



# *Les petites entreprises et leur trésorerie*

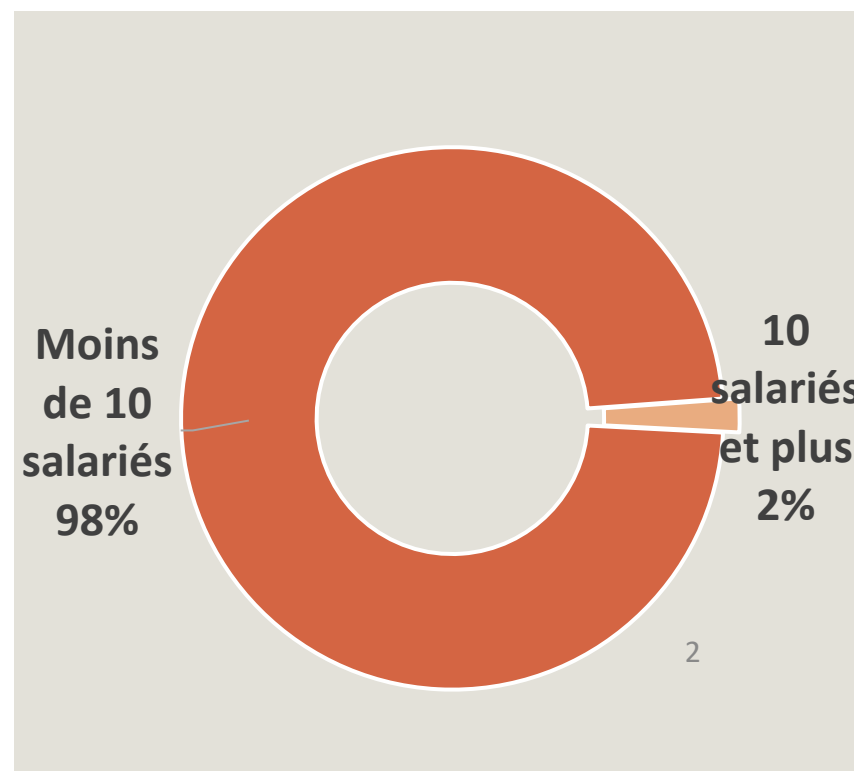
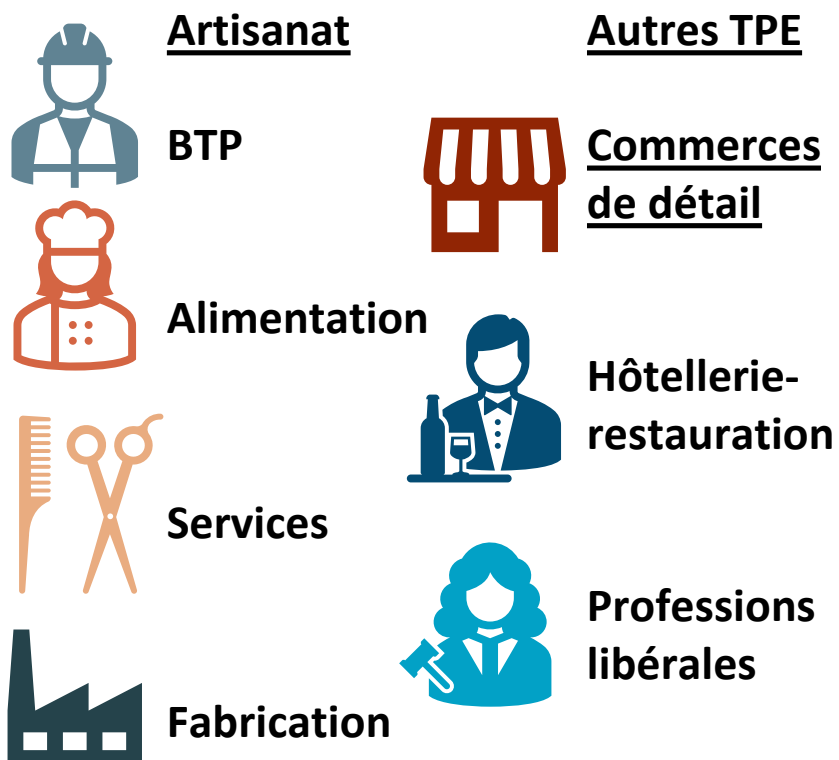
**Enquête auprès de 1359 entreprises**



# Méthodologie

- Une enquête menée par voie électronique en décembre 2024
- Echantillon : 1359 entreprises artisanales, commerciales et libérales
- Résultats redressés pour être représentatifs en taille et poids sectoriel

## Périmètre de l'enquête





# La situation économique des petites entreprises

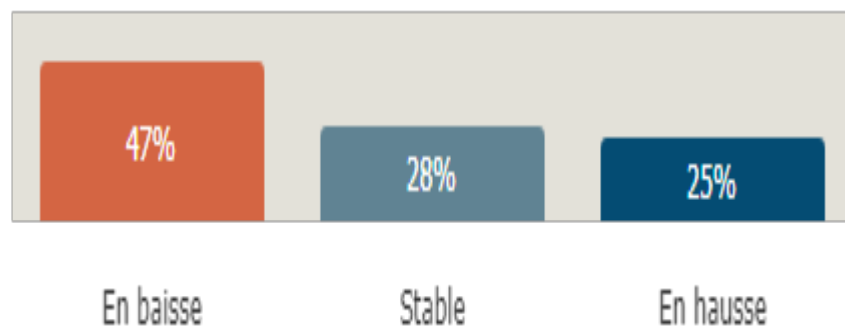




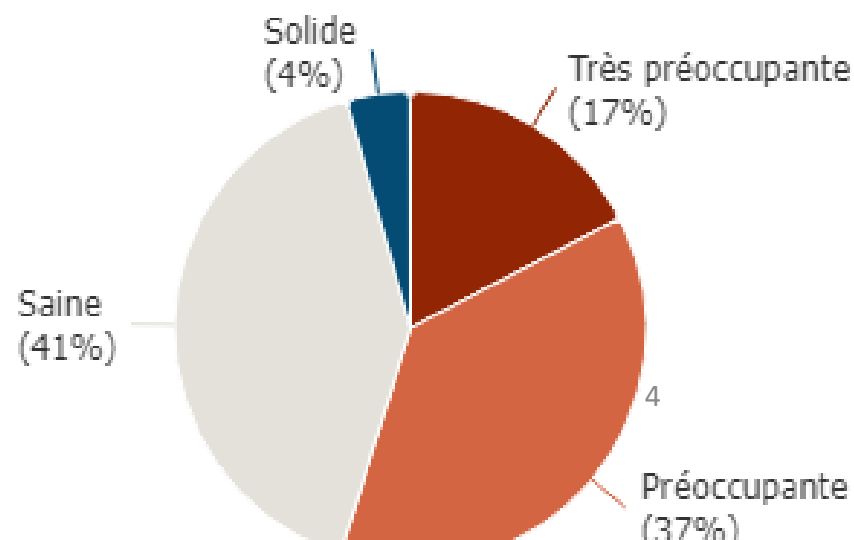
# La moitié des TPE font face à des difficultés économiques

- 47% des entreprises en recul d'activité en 2024.
- 44% en situation financière préoccupante, dont 17% très préoccupante.
- Aucun secteur épargné, le secteur de l'hôtellerie-restauration en 1<sup>ère</sup> ligne.
- Les indicateurs s'améliorent avec la taille des entreprises.

Comment a évolué votre chiffre d'affaires en 2024 par rapport à 2023 ?



Actuellement, comment considérez-vous la situation financière de votre entreprise ?





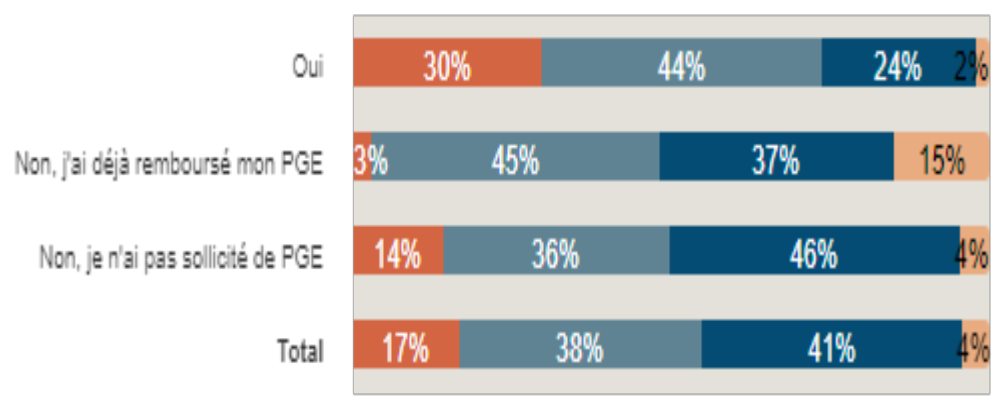
# Les facteurs de fragilité

**Le remboursement PGE pèse sur 21% des entreprises**

- 74% des entreprises remboursant le PGE sont en situation financière préoccupante (dont 30% très préoccupante)

## Situation financière en fonction du remboursement d'un PGE

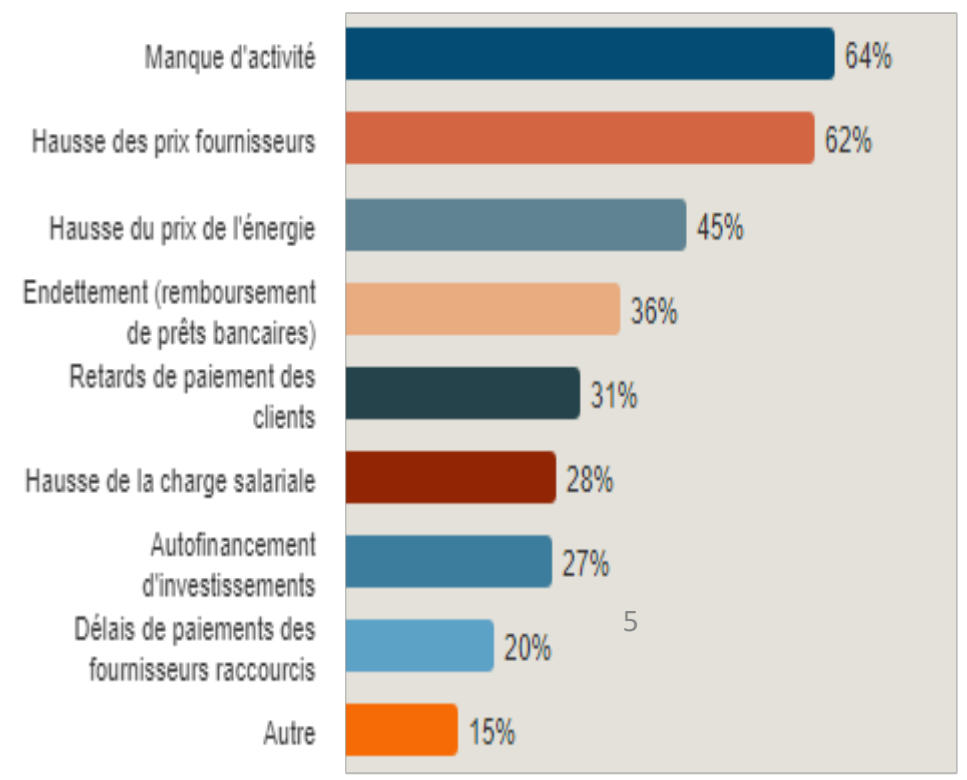
● Très préoccupante ● Préoccupante ● Saine ● Solide



**Au-delà de la baisse d'activité, le contexte inflationniste à l'origine de difficultés de trésorerie.**

## Quelles sont les causes actuelles de ces problèmes de trésorerie ?

(trois réponses max hiérarchisées)





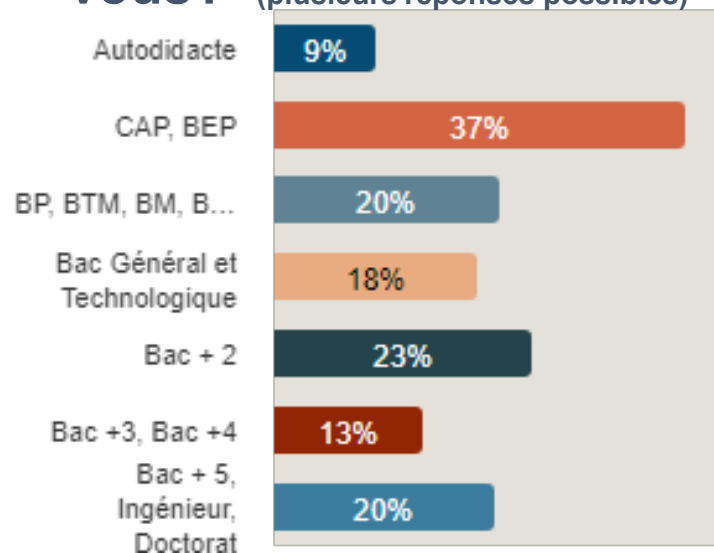
# Des chefs d'entreprise peu experts des questions de gestion



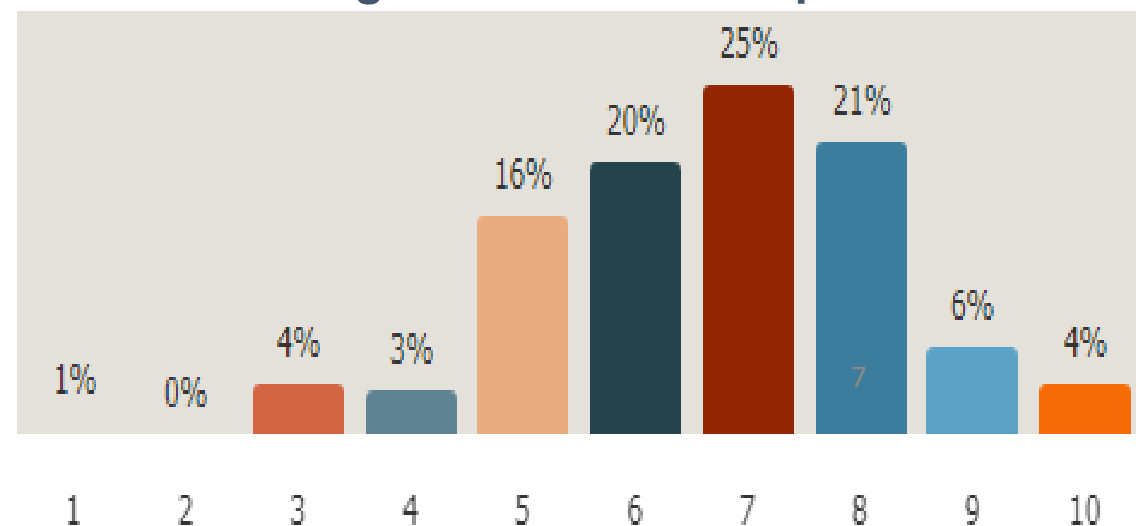
# Des connaissances en gestion variables

- Un niveau de diplôme disparate et des formations généralement plus axées sur les compétences métiers
- Un niveau moyen en gestion d'entreprise auto-évalué à 7/10
  - 8/10 pour les entreprises de plus de 10 salariés et dont la santé financière est solide
  - 6/10 pour les dirigeants dont l'entreprise est en santé financière très préoccupante.
- 1/4 des entrepreneurs avouent être défaillants dans leur éducation financière et en matière de gestion d'entreprise

## Quels diplômes détenez-vous? (plusieurs réponses possibles)



## Sur une échelle de 1 à 10, comment évaluez-vous votre niveau de connaissance en matière de gestion d'une entreprise ?

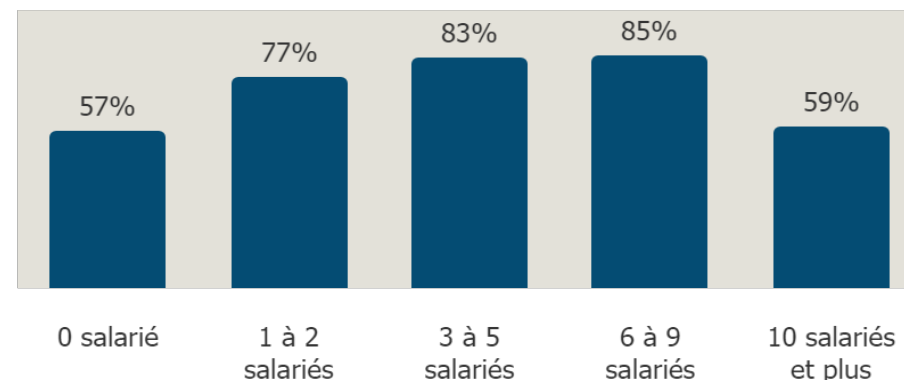


# Le comptable : ressource conseil principale de la TPE en matière de gestion

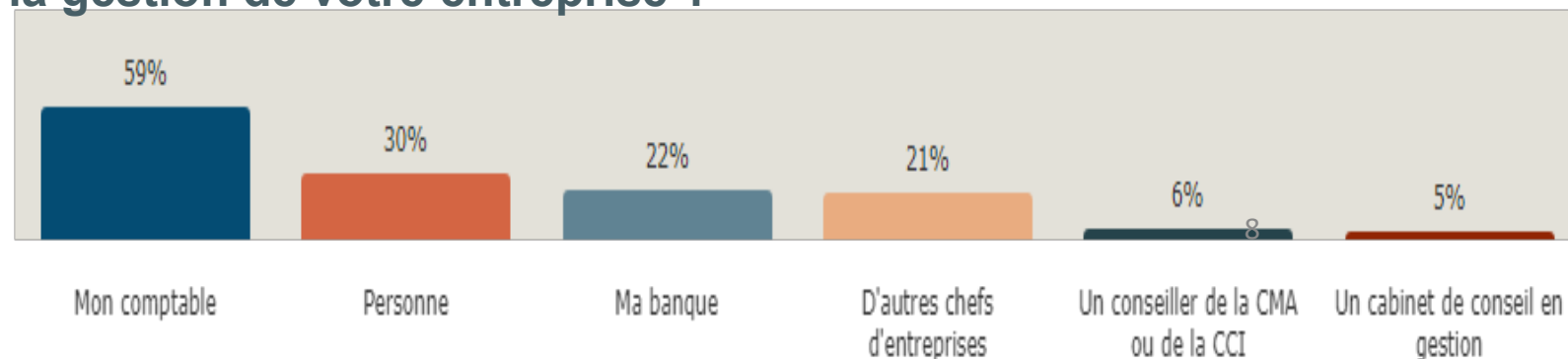
- 64% des TPE interrogées externalisent la fonction comptable, 80% des entreprises employeuses
- Le comptable : 1<sup>er</sup> conseil sollicité par les TPE

## Comment gérez-vous votre comptabilité ?

Elle est externalisée à un cabinet comptable ou centre de gestion ★★★★★★☆☆☆☆ 64%



## À qui faites-vous naturellement appel pour obtenir des conseils sur la gestion de votre entreprise ?







# Des TPE peu outillées en interne pour le suivi de gestion

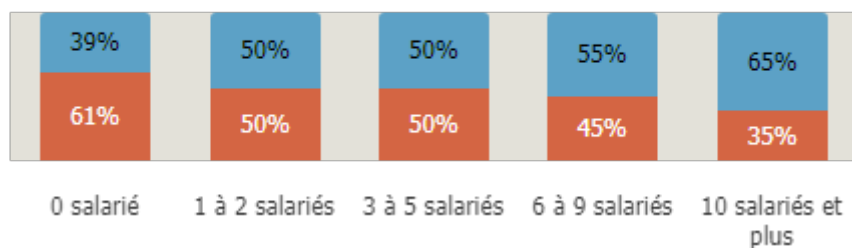
Des outils de gestion interne plus présents dans les entreprises de plus de 10 salariés

- 43% des entreprises établissent un plan de trésorerie (65% des plus de 10 salariés)
- 33% disposent de logiciels de gestion (72% des entreprises de 20 salariés et plus).

Etablissez-vous un plan de trésorerie pour anticiper vos besoins ?

**43%**

Oui  
● Non ● Oui



Avez-vous à disposition des outils qui vous assistent dans vos décisions de gestion ?  
(plusieurs réponses possibles)

Logiciels de gestion

**33%**

oui

Outils personnalisés

**27%**

oui

Outils d'intelligence artificielle

**4%**<sup>9</sup>

oui



# La gestion de la trésorerie

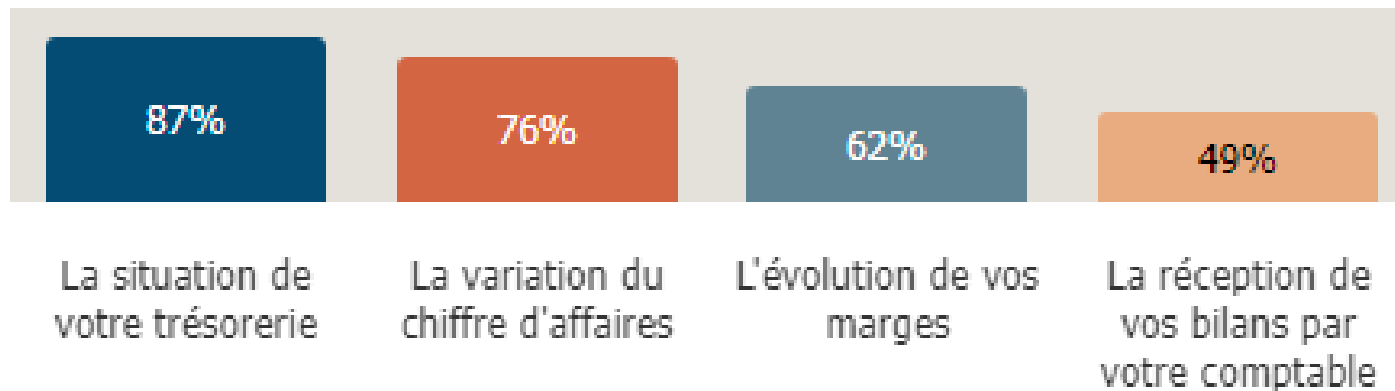


# La situation de trésorerie, 1<sup>er</sup> indicateur de pilotage de l'entreprise en matière financière

Cet indicateur est également le plus immédiatement disponible !  
La variation du CA est le second indicateur d'alerte.

L'évolution des marges et la réception des bilans comptables sont moins souvent pris en compte, car leur disponibilité répond à une temporalité différente et induit une prise de recul.  
Le suivi des marges paraît plus fréquent dans les entreprises de 3 salariés et plus.

## Sur la base de quels critères évaluez-vous la santé financière de votre entreprise ?

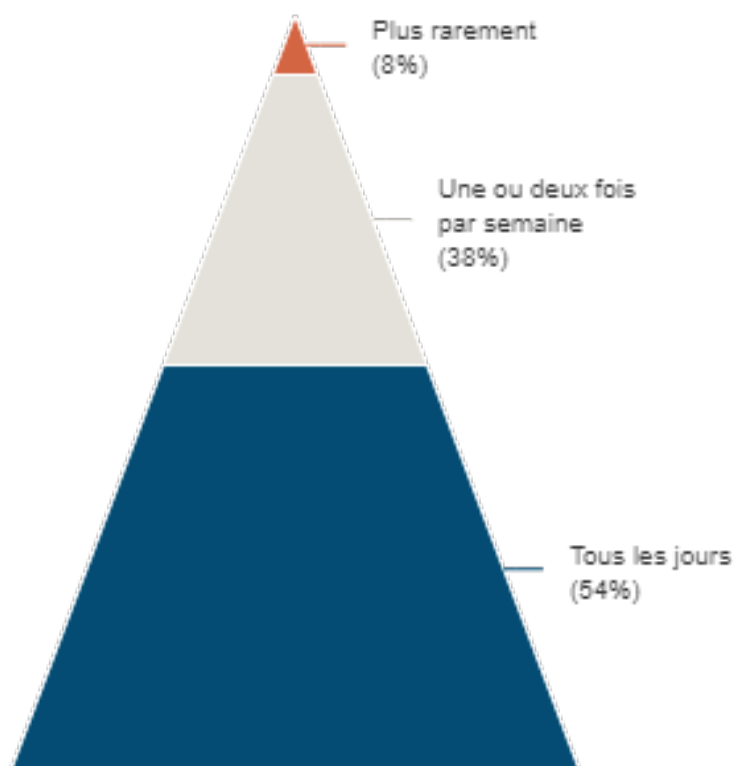


# L'anticipation des problèmes de trésorerie

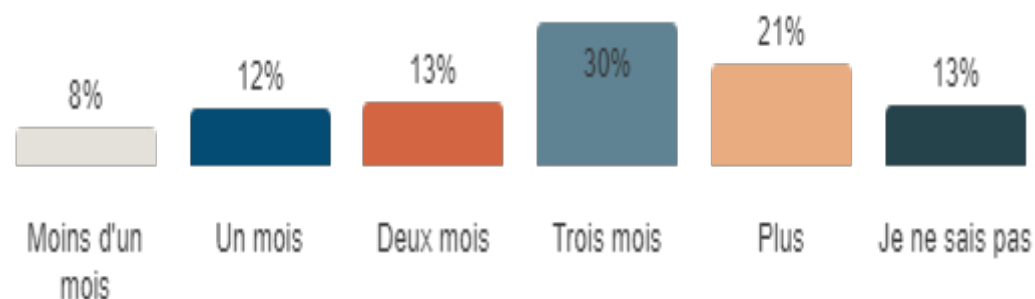
La trésorerie et la situation bancaire sont un outil de pilotage de l'entreprise, cela indépendamment de la taille des entreprises et du niveau de diplôme des dirigeants.

La moitié des entreprises ont besoin d'une visibilité de plus de 3 mois en matière de trésorerie.

A quelle fréquence consultez-vous vos comptes ?



De quelle visibilité avez-vous besoin en matière de trésorerie ?



# La gestion des problèmes de trésorerie

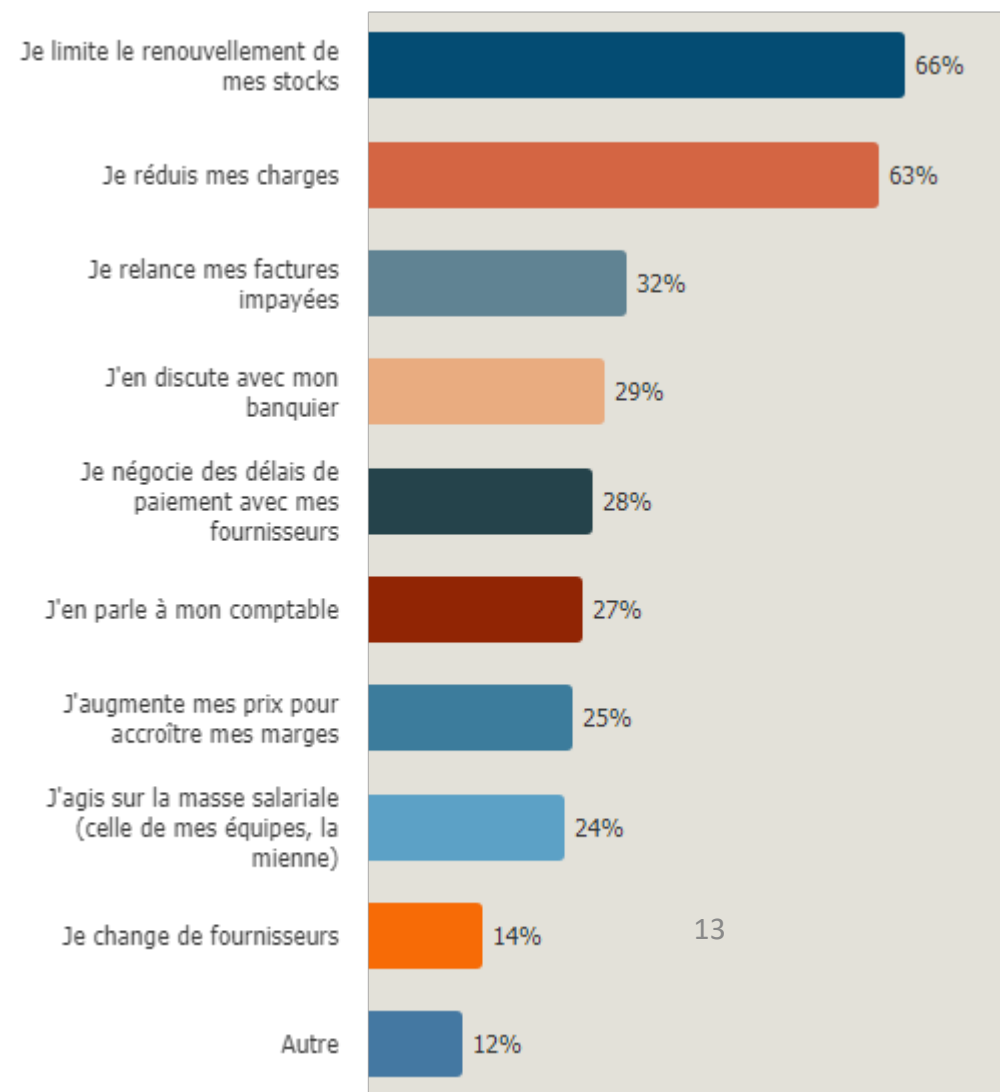
En cas de problèmes, la majorité des petites entreprises réduisent les charges, et notamment le renouvellement des stocks.

Le parcours de formation des chefs d'entreprises a une incidence sur les choix opérés :

- les détenteurs de diplômes professionnels (CAP, BP...) coupent moins dans les charges et sont plus nombreux à augmenter les prix ;

- les diplômés BAC+5, plus sensibles à la recherche de compétitivité, sont plus prompts à restreindre les charges ou diminuer la masse salariale.

## En cas de difficultés de trésorerie, quel est votre réflexe ?





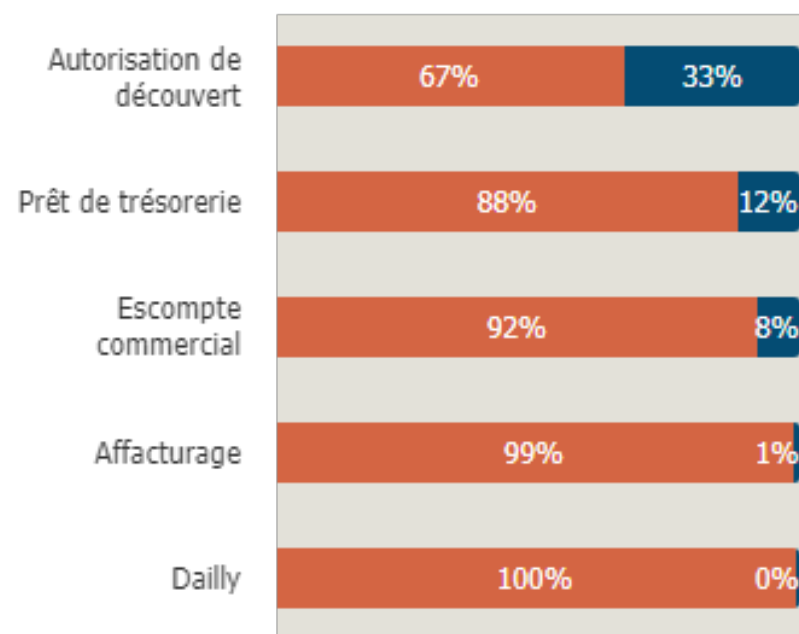
# Le financement des problèmes de trésorerie

Pour financer leurs besoins de trésorerie, les petites entreprises recourent en priorité à l'autorisation de découvert, pour 1/3 des entreprises.

Une sur dix (12%) déclare avoir sollicité un prêt bancaire de trésorerie en 2024.

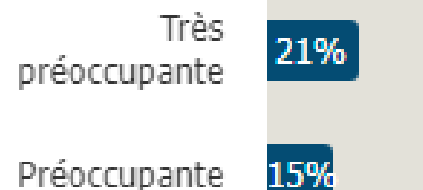
Avez-vous recouru aux financements suivants durant l'année ?

● non ● oui

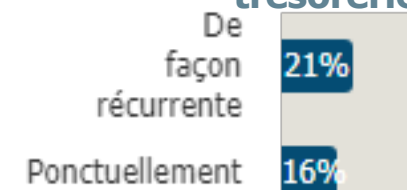


## Recours aux prêts de trésorerie

en fonction de la situation financière



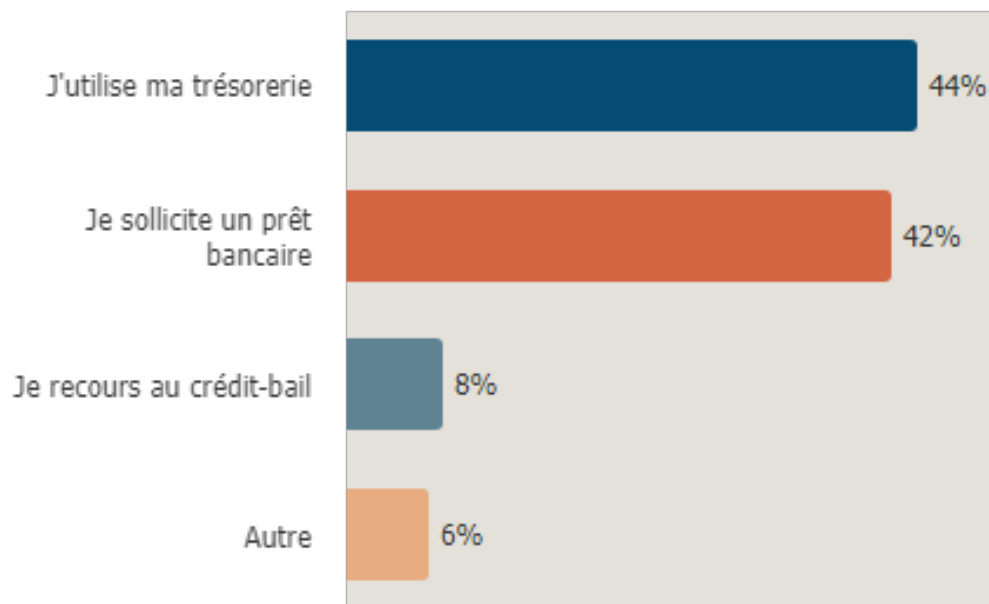
en fonction des difficultés de trésorerie



# La trésorerie reste un outil de financement des investissements

**La frilosité des petites entreprises vis-à-vis du crédit bancaire persiste. L'utilisation de la trésorerie pour financer les investissements est pourtant souvent à l'origine de problèmes de trésorerie. La posture vis-à-vis du prêt bancaire varie en fonction de la taille et de l'ancienneté des entreprises.**

**Vous souhaitez faire un investissement, quel est votre réflexe ?**



+ Entreprises sans salarié (49%)  
+ Micro-entreprise (69%)  
+ Entreprises de moins de 3 ans (62%)  
+ Autodidactes (60%)  
+ Situation financière solide (60%)



+ Entreprises de 6 à 9 salariés (61%)  
+ Entreprises individuelles classiques (48%), Sociétés (49%)  
+ Entreprises de 10 ans et plus (50%)



## En résumé & conclusion



# L'éducation financière des chefs d'entreprise est corrélée à leur niveau de diplôme, à leur expérience et à la taille des entreprises

... elle conduit à des choix de gestion différents.

## Connaissances insuffisantes

(note  $\leq 5/10$ )

- + artisanat BTP
- + entreprises de moins de 5 ans
- + entreprises sans salarié
- + hommes dirigeants
- + niveau de diplôme  $<$  BAC
- + problèmes de trésorerie récurrents
- + faible équipement en plan de trésorerie et logiciel de gestion

## Connaissances moyennes

(note de 6/10 ou de 7/10)

- + entreprises de 6 à 9 ans
- + de femmes
- + niveau de diplôme = BAC+3-4
- + santé financière préoccupante
- + autofinancement des investissements

## Connaissances fortes

(note de 8/10 ou 9/10 ou 10/10)

- + entreprises de plus de 10 ans
- + entreprises de plus de 10 salariés
- + niveau de diplôme = BAC+5
- + santé financière solide
- de PGE en cours de remboursement
- + meilleur équipement en logiciel de gestion et plan de trésorerie
- + réduction de charges en cas de problème de trésorerie
- autofinancement des investissements

## Quelques enseignements...

- Le niveau d'éducation financière des chefs de petites entreprises est variable en fonction du niveau de diplôme et de l'expérience entrepreneuriale.
- Une prise de conscience des lacunes : ¼ des chefs d'entreprise avouent être défaillants en matière de gestion d'entreprise.
- Des compétences d'autant plus cruciales dans un environnement économique dégradé : une entreprise sur six en situation financière très préoccupante.
- Un pilotage d'entreprise axé sur la trésorerie et des chefs d'entreprise très attentifs à leur situation bancaire.
- En cas de difficulté, les possibilités de réaction et de correction sont sans doute retardées par l'externalisation de la comptabilité.



**Merci de votre attention**

