

Qonto

Paielements en ligne, abonnements aux solutions d'IA : ce que révèlent les habitudes de dépenses des PME

2023-2024



Qonto.com

Sommaire

01

Introduction

p.3

02

Les postes de dépenses
des PME

p.5

03

Les habitudes de
dépenses des PME
Partie 03

p.12

04

Méthodologie

p.31

Introduction

L'analyse des données de dépenses de nos **500 000 clients en France, en Allemagne, en Espagne et en Italie** nous permet d'en apprendre davantage sur l'écosystème entrepreneurial européen.

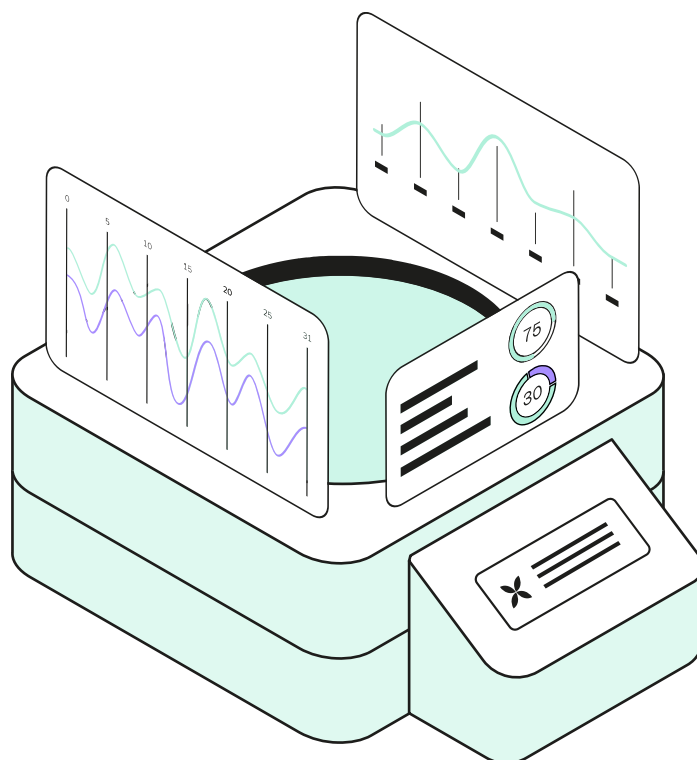
Nous avons pu mettre en lumière des enseignements très précieux sur la façon dont les petites et moyennes entreprises (PME) et les indépendant(e)s réalisent leurs dépenses, les modes de paiement utilisés ainsi que la destination des transactions.

Dans le cadre de cette étude, nous nous sommes concentrés sur les transactions par carte de paiement et par virement effectuées entre janvier 2023 et mars 2024.

Nous avons constaté des tendances dans chacun des 4 marchés nationaux, mais aussi dans différents secteurs.

De manière générale, nous avons observé une hausse des paiements numériques chez les PME de 4 des plus grands marchés Européens, bien que l'Espagne soit le pays avec la plus forte adoption.

Vous souhaitez en savoir plus ? Découvrez notre rapport complet sur les dépenses des PME en 2024 ci-dessous.



En résumé, voici les principales conclusions de l'étude que nous avons tiré de notre étude :



L'alimentation est l'un des postes de dépenses les plus récurrents dans les 4 marchés étudiés et représente 1 transaction sur 5.



Les abonnements à des solutions d'IA ont explosé, avec une augmentation de plus de 500 % en seulement 1 an.



Les PME effectuent 1 tiers de leurs paiements en ligne.



Les cartes physiques représentent plus de 90 % de tous les paiements par carte, mais l'utilisation des cartes virtuelles croît à un rythme plus rapide.



Apple Pay domine toujours le marché des paiements mobiles face à Google Pay (avec une distribution à 86 % pour Apple Pay contre 14 % pour Google Pay chez les clients Qonto), mais il semblerait que Google Pay soit en train de rattraper son retard.

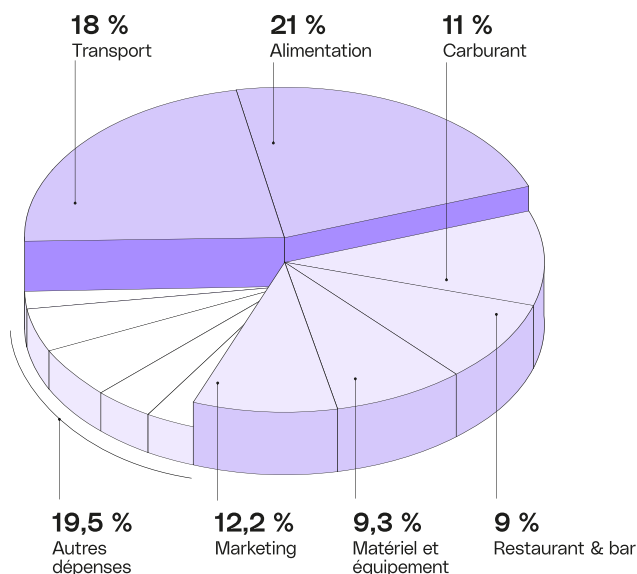


Ce sont les PME espagnoles qui montrent le plus d'intérêt pour les paiements numériques. En effet, 63 % de leurs dépenses sont réalisées en ligne.



Les postes de dépenses des PME

Postes de dépenses les plus fréquents – 4 marchés combinés



Des dépenses significatives pour l'alimentation

L'alimentation est l'un des postes de dépenses les plus récurrents chez les PME. Si nous prenons la moyenne des 4 marchés, celui-ci représente environ 1 transaction sur 5 (et 21 % des paiements par carte et virement combinés). En ajoutant les paiements réalisés dans les restaurants (qui représentent environ 10 % de toutes les transactions), nous constatons que l'alimentation et les boissons représentent presque un tiers de toutes les transactions des PME.

Preuve s'il en est que l'inflation des produits alimentaires en Europe a pesé sur les budgets des PME. D'ailleurs, les données fournies par Eurostat en octobre 2023 montrent que l'inflation alimentaire réelle (c'est-à-dire l'inflation des prix alimentaires auxquels l'on soustrait l'inflation globale) était supérieure à la moyenne de l'UE de 4 % en Espagne (5,9 %) et en Italie (4,9 %). Les chiffres de l'inflation sont légèrement inférieurs à la moyenne de l'UE en Allemagne (3,7 %) et en France (3,5 %). La hausse des prix peut expliquer le fait que les entreprises cherchent des moyens de rationaliser et d'optimiser leurs dépenses alimentaires.

L'Allemagne est le seul marché où l'alimentation et les courses ne constituent pas le poste de dépenses le plus important ; cette catégorie se classe en deuxième position, derrière les coûts de marketing.



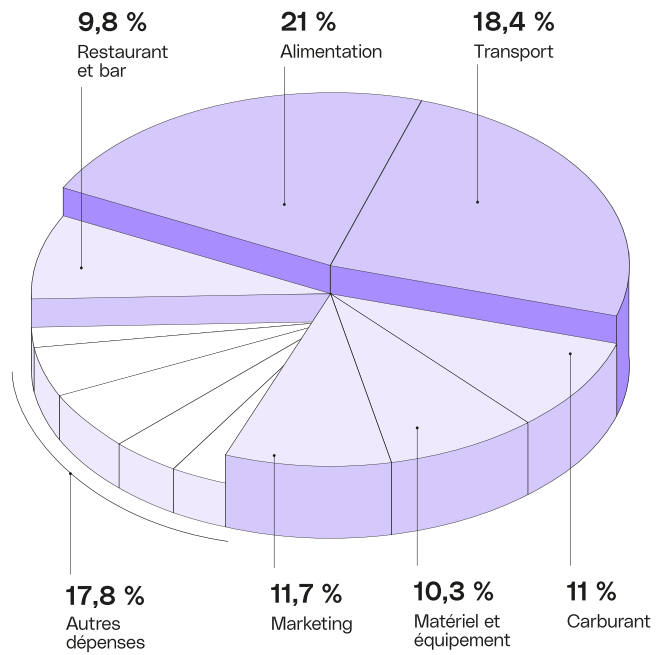
Aller au restaurant ou se faire livrer ?

Les salariés des PME préfèrent se rendre au restaurant plutôt que de commander. En moyenne, sur les 4 marchés, 90 % des transactions (liées à la restauration et/ou services alimentaires) sont réalisés directement dans les restaurants, contre 10 % pour des services de livraison comme Deliveroo et Uber Eats.

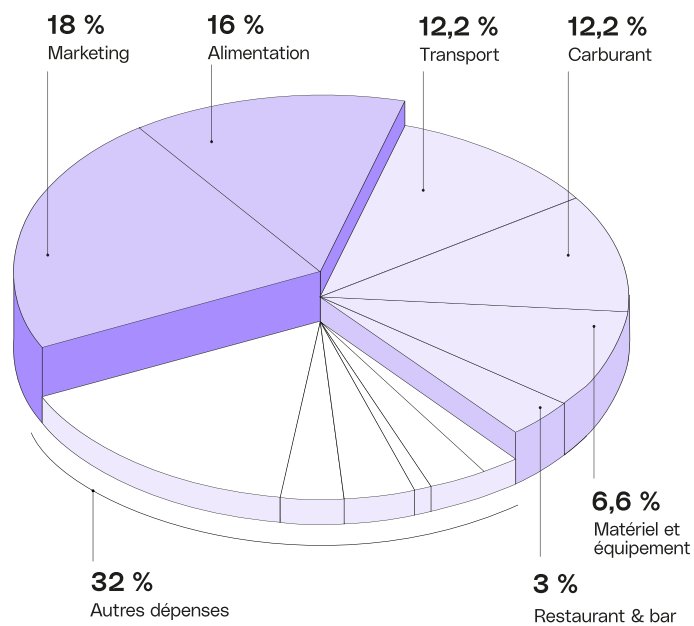



Postes de dépenses les plus fréquents - France

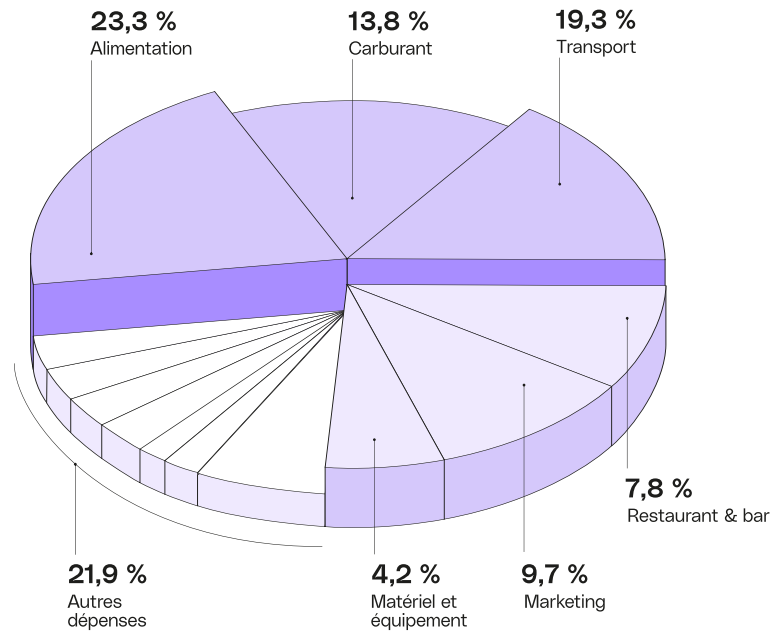
Part moyenne des transactions effectuées pour chaque poste de dépense au premier trimestre 2024




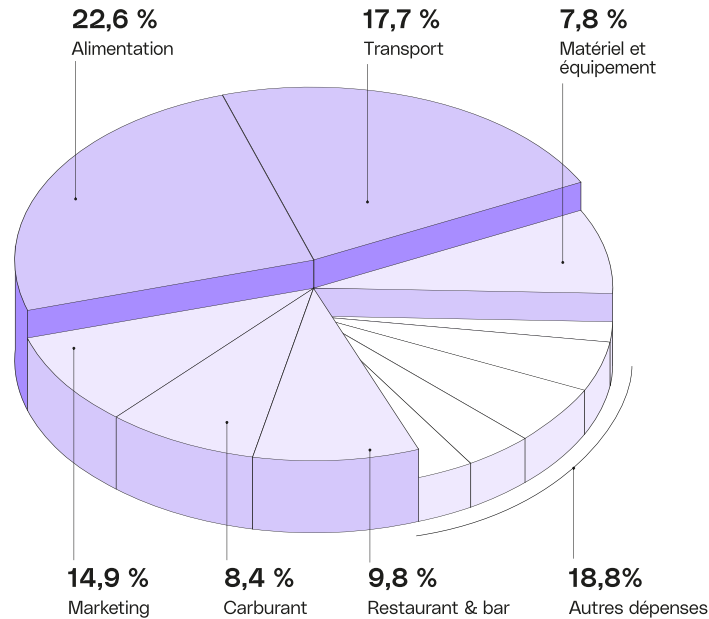
Postes de dépenses les plus fréquents - Allemagne



→
 **Postes de dépenses les plus fréquents - Italie**



→
 **Postes de dépenses les plus fréquents - Espagne**



Les frais de transport (hors coûts de carburant) et les coûts de marketing sont les deuxième et troisième postes de dépenses les plus fréquents, constituant respectivement 18 % et 12 % de tous les paiements par carte et virement sur les 4 marchés.

Il faut toutefois noter que les postes de dépenses les plus fréquents ne sont pas forcément les plus coûteux. En effet, la dépense la plus onéreuse reste les salaires, dans chacun des 4 marchés. Ils représentent environ un tiers des dépenses effectuées par les PME par carte ou virement en France, en Allemagne et en Italie, et un quart de celles réalisées par les entreprises espagnoles. Les coûts de fabrication et l'achat de nouveaux équipements/matériels figurent - eux aussi - parmi les autres dépenses les plus importantes en termes de coûts.

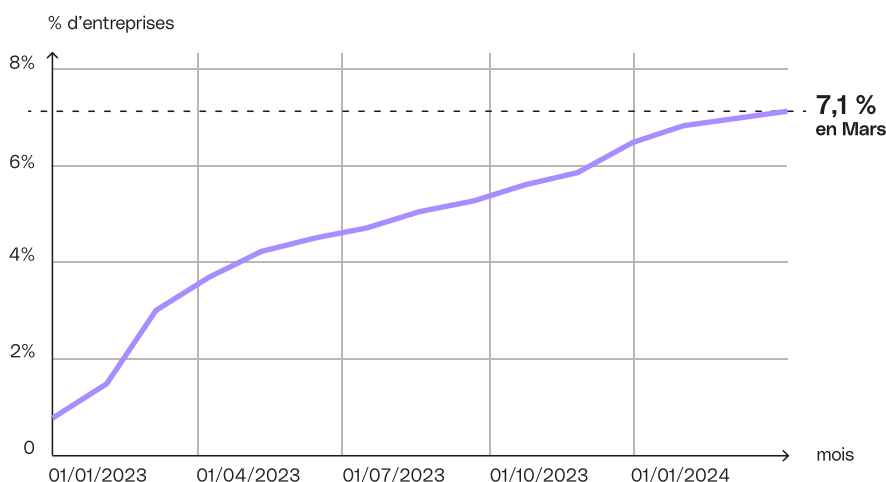
✨ Une forte croissance des abonnements à l'IA

En janvier 2023, moins de 1 % des clients Qonto utilisaient leur compte pour payer un abonnement à un outil d'IA. 14 mois plus tard, en mars 2024, ce chiffre est passé à 8 %. Un chiffre jugé encore trop faible par certaines associations comme Digital Europe. La Commission européenne s'est fixé un objectif ambitieux : 75 % des entreprises de l'UE utilisant l'IA d'ici 2030. Pour y parvenir, elle envisage de créer des « usines d'IA » à travers l'Europe pour aider les start-ups et les PME à adopter ces outils.

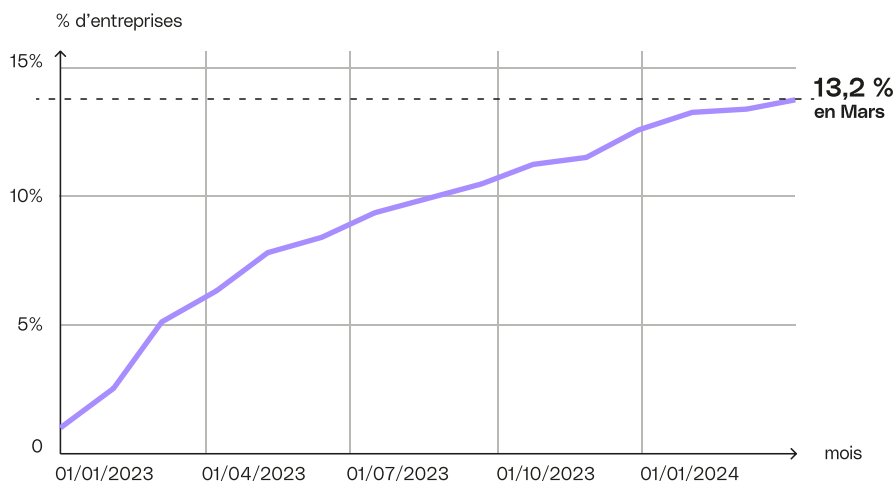
Parmi les clients Qonto, ce sont les entreprises allemandes qui ont enregistré la plus forte adoption des outils d'IA, passant de 0,5 % au premier trimestre 2023 à 13 % au premier trimestre 2024. En Italie, seulement 4 % des PME ont utilisé Qonto pour payer un abonnement à une IA au premier trimestre de cette année, soit tout de même 20 fois plus par rapport à l'année dernière (0,2 % au premier trimestre 2023).



 **Pourcentage d'entreprises ayant au moins 1 abonnement payant à une IA - France**

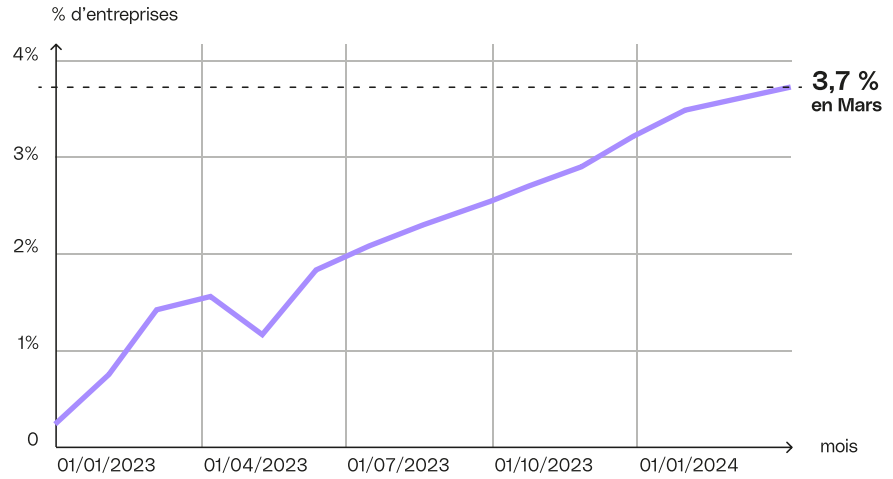


 **Pourcentage d'entreprises ayant au moins 1 abonnement payant à une IA - Allemagne**

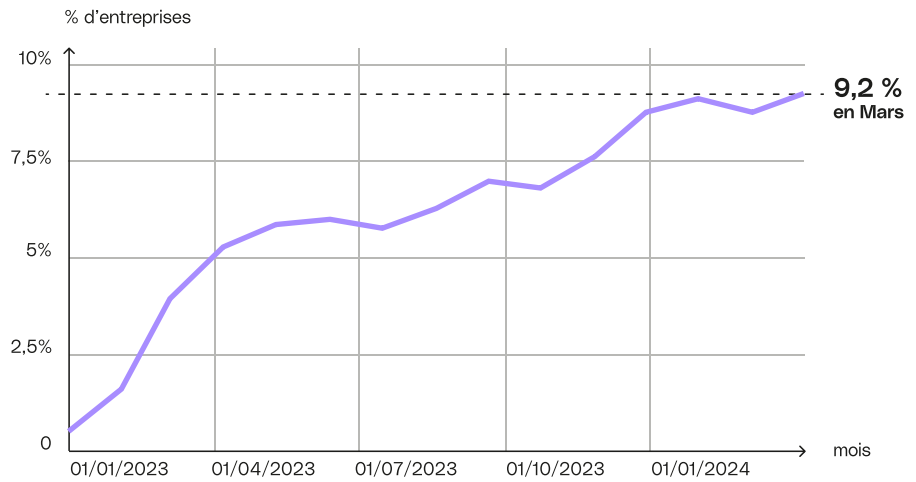




Pourcentage d'entreprises ayant au moins 1 abonnement payant à une IA - Italie



Pourcentage d'entreprises ayant au moins 1 abonnement payant à une IA - Espagne



Du côté des fournisseurs d'IA, OpenAI devance largement ses concurrents, avec une part de marché de près de 80 % parmi les clients de Qonto, contre 60 % l'année précédente. Bien que tous les fournisseurs d'IA aient augmenté leurs ventes auprès des clients de Qonto, nos données révèlent une baisse de part de marché pour Midjourney et Scaleway au profit de OpenAI et ElevenLabs, qui comptent ensemble pour presque 90 % des abonnements IA.



Les voyages en avion redécollent

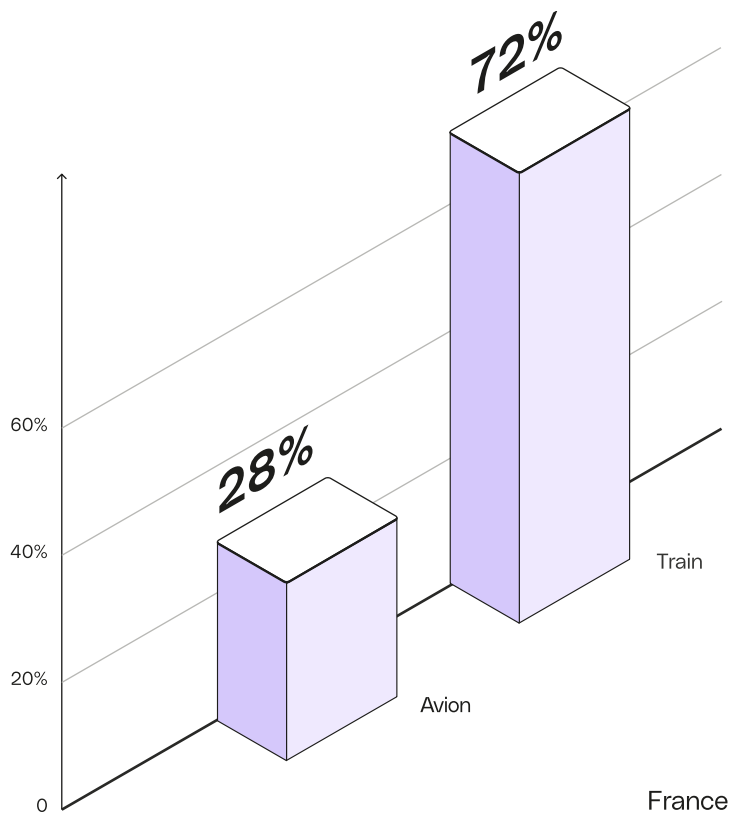
Selon l'indice des voyages d'affaires de la Global Business Travel Association d'août dernier, 2024 sera la première année où les voyages d'affaires reviendront à leur niveau pré-Covid. La montée de ce que l'on appelle le « bleisure » - les déplacements professionnels combinant travail et loisirs - et des politiques de télétravail pourrait aussi favoriser cette reprise.

En comparant les achats de billets de train et d'avion par les PME, nous pouvons observer que les voyages en train étaient privilégiés 70 % du temps au premier trimestre 2024. Cependant, les voyages en avion semblent attirer de plus en plus de clients professionnels. En effet, sur les 4 marchés, les transactions de billets d'avion ont augmenté de 55 % entre le premier trimestre 2023 et la même période un an plus tard. Les achats de billets de train ont également augmenté, mais plus lentement (+41 %).

Mais ce n'est pas le cas partout. En France, les ventes de billets d'avion ont augmenté plus vite que celles de billets de train, tandis qu'en Italie et en Espagne, c'est l'inverse.

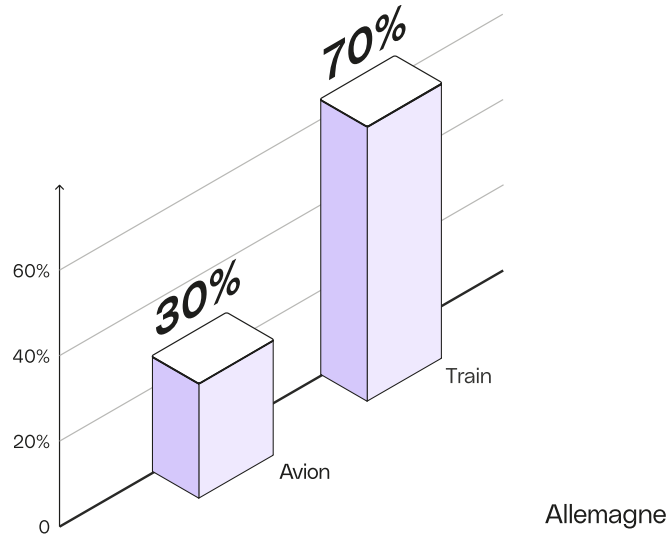


Part moyenne des transactions pour les billets d'avion vs billets de train au premier trimestre 2024 - France

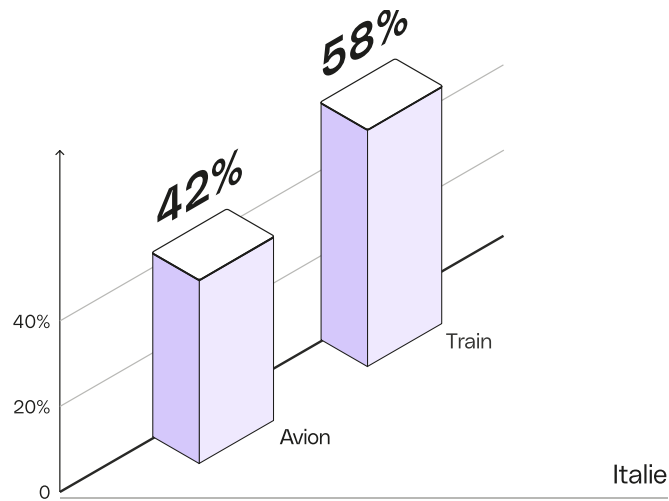




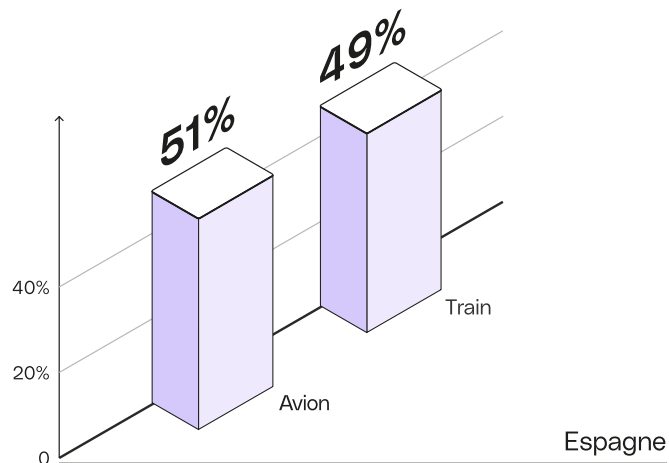
Part moyenne des transactions pour les billets d'avion vs billets de train au premier trimestre 2024 - Allemagne



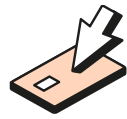
Part moyenne des transactions pour les billets d'avion vs billets de train au premier trimestre 2024 - Italie



Part moyenne des transactions pour les billets d'avion vs billets de train au premier trimestre 2024 - Espagne



Selon Mastercard, la reprise des voyages d'affaires devrait s'accompagner d'une plus grande utilisation des cartes virtuelles, celles-ci simplifiant les dépenses pour les employés et les directeurs financiers.



Les habitudes de dépenses des PME

1 paiement par carte sur 3 réalisé en ligne

Les paiements par carte dits « hors-ligne » – c’est-à-dire réalisé dans un commerce physique – représentent deux tiers (66 %) des transactions par carte des PME sur les 4 marchés.

En moyenne, le nombre de paiements “hors-ligne” par PME a légèrement diminué au premier trimestre 2024 (-3 %), par rapport à l’année précédente. En revanche, les paiements en ligne ont augmenté de 6 %. Désormais, plus de 1 paiement sur 3 par carte est effectué sur Internet.

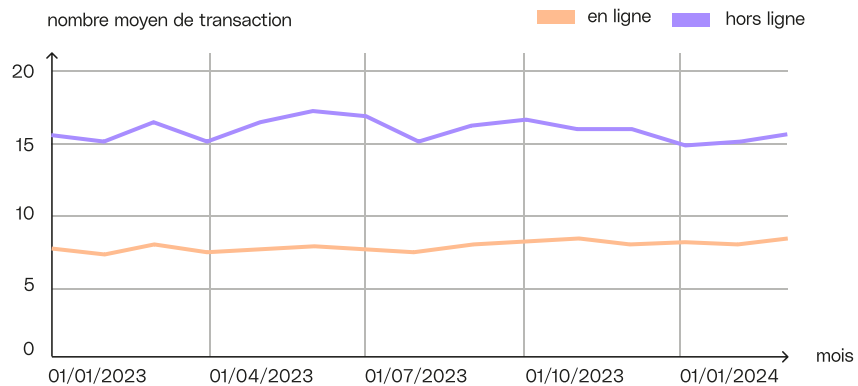


Paiements hors ligne vs paiements en ligne

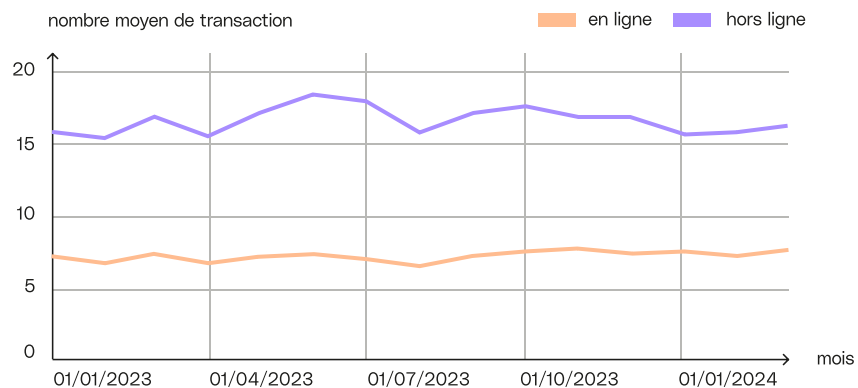
- Les paiements hors ligne sont des transactions traitées directement dans les magasins et commerces via un terminal de paiement.
- Les paiements en ligne sont traités via un site web marchand.



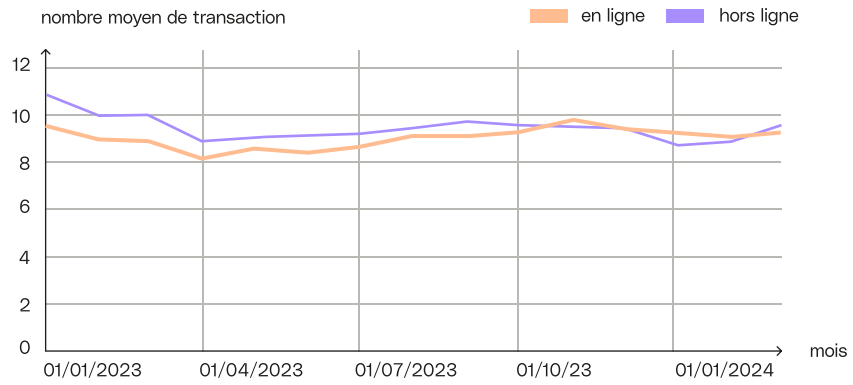
Nombre moyen de transactions : paiements hors ligne vs paiements en ligne - 4 marchés combinés



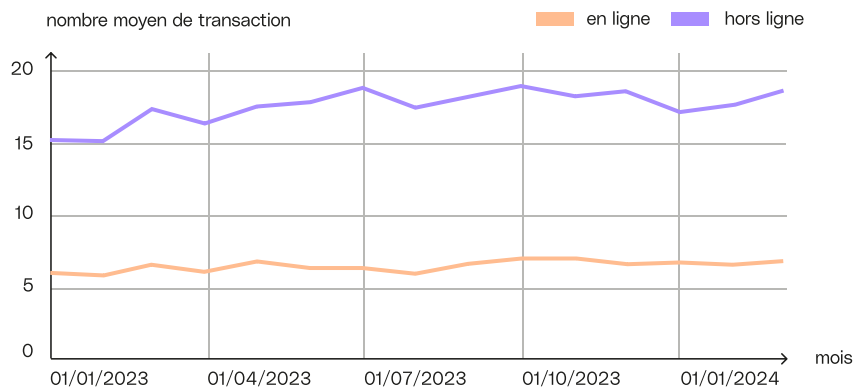
Nombre moyen de transactions : paiements hors ligne vs paiements en ligne - France



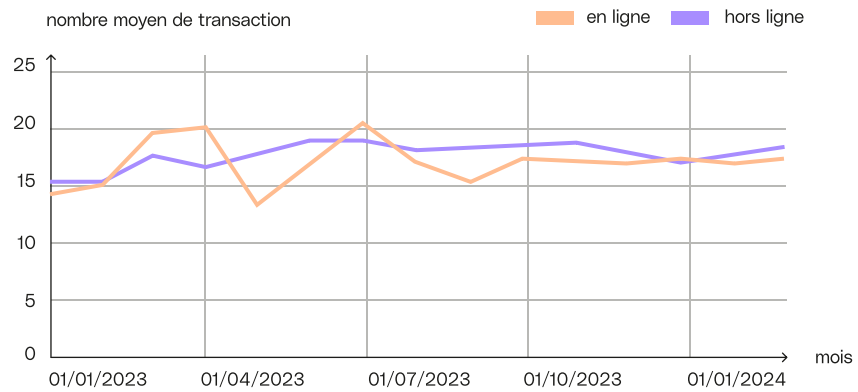
Allemagne
 Nombre moyen de transactions : paiements hors ligne vs paiements en ligne - Allemagne



Italie
 Nombre moyen de transactions : paiements hors ligne vs paiements en ligne - Italie



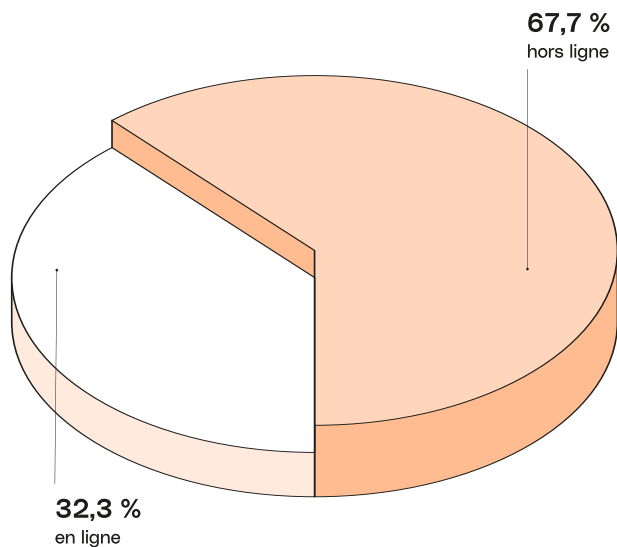
Espagne
 Nombre moyen de transactions : paiements hors ligne vs paiements en ligne - Espagne



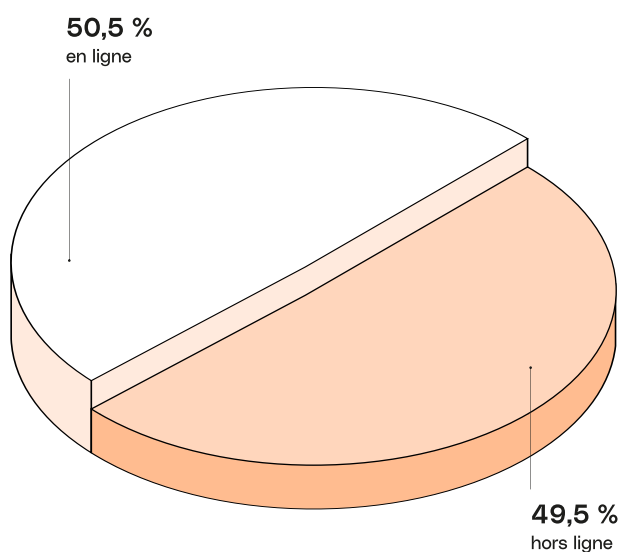


On observe des différences notables selon les marchés. Le nombre de paiements par carte hors-ligne est proportionnellement plus élevé en France (68 %) et en Italie (72 %), tandis qu'en Espagne et en Allemagne, c'est presque équilibré à 50-50 entre les transactions par carte effectuées hors-ligne et en ligne.

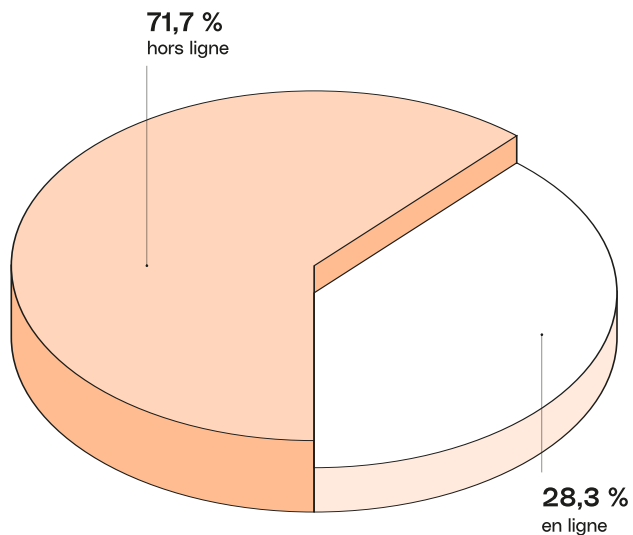
→
 **Part moyenne des paiements en ligne et hors ligne au premier trimestre 2024 - France**




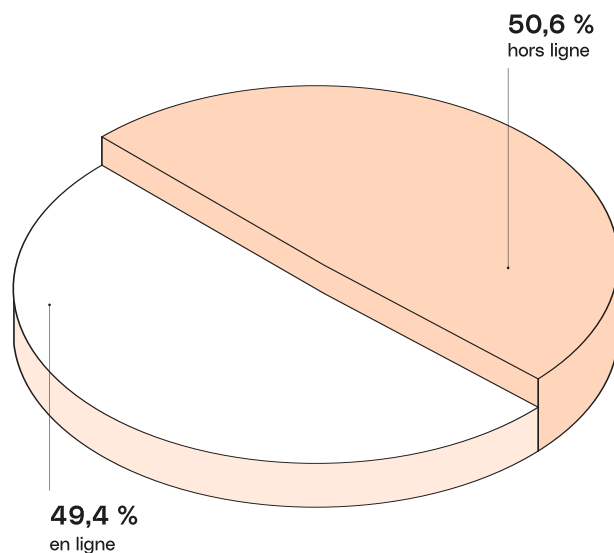
→
 **Part moyenne des paiements en ligne et hors ligne au premier trimestre 2024 - Allemagne**



→
 **Part moyenne des paiements en ligne et hors ligne au premier trimestre 2024 - Italie**



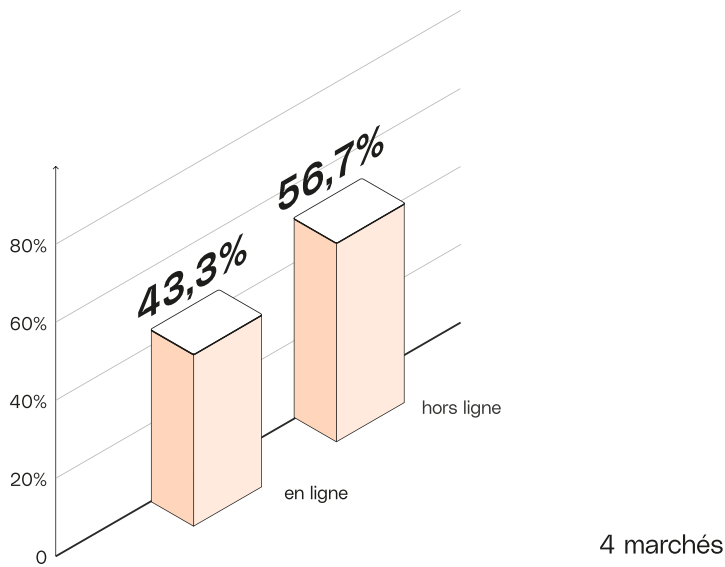
→
 **Part moyenne des paiements en ligne et hors ligne au premier trimestre 2024 - Espagne**



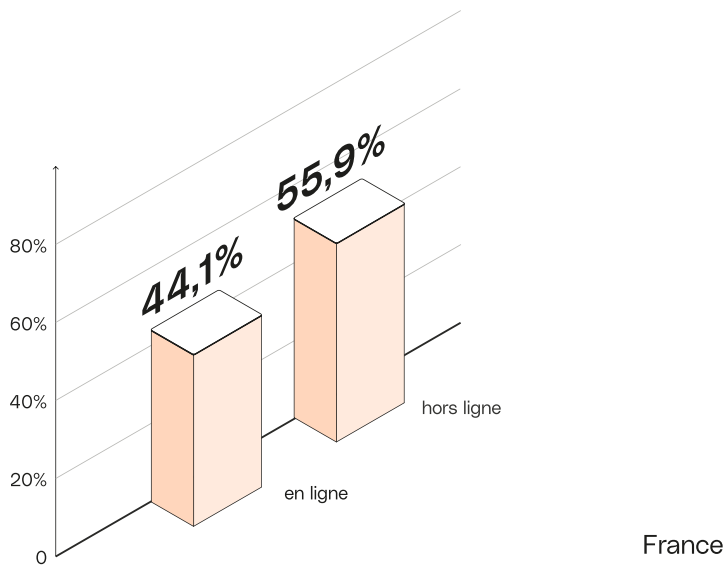
Les PME espagnoles, en particulier, privilégient les paiements numériques : lorsque l'on s'intéresse aux montants moyens dépensés par transaction, 63 % des euros dépensés par carte le sont en ligne.


Sur l'ensemble des 4 marchés, la somme moyenne des paiements hors ligne est restée stable. Cependant, le montant moyen dépensé en ligne a augmenté de 8 %. Les paiements en ligne représentent 43 % des dépenses totales par carte sur les 4 marchés.

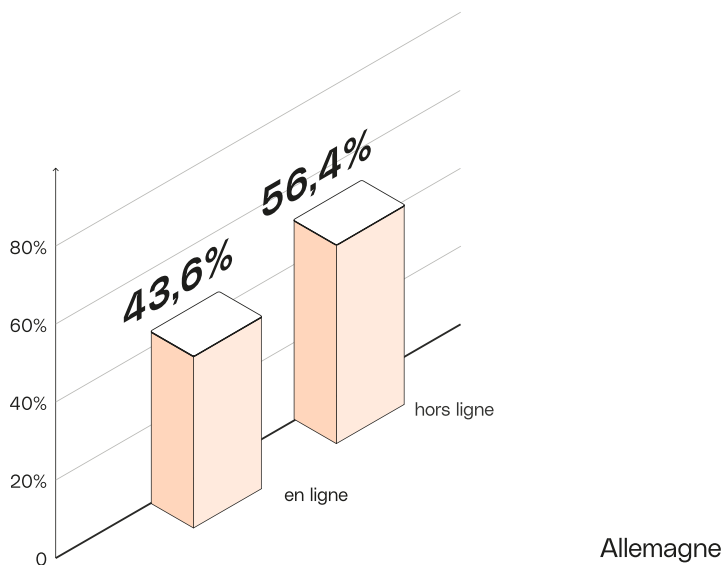
Part moyenne des dépenses en ligne vs hors ligne au premier trimestre 2024 - 4 marchés combinés



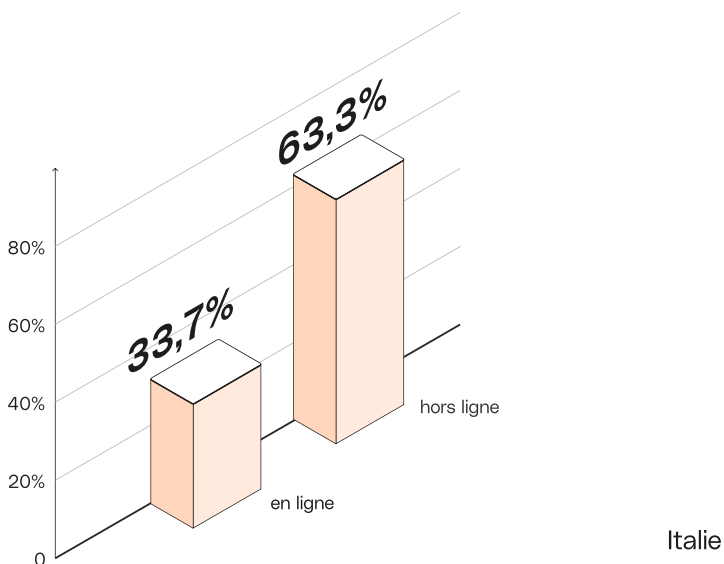
Part moyenne des dépenses en ligne vs hors ligne au premier trimestre 2024 - France




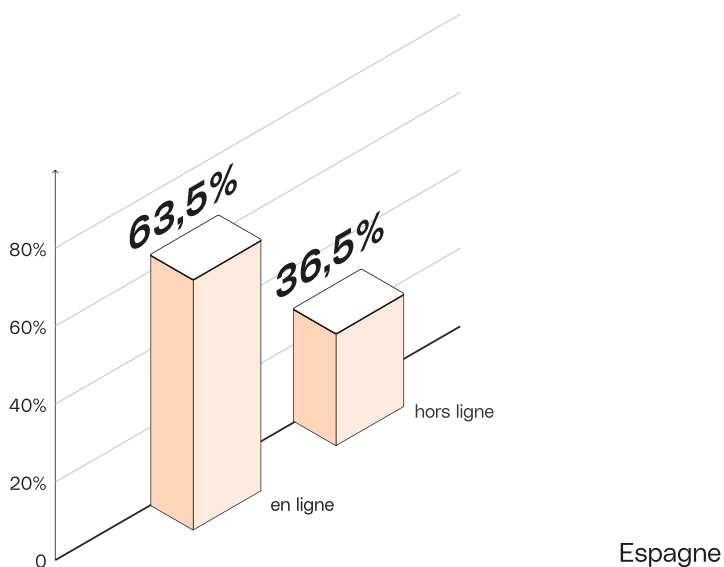
 **Part moyenne des dépenses en ligne vs hors ligne au premier trimestre 2024 - Allemagne**



 **Part moyenne des dépenses en ligne vs hors ligne au premier trimestre 2024 - Italie**



 **Part moyenne des dépenses en ligne vs hors ligne au premier trimestre 2024 - Espagne**





Les cartes virtuelles en plein essor

Les petites et moyennes entreprises utilisent encore largement les cartes physiques pour leurs dépenses. Ces dernières représentent 91 % de toutes les transactions par carte des PME dans les 4 marchés étudiés (9 % pour les cartes virtuelles).

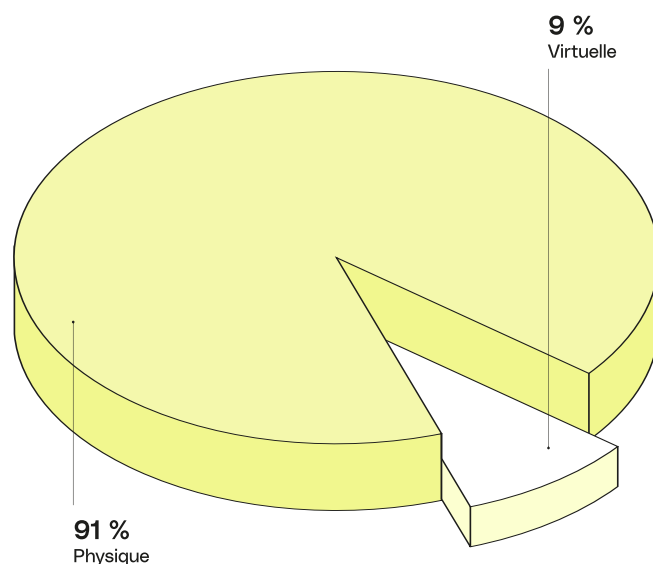
Une fois de plus, c'est en Espagne que les entreprises adoptent le plus les cartes virtuelles. Au cours du premier trimestre 2024, plus d'un tiers (37 %) des transactions par carte des PME espagnoles ont été effectuées avec des cartes virtuelles. Ce chiffre est nettement supérieur à celui de la France (8 %), de l'Allemagne (11 %) ou de l'Italie (9 %).



Cartes de paiement physiques vs cartes virtuelles

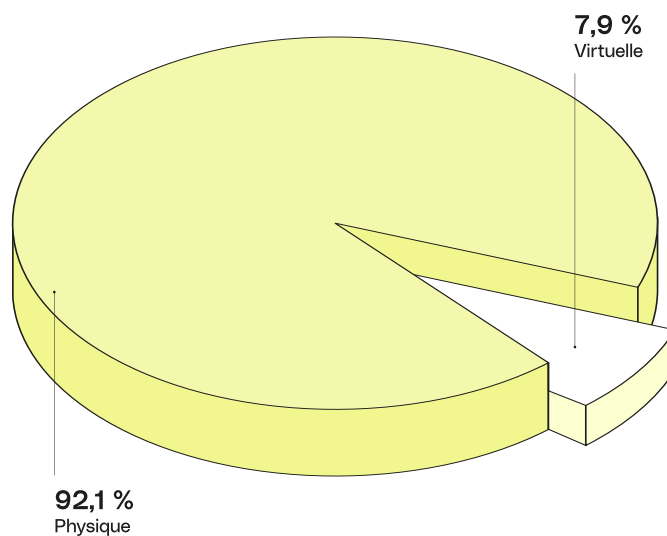
- Les cartes de paiement physiques sont des cartes de débit ou de crédit tangibles.
- Les cartes de paiement virtuelles ne sont pas des objets physiques. Ce sont des cartes de débit ou de crédit numériques qui peuvent être utilisées pour les paiements en ligne, ou dans des magasins physiques si elles sont ajoutées à un portefeuille numérique comme Apple Pay ou Google Pay.

→
Part moyenne des transactions par carte virtuelle vs carte physique au premier trimestre 2024 - 4 marchés combinés

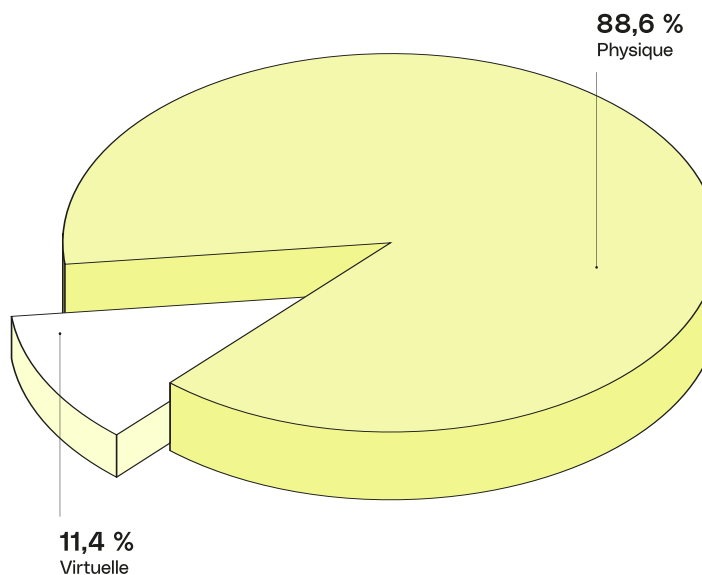




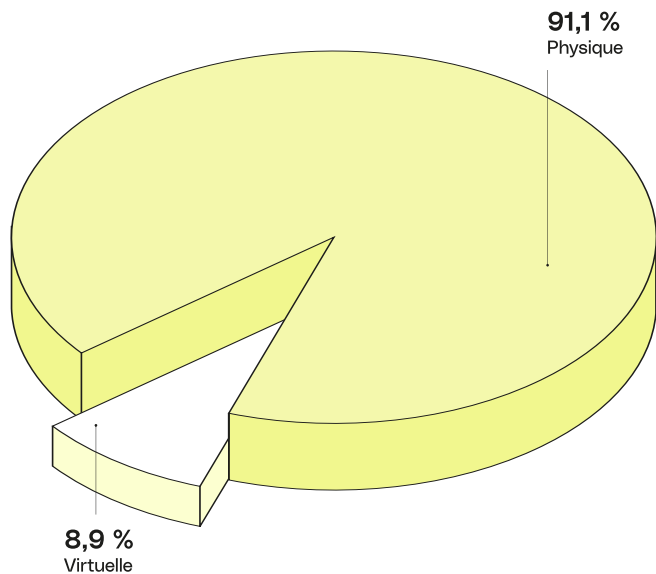
Part moyenne des transactions par carte virtuelle vs carte physique au premier trimestre 2024 - France



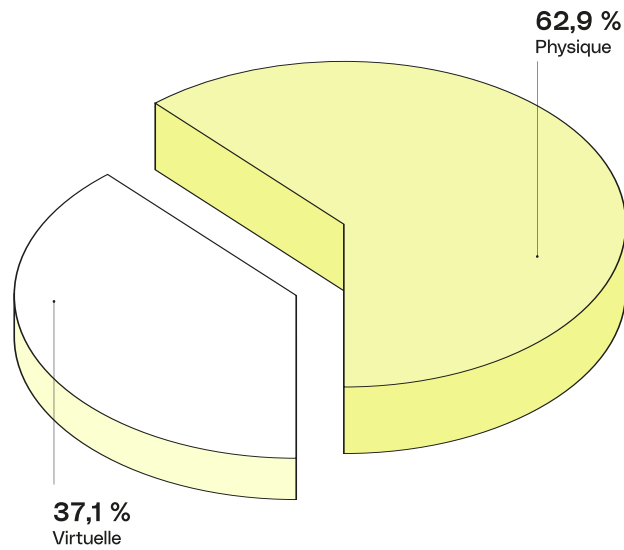
Part moyenne des transactions par carte virtuelle vs carte physique au premier trimestre 2024 - Allemagne



Part moyenne des transactions par carte virtuelle vs carte physique au premier trimestre 2024 - Italie



 **Part moyenne des transactions par carte virtuelle vs carte physique au premier trimestre 2024 - Espagne**



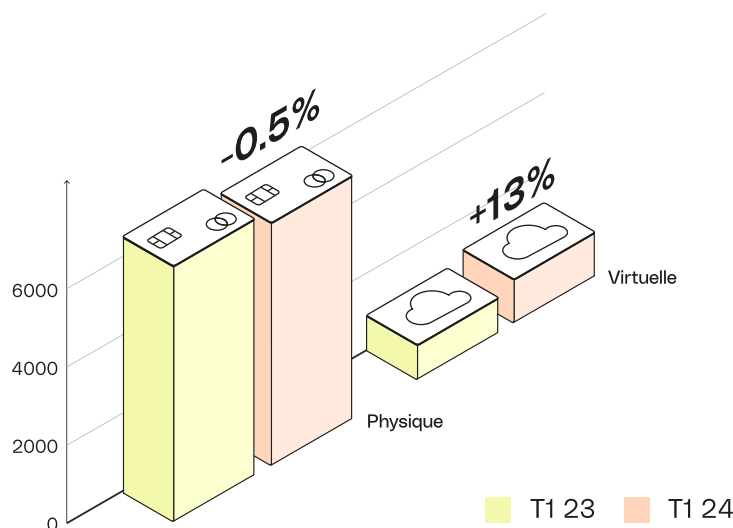
L'écart entre les cartes virtuelles et les cartes physiques se réduit peu à peu. En effet, l'utilisation des cartes physiques a légèrement diminué (-0,7 % en glissement annuel au T1 2024), tandis que les transactions par cartes virtuelles ont augmenté de 3 %.


De plus, le montant moyen dépensé par transaction a augmenté de 13 % pour les cartes virtuelles, alors qu'il est resté stable (-0,5 %) pour les cartes physiques.

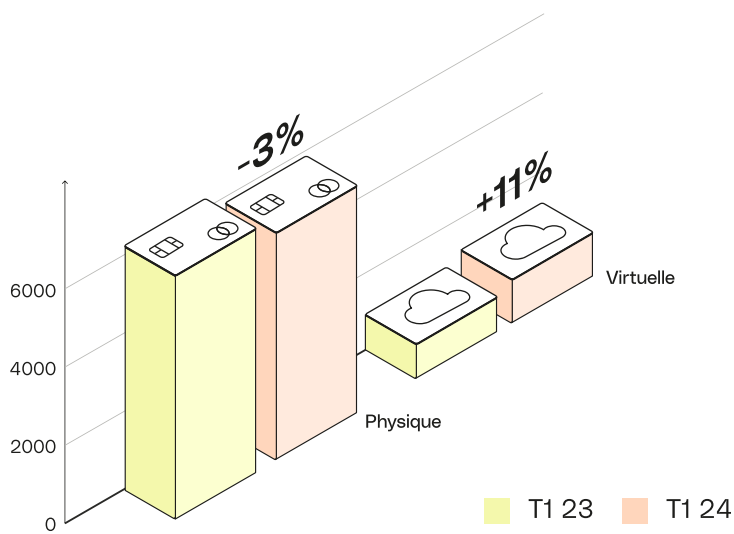
Les entreprises en Italie et en France adoptent de plus en plus les cartes virtuelles. En Italie, la somme moyenne dépensée par carte virtuelle a augmenté plus de 4 fois plus rapidement que celle des cartes physiques (+35 % contre +8 %).

Cette tendance s'observe également en France, où le montant moyen par transaction a augmenté de 11 % pour les cartes virtuelles, mais a légèrement baissé (-3 %) pour les cartes physiques.

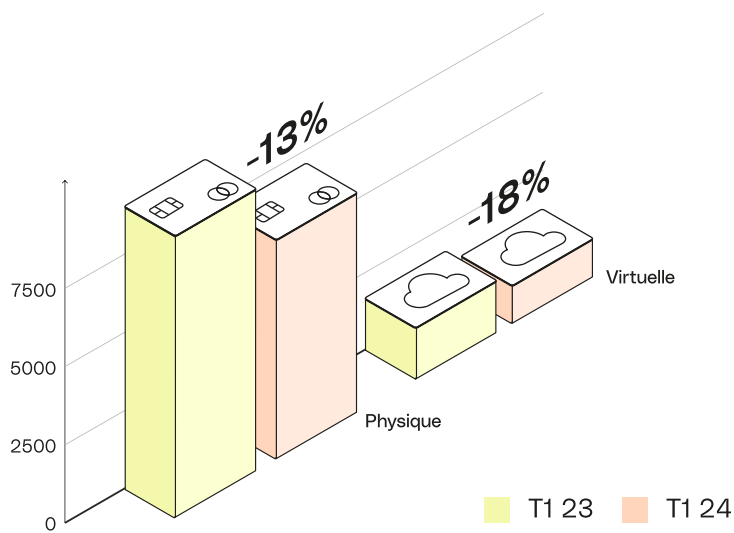
Montant moyen dépensé avec des cartes physiques vs cartes virtuelles au premier trimestre 2024 - 4 marchés combinés




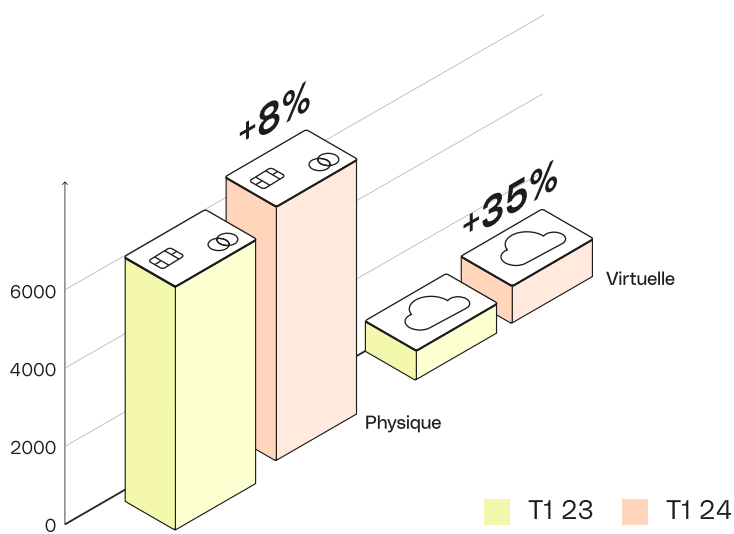
 **Montant moyen dépensé avec des cartes physiques vs cartes virtuelles au premier trimestre 2024 - France**



 **Montant moyen dépensé avec des cartes physiques vs cartes virtuelles au premier trimestre 2024 - Allemagne**

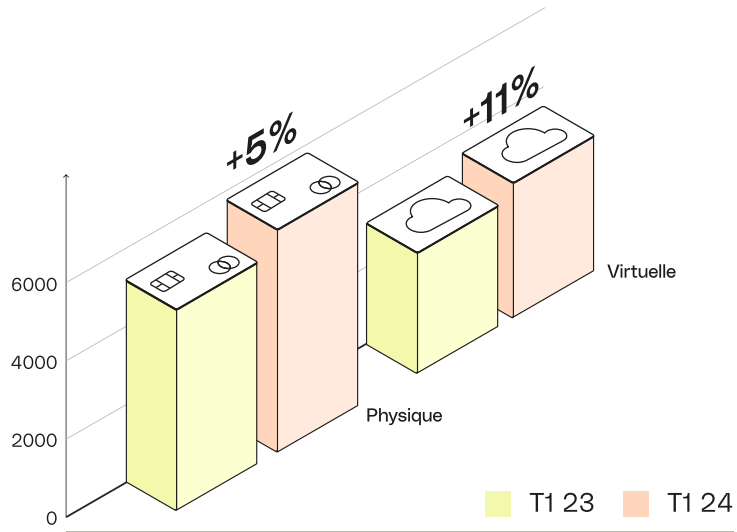


 **Montant moyen dépensé avec des cartes physiques vs cartes virtuelles au premier trimestre 2024 - Italie**





Montant moyen
dépensé avec des
cartes physiques
vs cartes
virtuelles au
premier trimestre
2024 - Espagne



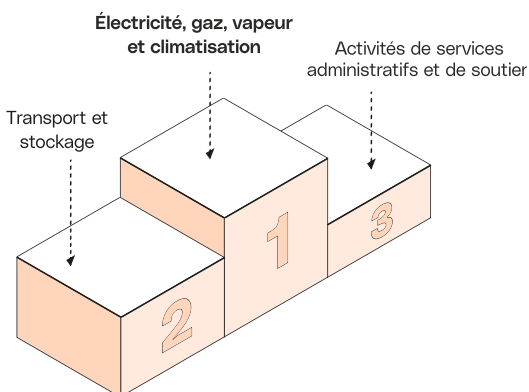
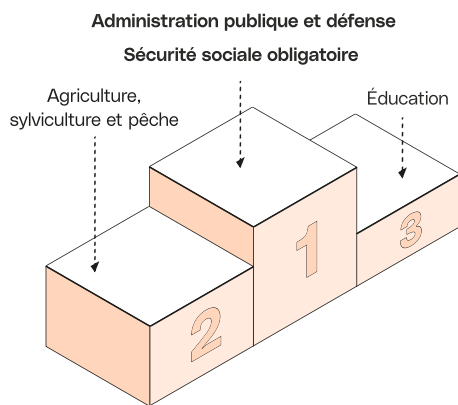
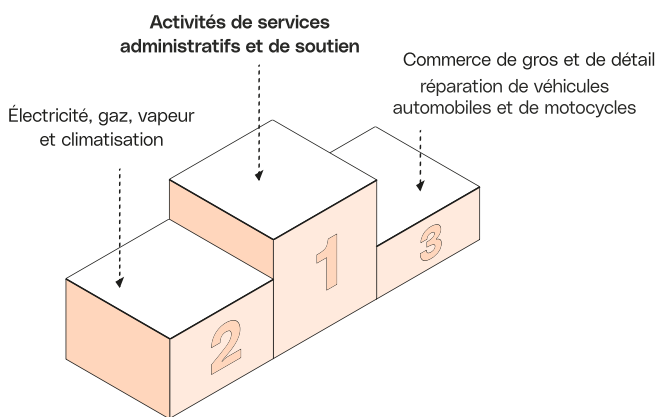


L'utilisation des cartes par secteur d'activité

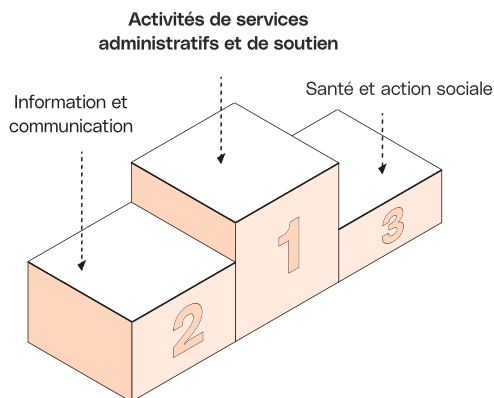
Les secteurs de la construction et du transport/stockage sont les plus friands de cartes de paiement physiques, et cela dans les quatre marchés étudiés.

En comparant les habitudes d'utilisation des cartes de paiement entre les différents secteurs, nous avons constaté que chaque marché national avait ses particularités.

Top 3 des secteurs utilisant le plus les cartes virtuelles dans chaque marché



 **Espagne**

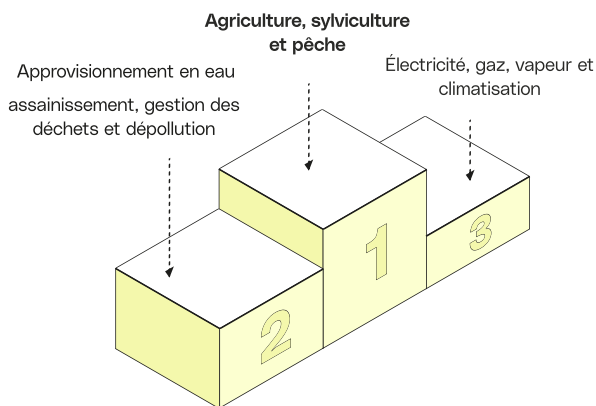


L'utilisation des cartes virtuelles dans le secteur de l'électricité/gaz/vapeur/climatisation a augmenté de 78 % sur un an, à l'échelle de tous les marchés.

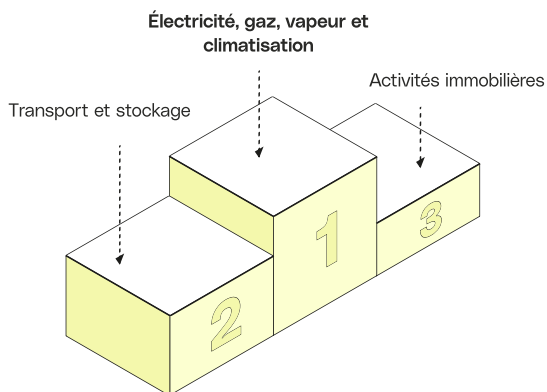
Dans le secteur du transport/stockage, les paiements par carte virtuelle ont fortement augmenté en Allemagne (+73 %), en Italie (+68 %) et, dans une moindre mesure, en France (+18 %).

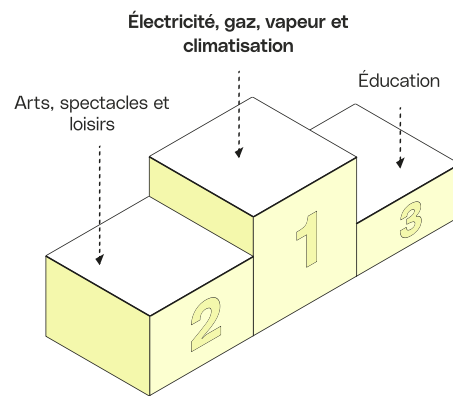
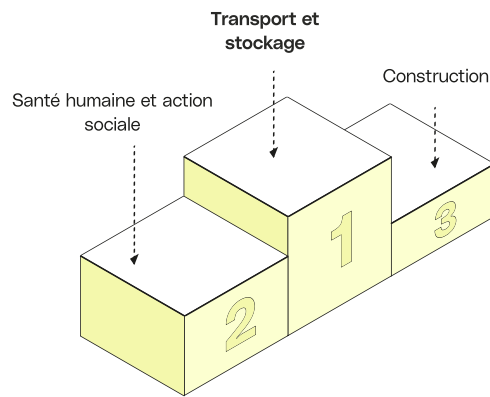
Top 3 des secteurs avec la plus forte adoption des cartes virtuelles dans chaque marché

 **France**



 **Allemagne**







Les paiements virtuels augmentent grâce aux portefeuilles numériques

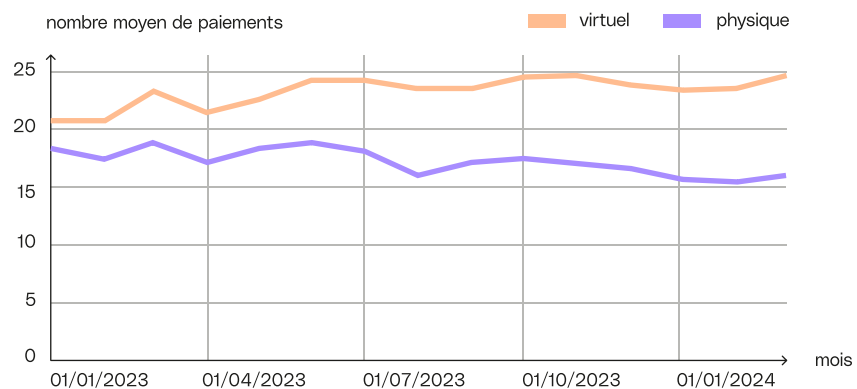


Les cartes physiques peuvent être utilisées pour des paiements virtuels en magasin. C'est le cas lorsqu'un utilisateur paie avec une carte physique via une plateforme de paiement mobile, que l'on appelle aussi portefeuille numérique.

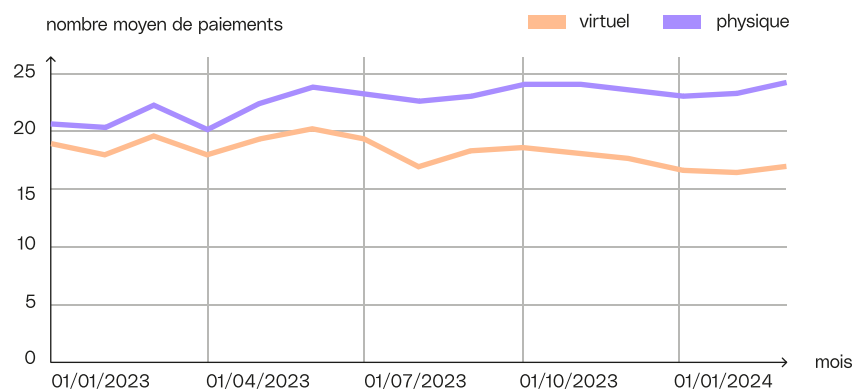
Les clients Qonto peuvent ajouter leurs cartes physiques et virtuelles à deux de ces portefeuilles : Apple Pay et Google Pay. Même si la carte est physique, ces transactions sont considérées comme des paiements virtuels.


Au premier trimestre 2024, le nombre total de paiements virtuels – incluant ces transactions en magasin – a augmenté de 11 % en France, en Allemagne et en Espagne. En Italie, où l'utilisation des cartes physiques prédomine, le nombre de paiements virtuels (incluant les transactions via portefeuilles numériques) a augmenté de 22 %. Dans le même temps, il y a eu une baisse de 13 % des paiements physiques en magasin.

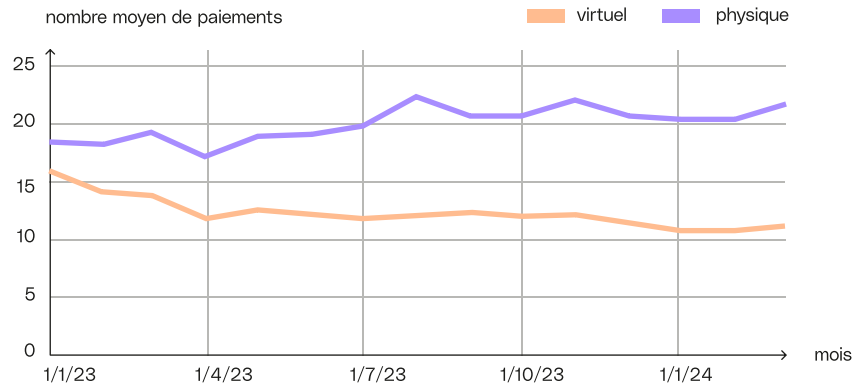
→
Nombre moyen de paiements virtuels vs physiques - 4 marchés combinés




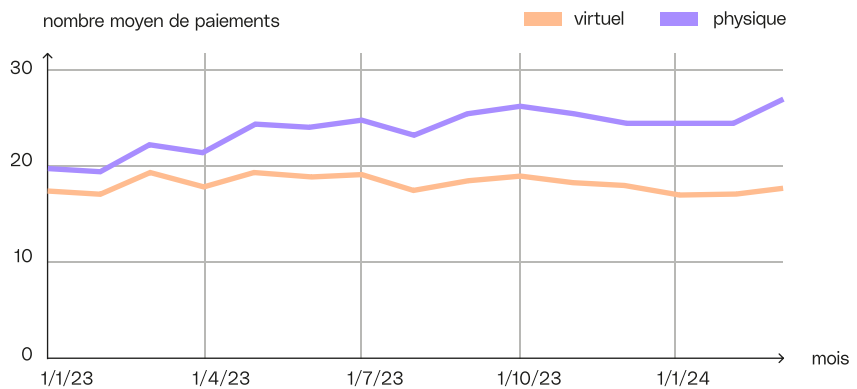
→
Nombre moyen de paiements virtuels vs physiques - France



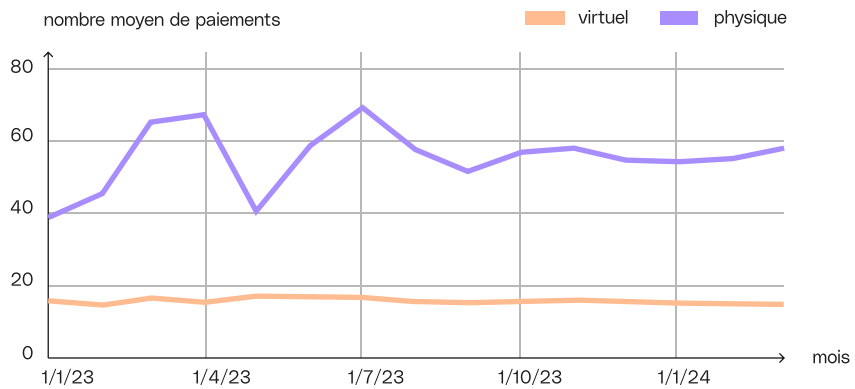
 **Nombre moyen de paiements virtuels vs physiques - Allemagne**



 **Nombre moyen de paiements virtuels vs physiques - Italie**



 **Nombre moyen de paiements virtuels vs physiques - Espagne**



La bataille des portefeuilles numériques : Apple Pay vs Google Pay

Si Apple Pay domine encore le marché des plateformes de paiement mobile, les données de Qonto montrent que Google Pay gagne du terrain. 86 % de tous les achats via portefeuille numérique des clients Qonto ont été effectués via Apple Pay, contre 14 % pour Google Pay. Mais l'utilisation de Google Pay a augmenté de 75 % en glissement annuel au premier trimestre 2024, tandis que celle d'Apple Pay a également progressé de 56 % sur cette période.

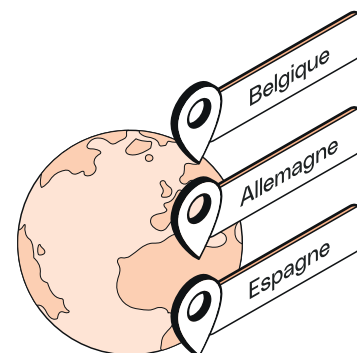
Dans quels pays les PME réalisent-elles leurs dépenses ?

En analysant les destinations des différents virements SEPA et SWIFT de nos clients, nous constatons que chaque marché entretient des relations commerciales spécifiques.

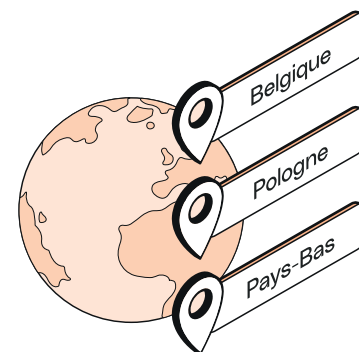
Top 3 des partenaires internationaux les plus importants par pays (en termes de nombre moyen de virements au T1 2024)



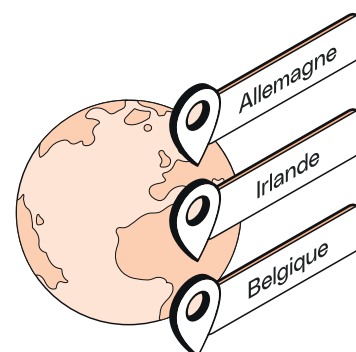
- 1st** – Belgique (29% des virements internationaux)
- 2nd** – Allemagne (28%)
- 3rd** – Espagne (5%)



- 1st** – Belgique (17%)
- 2nd** – Pologne (11%)
- 3rd** – Pays-Bas (10%)

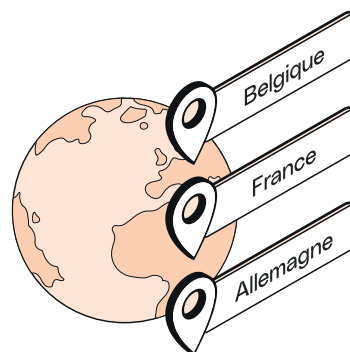


- 1st** – Allemagne (23%)
- 2nd** – Irlande (15%)
- 3rd** – Belgique (12%)





- 1st – Belgique (22%)
- 2nd – France (19%)
- 3rd – Allemagne (16%)

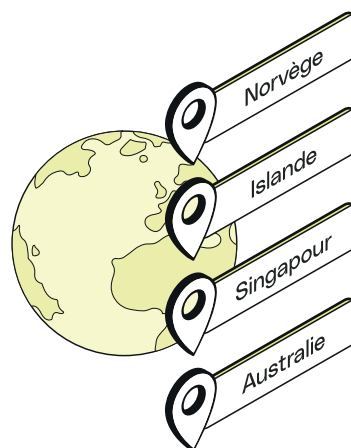


Chaque marché a ses particularités. En Espagne, par exemple, les virements commerciaux avec le Royaume-Uni ont augmenté de 35 % en un an. Les PME françaises, quant à elles, ont intensifié leurs échanges financiers avec l'Australie, l'Islande et Singapour.

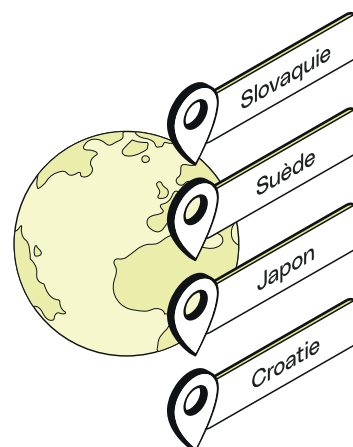
Partenaires internationaux avec la plus forte croissance en termes de nombre de virements (T1 2024 vs T1 2023)



- 1st - Norvège (+32%)
- 2nd - Islande (+29%)
- 3rd - Singapour (+26%)
- 4th - Australie (+22%)

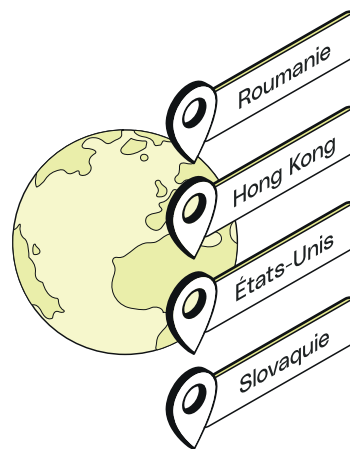


- 1st - Slovaquie (+30%)
- 2nd - Suède (+27%)
- 3rd - Japon (+19%)
- 4th - Croatie (+17%)

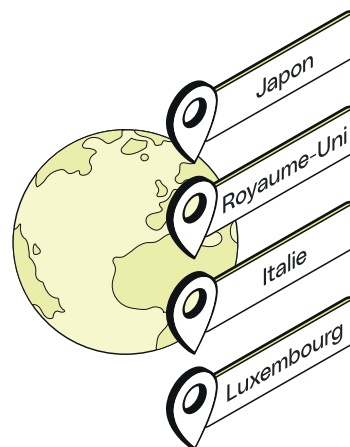




- 1st** - Roumanie (+32%)
- 2nd** - Hong Kong (+29%)
- 3rd** - États-Unis (+25%)
- 4th** - Slovaquie (+24%)



- 1st** - Japon (+44%)
- 2nd** - Royaume-Uni (+35%)
- 3rd** - Italie (+33%)
- 4th** - Luxembourg (+26%)

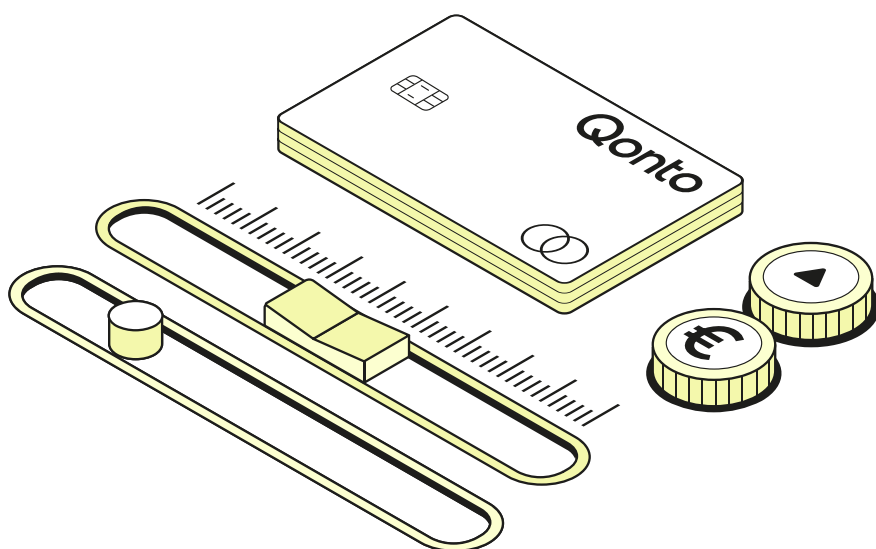


Méthodologie

Cette étude a été réalisée par Qonto entre janvier 2023 et mars 2024 à partir de données recueillies auprès de **plus de 500 000 PME et indépendant(e)s en Allemagne, en Espagne, en France et en Italie.**

La classification des secteurs est basée sur les valeurs de la classification NACE d'Eurostat. Pour en savoir plus sur les différents secteurs mentionnés dans le rapport, vous pouvez vous référer au document suivant : [les valeurs de la classification NACE d'Eurostat.](#)

Dans le cadre de cette étude, nous avons analysé le nombre moyen de transactions par carte et entreprise et les montants moyens dépensés par transaction (en prenant en compte les paiements par carte et les virements).



Qonto

Your business, powered up.

[Qonto.com](https://qonto.com)