

Mobile money et accès au crédit en Afrique subsaharienne

Serge KY

^a Université de Ouahigouya, Laboratoire d'Analyse et de Politique Économiques, Burkina Faso

^b Université de Limoges, Laboratoire d'Analyse et de Prospective Économiques, France

Résumé :

Dans cet article, nous examinons l'effet de l'utilisation du mobile money sur l'accès au crédit auprès des institutions financières. En utilisant des données d'enquêtes auprès de ménages de 31 pays d'Afrique subsaharienne collectées à partir de la base de données Global Findex pour l'année 2014 et un modèle logistique, nous trouvons une relation positive et significative entre le mobile money et l'accès au crédit des institutions financières. Nous constatons également que l'effet du mobile money sur l'accès au crédit profite aux groupes défavorisés (tels que les femmes, les personnes à faible revenu et les moins instruites). Dans des analyses plus approfondies, nous montrons que le fait d'avoir un compte et d'épargner dans une institution financière est un mécanisme éventuel qui expliquerait l'effet positif du mobile money sur l'accès au crédit. Dans l'ensemble, nos conclusions ont des implications importantes sur le rôle du mobile money dans l'accès et l'utilisation des services financiers. En tant qu'instrument d'inclusion financière, les autorités financières pourraient mettre en place un cadre propice à l'offre du mobile money, compte tenu de sa capacité à promouvoir l'utilisation des services financiers notamment dans le monde en développement.

(Classification JEL C83, D14, G21, G23, O12)

Mots clés : mobile money, accès au crédit, inclusion financière, Afrique subsaharienne

Abstract:

In this paper, we examine the effect of the use of mobile money on the access of credit from financial institutions. Using household survey data from 31 Sub-Saharan African countries collected from the Global Findex database for the year 2014 and a logistic approach, we find a positive and significant relationship between mobile money and access to credit from financial institutions. We also find that the effect of mobile money on credit access benefits the disadvantaged groups (female, low income and less educated individuals). In further investigations, we show that having an account and saving at a financial institution are the possible mechanisms underlying the effects of mobile money on access to credit. Overall, our findings have important implications on the role of mobile money in the access and usage of financial services. As an instrument of financial inclusion, financial authorities could provide an enabling framework for the provision of mobile money, given its capacity to promote usage of financial services in the developing world.

(JEL Classification C83, D14, G21, G23, O12)

Keywords: mobile money, credit access, financial inclusion, Sub-Saharan Africa
