



La littératie financière chez les entrepreneurs et les propriétaires d'entreprise canadiens

Projet conjoint : Recherche et intelligence de
marché de BDC et École de gestion Telfer de
l'Université d'Ottawa

Décembre 2017



Table des matières

- | | | | |
|----|-----------------------------------|----|---------------------------------------|
| 01 | Sommaire exécutif | 04 | Profil des propriétaires d'entreprise |
| 02 | Résultats détaillés du sondage | 05 | Profil des entreprises |
| 03 | Test sur la littératie financière | 06 | Contexte, objectifs et méthodologie |



01.

Sommaire exécutif



Section 01

Sommaire exécutif

Faits saillants : principaux résultats

Connaissances financières et appréciation

Plus des deux tiers des propriétaires d'entreprise se considèrent **informés** en **matière financière**. Une proportion identique nous a dit **aimer** s'occuper de questions financières.

Retraite et prise de risque personnelle

Sept propriétaires d'entreprise sur dix ont dit avoir une **bonne idée** du montant d'argent qu'ils devront épargner pour maintenir leur niveau de vie souhaité à la **retraite**.

Dans l'ensemble, plus de la moitié des propriétaires d'entreprise se disent disposés à prendre **des risques** en ce qui concerne leurs placements financiers personnels. Ils autoévaluent ce risque à 6,3 sur 10 en moyenne.

Gestion financière

Les propriétaires d'entreprise se sont autoévalués de façon presque identique sur les questions liées à la **compétence en gestion financière** et sur les questions de **confiance**. Une majorité d'entre eux ont indiqué qu'ils maîtrisent la gestion financière et qu'ils ont confiance en leurs compétences en gestion financière. La note moyenne pour chacune de ces questions est de 7,1 sur 10. De plus, en moyenne, les propriétaires d'entreprise ont indiqué qu'ils consacrent 30 % de leur temps, au cours d'une semaine typique, aux aspects financiers de leur entreprise.

Compétences autoévaluées dans d'autres fonctions de l'entreprise

Plus des deux tiers des propriétaires d'entreprise se disent compétents en ventes et en marketing. Cela se traduit par un score moyen de 7,0 sur 10.

Les propriétaires d'entreprise estiment qu'ils sont plus compétents en gestion des opérations (7,8 sur 10) qu'en gestion financière (7,1 sur 10) ou en ventes et marketing (7,0 sur 10). Cela semble confirmer notre perception selon laquelle **de nombreux propriétaires d'entreprises possèdent un sens aigu de l'industrie et des compétences techniques solides, mais des compétences plus faibles en ce qui a trait à certaines fonctions clés de l'entreprise.**



Sommaire exécutif

Faits saillants : principaux résultats (suite)

Tâches liées à la gestion financière

En moyenne, les propriétaires d'entreprise se sont attribués de bonnes notes pour leur compétence à gérer certains aspects financiers de leur entreprise. En fait, ils se sentent plutôt compétents pour faire le **suivi de l'argent et des flux de trésorerie** (7,6 à 7,9 sur 10). Toutefois, un plus faible pourcentage des répondants sont confiants quant à leurs compétences pour anticiper les **versements de cotisations** aux régimes d'avantages sociaux des employés (7,0 sur 10) et pour comptabiliser les impôts aux divers paliers de gouvernement (6,8 sur 10).

Relations avec les professionnels d'affaires

Trois propriétaires d'entreprise sur cinq ont tendance à **faire confiance aux conseillers financiers professionnels** et acceptent ce qu'ils recommandent en ce qui a trait aux finances de l'entreprise. De plus, les deux tiers des propriétaires d'entreprise consultent habituellement **un comptable ou un conseiller financier** avant de prendre une décision financière importante.

Conseils professionnels

Au cours des 24 derniers mois, la majorité des propriétaires d'entreprise **ont demandé des conseils professionnels sur les taxes et impôts aux divers paliers de gouvernement**. Moins de la moitié d'entre eux ont demandé des conseils professionnels concernant l'évaluation du rendement financier de leur entreprise, l'accès à du financement externe et le traitement des versements de salaires. Seuls quelques propriétaires d'entreprise ont demandé des conseils professionnels sur la gestion de la trésorerie, la gestion des titres de créance et l'établissement des prix et des marges.

Dossier de crédit de l'entreprise

Près des trois quarts des propriétaires d'entreprise estiment que **leur dossier de crédit est bon ou très bon**. Cependant, plus de la moitié d'entre eux **n'ont jamais demandé un dossier de crédit d'entreprise**.

Accès au financement externe

La moitié des propriétaires d'entreprises ont dit avoir **cherché du financement externe** au cours des 12 derniers mois. Les deux tiers de ceux qui ont sollicité un financement externe **ont obtenu le montant total demandé**. Les propriétaires d'entreprises qui n'ont pas demandé de financement au cours de la dernière année ont déclaré qu'ils **n'avaient pas de projets ou de besoins d'investissement** ou qu'ils finançaient ces projets ou ces besoins **à l'interne**.



Sommaire exécutif

Faits saillants : résultats du test

Test sur la littératie financière

Dans l'ensemble, les propriétaires d'entreprise ont **relativement bien réussi** le test sur la littératie financière. Au total, plus des trois quarts des répondants ont répondu à au moins sept questions sur dix.

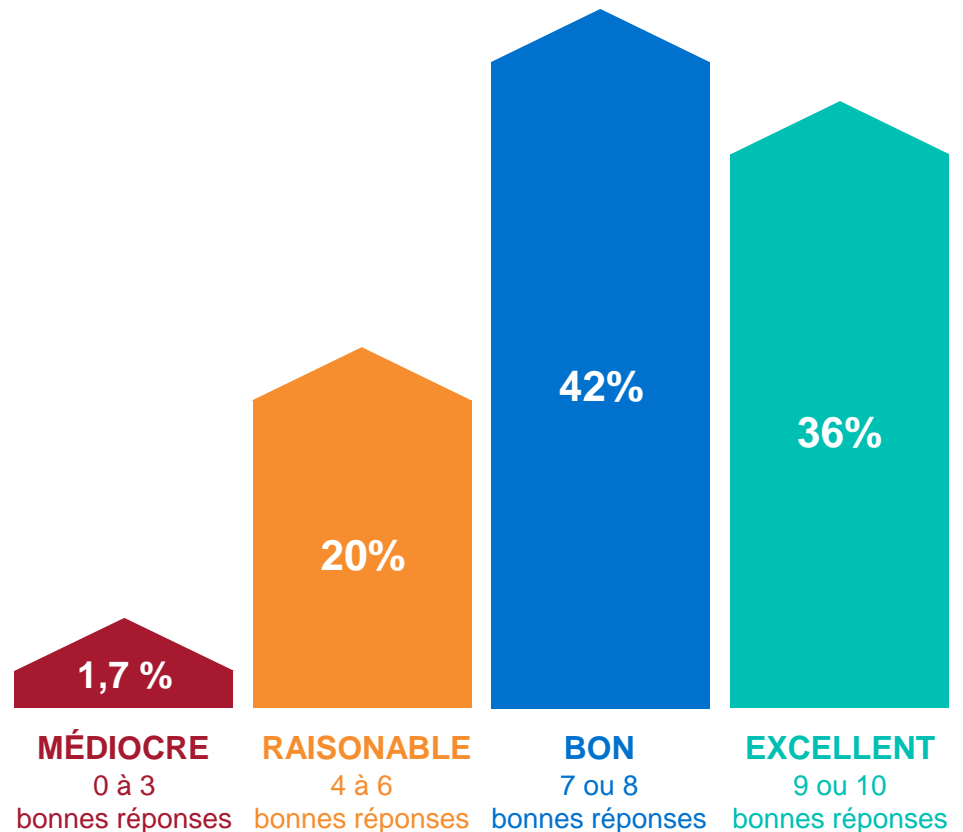
Les propriétaires d'entreprise ont très bien répondu aux questions auxquelles les consommateurs réguliers pouvaient répondre.

La grande majorité des répondants ont répondu correctement aux questions concernant les cotes de crédit, la réduction du coût d'une maison, les frais de guichet automatique, les comptes d'épargne et le montant des intérêts payés.

Lorsque les sujets étaient un peu plus complexes ou techniques (p. ex. la tarification unitaire, les niveaux plus élevés de concurrence et de marges bénéficiaires et l'évaluation du crédit), environ les deux tiers des répondants ont donné la réponse que nous recherchions.

La question portant sur le prix des obligations, qui exige manifestement plus que des connaissances financières de base, a été la plus difficile pour les propriétaires d'entreprise.

Cela dit, tous les profils n'ont pas performé de la même manière. Les différences entre les profils sont soulignées sur les diapositives suivantes.



Base : tous les répondants (n=892).



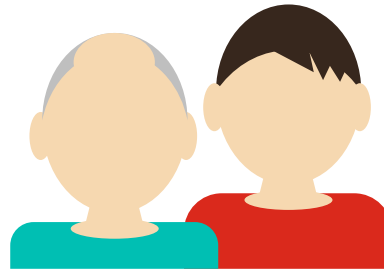
Sommaire exécutif

Faits saillants : principales différences

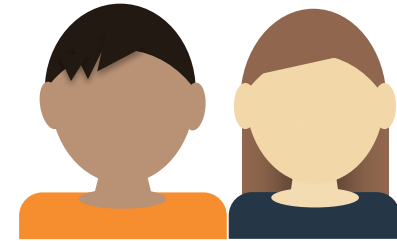
Nous sondons régulièrement les propriétaires d'entreprises depuis près de 10 ans et nous avons rarement vu des résultats aussi polarisés. Les observations qui suivent ne constituent pas un jugement sur les différents sous-groupes. Nous avons observé des différences statistiquement significatives en termes de connaissances financières, de confiance en soi et d'auto-évaluation entre les groupes suivants; des informations plus précises sont présentées dans les diapositives suivantes et dans la section des résultats détaillés.



Entreprises plus grandes vs plus petites



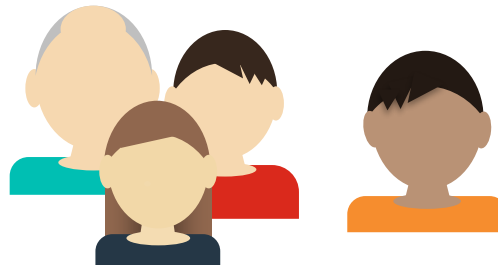
Propriétaires d'entreprises plus âgés vs plus jeunes



Hommes vs femmes



Diplômés universitaires gradués vs tous les autres



Propriétaires multiples vs uniques



Répondants anglophones vs francophones



Section 01

Sommaire exécutif

Principaux résultats, par profil personnel

	Total (n=880 à 892)	Sexe		Langue	
		Hommes (n=670 à 678) A	Femmes (n=202 à 205) B	Anglais (n=691 à 693) C	Français (n=189 à 199) D
Niveau d'autoévaluation des connaissances personnelles (% qui se disent « très bien informés »)	22 %	26 % A	11 % B	24 % D	17 % C
% qui disent avoir tendance à faire confiance aux conseillers financiers professionnels et accepter ce qu'ils recommandent	63 %	63 %	62 %	59 % D	76 % C
% qui disent consulter leur comptable ou leur conseiller financier avant de prendre une décision financière importante concernant leur entreprise	67 %	67 %	66 %	64 % D	75 % C
% qui disent « extrêmement bien » réussir à faire le suivi de l'argent lié à leur entreprise	47 %	47 %	48 %	51 % D	34 % C
% qui disent apprécier la gestion financière	68 %	71 % B	58 % A	67 %	73 %
% qui disent avoir une bonne idée du montant d'argent qu'ils devront épargner pour maintenir leur niveau de vie souhaité à la retraite	71 %	74 % B	60 % A	74 % D	60 % C
% qui se disent « très prêts » à prendre des risques en matière d'investissements financiers personnels	16 %	17 %	12 %	15 %	19 %
% qui se disent « très confiants » quant à leurs compétences en gestion financière	21 %	22 %	19 %	22 %	19 %
% qui ont obtenu une note « excellente » au test de littératie financière (9 ou 10 bonnes réponses / 10)	36 %	40 % B	24 % A	40 % D	23 % C

Tendance :



Variable



Section 01

Sommaire exécutif

Principaux résultats, par profil « affaires »

	Total (n=850 à 892)	Nombre d'employés			Structure de propriété		Expérience en tant que propriétaire d'entreprise		
		0 à 9 (n=540 à 553) A	10 à 49 (n=238 à 260) B	50 + (n=69 à 79) C	1 proprio (n=390 à 403) D	2+ proprios (n=429 à 459) E	< 2 ans (n=37 à 39) F	2 à 19 ans (n=479 à 502) G	20 ans ou + (n=332 à 348) H
Niveau d'autoévaluation des connaissances personnelles (% qui se disent « très bien informés »)	22 %	20 % C	24 %	33 % A	20 %	24 %	21 %	17 % H	31 % G
% qui disent avoir tendance à faire confiance aux conseillers financiers professionnels et accepter ce qu'ils recommandent	63 %	62 %	64 %	63 %	62 %	64 %	72 %	66 % H	57 % G
% qui disent consulter leur comptable ou leur conseiller financier avant de prendre une décision financière importante concernant leur entreprise	67 %	65 %	68 %	77 %	65 %	70 %	59 %	67 %	68 %
% qui disent « extrêmement bien » réussir à faire le suivi de l'argent lié à leur entreprise	47 %	43 % C	52 %	61 % A	46 %	49 %	42 %	41 % H	57 % G
% qui disent apprécier la gestion financière	68 %	65 %	72 %	75 %	66 %	70 %	64 %	66 %	73 %
% qui disent avoir une bonne idée du montant d'argent qu'ils devront épargner pour maintenir leur niveau de vie souhaité à la retraite	71 %	66 % B, C	77 % A	85 % A	67 % E	74 % D	56 % H	64 % H	82 % F, G
% qui se disent « très prêts » à prendre des risques en matière d'investissements financiers personnels	16 %	17 %	15 %	10 %	17 %	14 %	18 %	19 % H	11 % G
% qui se disent « très confiants » quant à leurs compétences en gestion financière	21 %	20 %	22 %	28 %	20 %	22 %	21 %	18 % H	26 % G
% qui ont obtenu une note « excellente » au test de littératie financière (9 ou 10 bonnes réponses / 10)	36 %	32 % B	44 % A	43 %	33 %	39 %	21 % H	34 %	41 % F

Tendance :



Variable



02.

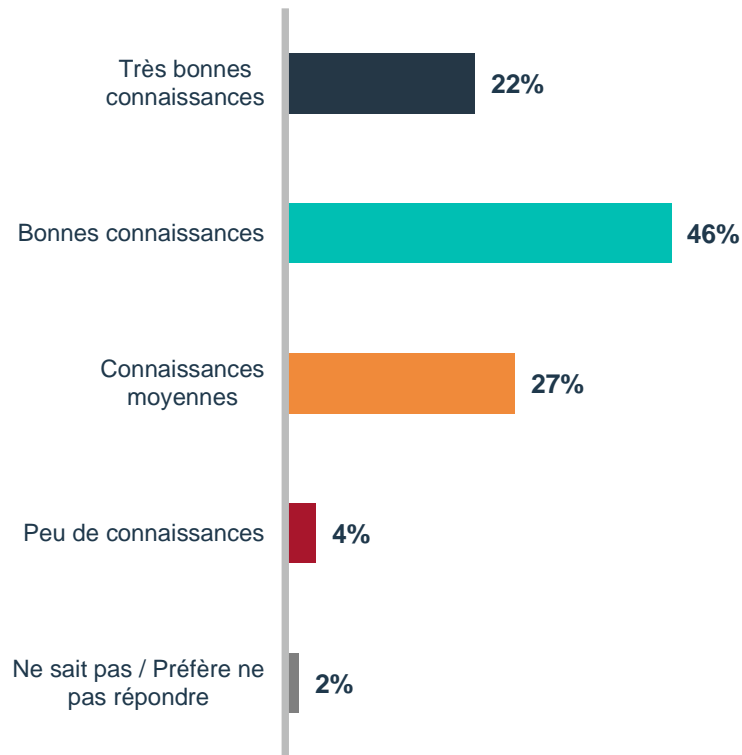
Résultats détaillés du sondage



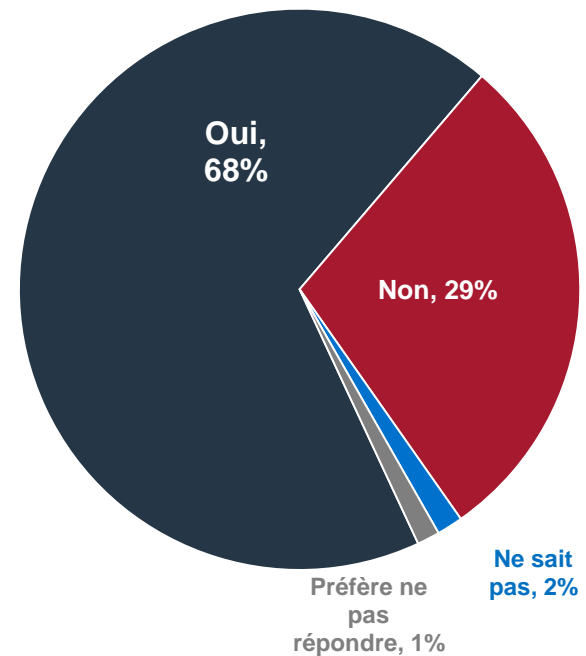
Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Connaissances financières et appréciation

Comment évaluez-vous votre niveau de connaissances financières? (n=892)



Aimez-vous vous occuper des questions financières? (n=892)





Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Connaissances financières et appréciation

Autoévaluation des connaissances financières

Plus des deux tiers des propriétaires d'entreprise (68 %) croient qu'ils sont soit bien informés (22 %) soit très bien informés (46 %) en matière financière.

Observations et différences statistiquement significatives

- **Les connaissances financières perçues s'améliorent au fur et à mesure que le nombre d'employés et les revenus annuels de l'entreprise augmentent.**
 - La proportion de propriétaires d'entreprise qui croient être bien informés ou très bien informés est significativement plus élevée chez ceux qui comptent 10 employés ou plus (78 % à 85 %) et/ou ceux qui ont un revenu annuel de 250 000 \$ ou plus (69 % à 86 %), comparativement aux entreprises de moins de 10 employés (57 % à 63 %) et/ou celles dont le revenu est inférieur à 250 000 \$ (51 %).
- **L'âge, l'expérience et le niveau d'éducation influencent aussi grandement la perception qu'ont les répondants de leurs connaissances financières.**
 - Les connaissances financières perçues augmentent avec l'âge. La proportion de propriétaires d'entreprise qui se croient bien ou très bien informés est à son plus bas niveau parmi nos plus jeunes répondants et augmente graduellement à mesure que nous progressons dans la catégorie d'âge, pour atteindre 75 % parmi les 55 ans et plus.
 - Le même constat peut être fait en ce qui concerne les années d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise. La proportion de répondants qui se considèrent bien ou très bien informés augmente avec le nombre d'années d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise. Le score le plus faible (46 %) se situe parmi les personnes ayant moins de deux ans d'expérience et le score le plus élevé (79 %) parmi celles ayant 20 ans d'expérience ou plus.
 - Les connaissances financières perçues augmentent également avec le nombre d'années en affaires. Trois répondants sur cinq dont l'entreprise existe depuis cinq ans ou moins (57 % à 60 %) se disent bien ou très bien informés. Ce pourcentage grimpe aux trois quarts parmi ceux dont l'entreprise existe depuis plus de 10 ans (74 % à 76 %).
 - En ce qui concerne l'éducation, les connaissances financières perçues sont significativement plus élevées chez les chefs d'entreprise ayant obtenu une maîtrise ou plus (77 %). Les résultats tendent à augmenter avec le niveau d'éducation.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Connaissances financières et appréciation

Autoévaluation des connaissances financières (suite)

- Un pourcentage plus élevé **d'hommes** (71 %) que de **femmes** (58 %) affirment avoir de bonnes ou très bonnes connaissances financières.
- Bien que le pourcentage de répondants anglophones (69 %) et francophones (65 %) qui disent avoir de bonnes ou très bonnes connaissances soit semblable, la proportion de répondants **anglophones** disant avoir de « **très bonnes connaissances** » (24 %) est significativement plus **élevée** que la proportion de répondants **francophones** (17 %) sur cette question.
- Les répondants dont l'entreprise a **trois propriétaires ou plus** sont beaucoup plus susceptibles d'affirmer qu'ils ont de bonnes ou très bonnes connaissances financières (80 % à 81 %) par rapport à ceux dont l'entreprise n'a qu'**un seul propriétaire** (63 %).

Aimer s'occuper des questions financières

- Plus des deux tiers des répondants (68 %) nous ont dit aimer s'occuper des questions financières.

Observations et différences statistiquement significatives

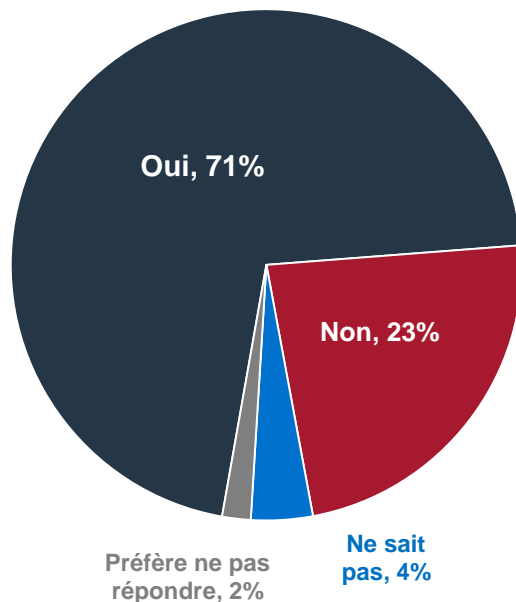
- **Le plaisir personnel à s'occuper des questions financières est corrélé avec les connaissances et la confiance perçues en matière financière.**
 - Plus les répondants pensent avoir de bonnes connaissances financières, plus ils ont tendance à dire qu'ils aiment s'occuper des questions financières. En fait, plus de neuf propriétaires d'entreprise sur dix qui considèrent avoir de très bonnes connaissances financières (92 %) aiment s'occuper de questions financières. La même logique s'applique à la confiance dans ses compétences en gestion financière: 89 % de ceux qui sont très confiants aiment s'occuper des questions financières.
- Les propriétaires d'entreprises de **100 employés et plus** (90 %) ou d'entreprises dont les revenus annuels se situent entre 3 millions de dollars et un peu moins de 10 millions de dollars (81 %) étaient beaucoup plus susceptibles de dire qu'ils aiment s'occuper des questions financières.
- Dans notre étude, les **hommes** (71 %) étaient significativement plus susceptibles que les femmes (58 %) de dire qu'ils aiment s'occuper des questions financières.



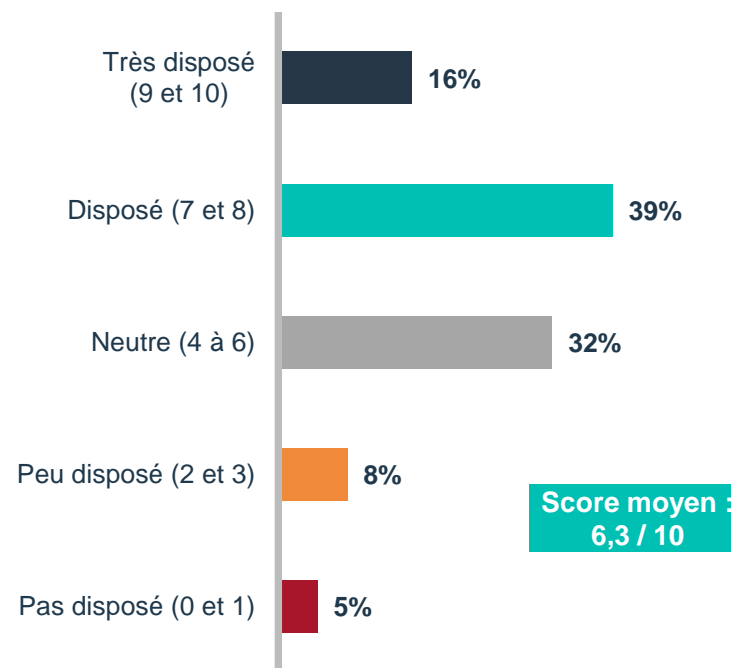
Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Retraite et prise de risque personnelle

Avez-vous une bonne idée du montant d'argent que vous devrez épargner pour vous assurer du niveau de vie que vous souhaitez à la retraite? (n=892)



En pensant à vos investissements financiers personnels, dans quelle mesure êtes-vous disposé à prendre des risques? (n=885)*



Échelle : 0 signifie « pas du tout disposé » et 10 signifie « très disposé ».

Base : tous les répondants (entrepreneurs).

* Ceux qui préféraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Retraite et prise de risque personnelle

Besoins en matière de retraite

- Sept propriétaires d'entreprise sur dix (71 %) ont dit avoir une bonne idée de la somme d'argent qu'ils auront besoin d'épargner pour conserver un niveau de vie souhaité à la retraite.

Observations et différences statistiquement significatives

- **En général, le pourcentage de répondants qui disent avoir une bonne idée de leurs besoins en matière de retraite augmente au fur et à mesure que le nombre d'employés et les revenus annuels de l'entreprise augmentent.**
 - La proportion de répondants qui disent avoir une bonne idée de leurs besoins en matière de retraite est significativement plus élevée et supérieure à 80 % chez ceux dont l'entreprise compte 20 employés et plus (80 % à 93 %). De plus, les pourcentages augmentent en même temps que les tranches de revenus. Les résultats sont les plus faibles chez les répondants dont l'entreprise a des revenus annuels inférieurs à 250 000 \$ (62 %) et les plus élevés lorsque les revenus sont de 10 millions de dollars ou plus (92 %).
- **Les propriétaires d'entreprise plus âgés et plus expérimentés ont une meilleure idée de leurs besoins en matière de retraite que les entrepreneurs plus jeunes et moins expérimentés.**
 - Étant donné que les répondants plus âgés sont plus près de la retraite que leurs homologues plus jeunes, il n'est pas surprenant de constater que les plus âgés ont une meilleure idée de la somme dont ils auront besoin pour maintenir leur niveau de vie à la retraite. En fait, le pourcentage augmente graduellement avec chaque catégorie d'âge. Les résultats sont les plus faibles chez les jeunes répondants (33 % à 58 %) et les plus élevés chez ceux de 65 ans ou plus (84 %).
 - L'expérience, tant en termes d'années en affaires que de posséder et gérer une entreprise, mène à des différences statistiquement significatives. Un peu plus de la moitié des répondants qui possèdent ou gèrent une entreprise depuis moins de cinq ans (52 % à 56 %) ont une bonne idée de leurs besoins en matière de retraite. Ce pourcentage augmente à chaque intervalle et culmine à 82 % chez ceux qui ont 20 ans ou plus d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise. Les résultats sont les plus faibles parmi ceux qui sont en affaires depuis moins de deux ans (62 %) et les plus élevés parmi ceux qui sont en affaires depuis 25 ans ou plus (80 %).
- Un pourcentage plus élevé **d'hommes** (74 %) que de **femmes** (60 %) croient avoir une bonne idée de l'épargne requise pour maintenir leur niveau de vie à la retraite.
- La même observation peut être faite pour les répondants **anglophones** (74 %) et **francophones** (60 %).



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Retraite et prise de risque personnelle

Besoins en matière de retraite (suite)

- Plus les répondants se perçoivent comme ayant de bonnes connaissances financières, plus ils ont tendance à dire qu'ils ont une bonne idée de leurs besoins en matière de retraite. La même tendance prévaut en ce qui a trait aux compétences en gestion financière et en littératie financière : plus les répondants sont croient compétents, plus ils ont tendance à dire qu'ils ont une bonne idée de leurs besoins à la retraite.
- Les résultats **augmentent** également **avec l'ajout d'un propriétaire**. Les résultats sont les plus faibles parmi les entreprises à propriétaire unique (67 %) et les plus élevés parmi les entreprises à quatre propriétaires ou plus (78 %).

Prise de risque dans les placements personnels

- Dans l'ensemble, plus de la moitié des répondants (55 %) sont disposés (39 %) ou très disposés (16 %) à prendre des risques en ce qui concerne leurs investissements financiers personnels. La note moyenne sur une échelle de 0 à 10 est de 6,3.

Observations et différences statistiquement significatives

- **La disposition à prendre des risques concernant les placements financiers personnels est corrélée négativement à l'âge.** En d'autres termes, la disposition à prendre des risques personnels diminue avec l'âge.
- Ceux qui ont une **maîtrise ou plus** sont les plus enclins à prendre des risques (note moyenne de 6,7 sur 10). Les **compétences perçues** jouent également un rôle important dans la prise de risques.
- Le score moyen des hommes (6,6 sur 10) est significativement plus élevé que celui des **femmes** (5,6 sur 10) en ce qui a trait à la prise de risque.

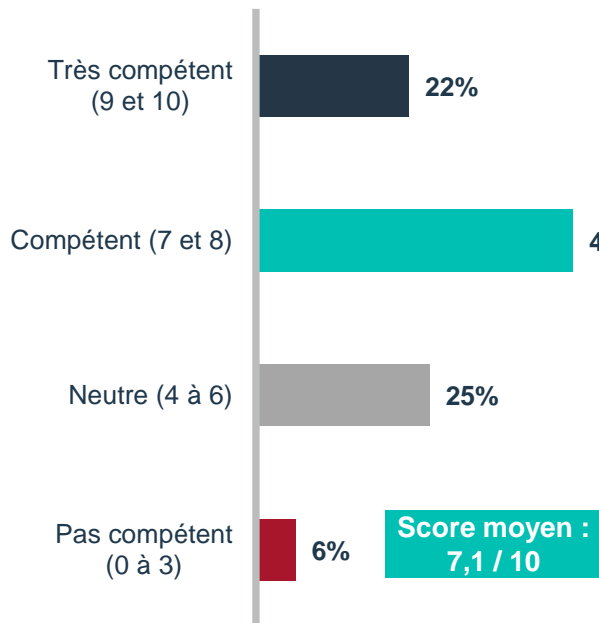


Section 02

Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

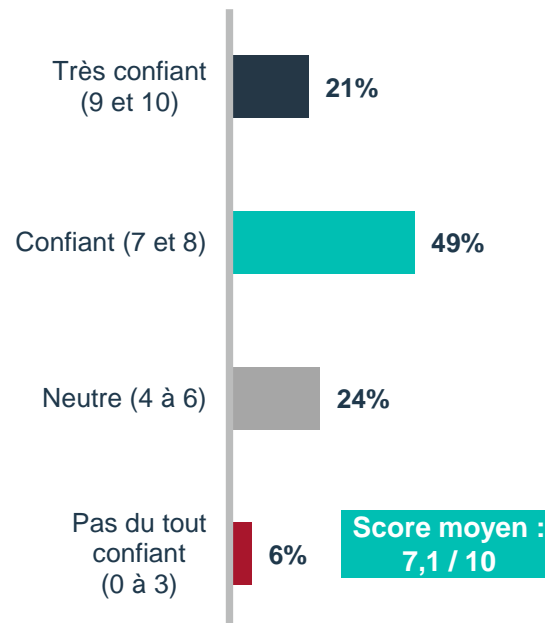
Gestion financière

Comment évalueriez-vous vos aptitudes en gestion financière? (n=866)*



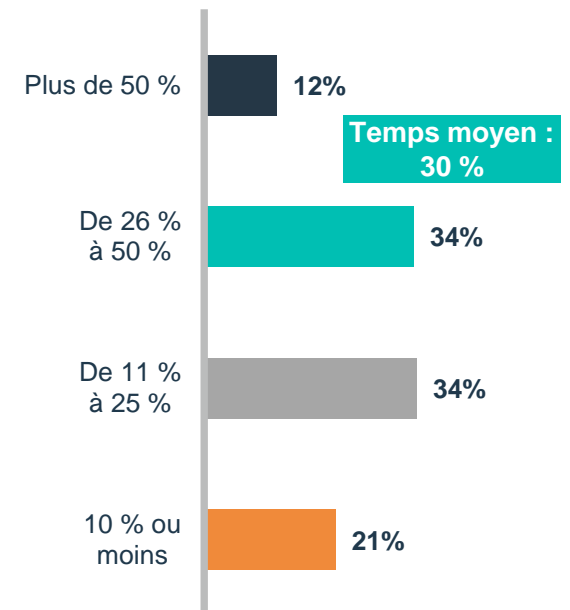
Échelle : 0 signifie « pas du tout compétent » et 10 signifie « très compétent ».

Quelle confiance avez-vous dans vos aptitudes en matière de gestion financière? (n=887)*



Échelle : 0 signifie « pas du tout confiant » et 10 signifie « très confiant ».

Au cours d'une semaine normale, quel pourcentage approximatif de votre temps consacrez-vous à la gestion des aspects financiers de votre entreprise? (n=830)*



Base : tous les répondants (entrepreneurs).

* Ceux qui préféraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Gestion financière

Compétences en gestion financière: perception de la compétence et confiance en soi

- Les répondants se sont évalués de façon presque identique sur les questions liées à la compétence et à la confiance en gestion financière. Autrement dit, un répondant sur cinq se dit très compétent (22 %) et très confiant (21 %) quant à ses compétences en gestion financière. En outre, plus de quatre personnes sur dix affirment qu'elles maîtrisent (46 %) et font confiance (49 %) à leurs compétences en gestion financière. La note moyenne pour chacune de ces questions est de 7,1 sur 10.

Observations et différences statistiquement significatives

- Le contraste entre les répondants venant de grandes entreprises et ceux venant d'entreprises plus petites est également perceptible en ce qui a trait à la compétence et à la confiance en matière de gestion financière. **En résumé, les répondants dans les grandes entreprises se perçoivent comme étant plus compétents et ont davantage confiance en leurs compétences en gestion financière que leurs homologues des petites entreprises.**
 - Les notes moyennes pour la compétence sont les plus faibles parmi les entreprises de moins de cinq employés (6,7 sur 10) et/ou celles dont les revenus sont inférieurs à 250 000 \$ (6,5 sur 10). À l'inverse, les notes moyennes sont les plus élevées chez les répondants venant d'entreprises de 100 employés ou plus (7,7 sur 10) et/ou ayant un revenu de 10 millions de dollars ou plus (7,8 sur 10). Des différences statistiquement significatives existent également entre les répondants venant d'entreprises de 10 employés ou plus (7,4 ou plus sur 10) et ceux de moins de 10 employés (6,7 à 7,0 sur 10), ainsi qu'entre les répondants d'entreprises de 250 000 \$ ou plus en revenus annuels (7,1 à 7,8 sur 10) et ceux dont les revenus sont de moins de 250 000 \$ (6,5 sur 10).
 - La confiance des répondants dans leurs compétences en gestion financière est plus faible dans les petites entreprises (en termes de nombre d'employés et de revenus) que dans les grandes entreprises. Des différences statistiquement significatives existent entre les répondants des entreprises de moins de 10 employés (6,7 à 7,0 sur 10) et/ou de moins d'un million de dollars en revenus annuels (6,6 à 7,0 sur 10) et ceux des entreprises de 10 employés ou plus (7,5 à 7,6 sur 10) et/ou d'au moins un million de dollars en revenus annuels (7,3 à 7,6 sur 10).



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Gestion financière

Compétences en gestion financière: perception de la compétence et confiance en soi (suite)

- **Les propriétaires d'entreprise plus expérimentés ont tendance à se percevoir comme plus compétents et font preuve d'une plus grande confiance en leurs compétences en gestion financière que les entrepreneurs moins expérimentés.**
 - Les scores moyens des compétences perçues sont directement corrélés au nombre d'années en affaires: les scores sont les plus faibles chez les répondants dont l'entreprise est en activité depuis moins de deux ans (6,8 sur 10) et augmentent régulièrement à chaque intervalle, pour atteindre 7,5 sur 10 chez les répondants dont l'entreprise est en activité depuis plus de 25 ans. Une tendance similaire se produit en ce qui concerne les années d'expérience des répondants dans la propriété ou la gestion d'une entreprise : les notes moyennes pour la compétence perçue sont les plus faibles parmi ceux qui ont moins de deux ans d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise (6,2 sur 10). Les résultats tendent à augmenter graduellement et atteignent un sommet de 7,6 sur 10 parmi les répondants ayant 20 ans ou plus d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise.
 - La confiance des répondants augmente avec le nombre d'années en affaires. La note moyenne la plus faible figure parmi ceux qui sont en affaires depuis moins de deux ans (6,8 sur 10) et la plus élevée parmi ceux qui sont en affaires depuis plus de 25 ans (7,4 sur 10). De plus, les répondants ayant 20 ans ou plus d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise sont beaucoup plus confiants en leurs compétences (7,5 sur 10) que les entrepreneurs moins expérimentés (6,4 à 6,7 sur 10).
- Les notes moyennes pour la perception de la compétence et de la confiance en soi sont significativement plus élevées chez les **hommes** (7,2 sur 10 pour la compétence et la confiance en soi) que chez les **femmes** (6,7 sur 10 pour la compétence et 6,5 sur 10 pour la confiance en soi).
- Les répondants **anglophones** ont évalué leur compétence en gestion financière de façon beaucoup plus favorable (7,2 sur 10) que les répondants **francophones** (6,8 sur 10). Cependant, leur confiance est presque identique: 7,1 sur 10 pour les répondants anglophones et 7,0 sur 10 pour les répondants francophones.
- Les répondants titulaires d'une **maîtrise ou d'un diplôme supérieur** obtiennent les notes moyennes les plus élevées pour ce qui est de la compétence perçue (7,5 sur 10) et de la confiance en leurs compétences en gestion financière (7,6 sur 10).
- Les scores moyens pour la compétence et la confiance en soi **augmentent au fur et à mesure que le nombre de propriétaires augmente**. La perception de la compétence et de la confiance s'élève à 6,9 sur 10 chez les propriétaires uniques et augmente à 7,4 pour la compétence et à 7,5 pour la confiance lorsque l'entreprise compte trois propriétaires ou plus. Ces résultats ne sont pas significatifs sur le plan statistique, mais indiquent une tendance.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Gestion financière

Allocation du temps à la gestion financière

- Les répondants ont indiqué qu'ils consacrent en moyenne 30 % de leur temps, au cours d'une semaine type, à s'occuper des aspects financiers de l'entreprise.

Observations et différences statistiquement significatives

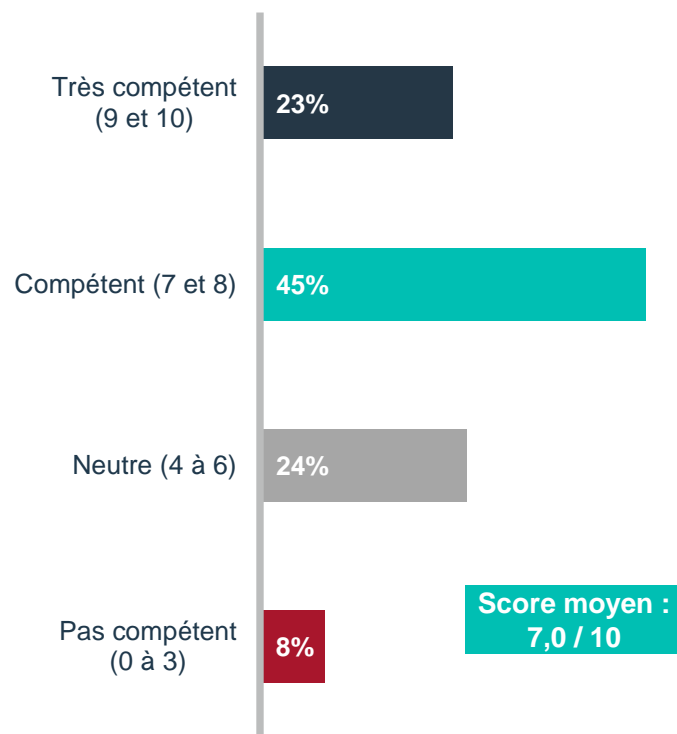
- **Le pourcentage moyen de temps alloué à la gestion des aspects financiers de l'entreprise suit une distribution normale (en cloche).**
 - Les répondants venant de petites entreprises consacrent le plus petit pourcentage de leur temps à s'occuper des aspects financiers de l'entreprise (aucun employé, 23 %; un à quatre employés, 27 %; moins de 250 000 \$ en revenus annuels, 24 %). Les pourcentages sont les plus élevés parmi ceux qui comptent 10 à 19 employés (36 %) et/ou de 3 millions de dollars à moins de 10 millions de dollars en revenus annuels (36 %), avant de diminuer parmi les grandes entreprises.
- Dans notre étude, les **femmes** consacrent un pourcentage significativement plus **élevé** de leur temps à s'occuper des aspects financiers de leur entreprise que les **hommes** (34 % contre 29 %, respectivement).
- Bien qu'elle ne soit pas statistiquement significative, nous avons remarqué une **corrélation indirecte entre un niveau d'éducation supérieur et le temps alloué à la gestion des aspects financiers de l'entreprise**. Concrètement, cela signifie que les répondants ne détenant pas de diplôme d'études secondaires consacrent une plus grande partie de leur temps (40 %) à s'occuper de questions financières par rapport à ceux détenant une maîtrise ou plus (27 % de leur temps).
- Les propriétaires d'entreprise qui ont obtenu de bons résultats au test sur la littératie financière consacrent un plus petit pourcentage de leur temps à s'occuper des aspects financiers de leur entreprise. **Cela nous porte à croire que si le niveau de littératie financière s'améliorait chez les propriétaires d'entreprises, cela pourrait entraîner des gains de productivité.**



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

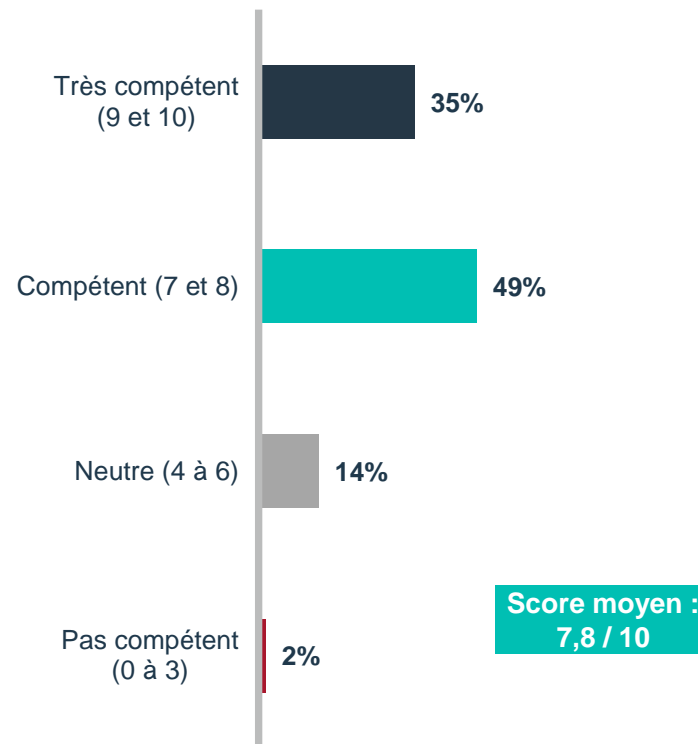
Autres fonctions d'entreprise

Comment évalueriez-vous vos compétences en ventes et marketing? (n=852)



Échelle : 0 signifie « pas du tout compétent »
et 10 signifie « très compétent ».

Comment évalueriez-vous vos compétences en matière de gestion de l'exploitation? (n=850)



Échelle : 0 signifie « pas du tout compétent »
et 10 signifie « très compétent ».

Base : tous les répondants (entrepreneurs).
Ceux qui préféreraient ne pas répondre ou ont dit que la fonction d'entreprise était sous la responsabilité de quelqu'un d'autre ont été exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Autres fonctions d'entreprise

Autres compétences en affaires: ventes et marketing

- Plus des deux tiers des répondants (68 %) se disent soit très compétents (23 %) ou compétents (45 %) en matière de ventes et de marketing. Cela se traduit par un score moyen de 7,0 sur 10.

Observations et différences statistiquement significatives

- **Les répondants des Prairies et de l'Ouest canadien se sentent beaucoup moins compétents en ventes et marketing que leurs homologues des autres provinces.**
 - Les notes moyennes sont significativement plus élevées chez les répondants de l'Ontario (7,3 sur 10) et du Québec (7,2 sur 10) par rapport à ceux des Prairies (6,6 sur 10). Les résultats sont de 6,7 sur 10 pour la Colombie-Britannique. et de 7,2 sur 10 pour les répondants du Canada atlantique.
- En général, les répondants d'entreprises de plus petite taille se sont évalués moins favorablement que ceux des grandes entreprises. Les notes moyennes sont inférieures à 7,0 sur 10 pour les entreprises de moins de cinq employés et/ou les entreprises dont les revenus annuels sont inférieurs à 1 million de dollars.
- **Plus la croissance au cours des trois dernières années a été forte, plus les répondants ont tendance à considérer que leurs compétences en ventes et marketing sont bonnes.** Les notes moyennes sont les plus faibles parmi les répondants venant d'entreprises qui ont connu une croissance négative (6,4 sur 10) et les plus élevées parmi les répondants d'entreprises qui ont connu une croissance de 20 % ou plus par année au cours des trois dernières années (7,4 sur 10).
- **On n'observe pas de différences statistiquement significatives en termes d'expérience, de sexe ou de langue.** Cependant, les niveaux élevés de connaissances et de confiance perçus à l'égard des questions financières se répercutent sur l'autoévaluation des répondants quant à leurs compétences en ventes et marketing. En d'autres termes, les notes moyennes pour la compétence en ventes et marketing sont les plus élevées parmi ceux qui sont très confiants à l'égard de leurs compétences en gestion financière (7,5 sur 10) et parmi ceux qui considèrent avoir de très bonnes connaissances en matière financière (7,3 sur 10).



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Autres fonctions d'entreprise

Autres compétences en affaires : gestion de l'exploitation

- De manière générale, les répondants estiment qu'ils sont plus compétents en gestion de l'exploitation (7,8 sur 10) qu'en gestion financière (7,1 sur 10) ou en ventes et marketing (7,0 sur 10). **Cela semble corroborer notre perception selon laquelle de nombreux propriétaires d'entreprises possèdent une solide expertise industrielle et technique, mais des compétences plus faibles dans certaines fonctions clés de l'entreprise.**

Observations et différences statistiquement significatives

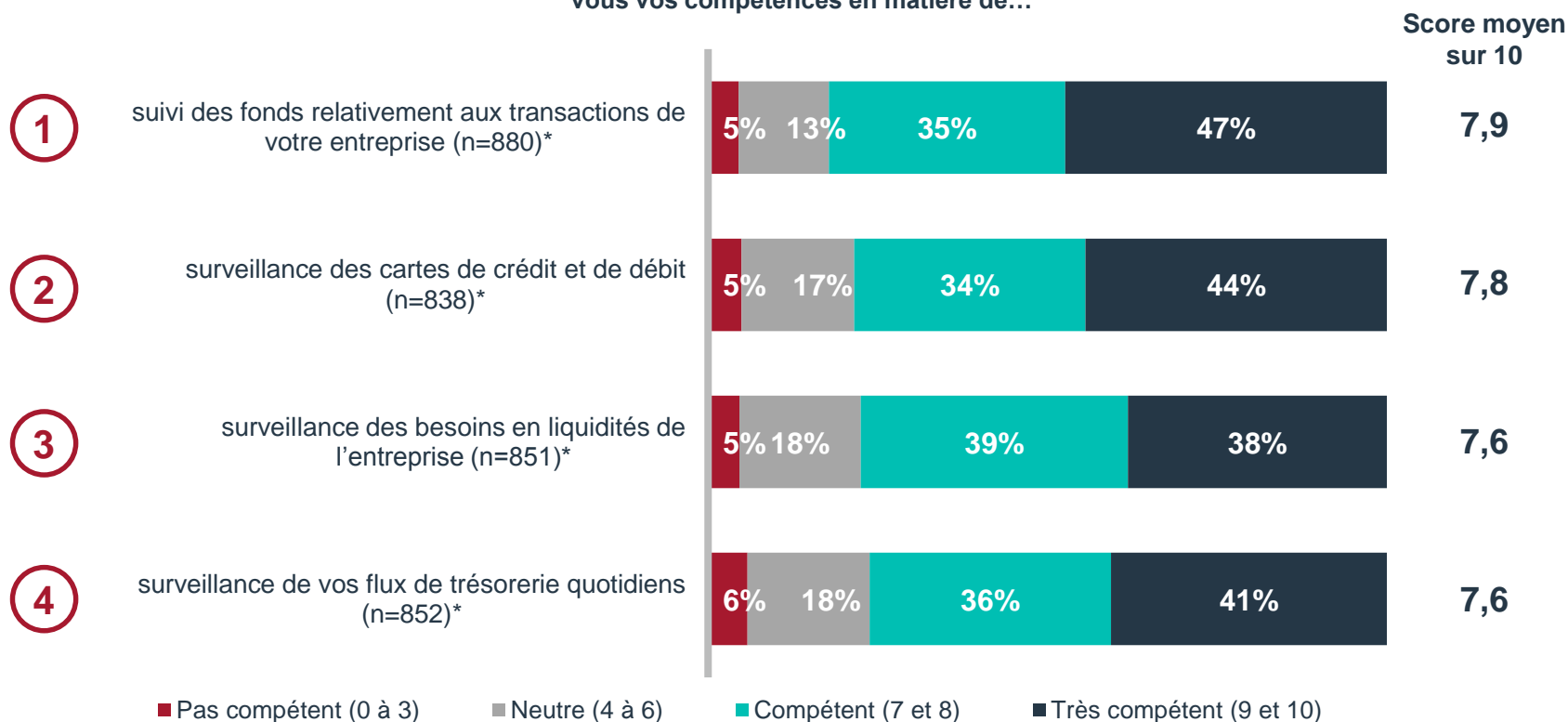
- **Dans l'ensemble, les répondants ont tendance à se percevoir comme très compétents dans la gestion de l'exploitation.** Il n'y a pas de différences statistiquement significatives en termes de nombre d'employés ou de revenus annuels pour cette question.
- Il y a peu de différences statistiquement significatives en ce qui concerne les compétences en matière de gestion de l'exploitation. Cependant, **nous constatons que les compétences perçues en gestion des opérations sont directement liées aux connaissances et à la confiance perçues en matière de gestion financière.** Encore une fois, nous remarquons que plus un propriétaire d'entreprise estime avoir de bonnes connaissances et est confiant quant à ses compétences en gestion financière, plus il s'estime compétent dans la gestion de l'exploitation.
- Nous avons mentionné que les répondants anglophones évaluent plus favorablement leurs connaissances financières et leur confiance dans leur gestion financière que les répondants francophones. Par conséquent, les répondants **anglophones** (7,9 sur 10) obtiennent un score moyen plus élevé en ce qui a trait aux compétences en matière de gestion de l'exploitation, par rapport aux répondants francophones (7,5 sur 10).



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Tâches de gestion financière

Sur une échelle de 0 à 10, où 0 signifie «pas du tout compétent» et 10 signifie «extrêmement compétent», comment évalueriez-vous vos compétences en matière de...



Base : tous les répondants (entrepreneurs).

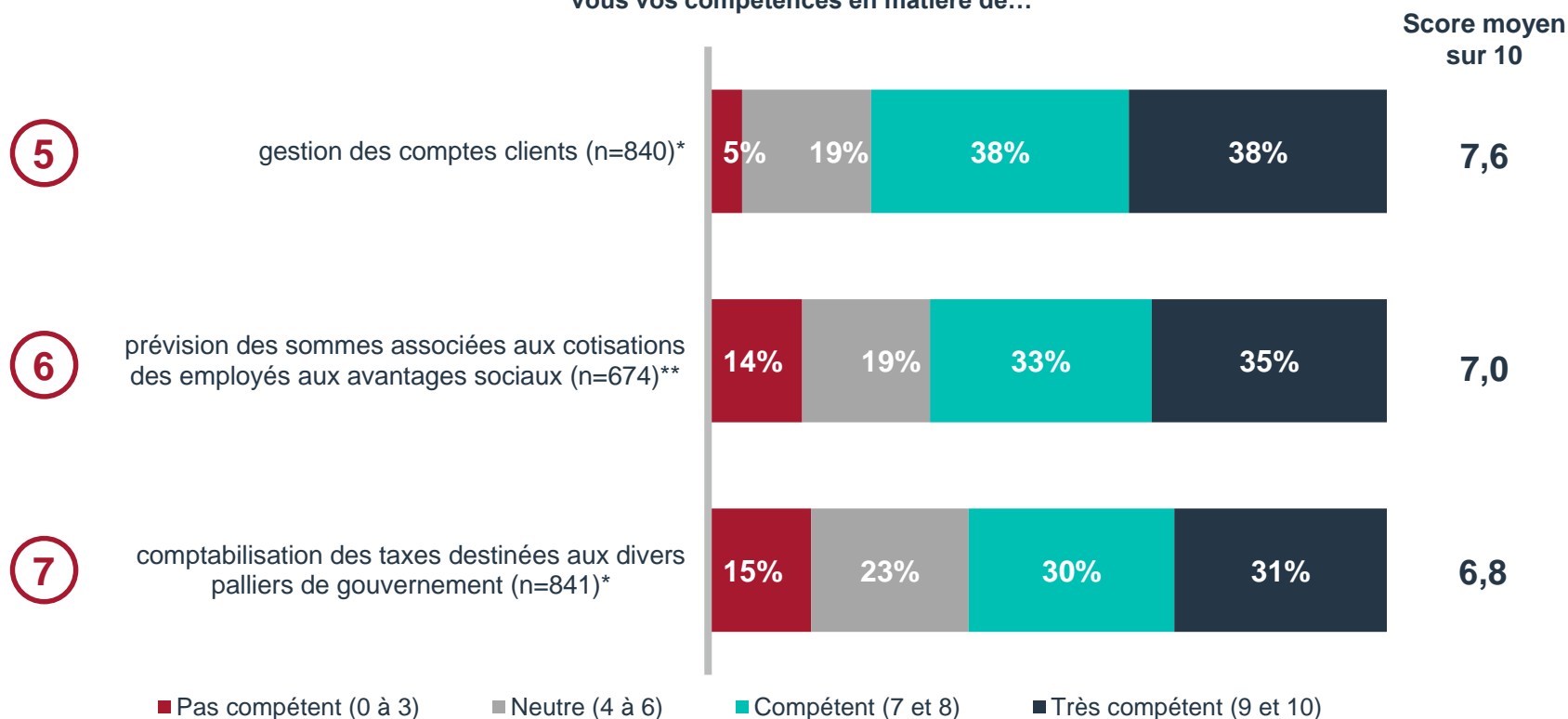
* Ceux qui préféraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Tâches de gestion financière (suite)

Sur une échelle de 0 à 10, où 0 signifie «pas du tout compétent» et 10 signifie «extrêmement compétent», comment évalueriez-vous vos compétences en matière de...



Base : tous les répondants (entrepreneurs).

* Ceux qui préféraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.

** Les répondants sans employés étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : autoévaluation

Tâches de gestion financière

Tâches de gestion financière

- En moyenne, les répondants ont donné de bonnes notes à leur compétence à gérer divers aspects financiers de leur entreprise. Dans les faits, ils se sentent tout à fait compétents pour suivre l'évolution des fonds et surveiller les flux de trésorerie (7,6 à 7,9 sur 10). Toutefois, un plus petit nombre fait preuve de confiance quant à leur capacité à prévoir les sommes associées aux cotisations des employés aux avantages sociaux (7,0 sur 10) et de comptabiliser les taxes destinées aux divers paliers gouvernementaux (6,8 sur 10).

Observations et différences statistiquement significatives

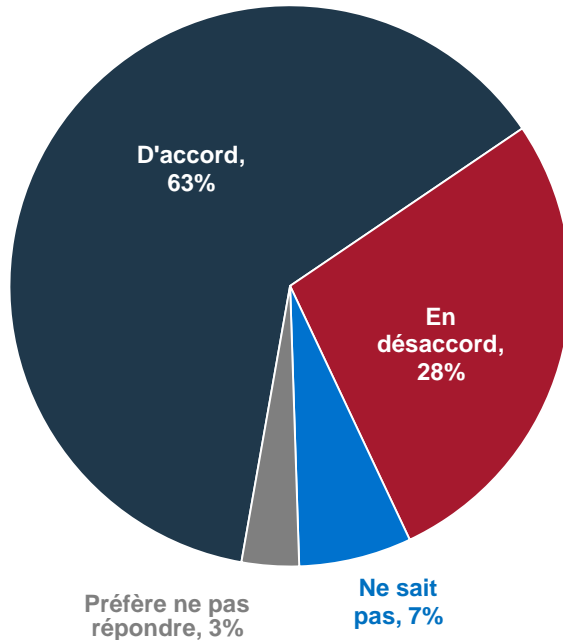
- L'exposition et l'expérience semblent aider à renforcer les compétences en gestion financière. Lorsque nous analysons les résultats pour chacune des tâches de gestion financière, nous constatons que, dans la grande majorité des cas, le niveau de compétence perçu à l'égard de ces tâches **est plus élevé chez les répondants plus âgés, qui ont plus d'années d'expérience dans la propriété ou la gestion d'une entreprise et dont l'entreprise existe depuis plus longtemps**. En fait, les notes moyennes ont tendance à augmenter au fur et à mesure que l'on progresse dans ces catégories.
- De plus, les répondants qui ont l'impression d'avoir de bonnes connaissances et se sentent confiants à l'égard de leurs compétences en gestion financière, ainsi que ceux qui ont obtenu de bons résultats au test sur la littératie financière, se sont évalués beaucoup plus favorablement quant aux tâches de gestion financière que ceux qui se perçoivent de façon plus négative.



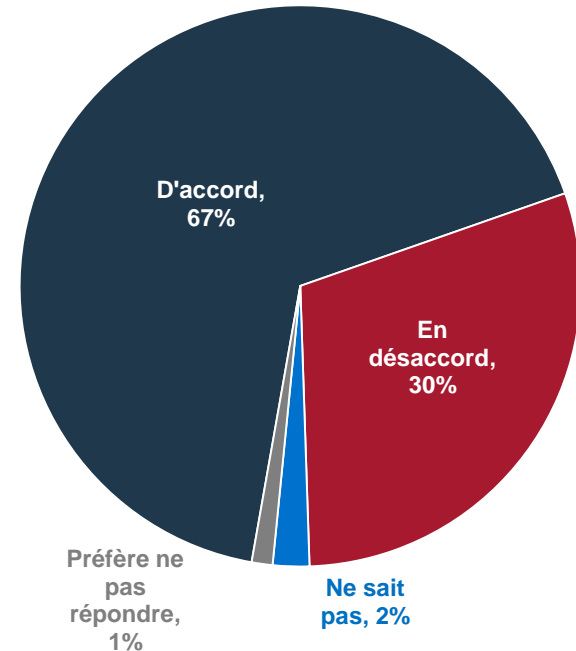
Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Relations avec les professionnels d'affaires

« En général, je fais confiance aux conseillers financiers professionnels et j'accepte leurs recommandations en ce qui a trait aux finances de l'entreprise. » (n=892)



« Je consulte habituellement mon comptable ou mon conseiller financier avant de prendre une décision importante en ce qui a trait aux finances de l'entreprise. » (n=892)





Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Relations avec les professionnels d'affaires

Relations avec les professionnels d'affaires : recommandations en matière de financement des entreprises

- Trois propriétaires d'entreprise sur cinq (63 %) ont tendance à faire confiance à des conseillers financiers professionnels et à accepter ce que ces derniers recommandent en matière de finances d'entreprise.

Observations et différences statistiquement significatives

- Un pourcentage significativement plus élevé de répondants du **Québec** (72 %) ont tendance à **faire confiance à des conseillers financiers professionnels**, comparativement à ceux en Ontario (58 %). Les résultats s'établissent à 62 % en Colombie-Britannique et Nord, à 61 % dans les provinces de l'Atlantique et à 60 % dans les Prairies.
- Un **plus petit pourcentage de répondants plus âgés** ont tendance à faire confiance et à accepter les recommandations des conseillers financiers en matière de financement d'entreprise. Ce pourcentage est le plus faible parmi les propriétaires d'entreprises de 65 ans et plus (49 %).
- On remarque que les répondants qui considèrent avoir de bonnes connaissances et sont confiants à l'égard de leurs connaissances financières, de même que ceux qui ont obtenu de bons résultats au test sur la littératie financière, sont moins portés à dire qu'ils ont tendance à faire confiance aux conseillers financiers et qu'ils acceptent ce que les conseillers recommandent. Bien que cela ne soit pas significatif sur le plan statistique, cela est tout de même révélateur d'une tendance.
- Les trois quarts des répondants **francophones** (76 %), comparativement à trois sur cinq anglophones (59 %), ont dit avoir confiance et accepter les recommandations des conseillers financiers en matière de finances d'entreprise.



Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Relations avec les professionnels d'affaires

Relations avec les professionnels d'affaires : consulter un professionnel avant de prendre une décision d'affaires importante

- Les deux tiers des répondants (67 %) nous ont dit qu'ils consultent habituellement un comptable ou un conseiller financier avant de prendre une décision financière importante.

Observations et différences statistiquement significatives

- Un pourcentage significativement plus élevé de répondants au **Québec** (75 %) **consultent un professionnel d'affaires** avant de prendre une décision d'affaires importante, comparativement aux propriétaires d'entreprises en **Ontario** (64 %) et dans les **Prairies** (59 %).
- **La proportion de répondants qui disent consulter un professionnel avant de prendre une décision d'affaires importante tend à augmenter au fur et à mesure que la taille de l'entreprise augmente.** Les résultats sont les plus faibles parmi les répondants provenant d'entreprises sans employés (57 %) et parmi ceux qui ont un à quatre employés (66 %), et les plus élevés parmi ceux dans les entreprises de 100 employés ou plus (80 %). En termes de revenus, seulement 62 % des répondants dont l'entreprise a de revenus annuels inférieurs à 250 000 \$ consultent habituellement un professionnel avant de prendre une décision d'affaires importante, comparativement à 77 % pour ceux venant d'entreprises dont les revenus annuels sont d'au moins 10 millions de dollars.
- Il est intéressant de noter que le pourcentage de répondants qui consultent un professionnel avant de prendre une décision d'affaires importante tend à augmenter graduellement à chaque intervalle lié aux années d'activité. Les résultats se situent à 62 % parmi ceux qui ont moins de deux ans d'activité et grimpent à 69 % parmi ceux qui sont en activité depuis plus de 25 ans. Le lien entre l'âge des propriétaires d'entreprise, le nombre d'années de possession ou de gestion d'une entreprise et cette variable est toutefois moins direct.
- Les résultats liés à la perception qu'ont les répondants de leurs connaissances financières et à leur confiance dans leurs compétences en gestion financière mettent en lumière une tendance intéressante : la proportion de répondants qui consultent un professionnel est la plus faible aux deux extrémités du spectre. Ceux qui disent avoir le moins de connaissances et ceux qui considèrent en avoir le plus sont les moins susceptibles de consulter un professionnel avant de prendre des décisions commerciales importantes (56 % et 57 %, respectivement). On observe une tendance similaire en ce qui concerne la confiance dans les compétences en gestion financière: 59 % des personnes qui sont très confiantes consultent un professionnel et 62 % de celles qui ne le sont pas font la même chose.
- Les trois quarts des répondants **francophones** (75 %) ont déclaré consulter un professionnel des affaires avant de prendre des décisions importantes, comparativement à moins des deux tiers des **anglophones** (64 %).

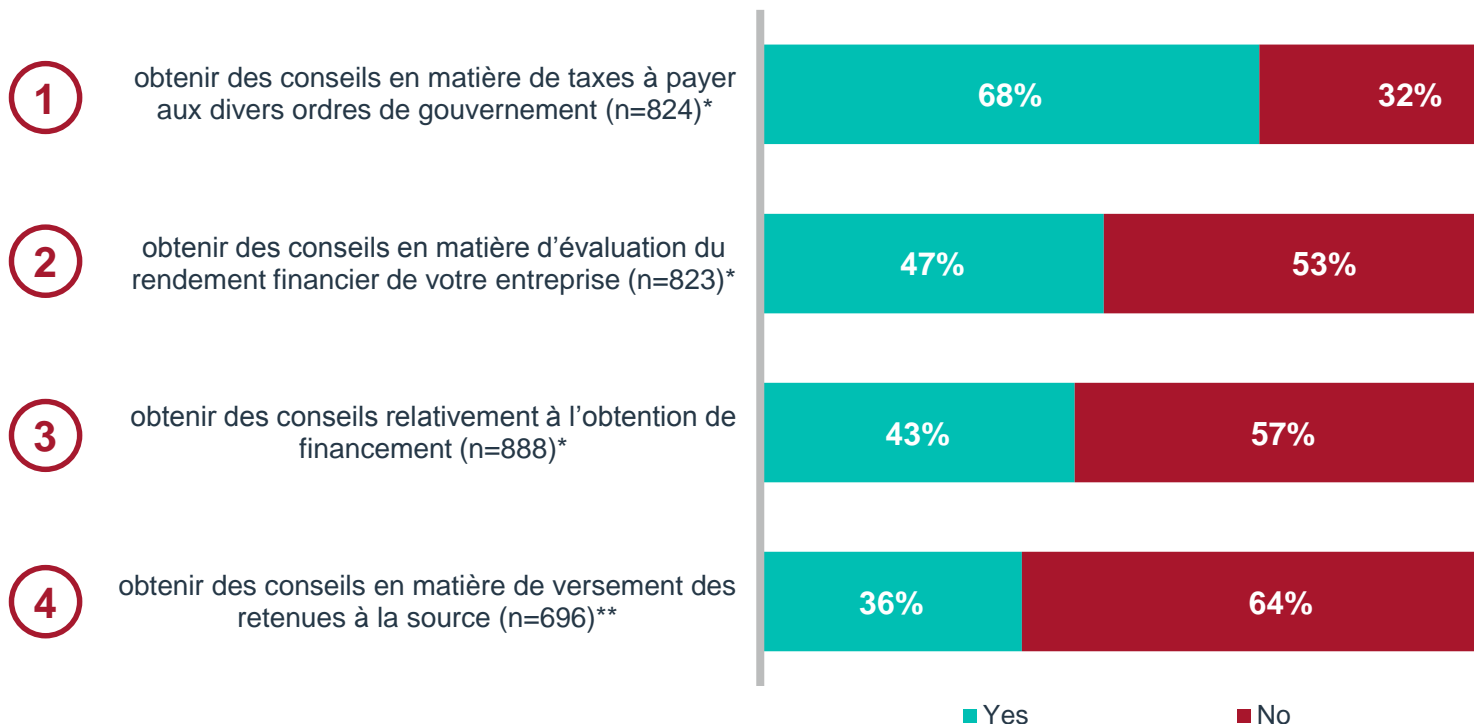


Section 02

Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Conseils professionnels

Au cours des 24 derniers mois, avez-vous fait appel à un professionnel (par ex., un comptable ou un conseiller financier) pour...



Base : tous les répondants (entrepreneurs).

* Ceux qui préféreraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.

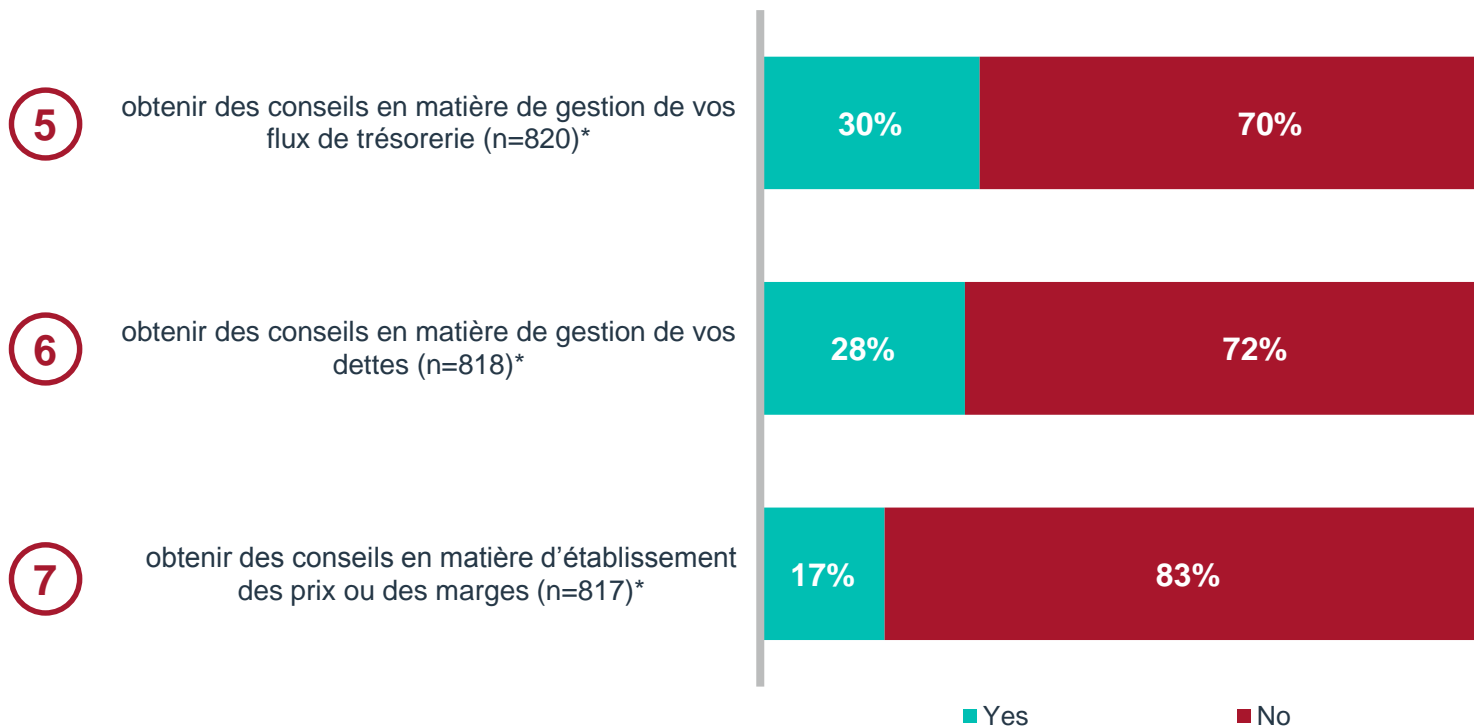
** Les répondants sans employés étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Conseils professionnels (suite)

Au cours des 24 derniers mois, avez-vous fait appel à un professionnel (par ex., un comptable ou un conseiller financier) pour...



Base : tous les répondants (entrepreneurs).

* Ceux qui préféraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Conseils professionnels

Conseils professionnels

- La majorité des répondants ont demandé des conseils professionnels au sujet des taxes à payer aux divers ordres de gouvernement (68 % l'ont fait au cours des 24 derniers mois). Moins de la moitié d'entre eux ont sollicité des conseils liés à l'évaluation du rendement financier de leur entreprise (47 % l'ont fait), à l'obtention de financement (43 %) ou au versement des retenues à la source (36 %).

Observations et différences statistiquement significatives

- **Conseils en matière de taxes à payer aux divers ordres de gouvernement**
 - Les répondants de Colombie-Britannique et du Nord (75 %), des Prairies (72 %) et de l'Ontario (72 %) sont beaucoup plus susceptibles que leurs homologues du Québec (58 %) ou du Canada atlantique (63 %) de demander des conseils professionnels en matière fiscale.
 - Des différences statistiquement significatives existent entre les hommes (71 %) et les femmes (58 %) sur ce sujet, ainsi qu'entre les répondants anglophones (72 %) et francophones (57 %).
 - Il est intéressant de noter que la recherche de conseils professionnels en matière de fiscalité est plus fréquente chez les diplômés universitaires (71 %) et chez ceux qui ont obtenu de très bons résultats (9 ou 10 sur 10) au test sur la littératie financière (74 %).
- **Évaluation du rendement financier de l'entreprise**
 - Plus de la moitié des répondants venant d'entreprises comptant cinq employés ou plus (51 % à 68 %) et/ou un million de dollars en revenus annuels (59 % à 62 %) font appel à un professionnel pour évaluer le rendement financier de leur entreprise, comparativement à moins du tiers des petites entreprises (23 % à 32 %), qui représentent la majorité des entreprises au Canada.
 - Le pourcentage d'entreprises dont le rendement est évalué augmente avec le nombre d'années d'activité : il est de 27 % parmi celles qui sont en activité depuis moins de deux ans et de 54 % parmi celles qui sont en activité depuis plus de 25 ans.
 - Contrairement aux tendances en matière de conseil fiscal, les répondants plus instruits sont moins enclins que les autres à demander à un professionnel d'évaluer le rendement de leur entreprise : 38 % des titulaires d'une maîtrise ou d'un diplôme supérieur sollicitent ce type de conseil, contre 74 % de ceux qui n'ont pas terminé leurs études secondaires.



Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Conseils professionnels

Conseils professionnels (suite)

▪ Obtention de financement

- Les répondants du Québec (57 %) sont significativement plus susceptibles d'avoir consulté un professionnel en ce qui a trait à l'obtention de financement que ceux du reste du Canada (37 % à 42 %).
- En termes de taille d'entreprise, les résultats sont les plus faibles parmi les petites entreprises : 29 % pour les entreprises sans employés et 41 % pour les entreprises de un à quatre employés. Les résultats tendent à augmenter à chaque intervalle et culminent à 57 % dans les entreprises de 100 employés ou plus. La même tendance existe en termes de revenus: 33 % pour les entreprises ayant des revenus inférieurs à 250 000 \$ et 55 % pour les entreprises ayant des revenus de 10 millions de dollars ou plus.
- Les répondants francophones (58 %) sont beaucoup plus susceptibles que les anglophones (39 %) d'avoir approché des professionnels des affaires au sujet de l'obtention de financement.

▪ Versement des retenues à la source

- Plus du tiers des répondants au Québec (45 %), en Colombie-Britannique et Nord (39 %) et en Ontario (39 %) ont demandé des conseils professionnels au sujet des retenues à la source, comparativement à un quart ou moins parmi ceux des Prairies (25 %) et du Canada atlantique (16 %).
- La proportion de répondants qui demandent des conseils sur le versement des retenues à la source diminue avec le nombre d'années d'activité de l'entreprise. Elle est de 47 % chez ceux qui sont en affaires depuis moins de deux ans, contre 29 % chez ceux qui sont en affaires depuis plus de 25 ans. De même, la proportion diminue à mesure que l'âge du chef d'entreprise augmente : 52 % des répondants âgés de 25 à 34 ans ont sollicité de tels conseils, contre 24 % des 65 ans et plus.
- Les répondants francophones (42 %) sont plus susceptibles que leurs homologues anglophones (34 %) d'avoir sollicité des conseils sur le versement des retenues à la source.

▪ Gestion des dettes

- Ceux qui se perçoivent comme ayant de très bonnes connaissances financières (19 %), qui sont très confiants dans leurs compétences en gestion financière (17 %) et qui ont obtenu de très bons résultats au test sur la littératie financière (22 %) sont les moins susceptibles de demander des conseils sur la gestion des dettes.



Résultats détaillés du sondage : composantes comportementales

Conseils professionnels (suite)

Conseils professionnels (suite)

- Seuls quelques répondants ont sollicité des conseils professionnels sur la gestion des flux de trésorerie (30 %), la gestion des dettes (28 %) et l'établissement des prix ou des marges (17 %).

Observations et différences statistiquement significatives

▪ Gestion des flux de trésorerie

- La recherche de conseils professionnels sur la gestion des flux de trésorerie tend à diminuer graduellement avec le nombre d'années en affaires. Les résultats varient de 33 % parmi les jeunes entreprises à 25 % parmi les plus anciennes.
- La progression est beaucoup plus prononcée en fonction de l'âge du chef d'entreprise : les résultats varient de plus d'un tiers (36 %+) chez les répondants plus jeunes à 19 % chez les répondants plus âgés.
- Le pourcentage de répondants qui demandent des conseils sur la gestion des flux de trésorerie diminue au fur et à mesure que le niveau d'instruction augmente : il est de 39 % chez ceux qui n'ont pas terminé leurs études secondaires, contre 27 % chez ceux qui détiennent une maîtrise.
- Ceux qui ont vraiment bien réussi le test sur la littératie financière sont beaucoup moins susceptibles (22 %) de faire appel à des professionnels pour les aider à gérer leur flux de trésorerie que ceux qui ont mal réussi le test (42 %). Les femmes (38 %) sont plus susceptibles que les hommes (27 %) de solliciter des conseils sur ce même sujet.

▪ Établissement des prix ou des marges

- Le pourcentage de répondants qui ont recours à des conseils professionnels sur l'établissement des prix ou des marges est le plus faible parmi les propriétaires d'entreprise âgés, plus expérimentés et plus instruits. Les hommes (14 %) sont significativement moins susceptibles que les femmes (23 %) de demander de tels conseils.
- Plus la croissance de l'entreprise au cours des trois dernières années et la croissance prévue pour les trois prochaines années sont importantes, plus le pourcentage d'entrepreneurs qui ont sollicité des conseils professionnels pour établir les prix ou les marges est élevé : de ceux qui n'ont pas connu de croissance, 8 % à 12 % ont sollicité des conseils professionnels, contre 21 % à 22 % pour ceux qui ont connu une croissance importante (20 % ou plus).
- Plus les répondants possèdent des connaissances et sont confiants en leurs compétences en gestion financière, et plus ils ont obtenu de bons résultats au test, moins ils sont susceptibles d'avoir demandé de l'aide professionnelle pour établir les prix ou les marges.

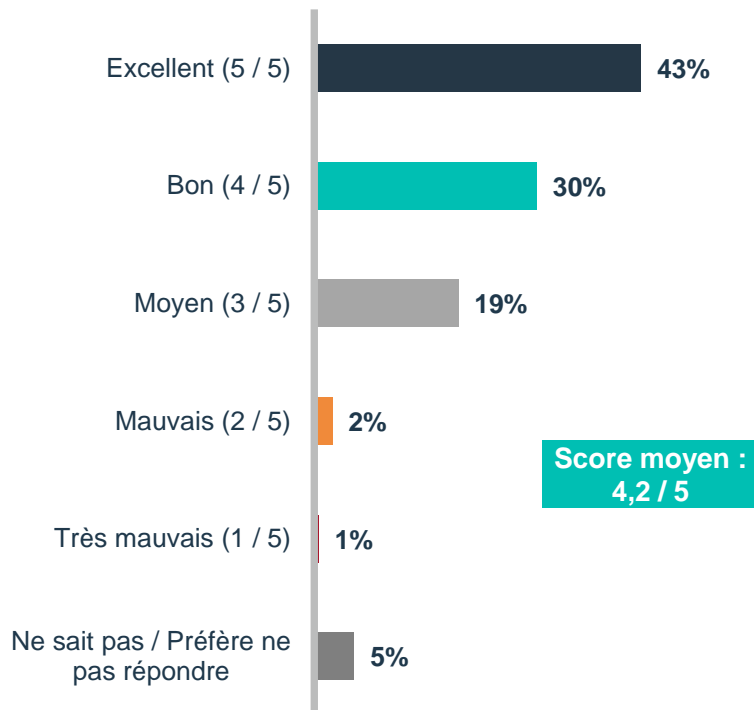


Section 02

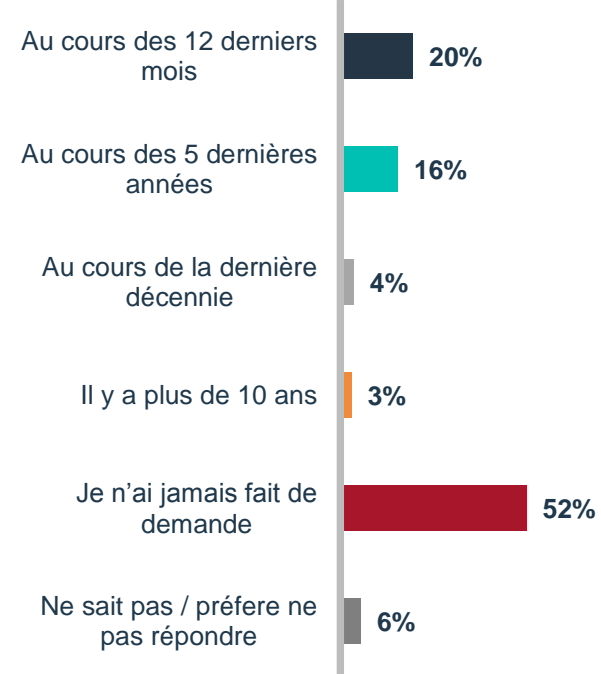
Résultats détaillés du sondage : contexte et réalité de l'entreprise

Dossier de crédit de l'entreprise

Comment évalueriez-vous le dossier de crédit de votre entreprise? (n=892)



À quand remonte votre dernière demande auprès d'une agence d'évaluation du crédit dans le but d'obtenir les antécédents de votre entreprise en matière de crédit? (n=892)





Résultats détaillés du sondage : contexte et réalité de l'entreprise

Dossier de crédit de l'entreprise

Dossier de crédit de l'entreprise

- Près des trois quarts des répondants (73 %) estiment que leur bilan est soit excellent (43 %) soit bon (30 %). Toutefois, plus de la moitié d'entre eux (52 %) n'ont jamais demandé de dossier de crédit pour leur entreprise.

Observations et différences statistiquement significatives

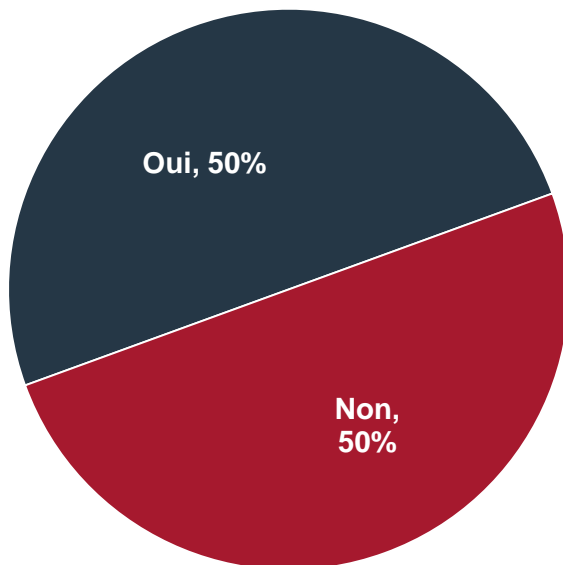
- **Plus l'entreprise est grande, plus il est probable que le propriétaire de l'entreprise évalue favorablement son dossier de crédit.** Les notes moyennes sont les plus élevées parmi les entreprises dont le chiffre d'affaires est supérieur à 3 millions de dollars (4,4 à 4,6 sur 5) et les plus faibles pour les entreprises dont le chiffre d'affaires annuel est inférieur à 3 millions de dollars (4,0 à 4,2 sur 5).
- **Le nombre d'années en affaires ou à posséder ou gérer une entreprise influencent également la perception positive du dossier de crédit de l'entreprise.** Les notes moyennes sont significativement plus élevées chez ceux qui ont été en affaires depuis 11 ans ou plus (4,2 à 4,4 sur 5), ainsi que chez ceux qui ont 20 ans ou plus de possession ou de gestion d'une entreprise (4,4 sur 5). Les notes moyennes sont significativement plus élevées chez ceux qui sont très confiants dans leurs compétences en gestion financière (4,5 sur 5), ceux qui se perçoivent comme très compétents (4,4 sur 5) et ceux qui ont obtenu de très bons résultats au test sur la littératie financière (4,3 sur 5).
- Les répondants anglophones (4,3 sur 5) ont évalué le dossier de crédit de leur entreprise beaucoup plus favorablement que leurs homologues francophones (4,0 sur 5).
- Les jeunes et les petites entreprises sont beaucoup moins susceptibles d'avoir demandé un rapport sur leur dossier de crédit.



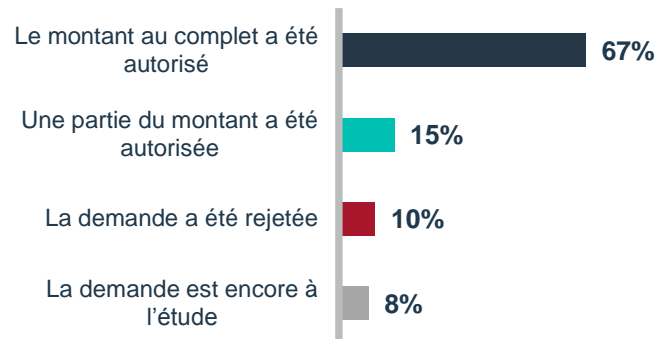
Résultats détaillés du sondage : contexte et réalité de l'entreprise

Accès à du financement externe

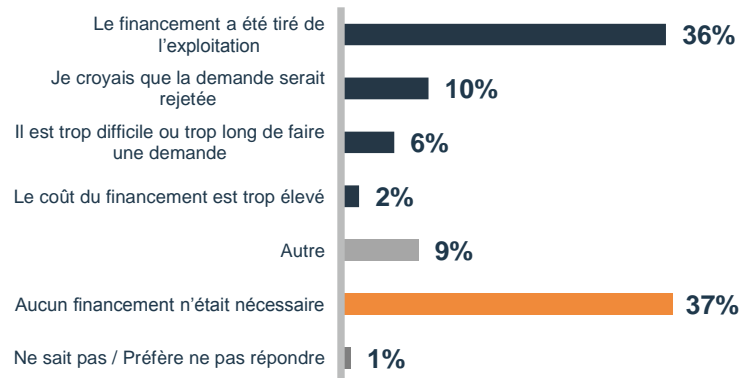
Votre entreprise a-t-elle fait une demande de prêt, quel qu'il soit, auprès d'une institution financière au cours des 12 derniers mois?(n=889)*



Quel a été le résultat de la demande de financement faite par votre entreprise? (n=439)*



Pourquoi votre entreprise n'a-t-elle pas fait de demande de financement au cours des 12 derniers mois? (n=444)*



Base : tous les répondants (entrepreneurs).

* Ceux qui préféraient ne pas répondre étaient exclus de la base de calcul.



Résultats détaillés du sondage : contexte et réalité de l'entreprise

Accès à du financement externe

Accès à du financement externe

- Alors que la moitié des répondants (50 %) ont indiqué avoir cherché du financement au cours des 12 derniers mois, la moitié ne l'ont pas fait. Les deux tiers de ceux qui ont fait une demande de financement ont obtenu le montant total demandé (67 %). Les répondants qui n'ont pas fait de demande au cours de la dernière année ont déclaré qu'ils n'avaient pas de projet ou d'investissement en vue (37 %) ou qu'ils finançaient ces besoins à l'interne (36 %).

Observations et différences statistiquement significatives

- Moins de la moitié des répondants dont l'entreprises compte moins de cinq employés (32 % à 38 %) et/ou moins d'un million de dollars de revenus annuels (36 % à 48 %) ont demandé du financement. Les répondants dans les entreprises de cinq employés ou plus (51 % à 77 %) et/ou d'au moins 1 million de dollars de revenus annuels (59 % à 72 %) sont plus susceptibles d'avoir demandé du financement.
- Les **hommes** sont significativement plus susceptibles d'avoir demandé un financement externe au cours de la dernière année (53 %) que leurs homologues féminines (42 %).
- Un pourcentage plus élevé de répondants **francophones** (58 %) ont demandé du financement, comparativement à 48 % pour les anglophones.
- Au cours des 12 derniers mois, un pourcentage significativement plus élevé d'entreprises comptant **trois propriétaires ou plus** (63 %) ont demandé du financement, comparativement à 44 % des entreprises n'ayant qu'un seul propriétaire.
- **Les résultats du sondage pour ceux qui ont demandé du financement sont les suivants.**
 - Au total, les deux tiers ont obtenu le montant total demandé (67 %). C'est le cas d'une plus grande proportion d'entreprises de cinq employés ou plus (73 % à 91 %) et/ou d'entreprises ayant un revenu de 3 millions de dollars ou plus (75 % à 92 %). A l'inverse, les petites entreprises - tant en termes d'employés que de revenus annuels - sont moins susceptibles d'avoir reçu le montant total.
 - Les entreprises en activité depuis 11 ans ou plus sont significativement plus susceptibles d'avoir obtenu le montant total demandé (73 % à 82 %).
 - Seuls 48 % de ceux qui se déclarent très disposés à prendre des risques avec leurs finances personnelles ont reçu le montant total du prêt demandé. En fait, près du quart d'entre eux (23 %) ont déclaré que la demande avait été rejetée. Cette dernière différence est statistiquement significative par rapport au chiffre comparable (10 % ou moins) chez les répondants beaucoup moins disposés à prendre de tels risques.



Résultats détaillés du sondage : contexte et réalité de l'entreprise

Accès à du financement externe

Accès à du financement externe

- **Voici les résultats du sondage pour ceux qui n'ont pas demandé de financement externe.**
 - Plus du tiers de ceux qui n'ont pas demandé de financement (37 %) ont déclaré que c'était parce qu'ils n'avaient pas de projets ou d'investissements en vue. C'est le cas pour un pourcentage beaucoup plus élevé de répondants au Québec (49 %) et/ou francophones (54 %).
 - Les répondants dont la croissance d'entreprise est modeste (entre 0,1 % et 4,9 %) sont significativement plus susceptibles d'affirmer qu'ils n'ont pas besoin de financement que ceux dont l'entreprise a connu ou connaîtra une croissance importante (20 % ou plus).
 - Plus d'un tiers des répondants qui n'ont pas demandé de financement (36 %) ont déclaré que leur entreprise se finançait au moyen de fonds internes. Bien que l'écart ne soit pas statistiquement significatif, la proportion d'entreprises autofinancées augmente en fonction du nombre d'employés et des revenus annuels. La même tendance peut être observée par rapport aux années d'activité : les jeunes entreprises sont moins susceptibles de s'autofinancer que celles qui existent depuis plus longtemps.



03.

Test sur la littéracie financière



Test sur la littératie financière

Résultats du test

Test sur la littératie financière

- Les répondants ont très bien répondu aux questions auxquelles les consommateurs réguliers pouvaient répondre. La majorité (78 % ou plus) ont répondu correctement aux questions concernant les cotes de crédit, la réduction du coût d'une maison, les frais de guichet automatique, les comptes d'épargne et le montant des intérêts payés.
- Lorsque les questions sont devenues un peu plus compliquées ou techniques - sur des sujets comme la tarification unitaire, les niveaux de concurrence et de marges bénéficiaires plus élevés et l'évaluation du crédit - environ les deux tiers de nos répondants ont obtenu la bonne réponse. La question relative aux prix des obligations, qui exige manifestement plus que des connaissances financières de base, était celle qui posait le plus de difficultés aux répondants.
- Globalement, les répondants ont plutôt bien réussi. Plus d'un tiers ont répondu correctement à au moins neuf questions, et les trois quarts (78 %) ont répondu correctement à au moins sept questions.

Observations et différences statistiquement significatives

- Un peu plus du tiers des répondants (36 %) ont obtenu de très bons résultats au test, c'est-à-dire qu'ils ont répondu correctement à neuf ou dix questions (sur dix).
 - Le pourcentage de répondants qui ont obtenu de très bons résultats au test est beaucoup plus élevé en Colombie-Britannique et Nord (48 %) et en Ontario (40 %) qu'au Québec (27 %).
 - En général, le pourcentage de répondants qui ont obtenu de très bons résultats au test tend à augmenter en fonction de la taille de l'entreprise. Les résultats sont les plus faibles parmi ceux qui n'ont aucun employé (29 %) ou un à quatre employés (33 %) et/ou moins de 250 000 \$ de revenus annuels (32 %). Les résultats sont les plus élevés parmi les entreprises de 100 employés ou plus (47 %) et/ou de 10 millions de dollars ou plus (46 %) de revenus annuels.
 - Un pourcentage significativement plus élevé de répondants dont l'entreprise existe depuis six ans ou plus a obtenu de très bons résultats (41 %) par rapport à ceux des entreprises qui existent depuis moins de deux ans (22 %) ou entre deux et cinq ans (27 %). La même tendance se retrouve en ce qui concerne les années d'expérience des répondants dans la propriété ou la gestion d'une entreprise : ceux qui ont moins d'années d'expérience n'ont pas aussi bien performé que les propriétaires d'entreprise chevronnés. Il y a également une corrélation directe entre l'âge des répondants et leur performance au test, car le pourcentage de répondants qui ont vraiment bien réussi augmente à chaque tranche d'âge. Le pourcentage est le plus faible parmi les jeunes répondants (27 %) et il augmente progressivement à 45 % chez les 65 ans et plus.



Test sur la littératie financière

Résultats du test

Test sur la littératie financière (suite)

- **Le niveau de scolarité a également un impact sur les résultats.** Un tiers ou moins des répondants sans diplôme universitaire ont obtenu de très bons résultats au test, contre 43 % des titulaires d'une maîtrise ou plus.
- Les répondants qui se perçoivent comme ayant de bonne (37 %) ou très bonnes connaissances (56 %) en matière financière, de même que ceux qui sont confiants (40 %) ou très confiants (47 %) dans leurs compétences en gestion financière, surpassent de beaucoup leurs pairs ayant de moins bonnes connaissances et moins confiants. Toutefois, environ 10 % à 15 % des répondants qui font preuve de confiance n'ont pas obtenu les résultats escomptés pour justifier leur niveau élevé de confiance.
- La différence entre le pourcentage d'hommes qui ont vraiment bien réussi le test (40 %) et le pourcentage de femmes qui l'ont fait (24 %) est statistiquement significative.
- Les anglophones (40 %) ont surclassé leurs homologues francophones (23 %).
- Les répondants qui exploitent leur entreprise seuls étaient moins susceptibles de vraiment bien réussir (33 %) que ceux qui exploitent une entreprise comptant quatre propriétaires ou plus (49 %). Bien qu'elle ne soit pas statistiquement significative, cette différence met en évidence une tendance potentielle et les avantages d'ajouter des partenaires à une entreprise.



Section 03

Test sur la littératie financière

Résultats du test

Question	Réponses suggérées	Bonne réponse	% de répondants ayant répondu correctement
1. Grâce au prix à l'unité affiché au magasin, vous pouvez facilement faire des comparaisons entre les marques et les tailles des emballages.	<ul style="list-style-type: none">• Vrai• Faux	<ul style="list-style-type: none">• Vrai	67 %
2. Supposons que vous détenez un compte d'épargne dans une banque; lequel des énoncés suivants est exact quant à l'intérêt qui serait versé dans ce compte?	<ul style="list-style-type: none">• La taxe de vente peut être perçue sur l'intérêt que vous gagnez• Vous ne pouvez pas gagner de l'intérêt avant d'avoir 18 ans• Le revenu provenant de l'intérêt gagné dans un compte d'épargne n'est pas imposable• L'impôt sur le revenu peut être perçu sur l'intérêt gagné si le revenu est assez élevé	<ul style="list-style-type: none">• L'impôt sur le revenu peut être perçu sur l'intérêt gagné si le revenu est assez élevé	78 %
3. Lequel des énoncés ci-dessous est inexact en ce qui a trait à la plupart des cartes de guichet automatique bancaire (GAB)?	<ul style="list-style-type: none">• Vous pouvez retirer de l'argent, n'importe où dans le monde, sans frais• Vous devez être titulaire d'un compte pour avoir une carte de débit• Vous pouvez généralement retirer de l'argent 24 heures sur 24• Vous pouvez généralement obtenir de l'information sur votre solde bancaire dans un guichet automatique	<ul style="list-style-type: none">• Vous pouvez retirer de l'argent, n'importe où dans le monde, sans frais	87 %
4. Laquelle des situations ci-dessous peut nuire à votre cote de crédit?	<ul style="list-style-type: none">• Faire des paiements en retard sur un prêt ou une dette• Occuper le même emploi trop longtemps• Demeurer au même endroit trop longtemps• Utiliser votre carte de crédit fréquemment pour effectuer des achats	<ul style="list-style-type: none">• Faire des paiements en retard sur un prêt ou une dette	99 %



Section 03

Test sur la littératie financière

Résultats du test (suite)

Question	Réponses suggérées	Bonne réponse	% de répondants ayant répondu correctement
5. Lequel des éléments ci-dessous a une incidence sur le montant des intérêts que vous payez sur un prêt?	<ul style="list-style-type: none">• Votre cote de crédit• Le montant emprunté• Le temps qu'il vous faut pour rembourser le prêt• Toutes ces réponses	<ul style="list-style-type: none">• Toutes ces réponses	82 %
6. Laquelle des options ci-dessous peut aider à réduire le coût d'une maison?	<ul style="list-style-type: none">• Rembourser le prêt hypothécaire sur une longue période• Accepter de payer le taux d'intérêt actuel sur le prêt hypothécaire pendant le plus grand nombre d'années possible• Verser un acompte plus élevé au moment de l'achat• Verser un acompte moins élevé au moment de l'achat	<ul style="list-style-type: none">• Verser un acompte plus élevé au moment de l'achat	97 %
7. Si les taux d'intérêt montent, qu'arrivera-t-il aux cours des obligations?	<ul style="list-style-type: none">• Ils monteront• Ils baisseront• Ils demeureront inchangés• Il n'y a aucun lien entre les taux d'intérêt et les cours des obligations	<ul style="list-style-type: none">• Ils baisseront	40 %



Test sur la littératie financière

Résultats du test (suite)

Question	Réponses suggérées	Bonne réponse	% de répondants ayant répondu correctement
8. Une compétition accrue pour les produits ou services de votre entreprise entraîne un bénéfice brut moins élevé.	<ul style="list-style-type: none">• Vrai• Faux	<ul style="list-style-type: none">• Vrai	68 %
9. Le flux de trésorerie constitue le facteur le plus important dans l'établissement du prix de vente des produits ou services d'une entreprise.	<ul style="list-style-type: none">• Vrai• Faux	<ul style="list-style-type: none">• Faux	86 %
10. Le crédit par points est une méthode utilisée par les institutions financières pour prendre des décisions relatives à des demandes de prêt.	<ul style="list-style-type: none">• Vrai• Faux	<ul style="list-style-type: none">• Vrai	68 %



Test sur la littératie financière

Résultats du test : sommaire

Nombre de bonnes réponses sur 10	% de répondants (n=892)
10	11 %
9	25 %
8	24 %
7	18 %
6	13 %
5	5 %
4	2 %
3	0,7 %
2	0,6 %
1	0,1 %
0	0,3 %

Excellent (9 ou 10 bonnes réponses)

36 %

Bon (7 ou 8 bonnes réponses)

42 %

Raisnable (4 à 6 bonnes réponses)

20 %

Médiocre (0 à 3 bonnes réponses)

1,7 %



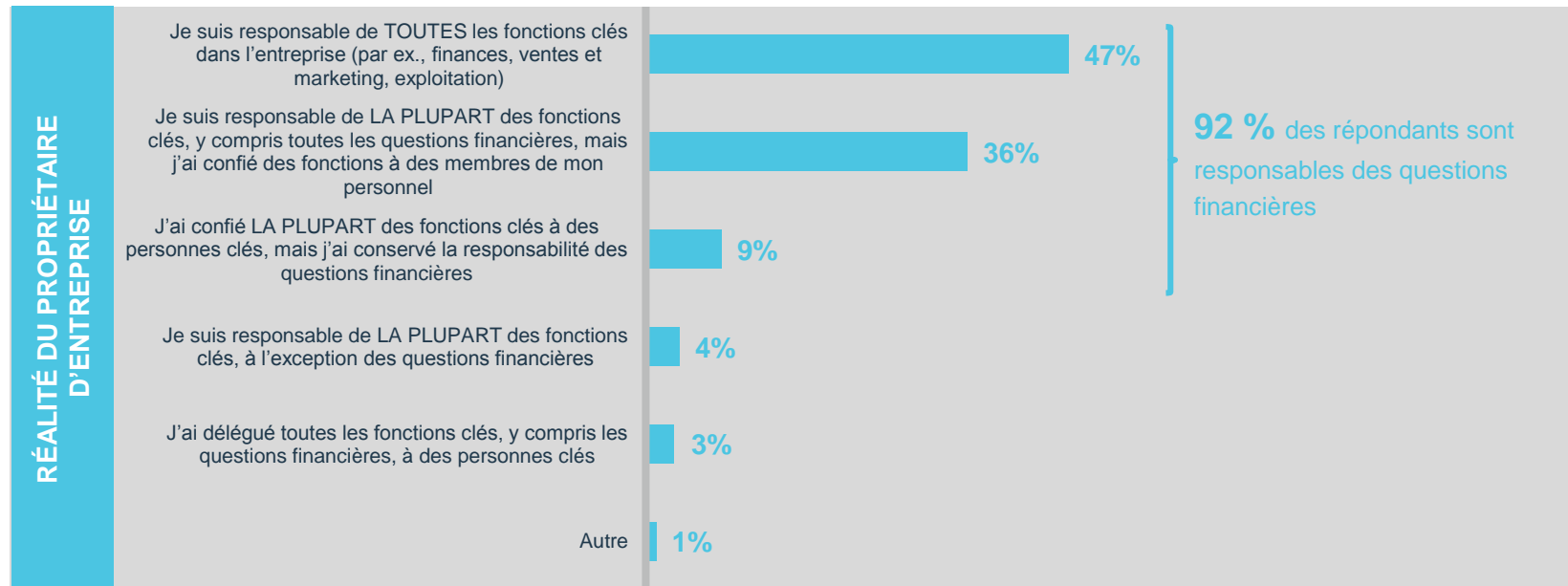
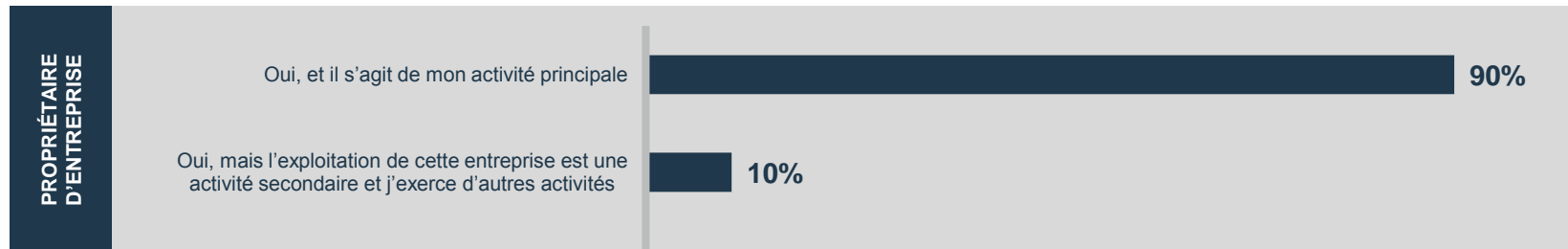
04.

Profil des répondants



Profil des répondants

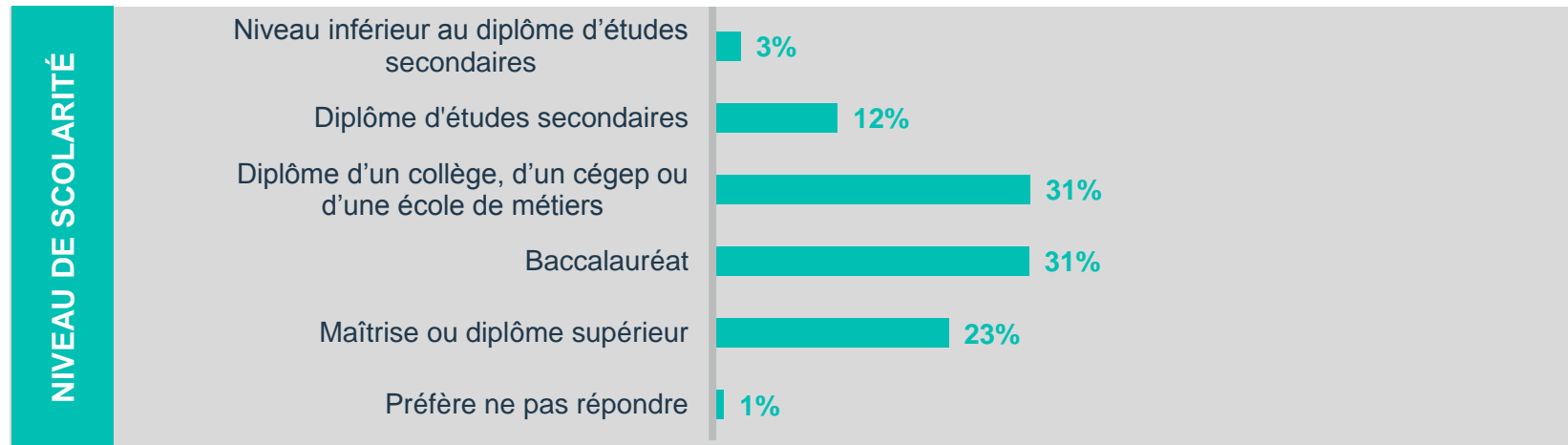
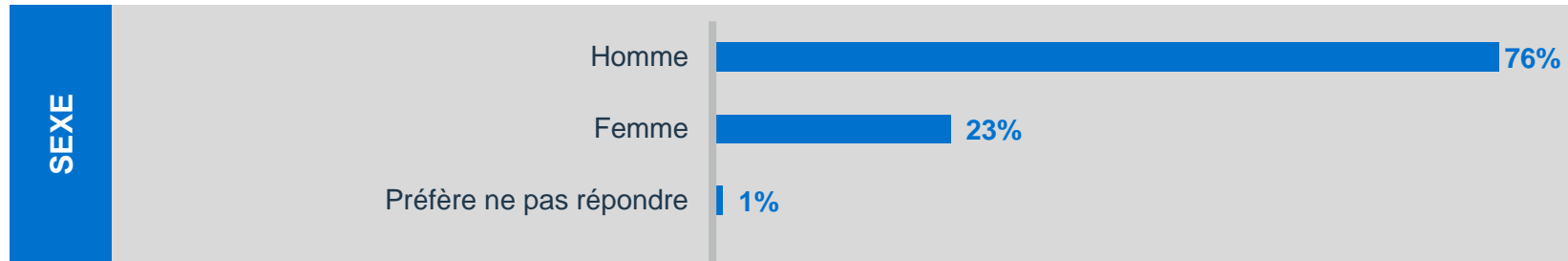
Profil des propriétaires d'entreprise





Profil des répondants

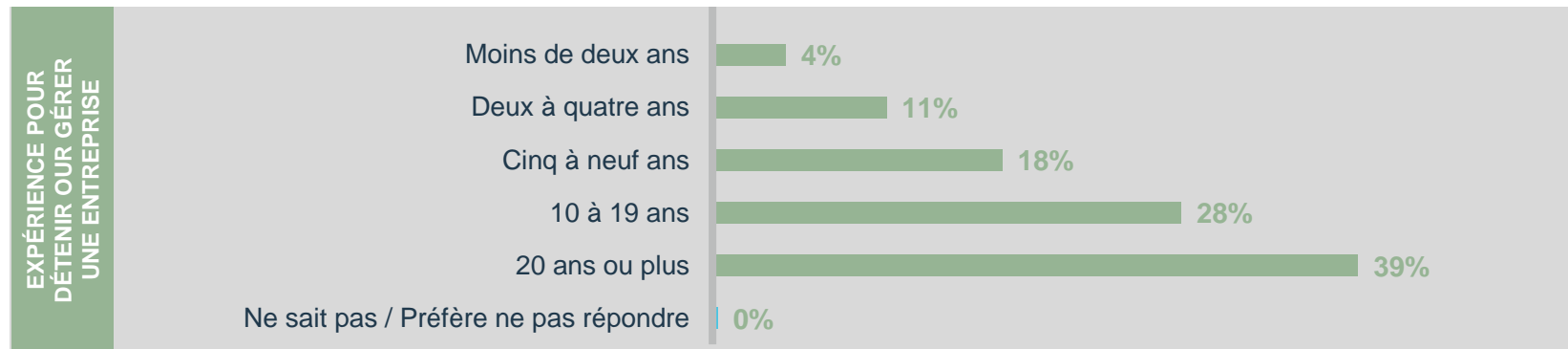
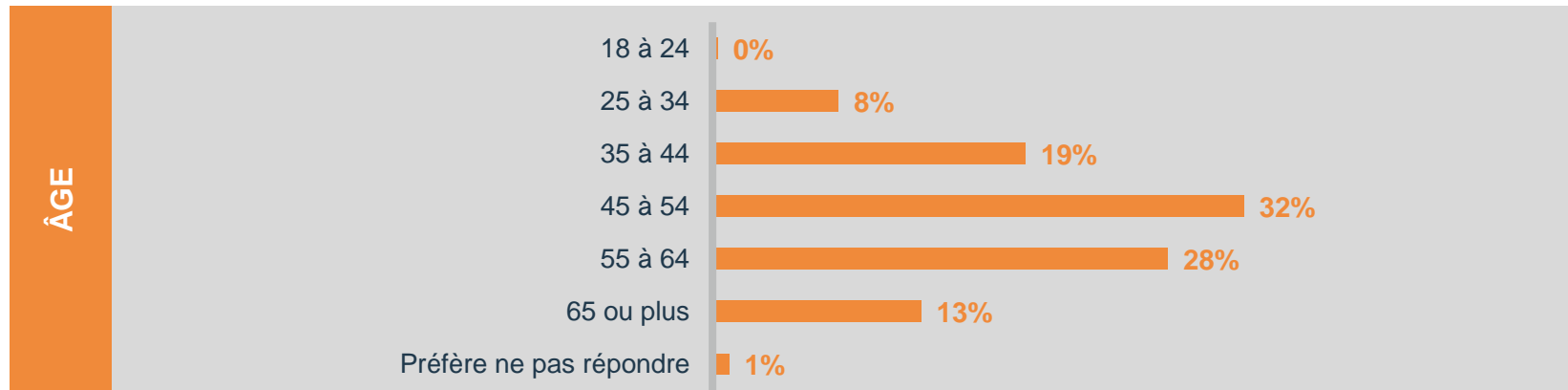
Profil des propriétaires d'entreprise





Profil des répondants

Profil des propriétaires d'entreprise





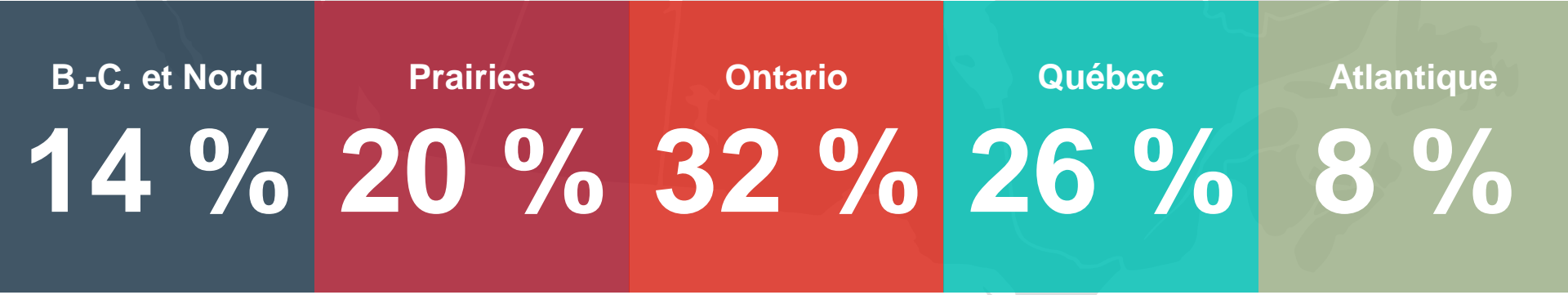
05.

Profil des entreprises



Profil des entreprises

Région





Profil des entreprises

Secteur d'activité

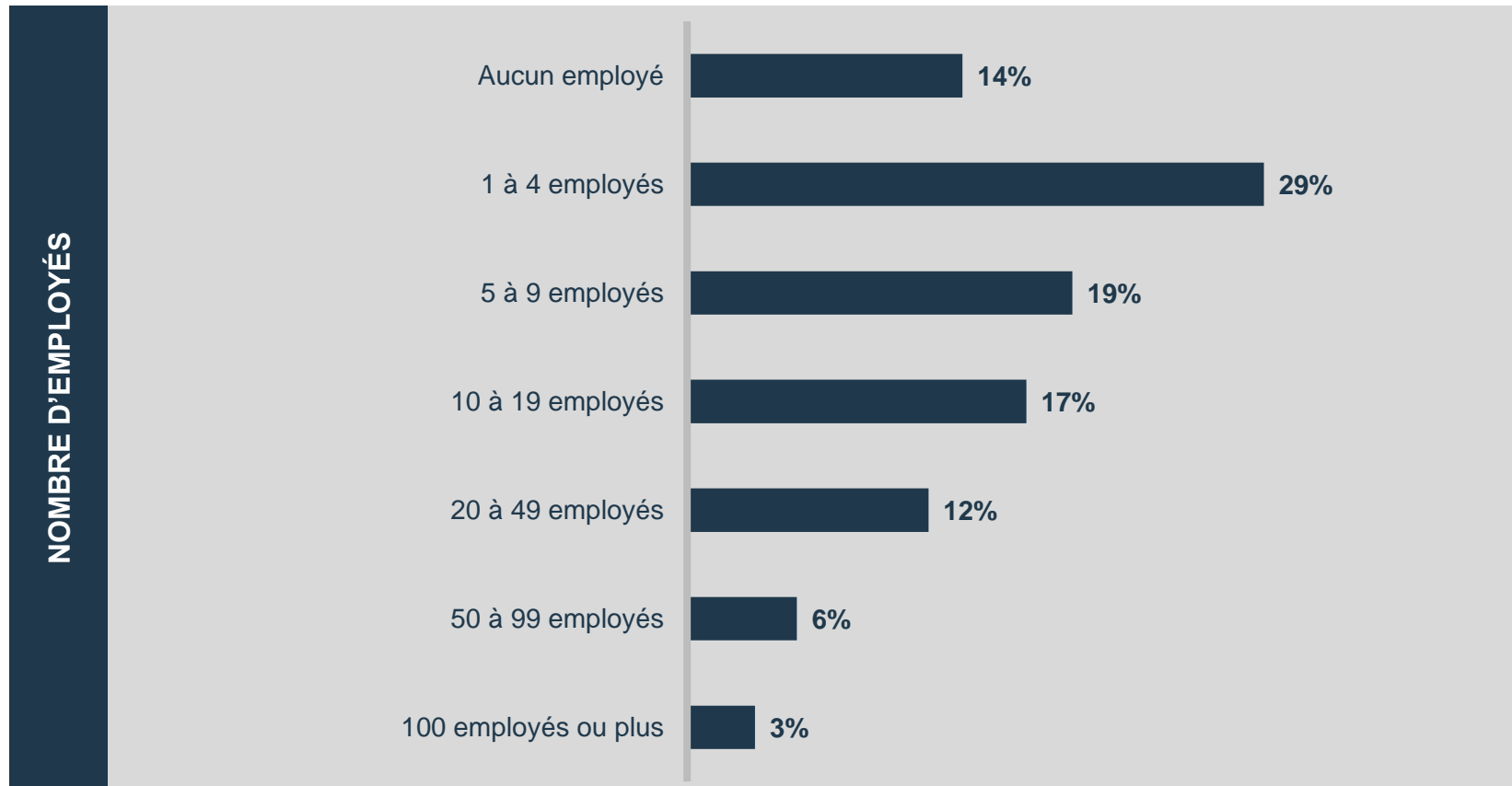


Base : tous les répondants (n=892). Seuls les secteurs pour lesquels on compte un minimum de 4 % de répondants sont présentés.



Profil des entreprises

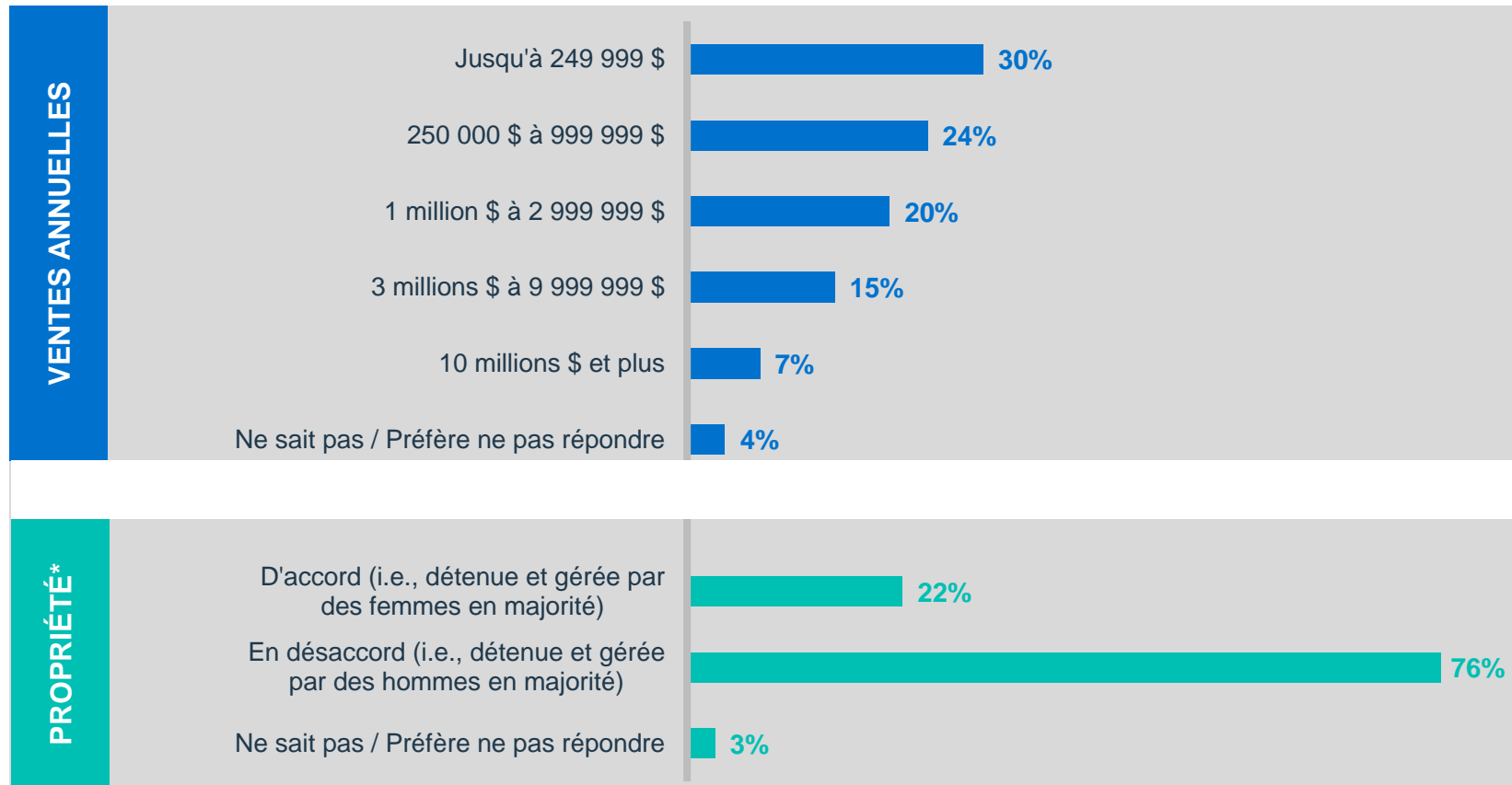
Nombre d'employés en 2016





Profil des entreprises

Ventes annuelles et propriété

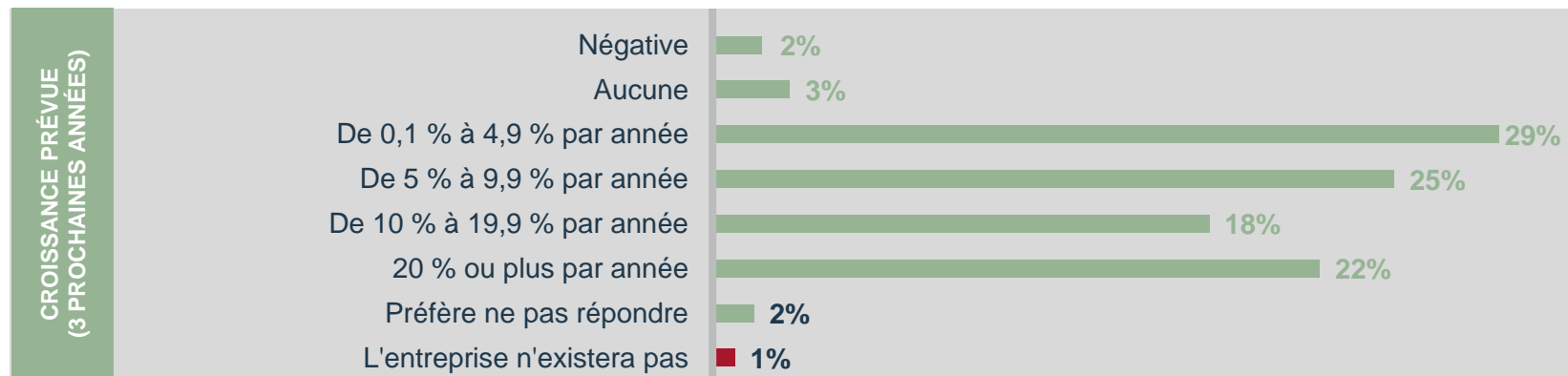
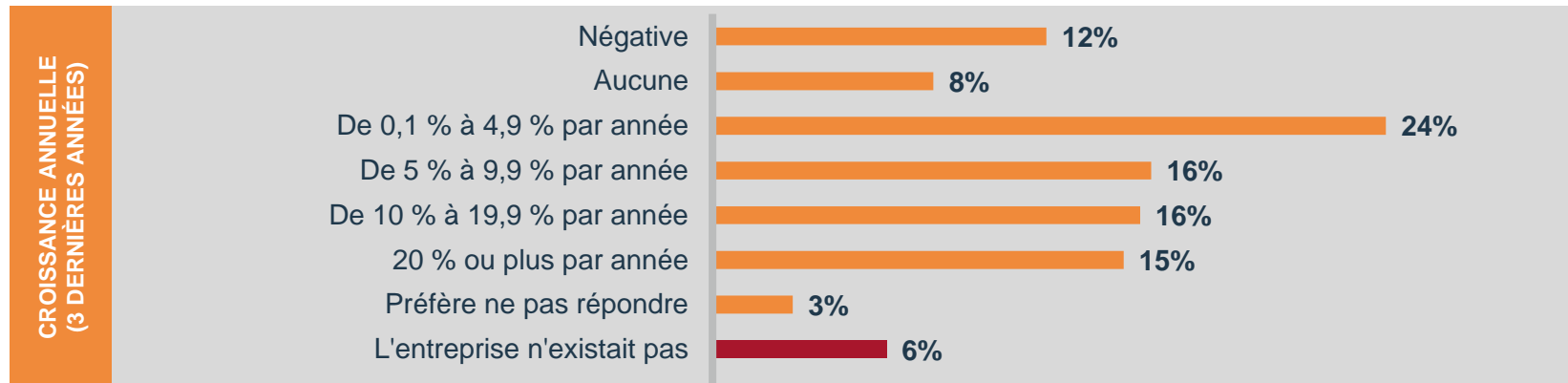


* On a demandé aux répondants s'ils étaient en accord ou en désaccord avec cet énoncé: «L'entreprise est détenue et gérée directement et sans conditions à au moins 51 pour cent par au moins une femme.»



Profil des entreprises

Croissance passée et prévue





06.

Contexte, objectifs et méthodologie



Contexte, objectifs et méthodologie

Contexte et objectifs

- L'équipe de recherche et d'analyse économique de la BDC s'est associée à l'École de gestion Telfer de l'Université d'Ottawa pour explorer le domaine de la littératie financière.
- L'objectif de cette recherche est de mieux comprendre l'état d'esprit des propriétaires d'entreprises canadiennes en ce qui a trait aux finances en général, ainsi que les implications de cet état d'esprit pour l'entreprise. Les résultats de cette initiative aideront les équipes de BDC et de Telfer à élaborer un contenu et des outils appropriés pour les chefs d'entreprise et les futurs entrepreneurs partout au Canada.

Méthodologie

- **Méthode de sondage** : en ligne
- **Profil des répondants** : propriétaires d'entreprise membres du panel Points de vue BDC
- **Taille de l'échantillon** : 892 répondants
- **Dates du sondage** : 17 au 29 octobre 2017
- **Traitement de données et analyse** : réalisés par l'équipe Recherche et intelligence de marché de BDC



Merci.

Recherche et intelligence de marché

Pour plus de détails, contactez-nous à :

recherchemarketing@bdc.ca