

Journées d'étude

Association Française de Sociologie

RT 12 sociologie économique

« Faire crédit dans la France contemporaine »

ENS Cachan, 25-26 mars 2010

Longtemps la thématique du crédit avait été peu traitée par la sociologie économique française. De nombreux travaux sociologiques sont pourtant en cours sur des objets français et s'ajoutent aux contributions américaines également de plus en plus nombreuses sur ce sujet. Ils ont par exemple été abordés par le prisme des professions bancaires (Cusin 2002 ; Courpasson 1995 ; Grafmeyer 1992 ; Baubeau, Cossalter & Omnès, 2009), ou par le biais des questions du crédit extra-bancaire à la consommation (Lacan, AFS 2009 ; Avanza, Laferté & Pénissat 2006), du recouvrement des impayés (Landrin, AFS 2009) ou sur la relation de clientèle avec les professionnels (Cusin 2002, Lazarus, AFS 2009 ; Ducourant, AFS 2009). Par ailleurs les critères d'octroi du crédit fondés sur la production d'information et d'évaluations financières ont également fait l'objet de nombreux travaux récents (Poon 2007 ; Ortiz 2008).

Dans le monde bancaire contemporain institutionnalisé, le discours rationaliste des professionnels du crédit fonde les pratiques bancaires sur le calcul, sur les techniques d'évaluation du risque portées par le *scoring*, et sur le renseignement économique consigné par le *credit rating*. Les relations ainsi décrites semblent donc relever entièrement de la « sphère froide » des relations de marché, impersonnelles et objectives.

Pourtant les professionnels parlent également de confiance (Roux, thèse 2006). De même, de nombreux travaux en anthropologie montrent la constante repersonnalisation des transactions de crédit. Au sein même des organismes bancaires, les enquêtes de terrain montrent que des marges de manœuvre existent pour les responsables crédit, y compris dans le recours aux outils techniques. Enfin, on ne peut évoquer la question de l'attribution du crédit sans la relier à ses modes de recouvrement et à la mise en forme institutionnelle de la relation de crédit. Or la gestion des impayés implique non seulement la banque et le débiteur, mais plus largement elle fait appel à un consensus social large où les acteurs sociaux que sont le juge, le législateur qui encadre les pratiques de recouvrement, et l'huissier, jouent un rôle central (Levratto & Stanziani 2009). L'évolution des garanties exigées, tout comme la diversification des formes de prêt renseignent également sur les différentes conceptions du temps dans les systèmes économiques et financiers et sur les formes de capitalisme à l'œuvre.

Ces quelques observations montrent qu'un chantier important de recherches est à conduire pour montrer la finesse des mécanismes sociaux au cœur de la relation de crédit, et

en nuanciant largement la thèse du désencastrement contemporain du crédit par rapport aux relations sociales globales (Fontaine, 2008). Par ailleurs, l'apport des historiens témoigne d'une omniprésence historique du crédit nous invitant largement à dépasser l'histoire très contemporaine reliant trop souvent crédit à la société de consommation (Baubeau, 2004).

L'enjeu de ces deux journées proposées par le RT 12 et soutenues par l'IDHE Cachan est de mettre ces travaux en résonance, et de permettre par exemple d'identifier les différences entre le crédit commerçant ou extra-bancaire et le crédit bancaire, de spécifier la place de la confiance, souvent évoquée dans la littérature comme critère central d'attribution du crédit, d'évaluer la différence entre personnes physiques et entreprises traitées très différemment face au crédit, de cerner le rôle des outils probabilistes de calcul, mais aussi de ceux d'identification juridique des candidats aux prêts, d'explorer le rôle et l'effet de la professionnalisation bancaire sur les pratiques d'attribution des crédits, sur la moralisation des comportements économiques des débiteurs, ou encore celui du degré de diffusion de l'information sur les clients par les banques et le degré de coopération inter-bancaire sur l'historique de crédit des clients de ce vaste marché. Ces thématiques ne sont pas exhaustives.

Dans cette perspective plusieurs sessions seront constituées. Elles seront définies en fonction des propositions reçues et pourront être consacrées aux thématiques suivantes :

- les professions bancaires et le crédit
- les outils d'identification des débiteurs
- le crédit extra-bancaire

Le bureau du RT 12

Références citées ci-dessus :

- Avanza M., Laferté G., & Pénissat E., "O crédito entre as classes populares francesas: o exemplo de uma loja em Lens", *Mana. Estudo de Antropologia Social*, vol. 12, n°1, avril 2006 p.7-38.
- Baubeau P., Cossalter, Omnès C., *Le salariat bancaire : enjeux sociaux et pratiques de gestion*, Presses Universitaires de Paris-Ouest, Paris, 2009.
- Baubeau P., *Les « cathédrales de papier » ou la foi dans le crédit. Naissance et subversion du système de l'escompte en France. Fin XVIIIe-premier XXe siècle*, habilitation à diriger des recherches sous la direction de M. Lescure.
- Courpasson D., 1995, *La modernisation bancaire. Sociologie des rapports profession-marchés*, Paris, L'Harmattan.
- Cusin F. " Les figures du client bancaire et ses relations paradoxales à la banque. Entre confiance, méfiance et défiance ", *Sciences de la société*, n°56, mai 2002, p. 115-131.
- Ducourant H., « Le crédit revolving, un succès populaire ou l'invention de l'endetté permanent ? » *Sociétés contemporaines*, vol.76, n°4, 2009, pp.41-65.
- Fontaine L., *L'économie morale*, Gallimard, Paris, 2007.
- Grafmeyer Y., 1992, *Les gens de la Banque*, Paris, PUF.
- Lacan L., « Vivre et faire vivre à crédit : agents économiques ordinaires et institutions financières dans les situations d'endettement », *Sociétés contemporaines*, vol.76, n°4, 2009, pp.5-15.
- Landrin, X., « Les transformations de l'impayé en France, (1990-2008), éléments d'enquête sociologique », communication colloque de Paris, AFS avril 2009.
- Lazarus J. « L'épreuve du crédit », *Sociétés contemporaines*, vol.76, n°4, 2009, pp. 17-40.

Stanziani A. (dir.), *Dictionnaire historique de l'économie-droit*, LDG, 2007.

ORTIZ H., 2008, « Anthropologie de la finance contemporaine: évaluer, investir, innover », thèse de doctorat sous la direction de Marc Abélès.

Poon M. "From New Deal Institutions to Capital Markets: Commercial consumer risk scores and the making of subprime mortgage Finance », accédé le 12 janvier 2010 à

http://socfinance.files.wordpress.com/2008/08/poon_from-new-deal-institutions-aug-2008.pdf

Roux X., 2006, *Vitrines et coulisses des relations bancaires, Enquête sur des professionnels de l'argent et leurs clients*, Doctorat de Sociologie, Université de Versailles - Saint Quentin en Yvelines, soutenue en octobre 2006

Uzzi B. 1999. "Social Relations and Networks in the Making of Financial Capital" *American Sociological Review*, vol. 64, pp.481-505

Les journées se dérouleront à l'ENS Cachan et les communications retenues pourront être mises en ligne.

Les propositions de communication de 3000 signes maximum comporteront une présentation du terrain étudié, des méthodes employées et des résultats présentés.

Elles sont à adresser avant le vendredi 22 janvier 2010 à

sociologieeconomique@gmail.com

Contacts : Caroline Dufy (IEP de Bordeaux), Horacio Ortiz (EHESS-CNRS) et Marie Trespeuch (IDHE-ENS Cachan)

Adresse du site du RT12 AFS :

<http://www.afs-socio.fr/rt12.html>

http://www.melissa.ens-cachan.fr/rubrique.php3?id_rubrique=177