

Déterminants de l'inclusion financière numérique en République Démocratique du Congo : vérification empirique dans la ville de Kinshasa

Par Constantin NDAYE BINKU¹
Freddy Clever LUBALA KASUMBI²

R

ésumé

L'objectif de cette étude est d'identifier les déterminants de l'inclusion financière numérique des cadres universitaires de la ville de Kinshasa. De manière spécifique, il est question de déterminer les raisons de détention du compte mobile money par des personnes considérées élites de la ville de Kinshasa.

Pour atteindre cet objectif, une démarche méthodologique, à la fois descriptive et économétrique a été mise à contribution. 275 agents et cadres enseignants universitaires ont été tirés sur base d'un choix raisonné dans le milieu universitaire de la ville province de Kinshasa pour répondre au questionnaire conçu à cet effet. Il s'agit de l'université de Kinshasa (Unikin), de l'Université Catholique du Congo (UCC), de l'Université Protestante au Congo (UPC) et la Haute Ecole Supérieure du Commerce (HESC). Au regard des analyses faites à partir d'une régression logistique binaire, il ressort que les principaux déterminants de l'inclusion financière numérique en RDC sont : la situation d'urgence, la confiance envers les mobiles money, la connexion internet, la proximité avec les institutions financières, la détention d'un compte bancaire, la possession des smartphones, le lieu de résidence et la classe sociale.

Mots clés : inclusion financière numérique

ABSTRACT

The objectives of this study is to identify the determinants of digital financial inclusion of university executives in the city of Kinshasa. Specifically it was a question of determining reasons for holding a mobile money account by people considered elites in the city of Kinshasa and to achieve this objective, a methodological approach that is both descriptive and econometric was used. 275 agents and teaching executives were drawn on the basis of a reasoned choice in the university environment of the city province of Kinshasa in order to answer the questionnaire designed for this purpose.... And in view of the analysis made from a binary logistic regression, it appears that the main determinants of digital financial conclusion in the DRC are: emergency situation, trust in mobile money, internet connection, proximity to financial institutions, holding a bank account, possession of smartphone.

Keywords: digital financial inclusion.

1 Assistant à l'Institut Supérieur des Techniques Médicales de Tshikapa, Province du Kasai et Expert-comptable à la société BUDI-KADIDI.

2 Chercheur et Apprenant en DEA en sciences de gestion, Option : Finance, Banque et Assurance à l'Université de Kinshasa.

I. INTRODUCTION

Au cours de ces dernières années, la promotion de l'inclusion financière est devenue une préoccupation importante dans la mesure où elle peut contribuer à la croissance économique, à la réduction de la pauvreté, au développement économique et social. Elle représente désormais un des axes prioritaires des politiques publiques car le manque d'accès aux services financiers est souvent présenté comme l'une des causes de la persistance de la pauvreté dans le pays en voie de développement [Addison T., Chowdhury R. et al., 2002]. La stratégie de développement du système bancaire et financier d'un pays se traduit par l'accès à une gamme variée des services financiers, telle que l'épargne, le crédit, l'investissement, le paiement, le transfert et tant bien d'autres.

Le problème d'accès aux services financiers devient une nécessité et une condition pour une croissance inclusive de tous les Etats, notamment ceux qui sont faiblement bancarisés et dotés des institutions médiocres (Tsasa, 2015). Ainsi, la détention d'un compte bancaire et l'utilisation régulière des services financiers fournis par les acteurs de finance est presque incontournable pour mener une vie sociale normale. Dès lors qu'on reconnaît l'impact des institutions financières notamment dans la croissance et dans la réduction de la pauvreté et de la vulnérabilité, les débats sur l'inclusion bancaire devient une préoccupation et une obligation pour les pays moins avancés de reconstruire les systèmes financiers solides, ouverts et accessibles à tous (Sam H., 2019). Ainsi, avec le phénomène actuel de la mondialisation, il est tout à fait inimaginable de parler d'une croissance économique durable sans au préalable soulever la problématique du financement de l'économie, vu que les agents ont besoin de ce financement pour pouvoir engager toutes les charges nécessaires au bon fonctionnement de leurs activités et dont elles ne disposent toujours pas. Ils sont donc, dans la plupart des cas, obligés d'emprunter auprès des établissements des crédits. En conséquence, lorsque les banques n'arrivent pas à bien fonctionner, c'est l'économie toute entière qui connaît un grand problème dans la mesure où les différents secteurs sur lesquels elle repose manquent des ressources financières nécessaires à leur bon fonctionnement et donc à leur développement... ainsi le bon fonctionnement du système financier est non seulement un impératif au développement économique mais aussi et surtout une garantie réelle de sa stabilité (Mayembe B. M., 2022 P.183-184).

A cet effet, l'accès aux services financiers est devenu indispensable pour participer pleinement à la vie économique et sociale de nos sociétés modernes, spécialement l'accès et le recours à un compte bancaire permettant d'effectuer des transactions de base qui sont devenus essentiels pour l'intégration sociale. Par contre, l'utilisation des espèces reculent, le paiement des salaires, des allocations sociales et des services d'utilités publiques sont de plus en plus effectués via des comptes bancaires. De l'autre côté, la carte bancaire rencontre un succès croissant pour le paiement des biens et des services dans le monde entier mais peine à avoir le même rythme dans les pays en voie de développement, particulièrement en RDC. Cette situation est expliquée par plusieurs facteurs, entre autres : le faible développement du système bancaire, les coûts élevés des services financiers, le faible accès au crédit (Mukoko S., 2005.P42). Ainsi, l'inclusion financière qui, étant considérée, d'après la communauté internationale, comme l'une des bases du décollage vers le développement durable, connaît une grande difficulté en RDC. A Kinshasa, près de 500 millions de personnes pauvres économiquement actives ne peuvent pas accéder à des services financiers. Cet état de chose constitue un frein au développement de leurs activités et du pays. Par conséquent, on parle de creux bancaire pour désigner cette exclusion du système financier classique (Mayembe B. M., 2013 P.239).

Selon le rapport sur le diagnostic de l'inclusion financière en RDC : « La RDC est un pays où il est très difficile de faire des affaires et le secteur financier ne fait pas exception. Les décennies de conflit ont paralysé tous les secteurs financiers. En conséquence, toute une génération de congolais a grandi sans avoir accès aux services financiers officiels. Ils comprennent très difficilement leur fonctionnement, et n'ont surtout pas accès aux institutions financières. Ils sont également confrontés aux contraintes graves d'accessibilité. Seulement 7 % de Congolais travaillent officiellement et la majorité exerce dans le secteur de l'agriculture de subsistance. 71 % de la population éprouvent des difficultés financières et près de la moitié de la population adulte est si profondément enracinée dans les zones rurales qui ne sont même pas prises en compte pour les besoins du sondage relatif à l'inclusion financière. La RDC détient encore l'un des plus faibles taux de pénétration bancaire au monde, avec 6 comptes de dépôts seulement pour 1.000 adultes, et les prêts bancaires aux particuliers représentent moins de 5% de toutes les opérations de banques » [Rapport sur le

diagnostic de l'inclusion financière RDC, 2016].

Cependant, Le développement de la technologie dans tous les secteurs économiques à nos jours a influencé les institutions financières à investir dans les nouvelles technologies de l'information et de la communication. Ces dernières sont devenues des moyens indispensables et nécessaires à l'émergence de l'activité bancaire dans plusieurs pays, permettant l'amélioration et la modernisation du système de paiement. L'utilisation des nouvelles pratiques digitales est devenue prioritaire pour les institutions financières (Roman & Tchibozo, 2017) ; elle impacte positivement et significativement la performance de bancarisation des institutions financières par le canal de l'amélioration de l'efficacité opérationnelle [Mbantshi et al 2022].

Le fait d'offrir des services aux clients via des applications mobiles, rend les institutions financières performantes. Cette évolution numérique des activités offre des nouvelles opportunités aux institutions financières dans le sens où l'on remarque une facilitation des démarches, c'est-à-dire qu'un service réalisé auparavant en se déplaçant à la banque peut aujourd'hui être accompli par un simple clic. La banque digitale permet donc de pouvoir consulter son compte en ligne, mais aussi de réaliser toutes les opérations bancaires quotidiennes : retrait, virement, transfert, règlement des factures, etc. sans pour autant se déplacer vers l'agence [Kalala T. F. & al., 2023] . Le développement des opérations digitales s'avèrent être un élément primordial car les applications mobiles peuvent faciliter les opérations bancaires à des personnes vivant dans des zones rurales, qui étaient jusque-là largement exclues du système de financement bancaire classique (ITU news, inclusion financière numérique, magazine 2023). Cela étant, passant par le numérique, l'émergence de l'inclusion financière est un catalyseur pour booster positivement la performance économique des pays moins avancés. L'offre de services financiers digitaux pourrait profiter à des milliards de personnes en stimulant une croissance inclusive en l'espace d'une décennie, et d'ajouter plus 3700 milliards d'USD au PIB des économies émergentes (Rapport ADFI, Accélérer l'inclusion financière numérique en Afrique 2020).

Ainsi dans ce papier le problème est de savoir: Quelles sont les raisons principales de l'inclusion financière numérique des cadres universitaires de la ville province de Kinshasa ?

L'objectif dans ce travail est de déterminer les facteurs d'inclusion financière numérique des cadres universitaires de la ville de Kinshasa. Cet article comprend hormis l'introduction et la conclusion les points suivants: Revue de littérature, méthodologie, résultats et discussions.

II. REVUE DE LITTÉRATURE

Tout en gardant à l'esprit le fait qu'il n'existe pas de définition standard de l'inclusion financière, il s'avère tout de même important de passer en revue un certain nombre d'appréhensions issues de la littérature économique dédié aux systèmes financiers inclusifs et de passer en revue certains travaux théoriques et empiriques traitant les déterminants de l'inclusion financière.

Demirguc-kunt et klapper (2012). Définissent l'inclusion financière en termes d'accès et d'usages des services financiers formels comme l'épargne, le crédit, le paiement, l'assurance et le transfert par les ménages et les firmes.

Kendal et al., (2010), estiment eux, que l'inclusion financière est un processus permettant d'assurer la facilité d'accès et d'usages des services financiers formels aux populations de toutes les catégories indépendamment de leur rang social.

Ainsi, promouvoir l'inclusion financière revient à permettre à plus d'individus et des firmes, d'avoir accès à un éventail de services financiers fournis d'une manière responsable et durable par les institutions financières.

Concernant les déterminants, la littérature sur l'inclusion financière a mis en évidence un certain nombre des déterminants qui peuvent être regroupés en trois catégories: les facteurs d'offre, les facteurs de demande et les facteurs institutionnels. Dans leurs études sur les déterminants de l'inclusion financière dans les pays de l'UEMOA. Ibrahim chaibou oumarou et célestin mayoukou (2021) révèlent que le PIB réel, le taux d'alphabétisation, la pénétration de la téléphonie mobile ont un impact significatif sur l'inclusion financière.

(Mbantshi M. H.,2021). Renchérie qu'en, étudiant la relation entre la pénétration des opérations bancaires mobile, la détention des comptes et l'accès au crédit auprès des institutions financières, les résultats de la modélisation ont montré qu'il y a une relation positive entre les opérations bancaires mobiles et le nombre de compte de dépôts et d'emprunts auprès des banques

commerciales. Cette étude a démontré qu'en plus de la pénétration du mobile banking qui explique l'accès aux services bancaires de base, le PIB par habitant et le nombre de succursales bancaires constituent également des variables à prendre en compte dans la définition des stratégies visant la promotion de la bancarisation.

Toujours selon Le même auteur, en étudiant les effets des opérations bancaires mobiles sur les individus, particulièrement en termes de bancarisation, les résultats économétriques structurels ont démontré que la bancarisation des individus est influencée par la proximité avec les points d'accès et la flexibilité des conditions d'accès induites par la souscription au système Bancaire Mobile.

Henry gerendawele(2017), stipule qu'à partir d'analyses des données des rapports de la Banque Centrale du Congo et celles de l'enquête effectuée dans la ville de Kinshasa, dans les provinces du Kongo Central et du Kwilu, a abouti aux résultats ci-après : sur une population de 1027 enquêtés, la proportion des personnes incluses aux services des banques et des Institution du système financier décentralisé, séparément, dépasse à peine le tiers des enquêtés, soit 36%. Les 2/3 demeurent exclus ; en milieu urbain, (43%/465) enquêtés ont accès aux services d'institutions financières dont: 8,2% auprès des ISFD, 2,8% des banques commerciales et 32% ISFD et des banques ;en milieu urbano-rural et rural, (30,2%/562) enquêtés ont accès aux services financiers, dont 4,6% au près des Institution du système financier décentralisé, 4,3% des banques commerciales et 21,4% des services mixtes des Institutions du système financier décentralisé et banques, contre une exclusion de 69,8%. L'analyse des variables de segmentation montre que les déterminants qui influencent positivement le niveau d'inclusion financière en RDC sont pour l'essentiel, le niveau d'études (5,3%), la province d'origine (4%), le milieu de résidence (3%), l'âge (1,5%), et la profession (1,1%).

Bouchra Benyacoub (2021) pour sa part, à mener une étude sur les freins à l'inclusion financière des femmes au Maroc, les résultats obtenus ont montré que: le niveau de scolarisation, les facteurs culturels ou religieux, le manque de provisions ou aversion aux crédits expliquent négativement la détention du compte bancaire.

Kouet bi Kouet Gildas Christian (2021), à leur tour, étudiant l'impact de l'inclusion financière sur

la croissance économique en Côte d'Ivoire, leurs résultats économétriques montrent que l'inclusion Bancaire des particuliers à un impact négatif à court terme et positif à long terme Tandis que l'inclusion bancaire des entreprises à un impact sur la croissance Économique dans un horizon de court et long terme.

Sodokin K.(2022), examinant l'effet de l'inclusion financière sur la stabilité bancaire, les résultats de ses estimations montrent qu'une concentration bancaire associée à l'inclusion financière permettrait la stabilité bancaire d'un pays.

Amina H. & Ayoub Rabhi.(2020), à mener une étude sur les déterminants de l'inclusion financière en Afrique: Évidence sur la détention d'un compte courant, chez lui l'étude économétrique a montré que la couverture géographique, la densité des infrastructures bancaires se montre favorable à l'inclusion financière.

Léonard nkouka safoulanitou (2019) a mené une étude sur les facteurs d'inclusion financière dans les pays de la Communauté Économique et Monétaire d'Afrique centrale (CEMAC). Les résultats économétriques montrent que le PIB par habitant, les crédits accordés aux entreprises privées, le taux d'intérêt d'emprunt, le nombre d'internautes et le taux d'alphabétisation sont aussi les déterminants d'inclusion financière.

Le même auteur a analysé dans son article, « Inclusion Financière»: Vérification Empirique Auprès des Ménages au Congo-Brazzaville, et les résultats économétrique ont montré que l'âge, le sexe, le revenu et l'éducation influencent positivement la détention du compte bancaire et utilisation du service financier.

Beck, Demurguc-Kunt et Martinez (2011), ont conclus dans leurs études que la qualité des infrastructures et la qualité des institutions constituent les facteurs susceptible d'influencer l'expansion des services bancaires, un pays doté des institutions chaotiques influence négativement la croissance économique et par ricochet le système bancaire.

Sarma et al (2011) ; pour leur part, ont montré que le mobile banking, l'accès à l'internet et le niveau d'éducation sont des facteurs importants qui déterminent l'inclusion financière dans un pays.

Théogène Nsengiyumva Et Léonidas Ndayizeye(2023), étudiant les Déterminants de l'inclusion financière au Burundi : ont montré, de part leurs résultats économétriques que L'inclusion financière est mise en évidence à travers des variables comme le genre

du répondant, son niveau d'étude, le fait d'avoir un compte pour les opérations financières traditionnelles ou numériques, l'usage de comptes pour le virement de salaire, le transfert des fonds ou le paiement des factures.

Kalala Tshimpaka Frédéric, étudiant les facteurs d'adoption de la banque mobile par les clients, révèlent que l'âge, le statut professionnel, le revenu, l'existence d'un accès à l'internet, l'influence sociale, l'utilité perçue, la sécurité perçue, etc influencent positivement l'adoption de la banque mobile et l'utilisation des services financiers formels.

Honohan et King (2012) ont mené une étude en Afrique et ils ont démontré sur base des résultats économétriques que la localisation en termes de résidence urbaine et rurale est un élément important pour l'accès aux services financiers.

En Inde, Chithra et Selvam (2013) ont démontré que le revenu et le niveau d'éducation sont significativement associés à l'inclusion financière.

En Argentine, Tuesta et al (2015) ont trouvé que le niveau d'éducation est un facteur important pour l'inclusion financière.

Fungáčová et Weill (2015) ont trouvé qu'en Chine, le niveau de scolarisation et les revenus expliquent l'utilisation des services financiers formels.

Clamara et al. (2014) ont utilisé une approche quantitative pour analyser les déterminants de l'inclusion financière au Pérou, basée sur des micro-données issues d'enquêtes. Ils ont trouvé des corrélations significatives entre les caractéristiques socioéconomiques des ménages et l'inclusion financière. Selon leurs résultats l'âge, le sexe, l'éducation et le niveau de revenu semblent influencer l'inclusion financière.

Hoyos et al. (2014) montrent dans leur étude sur le Mexique que l'éducation est l'un des déterminants les plus importants pour expliquer l'inclusion financière.

Gu et al. (2009) ont démontré à partir des équations structurelles que la confiance en vers les opérations bancaires mobiles est un facteur ayant un impact sur l'intention d'utilisation et d'adoption du mobile banking.

Gaëlle Tatiana Timba, Votsoma Djekna & Emmanuel Meido Sime(2020), étudiant l'utilisation du Mobile Banking dans une économie moins avancée

particulièrement au Cameroun, ont démontré la fréquence de dépôts et retraits affectent négativement l'adoption, alors que la fréquence de consultation du solde en compte, le nombre des succursales bancaires affectent positivement l'adoption du mobile banking et renforce l'inclusion financière.

Lee et al. (2009) ont révélé que l'avantage relatif et la compatibilité sont des déterminants qui ont un impact positif sur l'utilisation des services financiers digitaux.

Amin et al. (2008). Après avoir effectué une régression linéaire, le résultat montre que la facilité d'utilisation perçue influence de façon significative l'inclusion financière digitale. L'intention d'utilisation est significativement affectée par l'utilité perçue et la facilité d'utilisation perçue.

III. METHODOLOGIE

3.1. Données

Il a été question de mener une étude sur les principaux déterminants de l'inclusion financière ou bancaire en République démocratique du Congo. La zone d'investigation choisie est le milieu universitaire de la ville province de Kinshasa composé de l'université de Kinshasa, université catholique du Congo, université protestante au Congo et la Haute école supérieure du commerce. Un échantillon de 275 agents et cadres enseignants a été tiré sur base d'un choix raisonné. Les enquêtés ont été soumis à un questionnaire élaboré par le laboratoire d'économie de l'université de Rouen dans le cadre du projet « monnaies, micro finance et inclusion financière numérique » soutenu par l'ambassade de France dans le cadre du consortium « université de Rouen, université nouveaux horizons et l'université catholique de Bukavu » comprenant 300 questions. Le mode de collecte des données est celui d'entretien direct, face à face, au sein du milieu professionnel concerné. Il s'agit ici de faire l'entretien auprès de l'enquêté dans son milieu du travail. Hormis l'enquête Nous avons également utilisé la technique documentaire et la méthode d'observation. Le logiciel STATA 17 a été utilisé pour l'analyse statistique et économétrique.

3.2. Modèles

La modélisation des variables qualitatives nécessite l'utilisation des modèles particuliers tels que le modèle logit ou probit. S'agissant du cadre opératoire, il est question de déterminer pour la variable à expliquer

(du compte mobile money), les variables explicatives correspondantes qui permettent de faire une analyse. Nous avons choisi d'utiliser le modèle probit du fait que les personnes enquêtées disposent les mêmes caractéristiques socioéconomiques, démographiques et financières.

La littérature empirique tire des conclusions mitigées sur les déterminants de l'inclusion financière. Ce problème économétrique peut être causé, entre

autres, par des variables omises qui affectent la variable dépendante et les variables explicatives. Formellement le modèle probit se présente ainsi :

$$y_i = \begin{cases} 0 & \text{Si l'individu détient un compte bancaire} \\ 1 & \text{Si non} \end{cases}$$

3.1. Définition des variables et leurs modalités

Tableau N°1: Présentation des variables

Variabiles	Modalités
Age	26-35 ans
	36-45 ans
	46 et plus
Etat civil	Célibataire
	Marié
	Veuf, Ve
Genre	Homme
	Femme
Niveau d'étude	Secondaire
	Universitaire
	Post universitaire
Electricité	Oui
	Non
Connexion internet	Oui
	Non
Statut d'occupation	Secteur privé
	Secteur public
Détenion compte MM	Oui
	Non
Possession des smart-phones	Oui
	Non
Offres des services MM	Oui
	Non
Electricité	Oui
	Non
Promite avec les IP	Oui
	Non
Lieu de résidence	Urbain
	Rural
Confiance envers les MM	Oui
	Non
Situation d'urgence	Oui
	Non
Electricité	Oui
	Non
Taille du ménage	1
	2
	3
Revenu	350-500
	501-650
	651 et plus

Source : Auteur sur base des données d'enquête

IV. RESULTATS ET DISCUSSION

Pour mettre en exergue l'influence de chaque variable, nous avons estimé le modèle probit à l'aide de stata 17. Les résultats issus de ces estimations sont renseignés dans le tableau

4.1. Statistiques descriptives

Variabiles	Modalites	Effectif	Frequence
Age	15-25	1	,3
	26-35 ans	82	29,6
	36-45 ans	60	21,7
	46-55 ans	41	14,8
	56-65 ans	33	11,9
	Supérieur à 65 ans	58	20,9
	Total	275	100,0
genre	femme	157	56,7
	homme	118	42,6
	Total	275	100,0
niveau d'etude	formation	113	40,8
	primaire	1	,4
	secondaire	1	,4
	superieur	160	57,8
	Total	275	100,0
situation matrimo-niale	celibataire	101	36,5
	divorcee	95	34,3
	mariee	79	28,5
	Total	275	100,0
proximite avec les IF	Oui	270	98,2
	Non	5	1,8
	Total	275	100,0
la connexion inter-net	oui	261	94,9
	Non	14	5,09
	Total	275	100,0
situation d'urgence	oui	261	94,9
	non	14	5,1
proximite avec les IF	Oui	270	98,2
	Non	5	1,8
	Total	275	100,0
la connexion inter-net	oui	261	94,9
	Non	14	5,09
	Total	275	100,0
situation d'urgence	oui	261	94,9
	non	14	5,1

Source : Auteur sur base des données d'enquête

variables	Modalites	Effectif	Frequence
niveau de revenu	Entre 251 et 300	2	,7
	Entre 301 et 350	1	,4
	Entre 351 et 400	18	6,5
	Entre 401 et 450	15	5,4
	Entre 451 et 500	69	24,9
	Entre 501 et 550	25	9,0
	Entre 551 et 600	39	14,1
	Entre 601 et 650	35	12,6
	Entre 651 et 700	30	10,8
	Entre 701 et 750	15	5,4
	Entre 751 et 800	13	4,7
	Entre 801 et 850	2	,7
	Entre 851 et 900	7	2,5
	Entre 901 et 950	4	1,4
	Total	275	100,0
	possession de smart-phone	non	22
oui		253	91,3
Total		275	100,0
Connaissance MM	non	1	,4
	oui	274	98,9
	Total	275	100,0
acces aux Services mobile baking	non	1	0,4
	Oui	274	99,6
	Total	275	100,0
tarification abordable	oui	272	98,9
	Non	3	1,1
	Total	275	100,0

Source : Auteur sur base des données d'enquête

Tableau N°3: Matrice d'intercorrélation

```

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
| genre | g1 | g2 | g3 | g4 | g5 | g6 | g7 | g8 | g9 | g10 | g11 | g12 | g13 | g14 | g15 | g16 | g17 | g18 | g19 | g20 |
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
| genre | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ent_aleph1 | 0.1748 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Niveau_revenu | 0.0078 | 0.0101 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| possession_smartphone | 0.0761 | 0.1041 | 0.0789 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| connaissance_mm | 0.0061 | 0.0161 | 0.0038 | 0.0714 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| acces_services_mobile_baking | 0.0078 | 0.0101 | 0.0729 | 0.0014 | 0.2191 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| tarification_abordable | 0.1747 | 0.0091 | 0.0021 | 0.0014 | 0.2209 | 0.0048 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | |
| ent_aleph2 | 0.0769 | 0.0161 | 0.0021 | 0.0014 | 0.1181 | 0.0023 | 0.0007 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | |
| Niveau_revenu | 0.2749 | 0.1018 | 0.0781 | 0.1011 | 0.1434 | 0.0748 | 0.0068 | 0.0067 | 1.0000 | | | | | | | | | | | |
| possession_smartphone | 0.0919 | 0.1201 | 0.0914 | 0.2291 | 0.0917 | 0.1061 | 0.0417 | 0.1267 | 0.1478 | 1.0000 | | | | | | | | | |
| connaissance_mm | 0.0061 | 0.0161 | 0.0038 | 0.0714 | 0.1401 | 0.0708 | 0.0401 | 0.1201 | 0.1471 | 0.0912 | 1.0000 | | | | | | | | |
| acces_services_mobile_baking | 0.0078 | 0.0101 | 0.0729 | 0.0014 | 0.0914 | 0.0418 | 0.0711 | 0.1201 | 0.1471 | 0.0912 | 0.0912 | 1.0000 | | | | | | | |
| tarification_abordable | 0.1747 | 0.0091 | 0.0021 | 0.0014 | 0.1181 | 0.0023 | 0.0007 | 0.0023 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 1.0000 | | | | | | |
| ent_aleph3 | 0.0769 | 0.0161 | 0.0021 | 0.0014 | 0.1181 | 0.0023 | 0.0007 | 0.0023 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 1.0000 | | | | | |
| Niveau_revenu | 0.2749 | 0.1018 | 0.0781 | 0.1011 | 0.1434 | 0.0748 | 0.0068 | 0.0067 | 0.1267 | 0.1471 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 1.0000 | | | | | |
| possession_smartphone | 0.0919 | 0.1201 | 0.0914 | 0.2291 | 0.0917 | 0.1061 | 0.0417 | 0.1267 | 0.1471 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 1.0000 | | | | | |
| connaissance_mm | 0.0061 | 0.0161 | 0.0038 | 0.0714 | 0.1401 | 0.0708 | 0.0401 | 0.1201 | 0.1471 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 1.0000 | | | | | |
| acces_services_mobile_baking | 0.0078 | 0.0101 | 0.0729 | 0.0014 | 0.0914 | 0.0418 | 0.0711 | 0.1201 | 0.1471 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 0.0912 | 1.0000 | | | | | |
| tarification_abordable | 0.1747 | 0.0091 | 0.0021 | 0.0014 | 0.1181 | 0.0023 | 0.0007 | 0.0023 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 0.0014 | 1.0000 | | | | | |
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+
| coefficient | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Niveau_revenu | 0.0000 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| possession_smartphone | 0.0000 | 0.0000 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| connaissance_mm | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 1.0000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

```

Source: Auteurs, sur base de stata 17

4. 3. Résultat de la régression logistique

Modèle de detection du compte Mobile money				
probit regression			Numbers of obs=275	
			LR chi2(16)=174,5	
			prob>chi2=0.000	
Log likelihood=-76,3551 Pseudo R2	0,5532			
Robust Modèle de detention compte mobile money				
Detention du compte mobile money	Coeff	Std.Err.	dy:dx	p> z
age [26-35]	-0,078214	0,022785	-0,0245	0,782
age[36-45]	-0,357569	0,331647	0,0841	0,031
age[46-plus]	-1,095078	0,3216734	-0,0421	0,081
genre(Homme)	-1,193294	0,567754	0,6097	0,227
genre(femme)	-0,457035	0,3253611	0,3824	0,312
Niveau d'étude(universitaire)	1,0054821	2,7849223	0,3122	0,945
Niveau d'étude(post universitaire)	0,585193	0,6115986	0,078	0,346
Electricité	2,842787	0,747861	0,552	0,854
Situation d'urgence	1,552464	0,3786891	0,4628	0,004
Confiance envers les MM	2,410171	0,7764152	0,1907	0,092
Statut d'occupation	-0,3124364	0,2845129	-0,016	0,092
Connexion Internet	0,13225	0,75661462	0,01897	0,075
Proximités avec les IF	-0,738156	0,3098513	-0,1142	0,045
Offre des services Banking Mobiles	0,2314706	0,560582	0,0498	0,651
Detention du compte bancaire	2,071125	-0,3544792	0,482	0,001
Possession des smartphone	0,9869143	0,5109158	0,2812	0,003
Lieu de résidence (Urbaine)	0,6054623	0,2220377	0,091	0,065
Classement social(moyen)	0,205462	0,220377	0,0918	0,015
Etat civil (marie)	-0,5302091	0,54221	-0,091	0,0942
Etat civil (celibataire)	-0,0537585	0,4020616	-0,078	0,07
Taille du menage (2)	-0,2314706	0,959727	-0,11	0,998
Taille du menage (3)	-0,1854217	0,857811	-0,021	0,542
Revenu(501-650)	0,2458711	0,32415	0,5021	0,671
Revenu(651-plus)	0,1521485	0,201845	0,5021	0,9782
CONST	-9,82569	1,31876		

Source: Auteurs sur base de stata 17

Sur base de ce modèle, nous constatons que:

- La variable Age (36-45) est significative au seuil de 5% et la probabilité d'inclusion dans le système financier est négative, la tranche d'âge de 46 ans a plus, est significative au seuil de 10% avec une probabilité d'inclusion négative.

- L'utilisation des services financiers pour des raisons d'urgence est significative au seuil de 5% avec une probabilité de 46.28%.
- La confiance envers la monnaie mobile, la connexion internet, le lieu de résidence et la situation matrimoniale sont significatives au seuil de 10% avec une probabilité de 19% pour la confiance envers les monnaies mobiles, 1.8% pour la connexion internet et 9.1% pour le lieu de résidence
- La détention du compte bancaire et la téléphonie mobile, ces variables sont significatives au seuil de 5%, avec 48.2% pour la détention du compte bancaire, 28.2% pour la téléphonie mobile.

4.4. Test post estimation

Probit model for detentionducomptemobilemoney

Classified	True		Total
	D	~D	
+	188	22	210
-	13	52	65
Total	201	74	275

Classified + if predicted $Pr(D) \geq .5$

True D defined as detentionducomptemobilemoney != 0

Sensitivity	$Pr(+ D)$	93.53%
Specificity	$Pr(- \sim D)$	70.27%
Positive predictive value	$Pr(D +)$	89.52%
Negative predictive value	$Pr(\sim D -)$	80.00%
False + rate for true ~D	$Pr(+ \sim D)$	29.73%
False - rate for true D	$Pr(- D)$	6.47%
False + rate for classified +	$Pr(\sim D +)$	10.48%
False - rate for classified -	$Pr(D -)$	20.00%
Correctly classified		87.27%

Sur base de ce test, nous constatons que la proportion des bonnes réponses est de 87.27 pourcent.

1 Test de la qualité de régression de Pearson et hosmer-lemeshow

Number	of	Observations = 275
Number	of	Covariat patterns = 34
		Pearson chi2(28) = 20.14
		Prob > chi2 = 0.0024

Sur base de ce test, nous constatons que le modèle est bon car la probabilité est inférieure à 5 pour-cent.

V. CONCLUSION

Ce travail avait comme objectif d'identifier les déterminants de l'inclusion financière numérique des personnes aisées dans la ville de Kinshasa spécifiquement il était question de déterminer les raisons de détention du compte mobile money. Ainsi à partir d'une enquête réalisée auprès de ces personnes, nous avons montré que certaines de leurs caractéristiques influent sur la détention du compte mobile money. Ainsi, les raisons d'inclusion financières des personnes aisées sont liées à la digitalisation des services financiers. Pour arriver aux résultats, nous avons utilisé une démarche empirique en recourant à une régression logistique binaire.

Sur base de ce modèle, nous constatons que:

- La variable Age (36-45) est significatif au seuil de 5% et la probabilité d'inclusion dans le système financier est négative, la tranche d'âge de 46 ans a plus est significative au seuil de 10% avec une probabilité d'inclusion négative.
- L'utilisation des services financiers pour des raisons d'urgence est significative au seuil de 5% avec une probabilité de 46.28%.
- La confiance envers la monnaie mobile, la connexion internet, le lieu de résidence et la situation matrimoniale sont significatives au seuil de 10% avec une probabilité de 19% pour la confiance envers les monnaies mobiles, 1.8% pour la connexion internet et 9.1% pour le lieu de résidence

La détention du compte bancaire, la téléphonie mobile et le lieu de résidence, ces variables sont significatives également au seuil de 5% avec probabilité de 19% pour la confiance envers la monnaie mobile, 1.8% pour la connexion internet, 48.2% pour la détention du compte bancaire, 28.2% pour la téléphonie mobile et 9% pour le lieu de résidence.

VI. BIBLIOGRAPHIE

ADDISON T.,(2002) By how much does conflict reduce

- financial development discussions paper/48 Unu/Wider
- AMIN H., HAMID M., LADA S. & ANIS Z., (2008), 'The adoption of Mobile Banking in Malaysia: The Case of Bank Islam Malaysia Erhad', *International Journal of Business and society*, Vol.9, No. 2, Pp.43-53.
- AMINA HAOUDI, A.,(2020) Les déterminants de l'inclusion financière en Afrique: Evidence sur la détention d'un compte courant in Hal Id: Hal-02433087 <https://Hal.Science/Hal-02433087>.
- BECK T. A. -K; & Al., Banking services for everyone? Barriers to Bank Access and use around the world, in *World Bank Economic Review* 22, Washington, DC.
- BERNARD R. & ALAIN T., Transformer la Banque, Stratégies bancaires à l'ère digitale.Ed. Dunod, 2017.
- BOUCHRA B.,(2021) Etude empirique sur les freins à l'inclusion financière des femmes au Maroc, in *International Journal of Accounting*, July.
- CLAMARA, N., PEÑA, X., & TUESTA, Factors that matter for financial inclusion: Evidence from Peru. Madrid: Bbva Research.
- FUNGACOVA, Z. & WEILL, L. Understanding financial inclusion in China, *China Economic Review*, 34, 196–206, 2015.
- GAËLLE T. T., VOTSOMA D. & EMMANUEL M. S.(2020), Analyse de l'adoption du Mobile Banking dans une économie en développement: Une application au Cameroun, in *Global Journal of Management and Business Research: Finance*, .
- GERENDAWELE H.,(2017) Banques commerciales et Institutions du Système financier décentralisé : Complémentarité dans l'intermédiation financière rurale inclusive en République Démocratique du Congo, Thèse de Doctorat, Unikin.
- GU J., LEE S., & SUH Y., (2009), 'Determinants of behavioral intention to Mobile Banking', *Expert systems with applications* 36 (9), pp. 11605–11616.
- HOYO C. M., PEÑA. H., TUESTA D. (2013), Demand factors that Influence.
- Chaibou I. O. & Célestin M.,(2017) Déterminants de l'inclusion financière dans les pays de l'UEMOA, in *Lettre d'économie théorique*, Juin 2021, *International Journal of economics and finance*; Vol. 9, No. 4; .
- Itu News, Inclusion financière numérique, Magazine 2023.
- JEAN P. T.,(2015) Légitimité et application des modèles macro-robustes à la critique de Lucas, in *Cahiers Economiques Et Sociaux*.
- KALALATA F. & AL.,(2023) Facteurs d'adoption de la Banque Mobile par les clients des banques à Kinshasa, in *International Journal of Strategic management and economic studies*.
- Kouet Bi Kouet Gildas Christian, Les effets de l'inclusion financière sur la croissance économique en Côte-d'Ivoire, in *Revue Française d'économie et de Gestion*, 2021.
- Lee K., Chung N., (2009), 'Under standing factors affecting trust in and satisfaction with Mobile Banking in Korea: A modified de Lone and Mc Lean's Model.
- MAYEMBE B. M.,(2013) Microcrédit et Promotion de maraîchage en RDC : Un paradoxe, in *Cahier Economiques et Sociaux*, Vol. 3-4, Octobre. p.239.
- MAYEMBE B. M., Risque de contrepartie dans les relations de crédit bancaire à long terme en R.D.Congo, Ed. Harmattan, 2022, p.183-184.
- MBANTSHI M.,(2022) Analyse des effets du Mobile Banking sur les individus : cas du Système Pepee Mobile en République Démocratique du Congo, in *Cahiers Africains des Droits de l'homme et de la Démocratie*, ainsi que du développement durable, Numéro 76 – Volume 1 .
- MBANTSHI M.,(2022) Analyse du rôle médiateur de l'efficacité opérationnelle dans la relation entre le Mobile Banking et la performance de bancarisation des Institutions financières, in *MES*, .
- MBATSHI M., Mobile Baking : détention des comptes bancaires et accès au crédit en Afrique Subsaharienne, in *International Journal of Progressive Science*.
- MUKOKO S.,(2005) Stabilisation macroéconomique et dette extérieure en RDC : Quelles marges pour la lutte contre la pauvreté, in *Notes de conjoncture*, Vol. 1, Septembre, p.42.
- NKOUKA S. L.,(2020) Inclusion financière: vérification empirique auprès des ménages au Congo Brazzaville, in *Global Journal of Management and Business Research: C Finance*.
- NKOUKA S.,(2019) Déterminants de l'inclusion financière dans les pays de la Communauté Economique

et Monétaire d'Afrique Centrale (CEMAC), in Finance & Finance internationale.

NSENGIYUMVA & LEONIDAS N.,(2023) Déterminants de l'inclusion financière au Burundi : De l'accès et de l'utilisation des Services financiers dans les Provinces du Nord-Ouest du Pays, in International Journal of Financial Accountability, Economics, Management and Auditing, No.1, February-2023.

Rapport 2020 Adfi, Accélérer l'inclusion financière numérique en Afrique.

Rapport sur le diagnostic de l'inclusion financière, 2016.

SAM HOCINE A.,(2019) Du niveau de l'inclusion financière en Algérie ; Etude empirique sur les Communes de la Wilaya de Tizi-Ouzou ; Etat des lieux et perspectives ; Thèse de Doctorat, Université Mouloud Mammeri de Tizi –Ouzou, , p.11.

SARMA, M., PAIS, J.,(2011) Financial inclusion and development, Journal of International développement, 23,5, 613-628.

SODOKINK., Inclusion financière et stabilité bancaire en Afrique Subsaharienne : Une réflexion à partir de la théorie des biens publics, in Revue française d'économie et de gestion, Volume 3 : Numéro 6, 2022. p5.