

ACCES AU CREDIT BANCAIRE DES PME DE KISANGANI : Une analyse des PME sur les banques commerciales.

ACCESS TO BANK CREDIT FOR SMEs IN KISANGANI: An analysis of SMEs' experiences with commercial banks.

1. Jules KIAYIMA Kitengie

Enseignant à l'Institut Supérieur de Commerce de Kisangani et chercheur à l'Université Protestante au Congo, Faculté d'administration des affaires et des sciences économiques

Email : juleskiayima@gmail.com

2. Seblon MPEREBOYE Mpere

Enseignant-chercheur à l'Université Protestante au Congo (République Démocratique du Congo). Email : mpereboye@hotmail.com

3. Bernard MUKALALIRYA Kambale

Enseignant-chercheur à la Haute Ecole de Commerce de Kinshasa (République Démocratique du Congo). Email : mukalalirya@gmail.com

RESUME :

Dans le débat sur l'octroi de crédit bancaire des PME, cette étude vérifie le taux d'accès à ce prêt en identifiant la banque qui accorde plus ce financement formel pour booster davantage les activités de ces entreprises dans la ville de Kisangani. A l'aide d'un questionnaire d'enquête, les données recueillies auprès de 120 PME ont été traitées en recourant au logiciel SPSS 25.0. Les résultats révèlent que le taux d'accès au crédit des banques commerciales est inférieur par rapport à celui de ceux qui ont sollicité mais qui n'ont pas encore accédé à ce financement. Quant à la banque qui accorde plus les financements aux PME, les conclusions de ce travail attestent qu'EQUITYBCDC vient en première position, suivi de la FBN BANK, la RAWBANK vient en troisième position et enfin la TMB. Ces résultats confirment la pertinence de redéfinir la politique d'octroi de crédit de ces institutions pour renforcer davantage leur partenariat avec les PME.

Mots clés : Accès, Accès au crédit, PME, Banques commerciales

ABSTRACT :

In the debate on the granting of bank credit to SMEs, this study verifies the rate of access to this loan by identifying the bank that grants the most this formal financing to further boost the activities of these companies in the city of Kisangani. Using a survey questionnaire, data collected from 120 SMEs were processed using SPSS 25.0 software. The results reveal that the rate of access to credit from commercial banks is lower than that of those who have applied but have not yet accessed to this financing. As for the bank that grants the most financing to SMEs, the conclusions of this work show that EQUITYBCDC comes in first place, followed by FBN BANK; RAWBANK comes in third place while TMB comes last.

These results confirm the relevance of redefining the credit granting policy of these institutions to further strengthen their partnership with SMEs.

Keywords: Credit, Access to credit, SMEs, Commercial Banks

INTRODUCTION

La question de l'accès au financement est primordiale et se situe au centre du développement de l'entrepreneuriat des Petites et Moyennes Entreprises (PME). Elle soulève des défis majeurs tels que la diversification économique, la croissance inclusive et la lutte contre le chômage (Borgia, 2024), aussi bien à l'échelle mondiale qu'en République Démocratique du Congo. Cette problématique est reconnue comme une préoccupation globale, à laquelle la communauté internationale et la quasi-totalité des nations accordent une importance constante.

En effet, depuis plusieurs années, l'entrepreneuriat des PME à Kisangani fait face à des difficultés de financement. L'argument sous-jacent est lié au fait que les institutions bancaires, qui sont des acteurs majeurs du financement de l'économie, peinent à accorder des prêts à ces entreprises, privilégiant souvent les grandes structures. Le développement du secteur des PME à Kisangani est freiné par un accès difficile au financement. Cela laisse sous-entendre que, les demandeurs de prêts se heurtent à une double barrière : celle de l'auto-exclusion et celle de l'exigence de garanties minimales par les institutions financières (Célestin et Mourad, 2015) cités par Borgia (2024). Cette situation limite considérablement la participation d'une large partie de la population à l'activité économique, restreignant ainsi l'accès aux capitaux nécessaires à leur croissance, poursuit le même auteur.

Pourtant, le crédit bancaire dans la littérature consacrée en gestion, constitue une source de financement formelle des entreprises ; il est considéré comme la moins chère en raison des avantages fiscaux (Muchiri et al., 2017). Le crédit est une source de financement cruciale utilisée par les PME pour répondre à leurs besoins opérationnels, permettant aux entrepreneurs de répondre aux besoins de financement et d'augmenter leurs revenus futurs (Hamdana et al., 2021 ; Ayem et Wahidah, 2021) cités par Luthfiah et al. (2024). C'est pourquoi dans le monde économique, les institutions financières ont pour objectif principal d'apporter un appui financier aux entreprises et à d'autres organisations pour promouvoir les investissements et relancer ainsi la production dans la société. Toutefois, chacune de ces institutions financières propose à leurs partenaires économiques une panoplie de crédits pour répondre aux besoins de leurs clients.

Pour le banquier, l'octroi de crédit correspond à une prise de risque, celui de l'insolvabilité de l'emprunteur. Dès lors la rentabilité et la pérennité de la banque dépendent de sa capacité à maîtriser le risque (Kiayima, 2021). Bien que l'octroi de crédit constitue une source importante des revenus non seulement pour les banques commerciales elles-mêmes mais également pour les PME, la rentabilité de ce mécanisme dépend d'une part des modalités définies par ces banques, et d'autre part, de la compréhension de ces modalités par les PME dans l'exercice de leurs activités, poursuit le même auteur.

Cette étude porte sur l'accès au crédit bancaire des PME de Kisangani, en République Démocratique du Congo (RDC). Le choix de cette ville est lié au nombre d'institutions financières qui excellent dans cette partie du pays.

Deux arguments justifient l'importance de cette étude. Premièrement, les PME sont vues comme un vecteur déclencheur du développement économique des pays (Ouchekkir et Mouandzibi, 2021 ; Merroun et Hamiche, 2023 ; Manyanga et al., 2023) et un facteur de compétitivité (Kiayima, 2021). En Afrique subsaharienne, environ 55% du Produit Intérieur Brut (PIB) sont contribués par les PME (Banque Africaine de développement, 2020). En RDC, elles contribuent à un taux d'environ 60% de l'emploi total (World Bank, 2019) et représentent

plus de 90 % de l'ensemble des populations d'entreprise (rapport DHD-PNUD, 2000) cité par Osea (2021). Dans les pays à revenu élevé, les PME contribuent à plus de 55% au PIB et à plus de 65% à l'emploi (Toure et Kouadio, 2022). Par contre, dans les pays à faible revenu, elles contribuent à plus de 60% au PIB et plus de 70% à l'emploi (Zafar et Mustafa, 2017). Elles produisent au moins 65% de revenus et résorbent les chômeurs (Babulya, 2021), réduisent le niveau de misère et augmentent les recettes fiscales (Kaberia et Muathe, 2021 ; Enoch et Digil, 2025).

Deuxièmement, la plupart des projets des PME échouent par défaut de financement suffisant capable d'améliorer leur profit pour résister dans un milieu concurrentiel et complexe (Turan et Kara, 2018 ; Laoukili et Bouzid, 2024). Ainsi, cet environnement complexe déstabilise le climat des affaires en RDC (IOE, 2023). En conséquence, cette fragilité du climat des affaires reste un facteur favorisant l'échec des PME en RDC. En plus, cette situation entraîne une faible performance (Ngagne, 2020) et conduit à la faillite de certaines PME (Kiayima, 2021). Au regard de ces observations, il y a lieu de vérifier si la disparition de certaines PME de cette ville est liée au manque des ressources financières.

De ce qui précède, depuis quelques années, le constat fait à Kisangani est tel que les PME implantées dans cette ville éprouvent des difficultés financières dans l'exercice de leurs activités avec comme conséquence la réduction de champ d'activité (fermeture de certains points de vente ou de production) ou la fermeture totale en signe de faillite. Pourtant, il existe à Kisangani un certain nombre de banques commerciales qui sont par ailleurs partenaires financiers de ces PME et qui ont pour mission d'apporter le financement pour la relance et le soutien de leurs activités. La préoccupation majeure est de chercher à connaître si les PME de la ville de Kisangani accèdent-t-elles facilement aux crédits bancaires ?

L'objectif de cette étude est double : (a) vérifier le taux d'accès au crédit bancaire des PME¹ dans la ville de Kisangani afin de proposer des pistes de solution susceptibles d'améliorer l'accès au financement par ces entreprises ; (b) identifier la banque qui accorde plus les crédits à ces entreprises pour booster davantage leurs activités. L'analyse de l'accès au crédit des PME de cette ville de la RDC a reçu une attention empirique relativement faible à notre connaissance. Les recherches qui existent, à ce jour sur le prêt bancaire, peuvent être groupées en trois catégories. La première catégorie analyse l'impact de crédit bancaire sur la croissance interne des entreprises ainsi que l'analyse du processus d'octroi de crédit aux entreprises (Gnazale, 2012 ; Traboulga, 2014 ; Oudgou et Zeamari, 2018 ; Haguma et al., 2019). Ces études confirment que le crédit bancaire constitue l'une des sources financières des PME. Il offre aux entrepreneurs l'opportunité de stimuler leurs expériences, d'accroître l'échelle de leurs activités et de devenir de plus en plus compétitifs. Par conséquent, il contribue à la croissance et à la survie de ces entreprises.

La deuxième catégorie regorge les études consacrées à la mesure de la valeur perçue et ses impacts sur la satisfaction et fidélisation des consommateurs dans une approche relationnelle (Rivière et Mencarelli, 2012 ; Charni, 2013 ; Rivière, 2015 ; Salah, 2019). Ces études s'évertuent aussi à forger des modèles théoriques qui établissent des liens de cause à effet entre la valeur perçue, ses antécédents et ses déterminants. Les résultats de ces études montrent que la valeur perçue se situe au sein d'un ensemble complexe de concepts dont font partie la qualité perçue, la satisfaction ou encore la fidélité.

La troisième catégorie par contre, concerne les travaux qui ont analysé l'accès au crédit sur la croissance des entreprises (Udobi-Owoloja et al., 2022 ; Arun et al., 2023 ; Omuron, 2024 ;

¹Cette étude retient la définition du Ministère des PME (2009) selon laquelle, la PME est toute unité dont la propriété revient à une ou plusieurs personnes physiques ou morales et qui présente les caractéristiques suivantes : nombre d'emplois permanents de 1 à 200 personnes par an ; chiffre d'affaires hors taxes compris entre 1 et 400 000 USD ; valeur des investissements nécessaires mis en place pour les activités de l'entreprise inférieure ou égale à 350 000 USD et le mode de gestion concentrée.

Borgia, 2024). Ces études montrent que l'accès au crédit influence positivement la croissance et la survie des PME. Cependant, ces arguments sont soutenus sans préciser le taux d'accès au crédit par rapport aux demandes du financement bancaire par cette catégorie d'entreprises. Ainsi, à notre connaissance, nous n'avons pas trouvé une étude qui évalue l'accès au crédit des PME en identifiant l'institution qui finance plus ces entreprises à l'Est de la RDC.

La présente étude veut combler ce gap. Elle apporte deux contributions majeures. Premièrement, cette étude donne l'image de la perception du crédit à travers le nombre de demandeurs de ce financement dans le cadre de la stimulation de l'activité entrepreneuriale (Tchingnabe et Vangvaïdi, 2019). Deuxièmement, cette recherche identifie les institutions financières qui accordent plus les crédits aux PME. Ainsi, cette identification des banques commerciales permet aux experts-comptables de savoir comment orienter leurs clients en cas de besoins en fonds de roulement (Kiayima, 2021).

1. Revue de littérature

La clarification conceptuelle avant de présenter la méthodologie s'impose ici.

1.1. Crédit bancaire

Le crédit est un acte par lequel une banque ou un organisme financier octroie une avance de fonds ; il s'agit d'un prêt consenti à un tiers moyennant des conditions requises. Il est l'expression de confiance (Kaka et al., 2024). Le crédit tire son origine du latin « credere » qui veut dire croire. Il représente un financement accordé à un tiers. Pour Samer et al. (2014), le crédit se matérialise à travers un arrangement formel par lequel une somme d'argent est octroyée à un emprunteur à un taux d'intérêt raisonnable afin qu'il génère un revenu supplémentaire issu de l'investissement dans une activité génératrice des revenus lui permettant de rembourser à l'échéance le principal et l'intérêt fixé. Il s'agit d'une cession de la jouissance d'un capital moyennant un intérêt accepté par l'emprunteur à rembourser à l'échéance.

1.2. Petites et Moyennes Entreprises

Les petites et moyennes entreprises se définissent comme des entreprises indépendantes qui comptent un nombre des salariés limités (Nomoa et Ndaob, 2022). Toutefois, certains critères sont pris comme repères afin d'essayer de donner un cadre de définition aux micros, petites et moyennes entreprises : (1) d'abord le nombre des salariés, et (2) ensuite, le chiffre d'affaires annuel ou le total du bilan de l'entreprise. Finalement, les chercheurs économistes et gestionnaires estiment qu'il est possible de juger la notion de PME comme une valeur stable et unique, dans la mesure où l'on utilise le nombre de salariés comme indicateur de différenciation, et d'autres critères tels que le volume de production ou le chiffre d'affaires (Perrin, 2017). Ainsi, cette étude retient la définition du MPMEA-RDC (2009).

2. Approche méthodologique

La présente section est consacrée aux techniques de collecte des données et de traitement des données.

2.1. Techniques de collecte des données

Les données ont été collectées à l'aide d'un questionnaire d'enquête. La population utile de cette étude est constituée des PME de la ville de Kisangani ayant déjà sollicité le crédit bancaire. Les statistiques de la Direction Provinciale des Impôts (DPI, 2023) précise qu'il y a 4 764 PME dans la ville de Kisangani. Ce chiffre regorge les PME ayant déjà obtenu le crédit et celles qui n'en ont jamais reçu ou qui n'ont pas encore sollicité ce financement. La taille de l'échantillon

de cette étude était constituée progressivement selon la possibilité de trouver un enquêté qui a déjà obtenu ou sollicité le crédit et qui est disponible pour répondre au questionnaire.

Ce questionnaire était utilisé pour obtenir les données quantitatives pouvant permettre l'analyse de différents aspects sur le sujet. Le questionnaire était composé de deux parties permettant d'obtenir les informations sur l'enquêté et sur la PME. Les dirigeants des PME ont été rencontrés à leur milieu de travail ou à leur domicile après qu'un rendez-vous ait été fixé au téléphone. L'enquête a commencé le 3 novembre 2024 avec deux enquêteurs et s'est terminée le 28 mars 2025.

Nous avons utilisé la technique d'échantillon par choix raisonné parce que nous avions connaissance de certains entrepreneurs qui pouvaient nous orienter. Après plusieurs rendez-vous avec les propriétaires-dirigeants de ces entreprises, 194 questionnaires étaient administrés aux dirigeants. 32 d'entre eux demandaient d'aller répondre à leur domicile par manque de temps pendant les heures de service et un rendez-vous était fixé pour les récupérer après un suivi. Dans l'ensemble, 120 protocoles étaient correctement remplis et ont constitué l'objet d'analyse et de traitement des données.

2.2. Technique de traitement des données

Les données collectées ont été traitées en recourant au logiciel SPSS 25.0 pour les regrouper dans les différents tableaux et faciliter leur analyse statistique.

3. Approche méthodologique Présentation et discussion des résultats

3.1. Présentation des caractéristiques sociodémographiques des dirigeants des PME

Les caractéristiques des enquêtés se rapportant au sexe, à l'âge, au niveau d'étude, au nombre d'années d'expérience et aux communes d'exploitation sont analysées dans cette section. Le tableau ci-dessous en donne les plus amples informations.

Tableau 1 : Caractéristiques sociodémographiques de l'entrepreneur dirigeant

Variables	Modalité	TYPOLOGIE SELON LES DEMANDEURS ACCES OU NON ACCES AU CREDIT				ECHANTILLON GLOBAL	
		ACCES AU CREDIT		NON ACCES AU CREDIT		Eff.	%
		Eff.	%	Eff.	%		
Sexe	0. Homme	36	70,6	42	60,9	78	65,0
	1. Femme	15	29,4	27	39,1	42	35,0
Age Dirigeant	1. Moins de 30 ans	6	11,8	8	11,6	14	11,6
	2. 30 à 39 ans	16	31,4	26	37,7	42	35,0
	3. 40 à 49 ans	21	41,2	20	29,0	41	34,2
	4. 50 à 59 ans	7	13,7	10	14,5	17	14,2
	5. 60 ans et plus	1	1,9	5	7,2	6	5,0
Niveau d'études	1. Primaire	3	5,9	5	7,2	8	6,7
	2. Secondaire	17	33,3	23	33,3	40	33,3
	3. Graduat	18	35,3	18	26,1	36	30,0
	4. Licencié	11	21,6	14	20,3	25	20,8
	5. Autres	2	3,9	9	13,1	11	9,2
Expériences dans la PME	1. Moins d'un an	2	3,9	6	8,7	8	6,8
	2. 1-3 ans	13	25,5	15	21,7	28	23,3
	3. 4-6 ans	18	35,3	19	27,6	37	30,8

	4. 7-9 ans	8	15,7	14	20,3	22	18,3
	5. 10 ans et plus	10	19,6	15	21,7	25	20,8
Communes	Makiso	23	45,1	31	44,9	54	45,0
	Kabondo	11	21,6	15	21,7	26	21,7
	Kisangani	4	7,8	6	8,7	10	8,3
	Lubunga	2	3,9	5	7,3	7	5,9
	Mangobo	6	11,8	4	5,8	10	8,3
	Tshopo	5	9,8	8	11,6	13	10,8

Source : Résultats compilés à partir de SPSS 25.0

Les résultats des caractéristiques sociodémographiques révèlent que sur l'échantillon de 120 répondants de cette étude, 65% étaient des hommes et 35% étaient des femmes. Parmi ces enquêtés, il y a 70,6% des hommes et 29,4% des femmes qui ont accédé au crédit. Par contre, 60,9% étaient des hommes et 39,1% des femmes qui ont déjà sollicité mais sans obtenir le crédit bancaire. Cette situation souligne l'impératif pour les institutions bancaires de donner la priorité à l'autonomisation des femmes en favorisant un engagement accru envers leurs services. Ces résultats montrent également qu'un grand nombre d'entrepreneurs n'accède pas au financement formel.

Les résultats relatifs à l'âge de dirigeants des PME montrent que 35% des dirigeants se situaient dans la tranche d'âge de 30 à 39 ans ; 34,2% des dirigeants sont âgés de 40 à 49 ans ; 14,2% des entrepreneurs sont âgés de 50 à 59 ans ; 11,6% des dirigeants ont moins de 30 ans, et enfin, 5% des dirigeants ont plus de 60 ans. Parmi les répondants échantillonnés, l'âge minimum et maximum étaient respectivement de moins de 30 ans et plus de 60 ans. Cependant, la majorité d'entre eux était âgée de 30 à 49 ans (69,2 %). Cela prouve que les personnes âgées de 30 à 49 ans pourraient avoir une plus grande influence sur l'utilisation du crédit formel car elles peuvent avoir plus de garanties et d'expérience ; ce qui pourrait améliorer leur solvabilité auprès des IF. Ces résultats sont similaires aux conclusions de l'étude d'Onyeiwu et al. (2021) qui confirment que le secteur des PME n'est pas attractif pour les banques commerciales à cause de l'asymétrie de l'information. Cet argument est soutenu par la théorie des contraintes de crédit, qui soutient que les PME sont souvent confrontées à des obstacles importants pour accéder aux services financiers traditionnels, ce qui limite leur capacité de croissance (Beck et al., 2007).

Les conclusions en rapport avec le niveau d'études de dirigeants des PME indiquent que 33,3% de cet échantillon ont seulement terminé leurs études secondaires. Un nombre important des dirigeants interrogés ont un niveau valable d'études, soit 30% de gradués contre 20,8% de licenciés. 9,2% des dirigeants sont caractérisés par des défis en matière d'alphabétisation. Les résultats montrent également que les enquêtés ayant achevé les études primaires représentent 6,7% du total des utilisateurs des crédits bancaires enquêtés. Par conséquent, ces résultats prouvent que 84,1% des dirigeants possèdent au moins un diplôme d'études secondaires contre 15,9% de ceux qui détiennent au plus un certificat d'école primaire.

Cela montre qu'une proportion de jeunes de la ville de Kisangani en RDC rencontrent des obstacles entravant l'achèvement de leurs études secondaires et universitaires, les poussant soit à chercher un emploi, soit créer leur propre entreprise. Ainsi, parmi les répondants rencontrés, 33,3% d'eux sont des diplômés d'Etat et 26,1% des gradués qui n'ont pas encore accédé au crédit (demandeurs malheureux), suivis des licenciés (20,3%), des sans niveau d'études (13,1%) et des niveaux primaires (7,2%); tandis que, les mêmes résultats révèlent que ceux qui ont déjà accédé au crédit bancaire sont composés de 35,3% des gradués ; 33,3% des diplômés d'Etat ; 21,6% des licenciés ; 5,9% ayant le niveau primaire ; et 3,9% des dirigeants analphabètes. Ces conclusions montrent que le niveau d'instruction influence l'accès au crédit. Cela laisse sous-entendre que le niveau d'éducation du dirigeant de PME constitue un indicateur

influençant l'accès à ce financement. Plus le dirigeant est instruit, plus il inspire confiance car, il a plus tendance à respecter ses engagements.

Quant aux résultats liés à l'ancienneté des dirigeants, les conclusions de cette étude prouvent que près d'un tiers des participants (30,8%) possèdent une modeste expérience de 4 à 6 années en affaires. Les dirigeants ayant une ancienneté de 1 à 3 ans représentent 23,3% de l'échantillon. Ceux qui ont fait plus de 10 ans représentent 20,8%. Ceux qui ont accumulé de 7 à 9 ans d'expérience représentent 18,3%, contre 6,8% pour des dirigeants ayant une ancienneté de moins d'un an dans l'entité. Ces résultats montrent que les banques commerciales manifestent une préférence pour travailler plus avec les personnes ayant une expérience professionnelle antérieure.

Les résultats relatifs à la commune d'exploitation concernant l'accès au crédit bancaire renseignent que, 45,1 % des enquêtés sont de la commune de Makiso ; 21,6% de la commune Kabondo ; 11,8 % sont de la commune de Mangobo ; 9,8% sont de la commune de Tshopo ; 7,8% des enquêtés sont de la commune de Kisangani ; et 3,9% des enquêtés sont de la commune de Lubunga. Des tels résultats prouvent que c'est dans les communes de Makiso, Kabondo et Mangobo que les dirigeants des PME ont l'expérience dans l'utilisation de ce prêt.

Partant des résultats de cette étude, il y a lieu de constater que 51 sujets (42,5%) ont reconnu avoir déjà accédé au crédit ; contre 69, soit 57,5% qui ont déjà sollicité sans accéder au crédit bancaire. Ces résultats invitent les banques commerciales à améliorer leurs conditions d'octroi de crédit pour appuyer la croissance des PME. Les conclusions de cette recherche sont similaires à ceux trouvés par Galbraith (1959) cité par Borgia (2024) qui soutient que les PME sont financièrement étranglées et victimes du comportement restrictif des banques commerciales dans leurs demandes d'emprunt. Les PME sont exposées aux aléas du marché financier, poursuit le même auteur.

3.2. Présentation des caractéristiques sociodémographiques des PME

Cette étude retient trois variables qui pourraient influencer les PME à accéder au crédit bancaire. Le tableau 2 ci-dessous en fournit les détails.

Tableau 2 : Les caractéristiques sociodémographiques des PME

Variables	Modalité	TYPOLOGIE SELON LES DEMANDEURS ACCES OU NON ACCES AU CREDIT				ECHANTILLON GLOBAL	
		ACCES AU CREDIT		NON ACCES AU CREDIT		Eff.	%
		Eff.	%	Eff.	%		
Secteurs Activités	1. Agence voyage	1	1,9	2	2,9	3	2,5
	2. Boulangerie	5	9,8	4	5,8	9	7,5
	3. Commerce Gen.	24	47,2	25	36,2	49	40,8
	4. Comptoirs min.	1	1,9	2	2,9	3	2,5
	5. Garage et Atelier	2	3,9	5	7,3	7	5,8
	6. Hôtel et bars	2	3,9	6	8,7	8	6,7
	7. Pharmacie	6	11,8	8	11,7	14	11,7
	8. Savonnerie	3	5,9	3	4,3	6	5
	9. Entrepr. Constr.	1	1,9	1	1,4	2	1,7
	10. Hôpital et labo	2	3,9	2	2,9	4	3,3
	11. Autres	4	7,9	11	15,9	15	12,5
	RAW BANK	12	23,5			12	23,5

Institutions Financières	TMB	8	15,7			8	15,7
	FBN BANK	14	27,5			14	27,5
	BCDC	17	33,3			17	33,3
Expérience avec IF.	1. Moins de 1 an	4	7,8	10	14,5	14	11,7
	2. Entre 1 et 5 ans	26	51,0	29	42,0	55	45,8
	3. Plus de 5 ans	21	41,2	30	43,5	51	42,5

Source : Résultats compilés à partir de SPSS 25.0

Les résultats liés aux secteurs d'activités démontrent que 40,8 % des enquêtés font le commerce général, suivis des autres secteurs non identifiés (12,5%) ; la pharmacie a 11,7%. Les restes des secteurs sont exercés par moins de 10% des enquêtés. Parmi les dirigeants interrogés, 36,2% de ceux qui n'ont pas encore accédés au crédit œuvrent dans le commerce général, suivi des autres activités (15,9) ; la pharmacie (11,7%) et les autres secteurs d'activités sensibles aux crédits bancaires sont à moins de 10%. Les résultats indiquent que, par rapport aux secteurs qui sont favorables au crédit, il y a le commerce général qui vient encore en premier lieu avec 47,2% des enquêtés, suivi de pharmacie (11,8%). Les autres secteurs ont accédé aux crédits à moins de 10%. Pareils résultats montrent l'importance du choix du secteur d'activité dans les affaires et surtout dans l'affectation du crédit obtenu. Cela montre également que les dirigeants des PME qui ont une perception élevée du crédit sont dans le secteur du commerce général (47,2%). Ceux ayant une perception moyenne exploitent la pharmacie (11,8%) ; tandis que les autres secteurs d'activités ont une perception faible d'accéder au crédit bancaire. Ainsi, ces résultats montrent que la majorité des PME qui accèdent plus aux crédits sont dans le secteur de commerce général.

Cependant, les informations se rapportant aux institutions financières offrant les crédits aux PME révèlent que 33,3% des enquêtés qui ont accédé au crédit y sont parvenus par l'intermédiaire de la Banque Commerciale du Congo (EQUITYBCDC) ; suivi de la FIRST BANK OF NIGERIA (FBN BANK) pour 27,5% ; la RAWBANK pour 23,5% et la TRUST MERCHANT BANK (TMB) pour 15,7%.

Les informations se rapportant à l'expérience avec l'institution financière démontrent que 51% des PME travaillent en partenariat avec les institutions financières depuis la période comprise entre 1 et 5 ans. Ceux qui ont fait plus de 5 ans avec ces institutions représentent 41,2%, contre 7,8% des dirigeants ayant une ancienneté de moins d'un an avec les banques. En effet, parmi les dirigeants interrogés, le pourcentage de ceux qui ont l'ancienneté de 1 à 5 ans avec l'institution financière et qui ont accédé au crédit (51%) est paradoxalement supérieur à ceux qui n'ont jamais obtenu le crédit bancaire (42%). Cette tendance est différemment visible pour le pourcentage de ceux qui ont l'expérience de plus de 5 ans avec les banques commerciales et qui ont utilisé le crédit (41%) inférieur à ceux qui n'ont pas encore accédé à ce financement (43,5%). Cependant, les dirigeants qui ont une expérience de moins d'un an de partenariat avec l'institution financière représentent 7,8% des enquêtés.

Ces résultats confirment que les banques commerciales ont des clients plus anciens qui leur sont fidèles et sur lesquels elles peuvent compter pour survivre dans un environnement bancaire exposé désormais à une forte concurrence. Ainsi, les PME ayant plusieurs années d'expérience avec ces institutions ont une forte probabilité d'accéder au crédit par rapport à celles de moins d'une année. Cela prouve que les PME ont des difficultés d'accéder aux financements formels. Cet argument est soutenu par Mafuku, (2008) ; Simeti et Mbahweka (2013) cités par Mmenge et Gahungu (2020) lorsqu'ils affirment que 75 à 90% de financement des PME proviennent du marché informel. En effet, les études qui se rapportent au financement des PME attestent que ces entités obéissent à des spécificités financières distinctes des grandes entreprises et qui limitent ainsi leur accès aux financements externes (Johnsen et McMahon, 2005).

CONCLUSION

La présente étude avait deux objectifs : (1) vérifier le taux d'accès au crédit bancaire des PME dans la ville de Kisangani, (2) identifier la banque qui accorde plus les crédits à ces entreprises pour booster davantage leurs activités.

La recherche a adopté une approche quantitative. Les données ont été réunies par le biais d'un questionnaire administré sur un échantillon de 120 dirigeants des PME. Ces données ont été traitées en recourant au logiciel SPSS 25.0.

Les résultats de cette recherche prouvent que le taux d'accès au crédit des banques commerciales est inférieur (42,5%) par rapport à ceux qui ont sollicité mais n'ont pas encore accédé à ce financement (57,5%). Cela prouve qu'il faudrait renforcer davantage le partenariat entre les PME et les institutions financières.

Quant à la banque qui accorde plus les crédits aux PME de Kisangani, les résultats de cette étude révèlent qu'EQUITYBCDC vient en première position dans l'octroi des crédits aux entrepreneurs (33,3%), suivi de la FBN BANK (27,5%) ; la RAWBANK vient en troisième position avec 23,5%, et en dernière position la TMB avec 15,7%.

L'apport de cette recherche au stock de connaissances est évalué à deux niveaux. Premièrement, cette étude donne l'éclairage sur l'octroi des crédits bancaires aux PME : soit 42,5% des dossiers servis contre 57,5% non soutenus par ces institutions financières. Deuxièmement, cette recherche a permis d'identifier les banques commerciales qui accordent plus les crédits aux PME de cette ville de l'Est de la République Démocratique du Congo.

A la lumière des résultats de cette recherche, il se dégage quelques implications identifiées comme des entraves à l'accès aux crédits bancaires du point de vue du soutien financier des PME : (a) les banques commerciales devraient développer une bonne collaboration avec les PME en leur donnant des orientations par rapport à une bonne utilisation des prêts et en leur offrant surtout des tarifs préférentiels ; (b) les banques devraient changer les méthodes de remboursement pour les PME en leur accordant systématiquement un délai de grâce de quelques mois (minimum trois mois) avant la première mensualité de remboursement ; (c) les banquiers devraient écourter le processus d'octroi de crédit et éviter de calculer les intérêts avant que le client n'ait effectivement retiré l'argent de son compte pour réaliser son projet.

Les résultats scientifiquement probants de cette étude sont à nuancer en raison de certaines limites qui bornent sa portée et qui peuvent être considérées comme des opportunités pour des recherches futures : (1) l'échantillon utilisé dans cette étude est faible comparativement au rapport de l'Administration Fiscale (DPI, 2023) qui atteste l'existence de 4 764 PME dans la ville de Kisangani. Une étude qui porterait sur un échantillon plus grand et qui adopte une approche d'un échantillonnage probabiliste dans la ville de Kisangani ou dans les différentes villes de la RDC permettrait probablement d'améliorer les résultats obtenus dans le cadre de cette recherche pour assurer la généralisation des résultats et de dépasser certaines limites. (2) cette étude est réalisée sur l'accès au crédit des PME clientes des Banques commerciales, les futures recherches peuvent coupler les banques classiques et les institutions de microfinance (IMF) afin d'apprécier la qualité des financements de ces d'institutions financières. D'autres études complémentaires peuvent évaluer les différentes sources de financement utilisées par les dirigeants des PME et qui favorisent la performance de leurs entreprises.

BIBLIOGRAPHIE

- [1] Arun, R. et al. (2023). Effectiveness Performance of Bank Credit on the Event Management Firms in Tamilnadu State. *Data Science and Intelligent Computing Techniques*, pp. 463-470. <https://doi.org/10.56155/978-81-955020-2-8-42>
- [2] Ayem, S., et Wahidah, U. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan UMKM Di Kota Yogyakarta, *Journal of Economic, Management and Accounting*, vol. 4, n° 1, pp. 1-9. <https://doi.org/10.35914/jemma.v4i1.437>
- [3] Babulya, Y. (2021). *Entrepreneurial orientation and access to bank credit by small and medium enterprises among Katwe metal fabricators*. A dissertation submitted to the graduate school in partial fulfilment of the requirements for the award of degree master's in business administration (finance and accounting option) of Kyambogo University.
- [4] Banque Africaine de développement. (2020). African Economic Outlook. Retrieved 5 3, 2022, from <https://www.afdb.org/en/documents/african-economic-outlook-2020>
- [5] Beck, T., et al. (2007). Finance, inequality, and poverty: Insights from a new data set, *Journal of Economic Growth*, vol. 12, n° 1, pp. 1-30.
- [6] Borgia, A.S. (2024). Accès au crédit et performance économique des petites et moyennes entreprises au Congo, *World Wide Journal of Multidisciplinary Research and Development*, vol. 10, n° 06, pp. 67-77.
- [7] Borgia, A.S. (2024). Accès au crédit et performance économique des petites et moyennes entreprises au Congo, *World Wide Journal of Multidisciplinary Research and Development*, vol. 10, n° 06, pp. 67-77.
- [8] Célestin, M., et Mourad, K. (2015). L'accès au crédit individuel par les clients des institutions de microfinance du Congo : une analyse des déterminants de l'auto-exclusion et de l'obtention du prêt, *Monde de développement*, vol. 1, n° 169, pp. 121-138.
- [9] Célestin, M., et Mourad, K. (2015). L'accès au crédit individuel par les clients des institutions de microfinance du Congo : une analyse des déterminants de l'auto-exclusion et de l'obtention du prêt, *Monde de développement*, vol. 1, n° 169, pp. 121-138.
- [10] Charni, H. (2013). *Impact de la valeur perçue par le personnel en contact sur la valeur perçue par le client: Apport de l'approche relationnelle*. Thèse de doctorat en administration, Université du Québec à Montréal, Researchgate.fr
- [11] DHD-PNUD. (2000). *Rapport sur le développement humain, 2000*. Droits de l'homme et développement humain, New York, PNUD.
- [12] DPI-Province Orientale (2023). Rapports annuels.
- [13] Enoch, E.Y., et Digil, A.M. (2025). Credit Facility and Performance of Small and Medium Enterprises (SMEs): Evidence from Adamawa State, Nigeria, *Global Journal of Research in Business Management*, vol. 5, n° 1, pp. 28-35.
- [14] Gnazale, E. (2012), *Analyse du processus de l'octroi de crédit aux petites et moyennes entreprises au Sénégal dans un système financier décentralisé : cas de l'UM-PAMECAS*. Mémoire de Master professionnel en comptabilité et gestion financière, CESAG.
- [15] Haguma, M. B., et al. (2019). Relation entre la microfinance et la performance perçue des PME : Rôles médiateur et modérateur de l'opportunité entrepreneuriale et de la prise de risque, *Finance Contrôle Stratégie*, vol. 22, n° 4, pp. 1-43.

- [16] Hamdana, H., et al. (2021). A conceptual framework of entrepreneurial orientation, financial literacy, and MSMEs performance: The role of access to finance, *Devotion: Journal of Community Service*, vol. 3, n° 2, pp. 67-82.
- [17] IOE. (2023). *Analyse du climat des affaires dans les PMA République Démocratique du Congo (RDC) : Document d'orientation*. Kinshasa : International Organisation of Employers.
- [18] Johnsen, G., et McMahon, E.R. (2005). Owner-manager gender, financial performance and business growth amongst SMEs from Australia's business longitudinal survey. *International Small Business Journal*, vol. 23, n° 2, pp. 115-142.
- [19] Kaberia, S., et Muathe, S. (2021). Effect of covid-19 pandemic on performance of women owned micro, small and medium enterprises in Kenya, *International Journal of Social Science Studies*, vol. 9, n° 1, pp. 7-21.
- [20] Kaka, Z., et al. (2024). Rôle des modalités d'octroi de crédit des Banques Islamiques à l'accès au financement des petites et moyennes entreprises (PME) au Mali : Cas de CORIS Baraka, *Revue Internationale des Sciences de Gestion*, vol.7, n° 1, pp. 461-484.
- [21] Kiayima, K.J. (2021). *Effets de la valeur perçue du crédit bancaire sur la performance perçue des PME de Kisangani*. Mémoire de diplôme d'études approfondies en Sciences de Gestion (inédit), Université Catholique de Bukavu.
- [22] Laoukili, M., et Bouzid, E.A. (2024). Etude de l'impact du financement bancaire sur la performance des entreprises. Cas des entreprises touristiques de la Région de l'Oriental, *Revue des Etudes Multidisciplinaires en Sciences Economiques et Sociales*, vol. 9, n° 1, pp. 208-223.
- [23] Luthfiah, L., et al. (2024). The effect of entrepreneurial orientation on MSMEs development: The mediating role of the utilization of credit facilities and digital marketing, *Journal of Business and Economics Research*, vol. 5, n° 1, pp. 33-47.
- [24] Mafuku, E. K. (2008). Facteurs de transition de la Micro entreprise capitaliste moderne, Kinshasa, Cadseria, vol. 1, n° 2, pp. nd.
- [25] Manyanga, W., et al. (2023). The effect of debt financing on the financial performance of SMEs in Zimbabwe, *Cogent Social Sciences*, vol. 9, n° 2, pp. 1-19.
- [26] Merroun, M.A., et Hamiche, M. (2023). Access to microcredit and its impact on the performance of small and medium-sized enterprises: a literature review, *European Journal of Economic and Financial Research*, vol. 7, n° 3, pp. 105-123.
- [27] Mmenge, A., et Gahungu, D. (2020). Qualité perçue de services financiers et recours au financement externe formel par les petites et moyennes entreprises (PME) de Bukavu en RDC : rôle modérateur de l'état civil, *Revue Internationale du Chercheur*, vol. 1, n° 2, pp : 734-759.
- [28] MPMEA-RDC. (2009). *Charte des petites, moyennes entreprises et artisanat en République Démocratique du Congo*.
- [29] Muchiri, K.D., et al. (2017). Effects of choice of credit facilities on financial performance of small medium, enterprises in Rwanda. A case SMEs registered with private sector federation of Rwanda, *European Journal of Business and Social Sciences*, vol. 6, n° 06, pp. 97-111.
- [30] Ngagne, D. (2020). *La perception du risque de défaillance financière du dirigeant de la PME : cas de la région de Ziguinchor*. Mémoire de Master en Finance, Université Assane Seck de Ziguinchor.
- [31] Nomoa, T.S., et Ndaob, S. (2022). Définition et caractérisation socioéconomique des PME au Sénégal, *Revue Organisations & Territoires*, vol. 31, n° 3, pp. 75-94.
- [32] Omuron, C. (2024). *Microfinance services and performance of SMEs in Tororo Municipality*. A research report submitted to Faculty of Management Sciences in

- partial fulfillment of the requirement for the award of a bachelors' degree in Business Administration of Busitema University.
URI : <http://hdl.handle.net/20.500.12283/3965>
- [33] Onyeiwu, C., et al. (2021). Financing of small and medium scale enterprises and its growth impact in Nigeria, *The Journal of Entrepreneurial Finance*, vol. 22, n° 2, pp. 1-19.
- [34] Osea, G.A. (2021). *Relation entre l'Orientation Entrepreneuriale et la Performance perçue dans les Petites et Moyennes Entreprises de Goma et Bukavu : Rôles médiateur de l'usage du numérique et modérateur de l'appui institutionnel*, Mémoire de Diplôme d'Etudes Approfondies en Sciences de Gestion (inédit), Université Catholique de Bukavu.
- [35] Ouchekkir, A., et Mouandzibi, P.N. (2021). Le financement des PME au Maroc : Déterminants, limites et alternatives, *IOSR Journal of Business and Management*, vol. 23, n° 10, pp. 41-56.
- [37] Oudgou, M., et Zeamari, M. (2018). Le Financement des PME marocaines par le système bancaire, *International Review of Economics, Management and Law Research*, vol.1, n° 1, pp.1-17.
- [38] Perrin, C. (2017). Regards sur les PME dans l'histoire industrielle : une introduction, *Marché et organisations*, vol. 3, n° 30, pp. 11-23.
- [39] Rivière, A. (2015). Vers un modèle de formation de la valeur perçue d'une innovation : le rôle majeur des bénéfices perçus en amont du processus d'adoption. *Recherches et Applications en Marketing*, vol.30, n° 1, pp. 5-27.
- [40] Rivière, A., et Mencarelli, R. (2012). Vers une clarification théorique de la notion de valeur perçue en marketing. *Recherche et Applications en Marketing*, vol. 27, n° 3, pp. 97-123.
- [41] Salah, S.C. (2019). *Approche relationnelle de la fidélité du consommateur : Intégration des concepts de valeur perçue et de la satisfaction dans le domaine des services bancaires en Algérie*. Thèse de Doctorat en sciences économiques, Université Djillali Liabes de Sidi-Bel-Abbes.
- [42] Samer S., et al. (2014), « Conceptual framework: the role of microfinance on the wellbeing of Poor People », *Asian Social Science*, vol. 10, n° 1, p. 230-242.
- [43] Simeti, K., et Mbahweka, K. (2013). Problématique du financement des PME par les établissements bancaires en RDC, Cas de la ville de Butembo, *Revue Congolaise de gestion*, pp. 20-32.
- [44] Tchingnabe, D., et Vangvaïdi, A. (2019). La valeur perçue du microcrédit comme déterminant de la satisfaction des clients des institutions de Microfinance : une étude sur la clientèle des EMF au Cameroun, *Global Journal of Management and Business Research : E Marketing*, vol. 19, n° 1, pp. 1-13.
- [45] Toure, O.A., et Kouadio, K.R. (2022). L'influence des caractéristiques du système d'information comptable sur la performance financière des PME manufacturière en Côte D'ivoire, *International Journal of Strategic Management and Economic Studies*, vol. 1, n° 1, pp. 19-36.
- [46] Traboulga, E. (2014). *Analyse du processus d'octroi de crédit aux entreprises : cas de la BSIC BURKINAFASO*. Mémoire de Master Professionnel en Comptabilité et Gestion Financière. CESAG.
- [47] Turan, M., et Kara, A. (2018). Online social media usage behavior of entrepreneurs in an emerging market: Reasons, expected benefits and intentions, *Journal of Research in Marketing and Entrepreneurship*, vol. 20, n° 2, pp. 273-291, Doi:10.1108/jrme-09-2016-0034

- [48] Udobi-Owoloja, P.I., et al. (2022). Microfinance banks' credit and the performance of micro, small, and medium scale enterprises in Lagos state, Nigeria, *Nigeria Journal of Risk and Insurance*, vol. 12, n° 1, pp. 203-222.
- [49] World Bank.(2019). *Autopsie des écosystèmes des micros, petites et moyennes entreprises en République Démocratique du Congo*. Washington, D.C.: World Bank Group.
- [50] Zafar, A., et Mustafa, S. (2017). SMEs and its role in economic and socio-economic development of Pakistan, *International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences*, vol. 6, no 4, pp. 1-16.