

L'impact du crédit bancaire sur la relance des activités des petites et moyennes entreprises et artisanales dans la province du Lualaba.

Par : MUKAULENU KABEY Antonio

ABSTRACT:

By focusing on bank loan activities at trust merchant bank (TMB) and “fond international d’assistance communautaire” (FINCA), we notice that TMB is progressing favorably with his customers. The bank loan at TMB constitutes a financial leverage for some entrepreneurs of small and medium hand crafted enterprises; on the other hand .FINCA registers whole swarm economic problems which also imply social problems regarding his customers. On average, bank loan for the revival of small and medium hand crafted enterprises activities in Lualaba province, it does not contribute economically in large scale activities.

Key words: bank loan, financial lever, poverty, activity of small and medium hand crafted enterprise.

Résumé

En se focalisant sur les activités du crédit bancaire à la « trust Merchant Bank » (TMB) et fond international d'assistance communautaire (FINCA), nous constatons que la TMB évolue favorablement avec ses clients. Le crédit bancaire à la TMB constitue un effet de levier financier pour les entrepreneurs de Petite et Moyenne Entreprise Artisanale (PMEA). Par contre, FINCA enregistre toute une ribambelle des problèmes économiques qui impliquent aussi les problèmes sociaux à ses clients. En moyenne, le crédit bancaire pour la relance des activités des PMEAs dans la province du Lualaba ne contribue pas économiquement à grande échelle.

Mots clés : crédit bancaire, levier financier, pauvreté, activités des petites et moyennes entreprises et artisanales.

1. INTRODUCTION

La République Démocratique du Congo (RDC), un Etat qui a connu toute une multitude de problème économique comme l'instabilité monétaire, paralysie du système financier et autres. Tout cela est dû du faite que les institutions financières n'ont pas joué leurs rôles de la manière attendue. Cela s'explique finalement par l'absence de l'épargne dans le pays renforcé par la faiblesse des revenus et les non paiement des salaires. En plus, le préjudice subi par la population congolaise suite aux abus causés par les institutions financières a engendré beaucoup de découragements d'où le cercle vicieux, la crise et donc le sous - développement. L' Etat congolais pour faire face à des problèmes économiques de son rang tel que l'insuffisance de l'investissement avait ouvert la porte aux investisseurs étrangers dans divers domaines de la vie économique et la ratification du code d'investissement (Monuc Magazine : nations unies , 2003 : 7) c'est dans ce sens que nous avons vu venir dans le secteur des activités bancaires la « trust Merchant Bank » (**TMB**), la banque commerciale de développement du Congo (**BCDC**) , la banque internationale africaine du Congo (**BIAC**) , **la raw banque**, le fond international d'assistance communautaire (**FINCA**), **Equity banque** ,....Parmi toute ces institutions bancaires , nous constatons que peu d'entre elles , se sont lancées dans les activités de la micro finance et de crédit bancaire ,c'est le cas de la « trust Merchant Bank » (TMB) qui est la première à commencer dans l'ex province du Katanga et actuellement , elle est toujours active

dans la nouvelle Province du Lualaba , il y a aussi le fond international d'assistance communautaire (**FINCA**) et l'**equity banque** . Elles se sont fixées l'objectif de mieux répondre aux besoins en services financiers et bancaires par des petits crédits bancaires à des agents économiques de bas revenu pour leur permettre de réaliser les diverses initiatives socio-économiques et surtout la relance des activités des petits commerces, des petites, moyennes et entreprises artisanales. Et nul ne peut ignorer que l'objectif ultime de toute entreprise est de maximiser la rentabilité financière .Partant cette opération du crédit bancaire à ces institutions financières ; **TMB** , **FINCA** et **equity banque** , nous nous sommes fixé l'objectif de faire une étude économique pour démontrer son impact sur l'évolution des activités des entreprises artisanales à Kolwezi de 2010 à 2017 ,afin de projeter les résultats dans l'avenir si ces institutions ne modifient pas leurs systèmes de fonctionnement et d'autres facteurs externes restent stables et nous allons mener nos études sur deux institutions financières seulement : **TMB**, et **FINCA** parce que vers les années 2010 ,Equity banque n'existait pas encore dans l'actuelle chef-lieu de la nouvelle Province du Lualaba .

2. Matériels et Méthodes

2.1 Matériels de collecte des données

Dans le domaine financier, le secret est une obligation, et les institutions financières et les clients sont tenus à garder secret un bon nombre d'informations très utiles pour nous chercheurs. Ainsi, pour récolter les données, nous avons effectué une enquête au prît des certains agents des banques (TMB et FINCA), à ses clients qui ont déjà abandonnés et à ceux qui œuvrent encore dans les activités des PMEAs. Nous avons procédé par un questionnaire oral et écrit, des interviews occasionnelles et l'analyse documentaire. Comment souscrire une dette à la TMB et FINCA, comment rembourser et avec quel taux d'intérêt et quels sont les impacts du crédit bancaires dans la vie économique et sociale des entrepreneurs des petites et moyennes entreprises et artisanales (PMEA).Toutes ces questions, constituent l'objet majeur de notre enquête.

2.2 Méthodes

Nous avons pris une démarche intellectuelle pour découvrir les vérités concernant le crédit bancaire et son impact sur les activités des petites et moyennes entreprises et artisanales dans la

province du Lualaba précisément dans la ville de Kolwezi. A cet effet, nous avons recouru à la méthode systémique et la méthode inductive.

La méthode systémique est axée sur un ensemble d'organes cohérents s'influençant les uns les autres, dépendant les des autres et agissant les uns sur les autres. Elle table sur l'ensemble de structure mais qui fonctionne d'une façon dynamique en vue d'assurer sa propre survie c'est-à-dire que les éléments de la structure sont en relations les uns avec les autres en formant un tout (GRAWITZ M. ; 2001 :401).Ainsi, Nous avons analysé la relation entre la banque et ses clients. Une franche collaboration sur les éléments comme le taux d'intérêt, le délai de remboursement et même la garantie peut faire à ce que les activités et de la banque et des clients évoluent sans problème. Mais la mauvaise collaboration et fonctionnement chez l'un ou l'autre peut freiner les activités et de client et de la banque. Et la méthode inductive, part de l'induction qui est « une opération mentale qui conduit du particulier au générale » (SEIGNOBOS A. ; 1909 :102).

Requérir les informations auprès de tous les débiteurs de la banque n'est pas une affaire d'une courte période, grâce aux données statistique de la banque et les informations recueillies auprès des quelques débiteurs du « trust Merchant Bank » et de fond international d'assistance communautaire, nous avons observé les faits, tiré leurs coïncidence et induire les faits (résultats) pour constituer les éléments utiles à diffuser.

2.3 Echantillonnage

Selon l'échantillon tiré de 240 débiteurs de chaque banque ; nous avons constaté ce qui suit :

Au « trust Merchant Bank » ; sur 240 débiteurs, il y a 232 qui ont réalisés leurs engagements jusqu'à la fin de ce contrat. Les 8 débiteurs n'ont pas pu. Sur le 8, il y a 3 qui ont pris la poudre d'escampette et le 5 ont abandonnés légalement au cours de l'exercice et ils ont fournit des informations utiles et vérifiables. Donc, la TMB a pu arriver à réaliser 96,67% du résultat attendu et 3,33% lui échappe mais avec 0 bien saisi, 0 procès et 3 comptes épargnes abandonnés.

Au fond international d'assistance communautaire ; sur 240 débiteurs ; il y a 127 qui ont réalisés leurs engagements et le 113 n'ont pas pu. Dans le 113, il y a 17 morts ,42 abandons et 54 qui ont pris la poudre d'escampette après avoir réalisés quelque versement donc, FINCA a pu arriver à réaliser 53,92% du résultat attendu, il y a 47,1% qui lui échappe avec 9 maisons saisies, 13 procès gagnés en avance et beaucoup de comptes d'épargnes abandonnés.

3. RESULTATS

Pour mieux aborder ce point , il serait mieux de se mettre d'accord sur certains points comme : le délai de remboursement est de 5 mois chez TMB et 6 mois chez FINCA avec le montant de 500 USD partout et avec le taux d'intérêt le plus haut chez TMB qui est de 25% et de 5,79% chez FINCA. C'est à partir de modalité de remboursement des dettes où il y a une exigence des techniques qui justifie même les différents niveaux d'impact chez l'une et l'autre banque. Mais malgré cette différence, nous allons faire notre analyse avec le remboursement mensuel partout.

- ***Chez Trust Merchant Bank (TMB).***

Ici, le débiteur doit verser les intérêts plus l'épargne sans le principal au premier mois et les intérêts plus l'épargne et plus le principal à partir du deuxième mois jusqu'à la fin, donc le cinquième mois.

Mathématiquement nous avons cette situation ;

Epargne +intérêt = 4% + 5% au premier mois

Epargne+intérêt+capital=4% +5% +25% du deuxième mois jusqu'à la fin. Avec le montant de 500USD, nous voyons :

- ❖ 20% d'épargne à verser progressivement avec 4% par mois c'est à dire $500 \times 4 / 100 = 20$ USD X 5 mois = 100 USD qui est le montant à épargner jusqu'au cinquième mois.
- ❖ 25%, le taux d'intérêt de 5 mois à verser aussi progressivement avec 5% par mois. c'est à dire $500 \times 5 / 100 = 25$ USD. Avec 25 USD x 5 mois = 125 USD comme le montant des intérêts jusqu'au cinquième mois.
- ❖ 500 USD, le capital qui sera divis par 4 mois pour avoir 125 USD à verser par mois a partir du deuxième mois.

Ainsi , le chiffre d'affaire est de 100 USD + 125 USD + 500 USD + 17,4USD comme TVA de 3,48% de 500 USD ce qui nous donne 742,4 USD. Mais, il y a que 625 USD qui revient à la

banque parce que, il y a 100 USD qui est le montant de l'épargne et le 17,4 USD de l'Etat comme TVA.

Chez le fond international d'assistance communautaire (FINCA)

Ici nous avons deux réalités que nous pouvons présenter de la manière ci- après ;

Le débiteur avant qu'il soit servi , doit ouvrir un compte dans lequel il doit verser cash le 20% du montant cherché à titre d'épargne plus le 3,48% de TVA ; ce qui fait 20% de 500 USD est 100 USD plus le 3,48% de 500 USD est de 17,4 USD ce qui donne 117,4 USD qui est le montant à verser sur place avant toute chose. En plus de tout ce qui précède, il convient aussi à signaler que, il y a les frais de tenue de compte qui est de 6% du montant épargné qui est de 100 USD ce qui fait plus 6 USD par mois . En soit le montant à verser cash est de 123,4 USD.

Au premier mois, le remboursement se fait ainsi, $500 \times 5,79\%$ nous donne 28,95 USD plus 500 USD nous trouvons 528,95 USD à diviser par 6 mois, nous trouvons 88,15833 USD.

A partir du deuxième mois jusqu'à la fin, le remboursement devient ainsi : $88,2 \text{ USD} + 6 \text{ USD} = 94,2 \text{ USD}$ à verser chaque mois jusqu'à la fin. Si nous faisons $94,2 \text{ USD} \times 5 \text{ mois} = 471 \text{ USD} + 88,2 \text{ USD}$ ça fait 559,2 USD + 6 USD du premier mois, nous trouvons 565,2 USD comme chiffre d'affaire de la banque. Mais en réalités , nous avons cette situation ; le montant de 500 USD cherché diminuer de 24,68 % parce que si nous faisons $500 \text{ USD} \times 20\%$ d'épargne , nous trouvons 100 USD qui est un montant à immobiliser sur place et cash (500-100) . En prélevant le 3,48 % de TVA et le 6% de 100 USD comme les frais de tenue de compte, nous trouvons le 23,4 USD à soustraire encore dans le 400 USD restant.

$$400 \text{ USD} - 23,4 \text{ USD} = 376,6 \text{ USD}$$

En faisons ; $500 \text{ USD} = 100\%$, le $1 \text{ USD} = 0,2\%$ avec 376,6 USD, nous aurons $376,6 \text{ USD} \times 0,2 = 75,32\%$ du montant cherché au lieu de 500 USD qui est le 100% en faisons encore, $100\% - 75,32\%$ nous trouvons 24,68% de diminution du montant cherché. S'il nous faut chercher le taux réel d'intérêt, nous allons faire comme suit ; 398,405 USD qui est le 376,6 USD plus le 5,79% du taux d'intérêt (21,81 USD) est égal à 100%, la valeur d'une unité monétaire dans

398,405USD en pourcentage est de : $100/398,405 \times 100 = 25,1\%$ qui est le taux d'intérêt réel au lieu et place de 5,79%. Pour quoi cette situation de double jeu ? Parce que, FINCA exige un versement anticipatif de 20% du montant à emprunter, elle oublie que le 20% peut faire l'objet d'un bénéfice financier que nous appelons " escompte financier " cette somme devrait être à verser progressivement comme chez TMB. En sus, il ya trop des frais à payer en plus de la garantie matérielle exigée qui devrait annuler le 20% des frais immobilisés comme garantie aussi, pour avoir accès au service de crédit FINCA.

En faisant la moyenne des réalisations du chiffre d'affaire attendu des toutes les 2 banques, nous voyons ce qui suit :

$96,67\% + 53,92\% = 149,59\% : 2 = 74,8\%$ de réalisation moyenne.

C'est un échec, parce que dans l'affaire de crédit, le remboursement doit être total ou 100%. Cette réalisation et la manière de faire chez l'une et l'autre institution financière à des impacts dans la vie économique et sociales de ses clients et même de la population du Lualaba.

Selon nos enquêtes, la TMB favorise le développement socio-économique des entrepreneurs des petites et moyennes entreprises artisanales dans la ville de Kolwezi ; Comme nous le savons tous, le développement est le fruit de la conscience et même Albertini le confirme en disant que ; " le développement ne pourra naître que d'une action consciente et consentie pour maîtriser le développement économique et social ". (Jean – Marie A.1983: 203) La TMB a entrepris une action consciente pour atteindre avec ses clients les objectifs poursuivis ensemble. Elle a favorisé la prospérité et le développement des activités des entreprises artisanales, l'agrandissement du capital, favorise les transactions d'investissements à partir du financement interne, initie l'esprit d'épargne à la population sans oublié que l'épargne est la ressource primaire du crédit bancaire et la TMB favorise la population d'avoir une petite formation en gestion financière à court terme pour que cette dernière ne block pas le système. Et FINCA enregistre trop de plaintes au niveau des saisie des biens et il y a même un bon nombre des foyers brisés parce que soit la femme ou soit l'homme ou même tous les deux ont pris la fuite en abandonnant les biens et la famille parce qu'ils n'ont pas su rembourser la dette

.Sur ceux , l'abréviation "FINCA" a pris même le nom de " Fin carrière" ou " fin du chiffre d'affaire" le service de crédit chez FINCA enregistre des retombés socio-économiques négatifs.

4. DISCUSSION

“ Le crédit est une opération financière par laquelle un vendeur ou un institut agréé du crédit, se basant sur la confiance dans la volonté et la capacité du bénéficiaire de déposer aujourd'hui des biens et services ou le moyen de paiement qui ne pourra payer intégralement que dans le future”. (La rousse encyclopédique ; 1961 : 657). Théoriquement et pratiquement, il existe plusieurs types des crédits classés de manière diverses : Par rapport au temps ou période ; nous voyons qu'il existe le crédit à court terme, moyen terme et long terme, Par rapport à l'utilisation ; nous voyons qu'il existe le crédit de consommation et celui de production ou d'investissement (à long terme) ou de financement (à court terme), Par rapport à la garantie, nous voyons aussi le crédit personnel, le crédit en blanc, le crédit en groupe solidaire et le crédit sur une garantie d'un bien matériel. Quels sont les objectifs poursuivis dans l'opération du crédit bancaire ?

Le crédit bancaire est une opération purement financière, sur ceux, il doit être toujours opéré par des institutions financières agréées .Comme toute institution financière vise d'abord la rentabilité financière, mais elle peut avoir des objectifs à atteindre avec ses clients. C'est ainsi, ce service a pour but : De mieux répondre aux besoins en services financiers des populations à la base, pour leur permettre de réaliser plus facilement leurs diverses initiatives socio-économiques. Autrement dit, elle s'engage à offrir à tous ceux qui en ont besoins de services financiers de qualités professionnelles adaptées aux besoins et aux capacités de ceux qui préfèrent souscrire dans le but de les aider à améliorer leurs conditions de vie .Selon le cas sous études, elle veut le développement des PME(A(petite et moyenne entreprise et artisanale) .Qu'est ce qu'une PME(A ? Pour mieux comprendre cette notion, voyons d'abord la notion de l'entreprise.

Economiquement , l'entreprise peut être définie comme une unité qui , par la combinaison des facteurs de production , produit des biens et/ou services pour un marché déterminé en poursuivant des objectifs multiples.(MBANGALA MAPAPA , 2007 :9).Il ressort de cette

définition que l'entreprise est aussi bien un hôpital, qu'un ministère, une association sans but lucratif, qu'une église, ... Il existe combien de sorte d'entreprises ? Du point de vue économique, les entreprises peuvent être classées selon leur taille, la nature de leur activité ou le secteur dans lequel elles évoluent.

- ***Selon la taille d'entreprise***

On distingue les entreprises de grandes tailles, des petites et moyennes entreprises (MPE) les micros et petites entreprises (MPE) et toutes petites entreprises (TPE). A cet effet, les professeurs MAPAPA et CORHAY nous appuient en disant que : il n'existe pas une définition uniforme de la taille des entreprises. Chaque environnement utilise des critères qui lui sont propres. C'est ainsi qu'une petite et moyenne entreprise dans un pays donné peut être considérée comme une grande entreprise dans un autre pays. (MAPAPA et CORHAY, 2007:9).

- ***Selon la nature d'activité***

On distingue généralement trois formes d'entreprises selon l'activité économique ; nous avons l'entreprise commerciale, entreprise industrielle et l'entreprise de service.

- ***Selon les secteurs d'activité***

La notion de secteur d'activité est abordée de manière diverses. Toutefois, le secteur étant considéré par les uns et les autres comme l'ensemble des entreprises ayant une même activité principale mais avec les activités secondaires différentes. C'est ainsi que, nous voyons certains auteurs comme COLIN Clark qui considère le secteur comme domaine d'activité. Et il affirme que : « il y a trois secteurs à savoir : le secteur primaire, le secteur secondaire et le secteur tertiaire ». (COLIN Clark, 1981:73). En évoquant encore une autre idée sur la notion des secteurs d'activités ; nous voyons qu'en économie libérale néo-classique, les entreprises peuvent être groupées en trois grands secteurs d'activités : le secteur public, le secteur privé et mixte. Après avoir mis un peu de lumière sur la typologie d'entreprises classées selon les différents critères, il nous est favorable de pointer le doigt, la classification selon la taille d'entreprise pour y tirer une catégorie des sociétés qui a trait à notre sujet sous étude. C'est la petite et moyenne entreprise où nous allons toucher aussi l'entreprise artisanale

La notion de la petite et moyenne entreprise (PME) englobe la notion de petite et moyenne industrie (PMI) dans un contexte plus large.

A cet effet, pour trouver une définition directe de ce concept, c'est ne pas l'affaire d'une minute chronométrée. C'est ainsi que, dans ce cadre de notre sujet, nous allons évoquer l'idée de l'auteur pour nous soutenir. C'est le cas d'HETMAN F. dans son ouvrage «les géants américains» nous dit que il n'existe aucune définition à valeur universelle dans le domaine de la PME tant qu'il est vrai qu'une PME est une notion nécessairement relative au contexte socio-économique dans lequel elle vit. (HETMAN F.1969:36). En ce qui nous concerne, nous pouvons dire que, plusieurs auteurs se basent sur plusieurs paramètres et critères pour définir la petite et moyenne entreprise et même l'entreprise artisanale, tels que : Le niveau des effectifs de la main d'œuvre, la taille de l'entreprise, le chiffre d'affaire, le montant ou la valeur des actifs etc. Selon la fédération des entreprises du Congo (FEC) ; « le nombre des personnes occupées soit de 5 à 49 et les valeurs des actifs soit de plus de 50.000 USD» et pour les moyennes entreprises ; « le nombre de personnes occupées soit de 50 à 199 et les valeurs des actifs soit de plus de 200.000 USD » (FEC / RDC, 2007 :10). En se référant à cette catégorisation ci-haut, il est claire de confirmer que en république démocratique du Congo les petites et moyennes entreprises sont toutes les entreprises qui ont un nombre de personnes occupées de 5 à 199 et des valeurs de 200.000 USD. Sur ce, nous trouvons l'opportunité de chercher à savoir qu'est qu'une entreprise artisanale en république démocratique du Congo (RDC) ?

Le professeur Emil MOTA NDONGO dans sa thèse de doctorat, nous éclaire sur cette notion des entreprises artisanales au Congo (RDC) en disant que ; « par entreprise artisanale il faut entendre une unité de production où le patron ou l'entrepreneur travail seul et exerce un métier qu'il maîtrise bien, à l'aide des outils traditionnels ou des machines moins perfectionnées ou non ». (Emil MOTA 1999-2000 : 246).

Dans cette catégorie, nous pouvons citer des métiers comme les cordonniers, les tisserands, les couturiers, les tailleurs de malachites, les menuisiers, etc. Dans ce genre d'activités, seul l'intelligence, l'esprit de créativité et la dextérité comptent, tandis que la valeur des actifs utilisés dans ces métiers n'y participe que dans une moindre proportion. Concernant

l'organisation, l'artisan congolais n'a pas de point fixe de travail. Il s'installe souvent aux endroits où il y a une forte concentration de population. Il se déplace lorsque les recettes baissent et lorsque les agents de la fiscalité organisent des contrôles et nous pouvons citer les services comme la direction des recettes du Lualaba (DRLU), Le services des petites et moyennes entreprises perçoive aussi (PME & A), service de l'économie, hygiène, environnement, ... L'artisan se sent étouffer et harcelé par ces services, Il est obligé de se déplacer (fourir) du jour au jour. Son activité se résume principalement en une activité de survie où la notion du gain qui constitue le moteur du développement, n'a que de peu de valeurs. L'essentiel pour cet artisan est de combattre l'oisiveté et la mendicité qui caractérisent beaucoup de gens dans les grandes villes. Son intelligence et quelques membres du corps, lui suffit, pourvu qu'il puisse « dépanner » le passant et résoudre son problème le plus rapidement possible. Quant à la structure des prix, c'est là son moindre souci d'autant plus que tous les prix sont discutables et ne sont affichés nulle part. Les matières premières nécessaires à l'accomplissement de sa tâche sont pour la plupart de temps, soit de seconde main, soit soutirées frauduleusement dans les grandes entreprises de la place comme à la société générale des carrières et des mines (GCM) et Kamoto Copper Compagnie (KCC) souvent. Malgré cette entreprise est mal organisée, pas des structures fiables et même pas des installations stables ou immobiles, elle est très importante dans la vie économique et sociale en République Démocratique du Congo, Elle est très utiles.

Il est sans doute que les entreprises artisanales vendent les services et fournissent des biens de consommations à la population locale. Au niveau de service, nous pouvons étaler toute une ribambelle telle que : La communication ; elles fournies un service de communication à toutes les couches de la population soit de l'appel ou soit la vente des cartes prépayées. Le transport, nous voyons des motards (mototaxi) dans toutes les villes et villages de la RDC, les vélos taxis qui aident à transporter les biens des consommations de premier nécessité entre les villages qui sont les centres de production vers les grandes villes et même des véhicules privés que l'Etat n'encourage même pas, nous trouvons aussi le service de raccordement, réparation des biens, ... Au niveau des biens, nous pouvons citer aussi le cas de : La boulangerie qui fournit des pains, Menuiserie qui aide avec la réparation et fabrication des immeubles et meubles, L'agriculture, ici, nous voyons les cultivateurs qui utilisent que la houe mais qui nous

fournissent des légumes à moindre prix etc. Comme cette catégorie d'activité n'as pas d'accès au service financier classique, la TMB et FINCA offrent un service de crédit bancaire, de petit crédit adapter au besoin et à la capacité du client. Comment est ce que ces institutions offrent ce service ?

Il convient à signaler que cette étude n'est pas une étude comparative directe mais c'est une étude basée sur l'apport de toutes les deux institutions financières en étude combinée qui va se porter sur le but du crédit bancaire à la TMB et FINCA , les services offerts, les conditions d'accès aux services , processus de la demande d'une dette et la modalité de remboursement .

Comme toute institution financière a pour but de maximiser les profits mais aussi, elles peuvent avoir des objectifs à atteindre avec ses clients. C'est ainsi, le crédit bancaire à la TMB et chez FINCA a pour objectif : De mieux répondre aux besoins en services financières des populations à la base, pour leur permettre de réaliser plus facilement leurs diverses initiatives socio-économique. Elles s'adressent à tous ceux qui, parmi la population à la base, sont sérieux et dignes de confiances, actifs et dynamiques et ceux qui ont des initiatives à réaliser. Le service de crédit a pour but de s'adresser à des services professionnels conformément à sa mission, il s'engage à offrir à tous ceux qui en ont besoin des services financiers de qualité professionnelles adapter aux besoins et à la capacité de se publics dans le but de les aider à améliorer leurs conditions de vie .Ces services seront offerts selon une approche intégrée qui permet d'aider les entrepreneurs à résoudre l'ensemble des problèmes auxquels ils sont confrontés.

Dans ces services, nous voyons l'épargne, les crédits, les transferts des fonds à l'intérieur et un bureau de change. Selon le sujet sous étude, nous allons nous atteler sur le crédit.

Les crédits pour toutes sortes de besoins , la trust Merchant Bank et le fond international d'assistance communautaire , sont prêtes pour l'accorder ; l'achèvement de construction , achat des matières premières , remboursement des dettes , achat des immeubles , besoins sociaux , la relance des activités économiques comme le cas des petites et moyennes entreprises ou même les petits commerces ,...Il est bien de s'engager dans telle affaire ; des petits crédits , pour les affecter dans une activité productive pour avoir la capacité de rembourser sans problème , ou beau du mal , éviter l'affectation des fonds emprunté dans les activités

l'oisives . A la banque, il y a toute une multitude de catégories des crédits intitulés aux termes purement internes à la banque c'est le cas des : crédits aux personnes physiques (PPI), le crédit à très court terme, les crédits aux groupes de caution solidaire et les crédits à de micro, petites et moyennes entreprises. Dans le cadre de cet étude , nous allons nous pencher sur le crédit à des entreprises artisanales .

Avant de parler sur le financement des activités des entreprises artisanales, Il serait mieux de signaler que ce type d'entreprise n'a pas de personnalité juridique propre (sauf sur le plan fiscal) et n'a pas d'existant autonome propre. Elle est un simple élément du patrimoine de l'entrepreneur et par conséquent ce dernier est responsable des dettes de l'entreprise. Obliger de rembourser au besoin en vendant ses biens personnels même. Cette forme d'entreprise est souvent utilisée par des entreprises au poids économiques faible et il s'agit entre autre des artisans, des exploitants agricoles, des commerçants, des petites industries, des cordonniers, les menuisiers,... L'entreprise artisanale est facile à créer, car elle ne nécessitant pas assez de moyens. De par sa taille, Elle est facile à gérer ou à diriger étant donné qu'il n'y a qu'un seul décideur et elle est moins frappé fiscalement officiellement que les sociétés. En plus ; elle peut être identifié ou non identifier par l'Etat. C'est ainsi, pour faire affaire avec les banques, c'est la qualité personnelle de propriétaire qui compte. C'est à dire, les banques s'intéressent plus à des garanties que les activités elle-même. Comme ces entreprises artisanales visiblement ne présentent pas un aspect crédible pour que les banques les font confiances, Elles s'intéressent plus aux biens des propriétaires pour s'assurer que il y aura un remboursement sans tache ou non forcer. C'est ce que les banquiers appellent « capacité de remboursement sur », garantie. Dû à ce qui suit, l'entreprise artisanale a des chances assez limitées pour croitre. Elle est exposée aux risques de faillite, plus même que les sociétés du faite que la responsabilité du propriétaire peut couter cher à l'entreprise à travers les décisions qu'il prend seul si ces dernières ne sont pas rationnelles. C'est pourquoi, les banquiers aussi s'intéressent plus aux biens des propriétaires de ces entreprises qu'aux activités qui n'inspirent pas confiance. A cet effet, toutes demandes des crédits à la TMB ou FINCA en qualité des entreprises artisanales sont renvoyées aux «crédits individuels » ou « les crédits aux personnes physiques ». Cette sorte de crédit n'est pas acceptable à toute personne qui ne répond pas aux critères ou conditions suivantes : Etre majeur et de nationalité congolaise ,avoir un business mur ,accepter une durée du crédit de 5 à 8 mois

maximum et le crédit est remboursable mensuellement ou même hebdomadairement ,accepter la formule de remboursement de 1/5 par mois du capital plus les intérêts calculés de manière dégressive (chez TMB) . Mais chez FINCA c'est le remboursement des intérêts plus capitaux ou le principal et le versement anticipatif de l'épargne le jour du signature de contrat ,accepter le taux d'intérêt fixé, et enfin, comme la confiance n'est pas un élément quantifiable ou détectable facilement , l'accord aux services de crédit est exigé par l'apport d'une garantie qui peut être un bien matériel de valeur ou un compte en banque .

5 .CONCLUSION

En combinant la réalité de toutes les deux banques , le crédit bancaire à Kolwezi est un effet de levier financier pour ceux qui ont leurs capitaux seulement et il est une dette de financement des fonds de roulement si au moins la dette est de 20% par rapport aux moyens ou capitaux propres de l'entrepreneur des entreprises artisanales et ceux qui s'endettent pour combler un gros vide de plus de 20% des fonds de roulement ca constitue l'effet de mesure financier qui produit même les impacts négatifs comme la faillite , saisies des biens , fuite ou abandons de la famille et autres .

Nous suggérons à FINCA de bien réagir ses tirs pour bien réaliser sa rentabilité financière et de bien atteindre ses objectifs fixés avec ses clients pour que ceux derniers réalisent aussi un développement des affaires.

En essayant d'éliminer le 20% d'épargne anticipative pour garder une seule garantie. Parce que en exigeant trop de garantie, elle enregistre toujours toute une ribambelle de problèmes dans la vie social-économique de ses propres clients.

Bibliographie

- Alfonso SEIGNOBOS ; la méthode historique appliquée aux sciences sociales ,2^{ème}éd. Paris, 1999, p103
- COLIN Clark ; conjuncture et entreprise, éd. Grammont SADE, 1982
- CORHAY A. et MBANGALA M., fondement de gestion financière, 1er éd.de l'université de liège, Belgique, 2007

- Emil MOTA NDONGO ; thèse de doctorat : la dynamique de la PME, moteur de développement économique du KATANGA, inédit, UNILU, 1999-2000
- HETMAN F., les géants Américains, éd. Seuil, Paris, 1986.
- JEAN MARIE A ., mécanismes du sous développement et développement, PUF ,Paris, 1983
- La rousse : Encyclopédie, tome 3, éd.la rousse, 1961
- Madeleine GRAWITZ ; méthodes des sciences sociales ,11^{émè}éd. Dalloz, Paris, 2001, p. 398.
- Monuc magazine : Nations unies ; une assistance spéciale pour le redressement économique et la construction de la RDC, 9e éd.2003
- Guide pratique de fédération des entreprises congolaise (RDC).