

L'OBSERVATOIRE de la Petite Entreprise

Fédération des Centres de Gestion Agréés • Banque Populaire

ÉTUDE RÉALISÉE AUPRÈS DES PETITES ENTREPRISES ADHÉRENTES
DES CENTRES DE GESTION AGRÉÉS, MEMBRES DE LA FCGA

NUMÉRO SPÉCIAL
ANNÉE 2009

Tendances

- 0,8% 4^{ème} trimestre 2009/
4^{ème} trimestre 2008

- 2,5% janv. 2009 - déc. 2009/
janv. 2008 - déc. 2008

En petite forme, l'indice d'activité des TPE au 4^{ème} trimestre 2009 (- 0,8 %) ne profite pas du redressement de la consommation des ménages (+ 0,9 %) à la même période. Insensible à l'augmentation des dépenses liées aux fêtes de fin d'année, il ne parvient pas à afficher un taux positif. Même si certaines données macroéconomiques semblent plus favorables à la reprise - avec notamment un PIB en hausse de 0,6 % -, le climat des affaires se dégrade dans le commerce de détail et l'artisanat. Portée par la nette progression des achats d'automobiles (+ 8 %), stimulée par la "prime à la casse" (réduite au 1^{er} janvier 2010), la consommation des ménages ne produit pas d'effets significatifs sur l'économie de proximité. Sur l'ensemble de l'année 2009, l'activité des petites entreprises, fortement impactée par la crise économique, recule de - 2,5 %. Et les premières tendances du 1^{er} trimestre 2010 ne laissent présager aucune amélioration à court terme.

Indices sectoriels

4^{ème} T 2009/4^{ème} T 2008 12 derniers mois

	4 ^{ème} T 2009/4 ^{ème} T 2008	12 derniers mois
COMMERCE ET SERVICES		
	0,1%	- 2,2%
ALIMENTAIRE		
	- 0,3%	- 0,8%
SERVICES		
	- 0,2%	- 2,5%
BÂTIMENT		
	- 2,9%	- 3,7%
EQUIPEMENT DE LA MAISON ET DE LA PERSONNE		
	1,2%	- 2,3%

ZOOM Rien ne va plus dans le bâtiment !

Locomotive historique de la croissance des petites entreprises, l'artisanat du bâtiment s'effondre en 2009. Touché de plein fouet par la crise économique, le secteur vacille sérieusement sur ses fondations. Réduction des carnets de commandes, report des chantiers, gel des devis : sur le marché du neuf comme sur celui de l'entretien-amélioration, les clients se font rares. Et les trésoreries, affaiblies par l'allongement des délais de paiement, étouffent ! Résultat : une activité globale en baisse de 3,7% en 2009 et une fin d'année chaotique pour les professionnels du bâtiment. "Au dernier trimestre, le chiffre d'affaires de l'artisanat du bâtiment a reculé de 6,5 %. C'est le plus fort repli de l'année", commente le service conjoncture de la Confédération de l'artisanat et des petites entreprises du bâtiment. Le segment du neuf, toujours selon la CAPEB, se distingue par une baisse nettement plus marquée des affaires (- 11,5 %). Sur le marché de l'entretien-amélioration, l'activité se contracte au même rythme que celui du trimestre précédent (- 3 %). Toutefois, l'activité des artisans reste mieux orientée que celle des entreprises de 20 salariés et plus. Sur l'ensemble de l'année 2009, le repli touche indifféremment les petites comme les grandes entreprises artisanales. Au quatrième trimestre, les structures de plus de 10 salariés ont



© Nasser NEGROUCHE

été un peu plus affectées (- 7,5 % contre - 6,5 % pour les plus petites) et ont vu leurs carnets de commandes s'amenuiser là où les plans de charges des petites structures se sont stabilisés. Pour Jean Lardin, ex-président de la CAPEB (élu depuis à la tête de l'UPA), "2009 a été une année extrêmement éprouvante pour l'artisanat du bâtiment. Le début de l'année a subi la brutalité du retournement de conjoncture. Tous les trimestres qui ont suivi ont été négatifs. Dans cette tempête, les 362 000 entreprises du secteur ont plus que jamais besoin d'être soutenues et comptent aussi sur les politiques de relance. Par exemple, des mesures salutaires comme l'éco prêt à taux zéro devraient continuer de jouer leur rôle d'amortisseur de crise et continuer aussi à encourager les ménages à investir dans des travaux d'amélioration énergétique aujourd'hui incontournables".

Taux d'accroissement du chiffre d'affaires

4^{ème} trimestre 2009 / 4^{ème} trimestre 2008

AGRICULTURE SYLVICULTURE OSTREICULTURE :

Parcs et jardins 0,0% **+4,3%**

AUTOMOBILE - MOTO :

Carrosserie automobile - 4,1% **-1,1%**

Auto, vente et réparation 0,3%

Moto vente et réparation - 5,1%

CAFÉ - HÔTELLERIE - RESTAURATION :

Hôtel-Restaurant - 0,5% **+0,1%**

Hôtellerie de plein air - 5,6%

Restauration 0,3%

Café - 1,1%

BÂTIMENT :

Couverture - 3,4% **-2,9%**

Maçonnerie - 9,2%

Electricité - 2,5%

Plomberie-Chauffage-Sanitaire + 1,3%

Plâtrerie-Staff-Décoration - 9,5%

Menuiserie - 1,2%

Carrelage-faïence - 5,4%

Peinture bâtiment + 2,7%

Terrassements-Travaux publics - 1,4%

BEAUTÉ - ESTHÉTIQUE :

Parfumerie + 1,5% **+0,4%**

Coiffure - 0,2%

Esthétique + 3,4%

COMMERCE DE DÉTAIL ALIMENTAIRE :

Charcuterie - 0,2% **-0,3%**

Boulangerie-Pâtisserie - 0,8%

Pâtisserie + 0,9%

Alimentation générale - 0,4%

Fruits et Légumes + 1,1%

Boucherie-Charcuterie - 0,9%

Poissonnerie-Primeurs + 2,8%

Crémerie + 3,8%

Vins-spiritueux-boissons diverses 0,0%

4^{ème} trimestre 2009 / 4^{ème} trimestre 2008

CULTURE & LOISIRS :

Librairie-papeterie-presse + 1,6% **+1,4%**

Articles sport, pêche et chasse - 8,9%

Tabac-journaux-jeux + 3,1%

Studio photographique - 2,3%

Commerce-réparation cycles scooters + 0,5%

Jouets-jeux - 2,9%

ÉQUIPEMENT DE LA MAISON :

Electroménager-TV-HIFI - 2,4% **+0,1%**

Magasins de bricolage - 1,8%

Fleuriste - 0,1%

Vaisselle-verrerie-faïence - 9,8%

Meuble + 0,1%

Bimbeloterie-cadeaux-souvenirs - 3,3%

ÉQUIPEMENT DE LA PERSONNE :

Mercerie-Lingerie-Laine + 3,4% **+2,6%**

Vêtements enfants + 10,0%

Prêt-à-porter + 1,1%

Chaussures + 6,9%

Horlogerie-Bijouterie + 0,9%

Maroquinerie-Articles de voyages + 3,6%

SANTÉ :

Pharmacie + 2,1% **+2,7%**

Optique-lunetterie + 4,1%

Prothésiste dentaire + 2,4%

SERVICES :

Laverie pressing - 1,7% **-1,4%**

Entreprise de nettoyage + 8,7%

Agences immobilières - 0,9%

TRANSPORTS :

Taxis-Ambulances - 2,9% **-3,1%**

Transport de marchandises - 2,7%

Les belles foulées des chausseurs indépendants

Avec un chiffre d'affaires en hausse de 6,9 % au quatrième trimestre 2009, les détaillants indépendants en chaussures finissent bien l'année après une saison estivale décevante (- 3,9 %). C'est la plus forte hausse d'activité tous secteurs confondus (hors entreprises de nettoyage et vêtements pour enfants). "La fin d'année est toujours une période bénéfique pour nos ventes, mais elle n'est pas représentative de la réalité économique de l'année toute entière", insiste Jean-François Bessec, vice-président de la Fédération des détaillants indépendants en chaussures de France (FDCF).

Pour préserver leurs parts de marché des offensives de la concurrence, les 5200 chausseurs indépendants se positionnent plutôt sur le marché haut-de-gamme. Conseil, écoute, service personnalisé, vente de produits associés : ils se démarquent nettement de l'offre des enseignes spécialisées et des rayons de la grande distribution. Pour aider les professionnels à mieux promouvoir leurs articles, la FDCF vient de lancer une grande campagne de communication nationale : "French Signature, Signe de Distinction". Un kit de PLV permet de décliner l'opération dans les points de vente.

Grosses fissures dans la maçonnerie !

Fonte des carnets de commandes, raréfaction des devis, gel des chantiers : la maçonnerie artisanale accentue sa baisse d'activité au quatrième trimestre 2009. Cette fois, le repli est spectaculaire : - 9,2 % ! Avec les plâtriers-décorateurs (- 9,5 %), les maçons enregistrent la plus forte diminution de chiffre d'affaires dans le secteur du bâtiment. Mais c'est aussi l'une des plus mauvaises performances

du dernier trimestre 2009, toutes activités confondues. "La maçonnerie est le corps de métier le plus impacté avec un recul d'activité de 10% au quatrième trimestre 2009. Cela fait le 7^{ème} trimestre consécutif de baisse pour cette profession", confirme le service conjoncture de la Confédération de l'artisanat et des petites entreprises du bâtiment (CAPEB).

Taux d'accroissement du chiffre d'affaires

	Évolution 2009/2008	Évolution 2008/2007		Évolution 2009/2008	Évolution 2008/2007
AGRICULTURE SYLVICULTURE OSTREICULTURE :	-2,7%	-1,3%	CULTURE & LOISIRS :	+0,2%	-0,3%
Parcs et jardins	-1,1%	1,1%	Librairie-papeterie-presse	-1,9%	-1,4%
AUTOMOBILE - MOTO :	-5,4%	+0,3%	Articles sport, pêche et chasse	-1,5%	-1,7%
Carrosserie automobile	-3,0%	-0,5%	Tabac-journaux-jeux	+2,6%	2,0%
Auto, vente et réparation	-3,9%	2,3%	Studio photographique	-3,7%	-1,2%
Moto vente et réparation	-9,6%	-5,7%	Commerce-réparation cycles scooters	-7,3%	5,2%
CAFÉ - HÔTELLERIE - RESTAURATION :	-0,3%	-1,6%	Jouets-jeux	+0,6%	-7,5%
Hôtel-Restaurant	+0,7%	-2,0%	ÉQUIPEMENT DE LA MAISON :	-2,6%	-0,3%
Hôtellerie de plein air	+9,4%	-0,6%	Electroménager - TV - HIFI	-4,0%	0,5%
Restauration	-0,5%	-1,0%	Magasins de bricolage	-2,3%	-9,6%
Café	-1,0%	-3,9%	Fleuriste	-2,7%	0,2%
BÂTIMENT :	-3,7%	4,4%	Vaisselle-verrerie-faïence	-0,7%	-8,4%
Couverture	-3,5%	3,2%	Meuble	+0,2%	-3,0%
Maçonnerie	-8,7%	2,4%	Bimbeloterie-cadeaux-souvenirs	-4,3%	-0,8%
Electricité	-3,9%	5,9%	ÉQUIPEMENT DE LA PERSONNE :	-2,0%	-2,8%
Plomberie-Chauffage-Sanitaire	+0,7%	7,7%	Mercerie-Lingerie-Laine	+1,2%	-1,0%
Plâtrerie-Staff-Décoration	-2,6%	1,1%	Vêtements enfants	+0,4%	-0,9%
Menuiserie	-2,2%	4,7%	Prêt-à-porter	-3,0%	-3,4%
Carrelage-faïence	-8,6%	-3,8%	Chaussures	+0,5%	-1,6%
Peinture bâtiment	-1,8%	3,5%	Horlogerie-Bijouterie	-3,6%	-1,2%
Terrassements-Travaux publics	-4,1%	8,7%	Maroquinerie-Articles de voyages	-3,2%	-8,7%
BEAUTÉ - ESTHÉTIQUE :	-1,2%	0,6%	SANTÉ :	+1,8%	1,2%
Parfumerie	-1,9%	-3,2%	Pharmacie	+1,5%	1,3%
Coiffure	-1,4%	0,4%	Optique-lunetterie	+1,3%	-1,6%
Esthétique	+1,1%	3,0%	Prothésiste dentaire	-1,5%	1,4%
COMMERCE DE DÉTAIL ALIMENTAIRE :	-0,8%	2,0%	SERVICES :	-7,9%	-1,0%
Charcuterie	-0,1%	2,7%	Laverie pressing	-1,4%	2,0%
Boulangerie-Pâtisserie	-0,2%	2,4%	Entreprise de nettoyage	+2,9%	1,5%
Pâtisserie	-0,2%	2,8%	Agences immobilières	-9,1%	-14,6%
Alimentation générale	-1,0%	1,5%	TRANSPORTS :	-4,3%	0,5%
Fruits et Légumes	-3,1%	0,0%	Taxis-Ambulances	-0,3%	2,4%
Boucherie-Charcuterie	-0,7%	2,1%	Transport de marchandises	-6,0%	0,1%
Poissonnerie-Primeurs	+3,0%	-2,6%			
Crémerie	-1,7%	2,4%			
Vins-spiritueux-boissons diverses	-3,0%	3,1%			

La santé fait de la résistance

Toutes activités confondues, le secteur de la santé est le seul à afficher un taux d'accroissement nettement positif de son chiffre d'affaires en 2009 : + 1,8 %. Et ce n'est pas la timide hausse d'activité enregistrée par les métiers de la culture et des loisirs (+ 0,2 %) qui démentira cette évidence statistique. Même si les cabinets de prothèse dentaire marquent le pas (- 1,5%, contre + 1,4 % en 2008), les bonnes performances des pharmaciens d'officine (+ 1,5 %) et des opticiens lunetiers (+ 1,3 %) assurent à l'ensemble du secteur

la 1^{ère} place au palmarès 2009 des TPE. Ces deux professions, dans un contexte économique hostile, améliorent même leurs scores par rapport à l'année 2008 (+ 1,3 % pour les pharmaciens et - 1,6 % pour les opticiens lunetiers). Nullement épargnées par la crise, elles sont confrontées à un recul des ventes et à un effritement de la marge. Mais des atouts structurels (permanence de la demande de soins, prise en charge sociale des patients...) leur permettent de mieux résister à la conjoncture.

Les agences immobilières coulent les services

Plombés par les mauvais chiffres des agences immobilières (- 9,1 %), les services s'enfoncent dans le rouge en 2009. Même si leur situation est moins préoccupante qu'en 2008 (- 14,6 %), les professionnels de la transaction immobilière ne parviennent pas encore à sortir la tête de l'eau. Dans le même temps, le redressement de l'activité dans le secteur du nettoyage (+ 2,9 %, contre + 1,5 % en 2008) ne

suffit pas à redynamiser un secteur traditionnellement vigoureux. Entre décembre 2008 et novembre 2009, la baisse des transactions de logements est toujours aussi marquée : moins 16 % par rapport à la période allant de décembre 2007 à novembre 2008. Soit environ 575 000 opérations, un nombre insuffisant pour relancer le marché et l'activité dans les agences.



Christiane COMPANYY

Présidente de la Fédération des centres de gestion agréés (FCGA)

L'Observatoire de la Petite Entreprise (OPE) : Quelle analyse globale tirez-vous de l'activité des petites entreprises en 2009 ?

Christiane COMPANYY : Les chiffres sont malheureusement clairs : en 2009, la situation des petites entreprises du commerce, de l'artisanat et des services s'est globalement aggravée par rapport à l'année précédente.

Avec un indice moyen d'activité en recul de 2,6 % (contre + 0,6 % en 2008), l'année qui vient de s'écouler a été rude pour les TPE. Même dans les secteurs d'activité pourtant réputés solides (bâtiment, services, transports...), les dirigeants de petites structures manquent aujourd'hui de perspectives. On observe cependant des signes encourageants dans certaines professions, mais pas encore une franche reprise. Dans cette tourmente, les TPE, résistent tout de même et se battent chaque jour pour pérenniser leur activité. Il faut saluer leur courage et leur abnégation. Elles font face à leurs responsabilités !

OPE : Dans le détail, quelles sont les principales tendances sectorielles qui se distinguent ?

Christiane COMPANYY : Premier constat : l'artisanat du bâtiment souffre en 2009. Alors qu'il avait vaillamment résisté à la crise en 2008 (+ 4,4 %), il enregistre cette fois un recul moyen de 3,7 %, avec des régressions d'activité spectaculaires dans certains métiers : maçonnerie (- 8,7 %), carrelage (- 8,6 %), terrassement (- 4,1 %)...

C'est un point important car, lorsque le bâtiment est atteint à ce point, c'est tout l'édifice économique des petites entreprises qui est affecté. Lorsqu'on s'attarde sur les autres moyennes sectorielles, toutes activités confondues, on constate que seuls les professionnels de la santé (pharmaciens, opticiens, prothésistes dentaires) affichent un chiffre d'affaires en croissance (+ 1,8 %). La très timide progression du secteur Culture et Loisirs (+ 0,2 %) n'est pas significative. Il faut enfin retenir une leçon : les services (- 7,9 %) et les transports (- 4,3 %), déjà fortement affaiblis en 2008, n'assurent plus (avec le bâtiment) leur rôle de locomotive de la croissance des petites entreprises. Toute l'économie de proximité semble se

restructurer autour d'une nouvelle organisation des marchés, encore en gestation. Ce peut aussi être une chance pour les TPE !.

OPE : Comme en 2008, certaines professions échappent-elles tout de même à cette vague de morosité ?

Christiane COMPANYY : Oui, fort heureusement, même si elles ne sont pas nombreuses... L'hôtellerie de plein air réalise une très belle saison et rafle la mise avec une activité en progression de 9,4 %. C'est la plus forte hausse de chiffre d'affaires en 2009, toutes activités confondues. Une belle prouesse pour cette forme d'hébergement populaire qui semble avoir retrouvé un second souffle en rajeunissant sa clientèle traditionnelle.

Une déception cependant : le retour annoncé, en 2008 (+ 2 %), du commerce de détail alimentaire ne semble pas avoir tenu ses promesses l'année dernière (- 0,8 %). Toutefois, les poissonniers confirment leurs bons résultats, déjà signalés au deuxième trimestre 2009, avec un chiffre d'affaires annuel en hausse de 3 %. Cette profession emblématique du commerce alimentaire fait mieux que tous les autres métiers de bouche. C'est une première ! Enfin, les entreprises de nettoyage (+ 2,9 %) et les débitants de tabac (+ 2,6 %) réalisent des performances relativement satisfaisantes au regard du contexte global.

OPE : Les chiffres du premier trimestre 2010 laissent-ils présager une reprise de l'activité ?

Christiane COMPANYY : Il est encore un peu tôt pour tirer un bilan complet du premier trimestre, mais, de l'avis des principaux observateurs, la reprise devrait se manifester à l'été 2010 dans les petites entreprises. Même si d'ici là, la situation devrait rester assez tendue. Ce n'est pas étonnant : les principaux indicateurs macro-économiques restent mal orientés et la consommation manque de vigueur. La croissance est laborieuse et le pouvoir d'achat des ménages n'enregistre pas encore d'amélioration sensible. Mais nos petites entreprises sauront, j'en suis sûre, rebondir rapidement sur un marché en mutation et saisir les nouvelles opportunités qui se présenteront à elles !

Méthodologie

Les indices d'activité sont calculés chaque trimestre, à partir des chiffres d'affaires d'un échantillon de 15 000 petites entreprises de l'artisanat, du commerce et des services.

Pour toute demande d'information sur les indicateurs, contactez la FCGA : 01.42.67.80.62 - E-mail : info@fcga.fr

Partenariat

La FCGA et le Groupe Banque Populaire s'associent pour publier chaque trimestre l'évolution des chiffres d'affaires des principaux métiers de l'artisanat, du commerce et des services. Les chiffres publiés proviennent de l'exploitation, par la FCGA, de données communiquées volontairement par les adhérents des CGA répartis sur l'ensemble du territoire.