L'IMPACT DE LA MICROFINANCE A TRAVERS LE MICROCREDIT SUR LE NIVEAU DE VIE DES MENAGES ALGERIENS (CAS D'ETUDE ANGEM DE MASCARA)

1- Dr Dahou MOUTASSEM
MC B Université de Mascara, Algérie
moutassemahmed@yahoo.fr

2- Zoheir HADEFI
Doctorant Université de Mascara, Algérie
ecozeiro@gmail.com

Résumé : La notion de « la microfinance » qui s'est développée par le Prix Nobel pour la paix MUHHAMED YOUNUS a mis le socle d'un nouveau raisonnement financier basé sur l'équité des chances, issue de l'approche par 'capabilité' développé par 'AMARTYA SEN'. La microfinance est devenu un outil indispensable utilisé dans la mise-en place des politique et des programmes publics afin d'alléger la pauvreté et d'atténuer les effets calamiteux de l'exclusion sociale. L'Algérie comme d'autres pays en voies de développement a adopté la démarche soutenue par les Nations Unies pour promouvoir l'activité de la microfinance afin d'accroître le niveau de vie des citoyens. C'est l'objet d'une étude empirique dans la wilaya de Mascara s'insère dans cette vision et repose sur un échantillon de 150 bénéficiaires de Microcrédit ANGEM.

Les résultats de l'étude révèlent que sur le plan de l'impact du Microcrédit sur le niveau de vie des ménages en a 66% des personnes interviewées trouvent que le microcrédit a amélioré le niveau de vie de leurs ménages, contrairement à 34% qui ne constatent aucun changement du niveau de vie de leurs ménages due au microcrédit.

Mots clés : Microfinance, Microcrédit, Niveau de vie, politique publique, approche subjective.

ملخص: لقد سمح مفهوم "التمويل المصغر" التي تم تطويره من قبل محمد يونس الحائز على جائزة نوبل للسلام بوضع الأساس للمنطق المالي الجديد، القائم على المساواة في الفرص، والخاضع لمنهج القدرة "capability" الذي تم تطويره من قبل أمارتيا سن. لقد أصبح الآن أداة لا غنى عنها تستخدم في إعداد ومتابعة السياسات والبرامج العامة من أجل الحد من الفقر والتخفيف من آثار فوارق الإقصاء الاجتماعي. فالجزائر كغيرها من البلدان النامية، اعتمدت التمويل المصغر - تحت دعم من الأمم المتحدة - لتعزيز نشاط التمويل ومن أجل زيادة مستوى معيشة المواطنين. موضوع الدراسة التجريبية في ولاية معسكر يناسب هذه الرؤية، ويستند على عينة من 150 مستفيد من القروض المصغرة ANGEM.

نتائج الدراسة بينت وجود تأثير القروض المصغرة على مستوى معيشة الأسر، حيث أكدت أن 66% من أفراد العينة الذين تم مقابلتهم والذين استفادوا من القروض المصغرة قد تحسنت المستويات المعيشية لأسرهم، في المقابل 34% منهم لم يتغير المستوى المعيشي لأسرهم بسبب القروض الصغيرة.

الكلمات المفتاحية: التمويل المصغر، القرض المصغر، مستوى المعيشة، سياسة عمومية، منهج ذاتي.

Introduction: De nos jours, l'exclusion sociale et en particulier l'exclusion financière est devenu un problème primordial dans les pays en voie de développement. Ce phénomène est caractérisé par l'exclusion des plus vulnérables de la société du système bancaire classique, à cause de leur insolvabilité financière.

La Microfinance avec ces diverses composantes (microcrédit, micro-épargne et la micro-assurance) a pris ces dernières années une grande place dans les recherches en sciences

économiques, et en particulier dans la sphère de la micro-économie du développement qui étudie le comportement économique des agents en économie en voie de développement, où la pauvreté, l'exclusion sociale et les inégalités représentent le défi majeur de ces pays.

Dans ce sens, la microfinance est devenue l'outil idéal d'aide pour les personnes les plus diminuées de la société, et qui cherche de les insérer autant qu'une masse productive. Cette dernière est devenue un nouveau champ de recherche dans la science financière basé sur une nouvelle idéologie, « l'approche par capacité », et qui considère l'élargissement des capacités des pauvres comme un outil d'essor humain qui renforce les fonctionnalités de ces gens envers leur environnement socio-économique.

L'amélioration du niveau de vie des ménages qui représente un des objectifs suprêmes des Etats à travers l'instauration des programmes étatiques qui stimulent et renforcent le cadre socio-économique des citoyens, qui ne peut pas être envisagé sans une plate-forme financière qui facilite l'accès aux services financiers sans conditions, la microfinance est la démarche la plus adéquate pour les pays en voie de développement pour parvenir à un essor économique durable et équitable.

En Algérie comme d'autre pays en voie de développement, la microfinance a connu une évolution remarquable, avec la mise en place d'organismes aptes à instaurer une politique d'aide des pauvres à travers le microcrédit.

L'objectif de cette étude est de savoir si les ménages bénéficiaires de microcrédit ANGEM viennent de ressentir une amélioration de leurs niveaux de vie. La démarche méthodologique utilisée est arrangé de la façon suivante. D'abord, elle construit une réflexion générale sur le sujet à travers une analyse théorique qui englobe toutes les approches et les débats théoriques sur le thème abordé. Ensuite, nous aurions le recours à une analyse empirique en utilisant des données issues d'une enquête subjective afin d'évaluer l'impact de ce dernier sur le niveau de vie des ménages bénéficiaires du dispositif ANGEM.

I- MICRO FINANCE ET NIVEAU DE VIE : CADRE CONCEPTUEL ET DEBAT THEORIQUE

1- L'évolution de la microfinance:

1-1- Définition de la microfinance : la microfinance à plusieurs définitions. Selon le baromètre de la microfinance 2010 : « *La microfinance est le moyen de mettre des systèmes financiers au service des pauvres n'ayant pas accès aux institutions financières classiques. Les pauvres constituent.* »¹

Selon (**Younus M., 1997**) : « *La microfinance est un ensemble d'outils qui permettent aux exclus du système bancaire classique de bénéficier de services financier (épargne, assurance et crédit) sans contrainte techniques (exigibilité et solvabilité financière). la microfinance comporte plusieurs composantes: le microcrédit (le plus connu), la micro-assurance et la micro-épargne.* »²

a) Microcrédit : selon (**Armendariz B. & Morduch**) dans leurs ouvrage ***The Economics Of Microfinance*** : « *Le microcrédit est une petite somme d'argent octroyée aux pauvres et aux exclus du système bancaire formel avec un taux d'intérêt bas, dans le but d'élargir les capacités de ces derniers.* »³

¹J. M. Severino, (2009): « **Microfinance Barometer 2013** ».growth, 2010, 2011.

² Muhammad YUNUS, (1997) :« **Vers un monde sans pauvreté** », éditions J-C Lattès, Paris, p8.

³ Beatriz Armendariz and Jonathan Morduch, (2007), «**The Economics of Microfinance**», the MIT Press, Ed. Paperback, P15

b) Micro-assurance : selon l'organisation **Planet Finance**: « la micro assurance est un service financier doter aux exclus du système d'assurance classique, pour permettre à ces derniers de bénéficier des services d'assurance avec des petite somme ». ⁴

c) Micro épargne : Les gens ont besoin de faire des épargnes pour de nombreuses raisons, que ce soit pour accumuler des avoirs, pour assurer l'éducation de leurs enfants ou bien pour investir dans des activités commerciales, ou encore afin de se couvrir contre les chocs et les risques éventuels, que ce soit pour un cas pathologique ou pour atténuer les dégâts d'une mauvaise récolte. pour cela les institutions de microfinance ont adopté le micro-épargne comme condition indispensable pour un financement permanent de leurs investissements.

1-2- Les origines de la microfinance: Pour (**Servet J.M., 2006**) dans son ouvrage - **banquier aux pieds nus**- le développement de la microfinance a été marquée par trois périodes : ⁵

a. **La période (1975-1985)**: qui était marqué par la création des premières sociétés de petite taille avec un taux d'intérêt élevé. Ces dernières ne disposaient pas d'une vraie autonomie financière, leurs coûts de fonctionnement étaient supérieurs à leurs ressources propres.

b. **La période (1985-1995)**: Cette période était marquée par la prise en compte de la souveraineté de l'institution comme condition exigée pour qu'elle soit pérenne, dans cette période les **IMF** (les institutions de Microfinance) deviennent de plus en plus importantes, ou certaines institutions ont pu tisser des relations de partenariat commerciales avec les banques commerciales.

c. **La période (1995-2005)**: été caractérisé par l'insertion de la microfinance dans les programmes et les politiques de développement économique, pour lutter d'une manière efficace contre la pauvreté et l'exclusion avec une démarche qui favorise l'autonomie financière des Institutions de microfinance ce qui a renforcé de plus en plus l'approche institutionnaliste.

1-3- Le schisme de la microfinance: Le débats entre l'approche **Welfariste** et l'approche Institutionnaliste intitulé « Schisme de la microfinance » baptisé par **Morduche** représente les deux types de réflexion autours de la microfinance, il faut les distinguer car ces deux approches sont issue d'une profonde philosophie sur le processus de mise en place de la Microfinance, l'objectif des deux pensées c'est de réduire la pauvreté.

Selon **Brau, J. C., & Woller, G. M. (2004)** : Contrairement aux institutions financières du secteur classique, la grande majorité des **IMF** ne sont pas «durable», où la durabilité est assimilée dans la littérature de la micro finance et le langage avec autonomie financière. Au lieu de cela, la plupart des **IMF** sont capables de fonctionner sans couvrir leurs coûts en raison des subventions et de l'aide financier des gouvernements et d'autres donateurs. ⁶

Selon **Morduche (2000)** : les **Welfariste** prennent contradiction avec institutionnalistes sur la question de la durabilité. Les **Welfariste** soutiennent que les Institutions de microfinance peuvent atteindre la durabilité, sans atteindre l'autonomie financière. Ils font valoir que les dons servent comme une forme de capitaux propres, et en tant que telle, les bailleurs de fonds peuvent être considérés comme des investisseurs sociaux. ⁷

Selon **Brau & Woller (2004)**. Les **Welfariste** envisagent une industrie caractérisée par une pluralité de types, y compris à la fois la recherche du profit ainsi le but social ciblant différents

⁴ **Planet Finance** : est une organisation de solidarité internationale, entité du groupe Planet Finance qui a pour mission de lutter contre la pauvreté par le développement de la Microfinance.

⁵ Jean Michel Servet (2006) : « **Banquiers aux pieds nus, la micro finance** », Ed. Odile Jacob, Paris

⁶ James C. Brau and Gary M. Woller, (2004): « **Microfinance: A Comprehensive Review of the Existing Literature**», Journal of Entrepreneurial Finance and Business Ventures: Vol. 9: Iss. 1, pp. 1-28

⁷ Jonathan Morduch, . (2000): «**The microfinance schism**». World development, 28(4), 617-629.

marchés, avec différentes combinaisons de financement sur le marché et hors marché institutionnelles, et avec différents niveaux d'engagement sociaux par rapport à la rentabilité financière.⁸

II- Approches théorique explicatifs du Niveau de vie :

1- Définition du niveau de vie : selon *Mata, J. (2002)*. « *Le niveau de vie est une notion quantitative et qualitative. C'est d'une part un montant de Revenu, c'est-à-dire quelque chose de quantifiable et d'autre part, c'est aussi la manière dont ce revenu est dépensé, consommé en un ensemble de biens et services, dont on peut mesurer l'importance et la place relative par rapport aux autres postes.* »⁹

2- la notion « niveau de vie » théories et mesures: L'économie «classique» apparue aux 18^{ème} et 19^{ème} siècles. Représente le socle de la réflexion qui explique les phénomènes économiques. Les économistes classiques ont été concernés par un sujet qui est encore dans les nouvelles aujourd'hui: la satisfaction des besoins éternelles avec la prise en considération du problème de la rareté. Et Plus spécifiquement, ils ont essayé de comprendre la croissance et la baisse des niveaux de vie, et ce que le gouvernement pourrait faire à ce sujet.

Pour les classiques et Selon *Malthus* : « *le niveau de vie représente une courbe décroissante à cause de la croissance rapide de la population* ». ¹⁰

Pour les néoclassiques le niveau de vie peut être amplifié par l'augmentation de la production. Le modèle néoclassique prédit un niveau de vie plus élevé. Les citoyens des pays avec un faible ratio capital / travail ont tendance à avoir des normes inférieures pour accroître leurs niveau de vie. Le Modèle malthusien est incapable de capturer cette caractéristique importante en raison de l'absence du capital dans le modèle.

La mesure du niveau de vie selon les classiques est traitée par les courbes d'indifférences. « *Le niveau de vie est déterminé par la confrontation entre la courbe de budget et la fonction d'utilité.* »¹¹

Pour *Weber*, le pionnier de la sociologie moderne le niveau de vie peut être vu comme un indice retenu de la classification au sein de la société.¹²

Pour *Sen* Le bien-être d'une personne est mieux vu comme un indice des fonctionnements de la personne plus que son niveau de vie.

D'autre part, les «capacités» représentent ce que les gens peuvent le réalisé en d'autres termes, la capacité a une dimension de la liberté, la liberté d'accéder aux divers modes de vie « *Le point de Sen est que le concept de «fonctionnements» a une longue histoire dans le développement de la théorie économique.* »¹³

III- Revue de littérature sur l'impact de la microfinance :

1- L'étude de Mohammad, A. K., & Mohammed, A. R. (2007) sur l'impact de la Microfinance sur le les niveaux de vie, a démontré que les femmes pauvres bénéficiaires de

⁸ James C. Brau and Gary M. Woller, op. cit

⁹Joseph Emmanuel Mata. (2002) : «**Conditions et niveaux de vie: panorama des mesures**». Canadian Journal of Regional Science, 25(3),p 493.

¹⁰ Economiste, précurseur d'un model de croissance économique, ou l'augmentation de la population avec la réduction des ressources pose un problème de pérennité.

¹¹ Joseph Emmanuel Mata. 2002. op cit. p 496.

¹²Bruhns Hinnerk., (1996): « **Max Weber, l'économie et l'histoire**». In: **Annales. Histoire, Sciences Sociales. 51e année, N. 6, P1276.**

¹³Doessel, D. P., & Whiteford, H. (2004): «**Applying concepts from Mill and Sen to the standard of living for disabled people**». Mimeo. Brisbane: Queensland Centre for Mental Health Research, University of Queensland, Australia. (pp. 1-27).

microcrédit apporté un changement positif de leur situation financière et sociale et commencé à prendre part active dans le processus de prise de décision au sein de leurs familles et dans la société en général. En outre l'analyse de corrélation indique que le revenu et l'épargne des ménages bénéficiaires sont positivement corrélés ce qui implique que si le revenu augmente, l'épargne augmente également. Si l'épargne augmente, alors il y aura un effet positif sur la situation financière de la famille.¹⁴

2- L'étude de Cuong, N. V. (2008) : Dans une étude sur le ciblage des pauvres par le programme de microcrédit pour les pauvres en Vietnam, a permis de démontrer que le programme ne cible pas vraiment les pauvres. Car "75,9% des participants au programme étaient des ménages non pauvres et seulement 12% représente des ménages pauvres dans les zones rurales qui ont participé au programme en 2004". Cependant, l'étude a prouvé qu'il existe des résultats positifs et statistiquement significatifs dans ce qui concerne les dépenses de consommation par habitant et le revenu par habitant.¹⁵

3- L'étude de Copestake, J. (2002) : selon cet auteur les institutions de microfinance ont tendance à favoriser des clients plus riches car ils sont plus susceptibles de rembourser leurs prêts, conduisant à une stratification entre riches et pauvres. Les données utilisées pour cette étude basée sur une enquête auprès de 131 sortants, En matière de statut de la pauvreté, l'étude montre une diminution de la pauvreté pour les personnes impliquées au programme CETZAM.¹⁶

4- Copestake J., Dawson P., Fanning J.P., McKay A., & Wright Revollo K. (2005). Dans une étude récente ont cherché à étudier l'impact de la microfinance sur la pauvreté en Pérou, une enquête a été réalisée auprès des bénéficiaires. Les auteurs ont utilisé les données de cette dernière pour identifier la corrélation qui existe entre les prêts octroyés et le revenu par habitant. Dans l'ensemble, les résultats suggèrent que le programme a eu un effet significatif sur le revenu des particuliers et des ménages, mais aucun effet sur les ventes ou les bénéfices commerciaux.¹⁷

5- L'étude de Diagne, A., & Zeller, M. (2001) : Dans une étude sur l'impact de quatre institutions de microfinance au Malawi, les résultats suivants ont été trouvés. En matière d'impacts des prêts pour agriculture, les auteurs ont constaté une corrélation négative entre les prêts et les revenus. En matière de dépenses alimentaires / sécurité, les dépenses alimentaires par habitant était inférieur pour les membres qu'elle ne l'était pour les non-membres.¹⁸

6- Selon Wang, X. (2013). Dans un document publié récemment qui s'intitule l'impact de la microfinance sur le développement des petites et moyennes entreprises en Chine, dans la région de Taizhou, L'analyse révèle en particulier que les PME étudiées qui détiennent un ratio de productivité bas avec des bas bénéfices non répartis sont ceux qui peuvent rencontrer des problèmes et sont plus désireux de la demande pour la microfinance, et à avoir des résultats positifs en matière de bénéfices et de développement.¹⁹

¹⁴ Mohammad, A. K., & Mohammed, A. R. (2007). « **Impact of Microfinance on Living Standards: Empowerment and Poverty Alleviation of Poor People: A Case Study of Microfinance in the Chittagong District of Bangladesh** ». Umeå School of Business (USBE).

¹⁵ N. V. CUONG, (2008). « **IS A GOVERNMENTAL MICRO-CREDIT PROGRAM FOR THE POOR REALLY PRO-POOR? EVIDENCE FROM VIETNAM** ». *The Developing Economies*, 46(2), 151-187.

¹⁶ J. Copestake, (2002). « **Inequality and the polarizing impact of microcredit: evidence from Zambia's copperbelt** ». *Journal of international development*, 14(6), 743-755.

¹⁷ J. Copestake & al. (2005). « **Monitoring the diversity of the poverty outreach and impact of microfinance: A comparison of methods using data from Peru** ». *Development Policy Review*, 23(6), 703-723.

¹⁸ A. Diagne & M. Zeller (2001). « **Access to credit and its impact on welfare in Malawi** ». (Vol. 116). Intl Food Policy Res Inst.

¹⁹ X.Wang (2013). « **The Impact of Microfinance on the Development of Small and Medium Enterprises: The Case of Taizhou** », China.

7- Mafukata, M. A., Kancheva, G., & Dhlandhlara, W. (2014). en utilisant une enquête auprès des ménages bénéficiaires de microcrédits en Zombie, La majorité des répondants estiment que la microfinance avait amélioré leur bien-être dans certains domaines cruciaux, les résultats empiriques du modèle constaté que certains répondants ont en effet été soulagés de la pauvreté grâce à la microfinance. Conclusion tirée dans cet article est que la microfinance fait réduire la pauvreté des plus pauvres.²⁰

IV- Etude d'impact de la MF sur le N.V. des ménages Algériens cas des bénéficiaires de Microcrédit ANGEM Mascara.

1- La microfinance au niveau de la wilaya de Mascara:

1-1- Histoire de la microfinance en Algérie : Outil de lutte contre la précarité et l'exclusion sociale, le microcrédit a permis à des exclus de la société d'accéder à des conditions de vie améliorées en créant leurs propres entreprises génératrices de profits. Lancé en Algérie en 1999 c'est la première apparition du microcrédit comme processus de développement en Algérie, le microcrédit a permis la création de milliers d'activités dans différents secteurs. Il n'a pas connu, dans sa formule initiale, un grand essor, l'objectif souhaité par les pouvoirs publics n'étant pas atteint, en raison du manque d'accompagnement dans les phases de réalisation des projets et de suivi de ces projets. Ce constat a été relevé lors du séminaire international organisé en décembre 2002 sur «*l'expérience du microcrédit en Algérie*». Les recommandations faites lors de ce regroupement d'experts de la microfinance ont été prises en compte par les autorités publiques ce qui a conduit à la création d'une institution spécialisée dénommée « ANGEM: Agence Nationale de Gestion du Microcrédit », créée par le décret exécutif No 04-14 du 22 janvier 2004.²¹

1-2- l'Agence Nationale pour la Gestion du Microcrédit : Un Outil d'exécution de la politique étatique pour la réduction du chômage et la lutte contre la précarité, l'exclusion sociale et la pauvreté en Algérie, pour cela l'Etat a créé un organisme spécialisé dans la sphère de la microfinance.

L'ANGEM a pour missions:²²

- a) De manager le dispositif du microcrédit conformément à la loi et à la réglementation en vigueur.
- b) D'accompagner de stimuler et de conseiller les bénéficiaires dans la mise en œuvre de leurs projets.
- c) D'octroyer des prêts non rémunérés pour le financement des activités génératrices de revenus.
- d) D'informer les bénéficiaires dont les projets sont admis au dispositif les différents aides qui leur sont octroyés.
- e) D'assurer avec des techniques développées le suivi des projets réalisés par les bénéficiaires en veillant au respect des conditions, en cas de besoins, auprès des institutions et organismes concernés par la mise en œuvre de leurs projets.

1-3- l'évolution du Microcrédit au niveau de la Wilaya de Mascara: La Wilaya de Mascara selon le recensement national de 2008 regroupe 47 communes avec un nombre d'habitants qui

²⁰ M. A Mafukata & al.(2014). « **Factors Influencing Poverty Alleviation amongst Microfinance Adopting Households in Zambia** ». International Journal of Research in Business and Social Science, 3(2), 1-19.

²¹ J. P. Barbier (2006). « **L'intermédiation sur le marché du travail dans les pays du Maghreb: étude comparative entre l'Algérie, le Maroc, et la Tunisie** ». International Labour Organization.P101.

²² RAPPORT, O. H. (2010). « **L'état des villes africaines 2010: Gouvernance, inégalité et marchés fonciers urbains** ». P122.

dépasse les 780.000, l'ANGEM est présente avec 16 agences réparties sur la totale des daïras de la wilaya avec une administration principale présente au niveau de la commune de Mascara (Chef Wilaya), On constate deux programmes entamés par l'ANGEM de Mascara le premier est l'ancien dispositif avec un nombre de bénéficiaires qui palpe les 7484 bénéficiaires, 4381 représente le nombre de bénéficiaires sous la forme de financement mixte ANGEM Promoteur. Seulement 74 bénéficiaires sous la forme de financement mixte entre la banque et le promoteur, la troisième forme de financement triangulaire entre banque, ANGEM et promoteur regroupe 3029 bénéficiaires.

2- Etude empirique: Afin de vérifier les approches théoriques citées précédemment, une enquête a été réalisée auprès des chefs de ménages anciens bénéficiaires de microcrédit ANGEM durant la période du début de Mars à la fin d'avril 2015.

L'enquête menée est destinée à savoir si les ménages bénéficiaires du microcrédit ANGEM ressentent vraiment une amélioration de leur niveau de vie, cette étude cherche à identifier la relation entre le microcrédit comme instrument financier et le niveau de vie des ménages comme un phénomène microéconomique, cette enquête est formulée sur la base de deux modèles d'enquêtes le premier s'intitule « LSMS » (Livings Santard Mesurement Survey) réalisé par la banque mondiale et le deuxième modèle d'enquête réalisé par l'ONS en 2011 sur le niveau de vie des ménages Algériens.

L'enquête est analysée par des données de panel collectées par un Echantillon de 150 bénéficiaires du dispositif ANGEM dans la wilaya de Mascara.

2-1- Méthodologie d'enquête: L'échantillonnage repose sur une première étape qui est la méthode des quotas, puisque initialement l'échantillon est composé de (16) Seize Daïras répartis sur l'ensemble du territoire de la wilaya et une deuxième étape qui est la méthode d'échantillonnage aléatoire simple au sein de chaque quota, à travers le déplacement au niveau de chaque daïra sur les sites des locaux octroyés aux bénéficiaires de Microcrédit ANGEM. L'échantillonnage aléatoire simple permet de s'assurer que chaque bénéficiaire du microcrédit a la chance d'être sélectionné avec la même probabilité que les autres.

En fait, nous avons pris comme population ciblée seulement les anciens bénéficiaires de plus de 3 ans, ce qui nous a obligés de prendre les bénéficiaires de l'année 2011 et 2012 du nouveau dispositif pour élargir la somme de crédit à 1000.000 de DA. On a diffusé les questionnaires sur seulement les anciens bénéficiaires qui sont chefs de ménages.

Le choix de l'échantillon et des milieux de résidence des sondes, ont été faits de façon aléatoire systématisée²³ liée notamment à des contraintes de disponibilité d'informations sur la plupart des bénéficiaires, et d'accessibilité dans certaines zones.

2-2- Structure du questionnaire: La présente enquête est structurée de la façon suivante : le questionnaire englobe 76 items il est formulé en six parties :

a- La première partie représente les caractéristiques sociodémographiques des bénéficiaires et de leurs ménages.

b- La deuxième partie regroupe l'ensemble des questions sur les dépenses de consommation alimentaire.

c- La troisième partie regroupe l'ensemble des questions liées aux dépenses de consommation non alimentaire.

²³ A cause du manque d'informations et de la base de données pour la raison de confidentialité on a été obligé de se déplacer aux sites des locaux répartis sur le territoire de la wilaya.

d- La quatrième partie regroupe l'ensemble des questions liées à la qualité d'habitat détenu avec l'aide du microcrédit ou bien l'activité issue de ce dernier.

e- La cinquième partie regroupe l'ensemble des questions liées aux possessions d'actifs.

f- La sixième partie regroupe l'ensemble des questions liées à l'avis subjectif des bénéficiaires sur leurs perceptions de l'impact du microcrédit sur le niveau de vie de leurs ménages.

2-3- Codage des questions: Le codage consiste à donner un nombre à chaque réponse ou catégorie de réponses pour une question donnée. Le logiciel utilisé pour l'analyse de l'enquête est le SPSS version 20.

3- L'Analyse descriptive: La présente étude cherche à savoir l'impact du microcrédit sur le niveau de vie des ménages, pour cela une analyse descriptive est essentiel pour cerner les variables explicatives et les variables à expliqué.

a- Situation matrimoniale des bénéficiaires enquêtés: Le tableau suivant nous montre que la majorité des personnes enquêtées soit (51.3%) sont célibataires, 73 des bénéficiaires sont mariés ce qui représente (48.7%) des 150 personnes enquêtées.

Tableau n° 01 : Situation matrimoniale des bénéficiaires

		Effectifs	Pourcentage	Pourcent. Valide	Pourcent. cumulé
Valide	Célibataire	77	51,3	51,3	51,3
	Marié(e)	73	48,7	48,7	100,0
	Total	150	100,0	100,0	

Source : Calculs des auteurs à l'aide de logiciel SPSS Vr20.

b- Le niveau d'instruction:

Tableau n° 02 : Niveau d'étude atteint

		Effectifs	Pourcentage	Pourcent. valide	Pourcent. cumulé
Valide	Pas d'études	10	6,7	6,7	6,7
	Etudes primaires	20	13,3	13,3	20,0
	Etudes moyennes	76	50,7	50,7	70,7
	Etudes secondaires	34	22,7	22,7	93,3
	Etudes Universitaires	10	6,7	6,7	100,0
	Total	150	100,0	100,0	

Source : Calculs des auteurs à l'aide de logiciel SPSS Vr20..

L'analyse du tableau ci-dessus nous permet de constaté que 6.7% des personnes enquêtées sont des analphabètes, on constate aussi que 13.3% des personnes enquêtées ont poursuivi des études primaires, mais aussi et d'une part seulement 6.7% des personnes enquêtées sont des universitaires et 22.7% ont poursuivi des Etudes secondaires et d'autre part 50.7% des personnes interviewées ont atteint le niveau d'étude moyen.

A. Analyse approfondie

La question primordiale à traité est de savoir si le microcrédit à un impact sur le niveau de vie des ménages (**L'Impact sur du Microcrédit sur le niveau de vie perçue par les ménages.**).

D'après le tableau suivant (tableau 03) 66% des personnes interviewées trouvent que le microcrédit à amélioré leurs niveaux de vie, contrairement à 34% qui ne constatent aucun changement de niveau de vie due au microcrédit.

Tableau n° 03 : Es-ce que vous trouvez que le microcrédit à amélioré le niveau de vie de votre ménage?

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	Oui	99	66,0	66,0	66,0
	Non	51	34,0	34,0	100,0
	Total	150	100,0	100,0	

Source : Réalisé par les auteurs à l'aide de logiciel SPSS Vr20.

Tableau n° 04 : Tableau croisé Lieux de Résidence * Es-ce que vous trouvez que le microcrédit à amélioré le niveau de vie de votre ménage?

			Es-ce que vous trouvez que le microcrédit à amélioré le niveau de vie de votre ménage?		Total
			Oui	Non	
Lieux de Résidence	Zone rurale	Effectif	32	31	63
		% compris dans Lieux de Résidence	50,8%	49,2%	100,0%
	Zone urbaine	Effectif	67	20	87
		% compris dans Lieux de Résidence	77,0%	23,0%	100,0%
Total		Effectif	99	51	150
		% compris dans Lieux de Résidence	66,0%	34,0%	100,0%

Source : Réalisé par les auteurs à l'aide de logiciel SPSS Vr20.

Le tableau croisé nous démontre que l'effet du microcrédit est plus significatif dans une zone urbaine que dans une zone rurale, selon le tableau 77% des bénéficiaires dans la zone urbaine constatent une amélioration du niveau de vie de leurs ménages due au microcrédit, 50.8% seulement dans les zones rurales constate une amélioration du niveau de vie due au microcrédit.

Conclusion: D'après la littérature sur les impacts de la microfinance, nous avons constaté que l'effet du même programme de microfinance est plus significatif dans un pays qu'un autre sans savoir la cause réelle, l'analyse des causes de réussite et d'échec de ces expériences reste un dilemme, car nous pouvons pas identifier tous les avantages / inconvénients de ces derniers, ainsi que l'évaluation de ces programmes est basée et dirigée selon l'approche utilisée.

Selon la présente étude, nous avons remarqué que la majorité des bénéficiaires trouvent que le microcrédit et l'activité issue de ce dernier a amélioré le niveau de vie de leurs ménages, mais d'autre part nous avons enregistré que l'effet du microcrédit dans les zones rurales n'est pas semblable relativement à l'effet constaté dans les zones urbaines.

Références Bibliographiques:

1. ARMENDARIZ B. & MORDUCH J., 2007: « **The economics of microfinance**», the MIT Press, Ed. Paperback.
2. BARBIER, J. P. (2006). « **L'intermédiation sur le marché du travail dans les pays du Maghreb: étude comparative entre l'Algérie, le Maroc, et la Tunisie** ». International Labour Organization.
3. BRAU, J. C., & Woller, G. M. (2004). « **Microfinance: A comprehensive review of the existing literature**». Journal of Entrepreneurial Finance, JEF, 9(1), 1-27.
4. BRUHNS Hinnerk., (1996). « **Max Weber, l'économie et l'histoire** ». In: Annales. Histoire, Sciences Sociales. 51e année, N. 6 P1276.
5. COPESTAKE, J. (2002). « **Inequality and the polarizing impact of microcredit: evidence from Zambia's Copperbelt**». Journal of international development, 14(6), 743-755.
6. COPESTAKE, J & al. (2005). « **Monitoring the diversity of the poverty outreach and impact of microfinance: A comparison of methods using data from Peru**». Development Policy Review, 23(6), 703-723.
7. CUONG, N. V. (2008). « **Is a governmental Micro-Credit Program for the poor really pro-poor? Evidence from Vietnam** ». The Developing Economies, 46(2), 151-187,
8. DIAGNE, A., & ZELLER, M. (2001). «**Access to credit and its impact on welfare in Malawi**» (Vol. 116). Intl Food Policy Res Inst.
9. DOESSEL, D. P., & WHITEFORD, H. (2004). «**Applying concepts from Mill and Sen to the standard of living for disabled people**» .Mimeo. Brisbane: Queensland Centre for Mental Health Research, University of Queensland, Australia. pp. 1-27
10. MAFUKATA, M. A & al. (2014). «**Factors Influencing Poverty Alleviation amongst Microfinance Adopting Households in Zambia**». International Journal of Research in Business and Social Science (ISSN: 2147-4478), 3(2), 1-19.
11. MATA, J. (2002). « **Conditions et niveaux de vie: panorama des mesures** ». Canadian Journal of Regional Science, 25(3), PP 491-500.
12. MOHAMMAD, A. K., & MOHAMMED, A. R. (2007). «**Impact of Microfinance on Living Standards: Empowerment and Poverty Alleviation of Poor People: A Case Study of Microfinance in the Chittagong District of Bangladesh**». Umeå School of Business (USB).
13. MORDUCH, J. (2000). «**The microfinance schism**». World development, 28(4), 617-629.
14. RAPPORT, O. H. (2010). « **L'état des villes africaines 2010: Gouvernance, inégalité et marchés fonciers urbains** ».
15. SEVERINO J. M. (2009). « **Microfinance Barometer 2013**». growth, 2010, 2011.
16. SERVET J.M., (2006) : « **Banquiers aux pieds nus, la microfinance** », Odile Jacob, Paris, partie 2 les racines de la microfinance
17. Wang, X. (2013). «**The Impact of Microfinance on the Development of Small and Medium Enterprises: The Case of Taizhou**», China.
18. Yunus M., (1997) : « **Vers un monde sans pauvreté** », Ed. J.C. Lattès, Paris, p8.