

La grande consultation des entrepreneurs

- Vague 53 – Octobre 2020

Sondage *“opinionway*

pour



A

Méthodologie et principaux enseignements





Étude réalisée auprès d'un échantillon de **609 dirigeants d'entreprise**.

La représentativité de l'échantillon a été assurée par un redressement selon le secteur d'activité et la taille, après stratification par région d'implantation.



L'échantillon a été interrogé **par téléphone**.



Les interviews ont eu lieu **du lundi 12 au mercredi 21 octobre 2020**.



OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la norme ISO 2052.



La deuxième vague de Covid-19 signe la rechute du moral des chefs d'entreprise

- ▶ Alors que l'indice de l'optimisme repartait prudemment à la hausse depuis juin dernier (73, 78 puis 84 en septembre), il chute de nouveau et s'établit à 71 points ce mois-ci. La progression fulgurante de la deuxième vague de Covid-19 n'est sans doute pas étrangère à ce phénomène et explique la hausse de l'inquiétude (+5 points), citée par 37% des répondants ainsi que celle de l'attentisme et de l'angoisse (respectivement +3 et +4 points) tandis que la confiance perd 9 points (30%).
- ▶ Concrètement, les niveaux de confiance dans les différents échelons économiques sont tous en retrait : 58% des dirigeants sont confiants dans les perspectives de leur entreprise pour les douze prochains mois (-3 points), et seulement un sur quatre est serein concernant l'avenir de l'économie française (25%, -10 points) ou mondiale (26%, -10 points).
- ▶ Par ailleurs, les entreprises peinent à constater une réelle embellie de leur niveau d'activité. Si 47% observent un niveau d'activité semblable à celui observé à la même époque l'an dernier (+2 points), 46% des dirigeants dressent un bilan plus sombre (+2 points). Le sentiment que c'était mieux hier domine (38%).
 - Ce constat d'un niveau d'activité moins bon est aussi bien partagé par les plus petites entreprises que par les plus grandes (respectivement 46% et 43%). Toutefois, les entreprises de 10 salariés et plus se veulent plus optimistes, misant sur des lendemains meilleurs (38%) quand les plus petites regrettent un âge d'or (39%).
- ▶ Dans ce contexte, le recours au prêt garanti par l'Etat (PGE) semble constituer une solution pour un peu plus d'une entreprise sur dix : 12% déclarent y avoir eu recours, 1% en a l'intention. 6% pèsent encore le pour et le contre tandis que 67% ont écarté cette option. 10% n'étaient pas éligibles.
 - Le taux de recours au PGE monte à 22% parmi les entreprises des secteurs du commerce, des transports, de l'hébergement et la restauration durement touchés par les conséquences de l'épidémie. A l'inverse les entreprises du BTP s'en sortant mieux sont 74% à ne pas envisager de le contracter.



Le PGE, une solution aux délais mal connus mais à l'enjeu relativement faible

- ▶ Parmi les entreprises qui ont contracté le PGE, 91% estiment être en mesure de le rembourser intégralement dans les délais impartis. Néanmoins, parmi ces dernières, 19% anticipent des difficultés à respecter les délais ; 7% appréhendent de ne pas du tout réussir à s'acquitter de leur dette avant l'échéance prévue par l'Etat.
- ▶ Si certaines inquiétudes quant aux capacités de remboursement sont perceptibles, on observe que les délais semblent mal, voire très mal connus. Seuls 11% des dirigeants interrogés donnent la bonne réponse (*une fois le prêt accordé, son remboursement peut s'effectuer au bout d'un an ou être lissé sur une période supplémentaire allant de 1 à 5 ans*). Rares sont ceux qui surestiment le délai (7%), une majorité anticipant un temps plus court (28%). Surtout, plus de la moitié (54%) reconnaissent n'avoir aucune idée du nombre d'années qu'il leur sera accordé pour rembourser ce prêt.
- ▶ Plus en détail, deux cas de figure émergent : le premier, c'est la méconnaissance complète des délais parmi les entreprises qui n'envisagent pas le PGE qui est très largement majoritaire (60% ne se prononcent pas sur la question). Le deuxième cas de figure le plus frappant, c'est un délai de remboursement sous-estimé parmi les entreprises ayant elles-mêmes contracté un PGE : 63% d'entre elles croient savoir qu'elles auront moins de 6 ans, (*dont 42% répondant 5 ans*).
- ▶ Au final, parmi les entreprises qui pour le moment n'envisagent pas de contracter un PGE, seules 6% estiment qu'elles pourraient changer d'avis à cet égard si le délai de remboursement était allongé. Le délai supplémentaire souhaité par ces dernières ou encore par les entreprises qui anticipent des difficultés de remboursement serait de 3 ans et demi en moyenne, soit un total de près de 10 ans pour rembourser l'emprunt.



- ▶ Dans ce contexte de crise sanitaire, les risques en matière de cyber sécurité apparaissent comme relégués au second plan. Aujourd'hui seul un dirigeant sur quatre se dit préoccupé par ce sujet (25%). Un taux d'inquiétude en baisse de 7 points par rapport à l'an dernier.
- ▶ Avec désormais comme enjeu majeur la survie de leur activité, les priorités des entreprises ont changé. Et les chefs d'entreprise reconnaissent majoritairement, qu'au cours des douze derniers mois, ils n'ont pas déployé d'actions en matière de cyber sécurité. 77% sont dans ce cas, soit une hausse de 10 points en un an.
- ▶ Pour autant, cette re-priorisation n'empêche pas les dirigeants de craindre de plus en plus les différents risques liés à la cyber sécurité qui leur semblent bien réels. 41% redoutent un virus qui infecte leurs ordinateurs (+10 points), 27% un vol de données présentes sur leurs serveurs (+4 points), 23% une usurpation d'identité (stable) ou encore 10% du phishing ou une atteinte à la e-réputation de leur entreprise (respectivement +4 et +5 points).
- ▶ Si les plus petites entreprises ressentent moins ces peurs, elles les partagent néanmoins (54% au moins un risque craint). Toutefois, ce sont bien les grandes entreprises qui sont les premières concernées : 77% craignent au moins un risque et 66% ont pris le temps de déployer des actions de cyber sécurité (contre 20% des plus petites) et 50% se disent préoccupées.



B

Les résultats



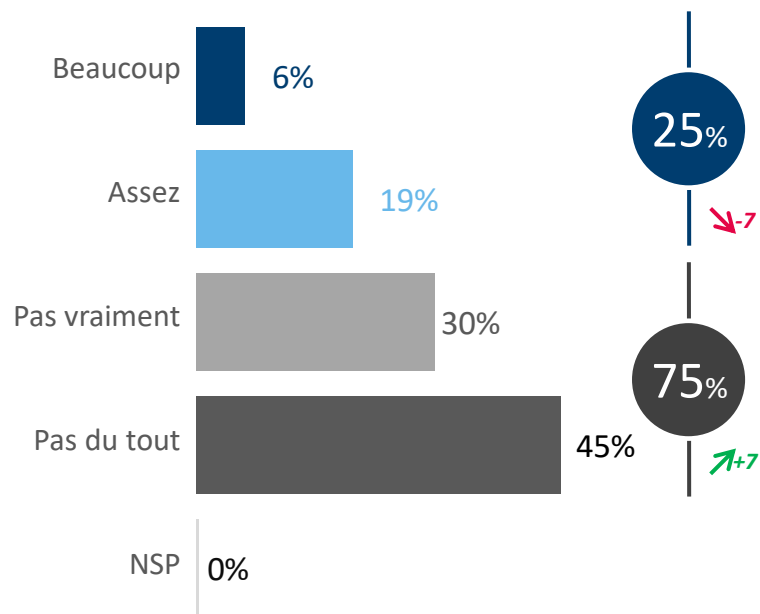
1

Les questions d'actualité



Les préoccupations concernant les risques liés à la cyber sécurité

Q : Diriez-vous que les risques liés à la cyber sécurité (vol de données, e-réputation, perte d'information, etc.) de votre entreprise vous préoccupent... ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



↗+ ↘- Evolution depuis septembre 2019

...le Secteur d'activité

| | Industrie | Construction | Commerce | Services |
|-----|-----------|--------------|----------|----------|
| 25% | 25% | 18% | 25% | 26% |
| 75% | 75% | 82% | 75% | 73% |

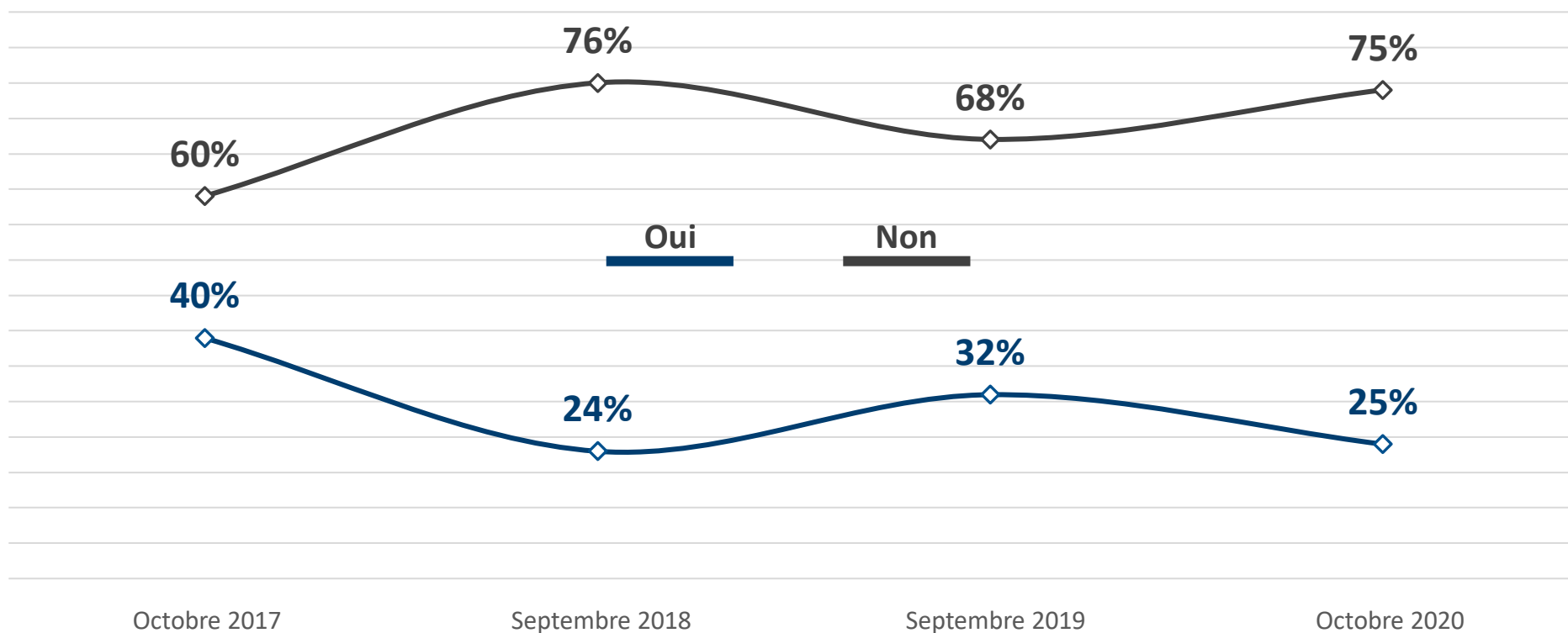
...la Taille d'entreprise

| | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
|-----|----------------|------------------|
| 24% | 24% | 50% |
| 76% | 76% | 50% |



Les préoccupations concernant les risques liés à la cyber sécurité

? Q : Diriez-vous que les risques liés à la cyber sécurité (vol de données, e-réputation, perte d'information, etc.) de votre entreprise vous préoccupent... ?
– BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



Les risques de cyber sécurité les plus craints



Q : Parmi les risques de cyber sécurité suivants, quels sont ceux que vous craignez le plus ? (Plusieurs réponses possibles)

– BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|--|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| Un virus qui infecte vos ordinateurs | 42% | 38% | 46% | 40% | 41% | 58% |
| Le vol de données présentes sur vos serveurs | 28% | 15% | 27% | 29% | 25% | 50% |
| Une usurpation d'identité ou une fraude | 29% | 15% | 23% | 24% | 22% | 39% |
| Le phishing (technique consistant à récupérer des informations confidentielles en se faisant passer pour une grande entreprise ou un organisme familier) | 17% | 6% | 8% | 11% | 10% | 21% |
| Une atteinte à la e-réputation de votre entreprise | 7% | 4% | 8% | 12% | 9% | 22% |
| Un logiciel de rançon (logiciel qui verrouille les données des utilisateurs qui ne peuvent être récupérées qu'en payant une rançon). | 8% | 7% | 4% | 12% | 9% | 18% |
| Une perte d'information suite à la négligence des collaborateurs | 13% | 7% | 7% | 9% | 8% | 21% |
| Une mauvaise gestion des données personnelles (clients, usagers, collaborateurs) | 5% | 6% | 6% | 9% | 7% | 17% |
| Aucun de ces risques | 35% | 51% | 42% | 45% | 46% | 23% |

41% ↗+10

27% ↗+4

23% → =

10% ↗+4

10% ↗+5

9% ↗+3

9% ↗+5

7% ↗+5

44% ↘-3

↗+ ↘- Evolution depuis septembre 2019



Les actions déployées en matière de cybersécurité

? Q : Dans les 12 derniers mois, quelles sont les actions que vous avez déployées en matière de cybersécurité au sein de votre entreprise ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



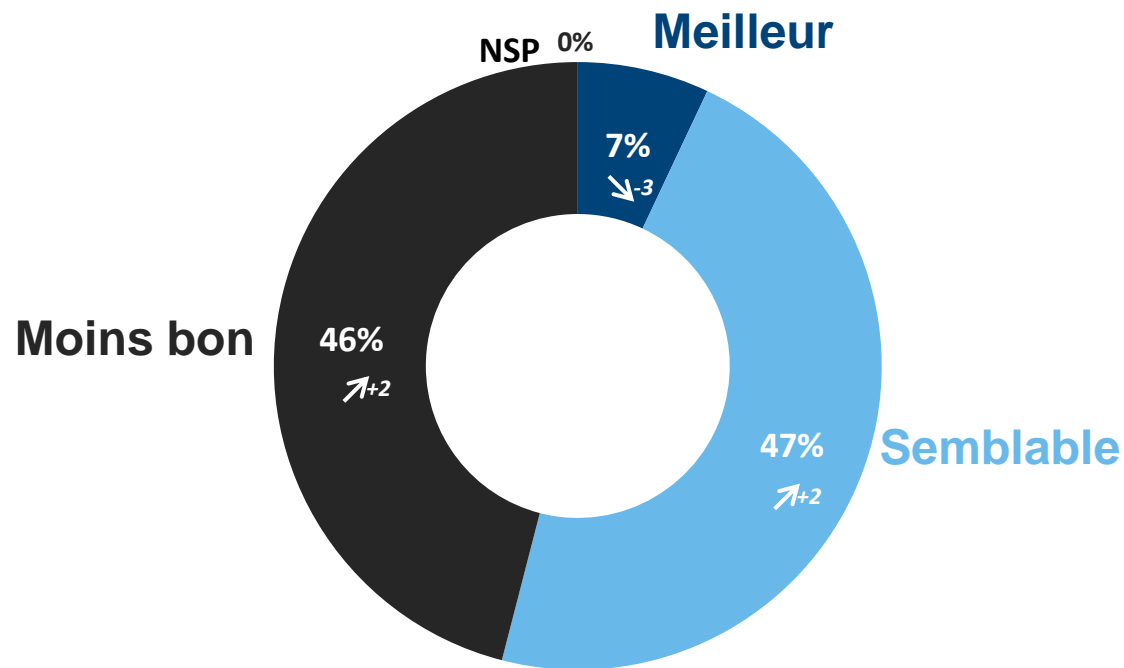
| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|--|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| Déploiement de nouveaux systèmes de pare-feux ou logiciels de sécurité | 13% | 10% | 12% | 14% | 12% | 35% |
| Renforcement des systèmes de sécurité | 13% | 8% | 12% | 14% | 11% | 44% |
| Définition de nouvelles politiques de sécurité | 3% | - | 2% | 4% | 2% | 16% |
| Formation des collaborateurs | 2% | 1% | 2% | 2% | 1% | 13% |
| Définition de nouvelles mesures d'urgences | 1% | - | 1% | 1% | 1% | 9% |
| Création de postes dédiés à la cybersécurité | 0% | - | - | - | - | 7% |
| Autre | 2% | 1% | 1% | 3% | 2% | 4% |
| Aucune action | 77% | 76% | 84% | 80% | 80% | 32% |

↗+ ↘- Evolution depuis septembre 2019



Les niveau d'activité des entreprises vs la même époque en 2019

? Q : Ce mois-ci, diriez-vous que le niveau d'activité de votre entreprise est meilleur, semblable ou moins bon que celui enregistré à la même époque l'an dernier ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



Détail selon...

...le Secteur d'activité



...la Taille d'entreprise



| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
|-----------|-----------|--------------|----------|----------|----------------|------------------|
| Meilleur | 9% | 14% | 5% | 6% | 7% | 11% |
| Semblable | 45% | 63% | 47% | 44% | 47% | 46% |
| Moins bon | 46% | 23% | 48% | 50% | 46% | 43% |

↗+ ↘- Evolution depuis septembre 2020



Le niveau de décentralisation de la production de valeur des entreprises



Q : Par rapport à la même période l'an dernier, diriez-vous que la production de la valeur au sein de votre entreprise ... ?

– BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE

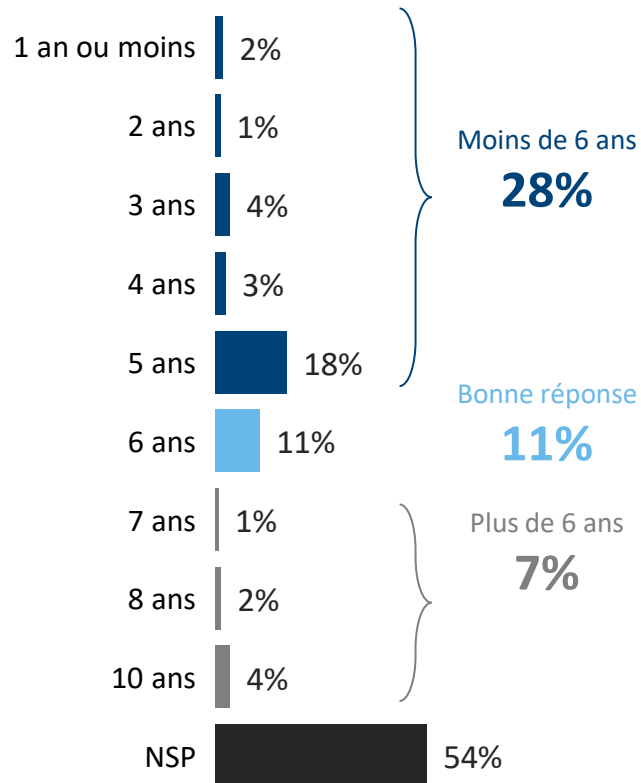


| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|--|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| S'est encore plus décentralisée (télétravail, diversification vers du service etc.) | 1% | - | 1% | 3% | 2% | 4% |
| A commencé à se décentraliser (télétravail, diversification vers du service etc.) | 6% | 1% | 1% | 4% | 3% | 11% |
| Est restée identique, le travail est organisé de la même manière | 92% | 97% | 97% | 92% | 94% | 80% |
| S'est encore plus centralisé (installation dans des locaux, recentrage de ses activités, etc.) | 1% | 2% | 1% | 1% | 1% | 5% |



La connaissance de la durée d'amortissement du PGE des entreprises

? Q : Une entreprise dont la trésorerie est touchée par l'épidémie de coronavirus - Covid-19 - peut demander un PGE (prêt garanti par l'État). A votre connaissance, en combien d'années une entreprise peut-elle choisir d'amortir au maximum son PGE (prêt garanti par l'État) ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|----------------|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| Moins de 6 ans | 26% | 34% | 29% | 27% | 28% | 31% |
| Bonne réponse | 3% | 9% | 18% | 10% | 12% | 5% |
| Plus de 6 ans | 5% | 7% | 11% | 5% | 6% | 7% |
| NSP | 66% | 50% | 42% | 58% | 54% | 57% |



Le recours des entreprises au PGE



Q : Votre entreprise a-t-elle contracté un PGE (prêt garanti par l'Etat) ?

- BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|---|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| Oui | 11% | 12% | 23% | 10% | 12% | 29% |
| Non, mais elle en a l'intention d'ici le 31 décembre 2020 | | | | | | |
| Non, elle y songe mais n'a pas encore pris de décision | | | | | | |
| Non, et elle n'en a pas l'intention | 72% | 84% | 64% | 75% | 75% | 38% |
| Votre entreprise n'était pas éligible | 10% | 1% | 9% | 12% | 10% | 11% |
| NSP | 7% | 3% | 4% | 3% | 3% | 22% |

Oui ou intentionnistes
13%

Non
73%

67%

Oui 12%

1%

6%

67%

10%

NSP 4%

Non, mais elle en a l'intention d'ici le 31 décembre 2020

Non, elle y songe mais n'a pas encore pris de décision

Non, et elle n'en a pas l'intention

Votre entreprise n'était pas éligible

NSP 4%



La capacité à rembourser le PGE dans les délais impartis



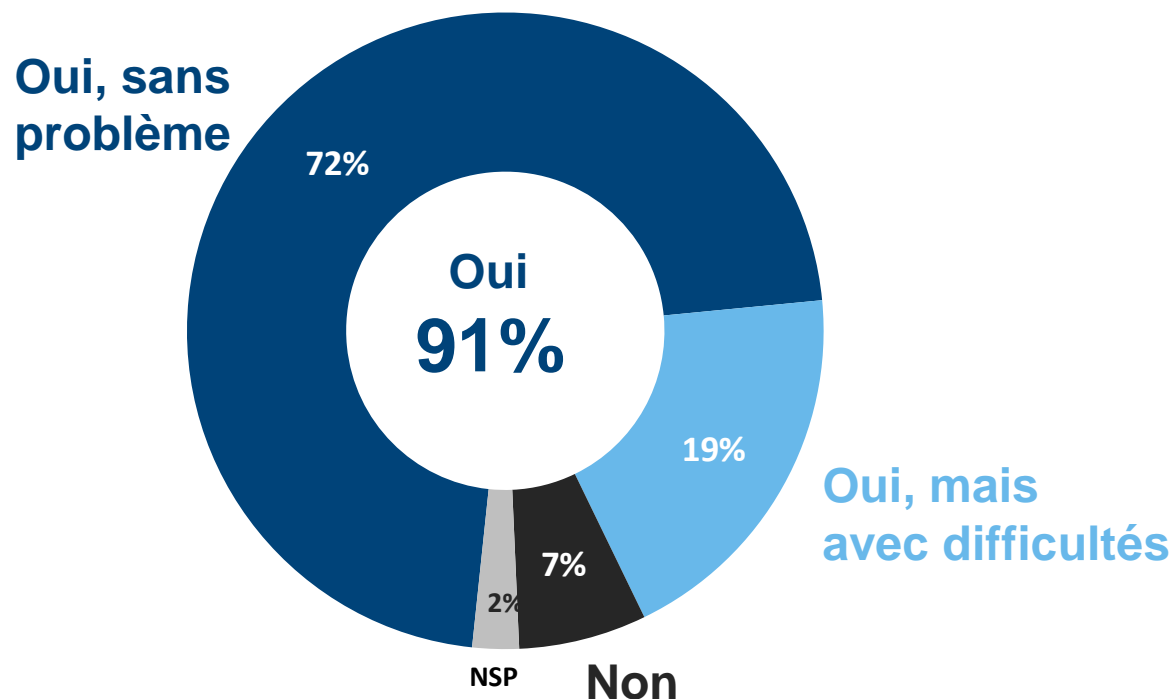
Q : D'après vous, votre entreprise sera-t-elle en mesure ou non de rembourser intégralement le PGE (prêt garanti par l'Etat) dans les délais impartis ?

– BASE : 112 entreprises ayant eu recours au PGE ou en ayant l'intention



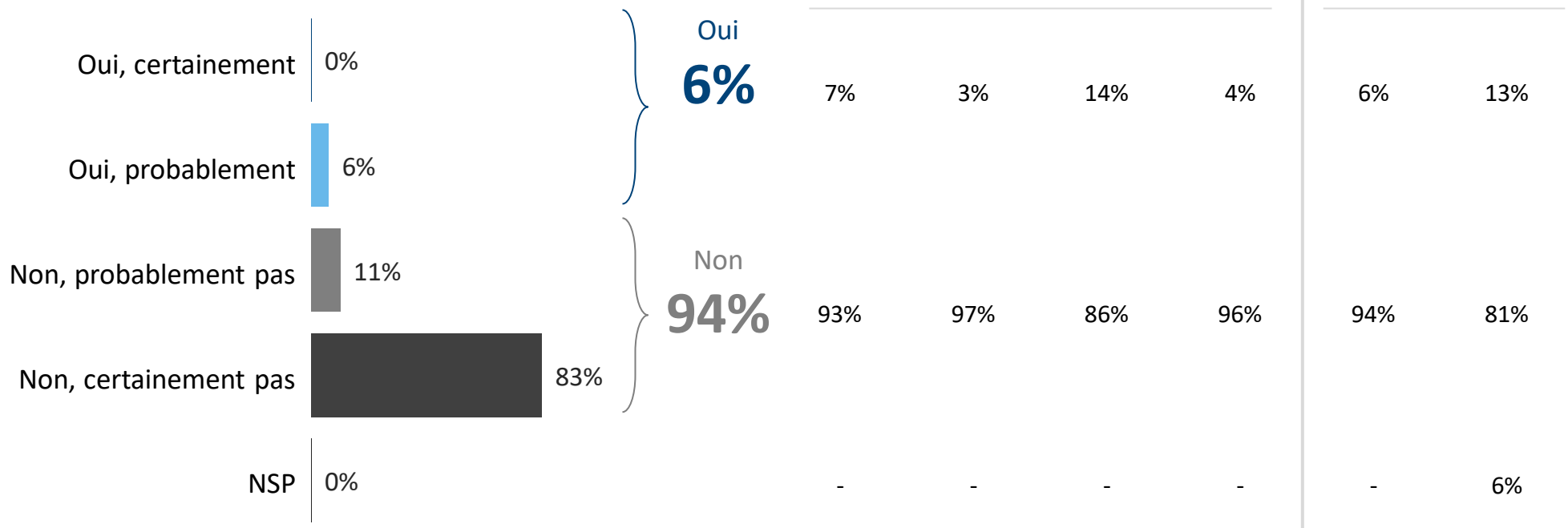
CHEFS D'ENTREPRISE

Octobre 2020



Le recours des entreprises au PGE si les délais étaient allongés

? Q : Diriez-vous que votre entreprise pourrait décider de contracter un PGE (prêt garanti par l'Etat) si les délais de remboursement étaient allongés ?
Pour rappel, aucun remboursement n'est exigé la 1ère année, l'entreprise peut ensuite choisir d'amortir le prêt sur une durée maximale de 5 ans.
 – BASE : 389 entreprises n'ayant pas eu recours au PGE (et n'en ayant pas l'intention ou y songeant)



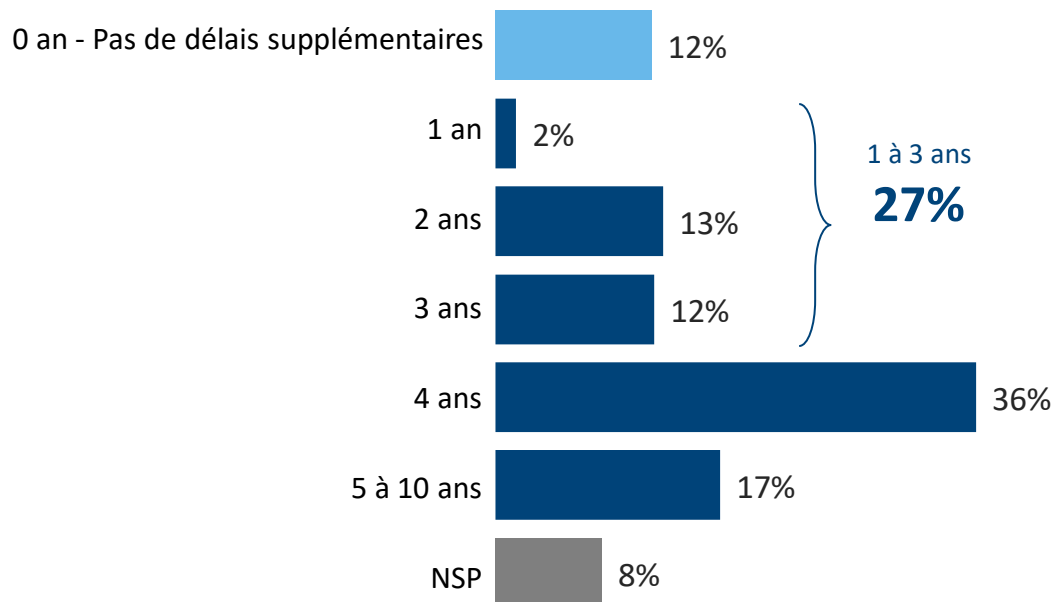
Le délai supplémentaire idéal pour rembourser le PGE sans difficultés



Q : De combien faudrait-il allonger les délais pour que votre entreprise soit en mesure de rembourser sans difficultés le PGE / que votre entreprise puisse décider de contracter un PGE sans la mettre en difficulté ?

Pour rappel, aucun remboursement n'est exigé la 1ère année, l'entreprise peut choisir d'amortir le prêt sur une durée maximale de 6 ans.

– BASE : 52 entreprises anticipant des difficultés pour rembourser le PGE ou qui pourraient le contracter si les délais étaient allongés



3,5
ans en
moyenne





Les questions barométriques

La situation actuelle

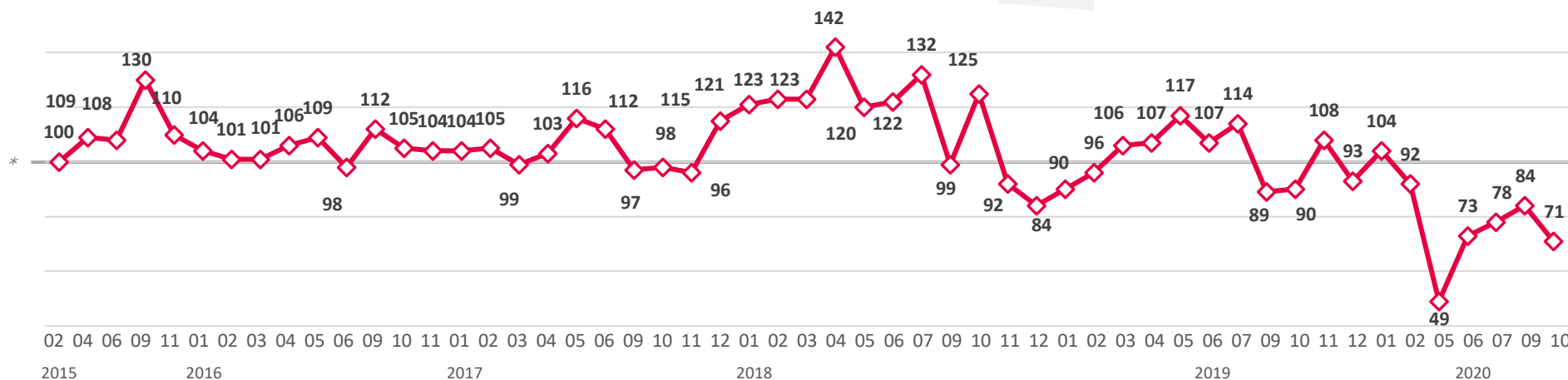


L'indicateur de l'optimisme



CHEFS D'ENTREPRISE
Septembre 2020

L'indicateur prend en compte les questions de confiance à l'égard de l'évolution de l'économie et d'appréciation de la situation actuelle.



* La référence est la vague 1 de février 2015 (base 100) pour chaque groupe d'entreprises

L'indicateur de l'optimisme

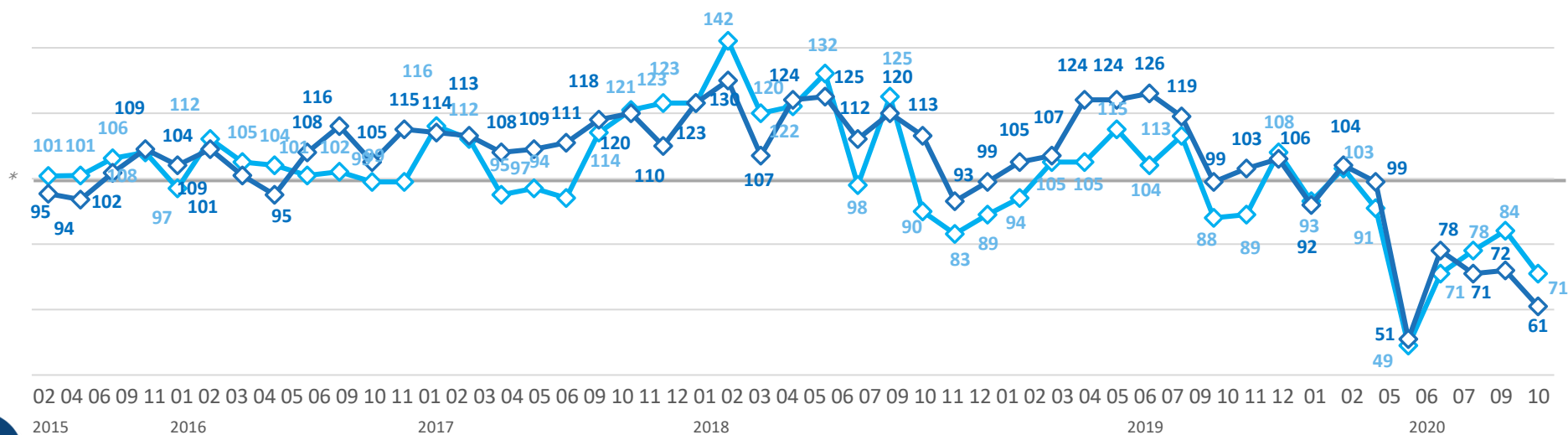
0 à 9 salariés

71

10 salariés ou +

61

L'indicateur prend en compte les questions de confiance à l'égard de l'évolution de l'économie et d'appréciation de la situation actuelle.

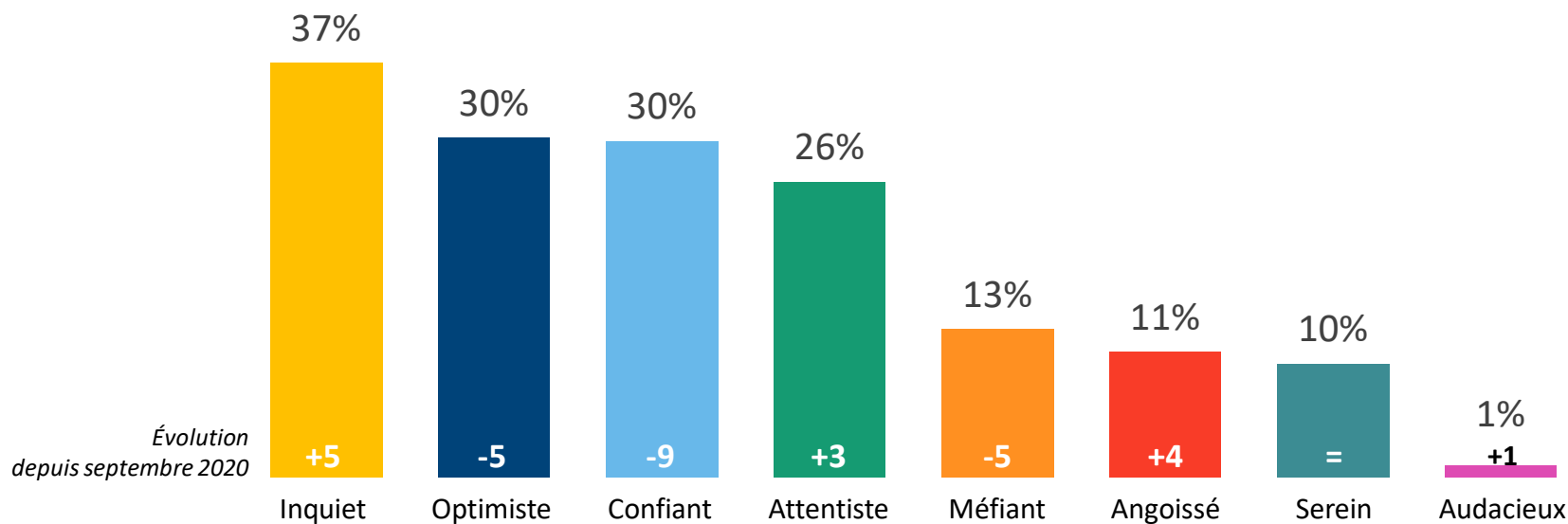


* La référence est la vague 1 de février 2015 (base 100) pour chaque groupe d'entreprises

L'état d'esprit actuel



Parmi les qualificatifs suivants, quels sont ceux qui caractérisent le mieux votre état d'esprit actuel ?
– BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE / plusieurs réponses possibles / total supérieur à 100%



L'état d'esprit actuel



Parmi les qualificatifs suivants, quels sont ceux qui caractérisent le mieux votre état d'esprit actuel ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE / plusieurs réponses possibles / total supérieur à 100%

Inquiet

Optimiste

Confiant

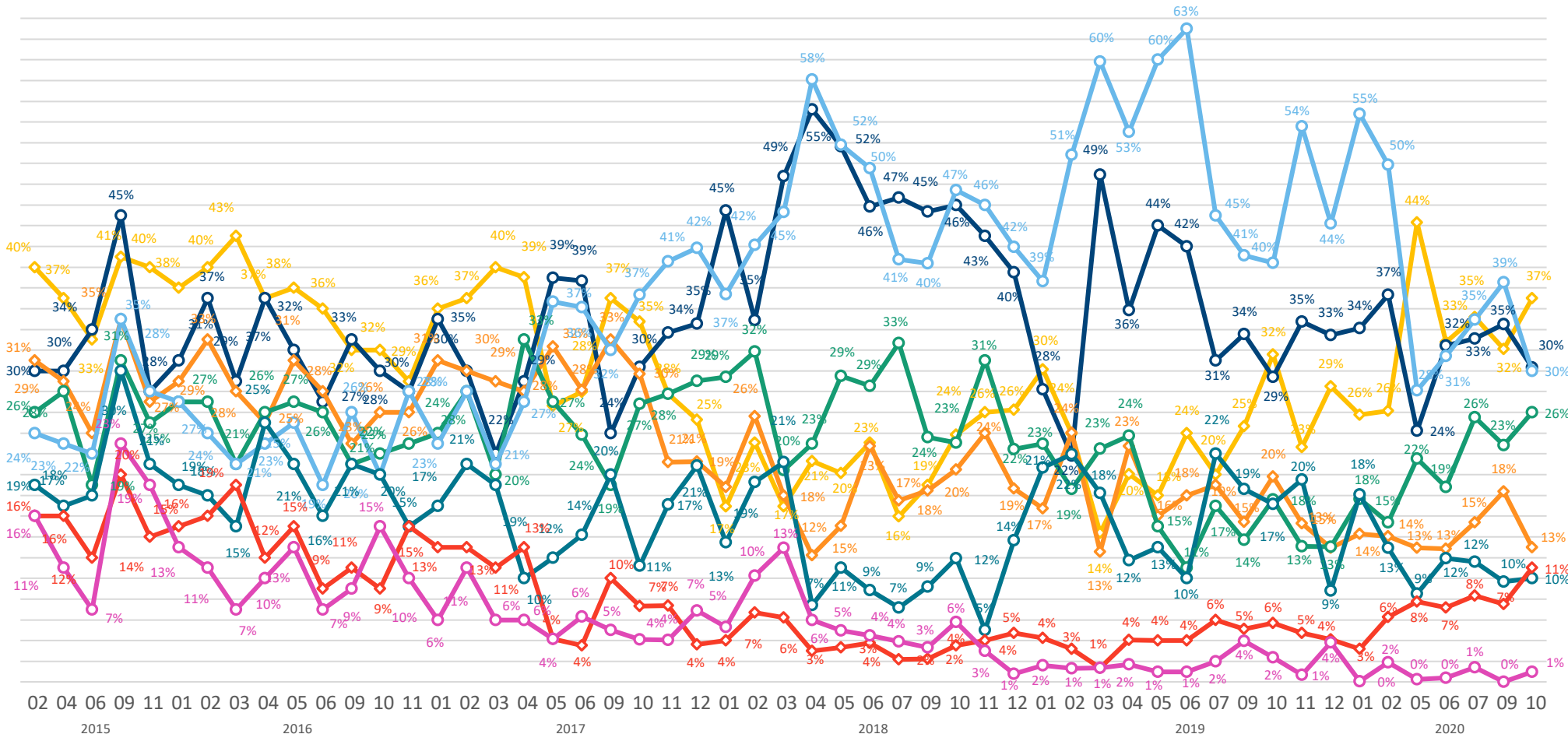
Attentiste

Méfiant

Angoissé

Serein

Audacieux



L'état d'esprit actuel



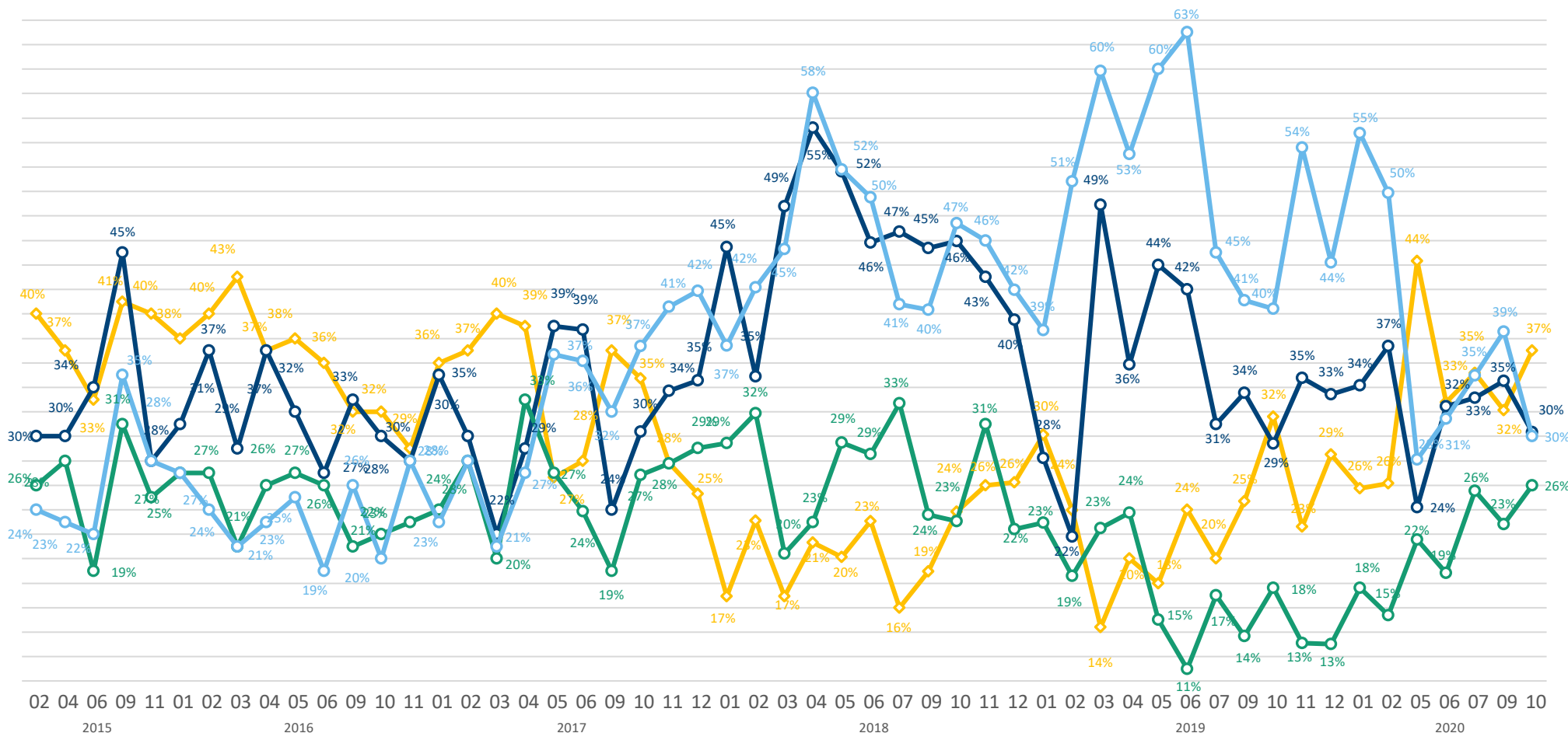
Parmi les qualificatifs suivants, quels sont ceux qui caractérisent le mieux votre état d'esprit actuel ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE / plusieurs réponses possibles / total supérieur à 100%

Inquiet

Optimiste

Confiant

Attentiste



L'état d'esprit actuel



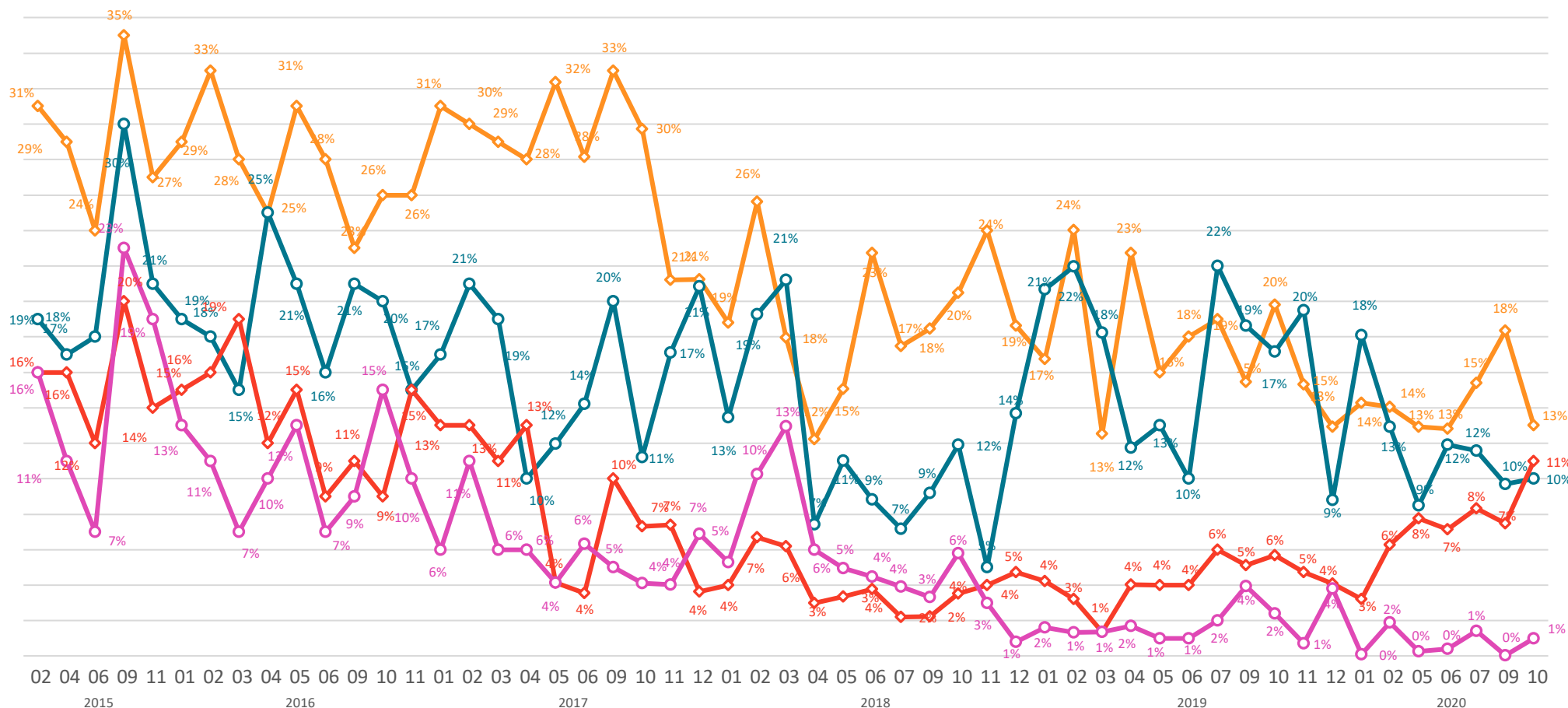
Parmi les qualificatifs suivants, quels sont ceux qui caractérisent le mieux votre état d'esprit actuel ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE / plusieurs réponses possibles / total supérieur à 100%

Méfiant

Angoissé

Serein

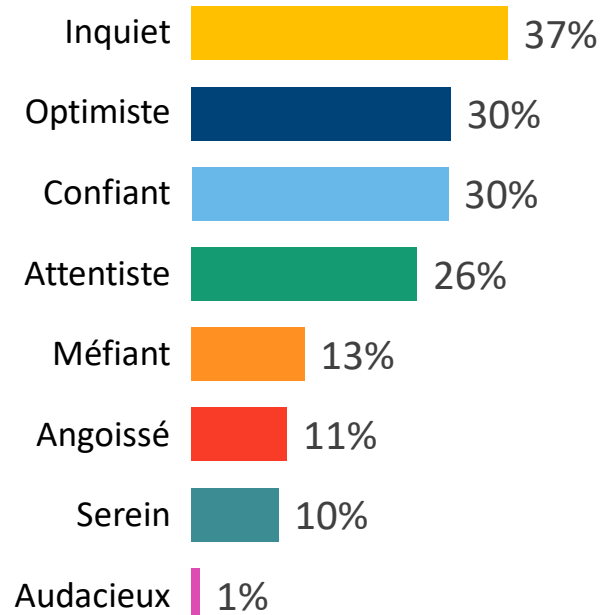
Audacieux



L'état d'esprit actuel



Parmi les qualificatifs suivants, quels sont ceux qui caractérisent le mieux votre état d'esprit actuel ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE / plusieurs réponses possibles / total supérieur à 100%



Détail selon...

...le Secteur d'activité

...la Taille d'entreprise

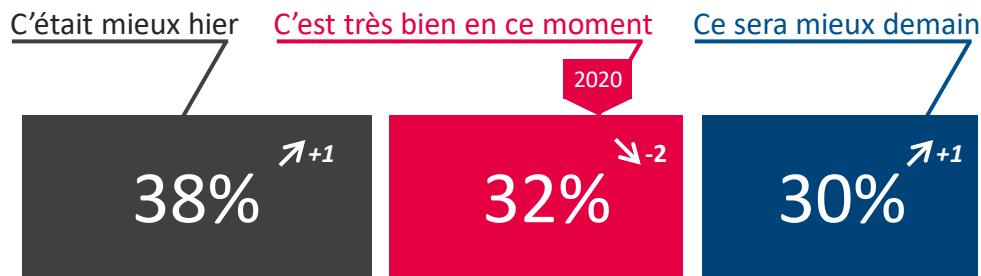
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
|------------|-----------|--------------|----------|----------|----------------|------------------|
| Inquiet | 33% | 14% | 39% | 41% | 38% | 20% |
| Optimiste | 26% | 39% | 30% | 29% | 29% | 49% |
| Confiant | 30% | 47% | 28% | 27% | 30% | 40% |
| Attentiste | 38% | 22% | 25% | 27% | 26% | 27% |
| Méfiant | 9% | 10% | 20% | 12% | 13% | 16% |
| Angoissé | 5% | - | 16% | 12% | 12% | 2% |
| Serein | 9% | 20% | 7% | 10% | 10% | 13% |
| Audacieux | - | - | 1% | 1% | 1% | - |



L'appréciation de la situation actuelle



Dans le contexte actuel vous êtes plutôt porté à dire... ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



↗ ↘ Evolution depuis septembre 2020

Détail selon...

...le Secteur d'activité

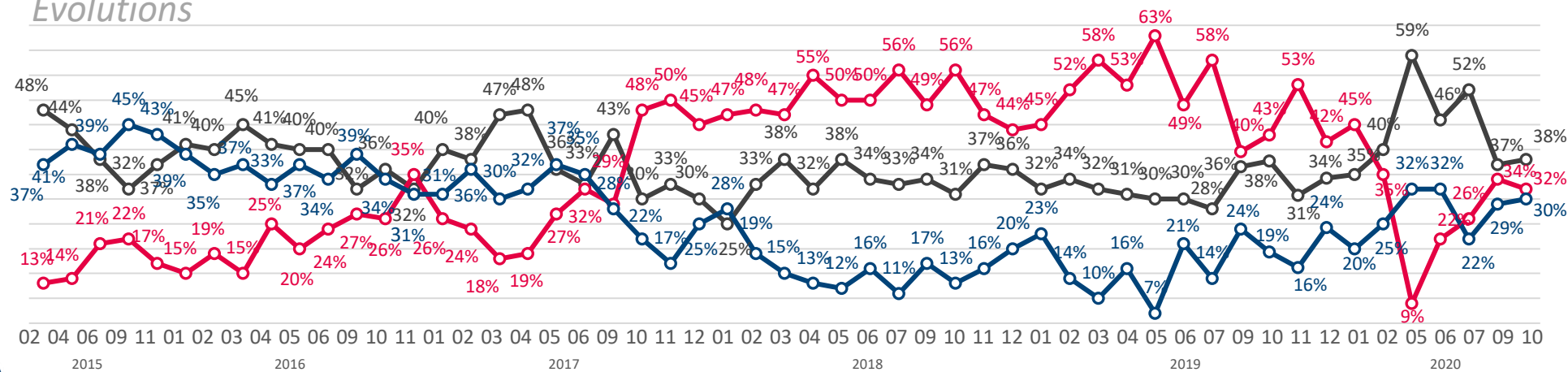


...la Taille d'entreprise



| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
|---|-----------|--------------|----------|----------|----------------|------------------|
| ● | 53% | 19% | 40% | 40% | 39% | 29% |
| ● | 30% | 52% | 20% | 33% | 32% | 33% |
| ● | 17% | 29% | 40% | 27% | 29% | 38% |

Évolutions



3

Les questions barométriques

Les perspectives des chefs d'entreprise

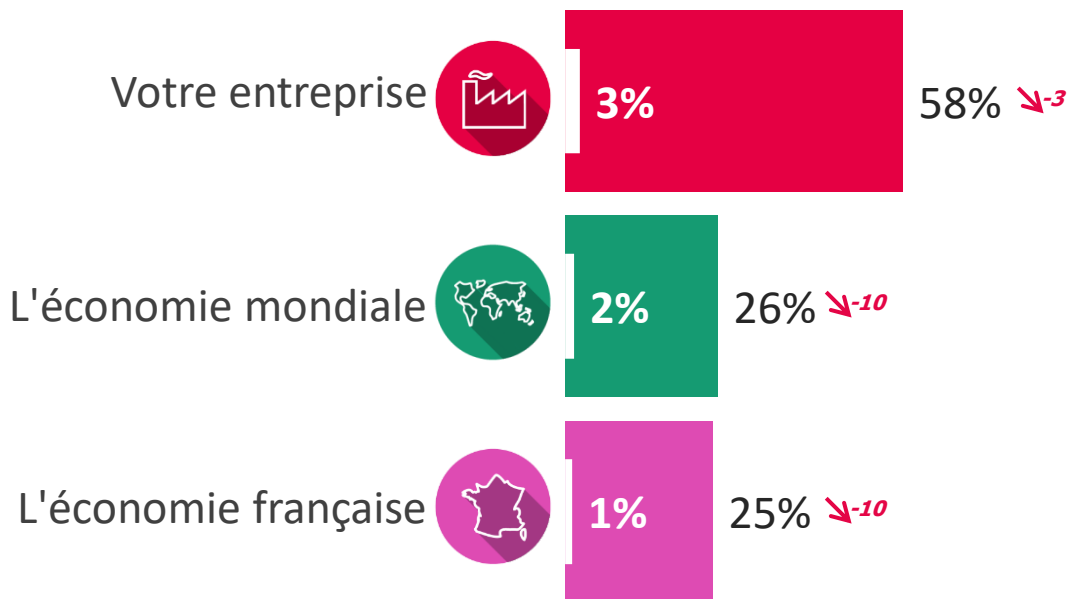


Les niveaux de confiance - Perspectives 12 prochains mois

? Concernant les perspectives des 12 prochains mois, diriez-vous que vous êtes très confiant, assez confiant, assez inquiet, très inquiet, pour... ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



○ Très confiant ● Très + Assez confiant



↗+ ↘- Evolution depuis septembre 2020

« Très + Assez confiant » selon...

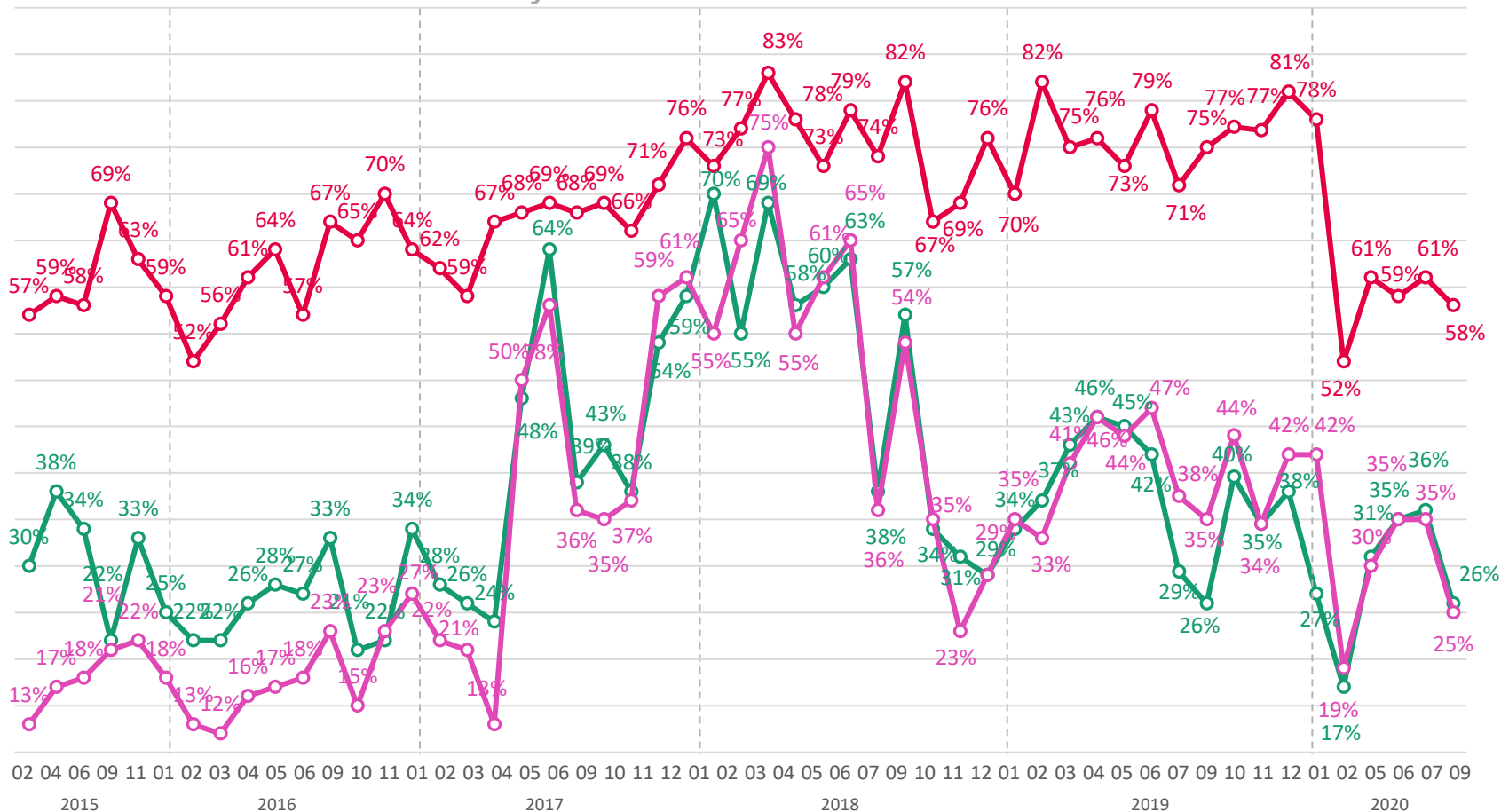
| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|----------------------|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| Votre entreprise | 61% | 80% | 51% | 55% | 57% | 68% |
| L'économie mondiale | 24% | 32% | 35% | 21% | 26% | 23% |
| L'économie française | 13% | 35% | 34% | 20% | 25% | 22% |



Les niveaux de confiance - Perspectives 12 prochains mois

? Concernant les perspectives des 12 prochains mois, diriez-vous que vous êtes très confiant, assez confiant, assez inquiet, très inquiet, pour... ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE

Évolutions - % Très + Assez confiant



Votre entreprise



L'économie française



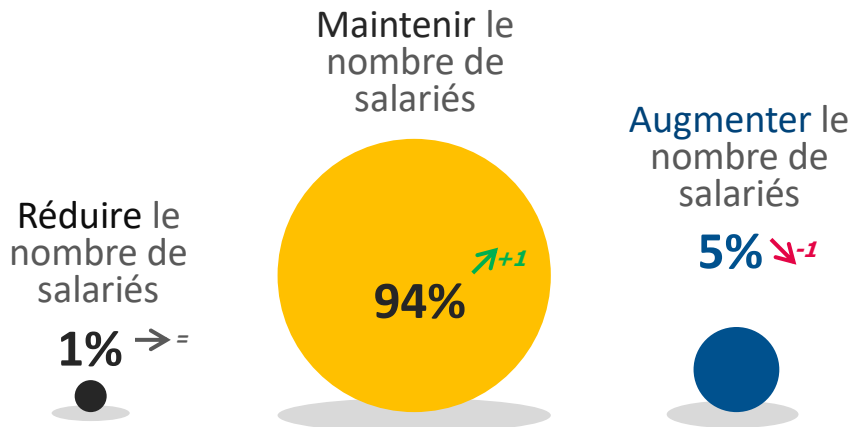
L'économie mondiale



Les évolutions pronostiquées des embauches pour les 12 prochains mois



Au cours des 12 prochains mois, votre entreprise envisage-t-elle de... ?
 – BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE

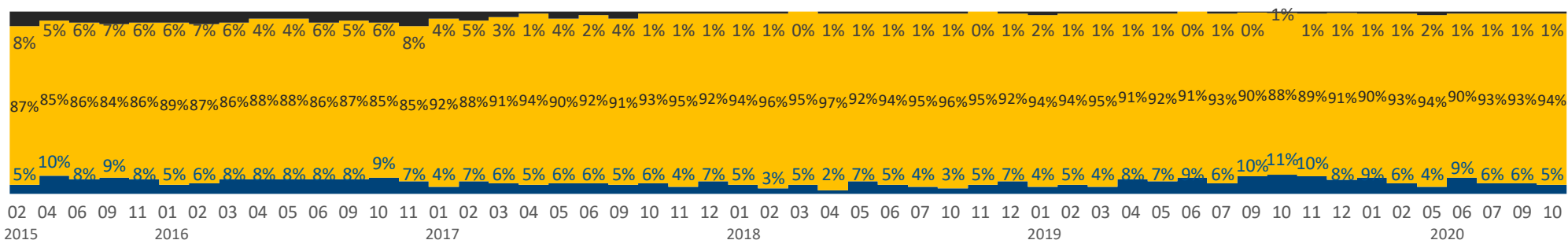


↗+ ↘- Evolution depuis septembre 2020

Détail selon...

| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|---|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| ● | 2% | - | 2% | 1% | 1% | 3% |
| ● | 91% | 90% | 94% | 96% | 95% | 76% |
| ● | 7% | 10% | 4% | 3% | 4% | 21% |

Évolutions

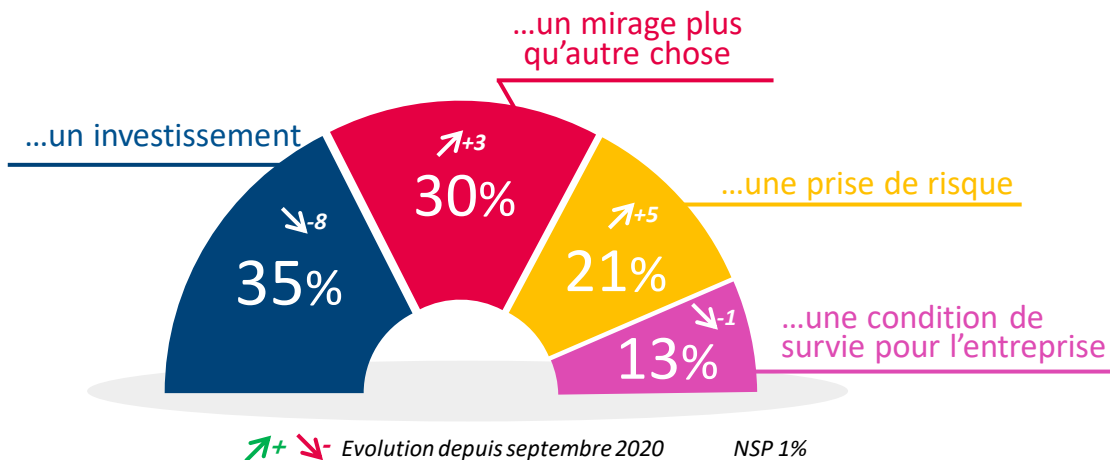


Le rapport à l'innovation



Innover, c'est pour votre entreprise avant tout... ?

– BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



Détail selon...

| | ...le Secteur d'activité | | | | ...la Taille d'entreprise | |
|---|--------------------------|--------------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| | Industrie | Construction | Commerce | Services | 0 à 9 salariés | 10 salariés ou + |
| ● | 33% | 44% | 33% | 34% | 34% | 52% |
| ● | 28% | 16% | 36% | 31% | 31% | 18% |
| ● | 27% | 31% | 22% | 19% | 22% | 14% |
| ● | 12% | 9% | 9% | 14% | 12% | 16% |



Le rapport à l'innovation



Innover, c'est pour votre entreprise avant tout... ?

– BASE : 609 CHEFS D'ENTREPRISE



CHEFS D'ENTREPRISE
Octobre 2020

...un investissement

...un mirage plus qu'autre chose

...une prise de risque

...une condition de survie pour l'entreprise

Évolutions

