REVUE INTERDISCIPLINAIRE FRANCOPHONE
RIFRA
https ://rifra-unikin.cd/

eISSN : 2957-8574
pISSN : 2957-8566
Éditeur : Faculté des Lettres et Sciences humaines, UNIKIN

Vol. 8, No.1, 251–267, 2026
DOI : 10.68356/rifra.019.v08.i01.11

Article de recherche

Impact de la monnaie électronique sur les exploitations agricoles familiales dans la contrée de Mbanza-Ngungu

Adolphe VUMA VUMA[1,*]

[1] *Chef de Travaux à lInstitut Supérieur de Commerce de Matadi et diplômé détudes approfondies en Sciences économiques et Gestion de lUniversité Pédagogique Nationale de Kinshasa*
[*] *Auteur correspondant*

Auteur correspondant :
vumaadolphe@gmail.com

Résumé

Cette étude analyse limpact de la monnaie électronique chez les exploitants agricoles familiaux de Mbanza-Ngungu. Les facteurs contribuant à son adoption sont notamment le niveau dinstruction, la connaissance du Mobile Money, la possession dun compte, la taille du ménage, la fréquence et les motifs dutilisation. Le modèle de régression multinomiale indique un effet globalement significatif au seuil de 5 %.

Mots-clés : monnaie électronique ; exploitation agricole ; Mbanza-Ngungu

Abstract

This study analyzes the impact of electronic money on family farmers in Mbanza-Ngungu. Factors influencing adoption include education level, knowledge of Mobile Money, account ownership, household size, usage frequency and reasons for use. A multinomial regression model shows an overall statistically significant effect at the 5 percent level.

Keywords : mobile banking ; farm ; Mbanza-Ngungu

Reçu : 14 mai 2026
Accepté : 20 juin 2026
Publié en ligne : 20 juin 2026

Introduction

Mbanza-Ngungu est une contrée où se pratiquent des activités aussi bien agropastorales que maraîchères (Vuma, 2023). Les activités agricoles exigent un financement. Celui-ci constitue un élément important dans la prise en charge des besoins en technologies et des facteurs de production. Beaucoup dunités de production, lorsque le besoin de financement se présente, ont tendance à recourir non seulement aux banques classiques, mais aussi aux institutions de microfinance, et dautres, par méfiance des institutions financières, préfèrent la pratique de la finance informelle. Certains exploitants agricoles familiaux, aujourdhui, avec la multiplicité des sociétés de télécommunication qui offrent comme produits M pesa, Orange money Airtel money, commencent à faire lusage de la monnaie électronique. En lisant Bernard Kazadi (2021), celui-ci dit que la monnaie électronique noffre pas tous les services financiers dont la population à faibles revenus a besoin pour le développement de ses activités. Sachant que la monnaie électronique est essentielle pour moderniser les échanges, offrant des transactions plus rapides, sécurisées et accessibles 24/24h via Smartphones ou cartes tout en favorisant linclusion financière, beaucoup dexploitants agricoles lutilisent maintenant pour besoin de transaction financière, oubliant quun grand nombre dopérations peuvent passer par cette voie, Dans cette étude, lobjet de la recherche se traduit par la question principale suivante : Comment la monnaie électronique impacte-t-elle sur les exploitations agricoles familiales à Mbanza-Ngungu ? Lobjectif de cette recherche est dexaminer les facteurs qui contribuent au choix de la monnaie électronique dans les exploitations agricoles familiales. Les objectifs spécifiques de cette étude sont définis comme suit : - vérifier les liens qui existent entre lusage de la monnaie électrique et les exploitations agricoles familiales, - apprécier la manière des exploitants agricoles de recourir à la monnaie électronique.

Pour citer cet article : Adolphe VUMA VUMA (2026). Impact de la monnaie électronique sur les exploitations agricoles familiales dans la contrée de Mbanza-Ngungu. REVUE INTERDISCIPLINAIRE FRANCOPHONE, 8(1), 251–267.
https ://doi.org/10.68356/rifra.019.v08.i01.11

This work is licensed under Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License

De cette recherche, nous ressortissons deux hypothèses suivantes : HO1. La monnaie électronique impacte positivement dans les exploitations agricoles ; HO2. La monnaie électronique na jamais été une priorité des exploitants agricoles à chaque fois quils affectent des fonds générés par les activités agricoles ou les reçoivent dans le cadre de leurs activités agricoles.

I. Contexte de létude et méthodologie

Nous présentons en premier lieu notre champ dinvestigation et, enfin, lapproche méthodologique.

1.1. Présentation du cadre de létude

1.1.1. Localisation géographique

La ville de Mbanza-Ngungu, située sur une montagne, a un relief accidenté et marqué par des multiples montées et descentes avec une forte prédominance des versants et des collines compte tenu des pressions qui sexercent sur un relief. La ville est confrontée à de nombreuses érosions. Elle est entourée des larges plateaux propices aux cultures vivrières, maraichères et à lélevage.

1.1.2. Organisation administrative

Sur le plan administratif, Mbanza-Ngungu fait partie du territoire de Mbanza-Ngungu. Elle est située à environ 150 Km de la ville de Kinshasa par route. Cest une ville de 92 Km2 de superficie, subdivisée en sept quartiers ci-après : Disengomoka, Ngungu, Noki I, Noki II, Révolution Loma I, Loma II et Camp Ebeya. Ces entités administrées par des fonctionnaires nommés ou élus conformément à larticle nř006-82 du 25/02/1982. Un Chef de quartier patronne le quartier et dépend de ladministrateur du territoire. Il est suivi du dirigeant et des notables chefs de cellule. La ville de Mbanza-Ngungu en compte 30.

1.1.3. Démographie

La population de la ville de Mbanza-Ngungu est autour de 173.490 habitants repartis de la manière suivante :40.155 habitants pour le quartier Disengomoka, 7.463 habitants pour le quartier Noki 1, 7.114 habitants pour le quartier Noki II, 16.691 habitants pour le quartier Loma I, 15.581 habitants pour le quartier Loma II, 66.108 habitants pour le quartier Révolution, 14.982 habitants pour le quartier Ngungu et Camp Ebeya pour 5.396 habitants (Bureau de la cité de Mbanza-Ngungu, Statistiques 2021).

1.2. Présentation de la méthodologie

1.2.1. Collecte de données et description de léchantillon

Le positionnement épistémologique de létude sinscrit dans un courant positiviste suivant une logique hypothético-déductive. Pour assurer lindépendance entre le sujet et lobjet détude, nous avons opté pour une approche quantitative. Les recherches de la nature quantitative favorisent le questionnaire comme un instrument de recueil de données (Thietart, 2014). Durant trois mois, nous avons réalisé une enquête par questionnaire en face à face auprès des exploitants agricoles familiaux dans la contrée de Mbanza-Ngungu. Au total, 406 exploitants agricoles ont été interrogés.

1.2.2. Méthode danalyse des données

Les données ont été encodées à laide du logiciel Microsoft Execel version 10, ayant ainsi constitué la base des données, elles étaient exportées après vérification au logiciel STATA version 15 pour être analysées. Pour analyser ces données denquête, hormis les statistiques descriptives et mathématiques, nous avons recouru au modèle de régression Logistique. 1.2.3. Choix et opérationnalisation des modules

Les modules ayant fait lobjet danalyse sont les caractéristiques socio-économiques ainsi que lutilisation de la monnaie électronique (mobile banking).

1.2.3.1. Les variables socio-économiques

Les variables socio-économiques utilisées sont lâge de lexploitant agricole, le sexe, le statut matrimonial, la taille de ménage, le lien avec le chef de ménage, lactivité exercée en dehors de lagriculture, le niveau détudes, le niveau de revenu mensuel, la stabilité du revenu, lassistance des parents et les documents possédés par chaque exploitant agricole. Selon les études précédentes, lâge du producteur est un proxy de lexpérience, dune bonne connexion sociale et de respect, engagement et responsabilité dans les sociétés traditionnelles. Il est un indicateur de maturité dans le processus de prise de décision (Rahman, 2003). En misant sur le sexe, dans lindustrie de la microfinance, les femmes sont plus privilégiées que les hommes du fait de lintroduction de lapproche genre (Thadd, 2004). Aussi, par convention, on considère que les femmes remboursent mieux le crédit que les hommes (Spegle et al. 1999). Par ailleurs, lhomme a moins de chance dobtenir un crédit quune femme. Et cela se justifie par le fait que la femme est conformiste et elle observe les règles édictées telle quétablies. Le statut matrimonial de producteurs agricoles est supposé avoir un effet sur laccès aux sources de financements extérieures. Les producteurs vivant en couple ont plus de chance daccéder au crédit lorsquils en expriment le besoin que ceux vivant en solitaire. En effet, les personnes mariées dans les sociétés africaines sont supposées par convention stables et responsables et par conséquent seraient moins à risques que leurs homologues (Muayila, 2012). Aussi, Spio (2003) a-t-il démontré que les personnes mariées accédaient plus au crédit que les non mariés au Cameroum. Au Benin, par exemple, le fait dêtre marié augmente de près de 7% la probabilité daccès au crédit auprès des institutions de Microfinance. Le fait dêtre un homme augmente de juste 1% la probabilité pour les exploitants davoir accès aux services financiers. Le niveau déducation élevé augmente de 3% la probabilité daccès au crédit (Sossou, 2015, p.97). La taille de ménage est souvent utilisée comme un proxy de la disponibilité en main duvre dune exploitation agricole. Cette étude part de lhypothèse selon laquelle la taille de ménage en équivalent adulte serait positivement corrélée au choix du niveau de production. Cette hypothèse repose sur la convention et certaines études empiriques qui avancent que les familles plus nombreuses sont plus exposées à la paupérisation que les familles moins nombreuses et que les organisations de microfinance souvent à logique commerciale se désintéressent aux plus pauvres de pauvres. On suppose également que le niveau dinstruction pourrait avoir un effet positif sur laccès au crédit. En dautres termes, les ménages avec un niveau dinstruction élevé auraient plus de chance daccéder au crédit lorsquils en expriment le besoin que les ménages à faible niveau dinstruction. Cette hypothèse repose sur la batterie détudes empiriques réalisées dans le pays en développement. Ces études expliquent limpact positif du niveau dinstruction par une bonne capacité de gérer le crédit (Mohamed, 2003), un faible niveau risque daléa morale (Mayoux, 1998), une bonne capacité de respecter et remplir les formalités daccès au crédit (Spio, 2002), la diversité de sources de revenu (Yabile, 2013) et les meilleures connections sociales (Yeon, 2002). Suivant Freeman et al. (1998), cette étude fait lhypothèse que le nombre dactifs agricoles affecte positivement la probabilité daccès au crédit. En effet, un grand nombre dactif agricole insinue que la production est grande et si diversifiée que ce ménage, contrairement aux autres est à même dhonorer son crédit. Aussi disons-nous que les pauvres nont pas de garanties matérielles exigées par les IMF pour accéder au crédit et auraient aussi une forte aversion au risque laquelle réduit la probabilité de demander du crédit. Or à Mbanza-Ngungu,

cest la CAMEC qui essaie doffrir de crédit aux demandeurs. Au Benin, par exemple, il est remarqué que La probabilité daccès est aussi diminuée quand la taille du ménage et le ratio de dépendance sont élevés. (Sossou, 2015, 97). Au Nigeria, par contre, les facteurs tels que le sexe, la situation matrimoniale, labsence de garantie et le taux dintérêt influencent fortement laccès des agriculteurs de la zone détude (Ololade, R F & Olagunju, 2013). Au Togo, on a remarqué quun effet positif et significatif de la taille du ménage, des dépenses dinvestissement dans lachat des engrais, des semences améliorées, des phytosanitaires, de la quantité de récolte vendue sur la productivité agricole. (Kolani Lardja, Yaovi Mawuena, 2022). Sagissant de documentation, daprès Mia Thom, Barry Copper & al, (2016, 17), une grande partie de la population congolaise ne dispose pas des documents requis pour ouvrir un compte bancaire chez un fournisseur de services financiers. On note que 5,7% de la population congolaise seulement dispose dune preuve de revenus, 8,2% ont une preuve de résidence, 4,1% sont munis de passeports, 3,1% disposent des pièces didentité, 7,7% ne disposent pas de carte délecteur. Cependant, ces documents sont facilement falsifiables et donc rejetés par de nombreuses institutions financières. Aussi, ajoutent-ils, une majeure partie de la population congolaise vit très loin des points de contact avec les fournisseurs de services financiers. Même dans les villes, les institutions financières sont souvent situées très loin dun grand nombre de citoyens ; ce qui entraîne de longues périodes de déplacement (plusieurs heures) pour les citadins.

1.2.3.2. Les variables liées à lutilisation de la monnaie électronique

Comme variables, il y a eu le mobile bakeng (si lon a de connaissances), le compte mobile (si lon en possède), utilisation de la monnaie électronique, la fréquence dutilisation, les raisons dutilisations du compte, lexistence des obstacles et la cause de non utilisation. Quant aux hypothèses empiriques dégagées, nous pensons que la présence des sociétés de télécommunication peuvent aider les exploitants agricoles familiaux à faire leurs opérations de transactions, des transferts, à épargner de largent. Daprès les écrits de (Renate Kloeppinger, Todd et Manohar Sharma, 2020, le MPESA, par exemple, manipule des sommes dargent inférieures à celles que les banques traitent habituellement. Toutefois, à mesure quil se généralise, le M-PESA commence à intéresser des personnes qui ont déjà des comptes bancaires par exemple, pour payer des artisans et leur personnel domestique). Nous osons croire que les moyens de payement quutilisent les exploitants agricoles familiaux pour toute transaction sont le M-PESA, lOrange Money et Airtel money.

II. Cadre Conceptuel Et Theorique

2.1. Revue de la littérature théorique

Si la revue de la littérature théorique consiste en la définition des concepts clés ou terminologique, dans le cadre de cet article, deux concepts sont à expliquer, à savoir la monnaie électronique et lexploitation agricole familiale.

2.1.1. La monnaie électronique

2.1.1.1. Définition et formes des monnaies numériques

La monnaie électronique est une valeur monétaire stockée sous forme numérique ou magnétique, représentant une créance sur lémetteur. Il sagit de la version numérique de largent liquide émise après un dépôt de fonds, et acceptée par des tiers autres que lémetteur pour réaliser des paiements. Parmi les formes courantes de cette monnaie, on en distingue les porte monnaies virtuels, les instruments prépayés et des comptes Mobile Money.

2.1.3. Théories sur lexploitation agricole

Lexploitation agricole se définit comme ń une unité de production agricole où le Chef dexploitation combine la force du travail (familiale et payée), les surfaces agricoles, les plantations, le cheptel, les bâtiments dexploitation, les matériels et loutillage et met ainsi en uvre son système de production ż (Dufumier, 1996 ; Musabangani, 2017). Selon Hervieu et Purseigle (2013) et Chia et al (2014), les exploitations agricoles prennent trois formes, à savoir lagriculture familiale, lagriculture de firme et lagriculture sans terre. Hoppe et Mac Donald (2013) distinguent, en faisant référence à lappareil statistique national des Etats-Unis, quatre catégories dexploitation agricole selon leur taille et leur caractère familial, à savoir les petites exploitations familiales, les moyennes exploitations familiales, les grandes exploitations familiales et les exploitations non familiales. Suivant le caractère professionnel, Hoppe et Mac Donald les classent comme suit : les exploitations commerciales, les exploitations intermédiaires ou semi-commerciales et les exploitations résidentielles ou exploitations de subsistance.

III. Revue de la littérature empirique

3.1.1. Les données empiriques

De nombreux auteurs ont écrit sur la monnaie électronique. En tant quinnovation majeure, la monnaie électronique sest imposée dans lécosystème financier en permettant aux agents économiques de répondre à des besoins distincts, mais complémentaires tant en Europe quen Afrique. Pierre Fougou (2025) souligne, par exemple, dans sa thèse, quen Europe, la monnaie électronique constitue une réponse pragmatique aux micro-paiements dans une économie largement bancarisée et en Afrique, elle représente, bien plus quune simple solution aux micro-paiements, un levier essentiel dinclusion financière pour des populations majoritairement non bancarisées. Pour Garrido (2021), plus de 40% des personnes à faibles revenus en Afrique ont accès à un téléphone mobile, mais nayant pas de comptes bancaires formels. Lawani Aminou et Ahmdou Oury Koré Bah (2024) notent que lutilisation des téléphones mobiles pour effectuer des transactions financières, transférer de largent, payer des biens et services et accéder à des services bancaires de base est une technologie qui permet notamment aux personnes qui ne disposent pas de compte bancaire deffectuer un transfert dargent, de dépenser et de gérer leur argent à partir de leur téléphone. 3.1.2. Analyse des données

3.1. Analyse univariée

Cette partie est consacrée à la présentation des résultats issus de lapplication des outils statistiques univariés. Elle permet de visualiser les distributions de différentes variables utilisées dans cette étude. Nous présentons les distributions statistiques des indicateurs de concepts : caractéristiques socio-économiques et de lutilisation de la monnaie électronique (Mobile Banking).

Le tableau ci-dessus montre que les exploitants agricoles enquêtés sont âgés en moyenne de 44 ans. Lâge minimum est de 21 ans et lâge maximum est de 67 ans. Le tableau signale également que la taille moyenne de ménage des exploitants agricoles est de 6 personnes.

Les statistiques descriptives des caractéristiques socio-économiques issues du tableau ci-dessus attestent que la majorité des exploitants agricoles enquêtés sont des hommes et lunion de fait est le statut le plus installé dans leur chef. Plus de la moitié des exploitants agricoles ont un niveau détude secondaire et 40,64% des personnes enquêtées ont un revenu mensuel qui oscille entre 300.000 FC et 450.000 FC.

Il ressort du tableau ci-dessous que cest seulement 327 exploitants

TABLE 1 – Statistiques descriptives des caractéristiques socio-économiques (1)

Variables	Moyenne	Min	Max
Age du chef de ménage	44,65764	21	67
Taille de ménage	5,568966	2	9

Source : résultats issus des enquêtes.

TABLE 2 – Statistiques descriptives des caractéristiques socio-économiques (2)

Variables	Modalités	Fréquences	Pourcentages
Genre du chef de ménage	Féminin	64	15,76
	Masculin	342	84,24
Statut matrimonial	Marié	128	31,53
	Célibataire	35	8,62
	Divorcé	21	5,17
	Veuf	9	2,22
	Union de fait	215	52,46
Niveau détudes	Sans instruction	0	0
	Primaire	48	11,82
	Secondaire	239	58,87
	Universitaire	119	29,31
Niveau de revenu mensuel	Moins de 150.000 FC	145	35,71
	Entre 150.000FC et 300.000 FC	46	11,33
		165	40,64
	Entre 300.000FC et 450.000 FC	32	7,88
		18	4,43
	Entre 450.000FC et 600.000FC		
	Plus de 600.000FC		
Régularité ou stabilité du revenu	Oui	225	55,42
	Non	181	44,58

Source : résultats issus des enquêtes.

TABLE 3 – Statistiques descriptives liées à lutilisation de la monnaie électronique

Variables	Modalités	Fréquences	Pourcentages
Connaissance sur la monnaie électronique (Mobile money)	Oui	327	80,54
	Non	79	19,46
Si on a un compte Mobile money	Oui	299	91,44
	Non	28	8,56
Utilisation de la monnaie électronique (Mobile money)	Oui	284	94,98
	Non	15	5,02
Fréquence dutilisation du compte Mobile pendant le mois	Souvent	228	80,28
	Rarement	56	19,72
Raisons dutilisation du compte Mobile	Achat crédit de communication	146	51,41
		100	35,21
	Envoi et réception dargent	38	13,38
	Versement et retrait		
	Paiement factures		
	Paiement abonnement		
	Achat biens et services		
	Epargner		
Existence dobstacles	Oui	72	75,92
	Non	227	24,08
Causes de non utilisation	Pas assez dinformation	19	17,76
	Pas dargent	2	1,87
	Pas de confiance aux compagnies téléphonique	52	48,60
		21	19,63
	Parfois de problème technique	13	12,15
	Ne pas une priorité		
	Je ne suis pas instruis		
Utilisation du compte Mobile au compte banque voire IMF	Oui	13	4,58
	Non	271	95,42

Source : résultats issus des enquêtes.

agricoles, soit 80, 54% qui ont des connaissances sur la monnaie électrique (mobile banking). Et de ces 327 exploitants agricoles, 299 sujets soit 91,44% ont un compte mobile money. Sur les 299 exploitants agricoles, lanalyse montre que 284 exploitants agricoles pratiquent le compte mobile money. Tous les exploitants agricoles familiaux nont pas la même utilisation. Le tableau nous renseigne que dans le 284 exploitants agricoles, 228 sujets soit 80,28% utilisent souvent ce compte mobile money et 19,72 lutilisent très rarement. Sagissant des raisons dutilisation du compte mobile money, 146 exploitants agricoles, soit 51,41% utilisent le compte lorsquil sagit de lachat des crédits de communication, 100 exploitants agricoles lutilisent pour lenvoi et réception dargent, et enfin, 38 soit 13,38 exploitants agricoles dans le versement et retrait dargent.

3.2. Analyse bivariée

Lobjectif de lanalyse bivariée est de tester empiriquement le lien entre la production et chacune des variables indépendantes spécifiées.

Le tableau ci-dessus atteste que la production des exploitants agricoles est statistiquement associée au niveau dinstruction selon le test de chi2.

Le tableau ci-dessus atteste que la production des exploitants agricoles est statistiquement associée à la connaissance sur le mobile money au seuil de 10% ainsi quà ceux qui ont des comptes mobiles et ceux chez qui subissent des obstacles au seuil de 5% selon le test de chi2.

3.3. Analyse multivariée

Dans cette analyse, il a été question détudier leffet de variables explicatives sur la variable à expliquer.

Le tableau ci-dessus renseigne sur les résultats de lestimation de la régression logistique multinomiale de caractéristiques socioéconomiques. La taille de ménage et le niveau dinstruction dans le projet impactent positivement sur la production. Par contre, des variables comme lâge, le sexe, le statut matrimonial, le niveau de revenu mensuel, le niveau de la régularité ou stabilité du revenu nont pas deffets positifs sur la production.

Le tableau ci-dessus renseigne sur les résultats de lestimation de la régression logistique multinomiale de la monnaie électronique. La fréquence dutilisation du compte et les raisons dutilisation du compte impactent positivement sur la production agricole. Par contre, des variables comme connaissance sur le mobile money, si on a un compte mobile, lutilisation de la monnaie électronique, les obstacles, les causes de non utilisation et lutilisation du compte au compte banque nont pas deffets positifs sur la production de ciboule, de la tomate et de laubergine.

Conclusion

Dans cet article, lobjectif principal était dexaminer les facteurs qui contribuent au choix de la monnaie électronique dans les exploitations agricoles familiales et voir la manière dont les exploitants agricoles appréhendent lusage de la monnaie électronique. Au regard de nos hypothèses évoquant que la monnaie électronique impacte positivement chez les exploitants agricoles familiaux et ensuite, la monnaie électronique na jamais été une priorité des exploitants agricoles à chaque fois quils affectent des fonds générés par les activités agricoles ; les analyses ont révélé quà Mbanza-Ngungu, les exploitants agricoles familiaux ne voient pas les choses de la même manière. Voulant savoir ce qua été la place de la monnaie électronique chez les exploitants agricoles à Mbanza-Ngungu, les enquêtes ont révélé que sur 299 exploitants agricoles possédant le Smartphone, près de 94,98% utilisent la monnaie électronique, et avons constaté que les variables comme la taille de ménage, le niveau dinstruction et lassistance des parents dans le projet, la fréquence dutilisation du compte et les raisons dutilisation du compte ont des effets positifs dans les exploitations agricoles familiales. REFERENCES BIBLIOGRAPHIQUES

Références bibliographiques

EL AMYN. J. (2025) ń Vers une Révolution Monétaire : Analyse de limpact des Monnaies Numériques sur la Politique Monétaire et lInclusion Financière au Maroc, Revue Internationale du chercheur ń Volume 6 : Numéro 2 ż pp : 453-472.

KAZADI B., 2021, Monnaie électronique et son incidence sur la vie socio- économique des agents utilisateurs de la ville de Mbujimayi : Cas de Orange money, Université officielle de Mbujimayi.

LAWANI A. & BAH. A.O.K. (2024) ń Analyse de limpact de Mobile money sur les services bancaires guinéens ż, Revue Française dEconomie et de Gestion ń Volume 5 : Numéro 11 ż pp : 408-432.

Musangu Luka M. & Nkashama Mukenge J.C. (2022) ń Monnaie électronique en RD. Congo : un modèle dacceptation technologique pour les enseignants du niveau secondaire à Kinshasa ż, Revue Internationale des Sciences de Gestion ń Volume 5 : Numéro 3 ż pp : 274-289.

Muayila K (2012), Crédit constraints, production efficiency and economic welfare of farm household in the hinterland of Kinshasa, Democratic Republic of Congo : does microcredit towards farmers matter. PhD. Thesis, Katholieke Universityu Leuven.

Rahman S. (2003), Eze R. et al. (2009), Womens Accessibility to Credit from Selected Commercial Banks for Poverty Reduction in South East Nigeria, Special Themes. 17th International Farm Management Congress, Bloomington/Normal, Illinois, Pages19.

Servet J. M. (2006), Banquiers aux pieds nus. La Microfinance, Paris, Odile Jacob.

Sossou Comlan Hervé (2015), Le financement de lagriculture au Bénin : Stratégies de gestion et dadaptation des exploitations agricoles, Université de Liège-Gembloux Ago-Bio-Tech., Thèse.

Spio K, (2020), The impact and Accessibility of Agricultural Credit ? A case Study of Small-Scale Famers in the Nothern Province of South Africa, PhD Thesis, University of Pretoria, Protoria.

Yabile K. (2013), Déterminants de la sous-alimentation des ménages en Côte dIvoire : cas des régions centre-est. European Scientific journal. Edition vol. Nř14, pp. 207-228.

Yeon C. (2002), Joint liability and peer monitoring under group lending. University of Wisconsin-madison, Department of Economics, July 2002.

Pierre Fougou (2025), La monnaie électronique dans les espaces bancaires européen, sous regionaux africains et OHADA, Institut de recherche en droit des Affaires et du patrimoine, thèse.

TABLE 4 – Relation entre la production et les caractéristiques socio-économiques

Modèle de régression multinomial	Chi2
Age	0,312
Sexe	0,571
Statut matrimonial	0,728
Taille de ménage	0,601
Niveau dinstruction	0,076 *
Niveau de revenu mensuel	0,244
Régularité ou stabilité du revenu	0,666

Source : calculs de lauteur.

TABLE 5 – Relation entre la production et lutilisation de la monnaie électronique

Variables	Chi2
Connaissance sur le mobile money	0,057*
Si on a un compte mobile	0,022**
Utilisation de la monnaie électronique	0,201
Fréquence dutilisation du compte	0,554
Raison s dutilisation du compte	0,834
Obstacles	0,047**
Causes de non utilisation	0,201
Utilisation du compte au compte banque	0,735

Source : calculs de lauteur.

TABLE 6 – Régression multinomiale liée aux caractéristiques socio-économiques

Caractéristiques socioéconomiques	Nombre dobservation =406 Wald chi (24) = 24,30	Prob chi2 = 0,4447	Prob chi2 = 0,4447
	Coefficient	Z	Prob
Age	.0092282	0,77	0,441
Sexe	.0487229	0,13	0,897
Statut matrimonial	- .0778224	-1,07	0,283
Taille de ménage	- .1426517	-1,89	0,059 *
Niveau dinstruction	.3811618	1,76	0,078 *
Niveau de revenu mensuel	- .1551594	-1,27	0,203
Régularité ou stabilité du revenu	- .2014222	-0,72	0,473

Source : résultats issus de lenquête.

TABLE 7 – Régression multinomiale liée à la monnaie électronique

Monnaie électronique	Nombre dobservation =406 Wald chi (24) = 27,96	Prob chi2 = 0,0320	Prob chi2 = 0,0320
	Coefficient	Z	Prob
Connaissance sur le mobile money	-.9438911	-0,87	0,382
Si on a un compte mobile	-1.041035	-1,18	0,234
Utilisation monnaie électronique	1.788236	1,28	0,200
Fréquence dutilisation du compte	3.065323	2,14	0,033**
Raisons dutilisation du compte	-3.130397	-2,82	0,005*
Obstacles	-1.825271	-1,63	0,103
Causes de non utilisation	.129526	0,45	0,650
Utilisation du comte au compte banque	-.200249	-0,10	0,283

Source : résultats issus de lenquête.