

Une économie régionale dans le doute, une dynamique de l'emploi privé grippée

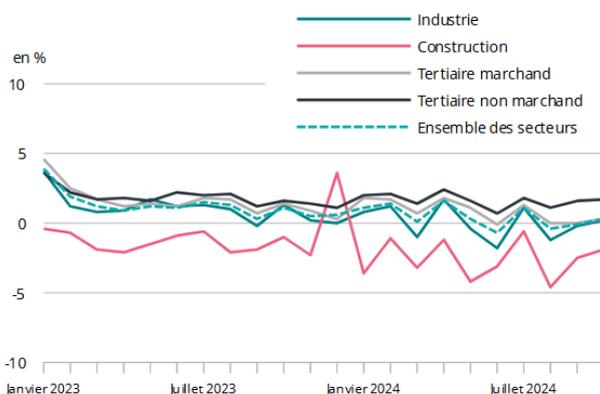
Insee Conjoncture Auvergne-Rhône-Alpes • n° 45 • Janvier 2025

Au troisième trimestre 2024, les indicateurs économiques évoluent peu en Auvergne-Rhône-Alpes, dans un contexte national lui-même incertain. Alors que l'emploi progresse seulement dans le public, l'activité des entreprises, mesurée par le nombre d'heures rémunérées, augmente très faiblement. L'emploi intérimaire est en baisse constante depuis deux ans. L'emploi dans le tertiaire marchand et l'industrie n'évolue plus. La hausse dans les services non marchands compense la chute dans la construction. De ce fait, l'emploi total est quasi à l'arrêt au troisième trimestre. Le taux de chômage régional est stable. Les créations d'entreprises restent à un niveau élevé malgré un certain fléchissement ce trimestre, tandis que les défaillances ne cessent d'augmenter sur les douze derniers mois. Les autorisations de logements et les mises en chantier demeurent à un niveau très bas. Le bilan de la saison touristique estivale (d'avril à septembre 2024) est satisfaisant grâce à une présence accrue de la clientèle étrangère. L'activité dans l'hébergement progresse légèrement alors que celle de la restauration se maintient par rapport à la même période de 2023.

Le ralentissement de l'activité se poursuit

Sur l'ensemble du troisième trimestre 2024, l'activité économique, mesurée par le nombre d'heures rémunérées par les entreprises, poursuit son ralentissement. Il augmente de 0,2 % par rapport au même trimestre de l'année précédente, soit une croissance deux fois moindre que le trimestre précédent, et cinq fois moindre qu'un an plus tôt. Au niveau national, l'évolution est similaire (+0,3 % après +0,6 % au trimestre dernier) ► **figure 1**.

► 1. Écart des heures rémunérées par secteur par rapport au même mois de l'année précédente



Note : Ensemble des heures rémunérées des salariés y compris les heures supplémentaires, ainsi que les absences pour lesquelles le salarié est rémunéré.

Champ : Secteur privé hors secteur agricole en Auvergne-Rhône-Alpes.

Source : DSN - traitement provisoire, Insee.

Après un mois de juillet dynamique dans la région (+1,1 % par rapport à juillet 2023), un contrecoup survient en août (-0,4 %), avant un résultat décevant en septembre (-0,1 %).

En septembre, la construction et l'industrie sont en recul, avec des baisses respectives de -2,6 % et -0,2 %. Les services non marchands continuent de progresser (+1,6 %) et les services marchands sont à l'arrêt.

Avertissement sur les heures rémunérées

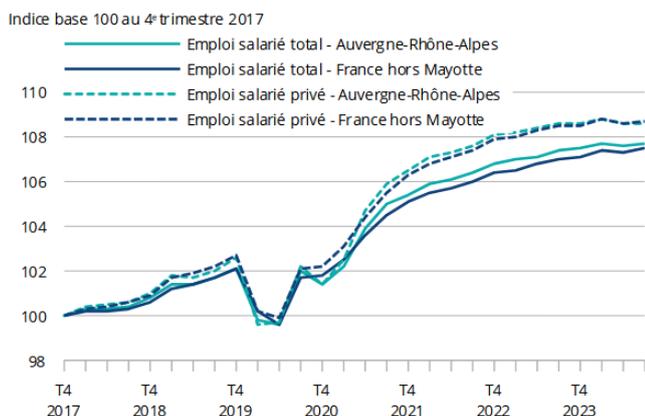
La chaîne de production a été améliorée par rapport à celle utilisée jusqu'au mois dernier. Les données portent désormais sur l'ensemble des établissements et non plus sur un champ restreint qui avait pour but de corriger la montée en charge de la DSN en 2018 et 2019. Par ailleurs, le dernier mois diffusé est provisoire.

Stabilité de l'emploi salarié au troisième trimestre 2024

En Auvergne-Rhône-Alpes, la stabilité de l'emploi salarié du trimestre précédent se poursuit au troisième trimestre 2024. Près de 4 500 emplois sont créés en trois mois, soit une légère augmentation de +0,1 %, tandis que le niveau national croît de 0,2 % ► **figure 2**. Dans la région, cette faible hausse est quasi entièrement soutenue par celle de l'emploi public en progression de 0,6 %. Le secteur privé est à l'équilibre après le léger recul du trimestre précédent -0,2 %. Sur un an, la croissance de l'emploi salarié reste de mise (+0,3 % par rapport au troisième trimestre 2023), mais continue de ralentir. Les créations d'emplois sont inférieures à 10 000 pour la première fois depuis la reprise suivant la crise sanitaire. L'évolution de l'emploi privé devient même très légèrement négative sur un an (-0,1 %) ; c'est également une première sur cette période.

L'emploi salarié de la majorité des départements d'Auvergne-Rhône-Alpes reste stable sur trois mois, si ce n'est l'Ardèche qui progresse de +1 %, (+1 000 emplois) et la Savoie (croissance significative de +0,4 %). Le Rhône, jusqu'alors en augmentation régulière depuis plusieurs trimestres, fait partie des territoires à l'arrêt. L'Allier (-0,3 %), le Cantal (-0,3 %) et la Haute-Loire (-0,1 %) sont les seuls départements en légère baisse.

► 2. Évolution de l'emploi salarié



Note : Données provisoires pour le dernier trimestre et révisées pour les trimestres précédents ; données CVS, en fin de trimestre.

Champ : Emploi salarié total.

Sources : Insee, estimations d'emploi ; estimations trimestrielles Urssaf, Dares, Insee.

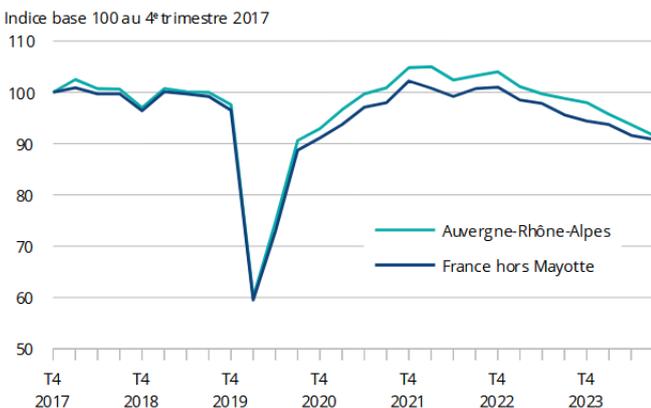
La baisse de l'intérim se poursuit

Au troisième trimestre 2024, la baisse de l'emploi intérimaire régional s'amplifie ► **figure 3**, à hauteur de -2,2 % par rapport au deuxième trimestre, alors qu'elle est de moindre ampleur au niveau national (-0,9 %). En Auvergne-Rhône-Alpes, 101 500 salariés sont désormais intérimaires.

Sur un an, l'emploi du secteur diminue de -7,3 %, et atteint même -11,2 % si l'on compare à deux ans en arrière.

Au niveau départemental, l'Allier diminue le plus sensiblement (-11 % sur un trimestre et -21 % sur un an). L'Ardèche progresse le plus fortement : +9 % sur un trimestre et +12 % sur un an. Le Rhône a moins d'intérimaires que trois mois auparavant (-4 %). Ce département comprend 35 % des intérimaires de la région mais contribue à plus de 70 % à la baisse de l'intérim ce trimestre. Sur un an, et à l'exception de l'Ardèche, l'ensemble des départements d'Auvergne-Rhône-Alpes cède des emplois dans l'intérim.

► 3. Évolution de l'emploi intérimaire



Note : Données provisoires pour le dernier trimestre et révisées pour les trimestres précédents ; données CVS, en fin de trimestre.

Sources : Insee, estimations d'emploi ; estimations trimestrielles Urssaf, Dares, Insee.

L'industrie à l'arrêt, la construction toujours en recul

Avec 511 000 emplois au troisième trimestre 2024 ► **figure 4**, l'industrie reste quasi stable en Auvergne-Rhône-Alpes par rapport au trimestre précédent. L'évolution est également stable au niveau national. Sur un an, la croissance régionale de l'emploi industriel est de +0,5 %, soit 2 500 emplois supplémentaires.

Dans la région, l'emploi industriel augmente à nouveau dans le secteur de l'énergie, de l'eau, des déchets et du raffinage (+0,8 %), et dans l'industrie agro-alimentaire (+0,4 %). En revanche, la fabrication d'équipements électriques et électroniques diminue significativement (-0,5 %). La fabrication de matériels de transport

est également en légère baisse (-0,2 %). La fabrication des autres produits industriels reste stable.

L'emploi industriel augmente légèrement dans le Rhône, en Ardèche, en Savoie et dans l'Ain ce trimestre (respectivement de +0,3 % pour les deux premiers départements cités, puis +0,2 % et +0,1 %). Il stagne ou diminue dans les autres départements. Sur un an, le Rhône, qui représente 22 % de l'emploi industriel de la région, contribue à hauteur de 55 % à la croissance annuelle de l'emploi (+1,2 % sur un an), soit 1 400 emplois supplémentaires. Le Puy-de-Dôme, 8 % de l'emploi industriel, contribue à hauteur de 17 % à cette croissance.

Avec 195 600 emplois au troisième trimestre 2024, le secteur de la construction recule à nouveau de 0,3 % au troisième trimestre, soit 500 emplois de moins que trois mois auparavant dans la région. Au niveau national, le repli est légèrement inférieur (-0,2 %).

Le tertiaire marchand reste stable, le non marchand progresse

Avec 1 440 500 emplois, le secteur tertiaire marchand hors intérim reste stable par rapport au trimestre précédent (seulement 600 emplois de plus). Au niveau national, il en est de même (+0,1 %) ► **figure 5**.

Dans la région, le secteur des services d'hébergement et de restauration augmente significativement de 0,9 % (près de 1 400 emplois supplémentaires) et celui des services financiers et d'assurance est en hausse de 0,3 % (soit presque 300 emplois en plus). Le secteur des transports est quasi stable (+0,1 %). Les autres secteurs du tertiaire marchand stagnent ou sont en recul.

Sur un an, le secteur tertiaire marchand (hors intérim) reste orienté à la hausse, mais celle-ci est faible (+0,3 %). Les services aux entreprises (hors intérim) augmentent le plus (+1,0 %). Le secteur des transports et entreposage progresse de 0,7 % (soit 1 200 emplois supplémentaires). Les activités immobilières sont en retrait de 3,6 % (soit -1 100 emplois).

Sur la même période, l'emploi tertiaire marchand (hors intérim) est en hausse dans la moitié des départements de la région. Le Rhône, 36 % de la région, contribue à l'essentiel de la croissance annuelle de l'emploi (+3 900 emplois, soit +0,8 %). L'Ain est également en forte croissance (+1 000 emplois, soit +1,3 %).

Avec 993 200 emplois, le tertiaire non marchand progresse ce trimestre de 0,6 % (soit 5 600 emplois créés). Au niveau national, ce secteur croît également (+0,4 %).

► 4. Emploi salarié par secteur

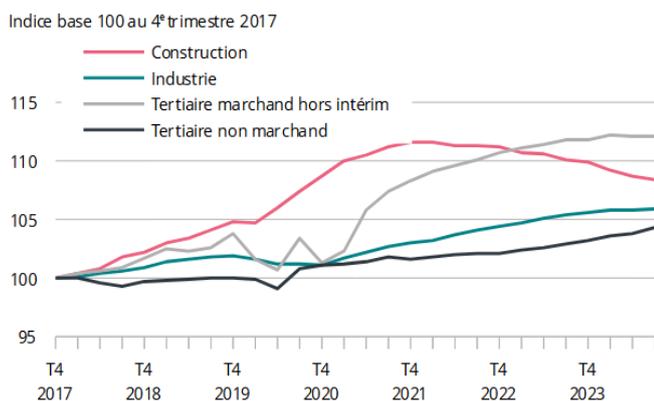
| Secteur d'activité | Effectif au 3 ^e trimestre 2024 | Évolution par rapport au 2 ^e trimestre 2024 | | Évolution par rapport au 3 ^e trimestre 2023 | |
|---------------------------------|---|--|-------------|--|-------------|
| | | Effectif | % | France hors Mayotte (en %) | (en %) |
| Agriculture | 25 500 | +900 | +3,5 | +2,3 | +0,1 |
| Industrie | 511 000 | +300 | +0,1 | +0,0 | +0,5 |
| Construction | 195 600 | -500 | -0,3 | -0,2 | -1,5 |
| Tertiaire marchand hors intérim | 1 440 500 | +600 | +0,0 | +0,1 | +0,3 |
| Intérim | 101 500 | -2 300 | -2,2 | -0,9 | -7,3 |
| Tertiaire non marchand | 993 200 | +5 600 | +0,6 | +0,4 | +1,4 |
| Ensemble | 3 267 300 | +4 500 | +0,1 | +0,2 | +0,3 |

Note : Données corrigées des variations saisonnières et arrondies pour les effectifs.

Champ : Emploi salarié total en Auvergne-Rhône-Alpes ou en France hors Mayotte.

Sources : Insee, estimations d'emploi ; estimations trimestrielles Urssaf, Dares, Insee.

► 5. Évolution de l'emploi salarié par secteur



Note : Données provisoires pour le dernier trimestre et révisées pour les trimestres précédents ; données CVS, en fin de trimestre.

Champ : Emploi salarié total hors intérim en Auvergne-Rhône-Alpes.

Sources : Insee, estimations d'emploi ; estimations trimestrielles Urssaf, Dares, Insee.

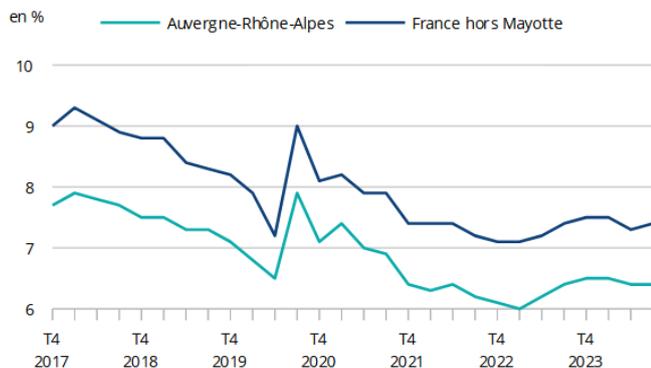
Le chômage se stabilise au troisième trimestre

Au troisième trimestre 2024, en Auvergne-Rhône-Alpes, le taux de chômage localisé se maintient à 6,4 % de la population active, au même niveau qu'un an auparavant ► **figure 6**. Sur un an, le taux de chômage de l'ensemble des départements de la région ne varie pas ou très peu (évolution limitée à +0,1 point). Il en va de même au niveau national (hors Mayotte), avec un taux de chômage quasi stable (+0,1 point), qui s'établit à 7,4 %.

La position relative des départements de la région reste également inchangée, avec un taux de chômage allant de 4,3 % dans le Cantal à 8,0 % dans l'Allier. Dans le Rhône, il s'élève à 6,6 %.

Structurellement, le taux de chômage régional est inférieur d'un point à celui du niveau national, écart presque constant au cours du temps.

► 6. Taux de chômage



Note : Données provisoires pour le dernier trimestre et révisées pour les trimestres précédents ; données CVS.

Source : Insee, Enquête Emploi et Taux de chômage localisé.

Des créations d'entreprises en repli, des défaillances à un niveau élevé

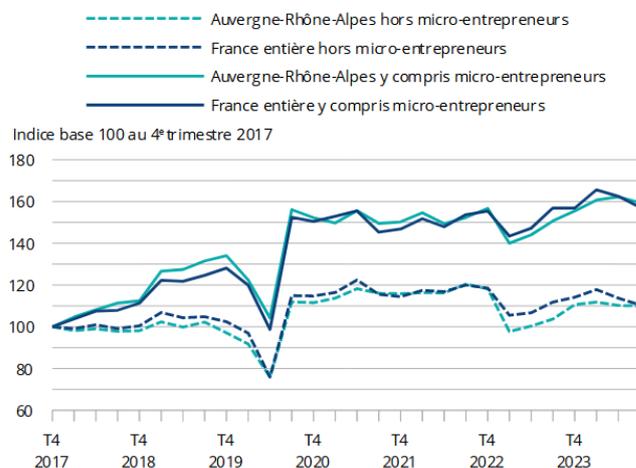
En Auvergne-Rhône-Alpes, 32 600 entreprises ont été créées au troisième trimestre 2024, soit 1,8 % de moins qu'au trimestre précédent, tendance identique à celle du niveau national avec un recul encore plus important de 3,3 % ► **figure 7**.

À l'échelle de la région, cette baisse concerne tous les secteurs, excepté le commerce (+5,4 %). Le nombre de nouvelles entreprises s'effondre dans le secteur de la construction (-9,9 %), sous l'effet du fort repli des créations de micro-entreprises (-16,4 %).

L'industrie et les services diminuent également (respectivement -3,3 % et -3,4 %).

Le commerce est le seul secteur qui augmente par rapport au deuxième trimestre ; il représente ainsi 27 % des créations d'entreprises au troisième trimestre, alors que cette part était de 25 % au trimestre précédent. La même tendance caractérise le niveau national pour ce secteur, mais dans une moindre mesure (+1,9 % par rapport au deuxième trimestre et 27 % des créations d'entreprises).

► 7. Évolution des créations d'entreprises



Note : Données trimestrielles corrigées des variations saisonnières (CVS).

Champ : Ensemble des activités marchandes hors agriculture.

Source : Insee, SIDE.

Sur un an, les créations d'entreprises restent néanmoins en augmentation en Auvergne-Rhône-Alpes ; +5,7 % au troisième trimestre 2024 par rapport au même trimestre en 2023, avec des évolutions assez proches entre micro-entreprise (+5,6 %) et régime classique (+6,0 %).

En cumul sur les quatre derniers trimestres, le nombre de créations reste toutefois à un niveau élevé, plus de 130 000 entreprises ayant été créées (85 000 micro-entreprises et 45 000 entreprises classiques). Sur cette même période, les créations d'entreprises ont progressé sur l'ensemble des secteurs (+7,8 % au global), en particulier pour l'industrie (+15,0 %) et le commerce (+19,0 %).

Entre octobre 2023 et septembre 2024, 7 560 entreprises ont fait l'objet d'une procédure de redressement judiciaire, cumul jusqu'alors jamais atteint depuis dix ans en Auvergne-Rhône-Alpes.

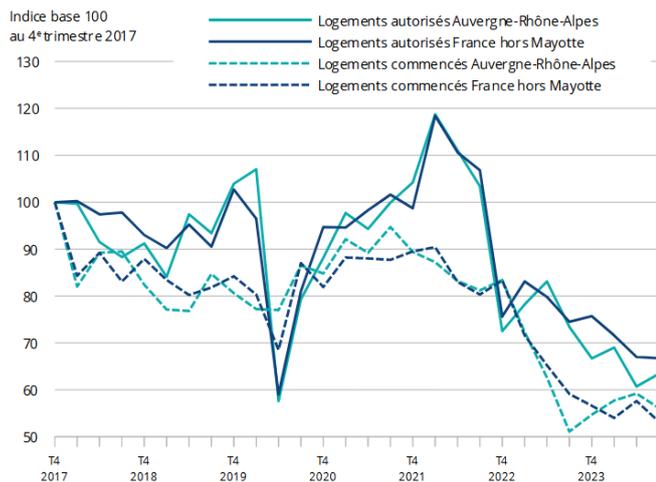
Recul des mises en chantier malgré une faible hausse du nombre d'autorisations

En Auvergne-Rhône-Alpes, le nombre de logements commencés, en données corrigées des variations saisonnières, fléchit : il s'élève à 8 900 logements mis en chantier, soit environ 500 de moins qu'au deuxième trimestre. Cette baisse fait suite à trois trimestres de très légère croissance, celle-ci étant toutefois insuffisante pour retrouver les niveaux connus avant 2023. Depuis le troisième trimestre 2021, où il avait atteint un pic de 15 000, le nombre de logements commencés a diminué d'environ 40 %. Depuis plus d'un an, il se situe sous la barre des 10 000, seuil considéré comme historiquement bas. Au niveau national, un nouveau repli efface l'embellie passagère du second trimestre, renouant avec la baisse quasi constante observée depuis le premier trimestre 2022

► **figure 8.**

Au troisième trimestre 2024, le nombre de logements autorisés est en hausse, mais dans une très légère mesure (+500 en données corrigées des variations saisonnières). Sur une période d'un an, au jeu de l'alternance d'évolutions positives et négatives, la tendance à la baisse domine. Au niveau national, le nombre de logements autorisés continue de s'éroder, avec une baisse annuelle comparable à celle de la région.

► 8. Évolution du nombre de logements autorisés et commencés à la construction



Note : Données en cumul trimestriel, CVS-CJO, en date réelle estimée.
Source : SDES, Sitadel.

Un tourisme estival en légère hausse, porté par la fréquentation étrangère

Au cours de la saison estivale, d'avril à septembre 2024, les hôtels et les campings d'Auvergne-Rhône-Alpes ont comptabilisé 26,7 millions de nuitées, soit +0,1 % par rapport à la même période de 2023. Cette hausse est portée par la période de mai à août alors que les mois d'avril et septembre sont en baisse de plus de 10 % ► **figure 9**.

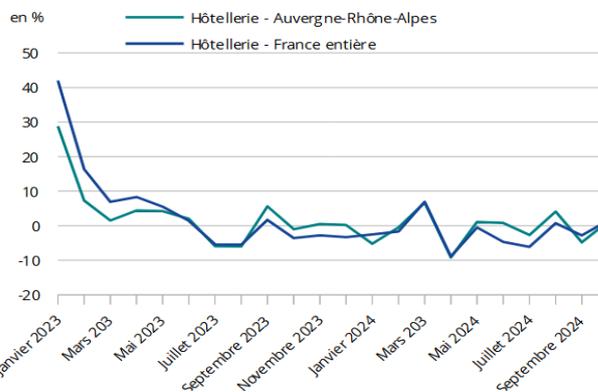
Le nombre de nuitées augmente pour la clientèle étrangère (+5 %) alors que celui de la clientèle française recule (-1,9 %).

L'hôtellerie de plein air (campings) reste le premier mode d'hébergement touristique, avec 13,9 millions de nuitées, contre 12,8 millions dans les hôtels. L'hébergement en camping continue ainsi de gagner du terrain avec une progression de 1,6 % sur la période, à l'inverse de l'hébergement en hôtels qui se replie de -1,4 %.

Dans les hôtels, la hausse de fréquentation de la clientèle étrangère (+3,5 % sur un an, soit 119 000 nuitées supplémentaires) ne parvient pas à compenser la désaffection de la clientèle résidente (-3,2 %, soit 306 000 nuitées de moins).

La fréquentation par la clientèle française diminue également dans les campings (-0,6 % soit -55 000 nuitées) alors que la fréquentation étrangère continue de progresser (+6,1 % soit 274 000 nuitées supplémentaires).

► 9. Évolution du nombre de nuitées totales dans les hôtels par rapport au même mois de l'année précédente



Note : Le dernier mois est provisoire. Données mensuelles brutes.

Sources : Insee, en partenariat avec les comités régionaux du tourisme (CRT) ; enquête de fréquentation dans les hébergements touristiques.

D'avril à septembre 2024, le nombre d'heures rémunérées dans l'hébergement augmente d'un peu plus de 1 % par rapport à la même période de l'année précédente. L'Allier est cependant en fort recul (-9 %). À l'inverse, la Loire et la Haute-Loire progressent fortement (+6 % et +8 %).

Côté restauration, le nombre d'heures rémunérées se stabilise. La Haute-Loire et le Puy-de-Dôme se démarquent avec une variation de près de +5 % du nombre d'heures rémunérées dans le secteur. L'Allier (-3 %) et le Rhône (-2 %) reculent, mais dans une moindre mesure. ●

Pierre-Pascal Housez, Philippe Lagarde, Thierry Marault, Sandrine Marxer, Grégory Rabatel (Insee)

► Contexte national -

L'activité suspendue à un regain de confiance

Au troisième trimestre 2024, l'activité a accéléré en France (+0,4 % après +0,2 %), portée par le soutien ponctuel, de l'ordre de 0,2 point de PIB, des Jeux Olympiques et Paralympiques de Paris (JOP). La demande intérieure a augmenté grâce à la progression de la consommation des ménages et au dynamisme sans faille de celle des administrations, alors que la baisse de l'investissement s'est poursuivie. Le commerce extérieur a légèrement pesé sur l'activité : les importations ont reculé, mais les exportations plus encore, en particulier pour les produits manufacturés. En prévision, l'activité marquerait le pas au quatrième trimestre 2024 (0,0 %) par contrecoup des Jeux Olympiques et Paralympiques, puis croîtrait faiblement au premier semestre (+0,2 % par trimestre). L'acquis de croissance pour 2025 à mi-année serait modeste à +0,5 %.

► Contexte international -

Dans la zone euro, la reprise s'essouffle déjà

Au troisième trimestre, la zone euro a connu une croissance en trompe-l'œil (+0,4 % après +0,2 %). Si la vigueur de l'économie espagnole ne se dément pas, l'activité est restée à l'arrêt en Italie et en Allemagne, tandis qu'elle a accéléré en France sous le seul effet des Jeux Olympiques et Paralympiques. Sur le continent européen, la reprise qui s'esquissait depuis le début de l'année 2024 s'essouffle déjà et la convalescence se prolonge. Le contraste est frappant entre la morosité du Vieux Continent et l'insolente santé de l'économie américaine, où la croissance se maintient à un rythme élevé (+0,7 % à l'été après +0,7 % au printemps).

► Pour en savoir plus

- « L'activité économique et l'emploi face aux incertitudes », Insee Conjoncture Auvergne-Rhône-Alpes n° 44, Septembre 2024.
- Bilan économique 2023 : « L'activité économique revient à la normale, les effets de la crise sanitaire semblent derrière nous », Insee Conjoncture Auvergne-Rhône-Alpes n° 42, Juin 2024.
- « L'activité suspendue à un regain de confiance », Note de conjoncture nationale, Insee, Décembre 2024.
- « Au troisième trimestre 2024, l'emploi salarié est quasi stable ou en légère hausse dans toutes les régions », Insee Informations rapides n° 3, Janvier 2025.
- Tableau de bord de la conjoncture : <https://www.insee.fr/fr/statistiques/2121840>.

Insee Auvergne-Rhône-Alpes
118 rue Servient
69003 Lyon

Directeur de la publication :
Jérôme Harnois
Rédaction en chef :
Thierry Geay
Annelise Robert

Bureau de presse :
04 87 65 95 34
06 12 17 21 23
@InseeAra
www.insee.fr

ISSN 2493-0822 (en ligne)
© Insee 2025
Reproduction partielle
autorisée sous réserve de
la mention de la source et
de l'auteur

