



ANALYSE SUR LES DETERMINANTS MAJEURS AU FINANCEMENT DES PME ET LEURS SURVIES DANS LA VILLE DE KIKWIT

BIOGRAPHIE DE L'AUTEUR :

Jean KAPALAY YONSO est Assistant de l'Université de Kikwit, Faculté des Sciences Economiques et de Gestion en RDC et est chercheur économiste congolais en macroéconomie, économie publique et développement, Politiques Publiques, Politiques économiques et endettement, Finances publiques, Administration Publique et Planification Economique et Développement. Etant Cadre du Catégorie des Personnes Vivant avec Handicap, Jean Kapalay Yonso est aussi Président Fondateur d'une Organisation Paysanne dénommée Alliance des Amis pour Construire l'Avenir du Congo Ensemble « AACACE » en sigle et est membre des plusieurs organisations sociaux, économiques que professionnelles notamment GROUPE CIDE SOLIDARITE de Docteur Michel MUMVUDI, GROUPES DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES D'EPARGNE ET CREDIT (AVEC) en sigle, ONG DES PERSONNES VIVANT AVEC HANDICAP. Il est Titulaire des plusieurs diplômes et il Prépare à ces jours sa soutenance publique du Mémoire de Diplôme d'études Approfondies DEA en Economie publique et Développement afin de passer directement aux études doctorales (Thèse) pour le programme d'années académiques 2025 -2028. Il est auteur des nombreuses publications des travaux scientifiques.

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.20276590>



RESUME DE L'ARTICLE

La question du financement des PME est récurrente partout dans le monde. Elle est encore plus préoccupante en Afrique subsaharienne, alors même que les PME apparaissent comme des acteurs clés pour sortir du sous-développement. Depuis la période de l'apparition des PME dans le monde jusqu'à ce jour, les PME de la RDC en général et celles de la ville de Kikwit en particulier sont confrontées aux difficultés d'accès au crédit bancaire pour assurer leurs survies malgré la présence des Banques commerciales et des Micros Crédits dans cette ville. En RDC les pouvoirs publics cherchent depuis plusieurs années des solutions pour améliorer l'accès des PME au financement bancaire. Cependant, les problèmes de financement bancaire demeurent le plus principal obstacle à la survie des PME. Cette situation soulève notre réflexion de se poser une interrogation fondamentale de chercher à savoir comment comprendre et expliquer les Déterminants majeurs au financement des PME pour leurs survies dans la ville de Kikwit. L'analyse des données collectées auprès des 412 PME de la ville de Kikwit sur les déterminants majeurs au financement des PME et leurs survies qui influencent l'accès des PME au financement de crédit bancaire est bien démontrée dans cet article. Par ailleurs, les déterminants majeurs qui facilitent l'accès au Crédit Bancaire par les PME pour leurs survies sont analysés et présentés dans des tableaux des variables. Notre article a pour objectif de mettre en évidence la nécessité d'adopter des politiques bancaires mieux adaptées aux réalités de la ville de Kikwit en RDC, ainsi promouvoir l'accompagnement Technique des PME et de chercher à simplifier des procédures administratives imposées par des institutions financières bancaires et non bancaires en vue de faciliter l'accès au crédit des PME. Ainsi ce travail analyse et présente des déterminants majeurs qui facilitent l'accès au financement par les PME de la ville de Kikwit. Pour sa réalisation, nous avons analysé dans l'ensemble huit variables dont une (d'intérêt) est dite dépendante et sept variables sont indépendantes.

Mots-clés : Déterminants, Financement et PME

SOMMAIRE

- 1. INTRODUCTION**
- 2. MATERIEL ET METHODES**
- 3. RESULTATS**
- 4. CONCLUSION**
- 5. BIBLIOGRAPHIE**
- 6. TABLE DES MATIERES**
- 7. ANNEXE**

Epigraphe

Dans les vastes étendues des campagnes, où la terre porte les rêves et les luttes des hommes, se dessinent les contours d'un développement souvent entravé par les défis multiples : l'accès à l'éducation, aux soins de santé, aux infrastructures et aux marchés demeure un combat quotidien pour les millions de ruraux. C'est dans cette réalité que se joue l'avenir de nos sociétés, où l'équité et la durabilité doivent guider nos actions pour transformer ces territoires en espaces de prospérité partagée.

<https://nextal.com/>

IN MEMORIAM

*Mon Papa KAPALAY KHUNGANENE Rufin; Ma grand-mère MUNINGA NDJEGE et Mon
Compagnon de lutte Me GIRESE MUBUDI*

Que vos âmes reposent en paix et que la terre de nos ancêtres vous soit douce et légère !

KAPALAY YONSO Jean

DEDICACE

A ma très chère Maman Béatrice GAMBANDA, pour tant d'amour et de sacrifices.

A mes oncles et mes tantes GIMBUYA André, NDEGETA MABITU, pour votre soutien tant moral, spirituel que financier.

Notre gratitude s'adresse à Ma femme Annie MUBALANGOMA GUSEMBA et Mes fils ou filles Patriarche KAPALAY MBIKAYI, Yonstavie KAPALAY MUNINGA, Yoana KAPALAY GAMBANDA, Aimé rance KAPALAY MASEGA et Triomphe KAPALAY, pour la patience et les peines endurées. Qu'ils trouvent ici l'expression de notre parfaite reconnaissance pour tant de chaleur fraternelle !

Je dédie !

KAPALAY YONSO Jean

REMERCIEMENTS

Au terme de nos expériences professionnelles à la faculté des Sciences Economiques et de Gestion à l'Université de Kikwit, nous nous faisons un devoir de remercier tous ceux qui nous ont soutenus, de près et de loin, dans la rédaction de ce livre.

En premier lieu, nous disons Grand Merci aux Professeurs Ordinaires Emmanuel KAHUSU MWAN-Z-A N'KA et Claude MAMBA KABASU de l'Université Pédagogique Nationale, pour avoir acceptés la guidance de nos travaux scientifiques et à la direction de notre projet de recherche des études doctorales (Diplôme d'Etudes Approfondies jusqu'à la soutenance publique de ma thèse). A sa suite, nous sommes également reconnaissants à Son Excellence Steve MBIKAYI MABULUKI Ministre honoraire de l'Enseignement Supérieur et Universitaire de la RD Congo pour nous avoir encadrés et accompagnés dans notre parcours de la vie politique comme étant Président National du Parti Politique Travailleiste (PT) et professionnelle, au Professeur Ordinaire Alphonse KAPUMBA NKODI Recteur de l'Université de Kikwit, Professeur Ordinaire Jean Papy MANIKA Doyen de la Faculté des Sciences Economiques et de Gestion de l'Université de Kikwit, Professeur Pascal MUPEPELE NKOMBWA, Professeur Aser NZOVU LUVUJI, au Professeur Bob BOLABWE MBOKOSO Président du Parti Politique Rassemblement du Peuple pour la Démocratie et le Renouveau (RPDR) et à tous les corps Académiques, Scientifiques et PATO de l'Université de Kikwit et de l'Université Pédagogique Nationale pour ses encadrements scientifiques et Conseils. En plus, nos remerciements les plus sincères s'adressent aux autorités académiques de l'université de Kikwit, aux autorités décanales et à tous mes collègues de service (Enseignants ou non Enseignants de la faculté des Sciences Economiques et de Gestion pour notre détermination à notre carrière.

Notre gratitude s'adresse aussi à nos oncles et tantes, à nos frères et sœurs, à nos cousins et cousines : KAPALAY NZOZI Paulin, KAPALAY HUDISA Aimé rance, KAPALAY MULELA Marcel, KAPALAY MABITU Justin, KISUPA BLAISE (...) pour leurs encouragements et considération. Nous pensons à tous nos compagnons de lutte du corps scientifique, Assistants et Chefs de Travaux : Gersone BAHANUZI de CIDEP/KINSHASA, Honorable Député National John MUTOMBO TSHIMENGA de l'UPN, Dieu donné MBIKAYI KABEYA de l'UPN, Assistante Dany LUSHANGA Secrétaire générale administratif de l'UNIKIK, Thierry KIWEBE MUNDJEMBE de l'UNIKIK, Roger KANDOLO, Justin MBONGU BOLUKOBANA (SGA du parti RPDR (...); pour les bons moments que nous passons ensemble.

LISTE DES ABREVIATIONS ET SIGLES

1. **ONG** : Organisation Non Gouvernementale ;
2. **RD Congo/RDC** : République Démocratique du Congo ;
3. **ASBL** : Association Sans But Lucratif ;
4. **DEA** : Diplôme d'Etudes Approfondies ;
5. **AACACE** : Alliance des Amis pour Construire l'Avenir du Congo Ensemble ;
6. **UNIKIK** : Université de Kikwit
7. **UPN** : Université Pédagogique Nationale
8. **UNIKIN** : Université de Kinshasa
9. **PATO** : Personnels Administratifs, Techniques et Ouvriers
10. **ESU** : Enseignement Supérieur et Universitaire
11. **P. I .B** : Produit Intérieur Brut
12. **IDH** : Indice de Développement Humain
13. **COOPEC BEKYMA** : Coopérative des Eleveurs et Agriculteurs des membres de secteurs KIPUKU, BELO, MADIMBI et YASSA – LOKWA
14. **COP KYMBES** : Comité des membres représentatifs d'Organisation Paysanne Professionnelle pour la production agricole, élevage et autres activités des populations de douze secteurs (Kipuku, Kanga, Kalanganda, Kapia ; Yassa – Lokwa ; Madimbi, Musanga, Mateko ; Banga, Bulwem, Belo et Sedzo) du territoire d'Idiofa.
15. **PME** : Petite et Moyenne Entreprise
16. **PMA** : Petite et Moyenne Artisanale
17. **PMI** : Petite et Moyenne Industrie
18. **IF** : Institution Financière
19. **IMF** : Institution de Micro Finance
20. **AVEC** : Association Villageoise d'Epargne et Crédit

LISTE DES TABLEAUX

1. **Tableau n°1. Entrées – Sorties (Analyse Uni Variée)**
2. **Tableau n°2. : Entrées – Sorties (Analyse bi Variée)**

1. INTRODUCTION

Les petites et moyennes entreprises (PME) sont reconnues comme des moteurs essentiels de développement économique, notamment dans des pays en développement. Elles contribuent de manière significative à la création d'emplois, à la diversification de l'économie et à la réduction de la pauvreté (OCDE, 2017). En RDC, les PME représentent plus de 90% du tissu entrepreneurial (Ministère de l'industrie, 2019). Cependant, ces entreprises évoluent dans un environnement souvent hostile au développement : accès limité au financement, manque d'infrastructures, instabilité macroéconomique etc (Banque Mondiale, 2020) Elles représentent une composante essentielle du tissu économique local.

Dans la ville de Kikwit, les PME jouent un rôle important dans la création d'emplois et la dynamisation des échanges. Toutefois, leur développement reste largement freiné par des difficultés d'accès au crédit bancaire (BAREAUT I et DELAMAYE, 1998). Malgré les politiques nationales de promotion des PME, les structures bancaires demeurent réticentes à financer ce secteur, invoquant des risques élevés de défaut et l'insuffisance de garanties (NZONGOLA-NTALAJA : 2002:2-10). L'autofinancement et le crédit informel octroyé par des groupes des Associations Villageoises d'Epargnes et Crédits appelé généralement AVEC restent les principales sources de financement de l'ensemble des PME de la ville de Kikwit (Jean KAPALAY YONSO, 2025).

Ces mécanismes sont cependant, eut fiable, peu prévisibles limités et ne garantissent pas de ce fait l'épanouissement des PME à cause de la modicité des sommes prêtées et des échéances de remboursement très courtes. Cette situation soulève une interrogation fondamentale à propos des obstacles et facteurs majeurs qu'influence l'accès des PME de la ville de Kikwit au financement de crédit bancaire ? En d'autre terme, notre interrogation est de chercher à savoir pourquoi en RDC en générale et la ville de Kikwit en particulier, les PME n'ont pas accès facile au financement bancaire ? De ce fait, plusieurs facteurs peuvent être mis en cause tels que : non accessibilité d'informations sur la capacité de remboursement des PME par institutions de crédit, aux conditions complexes d'exigibilité des Institutions Financières aux PME pour accéder aux crédits au manque de confiance des IF à des PME, le statut juridique, le secteur d'activité, le chiffre d'affaires annuel moyen, la possession des comptes bancaires, la durée d'existence, la tenue des documents etc. Alors que ces éléments sont encore peu documentés de façon empirique pour certaines villes des provinces de la RDC comme celle de Kikwit dans la province du Kwilu.

Comme le souligne BECK et al. (2008:15-20), dans les pays en développement, les PME se heurtent aux obstacles bien spécifiques, notamment une faible inclusion financière et un manque de culture comptable formelle. En outre, le faible maillage bancaire dans les provinces du grand Bandundu exacerbe la difficulté d'accès aux financements. Le rapport annuel de la Banque Centrale du Congo (2022:25-30) indique que les établissements financiers restent concentrés dans les grandes villes, laissant des petites zones urbaines que rurales comme Kikwit largement dépendante des solutions informelles de financement.

Face à cette réalité, il est impératif d'identifier les variables explicatives de l'accès au crédit bancaire afin de formuler des politiques de soutien mieux adaptées.

Vu de ces qui précèdent, nous pouvons expliquer et comprendre qu'une PME est une entreprise qui emploie lus au moins 250 personnes, dont le chiffre d'affaires annuel n'excède pas 50 millions d'euros ou dont le total du bilan annuel est inférieur à 43 millions d'euros (**Commission Européenne ,2020:50-65**). En Afrique, les PME sont des entités économiques indépendantes de petite taille, dont les seuils varient selon les pays, mais qui partagent généralement des caractéristiques telles que la faiblesse des ressources, l'informalité partielle et une forte vulnérabilité financière (**OCDE et BAD ,2021:2025**)

2. Matériel et méthodes

Notre population estimée est constituée de l'ensemble des PME tant formelles qu'informelles évoluant dans les quatre (4) communes constituant la ville de Kikwit en RD Congo entre la période de 2018 à nos jours. Pour ce faire, la ville de Kikwit comptait entre la période de notre recherche 2697 PME (**Bureau Urbain de PMEA Kikwit, 2020**). La commune de Lukolela compte 1785 PME, Nzinda 333, Lukemi 161, Kazamba 121 et le Marché central en compte 97 PME.

En effet, vu le nombre total de population observée dans notre milieu d'étude, nous avons décidé de tirer un échantillon de la manière aléatoire. Notre échantillon est constitué de **412** individus (entrepreneur et ou employé) exerçant d'en différents secteurs d'activités notamment artisanal, commercial, prestation des services, production et transformation qui ont accepté de répondre à notre questionnaire d'enquête.

Pour cela, notre recherche a adopté une approche méthodologique mixte : quantitative et qualitative. **L'approche qualitative** est basée sur un sondage réalisé auprès des PME de la ville de Kikwit en vue de collecter leurs opinions sur les problèmes qui entravent l'accès au crédit bancaire par les PME. **L'approche quantitative** a consisté à réaliser des interviews semi directes avec quelques responsables des PME de la ville de Kikwit dans le but de compléter les données quantitatives issues de l'enquête. En effet, pour nous permettre d'identifier les principaux facteurs associés au recours au crédit bancaire par les PME de la ville de Kikwit, nous avons opté de travailler avec le modèle « logit ». D'où :
$$= \alpha + \beta_1 V_1 + \beta_2 V_2 + \beta_3 V_3 + \beta_4 V_4 + \beta_5 V_5 + \beta_6 V_6 + \beta_7 V_8 + \mu \quad (1)$$

Avec : = la constance; β_1 à β_7 = les paramètres à estimer; V_1 à V_8 = les variables indépendantes retenues

μ = le terme d'erreur ou variable aléatoire. En rapport avec notre recherche, nous avons jugé utile d'utiliser l'approche positiviste. Le positivisme est une approche épistémologique qui affirme que la connaissance scientifique est la seule forme de connaissance véritable et fiable. Il repose sur l'idée que les phénomènes doivent être étudiés à partir des faits observables et des relations entre eux, en excluant toute

spéculation métaphysique ou théologique. Le positivisme est principalement associé à Auguste Comte, qui a développé cette doctrine dans son ouvrage majeur du cours de philosophie positive (1830-1842:25-30).

L'objectivité et la quantification des données reposent sur le fait que notre étude repose sur des données quantitatives collectées via un questionnaire structuré, ce qui permet une mesure objective des phénomènes étudiés. Ce qui nous permet aussi de bien observer et mesurer la réalité de l'accès au crédit bancaire par les PME de la ville de Kikwit de manière indépendante. L'analyse statistique nous a permis d'établir des relations causales à l'aide de tests de Chi² et logit.

L'objectif général de notre recherche étant de redynamiser des activités des PME par la facilitation d'accès au crédit en cherchant d'identifier des sources de financement des PME évoluant dans la ville de Kikwit. Ce qui aura certaine répercussion sur l'économie congolaise en générale et de la ville de Kikwit en particulier.

Quant aux objectifs spécifiques de notre article sont d'identifier des problèmes que les PME ne trouvent pas facilement l'accès au financement auprès des institutions de crédit notamment les déterminants majeurs de l'accès au financement des PME pour assurer leurs survie dans la ville de Kikwit, ce qui implique une volonté de généralisation des résultats à partir d'un échantillon représentatif de **412** enquêtés.

Notre neutralité se justifie par le fait que nous n'influencerons aucune des données collectées. Ce qui garantit que les résultats reflètent la réalité des PME de la ville de Kikwit observées plutôt que nos propres perceptions. Aussi, peut-on le souligner, le financement des PME est aussi une réalité subjective et contextuelle. Cela justifierait l'inclusion d'un volet qualitatif (**entretiens, récits**) en complément du quantitatif.

3. Résultats et discussion

3.1. Présentation des Résultats des données des enquêtes

3.1.1. Description des facteurs associés à l'accès au crédit bancaire par les PME de la ville de Kikwit

Tableau n°1. : Entrées – Sorties (Analyse Uni Variée)

N°	DESIGNATION D VARIABLES	PROFIL	FREQUENCE	%	COMMENTAIRES
1.	Variable d'intérêt Obtention crédit Y Q ₇	0. Non 1. oui	342 70	83,01 16,99	Il ressort de ce tableau 83,01% des PME interrogées n'ont pas encore obtenus un crédit. Ce qui se justifie par le fait qu'elles ne sollicitent pas comme énoncé ci-haut.

2.	Résultats sur les déterminants de l'accès au crédit				Les résultats obtenus montrent que sur 100% des PME enquêtées : La plupart soit 72,67% de nos enquêtés sont du sexe masculin. Ceci se justifie de la manière suivante dans la ville de Kikwit, moins des femmes évoluent dans le commerce et s'adonnent souvent aux travaux champêtres ou ménagers. En outre, nous avons beaucoup interrogé 64,56% les mariés que les célibataires. Ce sont des hommes qui s'efforcent de travailler en vue de trouver de quoi subvenir aux besoins de leur ménage. 99,03% des personnes interrogées est de nationalité Congolaise étant donné que les lois congolaises encouragent le petit commerce qu'aux nationaux et non aux expatriés. 61,17% des enquêtés interrogés n'ont pas d'autres sources extérieures de financement mais un petit nombre en dispose. Ce manque de financement extérieur est dû par plusieurs faits observables et quantifiables démontrant un faible accès
	- Forme juridique Q ₁	1. Personnel	318	77,18	
		2. Familial	48	11,65	
		3. Société	42	10,19	
		4. Autres (à préciser)	4		
	- Secteur d'activités Q ₂	1. Agriculture	14	3,40	
		2. Artisanat	16	3,88	
		3. Industrie	44	10,68	
		4. Services	88	21,36	
		5. Commerce général	250	60,68	
	- Ancienneté de l'entreprise Q ₃	1. 0 à 5 ans	115	55,83	
		2. 6 à 10 ans	54	26,21	
		3. 11 à 15 ans	26	12,62	
		4. 16 à 20 ans	6	2,91	
		5. 21 à 25 ans	2	0,97	
		6. Plus de 25 ans	3	1,46	
	- Chiffre d'affaires annuel Q ₄	1. 1M-5M CDF		26,21	
		2. 5M-10M CDF	108	13,59	
		3. 10 M-20M CDF	56	5,34	
		4. 20M-25M CDF	22	3,40	
	5. 25M-30M CDF	14	3,40		
	6. Plus de 30M CDF	14	4,37		
	7. Ne Pas savoir le calculer	18	13,11		
	8. Ne pas vous le donner	54	30,58		
- Sources de financement	0. Non	252	61,17		
	1. Oui	160	38,8		
		126	3		
			45,63		
			54,37		
		188	55,34		
		224	44,66		

	<p>- Avoir un compte en banque Q7</p> <p>Tenez-vous les documents comptables Q_8</p>	<p>0. Non 1. Oui</p> <p>0. Non 1. Oui</p>	<p>228 184</p>	<p>structurel au crédit formel. Ce qui confirme que l'asymétrie de l'information occupe une place prépondérante ; 54,37% des PME dispose des comptes en banque même si elles ne recourent presque pas au crédit bancaire par contre le reste des PME ne possèdent pas. Cette situation peut se justifier par le manque de formalisation de leur entreprise tel que le montre la huitième variable. Il ressort de ces résultats que 55,34% des PME de la ville de Kikwit ne tiennent pas des documents comptables. Cette situation est due à la négligence ou l'ignorance de la tenue de ces documents surtout que bon nombre d'entre eux n'ont presque pas un niveau minimum d'études requise.</p>
--	--	---	--------------------	--

Source : par l'Auteur sur base des résultats des données d'enquête

3.1.2. Facteurs associés à l'accès au crédit bancaire par les PME de la ville de Kikwit

Tableau n°2. : Entrées – Sorties (Analyse bi Variée)

Variables	P-value
Forme juridique Q_1	0,178
Secteur d'act Q_2	0,000
Ancienneté de l'entreprise Q_3	0,224

Chiffre d'affaires annuel Q ₄	0,003
Source financ Q ₅	0,000
Avoir compte bancaire ? Q ₆	0,064
Tenez-vous les doc compt Q ₈	0,814

Source : par l'Auteur sur base des résultats des données d'enquête

Les résultats obtenus montrent qu'il y a un lien statistiquement significatif entre avoir obtenu un crédit et les variables de secteur d'activité, le chiffre d'affaires annuel et les sources de financement parce que les Plus-values trouvées sont inférieures à 0,05 soit 5%. Ainsi donc, l'hypothèse nulle est rejetée pour ces variables. Ce qui veut dire qu'il n'y a pas d'association statistiquement significative entre ces variables et la variable d'intérêt (avoir obtenu un crédit). C'est pour dire autrement qu'aucune de ces variables ne dépend de la variable avoir obtenu un crédit. Par rapport aux variables forme juridique, ancienneté et tenue des documents comptables la P-value trouvée étant supérieure à 0,05, l'hypothèse nulle est acceptée. Ce qui veut dire que cette variable n'a pas des liens avec l'obtention de crédit et par rapport à la variable possession d'un compte bancaire, la P-value trouvée étant supérieure à 0,05, l'hypothèse nulle n'est pas rejetée au seuil de 5%. Cependant, la P-value n'est pas très loin de 0,05. Ce qui peut être interprété comme tendance vers une association faible mais pas significative statistiquement au seuil de classique.

3.2. Discussions sur les résultats des données d'enquêtes

Plusieurs études ont tenté de cerner la problématique de financement des PME et leurs survies en analysant certains problèmes se posant aux conditions d'accessibilité de financement par les institutions financières. Certains problèmes comme l'analyse des déterminants de l'accès au crédit bancaire pour les PME dans les contextes africains et internationaux ont été démontré.

L'approche de PETERSEN et RAJAN (1994:10-15), montre que la durée de la relation entre l'entreprise et sa banque influence positivement l'accès au crédit, grâce à une meilleure connaissance mutuelle et une réduction du risque d'information asymétrique. Dans le contexte africain, notamment en Afrique subsaharienne francophone, des chercheurs comme KHERALLAH et al. (2002:2025) ont démontré que le manque de garanties réelles et la mauvaise qualité des dossiers de crédit sont des facteurs critiques limitant l'octroi de crédit bancaire.

Cette conclusion est d'ailleurs confirmée par l'étude empirique de FOWOWE (2017:5-10) qui précise que l'informalité et la taille réduite des PME constituent des obstacles majeurs à l'éligibilité bancaire. En RDC, les travaux de LUFUNGULA (2016 :1-10) relèvent que les banques exigent une formalisation juridique stricte, une capacité de remboursement démontrée et des garanties matérielles pour accorder un crédit. Cependant, une grande partie des PME à Kikwit opère dans l'informel et n'a pas accès à un accompagnement comptable ou juridique adéquat. Enfin, des variables contextuelles comme le niveau de formation du promoteur, la disponibilité de garanties, la formalisation comptable et la régularité fiscale ont été mises en évidence comme influençant significativement l'accès au crédit dans une étude récente de SÈNE et THIAM (2021:30-35). Ces résultats offrent une grille de lecture pertinente pouvant être adaptée à la ville de Kikwit, tout en prenant en compte les spécificités locales (infrastructure bancaire réduite,

dépendance aux systèmes informels, etc.). Ainsi, l'absence d'études empiriques propres à la ville de Kikwit constitue une lacune scientifique à combler. La majorité des études existantes (FOWOWE, 2017 ; SÈNE et THIAM, 2021 ; LUFUNGULA, 2016) se basent sur des contextes nationaux ou régionaux, souvent centrés sur les grandes capitales ou les zones économiques à forte densité bancaire. En ce sens, notre recherche apporte une valeur ajoutée en explorant les variables d'accès au crédit dans une zone urbano-rurale, la ville de Kikwit, avec des données primaires collectées localement à travers des enquêtes auprès des PME.

En abordant cette recherche, notre objectif est de mettre en exergue les éléments de faciliter l'accès au financement des PME dans la ville de Kikwit durant la période sous étude et initier les perspectives d'avenir pour les PME en RDC en général et dans la ville de Kikwit en particulier.

4. Conclusion

Notre recherche avait pour objectif de mettre en évidence la nécessité d'adopter des politiques bancaires mieux adaptées aux réalités de la ville de Kikwit, ainsi promouvoir l'accompagnement Technique des PME et la simplifier des procédures d'accès au crédit.

L'analyse des résultats obtenus à travers cette recherche révèle des tendances significatives. Sur le plan épistémologique, l'approche positiviste a permis de mettre en évidence, grâce aux outils statistiques (tests de Chi², Wald), des corrélations et significativités claires entre les variables étudiées et l'obtention de crédit. Par exemple, les P-values inférieures à 5% observées pour le secteur d'activités et avoir autres sources de financement, les probabilités respectives ont été inférieures.

Cette objectivité des résultats confirme l'hypothèse selon laquelle les contraintes financières structurelles persistent dans le contexte de la ville de Kikwit. En revanche, en adoptant une posture compréhensive inspirée de MAX WEBER (1922:1-10), il apparaît que les comportements financiers des PME sont également le reflet de représentations sociales, culturelles et subjectives. Le recours majoritaire à l'autofinancement et à l'emprunt familial, la forte réticence à divulguer certaines informations (refus de mentionner la banque dans laquelle on possède un compte), ainsi que la perception négative des institutions financières, traduisent des logiques de méfiance, de protection et d'adaptation aux contraintes institutionnelles locales.

Sur le plan théorique, ces résultats corroborent plusieurs approches en gestion financière, en économie publique et développement. D'une part, la théorie du financement hiérarchique explique ce recours préférentiel aux financements internes et familiaux, perçus comme moins risqués et plus accessibles. D'autre part, la théorie de l'agence (JENSEN, MICHAEL C., et WILLIAM H. MECKLING. : 1976:10-15) met en lumière les asymétries d'information et la méfiance qui freinent les relations entre PME et banques. Ces constats sont renforcés par des études empiriques similaires réalisées en RDC, notamment celles de KABONGO & MUTOMBO (2021:20-25) et de MBUYI (2020:50-60), qui ont démontré le poids des mécanismes informels et la faiblesse des systèmes bancaires inclusifs en milieu rural. À l'international, les travaux de BECK & DEMIRGUC-KUNT (2006:20-25) et de la Banque Mondiale(2019) confirment que les PME en Afrique, et particulièrement en RDC, sont confrontées aux mêmes réalités : accès limité au crédit formel, recours massif aux mécanismes alternatifs et prédominance des obstacles liés au coût du crédit, aux garanties exigées et à la lenteur administrative. En tout état de cause, notre étude met en lumière la pertinence d'adopter des politiques bancaires et publiques mieux adaptées aux réalités locales pour promouvoir la finance inclusive, l'accompagnement technique des PME et la simplification des procédures d'accès au crédit. Comme perspectives, il serait souhaitable que: Les PME de la ville de Bandundu se formalise et se régularise en vue de bénéficier de tous les avantages inhérents à leurs activités, notamment le financement bancaire, renforcent la sensibilisation et l'éducation financière dans la ville de Bandundu en mettant en place des programmes ciblés d'éducation financière, en particulier sur la tenue de documents comptables et les options de financement disponibles mais aussi promouvoir les institutions financières inclusives et adaptées aux PME de cette ville, encouragent les banques à

développer des produits financiers simplifiés, accessibles et adaptés aux réalités des PME locales (microcrédit, crédits sans garanties excessives).

REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

I. OUVRAGES

1. BARREAU J. et DELAHAYE. J., Gestion financière, Dunod , Paris, 1995
2. BARDIN, L., L'analyse de contenu, PUF, Paris, 1977
1. DAMODARAN A., Finance d'entreprise, 2^{ème} édition de boeck, Paris, sde, 1999.
2. SHOMBA KINYAMBA, Méthodologie de la recherche scientifique, MRS, Kinshasa, 2005.
3. D'HAINAUT L., Concept et méthode de la statistique, Fernand-Nathan, Paris, 1975
4. ELIE Cohen, Gestion financière de l'entreprise et développement financier, Edicef, Paris, 1991.
5. KINTAMBU MAFUKU E.G., Facteurs de transition : de la micro entreprise à l'entreprise capitaliste moderne, Cadseria, Kinshasa, 2008.
6. MABI MULUMBA, La monnaie dans l'économie, édition CEDI, Kinshasa, 2001.
7. GRAWITZ M., Méthode en sciences sociales, Dalloz, Paris, 1974.
8. YOUSOUFOU, Contraintes et défis de la gestion des systèmes de micro finance en RDC, Centre protestant d'édition et diffusion, Kinshasa, 2007.
9. MAKUNZA KEKE EDGARD, « la performance des entreprises Africaines : problèmes et Stratégies de PME en RDC » Pulaval, 2001 ;
10. Jean KAPALAY YONSO, Problèmes de développement et Rôle des ONG dans le Monde rural. Le cas de secteur Kipuka en RD Congo, Editions universitaires européennes, 2025
11. Ahmed SILEM et Jean-Marie ALBERTINI, 1992, *Lexique d'économie*, éd. DALLOZ
12. B.I.T., 2016, La formalisation des PME dans les chaînes d'approvisionnement en Amérique latine : quel rôle jouent les entreprises multinationales ?
13. BAENDE EKUNGOLA J.G., 2015, *Méthodologie scientifique en sciences sociales*, éd. L'Harmattan
14. C.-D. ECHAUDEMAISON, 2 001, *Dictionnaire d'économie et de sciences sociales*, 5è éd. NATHAN
15. CHRISTOPHE LEJEUNE C., (2019), *Manuel d'analyse quantitative : Analyser sans compter ni classer*, éd. De Boeck, Louvain-la-Neuve
16. CLAUDE G., 2019, *Etude quantitative : définition, techniques, étapes et analyse*
17. C.-D. ECHAUDEMAISON, 2 001, *Dictionnaire d'économie et de sciences sociales*, 5è éd. NATHAN
18. CHRISTOPHE LEJEUNE C., (2019), *Manuel d'analyse quantitative : Analyser sans compter ni classer*, éd. De Boeck, Louvain-la-Neuve ;
19. D. ZEAMARI, M., & M. OUDGOU, M., 2015, « Les difficultés de financement des PME marocaines : vision critique sur des dispositifs de financement »

II. RAPPORTS ET PUBLICATIONS OFFICIELLES

1. Journal Officiel de la RDC, numéro Spécial de mai 2002.
2. Code larcier République Démocratique du Congo, 2003, droit commercial, Tome III, vol, Afrique de l'éd. Bruxelles
3. Gouvernorat de Kinshasa, programme du gouvernement provincial de Kinshasa, 2007 – 2011
4. Synthèse de l'OCDE sur le financement des PME, février 2007
5. La charte des Petites et Moyennes Entreprises et Artisanat, Kinshasa, mars 2006
6. Rapport de la journée des PME de Kinshasa organisée par la FEC du 3 au 5 juillet 2003 ;
7. Banque Mondiale, 2020, Doing Business RDC

8. Rapport annuel du Bureau Urbain de PMEA Kikwit, 2020.

III. PUBLICATIONS

1. L., BARDIN, Analyse de contenu, PUF, Paris, 1977, p. 34 ;
2. I., CASTELLAN, Initiation à la Psychologie sociale, 3^{ème} édition, Armand Colin, Paris, 1975, p. 35 ;
3. K. OMANGA MULAMBA, Statistique inférentielle, 2^{ème} édition Pro – copy , Kinshasa , 2008, p. 56 ;
4. Sagaye DIOP, La problématique du financement des petites et Moyennes Entreprises au Sénégal, Thèse de doctorat présenté et soutenue de Pau et des Pays de L'Adour, Mars, 2019 ;
5. S., SHOMBA KINIAMBA, Méthode de la recherche scientifique, MES, Kinshasa, p. 39
6. R. MUCHIELLI, le questionnaire dans l'enquête psychosociale, L.T., Paris, 1968, p. 16
7. DRISS ETTAKI, Le Financement des PME industrielles Marocaines :
Pratiques et Comportements, Mémoire de DEA présenté et défendu à l'Université du Québec à trois – rivières, juin 1996 ;
8. E., MAKUNZA KEKE, la performance des petites entreprises Africaines : problèmes et Stratégies des PME en RDC, Puval, 2001, P. 93) ;
9. FEC, Journée des PME de Kinshasa du 03 au 05 juillet 2003 ;
10. A. DAYAN et all, Manuel de gestion, volume 2 Ellypse, Paris, 1999 ;
11. C. ELIE, Gestion financière de l'entreprise et développement financier, Edicef, Paris, 1991, P. 195 ;
12. A. DAMODARAN, Finance d'entreprise, 2^{ème} édition de boeck, Paris, 1995, p. 359 ;
13. J. BARREAU et J. DELAHAY, Gestion financière, Dunod, Paris, 1995, p.359 ;
14. Eric Vesta MAFUTA MBAMBI, Problématique de Financement des Petites et Moyennes Entreprises par les institutions financières de la ville de Matadi, édition Revue des sciences commerciales, Vol. 20, N°02, 2021, P. 7 ;
15. BINWA Benoit (2025, P. 2) BINWA Benoit, Accès des PME de la ville de Bukavu au financement des institutions financières, Revue internationale des Sciences de Gestion, Vol. 8 : Numéro 1, 2025, P. 2 ;
16. Bompate Mbolotomo Jérémie et Ali, Financement des petites et moyennes entreprises : enjeux et perspectives de lieux, article in revue Congolaise des Sciences & technologies, 2024, P.2 ;

IV. NOTES DES COURS/ SEMINAIRES DEA

0. MUAYILA KABIBU H., 2022-2023, Séminaires des statistiques approfondies, « notes de séminaire », UPN ;
1. Pascal RUKENGWA BAHIZIRE, Séminaire de **Management** approfondie, Inédit, DEA Eco. Pub & Dév. FASEG, UPN, 2022 - 2023.
2. MAMBA KABASU Claude, Séminaire des **Théories de développement** approfondie, Inédit, DEA Eco. Pub & Dév. FASEG, UPN, 2022 - 2023.
3. **SUMATA MOKALA Claude**, Séminaire de **Macro Economie** approfondie, Inédit, DEA Eco. Pub & Dév. FASEG, UPN, 2022 - 2023.
4. **MOMBO MOMBO Oscar**, Séminaire de Précis des Finances Publiques Approfondies, Inédit, DEA Eco. Pub & Dév. FASEG, UPN, 2022 - 2023.
5. **Claudine TSHIMANGA**, Séminaire de Politiques économiques, Développement et Endettement public approfondie, Inédit, DEA Eco. Pub & Dév. FASEG, UPN, 2022 - 2023.

6. LOLESIA Paul, Séminaire des **Méthodes de recherches** Approfondies, Inédit, DEA Eco. Pub & Dév.
FASEG, UPN, 2022 - 2023.

I. **WEBOGRAPHIE**

1. WWW.Cases.Public.Lu/fr/publications
2. www.africanscientificjournal.com