

UNIVERSITE ADVENTISTE DE LUKANGA
UNILUK
B.P 180 BUTEMBO/NORD-KIVU
REPUBLIQUE DEMOCRATIQUE DU CONGO
FACULTE DES SCIENCES INFORMATIQUES



**SUJET : UTILISATION DE LA MONNAIE ET DU
SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE EN
AFRIQUE**

**Travail Pratique de recherche dans le cours d'initiation à la recherche
scientifique**

TITUTLAIRE DU COURS CT. RODRIGUE KALUMENDO

Réalisé par l'étudiant : MUYISA VAGHENI EXAUCE

PROMOTION : L1

ANNEE ACADEMIQUE : 2022-2023

UTILISATION DE LA MONNAIE ET DU SYSTEME DE PAIEMENT ELECTRONIQUE EN AFRIQUE

Introduction

1. Problématique

Depuis plusieurs années on assiste dans le monde à une grande évolution du système de paiement, en passant du système de paiement manuel au système électronique et automatique, cette évolution a facilité le développement de beaucoup de technologies dans les pays du monde entier notamment le commerce électronique, l'achat par guichet électronique et tant d'autres. Malheureusement cette technologie de paiement électronique très utile n'est pas encore bien adopté en Afrique à cause de certaines difficultés que rencontre les utilisateurs lors de l'utilisation mais aussi à cause de manque des infrastructures(internet stable, électricité,...) nécessaires au bon fonctionnement de ce système, ce problème nous pousse à se poser quelques questions qui devront trouver des réponses lors de cette étude notamment : pourquoi les africains n'arrivent t'ils pas à bien adopter le système de paiement électronique ? y a-t-il déjà présence d'un système de paiement électronique en Afrique ? Toutes ces questions préoccupantes auxquelles nous allons répondre donner quelques hypothèses et perspectives de résolution dans cette étude réalisé sur le cas de la RDC en particulier.

Raisons de la difficulté d'utilisation de la monnaie électronique en Afrique (cas de la RDC)

1. Instabilité de la connexion internet : en effet les transactions en ligne requièrent l'utilisation de l'internet hors en RDC la connexion internet cause toujours problème, non seulement par le manque d'un réseau mobile de haut débit mais aussi par le prix d'achat élevé des données mobiles, cela pousse les utilisateurs à se méfier du paiement électronique car serait une source de dépenses.
2. Le taux de la commission sur les transactions des clients : lors de paiement en ligne les entreprises ou les opérateurs mobiles ont toujours tendance à facturer aux clients (utilisateurs) une petite commission, souvent les clients pour éviter cela ont tendance à éviter les systèmes de paiement électronique en fuyant les commissions, cela n'empêche que les opérateurs mobiles s'en sortent avec leur système, mais les entreprises œuvrant dans ce secteur ont du mal à prendre de l'élán.
3. Manque d'électricité : dans un pays tel la RDC où l'électricité fait défaut, les utilisateurs ne peuvent compter sur l'utilisation des guichets électroniques bancaires ou non car s'il arrivait que le courant manque ceux-ci pourraient ne plus être plus en mesure de retirer leurs sommes d'argent, ce problème pousse beaucoup d'utilisateurs à se méfier du paiement électronique par guichet.
4. Manque d'appareils requis pour l'utilisation de ce système : pour utiliser un système de paiement électronique cela est possible grâce à plusieurs plateformes développés sur plusieurs supports notamment les Smartphones alors qu'en RDC et dans quelques pays africains les utilisateurs ciblés ont de fois du mal à se procurer des bons

Smartphones capables de leur permettre d'accéder aux plateformes de paiement en ligne suite aux prix élevés de ceux-ci.

Quelques hypothèses et perspectives de résolution

1. Pour le problème de connexion internet non stable les opérateurs mobiles doivent fournir un effort d'améliorer leurs infrastructures en vue de permettre à leurs utilisateurs d'accéder facilement à des plateformes de paiement en ligne et notamment diminuer le prix des forfaits internet pour permettre à ce que tout le monde soit à mesure de payer les forfaits et d'accéder à internet
2. Pour résoudre le problème dû à la commission sur les transactions, les entreprises œuvrant dans ce secteur et les opérateurs mobiles doivent diminuer le taux de commission en vue de permettre aux clients de se sentir à l'aise lors des transactions en ligne sans se soucier de la somme qui sera retranché sur la valeur de base de la transaction.
3. Pour le problème d'électricité l'Etat doit rendre disponible les infrastructures nécessaires au bon fonctionnement et à la bonne distribution du courant électrique en vue de permettre aux guichets bancaires de fonctionner et de garantir leur disponibilité aux clients, le cas échéant les banques et institutions possédant des guichets doivent rendre disponible les générateurs de secours.
4. Pour faciliter l'accès aux appareils mobiles à tous les utilisateurs le prix de ceux-ci doit être régulé sur le marché en vue de permettre à tout le monde de pouvoir s'en procurer.

2. Revue de littérature

L'utilisation de la monnaie et du système de paiement électronique consiste à remplacer le système de paiement manuel par un système automatisé fonctionnant grâce à l'informatisation de ce processus, elle permet de résoudre beaucoup de problèmes et permet l'évolution de l'économie et du système financier, pendant la recherche nous avons consulté les résultats des autres chercheurs qui se sont intéressés à ce sujet par le passé, nous avons eu une certaine concordance d'idées et quelques petites différences et compléments que nous avons ajouté, lors d'une étude faite par la banque mondiale ils ont attesté que : « qu'il y a une corrélation positive entre l'utilisation de l'argent mobile et l'inclusion financière dans les pays africains ». (World Bank Group, 2020), en d'autres termes cela favorise l'évolution du système financier dans les pays africains. L'étude a quelques limites que nous avons découvertes car l'étude se concentre sur un nombre limité de pays et ne prend pas en compte les facteurs institutionnels et culturels qui pourraient influencer l'utilisation de l'argent mobile.

D'autre part pendant une étude menée sur l'Afrique subsaharienne il a été conclu que : « l'utilisation de la banque mobile peut favoriser la croissance économique, réduire la pauvreté et accroître l'inclusion financière en Afrique subsaharienne. » (Mensah, 2018), en se basant sur cette étude nous avons pu tirer quelques problèmes que le chercheur avait détecté pendant ces recherches et nous avons trouvé que l'utilisation de la monnaie électronique peut permettre à ce que le taux de pauvreté soit réduit car beaucoup d'emplois peuvent être créés pour la mise en place d'un système électronique, son étude est plus basée sur le point social en

relation avec l'inclusion de ce système électronique en Afrique. Cette étude a quelques limites que nous avons constatées, la limite en question est que l'étude se concentre principalement sur les avantages économiques et ne prend pas en compte les aspects sociaux et culturels liés à l'utilisation de la banque mobile.

En outre un autre chercheur qui avait mené son étude sur l'impact de la monnaie mobile et du système de paiement électronique a mené à quelques résultats qui ont conclu que : « l'utilisation de l'argent mobile en Afrique est en augmentation, avec 469 millions d'utilisateurs actifs en 2019, ce qui représente une augmentation de 14 % par rapport à l'année 2018. » (GSMA Intelligence, 2020), cette étude démontre que l'évolution de l'utilisation de la monnaie mobile (système de paiement électronique) est de plus en plus populaire en Afrique mais démontre qu'il faudra encore quelques années pour que l'Afrique entière soit habituée à ce système. Cette étude rencontre quelques limites que nous avons remarqué notamment le rapport ne fournit pas d'analyse approfondie des implications économiques et sociales sur la population africaine.

Qui plus est nous avons consulté les résultats d'un autre chercheur qui a confirmé après une étude que : « les systèmes de paiement mobile en Afrique subsaharienne sont hétérogènes, avec des différences importantes entre les pays en termes de réglementation, d'infrastructures et de concurrence. » (Ola-David, 2018), les résultats de cette étude démontre que dans beaucoup de pays africains il y a un manque d'infrastructures et les systèmes de paiement électroniques utilisés dans les pays africains ne sont pas uniformisés et n'ont aucune communication entre eux pour faciliter l'adaptation des clients (utilisateurs), dans son étude il a proposé une façon de mieux organiser ces systèmes et de les uniformiser pour permettre aux utilisateurs de se sentir dans un écosystème unique même en changeant de région ou de pays, mais cette étude a aussi une limite notamment l'étude se concentre principalement sur les différences entre les pays et ne fournit pas d'analyse approfondie des implications économiques et sociales de l'utilisation de la monnaie électronique.

De plus nous avons continué nos recherches en consultant un autre ouvrage des chercheurs qui ont aussi mené une étude sur notre sujet et ont conclu avec leurs résultats que : « l'utilisation de la monnaie électronique peut favoriser l'inclusion financière, mais que des défis importants doivent être relevés, tels que la sécurité, la réglementation et l'accès à l'infrastructure. » (Tyson, 2017). Cette étude relevé les défis qu'on souvent les entreprises lors de la conception des systèmes de paiement électronique notamment la sécurité lors des transactions des clients pour les rassurer et la réglementation pour rassurer les utilisateurs que leurs transactions ne sont pas tracés et espionnés et bien d'autres choses.

En plus nous avons aussi consulté un ouvrage des chercheurs qui ont beaucoup parlé sur le sujet d'une manière assez intéressante et convaincante ils ont conclu par leurs résultats que : « l'utilisation de l'argent mobile peut favoriser l'inclusion financière, mais que des risques liés à la sécurité et à la fraude doivent être pris en compte pour garantir l'intégrité financière. » (Kipp & Svenje, 2020), cette étude a présenté quelques limites car l'étude se concentre principalement sur les pays en développement et ne fournit pas d'analyse comparée avec d'autres régions.

D'autre part nous avons trouvé les résultats d'une recherche effectuée sur notre sujet en Tanzanie particulièrement et le chercheur a conclu que : « l'utilisation de l'argent mobile a favorisé l'inclusion financière en Tanzanie, en particulier pour les populations rurales et les femmes. » (Lettie, 2020). Son ouvrage présente quelques limites car l'étude se concentre uniquement sur la Tanzanie et ne fournit pas d'analyse comparée avec d'autres pays.

Mais aussi d'autres chercheurs ont constaté après avoir mené une recherche sur notre sujet au Kenya que : « l'expérience kenyane dans le domaine des services financiers numériques peut être une source d'inspiration pour d'autres pays africains, mais que des défis importants doivent être relevés, tels que la réglementation et l'infrastructure. » (Njuguna & Ndirangu, 2016). Cette étude a quelques limites car l'étude se concentre principalement sur l'expérience kenyane et ne fournit pas d'analyse approfondie des implications économiques et sociales de l'utilisation de la monnaie électronique en Afrique.

A part cela nous avons parcouru les résultats d'une recherche faite par des économistes qui ont conclu que : « l'utilisation de l'argent mobile peut favoriser l'inclusion financière, en particulier pour les populations non bancarisées » (Sarah & Bill, 2016) l'étude en question a quelques limites car elle se concentre principalement sur les avantages de l'utilisation de l'argent mobile pour l'inclusion financière, mais ne fournit pas une analyse approfondie des risques associés.

Mais aussi d'autres chercheurs sont parvenus à identifier les principales barrières à l'adoption des services financiers numériques en Afrique, telles que la faible éducation financière et l'absence d'infrastructures, et proposent des solutions pour les surmonter, notamment en renforçant la collaboration entre les acteurs publics et privés. Ils attestent qu' : « il faudrait éduquer financièrement les africains et améliorer les infrastructures pour pouvoir mieux adopter le système de paiement électronique » (Olga & Kim, 2016) , cette étude présente quelques limites parce qu'elle se concentre principalement sur les obstacles à l'adoption des services financiers numériques et ne fournit pas d'analyse approfondie de l'impact économique et social de l'utilisation de la monnaie électronique en Afrique.

En outre plusieurs chercheurs ont mené des recherches sur le futur possible de la monnaie électronique en Afrique et ont constaté que : « l'utilisation de l'argent mobile peut avoir un impact significatif sur l'économie africaine dans le futur, en favorisant l'inclusion financière et en stimulant la croissance économique. » (Aubrey & Jake, 2018) Ils proposent également des perspectives sur l'avenir de la monnaie électronique en Afrique, notamment en soulignant l'importance de la réglementation. Cette étude présente une certaine limite car elle se concentre principalement sur les avantages de l'utilisation de l'argent et non sur l'inflation que cela peut engendrer.

Enfin dans le cadre de la recherche nous avons consulté un ouvrage parlant sur l'évolution de la monnaie électronique et les chercheurs qui ont examiné les derniers développements et les tendances en matière de paiements numériques en Afrique, en se concentrant sur les cartes de crédit, les paiements mobiles, les crypto-monnaies et les technologies de paiement de nouvelle génération. Il examine également les facteurs clés qui stimulent la croissance de l'adoption de la technologie de paiement numérique en Afrique,

notamment l'augmentation de l'accès à Internet, la croissance rapide de la population de jeunes et l'adoption rapide des Smartphones. Les chercheurs ont fini par conclure que: « la monnaie mobile est une technologie qui continuera d'évoluer au fur et à mesure que les besoins seront présents et que la majeure partie de la population aura accès à internet » (Raghavendra, 2020)

En conclusion tous les ouvrages et articles que nous avons consulté pour mener à bien notre étude ont posé comme problème : l'infrastructure, le manque de la connexion internet, une mauvaise réglementation, et c'est dont nous allons développer dans cet article pour enrichir nos hypothèses avec des cas concrets.

Bibliographie

- Aubrey, H., & Jake, K. (2018). *The Future of Money in Africa: Mobile Payments and the New Economic Landscape*. Brookings Institution Press.
- GSMA Intelligence. (2020). *The Mobile Economy 2020*. GSMA Intelligence.
- Kipp, K., & Svenje, L. (2020). *Mobile Money in Developing Countries: Financial Inclusion and Financial Integrity*. Routledge.
- Lettie, E. (2020). *Mobile Money and Financial Inclusion in Sub-Saharan Africa: The Case of Tanzania*. Routledge.
- Mensah, I. K. (2018). *Mobile Banking and Economic Development in Sub-Saharan Africa*. Routledge.
- Njuguna, N., & Ndirangu, L. (2016). *Digital Financial Services in Africa: Beyond the Kenyan Success Story*. African Books Collective.
- Ola-David, O. (2018). *Mobile Money and Payment Systems in Sub-Saharan Africa: A Comparative Study*. Springer.
- Olga, M., & Kim, W. (2016). *Digital Financial Services in Africa: Overcoming Barriers to Financial Inclusion*. Palgrave Macmillan.
- Raghavendra, N. (2020). *Digital Payments and Beyond: Credit Cards, Mobile Payments, Cryptocurrencies, and Next-Generation Payment Technologies*. CRC Press.
- Sarah, R. P., & Bill, M. (2016). *Mobile Money in Developing Countries: Harnessing the Potential for Financial Inclusion*. Brookings Institution Press.
- Tyson, K. E. (2017). *Digital Finance in Africa: Leapfrogging the Financial Sector?* Palgrave Macmillan.
- World Bank Group. (2020). *Mobile Money and Financial Inclusion in Sub-Saharan Africa: Evidence from a Panel of Eight Countries*. World Bank Group.