

# **Ecole Supérieure de Commerce**

# **ESC**

**Mémoire de fin de cycle en vue de l'obtention du diplôme de  
Master en sciences financières et comptabilité**

**Option : Comptabilité et Finance**

**Thème**

**Les déterminants de l'inclusion financière  
des étudiants en Algérie**

**Elaboré par :**

M. MOULLA Bilal

Mme. YOUNES Amira

**Encadré par :**

M. TOUATI-TLIBA

Mohammed

**Lieux de stage :**

- Caisse Nationale d'Épargne et de Prévoyance « CNEP »
- Crédit Populaire d'Algérie « CPA »

**2021/2022**

## **Dédicace**

*Nous dédions ce modeste travail en premier lieu à mes chers parents que personne ne peut compenser les sacrifices qu'ils ont consenti pour notre éducation et notre bien être tout au long de notre formation et qui sont l'origine de notre réussite que dieu les bénisse et protèges*

*A nos chers amis qui nous ont accordé leur soutien dans les moments difficiles, en particulier mon cousin M. MOULLA Nour qui nous a beaucoup aidé dans l'accomplissement de ce travail*

*A tous nos enseignants et l'équipe pédagogique et administrative de l'ESC, ainsi que les 1006 personnes ayant pris le temps de répondre à notre questionnaire sans oublier ma binôme Amira*

***Bilal***

*A ma jolie petite famille, mes chers parents sans lesquels je ne pourrais pas arriver là où je suis, mes confidentes "Shyma" et "Sarah".*

*A tous mes amis qui m'ont soutenu et qui ont aussi eu la chance d'avoir croisé mon chemin dans H73. Et mon collègue et binôme B. Moulla.*

*“And finally, I wanna thank me for believing in me ... and for never quitting”*

***Amira***

## Remerciements

Sans l'intervention consciente d'un grand nombre de personnes, notre mémoire n'aurait pas été réalisé ; donc avant tous développements, il paraît primordial de commencer par des remerciements.

Tout d'abord, nous remercions le bon dieu de nous avoir donné le courage et surtout la volonté pour réaliser ce modeste travail.

Nous tenons à remercier notre encadreur superviseur **M TOUATI-TLIBA Mohamed** qui nous a accordé une part importante de son temps, pour ses précieux conseils, son aide et son encadrement durant la réalisation de notre travail.

Nous remercions aussi nos maîtres du stage **M. Necili, Mme N. Doumer et Mme Hamlat.** au sein du CPA ainsi que **M.Mezian Mohamed** de la CNEP banque pour leur aide, orientation et pour toutes les informations qu'ils nous ont fournis

Nous remercions aussi l'ensemble du personnel de la Direction générale du CPA et direction régionale de Tizi Ouzou de nous avoir accordés l'accès aux différentes informations lors de la découverte de l'entreprise.

Nous tenons à remercier notre école et notre administration, de nous accorder les moyens pour réaliser ce mémoire dont les bibliothécaires pour leur facilitation à l'accès aux ouvrages disponibles à la bibliothèque.

Enfin, nous remercions tous nos enseignants qui ont participé à notre formation ainsi que tous nos camarades et toutes personnes ayant contribué de près et de loin à la réalisation de ce travail.

## Liste des abréviations

<b>Abréviation</b>	<b>Signification</b>
<b>ADE,</b>	Algérien Des Eaux
<b>ADSL</b>	Asymmetric Digital Subscriber Line
<b>ATCI</b>	Algérie Télé-Compensation Interbancaire
<b>ATM</b>	Automated Teller Machine
<b>BDL</b>	Banque de Développement Local
<b>BEA</b>	Banque Extérieur d'Algérie
<b>BRICS</b>	Brésil, Russie, Inde, Chine, Afrique Du Sud
<b>CCP</b>	Compte Courant Postale
<b>CIB</b>	Carte Interbancaire
<b>CNEP</b>	Caisse Nationale D'épargne Et De Prévoyance
<b>CPA</b>	Crédit Populaire d'Algérie
<b>CPI</b>	Centre De Pré-Compensation Interbancaire
<b>CSDCA</b>	Caisse De Solidarité Des Départements Et Des Communes d'Algérie
<b>DAB</b>	Distributeur Automatique De Billet
<b>EMV</b>	Europay, Mastercard Et VISA
<b>GAB</b>	Guichet Automatique De Billet
<b>GIE</b>	Groupement D'intérêt Economique
<b>IFC</b>	International Finance Corporation
<b>IMF</b>	Institutions De Microfinance
<b>KYC</b>	Know Your Customer
<b>MENA</b>	Middle East And North Africa
<b>ONG</b>	Organisations Non Gouvernementales
<b>PIB</b>	Produit Intérieur Brut
<b>PME</b>	Petites Et Moyennes Entreprises
<b>PME</b>	Le Porte-Monnaie Electronique
<b>PMV</b>	Le Porte-Monnaie Virtuel
<b>PNB</b>	Produit National Brute
<b>PTD</b>	Personnal Trusted Device
<b>RMI</b>	Remote Method Invocation
<b>RTGS</b>	Real Time Gross System)
<b>SATIM</b>	Société d'Automatisation De Transactions Interbancaires Et De La Monétique
<b>SEAAL</b>	Société Des Eaux Et De l'Assainissement d'Alger
<b>SED</b>	Systèmes Financiers Décentralisés
<b>SPA</b>	Société Par Actions
<b>TIC</b>	Technologies De L'information Et De La Communication
<b>TPE</b>	Terminal De Paiement Electronique
<b>WWW</b>	World Wide Web

<b>RIB</b>	Relevé d'Identité Bancaire
<b>SMS</b>	Short Message Service
<b>EDI</b>	Echange De Données Informatisé
<b>CE</b>	Carte Epargne
<b>AFE</b>	Analyse Factorielle Exploratoire
<b>KMO</b>	Kaiser Meyer Olkin
<b>ACP</b>	Analyse En Composantes Principales
<b>VD</b>	Variable Dépendante
<b>VI</b>	Variable Indépendante

## Liste des figures

Numéro de figure	Intitulé de la figure	Page
<b>Liste des figures chapitre 01</b>		
1	Adultes détenteurs de compte bancaire dans le monde	1
2	Processus d'inclusion financière	4
3	Les facteurs socio-démographiques et environnementaux déterminants l'inclusion financière	7
4	Nombre d'adultes non bancarisés possédant un téléphone portable	9
5	Un milliard d'adultes disposant d'un compte paient encore leurs factures de services publics en espèces en (2017).	11
6	Adultes possédant un compte d'argent mobile en Afrique entre 2014 et 2017 (%)	16
7	Adultes ayant un compte au sein d'une institution financière	17
8	Taux d'inclusion financière chez les hommes et chez les femmes dans la région du MENA	18
9	Evolution des cartes bancaires et postales entre 2018 et 2021 en Algérie	21
10	Nombre de GABS pour 100 000 adultes entre 2004 et 2019	22
11	Activité de paiement sur internet en Algérie (2018-2021)	22
12	Répartition du volume de transactions par secteur - 2021	23
<b>Liste des figures chapitre 02</b>		
13	Modèle conceptuel de l'éducation financière	29
14	Les deux phases de traitement d'un paiement scriptural	34
15	Exemple de chèque	35
16	Les mentions obligatoires sur la carte bancaire exemple : CIB	37
17	Architecture d'un système de porte-monnaie électronique à sept acteurs	38
18	Le PTD et ses grands types d'usage	39
19	La carte Edahabia	43
20	Récapitulation des cartes bancaires circulant en Algérie	43
21	Nombre des TPE en exploitation pendant la période 2016- fév 2022	44
22	Evolution des GABS pour 100 000 adultes entre 2012-2019 en Algérie	45
23	Nombre Global des automates interbancaires en exploitation	46
<b>Liste des figures chapitre 03</b>		
24	Statistique de la carte CIB au niveau du CPA entre 2015 et 2021	54
25	Évolution des opérations effectuées par carte CIB entre 2015 et 2021	54
26	Évolution des opérations de paiement sur TPE entre 2015 et 2021	55

27	Évolution d'ouvertures de compte chez la CNEP entre 2018 et 2021	56
28	Évolution des cartes CIB au sein de la CNEP entre 2015 et 2021	56
29	Situation d'emploi des étudiants interrogés	60
30	Le revenu familial des étudiant interrogés	61
31	Principales charges des étudiants	62
32	Sources principales des revenus chez les étudiants	62
33	Fréquence d'utilisation du compte bancaire et carte CIB	63
34	Fréquence d'utilisation de la carte postale	63
35	Niveaux de satisfaction envers les services fournis par la banque et la poste	64
36	Fréquence d'utilisation de la carte postale	64
37	Niveau de satisfaction des services bancaires et postaux	65

## Liste des tableaux

<b>Numéro du tableau</b>	<b>Intitulé du tableau</b>	<b>Page</b>
01	Chiffres clés sur l'inclusion financière en Algérie	20
02	Activité de paiement sur internet en Algérie (2018-2021)	22
03	Opportunités des services financiers digital en Algérie	24
04	Définitions conceptuelles de l'éducation financière	26
05	Résumé des services fournis par la carte Edahabia	42
06	Nombre des transactions et leurs montants via TPE entre 2016-2021	44
07	Nombre des transactions et leurs montants via ATMs dans les années 2016-2021	46
08	Présentation des organismes d'accueil	51
09	Cartes bancaires au niveau du CPA	52
10	Les cartes bancaires au niveau de la CNEP banque	53
11	Caractéristiques sociodémographiques de l'échantillon	60
12	Utilisation des moyens de paiement	64
13	Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant la littératie financière	66
14	Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant l'inclusion financière bancaire	67
15	Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant l'inclusion financière postale	67
16	Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant les caractéristiques de la carte bancaire	68
17	Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant les caractéristiques de la carte postale	68
18	Statistiques de fiabilité selon Cronbach	68
19	Description des variables dépendantes	69
20	Description des variables indépendantes	69
21	Coefficients du modèle de l'inclusion postale avec degré de significativité	70
22	Coefficients du modèle de l'inclusion bancaire avec degré de significativité	71
23	Coefficients du modèle de littératie financière avec degré de significativité	73



## Liste des annexes

N° De l'annexe	Intitulé de l'annexe	Numéro de page
01	Demande de carte interbancaire au sein de la CNEP Banque	53
02	Demande de carte épargne (CE) au niveau de la CNEP Banque	53
03	Les mentions obligatoires sur la carte bancaire exemple : CIB	43
04	Questionnaire	58
05	ANOVA de premier modèle littératie financière	
06	ANOVA de deuxième modèle (inclusion financière postale)	70
07	ANOVA de troisième modèle (inclusion financière bancaire 1)	71
08	ANOVA de quatrième modèle (inclusion financière bancaire 2)	73

## Résumé

La présente étude a pour objectif de faire ressortir les déterminants de l'inclusion financière chez les étudiants de l'enseignement supérieur en Algérie. Par la suite de montrer l'influence du niveau de littératie financière en associant bon nombre de comportements financiers propres aux étudiants et de voir leurs impacts sur l'inclusion financière de ces derniers. Pour cela un échantillon de 909 individus de la population des étudiants universitaires sont interrogés. Les résultats de l'analyse factorielle exploratoire (AFE) démontrent l'existence de deux dimensions qui nous permettent de comprendre le niveau de littératie avec deux facteurs (comportement fin ; Niveau littératie\_fin ) représentent 48% de la variance totale expliquée. Par ailleurs deux autres facteurs latents (facteur d'inclusion bancaire et facteur d'inclusion postale) sont extraits à partir de 3 et 4 items en gardant 73% et 52% de variances expliquée respectivement. Les résultats de régression dévoilent que les variables âge, la région de résidence, le niveau d'études, la situation d'emploi, la connaissance financière, la distance et les caractéristiques avantageuses de la CIB sont des variables explicatives de l'inclusion bancaire. Toutefois le modèle de l'inclusion postale est moins signifiant du fait que la majorité des étudiants sont inclus d'une manière systématique pour percevoir la bourse d'étude.

**Mots clés :** Inclusion financière ; littératie financière ; Inclusion bancaire et postale ; Analyse factorielle exploratoire ; Régression

### Abstract

The objective of this study is to highlight the determinants of financial inclusion among higher education students in Algeria. It also aims to show the influence of the level of financial literacy by associating a number of financial behaviors specific to students and to see their impact on financial inclusion. To do this, a sample of 909 individuals from the university student population were interviewed. The results of the exploratory factor analysis (EFA) show the existence of two dimensions that allow us to understand the level of literacy with two factors (fine behavior; fine literacy level) accounting for 48% of the total variance explained. In addition, two other latent factors (banking inclusion factor and postal inclusion factor) are extracted from 3 and 4 items keeping 73% and 52% of the explained variance respectively. The regression results reveal that age, region of residence, education, employment status, financial literacy, distance, and advantageous CIB characteristics are explanatory variables for banking inclusion. However, the postal inclusion model is less meaningful because the majority of students are included in a systematic way to collect the scholarship.

**Keywords:** Financial inclusion; financial literacy; banking and postal inclusion; exploratory factor analysis; regression

**ملخص**

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على محددات الشمول المالي لدى طلاب التعليم العالي في الجزائر. ثم إظهار تأثير مستوى التثقيف المالي من خلال ربط العديد من السلوكيات المالية الخاصة بالطلبة ومعرفة تأثيرها على الشمول المالي لهذا الأخير. لهذا الغرض، تم إجراء استبيان مع عينة من 909 أفراد من مجتمع طلبة الجامعيين. تظهر نتائج تحليل العامل الاستكشافي (AFE) وجود بعدين يسمحان لنا بفهم مستوى معرفة القراءة والكتابة من خلال عاملين (السلوك الجيد، مستوى معرفة القراءة والكتابة) يمثلان 48% من التباين الإجمالي الموضح. بالإضافة إلى ذلك، يتم استخراج عاملين كامنين آخرين (عامل التضمين المصرفي وعامل التضمين البريدي) من 3 و 4 عناصر، مع الاحتفاظ بنسبة 73% و 52% من التباينات الموضحة على التوالي. تظهر نتائج الانحدار أن متغيرات العمر، ومنطقة الإقامة، ومستوى التعليم، والوضع الوظيفي، والمعرفة المالية، والمسافة والخصائص المميزة للبنك التجاري الدولي هي متغيرات تفسيرية للتضمين المصرفي. ومع ذلك، فإن نموذج الإدراج البريدي أقل أهمية لأن غالبية الطلاب يتم تضمينهم بشكل تلقائي من أجل الحصول على المنحة الدراسية.

**الكلمات المفتاحية:** الشمول المالي؛ المعرفة المالية لتضمين المصرفي والبريدي ؛ التحليل العائلي الاستكشافي؛ الانحدار

## Sommaire

I. Introduction générale.....	A
Chapitre 01 : L'inclusion financière.....	1
Section 01 : Généralités sur l'inclusion financière.....	2
Section 02 : Vision sur l'inclusion financière dans le monde.....	12
Section 03 : L'inclusion financière en Algérie « état des lieux et perspectives ».....	19
Chapitre 02 : La littératie financière et les moyens de paiements.....	25
Section 01 : La littératie financière.....	26
Section 02 : Les instruments de paiement comme pilier pour l'inclusion financière.....	33
Section 03 : La monétique en Algérie.....	39
Chapitre 03 : Etude empirique sur les déterminants de l'inclusion financière des jeunes étudiants algériens.....	50
Section 01 : Présentation des organismes d'accueils « Crédit Populaire d'Algérie (CPA) et la Caisse Nationale d'Epargne et de Prévoyance (CNEP Banque) ».....	51
Section 02 : étude empirique.....	58
Section 03 : Les modèles de régression.....	64
Conclusion générale.....	76

# **Introduction générale**

## Introduction générale

L'importance d'un système financier inclusif a été largement reconnue dans les cercles politiques ces dernières années et l'inclusion financière est considérée comme une priorité politique dans de nombreux pays, mais il a été observé que même les systèmes financiers "bien développés" n'ont pas réussi à être "tout inclusif" et que certains segments de la population restent en dehors des systèmes financiers formels.

Les marchés financiers formels et informels sont confrontés à deux défis distincts dans leurs tentatives de promouvoir l'inclusion financière. Le principal défi auquel est confronté le marché financier informel est son manque de capacité à intégrer pleinement de nombreuses personnes dans son giron en raison de sa base de ressources limitée. Quant au marché financier formel, le principal défi réside dans les règles et réglementations qui régissent ses opérations.

L'existence parallèle et continue de marchés financiers formels et informels dans certaines parties de l'Afrique a été largement attribuée aux politiques financières régressives menées par les gouvernements africains (Ernest Aryeetey, 2003).

Les réformes financières qui ont eu lieu dans l'économie algérienne depuis les années 1990 étaient censées améliorer la profondeur financière et l'utilisation des services financiers formels tels que les prêts, l'épargne, les services de paiement et autres services connexes. Cependant, le niveau d'accès et d'utilisation des services financiers formels est encore très faible par rapport aux pays voisins.

Aujourd'hui, la promotion d'un comportement financier plus avisé et la capacité des individus à prendre des décisions financières judicieuses sont essentielles au développement des finances personnelles saines, ce qui peut contribuer à une allocation plus efficace des ressources financières et à une plus grande stabilité financière aux niveaux micro et macro (Annamaria Lusardi et Peter Tufano, 2009), cela a été constaté après la crise financière de 2008, caractérisée en partie par des pertes croissantes pour les individus.

Les efforts visant à améliorer la littératie financière peuvent également constituer une composante importante des efforts visant à réduire l'exclusion financière et à augmenter les taux d'épargne et les prêts aux consommateurs les plus pauvres et vulnérables (Shawn Cole, Thomas Sampson et Bilal Zia, 2011).

Avec la pénétration de la connectivité internet et les smartphones, les institutions financières non bancaires facilitant les paiements numériques, les paiements ponctuels, la

croissance du secteur des technologies financières et l'impulsion donnée par le gouvernement sous forme d'incitations ou d'allègements fiscaux, tous ces facteurs créent une atmosphère positive pour les paiements numériques et la transition d'une économie monétaire à une économie non monétaire en Algérie, notamment le secteur de la monétique.

L'arrivée de Covid-19 a fait prendre conscience de l'importance du numérique, en effet nous avons assisté à une explosion du montant des transactions globales depuis l'année 2020, et à la proposition du paiement électronique par les institutions, notamment la carte Edhabia et la carte CIB. Selon le GIE Monétique (Groupement d'Intérêt Economique Monétique) le nombre total de transactions en ligne a augmenté de 1 875 905 transactions dans les années 2020 et 2021 soit sept fois plus qu'en 2019.

Plusieurs études ont été menées pour identifier les déterminants de l'inclusion financière et ont montré que le sexe, l'éducation, le revenu, l'âge influencent le niveau d'inclusion financière (Alexandra Zins, Laurent Weill, 2016), la classe sociale, la distance, le manque de documentation, le manque de confiance dans les institutions financières formelles (Mamudu Abunga Akudugu, 2013), ainsi que l'état de l'économie, la culture financière et les cadres réglementaires (Peterson K. Ozili, 2020) d'autre part, la connectivité physique et électronique et la disponibilité de l'information, l'utilisation du téléphone et d'Internet, jouent également un rôle positif dans l'amélioration de l'inclusion financière (Mandira Sarma et Jesim Pais, 2010).

## **I. Problématique :**

Compte tenu de l'importance économique et sociale des services financiers et bancaires, d'une part, et du rôle déterminant joué par le segment des jeunes instruits dans ses fluctuations, d'autre part, cela nous amène à se demander : « **Quels sont les déterminants de l'inclusion financière des étudiants en Algérie ?** »

De cette question centrale en découlent les questions secondaires suivantes

## **II. Sous-questions :**

- Quel est l'influence de la littératie financière sur l'inclusion financier des étudiants ?
- Existe-t-elle une relation entre l'inclusion financière et le revenu familial ?
- La distance aux institutions financières joue-t-elle un rôle dans le niveau de l'inclusion financière de l'étudiant ?

Toutes les questions posées ci-dessus nous ont conduits à formuler quelques hypothèses :

- La littératie financière impact positivement l'inclusion financière des étudiants en Algérie.
- Il existe une relation entre l'inclusion financière et le revenu familial.
- La distance aux établissements financiers influe sur l'inclusion financière

### **III. Méthodologie de recherche :**

Pour les besoins de cette recherche nous avons choisi, dans un premier temps, de réaliser une étude comparative des états de lieu de l'inclusion financière dans deux banques algériennes. Par la suite une enquête destinée aux étudiants a été menée. Les résultats de sondage ont été traités d'une part par une étude descriptive, et d'autre part par une étude empirique utilisant une analyse factorielle exploratoire pour définir les différents instruments de mesure de l'inclusion financière postale et bancaire ainsi que la littératie financière. Le modèle de régression multiple pour expliquer l'inclusion financière en fonction de la littératie financière, les caractéristiques socio-démographiques ainsi que les caractéristiques des moyens de paiement.

### **IV. Plan de recherche**

Pour mener à bien notre travail, nous avons suivi une approche méthodologique qui s'est basée sur une enquête par questionnaire auprès de l'ensemble des étudiants en Algérie.

Notre travail, basé sur la méthode descriptive et quantitative, a été structuré dans son ensemble en trois chapitres.

Le premier chapitre sera réalisé selon un cadre théorique où nous commençons dans la première section par des généralités sur l'inclusion financière. La deuxième section se concentrera sur une vision de l'inclusion financière dans le monde. Dans le deuxième chapitre, nous discuterons d'abord de la notion de littératie financière dans la première section. Dans la deuxième section, nous aborderons les instruments de paiement en tant que pilier de l'inclusion financière. Et enfin une section sur la monétique en Algérie. Le troisième chapitre est consacré aux déterminants de l'inclusion financière des jeunes étudiants algériens où nous ferons une étude comparative entre l'état de lieu de la CNEP-Banque et celui de la CPA-Banque en matière de monétique et de transactions électroniques. Dans la deuxième section, nous élaborons l'étude empirique sur les déterminants de l'inclusion financière des étudiants en Algérie. Enfin, la troisième section se concentrera sur les modèles de régression dérivés de l'analyse des réponses des étudiants.



**Chapitre 01 :**  
**L'inclusion financière**



## Section 01 : Généralités sur l'inclusion financière

Dans cette section on aborde les notions fondamentales à connaître pour se familiariser avec notre thème de recherche.

### 1. Définition de l'inclusion financière

L'inclusion financière, dans un sens large, signifie l'accès et l'utilisation (efficace) par les individus et les entreprises des services financiers formels, fournis à un prix raisonnable et de manière responsable.

Les services financiers formels sont généralement aujourd'hui offerts par un ensemble varié d'acteurs, qui inclut les banques traditionnelles, les institutions de microfinance (IMF) ainsi que les nouveaux acteurs financiers digitaux (les fintechs).<sup>2</sup>

Selon la banque mondiale ce concept définit la possibilité pour les individus et les entreprises d'accéder à moindre coût à toute une gamme de produits et de services financiers utiles et adaptés à leurs besoins (transactions, paiements, épargne, crédit et assurance) proposés par des prestataires fiables et responsables.

L'ouverture d'un compte bancaire constitue une première étape vers une inclusion financière entière par voie de placements, d'octroi de crédits mais aussi par les transactions et les paiements.<sup>3</sup>

Ce concept moderne apparut en 2000 à la suite de l'évolution des approches et politiques visant à répondre aux besoins financiers de la population exclue. Appelée également « Finance inclusive » tente de supprimer les obstacles qui empêchent les gens de participer au secteur financier et d'utiliser ces services pour améliorer leur vie.

L'inclusion financière est devenue un enjeu du développement notamment le développement durable, c'est le sujet des responsables politiques et professionnels du domaine. Aujourd'hui la capacité à fournir des services financiers de qualité avant, pendant et après des épisodes de crise humanitaire peut améliorer la résilience des individus et préserver leurs

---

<sup>2</sup> Mekouar, Y, Robert, J ; « *L'inclusion financière au moyen-orient et au maghreb : défis et opportunités* » ,2019, PP,315-342.

<sup>3</sup> SAM, (Hocine), Analyse du niveau d'inclusion financière en Algérie, « *étude empirique sur les communes de la wilaya de Tizi-Ouzou : état des lieux et perspectives* », Doctorat, Mouloud Mammeri de Tizi Ouzou, page 3

moyens de subsistance. Par exemple, les transferts financiers d'urgence, en particulier par des moyens numériques, peuvent réduire la vulnérabilité et atténuer l'incidence des crises.<sup>4</sup>

## 2. Importance de l'inclusion financière

L'inclusion financière joue un rôle capital en procurant de nombreux avantages sur le plan du développement, en particulier du fait du recours à des services financiers numériques (services d'argent mobile, cartes de paiement et autres applications fintechs).

Les détenteurs de comptes bancaires sont plus susceptibles d'utiliser d'autres services financiers, comme le crédit et l'assurance, afin de créer et de développer une entreprise, d'investir dans l'éducation ou la santé, de gérer le risque et de surmonter les chocs financiers, avec, à la clé, une amélioration de leur niveau de vie. Lorsque les familles pauvres ont accès à des services financiers, elles ont la possibilité de gagner plus d'argent, d'accroître leurs actifs et de se prémunir contre les chocs externes. Les services financiers améliorent les conditions de vie en fournissant des fonds indispensables aux activités commerciales, ce qui contribue à générer des profits plus élevés et à accroître les revenus des ménages. En ayant accès à des services financiers, les familles sont en mesure d'épargner et de mieux gérer les flux de trésorerie, et elles ne sont pas obligées de vendre leurs actifs lorsqu'elles traversent des périodes difficiles. Les parents ont les moyens de payer les frais de scolarité de leurs enfants, d'améliorer leurs conditions de vie et d'obtenir les soins de santé nécessaires.<sup>5</sup>

En effet l'inclusion financière et économique des populations à faible revenu passe aussi par le mécanisme de microfinance qui occupe une place particulière au sein du système financier et constitue un levier incontournable de par le rôle qu'elle joue dans la lutte contre la pauvreté et la promotion de l'insertion des populations en favorisant la création des activités génératrices de revenu et ainsi des emplois. Améliorer les conditions de vie des agriculteurs pauvres, des entreprises rurales non agricoles et d'autres groupes vulnérables.<sup>6</sup>

La finance inclusive favorise la concurrence entre les institutions financières en travaillant sur la diversité et la qualité de leurs produits afin d'attirer le plus grand nombre de clients et de transactions, et l'entrée dans la légalité de certains canaux informels (frauduleux).

---

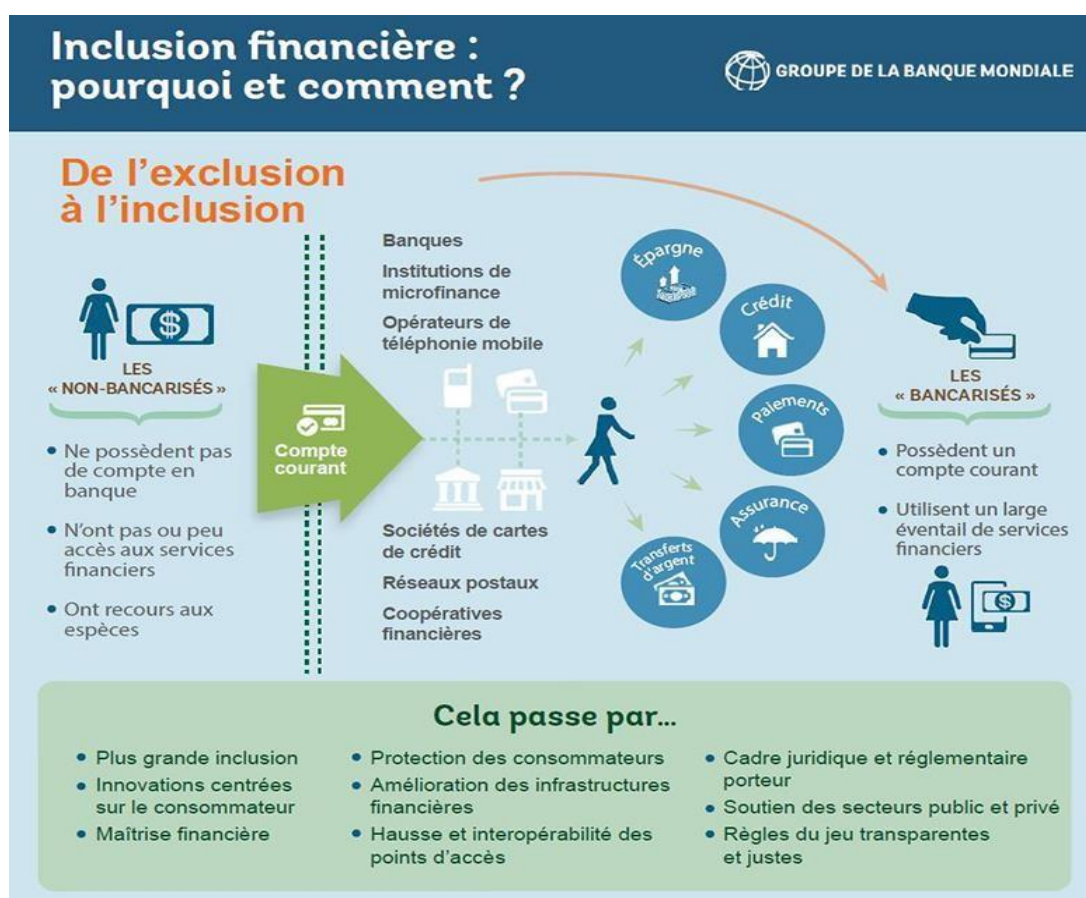
<sup>4</sup><https://www.banquemondiale.org/fr/news/immersive-story/2018/05/18/gains-in-financial-inclusion-gains-for-a-sustainable-world> consulté le 07/03/2022 à 14h

<sup>5</sup> <https://fincacanada.org/fr/impact/des-vies-transformees/inclusion-financiere/>, consulté le 07/03/2022 à 15h

<sup>6</sup> Rapport annuel-SNIF2019 STRATÉGIE NATIONALE D'INCLUSION FINANCIÈRE

D'autre part sur le plan social en portant un intérêt accru pour les populations à faible revenu, en accordant une attention particulière aux femmes, à l'accessibilité des particuliers, des petites, moyennes et micro entreprises et leur intégration dans le secteur financier officiel à travers l'offre de services financiers, en les rendant disponibles pour les catégories marginalisées, dans un souci d'intérêt public de création d'emplois, ce qui contribue à la croissance économique et donc à la réduction de la pauvreté, à l'amélioration de la répartition des revenus, et à l'augmentation du niveau de vie.<sup>7</sup>

Figure 02 : le processus d'inclusion financière



Source : <https://www.banquemondiale.org> site officiel de la Banque Mondiale

L'inclusion financière a reçu beaucoup d'attention de la part des décideurs politiques et des universitaires pour quatre raisons. Premièrement, considérée comme une stratégie majeure utilisée pour atteindre les objectifs de développement durable des Nations unies 2015 ; deuxièmement, l'inclusion financière permet d'améliorer le niveau d'inclusion sociale dans de nombreuses sociétés. Troisièmement, elle peut aider à réduire les niveaux de pauvreté à un

<sup>7</sup>Banque d'Algérie, *brochure sur l'inclusion financière*

minimum désiré de pauvreté à un minimum souhaité et enfin, l'inclusion financière apporte d'autres avantages socio-économiques.<sup>8</sup> C'est pourquoi l'inclusion financière est une stratégie essentielle pour combattre la pauvreté et construire un monde plus juste où chacun dispose des mêmes chances.

### 3. Les facteurs influents sur l'inclusion financière

Les recherches faites dans ce contexte montrent qu'il n'y a pas de consensus sur les déterminants de l'inclusion financière. En effet, un nombre croissant d'études examinent l'inclusion financière en utilisant la base de données Global Findex de la Banque mondiale, qui contient des indicateurs d'inclusion financière seulement pour les années 2011 et 2014 pour 148 pays. Demirgüç-Kunt et Klapper (2013) ont étudié l'utilisation des services financiers pour tous les pays en se concentrant sur les trois principaux indicateurs de l'inclusion financière : avoir un compte bancaire, épargner sur un compte bancaire et utiliser des prêts bancaires. Ils ont constaté que le revenu est un facteur déterminant de l'inclusion financière<sup>9</sup>.

Une analyse transversale, Sarma et Pais (2011) ont démontré que le revenu, l'inégalité des revenus, l'utilisation du téléphone portable, Internet et l'alphabétisation des adultes sont des facteurs importants déterminant l'inclusion financière dans un pays, soutenant que les pays à faible PIB par habitant ont une connectivité relativement plus faible et des tarifs plus bas. Les faibles niveaux d'alphabétisation semblent être davantage exclus financièrement.

Fungacova et Weill (2015) ont étudié l'inclusion financière en Chine et l'ont comparée à d'autres pays BRICS (Brésil, Russie, Inde, Chine, Afrique du Sud). Ils ont constaté que le revenu et l'éducation augmentent le niveau d'inclusion financière et que les hommes et les personnes âgées ont des niveaux plus élevés d'inclusion financière<sup>10</sup>. En Argentine, Tuesta et al. (2015) ont constaté que le revenu et l'éducation sont deux facteurs importants pour l'inclusion financière<sup>11</sup>.

---

<sup>8</sup> Ozili et Peterson, K. *Financial inclusion research around the world: A review*. In Forum for social economics, 2021, P. 457-479.

<sup>9</sup> Demirgüç-Kunt, A et Klapper, L. *Measuring financial inclusion: Explaining variation in use of financial services across and within countries*. Brookings Papers on Economic Activity, 2013, P 279-340.

<sup>10</sup> Fungacova, Z., et Weill, L. (2015). *Understanding financial inclusion in China*. China Economic Review, 2015, P 196-206

<sup>11</sup> Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A. et Camara, N. *Financial inclusion and its determinants: the case of Argentina*. Madrid: BBVA Research, 2015, P18

En Inde, Chithra et Selvam (2013) ont constaté que le revenu, la population, l'alphabétisation, les dépôts et la pénétration du crédit sont significativement associés à l'inclusion financière.<sup>12</sup>

De même, Kumar (2013) a constaté que la structure socio-économique et environnementale est importante pour façonner les habitudes bancaires des masses en Inde. Au Pérou, Camara, Peña et Tuesta (2014) ont montré que les niveaux de revenu et l'éducation sont des variables importantes pour déterminer l'inclusion financière<sup>13</sup>. En Afrique, Allen et al.(2014) ont montré que la densité de population est un déterminant beaucoup plus fort de l'inclusion financière qu'ailleurs. En outre, ils ont constaté que les services bancaires mobiles élargissent l'accès aux services financiers, les facteurs influençant l'accès et l'utilisation des services bancaires au Nigeria, et leurs conclusions révèlent que les attributs des personnes, les revenus et l'utilisation des TIC (technologies de l'information et de la communication) sont des facteurs importants qui influencent l'utilisation des services bancaires.<sup>14</sup>

Le problème de l'exclusion financière c'est en réalité le reflet d'un problème plus large due à l'exclusion sociale. Dans les pays développés à revenu élevé dotés d'un système bancaire développé, des études ont montré que le système financier d'exclusion financière affecte principalement les personnes appartenant à des groupes à faible revenu. En outre, les pays présentant de faibles niveaux d'inégalité des revenus ont tendance à avoir un niveau d'inclusion financière relativement élevé. Un autre facteur pouvant être associé à l'inclusion financière est l'emploi. Les chômeurs ou ceux qui ont un emploi irrégulier et précaire sont moins susceptibles de participer au système financier. Le secteur informel ou l'économie informelle représente une part importante et significative de l'emploi dans de nombreux pays moins développés. Cela signifie que l'emploi dans le secteur formel pourrait impliquer une activité bancaire en recevant des salaires par le biais du système bancaire formel. C'est aussi le facteur de l'inflation qui peut favoriser la préférence pour la monnaie fiduciaire et donc décourager le recours aux services bancaires. Son rôle décisif, évidemment aux côtés des croyances religieuses dans le processus décisionnel des populations<sup>15</sup>.

---

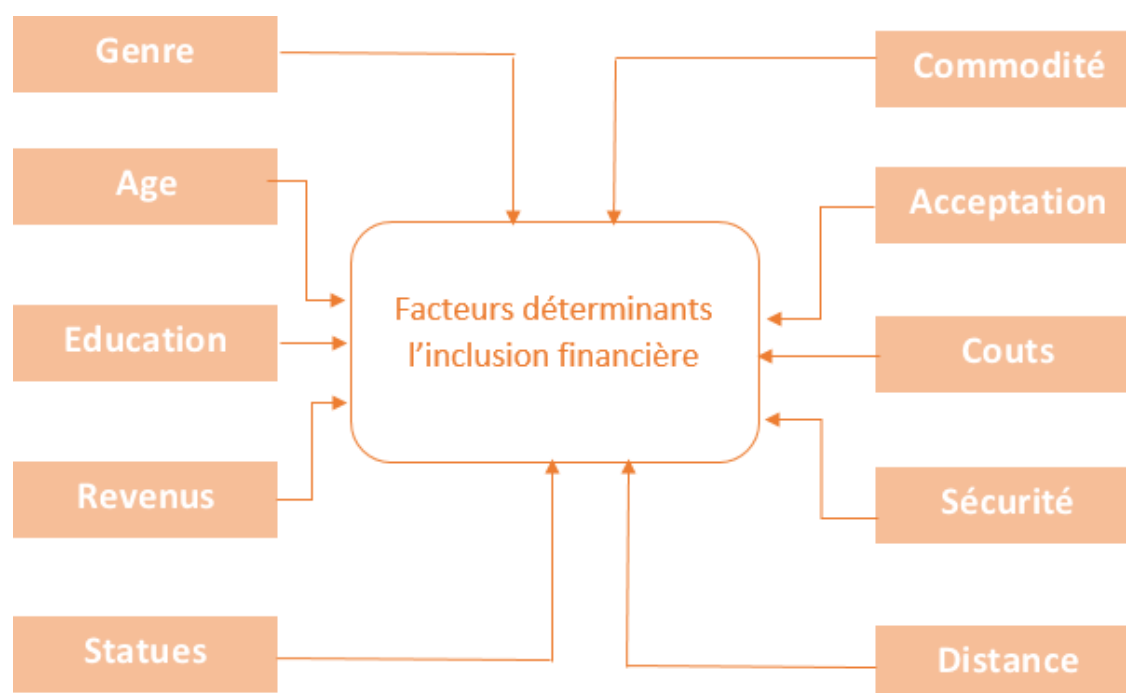
<sup>12</sup> Chithra, N. et selvam, M.. *Determinants of financial inclusion: An empirical study on the inter-state variations in India*, 2013.P09

<sup>13</sup>Camara, N., Peña, X., et Tuesta, D. *Factors that matter for financial inclusion: Evidence from Peru*, 2014, P14

<sup>14</sup> Allen, F, carletti, E., cull, R., Senbet, et Valenzuela, P. *The African financial development and financial inclusion gaps*. Journal of African economies,2014, P15

<sup>15</sup> Amina Haoudi, Ayoub Rabhi. *Les déterminants de l'inclusion financière en Afrique : Évidence sur la détention d'un compte courant*, 8 Jan 2020, P09

Figure 03 : Les facteurs socio-démographiques et environnementaux déterminants l'inclusion financière



Source : Elaboré par nous-même sur la base des études auparavant citées

#### 4. L'impact de la crise sanitaire sur l'inclusion financière

Le secteur financier en général et la microfinance en particulier ont déjà fait face à de nombreux chocs, mais le choc causé par le COVID 19, c'est-à-dire la maladie, diffère des autres chocs économiques et financiers compte tenu du caractère invisible et incontrôlable du virus SARSCoV2. Selon (Dąbrowska et al,2020), la pandémie de Covid19, le virus, non seulement représente une menace majeure pour l'homme, mais a également provoqué d'importants troubles sociaux-économiques ainsi qu'une catastrophe mondiale majeure. Dans presque tous les pays, des confinements et des cordons sanitaires ont été imposés ou érigés pour limiter la circulation et la propagation du Covid19 avec des conséquences désastreuses sur les moyens de subsistance des agents économiques et des entreprises<sup>16</sup>. Les mesures anti-Covid n'ont pas compensé la perte de revenus de milliers d'individus et des personnes morales, même si des vies ont été sauvées.<sup>17</sup> Les institutions financières internationales telles que la Banque mondiale

<sup>16</sup>Dąbrowska k , Koryński P et Pytkowska J: *Impact of COVID-19 Pandemic on the Microfinance Sector in Europe: Field Analysis and Policy Recommendations*. Microfinance centre.2020, P 08

<sup>17</sup>Brickell, K et alii: *Compounding crises of social reproduction: Microfinance, over-indebtedness and the COVID-19 pandemic*. World Development, 2020, P.136.



ont promis de financer le développement à hauteur de 160 milliards de dollars américains<sup>18</sup>, le Fonds monétaire international a enregistré plus de 100 milliards de dollars américains de demandes de financement pour lutter contre le COVID19 (FMI, 2020). Au niveau national, les systèmes financiers décentralisés (SFD) et les banques sont souvent sollicités en ces temps de crise, le rôle il n'est plus nécessaire de démontrer l'importance des institutions de microfinance (IMF) dans le financement des ménages et des entreprises, qui rencontrent pourtant souvent des difficultés à octroyer des crédits, à collecter les dépôts et autres services, gages de leur pérennité, en effet, le choc santé fragilise les clients avec mesures de confinement pour contrer la propagation, ces mesures entraînent une inactivité au niveau des entreprises et entraînent des retards dans les remboursements. Ainsi les défauts de remboursement qui en résultent affecteront leur performance, tandis que les coûts de fonctionnement perdurent à travers le décaissement de nouveaux crédits<sup>19</sup>

Une étude sur les effets de la crise du Covid19 sur 110 IMF dans 47 pays montre que la gestion de portefeuille et le risque sont parmi les premiers défis à court terme soulevés par la crise pour les IMF plus de 80%. Au Bangladesh, environ 93 IMF ont enregistré une forte augmentation de leur portefeuille à risque par rapport à la période précédant le Covid19 et 73 % ne disposaient pas de fonds propres suffisants pour faire face à cette crise<sup>20</sup>. 51 des grandes IMF ont dû réviser leur politique de prêt à s'ajuster ; en effet, un ralentissement économique dû à un choc exerce généralement une pression sur les portefeuilles de prêts des banques et entraîne d'importants retraits de dépôts, en particulier dans les pays en développement<sup>21</sup>

Les perturbations socio-économiques causées par le Covid19 sont plus susceptibles de véhiculer des effets négatifs sur la performance financière des IMF. En particulier, les IMF peuvent connaître une détérioration de leurs indicateurs de performance en termes d'inclusion financière pour les petites et moyennes entreprises (PME) et les familles vulnérables, parmi les plus exposées au Covid19, peinent à honorer leurs dettes. Les effets de la baisse de l'activité économique induite par le Covid19 sur l'efficacité sociale sont mitigés<sup>22</sup>.

<sup>18</sup> <https://www.banquemondiale.org/fr/topic/financialinclusion/overview>, consulté le 11/03/2022 à 12h

<sup>19</sup> <https://www.cgap.org/blog/does-financial-inclusion-impact-lives-poor>, consulté le 11/03/2022 à 12h

<sup>20</sup> Mujeri, M.K., *Digital Transformation of MFIs: A Post Covid-19 Agenda for Bangladesh*. In M Working Paper, 2020, P 63.

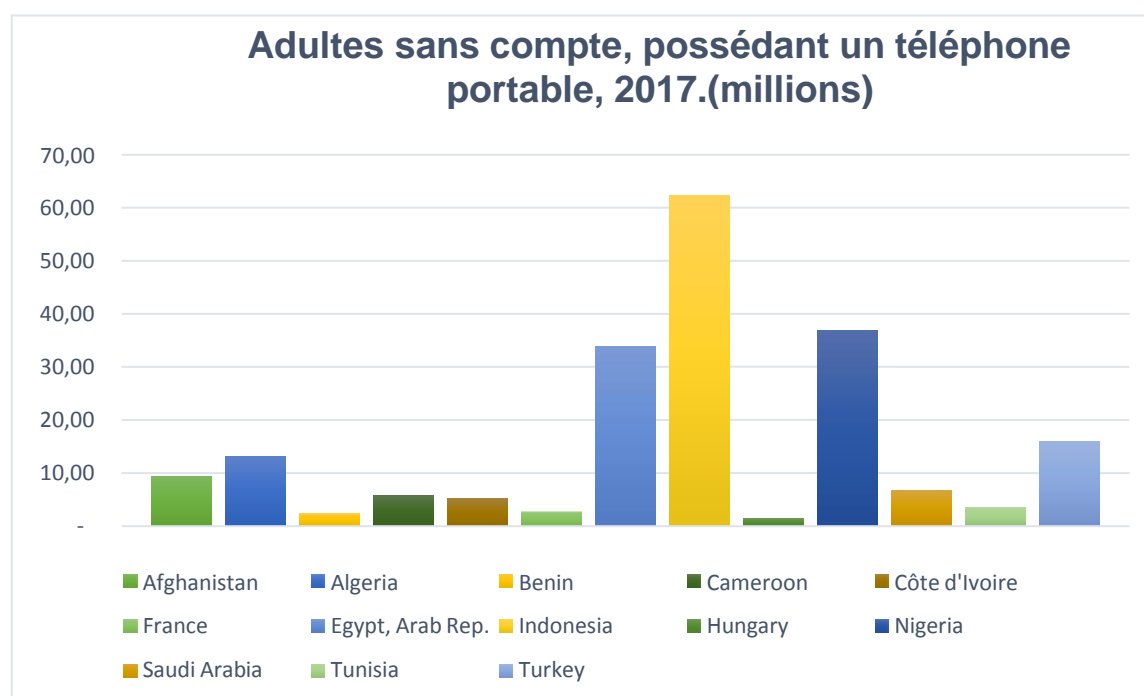
<sup>21</sup> Lagoarde-Segot, T. & Leoni, P.L. *Pandemics of the poor and banking stability*. Journal of Banking & Finance, 2013, P 37

<sup>22</sup> Zheng, C., & Zhang, J. *The impact of COVID-19 on the efficiency of microfinance institutions*. International Review of Economics & Finance, 2020, P 71.

En effet, pour les autres secteurs d'activité, la pandémie de Covid19 a provoqué un boom numérique, notamment en Afrique de l'Ouest avec près de 165 millions d'abonnés au mobile money<sup>23</sup>.

Les services financiers numériques bénéficient désormais d'un accès plus facile et plus pratique et sont plus sécurisés. Les produits et fonctionnalités numériques qu'ils satisfont sont plus susceptibles d'avoir un impact direct sur les besoins des clients. Les banques ont commencé à proposer des prêts numériques non garantis sur une base pilote permettant aux entrepreneurs d'accéder au financement à partir de leurs smartphones.

Figure 04 : le nombre d'adultes non bancarisés possédant un téléphone portable



Source : élaboré par nous même sur la base des informations de Global Findex

## 5. Opportunités d'expansion de l'inclusion financière grâce à la technologie du numérique

Nous allons aborder à présent les possibilités visant de passer à des transferts et des transactions que les gens effectuent déjà en espèces vers des transaction numériques (de compte a compte) Le transfert des paiements en espèces vers des comptes peut avoir des avantages qui vont au-delà de l'expansion de la propriété des comptes et de l'augmentation de leur nombre comme de leur utilisation. Les recherches montrent que la numérisation des paiements peut

<sup>23</sup><https://www.gsma.com/r/wp-content/uploads/2019/05/GSMA-State-of-the-Industry-Report-on-Mobile-Money-2018-1>, consulté le 11/03/2022 à 21h.

améliorer leur efficacité en augmentant leur rapidité et en réduisant le coût de leur versement et de leur réception<sup>24</sup>. Elle peut également renforcer la sécurité des paiements et donc réduire l'incidence de la criminalité qui y est associée<sup>25</sup>. Il a été démontré que le versement de paiements par des canaux numériques plutôt qu'en espèces permet d'accroître la transparence et réduit la corruption<sup>26</sup>. En outre, en offrant un premier point d'entrée important dans le système financier formel, le passage aux paiements numériques peut entraîner une augmentation substantielle de l'épargne ainsi que la substitution de l'épargne formelle à l'épargne informelle. Pour les entreprises comme pour les gouvernements, le défi consiste toutefois à s'assurer que les paiements numériques sont effectivement meilleurs que les alternatives en espèces - plus sûrs, plus abordables et plus transparents.<sup>27</sup>

Le paysage aux paiements numériques via téléphones mobiles et l'internet ont donné naissance à une nouvelle génération de services financiers. L'utilisation de ces services ne nécessite pas nécessairement des appareils sophistiqués. En Afrique subsaharienne, des téléphones mobiles relativement simples, fonctionnant avec du texte, ont permis la diffusion des comptes d'argent mobile. Toutefois les téléphones mobiles et l'internet ne peuvent favoriser l'inclusion financière que s'ils sont soutenus par l'infrastructure nécessaire (infrastructures physiques, telles que l'électricité et les réseaux mobiles fiables) est essentielle. Les gens seront moins enclins à utiliser les paiements numériques si des pannes de réseau ou d'autres problèmes techniques compromettent leur fiabilité. Une infrastructure financière est également nécessaire. Cela comprend à la fois un système de paiement adéquat et un réseau physique permettant d'effectuer des paiements dans tous les coins d'une économie, qu'ils soient urbains ou ruraux.

La technologie et l'infrastructure ne sont qu'une partie du tableau. Pour s'assurer que les gens bénéficient des services financiers numériques, les gouvernements doivent veiller à ce que les réglementations appropriées et les garanties de protection des consommateurs soient en place, quelle que soit la technologie utilisée, les services financiers doivent être adaptés aux besoins des groupes défavorisés tels que les femmes, les personnes pauvres et les nouveaux utilisateurs, qui peuvent avoir de faibles compétences en lecture et en calcul. Il est également

---

<sup>24</sup> Demirgüç-Kunt, A. et Singer, D. *Financial inclusion and inclusive growth: A review of recent empirical evidence*. World Bank Policy Research Working Paper, 2017, P 5

<sup>25</sup> Benson, C. C., et autre. *Financial Inclusion*. ITU-T Focus Group Digital Financial Services, 2017.

<sup>26</sup> Muralidharan, K., Niehaus, P., et Sukhtankar, S.. *Building state capacity: Evidence from biometric smartcards in India*. American Economic Review, 10/10/2016, P 2895-2929.

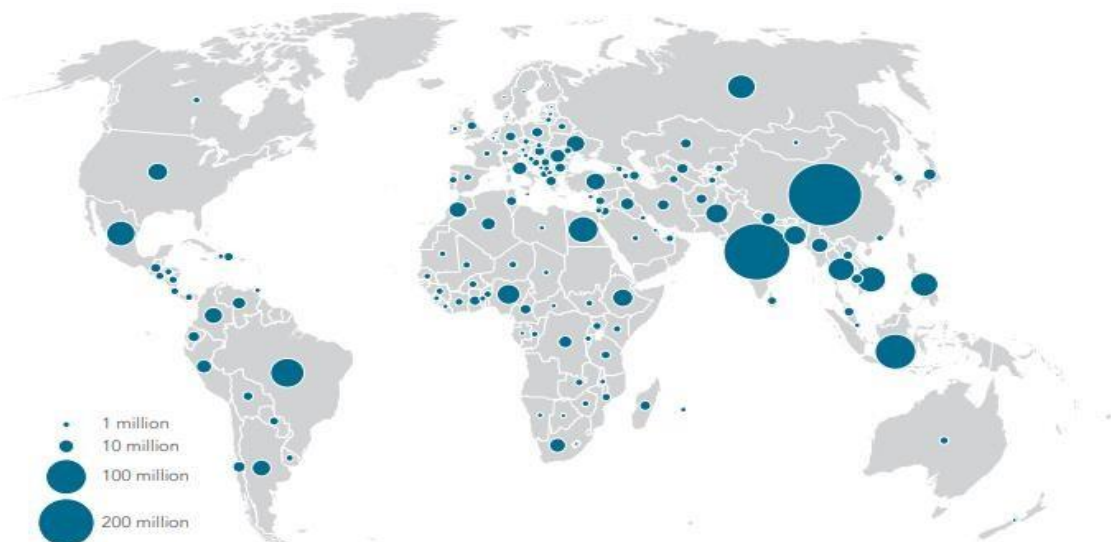
<sup>27</sup> Karlan, D. et autres. *Research and Impacts of Digital Financial Services*, National Bureau of Economic Research. Septembre 2016, P 3

important d'examiner qui a accès à la technologie numérique nécessaire pour utiliser les services et ceux qui n'y ont pas accès.<sup>28</sup>

Les envois de fonds nationaux offrent également un potentiel pour accroître l'utilisation des comptes. Environ 280 millions de propriétaires de comptes dans les économies en développement utilisent des espèces ou un service de gré à gré pour envoyer ou recevoir des transferts de fonds nationaux. En Algérie et aux Philippines, environ un quart des titulaires de comptes utilisent l'une de ces méthodes (figure 5). La formalisation de l'épargne est encore un autre moyen d'accroître l'utilisation des comptes. Dans les économies en développement, 160 millions de titulaires de comptes épargnent de manière semi-formelle, par exemple en utilisant un club d'épargne ou un collecteur d'épargne pour effectuer des versements réguliers, mais pas de manière formelle (en utilisant un compte dans une institution financière).

Enfin, une plus grande acceptation des paiements mobiles pourrait encourager une plus grande utilisation des comptes pour les transactions de détail. Cela est particulièrement vrai dans les économies où les propriétaires de comptes sont beaucoup plus susceptibles de posséder un téléphone mobile qu'une carte de débit, ce qui les met en position de passer aux paiements mobiles.<sup>29</sup>

Figure 05 : Un milliard d'adultes disposant d'un compte paient encore leurs factures de services publics en espèces en (2017).



Source : Global Findex Database

<sup>28</sup> Claessens, S., et Rojas-Suarez, L. *Financial Regulations for Improving Financial Inclusion*. Center for Global Development, 2016, P 44-53.

<sup>29</sup> Mazer, R., et Rowan, P. . *Competition in mobile financial services: Lessons from Kenya and Tanzania*. The African Journal of Information and Communication, 2016, P 39-59.

## Section 02 : Vision sur l'inclusion financière dans le monde

Dans ce qui suit nous allons passer en revue l'état des lieux de l'inclusion financière dans différents pays et régions, en se concentrant sur les études de la région africaine, de la région asiatique, de la région européenne, des États-Unis et dans d'autres contextes spécifiques aux pays.

### 1. L'inclusion financière aux Etat Unis et Royaume-Uni

Selon Marshall les stratégies d'inclusion financière des Etat Unis et du Royaume-Uni sont très similaire suite à une étude menée en 2004 ou il a comparé les initiatives politiques des deux gouvernements visant à réduire l'exclusion financière, et a observé que les politiques britanniques, bien qu'elles se soient inspirées de l'expérience américaine, traitent l'exclusion financière comme un problème individuel et accordent peu d'importance à l'inclusion financière, aux interconnexions plus larges entre les personnes et leur lieu de vie qui peuvent affecter leur capacité à participer au secteur financier formel. Les politiques britanniques en matière d'inclusion financière proposent des solutions " conjointes " à l'exclusion financière en veillant à ce qu'un petit nombre de grandes banques soient en concurrence sur un pied d'égalité avec les autres institutions financières.<sup>30</sup>

Mitton (2008) montre que les personnes qui ne font pas partie du secteur financier formel britannique souffrent de désavantages financiers tels que des prêts à taux d'intérêt plus élevés, l'absence d'assurance, l'absence de compte sur lequel les revenus peuvent être versés et le coût plus élevé des services publics.

En outre, même ceux qui possèdent un compte bancaire l'utilisent à peine, préférant retirer tout leur argent chaque semaine et le gérer en espèces. Mitton a également noté que le nombre d'adultes britanniques sans compte bancaire est passé de 2,8 millions à 2 millions entre 2000 et 2006 malgré les progrès réalisés vers une plus grande inclusion financière au Royaume-Uni, il continuera d'y avoir des personnes qui ne peuvent pas profiter pleinement des comptes bancaires et autres services financiers, et les raisons de cette situation dépendent des différentes caractéristiques des groupes vulnérables et de leur faible niveau de revenu.

Aux États-Unis, Fonté (2012) montre que l'écosystème du paiement mobile peut aider les particuliers à accéder à un plus large éventail de services financiers à moindre coût ; toutefois,

---

<sup>30</sup>Ozili, P. K. (2021, October). *Financial inclusion research around the world: A review*. In Forum for social economics (Vol. 50, No. 4, pp. 457-479). Routledge.

la publicité intense dont font l'objet les paiements mobiles aux États-Unis est davantage axée sur la richesse que sur la création d'un accès financier pour la population non bancarisée. L'affluence de telles pratiques nécessitent l'application de réglementations à la fourniture de services bancaires et de paiement mobiles à la population, afin de garantir que les services de paiement sont conformes aux normes internationales et de s'assurer que les services et systèmes de paiement sont favorables aux pauvres ainsi leur inclusion.

## **2. L'inclusion financière en Europe**

En Europe, l'inclusion financière est réalisée principalement en accordant l'accès aux marchés du crédit pour augmenter le nombre d'emprunteurs sur le marché du crédit et en assurant la stabilité du marché du crédit. (Corrado et Corrado, 2015) examinent les déterminants de l'inclusion financière à travers 18 économies d'Europe de l'Est et 5 pays d'Europe occidentale. Ils constatent que les ménages touchés par le chômage ou les chocs de revenus et sans aucun actif à mettre en gage étaient susceptibles d'être exclus financièrement, en particulier en Europe de l'Est.

Infelise (2014) examinent les initiatives utilisées pour accroître l'accès au financement des petites et moyennes entreprises (PME). En 2012 dans les cinq plus grandes économies européennes : Allemagne, France, Royaume-Uni, Italie et Espagne, et observent qu'un meilleur accès au financement dans ces pays a été obtenu grâce à la subvention par les pouvoirs publics des prêts aux PME afin de promouvoir l'inclusion financière des petites entreprises. Comparato (2015) affirme que l'inclusion financière est fondamentalement censée remplir une fonction à la fois économique et sociale, mais l'idée actuelle est concentrée sur l'octroi d'un accès aux marchés du crédit et il pourrait y avoir des conséquences négatives de l'inclusion des citoyens des pays membres dans les marchés européens du crédit, et les répercussions se feront sentir au niveau supranational.<sup>31</sup>

## **3. L'inclusion financière en Asie et l'Australie**

En Asie, de nombreux pays emploient l'inclusion financière comme un élément important de leurs stratégies pour atteindre une croissance inclusive. Cependant, l'accès aux infrastructures financières reste un problème en Asie, malgré les efforts déployés pour y remédier. Cela empêche l'inclusion de se réaliser.

---

<sup>31</sup>Altarawneh.Y , Al-Nimri.A et Al-Nuaimi.M, *The Determinants of Financial Inclusion in Latin America and Europe (Brazil and Romania Case)*, International Journal of Innovation Creativity and Change, 12, 2, 2020, p740

(Fungáčová et Weill, 2015) analysent l'état de l'inclusion financière en Chine, et constatent un niveau élevé d'inclusion financière en Chine à travers une plus grande utilisation des comptes formels et de l'épargne formelle par rapport aux autres pays BRICS. Ils observent que l'exclusion financière, c'est-à-dire le fait de ne pas avoir de compte formel, est principalement volontaire en Chine. De même, le recours au crédit formel est moins fréquent en Chine que dans les autres pays BRICS car la plupart des emprunts en Chine se font auprès de la famille ou des amis. Enfin, ils constatent qu'un revenu plus élevé, une meilleure éducation, le fait d'être un homme et d'être plus âgé sont associés à une plus grande utilisation des comptes formels et du crédit formel en Chine.<sup>32</sup>

Une étude en Inde, (Chakravarty et Pal ,2013) montrent que les politiques de banque sociale ont joué un rôle crucial dans la promotion de l'inclusion financière à travers plusieurs états entre 1977 et 1990 alors que le passage à une réforme du secteur financier pro-marché a eu un impact négatif sur le niveau d'inclusion financière en Inde.

Une autre recherche explicative a été menée en Indonésie pour fournir une image ou une description du niveau d'inclusion financière par la société dans la région de Bondowoso et Jember. L'étude a également révélé que le sexe a un signe négatif. En outre, la variable âge n'est pas statistiquement significatif dans l'influence de l'inclusion financière de la communauté. Il a été constaté que le facteur éducation a un signe positif. Il a été démontré qu'il n'y a pas d'écart de revenu qui affecte l'inclusion ; les personnes ayant des revenus différents ont le même schéma pour accéder aux services financiers. Il a été démontré que la distance n'a pas d'effet significatif. Elle n'est pas un facteur important pour atteindre les institutions financières formelles de la communauté.<sup>33</sup>

Ayyagari et Beck (2015) montrent que moins de 27 % des adultes de l'Asie en développement avaient un compte dans une institution financière formelle, et seulement 33 % des entreprises déclarent avoir une ligne de crédit ou un prêt auprès d'une institution financière. Ils constatent également que les coûts élevés, l'accès géographique et le manque d'identification sont les obstacles les plus courants à l'inclusion financière en Asie en développement. En Australie, Godinho et Singh (2013) montrent que les communautés indigènes isolées étaient le

---

<sup>32</sup>Fungacova. Z et Weill. L, *Understanding financial inclusion in China*, BOFIT Discussion Papers, 2014, P10

<sup>33</sup> Wardhono.A, Qori' Ah.CG et Indrawati.Y, *the Determinants of Financial Inclusion: Evidence from Indonesian Districts*, International Journal of Economic Perspectives, 10, 04, 2016, P 472-483.

groupe le plus exclu financièrement et numériquement. Ils constatent que, bien que de nombreux membres de la communauté aient accès à des téléphones mobiles (dont la moitié sont des téléphones intelligents), les services bancaires par téléphone mobile ne sont pas populaires dans ces communautés en Australie.

#### 4. L'inclusion financière en Afrique

L'inclusion financière a suscité une attention accrue dans les cercles politiques de nombreux pays africains, et de nombreuses études sur l'inclusion financière en Afrique ont commencé à voir le jour. Par exemple, (Beck et al ,2014) examinent les facteurs affectant l'inclusion financière en Afrique, et constatent que les pays africains ont été témoins d'un meilleur accès au financement ; plus précisément, les banques étrangères des marchés émergents ont contribué à améliorer l'accès au financement dans les pays africains, tandis que la présence de banques étrangères d'Europe et des États-Unis n'a pas conduit à un meilleur accès au financement dans les pays africains. (Zins et Weill, 2016) examinent certains déterminants de l'inclusion financière dans 37 pays africains et constatent que le fait d'être un homme, d'être plus riche, plus éduqué et plus âgé est associé à l'inclusion financière.<sup>34</sup>

Allen et al (2014) montrent que les services financiers innovants ont contribué à surmonter les problèmes d'infrastructure et à améliorer l'accès au financement dans certains pays africains. Evans (2018) examine la relation entre internet, les téléphones mobiles et l'inclusion financière en Afrique de 2000 à 2016 et trouvent qu'internet et les téléphones mobiles ont amélioré la capacité des individus à accéder aux services financiers de base en augmentant ainsi le niveau d'inclusion financière. Chikalipah (2017) étudie les déterminants de l'inclusion financière en Afrique subsaharienne pour l'année 2014, et trouvent que l'analphabétisme est le principal obstacle à l'inclusion financière en Afrique subsaharienne.<sup>35</sup>

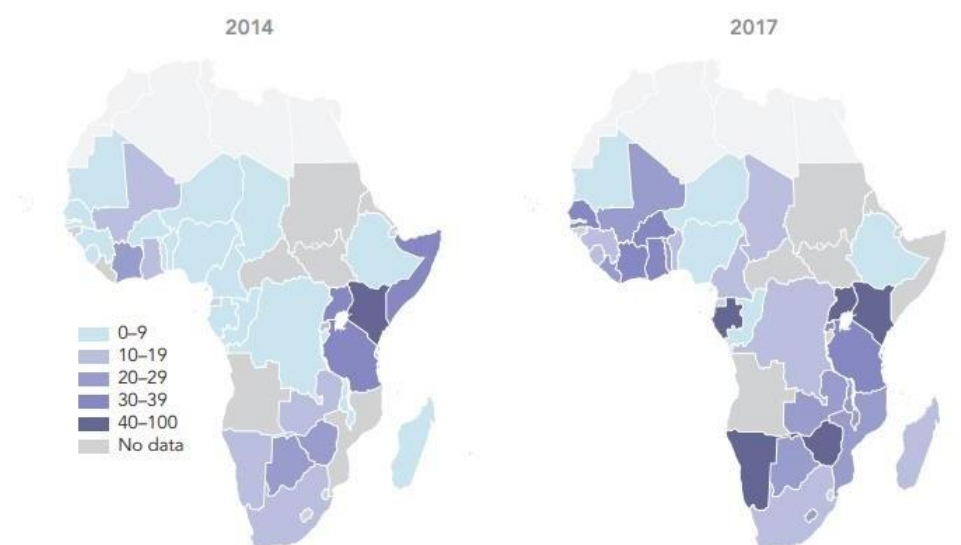
---

<sup>34</sup> Leon, F et Zins, A. *Regional foreign banks and financial inclusion: Evidence from Africa*. Economic Modelling. Forthcoming, 2019.

<sup>35</sup> Kpodar, K. et Andrianaivo, M. (2011). *ICT, financial inclusion, and growth evidence from African countries*. International Monetary Fund Working Paper, 2011, P 11-73.



Figure 06 : Adultes possédant un compte d'argent mobile en Afrique entre 2014 et 2017 (%)



Source : Global Findex Data Base

En Afrique subsaharienne, la proportion d'adultes possédant un compte auprès d'une institution financière a augmenté d'un modeste 4 points de pourcentage depuis 2014, tandis que la part avec un compte de mobile money a augmenté environ deux fois plus vite, soit de 9 points de pourcentage. Mais la mesure dans laquelle les comptes d'argent mobile ont augmenté la possession globale de comptes entre 2014 et 2017 varie selon les économies de la région.. En Côte d'Ivoire, la proportion d'adultes ne possédant qu'un compte de mobile money a augmenté de 8 points de pourcentage, tandis que la part des adultes possédant les deux types de comptes ou uniquement un compte dans une institution financière a stagné.<sup>36</sup>

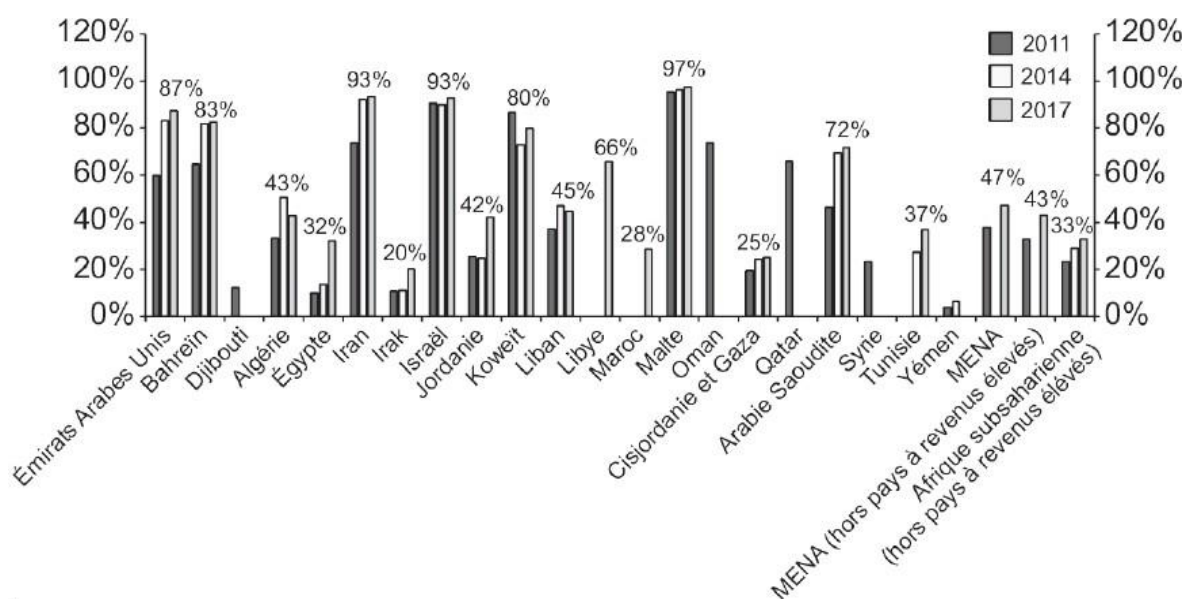
## 5. L'inclusion financière au MENA

L'inclusion financière dans les pays de la région MENA est principalement destinée à la population à faible revenu. Des preuves empiriques récentes le confirment. Neaime et Gaysset (2018) examinent comment l'inclusion financière affecte les niveaux de pauvreté et les inégalités de revenus dans huit pays de la région MENA entre 2002 et 2015. Ils constatent que, bien que l'inclusion financière diminue l'inégalité des revenus elle n'a pas d'effet sur les niveaux de pauvreté alors que la plus grande la taille de la population, l'inflation élevée et l'ouverture commerciale augmentent significativement les niveaux de pauvreté dans la région MENA. Naceur et al (2017) analysent la relation entre les services bancaires islamiques et l'inclusion financière et constatent que, bien qu'il y ait eu un accès physique aux services financiers dans

<sup>36</sup> [https://globalfindex.worldbank.org/sites/globalfindex/files/chapters/2017%20Findex%20full%20report\\_chapter1.pdf](https://globalfindex.worldbank.org/sites/globalfindex/files/chapters/2017%20Findex%20full%20report_chapter1.pdf), consulté le 15/03/2022 à 18h.

les pays islamiques, l'utilisation de ces services n'a pas augmenté aussi rapidement que prévu. Pearce (2011) évalue l'état de l'inclusion financière dans la région MENA et suggèrent la nécessité d'un cadre légal, réglementaire et de supervision qui permette l'accès à la finance principalement par le biais des banques, la mise en place d'un espace réglementaire pour l'utilisation d'agents et de la technologie de la téléphonie mobile, un modèle de société financière pour le microcrédit et le crédit-bail, une approche prudente de l'inclusion financière la concurrence entre les prestataires de services financiers doit être encouragée, et les obstacles à la croissance des services financiers islamiques doivent être supprimés afin de mieux répondre à la demande du marché. Akhtar et Pearce (2010) montrent que les facteurs favorisant l'inclusion financière dans la région MENA sont les suivants : services bancaires mobiles et sans agence, paiement électronique des salaires et des pensions par le biais de comptes bancaires. La microfinance islamique, les comptes bancaires de base, le crédit-bail, l'affacturage et l'assurance, l'utilisation des systèmes postaux. Les défis auxquels est confrontée l'inclusion financière dans la région comprennent : une infrastructure financière faible ; l'absence d'un cadre réglementaire solide et la réticence des organisations non gouvernementales (ONG) à contribuer aux programmes d'inclusion financière dans la région en raison des conflits politiques et religieux qui y règnent. Beaucoup de travail reste à faire pour accroître l'inclusion financière dans la région MENA.<sup>37</sup>

Figure 07 : Adultes ayant un compte au sein d'une institution financière



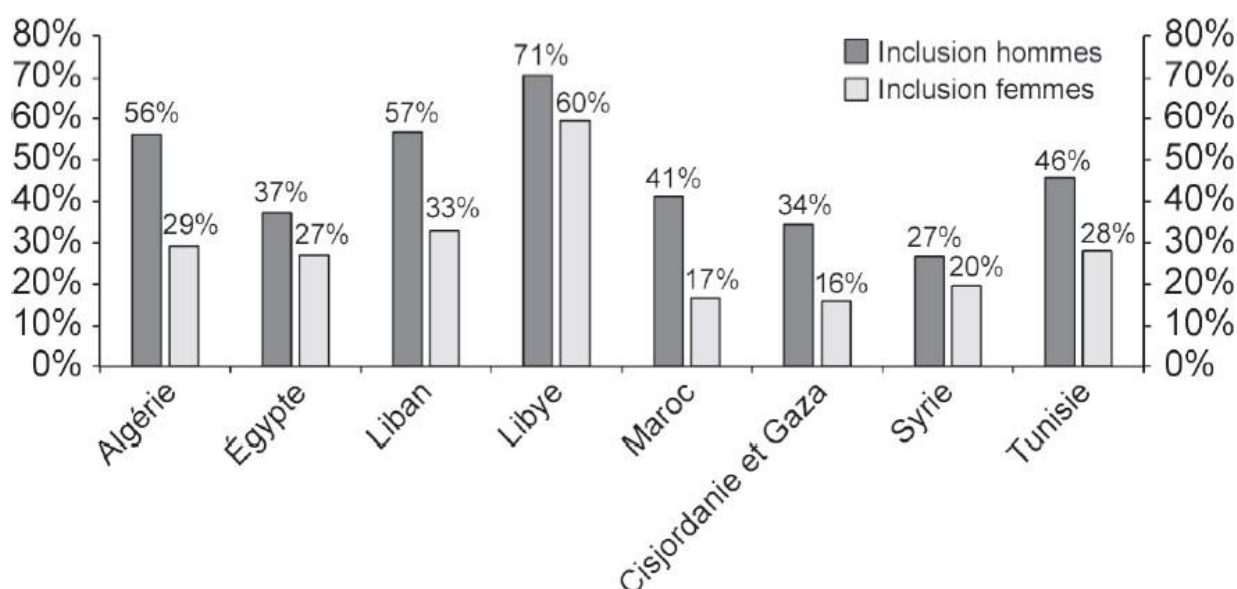
Source : Données Findex 2011, 2014 et 2017

<sup>37</sup> Neaime, S et Gaysset, I. *Financial inclusion and stability in MENA: Evidence from poverty and inequality*. Finance Research Letters, 2018, P 230-237.

La base de données Global Findex 2017 de la Banque mondiale a été utilisée pour analyser l'inclusion financière de l'Égypte, car elle rassemble divers indicateurs d'inclusion financière. En bref, les résultats révèlent qu'un individu ayant un revenu progressif élevé et un niveau d'éducation élevé à un niveau plus élevé d'éducation financière et de sensibilisation et favorise l'accès aux services financiers en Égypte.

Il a été constaté aussi que l'obstacle le plus important pour l'inclusion financière en Égypte est le manque d'argent, constitue le plus grand obstacle pour la génération plus âgée, tandis que la distance, le coût, le manque de documentation, la confiance, et les membres de la famille avec des comptes existants sont des obstacles insignifiants. Les individus ont des difficultés à comprendre le langage des services financiers tels qu'ils sont proposés et commercialisés, principalement en raison de la terminologie compliquée utilisée par les institutions financières et d'un manque d'éducation financière. En raison des turbulences politiques et économiques que l'Égypte a connues au cours de la dernière décennie.<sup>38</sup>

Figure 08 : Taux d'inclusion financière chez les hommes et chez les femmes dans la région du MENA



Source : Données Findex 2017, sauf pour les données de la Syrie (2011).

<sup>38</sup> Rashdan. A et Eissa. N, *The Determinants of Financial Inclusion in Egypt*, 11, 01, 2020, P127.

## Section 03 : L'inclusion financière en Algérie « état des lieux et perspectives »

### 1. Le secteur financier Algérien vue d'ensemble

En mettant l'accent sur le secteur financier en Algérie, historiquement sous-développé, connaît des mutations fondamentales par l'introduction en Bourse des banques publiques et le lancement des paiements électroniques.

Le secteur bancaire algérien est composé de vingt banques dont six publiques qui détiennent 90% du total des actifs du secteur. Les 14 banques privées, pour la plupart des succursales de banques étrangères, se concentrent sur des marchés de niche, principalement les grandes entreprises et la finance commerciale. Le panorama financier compte également cinq sociétés de leasing, qui représentent moins de 1% du total des crédits à l'économie. Le secteur traditionnel de la microfinance n'existe pas en Algérie, il est remplacé par un certain nombre de programmes gouvernementaux fortement subventionnés, mis en œuvre principalement par des entités publiques ciblant les micro-entrepreneurs et aux jeunes.<sup>39</sup>

La banque islamique se répand avec la création de l'autorité charaïque nationale de la fatwa pour l'industrie de la finance islamique. En outre les outils nécessaires pour suivre leur développement ne sont pas présents, en l'absence à ce jour de réglementation, de bureau de crédit ou de bureau central des risques.

Ce manque de contrôle rend difficile le financement efficace, par le secteur financier, de l'économie algérienne. En réponse, la Banque centrale algérienne a pris des mesures en 2018 pour renforcer l'inclusion financière nationale, en assouplissant les règles d'ouverture des comptes bancaires (dépôt, courant) et en encourageant les banques à recourir davantage à l'épargne publique. Modèles économiques et politiques algériens, ces avancées renforcent le potentiel de développement du secteur privé, essentiel pour une économie durable et dynamique en Algérie. Par ailleurs, l'inclusion financière du pays est supérieure à la moyenne de la région du MENA et s'élève à 43%, les comptes chèques postaux contribuer grandement.<sup>40</sup>

<sup>39</sup> Mekouar Y et Robert J. *L'INCLUSION FINANCIÈRE AU MOYEN-ORIENT ET AU MAGHREB : DÉFIS ET OPPORTUNITÉS*, Revue d'économie financière. 2019, P 315- 342.

<sup>40</sup> International Finance corporation, *Algérie état des lieux des services financiers numériques*, rapport 2021.

## 2. Cadre réglementaire des services du numérique en Algérie

- Les services de paiements numériques doivent obligatoirement être adossés à un compte bancaire (ou postal).
- L'ouverture de compte est soumise à un KYC (Know Your Customer) bancaire sans distinction entre le compte bancaire et le compte de paiement.
- Seules les banques sont autorisées à émettre des moyens de paiement.
- Le réseau d'agents n'est pas autorisé en Algérie.
- La loi de finance 2018 oblige les commerçants à proposer le paiement par TPE. En 2020, cette obligation a été étendue à tout instrument de paiement numérique.
- Instituée depuis quelques années par la loi, la signature électronique vient de recevoir le coup d'envoi. Son utilisation dans le domaine des paiements n'est pas encore effective. Elle touche en priorité les documents administratifs.
- Promulgation en 2018 d'une loi régissant le commerce électronique et protégeant les consommateurs. Elle instaure le paiement électronique et l'obligation de se connecter à une plateforme de paiement sécurisée.

## 3. L'inclusion financière par chiffres en Algérie

Dans ce qui suit quelques exemples chiffrés de l'inclusion financière sont présentés

Tableau 01 : Chiffres clés sur l'inclusion financière en Algérie

Population		Accessibilité	
<b>Total</b>	43,9 Millions	<b>Utilisation d'internet</b>	22,71 Millions (52%)
<b>Plus de 15 ans</b>	30,4 Millions	<b>Utilisation du mobile</b>	49,48 Millions
<b>Urbains</b>	32 Millions (73%)	<b>Pénétration du téléphone mobile</b>	114% de la population
<b>Ruraux</b>	11,9 Millions (27%)	<b>Utilisation des réseaux Sociaux</b>	22 Millions (51%)

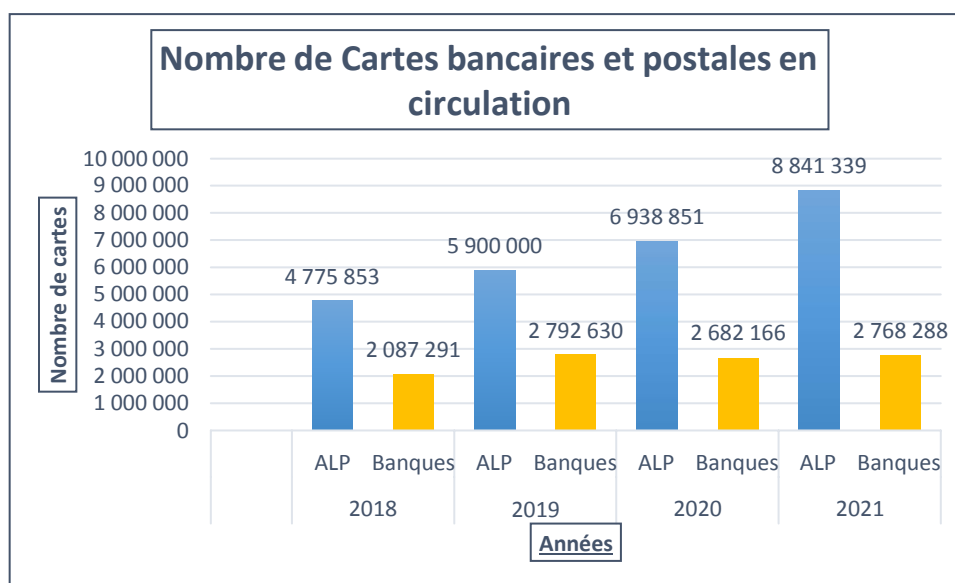
Inclusion Financière	Taux
<b>Population adulte équipée de carte bancaires</b>	19.97 %
<b>Education financière</b>	33 %
<b>Taux de bancarisation</b>	43 %
<b>Taux de bancarisation des femmes</b>	29 %

Source: Datareportal.com / GSMA / EY Fintech regional report 2020

#### 4. Les services financiers numériques :

La mise en place d'un système de paiement électronique efficient est une des priorités des pouvoirs publics Algériens. Elle fait partie des outils de modernisation du système bancaire, à l'instar du système de télé-compensation des instruments de paiement de masse. Depuis le mois d'octobre 2016, le paiement sur Internet par carte CIB est officiellement opérationnel en Algérie. Dans une première phase, le service a été ouvert pour les grands facturiers : les sociétés de distribution d'eau, d'énergie (gaz et électricité), de téléphonie fixe et mobile, les compagnies d'assurances et de transport aérien et quelques administrations. Aujourd'hui, 153 Web marchands sont adhérents au système de paiement sur internet par carte interbancaire. A ce jour le nombre global des transactions, depuis le lancement du paiement sur internet, est de 14 millions<sup>41</sup>, ci-joint quelques chiffres illustratifs.

Figure 09 : Evolution des cartes bancaires et postales entre 2018 et 2021 en Algérie

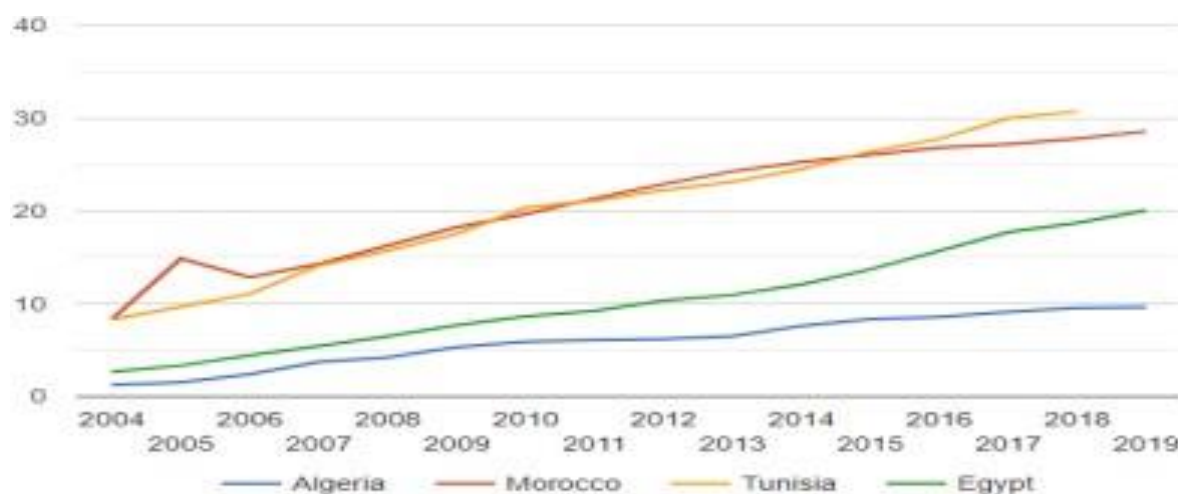


Sources : Construction personnelle sur la base des données de la SATIM

Le nombre de GABs pour 100.000 adultes a progressé de plus de 55% entre 2012 et 2019, il reste néanmoins largement inférieur à la moyenne mondiale ( 56,93 sur 140 pays en 2019). Des efforts sont à déployer pour rattraper les pays voisins, l'Algérie comptait 9,64 GABs pour 100.000 adultes en 2019 contre 30,72 pour la Tunisie, 28,58 pour le Maroc et 20,07 pour l'Egypte

<sup>41</sup> <https://giemonetique.dz/qui-sommes-nous/activite-paiement-sur-internet>, consulté le 17/03/2022 à 15h.

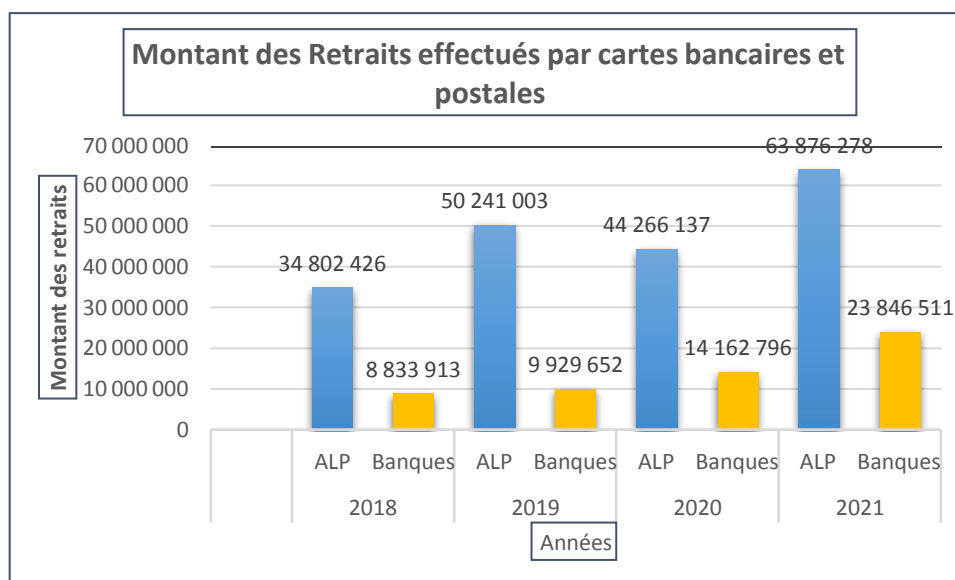
Figure 10 : Nombre de GABS pour 100 000 adultes entre 2004 et 2019



Source : theglobaleconomy.com (consulté le 02/04/2022 à 12 :00)

Comme dans la plupart des pays, le commerce électronique a explosé pour cause de fermeture des commerces lors du confinement. A cela s'ajoute les efforts de la SATIM pour enrôler de nouveaux web-marchands. Ceci-dit, l'activité e-commerce reste encore très faible en Algérie

Figure 11 : Activité de paiement sur internet en Algérie (2018-2021)



Source : giemonetique.dz (consulté le 02/04/2022 à 12 :00)

Tableau 02 : Activité de paiement sur internet en Algérie (2018-2021)

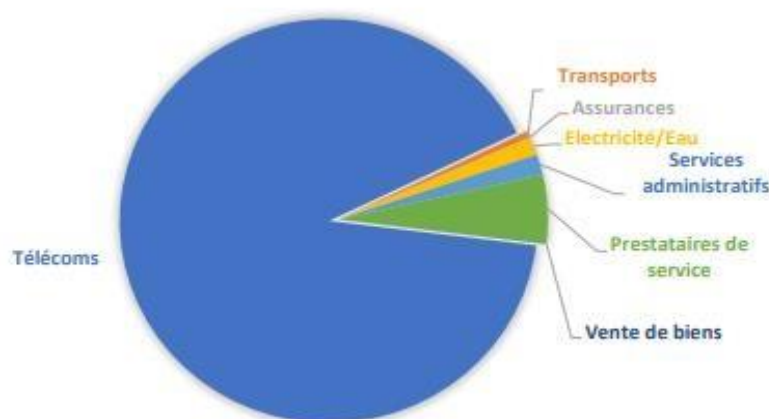
	2018		2019		2020		2021	
	ALP	Banques	ALP	Banques	ALP	Banques	ALP	Banques
<b>TPE</b>	728	15 397	1 853	23 762	3 546	30 399	5 696	31 865
<b>ATM</b>	1 394	1 441	1 400	1 621	1 406	1 624	1 408	1 645
<b>Web-Marchands</b>		21		33		71		153

Nombre de transactions	2018		2019		2020		2021	
	ALP	Banques	ALP	Banques	ALP	Banques	ALP	Banques
<b>Paiement de proximité</b>	819	190 898	295 963	274 624	220 843	490 934	451 400	1 699 129
<b>Paiement en ligne</b>	384 119	176 982	671 199	202 480	4 076 712	517 248	6 945 510	875 836

Source : <https://www.satim.dz/fr/> (consulté le 02/04/2022 à 12 :00)

Le secteur des télécommunications détient la part du lion avec 91% des transactions e-commerce suivi par le secteur des services (réservations d'hôtels, formations à distance...) avec 5,5%. Par contre, la vente de biens arrive en dernière position avec seulement 0,03% des transactions.

Figure 12 : Répartition du volume de transactions par secteur - 2021



Source : GIE Monétique – IFC

## 5. Opportunités et perspectives des services financiers numériques en Algérie

La mise en place d'un système de paiement électronique efficient est une des priorités des pouvoirs publics algériens. Elle s'inscrit dans le cadre de la modernisation du système bancaire en général et la monétique interbancaire tout particulièrement pour face à l'évolution croissante de la monétique à travers le monde et de rehausser le système monétique Interbancaire national au rang des standards universels. Des études engagées sur des propositions de pistes de réflexion et de développements futurs possibles de la monétique, dans un environnement en mutation, celles-ci s'organisent autour des modes de paiement innovants



d'une part et de la standardisation aux normes universelles d'autre part. L'encouragement de la culture des cartes bancaires, plébiscitées par leurs utilisateurs est fondamentale et forme une analyse prospective sur les moyens de paiement à ne peut négliger, ainsi l'effort se poursuit pour en faire le moyen de paiement principal dans notre pays ce qui va en corrélation avec la bancarisation de la plus large franche de la population. Il s'agit de la promotion de l'inclusion financière.

Tableau 03 : les opportunités des services financiers digital en Algérie

<b>Services et infrastructures</b>	<b>Distribution</b>	<b>Cadre réglementaire</b>
Déployer des solutions de paiement basées sur le mobile avec une garantie d'instantanéité	Atteindre l'interopérabilité totale entre les banques à travers le switch national pour favoriser l'expérience client en bénéficiant de la puissance de l'écosystème.	Mettre en place des incitations fiscales pour combattre l'économie informelle et capter une partie des flux en cash.
Construire une architecture « Data-Driven » et tirer profit des données transactionnelles pour fidéliser ses clients, stimuler leur utilisation des services digitaux, réduire les coûts et augmenter le PNB par client.	S'appuyer sur un réseau d'agents pour permettre une plus large couverture du territoire et accélérer l'inclusion financière	Assouplir la réglementation sur le e-Commerce pour faciliter l'enrôlement des marchands et augmenter le nombre d'utilisateurs.
Adopter une politique « ClientCentric » basée sur l'écoute du marché et la compréhension des besoins des utilisateurs.	Construire de nouveaux Business Models	Créer une sandbox réglementaire au niveau de la Banque Centrale pour favoriser l'innovation et encourager l'émergence d'un tissu de Fintechs nationales.

Source : Elaborer par nous-même sur la base du rapport de l'IFC

## Conclusion

L'inclusion financière joue un rôle capital en sur le plan du développement économique à travers l'offre de services financiers diversifier, en les rendant disponibles et accessible pour tout le monde surtout les catégories marginalisées, dans un souci d'intérêt public de création d'emplois, accorder une attention particulière aux femmes, ce qui contribue à la croissance économique et donc à la réduction de la pauvreté, à l'amélioration de la répartition des revenus, et à l'augmentation du niveau de vie des citoyens.

**Chapitre 02 :**  
**La littératie financière et les  
moyens de paiements**

## **Chapitre 02 : La littératie financière et les moyens de paiements**

### **Introduction**

Au cours de la dernière décennie, un nouveau terme s'est introduit dans les grands problèmes de société auxquels sont confrontés les gouvernements du monde entier : la littératie financière. Souvent traduit par « éducation financière », traduction quelque peu incomplète car le terme anglais désigne un niveau de compétence plutôt qu'une action éducative. L'importance de la culture financière et de l'éducation financière a considérablement augmenté. Cette évolution est due à des changements importants dans la structure des marchés financiers, des marchés du travail et de la démographie dans les pays développés. Les consommateurs ont le choix entre un éventail déconcertant de produits financiers complexes - des prêts hypothécaires inversés aux rentes - ce qui rend les décisions d'épargne de plus en plus complexes. La connaissance du fonctionnement des taux d'intérêt composés, des effets de l'inflation et du fonctionnement des marchés financiers est essentielle pour prendre des décisions d'épargne. Plusieurs initiatives ont été lancées pour améliorer les connaissances financières, c'est ce que nous allons voir par détail dans la première section du chapitre.

Avec l'ère des nouvelles technologies de l'information et de la communication, une transformation importante des systèmes de paiement vers une performance accrue a eu lieu, et notamment des instruments de paiement plus particulièrement de la monnaie électronique (monnaie virtuelle, cartes de crédit et de paiement, porte-monnaie électronique...), sa gestion a débouché sur un nouveau concept qui est « la monétique ».

Dans ce sens, les autorités bancaires algériennes ont déployé des efforts appuyés pour moderniser leurs modes d'intervention et diversifier les produits et services offerts à leur clientèle afin de généraliser l'usage de la monétique, en couvrant l'ensemble du territoire national d'un réseau de plus en plus dense (RMI, ARTs, DAB/GAB...) pour familiariser les citoyens avec ces nouveaux instruments de paiement.

Ce chapitre a pour objectif, d'abord de mettre en épigraphe la notion de littératie financière d'une part et présenter les différents instruments de paiement, par la suite évoquer la notion de la monétique et sa situation en Algérie

## Section 01 : La littératie financière

L'importance accordée à l'éducation financière au cours des dernières décennies a été motivée par différents facteurs sociaux, économiques et démographiques. Accroître le niveau d'éducation financière est une nécessité sociale et un défi pressant pour les décideurs politiques et l'industrie dans de nombreux pays. La culture financière et l'éducation financière sont devenues un domaine d'intérêt en plein essor en raison d'un certain nombre de facteurs, notamment le ralentissement de l'économie, le faible taux d'épargne personnelle et la complexité des éléments financiers, l'augmentation de l'instabilité de l'emploi, l'augmentation de l'espérance de vie et la réduction de la couverture publique des pensions. Dans un contexte d'incertitude économique mondiale persistante, de nombreux jeunes adultes (âgés de 18 à 30 ans) trouvent le processus d'acquisition de l'indépendance financière difficile et long.

### 1. Généralités sur la littératie financière

#### 1.1 Définition de la littératie financière

Plusieurs définitions ont été proposées, mais notons qu'elles incluent essentiellement les mêmes concepts d'intérêt, à savoir la notion de résultats financiers (connaissances et compétences) et de résultats, c'est-à-dire de comportements financiers concurrents.

Plus précisément, le « U. Financial Literacy and Education Commission » définit la littératie financière comme la capacité d'utiliser des connaissances et des compétences pour gérer efficacement des ressources financières pour un bien-être financier à long terme.<sup>42</sup>

Le gouvernement canadien, implique pour sa part la notion de confiance en soi et de capacité de décision, le groupe de travail sur la littératie financière de Canada l'a donc définie comme ayant les connaissances, les compétences et la confiance en soi nécessaires pour prendre des décisions financières responsables.<sup>43</sup>

Au niveau macro, la littératie financière vise à garantir que les citoyens d'un pays sont suffisamment équipés pour faire face aux situations financières quotidiennes et elles représentent une contribution significative au bien-être financier global d'une société<sup>44</sup>.

Le tableau 2 illustre l'étendue des définitions conceptuelles, tirées d'un certain nombre d'études et placées par ordre chronologique.

---

<sup>42</sup> Wolfe-Hayes, M. A. (2010). *Financial literacy and education: An environmental scan*. The International Information & Library Review, 2010, P 105-110.

<sup>43</sup> Groupe de travail sur la littératie financière, Canada 2010.

<sup>44</sup> Vitt, L. et autres. *Personal finance and the rush to competence: Financial literacy education in the U.S.* Middleburg, VA: Institute for Socio-Financial Studies, 2000

Tableau 04 : Définitions conceptuelles de l'éducation financière

Source	Définition
<b>Hilgert, Hogarth, &amp; Beverley (2003)</b>	"Connaissances financières"
<b>FINRA (2003)</b>	"La compréhension qu'ont les investisseurs ordinaires des principes, des instruments, des organisations et des réglementations"
<b>Moore (2003)</b>	" Les personnes sont considérées comme ayant une éducation financière si elles sont compétentes et peuvent démontrer qu'elles ont utilisé les connaissances qu'elles ont apprises. La littératie financière ne peut pas être mesurée directement, il faut donc utiliser des approximations. La littératie s'acquiert par l'expérience pratique et l'intégration active des connaissances. Lorsque les gens deviennent plus alphabétisés, ils deviennent de plus en plus sophistiqués sur le plan financier et on peut supposer que cela peut également signifier qu'un individu est plus compétent"
<b>National Council on Economic Education (NCEE) (2005)</b>	"Familiarité avec les principes économiques de base, connaissance de l'économie américaine, et compréhension de certains termes économiques clés "
<b>Mandell (2007)</b>	" La capacité d'évaluer les nouveaux et complexes instruments financiers et de porter des jugements éclairés à la fois dans le choix des instruments et dans l'étendue de leur utilisation qui seraient dans leur intérêt à long terme"
<b>Lusardi and Mitchell (2007c)</b>	[Familiarité] avec "les concepts économiques les plus fondamentaux nécessaires pour prendre des décisions judicieuses en matière d'épargne et d'investissement"

<b>Lusardi and Tufano (2008)</b>	L'accent est mis sur la littératie en matière d'endettement, une composante de la littératie financière. L'éducation financière, qu'elle définit comme " la capacité de prendre des décisions simples concernant les contrats de dette, en particulier d'appliquer des connaissances de base sur les intérêts, mesurées dans le contexte de choix financiers quotidiens"
<b>ANZ Bank (2008), drawn from Schagen (2007)</b>	"L'aptitude à porter des jugements éclairés et à prendre des décisions efficaces concernant l'utilisation et la gestion de l'argent"
<b>Lusardi (2008a, 2008b)</b>	" La connaissance des concepts financiers de base, tels que le fonctionnement de la capitalisation des intérêts, la différence entre les valeurs nominales et les valeurs réelles, et les bases de la diversification des risques"

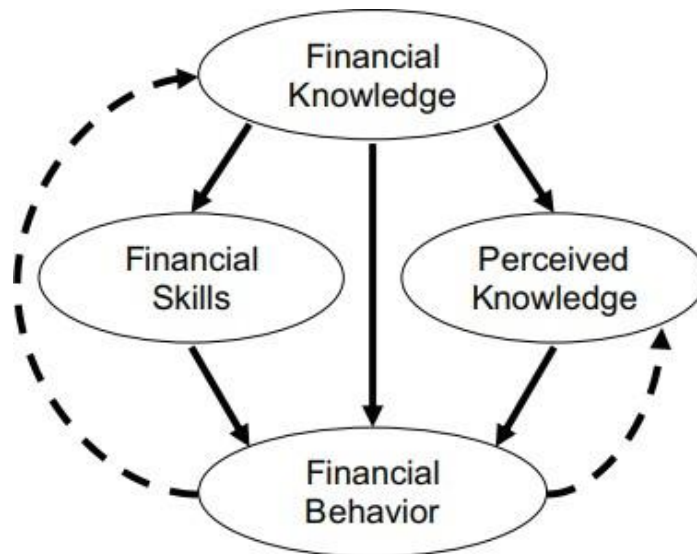
Source : Elaborer par nous même

## 1.2 Composants de la littératie financière

Les connaissances financières représentent une forme particulièrement élémentaire de la littératie financière, à leur tour, qui se reflète dans les connaissances financières perçues et influencent les compétences financières qui dépendent des connaissances. Le comportement financier réel, à son tour, dépend de ces trois éléments (connaissances réelles, connaissances perçues et compétences). Enfin, l'expérience acquise par le comportement financier se répercute sur les connaissances financières réelles et perçues. Pourtant, les relations sont probablement imparfaites, car chacune dépend également d'autres facteurs internes et externes à l'individu (les attitudes et les ressources par exemple).<sup>45</sup> La figure suivante présente ces relations logiques entre les composantes de la littératie financière.

<sup>45</sup> FRIEDLINE T et RAUKTIS M, *Young People Are the Front Lines of Financial Inclusion*, The Journal of Consumer Affairs, 2014, pp. 535- 602

Figure 13 : Modèle conceptuel de l'éducation financière



Source : [https://papers.ssrn.com/Sol3/Papers.Cfm?Abstract\\_Id=](https://papers.ssrn.com/Sol3/Papers.Cfm?Abstract_Id=) consulté le 18/04/2022 à 19h

## 2. Vue d'ensemble sur le niveau de littératie dans le monde

La littératie financière est reconnue dans le monde entier comme un élément essentiel pour les citoyens qui doivent fonctionner dans un système financier de plus en plus complexe. De nombreux gouvernements dans le monde ont cherché à trouver des approches efficaces pour améliorer le niveau de littératie financière de leur population en créant ou en améliorant des stratégies nationales de littératie financière et en offrant des opportunités d'apprentissage à différents niveaux d'éducation<sup>46</sup>. Toutefois le niveau de littératie financière est bien en dessous des attentes - niveau que l'on peut qualifier de fonctionnel pour la grande majorité de la population -, ce qui a laissé les pays développés et émergents préoccupés du niveau de littératie financière de leurs citoyens, principalement en raison du contexte économique et financier difficile et du fait que la faible littératie financière est l'un des facteurs qui ont contribué à prendre de mauvaises décisions financières avec d'énormes répercussions négatives sur la situation financière<sup>47</sup>. En conséquence, la littératie financière vient d'être reconnue dans le monde entier comme un élément important pour la stabilité et le développement économique.

<sup>46</sup> Atkinson, A et Messy F, "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD. International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study, 2012

<sup>47</sup> Gerardi, K, Goette, L et Meier, S. *Financial literacy and subprime mortgage delinquency: Evidence from a survey matched to administrative data*. Federal Reserve Bank of Atlanta, 2010

### 3. Développement de compétences pour promouvoir la littératie financière

Les « compétences » sont l'un des piliers de la littératie financière ; il est donc intéressant de s'intéresser à leur apprentissage plutôt qu'à leurs objectifs académiques. Ce qui importe le plus dans cette approche, c'est que l'étudiant développe non seulement des connaissances, mais également des compétences. Autrement dit, non seulement il sera programmé pour bien gérer un instrument financier ou pour calculer des intérêts dans le cadre d'un tutorat en classe, mais il aura plutôt acquis et développé des compétences transférables en milieu professionnel ou para professionnel, y compris dans leur propre vie et dans leurs choix financiers. Tout cela contribue à améliorer leur qualité de vie et à maintenir leur bien-être<sup>48</sup>. L'approche par compétences est aussi une approche pédagogique et didactique qui s'appuie sur le cursus comme socle et projet de formation, s'appuyant sur le développement des compétences que l'apprenant doit acquérir, intégrer et appliquer dans des situations complexes liées au métier ou à la vie. Cette approche par compétences nécessite avant tout de préciser les compétences pour chaque spécialisation et de les répertorier dans un référentiel pour les intégrer dans le cursus<sup>49</sup>.

### 4. Influence du niveau de littératie sur les comportements en matière de finances personnelles

Les nombreuses études menées à ce jour, qu'il s'agisse du domaine de la finance, du marketing ou de l'éducation, ont toutes démontré l'existence d'un lien de causalité entre le niveau de culture financière d'un individu et ses comportements financiers ultérieurs, qu'ils soient liés à l'épargne, au crédit ou aux impôts payés et associés par la suite à la faillite, à une mauvaise cote de crédit et aux taux d'intérêt payés.

Il a été rapporté que la littératie financière a un impact direct sur les comportements d'épargne<sup>50</sup> il n'est donc pas surprenant d'observer une relation positive entre le niveau de littératie financière et l'accumulation de richesse<sup>51</sup>.

Par ailleurs, le niveau de littératie semble aussi avoir un impact sur les comportements d'emprunt et de crédit. Plus spécifiquement, il a été démontré que les individus avec un niveau faible ou insuffisant de littératie financière sont plus enclins à rencontrer des problèmes

---

<sup>48</sup> Hung, A., Parker A, et Yoong J. K.. *Defining and measuring financial literacy*. Santa Monica, CA: RAND Corporation, 2009

<sup>49</sup> <http://mafanaeducation.centerblog.net/8-l-approche-par-les-competences>, consulté le 03/04/2022 à 16h

<sup>50</sup> Huhmann, B. et McQuitty, S.. *A model of consumer financial numeracy*. International Journal of Bank Marketing, 2009, P 270 – 293.

<sup>51</sup> van Rooij, M, Lusardi A, et Alessie R. *Financial Literacy and Stock Market Participation*. NBER Working Paper n. 13565.2007



financiers associés à l'endettement<sup>52</sup>. À l'inverse, un niveau satisfaisant de littératie financière semble avoir une influence directe sur les comportements d'emprunt et cela en grande partie à cause de connaissances et compétences financières de base liées (paiement minimum, frais de retard, taux d'intérêt variables ou fixes). À titre d'exemple, un niveau de littératie financière convenable devrait encourager à payer plus que le minimum exigé sur une carte de crédit, à consolider la dette sous forme d'emprunt à taux d'intérêt plus bas et à éviter d'utiliser une forme de prêt afin de rembourser une autre dette<sup>53</sup>.

Enfin, en lien avec la définition « macroéconomique » proposée précédemment, van Rooji, Lusardi et Alessie ont démontré que les personnes qui ont une faible littératie financière sont beaucoup moins susceptibles de participer au marché boursier.

Dans une étude menée auprès d'étudiants universitaires, il a été démontré que ceux qui ont déclaré avoir un niveau élevé d'endettement, un recours excessif au crédit, un niveau élevé de stress financier et une insatisfaction à l'égard de leur situation financière, avaient de faibles compétences en finances personnelles.<sup>54</sup>

Un manque de compréhension financière a également été identifié comme contribuant à une épargne-retraite insuffisante<sup>55</sup> et même à la crise financière de 2007 étant donné la relation entre la littératie financière et la capacité de remboursement<sup>56</sup>.

---

<sup>52</sup> Lusardi, A et Tufano P. *Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness*. NBER Working Paper n. 14808.2009

<sup>53</sup> Huhmann, B. et McQuitty S. *Op.cit*, P 270-293

<sup>54</sup> Norvilitis J, Szablicki B et Wilson SD. 2003. *Factors influencing levels of credit card in college students*. *J. Appl. Soc. Psychol.*, 2003, P 935- 947.

<sup>55</sup> *Ibid.*, P 358-380

<sup>56</sup> Gerardi, K., Goette, L et Meier, S. *Financial literacy and subprime mortgage delinquency: Evidence from a survey matched to administrative data*. Atlanta: Federal Reserve Bank of Atlanta.2010

## 5. Les déterminants du niveau de la littératie financière

Plusieurs facteurs, tant sociodémographiques que psychographiques, ont été identifiés comme étant associés à la littératie financière par exemple :

- ❖ L'éducation financière varie considérablement en fonction de l'âge, du sexe et de la profession des personnes<sup>57</sup>.
- ❖ Le niveau de scolarité, le revenu, l'emploi sont généralement associés à la littératie financière<sup>58</sup>.
- ❖ Une étude démontre empiriquement l'existence d'un effet proportionnel, d'une part, du revenu, de l'âge, du niveau d'éducation et, d'autre part, de la tolérance au risque et des capacités cognitives en général<sup>59</sup>.
- ❖ Chez les jeunes étudiants, certaines études ont démontré que l'éducation financière chez les garçons est significativement plus élevée que celle des filles<sup>60</sup>.
- ❖ Le taux d'épargne augmente en fonction de l'éducation financière, de plus il existe également une corrélation positive entre les connaissances financières et la planification de la retraite et aux niveaux de richesse<sup>61</sup>.
- ❖ Les femmes ont moins de connaissances que les hommes, de même, les jeunes femmes et les personnes âgées font preuve d'une moindre connaissance financière que les personnes d'âge moyen. En outre, les personnes ayant un niveau d'éducation élevé ont de meilleures connaissances financières que les autres<sup>62</sup>.

---

<sup>57</sup> Van Rooij et alii. *Financial Literacy and Stock Market Participation*. National Bureau of Economic Research Working Paper, 2007, P 1-46.

<sup>58</sup> Hogarth. J. *Financial literacy and family and consumer sciences*. Journal of Family and Consumer Sciences. 2002, P 15-28.

<sup>59</sup> Op.cit, P 358-380

<sup>60</sup> Lusardi, A., Mitchell, O.S. *Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing*. National Bureau of Economic Research Working Paper, 2011, P 1-37.

<sup>61</sup> Bernheim, G, 2003. *The effects of financial education in the workplace: evidence form a survey of households*. Journal of Public Economics, 2003, P 87

<sup>62</sup> OP.cit, P 1-37

## Section 02 : Les instruments de paiement comme pilier pour l'inclusion financière

Dans cette section, on met l'accent sur les instruments de paiement, leur importance ainsi que leurs différentes formes.

### 1. Définition des instruments de paiement

D'après l'article n. 69 ordonnance n°03-11 du 26 aout 2003 relative à la monnaie et au crédit ; Sont considérés comme moyens de paiement tous les instruments qui permettent à toute personne de transférer des fonds et ce, quel que soit le support ou le procédé technique utilisé.<sup>66</sup> Sont considérés comme des moyens de paiement tous les instruments qui permettent à toute personne de transférer des fonds, quel que soit le support ou le procédé technique utilisé. Le banquier n'accepte les ordres de paiement de son client que s'il a préalablement reçu des fonds de ce dernier.<sup>67</sup>

Inversement, les instruments de crédit impliquent la création d'une garantie au cours d'une opération commerciale ou de crédit, permettant de mobiliser le crédit. Le fournisseur de crédit est ainsi en mesure de se refinancer. Ils permettent le financement de transactions commerciales à court terme. Traditionnellement, les billets de trésorerie représentaient la majorité, voire la totalité, des instruments de crédit.<sup>68</sup>

### 2. Classification des instruments de paiement

Ils peuvent être classés comme suit :

#### 2.1 Instruments et moyens de paiement traditionnels

##### 2.1.1 La monnaie fiduciaire

Du latin « fiducia », signifiant confiance, la monnaie fiduciaire est définie comme un moyen et un instrument monétaire car elle traduit des unités de paiement libellées en unités de valeur ou de compte, puis les transfère d'un actif à un autre. Elle est constituée de pièces métalliques et de billets de banque<sup>69</sup>.

L'Etat délègue exclusivement à la Banque d'Algérie le privilège d'émettre la monnaie fiduciaire, à savoir les billets de banque et les pièces de monnaie. La Banque d'Algérie détermine les signes

---

<sup>66</sup> Ordonnance n°03-11 du 26 aout 2003 relative à la monnaie et au crédit.

<sup>67</sup> PIEDELIEVRE, (Stéphane) : Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2018, P.282.

<sup>68</sup> Ibid , P.28.

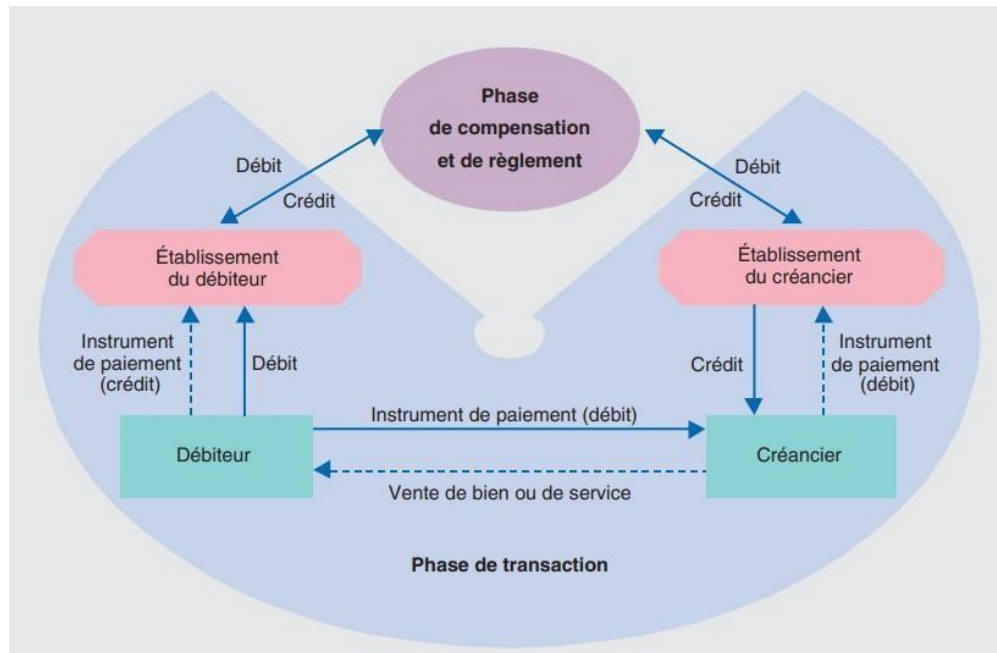
<sup>69</sup> BENZIANE Wassila, BERKATI Meriem : *Les moyens de paiement et la monétique En Algérie «cas de l'utilisation de la carte Interbancaire CIB dans la ville de Bejaia »*, diplôme de Master en Sciences économiques, Université Abderrahmane Mira De Bejaia, 2015, p20.

d'identification d'un billet de banque ou d'une pièce de monnaie et fixe les modalités de contrôle de leur fabrication et de leur destruction<sup>70</sup>.

### 2.1.2 La monnaie scripturale

Du mot latin « scriptura » : signifiant écriture, il se définit comme l'ensemble des moyens de paiement qui circulent par un simple jeu d'écritures entre comptes : le chèque, le virement, la domiciliation, la lettre de change et l'effet de commerce<sup>71</sup>. Ci-dessous une figure qui illustre les étapes de traitement d'un paiement scriptural.

Figure 14 : Les deux phases de traitement d'un paiement scriptural



Source : [https://publications.banque-france.fr/sites/default/files/media/2018/12/18/818172\\_chapitre\\_2.pdf](https://publications.banque-france.fr/sites/default/files/media/2018/12/18/818172_chapitre_2.pdf) (consulté le 20/04/2022 à 12 :00)

#### A) Le chèque :

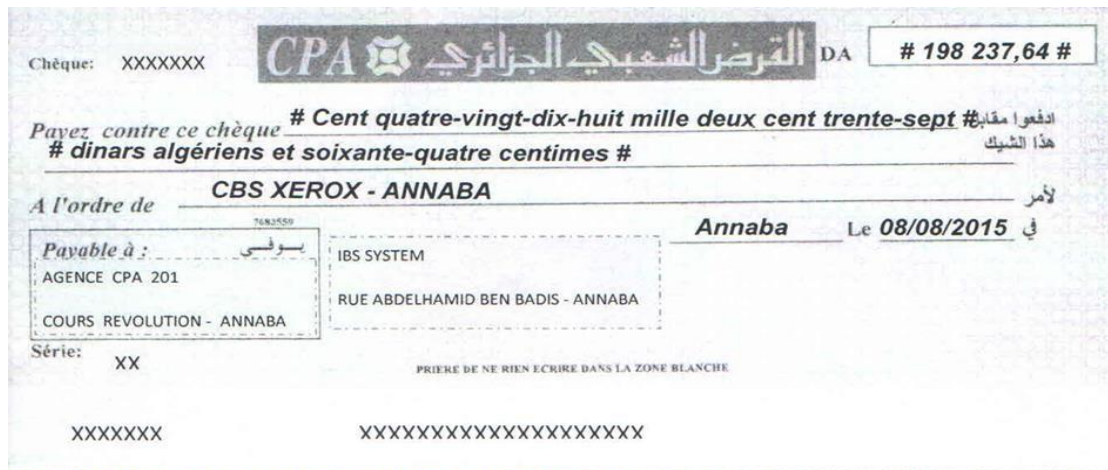
Le chèque se définit comme un titre par lequel une personne, appelée le "tireur", donne l'ordre à une banque (ou un établissement de crédit similaire), appelée le "tiré", de payer à vue une somme d'argent à une tierce personne appelée le "porteur". La nature civile ou commerciale du chèque dépend de l'opération sous-jacente. Il sera considéré comme un acte commercial lorsqu'il est émis dans le cadre d'une transaction commerciale ou s'il permet d'effectuer un paiement entre des commerçants<sup>72</sup>.

<sup>70</sup> <https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/rôleetmissionsdelaba.pdf> , consulté le 02/04/2022 à 00h58

<sup>71</sup> BENZIANE, (Wassila), BERKATI, (Meriem) : Op.cit, p.20.

<sup>72</sup> PIEDELIEVRE, (Stéphane) : Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2018, P.289.

Figure 15 : Exemple de chèque



Source : [www.Devlopez.net](http://www.Devlopez.net) (consulté le 20/04/2022 à 12 :00)

### B) Le virement

Le virement procède d'un mécanisme de transfert de fonds de compte à compte qui peut faire intervenir un ou plusieurs banquiers selon que le donneur d'ordre et le bénéficiaire ont, ou pas, le même banquier. Tout comme les techniques de paiement qui en sont dérivées telles que l'autorisation de prélèvement ou le titre interbancaire de paiement.<sup>73</sup> Il évite l'emploi de la monnaie. Les risques de perte ou de vol sont écartés, même s'ils ne sont pas totalement écartés<sup>73</sup>.

### C) Le prélèvement

Le prélèvement est une technique de paiement qui s'effectue par l'émission d'avis de prélèvement par le créancier et qui fait, au même titre que la technique de domiciliation des effets de commerce, du banquier du débiteur le bénéficiaire de la domiciliation en vue du règlement des dettes contractées par son client. Il ne s'agit plus, néanmoins, d'un double mandat permanent donné par le client, à la fois à son créancier afin de l'autoriser à émettre des avis de prélèvement et à son banquier afin de l'autoriser à honorer ces avis<sup>74</sup>.

### D) L'effet de commerce

L'effet de commerce peut être défini comme « un titre négociable qui constate l'existence au profit du porteur d'une créance à court terme et sert à son paiement »<sup>75</sup>. Ce sont des titres négociables, transmissibles par endossement. Ils représentent une créance d'argent à court terme ; cette créance est incorporée dans le titre<sup>76</sup>.

<sup>73</sup> CHOSSIS, (Jennifer) : Le refus du banquier. 2015. Thèse de doctorat. Université Montpellier. P.191.

<sup>74</sup> CHOSSIS, (Jennifer), Op.cit, P.192.

<sup>75</sup> GAMAL ELDINE, (Nabil) : L'encadrement juridique de " Documents Transférables Électroniques", Thèse de doctorat en Droit privé et sciences criminelles, Université Montpellier, 2017, P.61.

<sup>76</sup> ANNE-MARIE, (Simon), BRIGITTE, (Hess-Fallon), Droit des affaires, édition Dalloz, 2017, P.409.

- **La lettre de change** : La loi ne donne aucune définition de la lettre de change. Il s'agit d'un titre par lequel une personne dénommée tireur donne l'ordre à une autre personne appelée tiré de payer à une date déterminée à une troisième personne dite « bénéficiaire », une certaine somme d'argent. Elle porte souvent en pratique le nom de traite<sup>77</sup>.
- **Le billet à ordre** : Le billet à ordre est un titre négociable et un effet de commerce dont le particularisme tient à ce que, lors de sa création, il fait seulement intervenir deux personnes, un souscripteur et un bénéficiaire. Le premier s'engage à payer au second ou à son ordre une somme déterminée à une certaine échéance<sup>78</sup>.
- **Le warrant** : Le warrant est une forme particulière de billet à ordre dont le paiement est garanti par un gage<sup>79</sup>.

## 2.2 Instruments et moyens de paiement modernes

### 2.2.1 La carte bancaire

La carte bancaire est émise par une banque et est délivrée dans des conditions fixées à l'avance par le réseau bancaire auquel appartient cette banque. Le titulaire de cette carte est dans l'obligation de signer un contrat type reprenant toutes les conditions y afférentes. Les cartes bancaires proposent le service de retrait d'espèces auprès des guichets automatiques et celui de règlement des paiements chez les commerçants affiliés au réseau de la banque<sup>80</sup>.

Elles assurent deux fonctions majeures : **le retrait et le paiement.**

- **Les cartes de retrait** : Retrait des espèces (billets de banque) auprès des DAB (Distributeur Automatique de Billet) et GAB (Guichet Automatique de Billet), consultation de compte, virements, commandes de chèques, ... etc.
- **Les cartes de paiement** : Cartes offrant à leur porteur en plus du retrait des espèces via les TPE (Terminaux de paiement électronique), la possibilité de régler les factures de leurs achats auprès des commerçants.
- **Les cartes privatives** : Ce type de carte est basé sur le principe de la fidélité. Elles sont émises par de grandes chaînes de magasins, de prestataires de services : toute entreprise

<sup>77</sup> PIEDELIEVRE, (Stéphane), Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2018, P.93.

<sup>78</sup> Ibid.P.205.

<sup>79</sup> COQUELET, (Marie-Laure) : Entreprises en difficulté Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2017, P.407.

<sup>80</sup> ABOU SOULAIMANE, (ABDELOUAHAB) : Les cartes bancaires, Edition Dar El Kalam, Damas (Syrie), année 2003, page 39.

(commerçants ou groupes de commerçants), afin de fidéliser les porteurs de cartes et de leur offrir des facilités de crédit, une opération qui est gérée par les établissements de crédit. Contrairement à la carte bancaire, la carte privative n'est pas ouverte au public<sup>81</sup>.

- **Les cartes accréditives** : Il s'agit de cartes internationales à débit différé, réservées à une clientèle sélectionnée (haut de gamme) et voyageant la plupart du temps (carte : voyage et divertissement). L'émission de ces cartes est de la responsabilité des institutions financières, qui sont chargées de contrôler toute la chaîne : émission, réseau d'affiliés et d'accepteurs. Les commissions perçues sont élevées car les émetteurs de ces cartes offrent des services de qualité qui vont de pair avec les exigences et les services souhaités par le titulaire de la carte (assurance, réservation d'hôtel, protection juridique, etc.)<sup>82</sup>.

### 2.2.2 Le porte-monnaie électronique (PME)

Il vise à automatiser le paiement de petits montants dans le commerce local au moyen d'une carte à microprocesseur chargée de véritables valeurs électroniques pouvant être transférés directement entre les agents économiques<sup>83</sup>. Le PME est une évolution des nouveaux moyens de paiement. Le titulaire du PME échange auprès de sa banque une somme en espèces ou en monnaie scripturale contre la contre-valeur en monnaie électronique, sur laquelle sera chargée la puce électronique incorporée à la carte. Après consommation, le PME peut être rechargé<sup>84</sup>. Prenons l'exemple de l'architecture d'émission de monnaie électronique choisie par les autorités françaises, qui s'articule autour de sept acteurs comme l'illustre le schéma suivant :

---

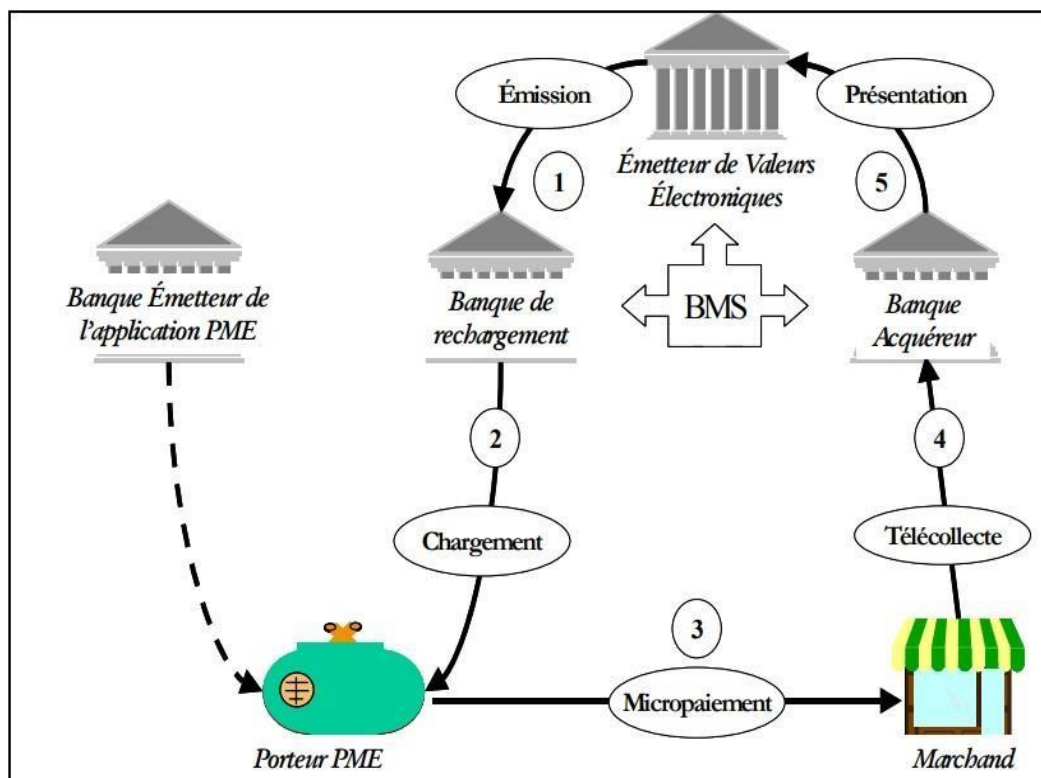
<sup>81</sup> TOURNOIS, (Nadine) : Le marketing bancaire face aux nouvelles technologies Tome 1 : Le contexte de l'aube du troisième millénaire, édition e-thèque, 2002, P.35.

<sup>82</sup> SENOUCI, (Kouider), BENSAPHLA TANI, (Toufik) : Systèmes de paiement liquidité et Transparence des transactions bancaires et commerciales, مجلة دنانير ائتمانية, 2014, P.34-35.

<sup>83</sup> BOUNIE, David et SORIANO, Sébastien : La monnaie électronique. *Les Cahiers du numérique*, 2003, vol. 4, no 1, p. 71.

<sup>84</sup> SENOUCI, (Kouider), BENSAPHLA TANI, (Toufik) : Op.cit, P.35.

Figure 17 : Architecture d'un système de porte-monnaie électronique à sept acteurs



Source : La monnaie électronique Principes, fonctionnement et organisation, édition Les Cahiers du numérique 2003, P.88.

### 2.2.3 Le Porte-Monnaie Virtuel (PMV)

Le Portefeuille Virtuel (PMV) est un logiciel qui permet de stocker sur le disque dur d'un ordinateur, les pièces numériques représentant un pouvoir d'achat résultant de la constitution préalable d'une réserve de fonds déposée chez le gestionnaire du système de paiement. Le PMV est ensuite débité au fur et à mesure des transactions à distance en utilisant des réseaux de télécommunication, notamment sur internet<sup>85</sup>. Il est caractérisé par l'absence de support physique d'où son caractère virtuel<sup>86</sup>.

### 2.2.4 Le télépaiement

Le télépaiement permet d'effectuer un paiement entre un acheteur et un vendeur, sans que les deux contractants ne soient face à face. On parlera donc de paiement à distance, réalisé par le biais d'un procédé télématique ou téléphonique. Le télépaiement s'effectue généralement par téléphone ou par internet. Mais ils posent des problèmes de sécurité qui ne sont pas encore totalement maîtrisés. Le télétraitement des ordres de paiement ou le télépaiement (paiements

<sup>85</sup> SAHUT, (Jean-Michel), Les paiements électroniques sur Internet, édition Gestion 2000, 2001, P.107.

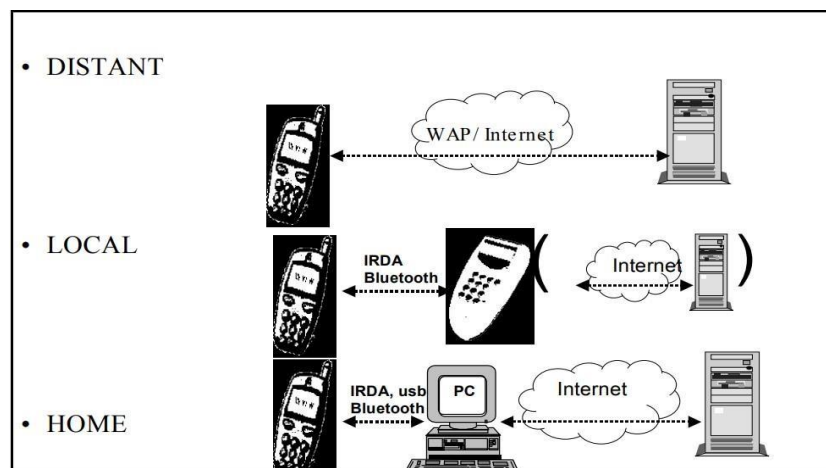
<sup>86</sup> ZAIR, (Lydia), MOUSSAOUI, (Nora) : Les déterminants de l'adoption de l'e-banking par le secteur bancaire Algérien : CAS de l'Agence BNA N° 581 de Tizi-Ouzou, Thèse de doctorat, Université Mouloud Mammeri, 2017, P.41.



électroniques et achats en ligne) ce réalise en utilisant tout moyen d'accès à un centre serveur de banque ou de centre de traitement, le support est entièrement électronique et ne nécessite pas de transfert d'un support à l'autre. Une fois numérisé, l'ordre de paiement s'insère dès son émission dans la chaîne de paiement par voie électronique<sup>87</sup>.

Prenant l'exemple du PTD : Personal Trusted Device, un outil susceptible d'être utilisé comme un terminal personnel dans de nombreuses transactions de la vie quotidienne comme l'illustre la figure suivante, comme par exemple la billettique, le paiement, la sécurisation d'accès à l'intranet de son entreprise, etc<sup>88</sup>.

Figure 18 : Le PTD et ses grands types d'usage



Source : Les systèmes de paiement électronique sur internet

### Section 03 : La monétique en Algérie

Les réformes économiques prise depuis les années 1990 ont engendré de profondes mutations, qui ont permis l'émergence de la monétique dans le secteur bancaire Algérien. L'introduction de la monétique en Algérie a été envisagée par la plupart des banques à des périodes différentes, dont le plus ancien projet remonte à l'année 1975. D'autres tentatives faites par la suite sont restées au stade expérimental, juste quelques projets ont vu la lumière.

<sup>87</sup> RAMBURE (Dominique) : *Les systèmes de paiement*, édition Economica, Paris, 2005, P.66-67.

<sup>88</sup> PAILLES, (Jean-Claude) : *Les systèmes de paiement électronique sur internet*, édition Les Cahiers du numérique, 2003, P.61.

## 1. Vue d'ensemble sur la monétique en Algérie

### 1.1 Définition de la monétique

Larousse définit la monétique comme « ensemble des dispositifs utilisant l'électronique et l'informatique pour développer les transactions bancaires (DAB, GAB, terminaux de points de vente, systèmes de banque à domicile, etc.)<sup>89</sup>.

Le mot « Monétique » tout comme les termes télématique, bureautique ou domotique invoque l'idée d'une application informatique, mais pour la monétique il s'agit des traitements des flux monétaires (**Monnaie + Informatique = Monétique**). En d'autres termes le remplacement de la circulation des valeurs par la circulation des chiffres, les opérations correspondantes étant effectuées discrètement par un système de traitement des données automatiques interbancaires<sup>90</sup>.

### 1.2 Développement de la monétique en Algérie

Voici les principales étapes du développement et de l'émergence de la monétique.

- En 1989, le CPA étant la première banque qui a adopté une direction monétique par adhésion à Visa International en qualité de membre principal émetteur et acquéreur.
- En 1990 a mis l'adhésion à Mastercard International en qualité d'acceptant, aujourd'hui le CPA émit ses carte VISA et MASTERCARD à puce aux normes EMV(Europay, Mastercard et VISA).
- L'année 1995 a vu le lancement de la Banque Nationale d'Algérie d'une carte de fidélité pour ses clients ainsi l'équipement de la Banque de l'Agriculture et du Développement Rural par une solution monétique, et qui permet à leurs clients la gestion de leurs cartes de retraits. La Banque Extérieure d'Algérie qui prend en charge la gestion d'une carte pétrolière prépayée et rechargeable pour l'achat de carburant auprès des stations de services Naftal en remplacement des bons d'essence<sup>91</sup>.
- **La création de la Société d'Automatisation de Transactions Interbancaires et de la Monétique (SATIM) :** c'est l'opérateur monétique interbancaire pour les cartes domestiques en Algérie, créée en 1995, qui a réuni 7 banques publiques, 9 banques privées et Algérie poste dans son réseau<sup>92</sup>.

<sup>89</sup> [Définitions : Monétique, monétique - Dictionnaire de français Larousse](#), consulté le 05/04/2022 à 22H28

<sup>90</sup> Mostafa Hashem Sherif et Ahmed Serhrouhbi, La monnaie électronique : Système de paiement sécurisé, édition Eyrolles, 2000, p 405.

<sup>91</sup> LAZREG, (Mohamed), « Développement de la Monétique en Algérie Réalité et Perspectives », diplôme de doctorat en sciences de Gestion, université Abou Bakr Belkadi Tlemcen, 2014/2015, P64

<sup>92</sup> S.A.T.I.M Algérie (made-in-algeria.com), consulté le 12/04/2022 à 15H

- **Le lancement du réseau RMI (Remote Method Invocation) :** lancé par la SATIM en 1997, est une API java permettant de manipuler des objets à distance qui nécessite deux principales machines virtuelles, une sur le serveur et une autre sur la carte monétique.
- **La création de Centre de Pré-compensation Interbancaire (CPI) :** c'est une filiale de la banque d'Algérie créée en 2004 sous forme d'une société par actions avec la participation des banques et d'Algérie poste pour but d'assurer la bonne gestion de télécompensation entre les banques.
- **La création de RTGS (Real Time Gross System) :** c'est un système de règlement brut en temps réel de gros montants et de paiement urgent propres aux banques centrales dans lequel le règlement des opérations intervient de manière continue, opération par opération, Où les règlements sont effectués sans aucune compensation en monnaie banque centrale. Les paiements sont irrévocables et inconditionnels<sup>93</sup>, mit en production en Algérie le 8 février 2006.
- **Lancement de ATCI (Algérie Télé-Compensation Interbancaire) :** est mis en place en 2006 par la Banque d'Algérie et géré par le centre de précompensation interbancaire. Il s'agit d'un système interbancaire de compensation électronique de chèques, effets, virements, prélèvements automatiques et retraits et paiements par carte bancaire<sup>94</sup>.
- **La création de GIE (Groupement d'Intérêt Economique) Monétique :** le 02 juin 2014 l'association professionnelle des banques et établissements financiers a annoncé la création du groupe d'intérêt économique de la monétique, dont la mission consiste à réguler le secteur de la monétique en Algérie, le GIE-monétique a pour rôle principale le pilotage de la stratégie de développement de la monétique visant la généralisation de l'usage de moyens de paiement moderne<sup>95</sup>.
- **Le lancement de paiement en ligne :** le paiement en ligne ou le e-paiement a été lancé en Algérie en 2016 après une cérémonie organisée par l'association de 11 banques dont 6 publiques et cinq privées, ainsi que 8 entreprises concernées par le paiement en ligne.

## 2. Les instruments de la monétique en Algérie

Dans cette partie nous allons mettre l'accent sur les différents moyens de paiement électroniques utilisés en Algérie.

<sup>93</sup> Définition RTGS (Real Time Gross System) (mataf.net), consulté le 26/04/2021 à 17H

<sup>94</sup> Règlement de la Banque d'Algérie n°05-06 du au 15 décembre 2005.

<sup>95</sup> SAHRAOUI, (Camélia), NEDJAR, (Manel), « *le développement et la sécurité des instruments de paiement international* », diplôme de technicien supérieur en commerce international, centre de formation professionnel et d'apprentissage marouf abd errahmene bainem, 2020, P49

### 2.1 La carte Edahabia :

C'est une carte monétique émise par Algérie Poste liée à un compte CCP, obtenue en ligne, c'est une carte de paiement et de retrait électroniques à l'échelle nationale sous système EMV (assurant la sécurité des transactions à ses porteurs), permettant d'effectuer diverses opérations de retrait et de paiement sur le compte (CCP), DAB ou GAB et TPE<sup>96</sup>.

Tableau 05 : Résumé des services fournis par la carte Edahabia

Désignation	Services offerts
<b>Dans tous les bureaux de poste d'Algérie Poste</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Retrait d'espèces.</li> <li>- Consultation du solde de compte CCP.</li> <li>- Virement de compte à compte.</li> </ul>
<b>Sur tous les DAB ou GAB du réseau d'Algérie Poste</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Consultation du mini relevé des 10 opérations effectuées avec la carte.</li> <li>- Edition du RIP.</li> <li>- Commande d'un carnet de chèques.</li> <li>- Virement d'un compte CCP à un autre.</li> <li>- Recharge téléphonie mobile de tous les opérateurs (Mobilis, Djezzy et ooredoo).</li> <li>- Changement de code pin.</li> <li>- Introduction ou modification de numéro de téléphone mobile.</li> </ul>
<b>Sur tous les TPE déployés au niveau des commerçants et des grands facturiers</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Paiement des achats.</li> <li>- Paiement des factures.</li> <li>- Réservations de billets d'avion, hôtels, etc.</li> <li>- Annulation / remboursement d'un paiement.</li> </ul>
<b>Sur l'application mobile BaridiMob d'Algérie Poste</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Consultation du solde de compte CCP.</li> <li>- Virement d'un compte CCP à autre.</li> <li>- Blocage et déblocage de la carte.</li> <li>- Géo localisation des GAB d'Algérie Poste sur tout le territoire national.</li> </ul>

Source : Elaborer par nous-même sur la base du site officiel [www.poste.dz/services/particular/service-carte](http://www.poste.dz/services/particular/service-carte) (consulté le 20/04/2022 à 15 :00)

<sup>96</sup> [www.poste.dz/services/particular/edahabia](http://www.poste.dz/services/particular/edahabia), consulté le 12/04/2022 à 16h.

Figure 19: La carte Edahabia



Source : [www.algerie-eco.com](http://www.algerie-eco.com) (consulté le 20/04/2022 à 15:30)

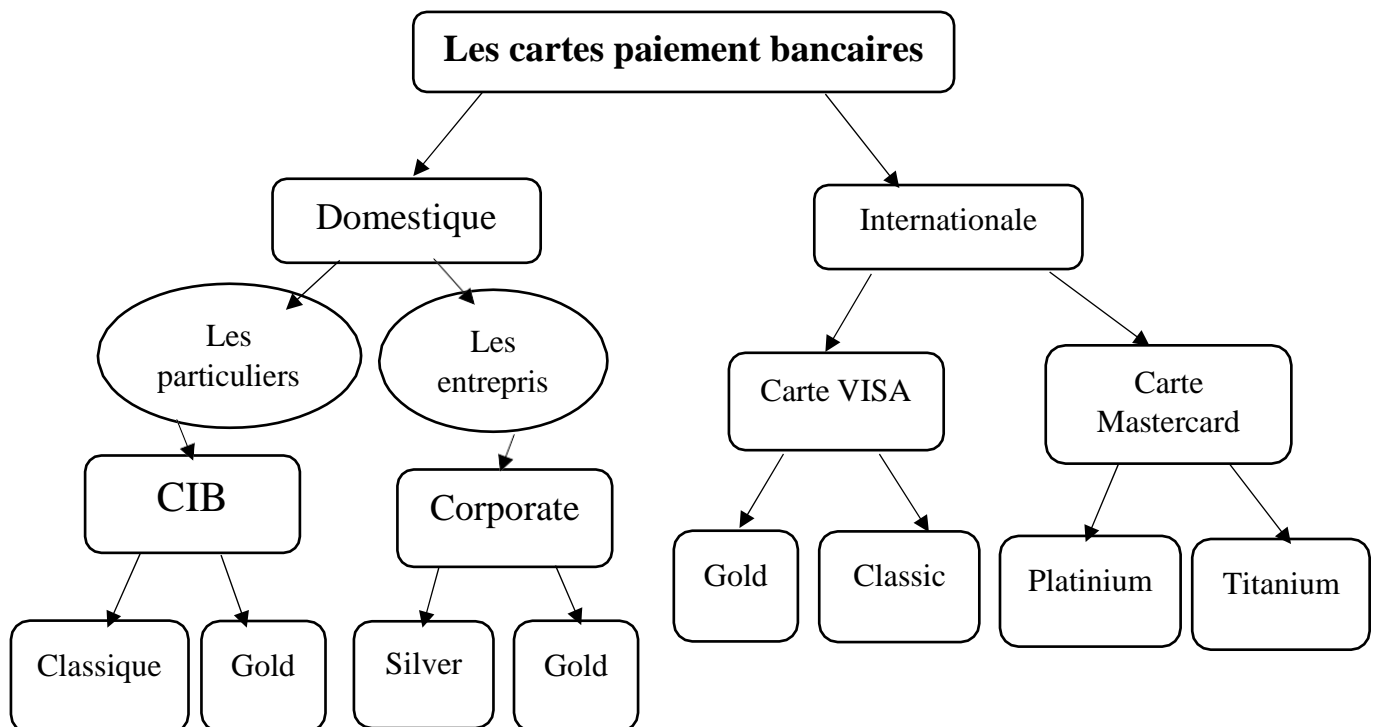
**2.2 La carte interbancaire (CIB) :**

C’est une carte interbancaire permettant à son titulaire d’effectuer des opérations de paiements (de proximité ou sur internet) et/ou de retraits sur l’ensemble des équipements d’acceptation en Algérie. Elle est accordée aux particuliers et aux entreprises, elle est appelée « carte affaires » lorsque le titulaire du compte auquel elle est rattachée est une entreprise.

« Voir annexe 03 »

**Les services offerts par la carte de paiement bancaire :** La carte fournit presque les mêmes fonctionnalités et services que la carte Edahabia sauf que cette carte peut être utiliser à l’échelle nationale et internationale selon son type.

Figure 20 : récapitulation des cartes bancaires circulant en Algérie



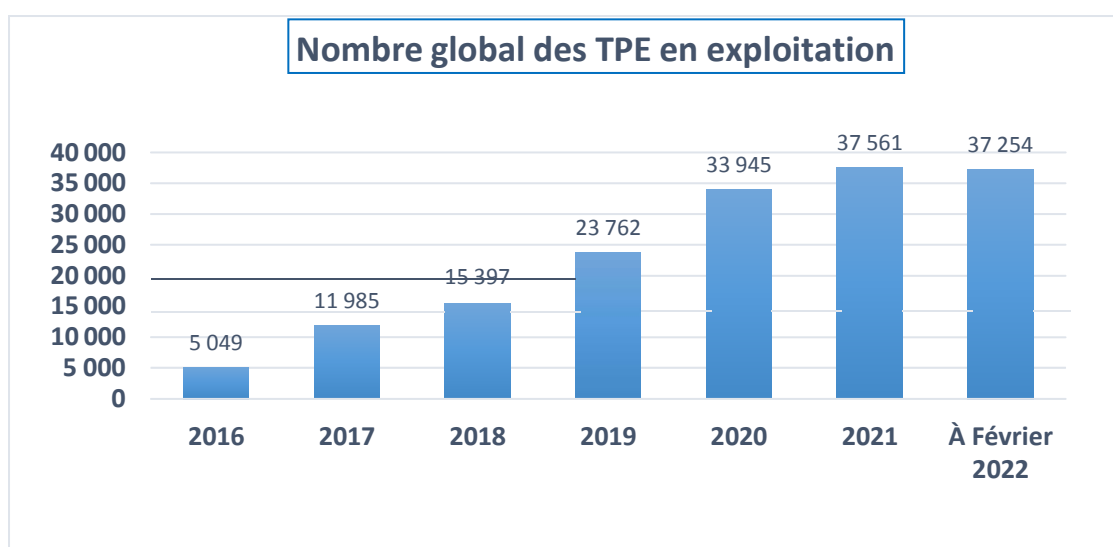
Source : Inclusion financière en Algérie : Etude empirique sur les déterminants d’accès et d’utilisation des cartes paiement électronique par les individus,2021.

### 3. Chiffres clés sur la monétique en Algérie

#### 3.1.1 Activité sur Terminal de paiement électronique (TPE)

Il désigne un appareil permettant de traiter un paiement par carte. Il est connecté avec les services spécialisés de la banque. Il existe deux types de TPE : le TPE fixe à lecteur de puce PIN-PAD pour les grandes surfaces, et le TPE mobile pour les surfaces réduites<sup>97</sup>.

Figure 21 : Nombre des TPE en exploitation pendant la période 2016- fév 2022



Source : [giemonetique.dz](http://giemonetique.dz) (consulté le 20/04/2022 à 15:30)

Tableau 06 : Nombre des transactions et leurs montants via TPE entre 2016-2021

Année	Nombre global des transactions paiement	Montant global des transactions paiement
2016	65 501	444 508 902,40 DZD
2017	122 694	861 775 368,90 DZD
2018	190 898	1 335 334 130,76 DZD
2019	274 624	1 916 994 721,11 DZD
2020	711 777	4 733 820 043,01 DZD
2021	2 150 529	15 113 249 499,92 DZD

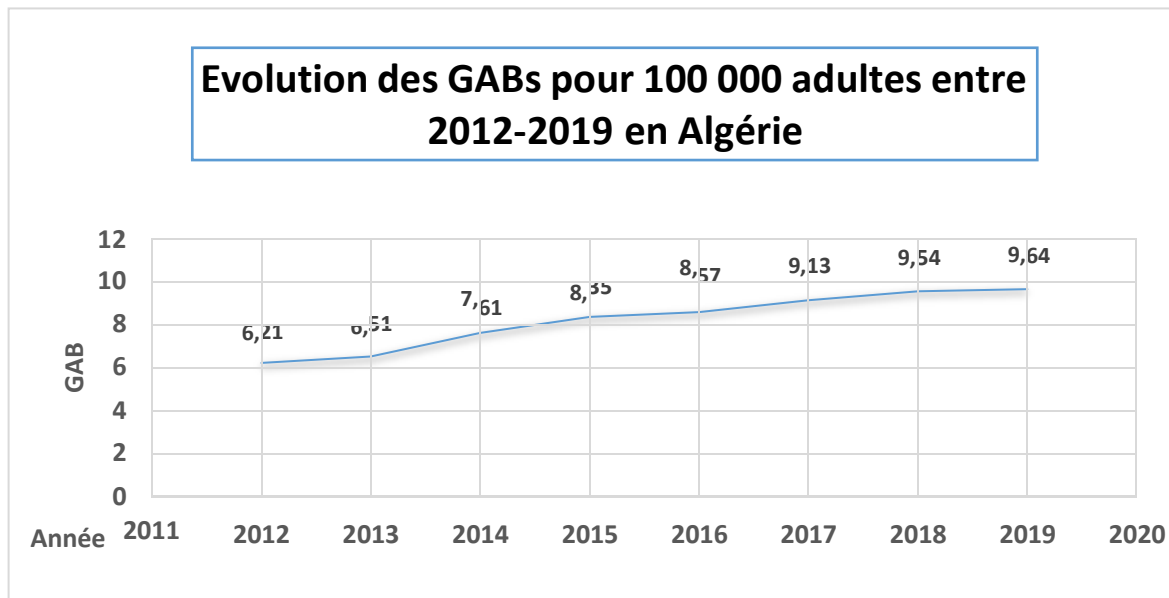
Source : [giemonetique.dz](http://giemonetique.dz) (consulté le 20/04/2022 à 15:30)

<sup>97</sup> BRAHIM, (Refafa) : Op.cit, P 304.

### 3.1.2 Le Guichet Automatique de Banque (GAB)

Il est un appareil électronique et électromécanique permettant aux clients d’effectuer différentes transactions bancaires.

Figure 22 : Evolution des GABS pour 100 000 adultes entre 2012-2019 en Algérie



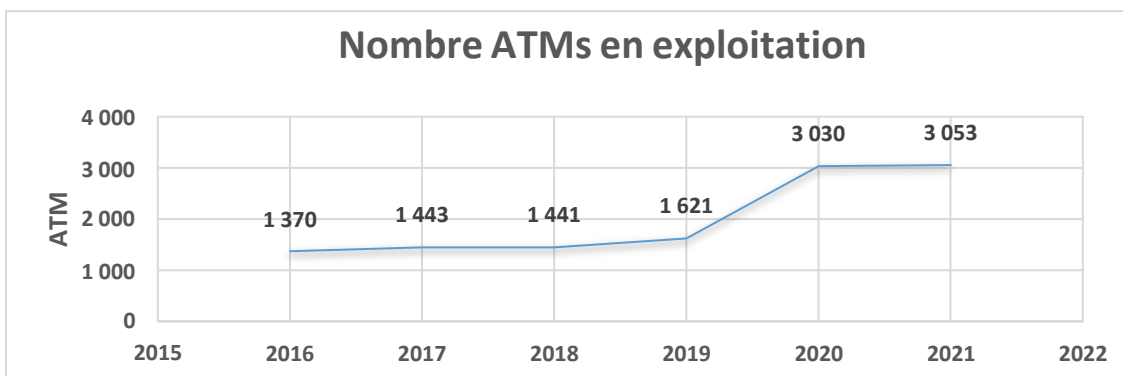
Sources : [theglobaleconomy.com](http://theglobaleconomy.com) (consulté le 21/04/2022 à 15:30)

Le nombre de GABs pour 100.000 adultes a progressé de plus de 55% entre 2012 et 2019, il reste néanmoins largement inférieur à la moyenne mondiale (56,93 sur 140 pays en 2019).

### 3.1.3 Les distributeurs automatiques des billets DAB

Le DAB est intégré au réseau monétique interbancaire permettant aux porteurs de la carte CIB d’effectuer des retraits d’espèces et la consultation du solde 24h/24, 7j/7 avec une facilité de manipulation et une sécurité totale des transactions via le standard EMV. Le DAB offre une gamme de services plus restreinte que le GAB.

Figure 23 : Nombre Global des automates interbancaires en exploitation



Source : [giemonetique.dz/activite-retrait-sur-atm/](http://giemonetique.dz/activite-retrait-sur-atm/)(consulté le 21/04/2022 à 15:30)

Nous pouvons voir que le nombre de ATMs avant 2019 était pratiquement stable et qu'il a ensuite doublé au cours de l'année 2020, ce qui probablement dû à la crise sanitaire du Covid-19, mais nous pouvons également remarquer que ce taux d'augmentation est devenu presque nul cours de l'année 2021.

Tableau 07 : Nombre des transactions et leurs montants via ATMs dans les années 2016-2021

<b>Année</b>	<b>Nombre global des transactions retrait</b>	<b>Montant global des transactions retrait</b>
<b>2016</b>	<b>6 868 031</b>	<b>98 822 524 500,00 DZD</b>
<b>2017</b>	<b>8 310 170</b>	<b>126 398 291 000,00 DZD</b>
<b>2018</b>	<b>8 833 913</b>	<b>136 233 452 000,00 DZD</b>
<b>2019</b>	<b>9 929 652</b>	<b>164 116 233 000,00 DZD</b>
<b>2020</b>	<b>58 428 933</b>	<b>1 073 004 953 000,00 DZD</b>
<b>2021</b>	<b>87 722 789</b>	<b>1 728 937 064 000,00 DZD</b>

Source : [giemonetique.dz/activite-retrait-sur-atm/](http://giemonetique.dz/activite-retrait-sur-atm/) (consulté le 21/04/2022 à 16:30)

#### **4. Les contraintes liées au développement de la monétique en Algérie**

La monétique en Algérie fait face à des limites qu'on peut présenter comme suit :

- Qualification du personnel : les banques doivent organiser des séminaires et des formations de leur personnel dans le domaine informatique et technique ;
- L'absence d'un système d'information centralisé dans la plupart des banques, c'est-à-dire l'absence d'un système informatique centralisé au niveau de chaque établissement bancaire ;
- Réseau de télé compensation : le réseau actuel X2531 est sous dimensionné et pose donc un problème de disponibilité ;
- Equipement et moyens : restent encore insuffisants, surtout dans la perspective de déploiement aux clients de la banque. De plus, on relève quelques problèmes de maintenance pour certains automates
- Politique commerciale : quasi absente en même temps que le plan marketing. La clientèle potentielle reste encore méfiante et très ancrée aux espèces ;
- Revenu moyen : lorsque les revenus moyens sont faibles, le coût annuel de la carte associé au cout unitaire par opération peut être considéré comme onéreux et décourage le client ;



- Tourisme : compte tenu de la situation instable que vit le pays, le tourisme n'est pas encore prêt à se développer
- La « techno phobie » et la méconnaissance de la monétique de la part des consommateurs ;
- Le manque de confiance qu'accorde le citoyen aux banques et envers ces moyens de paiement ;
- Manque de capacité à manipuler les machines et les services électroniques dû à l'analphabétisme de la catégorie des plus âgés de la population ;
- Peur des pannes et des incidents techniques et peur de l'insécurité des paiements électroniques ;
- Informatisation insuffisante des banques ;
- Manque de fiabilité du réseau national de télécommunication et insuffisance de lignes spécialisées.<sup>63</sup>

---

<sup>63</sup>SAM, (Hocine), Analyse du niveau d'inclusion financière en Algérie, « *étude empirique sur les communes de la wilaya de Tizi-Ouzou : état des lieux et perspectives* », Doctorat, Mouloud Mammeri de Tizi Ouzou,

## **Conclusion**

En conclusion, on peut dire que les personnes qui ne connaissent pas les éléments et concepts financiers de base, les conduisent à prendre des décisions inappropriées en matière d'épargne, d'endettement et d'investissement. Face à une société de marché qui encourage la consommation et l'emprunt, il est nécessaire de développer une culture de la prévision et de l'épargne. De même, il est important d'acquérir une culture financière pour mieux comprendre l'économie en général et le rôle qu'il y joue, afin d'utiliser efficacement ses propres ressources.

Un problème majeur qui se pose dans notre pays aujourd'hui, malgré les efforts de l'état et des institutions financières algériennes pour augmenter le niveau de bancarisation de l'économie avec une meilleure inclusion financière, elle est encore en retard et des efforts restent à faire.

Ceci nous amène à se poser la question sur les déterminants de l'inclusion ainsi que de l'éducation financière dans notre pays, question à laquelle nous allons essayer de répondre dans la partie pratique.

**CHAPITRE 03 :**  
**Etude empirique sur les**  
**déterminants de l'inclusion**  
**financière des étudiants algériens**

## **Chapitre 03 : Etude empirique sur les déterminants de l'inclusion financière des étudiants en Algérie**

### **Introduction**

L'importance de l'inclusion financière est reconnue dans le processus de développement et de réduction de la pauvreté. Les formes d'inclusion financière peuvent prendre plusieurs formes dont la possession d'un compte formel dans un établissement financier est le plus modeste, et le niveau d'inclusion financière diffère d'une institution à l'autre, qu'il s'agisse d'une banque ou d'une agence de poste.



Ce dernier chapitre permettra de présenter dans une première section un comparatif entre les états de lieu de la CNEP-Banque et du CPA-Banque, et la deuxième section consistera en une étude empirique sur la situation de l'inclusion financière des étudiants en Algérie à travers une analyse du questionnaire.

## Section 01 : Présentation des organismes d'accueils « Crédit Populaire d'Algérie (CPA) et la Caisse Nationale d'Epargne et de Prévoyance (CNEP Banque) »

Dans cette section nous allons présenter les deux organismes d'accueils, mission et objectifs ainsi par la suite nous essaierons de faire une étude comparative des deux banques en termes de monétique aussi vis-à-vis les progrès en matière de paiement électronique.

### 1. Présentation des deux banques « CPA ET CNEP »

Tableau 08 : Présentation des organismes d'accueil

 CPA	 CNEP
<p>Le crédit populaire d'Algérie est l'une des banques détenues par l'état, elle dispose d'un réseau bancaire encadré par quinze groupes d'exploitation répartis sur tout le territoire national avec une offre diversifiée de produits et services :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> crédits immobiliers.</li> <li><input type="checkbox"/> micro-crédit.</li> <li><input type="checkbox"/> service e-Banking.</li> <li><input type="checkbox"/> livrets épargne.</li> </ul>	<p>La CNEP-banque est l'une des banques étatiques, créée après l'indépendance, elle a évolué au fil du temps pour renforcer sa position dans l'économie algérienne. Elle joue un rôle important dans le renforcement de l'activité économique avec ses quinze groupes d'exploitation et 219 différentes agences à l'échelle nationale.</p> <p>Les Missions de la CNEP banque portent essentiellement sur :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- La collecte de l'épargne ;</li> <li>- Le financement de l'habitat ;</li> <li>- La promotion de l'immobilier.</li> </ul>







Source : site officiel des deux banques [www.cnepbanque.dz](http://www.cnepbanque.dz) ; <https://www.cpa-bank.dz/>

## 2. Les produits monétique au sein des deux banques

### 2.1 La monétique au sein du CPA

A. Le CPA propose une gamme de cartes bancaires riche et diversifiée

Tableau n 09 : Cartes bancaires au niveau du CPA

Carte	Fonctionnalités
Carte CIB Classique 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Permet d'effectuer des retraits et des paiements 7j/7j et 24h/24h ;</li> <li>• Permet d'effectuer vos paiements chez tous les commerçants dotés de TPE ;</li> <li>• Permet le paiement en ligne ;</li> </ul>
Carte CIB Gold 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Même fonctionnalités que la CIB classique avec des plafonds avantageux</li> </ul>
Carte Corpor@te 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Permet d'adosser plusieurs cartes à un seul compte ; permet d'identifier clairement (imprimé sur le recto de la carte) le nom de l'entreprise distinctement du nom du titulaire de la carte.</li> <li>• Permet le paiement auprès des commerçants dotés TPE ;</li> <li>• Permet le paiement sur internet auprès des Web-marchands</li> </ul>
Carte Corpor@te + 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mêmes fonctionnalités que la corporate avec des plafonds avantageux.</li> </ul>
Carte VISA Classic 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Des paiements simples de vos achats auprès des commerçants accrédités par VISA à l'étranger,</li> <li>• Permet d'effectuer les achats en ligne, de réserver et payer votre séjour à l'étranger, réserver ou acheter vos billets d'avion,</li> </ul>
Carte VISA Gold 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mêmes fonctionnalités que la VISA classique avec des plafonds avantageux</li> </ul>

Source : élaborer par nous-même sur la base de <https://www.cpa-bank.dz/>



**B. Le service E-Banking « Banque à distance »** Le Crédit Populaire d'Algérie met à la disposition de sa clientèle la solution e-banking leurs permettant de consulter leurs comptes, suivre les opérations bancaires en instantané et exécuter des opérations comme les remises des ordres de « Virement Unitaire et Multiple à distance via internet et par Mobile » CPA permettant l'initiation, la signature et la transmission à distance de leurs ordres de virement sans se présenter au niveau des guichets de la banque. (par le système ATCI (hors système ARTS).

**C. Le service « Mobile CPA » (via internet)**, vous permet depuis votre téléphone mobile (smartphone ou tablette) de :

- Consulter le solde de vos comptes (dinars, devise, épargne) et l'historique de vos transactions ;
- Effectuer des virements domestiques (inférieurs à un (01) million de dinars) à distance en toute sécurité
- Commander votre chéquier à distance ;
- Recevoir votre relevé d'identité bancaire (RIB) par SMS ou par e-mail ;
- Contacter votre agence par e-mail ou par téléphone en toute sécurité.
- Localiser l'ensemble de nos agences et déterminer l'itinéraire exacte de votre agence domiciliaire ;

## 2.2 La monétique au sein de la CNEP

Tableau 10 : Les cartes bancaires au niveau de la CNEP banque

Carte	Fonctionnalités
<p>La Carte Épargne CE</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Des Versements et des retraits sur les lecteurs de cartes installés aux guichets de nos agences</li> <li>• Des Retraits 7 jours /7 et 24h/24 sur les DAB</li> <li>• Consultation du solde et édition d'un relevé de compte des 10 dernières opérations (DAB CNEP-Banque)</li> </ul> <p style="text-align: center;">« Voir annexe 01 »</p>
<p>Carte CIB Classique. Carte CIB Gold</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Elle permet d'effectuer : - Des paiements sur TPE ; - Des paiements en ligne ; - Des retraits sur DAB/GAB ; - La consultation de votre solde sur DAB/GAB ; - Possibilité de suivi des opérations par internet.</li> </ul> <p style="text-align: center;">« Voir annexe 02 »</p>

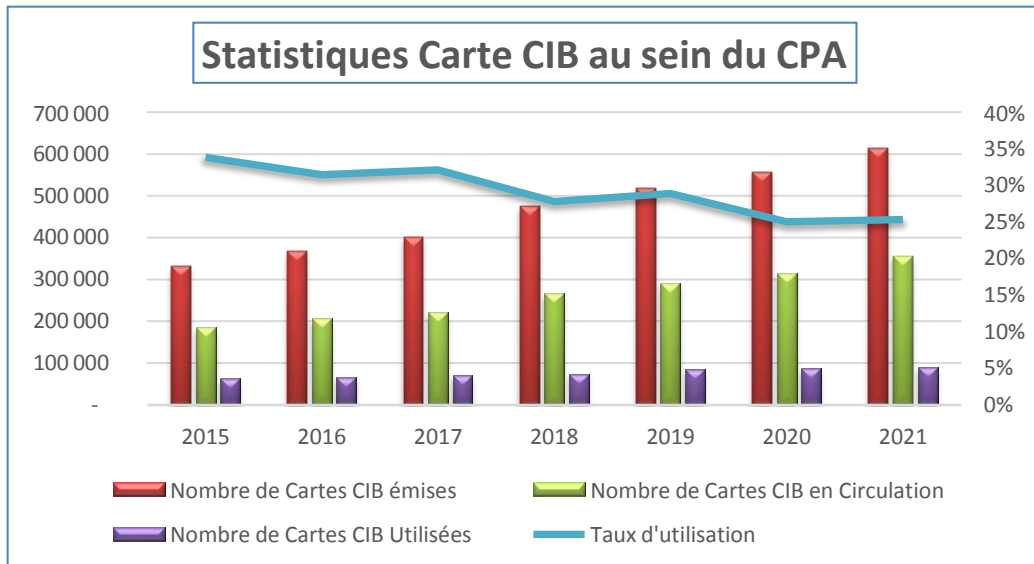
Source : élaborer par nous-même sur la base de <https://www.cnepbanque.dz/>

### 3. Statistiques en termes d'inclusion financière au sein des organismes d'accueil

#### 3.1 Exemples chiffrés au sein du CPA

Selon la Division de la Monétique & des Moyens de Paiement au niveau de la direction monétique nous avons mis la main sur quelques données résumées dans les figures suivantes

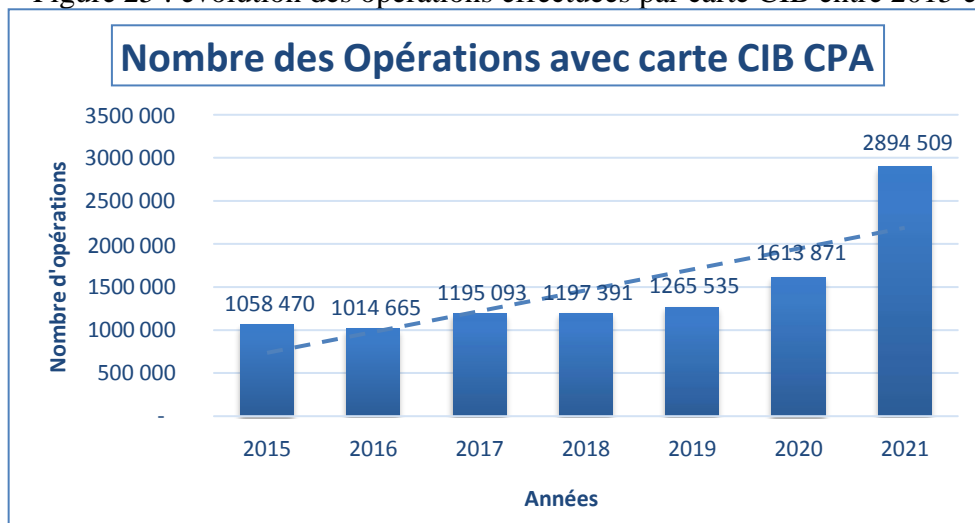
Figure 24 : Statistique de la carte CIB au niveau du CPA entre 2015 et 2021



Source : établie par nous-même sur la base des données du CPA

Comme il le montre le graphpe le nombre de cartes émises est en évolution continue, de même pour le nombre de cartes en circulation, par ailleurs nous constatant un problème majeur concernant l'utilisation de ces cartes qui reste très timide et ne dépasse pas en moyenne les 30%

Figure 25 : évolution des opérations effectuées par carte CIB entre 2015 et 2021

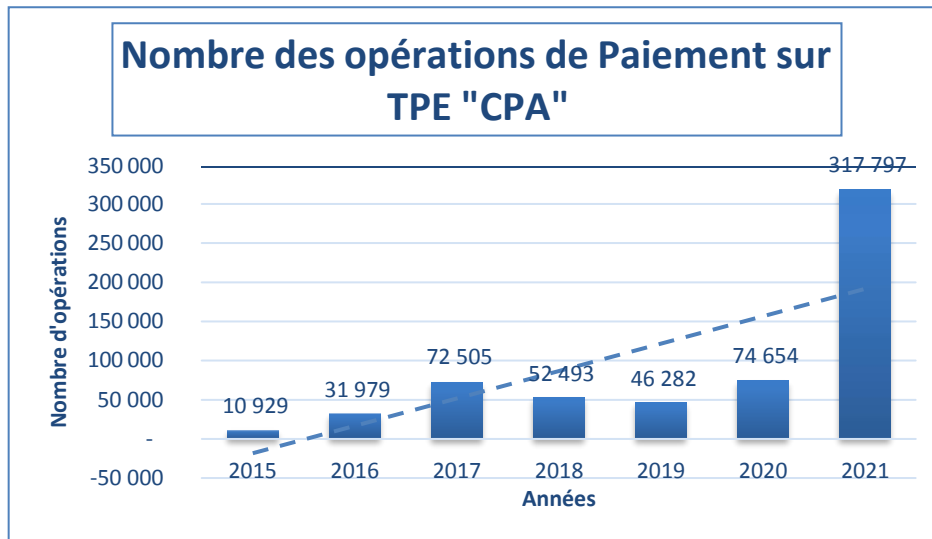


Source : établie par nous-même sur la base des données du CPA



Le graphe montre une légère évolution des opérations (retraits et paiements) réalisées par carte CIB entre 2015 et 2020, Par ailleurs l'année 2021 a connu une augmentation remarquable de 75% par rapport à l'année précédente, ce qui montre que la pandémie du COVID-19 a impactée positivement sur l'utilisation des cartes de paiement électronique au sein du CPA.

Figure 26 : évolution des opérations de paiement sur TPE entre 2015 et 2021



Source : établie par nous-même sur la base des données du CPA

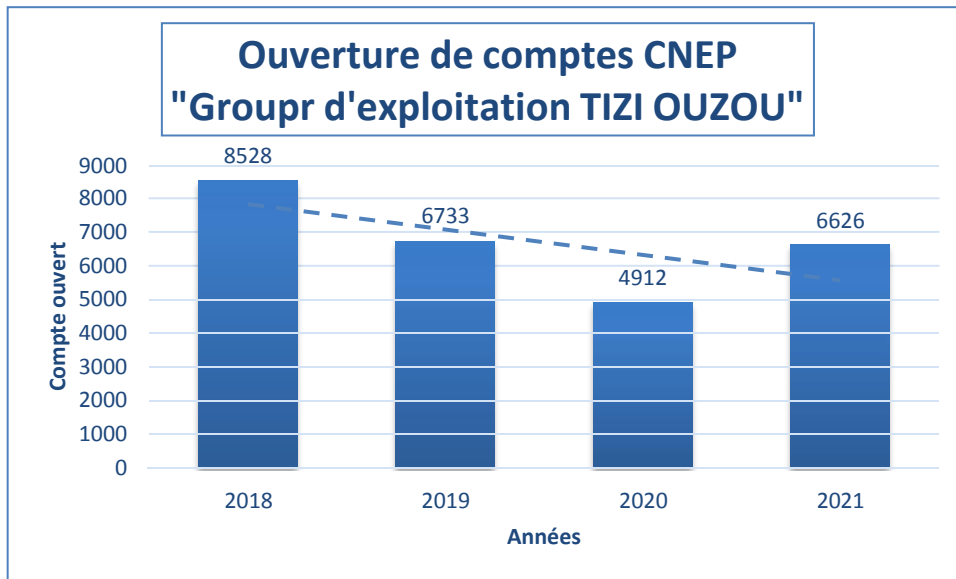
De même pour la figure n 24, les opérations sur TPE au sein du CPA augmente d'une façon timide jusqu'à l'année 2021 ou le montant des opérations a haussé de quatre fois par rapport à l'année 2020, ce qui confirme les propos dit sur la figure 23 que la pandémie a incitée les gens à faire des achats en ligne, payer leur facture sans déplacement...ainsi de mieux accéder aux services financiers et d'améliorer le taux d'inclusion financière.

### 3.2 Exemples chiffrés au sein de la CNEP banque

L'ensemble des informations collectées au sein de la direction régionale de la wilaya de Tizi Ouzou, Bouira et Boumerdes concerne 15 agences. Nous allons présenter brièvement dans les figures 25- qui suivent les ouvertures de compte ainsi que les cartes émises pour plus d'éclaircissement sur le sujet veuillez voir l'annexe n :

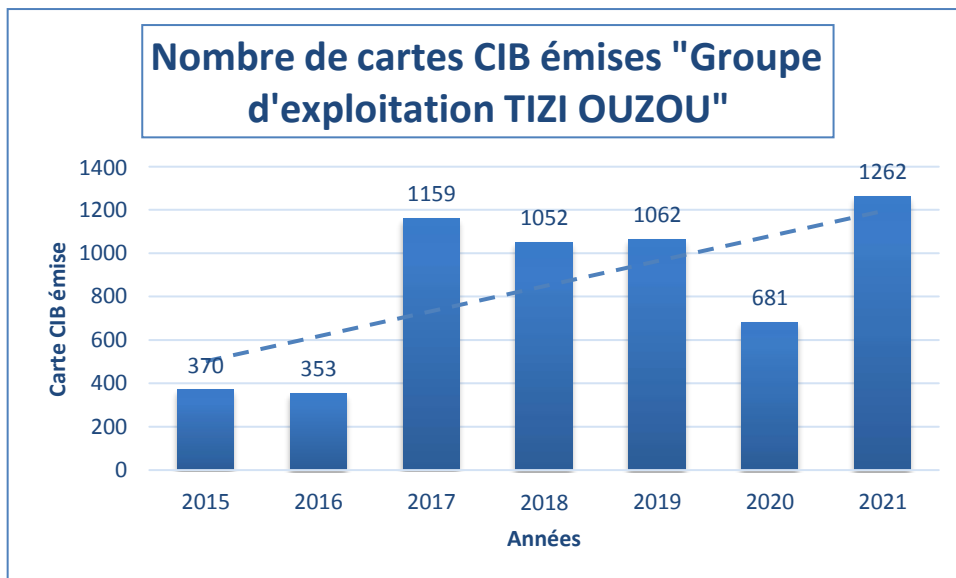
Le nombre d'ouvertures de comptes réalisées durant la période 2018/2021 a enregistré une baisse suite à la situation sanitaire (confinement, mise en congé de 50% de l'effectif et la réticence des clients) le nombre commence a reprendre croissance en 2021.Des efforts doivent être fournis en ce sens pour une meilleur inclusion financière de la région

Figure n 27 : évolution d'ouvertures de compte chez la CNEP entre 2018 et 2021



Source : Construction personnelle sur la base des documents interne de CNEP banque

Figure n 28 : évolution des cartes CIB au sein de la CNEP entre 2015 et 2021



Source : Construction personnelle sur la base des documents interne de CNEP banque

Comme l'illustre la figure, l'évolution de la commercialisation des cartes est instable surtout avec la dernière crise mondiale mais le problème ne s'arrête pas ici, car la délivrance de carte n'est qu'une étape pour l'inclusion, c'est la fréquence de son utilisation qui est le plus important chose qui est moins développer dans notre paye. Donc des efforts doivent être accomplies et des arguments de taille envers les clients pour les informés des avantages que fournis ce moyen en vue d'instaurer une culture de e-paiement ainsi un climat favorable pour une inclusion financière de tous les segments de la société.

#### **4. Constat entre les deux banques en termes de monétique**

En se basant sur l'expérience durant la période de stage effectuée au niveau des directions des deux banques et en s'appuyant sur les informations ainsi que les documents présentés par les deux organismes nous avons jugé utile de faire un constat sur le niveau d'avancement en termes de monétique et de services financiers proposés par les deux organismes. Alors nous pouvons dire que le Crédit populaire d'Algérie devance la CNEP banque de façon claire, en 1989, le CPA est la première banque qui a adopté une direction monétique par adhésion à Visa International en qualité de membre principal émetteur et acquéreur, en 1990 a mis l'adhésion à Mastercard International en qualité d'acceptant, aujourd'hui le CPA émet ses cartes VISA et MASTERCARD à plus aux normes EMV

Par contre la CNEP banque à ce jour ne dispose pas de comptes devises donc n'a pas accès au marché mondial et au commerce international, chose d'une importance capitale dans une économie dite de marché. Nous recommandons aux dirigeants de mettre en place une stratégie et un plan d'urgence dans ce sens ainsi de permettre aux clients de faire des transactions intercontinentales et de s'introduire dans le e-commerce par l'émission de cartes (VISA, MasterCard...).

LA CNEP doit suivre l'exemple du CPA qui a lancé récemment comme on l'a déjà mentionné l'application mobile CPA qui vous permet depuis votre téléphone mobile d'accéder à un ensemble de services de façon rapide et fiable. Une démarche très intéressante vue l'émergence du mobile monnaie comme nous l'avons abordé dans le premier chapitre, toujours dans l'objectif de formalisation et de réduction d'exclusion financière.

Les banques et les établissements financiers algériens en encore du chemin à faire pour éradiquer le marché informel ou du moins rendre les gens plus inclus dans la sphère économique.

## **Section 02 : étude empirique**

Dans cette section l'enquête est présentée par détails ainsi que ses principales étapes d'élaboration en commençant par la préparation, la conception du questionnaire, la collecte des réponses et enfin le traitement des données avec interprétation des résultats.

### **1. Méthodologie de l'enquête**

#### **1.1 Préparation de l'enquête**

Cette première phase consiste à définir les objectifs, le champ de l'étude et le motif de l'enquête. Dans notre cas, l'étude vise à répondre aux principales questions de recherche, tout d'abord à mettre en évidence l'influence de l'éducation ou de la culture financière sur l'inclusion financière des jeunes étudiants algériens. Deuxièmement, mesurer le niveau d'inclusion financière des jeunes étudiants algériens et définir les déterminants clés qui expliquent ce phénomène.

#### **1.2 Choix de l'échantillon et conception du questionnaire**

Pour procéder à la collecte des données, nous avons opté pour questionnaire destiné aux étudiants algériens, Le questionnaire a été conçu en se référant aux enquêtes précédemment menées pour répondre à la question de recherche. Pour ce faire, 43 questions corrélées ont été élaborées et divisées en quatre sections comme suit (voir annexe 04)

La première section est dédiée aux caractéristiques sociodémographiques de la population, la deuxième est faite pour connaître la situation financière des individus, dans la troisième section le concept de littératie financière a été évoqué et enfin dans la dernière section les aspects de l'inclusion financière ; inclusion bancaire, inclusion postale, moyens de paiement.

Avant son lancement le questionnaire a été testé sur 16 personnes pour détecter toutes erreurs potentielles, et le nombre de réponses recuites pour l'analyse est de 1006 dont 909 étudiants.

Il a été lancé sur les groupes et pages universitaires algériens du réseau social Facebook, ainsi que sur les emails professionnels des établissements, entre le 11 et le 25 mars 2022, ciblant ainsi la totalité des étudiants algériens.

## **Pourquoi les étudiants ?**

L'intérêt de cibler ce segment « les étudiants » est choisi du fait que ces derniers sont contraints de faire leurs premiers actes et comportements financiers dans leurs vies universitaires avec des capacités limitées en termes de revenu et en ce qui a trait à la gestion de leurs finances personnelles. Cela est particulièrement préoccupant en raison que l'insuffisance des connaissances et compétences financières puisse créer des inégalités dans la distribution des revenus et des richesses, de l'insuffisance d'épargne et un taux d'endettement trop élevé. En outre, des études ont démontré que les habitudes financières qui se forment lors du passage à l'âge adulte vont persister à l'âge adulte (Shim et al., 2010). Finalement les étudiants doivent être préparés pour faire face à d'importantes décisions économiques telles que poursuivre des études ou intégrer le marché du travail, fonder une famille, acheter une maison, une voiture rembourser des dettes d'étude. Ils présentent également l'élite du pays et son avenir donc si ce segment n'arrive pas à faire les bons choix financiers et de s'inclure dans la sphère formelle que dire des autres segments.

### **1.3 Plan d'analyses**

Les données recueillies ont été analysées dans un premier temps à l'aide de méthodes statistiques descriptives afin de dresser un portrait de l'échantillon étudié. Dans un deuxième temps, elles ont aussi été analysées à l'aide de méthodes statistiques inférentielles et économétriques afin de dégager un modèle récapitulatif du phénomène de l'inclusion financière avec ces différents déterminants ainsi de mesurer avec précision l'influence de la littératie financière sur cette variable d'inclusion.

## **2. Résultats et interprétation**

### **2.1 Caractéristiques sociodémographiques de l'échantillon**

La description de l'échantillon ci-présent est établie sur la base de diverses variables socio-économiques, tels l'âge, le sexe et les situations familiales, d'emploi et financière, cette description va permettre de mieux comprendre la population d'intérêt, le tableau suivant résume l'ensemble des résultats pour la description de l'échantillon.

Après une première analyse de ces résultats, nous pouvons constater que la grande majorité des répondants sont des femmes célibataires âgées de 18 à 24 ans et vivant chez leurs parents dans des zones urbaines et que la plupart d'entre eux habitent dans la région centrale du pays.

Tableau 11 : Caractéristiques sociodémographiques de l'échantillon

Critère	Fréquence	%
Femmes	645	71
Célibataires	893	98
Région d'habitation urbaine	780	86

Âge	Fréquence	%
Entre 18 et 24 ans	806	88,70
Entre 25 et 30 ans	75	8,3
Plus de 30 ans	16	1,8
Plus de 30 ans	12	1,20

Répartition selon wilayas	Fréquence	%
Centre	556	60
Sud	23	4
Est	224	25
Ouest	106	12

Lieu d'habitation	Fréquence	%
Domicile des parents	863	94,9
Lieu locatif	33	3,6
Lieu possédé	13	1,4

Source : élaborer par nous-même sur la base des données du sondage

### 2.2 Situation financière des étudiants interrogés

Dans cette section, nous nous concentrerons sur la situation financière des étudiants, y compris la provenance des revenus, la situation professionnelle, ainsi que les principales dépenses et les principaux coûts de ce segment.

Figure 29 : Situation d'emploi des étudiants interrogés

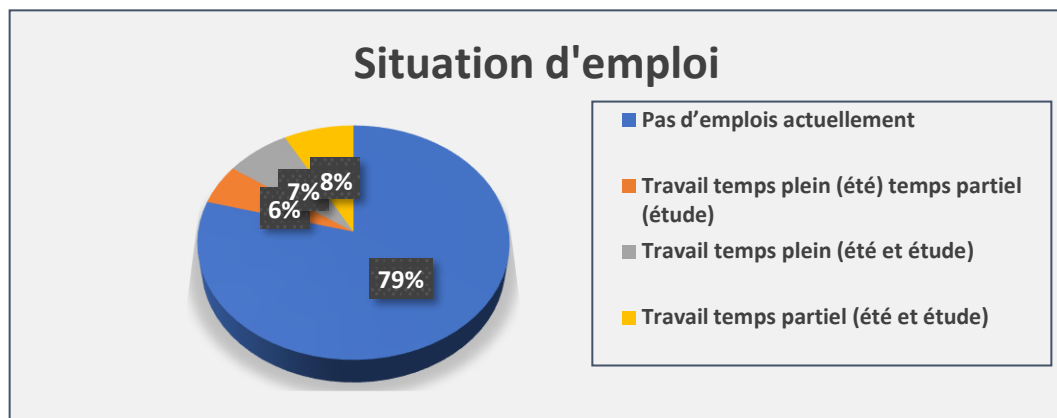


Figure 30 : Le revenu familial des étudiant interrogés

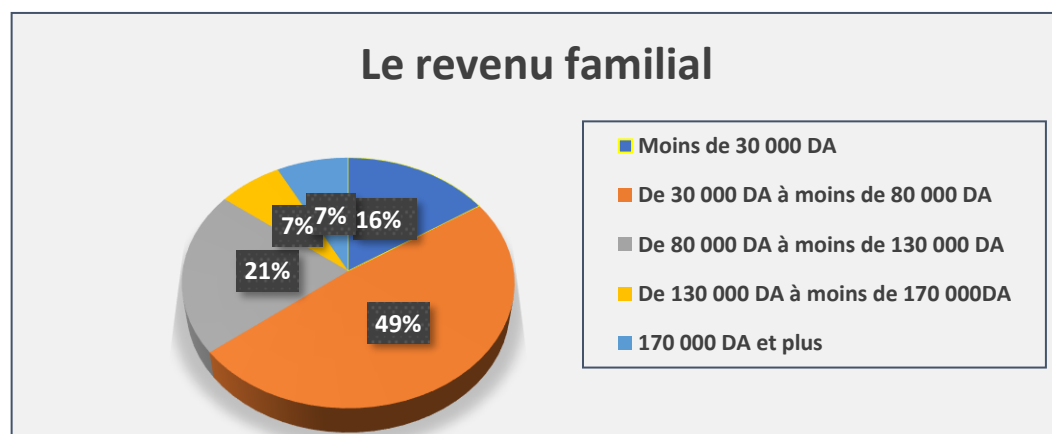


Figure 31 : Principales charges des étudiants

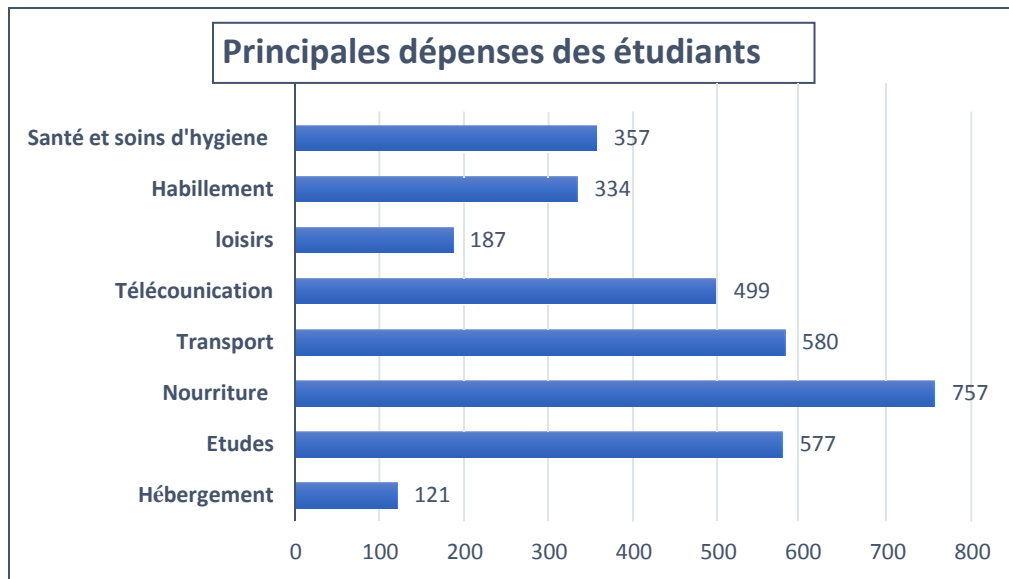
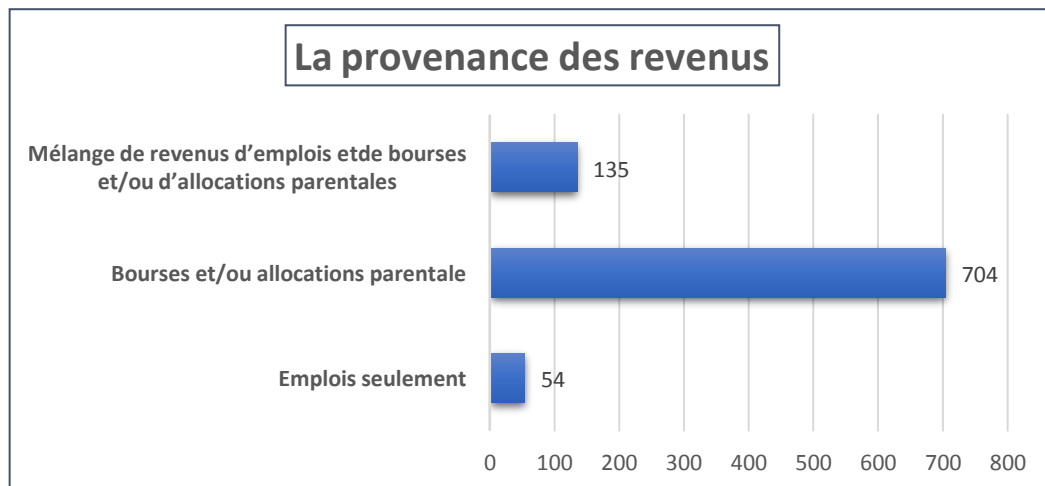


Figure 32 : Sources principales des revenus chez les étudiants



Source : élaborer par nous-même sur la base des données du sondage

Comme mentionné, nous pouvons voir que la majorité des étudiants 79% ne travaillent pas, seulement 7% d'entre eux travaillent à temps plein et études, le reste optent pour le travail partiel. Concernant la provenance des revenus, 77% des étudiants ont des revenus de bourses et allocations parentales, 15% Mélange de revenus d'emplois et de bourses et/ou d'allocations parentales, le reste c'est seulement l'emploi. La nourriture, le transport, la télécommunication et les études sont les principales sources de dépenses autant chez les universitaires. De plus, les résultats démontrent qu'environ la moitié des répondants ont des revenus familiaux entre 30000da et 80000da, très peu (7%) ont des revenus qui dépassent 170000da.

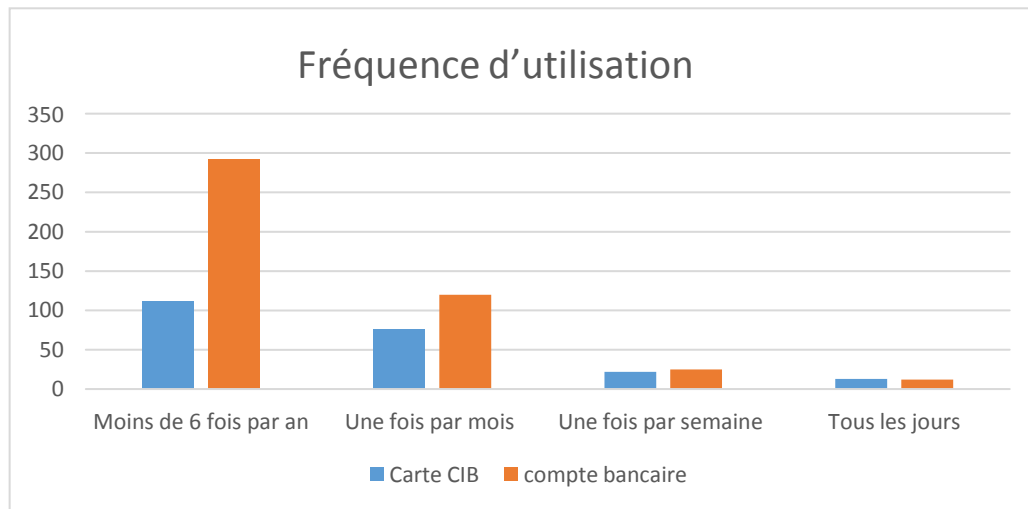
### 2.3 L'inclusion financière des répondants

La deuxième et la troisième section du questionnaire traitent de l'inclusion financière bancaire et postale des 909 universitaires interrogés, les figures ci-dessous montrent les résultats obtenus.

Tableau 12 : Inclusion financière bancaire

Critère	Fréquence	%
Possession compte bancaire	286	31
Possession carte bancaire	185	20

Figure 33 : Fréquence d'utilisation du compte bancaire et carte CIB



Source : élaborer par nous-même sur la base des données du sondage

Nous constatons que 69% des répondants n'ont pas de compte bancaire, ceci est dû à plusieurs raisons, tel que le manque d'argent puisque la majorité des universitaires n'ont pas d'emploi et que la principale source de leurs revenus est les bourses et les allocations parentales, ou encore pour des raisons religieuses et le manque de confiance. Parmi les 31% qui ont un compte, seulement 20% ont une carte CIB., les autres ont jugé inutile de la posséder en raison de sa non-fiabilité, de l'habitude d'utiliser de l'argent liquide et de son acceptation limitée chez les commerçants. La figure 33 montre la fréquence d'utilisation du compte bancaire et de la carte CIB, qui reste très faible (moins de 6 mois par an).

Tableau 13 : Inclusion financière postale

Critère	Fréquence	%
Possession compte postal	866	95
Possession carte postale	584	64
Utilisation service de paiement électronique (Baridinet; Baridipay)	353	39



Les données révèlent que 95% des étudiants ont un compte CCP, une condition pour qu'ils puissent recevoir leurs bourses, 65% de ceux qui ont un compte CCP disposent d'une carte postale (Edahabia), mais la fréquence de son utilisation, selon le graphique ci-, reste très faible. Il faut noter que ces formes d'inclusion restent insuffisantes pour une inclusion postale optimale, qui nécessite une gamme de services complémentaires ( Baridipay, Baridimob, etc.).

Figure 36 : Fréquence d'utilisation de la carte postale

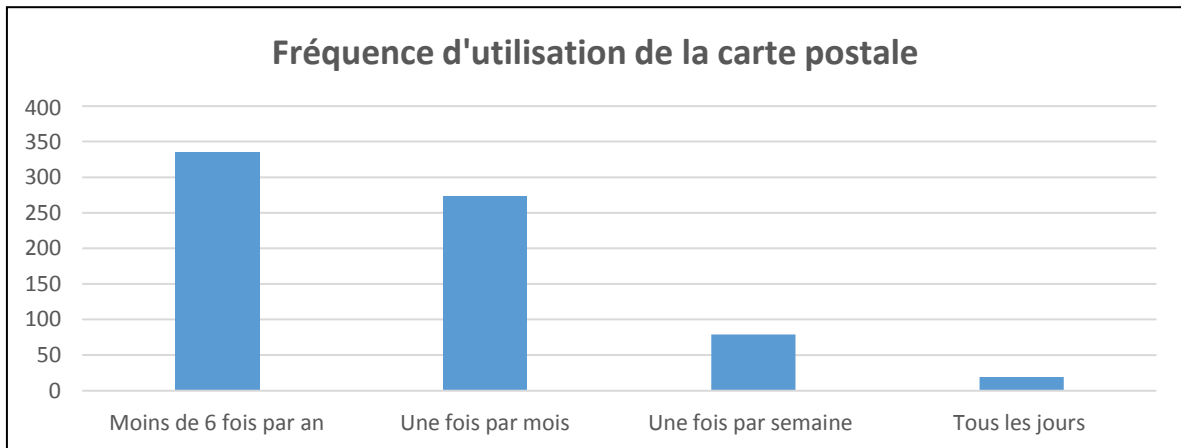


Tableau 14 : l'utilisation des moyens de paiement

Moyen de paiement	Taux d'utilisation
Cash	91%
Carte bancaire	3%
Carte Edahabia	19%
Chèque	9%

Source : élaborer par nous-même sur la base des données du sondage

Le tableau ci-dessus montre la prédominance des moyens de paiement traditionnels (monnaie fiduciaire), ce qui peut être expliqué par l'absence de la culture du paiement électronique, habitude de recourir à l'argent liquide, manque de confiance et moyens insuffisants.

Figure 37 : Niveau de satisfaction des services bancaires et postaux

## Section 03 : Les modelés de régression

### 1. Les échelles de mesure

#### 1.1 L'analyse factorielle exploratoire

L'analyse factorielle exploratoire (AFE) est une technique statistique largement utilisée et appliquée par les chercheurs, elle met en évidence des variables latentes qu'on ne peut pas observer directement mais qui pourront être estimés par un groupement d'items corrélées les uns avec les autres.

Tout d'abord, nous devons évaluer l'adéquation des données pour l'AFE, sélectionner les variables de l'étude et la taille de l'échantillon pour cela, (Hair, Anderson et al. 1995a) a suggéré que la taille de l'échantillon devrait être de 100 ou plus. nous utilisons la matrice de corrélation pour déterminer les relations entre les variables, (Tabachnick et Fidell 2001) a recommandé d'inspecter la matrice de corrélation pour les coefficients de corrélation plus de 0,30. Ensuite, et avant la méthode d'extraction, certains tests doivent être effectués pour examiner l'adéquation de l'échantillon ; ceci peut être évalué en examinant le test de Kaiser-Meyer-Olkin (**KMO**) et de **Bartlett**, il va de (0 à 1), une corrélation KMO supérieure à (0,50) est considéré comme adéquate pour l'analyse des résultats de l'AFE .le test de Sphéricité de Bartlett fournit un résultat de chi carré qui doit être significatif ( $p < .05$ ) pour que l'analyse factorielle soit appropriée. Pour la procédure d'extraction, l'analyse en composantes principales (ACP) est la plus utilisée, si le chercheur a initialement développé un instrument avec plusieurs items et qu'il souhaite réduire le nombre d'items, alors l'ACP est utile ainsi établir des solutions préliminaires dans l'AFE Après cette phase, le chercheur doit décider du nombre de construits à retenir pour la rotation. La rétention des facteurs est plus importante que les autres phases<sup>64</sup>. En effet, l'analyse factorielle exploratoire doit trouver un équilibre entre la parcimonie et la représentation adéquate des corrélations sous-jacentes. Son utilité dépend donc de la capacité à différencier les facteurs majeurs des facteurs mineurs (Fabrigar, Wegener et al. 1999). Les méthodes de rétention des facteurs sont : le pourcentage cumulé de variance extraite, le critère de Kaiser (règle de la valeur propre  $> 1$ ), le test Scree et l'analyse parallèle., la rotation aidera en maximisant les charges d'items élevées et en minimisant les charges d'items faibles. Les rotations obliques et orthogonales sont deux types de techniques de rotation. Enfin, la dernière étape est l'interprétation et l'étiquetage des facteurs qui doivent refléter l'intention théorique et conceptuelle. Cette méthode a été utilisée dans cette analyse en vue d'établir une model récapitulatif qui mesure le degré d'influence de la littératie financière sur l'inclusion des

---

<sup>64</sup> Anna B. Costello, Jason Osborne, « Best practices in exploratory factor analysis: four recommendations for getting the most from your analysis », Vol. 10, Article 7, 2005

étudiants algériens par la mise en évidence des dimensions qui mesurent les variables explicatives de l'inclusion financière.<sup>65</sup>

### 1.2 Facteur de littératie financière

Pour les besoins de l'étude l'AFE a été appliquée sur les 10 items qui mesurent la littératie des universitaires.

Tableau 15 : Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant la littératie financière

Items	Facteurs	Indice de KMO	Sphéricité de Bartlett		
			Khi-deux app	ddl	Sig
Faire le suivi de mon argent	<b>Comportement Financier</b>      <b>Niveau de littératie Financière</b>	0,858	2150,049	45	.000
Joindre les deux bouts					
J'aime m'occuper de mes finances personnelles					
Prendre des décisions financières dont je ne regrette pas					
Surveiller ses affaires financières de très près					
Mes connaissances sont suffisantes pour choisir les solutions les plus adaptées					
Avoir une bonne idée des produits financier dont j'ai besoin					
Réponse juste LF1					
Réponse juste LF2					
Réponse juste LF3					
<b>Variance totale expliquée</b>			<b>48.20%</b>		

Source : élaborer par nous-même sur la base des sorties du logiciel SPSS

### 1.3 Facteur de l'inclusion financière bancaire

Une seconde application de la méthode de l'AFE est effectuée pour réduire le nombre de variable dépendantes mesurant l'inclusion bancaire. Méthode d'extraction : Analyse en composantes principales. Méthode de rotation : Varimax avec normalisation Kaiser > (0.5) qui signifie que l'AFE est fiable, le tableau suivant montre les résultats obtenus.

<sup>65</sup> Joseph A. Gliem, Rosemary R. Gliem, " Calculating, Interpreting, and Reporting Cronbach's Alpha Reliability Coefficient for Likert-Type Scales", The Ohio State University, 2003, 82-88

Tableau 16 : Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant l'inclusion financière bancaire

Items	Facteurs	Indice de KMO	Sphéricité de Bartlett		
			Khi-deux appro	ddl	Sig
Possession d'un compte bancaire	<b>IF bancaire</b>	<b>0,64</b>	<b>1153,069</b>	<b>3</b>	<b>.000</b>
Possession d'une carte bancaire CIB					
Fréquence d'utilisation de carte CIB					
<b>Variance totale expliquée</b>			<b>72.74 %</b>		

Source : élaborer par nous-même sur la base des sorties du logiciel SPSS

### 1.4 Facteur de l'inclusion financière postale

En vue de réduire les dimensions d'analyse pour ressortir les déterminants de l'inclusion postale l'AFE est utilisée avec méthode d'extraction : Analyse en composantes principales. Comme le montre le tableau suivant.

Tableau 17 : Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant l'inclusion financière postale

Items	Facteurs	Indice de KMO	Sphéricité de Bartlett		
			Khi-deux appro	ddl	Sig
Possession d'un compte CCP	<b>IF Postale</b>	<b>0,624</b>	<b>863,999</b>	<b>6</b>	<b>.000</b>
Possession d'une carte postale					
Fréquence d'utilisation de la carte postale					
Utilisation service de paiement électronique (Baridinet; Baridipay)					
<b>Variance totale expliquée</b>			<b>52.1%</b>		

Source : élaborer par nous-même sur la base des sorties du logiciel SPSS

### 1.5 Facteur des caractéristiques de la carte bancaire

Tableau 18 : l'AFE des facteurs mesurant caractéristiques de la carte bancaire

Items	Facteurs	Indice de KMO	Sphéricité de Bartlett		
			Khi-deux appro	ddl	Sig
Fiabilité carte bancaire	<b>Caractéristiques carte bancaire</b>	<b>0,719</b>	<b>646,588</b>	<b>6</b>	<b>.000</b>
Transparence carte bancaire					
Sécurité carte bancaire					
Rapidité carte bancaire					
Coût carte bancaire					
<b>Variance totale expliquée</b>			<b>53.3%</b>		

**1.6 Facteur des caractéristiques de la carte Edahabia**

Tableau 19 : Récapitulatif de l'AFE des facteurs mesurant les caractéristiques carte Edahabia

Items	Facteur	Indice de KMO	Sphéricité de Bartlett		
			Khi-deux appro	ddl	Sig
Sécurité Carte dahabia	<b>Caractéristiques carte postale</b>	<b>0,79</b>	<b>1004,265</b>	<b>10</b>	<b>.000</b>
Rapidité carte Edahabia					
Fiabilité carte Edahabia					
Transparence carte Edahabia					
Coût carte Edahabia					
<b>Variance totale expliquée</b>			<b>51%</b>		

**2. Alpha de Cronbach :**

C'est l'indicateur le plus utilisé pour mesurer la cohérence interne d'un ensemble d'items d'une échelle pour estimer la fiabilité du test statistique et de déterminer si elles mesurent bien la même dimension, il ne peut se calculer que sur des données continues, il est compris entre 0 et 1, plus la valeur de Alpha de Cronbach approchera de 1, plus la cohérence interne des items est bonne.

$$\alpha = \frac{N\bar{c}}{\bar{v} + (N - 1)\bar{c}}$$

Tel que :

N : nombre d'articles       $\bar{v}$  : la variance moyenne       $\bar{c}$  : la covariance moyenne

Tableau 20 : les statistiques de fiabilité selon Cronbach

Facteur	Alpha de Cronbach	Cohérence interne
Comportement financier	0.84	Bonne
Niveau de littératie financière	0.52	Faible
IF bancaire	0.81	Bonne
IF postale	0.66	Discutable
Caractéristiques carte bancaire	0.71	Acceptable
Caractéristiques carte postale	0.76	Acceptable

Source : sortie du logiciel SPSS sur la base des résultats du sondage

**3. Description des variables**

**3.1 Les variables dépendantes**

Une variable dépendante (VD), comme son nom l'indique, dépend d'autres variables. C'est la variable qui est testée dans l'expérience. Un chercheur mesure le résultat de l'expérience

pour voir comment d'autres variables provoquent des changements sur la valeur d'une variable dépendante.

Tableau 21 : Description des variables dépendantes

Variable	Description
<b>Variables dépendantes de l'inclusion financière bancaire</b>	
IF bancaire	Groupement d'Items d'inclusion bancaire
<b>Variables dépendantes de l'inclusion financière Postale</b>	
IF postale	Groupement d'Items d'inclusion postale

Source : sortie du logiciel SPSS sur la base des résultats du sondage

### 3.2 Les variables indépendantes

Comme son nom l'indique, une variable indépendante (VI) est autonome. La valeur ne change pas en raison de l'impact de toute autre variable. Le chercheur manipule ou modifie la variable indépendante pour mesurer son impact sur d'autres variables.

Tableau 22 : Description des variables indépendantes

Variable	Description
<b>Caractéristiques de l'échantillon</b>	
Sexe féminin	Prends la valeur 1 pour femme et 0 pour homme
Âge	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entre 18 et 24 ans</li> <li>• Entre 25 et 30 ans</li> <li>• Plus de 30 ans</li> </ul>
Région d'habitation urbaine	Prends la valeur 1 pour une région d'habitation urbaine et 0 pour rurale
Étudiant en économie	Prends la valeur 1 pour l'étudiant qui fait ses études dans le domaine de l'économie 0 pour autre
Niveau d'étude	Si l'étudiant est en classes préparatoires, licence, master ou doctorat
Etat matrimonial	Prend la valeur 1 pour célibataire 0 pour marié
Emploi	Si l'étudiant travail (à plein temps, mi-temps ou bien ne travaille pas)
Revenu familial	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Moins de 30 000 da</li> <li>• Entre 30 000 et moins de 80 000 da</li> <li>• Entre 80000 et moins de 130 000da</li> <li>• Entre 130 000 da et 170 000 da</li> </ul>
<b>Les facteurs de la littératie financière</b>	
Comportement financier	Facteur regroupant les items de bon comportement financier

Niveau de littératie financière	Facteur regroupant les items du niveau de connaissances en littératie financière
<b>Les facteurs en relation avec les services bancaires</b>	
Distance entre domicile et agence bancaire	Distance de l'agence bancaire de très loin à très près
Satisfaction des service bancaires	Satisfaction des services fournis par la banque
Caractéristiques de la carte Edahabia	Fiabilité, transparence, rapidité, sécurité et coût de la carte bancaire
<b>Les facteurs en relation avec les services postaux</b>	
Distance entre domicile et agence postale	Distance de l'agence postale de très loin à très près
Satisfaction des service postaux	Satisfaction des services fournis par la poste
Caractéristiques de la carte Edahabia	Fiabilité, transparence, rapidité, sécurité et coût de la carte Edahabia

#### 4. Modèle de régression linéaire

Le modèle de régression linéaire multiple est l'outil statistique le plus habituellement mis en œuvre pour l'étude de données multidimensionnelles. Cas particulier de modèle linéaire, il constitue la généralisation naturelle de la régression simple. Une variable quantitative  $Y$  dite à expliquer (ou encore, réponse, exogène, dépendante) est mise en relation avec  $p$  variables quantitatives  $X_1, \dots, X_p$  dites explicatives (ou encore de contrôle, endogènes, indépendantes, régresseurs). Les données sont supposées provenir de l'observation d'un échantillon statistique de taille  $n$  ( $n > p + 1$ ) de  $\mathbb{R}^{(p+1)}$  :

$$y_i = \beta_0 + \beta_1 x_{1i} + \beta_2 x_{2i} + \dots + \beta_p x_{pi} + \varepsilon_i \quad ; \quad (i = 1, 2, \dots, n)$$

##### 4.1 Modèle de régression linéaire pour le comportement financier

Ce modèle essaie de mettre en évidence l'influence des caractéristiques sociodémographiques sur le comportement financier des étudiants, le tableau récapitule le modèle.

Voir annexe 05

Tableau 23 : Coefficients du modèle de littératie financière avec degré de significativité

Modèle	
Variables	B(Ecart standard)
(Constante)	,481 (,519) NS
Sexe féminin	-,180 (,076) **
Age inférieur à 18 ans	Variable de référence
Age entre 18 et 24 ans	,391 (,289) NS
Age entre 25 et 30 ans	,492 (,318) NS
Age plus de 30 ans	-,178 (,401) NS
Wilaya de la région de l'Est	-,285 (,216) NS
Wilaya de la région du Centre	-,279 (,211) NS
Wilaya de la région de l'Ouest	-,191 (,227) NS
Wilaya de la région du Sud	Variable de référence
Région d'habitation urbaine	-,083 (,096) NS
Étudiant en économie	,182 (,071) **
Étudiant en Classes préparatoires ou Licence	Variable de référence
Étudiant en Master	,177 (,072) **
Étudiant en Doctorat	-,012 (,133) NS
État matrimonial célibataire	-,619 (,284) **
Non-employabilité	-,274 (,154) *
Travail à temps plein (été et étude)	-,053 (,244) NS
Travail à temps partiel (été et étude)	,032 (,185) NS
Travail à temps plein et partiel	Variable de référence
Revenu familial moins de 80 000DA	-,159 (,069) **
Cash le moyen de paiement le plus utilisé	,091 (,114) NS
Connexion internet de 1 (très mauvaise) à 5 (très bonne)	,064 (,028) **
R-deux	0,069 ***
N	909

Selon le tableau les variables Age, région d'habitation et utilisation du cash sont insignifiantes dans le modèle, Cependant le sexe est un élément significatif à hauteur de 5%, une significativité négative veut dire que les hommes adoptent de bons comportements que les femmes et les devance en termes de connaissances financières, un résultat confirmé par de nombreuses études par exemple celle faite par (Lusardi, A., Mitchell, O.S) en 2011. En outre les étudiants ayant un niveau d'éducation élevé ont de meilleures connaissances financières que les autres, de plus être un étudiant dans le domaine des sciences économiques commerciales et sciences de gestion augmente d'une manière presque certaine son niveau de littératie, chose qui lui permet de faire les bon choix en terme d'épargne et gestion des ressources. L'étude de (Huhmann, B. et McQuitty, S) en 2009 démontre les mêmes interprétations. La situation matrimoniale est aussi significative dans le modèle à hauteur de 5%, un étudiant(e) marié s'intéresse plus à ses finances personnel qu'un étudiant(e) célibataire, qui a moins de responsabilité et a tendance de prendre des décisions moins réfléchies.



Concernant le facteur de revenu familiale, on constate que les familles ayant un revenu inférieur à 80 000 da sont moins cultivé financièrement que ceux ayant des revenus supérieurs à 80 000da qui prêtent plus d'importance à leur comportement financier, Ce résultat démontre que la classe sociale des individus est un facteur déterminant de niveau d'éducation financière une interprétation confirmé par (Hogarth. J).

#### 4.2 Modèle de régression linéaire de l'inclusion financière postale

Ce modèle essaie de faire ressortir les variables qui déterminent l'inclusion financière postale d'une part et d'autre part de répondre à la question si l'éducation financière des étudiant a une influence sur le taux d'inclusion. Le tableau suivant résume les résultats obtenus, voir annexe 06

Tableau 24 : Coefficients du modèle de l'inclusion postale avec degré de significativité

Modèle	
Variables	B(Erreur standard)
(Constante)	,306 (,542) NS
Sexe féminin	-,258 (,075) ***
Age inférieur à 18 ans	Variable de référence
Age entre 18 et 24 ans	,276 (,282) NS
Age entre 25 et 30 ans	,451 (,310) NS
Age plus de 30 ans	,175 (,391) NS
Wilaya de la région de l'Est	-,171 (,211) NS
Wilaya de la région du Centre	-,437 (,206) **
Wilaya de la région de l'Ouest	-,370 (,221) *
Wilaya de la région du Sud	Variable de référence
Région d'habitation urbaine	,116 (,094) NS
Étudiant en économie	,026 (,070) NS
Étudiant en Classes Préparatoires	,026 (,070) NS
Étudiant en Licence	,026 (,070) NS
Étudiant en Master	,026 (,070) NS
Étudiant en Doctorat	Variable de référence
État matrimonial célibataire	-,351 (,277) NS
Non-employabilité	-,360 (,150) **
Travail à temps plein (été et étude)	-,265 (,237) NS
Travail à temps partiel (été et étude)	-,062 (,181) NS
Travail à temps plein et partiel	Variable de référence
Revenu familial moins de 30000DA	,383 (,144) **
Revenu familial entre 30000-80000DA	,288 (,126) **
Revenu familial entre 80000-130000DA	,343 (,136) **
Revenu familial entre 130000-170000DA	,280 (,168) *
Revenu familial supérieur à 170000DA	Variable de référence
Connexion internet de 1 (très mauvaise) à 5 (très bonne)	-,004 (,027) NS
Comportement financier	-,010 (,033) NS
Niveau de littératie financière	,032 (,032) NS
Satisfaction des services fournis par la poste	,093 (,027) ***

Distance entre domicile et agence postale	,019 (,031) NS
Caractéristiques de la carte postale Edahabia	,206 (,032) ***
Cash le moyen de paiement le plus utilisé	-,075 (,112) NS
R-deux	,138 ***
N	909

D'après le tableau ci-dessus on constate que le modèle est très significatif et explique environ 14% de l'information.

L'âge, le niveau et domaine d'étude, le niveau de littératie financière, la distance entre sa résidence et l'agence postale ainsi que la connexion internet n'ont pas d'impact sur l'inclusion postale de l'étudiant chose qui peut être expliquée par le fait que la majorité des universitaires ouvre des comptes CCP d'une manière systématique et obligatoire pour percevoir leurs bourses d'étude

Cependant, le sexe féminin réduit la possibilité d'inclusion financière postale ceci peut être expliqué par la culture du pays où l'homme est plus indépendant financièrement que la femme, il y a aussi une relation négative entre la résidence dans les wilayas du centre et l'inclusion des étudiants, un résultat qui pourrait être expliqué par le fait que la classe sociale des universitaires de la région du centre est plus élevée et que ces étudiants sont aisés, donc leur activité financière est plutôt bancaire que postale. Le revenu familial de l'étudiant est significatif à hauteur de 5% ainsi il contribue clairement à l'inclusion postale d'une manière positive. (Camara, N., Peña, X., et Tuesta, D ;2014) démontre les mêmes résultats

Par ailleurs, le niveau de satisfaction vis-à-vis les services fournis par la poste, la connaissance de l'application BaridiMob et services annexes influence l'inclusion d'une façon très significative (0.01) d'où la nécessité de promouvoir ces services et de les diversifier en vue de maximiser la satisfaction client et de répondre à ses besoins. Enfin les caractéristiques avantageuses apportées par les moyens de paiement moderne (Edahabia) en terme (fiabilité, sécurité, transparence, rapidité et coût) est une variable très significative (1%) qui augmente le niveau d'inclusion, il y a lieu donc d'encourager les individus à recourir au paiement électronique.

#### 4.3 Modèle de régression linéaire de l'inclusion financière bancaire

Le modèle suivant tente d'expliquer le phénomène de l'inclusion financière bancaire par la mise en évidence des facteurs clés (variables explicatives) qui déterminent l'accès aux services formels. De mesurer aussi si le niveau de littératie (éducation financière) et les comportements qu'adoptent les étudiants influence sur le taux de bancarisation. « Voir annexe 7 et 8 »

Tableau 25 : Coefficients du modèle de l'inclusion bancaire avec degré de significativité

Modèle		
Variables	B(Erreur standard)	
(Constante)	1,473 (,253) ***	,968 (,324) ***
Sexe féminin	-,032 (,036) NS	,023 (,047) NS
Age inférieur à 18 ans	Variable de référence	
Age entre 18 et 24 ans	-,068 (,135) NS	-,452 (,202) **
Age entre 25 et 30 ans	-,047 (,149) NS	-,427 (,216) **
Age plus de 30 ans	,161 (,188) NS	-,244 (,257) NS
Wilaya de la région de l'Est	,204 (,101) **	,269 (,153) *
Wilaya de la région du Centre	,163 (,099) *	,241 (,150) *
Wilaya de la région de l'Ouest	,268 (,106) **	,292 (,159) *
Wilaya de la région du Sud	Variable de référence	
Région d'habitation rurale	-,044 (,046) NS	,003 (,061) NS
Etudiant en économie	,023 (,034) NS	-,049 (,046) NS
Etudiant en Classes Préparatoires	,061 (,065) NS	,063 (,091) NS
Etudiant en Licence	,111 (,069) *	,141 (,094) NS
Etudiant en Master	,082 (,062) NS	,171 (,087) **
Etudiant en Doctorat	Variable de référence	
État matrimonial célibataire	-,029 (,133) NS	,079 (,147) NS
Non-employabilité	-,297 (,072) ***	-,122 (,082) NS
Travail à temps plein (été et étude)	-,090 (,114) NS	,044 (,129) NS
Travail à temps partiel (été et étude)	-,062 (,087) NS	,019 (,098) NS
Travail à temps plein et partiel	Variable de référence	
Revenu familial moins de 30000DA	-,057 (,070) NS	,027 (,091) NS
Revenu familial entre 30000-80000DA	-,025 (,061) NS	,035 (,079) NS
Revenu familial entre 80000-130000DA	,003 (,065) NS	,016 (,083) NS
Revenu familial entre 130000-170000DA	,020 (,081) NS	,200 (,109) *
Connexion internet de 1 (très mauvaise) à 5 (très bonne)	-,005 (,013) NS	-,005 (,018) NS
Comportement financier	,048 (,016) ***	,051 (,023) **
Niveau de littératie financière	-,014 (,016) NS	,025 (,020) NS
Distance entre votre domicile et votre agence bancaire	,032 (,013) **	,031 (,018) *
Caractéristiques de la carte bancaire CIB	,097 (,015) ***	,076 (,021) ***
Satisfaction des services bancaires	,122 (,022) ***	
Moyen de paiement le plus utiliser cash	-,028 (,053) NS	,158 (,064) **
R-deux	,129***	,235***
N	909	420

Le tableau des coefficients montre que le sexe, l'âge, le domaine d'étude et le niveau de l'étudiant sont des facteurs non significatifs dans le modèle et n'expliquent pas la variable dépendante. Par ailleurs, la région de la wilaya de résidence est significative à environ 5%, ce qui montre qu'être un étudiant résidant dans une wilaya de (est, centre, ouest) augmente la probabilité d'une inclusion bancaire par rapport à un autre étudiant des wilayas du sud qui a moins de chance et de risque d'exclusion bancaire. Un résultat affirmé par Allen et al.(2014) qui ont montré que la densité de population est un déterminant important de l'inclusion

Financière. Ce déterminant peut être associé à un autre élément significatif dans ce modèle qui est la distance entre le domicile et l'agence bancaire, on observe donc une relation positive qui explique le facteur précédant la wilaya de résidence. Les habitants de la région du sud souffrent d'un manque d'implantation du réseau bancaire, d'après le dernier rapport publié par l'IFC « International Finance corporation » en juin 2021 qui a soulevé ce problème, l'Algérie est loin de la norme mondiale d'une banque pour 10000 habitants.

Les caractéristiques liées à l'utilisation des moyens de paiement modernes " carte bancaire CIB" en termes de sécurité, de rapidité, de fiabilité, de transparence et de coûts sont très significatives (1%) dans le modèle, les avantages cités poussent les individus à utiliser ce moyen de paiement et donc à s'introduire davantage dans le circuit financier formel.

On constate également que le bon comportement financier est une variable significative à 5%, avoir de bonnes connaissances financières conduit à prendre des décisions appropriées en termes d'épargne, d'endettement et d'investissement afin d'utiliser efficacement ses propres ressources et de mieux s'intégrer financièrement.

Par contre, les 420 universitaires qui ont déjà un compte ont autant d'autres caractéristiques, notamment leur âge, on constate que plus ils sont jeunes plus ils sont exclus du système bancaire formel, un résultat qui est confirmé par l'étude de (Samuel Guerineau, Luc Jacolin, 2014). Le revenu familial est aussi considéré comme variable significative à 10% qui impacte positivement sur Y, la classe sociale et la situation financière des partants jouent un rôle fondamental dans le processus d'inclusion, généralement les familles riches ouvrent des comptes bancaires à leurs enfants dès leur jeune âge ainsi une culture financière est transmise, l'étudiant se familiarise plus rapidement avec les produits et services bancaire qui veut dire une meilleure inclusion

Avec un niveau de significativité très élevé, le niveau de satisfaction vis-à-vis les services bancaires augmente la probabilité de devenir inclus dans une institution bancaire d'un coefficient de (0,122), Il est important de noter que la valeur que les clients attribuent à la banque semble être liée au revenu (comme le cas de YMEBANK, IVO JENÍK, 2022).

Il existe également une relation inverse entre la fréquence d'utilisation de l'argent liquide et le facteur à expliquer de l'inclusion, ce qui est assez évident car il reste le meilleur substitut et l'un des pires obstacles que les institutions financières considèrent aujourd'hui selon le constat de la banque mondiale en 2015.

## **Conclusion**

En conclusion, on peut dire que les institutions financières traitées, malgré le retard que connaît le pays, continuent à fournir un maximum de facilités et de moyens modernes pour relancer le secteur formel et électronique en Algérie.

Quant aux résultats des modèles de régression multiple discutés ci-dessus, ils nous ont permis de faire un constat sur les déterminants de la littératie financière et de l'inclusion financière des étudiants.

En ce qui concerne la littératie, nous avons constaté l'influence du domaine et du niveau d'étude, du sexe et de l'état civil sur le bon comportement financier.

Pour l'inclusion financière, nous avons constaté que la région de résidence, le niveau de revenu, les caractéristiques de la carte électronique et l'employabilité contribuent positivement à leur niveau d'importance, de même que le sexe pour l'inclusion postale, et le comportement financier, la distance à l'agence bancaire et la connexion internet pour l'inclusion bancaire.

Il convient de mentionner que l'accent mis par le gouvernement sur ce segment est à prendre en compte pour une future économie formelle et moderne.

## **Conclusion générale**

## Conclusion générale

Cette recherche a été menée dans le but de contribuer au développement des connaissances relatives à l'inclusion financière des étudiants en Algérie et de s'intéresser aux déterminants de l'inclusion de ce segment. Cela nous a conduit à puiser dans une vaste littérature pour se familiariser avec les principaux concepts de la recherche.

La partie théorique a permis d'une part de donner un éclairage et une compréhension générale du phénomène de l'inclusion financière et son état de lieu à travers le monde avec la mise en évidence de l'impact de la crise sanitaire sur ce dernier. D'autre part d'appréhender ses dimensions en Algérie avec des exemple chiffrés qui ont révélés une exclusion considérable de la population algérienne envers les produits et services financiers.

La présente étude s'est largement inspirée d'une méthodologie quantitative reposant sur le recueil et traitement des données. Pour cela un questionnaire destiné aux étudiants a été diffusé. Nous avons réussi à recueillir 1006 réponses dont 909 étudiants. Ensuite pour procéder à l'analyses des réponses, nous avons opté pour une échelle de mesure dénommée « analyse factorielle exploratoire (AFE) » qui a permis de réduire les dimensions de l'étude par la mise en évidence de deux facteurs latents « facteur d'inclusion bancaire, facteur d'inclusion postale » à travers 7 items portant sur l'inclusion financière, toute en gardant le maximum d'informations (73%, 52% de la variabilité totale expliquée respectivement).

Nous avant procédé de la même manière pour les variables explicatives à savoir la littératie financière et caractéristiques des moyens de paiement électroniques. A partir de 10 items destinés pour mesurer la littératie financière on a pu extraire deux facteurs mesurant respectivement le bon comportement financier et le niveau de littératie financière avec des pourcentages variance expliquées de l'ordre de 48%. Pour ce qui est des caractéristiques des cartes CIB et Edahabia, 5 items ont été réduits en une seule variable en gardant 53% et 51% d'informations.

Par ailleurs, nous avons jugé utile de faire une modélisation en vue de ressortir les principaux déterminants de l'inclusion financière d'où une analyse de régression linéaire multiple est faite en premier temps pour le facteur de littératie financière ainsi que les facteurs extraits auparavant de l'inclusion financière bancaire et postale.

Les résultats de régression montrent que le bon comportement financier est lié au domaine d'étude, un étudiant dans le domaine des sciences économiques commerciales et sciences de gestion a plus de connaissances et adopte un meilleur comportement qu'un étudiant dans une autre filière, ce qui lui permet de prendre les meilleures décisions en termes d'épargne, d'investissement et d'allocation des ressources. De plus le revenu familial et la classe sociale jouent aussi un rôle fondamental pour déterminer le niveau de littératie, ainsi la catégorie démunie et la pauvreté influe négativement comportement financier.

Les résultats de l'analyse de régression du modèle de l'inclusion financière bancaire montrent, comme prévu, que le facteur bon comportement financier impactent positivement l'inclusion financière bancaire, ce qui confirme la première hypothèse partiellement . Quant à la région de résidence, en constat que les étudiants des régions du sud semblent être les plus exclus par rapport aux autres régions du pays, ce qui est dû à une faible implantation du réseau bancaire dans ces régions et la distance considérable entre le lieu d'habitation et l'institution qui est très significative dans le modèle d'où la troisième hypothèse et aussi confirmée. On recommande à tous les intervenants et parties prenantes du secteur financier d'agir et de prendre en considération ces régions marginalisées, par une répartition équitable avec des services accessibles pour tous. D'ailleurs l'ajout de la satisfaction comme item dans le modèle augmente considérablement sa significativité.

Tandis que les résultats de l'analyse de régression du modèle de l'inclusion financière postale démontrent que le revenu familial, effectivement, impacte positivement l'inclusion financière postale, d'où la deuxième hypothèse est confirmée pour ce modèle. Par contre l'Age et la distance ne sont pas significatifs d'où la troisième hypothèse est infirmée pour ce modèle. Toutefois un problème de discrimination est remarqué, le fait d'être une femme réduit la chance de son inclusion cela pourrait être expliqué par un facteur socio-culture algérienne ou les femmes ont moins de liberté que les hommes et dépendent d'eux.

La mondialisation et l'émergence de l'économie de marché, combinée à l'innovation technologique, exige des systèmes de paiement et de règlement modernes et efficaces. Les efforts déployés par le gouvernement algérien pour formaliser et numériser le système financier doivent être amplifiés. Les recherches académiques dans ce genre doivent être valorisées, ainsi ce thème ouvre des perspectives nouvelles pour une Algérie nouvelle.



## **Bibliographie et références**

## Bibliographie

### Ouvrages

1. ANNE-MARIE, (Simon), BRIGITTE, (Hess-Fallon), Droit des affaires, édition Dalloz, 2017.
2. BOUNIE, David et SORIANO, Sébastien : La monnaie électronique. Les Cahiers du numérique, vol. 4, no 1, 2003.
3. COQUELET, (Marie-Laure) : Entreprises en difficulté Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2017.
4. GAMAL ELDINE, (Nabil) : L'encadrement juridique de" Documents Transférables Électroniques", Thèse de doctorat en Droit privé et sciences criminelles, Université Montpellier, 2017.
5. LIVREEEEE Mostafa Hashem Sherif et Ahmed Serhrouchbi, La monnaie électronique : Système de paiement sécurisé, édition Eyrolles, 2000.
6. PAILLES, (Jean-Claude) : Les systèmes de paiement électronique sur internet, édition Les Cahiers du numérique, 2003.
7. PIEDELIEVRE, (Stéphane) : Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2018.
8. PIEDELIEVRE, (Stéphane), Instruments de paiement et de crédit, édition Dalloz, 2018.
9. RAMBURE (Dominique) : Les systèmes de paiement, édition Economica, Paris, 2005.
10. SAHUT, (Jean-Michel), Les paiements électroniques sur Internet, édition Gestion, 2001.
11. TOURNOIS, (Nadine) : Le marketing bancaire face aux nouvelles technologies Tome 1 : Le contexte de l'aube du troisième millénaire, édition e-thèque, 2002.

**Revue et périodiques**

1. ABOU SOULAIMANE, (ABDELOUAHAB) : Les cartes bancaires, Edition Dar El Kalam, Damas (Syrie), année 2003.
2. Allen, F, carletti, E., cull, R., Senbet, et Valenzuela, P. The African financial development and financial inclusion gaps. *Journal of African economies*, 2014.
3. Altarawneh.Y , Al-Nimri.A et Al-Nuaimi.M, The Determinants of Financial Inclusion in Latin America and Europe (Brazil and Romania Case), *International Journal of Innovation Creativity and Change*, 2020.
4. Amina Haoudi, Ayoub Rabhi. Les déterminants de l'inclusion financière en Afrique : Évidence sur la détention d'un compte courant, 8 Jan 2020.
5. Anna B. Costello, Jason Osborne, « Best practices in exploratory factor analysis: four recommendations for getting the most from your analysis », Vol. 10 , Article 7, 2005.
6. Atkinson, A et Messy F, "Measuring Financial Literacy: Results of the OECD. International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study, 2012.
7. Benson, C. C., et autre. Financial Inclusion. ITU-T Focus Group Digital Financial Services, 2017.
8. Bernheim, G, The effects of financial education in the workplace: evidence from a survey of households. *Journal of Public Economics*, 2003.
9. Brickell, K et ali: Compounding crises of social reproduction: Microfinance, over-indebtedness and the COVID-19 pandemic. *World Development*, 2020.
10. Claessens, S., et Rojas-Suarez, L. Financial Regulations for Improving Financial Inclusion. Center for Global Development, 2016
11. Dąbrowska k , Koryński P et Pytkowska J: Impact of COVID-19 Pandemic on the Microfinance Sector in Europe: Field Analysis and Policy Recommendations. Microfinance center, 2020.
12. Demirgüç-Kunt, A et Klapper, L. Measuring financial inclusion: Explaining variation in use of financial services across and within countries. *Brookings Papers on Economic Activity*, 2013.
13. Demirgüç-Kunt, A. et Singer, D. Financial inclusion and inclusive growth: A review of recent empirical evidence. World Bank Policy Research Working Paper, 2017.
14. FRIEDLINE T et RAUKTIS M, Young People Are the Front Lines of Financial Inclusion, *The Journal of Consumer Affairs*, 2014.
15. Fungacova, Z., et Weill, L. Understanding financial inclusion in China. *China Economic Review*, 2015.

16. Fungacova. Z et Weill. L, Understanding financial inclusion in China, BOFIT Discussion Papers, 2014.
17. Gerardi, K, Goette, L et Meier, S. Financial literacy and subprime mortgage delinquency: Evidence from a survey matched to administrative data. Federal Reserve Bank of Atlanta, 2010.
18. Gerardi, K., Goette, L et Meier, S. Financial literacy and subprime mortgage delinquency: Evidence from a survey matched to administrative data. Atlanta: Federal Reserve Bank of Atlanta.2010.
19. Hogarth. J. Financial literacy and family and consumer sciences. Journal of Family and ConsumerSciences. 2002.
20. Huhmann, B.et McQuitty, S.. A model of consumer financial numeracy. International Journal of Bank Marketing, 2009.
21. Hung, A., Parker A, et Yoong J. K.. Defining and measuring financial literacy. Santa Monica, CA: RAND Corporation, 2009.
22. Joseph A. Gliem, Rosemary R. Gliem,” Calculating, Interpreting, and Reporting Cronbach’s Alpha Reliability Coefficient for Likert-Type Scales”, The Ohio State University,2003.
23. Karlan, D. et autres. Research and Impacts of Digital Financial Services, National Bureau of Economic Research, 2016.
24. Kpodar, K. et Andrianaivo, M. (2011). ICT, financial inclusion, and growth evidence from African countries. International Monetary Fund Working Paper, 2011.
25. Lagoarde-Segot, T. & Leoni, P.L. Pandemics of the poor and banking stability. Journal of Banking & Finance, 2013.
26. Leon, F et Zins, A. Regional foreign banks and financial inclusion: Evidence from Africa. Economic Modelling. Forthcoming, 2019.
27. Lusardi, A et Tufano P. Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness. NBER Working Paper n. 14808, 2009.
28. Lusardi, A., Mitchell, O.S. Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. National Bureau of Economic Research Working Paper,2011.
29. Mazer, R. Rowan, P. Competition in mobile financial services: Lessons from Kenya and Tanzania. The African Journal of Information and Communication, 2016
30. Mekouar, Y, Robert, J ; L’INCLUSION FINANCIÈRE AU MOYEN-ORIENT ET AU MAGHREB : DÉFIS ET OPPORTUNITÉS
31. Mujeri, M.K., Digital Transformation of MFIs: A Post Covid-19 Agenda for Bangladesh. InM Working Paper,2020.

32. Muralidharan, K., Niehaus, P., et Sukhtankar, S.. Building state capacity: Evidence from biometric smartcards in India. *American Economic Review*, 2016.
33. Neaime, S et Gaysset, I. Financial inclusion and stability in MENA: Evidence from poverty and inequality. *Finance Research Letters*, 2018.
34. Norvilitis J, Szablicki B et Wilson SD. Factors influencing levels of credit card in college students. *J. Appl. Soc. Psychol.*, 2003.
35. Ozili et Peterson. K. Financial inclusion research around the world: A review. In *Forum for social economics*, 2021.
36. Ozili, P. K. (2021, October). Financial inclusion research around the world: A review. In *Forum for social economics* (Vol. 50, No. 4, pp. 457-479). Routledge.
37. Rashdan. A et Eissa. N, *The Determinants of Financial Inclusion in Egypt*, 2020.
38. SENOUCI, (Kouider), BENSAPHLA TANI, (Toufik) : Systèmes de paiement liquidité et Transparence des transactions bancaires et commerciales, *مجلة نفثر اقتص ادية*, 2014.
39. Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A. et Camara, N. Financial inclusion and its determinants: the case of Argentina. Madrid: BBVA Research, 2015.
40. Van Rooij et alii. Financial Literacy and Stock Market Participation. National Bureau of Economic Research Working Paper, 2007.
41. Van Rooij, M, Lusardi A, et Alessie R. Financial Literacy and Stock Market Participation. NBER Working Paper n. 13565, 2007.
42. Vitt, L. et autres. Personal finance and the rush to competence: Financial literacy education in the U.S Middleburg, VA: Institute for Socio-Financial Studies, 2000.
43. Wardhono.A, Qori'Ah.CG et Indrawati.Y, the Determinants of Financial Inclusion: Evidence from Indonesian Districts, *International Journal of Economic Perspectives*, 2016.
44. Wolfe-Hayes, M. A. (2010). Financial literacy and education: An environmental scan. *The International Information & Library Review*, 2010.
45. Zheng, C., & Zhang, J. The impact of COVID-19 on the efficiency of microfinance institutions. *International Review of Economics & Finance*, 2020.

**Travaux universitaires**

1. BENZIANE Wassila, BERKATI Meriem : Les moyens de paiement et la monétique En Algérie «cas de l'utilisation de la carte Interbancaire CIB dans la ville de Bejaia », diplôme de Master en Sciences économiques, Université Abderrahmane Mira De Bejaia,2015
2. CHOSSIS, (Jennifer) : Le refus du banquier. Thèse de doctorat. Université Montpellier.2015.
3. International Finance corporation, Algérie état des lieux des services financiers numériques, rapport 2021.
4. LAZREG, (Mohamed), « Développement de la Monétique en Algérie Réalité et Perspectives », diplôme de doctorat en sciences de Gestion, université Abou Bakr Belkadi Tlemcen, 2014/2015
5. SAHRAOUI, (Camélia), NEDJAR, (Manel), « le développement et la sécurité des instruments de paiement international », diplôme de technicien supérieur en commerce international, centre de formation professionnel et d'apprentissage maroufabd errahmene bainem, 2020.
6. SAM, (Hocine), Analyse du niveau d'inclusion financière en Algérie, « étude empirique sur les communes de la wilaya de Tizi-Ouzou : état des lieux et perspectives », Doctorat, Mouloud Mammeri de Tizi Ouzou
7. ZAIR, (Lydia), MOUSSAOUI, (Nora) : Les déterminants de l'adoption de l'e-banking par le secteur bancaire Algérien : CAS de l'Agence BNA N° 581 de Tizi-Ouzou, Thèse de doctorat, Université Mouloud Mammeri, 2017

**Textes règlementaires, rapports et autres documents de recherche**

1. Banque d'Algérie, brochure sur l'inclusion financière
2. Groupe de travail sur la littératie financière, Canada 2010.
3. Ordonnance n°03-11 du 26 aout 2003 relative à la monnaie et au crédit.
4. Rapport annuel-SNIF2019 STRATÉGIE NATIONALE D'INCLUSION FINANCIÈRE
5. Règlement de la Banque d'Algérie n°05-06 du au 15 décembre 2005.

**Webographie**

[www.banquemondiale.org/fr/news/immersive-story/2018/05/18/gains-in-financial-inclusion-gains-for-a-sustainable-world](http://www.banquemondiale.org/fr/news/immersive-story/2018/05/18/gains-in-financial-inclusion-gains-for-a-sustainable-world)

[www.fincacanada.org/fr/impact/des-vies-transformees/inclusion-financiere](http://www.fincacanada.org/fr/impact/des-vies-transformees/inclusion-financiere)

[www.banquemondiale.org/fr/topic/financialinclusion/overview](http://www.banquemondiale.org/fr/topic/financialinclusion/overview)

[www.gsma.com/r/wp-content/uploads/2019/05/GSMA-State-of-the-Industry-Report-on-Mobile-Money-2018-1](http://www.gsma.com/r/wp-content/uploads/2019/05/GSMA-State-of-the-Industry-Report-on-Mobile-Money-2018-1)

[www.cgap.org/blog/does-financial-inclusion-impact-lives-poor](http://www.cgap.org/blog/does-financial-inclusion-impact-lives-poor)

[www.globalindex.worldbank.org/sites/globalindex/files/chapters/2017%20Findex%20full%20report\\_chapter1.pdf](http://www.globalindex.worldbank.org/sites/globalindex/files/chapters/2017%20Findex%20full%20report_chapter1.pdf)

[www.giemonetique.dz/qui-sommes-nous/activite-paiement-sur-internet](http://www.giemonetique.dz/qui-sommes-nous/activite-paiement-sur-internet)

[www.mafanaeducation.centerblog.net/8-1-approche-par-les-competences](http://www.mafanaeducation.centerblog.net/8-1-approche-par-les-competences)

[www.bank-of-algeria.dz/pdf/rôleetmissionsdelaba.pdf](http://www.bank-of-algeria.dz/pdf/rôleetmissionsdelaba.pdf)

[Définitions : Monétique, monétique - Dictionnaire de français Larousse](#)

[www.poste.dz/services/particular/edahabia](http://www.poste.dz/services/particular/edahabia)

[Définition RTGS \(Real Time Gross System\) \(mataf.net\)](#)

[S.A.T.I.M Algérie \(made-in-algeria.com\)](http://www.made-in-algeria.com)

# **Annexes**



## Annexes

Annexe 01 : Demande de carte interbancaire au sein de la CNEP Banque



بنك العقار  
La Banque de l'immobilier



DEMANDE DE CARTE INTERBANCAIRE (CIB)

AGENCE : \_\_\_\_\_

CODE : \_\_\_\_\_

**INFORMATIONS PERSONNELLES DU CLIENT**

(La communication des informations relève de la responsabilité du client)

Nom : .....

Nom de jeune fille : .....

Prénoms : .....

Titre :  Mme ;  Mlle ;  Mr

Date et lieu de naissance : .....

Nom de la mère : .....

Adresse du domicile : .....

Code postal : .....

Ville : .....

Tél. : .....

Statut :  Célibataire ;  Marié(e) ;  Divorcé(e) ;  Veuf(ve)

Employeur : .....

Revenu mensuel net : .....

N° de Compte (RIB) : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Signatures**

Le Directeur d'Agence	Le Client



## Annexe 03 : Les mentions obligatoires sur la carte bancaire exemple : CIB



## Annexe 04 : Questionnaire

## Questionnaire sur l'inclusion financière des étudiants algériens

Chère consœur, cher confrère,

Je m'appelle MOULLA Bilal, je suis étudiant au sein de l'École Supérieure de Commerce. Je me permets de vous solliciter dans le cadre de la réalisation de mon mémoire de fin d'études portant sur « l'inclusion financière des étudiants en Algérie »

L'objectif de ce questionnaire est dédié à des fins purement scientifiques, ainsi l'intégralité des réponses sont anonyme et l'analyse des données se fait dans le respect de cet anonymat.

Je vous remercie de l'intérêt que vous portez à mon travail et des quelques minutes que vous y accordez.

السلام عليكم

أقدم نفسي مولانا بلال . طالب في المدرسة العليا للتجارة في إطار إعداد مذكرة التخرج حول موضوع " الشمول المالي للطلبة في الجزائر " يرجى منكم ملء هذا الاستبيان

الهدف من هذا الاستبيان منخصص للأغراض العلمية البحتة . وبالتالي فإن جميع الإجابات مجهولة المصدر ويتم تحليل البيانات دون الكشف عن هوية صاحبها

شكرا لك على اهتمامك بعلمي وعلى الدقائق الثمينة التي خصصتها له

### \*Obligatoire

3. Vous êtes de quelle wilaya/? أنت من أي ولاية أنت؟\*

Une seule réponse possible.

- |   |   |  |
|---|---|--|
| <input type="checkbox"/> 01 Adrar         | <input type="checkbox"/> 17 Djelfa        | <input type="checkbox"/> 34 Bordj-BouArreidj |
| <input type="checkbox"/> 02 Chlef         | <input type="checkbox"/> 18 Jijel         | <input type="checkbox"/> 35 Boumerdès        |
| <input type="checkbox"/> 03 Laghouat      | <input type="checkbox"/> 19 Sétif         | <input type="checkbox"/> 36 El-Taref         |
| <input type="checkbox"/> 04 Oum-ElBouaghi | <input type="checkbox"/> 20 Saïda         | <input type="checkbox"/> 37 Tindouf          |
| <input type="checkbox"/> 05 Batna         | <input type="checkbox"/> 21 Skikda        | <input type="checkbox"/> 38 Tissemsilt       |
| <input type="checkbox"/> 06 Béjaïa        | <input type="checkbox"/> 22 Sidi-BelAbbès | <input type="checkbox"/> 39 El-Oued          |
| <input type="checkbox"/> 07 Biskra        | <input type="checkbox"/> 23 Annaba        | <input type="checkbox"/> 40 Khenchela        |
| <input type="checkbox"/> 08 Béchar        | <input type="checkbox"/> 24 Guelma        | <input type="checkbox"/> 41 Souk-Ahras       |
| <input type="checkbox"/> 09 Blida         | <input type="checkbox"/> 25 Constantine   | <input type="checkbox"/> 42 Tipaza           |
| <input type="checkbox"/> 10 Bouira        | <input type="checkbox"/> 26 Médéa         | <input type="checkbox"/> 43 Mila             |
| <input type="checkbox"/> 11 Tamanrasset   | <input type="checkbox"/> 27 Mostaganem    | <input type="checkbox"/> 44 Aïn-Defla        |
| <input type="checkbox"/> 12 Tébessa       | <input type="checkbox"/> 28 M'Sila        | <input type="checkbox"/> 45 Naâma            |
| <input type="checkbox"/> 13 Tlemcen       | <input type="checkbox"/> 29 Mascara       | <input type="checkbox"/> 46 AïnTémouchent    |
| <input type="checkbox"/> 14 Tiaret        | <input type="checkbox"/> 30 Ouargla       | <input type="checkbox"/> 47 Ghardaïa         |
| <input type="checkbox"/> 15 Tizi-Ouzou    | <input type="checkbox"/> 31 Oran          | <input type="checkbox"/> 48 Relizane         |
| <input type="checkbox"/> 16 Alger         | <input type="checkbox"/> 32 El-Bayadh     |  |
|   | <input type="checkbox"/> 33 Illizi        |  |

4. \* ما هو مكان إقامتك؟/ Quel est votre lieu d'habitation?\*

Une seule réponse possible.

- Domicile des parents سكن الوالدين
- Lieu locatif الإيجار مكان
- Lieu possédé سكن خاص

5. \* ما هي منطقة إقامتك؟/ Quelle est la région de votre habitation?\*

Une seule réponse possible.

- Urbaine مدينة
- Rurale ريف

6. \* أنت طالب؟/ Etes vous étudiant?\*

Une seule réponse possible.

- Oui
- Non Passer à la question 21

7. \* ما هو مجال دراستك؟/ Quel est votre domaine d'étude?\*

Une seule réponse possible.

- Sciences et technologie العلوم والتكنولوجيا
- Sciences de la matière علم المادة
- Mathématique et Informatique الرياضيات وعلوم الكمبيوتر
- Sciences de la terre et de la vie والحياة والعلوم الأرضية
- Sciences de la terre et de l'univers علوم الأرض والكون
- Sciences économiques, de gestion et commerciales علوم الاقتصاد والإدارة والأعمال
- Droit et sciences politiques القانون والعلوم السياسية
- Lettres et langues étrangères الآداب واللغات الأجنبية
- Sciences humaines et sociales علوم إنسانية واجتماعية
- Médecine, Pharmacie, Chirurgie dentaire الطب والصيدلة وجراحة الأسنان
- Sciences et techniques des activités physiques et sportives علوم وفنون الأنشطة البدنية والرياضية
- Arts الفنون
- Langues et littératures arabes اللغة العربية وآدابها
- Langues et culture amazigh اللغة والثقافة الأمازيغية

8. \* ما هو مستواك التعليمي؟/ Quel est votre niveau d'étude?\*

Une seule réponse possible.

- Classes préparatoires
- Licence
- Master
- Doctorat

## 9. État matrimonial / الحالة الزوجية \*

Une seule réponse possible.

- Célibataire / عزب
- Marié / متزوج

## 10. Quelle est votre situation d'emploi? / ما هو الوضع الوظيفي الخاص بك? \*

Une seule réponse possible.

- Pas d'emplois actuellement / لا يوجد عمل حاليا
- Travail temps plein (été) temps partiel (étude) / (صيفي) عمل بنوام جزئي (الصفى والدراسة)
- Travail temps plein (été et étude) / العمل بنوام كامل (الصيف والدراسة)
- Travail temps partiel (été et étude) / العمل بنوام جزئي (الصيف والدراسة)

## 11. Quelle est la provenance de vos revenus? / من أين يأتي دخلك? \*

Une seule réponse possible.

- Emplois seulement / العمل فقط
- Bourses et/ou allocations parentales / المنح الدراسية و / أو إعانات الوالدين
- Mélange de revenus d'emplois et de bourses et/ou d'allocations p / التخل من العمل والمنح الدراسية و / أو إعانات الوالدين

## 12. Quel est votre revenus familiale? / ما هو دخل عائلتك? \*

Une seule réponse possible.

- Moins de 30 000 DA
- De 30 000 DA à moins de 80 000 DA
- De 80 000 DA à moins de 130 000 DA
- De 130 000 DA à moins de 170 000 DA
- 170 000 DA et plus

## 13. Quelles sont vos trois charges financières mensuelles les plus importantes? / ماهي اهم نفقاتك الشهرية اذكر ثلاثة منها (types de dépenses) \*

Plusieurs réponses possibles.

- Hébergement / الإقامة
- Études / الدراسات
- Nourriture / طعام
- Transport / النقل
- Télécommunication / الاتصالات
- Loisirs / الترفيه
- Habillement / ملابس
- Santé et soins d'hygiène / الرعاية الصحية والنظفة

Question sur la littératie financière

## 14. Quel est votre niveau de connaissance en matière de finance personnelle? / ما هو مستوى معرفتك بالتمويل الشخصي? \*

Une seule réponse possible.

- Très peu de connaissance / معرفة قليلة جدا
- Connaissances de base / معرفة أساسية
- Bonne connaissance / معرفة جيدة
- Très bonne connaissance / معرفة جيدة جدا

15. Niveau de compétence en gestion financière **مستوى مهارات الإدارة المالية \***

Une seule réponse possible par ligne.

	Faible ضعيف	Moyen متوسط	Bon جيد	très bon جدا
Faire le suivi de mon argent. تتبع لموالي.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Joindre les deux bouts. تغطية نفقاتكم.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
J'aime m'occuper de mes finances personnelles. أحب أن أحتي بموالي الشخصية.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Prendre des décisions financières dont je ne regrette pas. اتخذ قرارات ( مالية لا أتم عليها	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Surveiller ses affaires financières de très près. راقب شؤونك المالية عن كثب.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mes connaissances sont suffisantes pour choisir les solutions les plus adaptées. معرفتي كافية لاخيار آسب الطول.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Avoir une bonne idée des produits financier dont j'ai besoin. لدي فكرة جيدة عن المنتجات المالية التي أحتاجها.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## 16. Est ce que vous établissez un budget pour vos dépenses? هل تضع ميزانية لنفقاتك? \*

Une seule réponse possible.

- oui
- Non

17. Si "Oui" est ce que vous le respectez?/هل تحترمه؟/إنذا "نعم" هل تحترمه؟

Une seule réponse possible.

- Oui, toujours نعم دائما  
 Oui, la plus part du temps نعم في اغلب الاحيان  
 Un mois sur deux مرة كل شهرين  
 Non, rarement لا نكرا rarely

18. Supposons que vous ayez 1000 DA. En supposant que le taux d'augmentation des prix soit de 10% cette année et que votre revenu reste inchangé, laquelle des affirmations suivantes est la bonne concernant les choses que vous pouvez acheter avec 1000 DA ?/افترض أن لديك 1000 دج.، هذا العام وبقي دخلك دون تغيير ، أي من العبارات التالية هو الصحيح فيما يتعلق بالاشياء التي يمكنك شراءها بـ 1000 دج؟

Une seule réponse possible.

- Je peux acheter plus de biens aujourd'hui que l'année dernière أكثر من العام الماضي  
 Je peux acheter la même quantité de marchandises que l'année dernière شراء نفس الكمية من البضائع العام الماضي  
 Je peux acheter moins de marchandises aujourd'hui que l'année dernière شراء سلع أقل اليوم من العام الماضي  
 Je ne sais pas لا احرف

19. Vous placez 10 000 DA sur un compte d'épargne avec un taux d'intérêt annuel garanti de 2%. Combien y aura-t-il sur votre compte à la fin de l'année?/لقد قمت بوضع 10000 دينار في حساب توفير مع معدل فائدة سنوي مضمون 2% كم سيكون في حسابك بنهاية العام؟

Une seule réponse possible.

- 1- 10 200 DA  
 2- 11 000 DA  
 3- 12 000 DA  
 4- Je ne sais pas.

20. Après 5 ans, votre compte aura... سيكون حسابك... بعد 5 سنوات ، \*

Une seule réponse possible.

- 1- Plus de 11 000 DA أكثر  
 2- Exactement 11 000 DA تماما  
 3- Moins de 12 000 DA أقل  
 4- Impossible à dire d'après les informations données من المستحيل القول من المعلومات المعطاة  
 5- Je ne sais pas

Questions sur l'inclusion financière

L'inclusion financière se définit comme l'ensemble des dispositifs mis en place pour lutter contre l'exclusion bancaire et financière. Ces moyens composent ce que certains appellent désormais la « finance inclusive ». Le rôle des banques est central dans ce processus. En effet, l'inclusion financière ne se limite pas à l'accès à un compte, mais bien à une maîtrise plus globale des outils bancaires. Les banques peuvent participer à l'éducation financière des clientèles fragilisées comme c'est le cas des Caisses d'épargne avec Finance & Pédagogie. Elles peuvent également proposer à leurs clients des produits et services mieux adaptés à leurs ressources et à leurs besoins.

تعريف الشمول المالي بأنه جميع الأدوات الموضوعة لمكافحة الإقصاء المصرفي والمالي. هذه الوسائل تشكل ما يسميه البعض الآن "المصرف الشامل". دور البنوك مركزي في هذه العملية في الواقع ، لا يقتصر الشمول المالي على الوصول إلى حساب ، بل على إتقان أكثر لتقنيات المصرفية يمكن تدعيم المشاركة في الشمول المالي للمعامل المعرضين للخطر ، كما هو الحال مع البنوك الأكثر مع المالية وعدم التربة يمكنهم أيضا تقديم منتجات وخدمات لمعاليتهم تتناسب بشكل أفضل مع مواردهم واحتياجاتهم

21. Avez vous un compte bancaire?/هل لديك حساب في البنك؟/ \*

Une seule réponse possible.

- Oui  
 Non

22. Si "Oui" pour quel motif?/فما السبب؟/إنذا كانت الإجابة "نعم" \*

Plusieurs réponses possibles.

- Pour épargner لتكثير  
 Percevoir votre salaire الحصول على الراتب  
 Investir للاستثمار  
 Faire des transactions القيام بعمليات  
 Obtenir des crédits الحصول على القروض  
 Je ne possède pas de compte



23. Si "non", pourquoi?/فماذا؟ لا ، فماذا كان الجواب ب لا ، فماذا؟

Plusieurs réponses possibles.

- Raisons religieuses أسباب دينية
- Manque de confiance انعدام الثقة
- Besoin inadapté حاجة غير مناسبة
- Manque d'argent نقص المال
- Distance aux agences bancaires المسافة إلى البنوك
- Autre : \_\_\_\_\_

24. Quelle est la distance entre votre domicile et votre agence bancaire? ما هي المسافة بين منزلك وفرع البنك الذي تتعامل معه؟

Une seule réponse possible.

1	2	3	4	5	
Très loin بعدد جدا	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Très proche قريب جدا

25. Quelle est en moyenne la fréquence d'utilisation de votre compte bancaire? ما هو معدل تكرار استخدام حسابك المصرفي؟

Une seule réponse possible.

- Moins de 6 fois par an أقل من 6 مرات في السنة
- Une fois par mois مرة في الشهر
- Une fois par semaine مرة في الأسبوع
- Tous les jours كل الأيام

26. Avez vous une carte bancaire (CIB)? هل لديك بطاقة بنكية؟

Une seule réponse possible.

- Oui
- Non

27. Si "Oui", pourquoi?/فماذا؟ نعم ، فماذا كانت الإجابة نعم ، فماذا؟

Plusieurs réponses possibles.

- Sécurité et fiabilité الأمان والموثوقية
- Transparence الشفافية
- Rapidité سرعته
- Éviter de devoir circuler avec des espèces sur soi تجنب حمل نقود
- Autre : \_\_\_\_\_

28. Si "Non" pourquoi?/فماذا؟ لا ، فماذا؟

Plusieurs réponses possibles.

- Non fiable عدم الموثوقية
- Absence des TPE غياب
- Habitude d'utilisation du cash عادة استخدام النقود
- Couteuse (frais d'utilisation) رسوم المستخدم
- Des plafonds de paiement et de retrait حدود الشفع والسحب
- Une acceptation limitée chez certains commerçants قبول محدود لدى بعض التجار
- Autre : \_\_\_\_\_

29. Quelle est en moyenne la fréquence d'utilisation de votre carte CIB? ما هو معدل تكرار استخدام البطاقة الخاصة بك؟

Une seule réponse possible.

- Moins de 6 fois par an أقل من 6 مرات في السنة
- Une fois par mois مرة في الشهر
- Une fois par semaine مرة في الأسبوع
- Tous les jours كل الأيام
- Je ne dispose pas de carte ليس لدي بطاقة

30. Quel sont les motifs de sont utilisation?/ما هي أسباب استخدامها؟

Plusieurs réponses possibles.

- Règlement des factures دفع الفواتر  
 Paiement des achats دفع للمشتريات  
 Paiement en ligne الدفع الإلكتروني  
 Retraits en espèces السحوبات النقدية  
 Autre : \_\_\_\_\_

31. Est vous satisfait des services fournis par votre banque?/هل أنت راض عن الخدمات التي يقدمها البنك الذي تتعامل معه؟

Une seule réponse possible.

	1	2	3	4	5	
Pas du tous satisfais حتى الإطلاع	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Très satisfais جدا

Les services postaux

32. Avez vous un compte CCP?/هل لديك حساب؟ \*

Une seule réponse possible.

- Oui  
 Non *Passer à la question 41*

33. Quelle est la distance entre votre domicile et votre agence postale?/ما هي المسافة بين منزلك ومكتب البريد الخاص بك؟ \*

Une seule réponse possible.

	1	2	3	4	5	
Très loin جدا	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Très proche جدا

34. Avez vous une carte postale (Edahabla)?/هل لديك بطاقة بريدية (الذهبية)؟ \*

Une seule réponse possible.

- Oui  
 Non

35. Si "Oui", quelle est la fréquence de sont utilisation?/إن كانت الإجابة "نعم"، فكم مرة يتم استخدامها؟

Une seule réponse possible.

- Moins de 6 fois par an أقل من 6 مرات في السنة  
 Une fois par mois مرة في الشهر  
 Une fois par semaine مرة في الأسبوع  
 Tous les jours كل الأيام

36. Utilisez vous le service de paiement électronique (Baridinet; Baridipay)?/هل تستخدم خدمة الدفع الإلكتروني؟ \*

Une seule réponse possible.

- Oui  
 Non

37. Connaissez vous BaridMob?/هل تعرف BaridMob؟ \*

Une seule réponse possible.

- Oui  
 Non

38. Vous l'utilisez pour أنت تستخدمه لـ

Plusieurs réponses possibles.

- Les retraits auprès des distributeurs السحوبات من الموزعين  
 Le paiement des achats du quotidien الدفع مقابل المشتريات اليومية  
 Le paiement en ligne des factures دفع الفواتير عبر الإنترنت  
 Pour recharger son solde لتعبئة رصيدك  
 Autre : \_\_\_\_\_

39. Au cours des 12 derniers mois avez vous utilisé un service de paiement en ligne? \*  
 في الاثني عشر شهرًا الماضية ، هل استخدمت خدمة الدفع عبر الإنترنت؟

Une seule réponse possible.

- Oui  
 Non

40. Êtes vous satisfait des services fournis par la poste? هل أنت راضٍ عن الخدمات التي يقدمها البريد؟

Une seule réponse possible.

	1	2	3	4	5	
Pas du tout satisfait	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Très satisfait

Comparaison entre les différents moyens de paiement مقارنة بين وسائل الدفع المختلفة

41. Quel moyen de paiement vous utilisez le plus? type de paiement? ما نوع طريقة الدفع التي تستخدمها أكثر من غيرها؟

Plusieurs réponses possibles.

- Le cash نقدي  
 Carte bancaire بطاقة بنكية  
 Le chèque الشيك  
 Carte dahabiya بطاقة الداهية  
 Autre : \_\_\_\_\_

42. Comparaison entre les moyens de paiement \* مقارنة بين طرق الدفع

Une seule réponse possible par ligne.

	Cash النقد	Carte bancaire البنكية	Carte edahabiya الداهية	Chèque الشيك
Sécurité الامان	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rapidité السرعة	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Fiabilité الموثوقية	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Transparence الشفافية	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Coût التكلفة	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

43. Sur une échelle de 0 à 5 combien évaluez vous votre connexion internet? \*  
 على مقياس من 0 إلى 5 ، كيف تقيم اتصالك بالإنترنت؟

Une seule réponse possible.

	1	2	3	4	5	
Mauvaise رديئة	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Bonne جيدة

44. Avez vous quelque chose à rajouter? هل لديك شيء لتضيفه؟

\_\_\_\_\_

## Annexe 4 : ANOVA de premier modèle (littérature financière)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	62,682	18	3,482	3,666	,000 <sup>b</sup>
	de Student	845,318	890	,950		
	Total	908,000	908			

## Annexe 5 : ANOVA de deuxième modèle (inclusion financière postale)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	124,854	26	4,802	5,408	,000 <sup>b</sup>
	de Student	783,146	882	,888		
	Total	908,000	908			

## Annexe 6 : ANOVA de troisième modèle (inclusion financière bancaire 1)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	26,766	26	1,029	5,012	,000 <sup>b</sup>
	de Student	181,170	882	,205		
	Total	207,936	908			

## Annexe 6 : ANOVA de quatrième modèle (inclusion financière bancaire 2)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	21,020	27	,779	4,470	,000 <sup>b</sup>
	de Student	68,452	393	,174		
	Total	89,473	420			

# **Table des matières**

# Table des matières

Dédicace	
Remerciements	
Liste des abréviations .....	I
Liste des figures .....	III
Liste des annexes .....	VI
Résumé .....	VII
Sommaire.....	IX
Introduction générale .....	A
Chapitre 01 : L'inclusion financière .....	1
Introduction .....	1
Section 01 : Généralités sur l'inclusion financière .....	2
1. Définition de l'inclusion financière .....	2
2. Importance de l'inclusion financière .....	3
3. Les facteurs influents sur l'inclusion financière .....	5
4. L'impact de la crise sanitaire sur l'inclusion financière .....	7
5. Opportunités d'expansion de l'inclusion financière grâce à la technologie du numérique .....	9
Section 02 : Vision sur l'inclusion financière dans le monde .....	12
1. L'inclusion financière aux Etats Unis et Royaume-Uni .....	12
2. L'inclusion financière en Europe .....	13
3. L'inclusion financière en Asie et l'Australie .....	13
4. L'inclusion financière en Afrique .....	15
5. L'inclusion financière au MENA .....	16
Section 03 : L'inclusion financière en Algérie « état des lieux et perspectives » .....	19
1. Le secteur financier Algérien vue d'ensemble .....	19
2. Cadre réglementaire des services du numérique en Algérie .....	20
3. L'inclusion financière par chiffres en Algérie .....	20
4. Les services financiers numériques .....	21
5. Opportunités et perspectives des services financiers numériques en Algérie .....	23
Conclusion .....	24
Chapitre 02 : La littératie financière et les moyens de paiements .....	25
Introduction .....	25
Section 01 : La littératie financière .....	26
1. Généralités sur la littératie financière .....	26
1.1 Définition de la littératie financière .....	26
1.2 Composants de la littératie financière .....	28

2. Vue d'ensemble sur le niveau de littératie dans le monde.....	29
3. Développement de compétences pour promouvoir la littératie financière .....	30
4. Influence du niveau de littératie sur les comportements en matière de finances personnelles .....	30
5. Les déterminants du niveau de la littératie financière .....	32
Section 02 : Les instruments de paiement comme pilier pour l'inclusion financière.....	33
1. Définition des instruments de paiement .....	33
2. Classification des instruments de paiement.....	33
2.1 Instruments et moyens de paiement traditionnels .....	33
2.1.1 La monnaie fiduciaire.....	33
2.2 Instruments et moyens de paiement modernes .....	36
2.2.1 La carte bancaire .....	36
2.2.3 Le Porte-Monnaie Virtuel (PMV).....	38
2.2.4 Le télépaiement .....	38
Section 03 : La monétique en Algérie .....	39
1. Vue d'ensemble sur la monétique en Algérie.....	40
1.1 Définition de la monétique.....	40
1.2 Développement de la monétique en Algérie .....	40
2. Les instruments de la monétique en Algérie .....	41
2.1 La carte Edahabia.....	42
2.2 La carte interbancaire (CIB) .....	43
3. Chiffres clés sur la monétique en Algérie.....	44
3.1.1 Activité sur Terminal de paiement électronique (TPE).....	44
3.1.2 Le Guichet Automatique de Banque (GAB) .....	45
3.1.3 Les distributeurs automatiques des billets DAB .....	45
4. Les contraintes liées au développement de la monétique en Algérie .....	46
Conclusion.....	48
Chapitre 03 : Etude empirique sur les déterminants de l'inclusion financière des étudiants en Algérie .....	50
Introduction .....	50
Section 01 : Présentation des organismes d'accueils « Crédit Populaire d'Algérie (CPA) et la Caisse Nationale d'Épargne et de Prévoyance (CNEP Banque) » .....	51
1. Présentation des deux banques « CPA ET CNEP » .....	51
2. Les produits monétique au sein des deux banques .....	52
3. Statistiques en termes d'inclusion financière au sein des organismes d'accueil .....	54
4. Constat entre les deux banques en termes de monétique.....	57

Section 02 : étude empirique	
1. Méthodologie de l'enquête .....	58
1.1 Préparation de l'enquête .....	58
1.2 Choix de l'échantillon et conception du questionnaire .....	58
1.3 Plan d'analyses.....	59
2. Résultats et interprétation .....	59
2.1 Caractéristiques sociodémographiques de l'échantillon .....	59
2.2 Situation financière des étudiants interrogés .....	60
2.3 L'inclusion financière des répondants .....	62
Section 03 : Les modelés de régression .....	64
1. Les échelles de mesure .....	64
1.2 Facteur de littératie financière.....	65
1.3 Facteur de l'inclusion financière bancaire .....	65
1.4 Facteur de l'inclusion financière postale .....	66
1.5 Facteur des caractéristiques de la carte bancaire .....	66
1.6 Facteur des caractéristiques de la carte Edahabia .....	67
2. Alpha de Cronbach .....	67
3. Description des variables.....	67
3.1 Les variables dépendantes.....	67
3.2 Les variables indépendantes .....	68
4. Modèle de régression linéaire.....	69
4.1 Modèle de régression linéaire pour le comportement financier .....	69
4.2 Modèle de régression linéaire de l'inclusion financière postale .....	71
4.3 Modèle de régression linéaire de l'inclusion financière bancaire.....	72
Conclusion.....	75
Conclusion générale .....	76
Bibliographie .....	X
Annexes .....	i