



REPUBLIQUE DU BENIN



MINISTRE DE L'ENSEIGNEMENT SUPERIEUR ET DE LA
RECHERCHE SCIENTIFIQUE (MESRS)

UNIVERSITE D'ABOMEY-CALAVI (UAC)

FACULTE DES SCIENCES ECONOMIQUES ET DE GESTION
(FASEG)

MEMOIRE PRESENTE EN VUE DE L'OBTENTION DES CREDITS
ASSOCIES AU DIPLOME DE LICENCE PROFESSIONNELLE

OPTION: Science de Gestion FILIERE: Finance Banque Assurance

THEME

**ANALYSE DE LA PROCEDURE D'OCTROI
DE CREDIT AUX PME DU SECTEUR
DES BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS :
CAS DE LA BOA-BENIN**

Réalisé par:

Bruno S. AKOUEHOU et Jonas C. AMEDJRANA

Sous la direction de :

Maitre de stage

Mr Taofick VARISSOU

Directeur d'Agence BOA Porto-Novo

Directeur de mémoire

Pr Magloire LANHA

Enseignant à la FASEG

ANNÉE ACADÉMIQUE : 2015-2016

MÉMOIRE SOUTENU LE 26 DECEMBRE 2016

AVERTISSEMENT

« La Faculté des Sciences Economiques et de Gestion de l'Université d'Abomey-Calavi n'entend donner aucune approbation, ou improbation aux opinions émises dans ce mémoire. Ces opinions doivent être considérées comme propres à leurs auteurs. »

DEDICACE 1

- . A mon père AKOUEHOU Valère
- . A ma mère HOUNTONDI Marguerite
- . A mes frères et sœurs.

Steeve B. D. AKOUEHOU

DEDICACE 2

- . A mon feu père AMEDJRANA Damien
- . A ma mère HACHEME Laure
- . A mes frères et sœurs

Jonas C. AMEDJRANA

REMERCIEMENTS

Nous ne saurions commencer la rédaction de ce mémoire sans témoigner notre profonde gratitude à ces personnes qui nous ont soutenus tout au long de notre cursus scolaire et pendant ce stage. Nous voulons manifester notre reconnaissance à :

- Professeur Charlemagne B. IGUE, Doyen de la FASEG et vice doyen pour leurs multiples efforts pour la qualité de l'enseignement reçu ;
- Professeur Magloire LANHA, Agrégé des Sciences Economiques, sans oublier son assistant Monsieur Parfait ZINSOU pour avoir suivi de bout en bout ce travail ;
- Monsieur le Directeur Général de la BOA-BENIN ;
- Monsieur Taofick VARISSOU, Chef d'agence de la BOA PORTO-NOVO ;
- Tout le personnel de l'agence BOA PORTO NOVO pour nous avoir accompagnés tout au long de notre stage ;
- Tout le corps professoral et le corps Administratif de la FASEG ;
- Aux membres du jury pour leurs contributions et améliorations à ce travail ;
- Enfin à nos parents et amis qui de près ou de loin, d'une manière ou d'une autre ont contribué à la réalisation de ce travail.

A tous, nous disons merci.

LES AUTEURS

RESUME

Au Bénin, l'accès au crédit bancaire soit par décaissements ou par signatures, des Petites et Moyennes Entreprises du secteur des Bâtiments et Travaux Publics est une contrainte majeure pour l'extension de leur activités. Ce défaut de financement provient soit de l'incapacité à fournir les garanties, de l'insuffisance de compétences des dirigeants des PME ou soit des difficultés à monter des dossiers bancables. L'objectif du présent travail vise donc à proposer des mesures afin de permettre aux entreprises de fournir les garanties exigées par la banque, de monter des dossiers bancables et de faire des suggestions susceptibles d'améliorer le système de traitement et de suivi des dossiers de crédit. A cet effet, des interviews et questionnaires ont été administrés aux entreprises ainsi qu'aux personnels de la banque en vue de trouver des portes de solutions à ce secteur. En effet selon nos enquêtes effectués auprès des chargés clientèle, la garantie la plus demandée et qui pose le plus de problème est le titre foncier. En ce qui concerne l'incapacité à monter des dossiers bancables et le manque de fiabilité de l'information financière nous avons constatés que les documents comptables réalisés sont très peu crédibles et découle pour la plupart des temps d'une estimation des données.

Mots clés : Crédit par décaissement, crédit par signature, domiciliation bancaire, garanties

ABSTRACT

In Benin, access to bank credit either disbursements or signatures, small and Medium Enterprises of the construction and public works sector is a major constraint to the expansion of their activities. This lack of funding is either the inability to provide the guarantees, the skills shortage of SME managers or be mounted to difficulties bankable files. The objective of this work is therefore to propose measures to enable companies to provide the guarantees required by the bank to mount bankable dossiers and make suggestions for improving the processing and monitoring system of records credit. To this end, interviews and questionnaires were administered to businesses as well as personnel of the bank to find the doors solutions to this sector. Indeed according to our surveys conducted among responsible customers, most in demand the guarantee and that poses the greatest problem is the land title. Regarding the inability to mount bankable dossiers and the unreliability of the financial information we've seen that made accounting records are very credible and result for most time to estimate the data.

Keywords: Credit disbursement by signature credit, debit, guarantees

LISTE DES SIGLES

SIGLES	DEFINITION
AFH	African Financial Holding
BMCE	Banque Marocaine du Commerce Extérieur
BOA	Bank Of Africa
BOAD	Banque Ouest Africaine de Développement
BRVM	Bourse régionale des valeurs mobilières
BTP	Bâtiments et travaux publics
CCIB	Chambre de Commerce et d'Industrie du Bénin
DAB	Distributeur Automatique de Billets
FMI	Fond Monétaire International
GPP	Guichetier payeur polyvalent
PME	Petite et Moyenne Entreprise
PMI	Petite et Moyenne Industrie
PROPARCO	Promotion et Participation pour la Coopération
RCCM	Registre du Commerce et de Crédit Mobilier
SFI	Société financière internationale
TPE	Terminaux de paiement électronique
UEMOA	Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
WU	Western Union

LISTE DES GRAPHIQUES

<u>Graphique n° 1</u> : Avis des analystes de crédit sur la volonté des promoteurs à fournir les garanties requises dans le contrat.....	29
<u>Graphique n°02</u> : Avis des promoteurs sur la nature des titres de propriétés détenu sur leurs parcelles.....	30
<u>Graphique n°3</u> : Avis des promoteurs sur la présence de service comptable au sein de leurs entreprises.....	30
<u>Graphique n°04</u> Avis des promoteurs de PME sur la tenue de comptabilité régulière de leurs activités.....	30
<u>Graphique n° 05</u> : Avis des promoteurs des entreprises sur les moyens utilisés pour la réalisation de leurs états financier.....	31
<u>Graphique n°06</u> : Avis des promoteurs sur l'assistance dont il bénéficie de la part des chargés de clientèle ou du directeur d'agence.....	31
<u>Graphique n°07</u> : Avis des chargés de crédit sur les raisons du non suivi total des clients.....	32

SOMMAIRE

INTRODUCTION GENERALE.....	1
CHAPITRE I : PRESENTATION INSTITUTIONNELLE ET ORGANISATIONNELLE DE L'ETUDE.....	3
Section 1: Présentation générale de la BOA-BENIN	4
Section 2: Déroulement du stage	13
CHAPITRE II: CADRE THEORIQUE ET METHODOLOGIQUE DE L'ETUDE.....	15
Section 1: Problématique, Objectifs et Hypothèses.....	16
Section 2: Revue de littérature et méthodologie de recherché.....	20
CHAPITRE III: ANALYSE DE LA PROCEDURE D'OCTROI DE CREDITS AUX PME DU SECTEUR des BTP.....	28
Section 1: Présentation de la procédure d'octroi de crédit aux PME du secteur des BTP.....	29
Section 2: Vérifications des hypothèses et Approches de solutions.....	37
CONCLUSION GENERALE.....	41
BIBLIOGRAPHIQUE.....	43
ANNEXE.....	46
TABLE DES MATIERES	52