

Impact du paiement mobile sur l'inclusion financière des populations non bancarisées au Bénin

Impact of mobile payment on the financial inclusion of unbanked populations in Benin

KOUNOUWEWA Jules

Maître-Assistant des Universités du CAMES

Ecole Nationale d'Administration

Laboratoire de Recherche sur les Performances et le Développement des Organisations

Université d'Abomey-Calavi BENIN

HOUNKOU C. Emmanuel

Professeur titulaire des Universités de CAMES

Faculté des Sciences Economiques et de Gestion (FASEG)

Laboratoire de Recherche sur les Performances et le Développement des Organisations,

Université d'Abomey-Calavi, BENIN

Date de soumission : 02/04/2024

Date d'acceptation : 20/05/2024

Pour citer cet article :

KOUNOUWEWA J. & HOUNKOU C. E. (2024) «Impact du paiement mobile sur l'inclusion financière des populations non bancarisées au Bénin», Revue Internationale des Sciences de Gestion « Volume 7 : Numéro 2 » pp : 1043 - 1067

Résumé

Cet article vise à étudier l'impact du paiement mobile sur l'inclusion financière des populations non bancarisées. Pour ce faire, une enquête a été menée auprès de 240 personnes par le biais d'un questionnaire utilisant la méthode de convenance. Les données ainsi recueillies ont été analysées à l'aide du logiciel Smart PLS 4. Les résultats de cette étude mettent en évidence plusieurs points importants. Tout d'abord, ils révèlent que les différences individuelles ainsi que les caractéristiques du système ont un impact positif et significatif sur l'utilisation du paiement mobile. De plus, l'étude souligne que des facteurs tels que l'innovation et les connaissances en matière de paiement mobile, ainsi que les caractéristiques du système telles que la mobilité, la facilité d'accès, la compatibilité et la commodité, jouent un rôle déterminant dans la capacité des individus à adopter ce mode de paiement et à s'y adapter. En outre, les résultats mettent en lumière que l'utilisation du paiement mobile a un effet positif et significatif sur l'inclusion financière des populations non bancarisées. En synthèse, cette étude contribue à mieux comprendre les dynamiques entre le paiement mobile et l'inclusion financière, en mettant en avant l'importance des facteurs individuels et systémiques dans l'adoption de cette technologie et son impact sur l'accès aux services financiers.

Mots clés : Paiement mobile ; différences individuelles ; populations ; bancarisée ; inclusion financière.

Abstract

The aim of this article is to study the impact of mobile payment on the financial inclusion of unbanked populations. To this end, a survey of 240 people was carried out by means of a questionnaire using the convenience method. The data collected was analyzed using Smart PLS 4 software. The results of this study highlight several important points. Firstly, they reveal that individual differences as well as system characteristics have a positive and significant impact on the use of mobile payment. In addition, the study highlights that factors such as innovation and knowledge of mobile payment, as well as system characteristics such as mobility, ease of access, compatibility and convenience, play a decisive role in people's ability to adopt and adapt to this payment method. Furthermore, the results highlight that the use of mobile payment has a positive and significant effect on the financial inclusion of unbanked populations. In summary, this study contributes to a better understanding of the dynamics between mobile payment and financial inclusion, highlighting the importance of individual and systemic factors in the adoption of this technology and its impact on access to financial services.

Keywords: Mobile payment; individual differences; populations; banked; financial inclusion.

Introduction

Dans un monde en constante évolution, l'inclusion financière émerge comme un impératif incontournable pour favoriser le développement économique et social à l'échelle mondiale. L'accès aux services financiers de base tels que les comptes d'épargne, les prêts, les assurances et les paiements numériques est non seulement un droit fondamental, mais aussi un catalyseur essentiel de la croissance économique et de la réduction de la pauvreté (FIDA¹, 2015 ; Bédécarrats, 2012). L'inclusion financière vise à garantir que tous les individus et les entreprises, quel que soit leur niveau de revenu ou leur situation géographique, puissent accéder et bénéficier des produits et services financiers de manière équitable et abordable. Ce concept transcende les frontières nationales, embrassant une vision globale où chaque personne peut participer pleinement à l'économie, investir dans son avenir et assurer sa sécurité financière. Au cœur de cet enjeu se trouve la lutte contre les inégalités économiques (El Attar & Zerriouh, 2019) et la promotion de la prospérité partagée (Lefèvre, & Langevin, 2020), incarnant ainsi une mission importante pour les acteurs tant publics que privés dans la poursuite d'un développement durable et inclusif.

Cependant, Riley (2018) souligne que les modes de paiement et d'envoi traditionnels étaient à la fois onéreux et lents pour les transactions sur de longues distances en raison des frais élevés. De plus, selon les données de la Banque mondiale, environ 1,7 milliard d'adultes dans le monde sont exclus des services financiers traditionnels, et cette exclusion est particulièrement prononcée parmi les populations les plus défavorisées (Demirgüç-Kunt et al., 2018). C'est pour surmonter ces obstacles que l'utilisation de la technologie comme moyen de paiement a émergé récemment. Selon Jack et Suri (2014), l'adoption des services de paiement mobile constitue une innovation récente offrant des avantages significatifs aux utilisateurs, en particulier dans les zones rurales. Au fil de ces dernières années, le paysage des transactions financières a connu une révolution majeure avec l'émergence de nouveaux moyens de paiement notamment le paiement mobile. L'adoption des services de téléphonie mobile s'est révélée être un canal important par lequel les ménages ou les fournisseurs peuvent assurer leur consommation ou leur paiement (Zogbasse, Alinsato et Sinsin, 2022). En quelques années seulement, cette technologie a transformé la manière dont les individus effectuent des transactions quotidiennes, modifiant radicalement les habitudes de consommation et les modes de paiement traditionnels. Les nouveaux systèmes de paiement, qui reposent sur

¹Rapport du Fonds international de développement agricole et du Groupe Banque mondiale pour le Partenariat mondial du G20 pour l'inclusion financière

l'utilisation de dispositifs électroniques permettent aux consommateurs d'effectuer des paiements en toute simplicité, rapidité et sécurité, souvent sans avoir besoin de manipuler de l'argent liquide ou de cartes physiques (Mbaiodjbey, 2020). Cette révolution numérique a ouvert de nouvelles perspectives pour l'inclusion financière en permettant à des millions de personnes à travers le monde, notamment dans les régions sous-bancarisées, d'accéder aux services financiers de base et de participer pleinement à l'économie formelle.

Dans les pays en développement, le mobile money offre un potentiel prometteur pour faciliter non seulement les transactions financières mais aussi pour favoriser la diffusion d'une gamme étendue de services. Dès sa mise en place, les services du mobile money se sont rapidement répandus en dépassant les services bancaires traditionnels (Aron, 2017). Au Bénin, le rapport de l'Arcep (2019) montre que le secteur du mobile money se porte bien et est à l'actif d'une augmentation du nombre d'utilisateurs du service. Pour les auteurs tels que Jack et Suri (2014) ; Batista et Vicente (2014) ; Blumenstock et al. (2016), la technologie de transfert d'argent via mobile money est capable de surmonter ces obstacles grâce à l'envoi rapide de fonds et la réduction des coûts et des risques de défaut à l'inverse des canaux traditionnels par lesquels l'envoi d'argent sur de longues distances se fait avec un coût et un risque élevé, limitant ainsi l'efficacité de ce canal. Cette expansion rapide de ces services suscite alors la question de sa régulation et de sa sécurité qui sont devenues prépondérantes dans l'adoption des nouvelles technologies. C'est dans cette vision que cet article tente de répondre à la question: Dans quelle mesure le paiement mobile impacte-t-il l'inclusion financière des populations non bancarisées? Ainsi, l'article a pour but d'analyser l'impact du paiement mobile sur l'inclusion financière des populations non bancarisées.

Le développement de ce travail est subdivisé en trois points. Le premier point est consacré à la revue de littérature, le deuxième expose la méthodologie de la recherche et le troisième point présente les résultats de l'étude.

1. Revue de littérature

1-1 Clarification conceptuelle

1-1-1 Notion d'inclusion financière

Depuis environ une décennie, l'inclusion financière a été largement promue par les principaux acteurs du développement. Le président de la Banque mondiale, par exemple, souligne l'importance cruciale de l'inclusion financière en raison de son impact sur la réduction de la pauvreté et la stimulation de la prospérité partagée (Dissaux, 2019). Cette attention accrue

envers l'inclusion financière témoigne d'une prise de conscience croissante de son potentiel transformateur pour accélérer les progrès du développement (World Bank, 2014). L'inclusion financière, dans sa définition la plus vaste, se réfère à la capacité des individus et des entreprises à accéder et à utiliser de manière efficace les services financiers formels, qui sont fournis à des coûts abordables et de manière responsable (Mekouar & Robert, 2019). Selon cette perspective, l'inclusion financière consiste à fournir des services financiers aux personnes qui sont exclues du système financier traditionnel. L'inclusion financière vue par Kone (2019) est définie comme l'offre de services financiers adaptés aux populations exclues du système financier classique, à des conditions soutenables, tant pour les offreurs légalement reconnus que pour les bénéficiaires. L'inclusion financière désigne le processus par lequel les individus et les entreprises sont en mesure d'avoir accès aux services financiers essentiels, tels que les dépôts et transferts de fonds, les paiements, l'épargne, le crédit et l'assurance, offerts par les institutions financières formelles (Banque de France, 2014). L'inclusion financière peut être ainsi retenue comme « *un processus visant à garantir que tous les individus et les entreprises aient un accès équitable et efficace aux services financiers formels, à des prix abordables et de manière responsable* ». Cela comprend l'accessibilité aux comptes bancaires, aux services de crédit, aux moyens de paiement et à d'autres produits financiers, permettant ainsi de réduire les inégalités socio-économiques, de favoriser la réduction de la pauvreté et de stimuler la prospérité partagée.

1-1-2 Notion de bancarisation

La bancarisation, dans un langage courant, représente un processus initié par les banques visant à ouvrir des comptes bancaires pour les ménages, les particuliers et les entreprises. Son objectif est double : d'une part, faciliter la gestion de la création monétaire et d'autre part, évaluer le développement d'un pays (Lhériaux, 2015). En d'autres termes, la bancarisation consiste en l'ouverture de comptes bancaires par les banques aux ménages, aux particuliers et aux entreprises dans un pays. Ce processus vise à la fois à permettre aux autorités publiques de contrôler et de gérer la création monétaire ainsi que les flux de capitaux, et à fournir un indicateur du niveau de développement économique d'un pays (Hilmi, 2024). Comme le soulignent Bouzar et Ammour (2011), l'analyse de la bancarisation est généralement examinée sous trois angles principaux notamment au niveau de la densité du réseau bancaire, de la disponibilité des services bancaires et du rôle du financement bancaire dans l'économie.

Le Secrétariat Général du Conseil National du Crédit (CNC, 2017) définit la bancarisation selon deux perspectives distinctes. D'une part, en termes de pénétration du réseau bancaire, il la décrit comme le déploiement des services bancaires dans un espace donné par les banques ou d'autres institutions qui collectent les dépôts et/ou fournissent des crédits de manière générale. D'autre part, du point de vue du financement de l'économie nationale, la bancarisation est définie comme l'importance du financement bancaire dans la création de la richesse nationale. En d'autres termes, dans un pays où le système financier est pleinement actif, on observe deux groupes de population : les bancarisés et les non-bancarisés. Cette distinction met en lumière les défis auxquels sont confrontées certaines populations en matière d'accès aux services financiers. Par exemple, une personne privée de ses prestations sociales en raison de l'absence de compte bancaire, une autre contrainte d'utiliser un mandat postal suite à une interdiction bancaire, et une troisième ayant déposé un dossier de surendettement, toutes partagent une expérience commune : l'exclusion bancaire, comme le souligne Gloukoviezoff (2004). L'exclusion financière des populations peut découler à la fois des limitations dans l'offre et dans la demande des services financiers.

1-1-3 Notion de paiement mobile

Après une décennie de recherche, une revue de littérature rédigée par Dahlberg et al. (2008b) a été publiée dans le journal *Electronic Commerce Research and Applications*. Dans leur article, Dahlberg et al. (2008b) ont également proposé une définition des paiements mobiles afin de clarifier le concept, qui avait fait l'objet de différentes interprétations. Les paiements mobiles ont été définis comme des paiements pour des biens, des services et des factures effectués avec un appareil mobile en tirant parti des technologies de communication sans fil et autres. Dewan et Chen (2005) définissent le paiement mobile comme l'acte de « réaliser des paiements à l'aide de dispositifs mobiles, y compris les téléphones sans fil, les assistants personnels numériques (PDA), les dispositifs radiofréquence (RF) et les dispositifs basés sur la communication en champ proche (NFC) ». Selon Luna (2017), « Il s'agit d'un type de processus financier de nature privée ou commerciale, dans lequel un dispositif de communication mobile électronique est utilisé pour initier, autoriser et effectuer une transaction financière ».

Selon Liébana-Cabanillas (2012), le paiement mobile désigne une « activité commerciale impliquant un dispositif électronique connecté à un réseau mobile permettant l'achèvement réussi d'une transaction économique ». Le paiement mobile peut être défini selon Krueger

(2001) comme un paiement effectué avec un appareil portatif tel qu'un téléphone mobile ou un assistant personnel numérique (PDA). Le paiement implique un échange direct ou indirect de valeurs monétaires entre les parties. Les appareils portatifs peuvent être utilisés en point de vente réel (POS), dans le commerce électronique et dans le commerce mobile (Hort, Gross et Fleisch, 2002). En tenant compte des différentes définitions fournies, le paiement mobile peut être défini comme *« un processus financier qui consiste à effectuer des transactions pour l'achat de biens, de services ou de factures en utilisant un appareil mobile, tel qu'un téléphone portable ou un assistant personnel numérique, et en exploitant les technologies de communication sans fil telles que la radiofréquence ou la communication en champ proche »*. Ce mode de paiement implique un échange direct ou indirect de valeurs monétaires entre les parties concernées et peut être réalisé à différents endroits, notamment en point de vente réel, dans le commerce électronique ou dans le commerce mobile.

1-2 Paiement mobile et coûts de transaction

La théorie des coûts de transactions remonte aux travaux de Coase (1937), Williamson (1975). Selon Coase, dans son article fondateur : la nature de la firme, pour aller sur le marché, il faut consentir des coûts (les coûts de transaction). Williamson a souligné que l'utilisation de la hiérarchie est particulièrement prévalente dans des situations où les transactions sont récurrentes, réalisées dans un contexte d'incertitude et impliquent des investissements spécifiques à une situation donnée. À mesure que le niveau d'incertitude augmente, les transactions récurrentes sont soit standardisées et externalisées sur le marché, soit internalisées au sein de l'entreprise (Abecassis, 1997). Pour cette théorie, l'entreprise est considérée comme étant le mode d'organisation qui permet de réaliser des économies sur les coûts de transaction. En effet, pour Ghertman (2003), puisque les transactions entre agents économiques peuvent utiliser comme support institutionnel des modes de gouvernance différents, nous analyserons les caractéristiques des transactions avant celles des modes de gouvernance.

La transaction, ou échange, implique au moins deux agents, qu'il s'agisse de plusieurs firmes ou d'unités opérationnelles différentes au sein de la même organisation. Le niveau d'analyse n'est donc pas l'individu (comme en psychologie), la firme (comme dans la théorie de la ressource), le contrat (comme en droit) ou le marché (comme dans la théorie néo-classique) mais bien la transaction. Chaque partenaire se distingue par la maîtrise d'une technologie différente, dans les cas d'un acheteur et d'un fournisseur faisant partie de firmes

indépendantes ou des départements R&D et production de la même entreprise, par exemple (Ghertman, 2003). Puisque les transactions sont engagées et conclues par des êtres humains, les axiomes comportementaux (rationalité limitée et opportunisme) doivent être précisés avant d'analyser les attributs des transactions. Cette théorie examine les coûts associés à l'utilisation des différentes méthodes de paiement, y compris le paiement mobile. Elle identifie les coûts directs et indirects, tels que les frais de transaction, les coûts d'opportunité et les coûts de recherche, et évalue comment ces coûts influent sur la préférence des consommateurs pour le paiement mobile par rapport aux autres méthodes de paiement.

1-3 Synthèse des travaux empiriques

1-3-1 Caractéristiques du paiement mobile

Dans le domaine de la recherche empirique sur les déterminants de l'adoption du paiement mobile, plusieurs études ont examiné différents facteurs. Certaines se concentrent sur les aspects individuels, telles que les études de Schierz et al., (2010) qui mettent en évidence l'importance du risque perçu, de l'utilité perçue, de la facilité d'utilisation perçue et de la mobilité dans la formation des attitudes des utilisateurs et de leur intention d'utiliser les paiements mobiles. D'autres études se penchent sur les aspects techniques du paiement mobile, comme l'étude de Siau et al., (2001), ainsi que sur les caractéristiques propres aux services de paiement, qui peuvent jouer un rôle déterminant dans l'acceptation du paiement mobile comme mode de paiement, comme le soulignent Kreyer et al., (2002). Siau et al., (2001) ont identifié quatre facteurs qui caractérisent l'usage technique du paiement mobile. Ces facteurs comprennent l'ubiquité, qui représente l'absence de contraintes spatio-temporelles dans les transactions, la personnalisation, qui prend en compte les préférences individuelles des utilisateurs en plus du service de base de paiement, la flexibilité, qui se traduit par l'absence de contraintes liées aux terminaux de paiement mobile et la liberté de choix du mode et de l'intermédiaire de paiement, et enfin la diffusion, rendue possible par la mobilisation des réseaux distants qui permettent la propagation du moyen de paiement.

Par ailleurs, dans leur étude, Kreyer et al., (2002) ont identifié d'autres caractéristiques propres aux services de paiement qui sont essentielles pour l'acceptation du paiement mobile en tant que mode de paiement. Parmi ces caractéristiques figurent notamment la commodité et la facilité d'utilisation. Selon Kim, Mirusmonov et Lee (2010), les différences individuelles et les caractéristiques du système influent sur l'intention d'utiliser le paiement mobile. Ces recherches mettent en évidence l'importance des différences individuelles, telles que la

capacité d'innovation et la connaissance des paiements mobiles, ainsi que des caractéristiques du système, telles que la mobilité, la facilité d'accès, la compatibilité et la commodité, dans l'intention d'utiliser le paiement mobile. Dans le cadre de cette recherche, nous nous sommes basés sur les facteurs établis par Kim, Mirusmonov et Lee (2010) comme les caractéristiques déterminantes de l'usage du paiement mobile.

H1 : les caractéristiques individuelles auraient un effet positif sur l'intention d'utilisation du paiement mobile par les populations non bancarisées

H2 : les caractéristiques du service détermineraient positivement l'intention d'utilisation du paiement mobile par les populations non bancarisées

1-3-2 Paiement mobile et inclusion financière

L'impact de l'argent mobile sur la stabilité financière est encore mal compris, comme le notent Kipkemboi et Bahia (2019). Le débat porte souvent sur la question de savoir si l'argent mobile, conformément à la théorie quantitative de la monnaie, augmente la vitesse de circulation de la monnaie et le volume des transactions, ce qui pourrait entraîner un risque d'inflation, selon Aucante (2020). Plusieurs facteurs peuvent influencer l'inflation via l'argent mobile. Par exemple, l'argent déposé dans les banques grâce à l'argent mobile peut encourager l'investissement et affecter le multiplicateur monétaire. De même, la diminution des coûts des paiements internationaux peut attirer plus de capitaux étrangers, exerçant une pression inflationniste. Toutefois, l'argent mobile rend l'économie plus réactive à la politique monétaire : une augmentation de la masse monétaire due à l'argent mobile entraîne un multiplicateur monétaire plus important, ce qui signifie qu'un changement dans la base monétaire aura un effet plus marqué à court terme, permettant ainsi à la banque centrale de gérer l'inflation plus efficacement.

Par ailleurs, Aucante (2020) met en avant les nombreux avantages associés à l'utilisation des paiements mobiles, tels que la réduction des coûts liés au personnel et aux formulaires, ainsi que la diminution des risques de fraude associés à l'interaction directe avec le personnel fiscal. De plus, l'utilisation des paiements mobiles permet une meilleure traçabilité des contributions des différentes administrations et facilite les rapprochements, comme le soulignent Wasunna et Frydrych (2017), qui mentionnent une réduction significative des coûts annexes liés au paiement des services publics. L'intérêt suscité par l'argent mobile réside dans son fort potentiel pour améliorer les conditions de vie des personnes non bancarisées. En effet, selon Ondiege (2015), la banque mobile est 19% moins coûteuse que la banque classique et 54%

moins onéreuse que les méthodes informelles. Aucante (2020) souligne que cette accessibilité au monde financier entraîne plusieurs conséquences positives, notamment la facilitation de la constitution d'une épargne prudentielle, que ce soit par le biais de mécanismes spécialisés ou par la simple thésaurisation ; l'amélioration de la rentabilité de l'investissement, notamment en capital humain, comme l'envoi d'un fils travailler en ville, puisque les revenus de cet investissement sont plus facilement accessibles ; l'augmentation de la résistance aux chocs économiques et la facilitation du lissage de la consommation grâce aux envois de fonds des proches et l'autonomisation accrue des femmes, qui bénéficient d'une plus grande marge de manœuvre en ayant un contrôle moins strict sur les montants reçus et leur utilisation.

L'apport de ces études réside dans le point où le paiement mobile exerce un effet significatif sur l'inclusion financière. Ce qui nous permet d'émettre une autre hypothèse pour la conduite de cette recherche.

H3 : Le paiement mobile influencerait significativement et positivement l'inclusion financière des populations non bancarisées.

1-3-3 Caractéristiques du paiement mobile et inclusion financière

D'après les recherches antérieures de Kim, Mirusmonov et Lee (2010), deux catégories de caractéristiques sont identifiées comme des facteurs explicatifs de l'adoption du paiement mobile. Il s'agit des caractéristiques individuelles et des caractéristiques du système, qui ont une influence sur l'intention d'utiliser le paiement mobile. Les caractéristiques individuelles, également appelées identifications personnelles, comprennent la capacité d'innovation et la connaissance des paiements mobiles. Les caractéristiques du système, quant à elles, sont constituées de la mobilité, de la facilité d'accès, de la compatibilité et de la commodité. Dans le cadre de cette étude, ces différents éléments sont supposés avoir un effet significatif sur l'inclusion financière des populations non bancarisées.

H3a : la capacité d'innovation affecterait significativement l'inclusion financière des populations non bancarisées

H3b : la connaissance des paiements mobiles influencerait significativement l'inclusion financière des populations non bancarisées

H3c : la mobilité influencerait significativement l'inclusion financière des populations non bancarisées

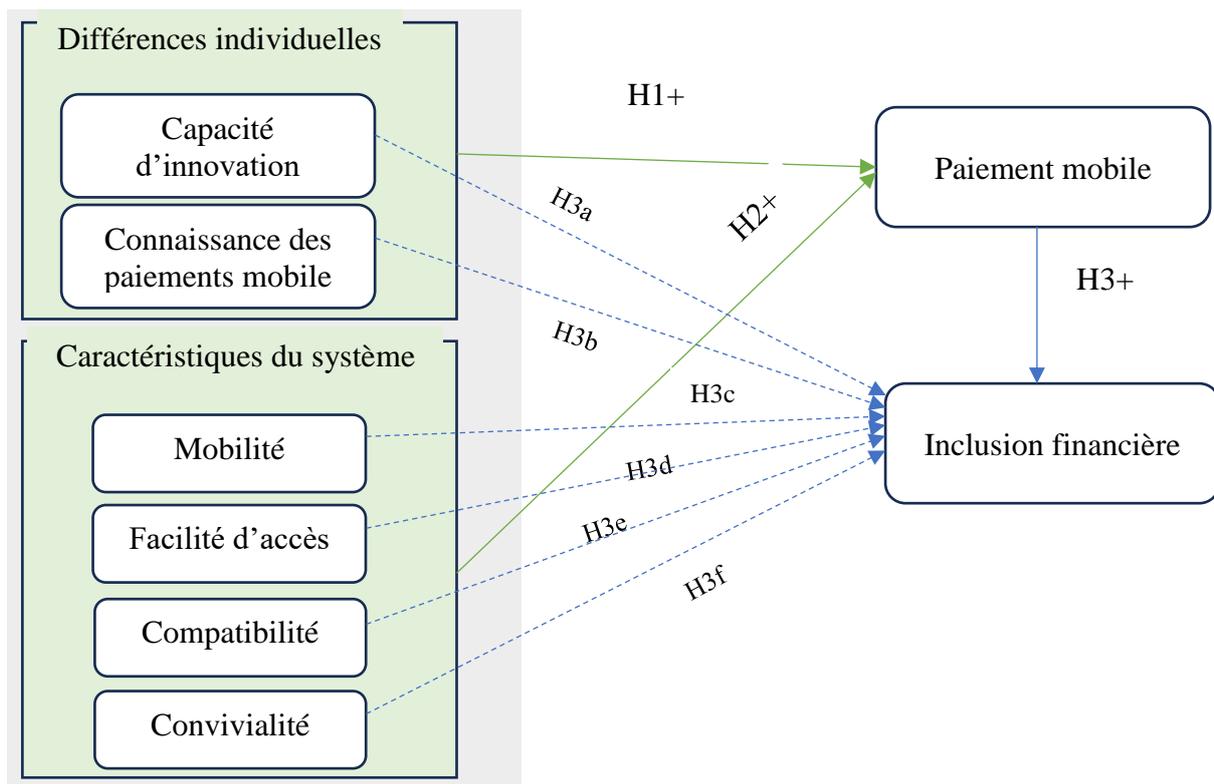
H3d : la facilité d'accès aurait un effet significatif sur l'inclusion financière des populations non bancarisées

H3e : la compatibilité affecterait significativement l'inclusion financière des populations non bancarisées

H3f : la convivialité influencerait significativement et positivement l'inclusion financière des populations non bancarisées

Ainsi de ces hypothèses s'élabore le modèle adapté à cette recherche.

Figure 1 : Modèle de recherche



Source : Résultats de nos enquêtes, Mars 2024

2- Méthodologie de la recherche

2-1 Cadre de l'étude

L'objectif de cet article est d'analyser l'impact du paiement mobile sur l'inclusion financière des populations non bancarisées. Ainsi, notre enquête cible les individus qui se voient privés des services financiers en raison de l'absence de compte bancaire, de l'utilisation contrainte d'un mandat postal suite à une interdiction bancaire, ou du dépôt d'un dossier de surendettement (Gloukoviezoff, 2004). En d'autres termes, notre étude vise à comprendre l'expérience commune appelée "exclusion bancaire". La population mère de cette étude est constituée donc de l'ensemble de la population non bancarisée du Bénin. Nos observations sur

le terrain ont révélé que les individus privés des services des institutions financières sont majoritairement ceux résidant dans des zones non couvertes par les services bancaires traditionnels et où les institutions de microfinance sont rares. Ainsi, nous avons identifié cinq communes² dépourvues de toute présence bancaire : Djakotomey, Za-kpota, Zé, Sinendé et Ouèssè. Dans ces communes, nos enquêtes ont été menées dans les arrondissements³ dépourvus de toute structure de microfinance.

2-2 Mesure des variables

Sur la base des résultats des recherches empiriques, nous avons créé un outil de mesure dont la valeur d'une variable passe par plusieurs indicateurs. En effet, sur la base du modèle de Kim, Mirusmonov et Lee (2010), le paiement de mobile est évalué d'une part, par les identifications personnelles composées de 02 échelles (la capacité d'innovation et la connaissance des paiements mobiles) et d'autre part, par les caractéristiques du système constituées de de 04 échelles (la mobilité, la facilité d'accès, la compatibilité et la commodité). Les items de mesure de chacune de ces sous dimensions sont résumés dans le tableau 1 ci-dessous.

Tableau 1 : Items de mesure du paiement de mobile

Dimensions	Items de mesure	Auteurs
Capacité d'innovation	Curiosité	Demangeot and Broderick (2010) ; Liébana-Cabanillas et al. (2018) ; Hong et al. (2017)
	Intérêt de la demande	
	Adoption des technologies	
Connaissance des paiements mobiles	Comprendre la technologie pour faciliter l'activité	Kim et al. (2010)
	Comprendre comment utiliser la fonction	
	Comprendre les objectifs d'utilisation de la fonctionnalité	
Mobilité	Connecté en tout lieu et par le biais d'un réseau sans fil	Di Pietro et al. (2015) ; Liébana-Cabanillas et al. (2015)
Facilité d'accès	Faciliter les interactions	Pal D. et al. (2015) ; Di Pietro et al. (2015) ; Liébana-Cabanillas et al. (2015)
	Possibilité d'accéder aux services de manière omniprésente	
	Connecté partout et à tout moment	
	Choix de limiter certaines personnes ou	

² La commune est la collectivité territoriale de base, la plus petite division administrative française. Elle est administrée par le maire (INSEE, 2023)

³ L'arrondissement est une division territoriale, administrative d'un département ou d'une ville. Subdivision territoriale de différentes communes dont le nombre d'habitants est conséquent.

	certaines moments	
	L'appareil permettant d'utiliser le paiement mobile est compatible avec la fonctionnalité	
Compatibilité	Compatible	Lu et al. (2011) ; Chemingui and Ben Lallouna H., (2013) ; Lin, (2011)
	Connecte en tout lieu et par le biais d'un réseau sans fil	
	Style de travail	
	Style de vie	
Commodité	Utilités temporelles	Kim et al. (2010) ; Chen et al. (2017)
	Accès à l'appareil	
	Place utile	
	Complexité de l'application	

Source : Résultats de nos enquêtes, Mars 2023

En tout, le paiement mobile est évalué à l'aide de 19 items de mesure. Par ailleurs, pour opérationnaliser l'inclusion financière, Sarma et Pais (2011) ont identifié le revenu, l'inégalité des revenus, l'utilisation du téléphone portable, d'Internet et le taux d'alphabétisation des adultes comme des facteurs déterminants de l'inclusion financière. Ainsi, ces cinq items ont été sélectionnés pour mesurer l'inclusion financière dans le cadre de cette étude. Dans l'ensemble, ces items sont évalués sur une échelle de Likert à cinq niveaux, allant de "Pas du tout d'accord" à "Tout à fait d'accord".

2-3 Outils de collecte, de traitement et d'analyse des données

Les différents items de mesure retenus précédemment de la littérature ont permis de concevoir le questionnaire ayant servi d'outil de collecte pour les enquêtes. En effet, par le critère de Haïr et al., (2014) qui suggère de faire le produit des items de mesure par 10 pour déterminer la taille de l'échantillon. Ainsi, conformément à la recommandation de ces auteurs, nous avons administré par la technique de convenance, à 240 individus. A l'aide du logiciel Smart PLS 4, les données recueillies sont soumises à des analyses statistiques. La technique de modélisation des équations structurelles (SEM) a été employée pour tester et analyser à la fois le modèle de mesure et le modèle structurel. Pour évaluer la validité et la fiabilité du modèle de mesure, une analyse factorielle confirmatoire (AFC) a été réalisée. Ensuite, un modèle structurel a été utilisé pour examiner la relation entre les variables du modèle de recherche proposé.

3- Cadre empirique de l'étude

3-1 Présentation des résultats de l'étude

3-1-1 Analyse factorielle exploratoire

L'analyse en composante principale a été réalisée sur les variables « paiement mobile » et « inclusion financière ». A l'issue de l'ACP, certains items (FAL_AC3 ; FAL_AC2 et COMP3) ont été éliminés car ayant leur communalités en dessous de 0,45 (Roussel, 2005) et leur coefficient factoriel après rotation sont inférieurs à 0,65 ((Hair et al., 2016). Les items retenus (tableau 1) présentent un indice de KMO > 0,7 satisfaisante (Evrard et al., 2002), leurs communalités sont au-dessus de 0,45. La variable « inclusion financière » est unidimensionnelle (tableau 2). Après la rotation varimax sur la variable « paiement mobile », la matrice présente deux dimensions : la dimension « caractéristiques du système » avec quatre sous dimensions (mobilité (MOBIL) ; facilité d'accès (FAL_AC) ; compatibilité (COMP) et commodité (COMD)) et la dimension « différence individuelle » avec deux sous dimensions (Capacité d'innovation (CAP_INO) ; Connaissance des paiements mobiles (CON_PAM)). la variance totale expliquée de chaque variable indique un minimum de 60% des items mesurant chaque construit ayant une variance propre supérieure à 1 (Hair et al., 2016).

Tableau 2 : ACP sur paiement mobile

Items retenus	Composante					
	DIFF_INDI		CAR_SYS			
	CAP_INO	CON_PAM	MOBIL	FAL_AC	COMP	COMD
Curiosité	,717					
Intérêt de la demande	,744					
Adoption des technologies	,824					
Comprendre la technologie pour faciliter l'activité		,723				
Comprendre comment utiliser la fonction		,812				
Comprendre les objectifs d'utilisation de la fonctionnalité		,726				
connecte en tout lieu et par le biais d'un réseau sans fil			,807			
Faciliter les interactions				,705		
Possibilité d'accéder aux services de manière omniprésente				,725		
L'appareil permettant d'utiliser le paiement mobile est compatible avec la fonctionnalité				,769		
Compatible					,837	
Style de travail					,731	

Style de vie						,788
Utilités temporelles						,721
Accès à l'appareil						,774
Complexité de l'application						,811
KMO	0,794			0,800		
Variance totale expliqué	68,269			68,606		

Source : Résultats de nos recherches,2024

Tableau 3 : ACP de l'inclusion financière

	Composante
	1
Un large accès au revenu est disponible, favorisant une participation économique inclusive.	,754
Les inégalités de revenus sont importantes, créant des disparités dans l'accès aux services financiers.	
L'utilisation généralisée du téléphone portable facilite les transactions financières, offrant une accessibilité accrue aux services bancaires.	,813
L'accès à Internet est largement disponible, facilitant l'utilisation des services financiers en ligne.	,821
Un taux élevé d'alphabétisation des adultes favorise une meilleure compréhension et utilisation des services financiers	,798
KMO	0,766
Variance totale expliqué	61,302

Source : Résultats de nos recherches,2024

3-1-2 Analyse factorielle confirmatoire

Au terme de l'ACP, les items retenus feront l'objet de la fiabilité et de la validité. Les dimensions de chaque construit présente un alpha de cronbach au-dessus de 0,7 et une fiabilité composite également au-dessus de 0,7 ce qui permet d'effectuer une SEM (tableau 3). La validité convergente de chaque construit est supérieure à 0,5 et la validité discriminante est évaluée par l'indice de HTMT de Henseler, (2019), (tableau 4).

Tableau 4 : Fiabilité et validité convergente

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
CAP_INO	0,782	0,810	0,549
CAR_SYS	0,817	0,871	0,543
COMD	0,782	0,858	0,669
COMP	0,760	0,847	0,588
CON_PAM	0,857	0,912	0,665
DIFF_INDI	0,720	0,708	0,777
FAL_AC	0,762	0,724	0,652
PAI_MOB	0,786	0,818	0,538

Source : Résultats de nos recherches, 2024

Tableau 5 : validité discriminante

	CAP_INO	CAR_SYS	COMD	COMP	CON_PAM	DIFF_INDI	FAL_AC	MOBIL	PAI_MOB
CAP_INO									
CAR_SYS	0,534								
COMD	0,224	0,761							
COMP	0,141	0,326	0,279						
CON_PAM	0,379	0,322	0,060	0,462					
DIFF_INDI	0,258	0,145	0,135	0,462	0,618				
FAL_AC	0,251	0,397	0,099	0,462	0,462	0,604			
MOBIL	0,190	0,470	0,114	0,518	0,070	0,520	0,329		
PAI_MOB	0,153	0,539	0,099	0,518	0,520	0,196	0,288	0,226	

Source : Résultats de nos recherches, 2024

La matrice indique que les HTMT sont tous inférieurs à 0,85 seuil recommandé par Henseler, (2019). Ce qui dénote la validité discriminante des construits.

Tableau 6: Coefficient de détermination

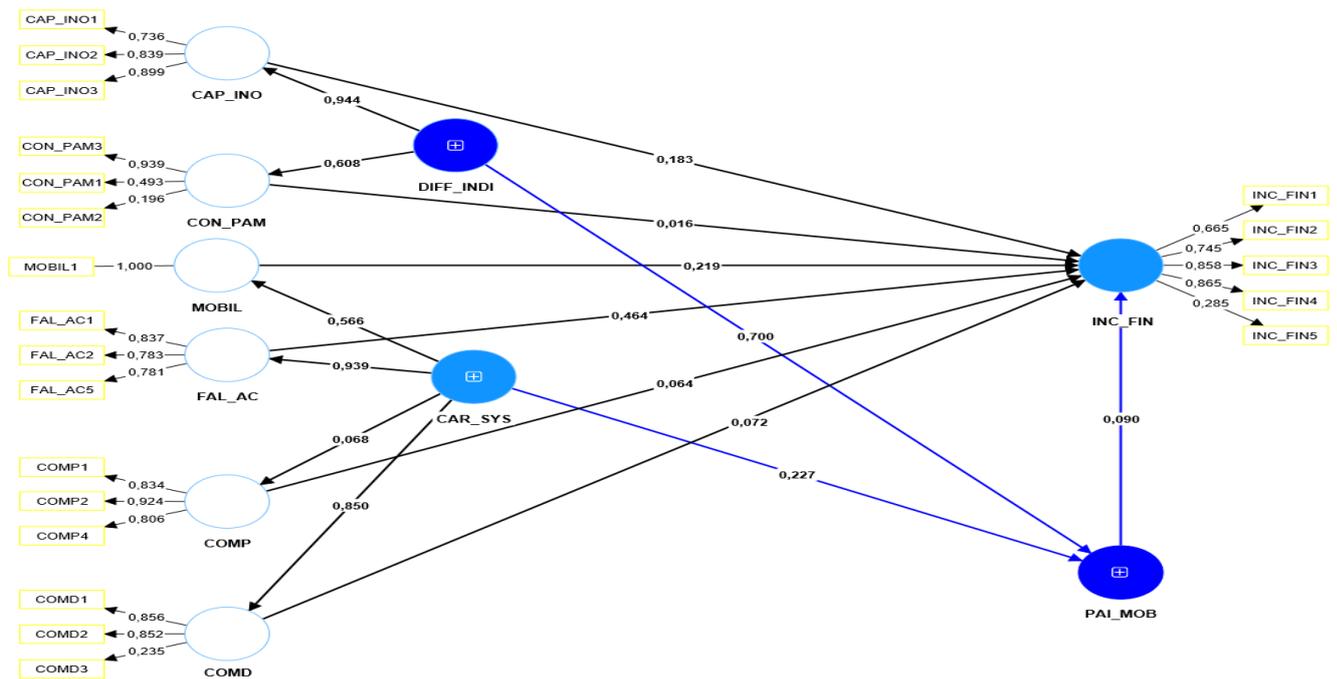
	R-square	R-square adjusted
CAP_INO	0,425	0,423
CAR_SYS	0,665	0,663
COMD	0,555	0,553
COMP	0,523	0,522
CON_PAM	0,592	0,591

DIFF_INDI	0,739	0,738
FAL_AC	0,487	0,486
MOBIL	0,529	0,527

Source : Résultats de nos recherches, 2024

Le tableau 6 montre que les coefficients de détermination des construits varient entre 42,5% et 52,9%. Ce qui explique que les items des construits mesurent effectivement la variable.

Figure 2 : Modèle de structure



Source : Résultats de nos recherches, 2024

Tableau 7: Test des hypothèses

Hypothèses	Relations	Coef. bêta	Ecart-type	T statistics	P values	Décisions
H1	DIFF_INDI -> PAI_MOB	0,700	0,050	13,862	0,000	Acceptée
H2	CAR_SYS -> PAI_MOB	0,227	0,057	3,974	0,001	Acceptée
H3.a	CAP_INO -> INC_FIN	0,183	0,082	2,237	0,026	Acceptée
H3.b	CON_PAM -> INC_FIN	0,016	0,008	2,140	0,033	Acceptée
H3.c	MOBIL -> INC_FIN	0,219	0,173	2,675	0,028	Acceptée
H3.d	FAL_AC -> INC_FIN	0,464	0,080	5,824	0,000	Acceptée
H3.e	COMP -> INC_FIN	0,064	0,020	3,193	0,001	Acceptée
H3.f	COMD -> INC_FIN	0,072	0,359	2,200	0,000	Acceptée
H3	PAI_MOB -> INC_FIN	0,090	0,522	2,728	0,023	Acceptée

Source : Résultats de nos recherches, 2024

Les résultats du tableau 7 indiquent que les différences individuelles ont un effet positif et significatif ($\beta = 0,700$; $P < 0,001$) sur le paiement mobile. Ce qui s'explique par une plus grande différence individuelle stimule le paiement mobile. Ce qui confirme H1. De même, les caractéristiques du système ont un effet positif et significatif ($\beta = 0,227$; $P < 0,05$) sur le paiement mobile. Ce qui s'explique que plus les caractéristiques du système augmentent, plus le paiement mobile augmente. Ce qui confirme H2. Le tableau 7 indique que la capacité d'innovation a un effet positif et significatif ($\beta = 0,183$; $P < 0,05$) sur l'inclusion financière. Ce qui indique qu'une augmentation de la capacité d'innovation conduit à l'augmentation de l'inclusion financière. Ce qui confirme H3.a. les connaissances en paiement mobile affecte positivement et significativement ($\beta = 0,016$; $P < 0,05$) l'inclusion financière. Ce qui s'explique qu'une large connaissance en paiement mobile augmente l'inclusion financière mais cette relation reste faible. Ce qui confirme H3.b. Également la mobilité a un effet positif et significatif ($\beta = 0,224$; $P < 0,001$) sur l'inclusion financière. Ainsi plus la mobilité augmente, plus l'inclusion financière augmente. Ce qui confirme H3.c. De même la facilité d'accès a un effet positif et significatif ($\beta = 0,464$; $P < 0,001$) sur l'inclusion financière. Ainsi plus l'accès est facile, plus l'inclusion financière augmente. Ce qui confirme H3.d. la compatibilité a un effet positif et significatif ($\beta = 0,064$; $P < 0,05$) sur l'inclusion financière. Ainsi plus la compatibilité augmente, plus l'inclusion financière augmente. Ce qui confirme H3.e. également la commodité a un effet positif et significatif ($\beta = 0,072$; $P < 0,05$) sur l'inclusion financière. Ainsi plus la commodité augmente, plus l'inclusion financière augmente. Ce qui confirme H3.f

Par ailleurs le tableau 7 montre que le paiement mobile a un effet positif et significatif ($\beta = 0,09$; $P < 0,05$) sur l'inclusion financière. Ainsi plus le paiement augmente, plus l'inclusion financière augmente. Ce qui confirme H3.

3-2 Discussions des résultats

L'objectif de cette recherche est d'analyser l'impact des déterminants du paiement mobile sur l'inclusion financière des populations non bancarisés. Ainsi les résultats des données empiriques révèlent que les différences individuelles ont un effet positif sur le paiement mobile. Les résultats de l'étude montrent que pour les personnes qui n'ont pas accès aux services bancaires traditionnels, leur capacité à innover et à adopter de nouvelles technologies influence leur volonté d'utiliser les paiements mobiles. En d'autres termes, les personnes curieuses et ouvertes aux nouvelles idées sont plus susceptibles d'adopter les paiements

mobiles. En ce qui concerne les différences individuelles, les personnes qui comprennent bien comment fonctionnent les paiements mobiles, qui connaissent les avantages de les utiliser et qui trouvent facile d'utiliser les technologies associées sont également plus enclines à adopter les paiements mobiles. Cela signifie que la connaissance des fonctionnalités des paiements mobiles et la facilité d'utilisation de la technologie jouent un rôle important dans leur adoption par les personnes non bancarisées. Ses travaux rejoignent ceux de Liébana-Cabanillas et al., (2018) ; Hong et al., (2017) et Kim et al. (2010) qui montrent que la capacité d'innovation est liée à la curiosité et l'adoption des technologies et que la connaissance des paiements mobile liée à la compréhension d'utilisation des fonctionnalités.

L'étude des données empiriques montrent que certaines fonctionnalités importantes des systèmes de paiement mobile peuvent grandement influencer la décision des personnes non bancarisées d'adopter cette technologie. Premièrement, la mobilité est un aspect crucial. L'idée que vous puissiez utiliser votre téléphone pour effectuer des paiements où que vous soyez, tant que vous avez une connexion sans fil, comme le Wi-Fi, est très attrayante pour de nombreuses personnes non bancarisées. Cela signifie qu'ils ne sont pas limités par l'emplacement physique d'une banque ou d'un guichet automatique pour effectuer des transactions financières. Deuxièmement, la facilité d'accès est également essentielle. Si les services de paiement mobile sont faciles à utiliser et disponibles partout et à tout moment, cela rend l'ensemble du processus beaucoup plus pratique pour les utilisateurs. Imaginez pouvoir payer vos factures ou transférer de l'argent à tout moment de la journée, où que vous soyez - cela simplifie considérablement la gestion de vos finances. Troisièmement, la compatibilité des appareils est un autre facteur important. Les téléphones et autres appareils utilisés pour les paiements mobiles doivent être compatibles avec les technologies nécessaires pour que les transactions se déroulent sans problème. Cela signifie qu'ils doivent être capables de se connecter aux réseaux sans fil et de fonctionner avec les applications de paiement mobile disponibles. Enfin, la commodité est un aspect clé. Si les paiements mobiles offrent une utilité temporelle, c'est-à-dire qu'ils permettent aux utilisateurs d'accéder rapidement et facilement à leurs fonds quand ils en ont besoin, et s'ils sont accessibles via des appareils familiers et pratiques, cela rend cette méthode de paiement encore plus attrayante pour les personnes non bancarisées. Ses résultats corroborent avec les travaux de Liébana-Cabanillas et al. (2015). Ces caractéristiques des systèmes de paiement mobile peuvent jouer un rôle significatif dans l'inclusion financière en éliminant les barrières géographiques et temporelles, en offrant une accessibilité pratique et en assurant la compatibilité avec les appareils

disponibles pour les personnes non bancarisées. Toutefois la facilité d'accès influence le plus significativement l'inclusion financière, Cela prouve qu'avec la facilité d'accès des paiements mobiles, les utilisateurs ressentiront de plus en plus l'utilité de la facilité de paiement mobile. Mais ils ne disposent pas assez de connaissance de paiement mobile qui se traduit par un résultat positif faible. Les résultats de cette recherche montrent que les utilisateurs sont très mobiles et favorise l'inclusion financière compte tenu de son pouvoir explicatif. De même les utilisateurs sont dotés de peu de capacité d'innovation ce qui rends son pouvoir explicatif faible par rapport à l'inclusion financière. Les résultats vont dans la même veine que les travaux de Wang et al., (2019).

3-3 Implication théorique

Les résultats de cette étude ont plusieurs implications théoriques importantes dans le domaine de l'inclusion financière et de l'adoption des paiements mobiles. En effet les résultats confirment l'importance des différences individuelles dans l'adoption des paiements mobiles. Cela suggère que les caractéristiques personnelles des individus, telles que leur niveau de curiosité et leur propension à adopter de nouvelles technologies, peuvent jouer un rôle crucial dans leur décision d'utiliser les paiements mobiles. Cette constatation souligne l'importance de prendre en compte ces différences individuelles dans la conception et la promotion des services de paiement mobile. De plus les caractéristiques du système ont également un impact significatif sur l'adoption des paiements mobiles. Cela indique que des aspects tels que la mobilité, la facilité d'accès, la compatibilité et la commodité des systèmes de paiement mobile peuvent influencer la volonté des individus de les utiliser. Cette observation met en lumière l'importance de concevoir des systèmes de paiement mobile conviviaux et accessibles pour promouvoir leur adoption.

Les résultats de cette recherche suggèrent que la capacité d'innovation des individus peut avoir un effet positif sur l'inclusion financière. Cela indique que les individus ayant une plus grande capacité d'innovation sont plus susceptibles de participer aux services financiers grâce à l'utilisation de technologies innovantes telles que les paiements mobiles. Cette observation souligne le rôle potentiel des innovations technologiques dans la promotion de l'inclusion financière. Les résultats montrent que le paiement mobile lui-même a un effet positif sur l'inclusion financière. Cela suggère que l'augmentation de l'utilisation des paiements mobiles peut contribuer à étendre l'accès aux services financiers et à améliorer la participation

économique des individus, en particulier ceux qui sont exclus des services bancaires traditionnels.

3-4 Implications managériales

-Compte tenu de l'importance des différences individuelles dans l'adoption des paiements mobiles, les fournisseurs de services financiers et les entreprises technologiques devraient chercher à personnaliser leurs offres pour mieux répondre aux besoins et préférences spécifiques des utilisateurs potentiels.

-Les entreprises doivent investir dans le développement de systèmes de paiement mobile conviviaux, faciles d'accès et compatibles avec une variété d'appareils. En améliorant ces caractéristiques, elles peuvent augmenter l'attrait et l'utilité des services de paiement mobile pour un public plus large.

-La stimulation de l'innovation dans les entreprises peut encourager l'innovation en matière de paiement mobile en créant des environnements propices à la créativité et à l'expérimentation. Elles peuvent également collaborer avec des partenaires technologiques pour développer de nouvelles solutions innovantes qui répondent aux besoins changeants des consommateurs.

-Etant donné l'impact positif des connaissances en paiement mobile sur l'inclusion financière, les entreprises devraient investir dans des programmes de formation et de sensibilisation pour aider les consommateurs à comprendre les avantages et les fonctionnalités des paiements mobiles.

-Les fournisseurs de services financiers devraient s'efforcer de rendre l'accès aux paiements mobiles aussi facile et pratique que possible. Cela peut inclure des initiatives telles que l'extension de la couverture réseau, la simplification des processus d'inscription et la fourniture d'options de paiement mobile flexibles et pratiques.

Conclusion

Dans cette étude, nous avons examiné les facteurs qui influent sur l'inclusion financière, en mettant particulièrement l'accent sur l'impact des paiements mobiles. Ainsi les résultats indiquent que la capacité d'innovation joue un rôle crucial dans l'augmentation de l'inclusion financière. Les individus et les entreprises qui sont capables d'innover et d'introduire de nouvelles solutions financières peuvent contribuer à élargir l'accès aux services financiers pour un plus grand nombre de personnes. De plus, les connaissances en matière de paiement mobile ont été identifiées comme un facteur influent sur l'inclusion financière. Bien que cette

relation soit relativement faible, il est important de reconnaître le rôle que la connaissance et la compréhension des technologies financières peuvent jouer dans l'amélioration de l'accès aux services financiers. Par ailleurs, la mobilité, la facilité d'accès, la compatibilité et la commodité des systèmes de paiement mobile ont toutes été associées à une augmentation de l'inclusion financière. Cela souligne l'importance de développer des systèmes de paiement mobile conviviaux, accessibles et adaptables pour garantir que le plus grand nombre possible de personnes puisse en bénéficier. Les résultats ont confirmé que l'utilisation croissante des paiements mobiles est directement liée à une augmentation de l'inclusion financière. Cette constatation met en évidence le potentiel des paiements mobiles pour étendre l'accès aux services financiers et améliorer la participation économique des individus. Cette étude met en lumière l'importance des paiements mobiles et de divers facteurs associés dans la promotion de l'inclusion financière. En reconnaissant ces facteurs et en travaillant à les améliorer, les décideurs et les gestionnaires peuvent contribuer à créer un système financier plus inclusif et accessible pour tous.

Les résultats de cette étude offrent plusieurs implications managériales importantes pour les acteurs du secteur financier et des technologies de l'information comme: la personnalisation des offres de paiement mobile, l'amélioration des caractéristiques du système, la stimulation de l'innovation dans les entreprises, la formation et la sensibilisation, et la facilitation de l'accès et de la commodité.

Cette recherche présente quelques limites. Tout d'abord la taille de l'échantillon est restreinte peut-être par la méthode d'échantillonnage utilisée. Les recherches futures pourraient utiliser un échantillon plus large par la méthode aléatoire. L'étude est purement quantitative, alors qu'elle pouvait être mixte, afin d'identifier les facteurs qui sont susceptibles d'influencer le paiement mobile tel que la confiance, le locus de contrôle, l'identité. Des recherches futures pourraient utiliser ses facteurs comme un médiateur ou une modération dans la relation entre les dimensions de paiement mobile et l'inclusion financière.

BIBLIOGRAPHIE

- 1- Abecassis C. (1997). Les coûts de transaction : état de la théorie. In : Réseaux, volume 15, n°84, 1997. Les coûts de transaction. pp. 9-19 ;
- 2- Arcep (2019). Rapport Annuel d'Activités 2019 ARCEP BENIN
- 3- Aron, J. (2017). Leapfrogging': A survey of the nature and economic implications of mobile money.
- 4- Aucante, M. (2020). La bancarisation de l'Afrique par les téléphones mobiles: de nouveaux acteurs sur la scène financière mondiale?. *Université Paris II*.
- 5- Bédécarrats F. (2012). La microfinance entre utilité sociale et performances financières : Le rôle des normes dans la gouvernance d'un secteur mondialisé. Science politique. Université Panthéon-Sorbonne - Paris I, 2012. Français.
- 6- Blumenstock, J. E., Eagle, N., & Fafchamps, M. (2016). Airtime transfers and mobile communications: Evidence in the aftermath of natural disasters. *Journal of Development Economics*, 120, 157-181.
- 7- Bouzar, C., & Ammour, B. (2011). La bancarisation dans le contexte de libéralisation financière en Algérie. *Les cahiers du CREAD*, 95, 53-79.
- 8- Chemingui H. and Ben Lallouna H., (2013). Resistance, motivations, trust and intention to use mobile financial services, *Int. J. Bank Mark.*, vol. 31, no. 7, pp. 574–592,
- 9- Chen Q., Zhang M. and Zhao X. (2017). *Industrial Management & Data Systems*,
- 10- CNC, (2017). Analyse de la bancarisation de la population camerounaise, CNC WORKING PAPER N° CWP 01/2017
- 11- Coase, R. H. (1937). The nature of the firm. *Economica N.S.*, 4, 386–405.
- 12- Dahlberg, T., Mallat, N., Ondrus, J., & Zmijewska, A. (2008b). Past, present and future of mobile payments research: A literature review. *Electronic commerce research and applications*, 7(2), 165-181.
- 13- Demangeot C. and Broderick, A. J. (2010). Consumer Perceptions of Online Shopping Environments," *Psychol. Mark.*, vol. 30, no. 6, pp. 461–469,
- 14- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion around the World (p. 151). International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank.
- 15- Dewan, S. G., & Chen, L. D. (2005). Mobile payment adoption in the US: A cross-industry, crossplatform solution. *Journal of Information Privacy and Security*, 1(2), 4-28.
- 16- Di Pietro L., Guglielmetti Mugion R., Mattia G., Renzi M. F. and Toni M. (2015). The Integrated Model on Mobile Payment Acceptance (IMMPA) : An empirical application to public transport, *Transp. Res. Part C Emerg. Technol.*, vol. 56, pp. 463–479
- 17- Dissaux, T. (2019). Inclusion financière et liens sociaux : la monnaie entre marchandisation et mise en commun au Kenya. *Mondes en développement*, 185, 83-108.
- 18- El Attar A. & Zeriouh R. (2019). Crowdfunding, inclusion financière et réduction des inégalités sociales, *Dossiers de Recherches en Economie et Gestion Dossier N° 7* ;
- 19- Evrard, J. L., Nguyen, I., Bergdoll, M., Mutterer, J., Steinmetz, A., & Lambert, A. M. (2002). A novel pollen-specific α -tubulin in sunflower: structure and characterization. *Plant molecular biology*, 49, 611-620.
- 20- Ghertman, M. (2003). Oliver Williamson et la théorie des coûts de transaction. *Revue française de gestion*, no <(sup> 142), pp. 43-63.

- 21- Gloukoviezoff, G. (2004). De la bancarisation de masse à l'exclusion bancaire puis sociale. *Revue française des affaires sociales*, pp. 9-38.
- 22- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M. et al. (2016). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (2nd ed.). Los Angeles: SAGE Publications.
- 23- Henseler, J. (2019). Corrigendum to: Estimating Hierarchical Constructs using Partial Least Squares: The Case of Second Order Composites of Factors.
- 24- Hong J. C., Lin P. H. and Hsieh P. C. (2017). The effect of consumer innovativeness on perceived value and continuance intention to use smartwatch,” *Comput. Human Behav.*, vol. 67, pp. 264–272
- 25- Hort C., Gross S. et Fleisch E. (2002). Critical success factors of mobile payment. Switzerland, p. 1 - 74.
- 26- HILMI, Y. (2024). Contrôle de gestion dans les banques islamiques: Une revue de littérature. *Recherches et Applications en Finance Islamique (RAFI)*, 8(1), 23-40.
- 27- Jack et Suri (2014) Jack, W., & Suri, T. (2014). Risk sharing and transactions costs: Evidence from Kenya's mobile money revolution. *American Economic Review*, 104(1), 183-223.
- 28- Kim C., Mirusmonov M. & Lee I. (2010). An empirical examination of factors influencing the intention to use mobile payment, *Comput. Human Behav.*, vol. 26, no. 3, pp. 310-322,
- 29- Kipkemboi, K., & Bahia, K. (2019). The impact of mobile money on monetary and financial stability in Sub-Saharan Africa. *GSMA Report*.
- 30- Kone, R. (2019). *Accélérer l'inclusion financière dans les pays africains : Nouvelles approches des stratégies d'inclusion financière*. EMS Editions.
- 31- Kreyer, N., Pousttchi, K., & Turowski, K. (2002). Characteristics of mobile payment procedures.
- 32- Krueger M., (2001). The future of M-Payments – business options and policy issues. Seville, Spain, p 1.
- 33- Lefèvre, S. & Langevin, M. (2020). Mastercard, sa fondation et l'inclusion financière : une entreprise philanthropique ? *Revue française de sociologie*, 61, 587-615.
- 34- Lhériaux, L. (2015). Bancarisation sans frontière : quand le droit se met au service de l'innovation. *Techniques Financières et Développement*, 121, 79-90.
- 35- Liébana Cabanillas, F. J. (2012). El efecto moderador de la experiencia del usuario en la satisfacción con la banca electrónica.
- 36- Liébana-Cabanillas F., Marinkovic V., Ramos de Luna I. and Timesnic Z. (2018). Predicting the determinants of mobile payment acceptance : A hybrid SEMneural network approach,” *Technol. Forecast. Soc. Change*, vol. 129, no. October, pp. 117–130,
- 37- Liébana-Cabanillas F., Ramos de Luna I., and Montoro-Ríos F. J., (2015). User behaviour in QR mobile payment system : the QR Payment Acceptance Model,” *Technol. Anal. Strateg. Manag.*, vol. 27, no. 9, pp. 1031–1049,
- 38- Lin, H. F. (2011). An empirical investigation of mobile banking adoption : The effect of innovation attributes and knowledge-based trust,” *Int. J. Inf. Manage.*, vol. 31, no. 3, pp. 252–260.
- 39- Lu Y., Yang S., Chau P. Y. K., and Cao Y. (2011). Dynamics between the trust transfer process and intention to use mobile payment services : A cross-environment perspective, *Inf. Manag.*, vol. 48, no. 8, pp. 393–403,

- 40- Mbaiodjbey N. É. (2020). *Mobile money en Afrique : son rôle pour l'inclusion financière au Tchad*, l'Harmattan, p. 125
- 41- Mekouar, Y., & Robert, J. (2019). Financial inclusion in the Middle East and North Africa: Challenges and opportunities. *Revue d'economie financière*, 136(4), 315-342.
- 42- Noyer, C., & de France, G. D. L. B. (2014). Présentation des résultats de l'évaluation complète des bilans bancaires. *French.) Presentation at ACPR/Banque de France, October, 26.*
- 43- Ondiege, P. E. T. E. R. (2015). Regulatory impact on mobile money and financial inclusion in African countries-Kenya, Nigeria, Tanzania and Uganda. *Center for Global Development (CGD)*, 50.
- 44- Pal D., Vanijja V., and Papasratorn B. (2015). An Empirical Analysis towards the Adoption of NFC Mobile Payment System by the End User," *Procedia Comput. Sci.*, vol. 69, pp. 13–25,
- 45- Riley, E. (2018). Mobile money and risk sharing against village shocks. *Journal of Development Economics*, 135, 43-58.
- 46- Roussel, P. (2005). *Méthodes de développement d'échelles de questionnaires d'enquêtes* (No. halshs-00008920).
- 47- Sarma, M., & Pais, J. (2011). Financial inclusion and development. *Journal of international development*, 23(5), 613-628.
- 48- Schierz P. G., Schilke O. et Wirtz B. W. (2010). Understanding consumer acceptance of mobile payment services : An empirical analysis", *Electron. Commer. Res. Appl.*, vol. 9, no. 3, pp. 209-216,
- 49- Siau, K., Lim, E. P., & Shen, Z. (2001). Mobile commerce: Promises, challenges and research agenda. *Journal of Database Management (JDM)*, 12(3), 4-13.
- 50- Wang, Y., Sun, X., & Guo, X. (2019). Environmental regulation and green productivity growth: Empirical evidence on the Porter Hypothesis from OECD industrial sectors. *Energy Policy*, 132, 611-619.
- 51- Wasunna, N., & Frydrych, J. (2017). Person-to-government (P2G) payment digitization: Lessons from Kenya. *Case Study, GSMA*.
- 52- Williamson, RB (1975). Pouvoir prédictif de la théorie de la base d'exportation. *Croissance et changement* , 6 (1).
- 53- Zogbasse S., Alinsato A. S. Et Sinsin L. (2022). Mobile money et risque de défaut de paiement au Bénin : Un essai sur le mécanisme « Pay as you go », *International Journal of Strategic Management and Economic studies*, pp. 219-230