Algerian Journal of Management Sciences (AJMS) Vol. 4, N°01 (2025), pp 17-36
ISSN 2830-8115 e-ISSN 2830-8646

L'IMPACT DE LA FINANCE DIGITALE SUR L'INCLUSION FINANCIERE EN ALGERIE

THE IMPACT OF DIGITAL FINANCE ON FINANCIAL INCLUSION IN ALGERIA

Faris Khiereddine MAZOUZ

Master professionnel en Management stratégique et système d'information, Ecole Nationale Supérieure de Management, Koléa,Algérie
Etudiant en 3 ème cycle professionnel en finance publique, Institut d'Economie Fiscal et douanière (IEDF), Koléa, Algérie
Email : fareskhireddine.mazouz@gmail.com

Hacene DERRAR

Maitre de conférences B, Ecole Nationale Supérieure de Management, Koléa, Algérie
Email : h.derrar@ensmanagement.edu.dz.dz

Date de Réception : 05 /07/2025	Date d'acceptation : 24/11/ 2025	*Date de Publication : 16/03/2025*

Résumé :

Cet article, à travers une approche méthodologique mixte, présente une étude sur l'impact de la finance digitale sur l'inclusion financière en Algérie. Les services financiers numériques, considérés comme étant des catalyseurs potentiels d'accès élargi aux services bancaires, permettent de contribuer énormément à la réduction de l'exclusion financière qui persistent toujours et plus particulièrement dans les pays en développement. En se basant sur les données du Global Findex 2021 ainsi que sur des entretiens semi-directifs réalisés avec des acteurs clés du secteur financier algérien, les résultats obtenus à l'issue de cette étude montrent que la finance digitale a un effet à la fois significatif et positif sur l'inclusion financière. L'accès aux technologies numériques, notamment à l'Internet et aux applications mobiles, ont constitué des leviers majeurs pour cette transformation. En revanche, le niveau de littératie financière reste perfectible. Cette étude met en lumière la nécessité d'asseoir des politiques coordonnées et des démarches participatives entre acteurs publics et privés afin de promouvoir une transformation digitale inclusive et durable du secteur financier algérien.

Mots-clés : Finance digitale, inclusion financière, Algérie, services financiers numériques, infrastructure technologique.

Codes JEL : G20, G21, O33, O55

Abstract

This article, using a mixed-methods approach, examines the impact of digital finance on financial inclusion in Algeria. Digital financial services, seen as potential catalysts for broader access to banking services, play a crucial role in reducing persistent financial exclusion—especially in developing countries. Drawing on data from the Global Findex 2021 and semi-structured interviews conducted with key stakeholders in Algeria's financial sector, the findings reveal that digital finance has a significant and positive effect on financial inclusion. Access to digital technologies, particularly the Internet and mobile applications, has served as a major driver of this transformation. However, the level of financial literacy remains an area for improvement. The study highlights the need for coordinated policies and participatory approaches involving both public and private actors to foster an inclusive and sustainable digital transformation of the Algerian financial sector.

Keywords: Digital finance, financial inclusion, Algeria, digital financial services, technological infrastructure.

JEL Codes: G20, G21, O33, O55

1. Introduction

Les transformations économiques mondiales engagées ces dernières années, ont eu un impact très significatif pour un développement financier inclusif. Ces transformations se basent, essentiellement sur l'intégration des technologies numériques notamment l'internet mobile, les applications bancaires, les portefeuilles électroniques ou encore les systèmes de paiement mobile dans la fourniture de services financiers accessibles, rapides et adaptés (Gomber, Kauffman, Parker, & Weber, 2018). En rupture avec les modèles traditionnels, elles permettent de dépasser certaines barrières structurelles et organisationnelles comme la distance physique, le coût d'accès aux services bancaires ou encore les lourdeurs administratives, souvent à l'origine de l'exclusion financière dans de nombreux pays en développement.

Dans ce contexte, l'inclusion financière est définie comme étant la possibilité pour tous les individus d'accéder à des services financiers utiles, abordables et adaptés à leurs besoins (Demirgüç-Kunt et al., 2018). Devenu un enjeu d'ordre stratégique, tant au niveau social qu'économique, elle promue ~~par~~ les Objectifs de Développement Durable des Nations Unies. L'inclusion financière est aujourd'hui reconnue comme un catalyseur essentiel pour la réduction de la pauvreté, la formalisation de l'économie, et le renforcement de la stabilité macroéconomique.

L'Algérie, comme d'autres pays du Maghreb et d'Afrique, se trouve à la croisée des chemins entre un système financier longtemps dominé par une logique bancaire centralisée et un potentiel numérique en pleine expansion. Bien que des avancées aient été observées telles que l'introduction des cartes de paiement, le développement des services de mobile banking ou encore la numérisation progressive des services publics le pays affiche encore un taux d'inclusion financière relativement faible (Mahfoud, 2023 ; Boumoud et al., 2023). Ce contraste entre la progression technologique et la persistance d'une faible inclusion financière constitue une problématique centrale : la finance digitale peut-elle réellement transformer l'accès aux services financiers dans un environnement marqué par des inégalités d'accès, des résistances culturelles et un cadre réglementaire en évolution ?

Les recherches sur le lien entre finance digitale et inclusion financière ont jusqu'ici privilégié des approches centrées sur les infrastructures, la littératie financière ou encore les comportements individuels (Ozili, 2018 ; Patwardhan, 2018). Toutefois, peu d'études ont analysé de manière intégrée les conditions de succès spécifiques à des contextes institutionnels comme celui de l'Algérie, où les défis sont à la fois technologiques, organisationnels, sociaux et politiques. Ce travail s'inscrit dans cette perspective, en interrogeant la capacité de la finance digitale à jouer un rôle structurant dans le développement financier algérien, au-delà des simples effets d'usage.

Cette étude propose d'explorer la finance digitale non pas seulement comme une innovation technologique, mais comme un vecteur et vivier de développement socio-économiques à travers le prisme de l'inclusion.

2. Cadre théorique et hypothèses de recherche

L'inclusion financière constitue un vecteur déterminant pour le développement économique, particulièrement dans les pays émergents. L'essor de la finance digitale a engendré un regain d'intérêt académique et politique en tant que mécanisme d'atténuation des obstacles traditionnels à l'accessibilité des services financiers. Le présent cadre théorique s'articule autour de trois corpus théoriques fondamentaux : la théorie de la diffusion de l'innovation de Rogers (1962), les fondements conceptuels de l'inclusion financière numérique (Radcliffe & Voorhies, 2012), ainsi que les contributions empiriques spécifiques au contexte nord-africain. Cette recherche ambitionne d'évaluer empiriquement l'impact de la finance digitale sur l'inclusion financière en Algérie, tout en identifiant les variables modératrices susceptibles d'amplifier ou d'atténuer cette relation.

2.1. Finance digitale et dynamiques d'inclusion financière

La littérature scientifique contemporaine converge vers la reconnaissance du rôle catalyseur de la finance digitale dans l'expansion de l'accès aux services financiers formels. Les innovations technologiques, notamment les portefeuilles électroniques, les services bancaires dématérialisés et les plateformes de paiement numérique, constituent des vecteurs privilégiés de cette transformation (Patwardhan, 2018 ; Demirguc-Kunt et al., 2022). Ces technologies financières permettent de transcender les contraintes géographiques traditionnelles et de réduire substantiellement les coûts de transaction, facilitant ainsi l'intégration de populations précédemment exclues du système financier formel.

Dans le contexte algérien, bien que le secteur demeure à un stade embryonnaire, les initiatives récentes telles que l'introduction des services de paiement mobile et l'adoption de politiques publiques favorables à la transformation digitale ont créé un environnement propice à l'innovation financière.

Sur la base de ces considérations théoriques et empiriques, nous formulons l'hypothèse suivante H1 : L'utilisation des services financiers digitaux exerce un impact positif et significatif sur le niveau d'inclusion financière en Algérie.

2.2. Littératie financière numérique et processus d'inclusion

La maîtrise des compétences numériques constitue un déterminant critique de l'efficacité d'utilisation des services financiers dématérialisés. Les déficits en littératie numérique peuvent ainsi constituer un frein à l'adoption, même en présence d'infrastructures technologiques adéquates. Les travaux de recherche (Patwardhan, 2018 ; Bala & Singhal, 2022) démontrent que les individus, disposant d'une

compréhension approfondie des outils numériques et des principes de gestion financière, manifestent une propension supérieure à l'adoption des services financiers innovants.
Cette dimension cognitive de l'inclusion financière revêt une importance particulière dans les économies en transition, où les écarts de compétences numériques peuvent perpétuer les inégalités d'accès aux services financiers.

En conséquence, nous posons l'hypothèse suivante :

H2 : La littératie financière numérique influence positivement et significativement le niveau d'inclusion financière en Algérie.

2.3. Infrastructures technologiques et accessibilité financière

L'accessibilité aux technologies fondamentales – en particulier la téléphonie mobile et la connectivité Internet – constitue un prérequis structurel indispensable à l'utilisation effective de la finance digitale. Les recherches empiriques (Demirguc-Kunt et al., 2015 ; Raj, 2015) établissent une corrélation positive entre la disponibilité de ces infrastructures de base et le taux d'adoption des services financiers numériques, phénomène particulièrement marqué dans les zones géographiquement isolées.
Le cas algérien illustre cette problématique, où les disparités d'accès aux technologies de l'information et de la communication entre les espaces urbains et ruraux constituent un facteur explicatif majeur des écarts d'inclusion financière observés territorialement.

Cette analyse nous conduit à formuler l'hypothèse suivante :

H3 : L'accessibilité aux technologies de base (téléphonie mobile, Internet) facilite l'utilisation des services financiers digitaux et favorise significativement l'inclusion financière en Algérie.

3. Méthode

3.1. Approche méthodologique

Afin d'examiner l'effet de la finance digitale sur l'inclusion financière en Algérie, cette étude adopte une **approche mixte** combinant des données **quantitatives secondaires** et une **analyse qualitative exploratoire**. Cette double lecture permet de trianguler les résultats et d'assurer une meilleure compréhension des dynamiques à l'œuvre (Creswell & Plano Clark, 2011).

3.2. Données et sources

La **composante quantitative** repose sur les données issues de la **base Global Findex 2021** de la Banque mondiale, reconnue comme une source de référence internationale pour l'analyse de l'accès et de l'usage des services financiers. Cette base fournit des indicateurs détaillés sur la possession de comptes, l'usage du mobile banking, les paiements numériques, et les moyens d'épargne ou de crédit formels, au niveau national et régional.
La **composante qualitative** s'appuie sur **neuf entretiens semi-directifs** menés auprès d'acteurs du secteur financier algérien, incluant des représentants de banques publiques, d'établissements de paiement, d'organismes de régulation, ainsi que d'experts du numérique. Ces entretiens visent à explorer les perceptions, obstacles et opportunités liés à l'implémentation de la finance digitale au sein de l'écosystème local.

3.3. Population et échantillonnage

Concernant la partie quantitative, l'analyse s'est concentrée sur **l'échantillon représentatif algérien de l'enquête Global Findex 2021**, composé de **1 000 individus adultes** âgés de 15 ans et plus. Cet échantillon est équilibré selon le genre, l'âge, la localisation géographique (urbaine/rurale) et le niveau de revenu, permettant ainsi une extrapolation prudente des tendances nationales.
Pour la partie qualitative, les répondants ont été sélectionnés de manière **raisonnée** selon leur expertise et leur rôle dans le déploiement ou la régulation de services financiers numériques en Algérie. Cette sélection permet de capter une diversité de points de vue institutionnels et opérationnels.

3.4. Méthodes d'analyse

Les données quantitatives ont été traitées à l'aide de **statistiques descriptives** et de **modèles de régression linéaire** pour tester les relations entre l'usage des services numériques (Portefeuilles mobiles, Paiements mobiles et électroniques, Banque digitale ...) et le niveau d'inclusion financière (Accès aux services financiers, Utilisation effective des services financiers, Qualité des services financiers, Proximité et durabilité) (Klapper et al., 2018).
Les données qualitatives ont été codées de manière inductive à l'aide d'une analyse thématique (Braun & Clarke, 2006), permettant d'identifier les facteurs facilitants ou freinant l'adoption des services numériques, ainsi que les attentes des acteurs envers les politiques publiques.

4. Résultats

4.1. Analyse quantitative

4.1.1. Description de la population

L'échantillon de 1002 individus présente une majorité d'hommes (66,5 %) et une population jeune, avec une concentration dans la tranche d'âge 25–34 ans. Plus de la moitié ont atteint un niveau d'études secondaires, et deux tiers résidents en milieu urbain. Cette hétérogénéité confère à l'échantillon une représentativité suffisante pour l'analyse de l'inclusion financière.

Tableau1: Les caractéristiques sociodémographique

Nom de la variable	Spécification	Fréquence	Pourcentage
Genre	Femme	336	33.5%
	Homme	666	66.5%
Age	15-24 ans	198	19.8%
	25-34 ans	253	25.2%
	35-44 ans	199	19.9%
	45-54 ans	178	17.8%
	55-64 ans	113	11.3%
	65 ans et plus	61	6.1%
Niveau	Études primaires terminées ou moins	176	17.6%

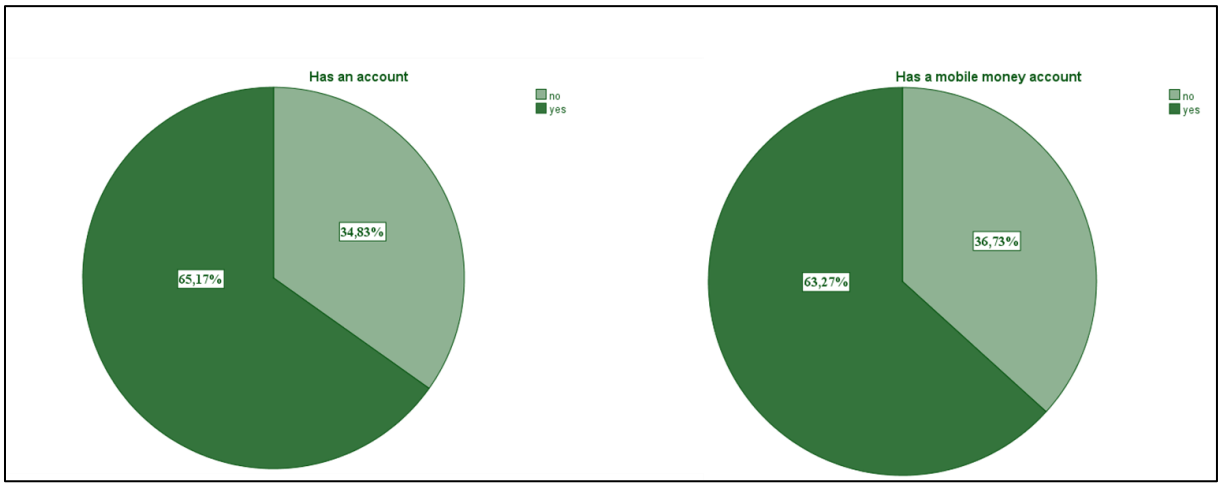
	Études secondaires terminées	545	54.4%
	Études supérieures terminées ou plus	281	28.0%
Emploi	En emploi	644	64.3%
	Sans emploi	358	35.7%
Zone géographique	Rural	351	35.0%
	Urban	651	65.0%
	Total	1002	100%

4.1.2. Analyse descriptive univarié

À cette étape, une analyse descriptive univariée des questions de l'enquête Globale Findex 2021 est effectuée. Cela implique l'utilisation de statistiques descriptives telles que des tableaux de fréquences et des distributions en pourcentage pour résumer les réponses à chaque question.

- **Inclusion financière**

Figure 1: possession de compte

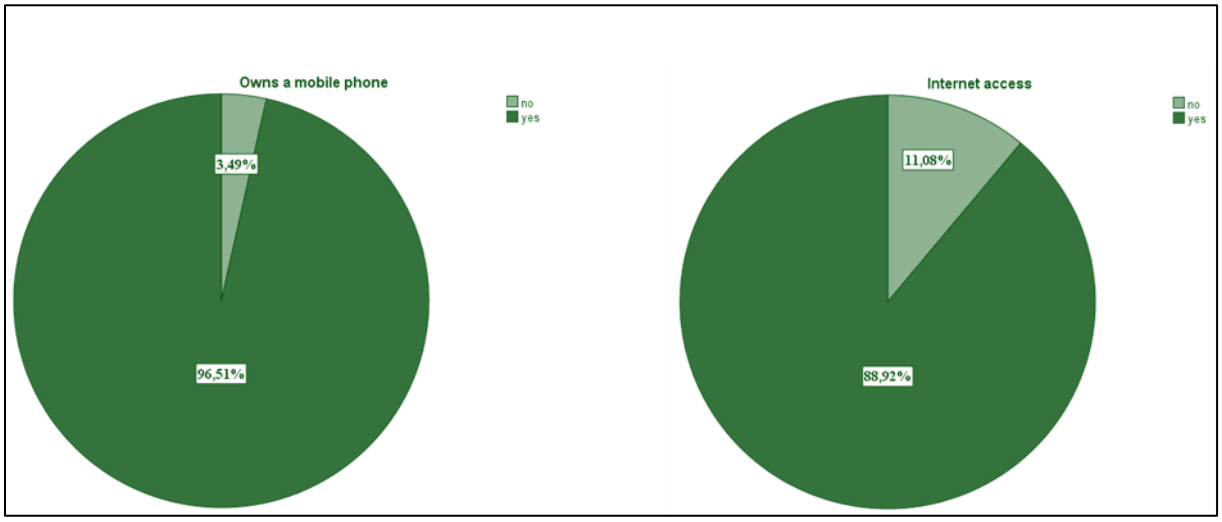


Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

La majorité des participants (75,1 %) détient un compte bancaire ou postal, ce qui révèle un bon niveau de bancarisation. Cependant, l'utilisation des comptes de paiement mobile reste limitée (36,75 %), indiquant une adoption encore faible des services financiers numériques.

- **Accès aux TIC**

Figure 2: Accès à internet / Téléphone mobile

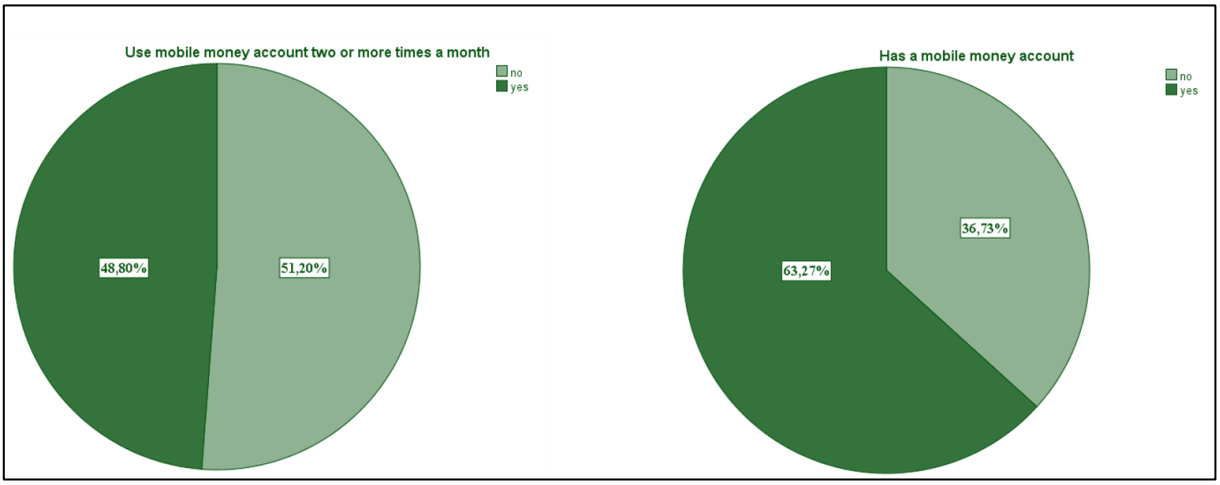


Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

L'accès aux technologies de l'information est généralisé : 86,51 % possèdent un téléphone portable et 88,92 % ont accès à Internet. Ce contexte technologique favorable est essentiel pour le développement des services financiers numériques.

- **Activités financières en ligne**

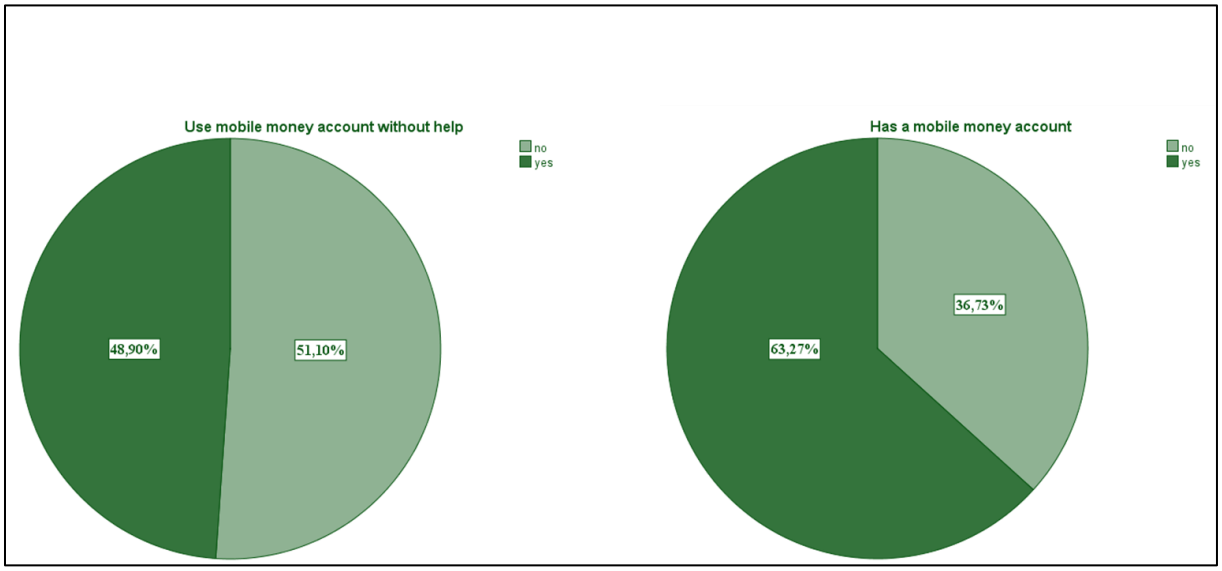
Figure 3: l'utilisation des comptes de paiement mobile



Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

Près de la moitié des utilisateurs de comptes mobiles les utilisent régulièrement (au moins deux fois par mois), ce qui reflète une certaine intégration des services financiers numériques dans les pratiques quotidiennes, malgré une marge d'amélioration.

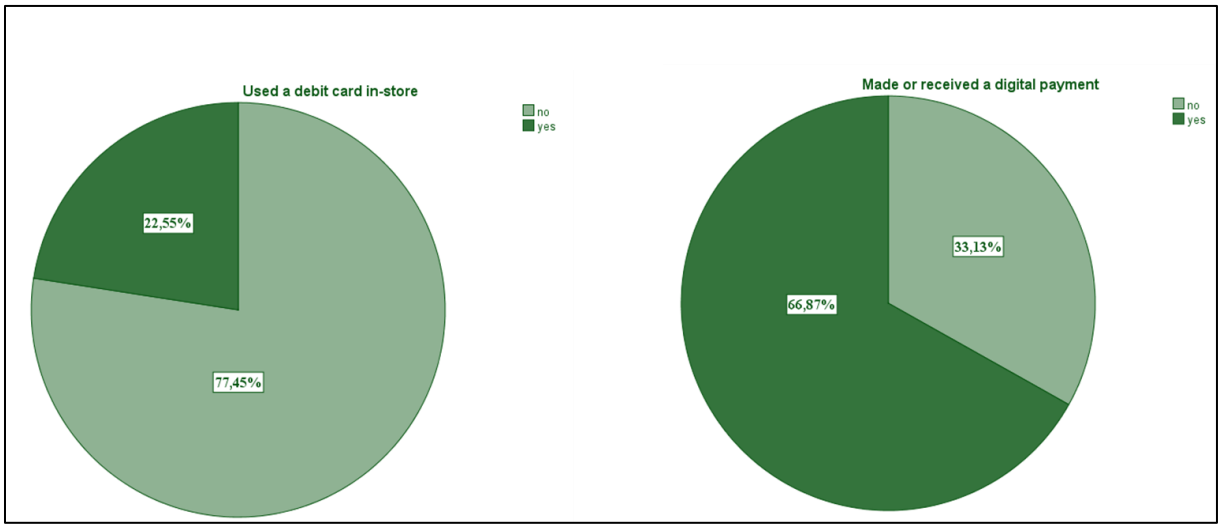
Figure 4: l'autonomie d'utilisation des applications de paiement mobiles



Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

Plus de la moitié des répondants (51,10 %) utilisent les applications de paiement mobile de façon autonome, ce qui suggère une familiarisation croissante avec ces outils, renforçant ainsi l'inclusion numérique et financière.

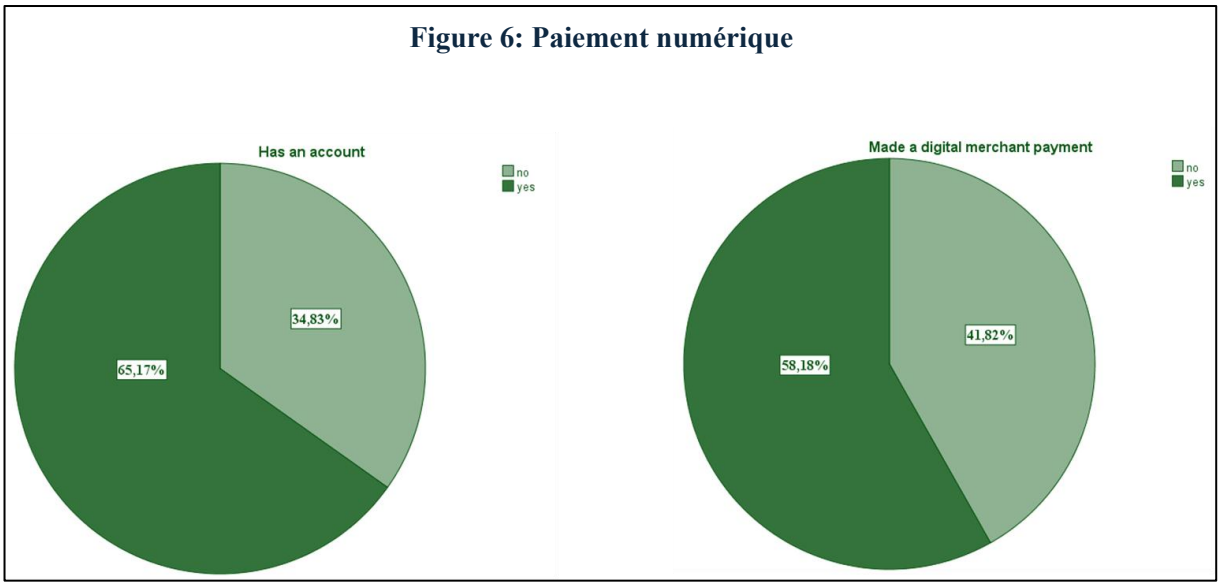
Figure 5: utilisation de carte débit (EDDAHBIA)



Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

Seulement 22,55 % des répondants ont utilisé une carte de débit pour des achats physiques, tandis que les paiements numériques (toutes formes confondues) sont plus courants (66,87 %), mettant en lumière une préférence pour les canaux numériques autres que les cartes physiques.

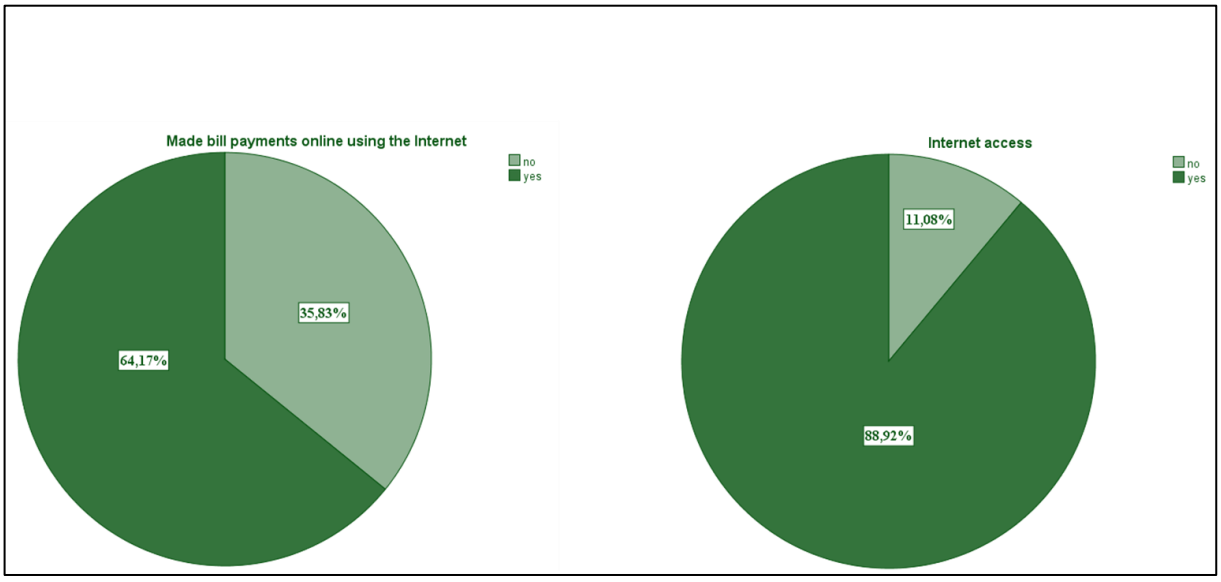
Figure 6: Paiement numérique



Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

Moins de la moitié des répondants (41,82 %) ont effectué un paiement numérique auprès de commerçants. Cette statistique indique un niveau d'adoption intermédiaire des paiements électroniques dans les échanges commerciaux quotidiens.

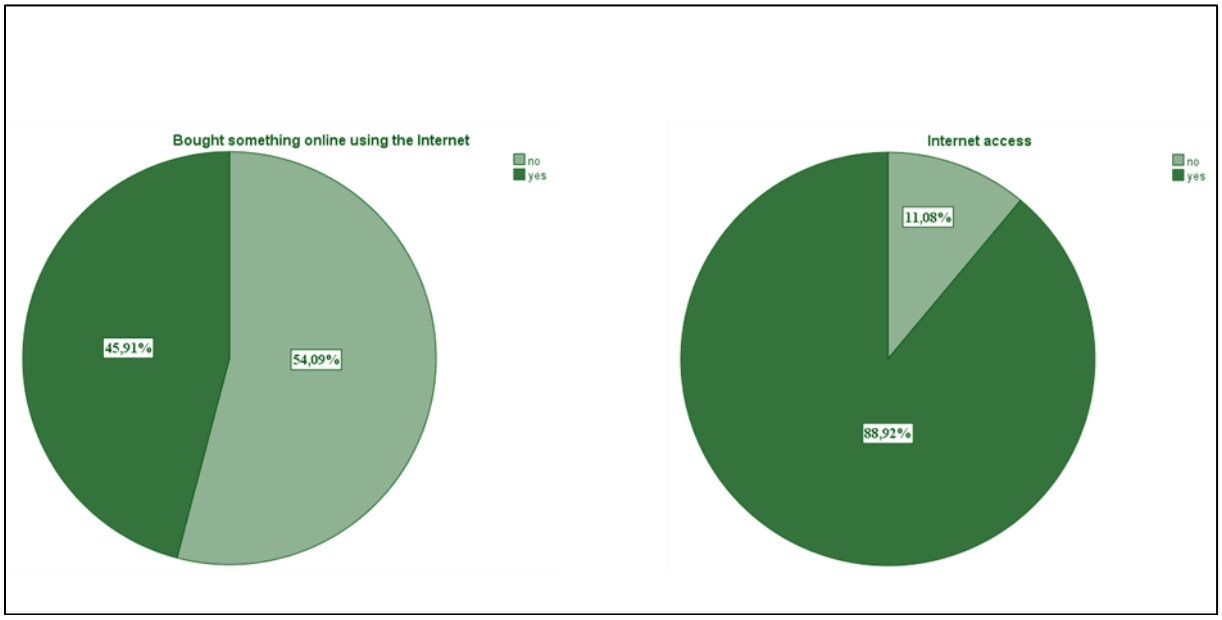
Figure 7: Paiement des facteurs en ligne



Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

Seuls 35,83 % des participants ont utilisé Internet pour régler des factures, malgré un accès généralisé au réseau. Ce décalage témoigne de freins persistants à l'utilisation des services administratifs numériques.

Figure 8 : Achat en ligne



Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

La majorité des répondants (54,09 %) ont effectué des achats en ligne, suggérant un usage plus avancé d'Internet pour le commerce, bien que des freins subsistent chez une part importante de la population.

4.1.3. Test de normalité

Des tests statistiques ont été réalisés afin de vérifier l'hypothèse de normalité des variables issues de l'enquête Global Findex 2021. Les résultats des coefficients d'asymétrie, d'aplatissement ainsi que des tests de Kolmogorov-Smirnov et de Shapiro-Wilk indiquent que les variables suivent une distribution normale. Cette conformité aux conditions d'application permet de recourir aux tests paramétriques dans les analyses ultérieures. Les résultats détaillés sont disponibles en annexe.

4.1.4. Test des hypothèses

- **L'impact de l'utilisation des services financiers digitaux sur le niveau d'inclusion financière en Algérie**

Les résultats indiquent une relation linéaire significative entre l'utilisation des services financiers numériques et l'inclusion financière ($R^2 = 0{,}317$, $p < 0{,}001$), **confirmant l'hypothèse H1**. Ces services jouent un rôle crucial dans le renforcement de l'inclusion financière.

Tableau 2: Résultat de régression linaire

Variable Indépendante	Variable Dépendante	R2	R2 ajusté	F	β	t	Sig
Utilisation des services financiers numériques	Niveau d'inclusion financière	0.317	0.316	463.889	0.991	21.538	0.000

Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

- **L'impact de la littératie financière numérique sur le niveau d'inclusion financière en Algérie**

La relation entre la littératie financière numérique et l'inclusion financière s'avère faible et non significative ($R^2 = 0{,}002$, $p > 0{,}05$), **conduisant au rejet de l'hypothèse H2**. La littératie seule ne semble pas déterminer l'accès aux services financiers.

Tableau 3: Résultat de régression linaire 2

Variable Indépendante	Variable Dépendante	R2	R2 adjusted	F	β	t	Sig
Niveau la léttiratie financière	Niveau d'inclusion financière	0.002	0.001	1.587	0.040	1.260	0.208

Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

- **L'Impact des technologies de base (Téléphones Mobiles et internet) sur le niveau d'inclusion en Algérie.**

Une relation positive significative, bien que modeste (R^2 ajusté = 0,019, $p < 0{,}001$), a été observée entre l'accès aux téléphones/Internet et l'inclusion financière, **validant l'hypothèse H3**. Cela confirme l'importance des infrastructures numériques comme levier d'inclusion.

Tableau 4: Résultat de régression linaire 3

Variable Indépendante	Variable Dépendante	R2	R2 adjusted	F	β	t	Sig
Téléphones & internet	Niveau d'inclusion financière	0.020	0.019	19.995	0.140	4.472	0.000

Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

- **Résumé de test des hypothèses :**

Tableau 5: Résumé de test des hypothèses

Hypothèses	Confirmation	
H1 : L'utilisation des services financiers digitaux a un impact positif sur le niveau d'inclusion financière en Algérie.	**Oui**	**Accepté**
H2 : La littératie financière digitale a un impact positif sur le niveau d'inclusion financière en Algérie.	**Non**	**Rejeté**
H3 : : L'accessibilité aux technologies de base (téléphonie mobile, Internet) facilite l'utilisation des services financiers digitaux et favorise significativement l'inclusion financière en Algérie.	**Oui**	**Accepté**

Source : élaboré par nos soins sur la base des résultats de SPSS.

4.2. Analyse qualitative

Cette partie présente les résultats des analyses qualitatives menées avec des acteurs clés du secteur financier en Algérie.

4.2.1. État des lieux de la finance digitale et de l'inclusion financière

L'inclusion financière et numérique en Algérie est perçue comme essentielle au développement économique et social. Elle nécessite entraver par plusieurs obstacles. Parmi ces obstacles on peut citer les infrastructures technologiques qui sont limitées, le manque de confiance et d'éducation financière, et la rigidité du cadre réglementaire. En revanche, il est à reconnaitre que les services financiers digitaux contribuent à réduire les disparités urbaines-rurales en facilitant l'accès des jeunes, femmes et populations rurales aux services financiers.

4.2.2. Facteurs influençant l'adoption de la finance digitale

Les défis technologiques majeurs qui influent fortement sur le développement de la finance digitale, il y a l'accès limité à Internet et aux technologies mobiles, particulièrement en zones rurales, ainsi que les coûts élevés et les préoccupations sécuritaires. L'éducation financière, par ailleurs est cruciale pour comprendre les services numériques et renforcer la confiance des utilisateurs. Dans ce contexte, les facteurs socioculturels révèlent que les pratiques traditionnelles et la méfiance envers les institutions financières influencent l'adoption, avec les jeunes urbains plus ouverts aux nouvelles technologies.

4.2.3. Perspectives et recommandations

Pour développer cet aspect de la finance digitale, il est indispensable de se base sur le réseau d'Algérie Poste, les programmes de formation et les campagnes de sensibilisation. Les partenariats public-privé et l'intégration des fintechs sont essentiels pour étendre les services et favoriser la croissance économique. Une approche intégrée impliquant toutes les parties prenantes est recommandée pour cibler les groupes marginalisés et encourager l'innovation.

5. Discussion

Cette recherche a examiné l'impact de la finance digitale sur l'inclusion financière en Algérie à travers une approche méthodologique mixte. Les résultats révèlent des insights significatifs sur les facteurs déterminants de cette relation.

5.1. Impact des services financiers digitaux sur l'inclusion financière

L'analyse quantitative confirme une relation positive significative entre l'utilisation des services financiers digitaux et le niveau d'inclusion financière, corroborant les travaux de Yao et al. (2021) et Peterson et Ozili (2018). Cette relation s'explique par la capacité de ces services à surmonter les obstacles traditionnels liés aux coûts, distances géographiques et rapidité des transactions (Patwardhan, 2018). Les données qualitatives soulignent particulièrement la réduction des disparités entre zones urbaines et rurales, aspect crucial dans le contexte algérien où les populations rurales demeurent marginalisées financièrement (Boumoud et al., 2023).

5.2. Rôle de la littératie financière digitale

Contrairement aux attentes théoriques, l'analyse statistique n'établit pas de relation significative entre la littératie financière digitale et l'inclusion financière, contrastant avec les études de Patwardhan (2018) et Bala et Singhal (2022). Néanmoins, les données qualitatives révèlent l'importance de l'éducation financière pour l'utilisation efficace des plateformes numériques et le renforcement de la confiance des

utilisateurs. Cette contradiction apparente suggère que l'indicateur quantitatif utilisé ne capture pas entièrement la complexité multidimensionnelle de la littératie financière digitale.

5.3. Importance des infrastructures technologiques

L'étude confirme l'impact positif de l'accès aux infrastructures technologiques (téléphones mobiles et Internet) sur l'inclusion financière, aligné avec les recherches de Demirguc-Kunt et al. (2015) et Raj (2015). Les entretiens qualitatifs identifient l'accès limité à Internet et aux technologies mobiles, particulièrement en zones rurales, comme obstacle majeur à l'adoption de la finance digitale. Ces résultats soulignent la nécessité d'investissements stratégiques dans les infrastructures numériques pour réduire la fracture numérique et garantir un accès équitable aux services financiers digitaux.

6. Conclusion

Cette étude avait pour objectif d'examiner l'impact de la finance digitale sur l'inclusion financière en Algérie et d'identifier les facteurs clés influençant cet impact. En adoptant une approche méthodologique mixte combinant des analyses quantitatives et qualitatives, cette recherche a permis de mettre en lumière des conclusions pertinentes et nuancées.

Les résultats ont confirmé l'impact positif de l'utilisation des services financiers digitaux sur le niveau d'inclusion financière en Algérie, soulignant le potentiel de ces innovations pour surmonter les obstacles traditionnels à l'accès aux services financiers. Cependant, l'influence de la littératie financière numérique sur l'inclusion financière s'est avérée limitée, suggérant la nécessité d'explorer ce concept de manière plus approfondie.

L'étude a également mis en évidence l'importance cruciale de l'accès aux infrastructures technologiques, telles que les téléphones mobiles et Internet, pour favoriser l'inclusion financière. Cette dimension infrastructurelle s'impose comme un prérequis fondamental à l'adoption efficace des services financiers digitaux.

Ces résultats apportent des contributions théoriques significatives, renforçant les cadres conceptuels existants sur l'inclusion financière numérique et la diffusion des innovations financières. Ils offrent également des implications pratiques importantes pour les décideurs politiques, les régulateurs et les acteurs du secteur financier, soulignant la nécessité d'efforts concertés pour promouvoir l'adoption des services financiers digitaux, investir dans les infrastructures technologiques et améliorer la littératie financière numérique.

Néanmoins, cette étude comporte certaines limites qu'il convient de reconnaître. L'échantillon utilisé pour les analyses quantitatives, bien que représentatif, reste limité en taille et géographiquement concentré. De plus, les indicateurs utilisés pour mesurer certains concepts, comme la littératie financière digitale, peuvent ne pas capturer entièrement leur complexité multidimensionnelle.

Des recherches futures pourraient envisager d'étendre la collecte de données à d'autres régions du pays et d'explorer ces concepts de manière plus approfondie grâce à des méthodes mixtes plus élaborées. Des études longitudinales permettraient également de suivre l'évolution de l'impact de la finance digitale sur l'inclusion financière au fil du temps, dans un domaine en constante évolution technologique et réglementaire.

Bibliographie

Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. World Bank Group.

Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Singer, D. (2015). Measuring financial inclusion around the world. World Bank Economic Review, 28(3), 1–18.

Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Singer, D. (2022). The Global Findex Database 2021. World Bank Group.

Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2018). On the Fintech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation, Disruption, and Transformation in Financial Services. Journal of Management Information Systems, 35(1), 220–265.

Mahfoud, H. (2023). La digitalisation des services bancaires en Algérie : entre avancées et blocages. Revue des Sciences Économiques et Financières, 19(2), 45–60.

Boumoud, A., Bensaid, N., & Bouzidi, L. (2023). Digitalisation et inclusion financière en Algérie : État des lieux et perspectives. Revue Économie et Management, 14(1), 67–81.

Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. Borsa Istanbul Review, 18(4), 329–340.

Patwardhan, A. (2018). Fintech and digital financial inclusion: An Indian perspective. Journal of Financial Regulation and Compliance, 26(3), 347–359.

Bala, M., & Singhal, R. (2022). Digital financial literacy and financial inclusion in India. Global Business Review, 23(2), 456–469.

Raj, S. (2015). Digital Financial Inclusion: Scope and Challenges. International Journal of Science and Research, 4(1), 227–230.

Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2018). Financial literacy around the world: Insights from the Standard & Poor's ratings services global financial literacy survey. World Bank Group.

Creswell, J. W., & Plano Clark, V. L. (2011). Designing and conducting mixed methods research. SAGE Publications.

Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. Qualitative Research in Psychology, 3(2), 77–101.

Annexes

Annexe A - TABLEAUX DU TEST DE NORMALITE –

Test de normalité				
Variable	Asymétrie		Kurtosis	
	Statistique	Erreur std.	Statistique	Erreur std.
Possède un compte	0,012	0,077	-0,098	0,154
Possède une carte de débit	-0,035	0,077	0,112	0,154
A utilisé un téléphone mobile ou internet pour accéder au compte	0,009	0,077	-0,075	0,154
Raison de ne pas avoir de compte d'argent mobile				
Trop loin	-0,002	0,077	-0,122	0,154
Trop cher	0,017	0,077	0,009	0,154
Manque de documentation	-0,024	0,077	-0,098	0,154
Pas de téléphone mobile	0,011	0,077	-0,106	0,154
Peut utiliser le compte mobile sans aide	-0,006	0,077	-0,089	0,154
A payé des factures en ligne via internet	0,028	0,077	-0,065	0,154
A acheté quelque chose en ligne	-0,019	0,077	-0,112	0,154
A payé une facture par téléphone mobile	0,041	0,077	-0,026	0,154
A reçu un paiement de salaire sur un téléphone mobile	-0,014	0,077	-0,103	0,154
Possède un téléphone mobile	0,009	0,077	-0,085	0,154
Accès à internet	0,032	0,077	-0,119	0,154
A effectué ou reçu un paiement numérique	-0,005	0,077	-0,107	0,154
A effectué un paiement marchand numérique	0,028	0,077	-0,093	0,154

Tests de normalité						
Variable	**Kolmogorov-Smirnov**			**Shapiro-Wilk**		
	Stats	**ddl**	**Sig.**	**Stats**	**ddl**	**Sig.**
Possède un compte	0.032	1002	0.200	0.995	1002	0.532
Possède une carte de débit	0.028	1002	0.200	0.997	1002	0.783
A utilisé un téléphone mobile ou internet pour accéder au compte	0.035	1002	0.200	0.994	1002	0.412
Raison de ne pas avoir de compte d'argent mobile						
Trop loin	0.031	1002	0.200	0.996	1002	0.621
Trop cher	0.029	1002	0.200	0.998	1002	0.905
Manque de documentation	0.033	1002	0.200	0.995	1002	0.497
Pas de téléphone mobile	0.027	1002	0.200	0.997	1002	0.745
Peut utiliser le compte mobile sans aide	0.030	1002	0.200	0.997	1002	0.801
A payé des factures en ligne	0.036	1002	0.200	0.993	1002	0.379
A acheté quelque chose en ligne	0.025	1002	0.200	0.998	1002	0.942
A payé une facture par téléphone mobile	0.037	1002	0.200	0.992	1002	0.311
A reçu un paiement de salaire mobile	0.029	1002	0.200	0.996	1002	0.685
Possède un téléphone mobile	0.045	1002	0.200	0.989	1002	0.170
Accès à internet	0.042	1002	0.200	0.991	1002	0.228
A effectué/reçu un paiement numérique	0.038	1002	0.200	0.990	1002	0.197
A effectué un paiement marchand numérique	0.033	1002	0.200	0.995	1002	0.535

Annexe B - TABLEAUX DE REGRESSION –

Corrélations			
		Niveau d'inclusion financière	Utilisation des services financiers numériques
Niveau d'inclusion financière	Corrélation de Pearson	1	,563**
	Sig. (Bilatérale)		,000
	N	1002	1002
Utilisation des services financiers numériques	Corrélation de Pearson	,563**	1
	Sig. (Bilatérale)	,000	
	N	1002	1002

Récapitulatif des modèles									
Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation	Modifier les statistiques				
					Variation de R-deux	Variation de F	ddl1	ddl2	Sig. Variation de F
1	,563[a]	,317	,316	1,83232	,317	463,889	1	1000	,000
a. Prédicteurs : (Constante), utilisation des services financiers numériques									
b. Variable dépendante : Niveau d'inclusion financière									

ANOVA[a]						
Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	1557,465	1	1557,465	463,889	,000[b]
	de Student	3357,405	1000	3,357		
	Total	4914,870	1001			
a. Variable dépendante : Niveau d'inclusion financière						
b. Prédicteurs : (Constante), utilisation des services financiers numériques						

Corrélations			
		Niveau d'inclusion financière	Niveau la léttiratie financière
Niveau d'inclusion financière	Corrélation de Pearson	1	,040
	Sig. (bilatérale)		,208
	N	1002	1002
Niveau la littératie financière	Corrélation de Pearson	,040	1
	Sig. (bilatérale)	,208	
	N	1002	1002

Récapitulatif des modèles									
Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation	Modifier les statistiques				
					Variation de R-deux	Variation de F	ddl1	ddl2	Sig. Variation de F
1	,040[a]	,002	,001	2,21519	,002	1,587	1	1000	,208
a. Prédicteurs : (Constante), niveau la littératie financière									
b. Variable dépendante : Niveau d'inclusion financière									

ANOVA[a]						
Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	7,787	1	7,787	1,587	,208[b]
	de Student	4907,084	1000	4,907		
	Total	4914,870	1001			
a. Variable dépendante : Niveau d'inclusion financière						
b. Prédicteurs : (Constante), niveau la littératie financière						

Corrélations			
		Niveau d'inclusion financière	Accès à internet & Téléphone mobile
Niveau d'inclusion financière	Corrélation de Pearson	1	,140**
	Sig. (bilatérale)		,000
	N	1002	1002
Accès à internet & Téléphone mobile	Corrélation de Pearson	,140**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	
	N	1002	1002

Récapitulatif des modèles									
Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation	Modifier les statistiques				
					Variation de R-deux	Variation de F	ddl 1	ddl 2	Sig. Variation de F
1	,140[a]	,020	,019	2,19511	,020	19,995	1	1000	,000
a. Prédicteurs : (Constante), Accès à internet & Téléphone mobile									
b. Variable dépendante : Niveau d'inclusion financière									

ANOVA[a]						
Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	96,346	1	96,346	19,995	,000[b]
	de Student	4818,524	1000	4,819		
	Total	4914,870	1001			
a. Variable dépendante : Niveau d'inclusion financière						

Guide d'entretien

Nom : MAZOUZ

Prénom : Fares Khireddine

Statu : Etudiant Master à l'Ecole Nationale Supérieur de Management – Koléa

Spécialité : Management stratégique et systèmes d'information

Dans le cadre de la préparation d'un mémoire de fin d'études intitulé '' **L'impact de la finance digitale sur l'inclusion financière en Algérie** '' et en réponse à la question de recherche '' **Quel est l'impact de la finance digitale sur le niveau d'inclusion financière en Algérie et quels sont les facteurs clés qui influencent cet impact ?** '' nous avons élaboré un ensemble de questions thématiques sous forme d'un entretien à soumettre à M.... ……..

Durée de l'entretien : 15 – 20 minutes

- **Axe 1 : État des lieux de la finance digitale et de l'inclusion financière en Algérie**

- Quel est votre point de vue sur l'état actuel de l'inclusion financière numérique en Algérie ?
- Selon vous, quels sont les principaux obstacles à l'inclusion financière en Algérie ?
- Dans quelle mesure les services financiers digitaux contribuent-ils actuellement à l'inclusion financière des différentes catégories de population (jeunes, femmes, ruraux, etc.) ?

- **Axe 2 : Facteurs influençant l'adoption de la finance digitale**

- Quels sont les principaux défis technologiques qui freinent l'adoption des services financiers digitaux en Algérie ?
- Quel rôle joue l'éducation financière dans la facilitation de l'inclusion financière par le biais de la finance digitale ?
- Comment les facteurs socioculturels (normes traditionnelles, confiance dans le système bancaire..) et les facteurs sociodémographiques influencent-ils l'adoption des services financiers numériques en Algérie ?

- **Axe 3 : Perspectives et recommandations**

- Quelles sont les principales initiatives réglementaires ou politiques mises en place pour promouvoir l'inclusion financière par la finance digitale en Algérie ?
- Selon vous, quelles seraient les mesures prioritaires à prendre pour accélérer l'adoption des services financiers digitaux et renforcer son impact sur l'inclusion financière ?
- Quel rôle pourrait jouer le développement de partenariats public-privé ou l'intégration de fintechs dans l'écosystème financier pour stimuler l'inclusion financière numérique en Algérie ?
- Avez-vous d'autres commentaires ou recommandations concernant le rôle de la finance digitale dans la promotion de l'inclusion financière en Algérie ?