International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Incidence des microcrédits sur la performance des petites et moyennes entreprises: cas de la ville de Kananga (République Démocratique du Congo)

Impact of Microcredit on the Performance of Small and Medium-Sized Enterprises: Evidence from the City of Kananga (Democratic Republic of Congo)

NKUBA BAMUAMBANGA Célestin
Chercheur en sciences de gestion, à l'Université Pédagogique Nationale, Département des Sciences de Gestion, Kinshasa, RDC,

BETU TEKELA Christian
Chercheur Indépendant en sciences de Gestion, Licencié (Bac+5), de L'Université Notre Dame du Kasayi, Kananga, RDC,

BUTUMBI MUKENGE Dieudonné
Chercheur et Doctorant en économie, Université de Kinshasa (Unikin) faculté des sciences économiques et de gestion, Département d'économie publique et développement durable,

LUKUSA KASANDA Marc
Doctorant-chercheur à l'université Pédagogique Nationale (UPN) Laboratoire de Recherche en sciences Economiques, Economie Rurale.

NZENGI MIODI Aimée
Doctorant-chercheur à l'université Pédagogique Nationale (UPN), Laboratoire de Recherche en sciences Economiques et de gestion

BATUZITISA NUAMPALA
Chercheur en Economie Rurale, DEA UPN 2024-2025,

MINGASHANGA BOPE_KABUOS Laurent
Assistant chercheur à l'Université Officielle de Mweka(uniomk), RDC.

Correspondence address: République Démocratique du Congo

Cite this article Nkuba, C. and al. (2026). Incidence des microcrédits sur la performance des petites et moyennes entreprises : cas de la ville de Kananga (République Démocratique du Congo). IJEMS, Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101

Submitted: 20/03/2026
Accepted:

Copyright © IJEMS

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Résumé

Les microcrédits constituent un instrument important de financement favorisant le développement des petites et moyennes entreprises (PME), en particulier dans les économies en développement où l'accès au crédit bancaire demeure limité. Cette étude analyse l'incidence des microcrédits octroyés par les institutions de microfinance sur la performance des PME dans la ville de Kananga. Les données utilisées proviennent d'une enquête réalisée auprès des PME opérant dans différents secteurs d'activité durant la période 2018–2022. L'analyse économétrique a été effectuée à l'aide du logiciel **Stata 15**, en mobilisant un modèle **logit**. Les résultats montrent l'existence d'une relation statistiquement significative entre l'accès aux microcrédits et l'amélioration de la performance des PME. L'analyse met également en évidence que l'investissement initial, l'amélioration de la performance de l'entreprise, la satisfaction de la clientèle et l'âge de l'entrepreneur influencent positivement l'accès aux microcrédits.

Mots-clés : Microcrédit, PME, performance des entreprises, microfinance.

Abstract

Microcredit has become an important financial instrument for supporting the development of small and medium-sized enterprises (SMEs), particularly in developing economies where access to traditional bank financing remains limited. This study analyzes the impact of microcredit provided by microfinance institutions on the performance of SMEs in the city of Kananga. The data used in this study were collected through a survey conducted among SMEs operating in various sectors between **2018 and 2022**. The econometric analysis was carried out using **Stata 15**, applying a **logit model**. The results reveal a statistically significant relationship between access to microcredit and the improvement of SME performance. Furthermore, the findings indicate that initial investment, improvement in business performance, customer satisfaction, and the entrepreneur's age positively influence SMEs' access to microcredit.

Keywords: Microcredit, SMEs, firm performance, microfinance.

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

1. Introduction

Les petites et moyennes entreprises (PME) occupent aujourd'hui une place centrale dans le fonctionnement des économies contemporaines. Elles constituent un levier essentiel de création d'emplois, de dynamisation de l'activité économique et de réduction de la pauvreté, en particulier dans les pays en développement. Leur contribution à la croissance économique est largement reconnue, tant dans les économies industrialisées que dans les contextes émergents. Toutefois, malgré leur rôle stratégique, les PME font face à de nombreuses contraintes structurelles susceptibles de limiter leur développement, parmi lesquelles l'accès au financement demeure l'un des obstacles majeurs **(Beck, Demirgüç-Kunt & Levine, 2005).**

Dans les pays en développement, l'accès aux services financiers formels reste limité pour une grande partie des entrepreneurs, notamment ceux évoluant dans le secteur informel. Cette situation s'explique principalement par les exigences élevées du système bancaire classique, notamment en matière de garanties, de solvabilité et de formalisation des activités économiques. Face à ces contraintes, la microfinance s'est progressivement imposée comme une alternative crédible permettant de favoriser l'inclusion financière des populations exclues du système bancaire traditionnel **(Armendáriz & Morduch, 2010).**

Le microcrédit, en tant que principal instrument de la microfinance, se définit comme un prêt de faible montant accordé à des individus ou à des micro-entrepreneurs ne disposant pas d'un accès aux institutions financières classiques. Au-delà de sa fonction de financement, il vise à stimuler l'entrepreneuriat, renforcer les capacités économiques des populations vulnérables et soutenir les activités génératrices de revenus. Depuis son institutionnalisation à la fin du XX^{e} siècle, notamment à travers l'expérience de la Grameen Bank initiée par Muhammad Yunus, le microcrédit est devenu un outil central dans les politiques de développement et de lutte contre la pauvreté.

En République Démocratique du Congo, et particulièrement dans la ville de Kananga, le contexte économique est caractérisé par un tissu entrepreneurial dominé par des petites unités économiques évoluant dans des secteurs tels que le commerce, les services et l'agro-transformation. Dans ce cadre, la microfinance apparaît comme un mécanisme essentiel susceptible de soutenir le développement des PME en facilitant leur accès aux ressources financières nécessaires à leur démarrage et à leur expansion.

Cependant, malgré l'essor des institutions de microfinance, la question de l'efficacité réelle du microcrédit sur la performance des PME reste largement débattue dans la littérature empirique. Si certaines études mettent en évidence un impact positif du microcrédit sur la croissance, la rentabilité et le bien-être des bénéficiaires, d'autres soulignent des effets limités, voire conditionnels, dépendant du contexte économique et des caractéristiques des entrepreneurs **(Banerjee et al., 2015).**

Dans ce contexte, la présente étude s'inscrit dans une perspective d'analyse empirique visant à évaluer le rôle du microcrédit dans le développement des PME dans la ville de Kananga. Dès lors, la question principale de recherche se formule comme suit :

- **Dans quelle mesure l'accès aux microcrédits influence-t-il la performance des petites et moyennes entreprises dans la ville de Kananga ?**

De manière spécifique, cette étude cherche également à identifier les déterminants de l'accès des PME aux microcrédits et à analyser le rôle de ces facteurs dans l'amélioration de la performance des entreprises bénéficiaires.

Dans le cadre de cette étude, les hypothèses suivantes sont formulées :

H1 : L'accès aux microcrédits a un effet positif et significatif sur la performance des petites et moyennes entreprises dans la ville de Kananga.

H2 : Les caractéristiques socio-économiques du dirigeant (âge, niveau d'instruction, genre, situation matrimoniale) influencent significativement l'accès des PME aux microcrédits.

H3 : Les caractéristiques de l'entreprise (investissement initial, secteur d'activité, satisfaction de la clientèle) influencent significativement l'accès aux microcrédits et la performance des PME.

Enfin, le présent article est structuré en trois parties principales. La première partie présente la revue de la littérature théorique et empirique. La deuxième partie expose la méthodologie de recherche adoptée. La troisième partie est consacrée à la présentation, à l'analyse et à la discussion des résultats obtenus.

2. Revue de la littérature

La revue de la littérature vise à situer cette recherche dans le champ des travaux existants portant sur la microfinance, la performance des entreprises et le rôle du financement dans le développement des petites et moyennes entreprises. Elle s'articule autour de deux dimensions principales : la littérature théorique relative aux concepts fondamentaux mobilisés dans cette étude et la littérature empirique portant sur les résultats des travaux antérieurs consacrés à l'impact de la microfinance sur les entreprises.

2.1 Revue théorique

2.1.1 Microfinance et microcrédit

La microfinance est généralement considérée comme un ensemble de services financiers destinés aux populations exclues du système bancaire classique. Elle s'inscrit dans une logique d'inclusion financière visant à faciliter l'accès au financement pour les individus et les entrepreneurs à faibles revenus. Dans de nombreux pays en développement, les institutions de microfinance constituent ainsi une alternative importante au système bancaire traditionnel, notamment pour les micro entrepreneurs et les petites unités économiques.[1]

Les travaux fondateurs de la microfinance moderne sont souvent associés à l'expérience de la **Grameen Bank** initiée par **Muhammad Yunus** au Bangladesh dans les années 1970. Ce modèle reposait principalement sur l'octroi de petits crédits à des personnes n'ayant pas accès aux institutions financières classiques, souvent sans garantie matérielle, mais sur la base de mécanismes de solidarité collective. Ce système de financement a progressivement inspiré la création de nombreuses institutions de microfinance à travers le monde.

Dans la littérature économique, la microfinance est souvent présentée comme un outil de lutte contre la pauvreté et de promotion de l'entrepreneuriat. Selon **Armendáriz et Morduch (2010)**, les institutions de microfinance permettent d'améliorer l'accès aux ressources financières pour les entrepreneurs marginalisés et de soutenir le développement d'activités génératrices de revenus. En facilitant l'accès au crédit, ces institutions contribuent également à réduire les contraintes financières qui limitent l'expansion des petites entreprises.

[1] Www. Plane finance.org/micro finance-entreprise/fiches, consulté le 4 Avril 2025 à 20h30'.

Au-delà du microcrédit, la microfinance englobe également plusieurs autres services financiers, tels que l'épargne, la micro-assurance et les services de transfert d'argent. L'ensemble de ces instruments vise à renforcer la résilience économique des ménages et à soutenir les activités productives des entrepreneurs.

2.1.2. Les petites et moyennes entreprises (PME) A

Les petites et moyennes entreprises occupent une place importante dans la dynamique économique des pays, notamment en matière de création d'emplois, de diversification de l'activité économique et de stimulation de l'innovation. Dans la plupart des économies, elles représentent la grande majorité du tissu entrepreneurial et contribuent significativement à la formation du produit intérieur brut.

Selon **Beck, Demirgüç-Kunt et Levine (2005)**, les PME jouent un rôle central dans la croissance économique, en particulier dans les économies en développement où elles constituent souvent la principale source d'emploi et de revenus pour une grande partie de la population. Cependant, malgré leur importance économique, ces entreprises sont confrontées à plusieurs contraintes structurelles, parmi lesquelles les difficultés d'accès au financement figurent parmi les plus importantes.

Dans les pays en développement, les PME évoluent souvent dans un environnement caractérisé par des marchés financiers peu développés, une forte informalité et des mécanismes institutionnels encore fragiles. Dans ce contexte, les entrepreneurs rencontrent souvent des obstacles importants pour accéder aux crédits bancaires classiques, notamment en raison de l'absence de garanties, de la taille limitée des entreprises ou encore du manque d'informations financières fiables.

Face à ces contraintes, les institutions de microfinance apparaissent comme des acteurs susceptibles de faciliter l'accès au financement pour les petites entreprises, en proposant des produits financiers adaptés à leurs besoins et à leurs capacités de remboursement.

2.1.3 La performance des entreprises

La notion de performance constitue un concept central dans l'analyse économique et financière des entreprises. Elle renvoie généralement à la capacité d'une organisation à atteindre ses objectifs tout en utilisant efficacement les ressources dont elle dispose, (FEC, 2003).

Dans la littérature en gestion, la performance est souvent appréhendée à travers deux dimensions principales : l'efficacité et l'efficience. L'efficacité correspond à la capacité d'une entreprise à atteindre les objectifs qu'elle s'est fixés, tandis que l'efficience renvoie à l'optimisation de l'utilisation des ressources mobilisées pour atteindre ces objectifs.

La performance d'une entreprise peut être mesurée à l'aide de différents indicateurs économiques et financiers. Parmi les indicateurs les plus utilisés figurent notamment le chiffre d'affaires, la rentabilité, la valeur ajoutée ou encore la croissance de l'activité. Ces indicateurs permettent d'évaluer la capacité d'une entreprise à générer des revenus, à créer de la richesse et à assurer sa pérennité dans le temps, **(OCDE, 2004).**

Dans le cas des petites et moyennes entreprises, l'accès au financement constitue un facteur déterminant susceptible d'influencer leur performance. En effet, la disponibilité des ressources financières peut permettre aux entreprises d'investir dans l'amélioration de leur capacité de production, dans l'acquisition d'équipements ou encore dans l'expansion de leurs activités.

2.2 Revue empirique

Plusieurs études empiriques ont analysé l'impact de l'accès au financement sur la performance des entreprises et sur les conditions de vie des populations dans différents contextes économiques.

Dans une étude réalisée en Algérie, **Berrah Kafia (2016)** s'est intéressée à l'impact du crédit bancaire sur la croissance interne des entreprises privées. À partir d'un échantillon de 52 PME de la wilaya de Béjaïa, l'auteur a examiné la relation entre l'accès au crédit bancaire et la croissance des entreprises. Les résultats de l'analyse montrent que l'accès au crédit bancaire n'exerce pas nécessairement une influence significative sur la croissance des entreprises étudiées, ce qui suggère que d'autres facteurs peuvent également jouer un rôle déterminant dans la dynamique de développement des entreprises.

Dans le contexte de la République Démocratique du Congo, **Manika Manzongani** a analysé le rôle de la microfinance dans la promotion de l'entrepreneuriat dans la cité de Mbanza-Ngungu. Les résultats de cette étude montrent que les microcrédits contribuent au développement des activités entrepreneuriales, en particulier dans les secteurs du commerce et des services. Toutefois, l'étude souligne également que de nombreux entrepreneurs restent motivés par des contraintes économiques plutôt que par une véritable vocation entrepreneuriale.

De son côté, **Cédric Beaudin Ymele** a étudié l'impact des microcrédits sur les conditions de vie des bénéficiaires dans le département de la Menoua. Les résultats de cette recherche indiquent que l'accès aux microcrédits a contribué à améliorer les conditions de vie d'une grande partie des bénéficiaires, notamment à travers l'amélioration de l'accès à l'éducation, aux soins de santé et à l'alimentation.

Dans une étude portant sur les entrepreneurs panaméens, **Papa Madior Top** s'est intéressé à l'impact de la microfinance sur la performance des entreprises et sur le bien-être des entrepreneurs. Les résultats obtenus suggèrent que l'impact de la microfinance peut varier selon l'horizon temporel considéré et que ses effets peuvent s'atténuer sur le long terme.

D'autres travaux empiriques ont également mis en évidence le rôle important du financement dans le développement des petites entreprises. Par exemple, **Beck et al. (2005)** montrent que les contraintes financières constituent l'un des principaux obstacles à la croissance des PME dans de nombreux pays en développement. De même, **Armendáriz et Morduch (2010)** soulignent que les institutions de microfinance peuvent contribuer à réduire ces contraintes en facilitant l'accès au crédit pour les entrepreneurs exclus du système bancaire traditionnel.

Au regard de ces différentes études, il apparaît que la relation entre microfinance et performance des entreprises reste un sujet de débat dans la littérature. Si certaines recherches mettent en évidence un impact positif du microcrédit sur les activités entrepreneuriales, d'autres soulignent que ses effets peuvent être limités ou dépendre du contexte économique et institutionnel.

2.3. Approche méthodologique

Cette section présente le cadre méthodologique adopté dans le cadre de cette étude. Elle décrit successivement l'objectif de l'enquête, la source des données utilisées, la procédure d'échantillonnage ainsi que le modèle économétrique mobilisé pour l'analyse empirique.

2.3.1 Objectif de l'enquête

L'analyse de l'incidence des microcrédits sur la performance des petites et moyennes entreprises nécessite la collecte de données empiriques auprès des entreprises concernées. Dans cette

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

perspective, une enquête de terrain a été réalisée auprès des PME de la ville de Kananga ayant bénéficié de microcrédits.

L'objectif principal de cette enquête est d'identifier les facteurs susceptibles d'expliquer l'accès des PME aux microcrédits et d'analyser dans quelle mesure ces facteurs influencent la performance des entreprises bénéficiaires.

2.3.2 Source des données

Les données utilisées dans cette étude proviennent principalement d'une enquête réalisée auprès des petites et moyennes entreprises de la ville de Kananga ayant bénéficié de microcrédits durant la période allant de **2018 à 2022**.

La collecte des données a été effectuée à l'aide d'un **questionnaire structuré**, administré auprès des responsables des entreprises sélectionnées. Les informations recueillies portent notamment sur les caractéristiques socio-économiques des entrepreneurs, les caractéristiques des entreprises ainsi que les variables liées à l'accès au microcrédit.

La population cible de cette étude est constituée des PME ayant eu accès aux services des institutions de microfinance. Les entreprises n'ayant pas bénéficié de microcrédits ont été exclues du champ d'analyse, dans la mesure où l'objectif principal de cette recherche consiste à évaluer les effets des microcrédits sur la performance des entreprises bénéficiaires.

2.3.3 Détermination de la taille de l'échantillon

Dans le cadre de cette recherche, l'échantillonnage constitue une étape essentielle permettant de sélectionner un ensemble d'unités représentatives de la population étudiée. De manière générale, les méthodes d'échantillonnage peuvent être classées en deux grandes catégories : les méthodes probabilistes et les méthodes non probabilistes.

Dans cette étude, nous avons retenu une méthode d'échantillonnage probabiliste, plus précisément la technique d'échantillonnage aléatoire simple**.** Cette méthode permet de donner à chaque unité de la population la même probabilité d'être sélectionnée, ce qui contribue à réduire les biais d'échantillonnage et à améliorer la représentativité des données collectées.

La sélection des entreprises enquêtées a été réalisée à partir d'une base de sondage constituée à partir des listes disponibles auprès de plusieurs institutions, notamment la Fédération des Entreprises du Congo (FEC)**,** la Banque Centrale du Congo (BCC) et la Division provinciale des PME du Kasaï-Central**.**

Les données ont été collectées à l'aide d'un questionnaire comportant principalement des questions fermées afin de faciliter le traitement statistique et économétrique des informations recueillies. Ainsi donc, notre taille d'échantillon est déterminée comme suit :

$$\mathbf{n=}\ \frac{Z^2 \,.\, P \,.\, Q}{e^2}$$

Avec : n = la taille de l'échantillon désirée ;

Z = l'écart fixé en général à 1,96 qui correspond à un degré de confiance de 95%; P = la proportion représentative de l'échantillon possédant une caractéristique recherchée. Pour notre cas nous nous sommes intéressés aux PME ayant accès aux microcrédits, du fait que nous n'avons pas une estimation possible, nous allons utiliser une proportion de 50%. Q = la proportion complémentaire à P, Q = (1-P) ; e = marge d'erreur voulu par le chercheur, 5%

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Ainsi : $\mathbf{n=\frac{1,96^2\ .0,5(1-0,5\ )}{0,05^2}} = \mathbf{384,16}\ \boldsymbol{soit}\ \mathbf{384}\ \boldsymbol{PME}$

2.3.4 Tableau des variables et les signes attendus

Dans ce point, nous présentons sous forme d'un tableau les différentes variables que nous avons retenues pour évaluer les effets des microcrédits sur la performance des PME et que nous utilisons par la suite comme variables d'intérêt dans notre modèle.

Tableau n°1 : variables et signes attendus

N°	Variables	Type de variables	Modalité	Signes attendus
1	Genre du dirigeant	Qualitative binaire	1=Masculin 2= Féminin	+/-
2	Age du dirigeant	Qualitative binaire	1= plus de 30 ans 2= moins de 30 ans	+/-
3	Situation maritale du dirigeant	Qualitative multimodale	1=Célibataire 2=Marié(e) 3=Divorcé(e) 4=Veuf (veuve)	+/-
4	Niveau d'instruction du dirigeant	Qualitative multimodale	1= sans instruction 2=primaire 3=secondaire 4=universitaire	+/-
5	Secteur d'activité	Qualitative multimodale	1= primaire 2=secondaire 3= tertiaire 4= quaternaire	+/-
6	Taille de l'entreprise	Quantitative multimodale	1=0-9 salariés 2=10-49 salariés 3=50-100 salariés	+/-
7	Investissement initial (capital initial)	Quantitative	Montant en dollars	+/-

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

8	Amélioration de la performance	Qualitative binaire	1= oui 2= non	+/-
9	Recettes mensuelles	Quantitative	Montant CDF	+/-
10	Satisfaction de la clientèle	Qualitative binaire	1= oui 2= non	+/-
11	Accès aux microcrédits	Qualitative Binaire	1= oui 0=non	+/-

Source : Auteurs

3. Présentations des résultats

Cette présente partie va porter sur l'analyse des données issues de nos enquêtes menées sur les PME œuvrant dans la ville de Kananga, leur discussion ainsi que les implications et limites y afférentes.

3.1. Analyse des données

3.1.1 Analyse descriptive

Cette analyse a pour but de décrire et mesurer la répartition des valeurs que peut prendre une variable prise individuellement. Il s'agit donc de la présentation des statistiques descriptives permettant d'attribuer à chaque variable sa moyenne, son pourcentage pour les variables qualitatives, ainsi que son écart type, le maximum et le minimum pour les variables quantitatives.

a) Analyse uni variée pour les variables qualitatives Tableau N°2 Variable accès aux microcrédits

Accès aux microcrédits	Fréquence	Pourcentage	Cumul
0	68	17.71	17.71
1	316	82.29	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

le tableau ci-haut renseigne les statistiques descriptives de la variable accès aux microcrédits. Le résultat révèle que sur les 384 PME enquêtées, 316 soit 82,29% ont eu accès aux microcrédits tandis que 17,71% n'y ont pas eu accès.

Tableau N°3 variable genre

Genre	Fréquence	Pourcentage	Cumul
1	182	47.40	47.40
2	202	52.60	100.00

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

le tableau ci-dessus renseigne les informations relatives au genre des dirigeants des PME, il se révèle sur 384 sujets enquêtés, 202 d'entre eux sont des hommes soit 52,60% contre 47,40 du genre féminin.

Tableau N°4 variable Age

Genre	Fréquence	Pourcentage	Cumul
1	306	79.69	27.86
2	78	20.31	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

Interprétation : le tableau ci-dessous renseigne les informations relatives à l'âge des dirigeants des PME. Le résultat révèle que la majorité d'entre eux ont plus de 30 ans soit 79,69% contre une minorité qui a moins de 30 ans.

Tableau N°5 variable situation maritale

Situation maritale	Fréquence	Pourcentage	Cumul
1	107	27.86	27.86
2	277	72.14	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

les statistiques descriptives de la variable situation maritale des dirigeants renseignent ce qui suit : sur 384 dirigeants enquêtés 277 soit 72,14% sont des mariés tandis que 27,86% sont des célibataires.

Tableau N°6 variable niveau d'instruction

Niveau d'instruction	Fréquence	pourcentage	Cumul
2	33	8.59	8.59
3	166	43.23	51.32
4	185	48.18	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Concernant la variable niveau d'instruction des dirigeants les statistiques descriptives révèlent que sur un total de 384 dirigeants enquêtés, 185 d'entre eux sont des licenciés soit 48,18%, 43,23% des gradués et minorité composée des diplômés soit 8,59%.

Tableau N°7 variable secteur d'activité

Secteur d'activité	Fréquence	Pourcentage	Cumul
1	335	87.24	87.24
2	37	9.64	96.88
3	12	3.13	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

Concernant la variable secteur d'activité, les résultats renseignent que la majorité de PME œuvrent dans le commerce soit 87,24% tandis que 9,64% œuvrent dans le service et 3,13 dans le secteur agricole.

Tableau N°8 variable satisfaction de la clientèle

Secteur d'activité	Fréquence	Pourcentage	Cumul
0	40	10.42	10.42
1	344	89.58	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

Interprétation : le tableau ci-haut reprend les informations relatives à la variable satisfaction de la clientèle, le résultat renseigne que sur un nombre total de 384 PME, 344 PME soit 89,58% satisfont à la clientèle par rapport à la qualité des biens et services offerts qui leur sont présentés et la minorité des PME soit 10,42% éprouvent des difficultés pour assurer la satisfaction de leur clientèle.

Tableau N°9 variable amélioration de la performance

Satisfaction de la clientèle	Fréquence	pourcentage	Cumul
0	48	12.50	12.50
1	336	87.50	100.00
Total	384	100.00	

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

le tableau ci-haut reprend les informations relatives à la variable amélioration de la performance, le résultat renseigne que sur un nombre total de 384 des dirigeants, 336 d'entre eux soit 87,50% depuis qu'ils ont obtenu le microcrédit, ont constaté l'augmentation de la performance leur entreprise en terme de croissance du chiffre d'affaire, de rentabilité et de création d'emploi tandis qu'une minorité de dirigeants soit 12,50% n'ont pas constaté l'augmentation.

b) Analyse uni variée des variables quantitatives Tableau N°10 variable taille de l'entreprise

Variable	Obs	Mean	Std.dev	Min	Max
Taille de l'entreprise	384	7.890208	0.9538839	6	10

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

Pour ce qui est du nombre d'employés, en moyenne une PME dispose 7 employés avec comme effectif minimum de 6 employés et 10 effectifs maximum

Tableau N°11 variable investissement initial

Variable	Obs	Mean	Std.dev	Min	Max
Investissement initial	384	326.8229	129.8093	100	600

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

En ce qui concerne l'investissement initial, le résultat révèle qu'en moyenne une PME disposait d'un capital initial de 327 USD avec comme un capital minimum de 100 USD et 600 USD capital initial maximum.

Tableau N°12 variable recettes mensuelles

Variable	Obs	Mean	Std.dev	Min	Max
Chiffre d'affaire journalier	384	587760.4	341217.6	500000	2000000

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

S'agissant des recettes mensuelles, les recettes moyennes mensuelles des PME sont de 587760 Francs Congolais avec 500000 Francs Congolais comme montant minimum et 2 000 000 Francs Congolais comme montant maximum.

3.1.2 ANALYSE BI VARIEE

L'analyse bi variée permet de déterminer si une relation existe entre deux variables d'un échantillon. Dans le cadre de notre étude, cette relation sera vérifiée entre la variable expliquée ou dépendante (Accès aux microcrédits) et les différentes variables explicatives qui vont nous permettre de comprendre le phénomène expliqué. Ainsi donc, les résultats des analyses seront repris tels que le logiciel stata 15.01 les affiche et la syntaxe de la commande pourra y figurer également.

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

a) Analyse bi variée des variables qualitatives

Dans ce point nous allons chercher à déterminer le lien qui existe entre l'accès aux microcrédits qui est notre variable d'intérêt avec chacune des variables explicatives qualitatives.

Tableau N°13 accès aux microcrédits par rapport au genre

Accès aux microcrédits	Genre		Total
	1	2	
0	21	47	68
1	161	155	316
Total	182	202	384
Pearson chi2= 9.0380	Pr= 0.003		

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

le tableau ci-haut détermine le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable genre. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est inférieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il y a une association statistiquement significative entre les deux variables.

Tableau N°14 accès aux microcrédits par rapport à l'âge

Accès aux microcrédits	Age		Total
	1	2	
0	55	13	68
1	251	65	316
Total	306	78	384
Pearson chi2= 0.0729	Pr= 0.787		

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Le tableau ci-haut montre le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable âge. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est supérieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il n'y a pas une association statistiquement significative entre les deux variables.

Tableau N°15 accès aux microcrédits par rapport à la situation maritale

Accès aux microcrédits	Situation maritale		Total
	1	2	
0	17	51	68
1	90	226	316
Total	107	277	384
Pearson chi2= 0.3373	Pr=0.561		

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Le tableau ci-haut détermine le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable situation maritale. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est supérieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il n'y a pas une association statistiquement significative entre les deux variables.

Tableau N°16 accès aux microcrédits par rapport au niveau d'instruction

Accès aux microcrédits	Niveau d'instruction			Total
	2	3	4	
0	7	49	12	68
1	26	117	173	316
Total	33	166	185	384
Pearson chi2= 32.1525 Pr=0.000				

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Le tableau ci-haut détermine le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable niveau d'instruction. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est inférieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il y a une association statistiquement significative entre les deux variables.

Tableau N°17 accès aux microcrédits par rapport au secteur d'activité

Accès aux microcrédits	Secteur d'activité			Total
	1	2	3	
0	54	12	2	68
1	281	25	10	316
Total	335	37	10	384
Pearson chi2= 6.0939 Pr= 0.048				

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Le tableau ci-haut détermine le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable secteur d'activité. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est inférieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il y a une association statistiquement significative entre les deux variables.

Tableau N°18 accès aux microcrédits par rapport à l'amélioration de la performance

Accès aux microcrédits	Amélioration de la performance		Total
	0	1	

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

0	32	36	68
1	16	300	316
Total	48	336	384
Pearson chi2=90.2304 Pr=0.000			

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Le tableau ci-dessus montre le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable amélioration de la performance. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est inférieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il y a une association statistiquement significative entre les deux variables.

Tableau N°19 accès aux microcrédits par rapport à la satisfaction de la clientèle

Accès aux microcrédits	Satisfaction de la clientèle		Total
	0	1	
0	33	35	68
1	7	309	316
Total	40	344	384
Pearson chi2= 128.6286 Pr=0.000			

Source : nous-mêmes à partir du logiciel stata 15.01

Le tableau ci-dessus montre le lien qui existe entre la variable accès aux microcrédits et la variable satisfaction de la clientèle. La probabilité associée au test chi2 obtenue en associant ces deux variables est inférieure au seuil de 5%. Cela suggère qu'il y a une association statistiquement significative entre les deux variables.

b) Analyse bi variée des variables quantitatives

Dans ce point nous allons chercher à déterminer le lien qui existe entre l'accès aux microcrédits avec chacune des variables explicatives quantitatives.

Tableau N°20 accès aux microcrédits par rapport à la taille de l'entreprise

Group	Obs	Mean	std.err	std.Dev	[95% conf. Interval]	
0	68	8.294118	.0594784	.4904711	8.175398	8.412837
1	316	7.791139	.0565408	1.005091	7.679894	7.902385
Combined	384	7.880208	.0486777	.9538839	7.784499	7.975917
diff		.5029784	.125052		.2570823	.7488745

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Ha : diff < 0 Pr(T< t)=1.0000

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Les résultats indiquent que la taille moyenne pour les PME ayant accès aux microcrédits est de 7,79 contre 8,29 pour les PME n'ayant pas accès. Cette différence n'est pas statistiquement significative, car le test Ha : diff < 0 n'est pas significatif (1,0000 > au seuil de 5%).

Tableau N°21 accès aux microcrédits par rapport à l'investissement initial

Group	Obs	Mean	std.err	std.Dev	[95% conf. Interval]	
0	68	263.2353	12.89936	106.3708	237.7984	288.9825
1	316	340.5063	7.339139	130.4634	326.0664	354.9463
Combined	384	326.8229	6.624303	129.8093	313.7984	339.8474
Diff		-77.27103	16.9199		-110.5388	-44.00324
Ha : diff < 0 Pr(T< t)=0.0000						

Source : nous-mêmes à travers le logiciel Stata 15.01

Les résultats indiquent que le capital initial moyen pour les PME ayant accès aux microcrédits est de 340 USD contre 263 USD pour les PME n'ayant pas accès. Cette différence est statistiquement significative, car le test Ha : diff < n'est pas significatif (0,0000 < au seuil de 5%).

Tableau N°22 accès aux microcrédits par rapport aux recettes mensuelles

Group	Obs	Mean	std.err	std.Dev	[95% conf. Interval]	
0	68	652941.2	51469.65	424429.6	550207.3	755675
1	316	573734.2	17977.95	319583	538362.1	609106.2
Combined	384	587760.4	17412.69	341217.6	553524	621996.8
diff		79207	45493.61		-10242.24	168656.2
Ha : diff < 0 Pr(T< t)=0.9588						

Source : nous-mêmes à partir du logiciel 15.01

Les résultats indiquent que les recettes moyennes pour les PME ayant accès aux microcrédits est de 573734,2 Francs Congolais contre 652941,2 Francs Congolais pour les PME n'ayant pas accès. Cette différence n'est pas statistiquement significative, car le test Ha : diff < 0 n'est pas significatif (0,9588 > au seuil de 5%).

3.1.3 ANALYSE MULTIVARIEE

Il s'agit d'effectuer une analyse multilatérale entre une variable retenue comme dépendante et plusieurs autres variables prises en tant qu'indépendante pouvant expliquer la variable dépendante.

International Journal of Economics and Management Sciences
Volume 5, Issue 2 (2026), pp. 81-101
ISSN 2823-9350

Tableau N°23 analyse multi variée

Logistic regression			Number of obs= 384			
			wald chi2(10)= 122.76			
			Prob > chi2= 0.0000			
Log pseudolikelihood=-111.96029			Pseudo R2= 0.3756			
Accès aux microcrédits	coef.	Robust Std.Err.	Z	P>|Z|	95% Conf	Interval
Genre	.2598491	.4268908	0.61	0.543	-.5768416	1.09654
Age	.9970141	.4734769	2.11	**0.035**	.0690165	1.925012
situation maritale	-.1638008	.4668036	-0.35	0.726	-1.078719	.7511175
niveau d'instruction	.3804247	.4236245	0.90	0.369	-.4498641	1.210713
secteur d'activité	-.2235507	.2772208	-0.81	0.420	-.7668934	.319792
taille de l'entreprise	-.022591	.2211861	-0.10	0.919	-.4561077	.4109257
investissement initial	.0083234	.002225	3.74	**0.000**	.0039625	.0126843
amélioration de la performance	2.06463	.4905372	4.20	**0.000**	1.101028	3.023898
recettes mensuelles	-5.40e-07	5.26e -07	-1.03	0.304	-1.57e -06	4.90e -07
satisfaction de la clientèle	2.850725	.6217419	4.59	**0.000**	1.632133	4.069317
cons	-6.767543	3.255673	-2.08	0.038	-13.14855	-.3865398

Source : nous-mêmes à partir du logiciel Stata 15.01

Les résultats issus de l'estimation du modèle logit indiquent que le modèle est globalement significatif. En effet, la probabilité associée au test de Wald est inférieure au seuil de significativité de 5 % (Prob > chi² = 0,000). Cela signifie que l'ensemble des variables explicatives introduites dans le modèle permet d'expliquer de manière significative la variable dépendante relative à l'accès aux microcrédits.

L'analyse des coefficients estimés révèle que certaines variables présentent une relation statistiquement significative avec la variable dépendante. Plus précisément, les variables investissement initial (X7)**,** amélioration de la performance de l'entreprise (X8) et satisfaction de la clientèle (X10) sont significatives au seuil de 1 %, tandis que la variable âge de l'entrepreneur (X2) est significative au seuil de 5 %. Ces résultats suggèrent que ces variables jouent un rôle déterminant dans l'accès des petites et moyennes entreprises aux microcrédits.

Par ailleurs, les coefficients associés à ces variables sont tous positifs, ce qui indique qu'une augmentation de ces facteurs accroît la probabilité pour une PME d'obtenir un microcrédit. Autrement dit, les entreprises disposant d'un niveau d'investissement initial plus élevé, présentant des perspectives d'amélioration de leurs performances ou bénéficiant d'une bonne satisfaction de

la clientèle ont davantage de chances d'accéder aux services financiers offerts par les institutions de microfinance.

En revanche, les variables genre de l'entrepreneur (X1)**,** situation maritale (X3)**,** niveau d'instruction (X4)**,** secteur d'activité (X5)**,** taille de l'entreprise (X6) **et** recettes mensuelles (X9) ne présentent pas de relation statistiquement significative avec la variable accès aux microcrédits. Les probabilités associées à ces variables étant supérieures au seuil de significativité retenu, elles ne permettent pas d'expliquer de manière significative l'accès au microcrédit dans le cadre de cette étude.

Cependant, il convient de noter que certaines de ces variables présentent des coefficients positifs malgré leur absence de significativité statistique. C'est notamment le cas des variables genre et niveau d'instruction**,** qui semblent contribuer positivement à la probabilité d'accès aux microcrédits. À l'inverse, les coefficients négatifs observés pour les variables situation maritale**,** secteur d'activité**,** taille de l'entreprise **et** recettes mensuelles indiquent que ces facteurs pourraient réduire la probabilité d'accès aux microcrédits, bien que leur influence ne soit pas statistiquement significative dans ce modèle.

Ces résultats montrent ainsi que l'accès aux microcrédits dépend principalement de certains facteurs liés aux caractéristiques économiques et au fonctionnement des entreprises.

3.2 Discussion des résultats

La question de la microfinance constitue aujourd'hui un sujet largement débattu dans la littérature économique, notamment en ce qui concerne son rôle dans le financement des petites entreprises et dans la lutte contre la pauvreté. De nombreuses études empiriques ont tenté d'évaluer l'impact du financement sur la performance des entreprises et sur l'amélioration des conditions de vie des population éààçs.

Les résultats obtenus dans cette étude peuvent être confrontés à ceux de travaux antérieurs menés dans différents contextes économiques.

Dans une étude réalisée en Algérie, **Berrah Kafia (2016)** a analysé l'impact du crédit bancaire sur la croissance interne des entreprises privées à partir d'un échantillon de PME de la wilaya de Béjaïa. Les résultats de cette recherche montrent que l'accès au crédit bancaire n'exerce pas d'effet significatif sur la croissance des entreprises étudiées. Cette conclusion suggère que l'accès au financement ne constitue pas toujours le facteur déterminant de la croissance des entreprises, d'autres variables pouvant également intervenir dans leur dynamique de développement.

Dans le contexte de la République Démocratique du Congo, **Manika Manzongani (2009)** a étudié le rôle de la microfinance dans la promotion de l'entrepreneuriat à Mbanza-Ngungu. Les résultats de cette recherche montrent que les microcrédits contribuent principalement au financement des activités commerciales et de services, qui représentent une part importante des activités entrepreneuriales dans cette zone. L'étude souligne également que de nombreux entrepreneurs se tournent vers l'entrepreneuriat en raison des contraintes économiques et du manque d'opportunités d'emploi salarié.

De son côté, **Cédric Beaudin Ymele (2019),** s'est intéressé à l'impact des microcrédits sur les conditions de vie des populations dans le département de la Menoua. Les résultats obtenus montrent que l'accès au microcrédit contribue à améliorer les conditions de vie des bénéficiaires, notamment à travers l'amélioration de l'accès à l'éducation, aux soins de santé et à l'alimentation.

Par ailleurs, **Papa Madior Top (2017)** a analysé l'impact de la microfinance sur la performance des entreprises et sur le bien-être des entrepreneurs au Panama. Les résultats de son étude montrent que l'effet de la microfinance peut varier selon l'horizon temporel considéré et que l'impact positif observé à court terme peut s'atténuer sur le long terme.

Comparativement à ces différentes études, les résultats obtenus dans le cadre de la présente recherche mettent en évidence que l'accès aux microcrédits des PME de la ville de Kananga dépend principalement de certains facteurs économiques et organisationnels, notamment l'investissement initial, l'amélioration de la performance de l'entreprise, la satisfaction de la clientèle ainsi que l'âge de l'entrepreneur.

Ces variables exercent une influence positive sur la probabilité d'accès aux microcrédits, ce qui signifie que les entreprises présentant une meilleure dynamique économique et organisationnelle ont davantage de chances de bénéficier des services financiers proposés par les institutions de microfinance.

Ainsi, cette étude met en évidence l'importance des caractéristiques économiques et organisationnelles des entreprises dans l'accès aux microcrédits, tout en soulignant le rôle potentiel de la microfinance dans le soutien au développement des petites et moyennes entreprises dans le contexte de la ville de Kananga.

3.3. Implications managériales et politiques

Les résultats de cette étude montrent que le microcrédit peut améliorer la performance des PME, mais son efficacité dépend de la manière dont il est utilisé ainsi que des caractéristiques du dirigeant et de l'entreprise.

Sur le plan managérial, les dirigeants de PME doivent orienter les microcrédits vers des investissements productifs et renforcer leurs capacités en gestion afin d'optimiser l'utilisation des ressources financières. Par ailleurs, l'amélioration de la qualité des produits et services ainsi que la satisfaction de la clientèle constituent des facteurs clés de performance.

Du côté des institutions de microfinance, il apparaît nécessaire d'accompagner les bénéficiaires à travers des formations et un suivi adapté, afin de garantir une meilleure utilisation des crédits accordés.

Sur le plan politique, les pouvoirs publics devraient renforcer les politiques d'inclusion financière, soutenir la formation des entrepreneurs et améliorer l'environnement des affaires afin de maximiser l'impact du microcrédit sur le développement des PME.

3.4. Limites de la recherche

Cette étude présente certaines limites qu'il convient de souligner. Tout d'abord, la collecte des données a été confrontée à des difficultés liées à la réticence de certains dirigeants à fournir des informations jugées sensibles, notamment en ce qui concerne leurs performances financières.

Ensuite, l'absence d'une comptabilité structurée dans plusieurs PME a limité la précision de certaines données, ce qui a conduit à recourir à des variables approximatives.

Par ailleurs, la capacité explicative du modèle estimé demeure relativement limitée, suggérant que d'autres facteurs non pris en compte dans cette étude pourraient également influencer l'accès aux microcrédits et la performance des entreprises.

Enfin, l'étude étant circonscrite à la ville de Kananga, les résultats obtenus ne peuvent être généralisés à l'ensemble du territoire sans précaution.

Conclusion générale

La présente étude a analysé l'incidence des microcrédits sur la performance des petites et moyennes entreprises dans la ville de Kananga, dans un contexte marqué par des contraintes d'accès au financement et la prédominance des petites unités économiques.

L'analyse économétrique, réalisée à l'aide d'un modèle logit, a permis de mettre en évidence l'existence d'une relation statistiquement significative entre l'accès aux microcrédits et l'amélioration de la performance des PME. Ce résultat confirme le rôle potentiel des institutions de microfinance dans le financement des activités entrepreneuriales et dans le soutien au développement des petites entreprises.

Les résultats montrent également que certaines variables, notamment l'investissement initial, la satisfaction de la clientèle, l'amélioration de la performance et l'âge de l'entrepreneur, influencent positivement l'accès aux microcrédits. En revanche, d'autres variables telles que le genre, la situation maritale, le niveau d'instruction, le secteur d'activité, la taille de l'entreprise et les recettes mensuelles ne se sont pas révélées statistiquement significatives.

Ainsi, cette étude met en évidence que le microcrédit constitue un levier important de financement pour les PME, bien que son efficacité dépende des caractéristiques propres à l'entreprise et à son dirigeant. Elle contribue ainsi à une meilleure compréhension du rôle de la microfinance dans le développement des petites et moyennes entreprises dans un contexte local spécifique.

Références

Armendáriz, B., & Morduch, J. (2010). The Economics of Microfinance (2nd ed.). Cambridge, MA: MIT Press, Ouvrage de référence sur les fondements économiques de la microfinance.

Beaudin YMEL C., (2013), Micro finance et lutte contre la pauvreté : une étude des microcrédits octroyés par le réseau MC de la MENOUA, Mémoire de master, Université de Dschang, Cameroun.

Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2005), SMEs, Growth, and Poverty: Cross-Country Evidence. Journal of Economic Growth, 10(3), 199-229.

BERRAH Kafia, (2016), Evaluation de l'impact du crédit bancaire sur la croissance interne des entreprises privées en Algérie : cas des PME de la wilaya de Bajaia, Mémoire de master en sciences économiques et de gestion, Université de Bajaia, Algérie.

CAMUS P. (2000), Le contrôle de gestion pour améliorer la performance de l'entreprise, éd. D'organisation, Paris.

DESTROTTE H, (1998), Comptabilité générale de l'entreprise : manuel et application, Paris,Dunod.

DIERRET VERBEE R. et I. LADINOIS, (2003), Guide pratique sur le micro crédit ; expérience du prêt solidaire, Bruxelles, dépôt légale/SBN.

GRAWITZ M. et PINTO R., (1971) Méthode des sciences sociales, DALLOZ, Paris. ISABELLE C. et ALS, Introduction à la gestion, éd. Dunod, Paris, 2003.

Labie, M. (1999), La Microfinance en questions. Bruxelles: De Boeck Université.

Ledgerwood, J. (2013), The New Microfinance Handbook: A Financial Market System Perspective.Washington, DC: World Bank Publications.

MAKUNZA KEKE, (2011), La performance des entreprises africaines. Problèmes et stratégie de PME en RD. Congo, ed pulaval.

MANIKA MANZONGANI J.P., Microfinance et entrepreneuriat en contexte de pauvreté : cas des PME de la cité de Mbanza-Ngungu, Laboratoire ICI/UNIVERSITE DE BRETAGNE OCCIDENTALE, Paris, 2009.

MARC BASSIL, Instabilité d'un pays, une opportunité ou une menace pour les initiatives et les PME, Université Saint Joseph, Liban, 2005.

MUTATAYI MUBENGAYI F., Comptabilité financière, Kinshasa, Feu Torrent, 2017.

NGALAMULUME LUMBALA D., Enjeu et limites de la micro finance dans la lutte contre la pauvreté au Kasaï central, dans revue de l'UKA vol 7-8, n.13-16 (2019-2020).

NGINDU KALOMBO A., Problématique de la gestion de trésorerie dans une entreprise industrielle, Revue de l'UKA vol.9 n°.17-18(2021).

OPENG V., L'état du chômage et les perspectives de sa réduction au Congo, In défit de la nouvelle RDC, éd. KONARD-ANDE NOUR FCK, 2003.

Papa madior TOP, Impact de la microfinance sur la performance des firmes et le bien-être des entrepreneurs au panama, Mémoire de master, université de SHERBROOKE : département d'économie, panama, Avril 2017.

PEROCHON, Projet de loi de finance pour effort financier de l'Etat en faveur des PME, Paris, éd. Letec, 1993.

QUINET DIENG F., La micro-assurance en membre : enjeux, mise en œuvre, innovation et perspectives ; les travaux de l'ENASS (Ecole Nationale de l'Assurance). - Servet, J. M. (2006), Banquiers aux pieds nus: La microfinance. Paris: Odile Jacob. - VERHAEGEN G., Le rôle du secteur informel dans le développement économique du zaïre, In CADICEC informel n°11(1985).

VERHULST A., Economie de l'entreprise, Kinshasa, CRP, 1985.

Yunus, M. (1999), Banker to the Poor: Micro-Lending and the Battle Against World Poverty. New York: Public Affairs.