

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 FCGANUMÉRO SPÉCIAL
ANNÉE 2012

Tendances

— **2,7%** 4^{ème} trimestre 2012/
4^{ème} trimestre 2011

— **2,0%** déc. 2011-déc. 2012/
déc. 2010-déc. 2011

Une croissance atone, des investissements en chute libre, une consommation qui stagne : les chiffres de l'économie française en 2012, révélés par l'INSEE, sont préoccupants. Au quatrième trimestre le PIB se replie de 0,3 %, après + 0,1 % au trimestre précédent. Le constat est sans appel : en moyenne annuelle, la croissance est nulle en 2012 (+ 1,7 % en 2011). Directement impactée par cette mauvaise conjoncture, l'activité des petites entreprises enregistre un net ralentissement en fin d'année (- 2,7 %). Sur les douze derniers mois, l'indice recule de deux points. Selon l'INSEE, la dépense de consommation des ménages décélère légèrement au quatrième trimestre 2012 : + 0,2 %, après + 0,3 %. Les dépenses en produits alimentaires se retournent (- 1,0 %, après + 0,6 %), tandis que celles en énergie se stabilisent (+ 0,1 %, après - 2,3 %). Les autres postes de dépenses en biens progressent, avec notamment un rebond des achats d'automobiles en décembre.

Indices sectoriels

4^{ème} T 2012/4^{ème} T 2011 12 derniers mois

	4 ^{ème} T 2012/4 ^{ème} T 2011	12 derniers mois
COMMERCE ET SERVICES	-1,6%	-1,1%
ALIMENTAIRE	0,3%	0,6%
SERVICES	-1,2%	-0,8%
BÂTIMENT	-6,5%	-4,7%
EQUIPEMENT DE LA MAISON ET DE LA PERSONNE	-4,1%	-3,4%

ZOOM

Année noire dans le bâtiment !

Trimestre après trimestre, l'activité plonge dans l'artisanat du bâtiment. Un mouvement inexorable qui suscite l'inquiétude dans le secteur et fragilise toute l'économie de proximité. "La chute de notre activité s'accélère, sans aucun espoir de reprise. Pour éviter le pire, nous attendons un signal politique fort, notamment pour ce qui concerne la construction de 500 000 logements neufs et la rénovation énergétique de 500 000 logements existants annoncées par le gouvernement" s'alarme Patrick Liébus, président de la Confédération de l'artisanat et des petites entreprises du bâtiment (CAPEB).

En 2012, selon notre Observatoire, les petites entreprises du bâtiment enregistrent une chute d'activité record avec - 4,8 % (contre + 4 % en 2011). Principaux métiers touchés par cette tendance négative : la menuiserie (- 7,9 % après + 4,6 %), la peinture (- 7,1 % après + 3,2 %), la plomberie (- 6,8 % après + 0,2 %). Mais aussi des professions traditionnellement "solides" comme la couverture (- 5,1 %) ou la maçonnerie (- 4,6 %). Seules les petites entreprises de terrassement (+ 3,9 %) et d'électricité (+ 0,9 %) affichent des performances positives, toutefois en net recul par rapport à l'année précédente (+ 7,8 % pour chacune d'entre elles).

La note de conjoncture publiée en janvier 2013 par la CAPEB indique que l'activité a connu un recul brutal au



© CAPEB

4^{ème} trimestre 2012 (- 2,5 %). "C'était le troisième trimestre consécutif avec un recul de croissance. Sur l'ensemble de l'année 2012, la perte globale d'activité est de 1 % en volume", précisent les analystes du service économique de l'organisation professionnelle. Plusieurs facteurs peuvent expliquer ces "chiffres noirs" du bâtiment. La diminution des permis de construire d'abord : en novembre 2012, pour la première fois de l'année, le nombre de permis de construire déposés sur douze mois cumulés était en recul (- 1,4 %). Le marché de l'entretien - amélioration, habituellement relativement peu impacté par la conjoncture, est aussi en déclin avec - 1,5 %. La mauvaise santé du marché immobilier, affaibli par la chute des transactions dans l'ancien (- 25%), a également participé à l'effondrement de l'activité dans l'artisanat du bâtiment.

Taux d'accroissement du chiffre d'affaires

4^{ème} trimestre 2012 / 4^{ème} trimestre 2011

AGRICULTURE SYLVICULTURE OSTREICULTURE :

Parcs et jardins - 1,8 % **- 0,3 %**

AUTOMOBILE - MOTO :

Carrosserie automobile - 1,9 % **+4,4 %**
 Auto, vente et réparation + 7,2 %
 Moto vente et réparation - 7,1 %

CAFÉ - HÔTELLERIE - RESTAURATION :

Hôtel-Restaurant - 4,3 % **- 2,7 %**
 Hôtellerie de plein air
 Restauration - 1,6 %
 Café - 3,9 %

BÂTIMENT :

Couverture - 3,4 % **- 6,5 %**
 Maçonnerie - 7,1 %
 Electricité + 0,6 %
 Plomberie-Chauffage-Sanitaire - 6,2 %
 Plâtrerie-Staff-Décoration + 2,3 %
 Menuiserie - 11,7 %
 Carrelage-faïence - 5,4 %
 Peinture bâtiment - 11,2 %
 Terrassements-Travaux publics - 2,6 %

BEAUTÉ - ESTHÉTIQUE :

Parfumerie - 4,2 % **- 1,5 %**
 Coiffure - 1,5 %
 Esthétique - 2,1 %

COMMERCE DE DÉTAIL ALIMENTAIRE :

Charcuterie + 1,4 % **+ 0,3 %**
 Boulangerie-Pâtisserie - 0,8 %
 Pâtisserie + 0,8 %
 Alimentation générale + 1,0 %
 Fruits et Légumes + 3,0 %
 Boucherie-Charcuterie + 0,9 %
 Poissonnerie-Primeurs + 0,6 %

4^{ème} trimestre 2012 / 4^{ème} trimestre 2011

CULTURE & LOISIRS :

Librairie-papeterie-presse - 5,1 % **- 0,1 %**
 Articles sport, pêche et chasse + 4,3 %
 Tabac-journaux-jeux + 1,0 %
 Studio photographique + 2,6 %
 Commerce-réparation cycles
 scooters

ÉQUIPEMENT DE LA MAISON :

Electroménager-TV-HIFI -12,1 % **- 5,1 %**
 Magasins de bricolage
 Fleuriste - 4,3 %
 Vaisselle-verrerie-faïence
 Meuble
 Bimbeloterie-cadeaux-souvenirs - 11,6 %

ÉQUIPEMENT DE LA PERSONNE :

Mercerie-Lingerie-Laine - 2,8 % **- 2,9 %**
 Vêtements enfants - 6,3 %
 Prêt-à-porter - 2,4 %
 Chaussures - 2,3 %
 Horlogerie-Bijouterie - 4,7 %

SANTÉ :

Pharmacie - 1,0 % **- 1,0 %**
 Optique-lunetterie + 0,1 %
 Prothésiste dentaire - 6,1 %

SERVICES :

Laverie pressing + 0,1 % **- 7,2 %**
 Entreprise de nettoyage - 2,0 %
 Agences immobilières - 21,0 %

TRANSPORTS :

Taxis-Ambulances + 5,9 % **+ 5,2 %**
 Transport de marchandises + 5,1 %

L'alimentation grignote des points !

Au quatrième trimestre 2012, dans une conjoncture fortement dégradée, le commerce de détail alimentaire maintient le cap sur la croissance. Si le secteur affiche un chiffre d'affaires en légère hausse (+ 0,3 %), la valeur économique de cet indice est cependant incontestable. A l'inverse des artisans de l'automobile (+ 4,4 %) ou des entreprises du transport (+ 5,2 %) qui répercutent mécaniquement la hausse du prix des pièces détachées ou du carburant

sur leur activité, les commerçants de l'alimentation parviennent réellement à marquer des points. C'est notamment le cas des commerces de fruits et légumes (+ 3 %, voir notre édition du mois de janvier 2013) et des charcutiers (+ 1,4 %). Depuis le début de la crise, les commerces alimentaires de proximité valorisent avec succès leurs atouts naturels : juste portion, juste prix, sécurité sanitaire, qualité et fraîcheur des produits, conseil et sourire !

L'immobilier en panne

Plombés par la vertigineuse chute de l'activité des agences immobilières (- 21 %), les services terminent l'année dans le rouge. Avec un chiffre d'affaires en recul de 7,2 %, ils occupent la dernière place de ce palmarès trimestriel, tous secteurs confondus. Sérieusement grippé par l'attentisme des acquéreurs potentiels, le marché de l'immobilier a tourné au ralenti en 2012. "Les délais de réalisation des transactions se

sont considérablement allongés, au point de provoquer une baisse notable du chiffre d'affaires de certaines agences", souligne la Fédération nationale de l'immobilier (FNAIM). De leur côté, les notaires annoncent une nouvelle baisse des transactions en 2013, notamment en raison de l'absence de croissance, du chômage et de l'absence de toute aide de l'Etat à l'accession (à l'exception des zones urbaines sensibles).

Taux d'accroissement du chiffre d'affaires

	Évolution 2012/2011	Évolution 2011/2010		Évolution 2012/2011	Évolution 2011/2010
AGRICULTURE SYLVICULTURE OSTREICULTURE :	+ 1,9 %	+ 7,1 %	CULTURE & LOISIRS :	- 0,1 %	+ 0,6 %
Parcs et jardins	+ 4,5 %	+ 6,4 %	Librairie-papeterie-presse	- 4,7 %	+ 4,1 %
AUTOMOBILE - MOTO :	- 0,3 %	- 1,9 %	Articles sport, pêche et chasse	+ 2,0 %	+ 1,6 %
Carrosserie automobile	+ 1,5 %	- 0,6 %	Tabac-journaux-jeux	+ 1,5 %	+ 6,1 %
Auto, vente et réparation	+ 0,7 %	- 2,1 %	Studio photographique	+ 3,7 %	- 7,4 %
Moto vente et réparation			Commerce-réparation cycles scooters	- 6,2 %	- 8,4 %
CAFÉ - HÔTELLERIE - RESTAURATION :	- 1,7 %	+ 2,2 %	ÉQUIPEMENT DE LA MAISON :	- 4,4 %	+ 1,9 %
Hôtel-Restaurant	- 2,1 %	+ 1,8 %	Electroménager - TV - HIFI	- 13,7 %	- 10,6 %
Hôtellerie de plein air			Magasins de bricolage	- 9,4 %	+ 0,1 %
Restauration	- 1,3 %	+ 2,2 %	Fleuriste	- 2,0 %	- 0,4 %
Café	- 1,4 %	+ 1,7 %	Vaisselle-verrerie-faïence		
BÂTIMENT :	- 4,8 %	+ 4,0 %	Meuble	- 7,6 %	- 1,4 %
Couverture	- 5,1 %	+ 2,9 %	Bimbeloterie-cadeaux-souvenirs	- 7,8 %	+ 2,6 %
Maçonnerie	- 4,6 %	+ 4,1 %	ÉQUIPEMENT DE LA PERSONNE :	- 2,0 %	+ 0,7 %
Electricité	+ 0,9 %	+ 7,8 %	Mercerie-Lingerie-Laine	- 2,6 %	+ 1,8 %
Plomberie-Chauffage-Sanitaire	- 6,8 %	+ 0,2 %	Vêtements enfants	- 1,0 %	+ 1,0 %
Plâtrerie-Staff-Décoration	- 0,8 %	+ 13,4 %	Prêt-à-porter	- 1,8 %	- 1,3 %
Menuiserie	- 7,9 %	+ 4,6 %	Chaussures	- 0,2 %	+ 0,6 %
Carrelage-faïence	- 4,6 %	+ 2,0 %	Horlogerie-Bijouterie	- 3,5 %	+ 2,2 %
Peinture bâtiment	- 7,1 %	+ 3,2 %	SANTÉ :	- 0,7 %	+ 0,3 %
Terrassements-Travaux publics	+ 3,9 %	+ 7,8 %	Pharmacie	- 0,8 %	+ 0,3 %
BEAUTÉ - ESTHÉTIQUE :	- 1,2 %	+ 0,5 %	Optique-lunetterie	- 0,4 %	+ 1,2 %
Parfumerie	- 4,2 %	- 0,8 %	Prothésiste dentaire	- 1,9 %	+ 2,7 %
Coiffure	- 1,0 %	+ 0,2 %	SERVICES :	- 1,4 %	+ 4,1 %
Esthétique	- 2,2 %	+ 1,6 %	Laverie pressing	+ 1,8 %	0,6 %
COMMERCE DE DÉTAIL ALIMENTAIRE :	+ 0,6 %	+ 1,5 %	Entreprise de nettoyage	+ 5,2 %	+ 4,1 %
Charcuterie	- 0,3 %	+ 2,0 %	Agences immobilières	- 9,9 %	+ 9,6 %
Boulangerie-Pâtisserie	+ 0,1 %	+ 1,0 %	TRANSPORTS :	+ 0,8 %	+ 4,3 %
Pâtisserie	+ 1,1 %	+ 2,4 %	Taxis-Ambulances	- 0,9 %	+ 6,3 %
Alimentation générale	+ 0,8 %	+ 1,5 %	Transport de marchandises	+ 1,9 %	+ 0,5 %
Fruits et Légumes	+ 2,2 %	+ 0,4 %			
Boucherie-Charcuterie	+ 1,0 %	+ 1,7 %			
Poissonnerie-Primeurs	- 1,1 %	+ 5,6 %			
Crèmerie	+ 2,3 %	+ 7,9 %			
Vins-spiritueux-boissons diverses	- 2,1 %	+ 1,7 %			

La propreté fait recette

Les professionnels du nettoyage enregistrent une progression significative de leur activité en 2012. Avec un chiffre d'affaires en hausse de 1,8 % (contre 0,6 % l'année précédente), les laveries et pressings retrouvent une croissance relativement soutenue dans un contexte réglementaire pourtant tendu (mises aux normes des équipements, interdiction du perchloroéthylène, un solvant dangereux,

depuis le 1^{er} mars 2013...). Stimulées par l'externalisation croissante du nettoyage et de l'entretien des locaux professionnels, les entreprises du secteur tirent profit de la crise : + 5,2 % (contre + 4,1 % en 2011). Autrefois relativement structuré, le marché est aujourd'hui en pleine recomposition avec l'arrivée de nombreux auto-entrepreneurs.

Le bricolage dévisse

Véritable phénomène de société, le boom du bricolage ne profite pas aux magasins indépendants spécialisés dans la vente de fournitures et d'outillages. En recul de 9,4 % (contre + 0,1 % en 2011), l'activité de ces petites surfaces dédiées au "faire soi-même" souffre de la concurrence féroce des grandes enseignes du secteur. Estimé à 22 milliards d'euros par la Fédération des magasins de bricolage et

de l'aménagement de la maison (FMB), le marché est largement dominé par les GSB (+ de 400 m2) et la grande distribution. Riche en services associés, portée par un marketing agressif et une politique de prix discount, l'offre de ces grandes surfaces laisse de moins en moins de places aux indépendants du secteur...



Christiane COMPANY

Présidente de la Fédération des centres de gestion agréés

L'Observatoire de la Petite Entreprise (OPE) : Quel bilan peut-on dresser de l'activité des petites entreprises en 2012 ?

Christiane COMPANY : L'année 2012 marque un tournant préoccupant dans la vie économique des petites entreprises. Alors que ces deux dernières années laissaient espérer une reprise durable de l'activité, après une amélioration de la conjoncture en 2010 (- 0,7 %) et un net rebond en 2011 (+ 1,9 %), l'année 2012 est clairement une année noire pour les TPE.

Tous les secteurs d'activité sont touchés, plus ou moins sévèrement, par la crise. Ce qui se traduit par un indice moyen d'activité en recul de 2 % (contre + 1,9 % en 2011). La principale source d'inquiétude est l'effondrement de l'activité dans l'artisanat du bâtiment (- 4,8 %) dont chacun connaît le rôle moteur pour l'ensemble des petites entreprises. Le bilan 2012 est donc négatif et les premières projections pour 2013 ne sont guère rassurantes...

La rupture de cycle est désormais nette et on peut malheureusement redouter un impact important sur l'emploi. Même si le phénomène est moins médiatisé que les plans sociaux qui frappent, par exemple, l'industrie automobile, la hausse constante du chômage concerne également nos petites entreprises. Ainsi, si cette mauvaise conjoncture perdure, elle entraînera, dans les 12 à 18 prochains mois, la destruction de dizaines de milliers d'emplois dans l'artisanat et le commerce de détail. Je tiens, dans ce contexte extrêmement difficile, à rendre hommage au courage des entrepreneurs qui affrontent, souvent seuls, cette forte dégradation de la conjoncture.

OPE : Quelles sont les tendances sectorielles que nous pouvons néanmoins retenir ?

Christiane COMPANY : Incontestablement, le principal enseignement de notre étude concerne l'important recul d'activité observé dans l'artisanat du bâtiment comme je le disais à l'instant. Toutes les professions du secteur présentent des chiffres d'affaires en net repli par rapport à l'année précédente.

Avec des chutes vertigineuses dans la menuiserie (- 7,9 %, contre + 4,6 % en 2011) ou la peinture (- 7,1 %, contre + 3,2 % en 2011). Même des professions traditionnellement insensibles aux retournements d'activité, comme la couverture (- 5,1 %) ou la maçonnerie (- 4,6 %), sont dans le rouge !

L'autre tendance qu'il convient de souligner, c'est la résistance des commerces alimentaires dont nous avons déjà souligné, dans nos enquêtes, la formidable capacité à tirer profit de la conjoncture. Néanmoins, en 2012, le commerce de détail alimentaire est aussi durement secoué par la crise (+ 0,6 %, contre + 1,5 % en 2011). Mais, à l'exception des métiers de l'agriculture (+ 1,9 %) et des entreprises de transport (+ 0,8 %), c'est le seul secteur qui affiche une tendance relative positive. Les commerces de fruits et légumes, dont nous avons dressé le portrait économique dans notre précédente édition, réalisent notamment une belle performance avec un chiffre d'affaires en hausse de 2,2 %.

OPE : Quelles sont les professions qui, malgré la mauvaise conjoncture, tirent leur épingle du jeu ?

Christiane COMPANY : Contrairement aux années précédentes, peu de professions parviennent à développer ou même maintenir leur niveau d'activité dans un tel contexte.

Même si, globalement, les commerces alimentaires "limitent la casse", ils ne retrouvent pas leur dynamisme des périodes antérieures. Nous avons aussi identifié, dans le secteur Culture et Loisirs, deux professions en croissance : les magasins d'articles de sport, pêche et chasse (+ 2 %, contre + 1,6 % en 2011) et, surtout, les studios photographiques (+ 3,7 %, contre - 7,4 % en 2011). En ce qui concerne ces derniers, l'adaptation de l'offre des magasins traditionnels aux nouvelles pratiques numériques des consommateurs (bornes interactives, albums personnalisés...) et la fin de la concurrence déloyale que leur imposaient 2000 mairies sur le marché des photographies d'identité sécurisées (pour la délivrance des passeports) peuvent expliquer cette bonne performance.

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

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.

Partenariat