

COÛT RÉEL DU CRÉDIT BANCAIRE ET DU MICROCRÉDIT EN AFRIQUE : UNE COMPARAISON ENTRE KINSHASA (RDC) ET LE MAROC

REAL COST OF BANK CREDIT AND MICROFINANCE IN AFRICA: A COMPARISON BETWEEN KINSHASA (DRC) AND MOROCCO.

Auteur 1 : Kiangebeni Kileke Beni.

Auteur 2 : Mwanga Malewu André.

Kiangebeni Kileke Beni, (Licence en Démographie)

1. Assistant de Recherche, Centre de Recherche en Sciences Humaines (CRESH), du Ministère de l'Enseignement Supérieur, Universitaire, Recherche Scientifique et Innovations technologiques (ESURSI/ESURSIT) en République Démocratique du Congo

2. Chercheure au Pôle de recherche sur les matériaux locaux de construction et les terres agricoles de l'Université Kongo

Mwanga Malewu André, (Docteur en Médecine, spécialiste en contrôle intégré des maladies, option : épidémiologie)

1. Médecin au Centre National de Pharmacovigilance en République Démocratique du Congo

2. Chercheur au Pôle de recherche sur les matériaux locaux de construction et les terres agricoles de l'Université Kongo

Déclaration de divulgation : L'auteur n'a pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude.

Conflit d'intérêts : L'auteur ne signale aucun conflit d'intérêts.

Pour citer cet article : Kiangebeni Kileke Beni & Mwanga Malewu André (2026) « COÛT RÉEL DU CRÉDIT BANCAIRE ET DU MICROCRÉDIT EN AFRIQUE : UNE COMPARAISON ENTRE KINSHASA (RDC) ET LE MAROC », African Scientific Journal « Volume 03, Num 35 » pp: 3023– 3029.



DOI : 10.5281/zenodo.20270360

Copyright © 2026 – ASJ



Résumé

Cette recherche porte sur l'analyse du coût réel du crédit bancaire en République Démocratique du Congo et son rapprochement avec le système de microcrédit marocain. L'objectif est de mesurer la charge financière supportée par les emprunteurs et d'évaluer la soutenabilité de ces dispositifs dans des contextes institutionnels différents. La méthodologie combine une enquête menée auprès de dix médecins de Kinshasa, grade Médecin Interne, ayant contracté un prêt auprès de Rawbank et une analyse documentaire des rapports d'ATTAC CADTM. Les résultats mettent en évidence que, dans les deux cas, le remboursement absorbe une part disproportionnée du revenu mensuel, dépassant les seuils de soutenabilité. La discussion souligne une convergence des logiques économiques entre crédit bancaire et microcrédit, tandis que la conclusion insiste sur les limites du crédit comme levier de développement en Afrique.

Mots clés : crédit bancaire, microcrédit, TAEG, endettement, Afrique

Abstract

This research focuses on the analysis of the real cost of bank credit in the Democratic Republic of Congo and its comparison with the microfinance system in Morocco. The objective is to assess the financial burden borne by borrowers and evaluate the sustainability of these mechanisms in different institutional contexts. The methodology combines a survey of ten physicians in Kinshasa who contracted loans from Rawbank with a documentary analysis of ATTAC CADTM reports. Findings reveal that in both cases, loan repayments consume a disproportionate share of monthly income, exceeding sustainability thresholds. The discussion highlights a convergence of economic logics between bank credit and microfinance, while the conclusion emphasizes the limitations of credit as a development lever in Africa.

Keywords: bank credit, microfinance, APR, indebtedness, Africa

Introduction

Le crédit est généralement présenté comme un instrument de développement et d'inclusion financière. Toutefois, de nombreux travaux montrent que son coût réel est souvent sous-estimé par les emprunteurs, en particulier dans les économies émergentes (Servet, 2015). Le sujet de cette recherche porte sur l'analyse du crédit bancaire en République Démocratique du Congo et sa comparaison avec le système de microcrédit marocain. L'objectif est d'évaluer la charge financière qu'impose le remboursement des prêts et de déterminer si ces dispositifs favorisent réellement l'inclusion ou s'ils contribuent à accentuer les inégalités économiques. Pour atteindre cet objectif, l'étude s'appuie sur une enquête auprès de médecins de Kinshasa ayant contracté un crédit bancaire, ainsi que sur une analyse documentaire des pratiques de microfinance au Maroc. La structure de la recherche suit une progression en trois étapes : présentation de la méthodologie, exposition des résultats concernant les deux contextes étudiés, puis discussion critique sur les implications économiques et sociales du crédit en Afrique.

2. Méthodologie

2.1 Type d'étude

Approche mixte : enquête quantitative auprès de médecins à Kinshasa (2025) et analyse qualitative du microcrédit au Maroc.

2.2 Échantillon

- 10 médecins exerçant dans des structures publiques à Kinshasa, grade Médecin Interne.

- Crédit contracté : 18 000 USD sur 60 mois.

2.3 Revenus mensuels

Estimation du TAEG

Tableau N°1 : Tableau des revenus mensuels

Source de revenu	Montant en FC	Montant en USD
Prime mensuelle	1 500 000 FC	≈ 652 USD
Salaire mensuel	350 000 FC	≈ 150 USD
Total	-	≈ 802 USD

Source du Tableau N°1 « Ministère des Finances et du Budget, République Démocratique du Congo (2024) ; Travaux d'harmonisation de l'enveloppe salariale et de la prime de risque des professionnels de santé, Portail de la Fonction Publique RDC (2022). »

Formule du TAEG

$$\text{TAEG} = (\text{Ctotal} - \text{Cnet} / \text{Cnet}) \times 12 / n$$

Ou

Ctotal = montant total remboursé

Cnet = montant réellement perçu

n = durée en mois

3. Resultats

3.1. Crédits bancaire à Kinshasa

Tableau N°2 : Crédits bancaire à Kinshasa

Indicateur	Valeur
Montant net perçu	1 6 200 USD
Mensualité	437,02 USD
Frais mensuels	5,08 USD
Montant total rembourse	26 526 USD
Cout total du crédit	10 326 USD
TAEG estime	≈ 24 %

Source Tableau N°2 : « Les données relatives au crédit bancaire proviennent des contrats de prêts et des simulations de remboursement de Rawbank (Rapports internes, 2024), complétées par les Rapports annuels de la Banque Centrale du Congo. »

3.2 Charge financière relative au revenu

Formule :

$$\text{Ratio} = [(\text{Mensualité} + \text{Frais}) / \text{Revenu mensuel}] \times 100$$

Calcul :

$$\text{Ratio} = [442,1 / 802] \times 100 \approx 55\%$$

Ce ratio dépasse largement le seuil de soutenabilité (30–35 %).

3.3 Microcrédit au Maroc

Taux d'intérêt jusqu'à 35 % ou plus ; cible : populations à faibles revenus ; risque accru de dépendance financière.

4. Discussion

Les résultats révèlent une convergence entre crédit bancaire et microcrédit : coûts élevés, pression budgétaire et transfert de richesse vers les institutions financières (Bateman, 2010 ; Guérin, 2015).

5. Conclusion

Le crédit apparaît comme un mécanisme coûteux et contraignant, limitant son rôle de levier de développement en Afrique.

Conclusion

Cette recherche a examiné le coût réel du crédit bancaire en République Démocratique du Congo et l'a comparé au système de microcrédit marocain. L'analyse, fondée sur une enquête auprès de médecins de Kinshasa et sur une étude documentaire, a montré que les deux dispositifs imposent une charge financière élevée aux emprunteurs, dépassant les seuils de soutenabilité. Ces résultats confirment que, malgré des contextes institutionnels différents, le crédit bancaire et le microcrédit présentent des logiques économiques convergentes, marquées par une pression budgétaire et un transfert de richesse vers les institutions financières.

Sur le plan des implications, le crédit apparaît davantage comme un mécanisme contraignant que comme un véritable levier de développement, ce qui interroge les politiques publiques en matière d'inclusion financière. Toutefois, cette étude présente certaines limites, notamment la taille réduite de l'échantillon et la simplification des calculs du TAEG.

En perspective, il serait pertinent d'élargir l'analyse à d'autres catégories socioprofessionnelles et à différents pays africains afin de mieux comprendre les dynamiques du crédit et d'explorer des alternatives plus durables et inclusives.

Recommandations

Renforcer la régulation, améliorer la transparence, promouvoir l'éducation financière, développer des alternatives.

Limites

- **Échantillon restreint**
- **Revenus complémentaires non pris en compte**
- **Estimation du TAEG simplifiée**

BIBLIOGRAPHIE

- ATTAC CADTM (2018). Le microcrédit au Maroc : quand les pauvres financent les riches.
- Bateman, M. (2010). Why Doesn't Microfinance Work? Zed Books.
- Guérin, I. (2015). La microfinance et ses dérives. Revue Tiers Monde.
- Servet, J.-M. (2015). La vraie révolution du microcrédit. Odile Jacob.
- World Bank (2020). Financial Inclusion Report.
- IMF (2019). Access to Credit and Financial Stability.
- Banque Centrale du Congo. Rapports annuels.
- Ministère de la Santé Publique, Hygiène et Prévention & Ministère des Finances de la République Démocratique du Congo. (2024). *Rapports sur la rémunération et la prime de risque des médecins internes*. Kinshasa : Gouvernement de la RDC.
- Rawbank. (2024). *Contrats de prêts bancaires et simulations de remboursement*. Kinshasa : Rawbank.
- Rawbank. (2024). *Conditions générales de crédit et tarification des services bancaires*. Kinshasa : Rawbank.
- Banque Centrale du Congo. (2024). *Rapports annuels sur le secteur bancaire*. Kinshasa : BCC.