L'hybridation Des Systèmes Financiers Pour Une Plus Grande Inclusion Financière : Etude Comparative entre Algérie Et Arabie Saoudite

Hybridization of financial systems for greater financial inclusion: a comparative study of Algeria and Saudi Arabia

Si-Ali Mohammed Réda[1], IBBOU Amina [2]
[1] Université Oran2, Laboratoire de LAMEOR, Algérie, siali.reda@univ-oran2.dz
[2] Université Oran2, Laboratoire de NTDPA, Algérie, aminaibbou@gmail.com

Reçu le : 12/11/2024 *Accepté le : 01/12/2024*

Résumé :

L'étude explore l'impact du financement islamique sur l'inclusion financière dans la région MENA au sein d'un système financier hybride, selon une analyse comparative avec R-Studio portant sur le développement de la finance islamique en Arabie Saoudite et en Algérie entre 2014 et 2022. L'accessibilité, la diversité et la disponibilité, l'utilisation et le développement de la qualité des Produits et services bancaires étaient Les quatre dimensions essentielles de l'inclusion financière ont été analysées avec des tests d'hypothèses. Les résultats confirment une influence positive significative de la finance islamique sur l'inclusion financière, suggérant que les banques islamiques ont tendance à encourager les activités d'investissement plus que les dépôts.
Mots clés : Finance islamique, inclusion financière, MENA, Test d'hypothèse.
Jel Classification Codes : O57, P51, C12

Abstract:

The study explores the impact of Islamic financing on financial inclusion in the MENA region within a hybrid financial system, according to a comparative analysis with R-Studio focusing on the development of Islamic finance in Saudi Arabia and Algeria between 2014 and 2022. Accessibility, diversity and availability, use and development of the quality of banking Products and services were the four essential dimensions of financial inclusion were analyzed with Hypothesis testing. The results confirm a significant positive influence of Islamic finance on financial inclusion, suggesting that Islamic banks tend to encourage investment activities more than deposits.
Keywords: Islamic finance, financial inclusion, MENA, Hypothesis testing.
Jel Classification Codes : O57, P51, C12

[1] Auteur correspondant : **Si-Ali Mohammed Réda, email :** siali.reda@univ-oran2.dz

1. Introduction :

Le secteur bancaire de la région Moyen-Orient et Afrique du Nord (MENA) est largement contrôlé par les succursales des banques étrangères. Il comprend des institutions du marché interbancaire ainsi que des entités du marché financier, y compris des compagnies d'assurance et des sociétés de gestion de patrimoine. (Merton, 1995).

Ainsi que le monde arabe sert de plaque tournante centrale pour la finance islamique, principalement en raison de sa population majoritairement musulmane et de ses importantes ressources pétrolières. (BEKAKRIA & AZZOUZ, 2020) (Domat, 2024). Le Moyen-Orient et l'Afrique du Nord comptent 190 banques islamiques (Domat, 2024).Tel que la finance islamique est très avancée au moyen orient que les pays d'Afrique de nord ce dernier a rejoint la roue de l'économie tardivement donc il est encore en développement. L'Algérie a adopté deux règlements n°02-18 et n°20-02, l'un sur les transactions bancaires participatives en 2018 et l'autre sur les transactions bancaires islamiques en 2020, afin de réguler les opérations et pratiques bancaires des organismes financiers (NASRI & AYADI, 2021), malgré la chute des prix du pétrole. Le secteur financier dans les pays d'Afrique du Nord a connu une croissance significative, principalement grâce aux institutions africaines. Cependant l'inclusion financière demeure faible en comparaison avec d'autres pays. Les banques manquent encore de dynamisme et de sophistication, se concentrant principalement sur les investissements en dépôts et en bons du Trésor (YOUSSOUF & ELHACHLOUFI , 2021). Cette pratique limite l'inclusion financière et la capacité des banques à créer des actifs à long terme (YOUSSOUF & ELHACHLOUFI , 2021, p. 144). S'appuyer sur l'économie numérique, les autorités en Algérie ont commencé leurs fonctions depuis mars 2021 dans un cadre juridique et institutionnel stimulé par l'utilisation des technologies de l'information améliore considérablement l'évolution des transactions bancaires et financières, facilitant son application dans la promotion de l'inclusion financière. En fait, l'inclusion financière en termes de dimensions se focalise sur ; Accès facile aux services financiers pour tous les ménages, concurrence entre les prestataires de services en terme qualité et développement technologique, existence d'institutions financières viables et réglementation prudentielle efficace (Iqbal & Mirakhor, 2012).

Pour démontrer que la finance islamique joue un rôle dans la promotion de l'inclusion financière. A cet effet on tente de répondre à notre question : dans quelle mesure les banques islamiques peut-il influencer l'inclusion financière ? La réponse à ce problème se fera à travers une étude comparative par les tests d'hypothèses, le test U de Mann-Whitney, le test T de Student où on se trouve 4 banques islamiques au top 10 (Arabie Saoudite) et l'autre pays de l'échantillon (Algérie) comme un pays nord-africain tentant de s'adapter à l'évolution. En se fondant sur la question principale de l'étude, les hypothèses suivantes ont été formulées :

- Il n'existe aucun effet statistiquement significatif de l'inclusion financière selon le niveau de développement de la finance islamique dans le système financier.
- Il y a un effet statistiquement significatif de l'inclusion financière selon le niveau développement de la finance islamique dans le système financier.

Notre étude a l'objectif de confirmer l'existence d'une différence des moyennes par rapport les dimensions de l'inclusion financière dans deux échantillons indépendants, en se référant au

degré d'avancement et à l'application de la finance islamique ainsi qu'à leur évolution au sein des banques islamiques, entre les deux sous-région Moyen orient le Afrique de nord dans la même région MENA la plus dominante de la finance islamique, qui prouve leur influence sur l'inclusion financière (Domat, 2024).

L'étude couvrira d'une part la littérature qui traite du système financier hybride en mettant en évidence la finance islamique et l'inclusion financière et leur relation, D'une part, elle exposera la méthodologie de recherche, et enfin, elle présentera les résultats ainsi que leurs interprétations de l'étude empirique.

1.1. Cadre théorique sur Système financier hybride :

Le système financier peut être considéré comme hybride lorsqu'il intègre simultanément des éléments traditionnels et islamiques. La finance islamique présente des options distinctes face aux défis posés par la finance conventionnelle(Omercic, 2023). Le cadre monétaire islamique présente des avantages uniques par rapport au cadre monétaire traditionnel (Zuraidah, 2022). Cependant, le système financier islamique a fait l'objet de critiques, soulignant l'importance de l'équité dans ses opérations (Husna et al., 2022).

1.1.1. Finance et banque islamique

La finance islamique, motivée par des intérêts pratiques et adhérant à la loi islamique, est un secteur en pleine croissance alimenté par des principes religieux et financiers(Mushtaq et al., 2023). Les banques islamiques opèrent conformément aux préceptes de la charia et ont pour objectif de fournir des services financiers de manière juste and équitable (Zubair, 2022). La finance islamique est fondée sur les principes de la charia islamique et doit s'y conformer, tels que l'absence d'usure et d'autres transactions illégales (al Amin et al., 2022). Des études ont montré que la banque islamique est corrélée à la croissance économique, même lorsque d'autres facteurs sont pris en compte (Farooqui, 2022). Dans l'ensemble, la banque et la finance islamiques offrent un système financier alternatif qui s'aligne sur certains principes et favorise l'investissement éthique et socialement responsable.

Le Conseil de coopération du Golfe (CCG) est prédominant dans la finance islamique, possédant plus de 90% d'actifs alignés sur la foi du Moyen-Orient et de l'Afrique du Nord(MENA), avec 41 banques islamiques parmi les 100 premières mondiales en 2018 (Domat, 2024).

Pays	Banque islamique	Actifs($Millard)
Arabie Saoudite	4	194.7
Émirats Arabes Unis	7	169.2
Koweït	5	120.5
Qatar	5	113.3
Bahreïn	10	57.8
Égypte	2	9.8
Jordanie	2	9.6
Soudan	7	9.4
Oman	2	4.5
Algérie	2	3.4
Tunisie	1	1.4

Tableau N 01 : le nombre et la masse des actifs des banques islamiques dans la région MENA.

Source : Union des Banques arabes (Domat, 2024)**.**

1.1.2. Inclusion financière

De nombreuses études s'accordent que l'inclusion financière implique à la capacité des individus d'accès à des produits et services financiers sûrs, abordables et pratiques et à les utiliser pour leur bien-être (Birkenmaier et al., 2019). Elle vise à fournir ces services aux groupes défavorisés à faible revenu, en particulier dans les zones rurales, et à intégrer les populations exclues financièrement dans le système bancaire formel (Madurai, 2011) (Dhar, 2010). Une inclusion financière importante peut contribuer au développement économique et à l'égalité des genres (Chitimira & Warikandwa, 2023). L'inclusion financière est considérée comme un moteur clé de la réduction de la pauvreté, comme un catalyseur essentiel des objectifs de développement durable des Nations unies (Voica, 2017).

1.1.3. Relation entre la finance islamique et l'inclusion financière :

La banque islamique a un impact significatif sur l'inclusion financière (Khudair & Al-Shara, 2023). Des études ont montré que l'inclusion financière de la banque islamique et l'utilisation de la technologie financière ont un effet important sur la croissance des micros, petites et moyennes entreprises PME (Budiarti & Maftuhatul Jannah, 2022). L'inclusion financière dans La banque islamique a le potentiel de stabiliser l'équilibre du secteur bancaire. Ainsi, elle joue un rôle essentiel dans la promotion de l'inclusion financière et le soutien de la croissance des PME, tout en contribuant à la stabilité globale des banques (Damrah et al., 2023). La finance islamique contribue à l'inclusion financière en proposant des produits financiers uniques (Biancone & Secinaro, 2022). En outre, la recherche a montré que l'inclusion financière évalue la stabilité des banques, elle peut être influencée de manière favorable par des critères tels que l'accessibilité, la disponibilité, l'utilisation et la qualité des services financiers dans la région MENA (Hakimi et al., 2022). Dans l'ensemble, ces études mettent en évidence la relation complexe entre la finance islamique, l'inclusion financière et divers facteurs socio-économiques dans la région MENA.

Les études les plus récentes traitent ce sujet dans la région MENA. Il y a une pénurie d'études comparatives entre le Moyen-Orient et l'Afrique du Nord en particulier, bien qu'il y ait des différences dans la finance islamique car elle représente un faible pourcentage mais commence à attirer les gens en Afrique du Nord. De plus, cette étude mettra en lumière les opportunités offertes par ces deux types de finance : la finance islamique et l'inclusion financière, ce qui confère de l'originalité à ce document. L'essor de l'inclusion financière s'accélère de manière spectaculaire par l'adoption du système financier dual en intégrant la finance islamique sur la base d'une étude comparative.

1.2. Comparaison par méthode test d'hypothèse :

Pour évaluer les différences entre les deux échantillons, un test t paramétrique de Student a été utilisé. Ce test statistique largement utilisé examine les moyennes des échantillons pour déterminer s'il existe une distinction significative. Les études comparatives dans divers domaines utilisent souvent cette méthode, introduite par William Sealy Gosset en 1908 et qui reste un outil important pour de telles analyses (Student, 1908). En effet, ce test est utilisé pour comparer deux échantillons indépendants (Ingrand, 2018). Il est utilisé dans de multiples

disciplines (DJOUFOUET & NZONGANG, 2019). L'utilisent également pour comparer le bien-être entre les pays africains qui pratiquent la finance islamique et ceux qui ne la pratiquent pas.

$$t = \frac{mA - mB}{\sqrt{\frac{S^2}{nA} + \frac{S^2}{nB}}}$$

Figure N 01 : Présentation d'équation t-test

Source : (Student, 1908)

Dans la présente étude, Nous avons examiné les caractéristiques statistiques des test Student et de Mann-Whitney afin de comparer deux groupes indépendants avec des procédures de sélection différentes. Comme pour (Schucany & Tony Ng, 2006), Les tests utilisés ont été sélectionnés en se basant sur les résultats des tests préliminaires de Shapiro-Wilk pour évaluer la normalité des deux échantillons concernés (Rochon et al., 2012, p. 3). Ainsi, nous avons pu estimer les taux d'erreurs conditionnels de type I pour les échantillons considérés normaux alors que leurs populations sous-jacentes ne le sont pas, et vice-versa. Cette probabilité reflète les erreurs auxquelles les chercheurs pourraient être confrontés concernant l'hypothèse principale s'ils pensent à tort que la normalité est respectée ou non. De plus, en tenant compte de la puissance du test préliminaire de Shapiro-Wilk, l'impact potentiel de la procédure en deux étapes sur les taux d'erreurs et la puissance globale de type I peut être directement estimé (Rochon et al., 2012, p. 3) (Rakotomalala, 2008).

2. Méthodologie

Pour mettre en évidence l'influence de la finance islamique sur inclusion financière, cet article adopte une méthode d'étude comparative de deux zones nord-africaine le cas de l'Algérie et le Moyen orient cas Arabie Saoudite, dans la période entre 2014 à 2022. Les données ont été recueillies auprès de la Global Economy Data base et la Banque mondiale.

2.1. Critère de Choix d'échantillon :

Le choix de nos échantillons indépendants a été selon des critères suivants ; dans la région de l'Afrique du Nord laquelle considéré comme ayant de faibles pratiques en matière de finance islamique en raison du volume des actifs conformes à la charia, on a pris l'Algérie de côté ; la participation au capital de la Banque islamique de développement (BID) en termes de taux de souscription et du nombre d'institutions financières islamiques dans le pays et leurs développements en terme total actif conforme à la charia par rapport les autres pays nord-africaines. Le deuxième pays est l'Arabie Saoudite, qui sert d'hôte pour la région du Moyen-Orient. Cette région est considérée comme une naissance des bonnes pratiques en matière de finance islamique en raison du volume des actifs conformes à la charia ainsi même critère de choix comme niveau de taux de souscription au capital de la (BID) dans ces pays membres et du nombre d'institutions financières islamiques établies dans la région et leurs classements au top 10 des plus grandes banques islamiques.

2.2. Choix et Présentation des variables :

Pour bien démontrer l'impact de la finance islamique sur inclusion financière donc c'est évident de déterminer l'inclusion financière au début à travers des indices et déterminants selon les 4 grandes dimensions suivantes :

Dimension Accessibilité au service financier ou on a pris en considération 3 variables pour mieux comparait ; VA01 qui représente Nombre de guichets automatiques pour 100 000 adultes. Les distributeurs automatiques sont des dispositifs de communication électronique qui offrent aux usagers la possibilité d'effectuer des opérations financières dans un lieu public (Emara & Mohieldin, 2020). Veuillez-vous rendre au point VA02 ; Le pourcentage de répondants ayant un compte bancaire, individuel ou conjoint, dans une banque, une caisse d'épargne et de crédit, une autre institution financière ou un bureau de poste, le cas échéant, est représenté par VA03 ; Il s'agit du nombre de succursales de banques commerciales pour 100 000 adultes. (TheGlobalEconomy.com, 2024).

Pour la dimension diversité et disponibilité de service bancaire ou financier on trouve deux Variables : VA04 et VA05 Pourcentage de répondants possédant une carte de crédit et une carte de débit (% Âgés de 15 ans et plus).

Pour la dimension utilisation des produits et service bancaire ou financier à raison de manque des données on a pris en considération la Variable : (VA06) Dépôts et délais pour demander l'épargne dans les institutions financières en pourcentage du PIB.

Par rapport la qualité et le développement de service bancaire comme dimension, on choisit L'indice mondial de l'innovation comprend deux sous-indices : Les fondements initiaux reposent sur cinq piliers essentiels : Institutions, richesse intellectuelle et recherche, infrastructures, complexité des marchés et impératif des entreprises. La seconde repose sur les avancées en matière de savoir-faire et de technologie, ainsi que sur les réalisations en termes d'innovation. On présente nos variables d'études dans le tableau suivant

Table N°1 : Présentation des variables

Variables	Abréviation	Référence
Nombre de ATM guichets automatiques pour 100 000 adultes	VA01	World bank
Personnes ayant des comptes bancaires(plus de 14 ans)	VA02	International Monetary Fund
Agences bancaires pour 100 000 habitants	VA03	International Monetary Fund Bank of Algies
Le taux de détention de cartes de crédit parmi les individus âgés de 15 ans et plus.	VA04	World bank Global Financial Inclusion survey.
Pourcentage de personnes âgées de 15 ans et plus qui ont une carte de débit	VA05	World bank Global Financial Inclusion survey.
Dépôts du système financier, % du PIB	VA06	International Monetary Fund
Indice des innovations (0-100)	VA07	indice mondial de l'innovation

Source : tracer par le chercheur, les données sont prises de Globale Economy report

La colonne 1 est pour les variables utilisées dans l'étude et la colonne 2 est pour les abréviations. A la 3ème colonne la référence. Ces différentes variables ont été saisies de la base de données Global Economy report et la Banque mondiale.

2.3. Méthode de recherche

Dans cette étude, un t test de Student indépendant et non apparié a été réalisé. Pour deux groupes, les moyennes et les tailles de chaque échantillon sont connues, et la variance commune. Cependant, certaines hypothèses doivent être prises en compte, à savoir (Demeure et al., 2017): Il ne doit pas y avoir de relation entre les deux groupes, il ne doit pas y avoir de valeurs aberrantes, les données doivent être normalement distribuées (c'est-à-dire que en appliquant Shapiro-Wilk test afin de confirmer l'hypothèse nulle H0 que La distribution suit la loi normale si P-value > 0,05). Si p < 0,05, on suppose que le résultat n'est pas aléatoire : le résultat est significatif. Par contre Si les données ne figurent pas de la distribution normal (si P < 0,05 en raison de test Shapiro-wilk on accepte hypothèse H1), Alors on utilise le U test Mann-Whitney au lieu de t-test. Ce test n'épuise pas complètement le niveau de signification, mais il peut montrer un comportement remarquablement anticonservateur pour les échantillons prélevés à partir de la distribution normale, qui était le plus prononcé dans les petits échantillons et numériquement faible α (Nachar, 2008).

3. Résultats et Discussion

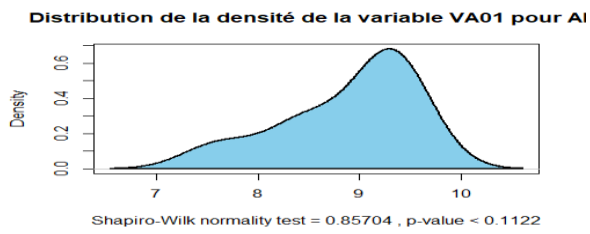
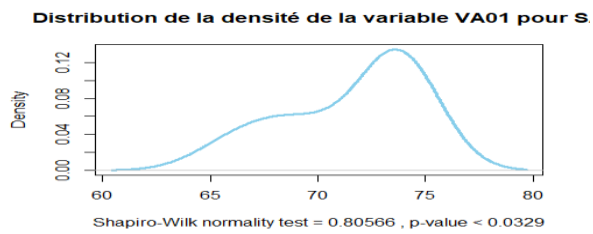
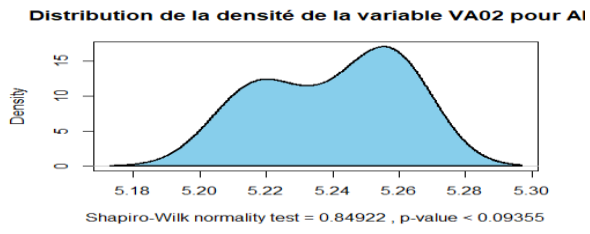
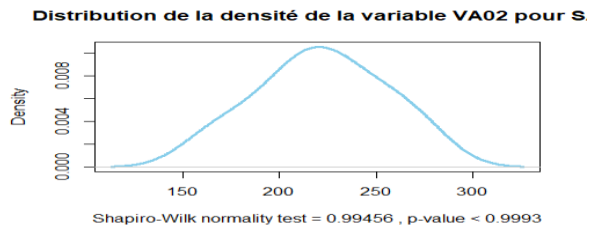
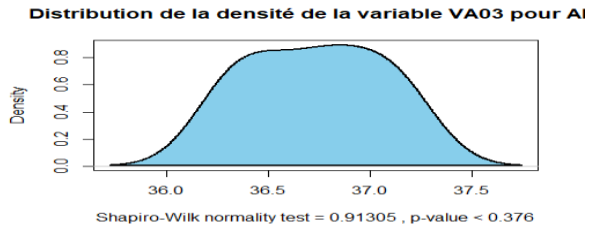
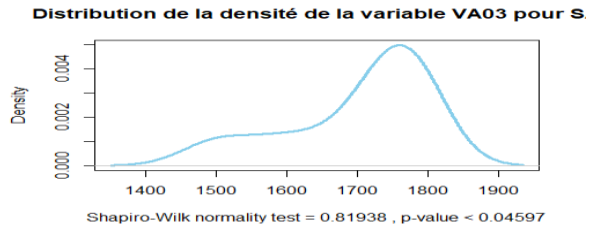
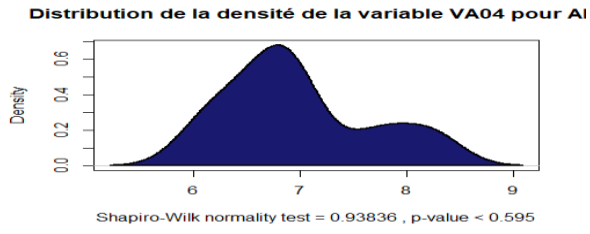
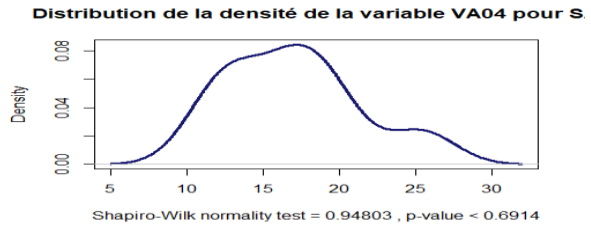
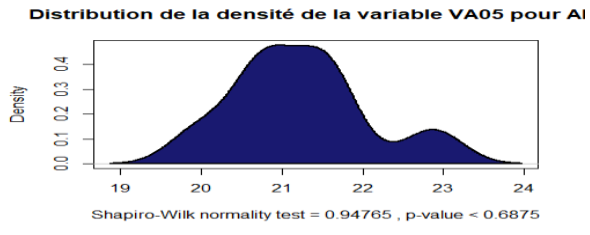
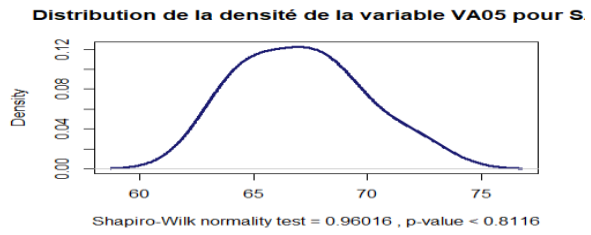
Avant d'aborder notre comparaison concernant les deux échantillons (Arabie Saudia/Algérie) En ce qui concerne les dimensions critiques en tant qu'indicateur de mesure de l'inclusion financière, il est essentiel de garantir la nature de distribution des données des variables étudiées.

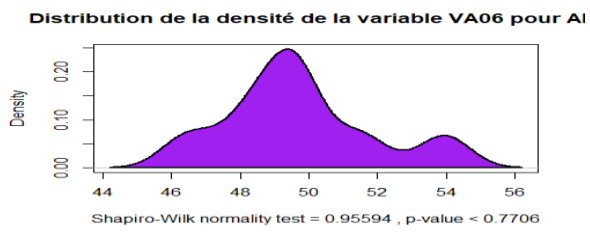
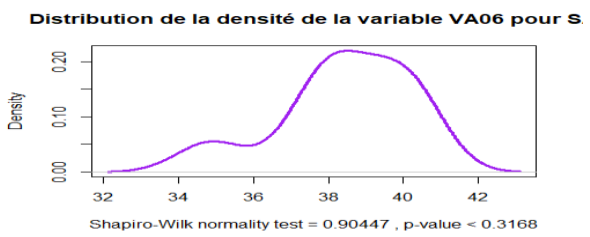
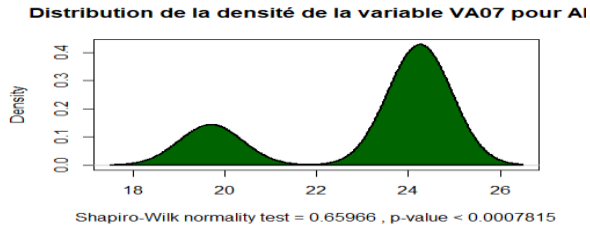
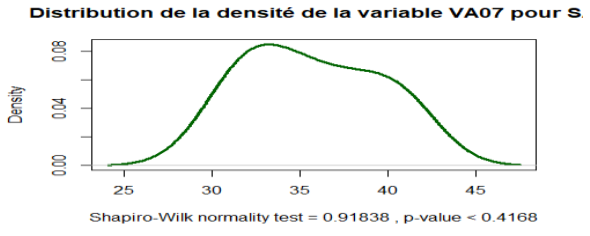
3.1. La normalité

Dans la comparaison à deux échantillons, la valeur attendue d'une mesure correspond à la moyenne de l'échantillon dont elle est issue, de sorte que le résidu se simplifie La différence entre la valeur observée et la moyenne de l'échantillon est appelée l'écart. En modélisation de régression, il est fréquent de vérifier l'hypothèse de normalité par le tracé des résidus après l'estimation des paramètres (Rochon et al., 2012, p. 5). Alors les tests formels de normalité basés sur les résidus peuvent être effectués.

Le test principal à appliquer. Dans cette stratégie I, le test t à deux échantillons a été effectué si les deux échantillons avaient réussi le test préliminaire de Shapiro-Wilk pour la normalité au niveau de significativité (0,05) en acceptant hypothèse nulle (H0=Normalité si P-Value >0,05); autrement en accepte (H1= Ne suit pas Loi normal si P-Value <0,05), nous avons appliqué le test U de Mann-Whitney. Le tableau n02 montrent les distributions des densité pour chaque variable avec leurs probabilités P-Value que les résidus ont passé le test de Shapiro-Wilk à deux échantillons à α = 0,05. De plus, le test de Shapiro-Wilk pour la normalité est effectué séparément sur les données brutes de chaque échantillon ;

Tableau N'02 : Représentation de la répartition de la densité en calculant la Valeur de Probabilité du test de Normalité Shapiro-Wilk pour chaque échantillon.

Variable	Distribution de la densité et P-Value pour chaque variable dans échantillon Algérie	Distribution de la densité et P-Value pour chaque variable dans échantillon Arabie Saoudite
VA01		
	P-Value = 0,1122 > 0,05	P-Value = <u>0.0329 < 0,05</u>
VA02		
	P-Value = 0.09355 > 0,05	P-Value = 0.9993 > 0,05
VA03		
	P-Value = 0.376 > 0,05	P-Value = <u>0.04597 < 0,05</u>
VA04		
	P-Value = 0.595 > 0,05	P-Value = 0.6914 > 0,05
VA05		
	P-Value= 0.6875 > 0,05	P-Value = 0.8116 > 0,05

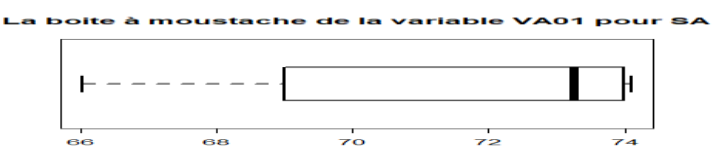
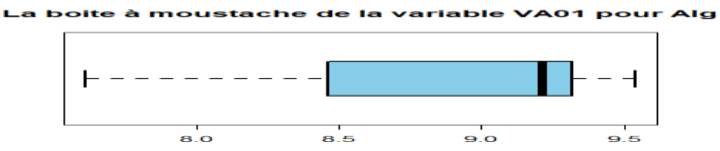
VA06		
	P-Value = 0.7706 > 0,05	P-Value = 0.3168 > 0,05
VA07		
	P-Value = 0.0007815 < 0,05	P-Value = 0.4168 > 0,05

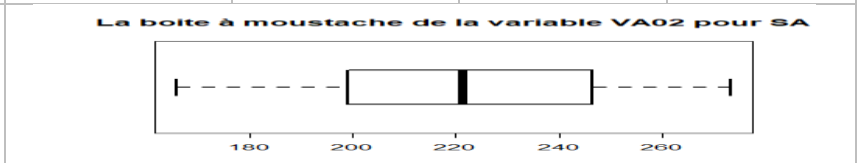
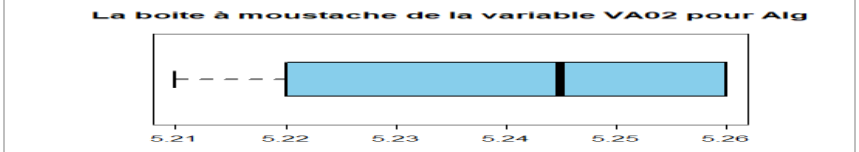
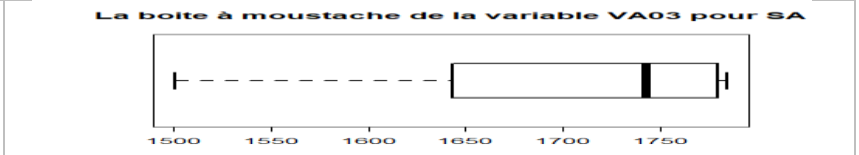
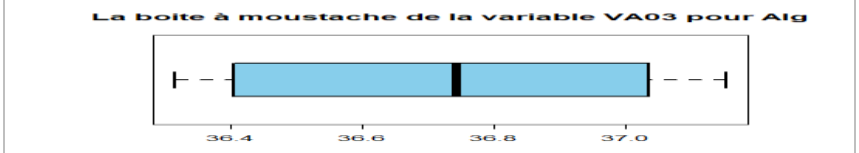
Source : R-studio : présenter par l'auteur (significatifs à 5%)

A travers notre tableau dégager après des calculs et représentation graphiques sur R-studio pour chaque variable de deux échantillons indépendants, On a trouvé, par application de Shapiro-test, que les Variables ; VA02, VA04, VA05, VA06 ne sont pas Significatif (P > 0,05) à niveau 5% de significativité, ça veut dire que toutes les variables concernant la dimension Diversité et disponibilité et la dimension Utilisation et la VA02 de dimension Accessibilité suivent la distribution normale. On devrait continuer la comparaison en utilisant le T-test (student test) afin de tester la probabilité d'erreur de type I comme étape suivante pour tester chaque variable à deux échantillons indépendantes. Sinon Par rapport les variables VA01, VA03 de dimension accessibilité et la dimension de qualité et développement sont significatif (P< 0,05) ne suivent pas la distribution normale. Donc on continue pour la second étape en appliquant le test U de Mann-Whitney.

3.2. Dimension Accessibilité :

Table N°3: variables de l'Accessibilité au service bancaire

VA01	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Whitney (U-test)
Arabia Saudi	66.04	71.58	73.27	74.100	0.0001554***
					
Algeria	7.610	8.893	9.215	9.540	
					
DIFF		62.687			

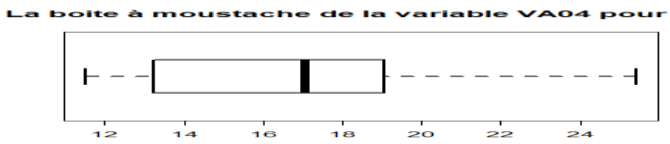
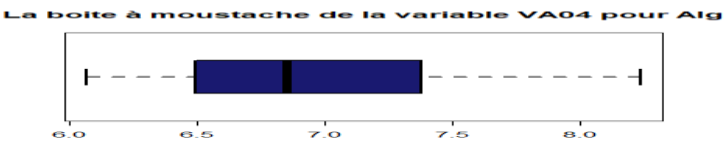
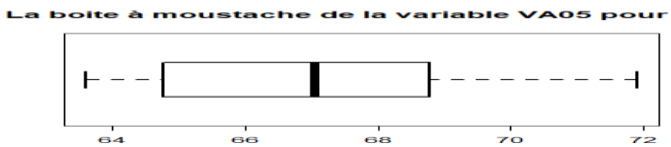
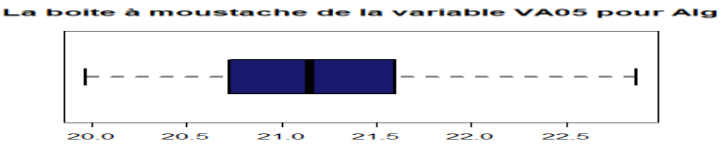
VA02	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Student (T.Test)
Saud	166.0	221.7	221.5	273.3	0.001223**
					
Alg	5.210	5.240	5.245	5.260	
					
DIFF		216.46			
VA03	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Whitney (U-test)
Saud	1501	1702	1743	1784	0.0001554***
					
Alg	36.32	36.73	36.74	37.15	
					
DIFF		1665.27			

Source : Calculs de Chercheur Par R-studio (significatifs à 5%)

Concernent la dimension Accessibilité aux service bancaires auprès des institutions financières. Toutes ces variables VA01, VA02, VA03 sont significatives Statistiquement, cela les indices restent plus importants dans les pays avec une pratique de la finance islamique forte (Moyen Orient) que dans les pays avec un faible niveau de pratique de la finance islamique Nord-africain le cas de l'Algérie. Cette différence est plus prononcée au niveau toutes les variables dans l'accessibilité bancaire ; C'est plus de 216.46 pour VA02. Ce résultat signifie qu'un grand nombre de la population active (plus de 14 ans) n'a pas de compte et accès au service bancaire ou est au chômage dans l'Algérie. En suivante le nombre des agences bancaire et financière (pour chaque 100.000 Habitant) lance une grande différence 1665.27 qui ont loin d'être inclus dans le système financier. La finance islamique influence l'accès aux services financiers, cependant cette influence est limitée à ce niveau en attendant pour confirmer d'autres résultats.

3.3. Dimension diversité et disponibilité de service bancaire :

Table N°4: Variables diversité et disponibilité de service bancaire

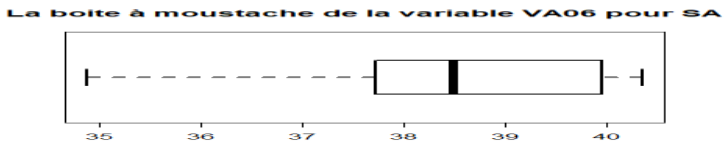
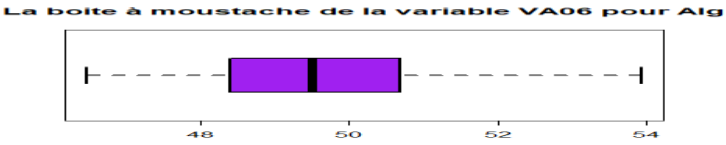
Var4	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Student (t-test)
Saud	11.53	16.96	17.07	25.42	9.441e-07
					
Alg	6.070	6.971	6.855	8.236	
					
DIFF		9.989%			
Var5	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Student (t-test)
Saud	63.62	67.09	67.06	71.90	2.108e-06
					
Alg	19.97	21.22	21.15	22.87	
					
DIFF		45.87%			

Source : Calculs de Chercheur Par R-studio (significatifs à 5%)

Ce qui Concerne la dimension diversité et disponibilité de service bancaire auprès des institutions financières. Toutes les variables VA04, VA05 sont significatives Statistiquement, Donc par évidence on peut voir la relation de l'inclusion financière entre un pays avancé aux pratiques des banques islamiques et un pays en train de se développer ces pratiques au terme des banques islamiques. On remarque une différence minime 9,989% entre ces deux échantillons indépendants par rapport le pourcentages d'inclusion au terme carte de crédit. Par contre, les gens obtient la carte de débit à Arabie Saudia sont plus important 45,87% de différence que la population Algérienne jusqu'à ce niveau, Il est possible d'affirmer que les institutions bancaires islamiques influent sur la variété de certains services bancaires et financiers.

3.4. Dimension utilisation de service bancaire

Table N°5: Variable d'utilisation de service bancaire

VA06	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Student (t-test)
Saud	34.89	38.45	38.50	40.35	1.558e-14
					
Alg	46.48	49.70	49.52	53.94	
					
DIFF		-11.25%			

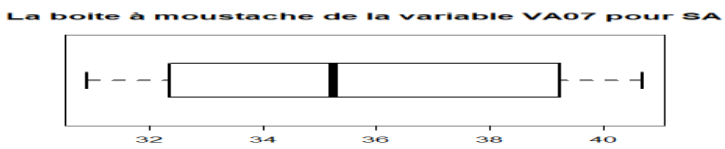
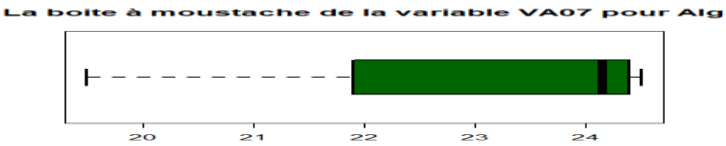
Source : Calculs de Chercheur Par R-studio (significatifs à 5%)

La variable VA06 est significatives par rapport l'utilisation des services bancaires auprès des institutions financières., Qui confirme qu'il existe une différence réversible de la relation entre les pays de forte et de faible pratique en finance islamique, enregistré par une différence négatif -11.25% c'est à dire que banque islamique n'impact pas plus sur les dépôts du système financier, en pourcentage du PIB par conséquence on dégage que Algérie ou on a une faible pratique des banques islamique il existe des épargnes important plus en plus proportionnel,

Donc par évidence on déduit que les banques islamiques encouragent beaucoup plus l'investissement que l'épargne stable. Ainsi, on peut distinguer que la finance islamique a une influence sur l'inclusion financière.

3.5. Dimension Qualité et développement technologique

Table N°6: Variable de qualité et développement technologique

VA07	MIN	Moyenne	Médiane	MAX	Student (t-test)
Saud	30.90	35.66	35.25	40.70	0.0001554
					
Alg	19.50	23.11	24.15	24.50	
					
DIFF		12.55%			

Source : Calculs de Chercheur Par R-studio (significatifs à 5%)

En ce qui touche la qualité et l'amélioration des services bancaires au sein du système financier.

La variable VA07 est significatives, Qui confirme qu'il existe une différence des moyennes

entre les pays de forte pratique en finance islamique et les pays de faible pratique en finance islamique, enregistré par une différence 12.55% c'est à dire que la finance islamique joue un rôle pour remonter et développer le secteur bancaire par des produits et servies nouvelles innovantes, aussi on peut remarquer que les banques islamiques sont plus flexibles pour renforcer la qualité de ses services par conséquence on dégage que Algérie comme faible pratique des banques islamique, il existe d'un niveau minime d'innovation au secteur financier.

4. Conclusion :

L'inclusion financière joue un rôle crucial dans la croissance économique et la lutte contre la pauvreté, tout en offrant une voie pour atténuer l'exclusion sociale. Ainsi, l'étude permet de révéler toute son importance à la participation de la finance islamique à l'inclusion financière, qui soit largement reconnue dans la région MENA, ils ont pris initiative de booster leur inclusion financière dans le système financier par l'adoption des banques islamiques comme alternative ou hybridation de système bancaire financier. Les pays d'Afrique du Nord considéraient la finance islamique comme une ingérence supplémentaire de la part des États du Golfe. Les produits bancaires et financiers islamiques sont partiellement autorisés ou strictement surveillés, ce mouvement de transformation vers la finance islamique viens au premier lieu d'absorber la masse monétaire exclus de système financier à travers l'inclusion financière. Pour mieux confirmer l'influence de niveau développement des banques islamiques sur l'inclusion financière dans différentes sous-régions. On opte pour l'existence d'une différence des moyennes estimées par rapport les dimensions de l'inclusion financière entre l'Algérie et Arabie saoudite étude comparative par la méthode de teste d'hypothèse. Ainsi, les informations disponibles concernant ces aspects de notre analyse de l'indice financier mondial sont limitées en ce qui concerne l'Algérie.

Il y a plusieurs raisons pour lesquelles la couverture bancaire est si faible. Ces raisons incluent la religion, marché parallèle, manque de confiance, l'accès, la disponibilité, l'utilisation, la qualité des services financiers, Or, nous savons que les principes de la finance islamique prônent l'inclusion de toutes catégories de la population, quel que soit leur statut social.

Selon les conclusions, l'adoption de la finance islamique renforce l'avantage concurrentiel et stimule la rivalité entre les diverses institutions bancaires au sein du système financier, en tenant compte des critères de qualité et de l'évolution technologique des services bancaires, ainsi ils indiquent également que la banque islamique joue un rôle plus important du côté des emprunteurs que du côté des déposants, on distingue que la finance islamique encourage l'investissement que l'épargne. La raison de cette préférence est l'hésitation des déposants à l'égard des produits de dépôt, car ils sont incapables de différencier les produits bancaires islamiques des produits de dépôt d'épargne basés sur les intérêts des banques conventionnelles. Par conséquent, la banque islamique doit utiliser différentes campagnes de sensibilisation pour clarifier les différences dans l'esprit des déposants potentiels

Les résultats de l'étude prouvent que l'Algérie, en tant que pays d'Afrique du Nord, souhaite promouvoir l'intégration de la finance islamique comme alternative avec le système financier conventionnel pour couvrir le déficit de l'exclusion volontaire. La région de l'Afrique du Nord offre ces potentiels et sa population musulmane des opportunités croissantes pour une bonne intégration de la finance islamique.

Bibliographie:

1. (2024). Retrieved from TheGlobalEconomy.com: https://www.theglobaleconomy.com/download-data.php

2. al Amin, H., Harianto, S., Sabri Abd. Majid, M., Marliyah, M., & Handayani, R. (2022, 07 03). Studi of literature: histori islamic finance and development. *International Journal of Economic, Business, Accounting, Agriculture Management and Sharia Administration (IJEBAS), 2*(3), pp. 377-384. https://doi.org/doi: 10.54443/ijebas.v2i3.264

3. BEKAKRIA, I., & AZZOUZ, S. (2020). Etude comparative entre l'efficience des banques islamiques et des banques conventionnelles : Méthode DEA. *Revue des Sciences commerciales et de gestion, 16*(1), pp. 78-96. https://doi.org/https://www.asjp.cerist.dz/en/article/155589

4. Biancone, P., & Secinaro, S. (2022). Framework and Functioning of the Islamic Bank and Differences with Conventional Banks. *Contemporary Issues in Islamic Law, Economics and Finance,* pp. 117-129. https://doi.org/doi: 10.4324/9781003155218-11

5. Birkenmaier, J., Despard, M., Friedline, T., & Huang, J. (2019, 02 25). Financial Inclusion and Financial Access. *Encyclopedia of social work.Oxford University Press*. https://doi.org/https://doi.org/10.1093/acrefore/9780199975839.013.1331

6. Budiarti, I., & Maftuhatul Jannah, A. (2022). Financial Inclusion of Islamic Banking and Financial Technology as a Growth Factor for MSMEs. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA), 12*(1). https://doi.org/doi: 10.34010/jika.v12i1.7995

7. Chitimira, H., & Warikandwa, T. (2023). Financial Inclusion as an Enabler of United Nations Sustainable Development Goals in the Twenty-First Century: An Introduction. In H. W. Chitimira, & Springer (Ed.), *In Financial inclusion and digital transformation regulatory practices in selected SADC countries: South Africa, Namibia, Botswana and Zimbabwe* (Vol. 106, pp. 1-22). Cham: Springer International Publishing. https://doi.org/https://doi.org/10.1007/978-3-031-23863-5_1

8. Damrah, S., Elian, M., Atyeh, M., Shawtari, F., & Bani-Mustafa, A. (2023). A linear mixed model approach for determining the effect of financial inclusion on bank stability: Comparative empirical evidence for Islamic and conventional banks in Kuwait. *Mathematics, 11*(7), p. 1698. https://doi.org/https://doi.org/10.3390/math11071698

9. Demeure, V., Bonnefon, J., & Raufaste, É. (2017, 06 09). "Is There Any Coffee Left, Boss?" Face and Utility Concerns in the Interpretation of Ambiguous Questions/Requests. *In Proceedings of the European Cognitive Science Conference 2007* (p. 431). Toulouse: Taylor & Francis. Retrieved 01 2024, 13

10. Dhar, S. (2010, 07 10). Financial Inclusion: Call of the Day. *Social Science Research Network (SSRN), 7*(3). Retrieved from https://ssrn.com/abstract=2266969

11. DJOUFOUET, F., & NZONGANG, J. (2019). De la microfinance conventionnelle à la microfinance islamique: une alternative au développement socioéconomique de l'Afrique? *Recherches et Applications en Finance Islamique (RAFI), 3*(1), pp. 58-71.

12. Domat, C. (2024, 01 01). *Global Finance Magazin.* Retrieved from Islamic Finance: Just For Muslim-Majority Nations?: https://gfmag.com/banking/islamic-finance-just-muslim-majority-nations/

13. Emara, N., & Mohieldin, M. (2020). Financial inclusion and extreme poverty in the MENA region: a gap analysis approach. *Review of Economics and Political Science, 5*(3), pp. 207-230. https://doi.org/https://doi.org/10.1108/REPS-03-2020-0041

14. Farooqui, S. (2022). Review on Concept of Islamic Banking. *RESEARCH REVIEW International Journal of Multidisciplinary,, 7*(5), pp. 133-137. https://doi.org/https://doi.org/10.31305/rrijm.2022.v07.i05.019

15. Hakimi, A., Boussaada, R., & Karmani, M. (2022). Are financial inclusion and bank stability friends or enemies? Evidence from MENA banks. *Applied Economics, 54*(21), pp. 2473-2489. https://doi.org/DOI: 10.1080/00036846.2021.1992342

16. Husna, A., Saputra, J., Majid, M., Marliyah, & Handayani, R. (2022). Sistem Keuangan Islam dan Konvensional: Sebuah Studi Literatur. *Jurnal EMT KITA, 6*(1), pp. 177-183. https://doi.org/doi: 10.35870/emt.v6i1.546

17. Ingrand, P. (2018). Le test t de Student. *Journal d'imagerie diagnostique et interventionnelle, 1*(2), pp. 81-83.

18. Iqbal, Z., & Mirakhor, A. (2012). Financial inclusion: Islamic finance perspective. *Journal of Islamic Business and management, 2*(1), pp. 35-64.

19. Khudair, K., & Al-Shara, A. (2023). The impact of financial inclusion in bank deposits: A study in the Iraqi banking sector for the period (2010-2021). *Russian Law Journal, 11*(6), pp. 554-563. https://doi.org/doi: 10.52783/rlj.v11i6s.1502

20. Madurai, K. (2011, 01 22). Financial Inclusion in India. *Social Science Research Network (SSRN)*. https://doi.org/http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1745483

21. Merton, R. (1995). A functional perspective of financial intermediation. *Financial management*(24(2)), pp. 23-41.

22. Mushtaq, A., Hussain, T., & Muhammad, M. (2023). Impact of Employability Skills on the Organizational Performance: Case of Islamic Banks. *Integrated Business and Financial Studies, 1*(1), pp. 1-30. https://doi.org/doi: 10.31703/ger.2023(viii-ii).04

23. Nachar, N. (2008). The Mann - Whitney U: A Test for Assessing Whether Two Independent Samples Come from the Same Distribution. *Tutorials in quantitative Methods for Psychology, 4*(1), pp. 13-20.

24. NASRI, N., & AYADI, A. (2021). Vision sur l'activité bancaire islamique en Algérie à la lumière du règlement 20/02 Vision on Islamic banking activity in Algeria after regulation 20/02. *Journal Of North African Economies, 17*(2), pp. 699-714. https://doi.org/https://www.asjp.cerist.dz/en/article/158318

25. Omercic, J. (2023). Bridging Islamic and Conventional Finance through Integration of Knowledge (IoK): The Potential of the Third Sector. *International Journal of Islamic Economics and Finance (IJIEF), 6*(1), pp. 21-46. https://doi.org/https://doi.org/10.18196/ijief.v6i1.14712

26. Rakotomalala, R. (2008). Tests de normalité–Techniques empiriques et tests statistiques. pp. 1-53.

27. Rochon, J., Gondan, M., & Kieser, M. (2012). To test or not to test: Preliminary assessment of normality when comparing two independent samples. *BMC Med Res Methodol 12, 12*, pp. 1-11. https://doi.org/https://doi.org/10.1186/1471-2288-12-81

28. Schucany, W., & Tony Ng, H. (2006). Preliminary goodness-of-fit tests for normality do not validate the one-sample Student t. (C. S. Methods, Ed.) *Communications in Statistics-Theory and Methods, 35*(12), pp. 2275-2286. https://doi.org/https://doi.org/10.1080/03610920600853308

29. Student. (1908). The Probable Error of a Mean. *Biometrika, 6*(1), pp. 1-25. https://doi.org/https://doi.org/10.2307/2331554

30. Voica, M. (2017, 01 01). Financial inclusion as a tool for sustainable development. *Revista română de economie, 44*(1), pp. 121-129. https://doi.org/https://hdl.handle.net/11159/1451

31. YOUSSOUF , A., & ELHACHLOUFI , M. (2021). Islamic finance and financial inclusion : a comparative study between WAEMU and MENA. *African Scientific Journal, 3*, p. 142. https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.5727038

32. Zubair, H. (2022). *Islamic Banking and Finance: Second edition* (2 ed.). (2, Ed.) London: Routledge India. https://doi.org/https://doi.org/10.4324/9781003366973

33. Zuraidah, Z. (2022). The Comparative Analysis of Islamic and Conventional Monetary Financial System. *Maliki Islamic Economics Journal, 2*(1), pp. 1-11. https://doi.org/https://doi.org/10.18860/miec.v2i1.16600