
M.E.S., Numéro 134, Vol. 1, mai – juin 2024

<https://www.mesrids.org>

Dépôt légal : MR 3.02103.57117

N°ISSN (en ligne) : 2790-3109

N°ISSN (impr.) : 2790-3095

Mis en ligne : le 31 mai 2024



Revue Internationale des Dynamiques Sociales
Mouvements et Enjeux Sociaux
Kinshasa, mai - juin 2024

MOBILE MONEY COMME OUTIL D'ACCELERATION DU PROCESSUS D'INCLUSION FINANCIERE EN REPUBLIQUE DEMOCRATIQUE DU CONGO

par

Alain MAYINDOMBE NGAY

Rodin NJANGU KIMEYA

(Tous) Doctorant, Faculté des Sciences Economiques et de Gestion
Université de Kinshasa

Olivier IMBOYO KAUNGA

Assistant et chercheur, Faculté des Sciences Economiques et de Gestion,
Université de Kinshasa

Résumé

L'inclusion financière en République Démocratique du Congo a connu une amélioration au cours de ces dernières années comme l'attestent certains indicateurs d'accès et d'utilisation. Cependant, les différents taux observés traduisent encore un niveau très élevé d'exclusion financière, laissant des millions d'individus et des milliers de MPEM dans l'impossibilité de bénéficier des avantages du système financier. Le faible niveau de développement des infrastructures de base dans le secteur de transport, de l'énergie et de la communication dans un pays vaste comme la RDC constitue un obstacle majeur à l'amélioration significative de l'inclusion financière. A cela s'ajoutent des obstacles sociaux et réglementaires qui limitent l'accès aux services financiers, particulièrement dans les coins les plus reculés où l'activité économique est largement dominée par le secteur informel. C'est ainsi que notre article se fixe l'objectif d'évaluer la contribution du mobile money et mobile banking dans le processus de l'inclusion financière en RDC. S'attelant essentiellement à la technique statistique de Khi-carré cette étude porte exclusivement sur les données primaires collectées auprès de quelques ménages utilisant le mobile money et mobile banking dans la ville province de Kinshasa. Au regard des contraintes liées en termes de temps, de finances etc., il a été difficile voire impossible de réaliser les enquêtes sur tous les ménages de la RDC. Pour ce faire, nous avons recouru à l'échantillonnage non probabiliste « méthode du choix raisonné » pour réaliser cette étude. L'enquête avec comme outil de collecte le questionnaire, a porté sur un échantillon de 367 individus statistiques. Certes, les résultats montrent que le processus d'inclusion financière dépend de la catégorie socioprofessionnelle, ceux de l'administration publique contribue à l'inclusion financière à 39,5%, les commerçants à 29,6% suivi de ceux qui sont dans la profession libérale ; 89,1% des agents qui sont familiarisés et bien informés au mobile money contribuent grandement au processus de l'inclusion financière ; les services utilisés fréquemment pour accélérer ce processus sont entre autres le transfert d'argent peer-to-peer, le paiement des factures et achats de crédits téléphoniques respectivement. Bien que le processus d'inclusion financières en ce qui concerne le mobile money et mobile banking soit confronté à certaines défis dont les infrastructures de télécommunication limitées, l'accès limité à certains points de service Mobile Money ou banking, l'insuffisance de liquidité pour certaines opérations de plus d'argent etc.. le test de khi-deux montre qu'il existe bel et bien un lien entre l'inclusion financière et les services du mobile banking et mobile money au seuil de 5% soit une p-value de $0,00 < 5\%$. Ces deux facteurs accélèrent de plus en plus l'inclusion financière en RDC.

Mots-clés : Innovation technologique, Mobile Money, Mobile Banking, entreprises de télécommunications, RD Congo

Abstract

Financial inclusion in the Democratic Republic of Congo has improved in recent years, as evidenced by certain indicators of access and use. However, the different rates observed still reflect a very high level of financial exclusion, leaving millions of individuals and thousands of MSMEs unable to benefit from the advantages of the financial system. The low level of development of basic infrastructure in the transport, energy and communication sector in a vast country like the DRC constitutes a major obstacle to significantly improving financial inclusion. Added to this are social and regulatory obstacles that limit access to financial services, particularly in the most remote areas where economic activity is largely dominated by the informal sector. This is how our article sets the objective of evaluating the contribution of mobile money and mobile banking in the process of financial inclusion in the DRC. Focusing primarily on the chi-square statistical technique, this study focuses exclusively on primary data collected from the few households using mobile money and mobile banking in the city province of Kinshasa. Given the constraints in terms of time, finances, etc., it was difficult or even impossible to carry out surveys on all households in the DRC. To do this, we used non-probability sampling "reasoned choice method" to carry out this study. The survey, using the questionnaire as a collection tool, covered a sample of 367 statistical individuals. Certainly, the results show that the financial inclusion process depends on the socio-professional category, those in public administration contribute to financial inclusion at 39.5%, traders at 29.6% followed by those who are in the liberal profession; 89.1% of agents who are familiar and well informed about mobile money contribute greatly to the financial inclusion process; Services frequently used to speed up this process include peer-to-peer money transfer, bill payment and phone credit purchases respectively. Although the

process of financial inclusion with regard to mobile money and mobile banking faces certain challenges including limited telecommunications infrastructure, limited access to certain Mobile Money or banking service points, insufficient liquidity for certain operations of more money etc.. the chi-square test shows that there is indeed a link between financial inclusion and mobile banking and mobile money services at the threshold of 5%, i.e. a p-value of 0.00 < 5%. These two factors are increasingly accelerating financial inclusion in the DRC.

Keywords: Technological innovation, Mobile Money, Mobile Banking, telecommunications companies, DRC

INTRODUCTION

L'accès au financement est l'une des conditions indispensables pour lutter contre la pauvreté et de parvenir à un développement économique et social d'un pays. Or, nombreux sont ceux qui n'arrivent pas à avoir accès aux crédits octroyés par les institutions financières bancaires. une évaluation du climat des investissements en Afrique a démontré que l'accès aux services financiers est la principale difficulté à laquelle les entreprises aussi bien formelles qu'informelles sont confrontées. Des entreprises formelles existantes considèrent à 79% que l'accès aux crédits est un problème majeur et ce chiffre est atteint à 87% de celles informelles¹.

Ainsi, la microfinance est apparue comme une réponse due à l'incapacité des banques et établissements financiers classiques à desservir les ménages pauvres afin de leur permettre d'avoir des crédits pour générer des revenus afin d'améliorer leur bien-être. Selon la banque mondiale, dans la plupart des pays en développement, moins de 50% de la population a un compte en banque dans une institution financière officielle, et dans beaucoup de ces pays, le chiffre est inférieur à 20%.²

En Afrique, la microfinance représente une occasion viable pour conduire l'inclusion financière pour les personnes non bancarisées, mal desservies et des personnes en manque de financement, étant donné que la plupart des systèmes financiers africains sont encore naissants et incapables de relever les défis les plus pressants de la pauvreté rurale et du chômage. La microfinance se démarque comme étant un mécanisme à fort potentiel pour réduire la pauvreté, les inégalités et promouvoir la finance des petites et moyennes entreprises³. Les institutions des microfinances sont des fournisseurs importants de financement au profit des petites et moyennes entreprises qui sont dans l'incapacité d'obtenir du crédit auprès des établissements de crédit ou banques en raison d'asymétrie de l'information et des coûts élevés associés au dit crédit.

Les petites et moyennes entreprises sont les plus grandes créatrices d'emplois et contributrices à la croissance économique dans des nombreux pays en développement et la découverte d'alternatives pour les financiers à placer la microfinance à l'épicentre du débat sur l'inclusion financière. La microfinance, ainsi définie, a été reconnue comme capable d'améliorer l'accès et de permettre aux pauvres de gérer et de construire leur base d'actifs progressivement.

En République Démocratique du Congo, avec 2,3 millions de kilomètres carrés il est le 2^{ème} plus grand pays africain et se classe au 11^{ème} rang mondial. Seulement 26% de la population active possède un compte bancaire et qui bénéficient des produits financiers et environ 35% des adultes non bancarisées citent l'éloignement des établissements et des services financiers comme obstacles majeur, 39,1% des entreprises ont cité l'accès aux financements comme un obstacle important, à la conduire des affaires dans le pays, ce sont surtout les petites entreprises 41% qui rencontrent des difficultés pour se financer⁴.

D'après la banque centrale du Congo, les dépôts et crédits sont concentrés sur le plan géographique à plus de 95% des crédits et dépôts dans six provinces et en outre, la grande partie de la main d'oeuvre travaillé dans le secteur informel.

Malgré l'existence des textes, il est important de signaler que les petites et moyennes entreprises en RDC éprouvent d'énormes difficultés pour évoluer et même pour survivre par manque de financement. Pourtant, les moyens financiers constituent pour toutes entités, un véritable enjeu pour le développement.

L'inclusion financière est définie comme la possibilité pour les individus et les entreprises d'accéder à moindre coût à toute une gamme de produits et services financiers utiles et adaptés à leurs besoins (transactions, paiement, épargne, crédit et assurance)⁵. En effet l'accès à un compte d'opérations courantes constitue la première étape vers une inclusion financière permettant ainsi d'améliorer globalement le niveau de vie d'individus.

¹ Banque mondiale, revue du secteur financier en Afrique, 2007, p.45

² Rapport des Nations Unies, Rôle du microcrédit et de la microfinance dans l'élimination de la pauvreté, 2010,

³ Rapport de l'extrait du discours inaugural sur le débat sur la finance en Afrique : le rôle de l'inclusion financière, novembre 2016.

⁴ Rapport du fond monétaire international, n°22/211, République Démocratique du Congo, 2022

⁵ <https://w.w.w.banquemondiale.org/fr/topic/inclusion-financiere/overview>, consulté le 17 Avril 2023, à 14h.

En effet, avec la réduction du coût des services internet et l'augmentation de l'utilisation de téléphones mobiles et de smartphones dans les milieux les plus reculés des pays en développement, les Fintechs offrent une excellente occasion de promouvoir l'Inclusion Financière au sein de 74% de la population adulte en RD Congo ne disposant pas de compte bancaire et qui n'ont toujours pas accès aux services financiers de base⁶.

Le nombre sans cesse croissant d'utilisateurs de téléphones mobiles en milieu rural contribue à la finance mobile comme le paiement mobile. De là les institutions financières apportent à leurs clients non seulement la possibilité d'accéder aux informations sur les comptes bancaires, mais aussi d'effectuer des transactions, comme le paiement de factures et le transfert d'argent, via leur appareil mobile.

Dans cette optique, dès lors que les intérêts des consommateurs sont protégés et que les impératifs de confidentialité, de sécurité et d'emploi déontologique sont respectés, les données issues de l'empreinte numérique peuvent devenir un moyen utile pour atteindre les personnes démunies non bancarisées en leur offrant divers services et produits financiers et accroître l'inclusion financière⁷.

En RDC, tous les quatre opérateurs de la téléphonie cellulaire font déjà le « Mobile Money », (transfert d'argent, épargne, recharge des crédits, paiement des factures, etc.), sans que le numéro de téléphone de l'abonné ne soit relié à un compte bancaire. Ceci présente donc l'opportunité d'assurer l'inclusion financière via le « Mobile money » car en RDC, plus de 37 millions de la population utilisent la téléphonie mobile.⁸

Ainsi, les nombreuses opportunités fournies par le mobile money et son apport dans l'inclusion financière de la population sont susceptibles de s'accompagner avec l'amélioration des revenus des entreprises de télécommunication.⁹

C'est pourquoi, il est question dans ce travail d'analyser l'impact du mobile money et mobile banking dans le processus de l'inclusion financière. Ainsi, la question principale est celle de savoir en quoi le mobile money et mobile banking influencent-ils le processus de l'inclusion financière en RDC? L'objectif de cette étude consiste à évaluer la contribution du mobile money et mobile banking dans le processus de l'inclusion financière en RDC.

Après cette introduction qui s'achève, s'ouvrent les points suivants qui se clôturent par une conclusion : la revue de la littérature comprenant les cadres théorique et empirique, la méthodologie et les résultats, enfin la discussion.

I. REVUE DE LITTÉRATURE

1.1. Cadre Théorique

Les technologies financières utilisent une technologie informatique centrée sur le mobile pour améliorer l'efficacité du système financier. Acronyme composé de "Financial" et de "Technology", Fintech désigne collectivement les mutations industrielles forgées à partir de la convergence des services financiers et des technologies de l'information¹⁰. Les technologies financières ont donc le potentiel nécessaire pour faire progresser l'inclusion financière en offrant aux clients des moyens rapides, pratiques et abordables d'utiliser les services financiers. Elles incluent des clients traditionnellement non desservies dans le système bancaire et/ou financier grâce à des innovations telles que le mobile money, les paiements numériques, la notation alternative du crédit etc¹¹. Par ailleurs, l'enjeu de la décennie à venir sera de sensibiliser et de faire migrer la population utilisant actuellement les différents services financiers mobiles de base vers des services plus développés : paiement marchands, virement de salaire, crédits, épargne, assurance, etc.

A travers un accès facile et garanti aux prêts, à l'épargne et même à l'assurance, l'inclusion financière permet un avantage significatif dans la collecte de fonds, dans la gestion des risques, dans l'éducation financière et la saisie des opportunités d'investissement. L'inclusion financière s'avère donc être le dispositif mis en place pour lutter contre l'exclusion bancaire et financière et qui englobe toute une gamme

⁶ The Global Findex Database 2017, P.141.

⁷ CGAP, "Les empreintes numériques peuvent accroître l'inclusion financière ?", Juillet 2012, P.1.

⁸ BCC, Rapport annuel 2018. p. 46.

⁹ NKINGA, S., Incidence de l'innovation technologique mobile money sur l'inclusion financière de la population en RDC : cas de la commune de Mont Ngafula, mémoire de licence en science économique et de gestion, UNIKIN, 2018-2019, p.44

¹⁰ Kim Y., Choi J & Yeon L, " The adoption of mobile payment services for "fintec", in International journal of applied engineering research, mars 2016.

¹¹ Portail FinDev, "Quel est le potentiel des Fintechs pour l'inclusion financière en Afrique ? Webinaires, 30 Juin 2022.

de produits et services financiers et non financiers innovants plus adaptés avec des prix compétitifs et raisonnables rendus accessibles aux différents segments de la société dont les institutions et les particuliers, surtout ceux qui sont marginalisés, à travers les canaux officiels, notamment les comptes courants et d'épargne, les services de paiement et de transferts, les services d'assurance, les services de financement et de crédit.

Ainsi, par le fait que le « Mobile Money », facilite aux agents économiques certaines transactions financières à partir des téléphones sans passer par une banque, l'innovation technologique « Mobile Money » est vue comme une solution efficace pour l'inclusion financière de la population exclue du système bancaire traditionnelle dont les raisons le plus évoqués sont le manque d'argent, les coûts facturés par les banques ou l'absence des établissements bancaires dans les régions rurales.¹² Le « Mobile Money », exploite l'omniprésence du téléphone mobile et la couverture extensive des opérateurs mobiles pour offrir un moyen rentable de servir cette clientèle. Le mobile Money est entendu ici comme l'utilisation de la téléphonie mobile pour réaliser des transactions financières par monnaie électronique et portemonnaie électronique. Ce service de paiement est considéré comme un véritable catalyseur de l'inclusion financière, du développement de la numérisation ou digitalisation des paiements et par là du développement des économies africaines.¹³

1.2. Cadre empirique

Les études de Mbiti et Weil réalisées en 2011¹⁴ apportent des preuves d'une forte association entre le niveau de pénétration de la téléphonie mobile et l'inclusion financière au sein des pays à faible niveau de bancarisation ainsi que des preuves d'une relation positive entre l'utilisation de l'argent mobile, d'une part, et l'inclusion financière des ménages et des entreprises, d'autre part. Les ménages possédant un compte d'argent mobile ont tendance à être bancarisés, à recevoir ou à envoyer des fonds plus fréquemment et à accumuler plus d'épargne. Ces études suggèrent que la technologie mobile a un grand potentiel pour étendre la portée du système bancaire formel dans les pays où la plupart de la population reste non bancarisée mais possède un téléphone mobile. Partant de l'accès au crédit, dimension majeure de l'inclusion financière, les études de Dermirguc-Kunt et Marksimovic en 2017 ainsi que celles de Fuster & al., en 2019 apportent la preuve que les Fintech ajustent l'offre de manière plus élastique aux chocs de la demande et augmentent la propension au refinancement en particulier chez les emprunteurs susceptibles d'en bénéficier. L'efficacité de l'intermédiation financière sur les marchés hypothécaires se trouve ainsi améliorée grâce au mécanisme de l'inclusion financière. Abondant dans le même sens, Nana Kuindja Rodrigue (2020) affirme que l'inclusion financière ou la finance inclusive constitue un levier important pour le développement des économies en expansion, car elle permet d'augmenter le revenu des agents, de réduire la pauvreté et de créer de l'emploi. Il poursuit en soutenant que la participation des agents aux services financiers classiques, règlementés ou alternatifs c'est-à-dire progressivement règlementés, contribue à soutenir l'investissement productif, à réduire la pauvreté et donc à augmenter la croissance économique. Ces conclusions sont renforcées par trois études notamment celle de Gosavi (2018), de Park et Mercado (2018) et de Turégano et Herrero (2018) qui mènent toutes à la même conclusion selon laquelle les Fintechs sont en effet un moteur important de l'inclusion financière et celle-ci réduit les inégalités. Pour mieux comprendre et identifier les opportunités offertes par les services de mobile money en RDC, une enquête a été réalisée en 2016 auprès de 1000 individus dans 5 villes à savoir Kinshasa, Matadi, Lubumbashi, Goma et Bukavu. Il est soulevé dans cette étude que le mobile money amène une population non bancarisée à l'utilisation de services financiers formels et contribue ainsi à faire émerger une nouvelle clientèle, à l'éduquer financièrement ; à terme la demande émanant de cette clientèle va se sophistiquer : opérations et besoins plus complexes (épargne, crédit, etc.).¹⁵ L'étude menée par Olivier IMBOYO et al (2023) a montré une corrélation positive entre le revenu mobile money avec le total revenu des entreprises de télécommunication, l'analyse de l'estimation a montré que toutes choses restant égales par ailleurs, toute augmentation de 1% du revenu mobile money entraîne une augmentation de 3,95% du total revenu de ces

¹² NKINGA, S., Incidence de l'innovation technologique mobile money sur l'inclusion financière de la population en RDC : cas de la commune de Mont Ngafula, mémoire de licence en science économique et de gestion, UNIKIN, 2018-2019, p.34.

¹³ Rapport de la Banque des Etats de l'Afrique Centrale : Services de paiement par Monnaie électronique dans la CEMAC en 2020

¹⁴ Isaac Mbiti & David Weil, " Mobile Banking : The impact of M-Pesa in Kenya", in African Successes, volume III : Modernization and développement, Edwards & al., 2016

¹⁵ ALTARI CONSULTING, Opportunités offertes par le mobile money pour les institutions financières en république démocratique du Congo, Rapport, Kinshasa 2016. p.5.

entreprises. Le mobile money est entendu ici comme l'utilisation de la téléphonie mobile pour réaliser des transactions financières par monnaie électronique et portemonnaie électronique.¹⁶

II. MATERIEL ET METHODES

2.1. Méthodes

Cette étude porte exclusivement sur les données primaires collectées auprès des quelques ménages utilisant le mobile money et mobile banking dans la ville province de Kinshasa. Au regard des contraintes liées en terme de temps, de finances etc., il était impossible de réaliser les enquêtes sur tous les ménages de la RDC. Il a été probable de procéder à l'échantillonnage non probabiliste « méthode du choix raisonné » pour réaliser cette étude. L'enquête avec comme outil de collecte le questionnaire, porté sur un échantillon de 367 individus statistiques. Ainsi, l'analyse univariée principalement la statistique descriptive ainsi que l'analyse bivariée à l'aide du test de khi-deux pour vérifier le lien entre les variables à été faite à l'aide du logiciel SPSS.

2.2. Résultats d'analyses des statistiques descriptives et inferentielle

Tableau I. Utilisation des services le plus fréquemment avec le mobile money

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Les Services utilisez-vous le plus fréquemment avec le Mobile Money	Transferts d'argent peer-to-peer	245	74,0
	Païement de factures	36	10,9
	Achat de crédit téléphonique	36	10,9
	Païement des commerçants	14	4,2
Total		331	100

Source : auteur sur base des données d'enquête, cette source est la même pour tous les tableaux qui suivent.

Il ressort de ce tableau ci-haut sur les 331 utilisateurs de mobile money 10,9 % respectivement disent l'utiliser pour le paiement de factures et achat de crédit téléphonique.

Tableau II. Principaux avantages associés à l'utilisation de mobile money

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Les principaux avantages que vous associez à l'utilisation du Mobile Money	Commodité	140	42,3
	Sécurité	15	4,5
	Accessibilité dans les zones rurales	105	31,7
	Reduction du besoin de transporter de l'argent liquide	71	21,5
Total		331	100

Il ressort de ce tableau portant sur les principaux avantages associés à l'utilisation de mobile money que 21,5 parlent de la réduction du besoin de transporter de l'agent liquide contre un taux de 31,7 % qui disent l'accessibilité dans les zones rurales.

Tableau III. Défis et les obstacles rencontrés dans l'utilisation du Mobile Money

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Les défis et les obstacles rencontrés dans l'utilisation du Mobile Money	Frais de transaction élevés	14	4,2
	Problèmes de connexion réseau	307	92,7
	Manque de commerçants acceptant le Mobile Money	10	3,0
Total		331	100

Les résultats du tableau ci-haut sur les défis et les obstacles rencontrés dans l'utilisation du Mobile Money renseignent que 92,7% parlent du problème de connexion réseau contre 4,2% qui parlent de frais de transaction élevés et seulement 3% des enquêtés qui disent le manque de commerçants acceptant le mobile money.

¹⁶ Olivier IMBOYO et al : Apport de l'innovation technologique du mobile money dans l'amélioration des recettes des entreprises des télécommunications en rd Congo in *Mouvements et Enjeux Sociaux - Revue Internationale des Dynamiques Sociales* M.E.S., Numéro 129, Vol.2, juillet – août 2023

Tableau IV. Impact de Mobile Money a-t-il eu sur l'inclusion financière en RDC

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Impact de Mobile Money a-t-il eu sur l'inclusion financière en RDC	Accès accru aux services financiers pour les non-bancarisés	244	73,7
	Réduction de l'écart entre les zones rurales et urbaines en termes d'accès aux services financiers	72	21,8
	Augmentation de l'inclusion des femmes et jeunes	15	4,5
Total		331	100

Les résultats du tableau ci-haut sur l'impact de Mobile Money sur l'inclusion financière en RDC montrent que 244 individus, soit 73,7% de l'échantillon parlent d'accès accru aux services financiers pour les non-bancarisés, 77 enquêtés soit 21,8 parlent de la réduction de l'écart entre les zones rurales et urbaines en termes d'accès aux services financiers et seulement 4,5% qui parlent de l'augmentation de l'inclusion des femmes et jeunes.

Tableau V. Utilisation des services d'inclusion financière autres que le Mobile Money

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Utilisation des services d'inclusion financière autres que le Mobile Money	Oui	304	91,8
	Non	27	8,2
Total		331	100

Les résultats du tableau ci-haut sur l'utilisation des services d'inclusion financière autres que le Mobile Money renseigne que la majorité, soit 91,8% avouent contre un taux de 8,2% qui disent le contraire.

Tableau VI. Les principales différences que vous avez observées entre le Mobile Money et d'autres services financiers en termes de facilité d'utilisation

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Les principales différences que vous avez observées entre le Mobile Money et d'autres services financiers en termes de facilité d'utilisation	Le Mobile Money est plus facile à utiliser	275	90,5
	Les autres services financiers ne sont pas faciles à utiliser	29	9,5
Total		304	100

Il ressort des données sur les principales différences observées entre le mobile money et d'autres services financiers en termes de facilité d'utilisation que la majorité des enquêtés, soit 90,5% avouent que le mobile money est plus facile à utiliser que les autres services financiers.

Tableau VII. Les principaux défis auxquels sont confrontés les fournisseurs de services de Mobile Money pour atteindre les populations rurales en RDC

Variable	Modalités	Effectifs	Pourcentage
Les principaux défis auxquels sont confrontés les fournisseurs de services de Mobile Money pour atteindre les populations rurales en RDC	Infrastructures de télécommunication limitée	280	84,6
	Niveau d'éducation	20	6,0
	Accès limité à des points de service Mobile Money	31	9,4
Total		331	100

Les résultats du tableau ci-haut sur les principaux défis auxquels sont confrontés les fournisseurs de services de mobile money pour atteindre les populations rurales en RDC les résultats montrent que 84,6% parlent des infrastructures de télécommunication limitées contre 9,4% qui parlent d'accès limité à des points de service mobile money.

Tableau VIII. Test de Khi-deux :

		Utilisation des services d'inclusion financière autres que le Mobile Money en RDC		Test khi-deux au seuil de 5%	
		Oui	Non		
Catégorie socioprofessionnelle	Administration publique	120	4	Khi-deux Cal	79,360 ^a
		39,5%	14,8%	Coefficient Cont	44%
	Profession libérale	64	6	DI	5
		21,1%	22,2%	Prob	0,00
	Etudiant(e)	23	6		
		7,6%	22,2%		
	Retraité	7	0		
	2,3%	0,0%			
Commerçant(e)	90	5			
	29,6%	18,5%			
Sans emploi	0	6			
	0,0%	22,2%			
Niveau de familiarité avec le mobile Money	Pas du tout familier	0	16	Khi-deux Cal	189,558 ^a
		0,0%	59,3%	Coefficient Cont	60%
	Un peu familier	33	2	DI	2
		10,9%	7,4%	Prob	0,00
Bien informé	271	9			
	89,1%	33,3%			
Services utilisez le plus fréquemment avec le Mobile Money	Transferts d'argent peer-to-peer	238	7	Khi-deux Cal	166,819 ^a
		78,3%	25,9%	Coefficient Cont	58%
	Paiement de factures	33	3	DI	3
		10,9%	11,1%	Prob	0,00
	Achat de crédit téléphonique	33	3		
	10,9%	11,1%			
Paiement des commerçants	0	14			
	0,0%	51,9%			
Mesures prendre par les fournisseurs de Mobile Money en RDC pour améliorer la confiance des utilisateurs	Renforcer les mesures de sécurité et de protection des données	5	7	Khi-deux Cal	41,956 ^a
		1,6%	25,9%	Coefficient Cont	34%
	Fournir davantage d'informations sur les recours disponibles en cas de problème de transaction	64	5	DI	2
		21,1%	18,5%	Prob	0,00
Eduquer les utilisateurs sur les bonnes pratiques en matière de sécurité financière	235	15			
	77,3%	55,6%			
Suggestions pour améliorer l'expérience utilisateur du Mobile Money en RDC	Simplifier l'interface utilisateur	277	9	Khi-deux Cal	140,720 ^a
		91,1%	33,3%	Coefficient Cont	55%
	Elargir le réseau de commerçant acceptant le Mobile Money	19	0	DI	2
		6,3%	0,0%	Prob	0,00
Réduire les frais de transaction	8	18			
	2,6%	66,7%			
Principaux défis auxquels sont confrontés les fournisseurs de services de Mobile Money pour atteindre les populations rurales en RDC	Infrastructures de télécommunication limitée	280	0	Khi-deux Cal	284,497 ^a
		92,1%	0,0%	Coefficient Cont	68%
	Niveau d'éducation	20	0	DI	2
		6,6%	0,0%	Prob	0,00
Accès limité à des points de service Mobile Money	4	27			
	1,3%	100,0%			

Nous retenons du tableau ci-haut que le processus d'inclusion financière dépend de la catégorie socioprofessionnelle. Ceux de l'administration publique contribuent à l'inclusion financière à 39,5%, les commerçants à 29,6% suivis de ceux qui sont dans la fonction libérale ; 89,1% des agents qui sont familiarisés et bien informés au mobile money contribuent grandement au processus de l'inclusion financière. Les services utilisés fréquemment pour accélérer ce processus sont à 78,3% liés au transfert d'argent peer-to-peer, le paiement des factures et achats de crédits téléphoniques respectivement à 10,9% pour chaque opération. Quant aux mesures à prendre par les fournisseurs de Mobile Money en RDC pour améliorer la confiance des utilisateurs, 77,3% des enquêtés estiment qu'on puisse éduquer les utilisateurs sur les bonnes pratiques en matière de sécurité financière, renforcer les mesures de sécurité et de protection des données, fournir davantage d'informations sur les recours disponibles en cas de problème de transaction. Quant aux suggestions pour améliorer l'expérience utilisateur du Mobile Money en RDC, 91,1% de la population enquêtée veut à ce que les opérateurs de mobile money simplifient l'interface utilisateur et élargissent le réseau de commerçant acceptant le Mobile Money lors d'opérations d'achat ou de vente. Le processus d'inclusion financière en ce qui concerne le mobile money est confronté à certains défis dont les infrastructures de télécommunication limitées, accès limité à certains points de service Mobile Money, insuffisance de liquidité pour certaines opérations de plus d'argent etc.. il existe bel et bien un lien entre les variables énumérées ci-haut avec une p-value de $0,00 < 5\%$.

III. DISCUSSIONS

Bien que le processus d'inclusion financières en ce qui concerne le mobile money et mobile banking soit confronté à certains défis ainsi dégagés ci-haut, il existe bel et bien un lien entre l'inclusion financière et les services du mobile banking et mobile money au seuil de 5% soit une p-value de $0,00 < 5\%$. Ces deux facteurs accélèrent de plus en plus l'inclusion financière en RDC. Ainsi nous recommandons ce qui suit : éduquer les utilisateurs sur les bonnes pratiques en matière de sécurité financière, renforcer les mesures de sécurité et de protection des données, fournir davantage d'informations sur les recours disponibles en cas de problème de transaction. Aux autorités étatiques d'améliorer l'accès aux produits et services financiers formels, abordables et adaptés ainsi que leur usage par la majorité de la population et des entreprises, particulièrement des Micro Pétites et Moyennes Entreprises et ce, de manière socialement responsable ».

CONCLUSION

L'inclusion financière renvoie à l'ensemble des dispositifs mis en place pour lutter contre l'exclusion bancaire et financière. Elle se définit comme 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.

En effet, l'inclusion financière ne se limite pas à l'accès à un compte, mais bien plus à une maîtrise globale des outils bancaires. L'inclusion financière est devenue le centre d'intérêt de nombreux gouvernements et régulateurs financiers, en particulier les banques centrales. Il est ainsi prouvé l'existence d'une relation étroite entre l'inclusion financière, la stabilité financière et la croissance économique.

REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

- ALTARI CONSULTING, Opportunités offertes par le mobile money pour les institutions financières en république démocratique du Congo, Rapport, Kinshasa 2016. p.5.
- Banque mondiale, revue du secteur financier en Afrique, 2007, p.45
- BCC, Rapport annuel 2018. p. 46.
- CGAP, "Les empreintes numériques peuvent accroître l'inclusion financière ?", Juillet 2012, p.1.
- <https://w.w.w.banquemondiale.org/fr/topic/inclusion-financiere/overview>, consulté le 17 Avril 2023, à 14h.
- Isaac Mbiti & David Weil, " Mobile Banking : The impact of M-Pesa in Kenya", in African Successes, volume III : Modernization and développement, Edwards& al., 2016
- Kim Y., Choi J & Yeon L, " The adoption of mobile payment services for "fintec", in International journal of applied engineering research, mars 2016.
- NKINGA, S., Incidence de l'innovation technologique mobile money sur l'inclusion financière de la population en RDC : cas de la commune de Mont Ngafula, mémoire de licence en science économique et de gestion, UNIKIN, 2018-2019, p.44
- NKINGA, S., Incidence de l'innovation technologique mobile money sur l'inclusion financière de la population en RDC : cas de la commune de Mont Ngafula, mémoire de licence en science économique et de gestion, UNIKIN, 2018-2019, p.34.

- Olivier IMBOYO et al : Apport de l'innovation technologique du mobile money dans l'amélioration des recettes des entreprises des télécommunications en rd Congo in *Mouvements et Enjeux Sociaux - Revue Internationale des Dynamiques Sociales* M.E.S., Numéro 129, Vol.2, juillet - août 2023
- Portail FinDev, "Quel est le potentiel des Fintechs pour l'inclusion financière en Afrique ? Webinaires, 30 Juin 2022.
- Rapport de l'extrait du discours inaugural sur le débat sur la finance en Afrique : le rôle de l'inclusion financière, novembre 2016.
- Rapport de la Banque des Etats de l'Afrique Centrale : Services de paiement par Monnaie électronique dans la CEMAC en 2020
- Rapport des Nations Unies, Rôle du microcrédit et de la microfinance dans l'élimination de la pauvreté, 2010,
- Rapport du fond monétaire international, n°22/211, République Démocratique du Congo, 2022