

Inclusion Financière et Performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revus des femmes en RD Congo.

Financial Inclusion and Entrepreneurial Performance of Income-Generating Activities by Women in the DRC

François NGONGO, (Enseignant-chercheur)

*Laboratoire de recherche sur les performances et Développement des organisations du Bénin
 Faculté des sciences Economiques et de Gestion
 Doctorant, Université d'Abomey Calavi
 Université de Kalemie en RD Congo*

Beggio MULAMBA, (Enseignant-chercheur)

*Laboratoire de recherche sur les entreprises et developpement des organisations (LAEDO) RDC
 Faculté de sciences Economiques et de Gestion
 Université de Kalemie RD Congo*

Adresse de correspondance :	Université de Kalemie, UNIKAL, Avenue Industriel, Province Du Tanganyika En République Démocratique Du Congo
Déclaration de divulgation :	Les auteurs n'ont pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude. Ils assument l'entière responsabilité de tout éventuel plagiat, de l'usage de l'intelligence artificielle dans la rédaction, ainsi que des résultats présentés dans cet article.
Conflit d'intérêts :	Les auteurs ne signalent aucun conflit d'intérêts.
Citer cet article	NGONGO, F., & MULAMBA, B. (2026). Inclusion Financière et Performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revus des femmes en RD Congo. <i>International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics</i> , 7(8), 785–800. https://doi.org/10.5281/zenodo.21554849
Licence	Cet article est publié en open Access sous licence CC BY-NC-ND

Received: 19/06/2026

Accepted: 10/08/2026

International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics - IJAFAME

ISSN: 2658-8455

Volume 7, Issue 08 (2026)

Inclusion Financière et Performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo

Résumé

L'Objectif de cette recherche est d'analyser l'effet de l'inclusion financière sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Pour y parvenir à cette étude et obtenir à un résultat subséquent, nous nous sommes servis de l'approche épistémologique positivisme à l'aide de la démarche méthodologique quantitative, En nous appuyant à l'outil de collecte des données qui est le questionnaire d'enquête, avons-nous réalisé les enquêtes auprès de deux-cent-vingt-trois (223) femmes entrepreneures propriétaires d'activités génératrices des revenus en RD Congo. Vue la probabilité de $0.00 <$ au seuil de 5% qui démontre une significativité globale et aussi R^2 qui est de 92,87% qui est très élevé et démontre une bonne qualité d'ajustement. Les données collectées, ont fait l'objet d'une analyse statistique avec le modèle économétrique de régression multiple à l'aide du logiciel Stata17. Les résultats trouvés dans cette recherche, confirment à toute essence que l'inclusion financière aurait un effet positif sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Et sa contribution serait d'interpeller considérablement les femmes entrepreneures en République Démocratique du Congo d'une part et les institutions de micro-crédit d'autre part à veiller succinctement à la promotion de l'inclusion financière des femmes en vue de promouvoir la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus en RD Congo. Les limites principales de cette recherche seraient le non atteint des toutes les femmes, entrepreneures des provinces variées de la RD Congo pour leurs interviewers, dont les recherches futures prendront en compte.

Mots clés : Inclusion financière ; Performance entrepreneuriale ; Activités génératrices des revenus, production ; microcrédit.

Classification JEL : G21 ; G53 ; L26 ; O16.

Type du papier : Research Paper

Abstract

The aim of this research is to analyze the effect of financial inclusion on the entrepreneurial performance of income-generating activities run by women in the DRC. To achieve this study and reach a subsequent result, we used a positivist epistemological approach with a quantitative methodological approach. Using a survey questionnaire as our data collection tool, we conducted surveys with 223 women entrepreneurs who own income-generating activities in the DRC. Given the probability of $0.00 <$ at the 5% threshold, which shows overall significance, and also R^2 of 92.87%, which is very high and demonstrates a good fit quality. The data collected was analyzed using statistical methods with a multiple regression econometric model using Stata17 software. The findings of this research clearly confirm that financial inclusion has a positive effect on the entrepreneurial performance of income-generating activities for women in the DR Congo. Its contribution would also significantly call on women entrepreneurs in the Democratic Republic of Congo on one hand, and microcredit institutions on the other, to actively promote women's financial inclusion to boost the entrepreneurial performance of income-generating activities in the DR Congo. Les limites principales de cette recherche seraient le non atteint des toutes les femmes, entrepreneures des provinces variées de la RD Congo pour leurs interviewers, dont les recherches futures prendront en compte.

Keywords : Financial inclusion ; Entrepreneurial performance ; Income-generating activities ; production ; microcredit.

JEL classification : G21 ; G53 ; L26 ; O16.

Paper type : Research Paper

Introduction

D'entrée en jeux, signalons qu'actuellement les économies en voie de développement s'appuient sur le secteur informel pour favoriser l'émergence de leurs économies. Ce pourquoi, l'inclusion financière du secteur informel reste un vecteur qui favorise l'amélioration du bien-être social à travers l'accès facile du secteur financier aux femmes congolaises considérer aussi comme vulnérables. En Afrique généralement dans les pays où les systèmes financiers, actuellement, est peu développés, les financements des économies constituent un enjeu majeur pas seulement pour l'Etat, mais aussi pour les secteurs privés (Guerineau&Jacolin, 2014). Or, l'accessibilité du secteur financier actuellement depuis 21^{ème} siècle est au socle du développement des plusieurs économies non seulement Africaines, mais aussi partout au monde. Ensuite, la performance entrepreneuriale des femmes provient également de cette inclusion financière, car plusieurs femmes en RD Congo, actuellement, boostent leurs activités génératrices des revenus grâce à l'inclusion financière. Dans le contexte du Maroc, les femmes sont parmi les vulnérables pauvres exclues du secteur financiers et font des plus grandes difficultés pour accéder aux services financiers formels seulement 34% des femmes marocaines ont accès à un compte bancaire contre 66% des hommes, l'inclusion financière des femmes n'est seulement pas une opportunité, mais aussi une nécessité (Bouchra, 2021). Ainsi, actuellement, dans plusieurs pays au monde, l'inclusion financière des femmes reste un problème majeur à résoudre étant donné que c'est une catégorie dont l'équilibre des genres reste un facteur majeur auquel il faudrait résoudre. Pas seulement pour les femmes, dans le contexte de l'échelle mondiale les adultes détenant un compte bancaire atteint 69% soit une augmentation en 2014 et l'inclusion financière est actuellement à la hausse de 18%, c'est dans cette élan que les pays de la CEMAC sont classés au monde parmi ceux dont l'inclusion financière est faible soit 18% seulement de la population de plus de 15 ans possède un compte bancaire 10% un épargne et 4% seulement, bénéficient d'emprunts auprès d'institutions formelles (ABASSOLO&TIMBI, 2019). Cette baisse d'ouverture et d'accès aux comptes bancaires aux adultes en général et plus particulièrement aux femmes congolaises, ne favorise nullement pas la performance entrepreneuriale des femmes dans l'économie congolaise, or cette catégorie socio-économique reste celle qui se donne beaucoup plus aux commerces des petits détails d'activités génératrices des revenus sur le marché. Ce qui constitue un problème majeur à se questionner Ce pourquoi, la problématique qui nous occupe dans ce papier serait de savoir comment les femmes entrepreneures s'adaptent aux réalités locales de l'inclusion financière pour accroître leurs performances entrepreneuriales d'activités génératrices des revenus. C'est ainsi qu'il revient alors impérieux de se questionner pourquoi l'inclusion financière des femmes ne favorise pas une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus en RD Congo ? C'est à travers cette problématique énoncée que découle la question de recherche suivante : *Quel est l'effet de l'inclusion financière sur la performance entrepreneuriale des activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo ?* Pour la meilleure compréhension de cette question centrale, avons-nous recouru au paradigme épistémologique positivisme appuyé de l'approche méthodologique quantitative dans son approche hypothético-déductive. Les données du terrain collectées ont été analysées grâce au logiciel Stata17. Mis à part cette introduction, la présente étude sera subdivisée en deux grandes parties essentielles à savoir : La revue de la littérature et approche méthodologique d'un côté, et l'autre côté résultats et implications managériales de la recherche.

1. Revue de la littérature

Une revue de la littérature favorise non seulement à recourir aux études du passé pour chercher les

idées originales, mais aussi orienter le chercheur sur les apports nouveaux aux quelles l'étude suivra à titre de chemin pour découvrir la réalité.

A la suite d'autres contraintes aussi de l'effectivité des femmes entrepreneurs qui ne sont pas nombreuses en Afrique constitue aussi des freins spécifiques à l'entrepreneuriat féminin et ne favorise pas une inclusion financière souhaitée et d'autres contraintes socio-démographiques (Lemoign, 2013). Seulement que l'entrepreneuriat féminin actuellement au monde et partout ailleurs est de plus en plus une réalité importante (Menvielle, 2006).

Une littérature récente souligne très souvent les avantages et désavantages auquel l'étude apporte en vue de proposer quelque chose d'originale, ce pourquoi, la littérature souligne principalement les difficultés liées à l'étude antérieur par rapport à la récente étude (Gingras, 2015). C'est dans cet optique que cette revue de la littérature cherchera d'analyser les publications existantes des sujets spécifiques à cette étude en vue de proposer quelque chose de nouveau. Pour y arriver deux catégories des revues seront étaler dans cette recherche notamment théorique et empirique.

1.1. La revue theorique de la littérature

La littérature économique trouve également des sources d'analyse théorique de la littérature (Malécot, 1991). Car les courants théoriques des auteurs orientent une étude à prendre position par rapport à la théorie managériale existante, ce pourquoi, pour donner le sens à cette revue théorique de la littérature avons-nous recouru à quelques théories managériales qui nous ont aidées d'affiner la littérature théorique en occurrence : la théorie de l'entrepreneuriat féminin et la théorie de l'empowerment.

1.1.1. Théorie de l'entrepreneuriat féminin

Elle est une théorie de genre appelé aussi théorie féministe, elle est une théorie managériale fournissant un cadre pertinent pour la recherche d'activités économiques des femmes entrepreneures. Elle une théorie fondée sur l'hypothèse selon laquelle le genre n'est pas tout simplement fondamental dans la structuration de la société, mais que ces processus désavantagent les femmes (Abousaid, 2023). Elle une théorie qui encourage plus les femmes dans l'entrepreneuriat, car l'idée sous-jacente reste que les femmes entreprennent moins que les hommes depuis plusieurs décennies. C'est ainsi que cette approche de la théorie du comportement féminin peut très favorablement produire l'effet durable, ce pourquoi, les femmes restent la catégorie appropriée pour favoriser l'émergence de l'entrepreneuriat féminin (Abdelilah&al, 2024). Or les courants féministes offrent des lectures contrastées de l'émancipation pour lutter avec la domination du genre, mais les contraintes socioéconomiques se pose avec acuité et constitue un frein à l'émergence de l'entrepreneuriat féminin (Najlaa, 2025). Par la suite, signalons que les femmes sont une force motrice pour la croissance économique et sociale au monde, or les femmes sont moins portées vers l'entrepreneuriat par rapport à leurs homologues hommes (Azimousa, 2021). Cette théorie nous a aidées à examiner de quelle manière l'inclusion financière des femmes à la banque peut promouvoir leurs activités génératrices des revenus dans l'entrepreneuriat féminin. Ce pourquoi, elle est une théorie féministe qui n'encourage que les femmes à porter fort leurs activités génératrices des revenus grâce à l'entrepreneuriat.

1.1.2. Théorie de l'empowerment

Elle est une théorie managériale issue du vocabulaire anglo-saxon qui consiste à une démocratie participative de plusieurs catégories des groupes sociaux (Bacqué&Biewener, 2013). Elle implique également une solidarité participative de toutes les catégories des groupes sociaux (Bourbonais&al, 2018). C'est une théorie managériale qui prône les principes démocratiques de toute catégorie pour

la réalisation d'activités (Fayn, 2019). Les femmes étant les groupes marginalisés actuellement, on les exclut souvent à participer activement à d'inclusion financière pouvant le rendre autonome dans leurs activités génératrices des revenus. Ce pourquoi, elle est une théorie managériale qui nous a aidées dans cette présente étude d'explorer comment l'inclusion financière peut aider les femmes à renforcer l'autonomie financière et leurs capacités à prendre des décisions économiques optimales.

1.2.La revue empirique de la littérature

Une revue de la littérature empirique favorise à démontrer les différents éléments des controverses entre auteurs en vue de préparer quelque chose du nouveau (Mourabet, 2007). Ce pourquoi, une revue de la littérature empirique consiste d'effectuer une analyse synthétique des résultats empiriques qui existe d'auteurs ayant écrit sur les sujets spécifiques. Dans le cadre de cette étude, la littérature pourrait aider à identifier plus les facteurs clé qui très souvent influencent la réussite des femmes entrepreneures et de quelles manières l'inclusion financière peut être favorable à leurs égards. C'est ainsi que plusieurs controverses entre auteurs s'imprègnent quant à ceux qui estiment que l'inclusion financière ne peut nullement en aucun cas favoriser une performance entrepreneuriale des femmes et ceux qui y pensent.

Pour ceux qui pensent que l'inclusion financière ne peut en aucun cas favoriser une performance entrepreneuriale des femmes, ce sont entre autres les travaux de :

(Bouchra, 2021) Qui conclut que les personnes pauvres et vulnérables, en particulier les femmes sont les plus exclues et font face à de grandes difficultés pour accéder aux services financiers formels. Car cette catégorie des vulnérables (femmes) sont très souvent exclus du circuit financier étant donné qu'actuellement d'autres ménages quelle que soit l'égalité des genres la femme ne peut pas contracter le circuit financier sans l'autorisation au préalable de son mari, ce qui limite l'inclusion financière d'activités des femmes et ne favorise nullement pas une promotion entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes, ce qui limite leurs ambitions

(Abessolo&Timbi, 2019) La liberté monétaire, la voix et responsabilisation des femmes affectent négativement l'inclusion financière, suite aux conditions d'accès aux crédits qui les accompagnent. Vu les conditions d'accès aux crédits actuellement dans les microfinances parfois difficiles aux femmes suite au manque d'accès aux documents parcellaires en vue de promouvoir une inclusion financière adéquate, parfois, les femmes sont limitées de promouvoir une performance entrepreneuriale de leurs activités génératrices des revenus et ceci limite leurs ambitions.

(Ngongo&al, 2025) Plusieurs petites et moyennes entreprises en RD Congo sont réticentes à contracter les crédits suite aux conditions d'octroi qui les accompagnent. Actuellement, bien les microfinances sont installées pour promouvoir l'entrepreneuriat à travers l'octroi des crédits, mais les conditions qui accompagnent ces crédits poussent non seulement les femmes, mais aussi plusieurs catégories socioéconomiques à être réticent et ceci bloque une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes.

Pour ceux qui pensent que l'inclusion financière peut favoriser une performance entrepreneuriale des femmes, ce sont entre autres les travaux de :

(Robichaud&al, 2013) Qui renseigne que nos jours, l'entrepreneuriat occupe une place importante dans une économie, ce pourquoi une autonomie financière des banques favoriserait plus une forte inclusion. Pour ce qui poursuit, signalons que dans une économie, l'entrepreneuriat des femmes jouerait un rôle primordial non-négligeable, car sa contribue également à une forte croissance économique.

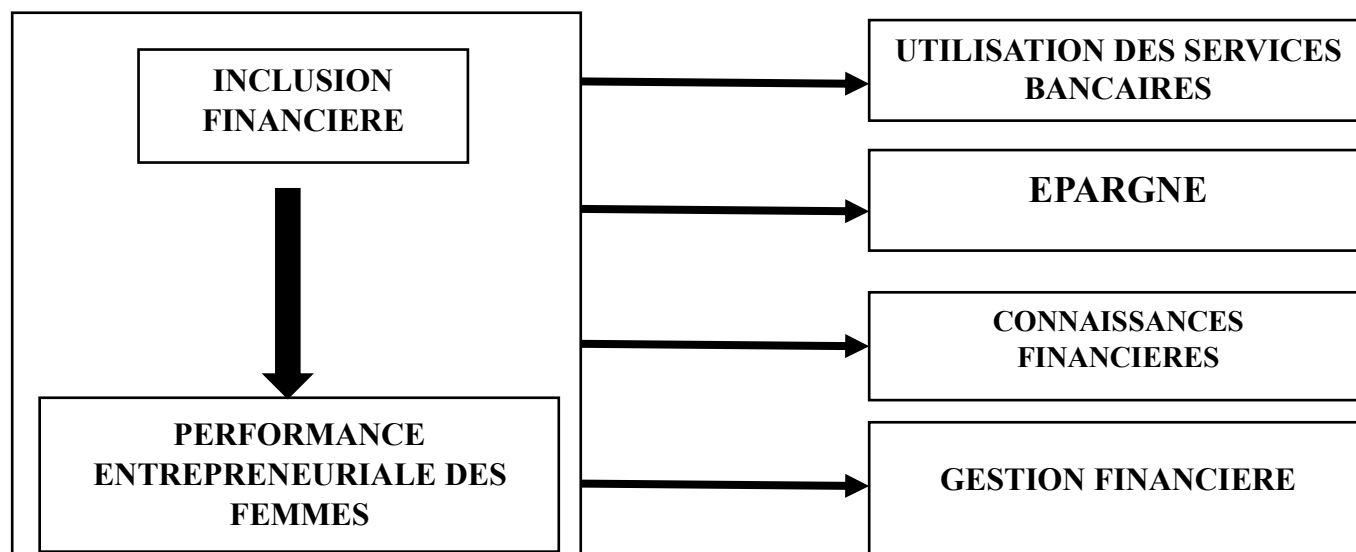
(Typhaine, 2015) Renseigne que les entreprises tenues par les femmes sont moins performantes que celle tenue par les hommes, or elles innovent également très bien et favorisent aussi une inclusion financière souhaitée. Compte tenu de leurs vulnérabilités, les microcrédits ont tendance à être réticentes dans les conditions d'octroi des crédits, oubliant aussi qu'elles font partie des groupes des pressions favorisant aussi une bonne inclusion financière.

(Hicham, 2025) Qui démontre que l'entrepreneuriat renforce la compétitivité et la résilience des coopératives tout en soutenant leurs missions sociales, grâce à des synergies entre innovation et valeurs coopératives. C'est ainsi qu'actuellement l'innovation entrepreneuriale est fonction d'une somme importante pour favoriser l'entrepreneuriat adéquat, or parmi les missions des coopératives figure également celui de promouvoir le social de la population à travers l'octroi des crédits aux entrepreneurs pour favoriser leurs performances entrepreneuriales.

À la vue de cette littérature empirique qui découle de nos analyses, il nous revient alors essentiel dans cette étude de valider l'hypothèse suivante :

Hypothèse de recherche : l'inclusion financière aurait un effet positif sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo.

Figure : 1 Modèle globale de recherche



Source : Nous même

2. Approche méthodologique

Toute étude scientifique favorise de mettre l'accent sur son intérêt méthodologique auquel l'étude apporte pour dégager son objet d'étude (Meiller, 2005). Toute étude scientifique repose sur la méthodologie de récolte, d'analyse et d'interprétation des résultats, ce pourquoi chaque étude démontre les complémentarités de choix d'une méthode qualitative ou quantitative de la recherche (Pinard&al, 2004). C'est ainsi que pour bien mener chaque étude scientifique, une méthodologie sous-jacente ainsi qu'une posture épistémologique en mettre en exergue pour conduire la récolte, l'analyse et interprétation des résultats serait nécessaire.

2.1. Choix Méthodologique d'étude

Le choix méthodologique de la recherche, oriente l'étude à se positionner sur quelle méthodologie adapter en vue du traitement des données éventuelles (Patrurel, 2004). Ce pourquoi, pour mener à

bon port cette étude une méthodologie de recherche subjacente a été utiliser pour orienter l'étude à prendre position par rapport aux analyses économétriques. Dans le cadre de cette recherche, avons-nous utilisé le paradigme épistémologique « **positivisme** » sur la démarche méthodologique quantitative à travers l'approche hypothético-déductive, qui consiste à formuler les hypothèses enfin d'en déduire les conséquences observables futures permettant d'en déterminer la validité.

2.2. Approche économétrique & Spécification du modèle

L'analyse économétrique a déjà donné lieu à plusieurs publications dans les analyses statistiques dans plusieurs disciplines à nos jours (Després&al, 2011). Dans une étude statistique, la détermination d'approche économétrique du modèle, permet non seulement à la mathématisation des données, mais aussi de démontrer lequel du modèle économétrique sera spécifier sous forme mathématique en vue de permettre une bonne analyse ainsi que les interprétations nécessaires. Ce pourquoi, dans la partie suivante de la présente étude, on déterminera l'approche économétrique de la recherche ainsi que la spécification du modèle d'étude.

2.2.1. Approche économétrique

L'économétrie étant une science et aussi un art d'application des mathématiques et statistique en économie, l'économétrie en nos jours depuis 21^{ème} siècle a évolué au fil du temps et égorge une importance capitale dans la modélisation des données en économie. Ainsi, nous référant à notre échantillonnage calculé de cent quatre-vingt-quinze femmes, entrepreneures congolaises, après étude des données par les racines unitaires (ADF) avons-nous constater que la variable explicative reste « **l'inclusion financière** » à travers ses indicateurs notamment : performance entrepreneuriale ; accès aux crédits bancaires ; utilisation des services bancaires ; épargne ; connaissances financières et gestion financière d'activités génératrice des revenus. Et par contre la variable expliquée reste la « **performance entrepreneuriale** » d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Constatant qu'il n'existe aucune relation de cointégration à long terme entre ces deux variables, ce pourquoi avons-nous estimer ce modèle par la méthode de moindre carrée ordinaire (MMCO) qui consiste à minimiser les sommes des carrés des écarts entre les valeurs observées et leurs valeurs théoriques sur la liaison mesurée parallèlement à l'axe des ordonnées à travers sa méthode de moindre carrée.

2.2.2. Spécification du modèle

Le modèle économétrique est considéré comme une présentation formalisée de l'analyse économique (Bourbonnais, 2021). La spécification du modèle consiste à définir les variables entrantes dans le modèle et expliciter le modèle d'analyse lié à la vérification de chaque hypothèse du travail.

A cet effet, nous appuyant à la méthode de moindre carrée ordinaire choisie dans cette étude, notre modèle de recherche à estimer de la régression multiple suit la formule suivante :

$$y_i = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \beta_5 X_5 + \varepsilon_i$$

Y= variable endogène du modèle

β_0 et $\beta_1 \dots \dots \beta_5$: Les paramètres du modèle à estimer ; **$X_1 \dots \dots 5$** = Les composantes principales des variables explicatives, sujets ou individus d'études

ε_i : ε Qui est l'erreur de spécification du modèle, et « **i** » taille de l'échantillon de la présente recherche (Personnes à enquêtées soit cent quatre-vingt-quinze (195) femmes). Nous référant à notre étude, nous retenons le modèle suivant :

$$Perf\ Entrep = \beta_0 + \beta_1 Accr + \beta_2 UtBq + \beta_3 EP + \beta_4 Cf + \beta_5 Gf + \varepsilon_i$$

Avec :

Perf Entrep : Performance entrepreneuriale ;

Accr: L'accès aux crédit bancaire ;

UtBq : L'utilisation des services bancaires ;

EP: ; L'épargne ;

Cf: Connaissances financières ;

Gef: Gestion financière des AGR des femmes ;

ϵ : ϵ Qui est l'erreur de spécification du modèle, et « **i** » taille de l'échantillon de la présente recherche (allant de 1 à 223 Femmes à enquêtées) ;

β_0 et β_1 : Les paramètres du modèle à estimer.

3. Résultats et discussions

Dans cette deuxième partie axée aux résultats et aux implications managériales de cette étude, nous analyserons les résultats des variables explicatives modélisées précédemment en vue de savoir leurs implications managériales chez les entrepreneures femmes congolaises dans leurs entreprises/unités de production respectives. Ce pourquoi, cette deuxième partie sera subdivisée en deux grandes parties notamment d'une part les résultats et d'autre part les implications managériales.

3.1. Résultats de la recherche

La portée épistémologique et méthodologique d'une étude oriente la recherche à aboutir au résultats correspondant (Cappellini, 2017). C'est ainsi que dans cet angle d'idée cette étude scientifique démontre les résultats quantitatifs suivant :

Tableau 1 : D'estimation du modèle de régression multiple d'inclusion financière sur la promotion de l'entrepreneuriat des femmes en RD Congo

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	223
Model	151.681645	5	30.336329	F(5, 217)	=	565.71
Residual	11.6367404	217	.053625532	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9287
				Adj R-squared	=	0.9271
Total	163.318386	222	.735668404	Root MSE	=	.23157

PrefEntrep	Coefficient	Std. err.	t	P> [t]	[95% conf. interval]	
Accr	-.1529971	.0277386	-5.52	0.000	-.2076687	-.0983254
UtBq	-.0580772	.0212747	-2.73	0.007	-.1000086	-.0161458
Ep	.8749637	.0174244	50.21	0.000	.840621	.9093064
Cf	.1210476	.0306907	3.94	0.000	.0605575	.1815377
Gef	.027532	.0253933	1.08	0.279	-.022517	.077581
_cons	.2000298	.09391131	2.13	0.034	.0149312	.3851285

. reg perfntrep Accr UtBq Ep Cf Gef

Source : Nos enquêtes à partir de Logiciel Stata17.

En observant ce tableau n° 01 D'estimation du modèle de régression multiple d'inclusion financière sur la promotion de l'entrepreneuriat des femmes en RD Congo régressé avec l'échantillonnage de deux cent vingt-trois (223) femmes des différentes provinces en RD Congo, présente les résultats condensés de cette recherche en vue d'identifier lesquelles des variables significatives et non-significatives, pour prédire ces résultats en vue des discussions éventuelles, et enfin d'effectuer

une analyse de leurs interactions entre les variables. Pour y arriver et ressortir les interprétations correspondantes à ces résultats, il devient dès alors très impérieux d'expliquer les résultats assortis dans ce tableau susmentionné et les interpréter en fonction de leurs tests statistiques appropriées dans la partie suivante de cette recherche :

Cette régression s'est effectuée dans cette recherche avec pour variable expliquée Performance entrepreneuriale (**PertEntrep**) et cinq variables explicatives suivantes :

- Accr: L'accès aux crédit bancaire ;
- UtBq : L'utilisation des services bancaires ;
- EP: L'épargne;
- Cf: Connaissances financières;
- Gef : Gestion financière des AGR des femmes ;

Tableau2 : D'interprétation globale du modèle de régression multiple d'inclusion financière sur la promotion de l'entrepreneuriat des femmes en RD Congo

Élément	Interprétation
F(5 217) = 565,71	Le test F global est hautement significatif (p = 0.000) . Le modèle explique significativement la variable dépendante.
R-squared = 0.9287	Environ 92,87 % de la variance dépendante est expliquée par les 6 variables indépendantes. C'est élevé , le modèle a une bonne qualité d'ajustement.
Adj R-squared = 0.9271	Tient compte du nombre de variables. Toujours élevé, donc les variables sont globalement pertinentes.

Source : Nous même à partir de nos estimations d'enquêtes.

Tableau3 : D'interprétation des coefficients du modèle de régression multiple d'inclusion financière sur la promotion de l'entrepreneuriat des femmes en RD Congo

Variable	Coeff.	p-valeur	Significatif
Accr	-0.1529	0.000	Oui
UtBq	-0,0580	0.007	Oui
EP	0.8749	0.000	Oui
Cf	0.1210	0.000	Oui
Gef	0.0275	0.297	Non
_cons	0.2000	0.034	Oui

Source : Nous même à partir de nos estimations d'enquêtes.

Hypotheses :

H_0 : tous les coefficients explicatifs sont nuls ; et H_1 : au moins un coefficient est non nul.

Si $p < 0.05$: le modèle est globalement significatif ; Si $p > 0.05$: les variables explicatives ne sont pas utiles collectivement. Pour ce qui est du cas de la présente étude, il se dégage que les statistiques calculées de Fisher susmentionnées démontrent que $F = 0.0000 < 0.05$ il convient de tenir compte à des conclusions suivantes :

Le modèle économétrique susmentionné est globalement significatif ;

Il convient alors de rejeter l'hypothèse nulle (H_0), stipulant que les coefficients des variables exogènes sont nuls ;

En définitive, nous pouvons retenir dans cette étude qu'au moins l'une parmi les variables indépendantes aurait un effet non-significatif sur la performance entrepreneuriale des femmes sur leurs activités génératrices des revenus en RD Congo, par contre toutes les variables explicatives restantes ont un effet significatif. Ce qui nous pousse à dire que l'entrepreneuriat des femmes étant autonome doit scrupuleusement veiller à la manière de gérer leurs capitaux propres pour favoriser encore une performance entrepreneuriale souhaitée, car toutes les variables explicatives restantes

ce sont démontrées statistiquement significatives. Une chose est certaine, ces variables explicatives susmentionnées favorisent une bonne performance entrepreneuriale chez les femmes en RD Congo, bien que d'autres contraintes soient encore mises en exergue. Notons à tout égard, qu'une chose est réelle, l'effet démontrant la significativité globale de ce modèle dans cette étude implique toute chose étant restant égal par ailleurs qu'une considération équitable d'entrepreneures femmes au même titre que les hommes seraient encore nécessaire en publiques en République démocratique du Congo, surtout dans les institutions des microfinances où les conditions d'accompagnement des femmes restent encore un problème majeur à résoudre.

3.2. Discussions et implications manageriales de la recherche

Dans cette partie de cette recherche, nous discuterons les résultats en vue d'adopter une position par rapport à nos littératures théoriques de la recherche. Ainsi, au regard de nos résultats qui découlent de nos estimations statistiques, il revient alors important de discuter les variables et d'en démontrer leurs implications managériales dans nos entreprises modernes notamment :

L'hypothèse selon laquelle l'inclusion financière aurait un effet positif sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrice des revenus des femmes en RD Congo, est validée. Vue le test F global de fichier après nos estimations qui est **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Le modèle explique significativement la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrice des revenus des femmes en RD Congo. Ces résultats sont cohérent avec ceux de (Bouchra, 2021) qui démontre que l'inclusion financière permet aux populations pauvres de financer leurs activités, d'épargner et de subvenir aux besoins de leurs familles respectives. Au regard de ce qui précède, signalons à tout égard que l'inclusion financière implique aux femmes d'en être autonome dans leurs activités génératrices des revenus et promouvoir une performance entrepreneuriale. Ce pourquoi, une chose est certaine les femmes congolaises devraient toute chose étant restant égal par ailleurs s'appuyer à l'inclusion financière en vue d'accroître leurs activités bien que beaucoup d'obstacle actuellement, sont encore à braver. L'hypothèse selon laquelle l'accès aux crédits bancaires (Accr) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait également valider, vue ses statistiques de coefficients de P-Value **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui revient à confirmer que cette variable indépendante explique la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Ces résultats sont cohérent avec ceux de (Molou&al, 2018) ; (Owoundi, 1992) ; (Wamba, 2013) qui stipule que les structures d'entreprises impact significativement sur l'accès au financement bancaire, accès aux crédits. Bien que plusieurs contraintes et barrière sur les conditions d'octroi de ces crédits reste encore un problème majeur à résoudre. Et par conséquent, l'implication managériale dans nos entreprises modernes serait la réticence des femmes congolaises à contracter des crédits bancaires pour promouvoir leurs performances entrepreneuriales d'activités génératrices des revenus suite aux conditions d'octroi qui les accompagnes.

L'hypothèse selon laquelle l'utilisation des services bancaires (UtBq) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait aussi valider, vue ses statistiques de coefficients de P-Value **hautement significatif ($p=0.007$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui nous pousse à confirmer l'explication de cette variable à la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Ces résultats sont également cohérent avec les travaux de (Ndangwa, 2020) qui estime que les innovations des banques influencent directement les croyances comportementales, et indirectement l'intention d'utilisation de la banque. Et aussi (Soufian, 2022)

qui estime que plusieurs raisons expliquent le problème d'utilisation des services bancaires notamment l'extrême pauvreté dont souffre la population ; dégradation du niveau de vie de la population etc... Seulement, quel que soit sa significativité pour encourager les économies, son implication managériale dans nos entreprises actuellement pose encore d'énormes problème de réticence des femmes congolaises et non utilisation accrue des IMF par les femmes pour contracter les crédits et promouvoir leurs performances entrepreneuriales.

L'hypothèse selon laquelle l'épargne (EP) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait aussi valider, vue la valeur statistique de coefficients de P-Value qui est **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui revient à confirmer que cette variable explicative explique la variable expliquée qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Ces résultats sont cohérent avec ceux de (Lelart, 1989) ; (villieu, 2008) ; (Dieterlen, 1939) qui stipulent que la mobilisation de l'épargne à nos jours constitue un ressort essentiel au processus de développement. Toutefois, cette significativité implique que les femmes congolaises devraient certainement encourager plus l'épargne pour rendre non seulement autonome les activités génératrices des revenus, mais aussi d'accroître la performance entrepreneuriale.

L'hypothèse selon laquelle la connaissance financière (Cf) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait ensuite valider, suite à ses statistiques de coefficients de P-Value **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui revient à confirmer que cette variable explique la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Ces résultats sont cohérent avec ceux de (Carpentier&al, 2011) ; et (Koanda, 2005) dont leurs travaux démontrent qu'une connaissance en matière de finance favoriserait plus une performance entrepreneuriale. Ceci implique nécessairement que les entrepreneures femmes devrait avoir des connaissances financières spécifiques pour promouvoir plus leurs activités génératrices des revenus bien que la significativité est plus grande.

L'hypothèse selon laquelle la gestion financière d'activités génératrices des revenus des femmes (Gef) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait invalider, suite aux statistiques de coefficients de P-Value (**$p=0.297$**) <0.05 . Ce qui revient à infirmer que cette variable indépendante n'explique pas la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Ces résultats sont cohérent avec les travaux de (Brilman, 1978) ; (St-Pierre, 2019) ; (Koenog, 1985) et (Hartiti&al, 2023) dont les conclusions de leurs travaux démontrent qu'à nos jours la disparition de plusieurs entreprises est dû suite à la gestion financière de leurs liquidités, raison d'être en difficulté de financement. Ces résultats impliquent qu'actuellement les activités génératrices des revenus des femmes éprouvent d'énormes difficultés de gestion financière sur terrain. Bien qu'autonome dans leurs activités génératrices des revenus, plusieurs facteurs dans la gestion financière de leurs activités restent encore à améliorer. Une chose est certaine, leurs vulnérabilités limites plusieurs facteurs qui contribuent à la promotion de leurs performances entrepreneuriales d'activités génératrices des revenus.

4. Conclusion

Parvenu à la fin de cette recherche, l'interrogatoire très cruciale à ce questionnement est celle de performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Malgré plusieurs efforts consentis par les femmes et le gouvernement pour la promotion de

l'entrepreneuriat, l'inclusion financière d'activités génératrices des revenus des femmes reste encore un questionnement majeur à résoudre, Or les banques visent leurs rentabilités des capitaux investis à travers les conditions d'octroi de crédits chez les femmes qui favorisent leurs réticences, bloquent une promotion entrepreneuriale de leurs activités génératrices des revenus et constitue un problème majeur à résoudre en RD Congo.

Pour contribuer à la résolution de ce problème, L'objectif de cette recherche est d'analyser l'effet de l'inclusion financière sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. Au vu de ce problème susmentionné, avons-nous questionné de savoir : **quel est l'effet de l'inclusion financière sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo ?** Mis à part l'introduction, la présente étude a été subdivisée en deux grandes parties essentielles à savoir : La revue de la littérature et approche méthodologique d'un côté, et l'autre côté résultats et implications managériales de la recherche. Pour atteindre l'objectif susmentionné, avons-nous théorisé la littérature des auteurs pour y sortir l'hypothèse de recherche suivante : ***l'inclusion financière aurait un effet positif sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo.***

Pour vérifier cette hypothèse, avons-nous recouru au paradigme épistémologique positivisme, appuyé sur la démarche méthodologique quantitative à travers l'approche hypothético-déductive. Les données collectées ont été analysées grâce au modèle de régression multiple à travers sa méthode de moindre carrée ordinaire, en s'appuyant au logiciel Stata17 pour leurs analyses, dont les résultats suivants ont été obtenus :

L'hypothèse selon laquelle l'inclusion financière aurait un effet positif sur la performance entrepreneuriale d'activités génératrice des revenus des femmes en RD Congo, est validée. Vue le test F global de fichier après nos estimations qui est **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Le modèle explique significativement la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrice des revenus des femmes en RD Congo.

L'hypothèse selon laquelle l'accès aux crédits bancaire (Accr) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait également valider, vue ses statistiques de coefficients de P-Value **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui revient à confirmer que cette variable indépendante explique la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo.

L'hypothèse selon laquelle l'utilisation des services bancaires (UtBq) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait aussi valider, vue ses statistiques de coefficients de P-Value **hautement significatif ($p=0.007$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui nous pousse à confirmer l'explication de cette variable à la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo.

L'hypothèse selon laquelle l'épargne (EP) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait aussi valider, vue la valeur statistique de coefficients de P-Value qui est **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui revient à confirmer que cette variable explicative explique la variable expliquée qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo.

L'hypothèse selon laquelle la connaissance financière (Cf) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait ensuite valider, suite à ses statistiques de coefficients de P-Value **hautement significatif ($p=0.000$)** largement inférieur <0.05 . Ce qui revient à confirmer que cette variable explique la variable

dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo.

L'hypothèse selon laquelle la gestion financière d'activités génératrices des revenus des femmes (Gef) favoriserait une performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo, serait invalider, suite aux statistiques de coefficients de P-Value ($p=0.297$) <0.05 . Ce qui revient à infirmer que cette variable indépendante n'explique pas la variable dépendante qui est la performance entrepreneuriale d'activités génératrices des revenus des femmes en RD Congo. En somme, il serait donc évident que les femmes tiennent compte d'inclusion financière pour promouvoir leurs activités génératrices des revenus en RD Congo. Car plusieurs femmes entrepreneures, ne tiennent compte de cette dernière suite aux conditions des institutions financières qui les découragent. Nous suggérons aux futurs chercheurs d'analyser l'inclusion financière à travers les conséquences de taux d'octroi des crédits sous autres aspect relatif non pris en compte, et vue la grandeur de la RD Congo avec les provinces variées, il nous a été difficile dans cette étude d'atteindre les femmes de toutes les provinces confondues pour les interviewers, et ceci fait partie des principales limites observées dans cette étude. Ce travail étant l'œuvre humaine avec les imperfections, les critiques et suggestions permettrons plus d'améliorer cette recherche dans le futur.

Références

- (1). Abdelilah, A., et al. (2024). Freins socioculturels au développement de l'entrepreneuriat féminin. Journal EFM.
- (2). Abessolo, Y. A., & Timbi, S. (2019). Institutions et inclusion financière dans la CEMAC. Finance & Finance Internationale, (14), 1-22.
- (3). Abousaid, H. (2023). L'entrepreneuriat féminin et la théorie du « Genre » : Une revue de la littérature. Revue de Management et Cultures.
- (4). Aouina, A., et al. (2019). Le rôle de l'audit externe dans la transparence de la communication financière : Une revue de littérature. Revue de Comptabilité, Contrôle et Audit.
- (5). Azimousa, T., et al. (2021). Les déterminants de l'entrepreneuriat féminin dans la région MENA : Un cadre conceptuel. Revue Internationale du Chercheur.
- (6). Bacqué, M.-H., & Biewener, C. (2013). L'empowerment : Une pratique émancipatrice. Éditions La Découverte.
- (7). Benghozi, P.-J. (2011). Économie numérique et industries de contenu : Un nouveau paradigme pour les réseaux. Hermès, La Revue, (59), 31-37.
- (8). Berns, T., & Rouvroy, A. (2010). Le nouveau pouvoir statistique : Ou quand le contrôle s'exerce sur un réel normé, docile et sans événement car constitué de corps « numériques ».... Multitudes, (40), 88-103. Cairn.info.
- (9). Bienaymé, I.-J. (1852). Sur la probabilité des erreurs d'après la méthode des moindres carrés. Journal de Mathématiques Pures et Appliquées, 17, 33-78.
- (10). Boisselier, P. (2011). Qualité de l'information financière et introduction des sociétés sur le nouveau marché : Enjeux et proposition d'un cadre d'analyse. HAL Open Science.
- (11). Boton, C., & Forgues, D. (2018). Comprendre l'impact du numérique sur la gestion de projet en construction. Lien Social et Politiques, (80), 154-174.
- (12). Boucherf, K. (2016). Méthode quantitative vs méthode qualitative ? Contribution à un débat. Les Cahiers du CREAD, (116).

- (13). Bouchra, B. (2021). Étude empirique sur les freins à l'inclusion financière des femmes au Maroc. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics (IJAFAME)*.
- (14). Bourbonnais, A., et al. (2018). L'empowerment en travail social et les significations de la solidarité. *Érudit*.
- (15). Bourbonnais, R. (2021). *Économétrie* (11^e éd.). Dunod.
- (16). Brilman, J. (1978). *Le redressement d'entreprises en difficulté*. Éditions Hommes et Techniques.
- (17). Cappellini, M. (2017). Analyser des compétences techno-sémio-pédagogiques d'apprentis tuteurs dans différents environnements numériques : Résultats d'une étude exploratoire. *Alsic (Apprentissage des Langues et Systèmes d'Information et de Communication)*.
- (18). Carpentier, C., et al. (2011). *Connaissance financière et prise de décision*.
- (19). Cavelius, F., et al. (2018). *L'impact de la digitalisation sur le rôle du contrôleur de gestion*. HAL Open Science.
- (20). Chapellier, P. (1997). Profils de dirigeants et données comptables de gestion en PME. *Revue Internationale PME*, 10(1), 9-41.
- (21). Chapellier, P., & Muhamad, R. (2010). Les pratiques comptables des dirigeants de PME syriennes dans un contexte de libéralisation de l'économie. *Revue de Comptabilité, Contrôle et Audit*.
- (22). Costa, M. (2009). Théorie positive de la comptabilité. Dans *Encyclopédie de comptabilité, contrôle de gestion et d'audit* (p. 1327-1338). *Économica*.
- (23). Després, C., et al. (2011). Le renoncement aux soins pour raisons financières : Une approche économétrique. *Questions d'Économie de la Santé*, (169).
- (24). Dieterlen, P. (1939). Épargne et investissement. *Revue d'Économie Politique*, 53(1), 59-88.
- (25). Dumarchey, J. (1914). *Théorie positive de la comptabilité*. Société d'Éditions Comptables.
- (26). Fayn, M. (2019). *L'empowerment des patients : De l'empowerment individuel à l'empowerment collectif*. HAL Open Science.
- (27). Feki, A., & Khoufi, W. (2010). L'effet des caractéristiques du conseil d'administration et de la qualité de l'information financière sur le coût de la dette (Cas des entreprises industrielles françaises). HAL Open Science.
- (28). Fikry, M., et al. (2022). Essai de modélisation de l'impact de la digitalisation sur la croissance économique au Maroc à travers une fonction Cobb-Douglas simple. *Revue Française d'Économie et de Gestion*.
- (29). Frédéric, d. B. (1998). *Théorie et traitement des signaux*. Presses Polytechniques et Universitaires Romandes.
- (30). Gaboriau, M., et al. (1997). *La digitalisation des données de terrain*. CIRAD.
- (31). Gale, N. K., et al. (2013). Using the framework method for the analysis of qualitative data in multi-disciplinary health research. *BMC Medical Research Methodology*, 13(1), 1-8.
- (32). Gingras, M. (2015). Avantages et désavantages du sondage en ligne comme méthode de collecte de données : Une revue de la littérature. *Centre Urbanisation Culture Société*.
- (33). Gotteland, D., & Giannelloni, J.-L. (2008). *Méthodologie de la recherche : Réussir son mémoire ou sa thèse en sciences de gestion*. Pearson Education.
- (34). Guérineau, S., & Jacolin, L. (2014). L'inclusion financière en Afrique subsaharienne : Faits stylisés et déterminants. *Revue d'Économie Financière*, (116), 57-82.
- (35). Habib, M. (2018). Modélisation du management des risques liés aux chaînes logistiques dans une économie numérisée : Rôles et impacts des TIC dans une structure industrielle. *Revue de Comptabilité, Contrôle et Audit*.

- (36). Hartiti, A., et al. (2023). Diagnostic financier des entreprises en difficultés financières.
- (37). Hicham, A. (2025). Dynamiques entrepreneuriales dans les coopératives : Impacts et stratégies pour une performance renouvelée. *Revue Française d'Économie et de Gestion*.
- (38). Johan, Y., et al. (2010). Les conséquences des IPSAS sur la réforme des systèmes d'information financière publique : Étude comparative. *Revue Internationale des Sciences Administratives*, 76(2), 391-414.
- (39). Kaoutar, R. (2022). L'Intelligence Artificielle au service du métier de l'expert-comptable. *Revue Internationale du Chercheur*.
- (40). Koanda, R. (2005). Contribution à la connaissance du comportement financier et des performances financières des entreprises industrielles en Afrique.
- (41). Koenig, G. (1985). Entreprise en difficulté : Des symptômes aux remèdes. *Revue Française de Gestion*, (50), 84-91.
- (42). Le Moign, C. B. (2013). L'entrepreneuriat féminin (Document de travail). Centre d'Analyse Stratégique (CAS).
- (43). Lelart, M. (1989). L'épargne informelle en Afrique. *Tiers-Monde*, 30(118), 271-288.
- (44). Malécot, J.-F. (1991). Analyses théoriques des défaillances d'entreprises : Une revue de la littérature. *Revue d'Économie Financière*, (18), 125-150.
- (45). Mangenot, F. (2019). L'intégration des TIC dans une perspective systémique. HAL Open Science.
- (46). Meiller, C. (2005). La fonction contenante, une revue de la littérature. *Revue de la Perspective Psychologique*.
- (47). Menvielle, C., & Menvielle, L. (2006). Un regard critique sur l'entrepreneuriat féminin : Une synthèse des études des 25 dernières années. *Revue de Gestion*.
- (48). Meyssonier, F. (2015). Quel contrôle de gestion pour les start-ups ? *Revue de Comptabilité, Contrôle et Audit*, 21(2), 33-61.
- (49). Molou, O., et al. (2018). Accès au crédit bancaire par le financement de proximité : Cas des PME camerounaises. *Revue de Management & Sciences*.
- (50). Mourabet, E. (2007). Éthique et gestion des ressources humaines : Une revue critique de la littérature théorique et empirique. *Revue de l'Organisation Responsable*, 2(2), 48-60.
- (51). Najlaa, F. (2025). L'émancipation au prisme du genre : Analyse des courants féministes dans l'entrepreneuriat féminin. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics (IJAFAME)*.
- (52). Ndangwa, P. (2020). Les facteurs influençant l'utilisation des services bancaires électroniques par les clients des banques camerounaises. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*.
- (53). Ngongang, D. (2007). Analyse des facteurs déterminants de la gestion comptable des PME camerounaises. *La Revue des Sciences de Gestion*, (224-225), 125-134.
- (54). Ngongo, K., et al. (2025). Microfinance et promotion de l'entrepreneuriat des petites et moyennes entreprises dans la province du Tanganyika en RD Congo. *Revue Française d'Économie et de Gestion*.
- (55). Oertle, M. (2021). La numérisation en temps de pandémie. *Bulletin des Médecins Suisses*, 102(12), 400-403.
- (56). Ouida, F., & Kobiyh, A. (2023). Transformation digitale de la profession comptable à l'ère du numérique. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*.
- (57). Owoundi, J. P. (1992). Accès au crédit bancaire, développement du système informel et mobilisation de l'épargne en Afrique. *L'Actualité Économique*, 68(4), 643-658.

- (58). Paturel, R. (2004). Les choix méthodologiques de la recherche doctorale. *Revue de l'Entrepreneuriat*, 3(2), 53-68.
- (59). Pinard, R., et al. (2004). Le choix d'une approche méthodologique mixte de recherche en éducation. *Recherche et Formation / Érudit*.
- (60). Robichaud, D., et al. (2013). L'influence des motivations entrepreneuriales sur la performance des PME. *Journal of Small Business & Entrepreneurship*, 26(1), 45-63.
- (61). Soufian, A. (2022). Accessibilité et utilisation du service bancaire et financier, limites et perspectives : Cas du Niger.
- (62). St-Pierre, J. (2019). *Gestion financière des PME : Théories et pratiques*. Presses de l'Université du Québec.
- (63). Teller, R. (2014). Formalisation des normes comptables : Vers une ontologie des notions de comptabilité.
- (64). Thomas, J. (1999). La théorie positive de la comptabilité : Une revue des critiques (Cahier de recherche du CEREG).
- (65). Typhaine, L. (2015). La réussite de carrière entrepreneuriale des femmes. *Revue de l'Entrepreneuriat*, 14(1), 41-71.
- (66). Villieu, P. (2008). *Macroéconomie : Consommation et épargne*. La Découverte.
- (67). Wamba, L. D. (2013). Capital social et accès des PME africaines au crédit bancaire : Le cas du Cameroun. *La Revue des Sciences de Gestion*, (261-262), 115-125.
- (68). Wintrebert, C. (2022). L'indice de fragilité numérique comme outil complémentaire de détection des allocataires Caf éloignés du numérique. *Informations Sociales*, (206), 76-84. Cairn.info.
- (69). Yasmine, M., et al. (2023). Le contrôle de gestion à l'ère des nouvelles technologies. *Revue Française d'Économie et de Gestion*.
- (70). Yves, W. (2021). Harmonisation des normes comptables : Convergence du SYSCOHADA révisé vers les normes internationales. *Revue Internationale des Sciences de Gestion*.
- (71). Zacklad, M. (2021). Humanités numériques et digitalisation de la science. HAL Open Science.