

REPUBLICQUE ALGERIENNE DEMOCRATIQUE ET POPULAIRE

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Abderrahmane MIRA de Bejaia

Faculté de Droit et des Sciences Economiques

Mémoire

Présenté par: Mr. LALALI Rachid
En vue de l'obtention du diplôme de Magister en Sciences Economiques

Thème

**Contribution à l'étude de la bancarisation et de
la collecte des ressources en Algérie. Cas des
banques de la wilaya de Béjaïa.**

Option: *Gestion du Développement*

Devant le jury composé de :

Président:

Pr. AINOUCHE Mohand Chérif, Professeur, UAMBejaïa ;

Examineurs:

Dr. BENABDALLAH Youcef, Chercheur au CREAD Alger;

Dr. BIA Chabane, Maître de Conférences, UMMTizi Ouzou;

Dr. KAID-TLILANE. Nouara, Docteur d'Etat, UAMBéjaïa ;

Rapporteur:

Dr. YAÏCI Farid, Maître de Conférences. UAMBéjaïa.

*** Béjaia 2003 ***

***A la mémoire de
mon père.***

REMERCIEMENTS

Ce travail a pu être réalisé grâce à l'appui et à la compétence de nombreuses personnes qui ont accepté de collaborer pour le mener à bien. A tous, j'exprime ma gratitude.

D'abord, mes remerciements les plus vifs s'adressent tout particulièrement au Docteur YAÏCI Farid, maître de conférence à l'UAMB pour avoir accepté de diriger ce travail tout en me conseillant, m'encourageant et me critiquant, exhibant par là, l'intérêt qu'il porte à l'étude de la banque et de l'épargne en tant que porteurs essentiels de développement économique.

Je tiens à remercier également tout le personnel des banques, qui m'ont aidé grâce à leurs conseils et orientations, d'avoir mis à ma disposition leur documentation parmi lesquels je cite : Mr BENBELKACEM (cadre de la direction générale des études de la Banque d'Algérie), Mr BERBOUCHA (chargé d'études au niveau de la BA), Mr AMEZAL (directeur de la BEA, agence Béjaïa), Mr ABDELKADER (cadre du CPA, succursale de Béjaïa), Mr MESSAOUDI (cadre de la BADR, succursale de Béjaïa), Mr HAMMACHE (cadre de la BADR, succursale de Béjaïa), Mr DRIR (directeur de la BDL, agence de Sidi Aïch), M^{lle} AFRITE (cadre de la BNA, agence de Béjaïa), Mr BELKHIR (directeur adjoint de la CNEP-banque, succursale de Béjaïa), Mr SACI (directeur de la CNEP-banque, agence d'El kseur), ainsi que tous les banquiers de la place bancaire de la wilaya de Béjaïa que nous avons sollicité pour avoir accepté de répondre à nos interrogations.

Je remercie de façon toute particulière l'ensemble des banquiers qui ont répondu au questionnaire d'enquête auprès des agences bancaires de la wilaya de Béjaïa, ainsi que toutes les personnes qui ont accepté de le distribuer entre les agences.

Sans oublier les responsables et personnels de la bibliothèque centrale de la BA, la bibliothèque de l'ESC, la bibliothèque de l'ESB, la bibliothèque du CREAD, la bibliothèque du CENEAP, la bibliothèque de l'INC et ce, pour m'avoir facilité la tâche dans ma recherche bibliographique.

Ainsi que tous les enseignants de la faculté de droit et des sciences économiques de l'UAMB, tous les amis et collègues qui m'ont appuyé dans ma démarche à travers leur encouragement et soutien tout au long de mon cheminement.

Un grand merci surtout à M^{lle} NASRI et à M^{lle} KHALED pour la révision linguistique de mon travail et à Mr BOUDRIES pour la saisie et la mise en page.

Enfin, je tiens à remercier toute personne ayant de près ou de loin, contribué à ce que je mène à terme ce travail.

Tous, chacun à son niveau, m'ont apporté l'appui, le soutien et les conseils dont j'ai apprécié le mérite, l'intuition et la portée. A tout un chacun, j'exprime ma sincère gratitude.

TABLE DES MATIERES

REMERCIEMENTS.....	I
SOMMAIRE	II
INTRODUCTION GENERALE, PROBLEMATIQUE ET METHODOLOGIE DU TRAVAIL.....	1
1. INTRODUCTION GENERALE.....	1
2. PROBLEMATIQUE DE LA RECHERCHE.....	5
3. METHODOLOGIE DU TRAVAIL.....	6

PREMIERE PARTIE**LE CADRE CONCEPTUEL ET THEORIQUE DE L'ANALYSE
BANCAIRE**

INTRODUCTION A LA PREMIERE PARTIE.....	9
PREMIER CHAPITRE : LE CADRE CONCEPTUEL DE LA BANQUE.....	10
Introduction.....	10
SECTION I- LA BANQUE, DEFINITION ET GENERALITES.....	10
I- PRESENTATION DE LA BANQUE.....	11
1. L'énigme de la banque.....	11
1.1 Définition de la banque.....	11
1.2 Le caractère commercial de la banque.....	12
2. Les ressources et les emplois de la banque.....	13
2.1 Les ressources de la banque.....	13
2.2 Les emplois de la banque.....	14
3. La classifications des banques.....	15
II- L'ACTIVITE BANCAIRE.....	16
1. Les opérations de banque.....	16
2. L'ouverture des comptes bancaires.....	17
2.1 Classification des comptes en banque.....	18
2.2 Comment ouvrir des comptes en banque ?.....	18
3. Les activités de la banque.....	19
3.1 Les dépôts bancaires.....	19
3.2 Les crédits bancaires.....	21

SECTION II- LES INSTRUMENTS DE PAIEMENT ET DE CREDIT.....	23
I- LES MOYENS DE PAIEMENT.....	23
1. La notion de monnaie, en tant qu'instrument de paiement.....	24
1.1 Les fonctions de la monnaie.....	25
1.2 Les formes de la monnaie.....	25
1.3 La composition de la monnaie.....	26
2. Les instruments de circulation de la monnaie.....	27
2.1 Le chèque.....	27
2.2 Le virement.....	30
2.3 Le prélèvement.....	31
2.4 Le titre universel et interbancaire de paiement.....	32
2.5 La carte de paiement, de retrait et de crédit.....	33
3. Les organes et circuits de paiement.....	35
3.1 Les circuits intra-bancaires.....	35
3.2 Les circuits inter-bancaires.....	35
3.3 Les réseaux des correspondants étrangers.....	35
II – LES INSTRUMENTS DE CREDIT.....	35
1. Les effets de commerce.....	36
1.1 La lettre de change.....	36
1.2 Le billet à ordre.....	37
1.3 Le warrant.....	37
1.4 Le titre de transport.....	38
1.5 Le factoring.....	38
2. La lettre de crédit et accreditifs.....	39
2.1 La lettre de crédit.....	39
2.2 Les accreditifs.....	39
Conclusion.....	40
DEUXIEME CHAPITRE : LE CADRE THEORIQUE DE LA BANQUE.....	41
Introduction.....	41
SECTION I – INTERMEDIATION FINANCIERE ET ROLE DES BANQUES DANS	
L'ECONOMIE.....	42
I. LE FINANCEMENT DE L'ECONOMIE.....	42
1. Place et enjeux de la monnaie dans le financement.....	42
1.1 Les débats doctrinaux.....	42
1.2 La création monétaire des banques.....	48
2. Le financement des activités.....	52
2.1 Les besoins et les capacités de financement.....	52
2.2 Typologie des circuits de financement.....	53
II. ROLE ET PLACE DES BANQUES DANS L'ECONOMIE.....	57
1. Intermédiation financière, fonction essentielle de la banque.....	58
1.1 Notions générales sur la bancarisation et l'intermédiation.....	58
1.2 Fonction d'allocation des ressources.....	60
1.3 Fonction de transformation des banques.....	62

2. Les fondements théoriques de l'intermédiation des banques.....	63
2.1 Les premières approches théoriques des intermédiaires financiers.....	64
2.2 Renouvellement de l'interprétation théorique des intermédiaires financiers.....	65
SECTION II- INTERPRETATIONS THEORIQUES DE L'EPARGNE.....	69
I. CONCEPTION LIBERALE DE L'EPARGNE.....	70
1. Arbitrage entre consommation et épargne.....	70
2. Relation entre l'épargne et l'investissement.....	71
II. CONCEPTION KEYNESIENNE DE L'EPARGNE.....	73
1. Lien entre l'épargne, consommation et revenu.....	74
1.1 La loi psychologique fondamentale de Keynes.....	74
1.2 L'action du taux d'intérêt sur l'épargne.....	76
2. Lien entre l'épargne et croissance dans la théorie keynésienne.....	78
2.1 La relation épargne- investissement chez Keynes.....	78
2.2 Corrélation épargne- croissance. Le modèle de Harrod -Domar.....	79
3. La remise en cause des déterminants keynésiens de l'épargne.....	80
3.1 la théorie du revenu permanent de M. FRIEDMAN.....	80
3.2 Le modèle de cycle de vie de MODIGLIANI et ANDO.....	81
3.3 La théorie du revenu relatif de DUESENBERY.....	82
3.4 Les autres déterminants de l'épargne.....	82
III. LA LIBERALISATION FINANCIERE PEUT-ELLE ETRE UNE POLITIQUE EFFICACE POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE.....	83
1. La politique de la libéralisation financière.....	84
2. Faut-il libéraliser les taux d'intérêts.....	86
Conclusion.....	88
CONCLUSION A LA PREMIERE PARTIE.....	89

II.	EVALUATION DE L'IMPACT DES REFORMES ENTREPRISES (1986-2001).....	142
1.	Evolution de la masse monétaire et de sa structure.....	142
1.1	Evolution de la liquidité bancaire.....	142
1.2	Evolution des variables monétaires.....	146
1.3	Les crédits à l'économie.....	150
2.	Les incidences des réformes sur l'activité des banques.....	153
2.1	La mobilisation des ressources.....	153
2.2	Evolution de la collecte de l'épargne.....	155
2.3	La contribution des banques au financement de l'économie.....	158
SECTION II. MOYENS DE PAIEMENT ET OBSTACLES AU DEVELOPPEMENT DE LA COLLECTE DES RESSOURCES.....160		
I.	DIAGNOSTIQUE SUR L'UTILISATION DES MOYENS DE PAIEMENT.....	160
1.	Description du système de paiement algérien.....	160
2.	Utilisation des moyens de paiement en Algérie.....	162
2.1	La monnaie fiduciaire.....	162
2.2	Les instruments de paiement scripturaux.....	163
2.3	La monnaie électronique.....	166
3.	Extension du réseau bancaire et situation de l'emploi.....	168
3.1	Extension du réseau bancaire.....	168
3.2	Situation de l'emploi bancaire (l'an 2000).....	169
II.	LES CONTRAINTES LIEES AU DEVELOPPEMENT DE LA COLLECTE DES RESSOURCES.....	170
1.	Influence de l'environnement social.....	171
1.1	Manque de culture bancaire de la population.....	171
1.2	Importance du niveau de chômage.....	172
1.3	Faiblesse des revenus perçus par les ménages.....	172
2.	Influence de l'environnement économique.....	172
2.1	Structure générale de l'économie.....	172
2.2	Importance du secteur informel.....	173
Conclusion		175
CONCLUSION A LA DEUXIEME PARTIE.....		176

SECTION II.	MUTATION DU SYSTEME BANCAIRE COMME REPOSE A LA NOUVELLE DOCTRINE ECONOMIQUE EN ALGERIE.....	115
I.	LE CADRE DOCTRINAL DE LA REFORME ECONOMIQUE EN ALGERIE. APPROCHE SYSTEMIQUE.....	116
1.	La réforme du cadre macroéconomique.....	116
2.	Le nouveau cadre doctrinal et contractualisation des relations.....	118
2.1	Dissidence entre la sphère monétaire et la sphère réelle et fondation d'un système bancaire «à deux niveaux »	119
2.2	Dissidence entre la sphère monétaire et la sphère budgétaire	119
2.3	Désengagement du trésor public de l'activité de crédit.....	120
2.4	Instauration d'une autorité monétaire unique et autonome	121
II.	LES MECANISMES DE LA REFORME DU SYSTEME FINANCIER EN ALGERIE. APPROCHE INSTITUTIONNELLE.....	123
1.	La réforme du secteur bancaire.....	124
1.1	La libéralisation financière.....	124
1.2	La supervision de l'activité bancaire.....	125
2.	La réforme du marché des capitaux.....	126
2.1	La réforme du marché monétaire.....	126
2.2	La réforme du marché financier.....	127
3.	Assouplissement des opérations financières avec l'extérieure.....	128
III	CONFEGURATION DU SYSTEME BANCAIRE ALGERIEN SOUS L'EGIDE DE LA LMC.....	129
1.	Les grandes banques publiques.....	129
2.	Les établissements financiers	129
2.1	Les établissements financiers publics.....	129
2.3	Les établissements financiers privés.....	130
2.4	Les établissements financiers mixtes.....	130
2.5	Les établissements financiers étrangers.....	131
Conclusion	131
QUATRIEME CHAPITRE. L'EXPERIENCE ALGERIENNE EN MATIERE DE BANCARISATION ET DE COLLECTE DES RESSOURCES.....		
132		
Introduction.....		132
SECTION I.	INTERMEDIATION BANCAIRE ET COLLECTE DES RESSOURCES EN ALGERIE (1986 -2001).....	133
I-	SITUATION FINANCIERE ET STRUCTURE DU SYSTEME BANCAIRE AVANT LES REFORMES.....	133
1.	Financement et intermédiation bancaire.....	133
1.1	Analyse de l'offre de monnaie et des variables monétaires.....	133
1.2	Financement et crédits à l'économie.....	137
2.	L'activité des banques.....	140

DEUXIEME PARTIE**L'ENVIRONNEMENT BANCAIRE EN ALGERIE. EVOLUTION ET PERSPECTIVES.**

INTRODUCTION A LA DEUXIEME PARTIE.....	90
TROISIEME CHAPITRE. EVOLUTION DU SYSTEME BANCAIRE ALGERIEN. APPROCHE HISTORIQUE ET REGLEMENTAIRE.....	91
Introduction.....	91
SECTION I. EVOLUTION DU SYSTEME BANCAIRE ALGERIEN SUR LA PERIODE 1962-1990.....	91
I- LE SYSTEME BANCAIRE ALGERIEN, ESSAI DE DEFINITION (1962-1970).....	92
1. Le système bancaire colonial.....	92
1.1 La banque de l'Algérie.....	93
1.2 Le réseau des banques de second rang.....	93
2. Naissance et développement du système bancaire algérien.....	94
2.1 La période de souveraineté nationale.....	94
2.2 Période de nationalisation des banques étrangères.....	96
II- LE SYSTEME BANCAIRE ALGERIEN DURANT LA PLANIFICATION FINANCIERE(1971-1986).....	98
1. La réforme financière de 1971 et ses nouvelles attributions.....	98
1.1 Le cadre institutionnel de la reforme.....	99
1.2 Conséquences de la réforme de 1971.....	101
2. La restructuration organique du système bancaire (1982-1986).....	102
2.1 Les premières restructurations du système bancaire.....	103
2.2 Physionomie du système bancaire avant la réforme de 1986.....	104
III- TENTATIVE DE GESTATION DU SYSTEME BANCAIRE ALGERIEN (1986-1990).....	109
1. Les attributions de la loi bancaire de 1986.....	109
2.1 Les banques de dépôts.....	110
2.2 La banque centrale.....	110
2.3 Le trésor public.....	110
2.4 Le plan national du crédit.....	112
2.5 Les relations avec les tiers.....	112
2. Les principales mesures d'ordre monétaire entreprises durant la période 1986-1989.....	113
2.1 Dépréciation du dinar algérien.....	113
2.2 Actions sur les taux de réescompte.....	114
2.3 Réorganisation du marché monétaire.....	114

SIXIEME CHAPITRE : LA BANCARISATION DANS LA WILAYA. ENQUETE PAR QUESTIONNAIRE	217
Introduction.....	217
SECTION I. Méthodologie, étapes de travail et résultats du questionnaire	217
I. PRESENTATION GENERALE DE L'ENQUETE	218
1. Démarche et méthodologie de l'enquête.....	218
2. Elaboration et production du questionnaire.....	219
2.1 Comment avons-nous procédé ?.....	219
2.2 Le questionnaire : présentation et consignes.....	220
II. ANALYSE DES RESULTATS DU QUESTIONNAIRE	222
1. Données générales sur les agences bancaires de la place.....	223
1.1 Caractéristiques organisationnelles des agences.....	223
1.2 Situation de l'emploi.....	224
2. L'environnement externe de l'agence.....	228
2.1 La clientèle de l'agence.....	228
2.1.1 Taille et nature de clientèle.....	228
2.1.2 Les attentes de la clientèle.....	229
2.2 Les produits et services offerts.....	231
2.2.1 Les produits offerts sur le marché : (relation produits/clients).....	232
2.2.2 Offre de services aux clients.....	233
2.3 Le marketing dans la banque.....	235
2.3.1 Etat des lieux de la fonction marketing dans la banque.....	235
2.3.2 Distribution des produits de la banque.....	236
2.4 Informatisation des agences.....	237
3. L'environnement interne de la banque.....	240
3.1 Collecte de l'épargne.....	240
3.2 L'utilisation des moyens de paiement.....	241
SECTION II. APPROCHE DE SOLUTIONS ET RECOMMANDATIONS QUELQUES RECOMMANDATIONS	246
I. REFORME DU CADRE MACRO-ECONOMIQUE	246
1. Réforme de l'environnement bancaire.....	246
1.1 Mesures liées à l'environnement socio-économique.....	246
1.2 Réforme du cadre juridique, institutionnel et réglementaire.....	248
2. Renforcement de l'intermédiation financière.....	249
2.1 Développement d'un véritable marché de capitaux, décloisonné et dynamique.....	249
2.2 Diversification des instruments de mobilisation de l'épargne et de l'offre de crédit.....	250
2.2.1 Politique dynamique de collecte des ressources.....	250
2.2.2 Politique d'octroi de crédit.....	251
2.2.3 Renforcement de la supervision et de la réglementation du secteur bancaire.....	251
2.3 Modernisation du système de paiement.....	252

TROISIEME PARTIE.**ETUDE DE L'ESPACE BANCAIRE DE LA WILAYA DE BAJAÏA.**

INTRODUCTION A LA TROISIEME PARTIE.....	177
CINQUIEME CHAPITRE. ETUDE DES BANQUES DE LA WILAYA DE BEJAÏA ...	179
Introduction.....	179
SECTION I. LES STRUCTURES ECONOMIQUES DE LA REGION.....	179
I. LES FACTEURS EXTRA-ECONOMIQUES.....	180
1. La population.....	180
1.1 Evolution de la population.....	180
1.2 Structure de la population.....	181
2. L'emploi.....	184
II. LESFACTEURS ECONOMIQUES	185
1. Place et importance de la wilaya de Béjaïa dans l'économie nationale... 185	
2. Les entreprises de la wilaya, état des lieux et répartition spatiale..... 187	
2.1 Etat des lieux.....	188
2.2 Répartition spatiale des entreprises de la wilaya.....	188
SECTION II. L'ESPACE BANCAIRE DE LA WILAYA DE BEJAÏA.....	191
I. PRESENTATION DE L'ESPACE BANCAIRE DE LA WILAYA.....	191
1 Extension du réseau bancaire de la wilaya.....	191
2 Répartition spatiale des agences bancaire de la wilaya.....	194
II. ACTIVITE DES BANQUES DE LA PLACE.....	195
1. Le réseau de la BADR-banque.....	196
1.1 Evolution globale des ressources de la BADR.....	196
1.2 Evolution des ressources par nature.....	197
1.2.1 Dépôts a vue.....	197
1.2.2 Dépôts a terme.....	201
2. Le réseau du CPA.....	203
2.1 Evolution des ressources du CPA.....	203
2.2 Evolution des ressources du CPA par nature.....	204
3. Le réseau de la BEA.....	208
3.1 Evolution des ressources de la BEA.....	208
3.2 Evolution des ressources de la BEA par nature.....	210
3.2.1 Dépôts a vue.....	210
3.2.2 Dépôts a terme.....	213
Conclusion	216

II.	LA REFORME DU CADRE MICRO-ECONOMIQUE.....	254
1.	Extension du réseau bancaire.....	254
2.	Consolidation des relations avec la clientèle.....	255
3.	Qualité et célérité dans le traitement des opérations.....	255
4.	Professionnalisme et qualification du management du personnel.....	255
5.	Définir et mettre en place une politique de communication et d'information.....	257
6.	Optimisation de l'application de l'informatique.....	257
7.	Elaboration d'une politique marketing adéquate.....	258
	Conclusion	258
	CONCLUSION A LA TROISIEME PARTIE.....	259
	CONCLUSION GENERALE.....	260
	ANNEXES.....	267
	ANNEX DES ABRIVIATIONS.....	277
	INDEX DES TABLEAUX.....	279
	INDEX DES GRAPHIQUES.....	282
	INDEX DES SCHEMAS.....	283
	BIBLIOGRAPHIE.....	284
	TABLE DES MATIERES	293
