

L'information informelle dans les dossiers de financement des PME



François Geoffroy
Maître de Conférences
IAE d'Amiens
CRIISEA (EA 4286)
francois.geoffroy@u-picardie.fr



Pascal Koeberlé
Maître de Conférences
IUT d'Amiens
CRIISEA (EA 4286)
pascal.koeberle@u-picardie.fr

Cette recherche vise à détecter et d'identifier les éléments informels qui interviennent dans la prise de décision des chargés d'affaires entreprise lors d'un octroi de crédits. Nous présentons une analyse de contenu thématique d'entretiens semi-directifs et directifs tenus auprès de chargés d'affaires entreprise. Nos résultats montrent que les banquiers ne fondent pas leurs prises de décisions uniquement sur des données quantitatives et financières prévues par les procédures formelles (i.e. bilans et ratios financiers), mais s'appuient, surtout et avant tout, sur des éléments informels tels que la confiance accordée au dirigeant, la crédibilité, l'historique bancaire, la gestion de l'entreprise-cliente et le respect des engagements, etc.

Mots-clefs : Crédits, Information, Informel, Relation Banque-PME, Risque
JEL: G32; G21

The aim of this research is to detect and identify the informal elements that influence the decision-making process of bankers in matters of credit. We present a content analysis of semi-structured and structured interviews of bankers. Research findings show that the bankers do not only base their decision-making on hard and financial information (i.e. balance sheets and financial rates) but that they especially use informal elements such as the confidence and credibility of company director, the banking history, the management and the honour one's commitments, etc..

Keywords: Credit, Information, Informal, Bank-SME relationship, Risk