

BANQUE DE FRANCE

ENQUÊTE SUR LA CULTURE FINANCIÈRE DES NOUVEAUX ENTREPRENEURS



Mes questions d'entrepreneur

Le portail national de l'éducation économique,
budgétaire et financière pour les entrepreneurs



SOMMAIRE

OBJECTIFS ET MÉTHODOLOGIE	P 03
PROFIL DE L'ÉCHANTILLON	P 06
PRODUITS FINANCIERS	P 12
GESTION ET PLANIFICATION DES FINANCES	P 21
CONNAISSANCES ET ATTITUDES FINANCIÈRES	P 31
ÉDUCATION FINANCIÈRE	P 42
QUESTIONS SPÉCIFIQUES	P 45
CONCLUSION	P 52

OBJECTIFS ET MÉTHODOLOGIE

OBJECTIFS DE L'ENQUÊTE

L'OCDE se questionne sur **les connaissances et attitudes financières des propriétaires et dirigeants de TPE/PME** à un niveau international. Nous présentons ici les résultats de la France.

Cette étude a pour objectifs de recueillir des informations sur **le comportement, les attitudes et les connaissances financières des propriétaires de TPE/PME.**

Les évolutions sont présentées par rapport à la mesure de 2023.

MÉTHODOLOGIE DE L'ENQUÊTE



Cible interrogée

1 000 dirigeants d'entreprise à but lucratif de moins de 50 salariés, propriétaires / dirigeants participant à la prise de décisions financières de l'entreprise, créées il y a moins de 5 ans et ayant une expérience entrepreneuriale cumulée de moins de 5 ans.



Mode de recueil

Une enquête d'environ **25 minutes** réalisée **par téléphone**



Dates de terrain



NOTE DE LECTURE

Présentation des résultats

Le rapport présente les résultats de l'enquête sur la France, pour l'ensemble des dirigeants d'entreprises interrogés.

Les écarts significatifs sont systématiquement affichés sur **l'ancienneté, le secteur, la région, les professions libérales et la taille de l'effectif**.

Ils sont indiqués comme suit :

+ : Différence significativement supérieure par rapport au résultat global

- : Différence significativement inférieure par rapport au résultat global

Le présent rapport porte sur les résultats 2025 en regard des résultats de la vague 2023. Lorsque des écarts entre les 2 années s'avèrent statistiquement significatifs, ceux-ci sont systématiquement représentés par une flèche : (↗ : en augmentation ; ↘ : en baisse).

Compte tenu des arrondis, la somme des pourcentages n'est pas toujours égale à 100%.

STRUCTURE DE L'ÉCHANTILLON

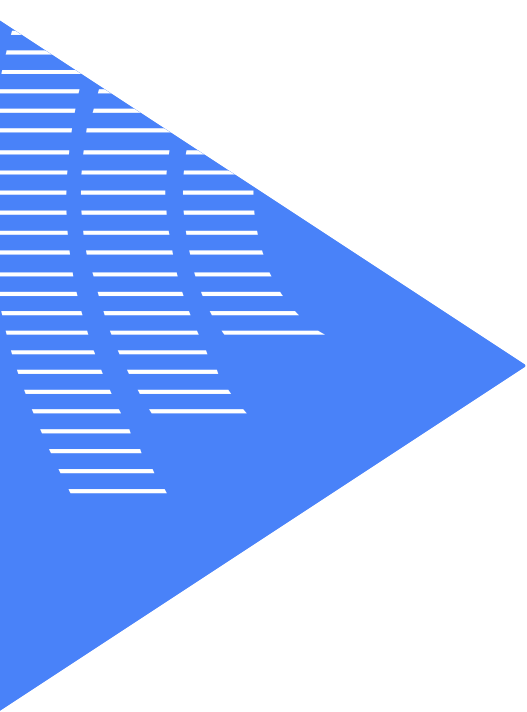
Secteur d'activité	Effectif	% redressé
Agriculture	65	2%
Commerce	169	24%
Construction	177	7%
Industrie	50	5%
Services	539	63%

Taille salariale	Effectif	% redressé
1 personne (le répondant est travailleur indépendant)	667	66%
2 à 4 personnes	264	27%
5 à 9 personnes	51	5%
10 à 19 personnes	16	2%
20 à 49 personnes	2	<1%

Ancienneté de l'entreprise	Effectif	% redressé
0-2 ans	498	53%
3-5 ans	502	47%

Région	Effectif	% redressé
Région Parisienne	224	27%
Nord	62	4%
Est	75	6%
Bassin Parisien Est	81	6%
Bassin Parisien Ouest	78	7%
Ouest	112	11%
Sud-Ouest	106	11%
Sud-Est	111	12%
Méditerranée	151	15%

Une étude réalisée selon la méthode des quotas. L'échantillon a été redressé de manière à être représentatif du marché des entreprises de moins de 5 ans d'ancienneté, de 0 à 49 salariés en France, selon les comptages de l'INSEE, sur le secteur d'activité, la région et l'ancienneté de l'entreprise.



1

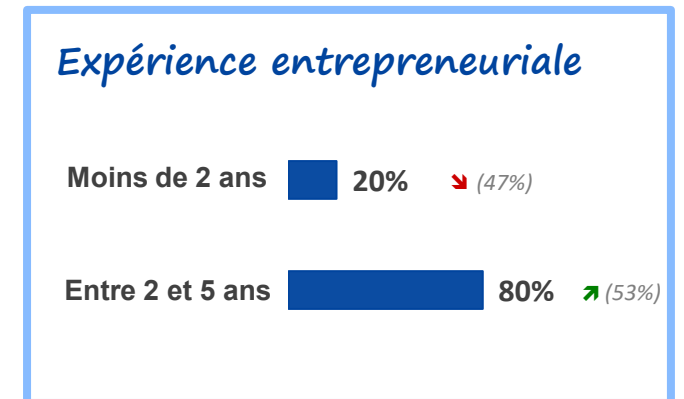
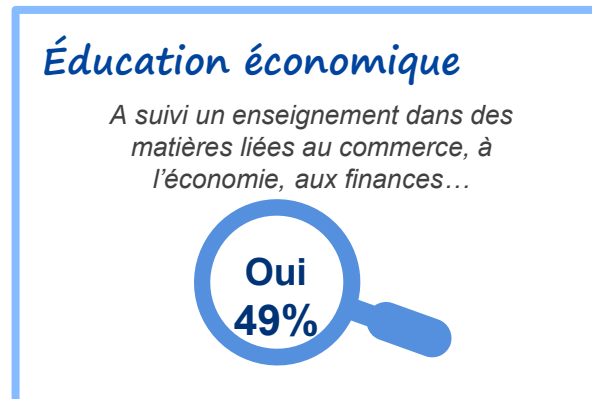
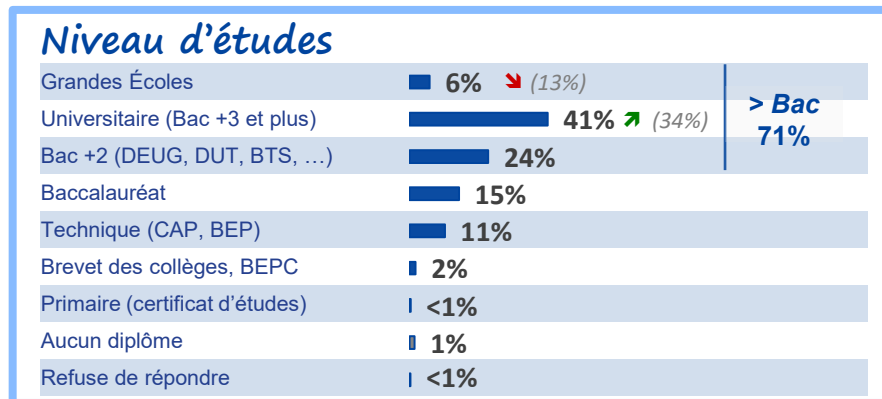
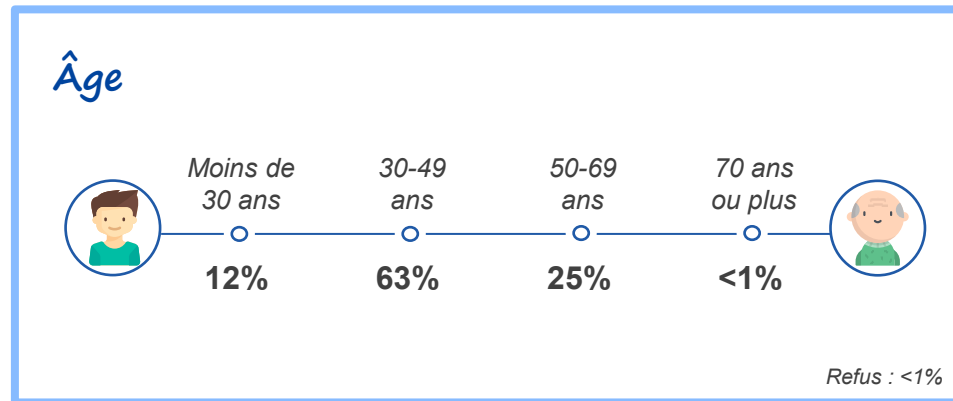
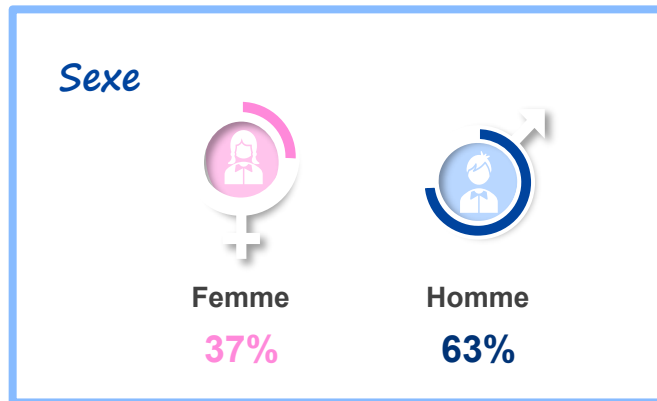
PROFIL DE L'ÉCHANTILLON

PROFIL DES DIRIGEANTS INTERROGÉS

Les dirigeants interrogés sont majoritairement des hommes, près des 2/3 ont entre 30 et 49 ans et plus des 2/3 ont un niveau d'études supérieur au baccalauréat.

Base ensemble
n=1000

Cette année, 8 dirigeants sur 10 ont une expérience entrepreneuriale comprise entre 2 et 5 ans.

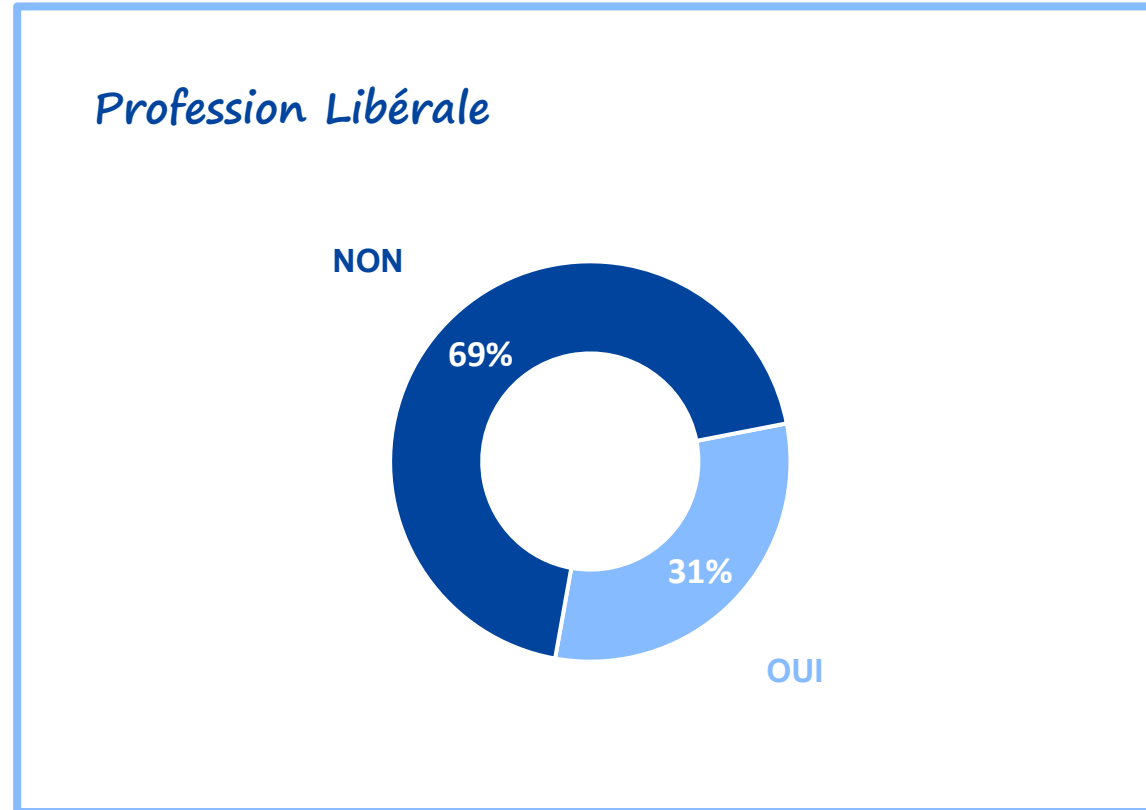


PROFESSION LIBÉRALE

Près d' 1/3 des dirigeants interrogés exercent une activité relevant d'une profession libérale.



Base ensemble
n=1000



ACQUISITION DE L'ENTREPRISE

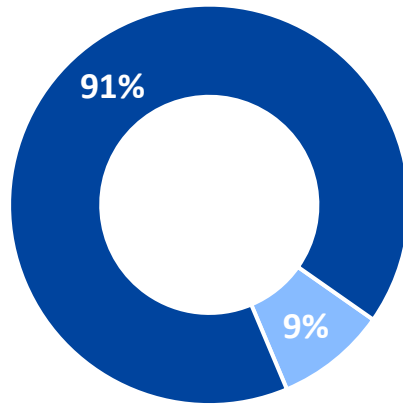
La grande majorité des dirigeants ont créé leur entreprise : seuls 9% d'entre eux déclarent l'avoir reprise (la quasi-totalité via un rachat).



Base ensemble
n=1000

Mode d'acquisition

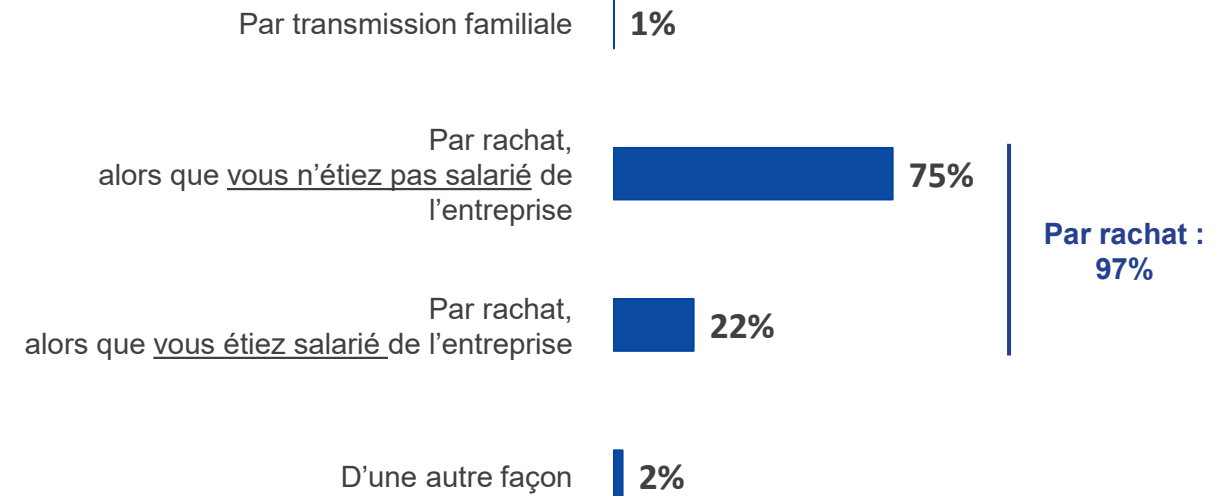
Créateur / Créatrice



Reprise d'une
entreprise

Reprise de l'entreprise

Entreprise déjà existante reprise : n=81

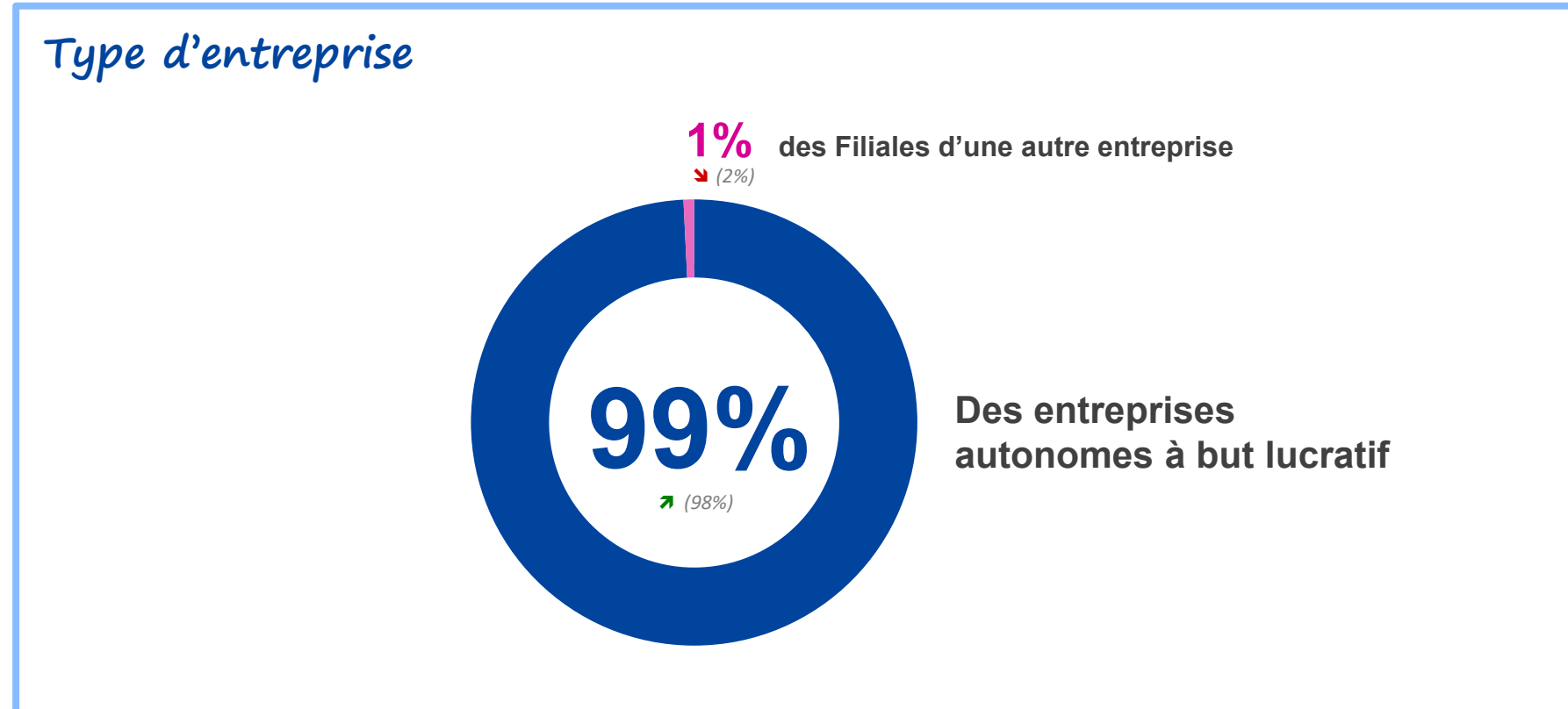


STRUCTURE DE L'ENTREPRISE

La majorité des entreprises interrogées sont des structures autonomes à but lucratif, tandis que les filiales d'une autre entreprise ne représentent qu'une part marginale de l'échantillon, de l'ordre de 1%.



Base ensemble
n=1000



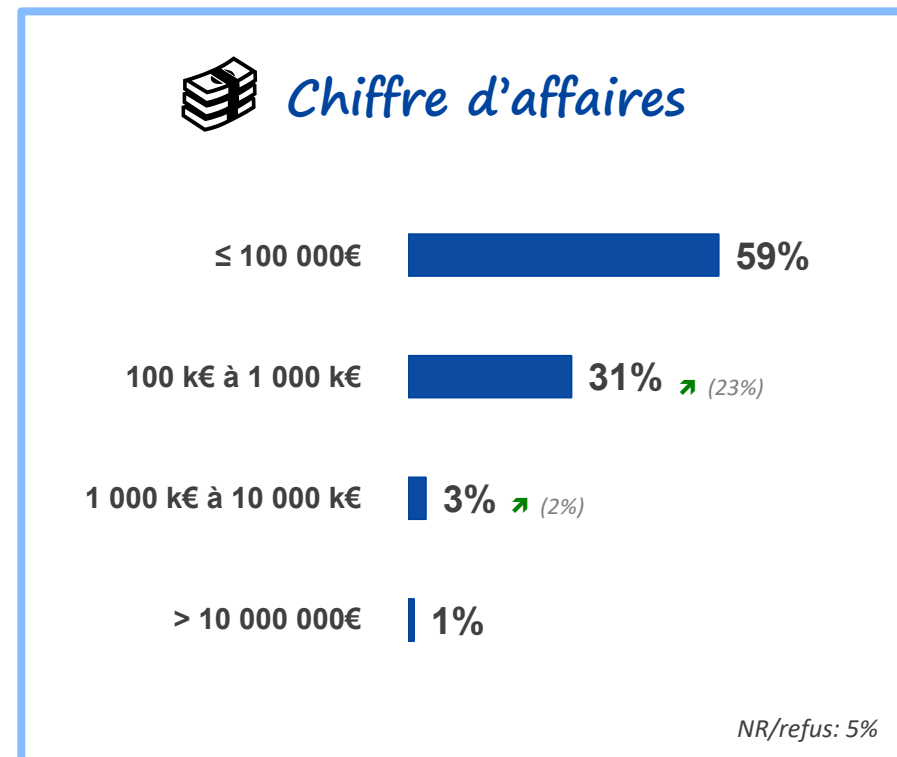
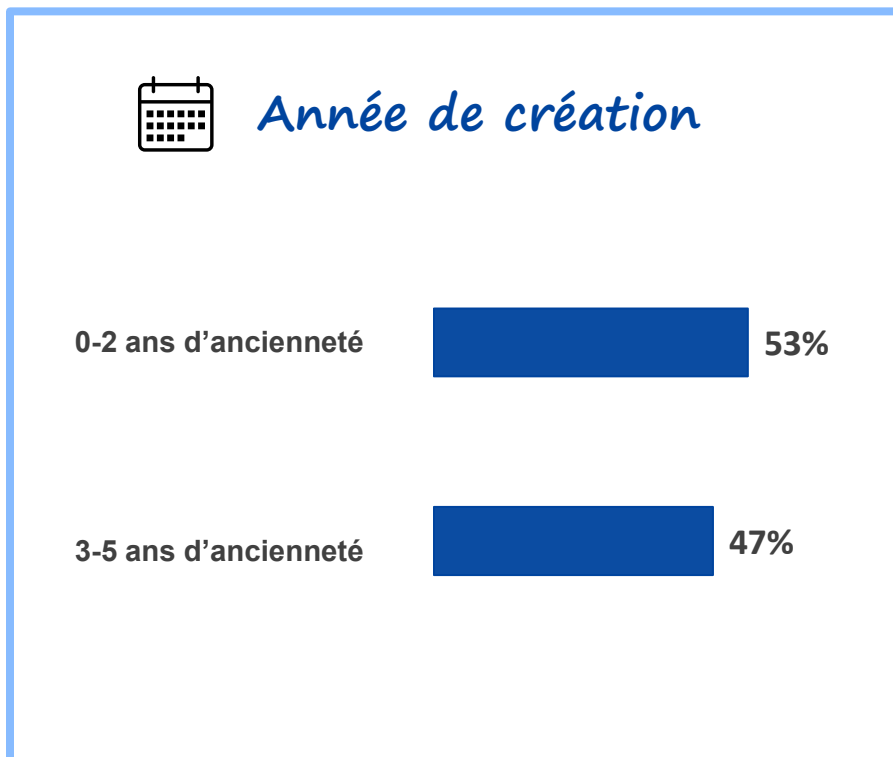
PROFIL DES ENTREPRISES

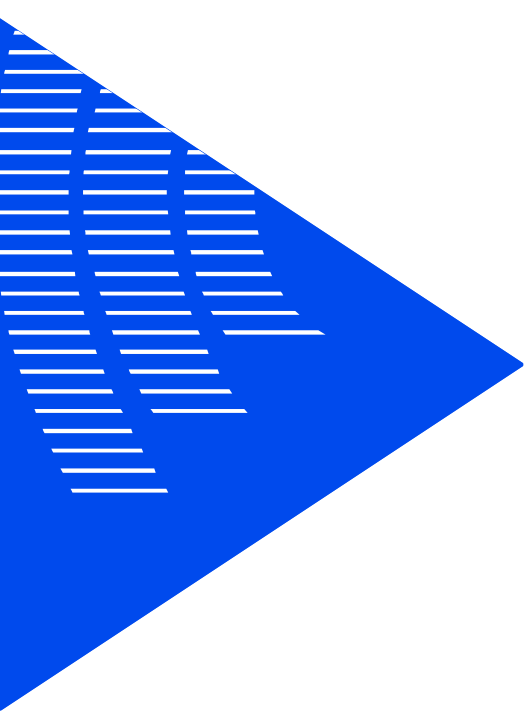
Comme en 2023, les entreprises créées depuis moins de cinq ans se répartissent de manière équilibrée entre celles âgées de 0 à 2 ans et celles ayant entre 3 et 5 ans d'existence.



Base ensemble
n=1000

Pour la majorité de ces entreprises, le chiffre d'affaires déclaré est inférieur ou égal à 100 000€.





2

PRODUITS FINANCIERS

COMPTES BANCAIRES DÉTENUS

Plus de 8 dirigeants sur 10 déclarent utiliser un compte dans une banque physique – c’est stable par rapport à 2023. En revanche, la part de dirigeants détenant un compte dans une banque en ligne progresse fortement (+6 pts). Les entreprises situées en région parisienne sont plus nombreuses que les autres à utiliser des banques en ligne ou 100% mobile.

Base ensemble
n=1000



Compte courant ou d’épargne dans une banque, un bureau de poste, une coopérative de crédit ou un autre établissement financier traditionnel **possédant un guichet physique**

9% des clients en banque physique détiennent également un compte pouvant être géré uniquement sur mobile

Uniquement ce type de compte : 68%



Compte courant ou compte d’épargne dans une banque 100% en ligne ou un autre établissement financier 100% en ligne, c’est à dire **dépourvu de tout guichet physique**

52% des clients en banque en ligne détiennent également un compte pouvant être géré uniquement sur mobile

Uniquement ce type de compte : 5%

↗ (3%)



Compte pouvant être géré uniquement sur mobile (par exemple Qonto, SumUp, Lydia, Shine, Ayden...)

Uniquement ce type de compte : 2%

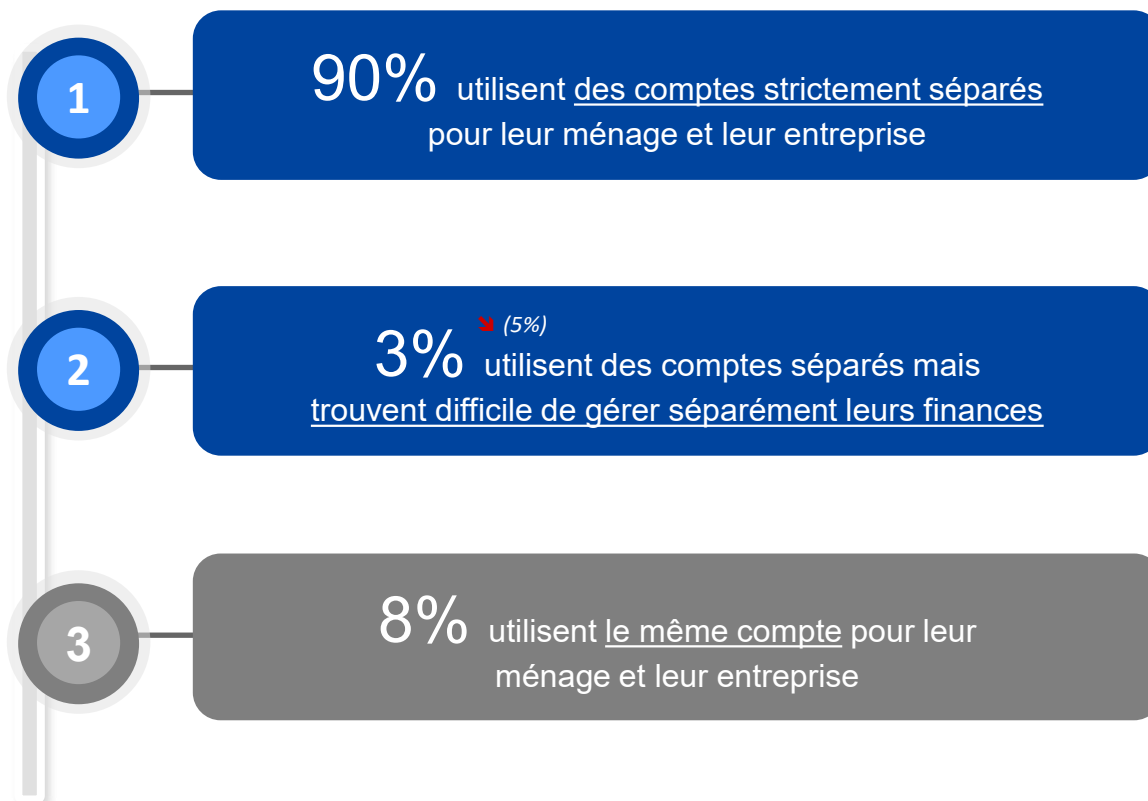
Sur/sous-représentations		
Dans une banque physique	Dans une banque en ligne	Dans une banque 100% mobile
++ Agriculture (93%) ++ Commerce (91%) ++ Ouest (96%) ++ Effectif [2, 49] (89%) -- Services (79%) -- Région parisienne (76%) -- Profession libérale (78%) -- Travailleur indépendant (79%)	++ Services (22%) ++ Région parisienne (24%) ++ Travailleur indépendant (22%) -- Commerce (11%) -- BP Est (8%) -- Ouest (10%) -- Effectif [2, 49] (12%)	++ Région parisienne (25%) -- Sud-Ouest (12%)

SÉPARATION DES COMPTES PRO / PERSO

La quasi-totalité des dirigeants utilisent des comptes distincts pour leur activité professionnelle et leur ménage. C'est essentiellement chez les professions libérales, les travailleurs indépendants et dans la région méditerranéenne que l'on retrouve le plus de dirigeants ayant un seul compte pour leur ménage et leur entreprise.



Détiennent un compte
n=961



NR: <1%

Utilisent des comptes séparés
92%

Sur/sous-représentations

++ Profession non libérale (95%)
++ Effectif [2, 49] (97%)
-- Méditerranée (86%)
-- Profession libérale (87%)
-- Travailleur indépendant (90%)

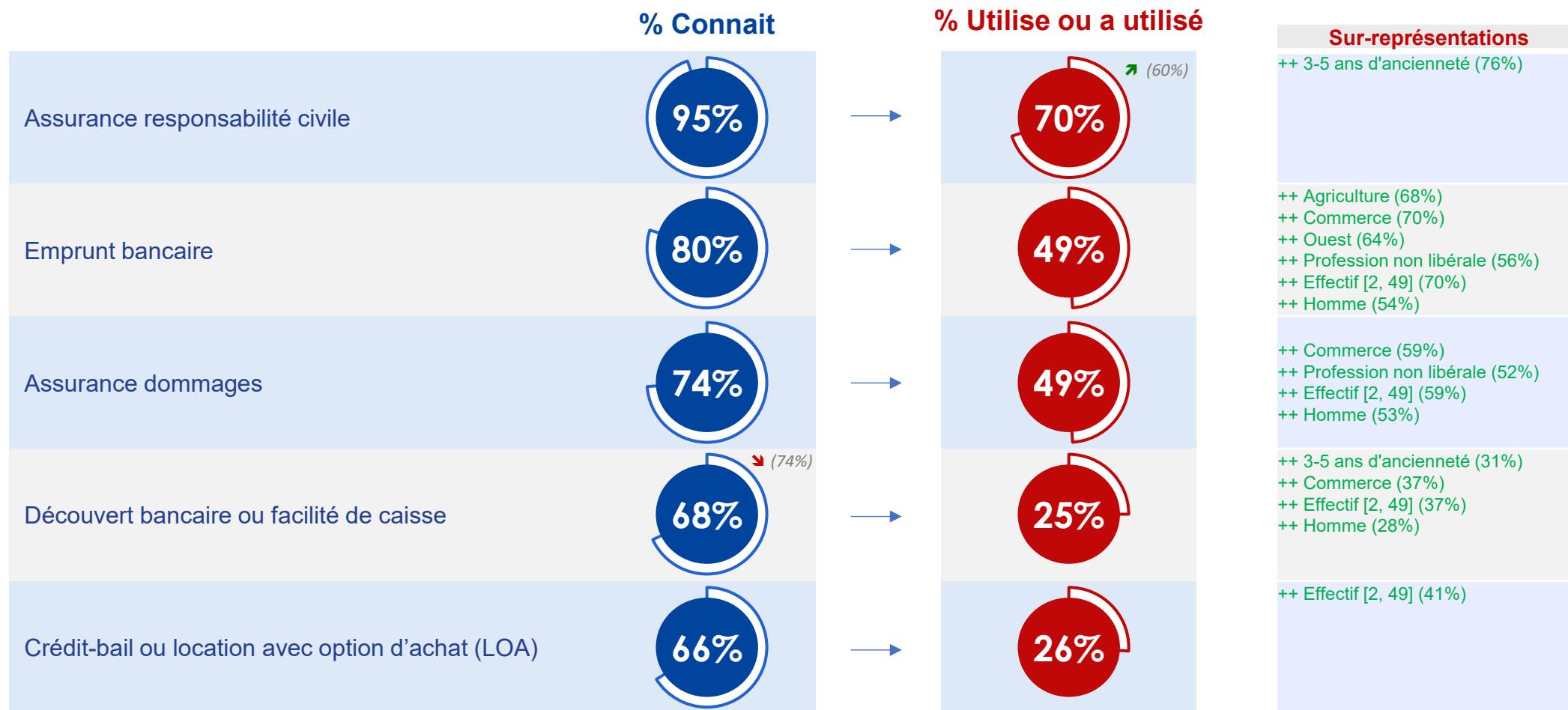
++ Méditerranée (13%)
++ Profession libérale (13%)
++ Travailleur indépendant (10%)
-- Profession non libérale (5%)
-- Effectif [2, 49] (3%)

CONNAISSANCE ET UTILISATION DES PRODUITS (1/4)

L'assurance responsabilité civile est de loin le produit le plus connu par les dirigeants, mais aussi le plus utilisé, avec une forte progression par rapport à 2023 (+10 pts). Le secteur du commerce est plus utilisateur d'un certain nombre de produits : l'emprunt bancaire, l'assurance dommages ainsi que le découvert bancaire et la facilité de caisse.



Base ensemble
n=1000

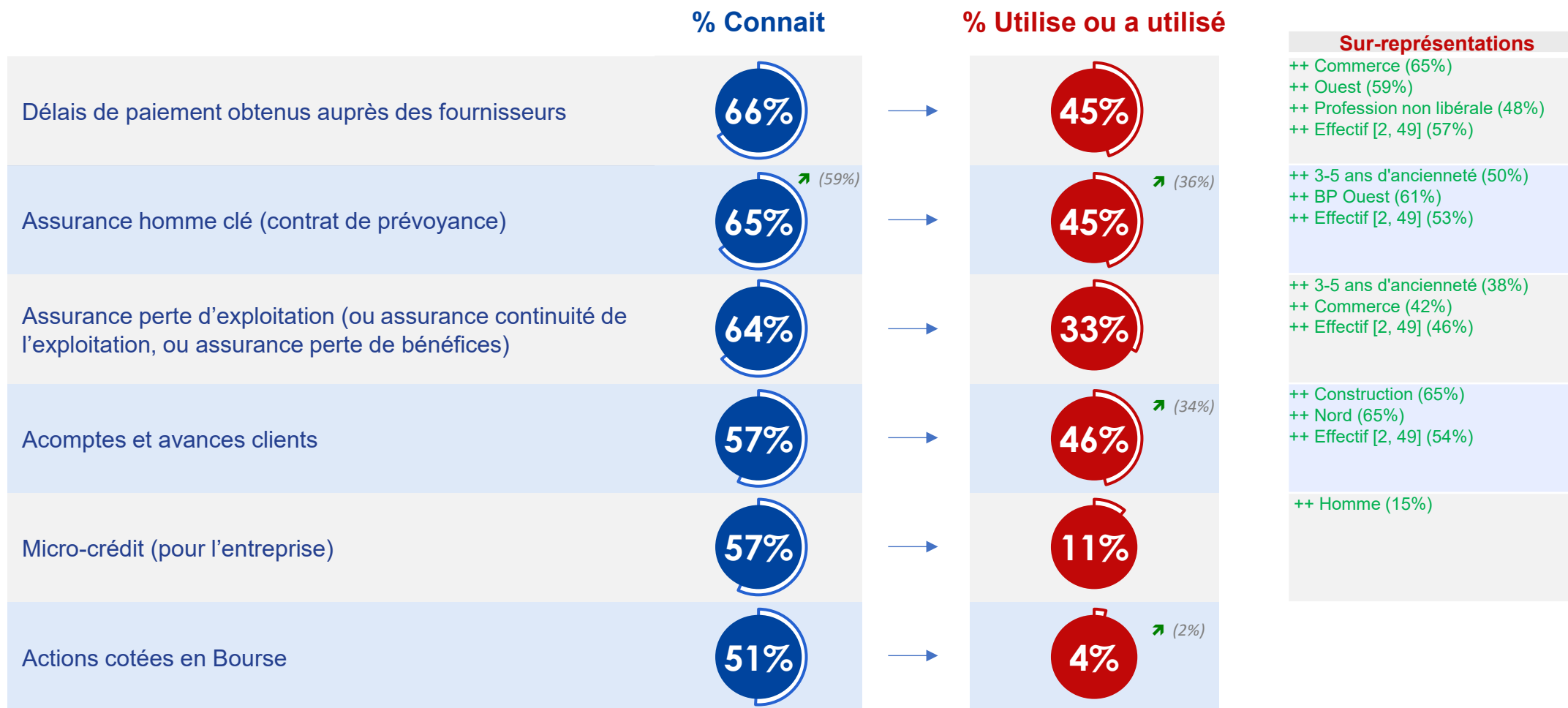


CONNAISSANCE ET UTILISATION DES PRODUITS (2/4)

L'assurance homme clé, les acomptes et avances clients ainsi que les actions cotées en bourse enregistrent une nette progression de leur utilisation chez les dirigeants par rapport à 2023.



Base ensemble
n=1000

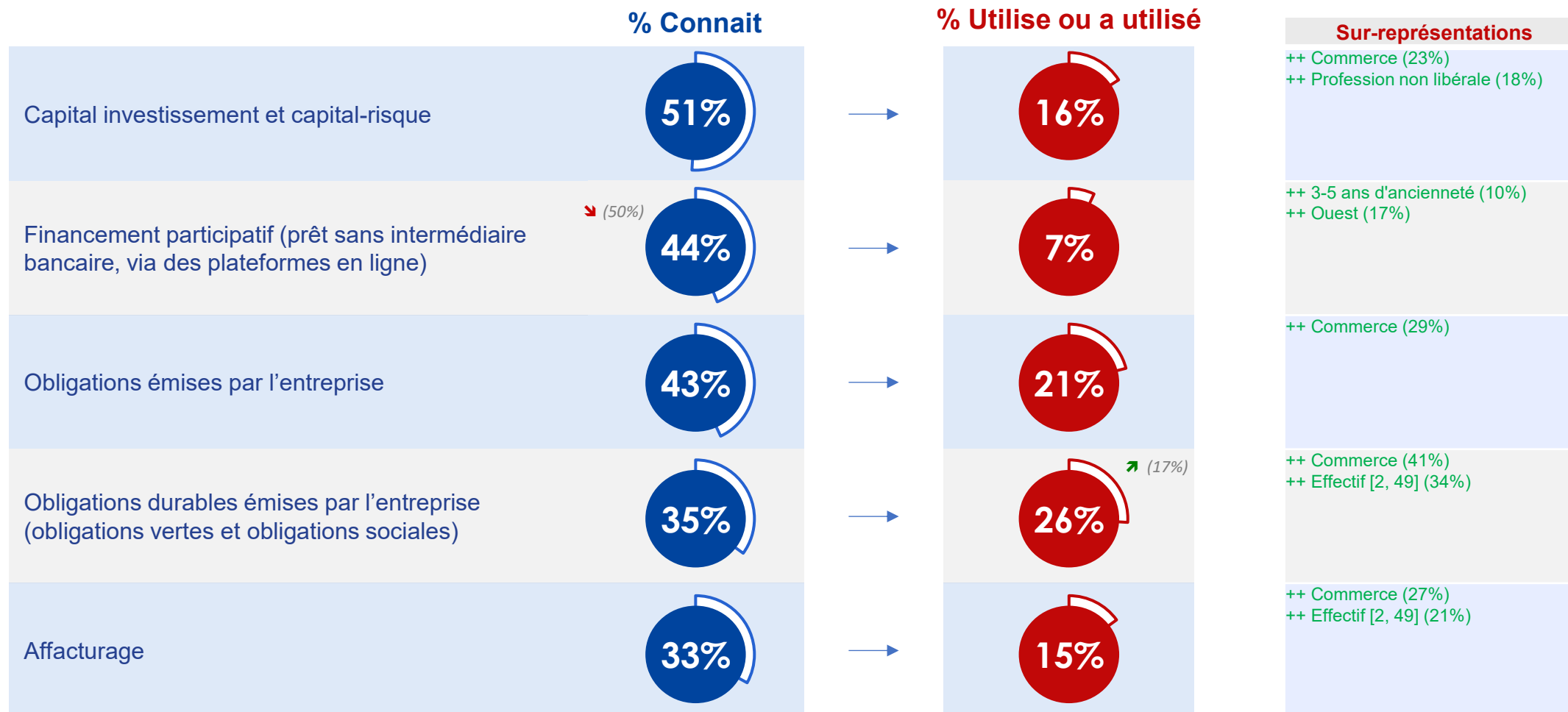


CONNAISSANCE ET UTILISATION DES PRODUITS (3/4)

L'utilisation des obligations durables émises par l'entreprise progresse fortement (+9 pts), tandis que la notoriété du financement participatif diminue par rapport à 2023. Le secteur du commerce est davantage utilisateur du capital-investissement et du capital-risque, ainsi que des obligations émises par l'entreprise, des obligations durables et de l'affacturage.



Base ensemble
n=1000

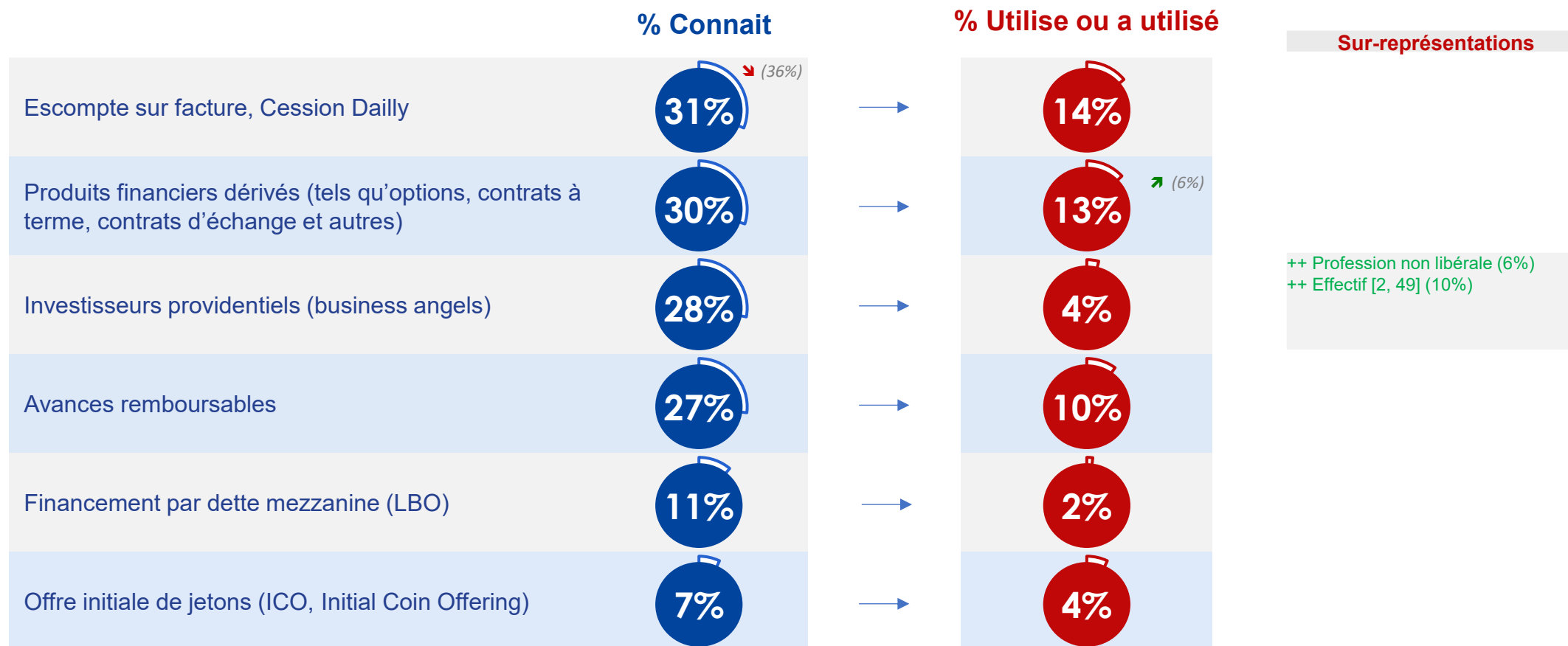


CONNAISSANCE ET UTILISATION DES PRODUITS (4/4)

L'utilisation des **produits financiers dérivés progresse** (+7 pts), tandis que la notoriété de l'escompte sur facture recule par rapport à 2023.



Base ensemble
n=1000



De manière transversale sur l'ensemble des produits évalués, **les dirigeants employant au moins un salarié ont tendance à recourir à une gamme plus large de produits que les travailleurs indépendants.**

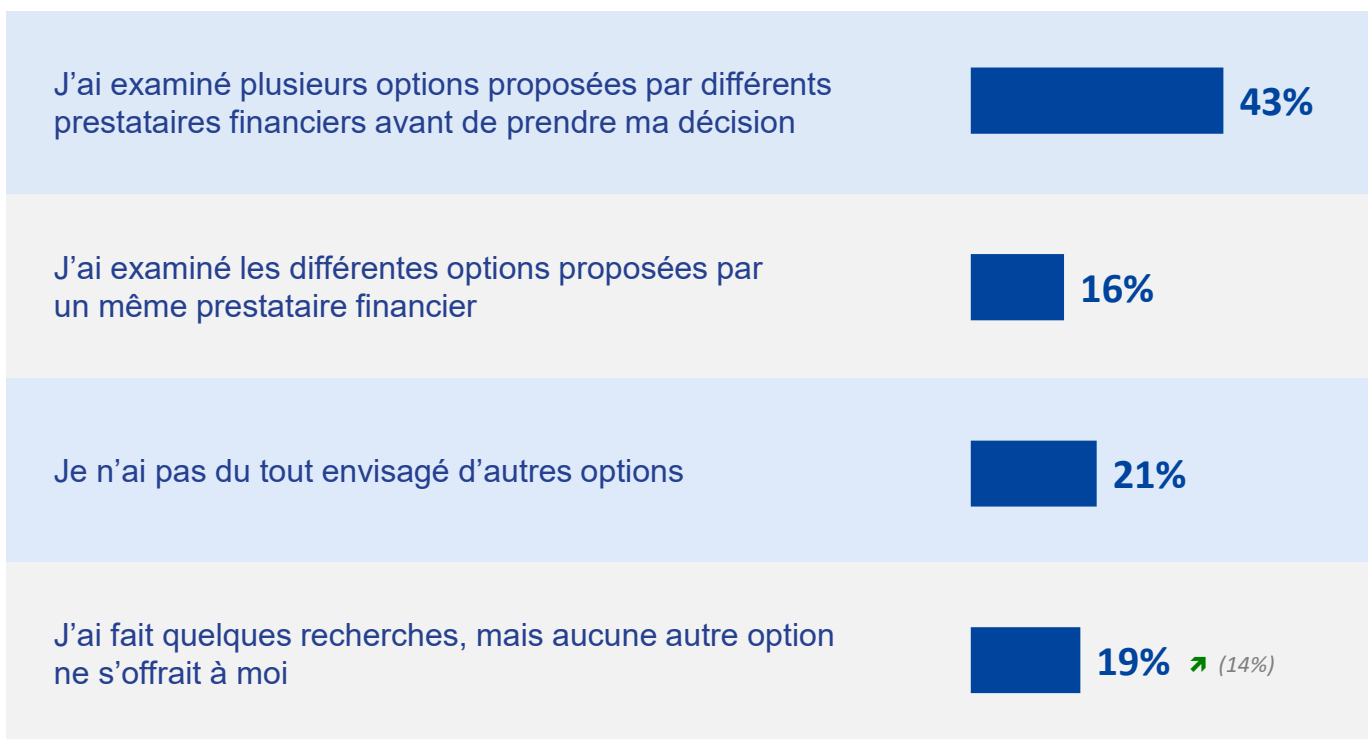
PROCESSUS DE CHOIX DES PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS

Le choix d'un produit ou d'un service financier fait l'objet d'une mise en concurrence et d'une réflexion dans 4 cas sur 10, et c'est d'autant plus le cas chez les dirigeants employant au moins un salarié. Par ailleurs, la part des dirigeants ayant effectué un choix « par défaut » progresse de 5 points par rapport à 2023.

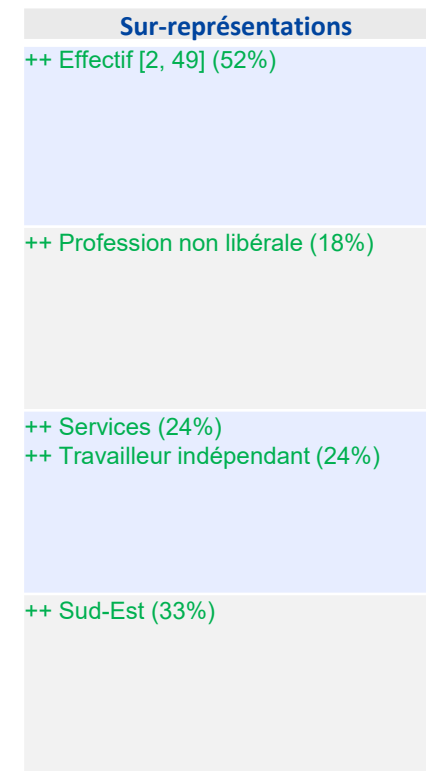


Détiennent au moins un produit
n=872

Quel processus de choix pour les produits financiers de l'entreprise



NR: 2%



COMPTES BANCAIRES

Les dirigeants demeurent fortement **attachés aux établissements bancaires physiques** pour la gestion de leur activité professionnelle, mais **la part des banques en ligne progresse**, en particulier en région parisienne et dans le secteur des services.

Par ailleurs, **la séparation des comptes professionnels et personnels est largement ancrée** : la quasi-totalité des dirigeants disposent de comptes distincts – bien qu'il reste une marge de progression chez les professions libérales et travailleurs indépendants.

PRODUITS UTILISÉS

Les produits les plus utilisés sont les mêmes qu'en 2023, avec une RC qui se renforce encore davantage.



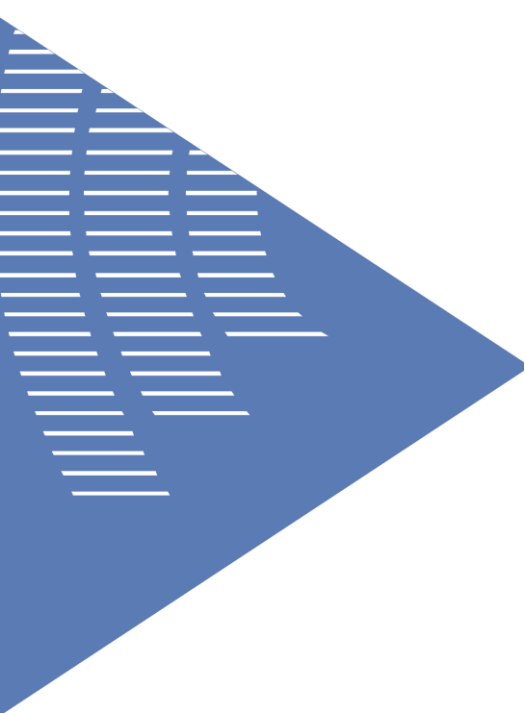
Le secteur du commerce se montre particulièrement plus utilisateur d'un grand nombre de produits : emprunts bancaires, assurance dommages, découvert bancaire/facilité de caisse, délais de paiement fournisseurs, assurance perte d'exploitation, capital investissement et capital-risque, obligations émises par l'entreprise, obligations durables, affacturage.

A l'inverse, ces produits sont nettement moins mobilisés dans le secteur des services ainsi que par les travailleurs indépendants.

CHOIX DES PRODUITS ET SERVICES

Le choix d'un produit ou d'un service financier s'inscrit généralement dans **une logique de mise en concurrence et de réflexion préalable**, en particulier chez les dirigeants employant au moins un salarié.

Toutefois, **le recours à un choix effectué « par défaut »** (le dirigeant a fait quelques recherches, mais aucune autre option ne s'offrait à lui) **progresse par rapport à l'année précédente.**



3

GESTION ET PLANIFICATION DES FINANCES

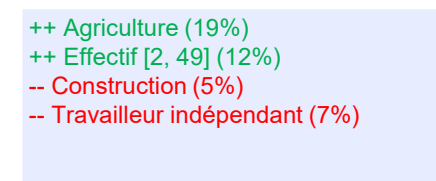
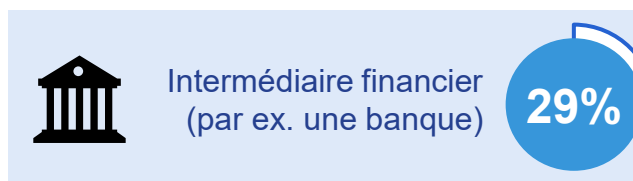
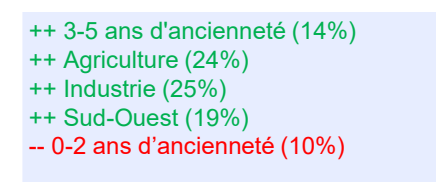
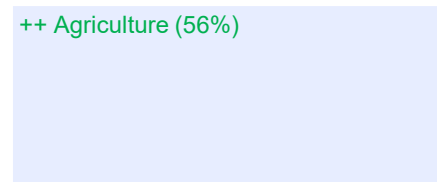
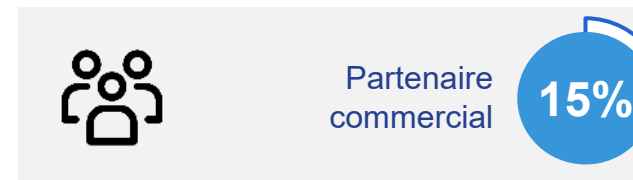
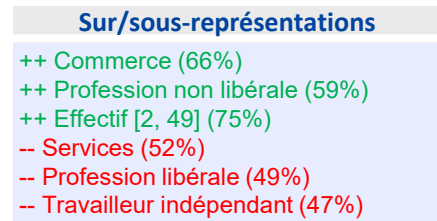
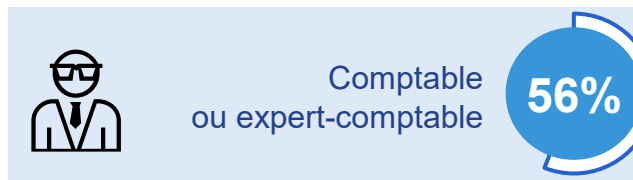
AIDE AUX DÉCISIONS FINANCIÈRES

Pour plus d'un dirigeant sur deux, **le comptable / expert-comptable joue un rôle clé dans la prise de décisions financières** (et d'autant plus dans le secteur du commerce, parmi les professions non libérales et au sein des entreprises employant au moins un salarié). **La famille et les amis constituent la deuxième source de soutien**, notamment dans le secteur de l'agriculture.



Base ensemble
n=1000

Qui vous aide pour prendre vos décisions financières ?



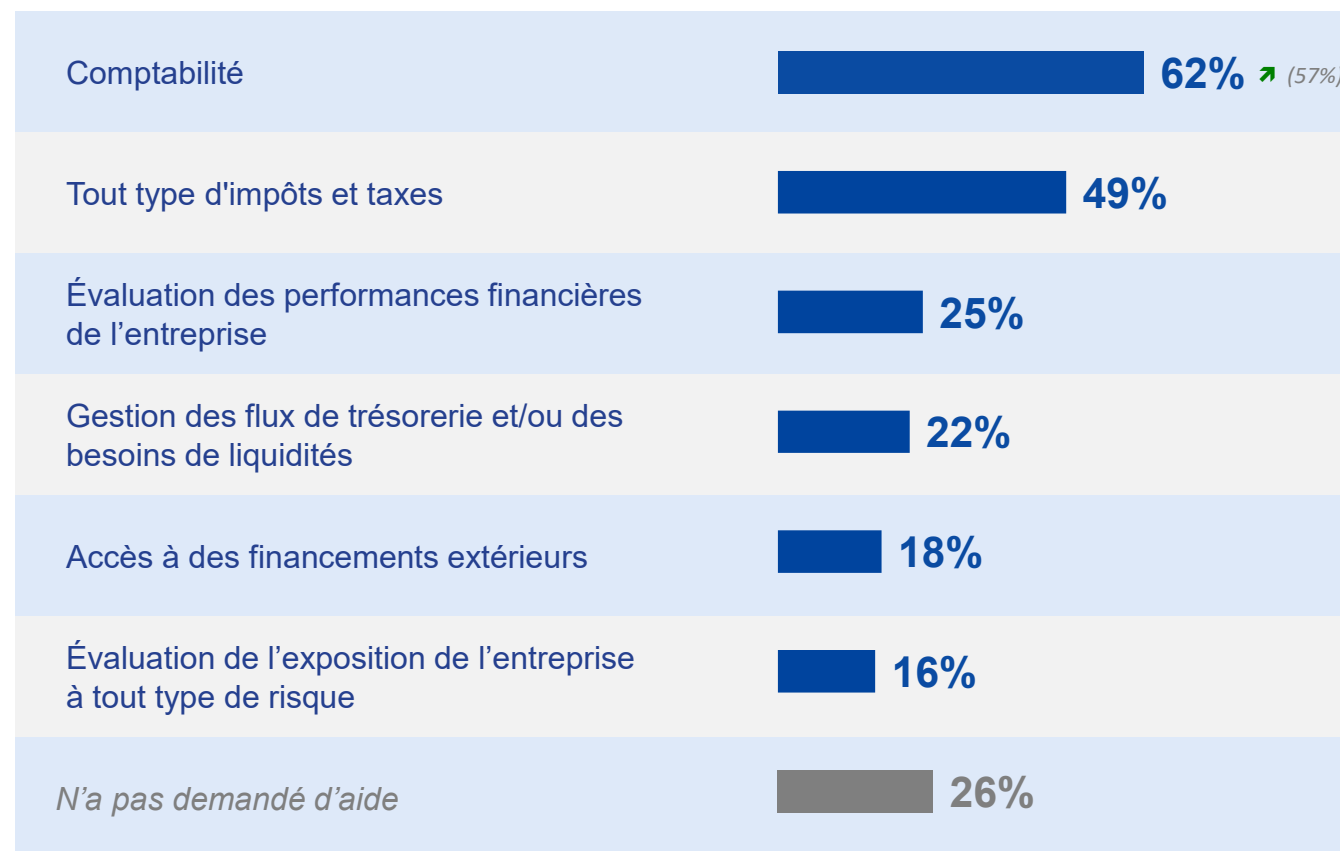
DEMANDES D'AIDE RÉCENTES

Au cours des 24 derniers mois, **6 dirigeants sur 10 ont sollicité une aide sur des questions de comptabilité**, c'est plus qu'en 2023 (+5 pts). Près d'un dirigeant sur deux a également **demandé un accompagnement concernant les impôts et les taxes**. De manière générale, les entreprises de plus grande taille et les professions non libérales font appel à une aide sur un plus grand nombre de sujets que les travailleurs indépendants.



Base ensemble
n=1000

Vous avez demandé de l'aide pour...



Sur/sous-représentations

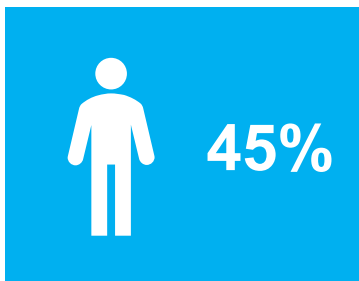
++ Commerce (73%)	-- Services (56%)
++ Profession non libérale (66%)	-- Profession libérale (53%)
++ Effectif [2, 49] (72%)	-- Travailleur indépendant (56%)
++ Effectif [2, 49] (54%)	-- Travailleur indépendant (46%)
++ Sud-Est (33%)	-- Profession libérale (20%)
++ Profession non libérale (26%)	-- Travailleur indépendant (19%)
++ Effectif [2, 49] (35%)	
++ Industrie (34%)	-- Services (20%)
++ Effectif [2, 49] (36%)	-- Travailleur indépendant (15%)
++ BP Ouest (31%)	-- Profession libérale (12%)
++ Profession non libérale (20%)	-- Travailleur indépendant (14%)
++ Effectif [2, 49] (24%)	-- Femme (12%)
++ Homme (21%)	
++ Ouest (24%)	-- Méditerranée (10%)
++ Services (31%)	-- Agriculture (14%)
++ Profession libérale (33%)	-- Commerce (18%)
++ Travailleur indépendant (32%)	-- Profession non libérale (23%)
	-- Effectif [2, 49] (16%)

TENUE DE LA COMPTABILITÉ

Dans la majorité des cas, les dirigeants confient la comptabilité à quelqu'un d'autre ou choisissent de la tenir au format électronique. Parallèlement, la comptabilité papier recule, enregistrant une baisse de 2 points par rapport à 2023.



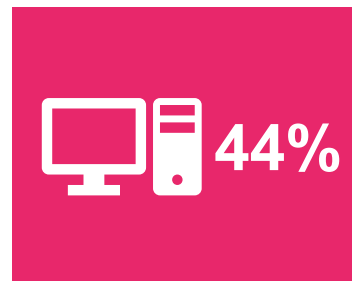
Base ensemble
n=1000



Quelqu'un d'autre la tient pour moi
(par ex. un comptable)

Sur/sous-représentations

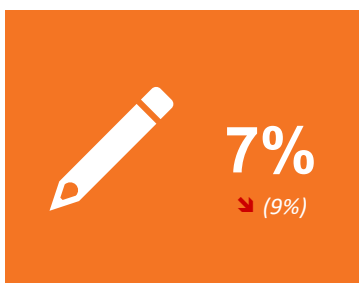
++ Commerce (65%)	-- Services (38%)
++ Construction (56%)	-- Profession libérale (34%)
++ Ouest (56%)	-- Travailleur indépendant (35%)
++ Profession non libérale (50%)	-- Femme (36%)
++ Effectif [2, 49] (65%)	
++ Homme (50%)	



Au format électronique
(par ex. MS Excel)

Sur/sous-représentations

++ Services (49%)	-- Commerce (30%)
++ Profession libérale (50%)	-- Profession non libérale (41%)
++ Travailleur indépendant (51%)	-- Effectif [2, 49] (30%)
++ Femme (49%)	-- Homme (41%)



Au format papier
(par ex. enregistrement dans un journal comptable ;
conservation des reçus et des factures)

Sur/sous-représentations

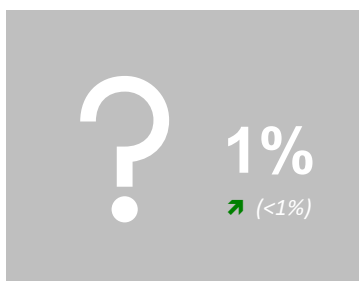
++ Agriculture (14%)	-- Commerce (3%)
++ Travailleur indépendant (9%)	-- Effectif [2, 49] (3%)



Je tiens la comptabilité dans ma tête

Sur/sous-représentations

++ Femme (2%)	-- Homme (1%)
---------------	---------------



Une autre méthode



Je ne tiens généralement pas de comptabilité

Sur/sous-représentations

++ Travailleur indépendant (3%)	-- Effectif [2, 49] (<1%)
---------------------------------	---------------------------

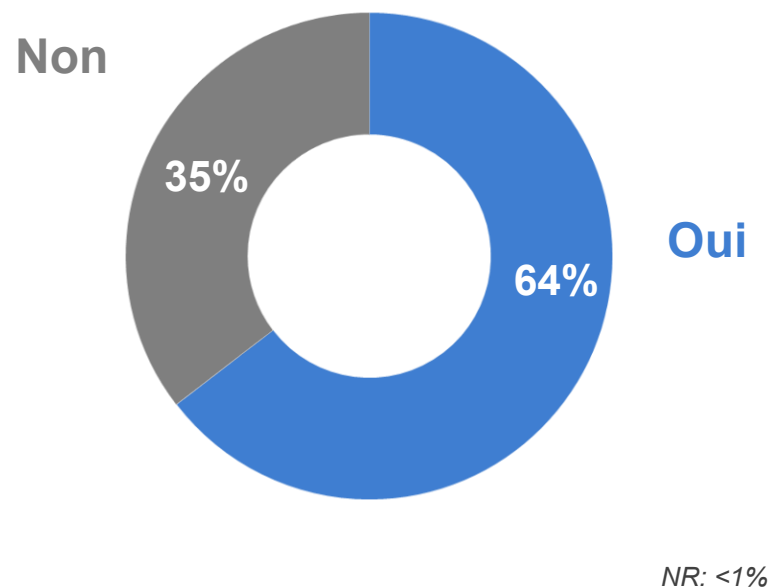
ANTICIPATION DU FINANCEMENT DE LA RETRAITE

Près des 2/3 des dirigeants ont déjà réfléchi au financement de leur retraite.



Base ensemble
n=1000

Avez-vous réfléchi au financement de votre retraite personnelle ?



SOURCE DE REVENU À LA RETRAITE

Cette année, la principale source de revenu à la retraite citée par les dirigeants serait la pension de l'Etat (en particulier pour le secteur de l'agriculture), une option davantage citée qu'en 2023 (+5 pts). Les autres sources de revenus sont dispersées entre les différentes solutions proposées, avec la cession de l'entreprise qui demeure une perspective plus marginale.



Ont réfléchi au financement de leur retraite
n=649

Source de revenu la plus importante pour le financement de leur retraite



Seuls les % supérieurs ou égaux à 4% sont affichés

Sur/sous-représentations	
++ 3-5 ans d'ancienneté (24%)	-- 0-2 ans d'ancienneté (15%)
++ Agriculture (37%)	-- Effectif [2, 49] (11%)
++ Travailleur indépendant (24%)	
++ Construction (24%)	
++ Commerce (16%)	-- Travailleur indépendant (7%)
++ Effectif [2, 49] (19%)	-- Femme (7%)
++ Homme (13%)	

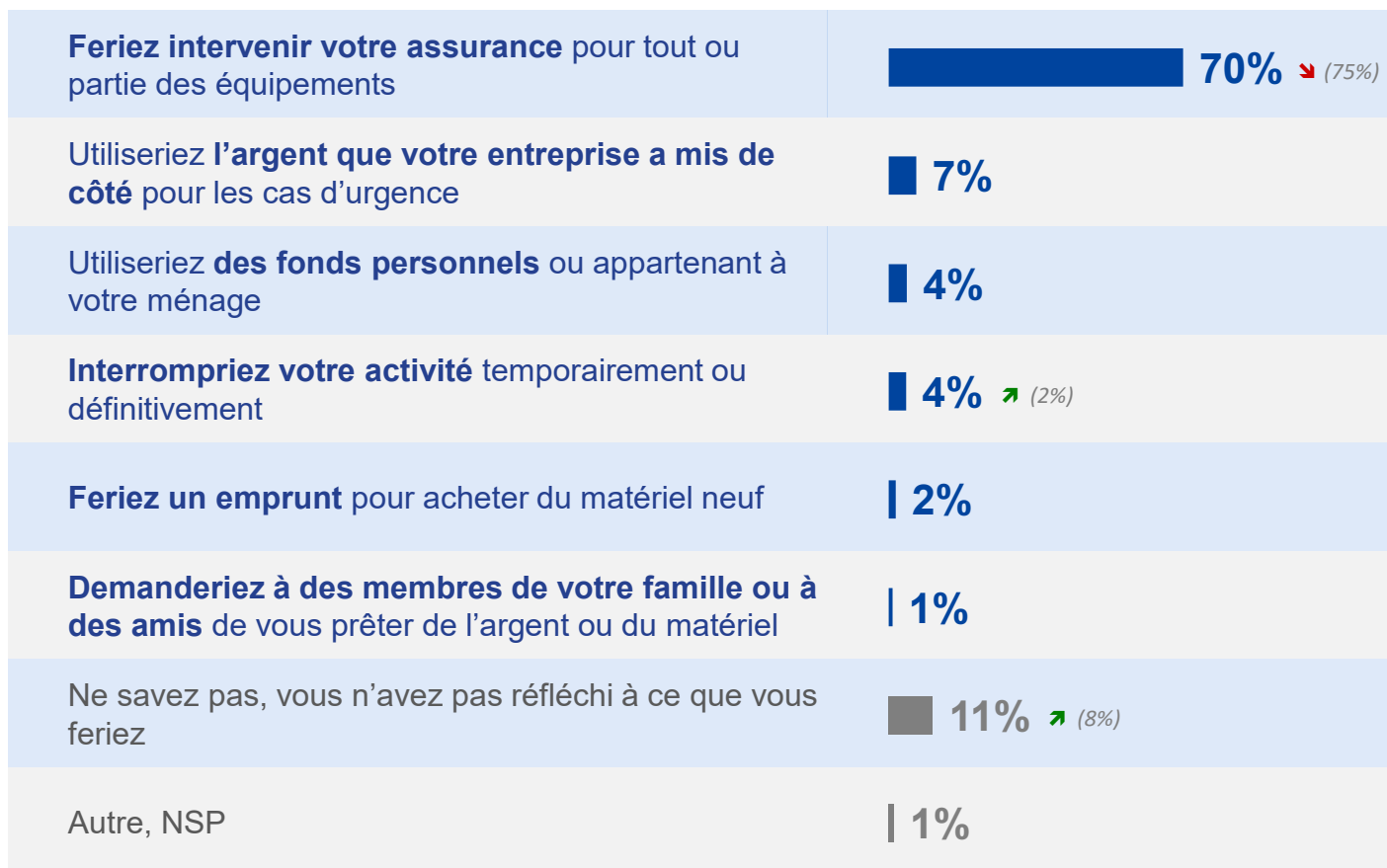
STRATÉGIE EN CAS DE VOL

En cas de vol du matériel d'exploitation, **les dirigeants indiquent qu'ils solliciteraient en priorité leur assurance**, même si cette démarche est un peu moins citée qu'en 2023 (-5 pts). Parallèlement, l'hypothèse d'une interruption de l'activité est davantage évoquée, tout comme l'absence de réflexion préalable sur ce type de situation, bien que ces réactions restent minoritaires.



Base ensemble
n=1000

Vos équipements ont été volés, vous...



Sur/sous-représentations

++ 0-2 ans d'ancienneté (74%)	-- 3-5 ans d'ancienneté (66%)
++ Commerce (79%)	-- Services (68%)
++ Sud-Ouest (81%)	-- Région parisienne (64%)
++ Effectif [2, 49] (79%)	-- Travailleur indépendant (66%)
++ Construction (13%)	
++ Région parisienne (10%)	
++ Est (12%)	-- Profession non libérale (3%)
++ Profession libérale (7%)	-- Effectif [2, 49] (1%)
++ Travailleur indépendant (6%)	
++ 3-5 ans d'ancienneté (6%)	-- 0-2 ans d'ancienneté (3%)
++ Profession libérale (3%)	-- Profession non libérale (1%)
++ Région parisienne (14%)	

NR: <1%

COMPORTEMENTS FINANCIERS (1/2)

Comme en 2023, **trois comportements financiers ‘vertueux’ se distinguent particulièrement** : le recours à la comptabilité pour assurer le suivi financier, la protection de la confidentialité des données et l’utilisation des données financières comme appui à la prise de décision.



Base ensemble
n=1000

■ 1 - Pas du tout d'accord ■ 2 - Plutôt pas d'accord ■ 3 - Plutôt d'accord ■ 4 - Tout à fait d'accord

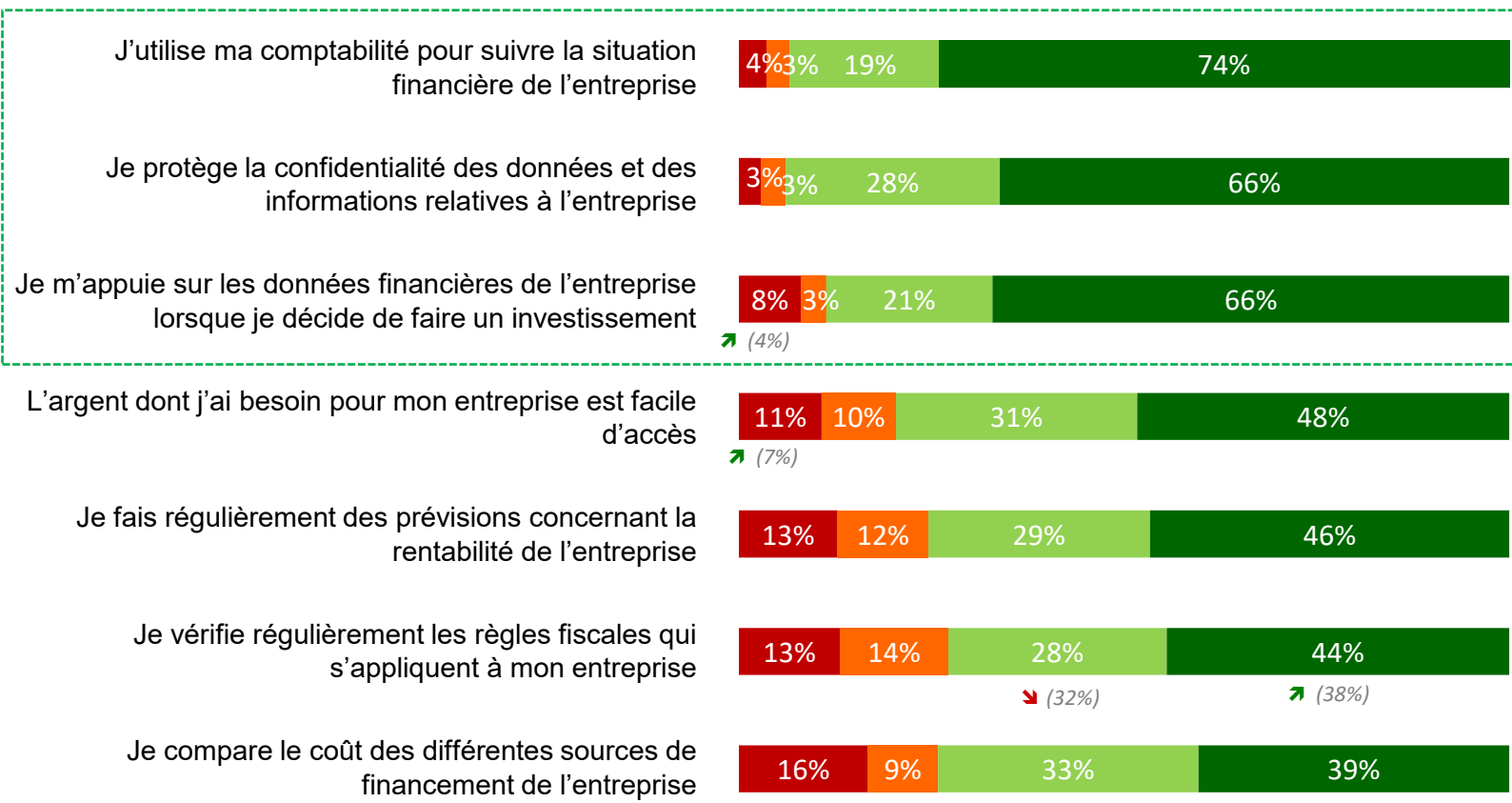
NSP

Score /4



Sur/sous-représentations	
++ Commerce (3,7) ++ Effectif [2, 49] (3,8)	-- Travailleur indépendant (3,5)
++ Profession libérale (3,7)	-- Agriculture (3,3) -- Industrie (3,3) -- Profession non libérale (3,5)
++ Agriculture (3,7) ++ Commerce (3,7) ++ BP Ouest (3,7) ++ Profession non libérale (3,5) ++ Effectif [2, 49] (3,6) ++ Homme (3,6)	-- Services (3,4) -- Profession libérale (3,4) -- Travailleur indépendant (3,4) -- Femme (3,3)
++ 0-2 ans d'ancienneté (3,2) ++ Commerce (3,3) ++ Sud-Ouest (3,3) ++ Effectif [2, 49] (3,4)	-- 3-5 ans d'ancienneté (3,0) -- Services (3,0) -- Travailleur indépendant (2,9)
	-- Industrie (2,7)
++ 0-2 ans d'ancienneté (3,1) ++ Commerce (3,2) ++ Effectif [2, 49] (3,3) ++ Homme (3,1)	-- 3-5 ans d'ancienneté (2,9) -- Services (2,9) -- Travailleur indépendant (2,8) -- Femme (2,8)

3,6
3,6
3,5
3,2
3,1
3,0
3,0



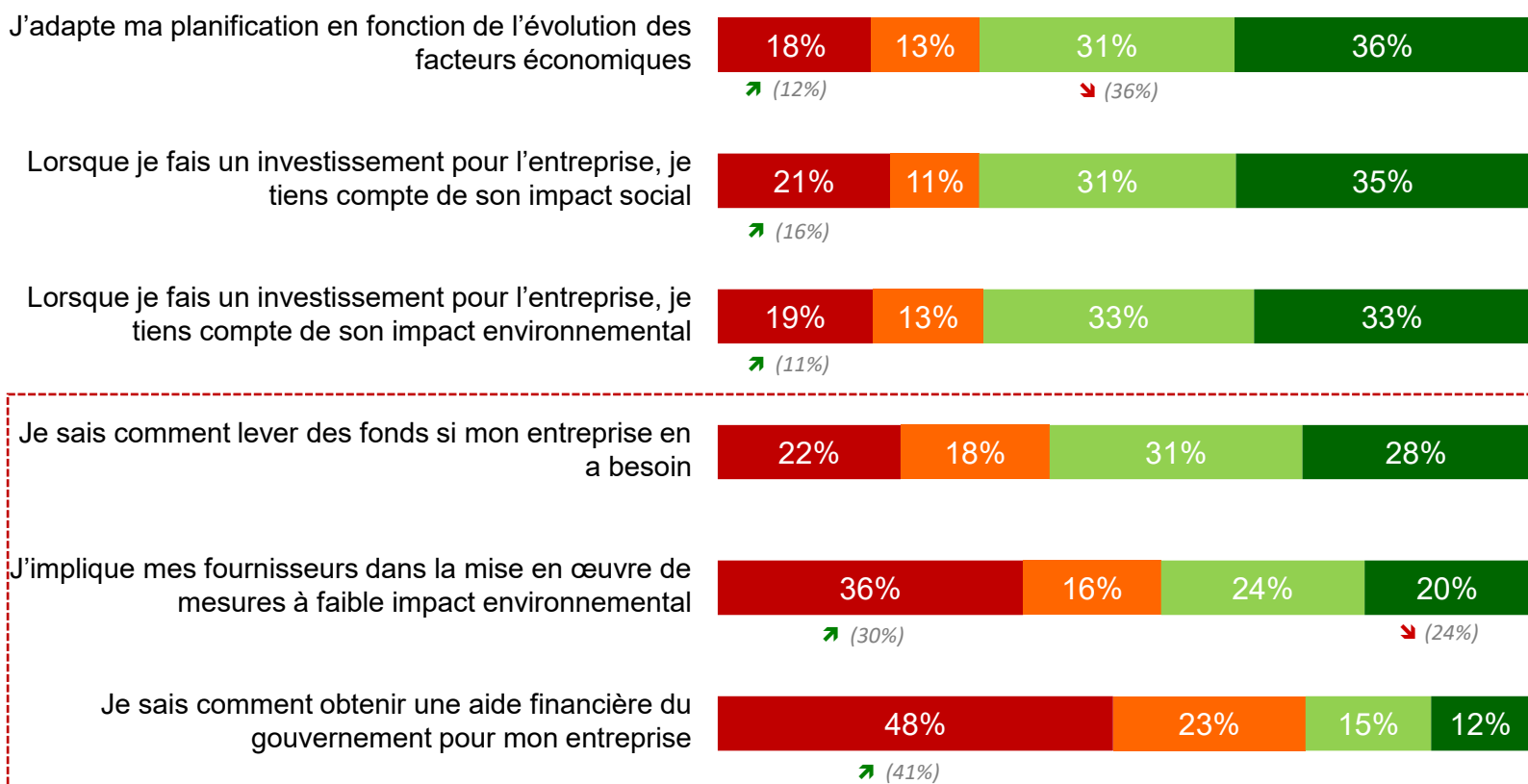
COMPORTEMENTS FINANCIERS (2/2)

A l'inverse, **certains comportements sont en recul cette année** : les dirigeants sont moins nombreux à adapter leur planification en fonction de l'évolution des facteurs économiques, à intégrer l'impact environnemental dans leurs décisions d'investissement, à impliquer leurs fournisseurs dans la mise en œuvre de mesures à faible impact environnemental ou encore à savoir comment accéder aux aides financières du gouvernement.



Base ensemble
n=1000

■ 1 - Pas du tout d'accord ■ 2 - Plutôt pas d'accord ■ 3 - Plutôt d'accord ■ 4 - Tout à fait d'accord



Score /4

NSP

2,9

↓ (3,0)

2,8

2,8

↓ (3,0)

2,6

2,3

↓ (2,4)

1,9

↓ (2,1)



Sur/sous-représentations

++ Commerce (3,1) ++ Effectif [2, 49] (3,1)	-- Services (2,8) -- Travailleur indépendant (2,7)
++ Ouest (3,0) ++ Effectif [2, 49] (3,1)	-- Construction (2,6) -- Est (2,5) -- Travailleur indépendant (2,7)
++ Agriculture (3,3)	-- BP Est (2,5)
++ Commerce (2,8) ++ Profession non libérale (2,7) ++ Effectif [2, 49] (2,8) ++ Homme (2,7)	-- Services (2,6) -- Région parisienne (2,4) -- Profession libérale (2,5) -- Travailleur indépendant (2,5) -- Femme (2,5)
++ Construction (2,5) ++ Ouest (2,5) ++ Effectif [2, 49] (2,4)	-- Travailleur indépendant (2,2)
++ 0-2 ans d'ancienneté (2,0) ++ Agriculture (2,6)	-- 3-5 ans d'ancienneté (1,8) -- Construction (1,7)



CE QU'IL FAUT RETENIR SUR LA GESTION ET LA PLANIFICATION

LE RÔLE CLÉ DE L'EXPERT COMPTABLE

L'expert-comptable confirme cette année son rôle clé dans le fonctionnement des entreprises :

- La majorité des dirigeants s'appuient sur lui pour suivre la situation financière de leur entreprise ou pour prendre leurs décisions financières,
- La comptabilité est le premier sujet sur lequel les dirigeants demandent de l'aide (encore plus cette année qu'en 2023).

DES PRATIQUES RESPONSABLES...

Dans l'ensemble, les dirigeants adoptent des pratiques financières responsables :

- Ils s'appuient sur leur comptabilité pour suivre la situation financière de leur entreprise,
- Ils protègent la confidentialité des données relatives à l'entreprise,
- Ils s'appuient sur les données financières lorsqu'ils décident de faire des investissements.

... AVEC QUELQUES FRAGILITÉS QUI PERSISTENT

Malgré tout, quelques fragilités persistent : les dirigeants sont moins nombreux qu'auparavant à adapter leur planification en fonction des facteurs économiques, et sont peu nombreux à savoir comment obtenir une aide financière du gouvernement.

Des fragilités apparaissent également sur les enjeux environnementaux : les dirigeants accordent moins d'attention qu'auparavant à l'impact environnemental de leurs investissements et mobilisent encore peu leurs fournisseurs dans la mise en place de démarches visant à réduire l'empreinte environnementale.



4

CONNAISSANCES ET ATTITUDES FINANCIÈRES

AUTOÉVALUATION ET ATTITUDES FINANCIÈRES (1/5)

En matière d'auto-évaluation, **1 dirigeant sur 2 estime disposer de connaissances financières « moyennes »**, tandis qu'un peu moins d'un tiers déclare avoir un niveau de connaissances « assez élevé ou élevé ».

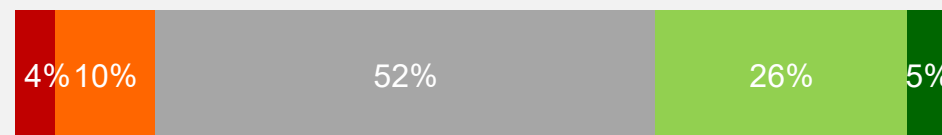


Base ensemble
n=1000

■ Très faibles ■ Assez faibles ■ Moyennes ■ Assez élevées ■ Très élevées

ST Elevées

Vous diriez que vos connaissances financières générales sont...



NSP
1%

32%

Sur/sous-représentations

++ Homme (35%)
++ BP Est (43%)

AUTOÉVALUATION ET ATTITUDES FINANCIÈRES (2/5)

Globalement, les dirigeants déclarent apprécier le fait de travailler à leur compte, même si le niveau de stress associé à cette situation progresse par rapport à 2023 (+9 pts). La grande majorité affirme aimer mettre ses idées au service de son entreprise, se montre persévérante et cherche, par son comportement, à influencer positivement l'évolution de la situation financière de son activité.

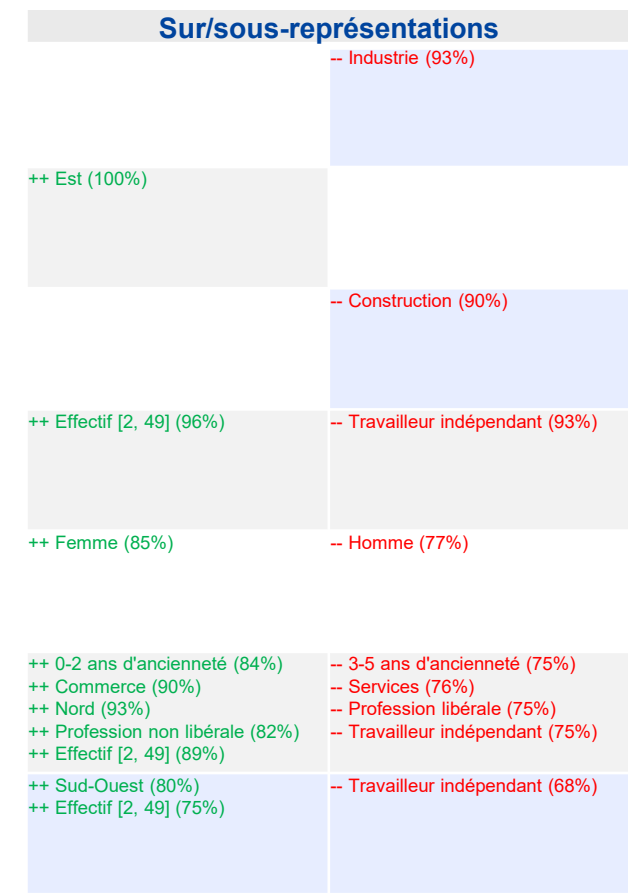
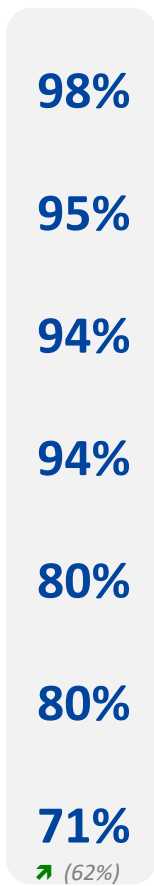
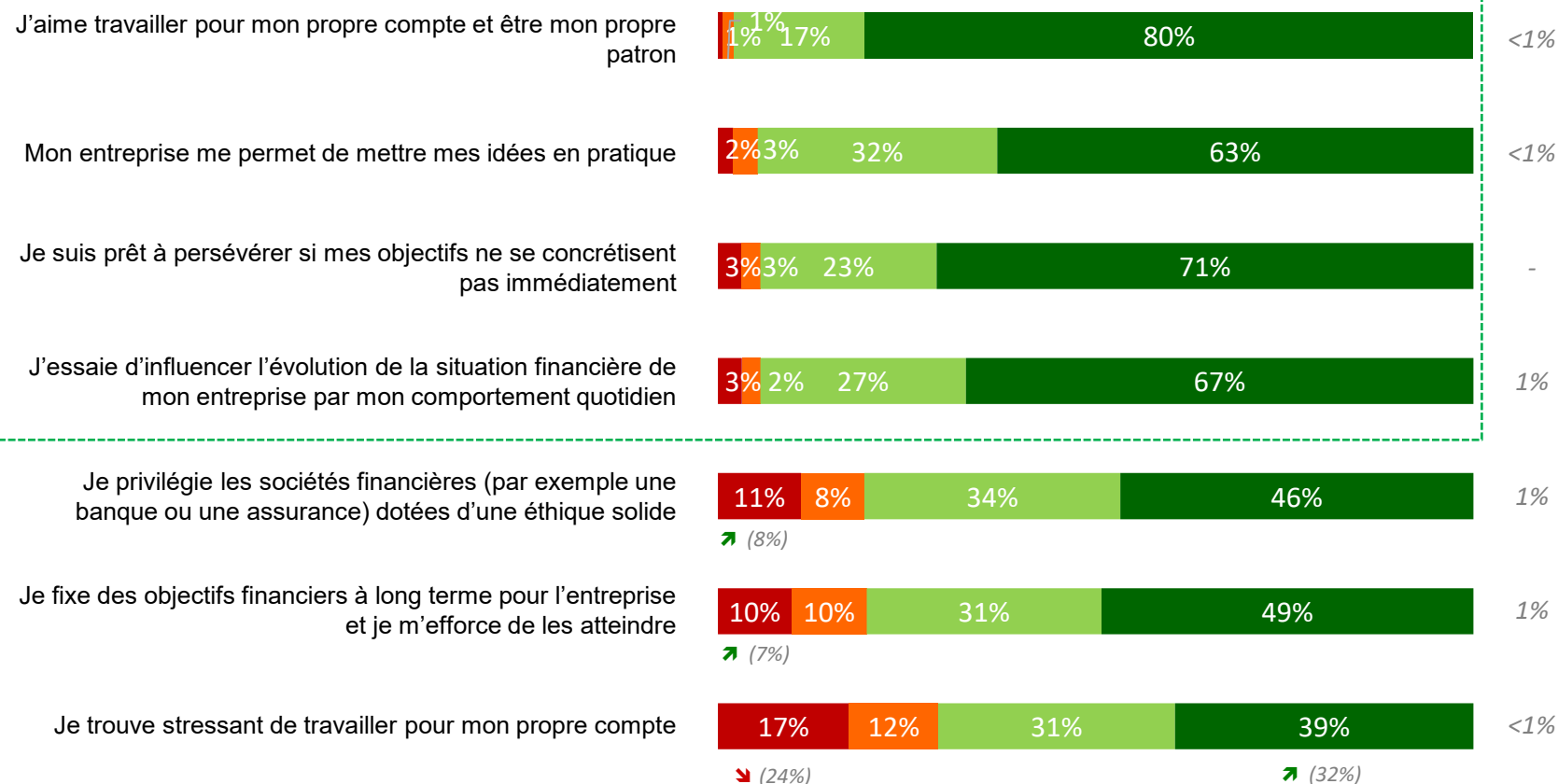


Base ensemble
n=1000

■ Pas du tout d'accord ■ Plutôt pas d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Tout à fait d'accord

ST D'accord

NSP



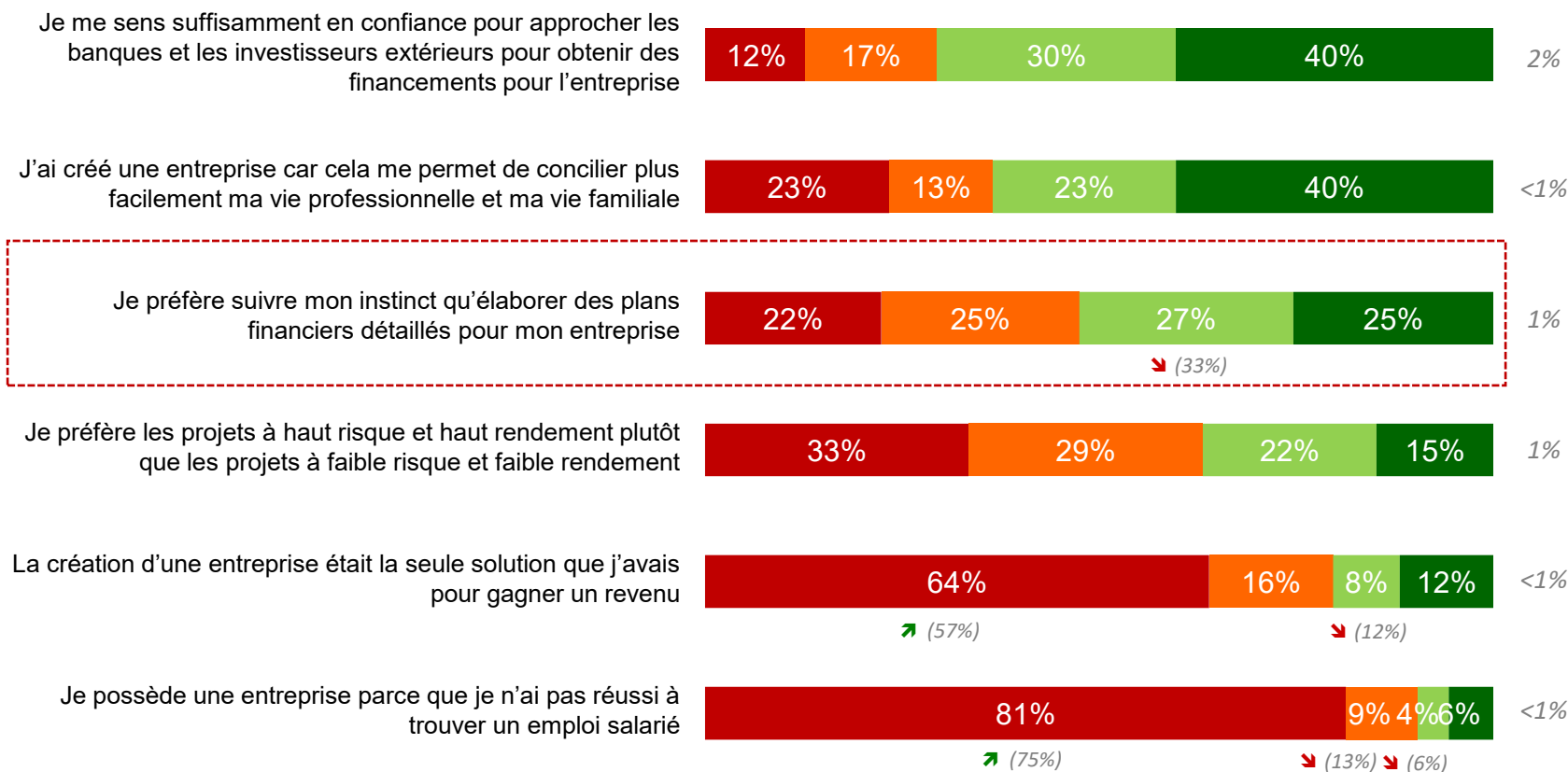
AUTOÉVALUATION ET ATTITUDES FINANCIÈRES (3/5)

Les dirigeants ont fait le **choix assumé de ce statut et ne s'y sont pas engagés par défaut**. Une faiblesse malgré tout : **la moitié des dirigeants déclarent privilégier leur intuition** plutôt que l'élaboration de plans financiers détaillés pour leur entreprise (jusqu'au 2/3 dans les entreprises de l'Ouest).



Base ensemble
n=1000

■ Pas du tout d'accord ■ Plutôt pas d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Tout à fait d'accord



ST D'accord

NSP

2%

<1%

1%

1%

<1%

<1%

Sur/sous-représentations

++ 0-2 ans d'ancienneté (73%) ++ Agriculture (82%) ++ Commerce (77%) ++ Construction (79%) ++ BP Ouest (83%) ++ Ouest (79%) ++ Profession non libérale (73%) ++ Effectif [2, 49] (79%) ++ Homme (74%)	-- 3-5 ans d'ancienneté (65%) -- Services (66%) -- Profession libérale (61%) -- Travailleur indépendant (65%) -- Femme (61%)
++ Services (70%) ++ Profession libérale (73%) ++ Travailleur indépendant (71%) ++ Femme (69%)	-- Agriculture (45%) -- Commerce (48%) -- BP Est (44%) -- Profession non libérale (59%) -- Effectif [2, 49] (48%) -- Homme (60%)
++ Ouest (66%) ++ Homme (55%)	-- Région parisienne (45%) -- Femme (47%)
++ 0-2 ans d'ancienneté (40%) ++ Commerce (44%) ++ Région parisienne (43%) ++ Effectif [2, 49] (44%) ++ Homme (40%)	-- 3-5 ans d'ancienneté (32%) -- Agriculture (16%) -- Travailleur indépendant (33%) -- Femme (29%)
++ Profession libérale (27%) ++ Travailleur indépendant (25%)	-- Profession non libérale (17%) -- Effectif [2, 49] (11%)
++ Travailleur indépendant (12%)	-- Commerce (5%) -- Effectif [2, 49] (5%)

AUTOÉVALUATION ET ATTITUDES FINANCIÈRES (4/5)

Sur un exercice de calcul de pourcentage « basique », **les 2/3 des dirigeants apportent la bonne réponse**.
Le taux de réussite apparaît toutefois plus faible dans le secteur du commerce ainsi que dans l'Ouest de la France.



Base ensemble
n=1000

« Imaginez qu'une personne verse 100 EUR sur un compte d'épargne sans frais, elle ne fait aucun autre versement sur ce compte, et ne retire pas d'argent. Ce compte est non imposable, avec un taux d'intérêt garanti de 2 % par an. Combien y aura-t-il sur le compte à la fin de la première année, après versement des intérêts ? »

Montant déclaré
supérieur au bon
montant

Supérieur à 102€ 8%

102 € ✓ 66%

Montant déclaré
inférieur au bon
montant

Inférieur à 102€ 6%

Ne sait pas /
Ne veut pas répondre 21%

Sur/sous-représentations

-- Commerce (59%)
-- Ouest (54%)

AUTOÉVALUATION ET ATTITUDES FINANCIÈRES (5/5)

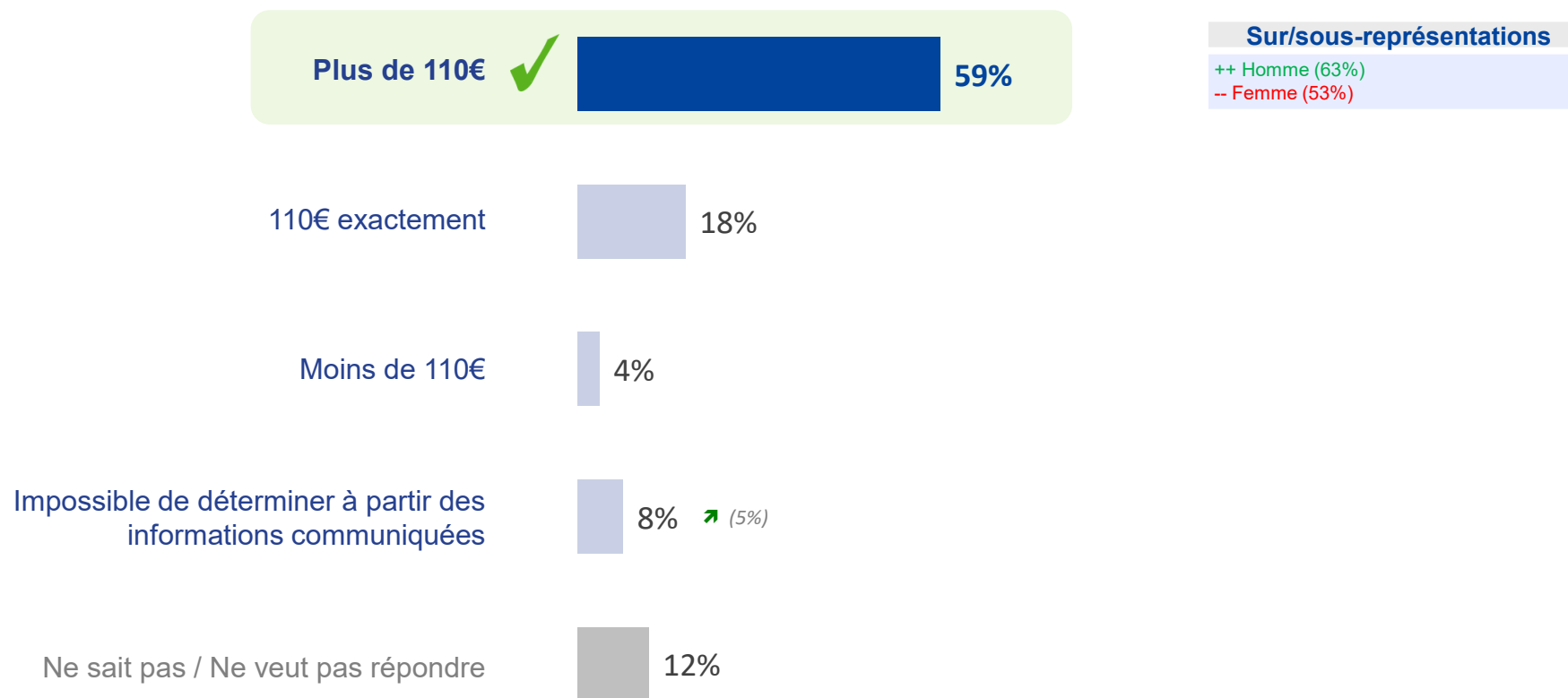
Sur un problème de pourcentages cumulés, **moins des 2/3 des dirigeants parviennent à identifier la bonne réponse.**

Par ailleurs, 8% estiment qu'il est impossible de se prononcer à partir des informations fournies, une proportion en hausse par rapport à 2023.



Base ensemble
n=1000

« Et combien y aura-t-il au bout de cinq ans, sachant qu'il n'y a aucun frais ni prélèvements fiscaux ? »



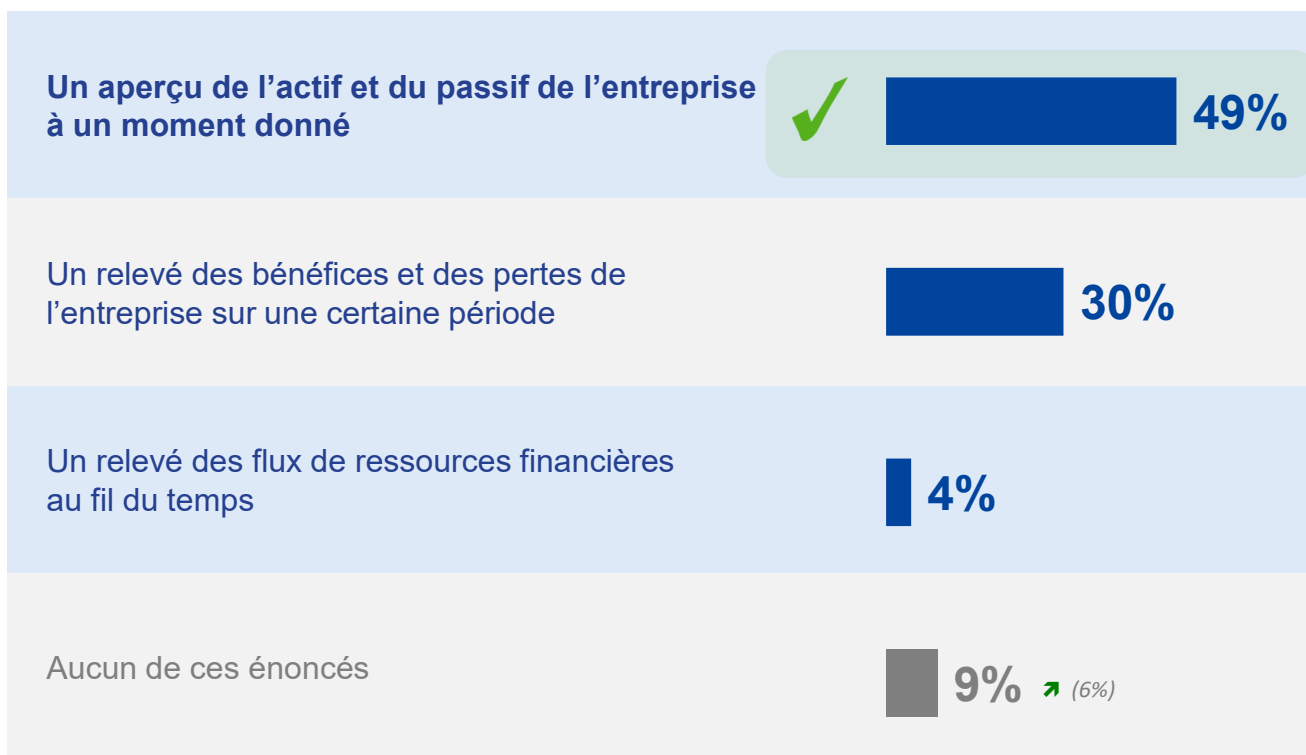
DÉFINITION D'UN BILAN

Pour 1 dirigeant sur 2, le bilan représente un aperçu de l'actif et du passif de l'entreprise (davantage de bonnes réponses dans les entreprises employant au moins 1 salarié). 1 dirigeant sur 10 considère qu'aucun des énoncés ne décrit correctement un bilan, une part en hausse par rapport à 2023.



Base ensemble
n=1000

Un bilan c'est ...



NSP: 8%

Sur/sous-représentations	
++ Effectif [2, 49] (56%)	-- Travailleur indépendant (46%)
++ Travailleur indépendant (33%)	-- Effectif [2, 49] (25%)

DÉFINITION DU RENDEMENT DE L'ACTIF

Sur la définition du « Rendement De l'Actif (RDA) », plus d'1/3 des dirigeants ont spontanément déclaré ne pas savoir. A peine plus d'1/4 savent que le RDA constitue un indicateur de performance de l'entreprise (jusqu'à plus d' 1/3 dans le Sud-Est).






Base ensemble
n=1000

Un rendement de l'actif c'est ...

Un indicateur des performances de l'entreprise   29%

Un indicateur de la liquidité de l'entreprise  11%

Un indicateur de la structure du capital de l'entreprise  10%

Aucun de ces énoncés  11%  (7%)

Sur/sous-représentations

++ Sud-Est (38%)
++ Homme (33%)

-- Femme (23%)

++ BP Est (19%)

NSP: 38%

ÉVALUATION DES CONNAISSANCES

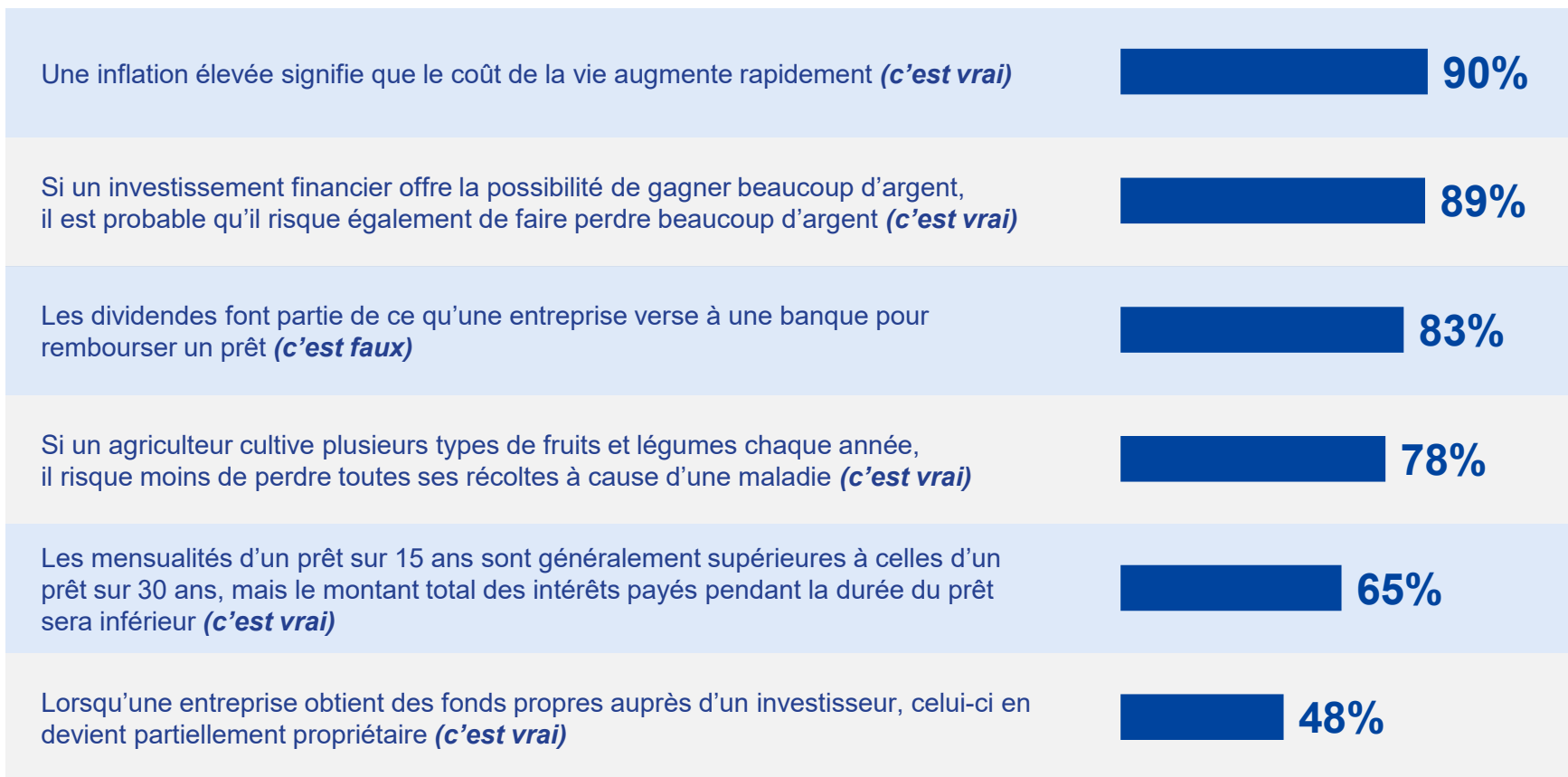
Les dirigeants montrent une **connaissance globalement satisfaisante des différentes notions abordées** (inflation, niveau de risque, fonctionnement des prêts, diversification...), à l'**exception de la notion de fonds propres, qui reste nettement moins bien maîtrisée.**



Base ensemble
n=1000



% Bonnes réponses



Sur/sous-représentations

++ Sud-Est (97%)

++ Profession non libérale (85%)
++ Effectif [2, 49] (87%)
++ Homme (85%)

-- Est (72%)
-- Profession libérale (79%)
-- Travailleur indépendant (81%)
-- Femme (79%)

-- Méditerranée (68%)

AUTOÉVALUATION VS CONNAISSANCES RÉELLES

Globalement, les résultats montrent une relation positive entre l'autoévaluation et le taux de réponses correctes : plus les répondants estiment leur niveau élevé, plus leur score est bon.



Base ensemble
n=1000

Réponses correctes	Ensemble	Très faibles	Assez faibles	Moyennes	Assez élevées	Très élevées
<i>Base</i>	1000	44	106	524	261	50
Calcul de pourcentages « basiques »	66%	44%	51%	62%	79%	83%
Calcul de pourcentages cumulés	59%	47%	39%	57%	70%	73%
Définition du bilan	49%	42%	26%	46%	61%	75%
Définition du rendement de l'actif	29%	33%	16%	27%	33%	50%
Une inflation élevée signifie que le coût de la vie augmente rapidement (<i>vrai</i>)	90%	90%	91%	88%	92%	94%
Si un investissement financier offre la possibilité de gagner beaucoup d'argent, il est probable qu'il risque également de faire perdre beaucoup d'argent (<i>vrai</i>)	89%	87%	82%	88%	94%	97%
Les dividendes font partie de ce qu'une entreprise verse à une banque pour rembourser un prêt (<i>faux</i>)	83%	70%	67%	83%	91%	90%
Si un agriculteur cultive plusieurs types de fruits et légumes chaque année, il risque moins de perdre toutes ses récoltes à cause d'une maladie (<i>vrai</i>)	78%	65%	71%	78%	79%	89%
Les mensualités d'un prêt sur 15 ans sont généralement supérieures à celles d'un prêt sur 30 ans, mais le montant total des intérêts payés pendant la durée du prêt sera inférieur (<i>vrai</i>)	65%	75%	59%	61%	72%	62%
Lorsqu'une entreprise obtient des fonds propres auprès d'un investisseur, celui-ci en devient partiellement propriétaire (<i>vrai</i>)	48%	47%	44%	46%	49%	69%



CE QU'IL FAUT RETENIR SUR LES CONNAISSANCES ET ATTITUDES FINANCIÈRES

CONNAISSANCES

Les dirigeants portent un regard mesuré, voire critique, sur leurs connaissances financières, qu'ils jugent le plus souvent moyennes et rarement élevées.

Dans les faits, leur niveau apparaît pourtant globalement solide sur la plupart des notions testées, qu'il s'agisse de l'inflation, du niveau de risque ou encore du fonctionnement des dividendes. Enfin, la majorité des dirigeants se montrent à l'aise avec le calcul d'un pourcentage simple, confirmant des bases financières globalement acquises.

Malgré tout, il demeure une certaine marge de progression : la notion de fonds propres est mal maîtrisée, à l'instar de certains concepts comme l'indicateur de Rendement De L'Actif (RDA).

ATTITUDES

Les dirigeants expriment un attachement marqué à leur statut, qu'ils décrivent comme un choix pleinement assumé, et non comme une orientation par défaut. Ils apprécient particulièrement la possibilité de mettre en œuvre leurs idées, font preuve de persévérance et cherchent activement à influencer positivement la situation financière de leur entreprise.

Ce dynamisme s'accompagne toutefois d'un niveau de stress en hausse par rapport à 2023. Par ailleurs, une part importante des dirigeants privilégie l'intuition plutôt que l'élaboration de plans financiers détaillés pour piloter leur activité, révélant une approche parfois plus instinctive que formalisée de la gestion d'entreprise.



5

ÉDUCATION FINANCIÈRE

ÉDUCATION FINANCIÈRE (1/2)

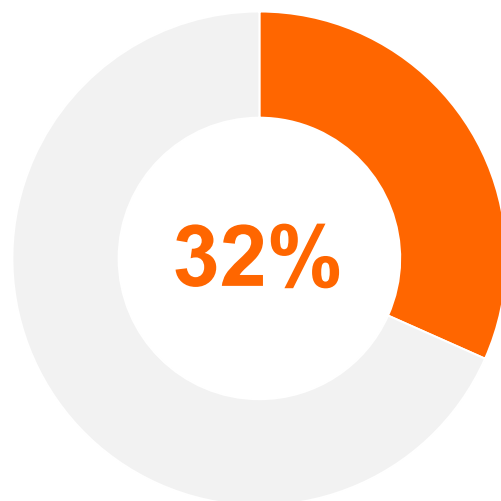
Environ 1/3 des dirigeants ont déjà suivi une formation à la gestion des finances d'entreprise, tandis qu'à peine 1 sur 10 ont déjà bénéficié d'une formation sur les finances personnelles.



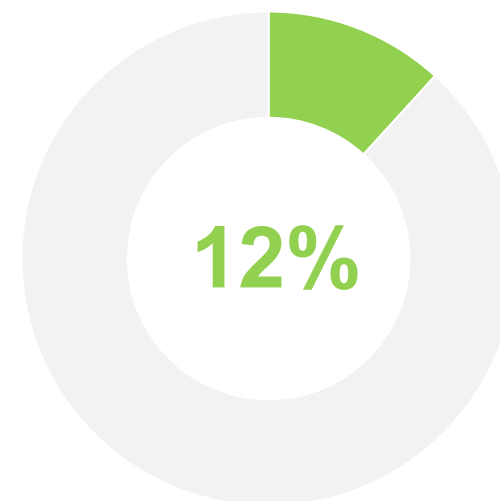
Base ensemble
n=1000

Vous avez déjà suivi une formation en ...

Finances des entreprises



Finances personnelles



ÉDUCATION FINANCIÈRE (2/2)

Plus de la moitié des dirigeants déclarent suivre une formation lorsqu'ils en ressentent le besoin, une proportion toutefois en nette baisse par rapport à 2023 (-9 pts). Dans le même temps, une part équivalente affirme savoir comment déposer une réclamation auprès d'un intermédiaire financier.

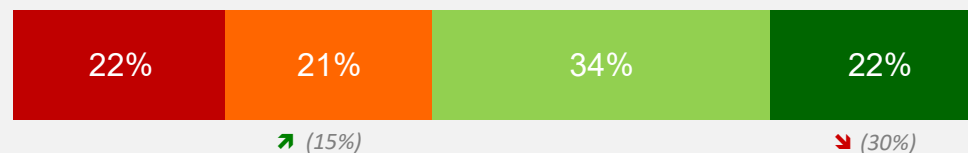


Base ensemble
n=1000

■ Pas du tout d'accord ■ Plutôt pas d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Tout à fait d'accord

Sous total
d'accord

Je suis une formation quand je veux en savoir plus sur la gestion des finances des entreprises



NSP
1%

56%

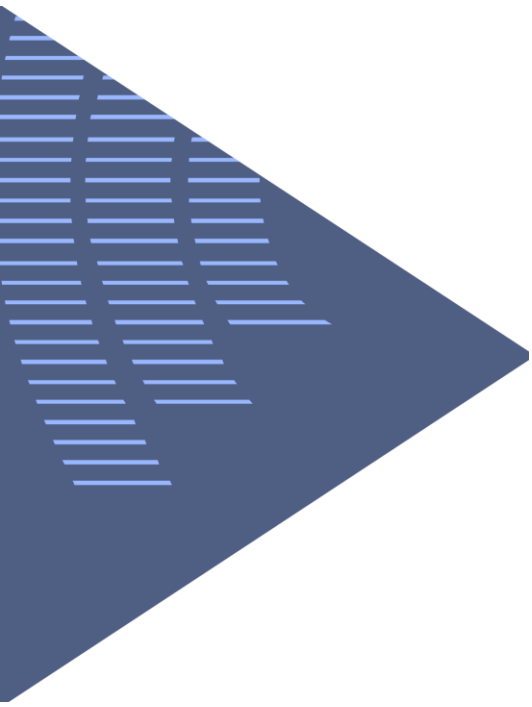
➔ (65%)

Je sais comment déposer une réclamation si je pense être traité injustement par un intermédiaire financier



NSP
1%

56%



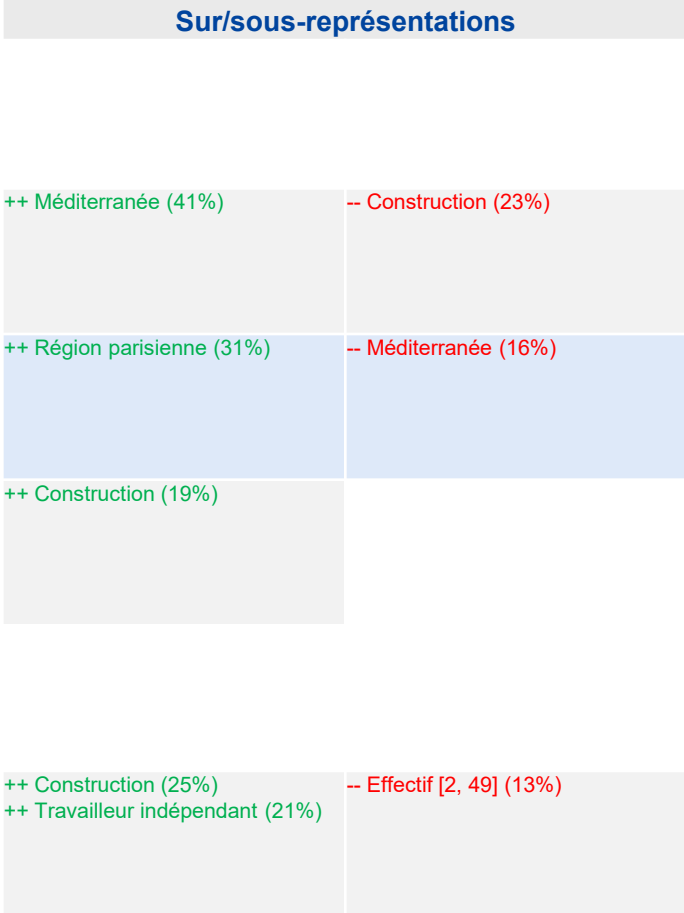
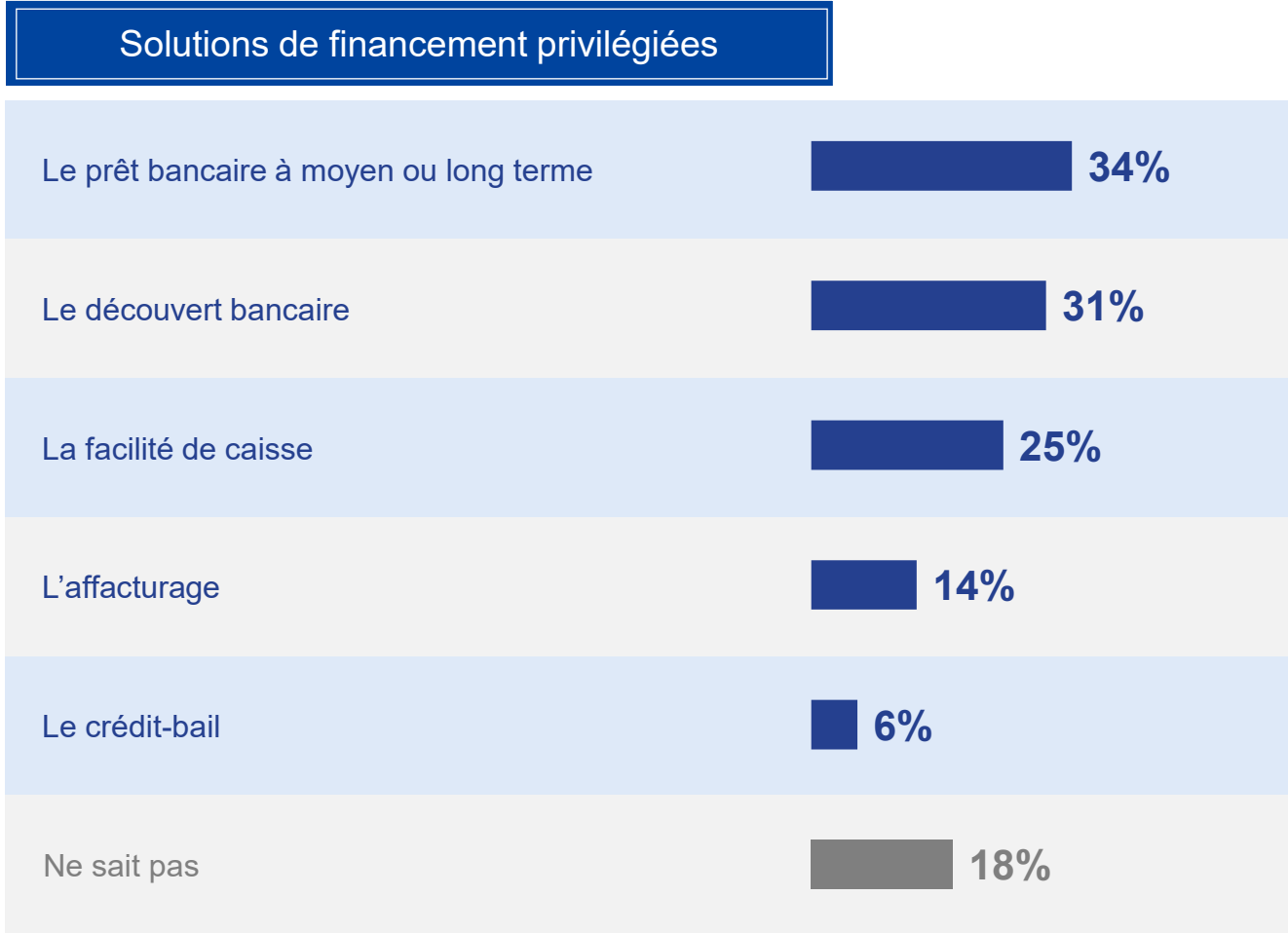
6

QUESTIONS SPÉCIFIQUES À L'ENQUÊTE FRANCE

SOLUTIONS DE FINANCEMENT PRIVILÉGIÉES EN CAS DE DIFFICULTÉS DE TRÉSORERIE

Comme en 2023, en cas de difficultés temporaires de trésorerie liées à des décalages entre décaissements et encaissements, **les dirigeants privilégieraient avant tout, le recours au prêt bancaire, suivi du découvert et de la facilité de caisse.** Près de 2 dirigeants sur 10 déclarent ne pas savoir comment ils réagiraient, une incertitude encore plus marquée dans le secteur de la construction et chez les travailleurs indépendants.

Base ensemble
n=1000

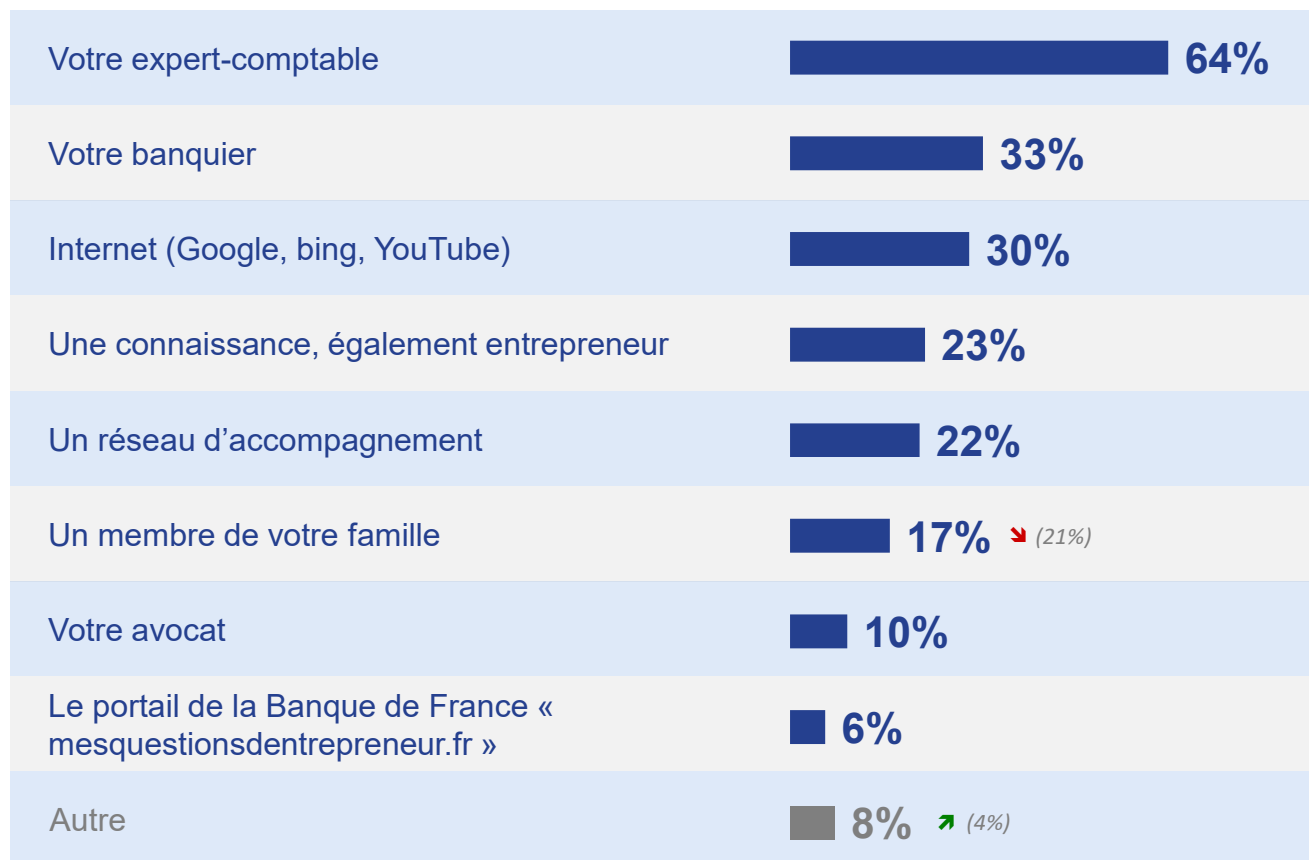


INTERLOCUTEURS PRIVILÉGIÉS POUR LES QUESTIONS D'ORDRE FINANCIER

L'expert-comptable reste de loin l'interlocuteur privilégié pour répondre aux questions financières des dirigeants, en particulier dans le secteur du commerce et au sein des plus grandes entreprises.

Base ensemble
n=1000

Réponses apportées par ...



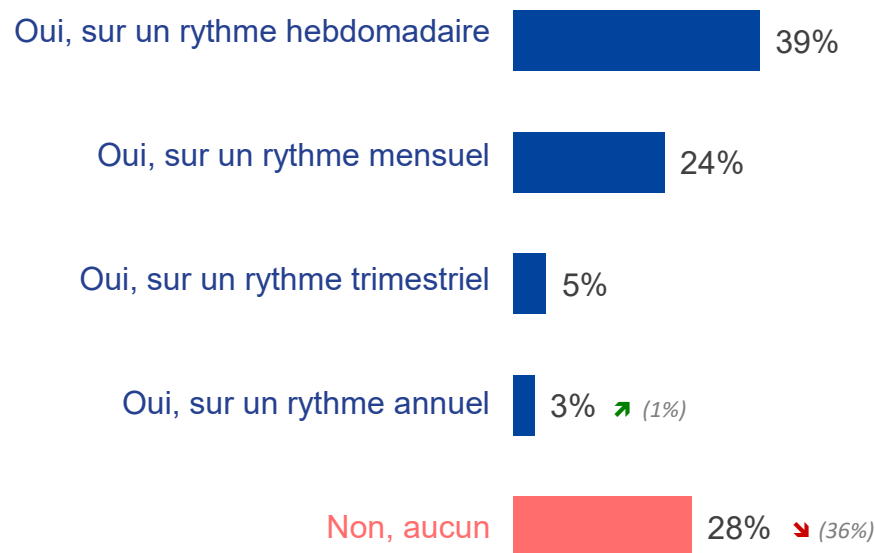
Sur/sous-représentations	
++ 0-2 ans d'ancienneté (68%)	-- 3-5 ans d'ancienneté (60%)
++ Commerce (78%)	-- Services (59%)
++ Nord (77%)	-- Profession libérale (54%)
++ Profession non libérale (69%)	-- Travailleur indépendant (55%)
++ Effectif [2, 49] (81%)	
++ Sud-Ouest (44%)	-- Méditerranée (23%)
++ Industrie (43%)	-- Commerce (20%)
++ Services (34%)	-- Effectif [2, 49] (23%)
++ Région parisienne (37%)	
++ Travailleur indépendant (34%)	-- Est (12%)
++ Sud-Ouest (32%)	-- Méditerranée (13%)
++ Travailleur indépendant (25%)	-- Effectif [2, 49] (17%)
++ Femme (28%)	-- Homme (19%)
++ Travailleur indépendant (20%)	-- Effectif [2, 49] (11%)
++ Homme (11%)	-- Sud-Ouest (4%)
	-- Femme (7%)
++ Services (7%)	-- Effectif [2, 49] (1%)
++ Travailleur indépendant (8%)	-- Homme (4%)
++ Femme (9%)	

UTILISATION D'UN TABLEAU DE BORD

Plus des 2/3 des dirigeants utilisent un tableau de bord pour piloter leur entreprise, une proportion en hausse de 8 points cette année. Les entreprises qui emploient au moins 1 salarié, et les entreprises de la région Ouest sont plus nombreuses que les autres à en utiliser un.



Base ensemble
n=1000



72% utilisent un tableau de bord pour piloter l'entreprise

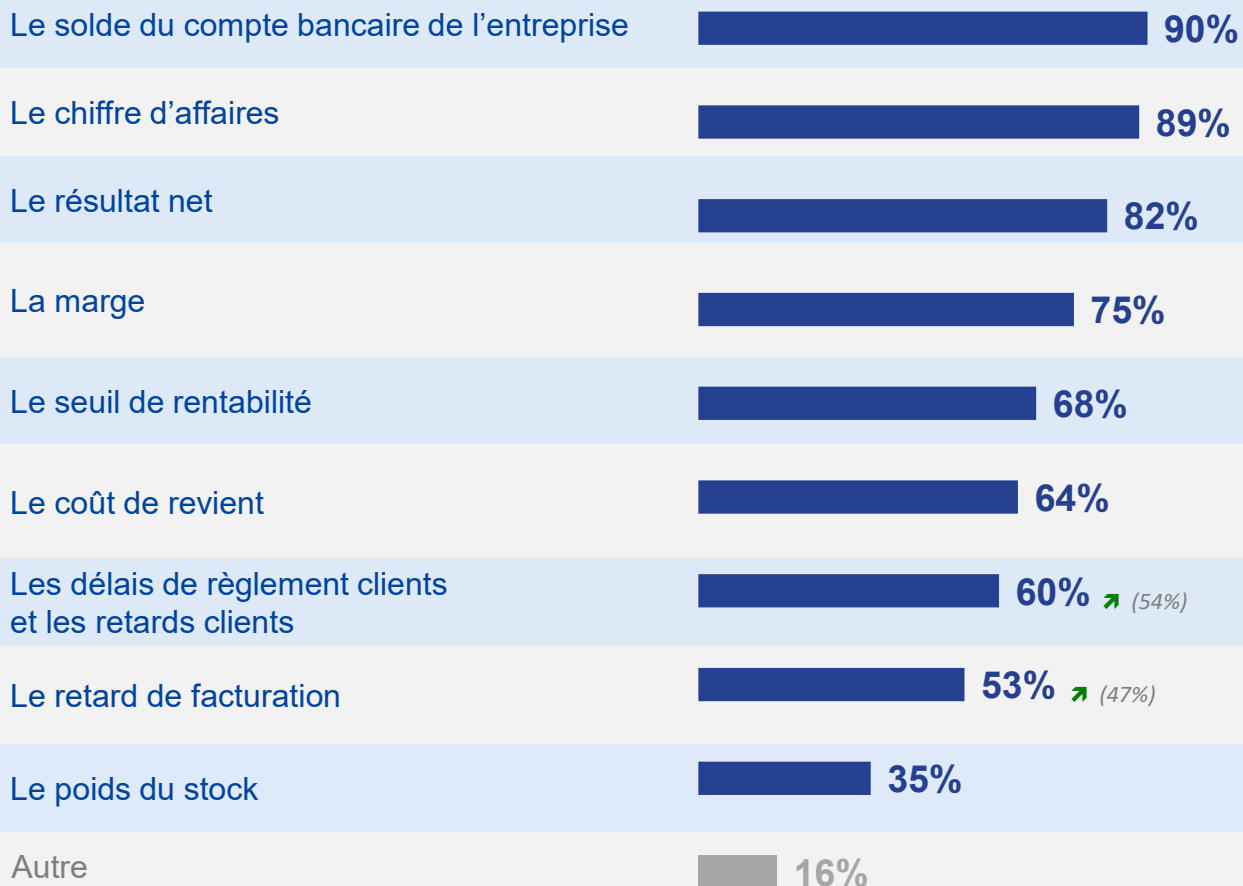
↗ (64%)

Sur/sous-représentations			
Utilisent un tableau de bord		Non, aucun	
++ Ouest (83%)	-- Méditerranée (61%)	++ Méditerranée (39%)	-- Ouest (17%)
++ Effectif [2, 49] (80%)	-- Travailleur indépendant (68%)	++ Travailleur indépendant (32%)	-- Effectif [2, 49] (20%)

INDICATEURS SUIVIS

Ce sont avant tout le solde du compte bancaire et le chiffre d'affaires qui sont les indicateurs les plus suivis. Cette année, le suivi des délais de règlement clients et le suivi des retards de facturation se renforcent.

Les indicateurs suivis pour piloter l'entreprise sont ...



Sur/sous-représentations

++ Construction (99%) ++ Nord (98%)	
++ Sud-Ouest (90%)	-- Agriculture (68%) -- Méditerranée (76%)
++ 0-2 ans d'ancienneté (78%) ++ Commerce (92%) ++ Profession non libérale (80%) ++ Effectif [2, 49] (86%) ++ Homme (81%)	-- 3-5 ans d'ancienneté (72%) -- Services (70%) -- Est (65%) -- Profession libérale (64%) -- Travailleur indépendant (70%) -- Femme (66%)
++ Commerce (75%) ++ Profession non libérale (70%) ++ Effectif [2, 49] (78%) ++ Homme (73%)	-- Profession libérale (63%) -- Travailleur indépendant (63%) -- Femme (59%)
++ 0-2 ans d'ancienneté (68%) ++ Commerce (78%) ++ Nord (78%) ++ Profession non libérale (69%) ++ Effectif [2, 49] (74%) ++ Homme (68%)	-- 3-5 ans d'ancienneté (60%) -- Services (59%) -- Profession libérale (55%) -- Travailleur indépendant (59%) -- Femme (57%)
++ Construction (76%) ++ Services (64%) ++ Homme (64%)	-- Agriculture (45%) -- Commerce (48%) -- Femme (55%)
++ Construction (69%) ++ Services (56%) ++ Effectif [2, 49] (61%)	-- Agriculture (39%) -- Commerce (44%) -- Méditerranée (43%) -- Travailleur indépendant (49%)
++ Commerce (62%) ++ Ouest (46%) ++ Profession non libérale (40%) ++ Effectif [2, 49] (48%) ++ Homme (37%)	-- Services (25%) -- Profession libérale (23%) -- Travailleur indépendant (28%) -- Femme (30%)

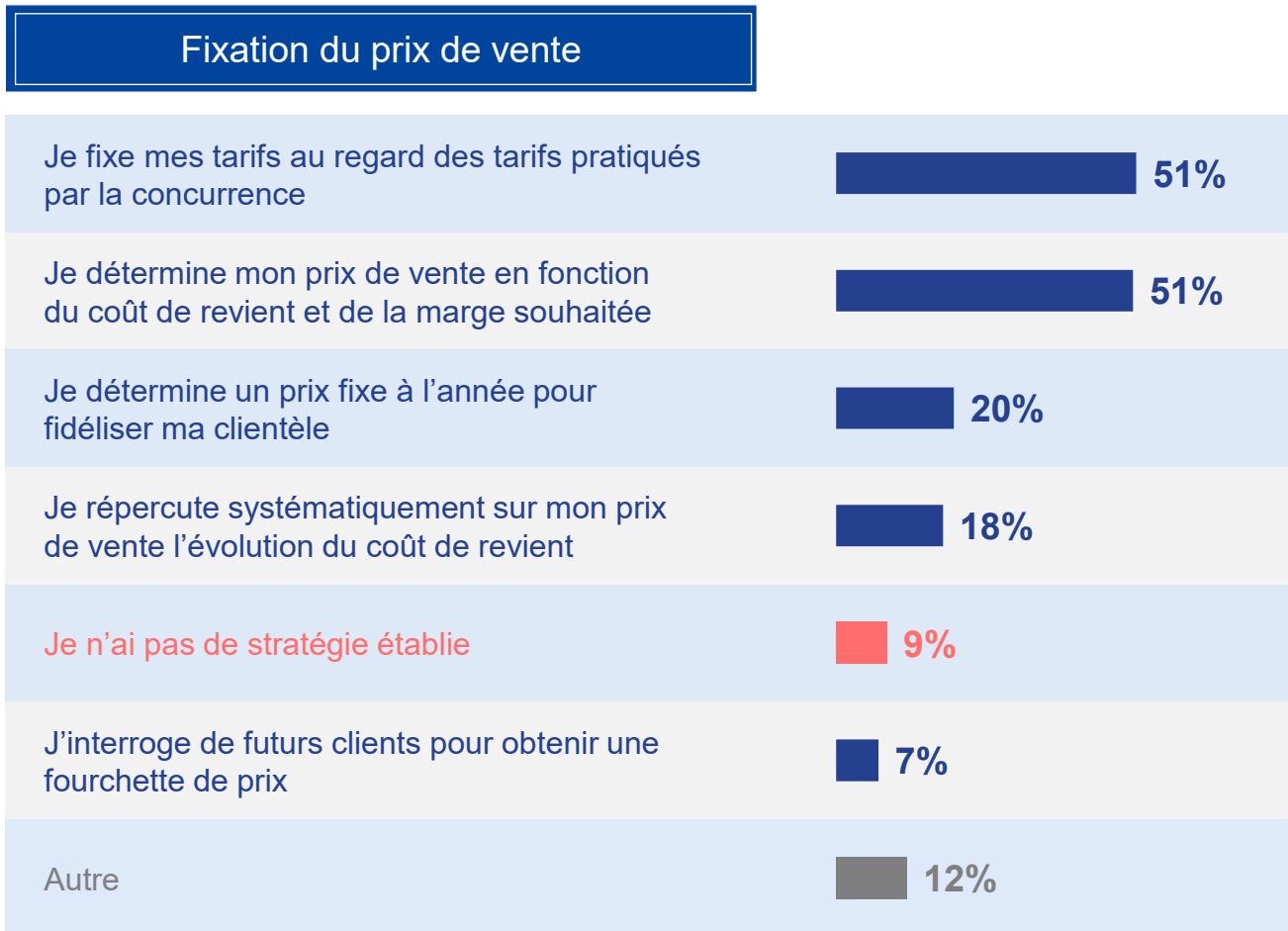
Base ensemble
n=1000

MÉTHODE DE FIXATION DES PRIX DE VENTE

Comme en 2023, environ la moitié des dirigeants déclarent fixer leurs prix en se basant sur ceux de la concurrence, tandis qu'une autre moitié privilégie la marge qu'elle souhaite réaliser : des pratiques différenciées selon le secteur d'activité subsistent. Par ailleurs, 1 dirigeant sur 10 indique ne pas suivre de stratégie particulière pour déterminer ses tarifs.



Base ensemble
n=1000



Sur/sous-représentations	
++ Services (56%) ++ Région parisienne (60%)	-- Commerce (43%) -- Construction (38%) -- Méditerranée (39%)
++ Commerce (65%) ++ Industrie (77%) ++ Profession non libérale (57%) ++ Effectif [2, 49] (56%)	-- Services (44%) -- Profession libérale (37%) -- Travailleur indépendant (48%)
++ Services (23%) ++ Région parisienne (26%)	
++ Profession non libérale (21%)	-- Profession libérale (13%)

FEMMES DIRIGEANTES

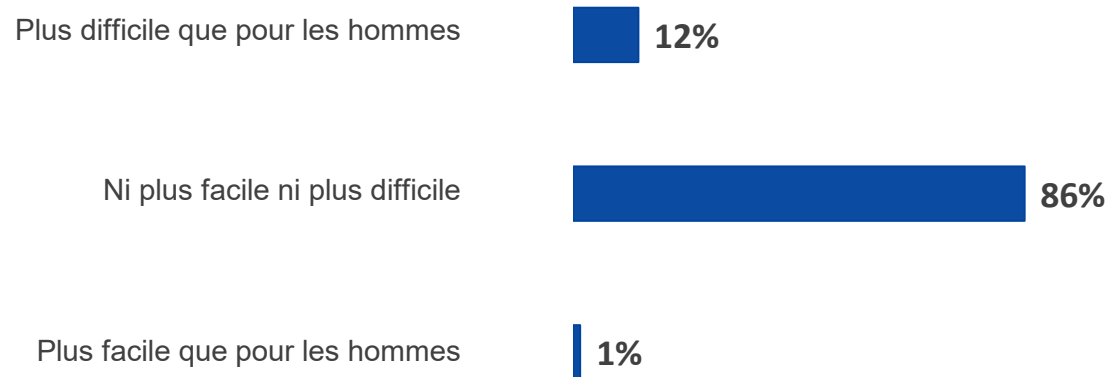
Parmi les femmes dirigeantes, une **très large majorité** estime que l'accès à l'information financière et à l'accompagnement en matière de gestion d'entreprise n'est **ni plus facile ni plus difficile que pour les hommes**. Toutefois, **environ 1 femme dirigeante sur 10 considère que cet accès est plus difficile que pour leurs homologues masculins**.



Base Femmes
n=340

Rappel : 37% de femmes dirigeantes

En tant que femme dirigeante, vous diriez que l'accès à l'information financière et l'accompagnement en matière de gestion d'entreprise est...





CONCLUSIONS

UN PILOTAGE STRUCTURÉ, MAIS ENCORE PERFECTIBLE

Les dirigeants adoptent globalement des pratiques financières responsables en s'appuyant sur des bases financières solides : séparation des comptes professionnels et personnels, suivi régulier de leur comptabilité, recours aux données financières pour guider leurs investissements, bonne compréhension des notions clés, utilisation de tableaux de bord...

Ils connaissent et utilisent les produits essentiels comme l'assurance responsabilité civile, le prêt bancaire ou encore les assurances dommages.

Toutefois, certaines notions financières restent peu assimilées, et la planification économique demeure insuffisamment adaptée aux facteurs conjoncturels. De plus, le recours à des choix « par défaut » progresse, traduisant parfois un pilotage plus intuitif qu'anticipé.

UN RÔLE CENTRAL DE L'EXPERT COMPTABLE

L'expert-comptable confirme son rôle clé dans la gestion des entreprises. La majorité des dirigeants s'appuie sur lui pour suivre la situation financière et prendre leurs décisions, avec une demande d'accompagnement particulièrement forte sur le sujet de la comptabilité, en hausse par rapport à 2023.

DES FRAGILITÉS PERSISTANTES

Malgré des pratiques solides, certaines vulnérabilités demeurent :

- La notion de fonds propres demeure mal maîtrisée par une partie des dirigeants,
- Une majorité des dirigeants ignorent comment accéder aux aides financières publiques,
- En situation de tension de trésorerie, près de 2 dirigeants sur 10 ne savent pas quelle démarche adopter,
- De moins en moins de dirigeants déclarent suivre une formation en gestion lorsqu'ils veulent en savoir plus à ce sujet,
- Les connaissances et pratiques liées aux enjeux sociaux et environnementaux continuent de montrer des lacunes (davantage qu'en 2023).

UN ENGAGEMENT ENTREPRENEURIAL AFFIRMÉ

Les dirigeants ont choisi leur statut et déclarent aimer travailler à leur compte. Ils se montrent impliqués, persévérants et soucieux d'influencer positivement la situation financière de leur entreprise, même si le niveau de stress progresse cette année.

CONCLUSION – ZOOM SUR LES PROFESSIONS LIBÉRALES

	Professions libérales	Professions non libérales
Produits	<p><u>Les professions libérales utilisent moins certains modes de financement que les autres</u> : l'emprunt bancaire, l'assurance dommages , les délais de paiement obtenus auprès des fournisseurs, le capital investissement et capital-risque et les investisseurs providentiels.</p>	
Attitudes et comportements	<p><u>Elles sont davantage motivées par la flexibilité et la nécessité personnelle</u> : créer une entreprise pour mieux concilier vie professionnelle et vie familiale, créer une entreprise parce que c'était la seule solution pour gagner un revenu.</p>	<p><u>Elles sont plus orientées vers la croissance et la stratégie</u> : se fixent des objectifs à long terme, se sentent capables de solliciter banques et investisseurs pour financer l'activité, s'appuient sur des données financières pour décider.</p>
Besoins d'accompagnement	<p><u>Elles sollicitent moins l'expert-comptable pour prendre des décisions financières.</u></p> <p>Une grande part d'entre eux ne demandent <u>aucune aide sur aucun sujet.</u></p>	<p><u>Elles s'appuient davantage sur l'expert-comptable</u> pour prendre des décisions financières.</p> <p><u>Elles sont plus demandeuses d'aide sur divers sujets</u> : comptabilité, évaluation des performances ou accès aux financements extérieurs.</p>

CONCLUSION – ZOOM SUR HOMMES VS FEMMES

	HOMMES	FEMMES
Connaissances	<p>Ils sont plus nombreux à <u>s'auto-évaluer à un niveau élevé de connaissances financières et obtiennent de meilleurs résultats sur des notions financières plus techniques</u> : calcul des pourcentages cumulés, définition du rendement de l'actif et fonctionnement des dividendes.</p>	<p>Elles <u>s'auto-évaluent davantage à un niveau intermédiaire</u>, la part estimant leurs connaissances faibles diminuant toutefois. Elles sont plus nombreuses qu'en 2023 à apporter une bonne réponse à un exercice de calcul de pourcentage simple. Elles restent toutefois <u>plus nombreuses à ne pas maîtriser certaines notions financières plus complexes</u>.</p>
Attitudes et comportements	<p>Ils sont davantage motivés par la <u>prise de risque</u> (privilégient les projets à hauts risques et à hauts rendements, s'appuient plus volontiers sur leur instinct que sur des plans financiers détaillés) <u>et se considèrent autonomes</u> (se sentent capables de solliciter banques et investisseurs pour financer leur activité)</p>	<p>Elles sont <u>plus guidées par des considérations éthiques et d'équilibre de vie</u> : privilégient les sociétés financières dotées d'une éthique solide, créer une entreprise pour mieux concilier vie professionnelle et vie familiale.</p>
Besoins d'accompagnement	<p>Hommes comme femmes s'appuient sur l'expert-comptable pour prendre des décisions financières.</p>	
	<p>Ils sont plus demandeurs d'aide sur <u>l'accès à des financements extérieurs</u>.</p>	<p>Elles sont plus nombreuses qu'en 2023 à s'appuyer également sur un <u>partenaire commercial</u> pour prendre des décisions financières.</p>



CONCLUSION – ZOOM SUR AGRICULTURE VS COMMERCE

	AGRICULTURE	COMMERCE
Connaissances	Ils obtiennent globalement de bons résultats sur les principales notions financières. Ils sont toutefois près de la moitié à déclarer spontanément ne pas savoir la définition du rendement de l'actif, avec une part de bonnes réponses en net recul par rapport à 2023.	Ils sont moins nombreux à maîtriser le calcul d'un pourcentage simple. S'ils obtiennent majoritairement de bonnes réponses, ils sont plus nombreux à déclarer spontanément ne pas savoir répondre sur certaines notions, notamment l'inflation et la diversification.
Attitudes et comportements	<u>Ils se sentent bien plus en confiance que les autres secteurs pour approcher les banques et les investisseurs afin de financer leur activité.</u> Ils privilégient une approche plus prudente et s'orientent beaucoup moins vers des projets à hauts risques.	<u>Ils sont davantage orientés vers une logique de croissance et de structuration financière :</u> se fixent des objectifs à long terme et s'efforcent de les atteindre, se sentent capables de solliciter banques et investisseurs pour financer l'activité, privilégient des projets à hauts risques et hauts rendements.
	Ils n'ont pas créé leur entreprise dans l'objectif de concilier vie professionnelle et vie familiale.	
Besoins d'accompagnement	<u>Dans un premier temps, ils font appel à leur famille ou à leurs amis</u> pour prendre des décisions financières. Ils sollicitent également davantage les organismes ou établissements publics et, par rapport à 2023, s'appuient davantage sur un partenaire commercial.	<u>Ils s'appuient principalement – et plus que les autres secteurs – sur l'expert-comptable</u> pour prendre des décisions financières. <u>Ils sont plus demandeurs d'aide sur la comptabilité.</u>
	Agriculture et commerce sont les deux secteurs les plus demandeurs d'aide sur divers sujets.	



CONCLUSION – ZOOM SUR CRÉATION D'ENTREPRISE VS REPRISE

	CRÉATION	REPRISE
Connaissances	<u>Les créateurs d'entreprise comme les repreneurs obtiennent globalement de bons résultats sur les principales notions financières, avec des performances similaires entre les deux groupes.</u>	
Attitudes et comportements	<u>Ils sont davantage motivés par l'opportunité, la flexibilité et la nécessité personnelle</u> : l'entreprise permet de mettre leurs idées en pratique, créer une entreprise pour mieux concilier vie professionnelle et vie familiale, créer une entreprise parce que c'était la seule solution pour gagner un revenu.	<u>Ils sont plus orientés vers la croissance et la stratégie</u> : se fixent des objectifs à long terme et s'efforcent de les atteindre, se sentent plus que les autres capables de solliciter banques et investisseurs pour financer l'activité.
Besoins d'accompagnement	Pour prendre des décisions financières, <u>la moitié fait appel à l'expert-comptable, et près de la moitié se fait aider par leur famille ou leurs amis.</u>	<u>Ils s'appuient majoritairement – et plus que les autres – sur l'expert-comptable</u> pour prendre des décisions financières. A l'inverse, <u>ils s'appuient beaucoup moins que les autres sur la famille et les amis.</u>
Créateurs comme repreneurs ont principalement besoin d'accompagnement sur la comptabilité.		

Le score global de culture financière est calculé en additionnant les scores relatifs aux connaissances, aux attitudes et aux comportements financiers.

Score de connaissances financières

Le score de connaissances est calculé selon les réponses obtenues aux questions portant spécifiquement sur les finances de l'entreprise (dividendes, signification des capitaux propres) et les connaissances financières plus générales (inflation, risque et rendement, compréhension des intérêts d'emprunt), QK7_1 à QK7_5. Le total des points est compris entre 0 et 5.

Score de comportement

Le score de comportement est obtenu en comptant le nombre de comportements « financièrement avisés » à partir des questions QP2, QP5, QM3, QM4, QM6, QM7_1 à QM7_4. Le total des points est compris entre 0 et 9.

Score d'attitudes financières

Le score d'attitudes est calculé en comptant le nombre d'attitudes « financièrement avisées », à partir des questions QK2_1, QK2_2, QK2_3. Le total des points sera compris entre 0 et 3.

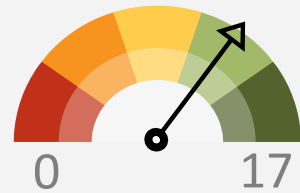
Le score total de culture financière est la somme des scores de connaissances, d'attitudes et de comportement. La somme des trois composantes est comprise entre 0 et 17 points.



SCORE DE CULTURE FINANCIÈRE

Le score global de culture financière se situe largement au-dessus de la moyenne, traduisant de très bons comportements financiers ainsi qu'un solide niveau de connaissances de la part des nouveaux dirigeants. Il s'inscrit dans une parfaite stabilité par rapport à 2023. On observe par ailleurs peu d'évolutions au sein des différents segments d'entreprises, à l'exception du secteur agricole, qui enregistre une amélioration.

SCORE DE CULTURE FINANCIÈRE



12,5

(12,5 en 2023)

8%

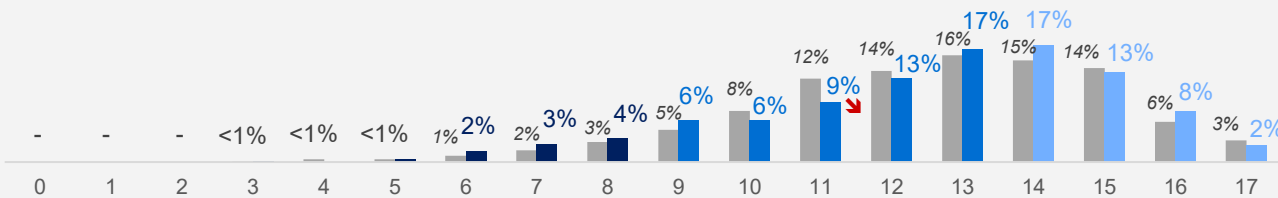
(7%)

51%

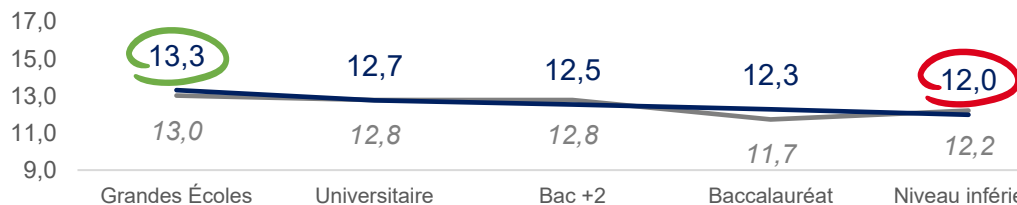
(55%)

41%

(39%)



Selon le niveau d'études**



Selon le secteur d'activité



Selon la date de création de l'entreprise



Selon l'effectif de l'entreprise



Selon le sexe du répondant



Selon le type de profession



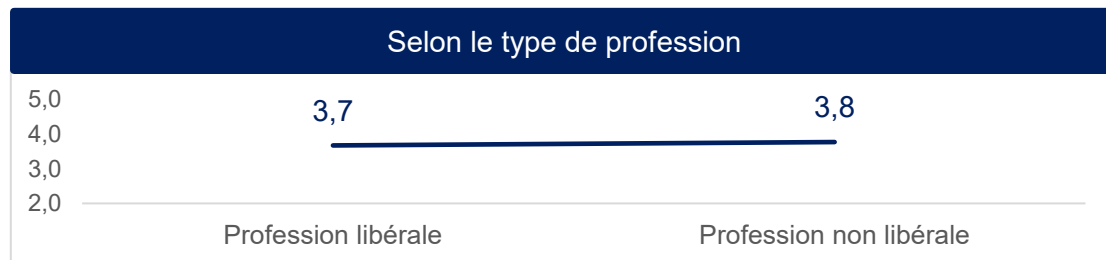
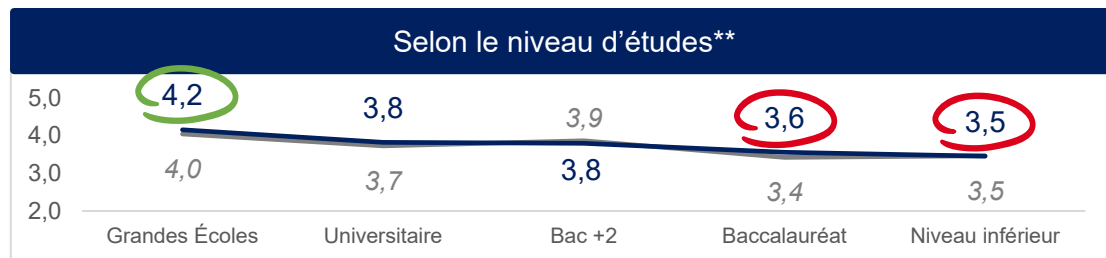
** Universitaire : bac+3 et plus Bac+2 : DEUG, DUT, BTS... Niveau inférieur : CAP, BEP, BEPC, primaire, aucun diplôme

Le score de connaissance s'élève
à **3,7 sur 5*** (3,7 sur 5 en 2023)

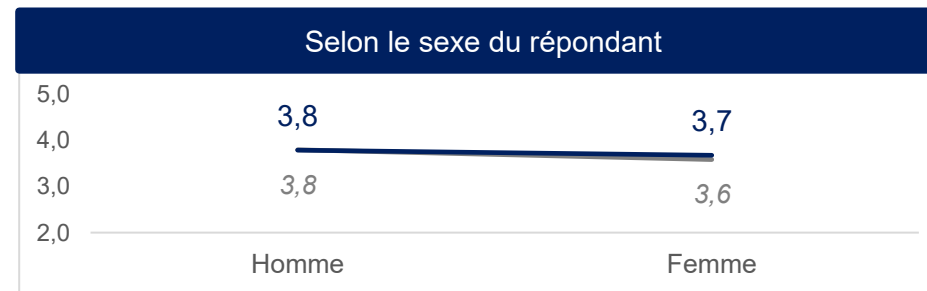
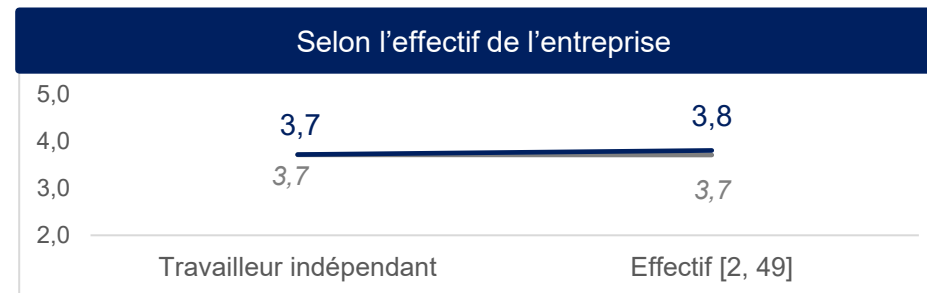
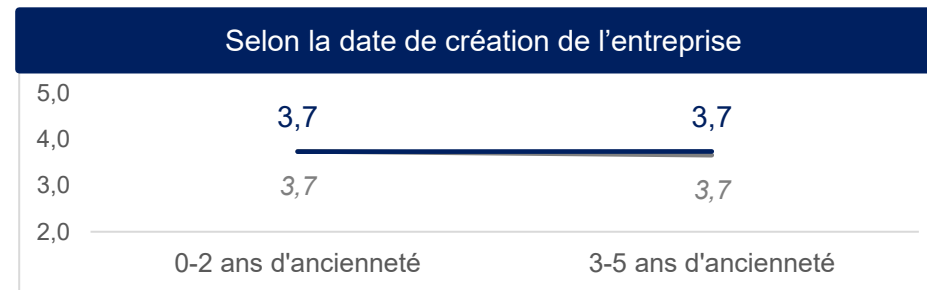
Plus le score est élevé, plus la connaissance est forte

*score sur 5, où chaque « bonne réponse » vaut 1 point :

QK7_1 (question sur les dividendes), QK7_2 (question sur les fonds propres), QK7_3 (question sur le niveau de risque), QK7_4 (question sur l'inflation), QK7_5 (question sur les prêts)



** Universitaire : bac+3 et plus Bac+2 : DEUG, DUT, BTS... Niveau inférieur : CAP, BEP, BEPC, primaire, aucun diplôme



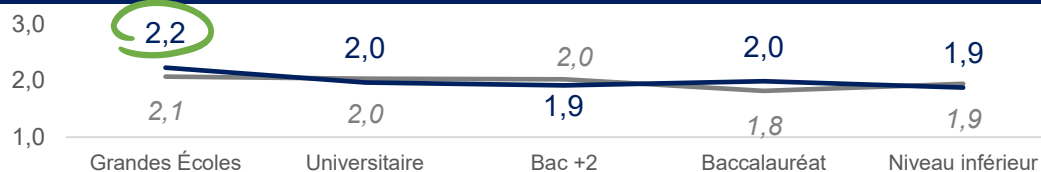
Le score d'attitude s'élève
à **2,0 sur 3*** (2,0 sur 3 en 2023)

Plus le score est élevé, plus l'attitude est avisée

*score sur 3, calculé grâce aux réponses à ces questions :

QK2_1 (fixe des objectifs financiers à long-terme), **QK2_2** (se sent en confiance pour approcher les banques et investisseurs), **QK2_4** (préfère élaborer des plans financiers plutôt que suivre son instinct)

Selon le niveau d'études**

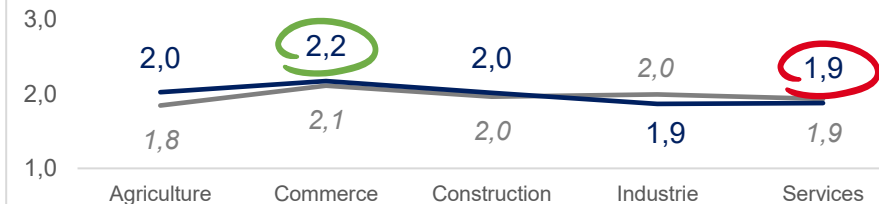


Selon le type de profession



** Universitaire : bac+3 et plus Bac+2 : DEUG, DUT, BTS... Niveau inférieur : CAP, BEP, BEPC, primaire, aucun diplôme

Selon le secteur d'activité



Selon la date de création de l'entreprise



Selon l'effectif de l'entreprise



Selon le sexe du répondant



— 2025 — 2023

Le score de comportement s'élève
à **6,8 sur 9***

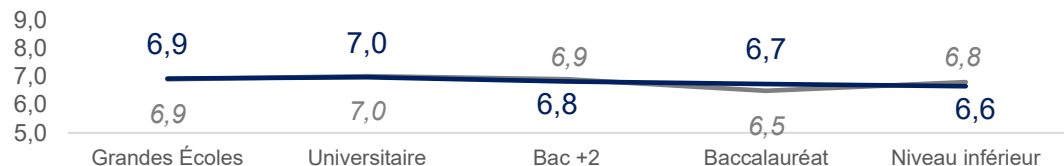
(6,8 sur 9 en 2023)

Plus le score est élevé, plus le comportement est avisé

*score sur 9, calculé grâce aux réponses à ces questions :

QP2 (comptes séparés), **QP5** (examen des options afin de choisir un produit ou service), **QM3** (tenue d'une comptabilité), **QM4** (réflexion sur le financement de la retraite), **QM6** (réflexion sur l'assurance des équipements), **QM7_1** (protection de la confidentialité des données de l'entreprise), **QM7_2** (comparaison des coûts des différentes sources de financement), **QM7_3** (prévisions sur la rentabilité de l'entreprise), **QM7_4** (prise en compte de l'évolution des facteurs économiques)

Selon le niveau d'études**

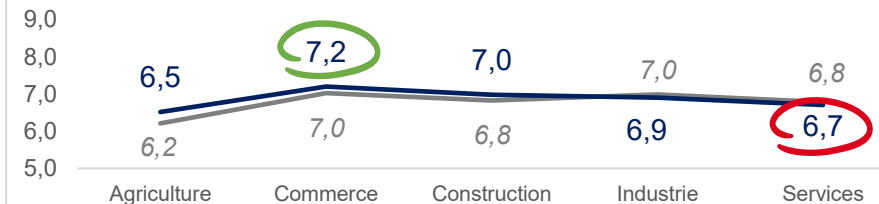


Selon le type de profession

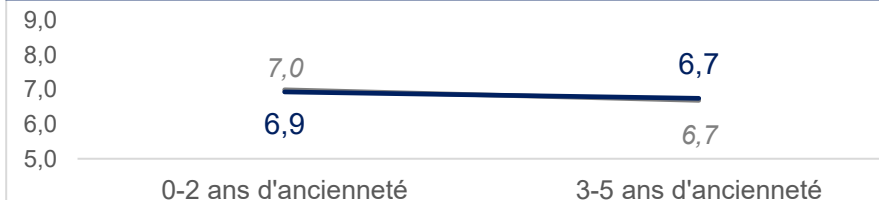


** Universitaire : bac+3 et plus Bac+2 : DEUG, DUT, BTS... Niveau inférieur : CAP, BEP, BEPC, primaire, aucun diplôme

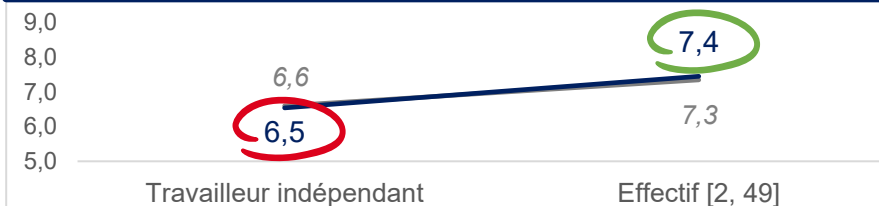
Selon le secteur d'activité



Selon la date de création de l'entreprise



Selon l'effectif de l'entreprise



Selon le sexe du répondant



