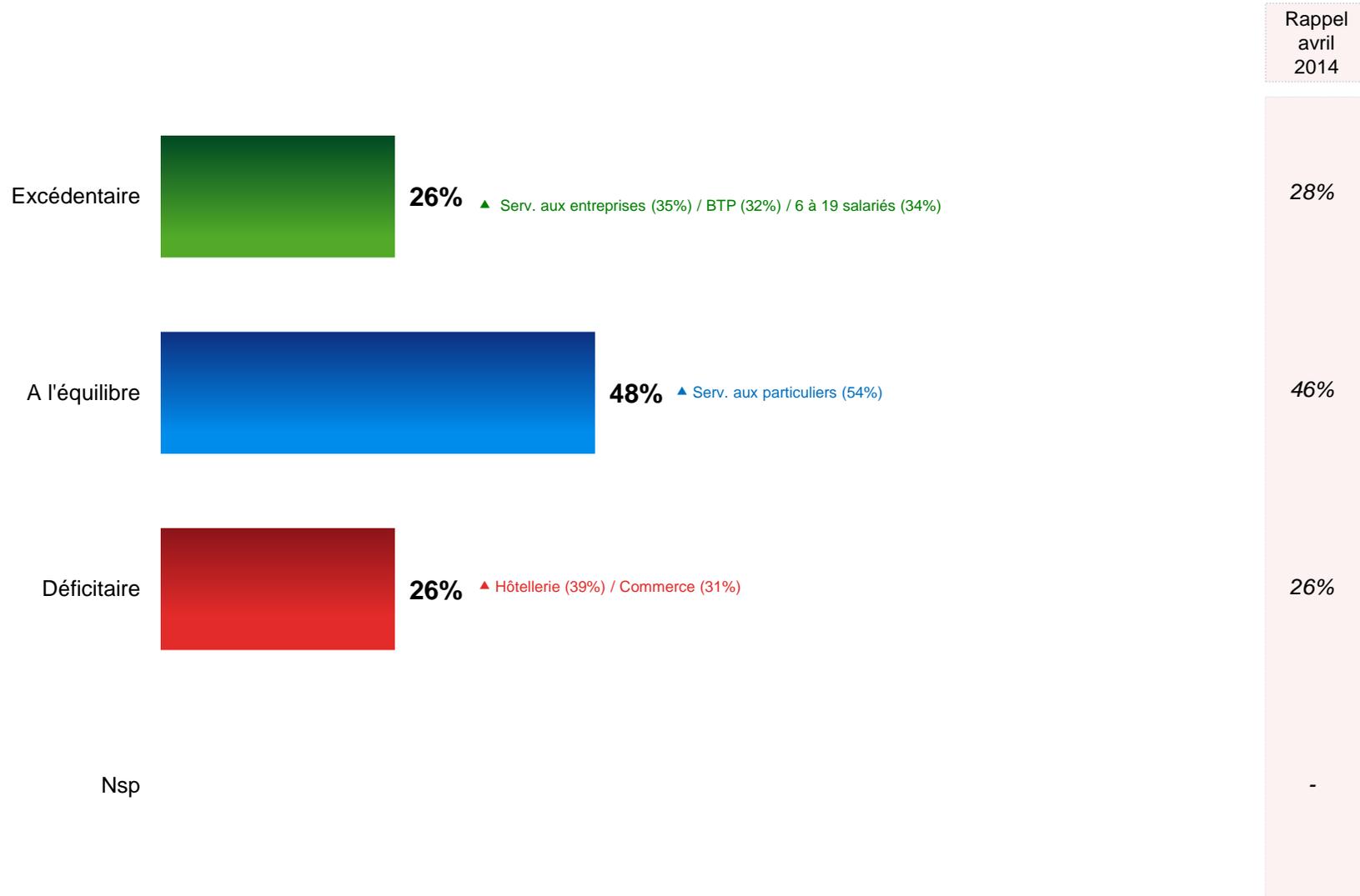
Base : ensemble des TPE

* Jusqu'en février 2013, l'intitulé de la question était : « Au cours des trois derniers mois, en ce qui concerne vos recettes ou vos ventes, avez-vous constaté une hausse de 1 à 5%, une hausse de plus de 5%, une stagnation, une baisse de 1 à 5% ou une baisse de plus de 5% ? »

La situation de trésorerie actuelle

Question

Actuellement, votre situation de trésorerie est-elle... ?



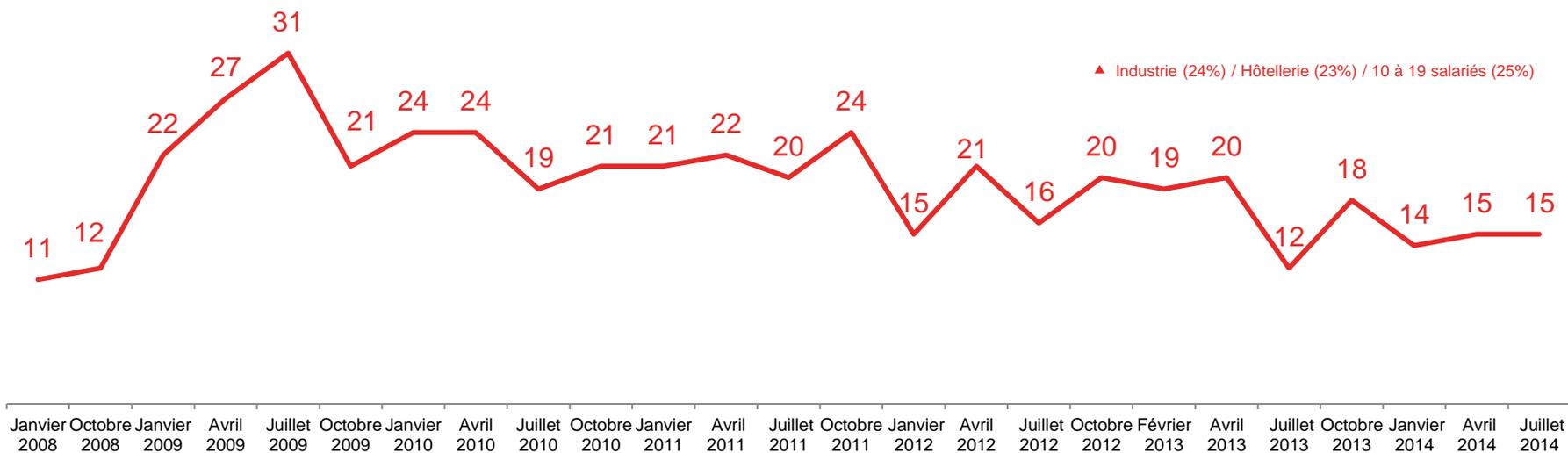
Le durcissement des conditions d'accès au crédit bancaire au cours des trois derniers mois

Question

Avez-vous subi un durcissement des conditions d'accès au crédit de la part de votre banque ces trois derniers mois ?¹

(1) Avant la vague de juillet 2012, le libellé de la question était : « Avez-vous subi un durcissement des conditions d'accès au crédit de la part de votre banque ces derniers mois ? »

Récapitulatif : Oui



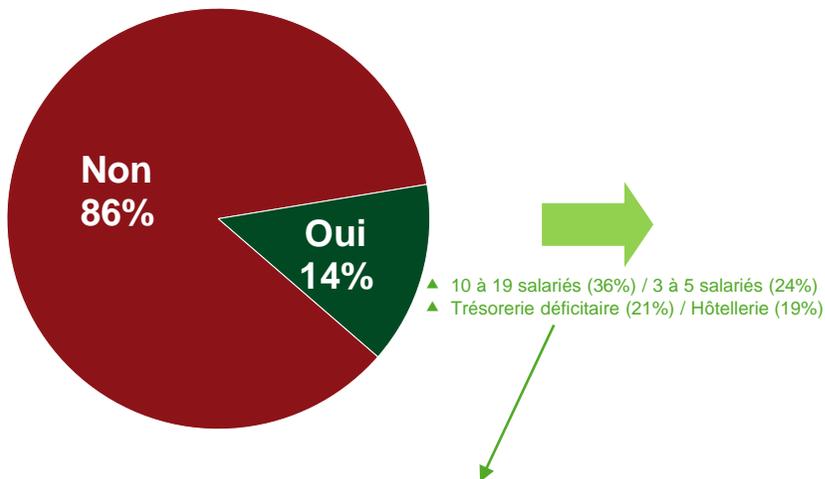
Base : ensemble des TPE

Les demandes de financement des TPE

Question

Avez-vous effectué une demande de financement auprès de votre banque au cours des trois derniers mois ? ¹

Avant la vague de juillet 2012, le libellé de la question était : « Avez-vous récemment effectué une demande de financement auprès de votre banque ? »



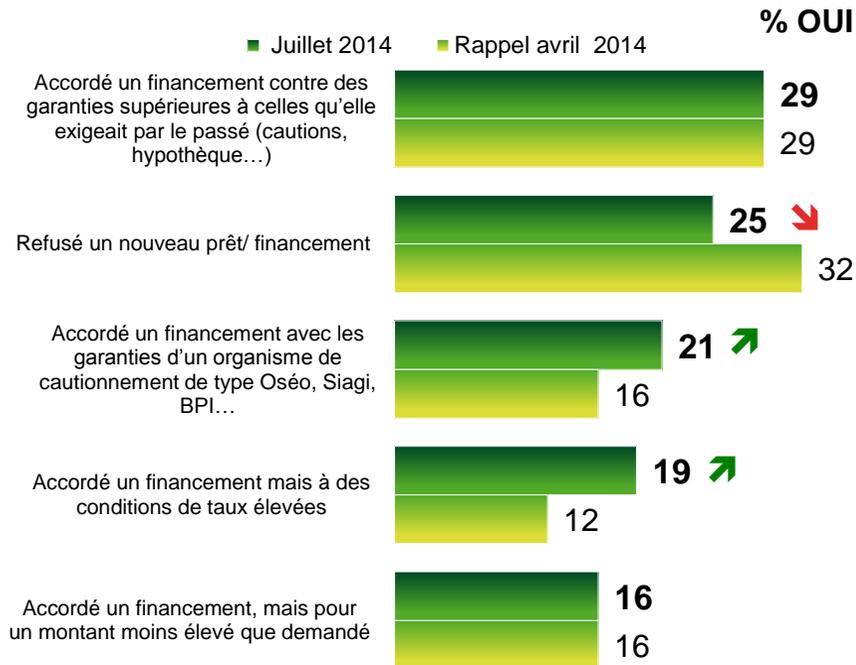
Rappel avril 2014 : 14% / Rappel janvier 2014 : 17%
Rappel octobre 2013 : 18% / Rappel juillet 2013 : 18%
Rappel avril 2013 : 23% / Rappel février 2013 : 20%
Rappel novembre 2012 : 18% / Rappel juillet 2012 : 21%
Rappel avril 2012 : 27% / Rappel janvier 2012 : 25%
Rappel octobre 2011 : 27% / Rappel juillet 2011 : 23%
Rappel avril 2011 : 33% / Rappel janvier 2011 : 24%
Rappel octobre 2010 : 27% / Rappel juillet 2010 : 22%
Rappel avril 2010 : 28% / Rappel janvier 2010 : 29%
Rappel octobre 2009 : 25% / Rappel juillet 2009 : 28%
Rappel avril 2009 : 26% / Rappel janvier 2009 : 28%

Base : ensemble des TPE

Question

(Si demande de financement auprès de sa banque) Lors de cette demande de financement, votre banque vous a-t-elle... ?

Avant la vague de juillet 2012, le libellé de la question était : « Votre banque vous a-t-elle récemment ... ? » et était posée aux patrons de TPE déclarant avoir récemment fait une demande de financement auprès de leur banque.



Au moins une mesure de durcissement : 58%

Rappel avril 2014 : 57% / Rappel janvier 2014 : 49%
Rappel octobre 2013 : 65% / Rappel juillet 2013 : 57% / Rappel avril 2013 : 53%
Rappel février 2013 : 47% / Rappel novembre 2012 : 60% / Rappel juillet 2012 : 54%
Rappel avril 2012 : 55% / Rappel janvier 2012 : 53% / Rappel octobre 2011 : 51%
Rappel juillet 2011 : 56% / Rappel avril 2011 : 62% / Rappel janvier 2011 : 51%

▲ Commerce (79%) / Serv. aux entreprises (77%) / Trésorerie déficitaire (74%)
 ▼ Serv. aux particuliers (38%)

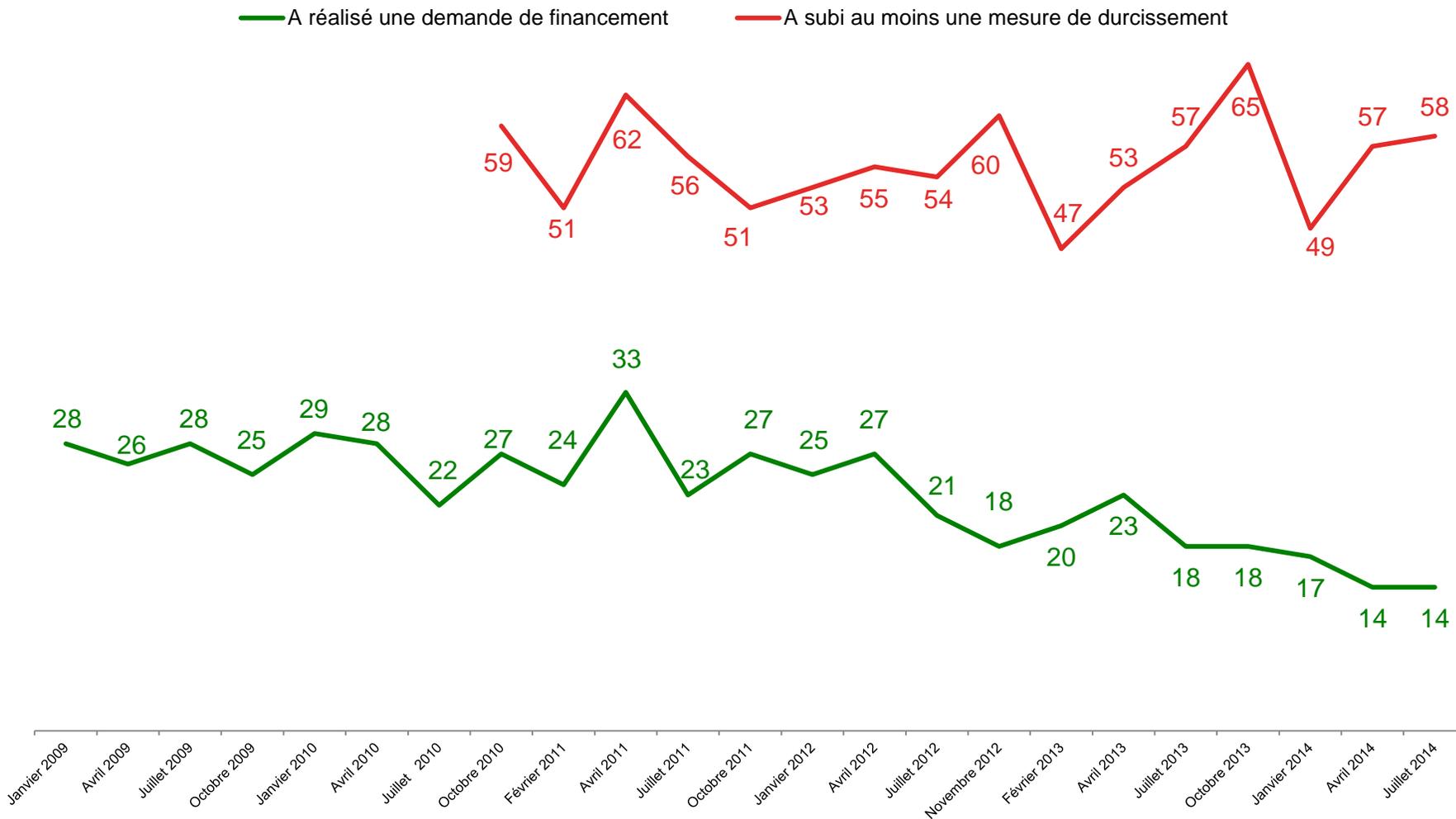
Base : question posée uniquement aux patrons de TPE ayant récemment effectué une demande de financement auprès de leur banque.

(1) Avant la vague de juillet 2012, le libellé de la question était : « Avez-vous récemment effectué une demande de financement auprès de votre banque ? » et était posée aux patrons de TPE déclarant avoir récemment fait une demande de financement auprès de leur banque

Les demandes de financement des TPE

Question

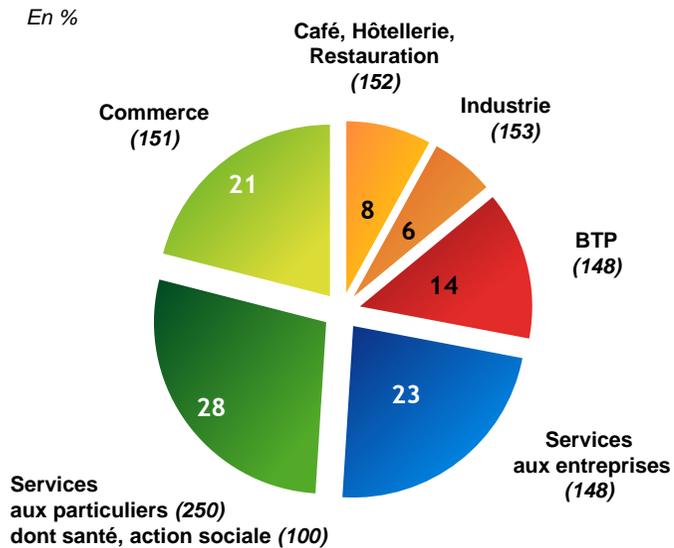
Avez-vous effectué une demande de financement auprès de votre banque au cours des trois derniers mois ?
 Si oui, avez-vous subi une mesure de durcissement ?



- Échantillon de **1 002** dirigeants de TPE de 0 à 19 salariés (hors auto-entrepreneurs), interrogé par téléphone du 30 juin au 15 juillet 2014.
- L'échantillon est raisonné sur les critères suivants :
 - le secteur d'activité de l'entreprise,
 - la taille de l'entreprise,
 - la région d'implantation de l'entreprise.
- **Des résultats nationaux représentatifs** : redressement selon les données INSEE pour la meilleure représentativité de cette composante du tissu économique français.

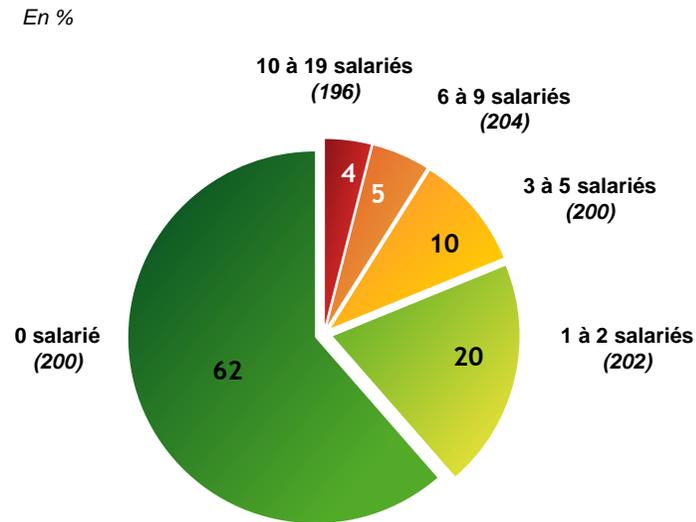
SECTEUR D'ACTIVITE

Quota : % redressés selon les chiffres INSEE (effectifs bruts)



TAILLE SALARIALE

Quota : données redressées selon les chiffres INSEE



REGIONS

Quota : données redressées selon les chiffres INSEE

