

# Propriétaires d'entreprise et littératie financière : la situation au Canada

Rapport de recherche



Équipe Recherche et intelligence  
de marché, janvier 2024

# Table des matières



1. Faits saillants
2. Résultats détaillés
3. Résultats du quiz
4. Profil des personnes ayant répondu
5. Méthodologie



1

# Faits saillants

# Baisse des connaissances malgré plus de confiance et d'intérêt pour les questions financières



Par rapport à octobre 2017, la proportion de propriétaires d'entreprise disant posséder de **bonnes connaissances** en matière financière a diminué. En revanche, le niveau de **confiance** dans la capacité de gérer les questions financières et la proportion de celles et ceux disant **aimer** le faire ont augmenté de façon significative.

## 63 %

estiment être **avoir de bonnes connaissances** relativement aux questions financières

(-5 pts par rapport à oct. 2017, variation significative)



Les femmes et les propriétaires d'entreprises du secteur des services d'hébergement et alimentaires sont moins susceptibles de dire posséder de bonnes connaissances.

## 77 %

disent **aimer** s'occuper des questions financières

(+9 pts par rapport à oct. 2017, variation significative)



Les propriétaires d'entreprises non rentables, de celles dont le chiffre d'affaires annuel est inférieur à 3 M\$ et de celles du secteur de la technologie sont moins susceptibles d'aimer s'occuper des questions financières.

## 75 %

ont **confiance** dans leurs compétences en gestion financière

(+5 pts par rapport à oct. 2017, variation significative)



Les femmes, les propriétaires de PME provenant de l'immigration et les propriétaires d'entreprises non rentables sont moins susceptibles d'avoir confiance dans leurs compétences.



## Pourcentage moyen du temps consacré à la gestion des aspects financiers de l'entreprise

(au cours d'une semaine normale)

## 20 %

(-10 pts par rapport à oct. 2017, variation significative)

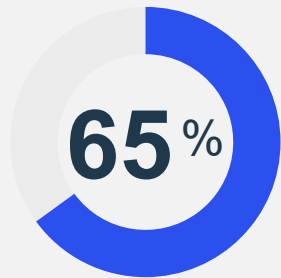


Dans les petites entreprises et celles du secteur de la technologie, on a tendance à consacrer moins de temps à la gestion des aspects financiers.

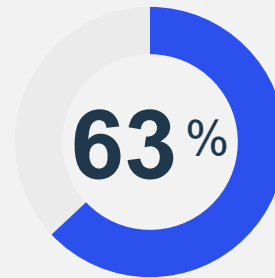
# La majorité des PME consultent des spécialistes. Gérer les dettes est une préoccupation croissante



La relation des propriétaires d'entreprise avec les spécialistes des affaires semble être très semblable à ce qu'elle était en octobre 2017.



consultent leur comptable ou conseillère ou conseiller en finances avant de prendre une décision financière importante (-2 pts par rapport à oct. 2017)



ont tendance à s'en remettre à des conseillères ou des conseillers en matière de finances et à accepter leurs recommandations concernant les finances de leur entreprise (inchangé par rapport à oct. 2017)

On note **peu de changements** dans l'utilisation des services professionnels en matière de finances par rapport à octobre 2017. Un plus grand nombre de PME ont eu besoin d'aide pour **gérer leurs obligations financières**, probablement en raison de la **conjuncture économique**.



Taxes et impôts des divers ordres de gouvernement

**67 %**

(-1 pt par rapport à oct. 2017)



Évaluation de la performance financière de l'entreprise

**47 %**

(inchangé par rapport à oct. 2017)



Accès à du financement externe

**46 %**

(+3 pts par rapport à oct. 2017)

*Hausse considérable...*



Gestion des dettes

**38 %**

(+10 pts par rapport à oct. 2017)

# L'autoévaluation des compétences financières et la perception de la cote de crédit s'améliorent



Lorsqu'on leur a demandé d'**évaluer leurs compétences** dans différents domaines de leur entreprise\*, la plupart des propriétaires de PME se sont donné de **bonnes notes en moyenne** (au moins 7 sur 10). La plupart des notes moyennes ont significativement augmenté depuis octobre 2017.

Tâches ayant obtenu les notes **les plus faibles**



Comptabilisation des taxes et impôts à divers ordres de gouvernement

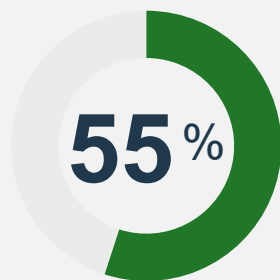


Ventes et marketing

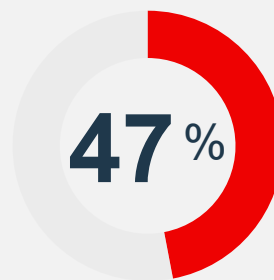


Prévisions des versements de cotisations pour les avantages sociaux du personnel

Par rapport à la première vague du sondage, le pourcentage de propriétaires de PME qui estiment que leur dossier de crédit est **très bon** a augmenté. Cela dit, le pourcentage de gens qui **n'ont jamais demandé** de dossier de crédit d'entreprise demeure **assez élevé**.



estiment que le dossier de crédit de leur entreprise est **très bon**  
(+12 pts par rapport à oct. 2017, variation significative)



n'ont **jamais** demandé à une agence d'évaluation du crédit de vérifier les antécédents de leur entreprise en matière de crédit  
(-5 pts par rapport à oct. 2017)

\* Comprend les tâches de gestion financière et les autres fonctions de l'entreprise.

# Les résultats au quiz s'améliorent et la volonté de prendre des risques augmente



La plupart des propriétaires d'entreprise continuent d'avoir une **bonne idée** de l'**argent qu'elles et ils doivent épargner** pour préserver leur niveau de vie souhaité à la **retraite**. En même temps, un plus grand pourcentage **se disent prêtes et prêts à prendre des risques** pour leurs placements financiers personnels.

**75 %** → **\$**

ont une bonne idée du montant **dont elles et ils auront besoin à la retraite**

(+4 pts par rapport à oct. 2017)



Dans les PME détenues par des personnes LGBTQ2+, les entreprises non rentables et celles dont le chiffre d'affaires annuel est inférieur à 3 M\$, on est moins susceptible de savoir combien d'argent il faudra pour prendre sa retraite.

**61 %**

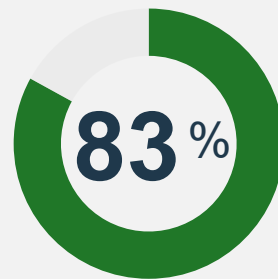
sont **prêtes et prêts** à prendre des risques en ce qui concerne leurs **placements financiers personnels**

(+6 pt par rapport à oct. 2017, variation significative)



Les femmes, les propriétaires provenant de l'immigration ou qui sont membres d'un groupe de la diversité et les propriétaires d'entreprises dont le chiffre d'affaires annuel est inférieur à 3 M\$ sont **moins** susceptibles de prendre des risques.

## RÉSULTATS DU QUIZ SUR LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE



ont obtenu une note de **7 à 10** sur 10  
(+5 pts par rapport à oct. 2017)

### Questions présentant les **notes les plus basses**

(% des gens qui avaient la bonne réponse)

- Prix des obligations (**49 %**)
- Prix unitaire (**67 %**)
- Marges de la concurrence (**69 %**)
- Cote de crédit (**72 %**)



## Femmes entrepreneures



Les femmes entrepreneures sont moins susceptibles de se considérer comme **bien informées, en confiance et prêtes à prendre des risques** que leurs homologues masculins. Bien qu'elles aient obtenu de bons résultats moyens au quiz sur la littératie financière, leur **note moyenne est significativement inférieure** à celle des hommes.

**54 %**

des femmes se considèrent comme **bien informées** sur les questions financières  
(contre **66 %** des hommes, différence significative)

**63 %**

des femmes ont **confiance** dans leurs compétences en gestion financière  
(contre **78 %** des hommes, différence significative)

**47 %**

des femmes sont **prêtes à prendre des risques** en ce qui concerne leurs placements financiers personnels  
(contre **65 %** des hommes, différence significative)

**7,5**

est la **note moyenne** obtenue par les femmes au **quiz sur la littératie financière**  
(contre **7,9** pour les hommes, différence significative)



Les femmes étaient **moins susceptibles** d'avoir répondu correctement aux questions suivantes :

- Prix des obligations (**36 %** contre 51 % pour les hommes)
- Marges de la concurrence (**53 %** contre 74 % pour les hommes)





## PME détenues par des membres d'un groupe issu de la diversité



S'il n'y a pas de différence entre les PME détenues par des personnes issues de la diversité et les autres sur le plan des connaissances financières et de l'intérêt pour la gestion de ce type de questions, nous remarquons des **différences** en ce qui concerne la **volonté de prendre des risques** et la **confiance dans ses propres compétences financières**.

**55 %**

des propriétaires de **PME provenant de la diversité** indiquent être prêtes et prêts à prendre des risques en ce qui concerne leurs placements financiers personnels\*

(contre **67 %** des autres propriétaires de PME)

**66 %**

des propriétaires de **PME provenant de l'immigration** ont confiance dans leurs compétences en gestion financière

(significativement **moins** que le reste de l'échantillon)

**8,4**

est la **note moyenne** des PME détenues par des **immigrantes et immigrants de première ou deuxième génération** au quiz sur la littératie financière

(significativement **supérieure** au reste de l'échantillon)

**15 %**

des PME détenues par des **personnes ayant servi dans l'armée** ont demandé de l'aide pour le versement des retenues à la source au cours des 24 derniers mois

(significativement **moins** que le reste de l'échantillon)

**11 %**

des propriétaires de **PME provenant de l'immigration** ont demandé de l'aide pour établir leurs prix et leurs marges au cours des 24 derniers mois

(significativement **moins** que le reste de l'échantillon)

### Autoévaluation de la littératie financière

Les propriétaires de PME provenant de la diversité sont **moins susceptibles** d'avoir **confiance** dans ce qui suit que les propriétaires de PME qui n'appartiennent à aucun groupe de diversité :

- surveillance des flux de trésorerie quotidiens (**75 %** contre 83 %)
- gestion financière (**73 %** contre 84 %)

Les propriétaires de **PME membres de minorités visibles** sont **moins susceptibles** d'avoir **confiance** dans ce qui suit que les autres propriétaires de PME :

- gestion des opérations (**77 %** contre 82 % à 98 % pour les autres groupes)
- surveillance des flux de trésorerie quotidiens (**67 %** contre 75 % à 92 % pour les autres groupes)
- gestion financière (**63 %** contre 72 % à 86 % pour les autres groupes)

\* Significativement plus faible chez les PME détenues par des personnes provenant de l'immigration (51 %) par rapport aux autres PME.



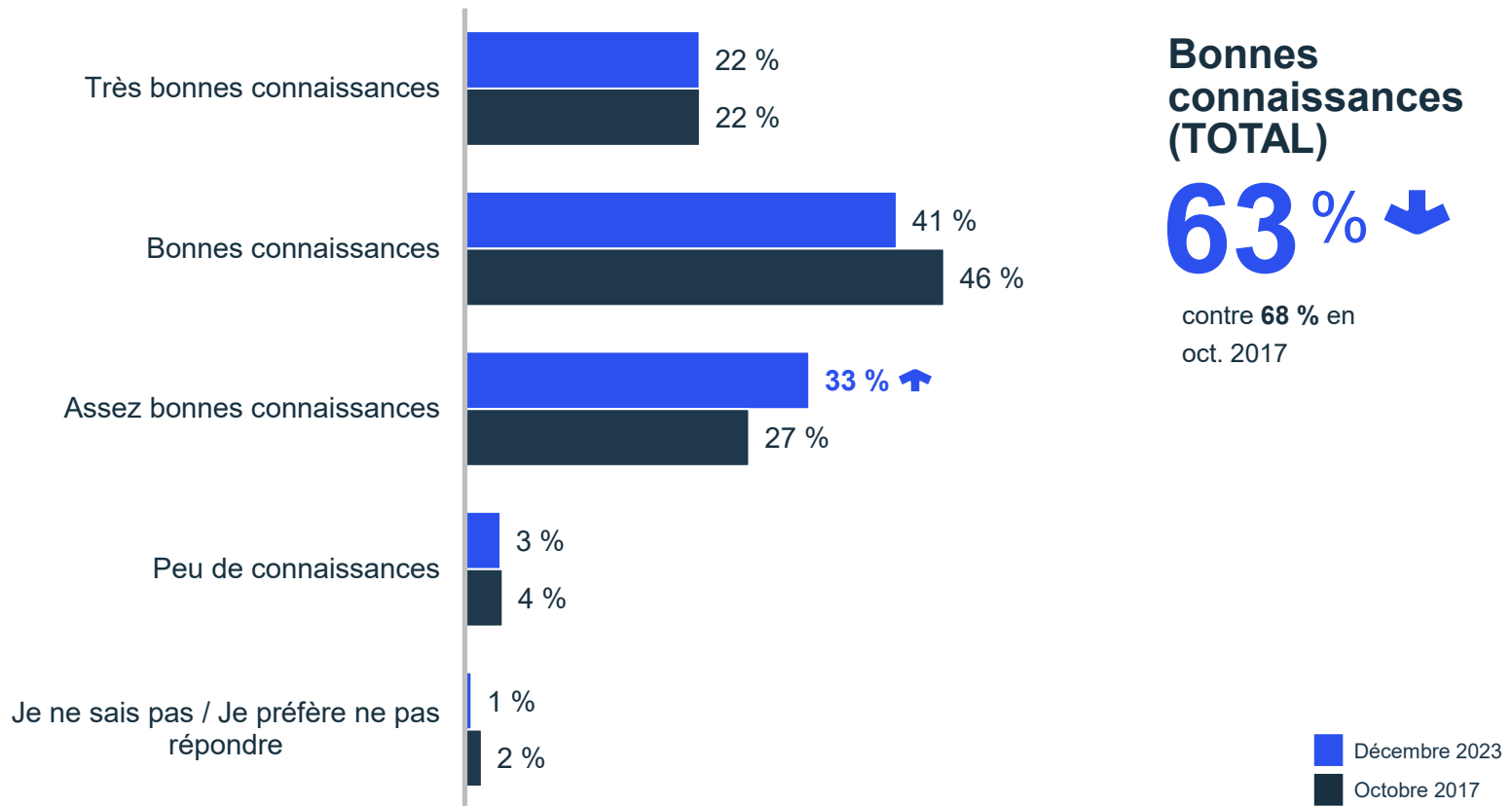
# 2

## Résultats détaillés

# Autoévaluation



S3Q1. Comment **évaluez-vous** votre niveau de **connaissances financières**?



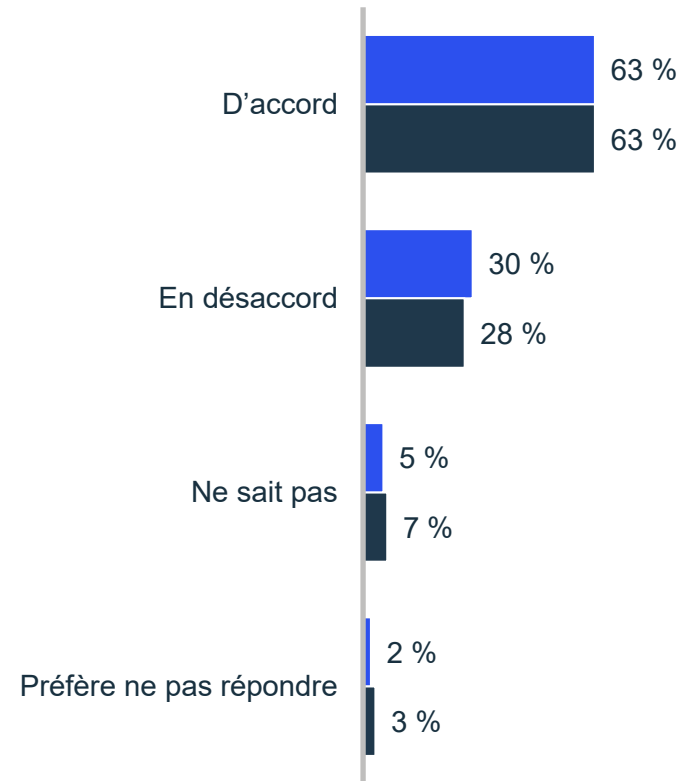
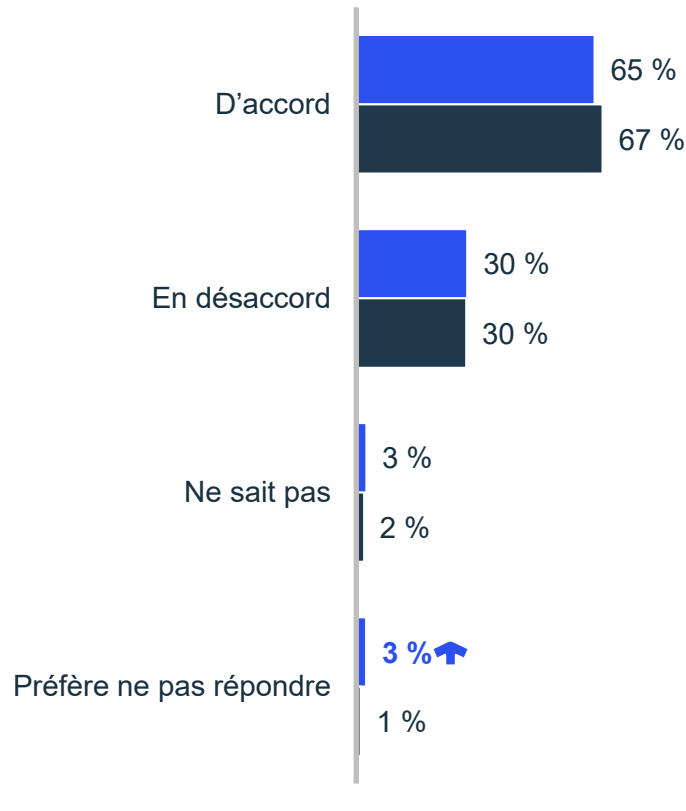
# Relation avec les spécialistes des affaires



S3Q2. Veuillez indiquer si vous êtes **en accord** ou **en désaccord** avec chacun des énoncés ci-dessous.

*« Je consulte habituellement ma comptable ou conseillère financière ou mon comptable ou conseiller financier avant de prendre une décision importante concernant les finances de l'entreprise. »*

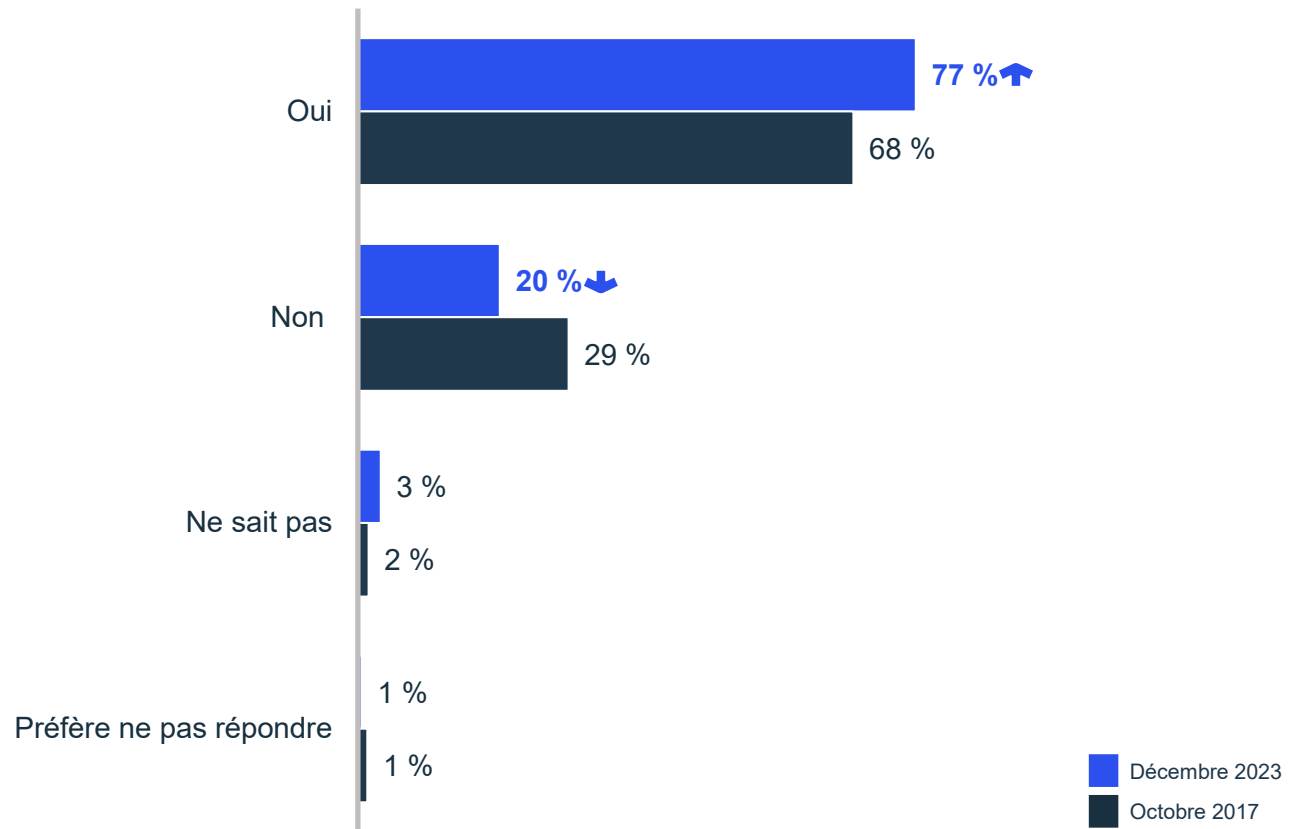
*« J'ai tendance à faire confiance aux conseillères financières ou conseillers financiers professionnels et j'accepte leurs recommandations en ce qui concerne les finances de l'entreprise. »*



# Aimer s'occuper des questions financières



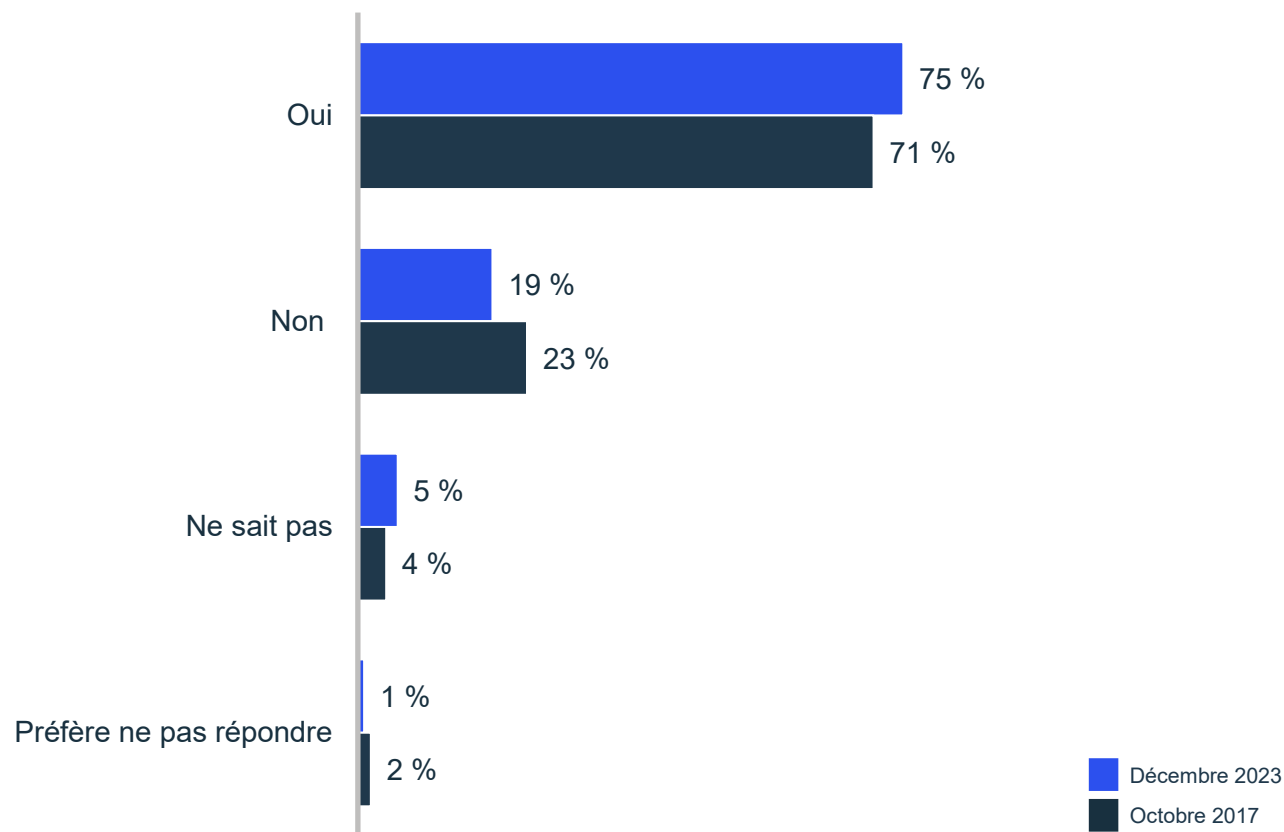
S3Q3. **Aimez-vous** vous occuper de questions financières?



# Épargne en vue de la retraite



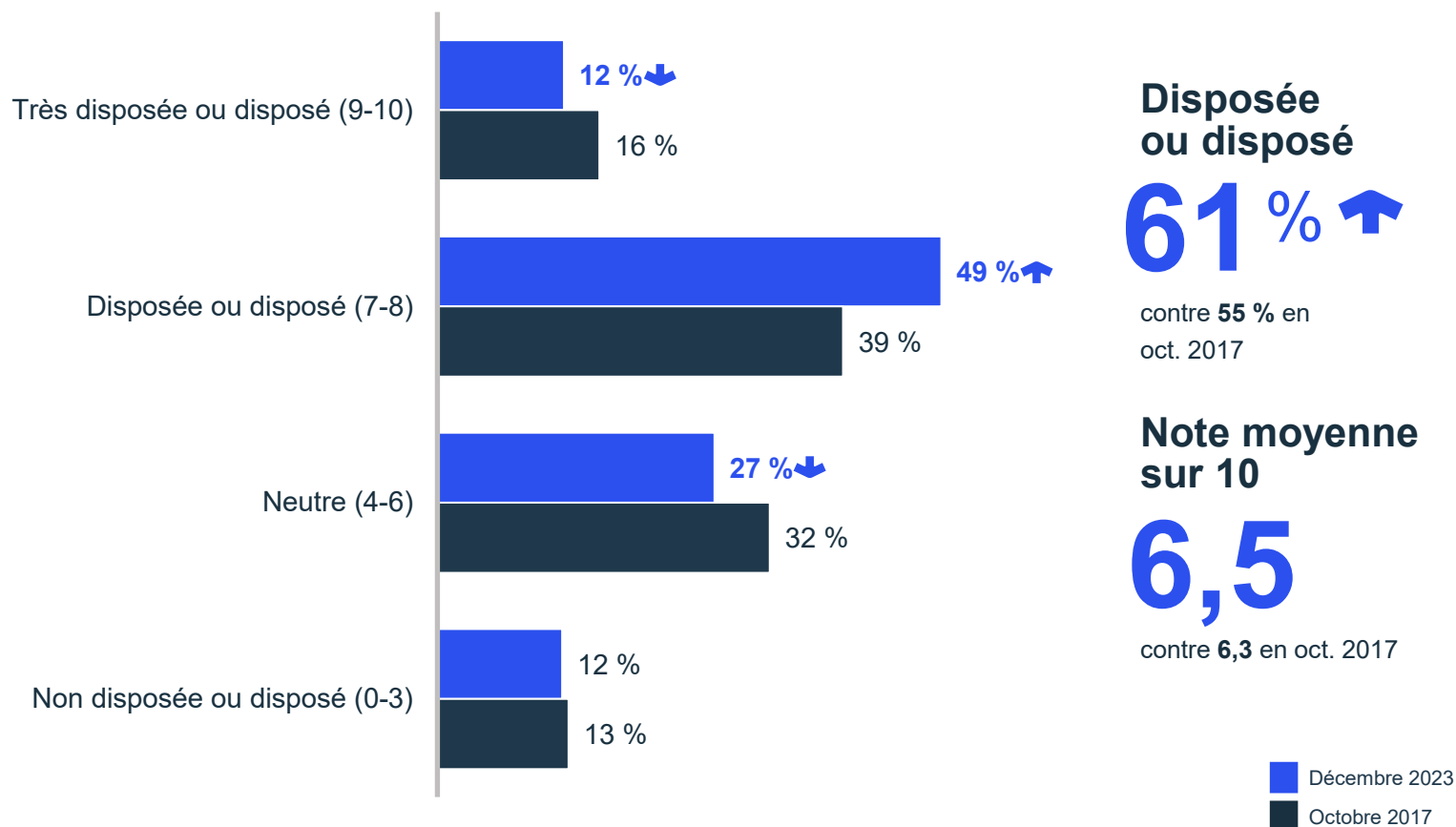
S3Q4. Avez-vous une **bonne idée** du montant que vous **devez épargner** pour maintenir le niveau de vie que vous souhaitez à la **retraite**?



# Volonté de prendre des risques



S3Q5. Sur une échelle de 0 à 10, où 0 signifie que vous ne l'êtes pas du tout et 10 signifie que vous l'êtes beaucoup, dans quelle mesure êtes-vous **disposée** ou disposé à **prendre des risques** en ce qui concerne vos **placements financiers personnels**?

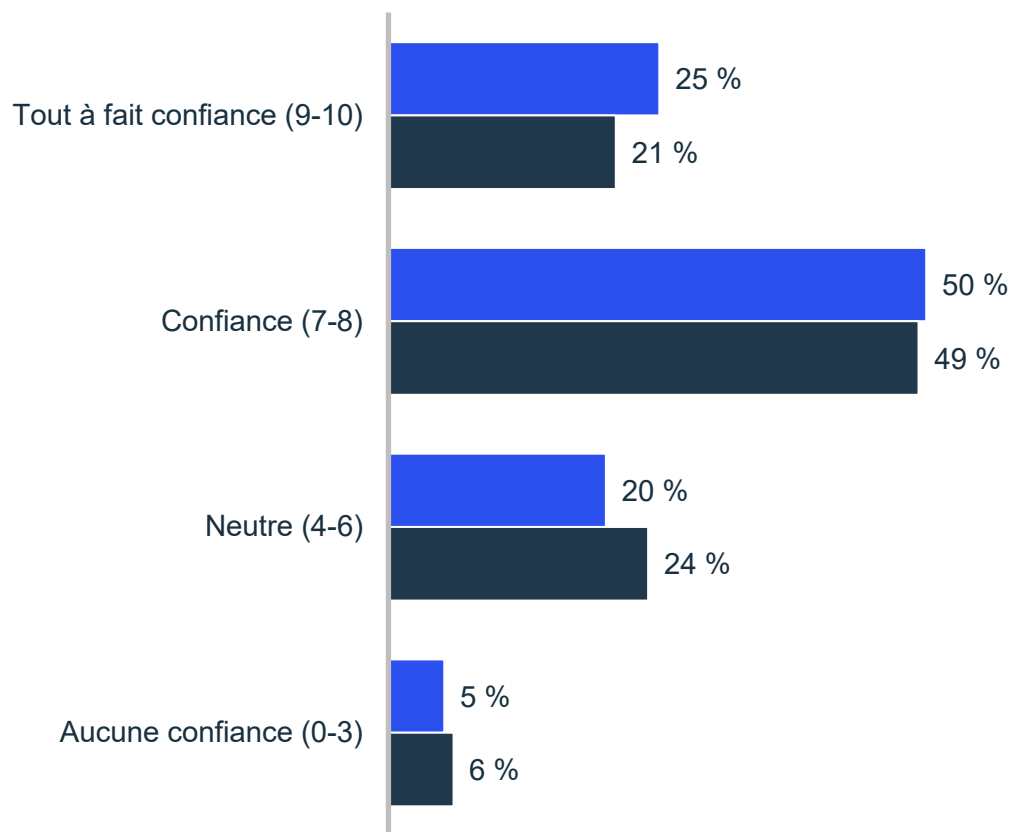


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 628). Celles qui préféreraient ne pas répondre ont été exclues de la base de calcul. Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017.

# Confiance dans les compétences



S3Q6. Sur une échelle de 0 à 10, où 0 signifie que vous n'avez pas du tout confiance et 10 signifie que vous avez tout à fait confiance, dans quelle mesure avez-vous **confiance** dans vos **compétences en gestion financière**?



## Confiance

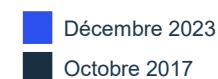
**75%** ↑

contre 70 % en  
oct. 2017

## Note moyenne sur 10

**7,3** ↑

contre 7,1 en oct. 2017



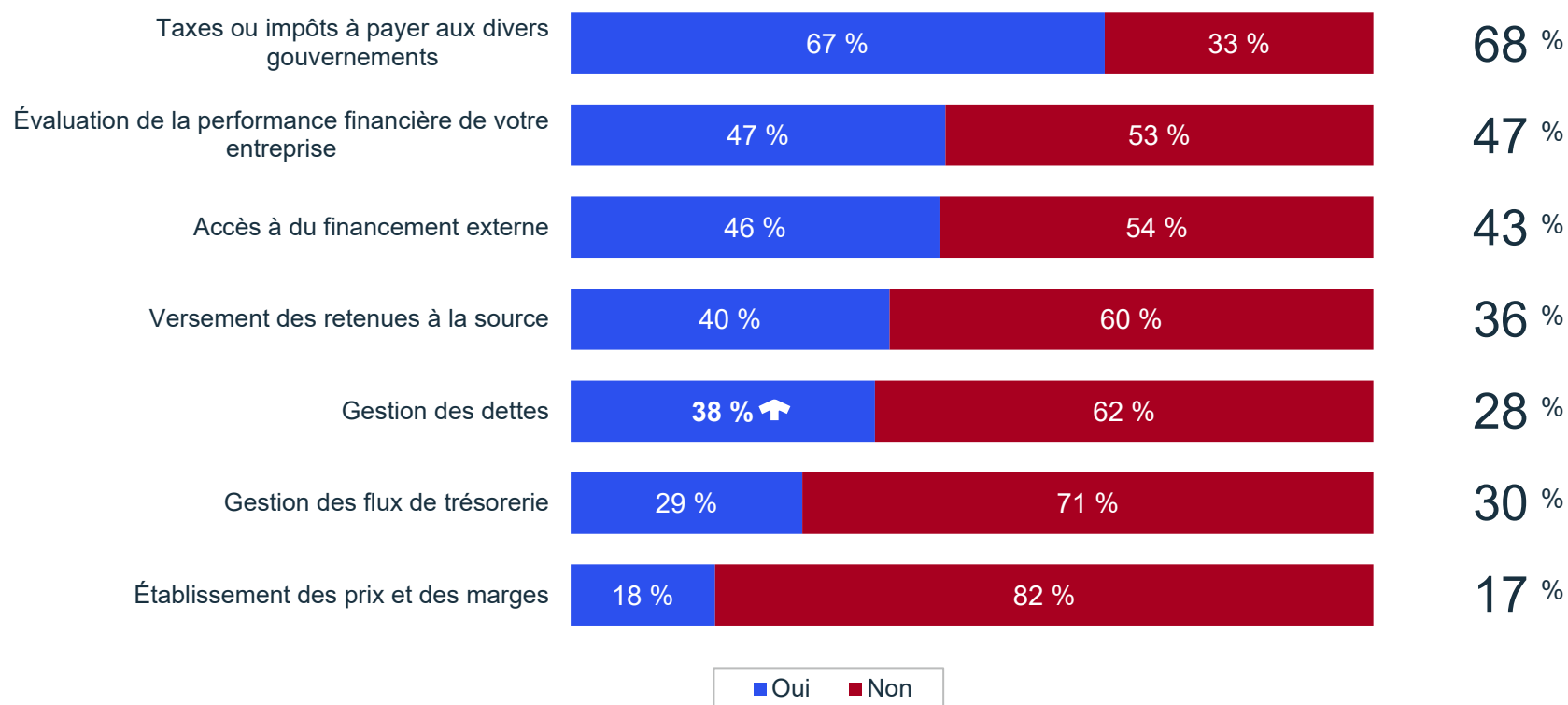


# Conseils de spécialistes



S3Q7/S3Q8. Au cours des 24 derniers mois, avez-vous demandé **conseil à des spécialistes** (par exemple, comptable ou conseillère financière ou conseiller financier) en ce qui concerne les aspects suivants de votre entreprise?

**OUI**  
Oct. 2017

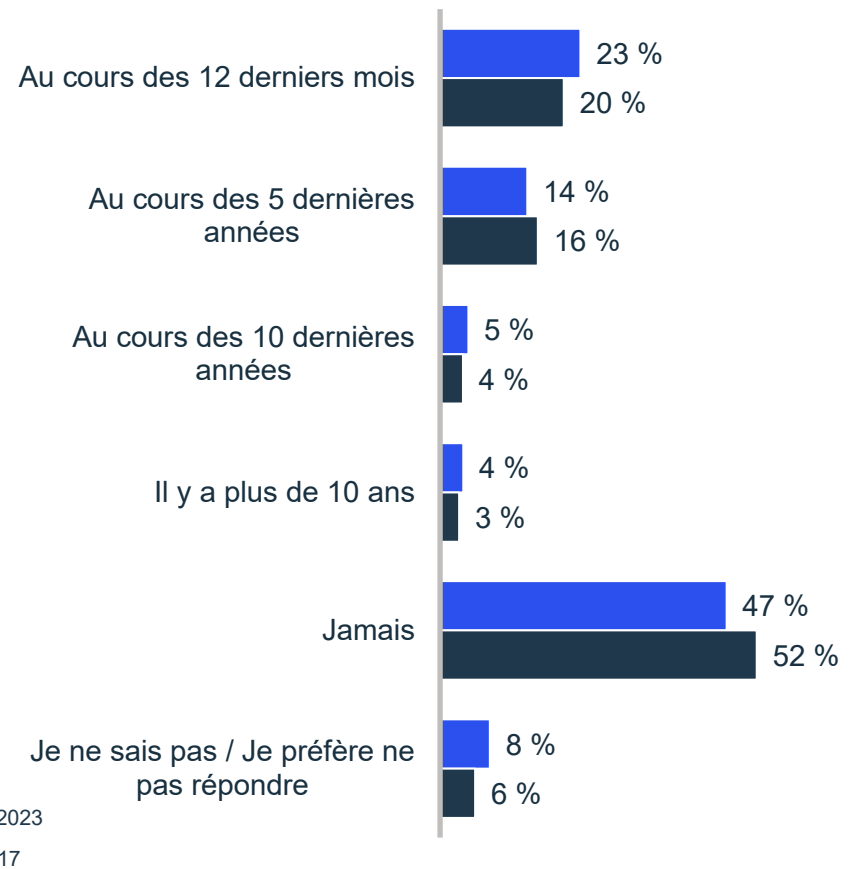
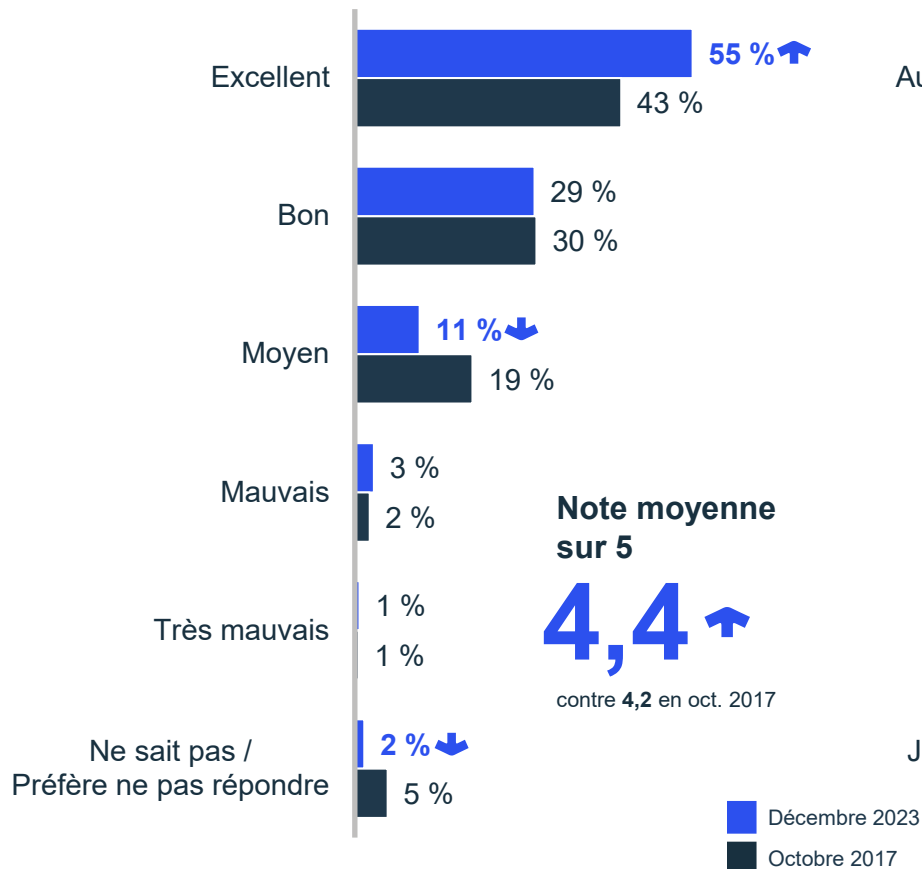


# Dossier de crédit de l'entreprise



S3Q9. Comment **évaluez-vous** le dossier de crédit de votre entreprise?

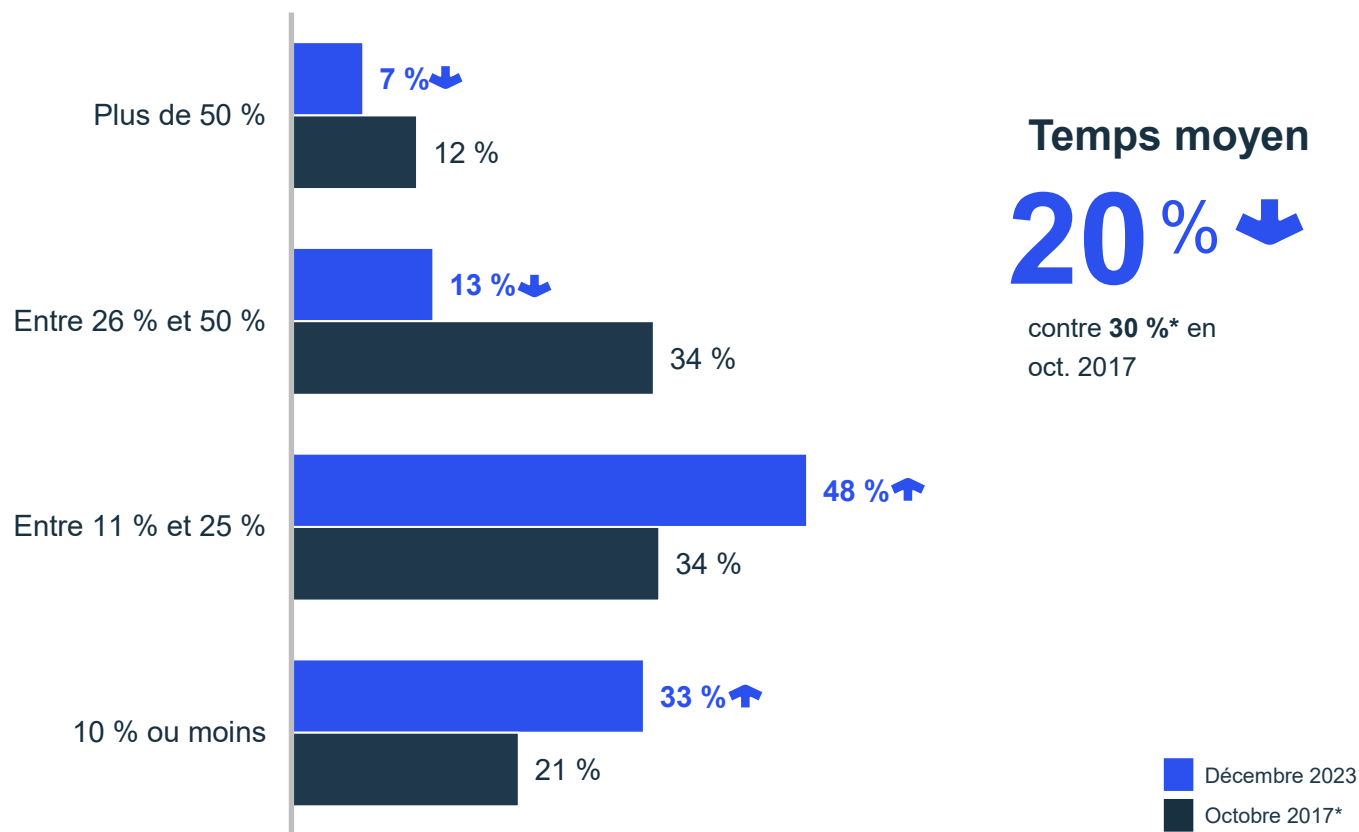
S3Q10. Quand avez-vous **demandé** la dernière fois à une agence d'évaluation du crédit de vérifier les antécédents de votre entreprise en matière de crédit?



# Temps consacré à la gestion des aspects financiers



S3Q11. Au cours d'une semaine normale, quel pourcentage approximatif de votre **temps** consacrez-vous à la **gestion des aspects financiers** de votre entreprise?

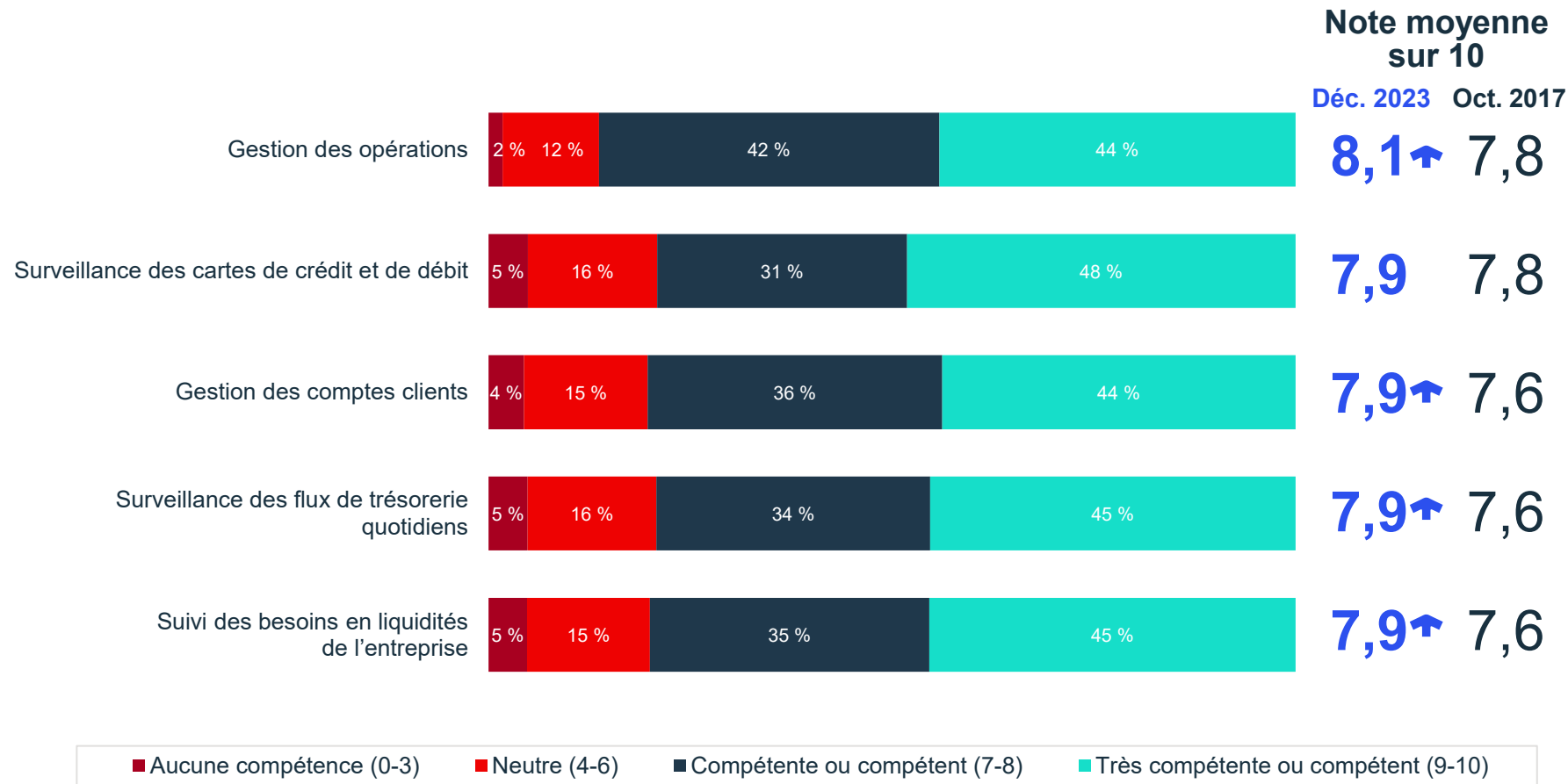


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 633). Celles qui préféraient ne pas répondre ont été exclues de la base de calcul. Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. \* En octobre 2017, la question était ouverte. La comparaison des résultats doit être faite avec prudence.

# Tâches de gestion financière et autres fonctions de l'entreprise



S3Q12. Sur une échelle de 0 à 10, où 0 signifie que vous ne l'êtes pas du tout et 10 signifie que vous l'êtes beaucoup, comment **évaluez-vous votre niveau de compétences** dans les domaines suivants de votre entreprise?

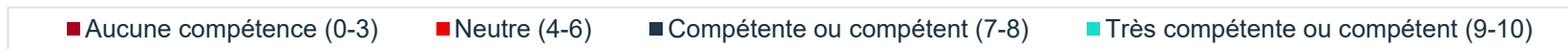
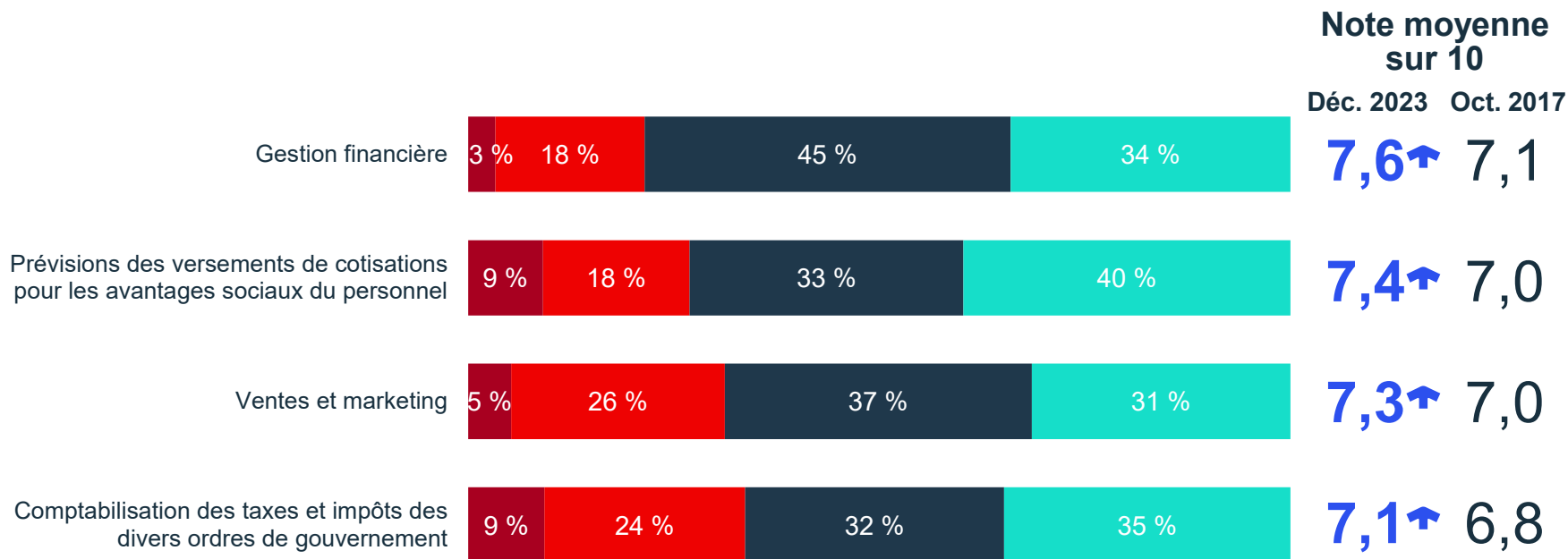


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 621-632). Les personnes qui ont répondu ne pas savoir ont été exclues de la base de calcul. Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017.

# Tâches de gestion financière et autres fonctions de l'entreprise (suite)



S3Q12. Sur une échelle de 0 à 10, où 0 signifie que vous ne l'êtes pas du tout et 10 signifie que vous l'êtes beaucoup, comment **évaluez-vous votre niveau de compétences** dans les domaines suivants de votre entreprise?



Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 596-631). Les personnes qui ont répondu ne pas savoir ont été exclues de la base de calcul. Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017.



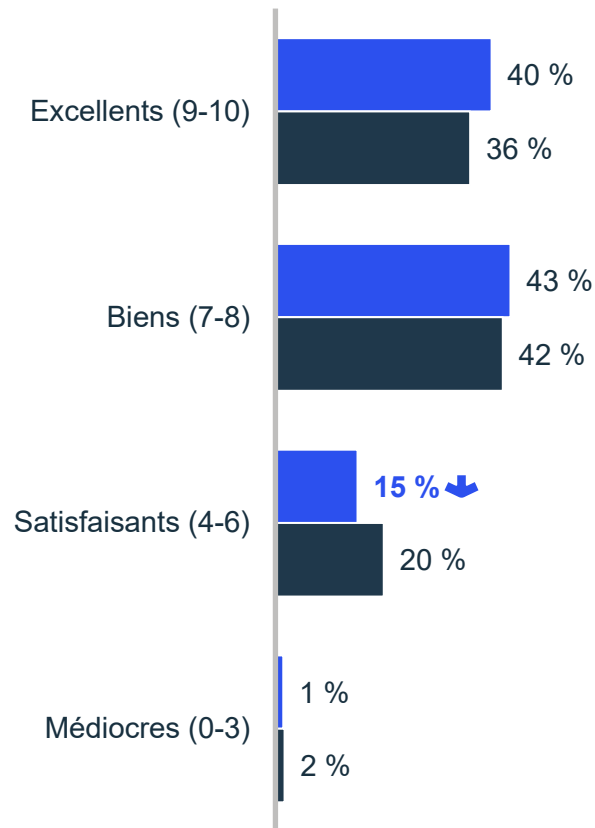
3

# Résultats du quiz

# Résultats du quiz sur la littératie financière



Nombre de bonnes réponses sur 10 questions



Au moins  
7 bonnes réponses

**83 %** ↑

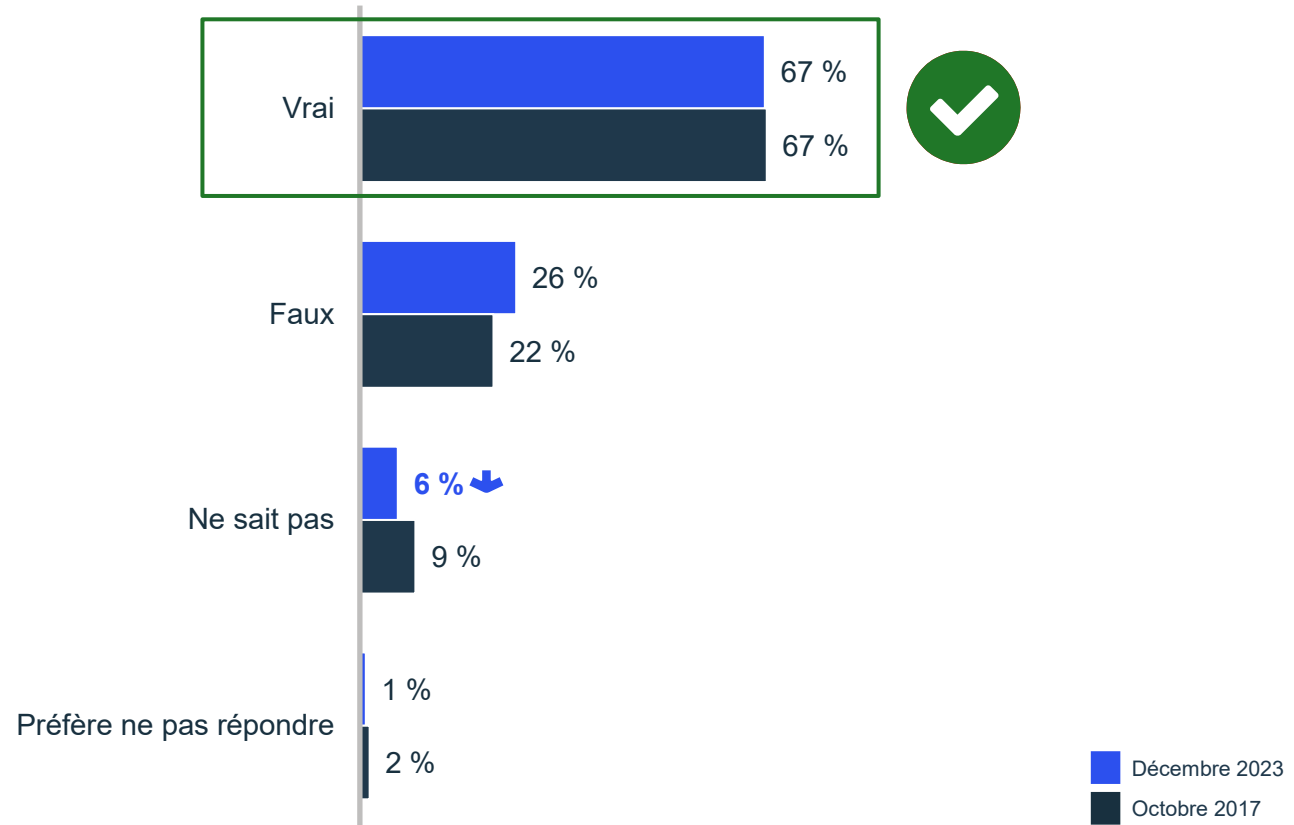
contre 78 % en  
oct. 2017

■ Décembre 2023  
■ Octobre 2017

# Question 1 : Prix unitaire



S4Q1. En utilisant le **prix unitaire** dans un magasin, vous pouvez facilement **comparer le coût** de n'importe quelle marque et n'importe quel format d'un produit.



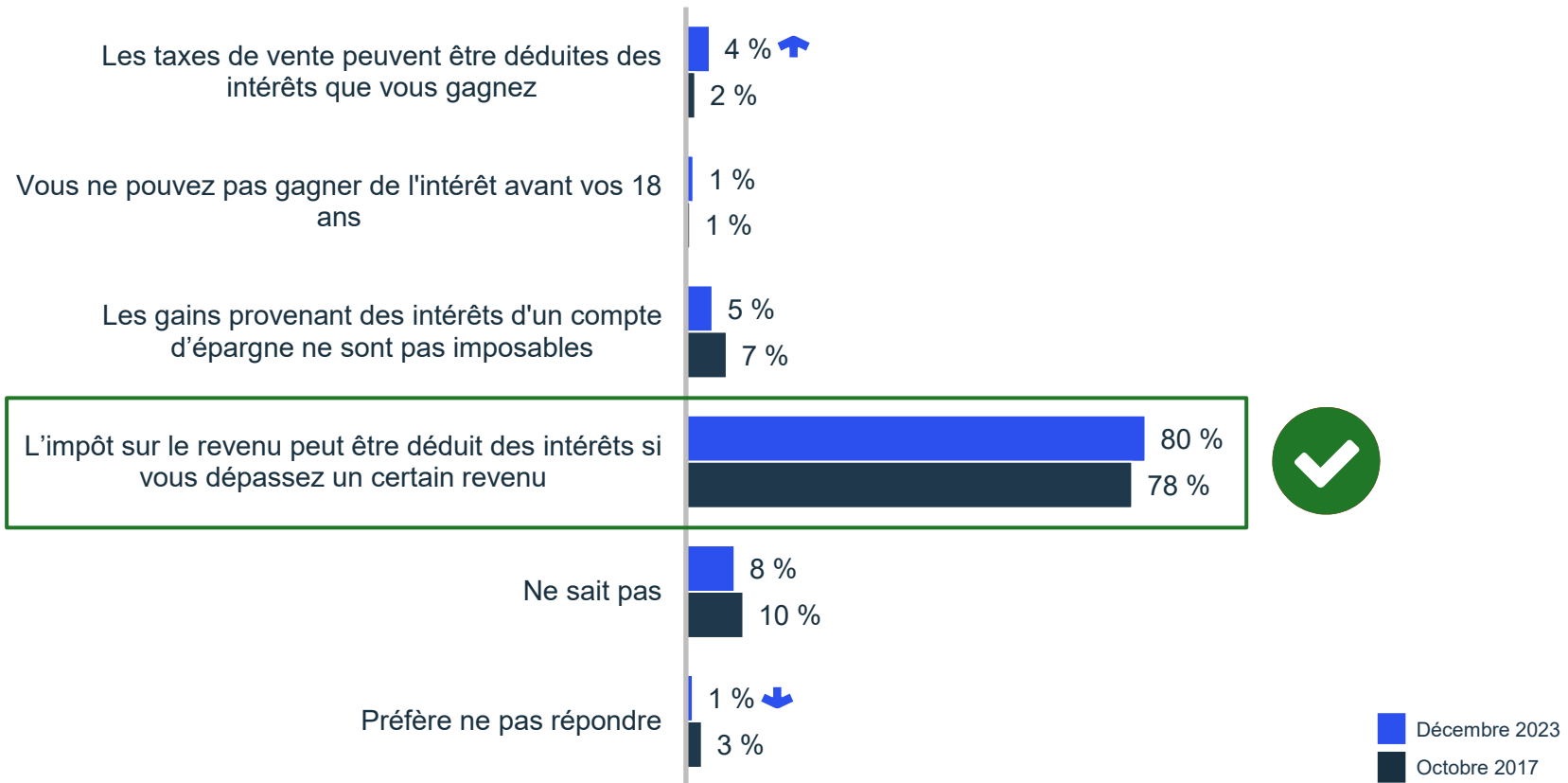
Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.



# Question 2 : Revenus de compte



S4Q2. Si vous possédiez un compte d'épargne à la banque, lequel des énoncés suivants serait **correct** quant aux intérêts que vous percevriez sur ce compte?

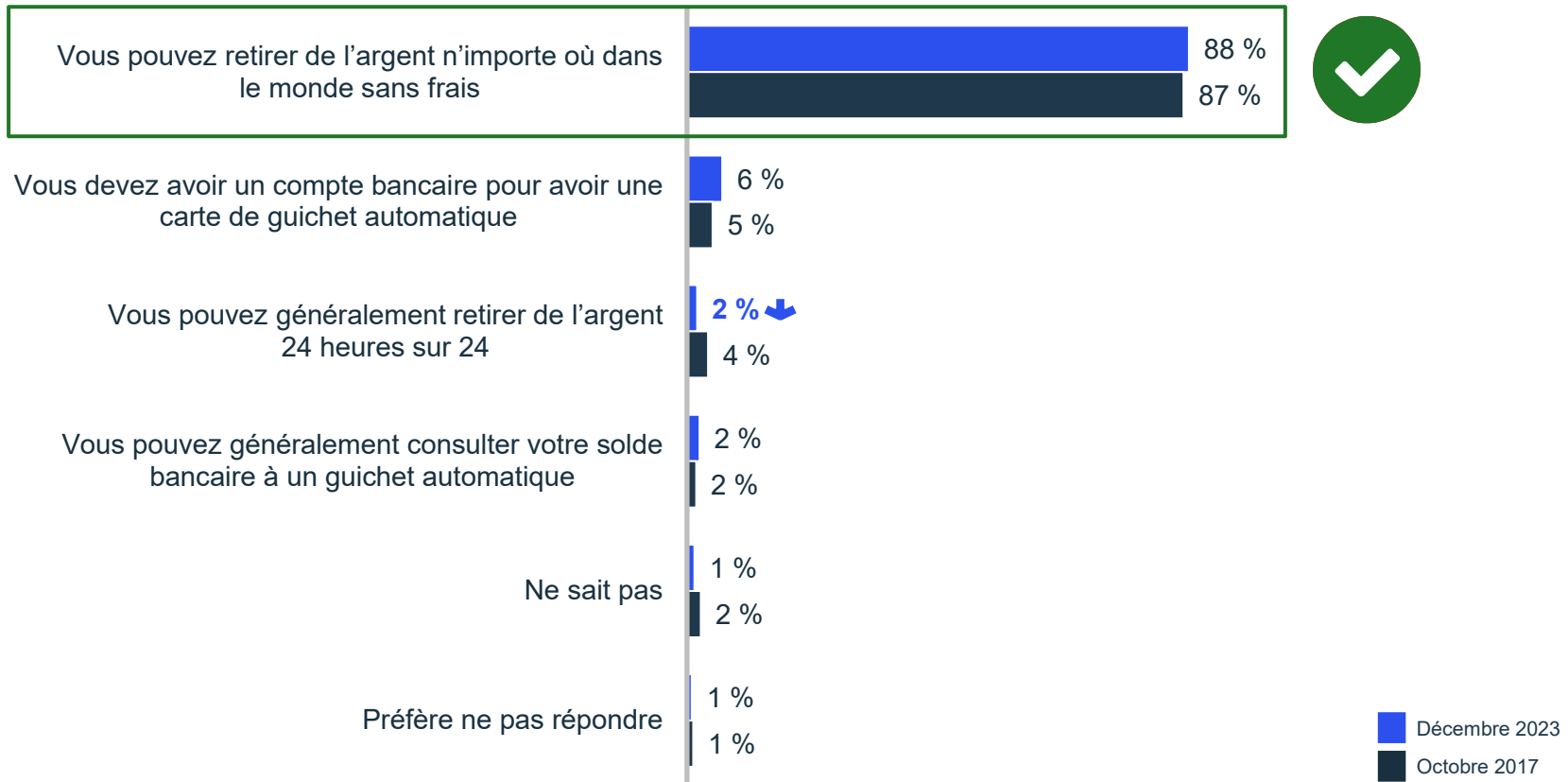


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 3 : Cartes de guichet automatique



S4Q3. Lequel des énoncés suivants est **inexact** en ce qui a trait à la plupart des cartes de guichet automatique?

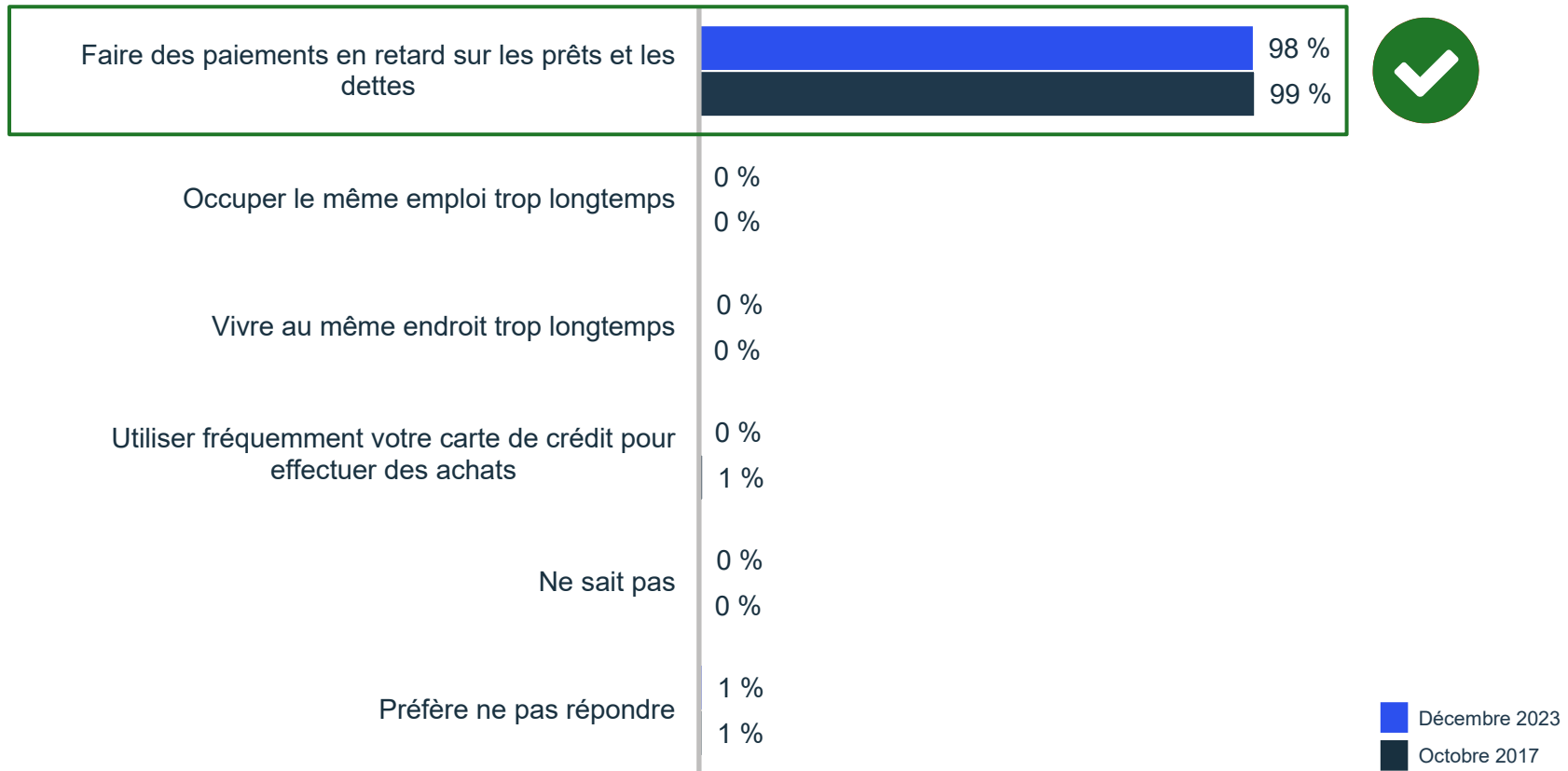


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 4 : Cote de crédit



S4Q4. Laquelle des situations suivantes peut **nuire à votre cote de crédit**?

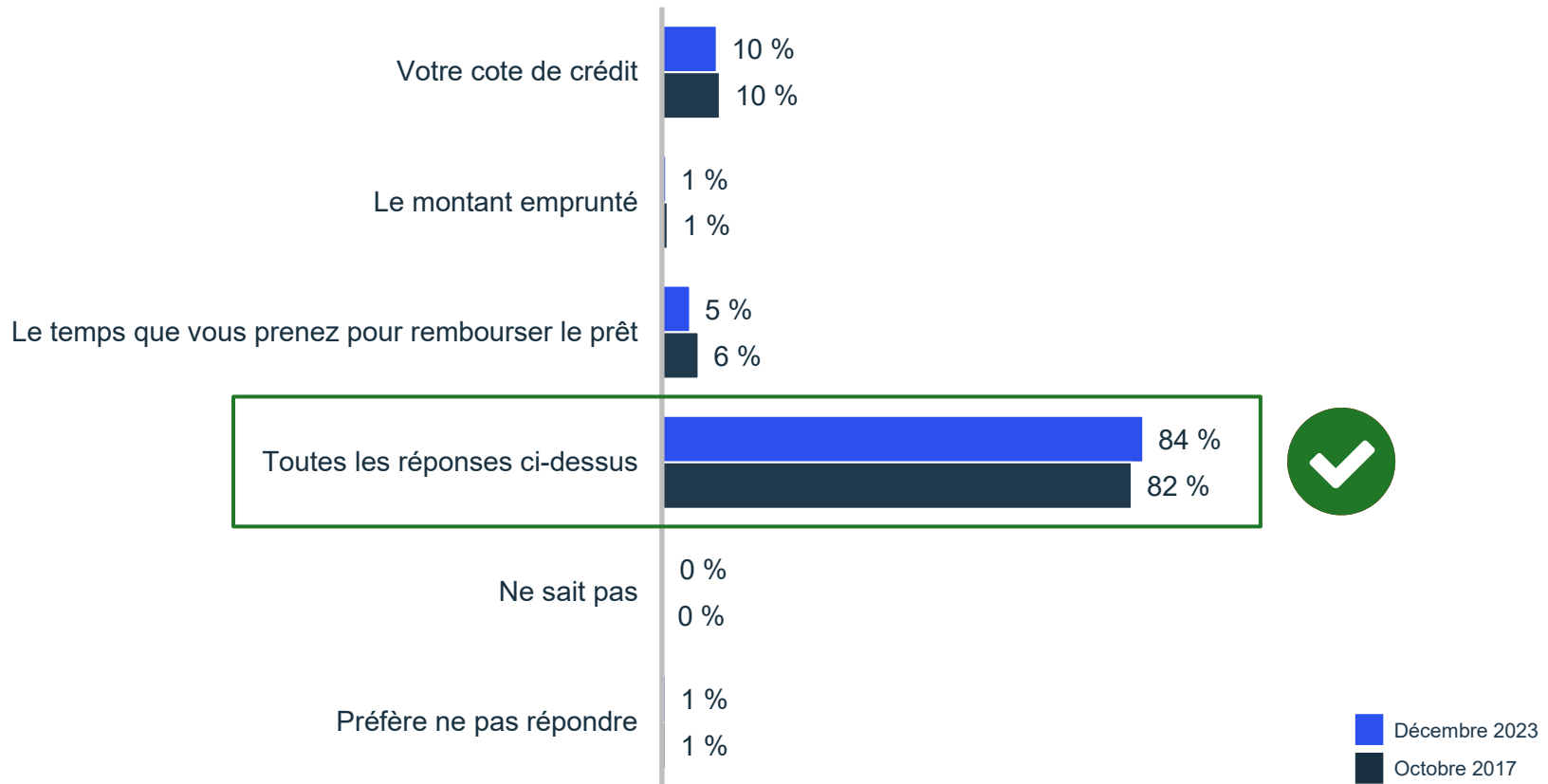


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 5 : Intérêts sur les prêts



S4Q5. Lequel des éléments suivants peut **avoir une incidence sur le montant des intérêts** que vous payez sur un prêt?

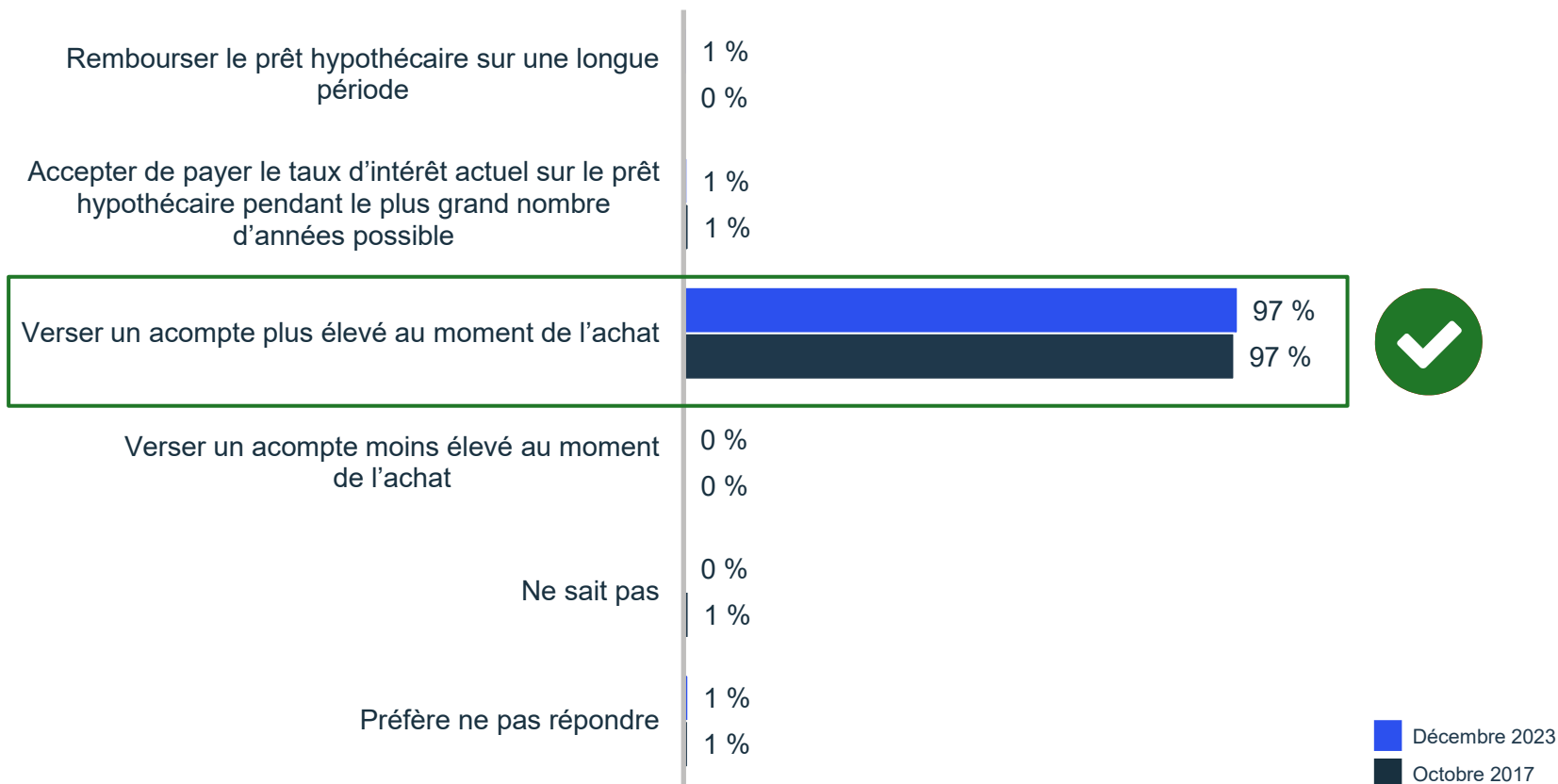


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 6 : Réduction du coût d'une maison



S4Q6. Laquelle des options suivantes aidera à **réduire le coût d'une maison**?

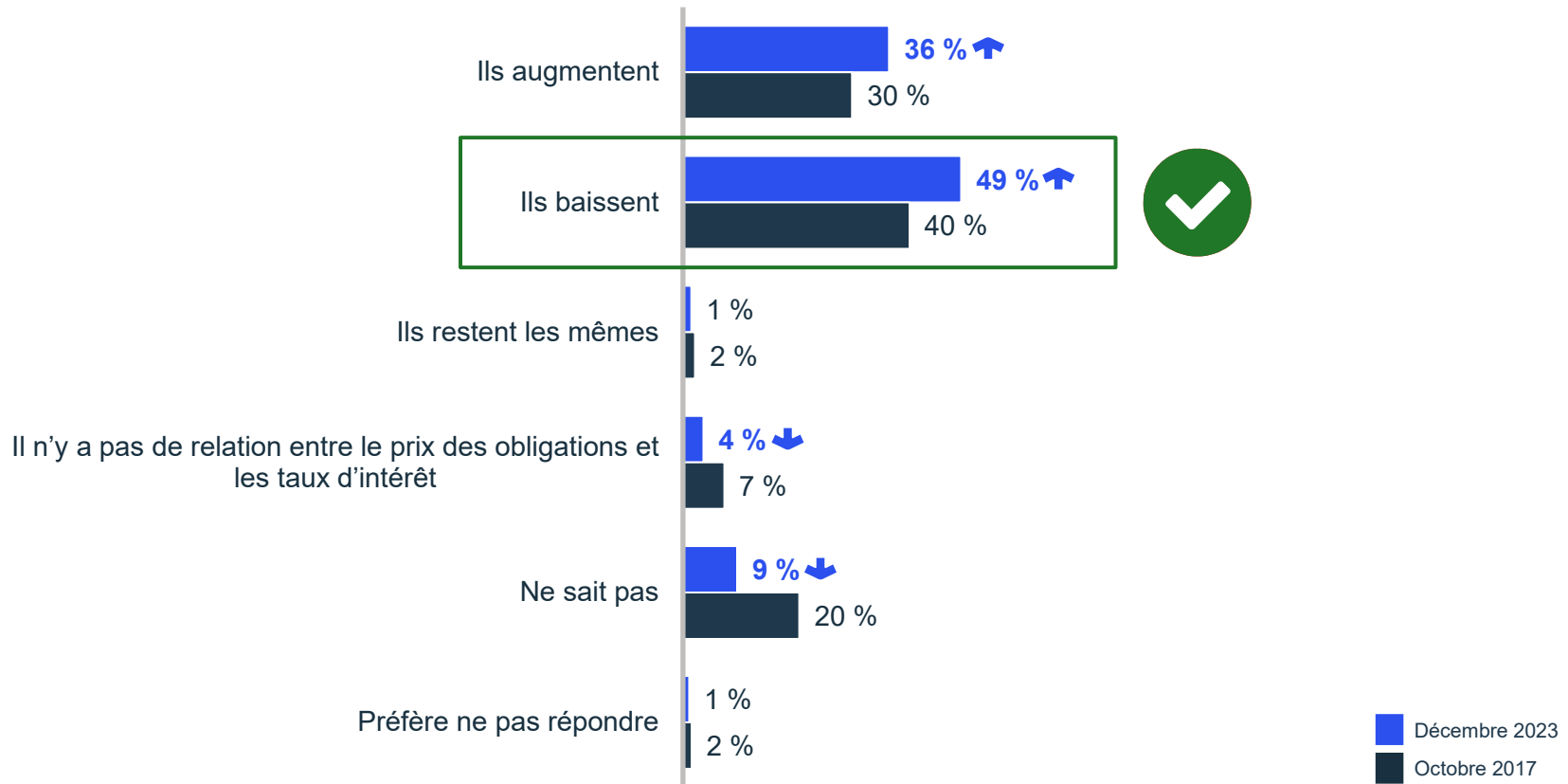


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 7 : Prix des obligations



S4Q7. Si les taux d'intérêt augmentent, quel se passe-t-il en général pour les **prix des obligations**?

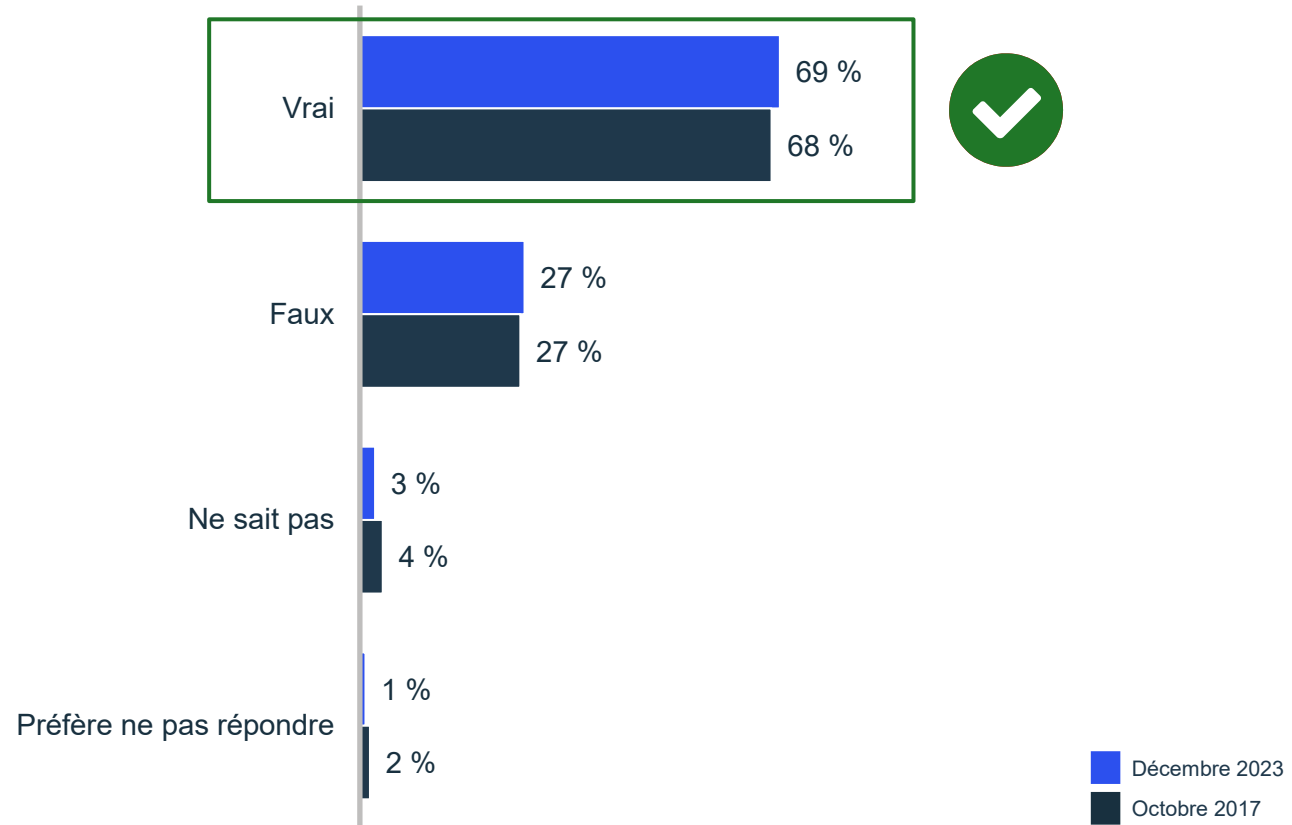


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 8 : Marges de la concurrence



S4Q8. Si le **niveau de concurrence** pour les produits ou les services de votre entreprise augmente, les **marges brutes** seront plus faibles.

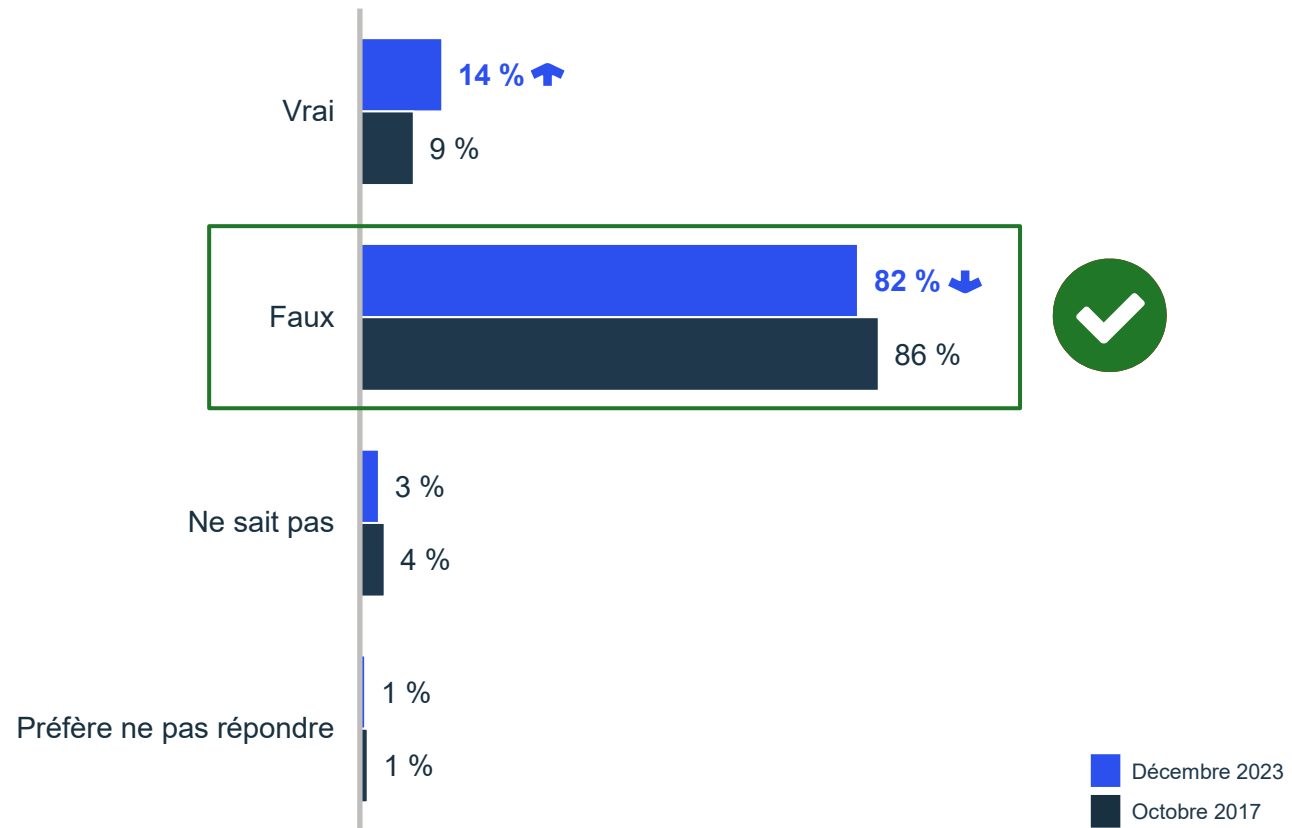


Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.

# Question 9 : Prix de vente



S4Q9. La **situation de trésorerie** est le facteur le plus important dans l'**établissement des prix de vente** des produits ou des services d'une entreprise.



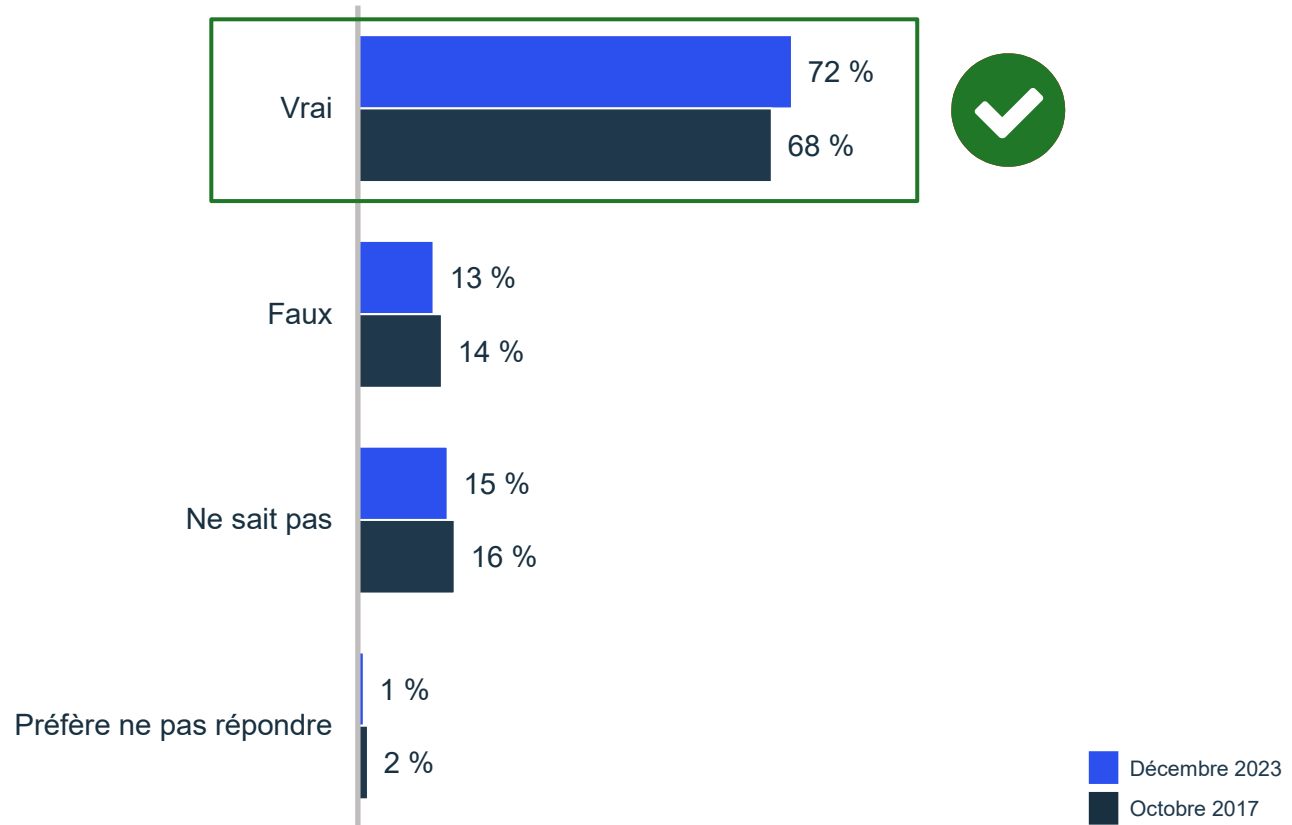
Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.



# Question 10 : Cote de crédit



S4Q10. **L'évaluation par points** (cote de crédit) est un processus informatique utilisé par les institutions financières pour l'approbation des demandes de prêt.



Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 634). . Une flèche indique une variation statistiquement significative entre décembre 2023 et octobre 2017. La bonne réponse est indiquée en vert.



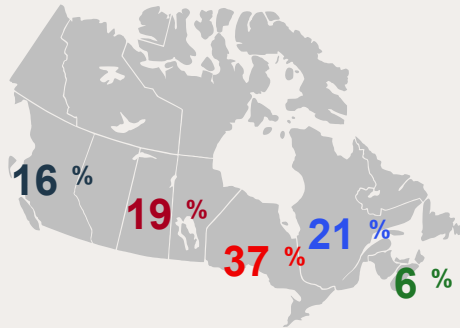
# 4

## Profil des personnes ayant répondu

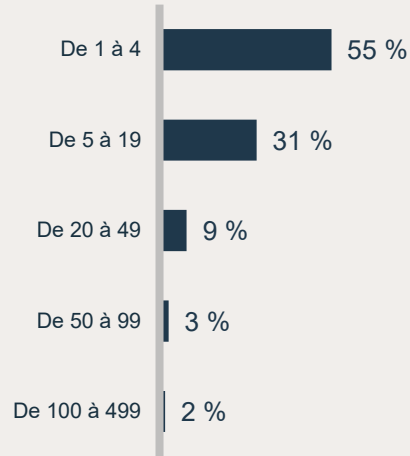
# Profil des personnes ayant répondu



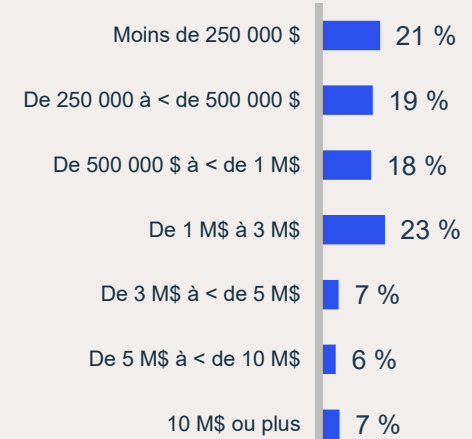
## Région



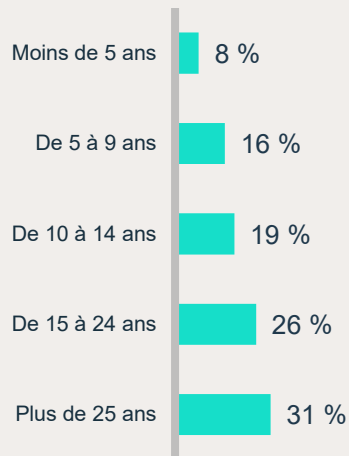
## Nombre de membres du personnel



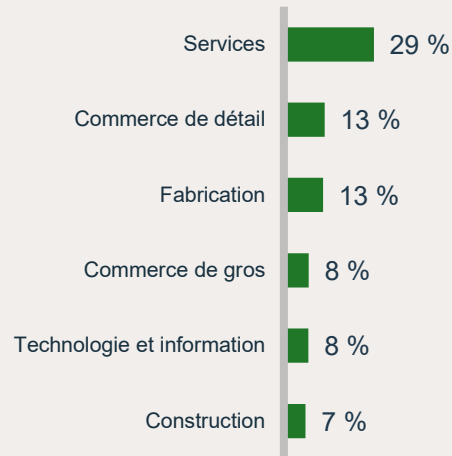
## Ventes annuelles



## Nombre d'années depuis le lancement de l'entreprise



## Principal secteur d'activité



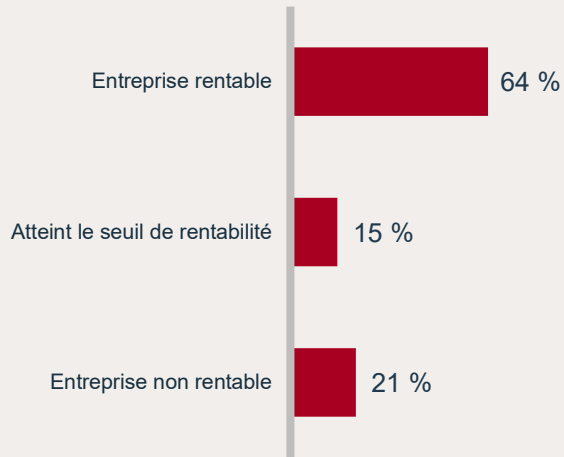
## Activités particulières\*



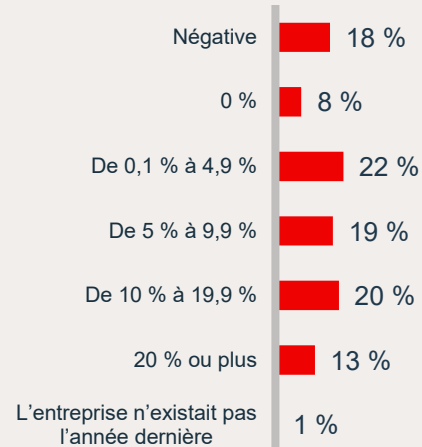
# Profil des personnes ayant répondu



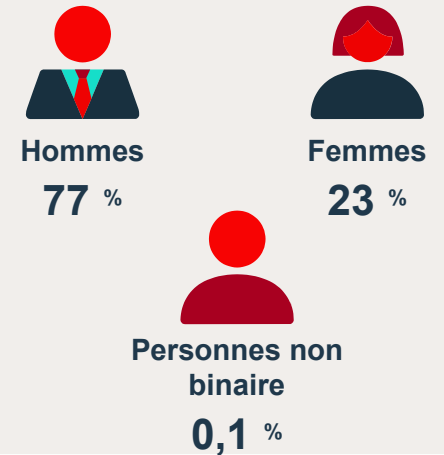
## Rentabilité de l'entreprise



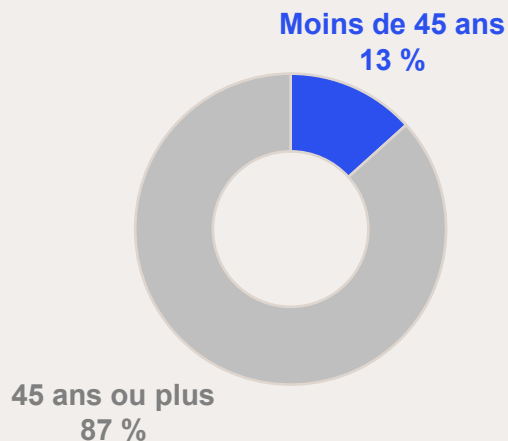
## Croissance annuelle de l'entreprise



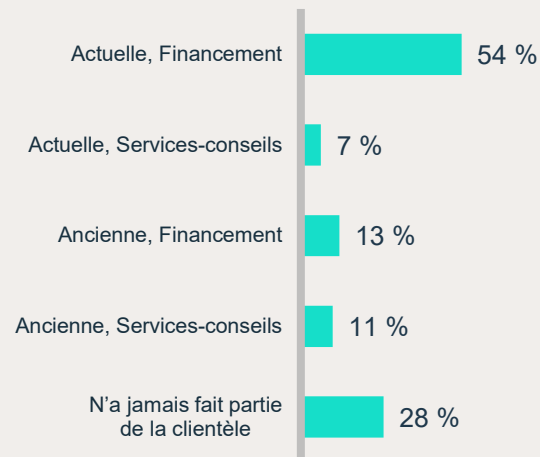
## Propriété de l'entreprise



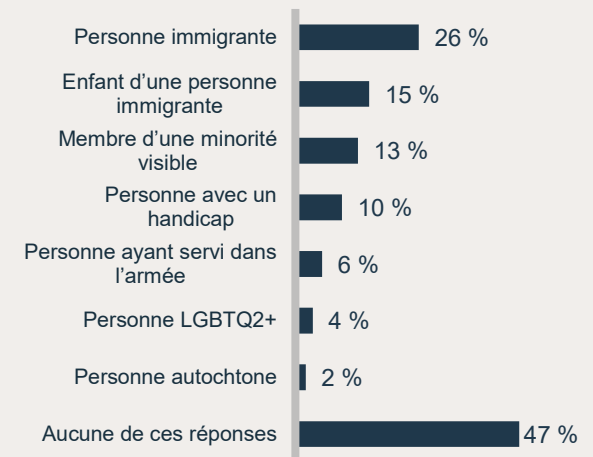
## Âge des propriétaires



## Statut d'entreprise cliente de BDC\*



## Diversité\*



Base : Toutes les personnes ayant répondu (n = 602-634). Celles qui ne savaient pas ou qui ont préféré ne pas répondre ont été exclues de la base de calcul. \* Il était permis de choisir plus d'une réponse; le total dépasse donc 100 %.



# 5

## Méthodologie

# Méthodologie



## Méthodologie du sondage

Sondage en ligne

## Profil des personnes ayant répondu

Propriétaires d'entreprise et responsables de la prise de décisions en entreprise qui sont membres du panel de BDC en (Points de vue)

## Périodes du sondage

2<sup>e</sup> vague : du 5 au 17 décembre 2023

1<sup>re</sup> vague : du 17 au 29 octobre 2017

## Marge d'erreur

Pour un échantillon probabiliste de 634 personnes ayant répondu, la marge d'erreur maximale est de  $\pm 3,9$  points de pourcentage, 19 fois sur 20. Ce sondage étant fondé sur un échantillon non probabiliste, les résultats doivent être interprétés avec prudence.

## Traitement et analyse des données

Équipe Recherche et intelligence de marché de BDC

## Facteurs de pondération

Les résultats ont été pondérés par région et effectif des entreprises afin qu'ils soient représentatifs de la population des PME canadiennes.

# Merci.

Équipe Recherche et  
intelligence de marché

**bdc** 