

**La Micro finance islamique et l'Entrepreneuriat : Analyse
Empirique (Cas de la Tunisie)
Islamic Microfinance and Entrepreneurship: Empirical Analysis
(Case of Tunisia)**

Guesmi Fadhila

Doctorante

FSEGS (Faculté des sciences économiques et de gestion de Sfax)

Université Sfax-Tunisie

LARTIGE (Laboratoire de Recherche en Technologie d'information, Gouvernance et

Entrepreneuriat

Tunisie

Guesmi.fadhila@yahoo.com

Jarboui Anis

Professeur d'enseignement supérieur

FSEGS (Faculté des sciences économiques et de gestion de Sfax)

Université Sfax-Tunisie

LARTIGE (Laboratoire de Recherche en Technologie d'information, Gouvernance et

Entrepreneuriat

anisjarboui@yahoo.fr

Date de soumission : 02/01/2021

Date d'acceptation : 06/02/2021

Pour citer cet article :

GUESMI F & Jarboui A. (2021) «La Micro finance islamique et l'Entrepreneuriat : Analyse Empirique (Cas de la Tunisie)», Revue Internationale des Sciences de Gestion, « Volume 4 : Numéro 1 » pp : 516-547.



Résumé

La microfinance islamique est considérée comme une opportunité en Tunisie sur le plan d'investissement puisque c'est un nouveau secteur qui cible la population Tunisienne et sur le plan économique vue sa contribution efficace à la réduction de la pauvreté. Cet article s'interroge sur l'opportunité d'une application de la micro finance islamique afin de revivre l'esprit d'entreprise en Tunisie. Pour savoir le réel de la micro finance islamique en Tunisie et pour évaluer son rôle dans la relance de l'entrepreneuriat en se basant sur une étude de cas concernent une enquête par questionnaire. Nous avons développé des hypothèses qui ont été testées sur un échantillon de 50 personnes. Il a été sélectionné selon la méthode des quotas. Pour mener à bien notre enquête, un questionnaire a été élaboré et distribué à toutes les personnes de l'échantillon. Plusieurs résultats ont été obtenus : d'abord, Manque de données sur le concept de microfinance islamique, car seuls 10% des enquêtés ont une modeste connaissance sur l'approche de la MFI. Ensuite, la plupart des clients des IMF ou des institutions financières bancaires préfèrent la micro finance islamique au lieu de la micro finance conventionnelle. Enfin, la micro finance islamique pourrait encourager l'entrepreneuriat en Tunisie. Ainsi, il semble que les défis de propagation de la microfinance islamique en Tunisie pourraient être surmontés grâce à l'amélioration de l'information, la sensibilisation des gens de l'importance de cette modalité de financement, la mise en place d'un cadre juridique approprié au développement des institutions de microfinance islamique en Tunisie.

Mots clés : Micro finance islamique ; Finance islamique ; Entrepreneuriat ; Microfinance ; Tunisie

Abstract

Islamic microfinance is seen as an opportunity in Tunisia in terms of investment since it is a new sector that targets the Tunisian population and economically in view of its effective contribution to poverty reduction. The opportunity of an application of Islamic microfinance in order to relive the entrepreneurial spirit in Tunisia to know the reality of Islamic microfinance in Tunisia and to assess its role in the revival of entrepreneurship based on a case study concern a questionnaire survey. We developed hypotheses that were tested on a sample of 50 people. It was selected according to the quota method. To carry out our survey, a questionnaire was developed and distributed to all people in the sample. Several results were obtained: first, Lack of data on the concept of Islamic microfinance, because only 10% of respondents have a modest knowledge of the MFI approach. Then, most clients of MFIs or banking financial institutions prefer Islamic microfinance instead of conventional microfinance. Finally, Islamic microfinance could encourage entrepreneurship in Tunisia. Thus, it seems that the challenges of spreading Islamic microfinance in Tunisia could be overcome through the improvement of information, the sensitization of people of the importance of this financing modality, the establishment of a framework legal appropriate to the development of Islamic microfinance institutions in Tunisia.

Key words: Islamic microfinance; Islamic finance; Entrepreneurship; Microfinance; Tunisia

Introduction

L'importance des enjeux économiques et sociaux liés à l'entrepreneuriat n'est plus contestée aujourd'hui (Fayolle, 2004). Nul ne peut ignorer ou sous évaluer la contribution essentielle du phénomène de l'entrepreneuriat à la création d'emplois et à la réduction de la pauvreté (Saporta, 1994, Verstraete, 2000). Les entrepreneurs rencontrent des difficultés liées à la création d'entreprises (Gasse, 2002; Fayolle, 2004). Pendant la phase de démarrage, les besoins de l'entrepreneur sont principalement axés sur le financement. Ainsi, lorsque les nouveaux promoteurs lancent une nouvelle affaire, la plupart des micro-entreprises ne peuvent obtenir ni des prêts ni aucune autre forme de financement d'établissements modernes. D'autant plus que certains créateurs, au moment où ils envisagent de prendre la décision de créer leurs entreprises, se heurtent à des difficultés et freins traduits par le manque des ressources financières. Pour cette raison, on peut dire que l'un des besoins les plus importants à satisfaire est d'assurer l'accès aux services financiers, en particulier au financement.

La Tunisie offre des opportunités significatives pour La microfinance islamique, compte tenu de faible niveaux de revenu et le manque d'emplois sûrs et réguliers subi par la majorité de la population. Un besoin fortement ressenti par la microfinance où il a suivi conventionnel souvent chronique de la dette, les emprunteurs de payer des intérêts beaucoup plus élevés que le principal du prêt. La micro finance islamique peut réduire ces difficultés puisque porte sur le financement d'activités réelles, génératrices de revenus et se présente comme un instrument efficace de lutte contre la pauvreté. Elle représente aujourd'hui un nouveau mécanisme pertinent de financement des groupes vulnérables (jeunes et femmes). Dans ce cadre la micro finance islamique est apparue comme *une* solution pour relancer la machine de l'entrepreneuriat, en Tunisie. Cet article pose une question fondamentale la microfinance islamique peut-elle être une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat en Tunisie ? Pour mieux répondre à cette problématique, et pour savoir le réel de la micro finance islamique en Tunisie et pour évaluer son rôle dans la relance de l'entrepreneuriat en se basant sur une étude de cas concernant une enquête par questionnaire vise à montrer la connaissance et la conscience des gens de ce nouveau secteur, le niveau de demande pour celui-ci, et si cela aura un impact sur le développement de l'entrepreneuriat en Tunisie.

1.Revue de littérature

1.1.l'origine de la microfinance islamique

Le monde musulman est traversé par un mouvement de fond de ressourcement qui se manifeste par un désir profond des sociétés musulmanes de se conformer aux valeurs

fondamentales de l'islam. Ce pour cette raison Il ressort que les problèmes de croissance économique, de développement, de lutte contre la pauvreté, de créations d'emplois, représentent des enjeux majeurs pour nos pays. Dans ce cadre, l'un des besoins les plus importants auxquels il faut répondre est l'accès aux services financiers, en particulier au financement. Dans cette perspective, le système financier doit jouer un rôle important, non seulement en impulsant la croissance économique, mais aussi, de façon concomitante, en facilitant l'accès des populations les plus vulnérables aux services financiers. Ainsi, de nouvelles approches ont de plus en plus cours, à l'image de celles expérimentées par des pionniers comme ceux de la Grameen Bank au Bangladesh, et les banques villageoises de Rakyat Bank en Indonésie et en Malaisie..En tout état de cause, qu'il s'agisse spécifiquement de faciliter l'accès des pauvres au crédit ou de contribuer au financement de micro projets voire des PME. A ce sujet, la microfinance islamique est considérée comme étant un levier de réduction de la pauvreté, Il est également important de souligner que l'exclusion des pauvres du système financier traditionnel contribue à les rendre plus efficaces et capables de participer au processus de développement.

1.2.les concepts de l'entrepreneuriat

L'entrepreneuriat est notamment l'action de créer de la richesse et/ou de l'emploi par la création ou la reprise d'une entreprise. L'entrepreneuriat est une activité difficile et bon nombre de projets de créations d'entreprises n'aboutissent pas. Les formes d'entrepreneuriat varient selon le type d'organisation qui est mis en place. L'entrepreneuriat peut être une activité qui crée de nombreux emplois. La compréhension que nous avons de l'entrepreneuriat doit beaucoup à l'économiste Joseph Schumpeter ainsi qu'à l'école autrichienne. Pour Schumpeter (1950), un entrepreneur est une personne qui veut et qui est capable de transformer une idée ou une invention en une innovation réussie. L'entrepreneuriat conduit à une « destruction créatrice » dans les marchés et les secteurs de l'économie parce que de nouveaux produits et modèles économiques arrivent et remplacent les anciens. Ainsi, la destruction créatrice est à l'origine du dynamisme industriel et de la croissance à long terme.

Selon K. Knight (1967) et Peter Drucker (1970), l'entrepreneuriat consiste à prendre des risques. L'entrepreneur est une personne qui est prête à mettre en jeu sa carrière et sa sécurité financière pour mettre en œuvre une idée, à mettre son temps et son capital dans une entreprise risquée.

1.3.le lien entre la microfinance islamique et l'entrepreneuriat

Au lendemain de la révolution tunisienne, la micro finance islamique constitue une opportunité pour relancer l'entrepreneuriat, seul moyen de création d'emplois. L'objectif étant de relancer l'économie tunisienne sur de nouvelles bases, innovantes et créatrices de richesse, il convient de

s'attaquer en priorité au chômage qui ronge la société et l'économie tunisiennes, notamment celui des diplômés de l'enseignement supérieur. La microfinance islamique offre des outils majeurs qui peuvent encourager l'initiative: la micro-épargne, le micro-leasing ou le microfinancement.

1.3.1. la place de l'entrepreneuriat en Tunisie

L'entrepreneuriat prend une place croissante dans l'économie. Prioritaire du développement économique en Tunisie, elle constitue un des points de rencontre important des efforts des pouvoirs publics pour la lutte contre le chômage et des universités soucieuses de fournir des formations ayant des débouchés sur le marché de l'emploi. La promotion de l'entrepreneuriat est ainsi actuellement une activité très encouragée et cet environnement socioéconomique joue un rôle très important (Riamanalina T,2020). les pouvoirs publics et les universités multiplient les efforts pour promouvoir l'entrepreneuriat dans le système éducatif. La création d'emploi est une conséquence recherchée de la création d'activités par les jeunes diplômés d'universités. Les institutions universitaires prennent de plus en plus conscience de la nécessité de développer la culture entrepreneuriale et d'accompagner des projets initiés par ces jeunes. Ce choix d'évolution se trouve conforté par les pouvoirs publics. Ceux-ci ont dernièrement souligné leur volonté d'encourager la valorisation des résultats de la recherche des laboratoires, la mise en relation des innovations et des hommes pouvant les faire aboutir à la création d'entreprises et donc d'emplois. Ceci a été fait par la mise en place de dispositifs destinés à renforcer les moyens existants pour l'incubation de projets technologiquement innovants. Dans ce cadre le gouvernement met des programmes pour stimuler l'entrepreneuriat l'un des ces programmes le programme d'action, conçu par l'APII (Agence de Promotion de l'Industrie et de l'Innovation) et la direction générale Entreprises (DG Entreprise), relevant de la Commission Européenne (CE), est en cours d'élaboration afin de booster l'entrepreneuriat et renforcer l'appui aux Petites et Moyennes Entreprises (PME). Parmi les autres objectifs du programme, la consolidation des entreprises innovantes et la promotion du Carrefour d'Affaires et de Technologies 2012 (CAT 2012).

Le domaine de l'entrepreneuriat connaît une un essor prompt et sans précédent. Ceci s'inscrit sous l'égide de la volonté visionnaire des pouvoirs publics tunisiens pour résorber le problème de chômage d'une part et pour déployer une culture entrepreneuriale s'incarnant dans la promotion de l'entrepreneuriat d'autre part. Mais tous ses efforts ne pas suffisants pour relancer l'entrepreneuriat, dans ce cadre la microfinance islamique constitue une bonne opportunité pour la Tunisie qui a un énorme besoin de financement pour réaliser tous les projets post-révolution. L'ouverture des zones économiques et infrastructurelles est une réelle priorité.

1.3.2. Microfinance islamique et entrepreneuriat

Le financement peut être nature ou en espèces formats compatibles avec les dispositions et principes de la loi islamique de contribuer à la réalisation du développement économique et social. Il se trouve que la microfinance est à la croisée des chemins : lutte contre la pauvreté ou promotion de l'entrepreneuriat. La littérature sur le micro crédit s'interroge rarement sur l'impact des systèmes de microfinance sur les bénéficiaires de crédit destinés à la création des micro entreprises et petites entreprises. Or, cette étude d'impact sur le système de micro finance sur ce type de crédit permet de mesurer l'impact du système de microfinance sur l'activité entrepreneuriale. Ces derniers temps, certaines institutions de microfinance octroient des crédits liés à la formation entrepreneuriale. Les bénéficiaires de crédit doivent être encadrés et suivre une formation à l'appui du crédit. La micro finance islamique connue par le nom Al Baraka, spécialisée dans la bancarisation islamique (services bancaires conformes à la loi islamique «Chariaa»), ambitionne également d'offrir aux entreprises et aux particuliers tunisiens des services dont l'efficacité a été confirmée dans le monde. Actuellement a fait son entrée en Tunisie depuis des décennies avec l'agrément donné à la BEST en tant que banque non-résidente. Afin de relancer la place financière de Tunis, et outre la refonte totale de la réglementation bancaire et financière pour l'adapter aux exigences de l'économie tunisienne et aux attentes des investisseurs étrangers, L'utilisation des outils de financement islamiques attirera davantage plus d'investisseurs étrangers et constituera un signal fort pour restaurer l'image de la Tunisie .Tout est certainement question de mentalités et de volonté politique. La recherche d'investissements «Halal» est omniprésente pour beaucoup d'investisseurs soucieux de conjuguer investissement et principes de la chariaa. Les conditions sont propices pour que la place financière de Tunis ouvre finalement et pleinement la porte à la microfinance islamique qui pourra servir de tremplin pour pour l'avancement de l'entrepreneuriat et de l'emploi, en particulier les chômeurs des diplômés de l'enseignement supérieur. la micro finance islamique n'a été connue et largement débattue par les Tunisiens qu'après l'agrément éclair donné par l'ancien régime à l'une de ses composantes afin de créer une banque de détails islamique en Tunisie, à savoir Banque Zitouna. Bénéficiant d'un statut de position dominante et lancée en grandes pompes, cette institution s'est accaparée malheureusement la finance islamique en Tunisie. Maintenant que les vents de la révolution ont balayé l'ancien régime, il serait fatal pour l'économie tunisienne de renoncer à la finance islamique, qui était conçue comme un fonds de commerce par l'ancien régime mais qui peut constituer un vrai moteur de relance de

l'économie et de l'emploi. Il serait ainsi judicieux de profiter des outils offerts par la microfinance islamique afin d'aider l'économie tunisienne à se relever après les marasmes du pillage et de la mainmise de l'ancien régime et de ses différents clans. La micro finance islamique offre ainsi, grâce à microcrédits, micro-épargne, micro-leasing, ou, une bonne opportunité pour relancer l'entrepreneuriat, seul moyen de création d'emplois. Pour promouvoir ce secteur, une stratégie d'intervention doit être mise en place incluant notamment l'aménagement du cadre juridique, le renforcement des capacités des acteurs et la valorisation de l'expertise locale, l'amélioration de l'information sur le secteur (modernisation des systèmes d'information de gestion, Pour connaître l'opinion des gens de modalités de la microfinance islamique, pour en savoir plus en détail nous nous appuyerons sur un questionnaire dans le point suivant.

2. Méthodologie

La recherche était basée sur la méthodologie de l'étude de cas et l'approche analytique. Les évolutions dans le monde, compatibles avec l'approche analytique descriptive reposant sur l'étude de cas et l'approche analytique. L'absence d'une base de données disponible nous a conduits à mener une étude exploratoire pour collecter les informations nécessaires à notre étude. Pour se faire, nous avons choisi de recourir à la technique de l'enquête.

2.1.Méthode de collecte des données

2.1.1. Description de l'échantillon (méthode de quotas)

Notre échantillon est formé de 50 personnes. Il a été sélectionné selon la méthode des quotas. Pour mener à bien notre enquête, un questionnaire a été élaboré et distribué à toutes les personnes de l'échantillon. La méthode des quotas est une méthode d'échantillonnage qui consiste à s'assurer de la représentativité d'un échantillon en lui affectant une structure similaire à celle de la population de base. Peut être la méthode la plus employée à l'heure actuelle. La méthode des quotas est basée sur la répartition connue d'une population (âge, sexe, catégorie socioprofessionnelle...). Une fois la dimension du sondage que l'on souhaite effectuer, il suffit de calculer le nombre d'individus par chaque critère choisi. La technique à employer consisterait en la construction d'un échantillon qui ressemblerait à la population dont il est issu, en d'autres termes qu'il soit représentatif de cette dernière. Cela permettra aux résultats d'être les plus fiables possibles. Le principe est de construire un échantillon dont la structure est identique à celle de la population-mère selon certains critères préalablement choisis, appelés variables de contrôle.

2.1.2. Description du questionnaire

Le questionnaire est formé de 24 questions réparties en six parties. La première partie s'intéresse à l'identification des enquêtes. La deuxième partie décrit le niveau de connaissance et de familiarité avec le concept et les formats de microfinance islamique, la troisième partie s'intéresse à la demande en microfinance islamique, La quatrième partie permet de déterminer l'offre en microfinance islamique et par la suite comme cinquième partie permet de savoir si la MFI existe en Tunisie et es ce que peut être une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat. La sixième partie met en lumière les défis qui entravent le développement de la microfinance islamique en Tunisie et les opportunités ou les perspectives de développement de développement

2.2. Analyse des données

Les données ont été encodées avec le logiciel EXCELL sous forme de tableau (méthode de quotas) et traitée sous forme de graphique avec SPSS 18(PASW Statistiques) sur Windows 7

2.2.1. Présentation de l'enquête

L'objectif de la recherche empirique est de fournir une information pratique de la proposition de recherche concluant la partie conceptuelle.

Cette proposition a été élaborée pour répondre à notre problématique de travail : La micro finance islamique peut-elle être une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat en Tunisie ?

Par ailleurs, l'objectif de la recherche empirique est de tester les hypothèses associées à la proposition de recherche, qui sont les suivantes :

H1 La micro finance islamique serait reconnue et appliqué dans les institutions financières

H2 la micro finance islamique serait une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat

H3 la microfinance islamique ne serait pas une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat en Tunisie

Des études suggèrent que d'estimer la demande pour la microfinance islamique a la gouvernorat de Sfax et de Tataouine comme une très forte demande de financement conformes à la charia islamique comme l'étude que vous avez faite visait à étudier la demande de microfinance islamique en Sfax et dans le gouvernorat de Tataouine a révélé que 42% auprès des clients potentiels de la microfinance va choisir les modalités de microfinance islamique si mis à leur disposition l'option de le faire même si le coût est plus élevé que le financement avec système d'intérêt, selon l'étude, un tiers des clients potentiel du secteur de la microfinance en Sfax et

Tataouine s'abstenir de la demande pour les institutions de microfinance pour des raisons religieuses. En conséquence, l'étude cherche à analyser la réalité de la microfinance islamique en Tunisie et la concentration sur les perspectives de développement et des opportunités de se propager à la taille de la demande de celui-ci et ci aura un impact sur la relance de l'entrepreneuriat. Le problème de recherche peut être exprimé à la question suivante: Quelle est la situation de la microfinance islamique en Tunisie, Et es que peut être une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat en Tunisie ?

2.2.2 Identification des enquêtes :

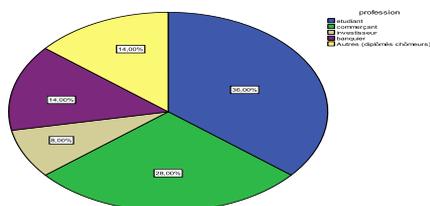
Graphique 1 : répartition des enquêtés selon le sexe



Source : enquête octobre 2012

A travers les données du graphique (1), on remarque que notre échantillon est composé de 20 hommes soit 40% et de 30 femmes soit 60%.

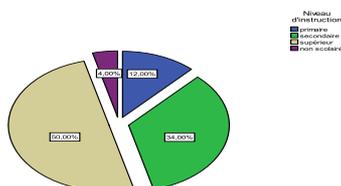
Graphique 2: répartition des enquêtés selon la profession



Source : enquête octobre 2012

Les données du graphique (2) illustrent que nos enquêtés sont en majorité composés de étudiants qui représentent 36% de l'échantillon. Ensuite viennent, les commerçants (28%), les investisseurs (14%). Enfin le reste des enquêtés est composé de diplômés chômeurs (14%) et de banquiers (8%)

Graphique 3: répartition des enquêtés selon leur niveau d'instruction



Source : enquête octobre 2012

Ce graphique (3) nous rend compte du niveau d'instruction. En effet, selon ce tableau, la majorité de nos enquêtés a un niveau d'instruction supérieur et secondaire dont respectivement 50% et 34%. Ceux qui ont un niveau primaire ne représentent que 12%. Les non scolarisés quant à eux, font 4%.

- a. **Le niveau de connaissance et de familiarité avec le concept et les formats de microfinance islamique :**

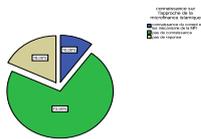
Graphique 4: Répartition des enquêtés selon le type de financement de vos établissements bancaires



Source : enquête, octobre 2012

Les données de ce graphique (4) illustrent que sur 50 enquêtés, 32 sont traités avec une institution financière conventionnel alors que juste 6 (12%) traités avec institution financière de type islamique. Les 12 personnes restantes (24%) ne sont pas des clients dans aucune institution financière or bancaire

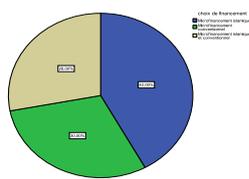
Graphique 5: Répartition des enquêtés selon le niveau de connaissance et de familiarité avec le concept et les formats de microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (5) montre que seulement 10% des enquêtées ont une connaissance sur l'approche de la microfinance islamique alors que la majorité (72%) ont n'a pas de connaissance sur la microfinance islamique

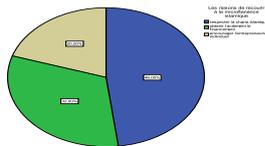
Graphique 6: Répartition des enquêtés selon la façon dont ils préfèrent le financer



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (6) montre que 42 % des enquêtés préfèrent traité avec des institutions financières Islamique, et que 30% préfèrent la microfinance conventionnel, tandis que 28 % des membres de cette étude va choisir traité avec des institutions financières islamiques et conventionnelles, et cette distribution en rapport avec la nature du financement des institutions de microfinance en termes de ce financement traditionnel ou Islamiques formules de financement ou de financement de la finance islamique et les méthodes conventionnelles.

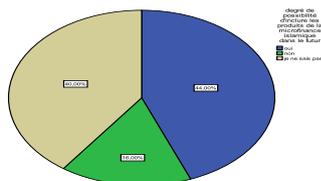
Graphique 7: répartition des enquêtés selon la raison de recourir à la microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Ce graphique (7) fait preuve de la motivation des enquêtes à s'y recourir à la microfinance islamique. Selon le graphique, le principal motif des enquêtés est que les principes de la MFI respectent la charia islamique (48%) alors que (32%) des enquêtés pensent que avec la MFI peuvent obtenir facilement le financement, tandis que seulement (20%) des membres d'étude estiment que la MFI bien encourager l'entrepreneuriat individuel

Graphique 8: répartition des enquêtés selon le degré de possibilité d'inclure les produits de la microfinance islamique dans le futur:

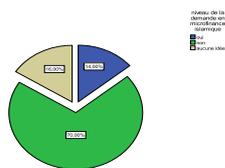


Source : enquête octobre 2012

Le graphique (8) montre que 44 % des enquêtés s'attendent que l'institution financière ou le banque va se traite avec des produits de la microfinance islamique dans l'avenir, et que 16% ne s'attendent pas, tout en que 40% des membres de cette étude n'ont pas d'attentes sur ce sujet

b. La demande en microfinance islamique :

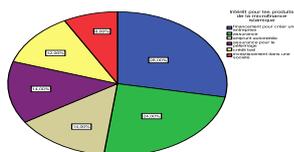
Graphique 9: répartition des enquêtes selon la possibilité d'utiliser ou acheter des produits de la microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Les données de ce graphique (9) illustrent que sur 50 enquêtés, 7 personnes (14%) ont acheté ou utilisé au moins une fois des produits de la microfinance islamique. Mais la majorité (70%) n'utilise pas les produits de la microfinance islamique. Les 8 personnes restantes (16%) n'ont pas aucune idée

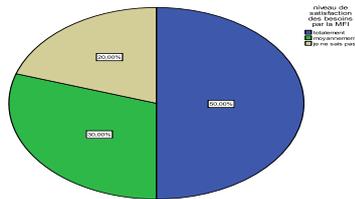
Graphique 10: répartition des enquêtés selon leur Intérêt pour les produits de la microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (10) résume la demande en produits de la microfinance islamique qui est Important pour presque tous les produits.

Graphique 11: répartition des enquêtés selon le degré de satisfaction des besoins par la microfinance islamique



Source :enquête octobre 2012

A travers les données de graphique (11) ,50% des enquêtés estiment qu'avec la microfinance islamique leurs besoins sont totalement satisfaits ; tandis que 30% trouvent qu'ils sont moyennement satisfaits. 20% ils n'ont pas d'idée

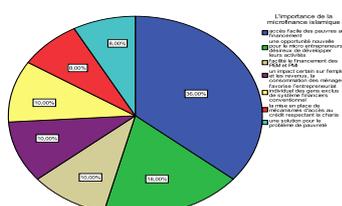
Graphique 12: répartition des enquêtés selon l'amélioration de conditions de vie avec l'utilisation des produits de la microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Ce graphique (12) renseigne sur les changements survenus de manière globale (avec ou sans la microfinance islamique) dans la vie des enquêtés. Ainsi 52% qu'il y aura un changement dans les conditions de vie de vie tandis que 30 % affirment le contraire alors que18% n'ont pas d'idée. La majorité des enquêtés pensent que la MFI peut améliorer les conditions de vie

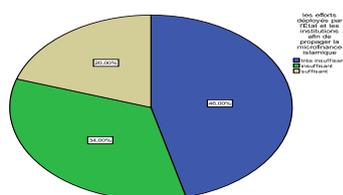
Graphique 13: répartition des enquêtés selon l'importance de l'approche de la microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (13) montre le niveau d'importance de la microfinance islamique et les rôles qui peut le effectué, selon les enquêtés le rôle le plus important de la microfinance est l'accès facile des pauvres au financement (36%), le reste des enquêtés sont décomposé entre les différents rôles de la microfinance islamique

Graphique 14: répartition des enquêtés selon les efforts déployés par l'État et les institutions concernées afin de propager la microfinance islamique

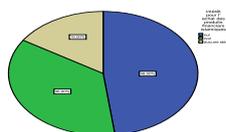


Source : enquête octobre 2012

Ce graphique (14) illustre les efforts déployés par l'Etat en matière de propagation de la microfinance islamique. En effet, selon les données du graphique, 46% des enquêtés pensent que les efforts de l'Etat est très insuffisant ; tandis que 20% affirment le contraire. Le reste 34% estiment que insuffisant

c. L'offre en micro finance islamique :

Graphique 15: répartition des enquêtés selon Intérêt pour l'achat de produits financiers islamiques



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (15) montre qu'il existe une réelle demande en microfinance islamique si une banque ou institution financière propose des produits conformes à charia ,selon les données

48% des enquêtés intéressé par l'achat des produits de la microfinance islamique alors que 36% n'intéresse pas de l'achat des produits islamiques, le reste 16% n'ont aucune idée

Graphique 16: répartition des enquêtés selon la spécialisation des banques avec des capitaux étrangers

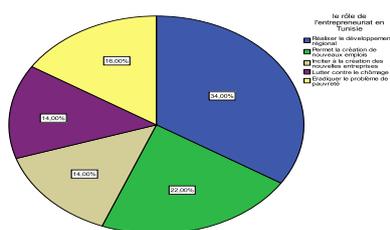


Source : enquête octobre 2012

Les personnes enquêtés (40%) seraient prêts à changer de banque si une institution financière islamique était créée en Tunisie avec des capitaux étrangers, alors que (48%) garder votre banque actuel et ouvrir un compte dans cette banque les résultats montrent aussi que 12% des personnes enquêtés vous n'utiliserez pas ses services si l'ouverture d'une banque islamique se faisait avec des capitaux étrangers.graphique (16)

d. La micro finance islamique une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat en Tunisie

Graphique 17: répartition des enquêtés selon l'importance de l'activation de l'esprit de l'entrepreneuriat en Tunisie

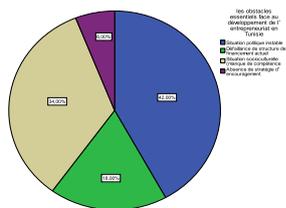


Source : enquête octobre 2012

Selon les données de graphique (17) l'entrepreneuriat a un rôle très important dans tout les secteurs puisque réaliser le développement régional (34%) et permet la création de nouveaux emplois (22%) ensuite inciter à la création de nouvelles entreprises (14%) et enfin lutter contre

le chômage(14%) et éradiquer le problème de pauvreté(16%)

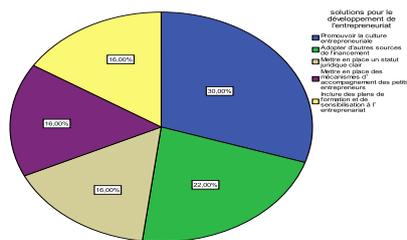
Graphique 18: répartition des enquêtes selon les obstacles essentiels face au développement de l'entrepreneuriat



Source : enquête octobre 2012

Les données de ce graphique (18) renseignent sur les obstacles essentiels face au développement de l'entrepreneuriat. Ainsi, 42% des enquêtés voient que a cause d'une situation politique instable, tandis que 34% disent que situation socioculturelle (manque de compétence) alors que 18% défontance de structure de financement actuel le reste (8%) pour absence de stratégie d'encouragement

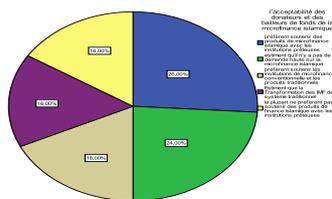
Graphique 19: répartition des enquêtes selon les solutions pour le développement de l'entrepreneuriat en Tunisie



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (19) illustre les solutions possibles pour le développement de l'entrepreneuriat en Tunisie tel que 30% des enquêtés voient que la promotion de la culture entrepreneuriale peut développer l'entrepreneuriat alors que 22% pensent que il faut adopter d'autres sources de financement tandis que 16% des enquêtés insistent sur les mécanismes d'accompagnement des

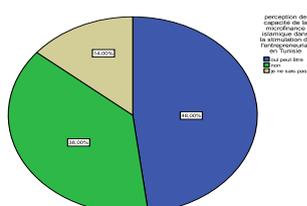
petits entrepreneurs le même pourcentage pour la mise en place de cadre juridique clair et pour inclure des plans de formation et de sensibilisation à l'entrepreneuriat **Graphique 20: Répartition des enquêtés selon l'acceptabilité des donateurs et des bailleurs de fonds de la microfinance islamique**



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (20) montre que 26% des enquêtés voient que les donateurs et les bailleurs de fonds préfèrent soutenir des produits de la micro finance islamique avec les institutions prêteuses et 16% de enquêtés voient le contraire, tandis que 24% voient que la plupart des donateurs estiment qu'il n'ya pas de demande haute sur la microfinance islamique, de l'autre coté 18% des enquêtés pensent que les donateurs préfèrent plus soutenir les institutions de microfinance conventionnel alors que 16%estiment que la transformation des IMF de système traditionnel vers système islamique pleinement perdre le soutien et l'appui de la plupart des bailleurs de fonds étrangers

Graphique 21: répartition des enquêtés selon la perception de capacité de la microfinance islamique dans la stimulation de l'entrepreneuriat en Tunisie

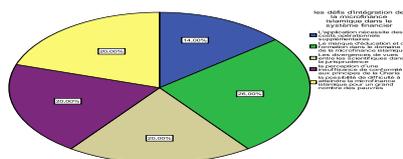


Source : enquête octobre 2012

Les données de graphique (21), montre que 48% des enquêtés voient que la microfinance islamique peut être une chance pour le développement de l'entrepreneuriat tandis que 38% voient le contraire et le reste 14% n'ont aucune idée

e. Les défis et perspectives de développement de la microfinance islamique

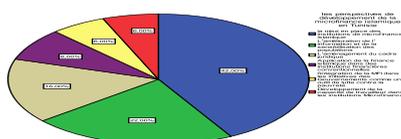
Graphique 22: répartition des enquêtés selon les défis de la microfinance islamique



Source : enquête octobre 2012

Le graphique (22), montre que 26% des enquêtés voient que l'absence d'éducation et de formation dans le domaine de la microfinance islamique est un défis majeur qui freine l'intégration de la microfinance islamique dans le système financier tunisien, alors que 20% pensent que a cause de divergence de vues entre les scientifiques dans le jurisprudence et aussi 20% des enquêtés pour la perception d'une insuffisance de conformité aux principes de la charia et la possibilité de difficulté a atteindre la MFI pour un grand nombre de pauvre le reste 14% voient que l'application nécessite des couts opérationnels supplémentaires

Graphique 23: répartition des enquêtés selon les perspectives de développement de la microfinance islamique en Tunisie

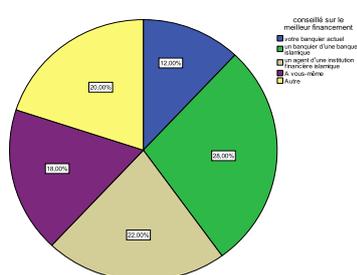


Source : enquête octobre 2012

le graphique (23) , montre que 42% des enquêtés de cet étude estiment que peut surmonter les défis auxquels fait face la propagation de la microfinance islamique à travers la mise en place des institutions de microfinance islamique et que 22% insistent sur l'amélioration de

l'information et de la sensibilisation des populations ainsi que 16% estiment que amener un cadre juridique clair aide à propager la microfinance islamique , tandis que 8% respectivement pour l'application de la finance islamique dans des IF conventionnels ,l'intégration de la MFI dans les initiatives gouvernements et le développement de la capacité de travailleurs dans les IMF

Graphique 24: répartition des enquêtés selon la confiance dans leur conseil financier



Source : enquête octobre 2012

Le graphique ci-dessus (24) , montre que les enquêtés de l'étude feraient confiance à 28% à un banquier d'une banque islamique alors que seulement 22% feraient confiance à leur banquier actuel. De l'autre coté 20% des enquêtés feraient confiance a un agent d'une institution financière islamique et 12% feraient confiance a vous-même

2.2.3 Analyse des donnes et corrélation

La corrélation est un outil statistique de mesure entre deux variables. Il est utilisé dans le modèle Spss pour étudier la relation entre deux variables qualitatives du questionnaire. Mon travail est basé sur de nombreux facteurs. Mes variables représentent quatre de ces facteurs. Ils sont le profession et le niveau de connaissance et les défis d'intégration de la MFI les raisons de recourir à la MFI. Ils sont étudiés dans leur relation avec quelques-unes des questions étudiées dans le questionnaire. Cette méthode est basée sur le signal. (Bilatérale). Lorsque ce paramètre est supérieure à 0,05, ce qui signifie qu'il n'ya pas de corrélation entre les deux phénomènes étudiés. Si ce paramètre est inférieur à 0,05, ce qui dénote existe un rapport important entre les deux variables étudiées.

Tableau 1 : corrélation entre profession et les raisons

Corrélations

		Profession	raisons qui vous incitent à recourir à la microfinance islamique
Profession	Corrélation de Pearson	1	,546**
	Sig. (bilatérale)		,000
	N	50	50
raisons qui vous incitent à recourir à la microfinance islamique	Corrélation de Pearson	,546**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	
	N	50	50

La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

Ce tableau (2) nous aiderons à montrer la relation entre la profession et les raisons qui vous incitent à recourir à la microfinance islamique. Dans la première hypothèse, on suppose qu'il n'ya pas un lien entre les deux. Dans le second, il ya une corrélation entre la profession et les raisons Comme il est remarqué que le Sig. (Bilatérale) est 0,01. Par conséquent, il existe une corrélation entre la profession et les raisons

Tableau 2: corrélation entre le niveau de connaissance et le choix de financement

Corrélation

	connaissance sur l'approche de la microfinance islamique	choix de financement
connaissance sur l'approche de la microfinance islamique	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 ,026 ,858 50
choix de financement	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,026 1 ,858 50

La corrélation entre le niveau de connaissance et le choix de financement. La première hypothèse suggère qu'il ya une relation entre les deux variables. Le second affirme qu'il n'ya pas un lien entre le deux. Le sig. (Bilatérale) est 0,858. Elle est supérieure à 0,05. Ainsi, il n'existe pas de corrélation significative entre les deux variables. Par conséquent, la première hypothèse est la bonne. tableau (3)

Tableau 3: corrélation entre la capacité de la microfinance islamique et les mesures

Corrélations

	perception de capacité de la microfinance islamique dans la stimulation de l'entrepreneuriat en Tunisie	mesures peuvent être prises pour développer la microfinance islamique en Tunisie
perception de capacité de la microfinance islamique dans la stimulation de l'entrepreneuriat en Tunisie	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N 50	1 ,027 ,854 50
mesures peuvent être prises pour développer la microfinance islamique en Tunisie	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N 50	,027 1 ,854 50

La corrélation entre la capacité de la MFI et les mesures. La première hypothèse suggère qu'il ya une relation entre les deux variables. Le second affirme qu'il n'ya pas un lien entre le deux. Le sig. (Bilatérale) est 0,854. Elle est supérieure à 0,05. Ainsi, il n'existe pas de corrélation significative entre les deux variables. Par conséquent, la première hypothèse est la bonne. tableau (5)

Tableau 4: corrélation entre l'acceptabilité des donateurs et la capacité de la MFI dans la relance de l'entrepreneuriat

Corrélations

	l'acceptabilité des donateurs et des bailleurs de fonds de la microfinance islamique	perception de capacité de la microfinance islamique dans la stimulation de l'entrepreneuriat en Tunisie
l'acceptabilité des donateurs et des bailleurs de fonds de la microfinance islamique	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 -,174 ,226 50
perception de capacité de la microfinance islamique dans la stimulation de l'entrepreneuriat en Tunisie.	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 -,174 ,226 50

Ce tableau (7) tente de répondre à la question est-il un lien entre l'acceptabilité des donateurs ou les investisseurs et la capacité de la MFI dans la relance de l'entrepreneuriat. La première hypothèse prétend qu'il existe une relation entre eux et la seconde hypothèse dit qu'il n'y a aucune relation entre eux.

Le sig. (Bilatérale) est 0,226. Ainsi, il est supérieur à 0,05. Par conséquent, il n'existe aucune corrélation significative entre les deux variables. La modification de la première variable n'affecte pas l'une l'autre. Par conséquent, la deuxième hypothèse est soulignée.

3. Interprétation des résultats et recommandations

3.1. Interprétation des résultats :

Cette partie de notre travail fait appel à notre expertise en vue de donner un sens aux informations recueillies auprès des enquêtés et d'expliquer le phénomène étudié. Elle consiste en effet à effectuer une interprétation des résultats de l'enquête en vue de procéder d'une part à la vérification des hypothèses de recherche préalablement émises et d'autre part, à l'élaboration des suggestions ou approches de solutions aux problèmes liés au phénomène étudié. Cette

interprétation des résultats touchera aussi bien l'analyse quantitative que l'analyse qualitative. Elle sera focalisée sur les points suivants : le profil professionnel des enquêtés, l'importance de niveau de connaissance et de familiarité des enquêtés avec le concept et les formats de MFI pour une large propagation de l'approche de la MFI, le niveau de la demande en microfinance islamique en Tunisie, et les défis et les perspectives de développement de la microfinance islamique en Tunisie, les obstacles face au développement de l'entrepreneuriat et la micro finance comme un outil efficace pour l'amélioration des conditions de vie et par la suite comme une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat.

- **La catégorie socio démographique et professionnel des enquêtés :**

On remarque à travers notre échantillon que, l'effectif des femmes (60%) dépasse celui des hommes (40%) au niveau des enquêtés (les données du graphique 1). Cela s'explique par plusieurs mobiles notamment le niveau de scolarisations basses des hommes ou même un nombre important d'analphabètes, en plus je choisis volontairement la majorité des femmes dans mon étude puisque La micro finance joue un rôle capital en matière d'autonomisation des femmes. Il aide à susciter un regain de respect pour les femmes et à renforcer leur indépendance et leur participation dans le cadre de la communauté et du foyer

Parlant justement de la profession des enquêtés, la majorité de ceux-ci sont des étudiants (36% et des commerçants (28%) et de banquier (14%) Cela reflète leur capacité à répondre et leur compréhension du sujet de recherche

Notre échantillon se présente comme une population dont la population a un niveau d'instruction primaire et secondaire et supérieur, la majorité de nos enquêtés a un niveau d'instruction supérieur et secondaire dont respectivement 50% et 34%. En effet, au cours de l'administration de nos questionnaires avec nos enquêtés, presque tous ceux qui affirment avoir un niveau d'instruction primaire et même supérieur et une grande partie de ceux qui ont un niveau secondaire n'arrivent pas à s'exprimer en français. Ils ne peuvent non plus pas remplir les questionnaires eux-mêmes et ne comprennent pas les questions.

- **Le niveau de connaissance et de la demande en microfinance islamique :**

La demande est aujourd'hui très faible en Tunisie car le niveau d'exposition à la microfinance islamique est encore trop bas. La sensibilisation est donc moins importante. Beaucoup de gens pensent que grâce aux imams, ils peuvent obtenir des réponses et des conseils



sur leur vie quotidienne ou sociale. Mais dès qu'ils sont approchés sur ce sujet, ces derniers ne savent pas encore comment y répondre, car ils ne sont pas suffisamment informés et formés sur la question. L'étude montre que seulement 10% des enquêtés ont une connaissance sur l'approche de la microfinance islamique alors que la majorité (72%) n'a pas de connaissance sur la microfinance islamique ce pour ca la demande est très faible , en effet, des personnes de croyance islamique utilisent des produits financiers conventionnels mais selon diverses enquêtes, il s'avère que si ces personnes ont la possibilité d'utiliser des produits financiers conformes à la charia islamique, ils préféreraient se tourner vers ceux-ci , tel que 42 % des enquêtés préfèrent traité avec des institutions financières Islamique, et que 30% préfèrent la microfinance conventionnel, tandis que 28 % des membres de cette étude va choisir traité avec des institutions financières islamiques et conventionnelles, et certains clients dans une banque conventionnel qui prennent des microcrédits avec intérêt parce qu'ils n'ont pas d'autres choix. Donc, si vous allez appliquer la microfinance islamique dans le système financier Tunisien, la demande sera très élevé selon cet étude. De l'autre coté suite aux raisons qui incitent les enquêtés a recourir à la microfinance islamique, Le respect du principe de la loi islamique n'est pas seulement un principe religieux mais une pratique culturelle et les moins cultivés préfèrent parfois les produits compatibles avec la charia. La majorité des enquêtés (52%) estiment que leurs besoins ne sont que satisfaits alors que 30% des enquêtés estiment le contraire (les données du graphique 12). Cela s'explique par plusieurs causes, notamment le non information de ceux-ci des pratiques et principes de la microfinance islamique. En effet, beaucoup sont ceux qui ne savent pas la signification de la microfinance islamique, ce pourquoi ils n'arrivent pas à mieux répondre Pour certains enquêtés, la MFI ne satisfaire pas leurs besoins. Ces conditions varient en effet d'un membre à un autre puisque la majorité des enquêtés (50%) estiment qu'avec la microfinance islamique leurs besoins sont totalement satisfaits

- **L'importance de la microfinance islamique :**

La microfinance islamique est apparue comme une chance pour la Tunisie afin d'éradiquer la pauvreté et le chômage qui se sont amplifiés après la révolution puisque les modalités et conditions de la micro finance islamique sont plus favorables et accessibles aux populations les plus vulnérables et défavorisées. Elles reposent sur le partage des risques et des bénéfices, des taux de remboursement fixes et la transparence de façon à protéger le bien-être social et la justice. En conséquence, et selon l'étude d'enquête la microfinance islamique devient un

instrument plus important pour lutter contre la pauvreté et mettre en place des mécanismes de crédit respectant la charia islamique et bien diversifier les stratégies de façon à améliorer l'accès à la finance et faciliter l'accès des femmes aux microfinancement.

L'étude montre que l'approche de la microfinance islamique peut être une opportunité pour le développement de la Tunisie mais la réglementation nationale est la problématique la plus sérieuse empêchant l'expansion de la MFI en Tunisie; En effet, la loi actuelle non seulement ignore les spécificités des IMF islamiques mais aussi considérée inappropriée pour les IMF conventionnelles.

• **La micro finance une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat :**

Le système financier Tunisien nécessite des améliorations et des innovations en termes de législation et en termes de diversification des produits pour assurer le développement de l'économie Tunisienne. Une de ces innovation peut être la micro finance islamique qui est une voie financière qui prends de l'importance chaque jour encore plus .l'étude montre que la MFI peut être une opportunité pour la relance de l'entrepreneuriat selon les enquêtés si bien appliqué tout en renforcer la capacité et l'information des travailleurs dans les institutions financières conventionnels, aussi La microfinance islamique offre des outils majeurs qui peuvent encourager l'initiative, micro épargne, micro assurance ,micro financement mais avant tout il faut enlever les défis qui freine le propagation de la MFI en Tunisie

Les jeunes tunisiennes sont de plus en plus éduquées. Beaucoup sont incapables d'obtenir un prêt dans une banque traditionnelle. D'autres ne le veulent pas mais ils peuvent être intéressés pour créer une entreprise ou s'impliquer dans des activités. reste à rendre favorable l'environnement politique et réglementaire de ce système. Après l'analyse et l'interprétation des données et le test des hypothèses a atteint les résultats suivants:

- La plupart des clients des IMF et des institutions financières bancaires préfèrent la microfinance islamique plus que la microfinance traditionnelle
- il n'ya pas une bonne connaissance de concept de la microfinance islamique (seulement 10% des enquêtés qui ont une modeste connaissance sur l'approche de la MFI
- De nombreux enquêtés ne voient pas de réelle différence entre la finance islamique et la finance conventionnelle.
- Il existe une relation significative entre la profession des enquêtés et les raisons

qui vous incitent à recourir à la microfinance islamique

- Il ya une relation entre le degré de propagation de la microfinance islamique et le niveau de connaissance et de familiarité des gens avec le concept de la microfinance islamique
- Le manque d'éducation et de formation dans le domaine de la microfinance islamique parmi les employés dans les IMF et les institutions financières bancaires conventionnel est l'un des défis
- Différents points de vue des scientifiques dans la jurisprudence islamique est un défi pour le développement de la microfinance islamique.
- Peut surmonter les défis auxquels fait face la propagation de la microfinance islamique à travers le développement de capacités du personnel dans les institutions de microfinance.
- La microfinance islamique peut encourager l'entrepreneuriat en Tunisie
- Peut surmonter les défis par la mise en place d'un cadre juridique clair et des institutions de microfinance islamique en Tunisie

3.2 Recommandations :

À la lumière de ces résultats certaines recommandations ont été proposées pour renforcer le domaine de la microfinance islamique en général en Tunisie:

- La mise en place d'un cadre juridique et réglementaire pour promouvoir la microfinance islamique en Tunisie
- La nécessité de rechercher des établissements de crédit opérant en Tunisie pour mettre en œuvre la microfinance islamique, en ouvrant les fenêtres ou le microfinancement islamique
- La création des institutions de microfinancement islamique et le renforcement de leurs capacités institutionnelles et humaines ;
- La mise en place d'une stratégie nationale de MF en intégrant la MFI, comme un outil de lutte contre la pauvreté, dans les initiatives du Gouvernement;
- La nécessité d'examiner la possibilité de se servir des ressources en provenance de la zakat et du Waqf dans l'industrie de la MFI et de travailler à concevoir et mettre en place un modèle d'affaire intégré MFI-Zakat-Waqf
- La nécessité de prendre en compte l'entrepreneuriat féminin dans la lutte contre

la pauvreté

- l'information et la sensibilisation des populations sur les produits de la microfinance islamique
- L'application de la micro finance islamique à plus grande échelle comme instrument novateur de réduction de la pauvreté rurale

Conclusion

La microfinance islamique est souvent abordée dans la littérature comme un outil de lutte contre la pauvreté. Cette recherche présente la particularité de traiter sa contribution dans la relance de l'entrepreneuriat en Tunisie, L'étude montre que la MFI une véritable opportunité pour la Tunisie sur le plan économique et sur le plan d'investissement si et seulement si bien intégré et appliqué dans le système financier tunisien , qui a aujourd'hui besoin de plus d'institutions de MFI puissantes et innovatrices pour contribuer d'avantage dans l'effort national visant à éradiquer le chômage en particulier parmi les jeunes diplômés universitaires cadre législatif approprié, elle peut constituer un moyen efficace de réduction de la pauvreté, elle fournit en effet des opportunités nouvelles pour le micro entrepreneurs désireux de développer leurs activités, et pour les porteurs de projets.

Pour conclure il faut essayer tout d'abord d'enlever les défis qui entravent la propagation de la MFI en Tunisie, ensuite Il faut savoir prendre l'initiative avant de saisir l'opportunité notamment en sensibilisant les grandes institutions économiques et bancaires sur l'importance de l'application de la MFI et en améliorant l'information sur le secteur puisque a un rôle majeur dans le développement de pays ,de même le rôle de l'Etat est très important à employer leur pouvoir dans l'application de principes de la MFI et la renaissance du concept d'entrepreneuriat au sein de la société.

Enfin, l'avenir de la micro-finance islamique semble promis. Pourtant, son marché reste extrêmement limité. Ainsi, vous pouvez être considéré la microfinance islamique comme une solution complète et unique pour la promotion de l'entrepreneuriat en Tunisie ?

BIBLIOGRAPHIE

- Obaidullah.Mohammed.(2008). « Introduction to Islamic Microfinance », IBF Net, New Delhi
- Guesmi. F & Jarboui A. (2020) « La micro finance islamique en Tunisie : La réalité et les Défis », Revue Internationale du chercheur «Volume 1 : Numéro 2» pp : 661 - 677
- Rand Riamanalina T. (2020) « Perception de l'entrepreneuriat : le rôle de la famille», Revue Française d'Economie et de Gestion « Volume 1 : Numéro 3 » pp : 47-63
- Clara ATALLAH Omar EL HYANI, 2008, «Microfinance : Quelles perspectives de développement pour les IMF », - Cas du Maroc.
- Dr Meliani.Hakim.(2009).« Développement de la microfinance islamique-Défis et perspectives », -cas d'Algérie.
- Rafi-uddin .shikoh. (2013).« what is Islamic Microfinance? », Économie & finance, Technologie
- Hadda.Zidani, Jarboui. Anis.(2011). « L'impact des facteurs socio-économiques sur le financement des micro-projets par la Banque Tunisienne de Solidarité : Cas de la Tunisie », Revue Libanaise de Gestion et d'Economie« Volume 4, Issue 6, 2011, pp :158-181
- Raouf.Jaziri ,Issam.Ben hassan.(2006).« Proposition d'une typologie des entrepreneurs accompagnés par les pépinières d'entreprises en Tunisie », Institut Supérieur des Etudes Technologiques de Sousse
- Hanen Ben Rhouma.(2009). « La micro-finance islamique tient son premier sommet à Paris,Saphirnews »
- Saporta.B.(1994).La création d'entreprises : enjeux et perspectives Revue Française de Gestion, n°101 (1994), pp. 74-86
- Verstraete.T(2000). Essai sur la singularité de l'entrepreneuriat comme domaine de recherche Edition de l'ADREG, janvier (2000)
- Fayolle.A .(2004).Compréhension mutuelle entre les créateurs d'entreprise et les accompagnateurs : une recherche exploratoire sur des différences de perceptions Management international, 8 (n°2) (2004), pp. 1-14
- Gasse.Y.(2002).L'influence du milieu dans la création d'entreprises FSA-Université Laval, 6ème Congrès international sur la PME, Montréal (2002)
- Mohamed Nouri.« Quel impact de la Microfinance islamique?-Expérience de la BID. »
- Ajaz Ahmed Khan.9th February (2011).”What role for Islamic finance in promoting development?”,Institute of Social Studies, The Hague, Netherlands

l'OCDE.(2012).« Promouvoir L'entrepreneuriat Des Diplômes Dans Les Universités Tunisiennes », cas de Tunisie

Lettre Sanabel Mix Microfinance World.(2010) .« analyse de la microfinance et rapport comparatif dans le monde arabe » appo

Tamer Mohamed, 2009, « La Microfinance Islamique... Un modèle efficace pour l'Égypte », cas d'Égypte

Chiara.Segrado, August. (2005). « Islamic microfinance and socially responsible Investments »

Al Faqih.avril(2008). « Comprendre la finance islamique », Edition spéciale

CGAP, Islamic Microfinance: An emerging Market niche, CGAP Focus Note, n°49, August 2009. (en anglais)

Wampfler B. (2002). « Les principes de la finance islamique », BIM n° 30.

Wampfler B.(2002). « La microfinance islamique : une étude de cas au Yémen », BIM

De Sousa Santos.F.(2002). « Présentation historique d'AIM, une adaptation du modèle Grameen en Malaisie », BIM n°26.

Frank Knight (1967), Peter Drucker (1970), Auteurs consultable en ligne sur Wikipédia

Alain Fayolle (2004), Entrepreneuriat : Apprendre à entreprendre, Dunod

January KASEREKA KOMBI.(2008). « Dynamique entrepreneuriale en territoire de Lubero », Université catholique du Graben - Licence 2008

Conférence sur le microcredit.(2007). « Peu d'argent, grands changements: Les femmes et la microfinance », Bureau Internationale de Travail ,Geneve

Fouopi Djiogap Constant, Nana Kuindja Rodrigue.(2015). « Les Institutions de Microfinance et d'inclusion financière dans la CEMAC », DOI: 10.13140/RG.2.2.20743.80804

Nadir Sofia,Chiekh Zineb.(2008). « les banques islamiques », ENSEM

Sites internet :

<https://www.etudier.com/dissertations/Entreprises-Et-March%C3%A9s/506281.html>

<https://ribh.wordpress.com/2011/02/12/finance-islamique-tunisie/>,consulte , le 6/12/2019

<https://www.turess.com/fr/wmc/101899>,consulte, le 12/04/2020

<https://www.slideshare.net/ZouBenSassi/entrepreneur-et-entrepreneuriat>, consulte, le 23/05/2020

<http://dz-entrepreneuriat.blogspot.com/2013/11/enjeux-de-lentrepreneuriat.html>

<https://www.businessnews.com.tn/Tunisie---L%D8%A2%E2%80%99APII-et-la-DG-Entreprise-con%D8%A3%C2%A7oivent-un-programme-pour-booster-,l%D8%A2%E2%80%99entrepreneuriat,520,29557,3>, consulte ,le 13/05/2019

<https://africanmanager.com/tunisie-surmonter-les-obstacles-de-l%C2%92entrepreneuriat-oui-mais-comment-2/>,consulte,le 04/03/2020

<https://www.facebook.com/Agoramanie/>,consulte, le 12/05/2020

http://www.planetfinancegroup.org/FR/chiffres_cles.php,consulte,le 25/07/2019

<https://www.etudier.com/dissertations/La-Microfinance-Islamique/81473548.html>,consulte,le02/04/2020

<http://islamicvoice.com/December2007/MuslimEconomy/?PHPSESSID=731e6ee239994da62538bd0725> ,consulte,le24/11/2019

<https://www.inegalites.fr/niveau-de-diplome-de-la-population>,consulte,le12/03/2019

<http://www.webmanagercenter.com/magazine/idees-et-debats/2012/02/15/116188/tunisie-pour-reussir-l-entrepreneuriat-il-faut-lever-les-obstacles-psychologiques>,consulte,le25/08/2020

<http://siweul.com/la-micro-finance-islamique-de-fis-et-reglementation/>,consulte,le22/01/2020

<http://islamfin.go-forum.net/t1712-topic>,consulte,le05/07/2020

<http://www.islamicfinancialtimes.net/article-des-agents-formes-sur-les-principes-de-la-microfinance-islamique-110736094.html>,consulte,le12/08/2019

<https://sites.google.com/site/rajwa2012/> consulte le 12/10/2021

<https://africanmanager.com/tunisie-surmonter-les-obstacles-de-l%C2%92entrepreneuriat-oui-mais-comment-2/>,consulte,le23/11/2020

<https://www.analyse-donnees.fr/echantillonnage-methode-des-quotas/>,consulte,le04/05/2019

<https://www.definitions-marketing.com/definition/methode-des-quotas/>,consulte,le04/05/2019

<http://associationfinequity.hautetfort.com/archive/2009/02/17/definition-de-la-microfinance-par-babyloan.html>,consulte,le28/06/2020