

Received: 21-07-2026 | Approved: 25-08-2026 | DOI: <https://doi.org/10.23882/emss26371>

**LA MICROFINANCE ET L'INCLUSION FINANCIERE COMME
CATALYSEURS DE LA REDUCTION DE LA PAUVRETE
MULTIDIMENSIONNELLE : UNE ANALYSE BIBLIOMETRIQUE.**

**MICROFINANCE AND FINANCIAL INCLUSION AS CATALYSTS FOR
MULTIDIMENSIONAL POVERTY REDUCTION: A BIBLIOMETRIC
ANALYSIS.**

ATITAOU Asmae

*Université Cadi Ayyad/ FSJE-Marrakech.
(a.atitaou.ced@uca.ac.ma)*

EL HIDAOUI Mohamed Reda

*Université Cadi Ayyad, Marrakech, Maroc.
(medreda.elhidaoui@gmail.com)*

BOULKHIR Layla

*Université Sultan Moulay Slimane à Béni Mellal, Maroc
(laylaboulkhir2021@gmail.com)*

ASSI Driss

Université Cadi Ayyad/ FSJE-Marrakech, Maroc

Résumé :

Cette revue de littérature bibliométrique avait pour objectif d'analyser les tendances et les résultats de diverses études de recherche récentes examinant le rôle de la microfinance et de l'inclusion financière dans la réduction de la pauvreté multidimensionnelle.

Suivant le protocole PRISMA, 225 documents ont été identifiés dans la base de données Scopus, puis filtrés successivement par période (2020-2025), discipline, type de document et accès ouvert, avant un criblage des titres et résumés ; 52 documents ont finalement été retenus et analysés à l'aide du logiciel VOSviewer.

Les résultats montrent que notre sujet a reçu le plus d'attention ces dernières années, puisque la microfinance, l'inclusion financière et la littératie financière sont des déterminants de la réduction de la pauvreté, notamment par le biais de l'entrepreneuriat et du renforcement de la résilience des ménages. D'autres facteurs semblent également avoir des effets importants, tels que la stabilité institutionnelle, la digitalisation financière et les caractéristiques spécifiques de chaque pays en général.

Les décideurs politiques doivent tenir compte de ces facteurs lors de l'élaboration de leurs stratégies, en accordant une plus grande importance aux populations rurales, aux femmes et aux ménages à faibles revenus. Les recherches futures pourraient continuer à explorer et à mener des enquêtes pratiques sur ce sujet afin d'obtenir des résultats quantifiés sur cette question.

Mots clés : Microfinance ; Inclusion financière ; Pauvreté multidimensionnelle ; Réduction de la pauvreté ; Analyse bibliométrique.

Abstract:

The objective of this bibliometric literature review was to analyze the trends and findings of various recent research studies examining the role of microfinance and financial inclusion in reducing multidimensional poverty. We processed 52 documents extracted from the Scopus database (2020-2025). The results indicate that our subject has garnered significant attention in recent years, as microfinance, financial inclusion, and financial literacy have been identified as key determinants of poverty reduction, particularly through entrepreneurship and strengthening household resilience. Therefore, policymakers should consider these factors when developing their strategies, placing greater emphasis on rural populations, women, and low-income households. However, other factors, such as institutional stability, financial digitalization, and country-specific characteristics, also appear to have significant impacts. Future research could continue to explore and conduct practical investigations on this topic to provide quantified results on this issue.

Keywords: Microfinance; Financial inclusion; Multidimensional poverty; Poverty reduction ; Bibliometric analysis.

Introduction

La pauvreté est le problème le plus préoccupant pour tous les pays, en particulier les pays en développement (Sen, 1999). De plus, dans l'environnement mondial actuel marqué par les crises successives, la plupart des économies en développement n'ont pas la capacité d'assurer un niveau de vie décent à l'ensemble de leur population. La solution la plus prometteuse à ce problème est d'encourager l'accès aux services financiers formels d'une part, et d'autre part, d'accompagner les ménages pauvres afin qu'ils puissent développer des activités génératrices de revenus et sortir durablement de la pauvreté (Demirgüç-Kunt et al., 2015).

Cependant, diverses études ont révélé que l'obstacle majeur qui freine la sortie de la pauvreté est le manque d'accès aux ressources financières nécessaires (Fungáčová & Weill, 2014 ; Hasan et al., 2021). Par conséquent, l'inclusion financière, qui selon Demirgüç-Kunt et al. (2015) désigne « la possibilité pour les individus et les entreprises d'accéder à moindre coût à toute une gamme de produits et de services financiers utiles et adaptés à leurs besoins », est devenue essentielle pour mener une vie sociale normale. La microfinance, dans ses modalités classiques (microcrédit, microépargne, microassurance) comme dans ses formes récentes (microfinance digitale, microfinance islamique, mobile

money), constitue le principal canal par lequel cette inclusion atteint les populations les plus pauvres, traditionnellement exclues du secteur bancaire formel. En outre, les ménages qui ne sont pas exclus financièrement sont en mesure d'investir dans l'éducation, la santé et de créer des activités génératrices de revenus, ce qui contribue à la réduction de la pauvreté dans ses multiples dimensions et à la croissance économique (Fungáčová & Weill, 2014 ; Niaz, 2022). Cependant, pour que l'inclusion financière contribue de manière significative à la réduction de la pauvreté multidimensionnelle, plusieurs éléments peuvent agir comme médiateurs et modérateurs qui affectent le sens et la direction de cette relation. Dans cette étude, nous cherchons à examiner le rôle de la microfinance et de la littératie financière dans ce contexte.

À cet égard, notre étude présente une revue de littérature bibliométrique examinant les résultats des diverses études qui ont analysé l'impact de la microfinance et de l'inclusion financière sur la réduction de la pauvreté, publiées dans la base de données Scopus. L'intérêt pour cette recherche est motivé par deux raisons.

Premièrement, l'innovation et la transformation digitale que connaît le système financier formel actuel, de sorte que la digitalisation des services financiers apparaît comme un levier visant à élargir l'accès aux services financiers à un plus grand nombre de personnes auparavant mal desservies, telles que les femmes et les populations rurales, facilitant l'intégration de l'économie informelle et réduisant ainsi la pauvreté en créant des opportunités d'autonomisation économique (Gatto & Sadik-Zada, 2022).

Deuxièmement, l'adoption de l'agenda 2030 pour les Objectifs de Développement Durable (ODD) a placé la lutte contre la pauvreté (ODD 1) et la promotion de l'inclusion financière en tête des priorités internationales, de sorte que la littératie financière, la protection des consommateurs financiers et l'inclusion financière sont devenues comme trois ingrédients essentiels pour l'autonomisation financière des individus et la stabilité globale du système financier (OCDE/INFE, 2016).

Plusieurs revues bibliométriques ont déjà exploré des champs proches, en particulier celle d'Afjal (2023), centrée sur la manière dont les services financiers digitaux, au sein de la FinTech, renforcent l'inclusion financière et le développement économique. Notre étude s'en distingue à trois égards : elle porte spécifiquement sur la microfinance comme canal d'inclusion des populations les plus pauvres, plutôt que sur la digitalisation financière au sens large ; elle relie explicitement microfinance, inclusion et littératie financières à la

pauvreté multidimensionnelle, et non à la seule croissance économique ; enfin, elle couvre une fenêtre de publication plus récente (2020-2025), ce qui permet de capter l'émergence de thèmes encore peu documentés, tels que la littératie financière comme facteur médiateur.

Par conséquent, notre étude est considérée comme une étape cruciale dans la recherche dans ce domaine, car elle cartographie, analyse et intègre la littérature actuellement disponible dans ce domaine d'étude. Ainsi, la structure de cet article est la suivante. Nous commençons par décrire la méthodologie, puis nous présenterons et analyserons les résultats de la revue et enfin la conclusion.

1. Méthodologie de recherche

Les études bibliométriques sont des analyses qui donnent un aperçu mathématique, statistique, schématisé et structuré des différentes recherches scientifiques existantes traitant une problématique spécifique (Aparicio et al., 2019). Nous avons adopté cette technique afin d'examiner la tendance des recherches traitant la relation entre la microfinance, l'inclusion financière et la réduction de la pauvreté multidimensionnelle.

Afin de mener notre investigation, nous avons d'abord accédé à la base de données Scopus, puis, sur la case de la recherche avancée, nous avons formulé notre requête de recherche en utilisant des combinaisons de termes et de mots-clés, ce qui nous a permis d'afficher l'ensemble des documents qui ont exploré des recherches connexes. Par la suite, afin d'affiner nos résultats, nous avons utilisé les techniques de filtrage sur les documents issus de notre recherche.

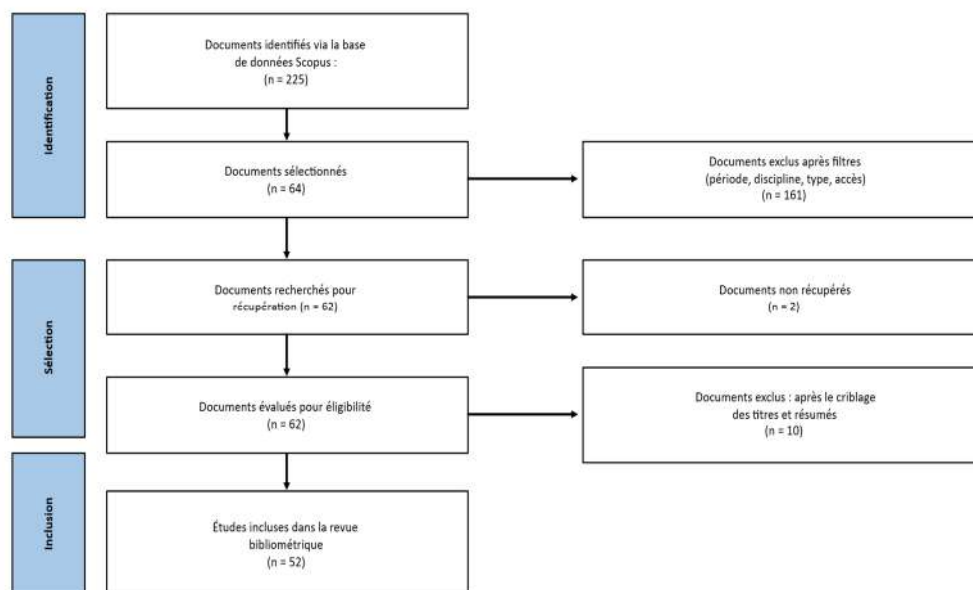
Le premier filtre était de sélectionner une période allant de 2020 à 2025, car cette fenêtre récente concentre l'essentiel de la production scientifique post-ODD et post-COVID en relation avec notre problématique de recherche. Le deuxième filtrage a été appliqué sur les domaines de recherche en se limitant aux domaines des sciences sociales, de l'économie, l'économétrie, la finance, et des affaires , gestion , comptabilité. Le troisième filtre a été appliqué sur le type de document en se limitant aux articles de recherche, et le dernier filtrage est au niveau de l'accès aux documents en se limitant aux documents en accès ouvert (open access). Ensuite, la requête de recherche est adoptée en utilisant une combinaison de termes qui se considèrent des synonymes des mots-clés de notre problématique qui sont extraits de la revue de littérature, et la relation entre nos variables

dans la requête a été exprimée par des opérateurs booléens (AND, OR) donnant la formule suivante :

TITLE-ABS-KEY (("microfinance" OR "micro-finance" OR "microcredit" OR "micro-credit") AND ("financial inclusion" OR "financial access" OR "unbanked" OR "banking the poor") AND ("poverty reduction" OR "poverty alleviation" OR "poverty" OR "multidimensional poverty")) AND PUBYEAR > 2019 AND PUBYEAR < 2026 AND (LIMIT-TO (SUBJAREA , "SOCI") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "BUSI") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "ECON")) AND (LIMIT-TO (DOCTYPE , "ar")) AND (LIMIT-TO (OA , "all"))

Lors de la réalisation de notre revue de littérature bibliométrique, nous avons adopté l'approche PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic reviews and Meta-Analyses) illustrée dans la figure 1. Cette approche vise à assurer la cohérence et la fiabilité dans le processus de recherche à travers des critères d'éligibilité prédéfinis et une stratégie de recherche structurée (Mohd, 2023).

Figure 1 : Diagramme de flux PRISMA indiquant le déroulement de la recherche dans l'identification et le filtrage des sources pour l'analyse bibliométrique



Source : auteurs

Source : auteurs

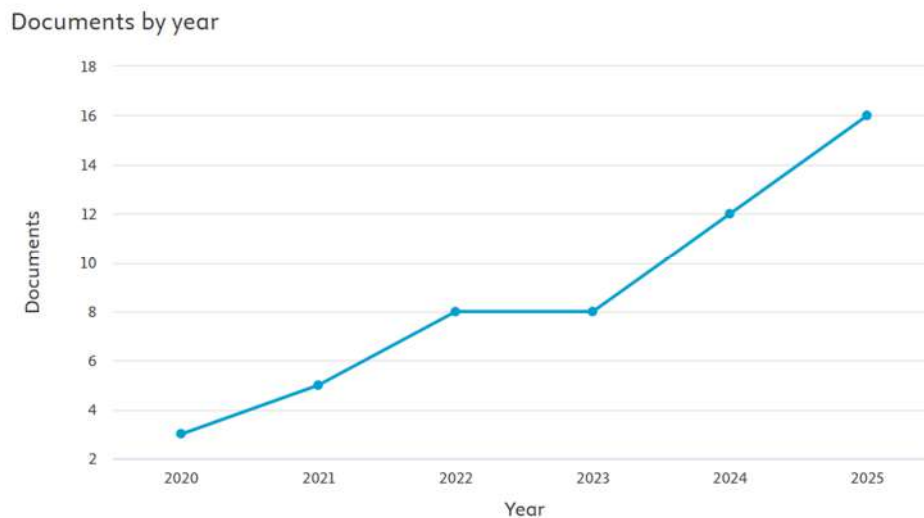
Ainsi, cette approche nous a permis de sélectionner de manière systématique les documents pertinents au sein de la base de données Scopus, sur la base des critères prédéfinis. Tel qu'il est illustré dans la figure 1, notre première recherche nous a affiché 225 documents enregistrés dans la base de données Scopus. Le premier filtrage incluant des documents publiés entre 2020 et 2025, correspondant aux domaines prédéfinis. Les critères et filtres établis ont été utilisés pour condenser les résultats de la recherche en une collection plus gérable de documents pertinents, adaptés à une analyse ou à un examen ultérieur. Comme l'illustre la figure 1, l'application combinée des filtres de période, de discipline, de type de document et d'accès ouvert a réduit le corpus de 225 à 64 documents (161 documents exclus à ce stade). Parmi ces 64 documents recherchés pour récupération, 2 n'ont pas pu être récupérés en texte intégral, ramenant le corpus à 62 documents évalués pour leur éligibilité. Le criblage des titres et des résumés a ensuite conduit à l'exclusion de 10 documents supplémentaires, dont le résumé était jugé incohérent avec notre problématique de recherche, ainsi, au total, 52 articles ont été jugés éligibles et inclus dans la revue.

Deux choix méthodologiques méritent d'être explicités. D'une part, la recherche a été limitée à la base de données Scopus, sans triangulation avec Web of Science ou Google Scholar ; ce choix, courant dans les revues bibliométriques mobilisant VOSviewer, garantit l'homogénéité des métadonnées de citation mais peut exclure des travaux indexés uniquement ailleurs. D'autre part, le filtre restreignant la recherche aux documents en libre accès (open access) facilite la vérifiabilité et la répliquabilité de l'analyse, mais peut sous-représenter des travaux pertinents publiés en accès restreint. Ces deux choix, assumés comme des limites de l'étude, sont discutés plus loin. Dans la présente étude, l'outil d'analyse bibliométrique VOSviewer a été utilisé car il fournit des analyses des réseaux descriptives et collaboratives telles que la cocitation, le couplage bibliographique et les tests de cooccurrence (Aria et Cuccurullo, 2017 ; Afjal, 2023).

2. Résultats

2.1. Nombre de publications

En analysant la littérature sur l'impact de la microfinance et de l'inclusion financière sur la réduction de la pauvreté multidimensionnelle, nous avons examiné le nombre annuel de documents publiés (Figure 2).

Figure 2 : Nombre de documents par année

Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2026.

Il en ressort que la majorité des documents ont été publiés au cours des trois dernières années, avec une augmentation significative du nombre d'études depuis 2022. L'année 2025 a enregistré le plus grand nombre de publications, avec 16 documents, tandis que les années 2024, 2023, 2022, 2021 et 2020 en ont respectivement compté 12, 8, 8, 5 et 3. Cette dynamique traduit un quasi-triplement du volume annuel de publications en cinq ans, révélatrice d'un champ de recherche en pleine expansion sous l'effet conjugué de l'agenda des Objectifs de Développement Durable, de la digitalisation financière et de la crise post-COVID.

D'ailleurs, en examinant les documents les plus influents en fonction de leur nombre total de citations, nous constatons que l'étude de Hasan, Le et Hoque (2021) est le document le plus cité avec environ 247 citations : cette étude a montré que la littératie financière a un impact positif et significatif sur l'inclusion financière, en confirmant que les individus disposant de connaissances financières suffisantes ont de meilleures chances d'accéder et d'utiliser efficacement les services financiers formels. Niaz (2022) est le deuxième document le plus cité (63 citations) : cette étude a proposé une feuille de route reliant le développement socio-économique aux Objectifs de Développement Durable via l'inclusion financière, en montrant comment celle-ci permet de passer de la vulnérabilité à la durabilité.

2.2. Les sources les plus influentes

Tableau 1 : Les sources les plus influentes

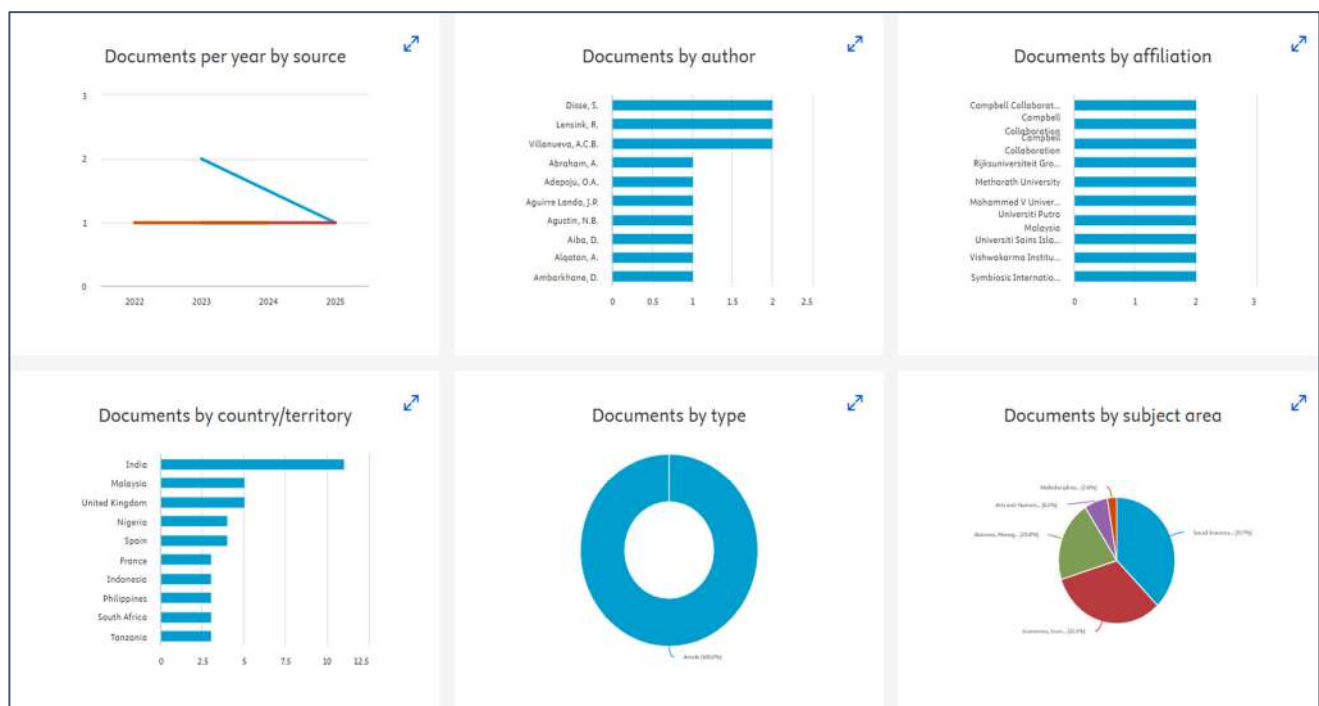
Source title	Year	Total documents	Total citations	Auteur principal
Financial innovation	2021	1	247	Hasan m.
Economic research- ekonomska istrazivanja	2022	1	63	Niaz m.u.
International journal of finance and economics	2023	1	33	Durango- gutierrez m.p.
World development	2021	1	33	Reboul e.
Heliyon	2022(1)- 2024(1)	2	30	Gatto a.
Social science and medicine	2021	1	21	Ibrahim f.
Cogent economics and finance	2024(2)	2	19	De la puente pacheco m.a.
Annals of public and cooperative economics	2024	1	17	Chavriya s.
J. Of business and socio-economic development	2022	1	16	Zitouni t.
Campbell systematic reviews	2023(2)	2	14	Dela cruz n.a.
Cogent social sciences	2023-2025	3	—	—
Journal of risk and financial management	2023-2024	2	—	—
Sage open	2024-2025	2	—	—
Enterprise development and microfinance	2023-2025	2	—	—
Journal of islamic monetary economics and finance	2023-2024	2	—	—

Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2026.

Le tableau 1 représente les sources les plus influentes en termes de nombre total de citations. Nous constatons que Cogent Social Sciences a publié trois articles sur notre sujet, suivi par Heliyon, Cogent Economics and Finance, Journal of Risk and Financial Management, SAGE Open, Enterprise Development and Microfinance, Journal of Islamic Monetary Economics and Finance et Campbell Systematic Reviews (avec 2 articles chacun), mais en termes de citations, les revues les plus citées sont Financial Innovation avec 247 citations, suivie par Economic Research-Ekonomika Istraživanja (63 citations), International Journal of Finance and Economics (33 citations) et World Development (33 citations), même si la plupart d'entre elles n'ont publié qu'un seul article sur le sujet. Néanmoins, World Development, Social Science and Medicine et Annals of Public and Cooperative Economics font partie des publications avec un SJR modérément élevé pour la recherche sur la relation entre la finance et la réduction de la pauvreté.

2.3. Vue d'ensemble bibliométrique : production par pays et affiliations

Figure 3 : Vue d'ensemble du corpus (auteurs, affiliations, pays, type et discipline)



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2026.

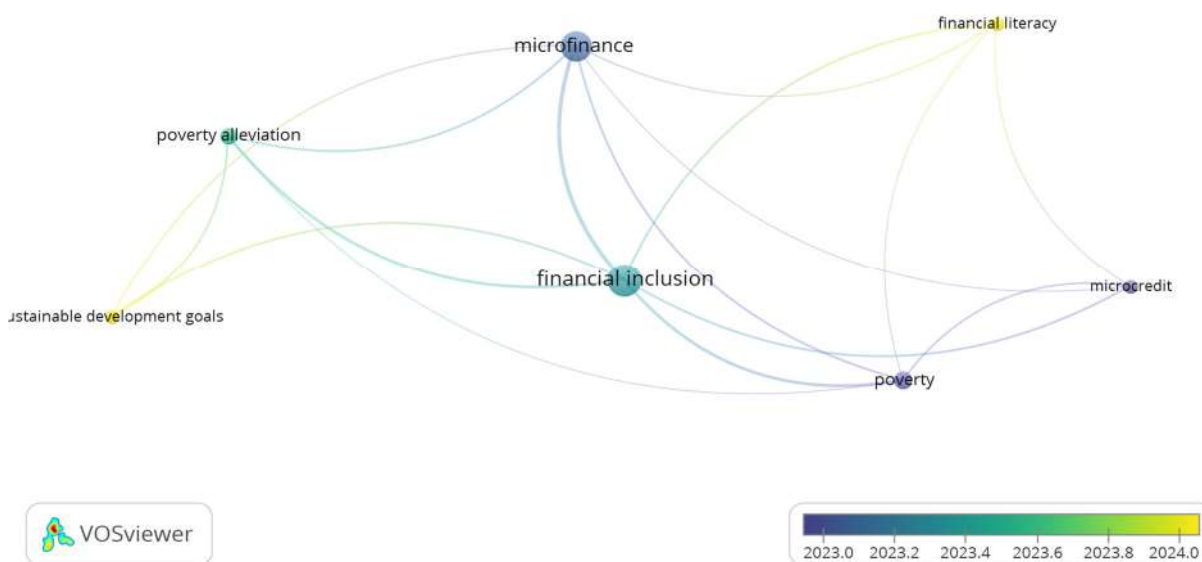
L'analyse de la production scientifique par pays offre des informations sur l'interdépendance entre les pays dans les domaines de la microfinance, de l'inclusion financière et de la réduction de la pauvreté (Figure 3). L'examen des données révèle que l'Inde, la Malaisie et le Royaume-Uni apparaissent comme les trois premiers pays avec le

plus grand nombre de publications (respectivement 11, 5 et 5 documents), ce qui indique leur rôle important dans notre domaine de recherche. Ainsi, l'Inde émerge comme le principal contributeur, ce qui reflète son rôle dominant dans la recherche sur la microfinance, cohérent avec l'histoire du secteur dans le sous-continent indien.

En effet, nous constatons que les économies émergentes, telles que l'Inde, la Malaisie, l'Indonésie et les Philippines, ainsi que plusieurs pays d'Afrique subsaharienne comme le Nigeria, la Tanzanie et l'Afrique du Sud, sont actives dans ce domaine de recherche, tandis que l'Afrique du Nord est notablement sous-représentée ce qui constitue une opportunité pour la recherche marocaine et maghrébine sur cette thématique. Sur le plan des affiliations, la Campbell Collaboration, l'Université de Groningen, et l'Université Mohammed V figurent parmi les institutions les plus productives. Le corpus est constitué à 100 % d'articles de recherche, conformément aux filtres appliqués, et le champ est dominé par les Sciences Sociales (37,7 %), l'Économie-Économétrie-Finance (32,5 %) et le domaine Business-Management-Comptabilité (20,8 %).

2.4. L'analyse de cooccurrence des mots-clés

Figure 4 : Visualisation en réseau de l'analyse de cooccurrence des mots-clés



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2026.

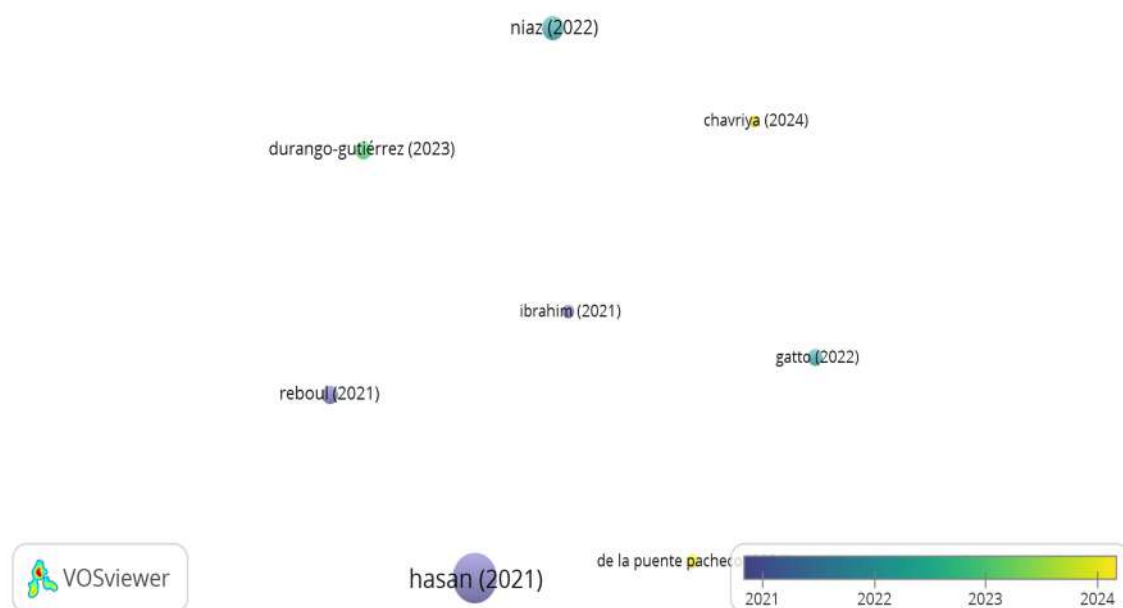
Le réseau de l'analyse de cooccurrence a été appliqué sur les mots-clés les plus fréquents trouvés dans nos 52 documents (Figure 4). En effet, chaque nœud (cercle) représente un mot-clé utilisé dans les articles de recherche, tandis que les lignes entre les nœuds

indiquent les relations de cooccurrence entre les mots-clés, c'est-à-dire les mots-clés qui apparaissent souvent ensemble dans les mêmes articles. Ainsi, l'analyse de la cooccurrence des mots-clés montre que les nœuds les plus importants sont « financial inclusion », « microfinance » et « poverty », avec les taux de cooccurrence de mots-clés les plus élevés. En mettant le pointeur sur le nœud « financial inclusion », nous remarquons qu'il est connecté à des concepts clés comme « microfinance », « poverty alleviation », « microcredit », « financial literacy » et « sustainable development goals », soulignant l'importance de l'inclusion financière pour la réduction de la pauvreté.

D'ailleurs, la « financial literacy » indique une tendance récente (2023-2024) dans la recherche, ce qui suggère un intérêt croissant pour ce domaine. La littératie financière est liée à des concepts tels que « microfinance », « financial inclusion » et « poverty », traduisant la reconnaissance croissante du rôle de l'éducation financière comme facteur médiateur de l'efficacité des dispositifs d'inclusion. En revanche, le nœud « sustainable development goals » est également fortement connecté avec « poverty alleviation » et « financial inclusion », révélant l'inscription progressive de ce champ dans l'agenda 2030 des Nations Unies.

2.5. Analyse de co-citation des documents et des auteurs

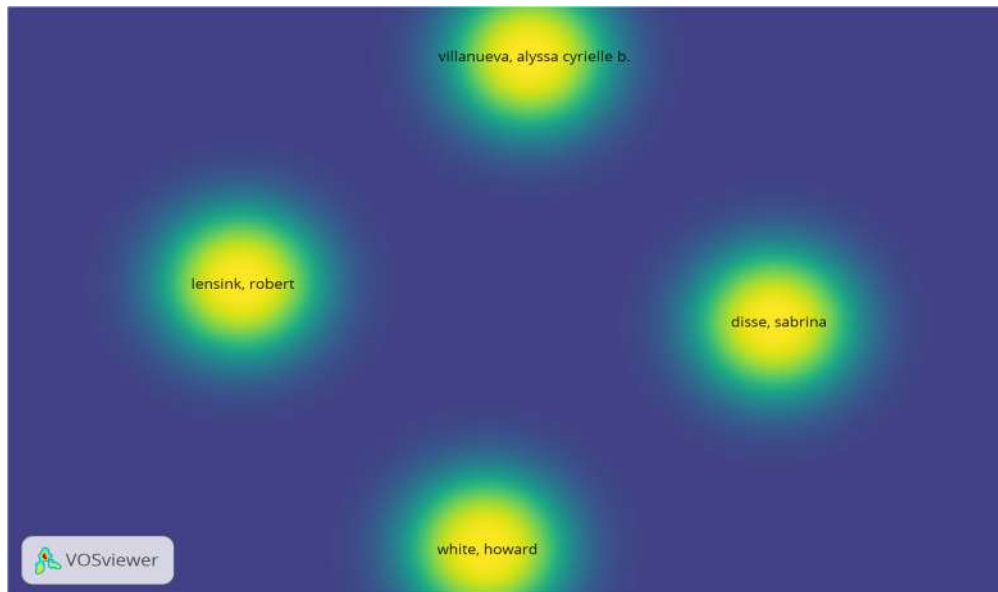
Figure 5 : Visualisation par superposition (overlay) de la co-citation des documents



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2026

La Figure 5 met en évidence Hasan (2021) comme le document le plus co-cité du corpus, confirmant son statut d'article de référence sur l'articulation entre littératie financière et inclusion financière. Niaz (2022) apparaît comme le deuxième foyer de co-citation, suivi de Durango-Gutiérrez (2023), Chavriya (2024), Gatto (2022), Reboul (2021) et Ibrahim (2021). La progression chronologique de la coloration (2021 → 2024) témoigne d'un renouvellement rapide des références de base du champ.

Figure 6 : Carte de densité de co-citation des auteurs



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2026

La Figure 6 présente la carte de densité de co-citation des auteurs. Quatre foyers de forte densité se dégagent : Lensink R., Disse S., Villanueva A.C.B. et White H., qui apparaissent comme les auteurs les plus fréquemment co-cités du corpus. Cette configuration, marquée par plusieurs foyers d'égale intensité plutôt que par une seule figure dominante, traduit un champ pluraliste dans lequel plusieurs traditions de recherche (évaluation d'impact, microfinance rurale, revues systématiques) coexistent sans hiérarchie nette.

3. Discussion

Plutôt que de reprendre séparément chaque étude déjà présentée dans l'introduction et les résultats, cette discussion vise à en dégager une lecture croisée : les travaux mobilisés convergent sur le rôle central de l'inclusion financière et de la littératie financière comme déterminants de la réduction de la pauvreté, mais ils divergent sur les conditions de cette

efficacité (contexte institutionnel, genre, qualité de conception des programmes), ce qui invite à une analyse plus fine des facteurs modérateurs.

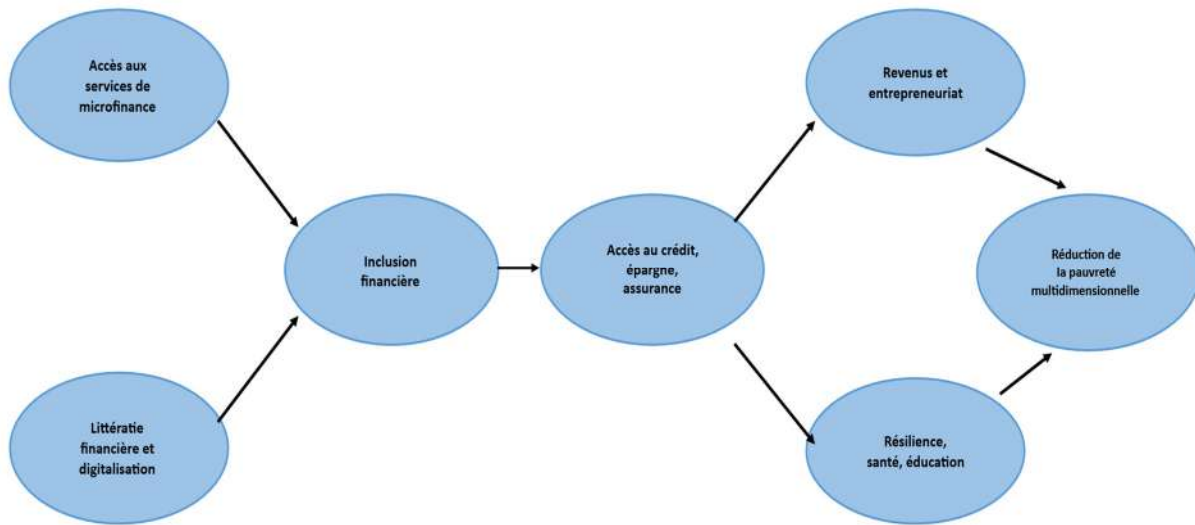
Sur la base de la littérature analysée, nous déduisons que l'inclusion financière est désormais une nécessité non seulement pour renforcer la réduction de la pauvreté, mais aussi pour la vie des gens en général. Tel qu'il a été suggéré par Hasan et al. (2021), les individus qui sont en mesure d'accéder aux services financiers formels ont de meilleures chances d'améliorer leur vie personnelle, tandis que ceux qui n'ont pas accès au financement peuvent entrer dans un cycle de pauvreté et d'inégalités économiques persistantes.

Également, l'étude de Chavriya et al. (2024) a montré que l'inclusion financière constitue un outil de croissance macroéconomique durable, notamment dans les économies émergentes. Ainsi, il est nécessaire d'inclure les segments de la population les plus défavorisés, car leur inclusion financière permet d'augmenter la base de dépôts des institutions financières, et rendra plus d'argent généralement disponible pour l'emprunt, ce qui augmentera la facilité et le taux de création d'activités génératrices de revenus. Comme l'a démontré Gatto et Sadik-Zada (2022), l'accès à la microfinance peut être analysé comme une politique de résilience répondant directement aux Objectifs de Développement Durable.

Cependant, les caractéristiques sociodémographiques des bénéficiaires doivent être prises en compte dans les politiques visant à promouvoir l'inclusion financière. Reboul, Guérin et Nordman (2021) ont montré que la dimension de genre du crédit est structurante : dans le Tamil Nadu rural, les modalités et les conséquences de l'endettement diffèrent significativement entre hommes et femmes, les femmes supportant une charge disproportionnée de la dette informelle. Ces conclusions ont également été défendues par Zitouni et Ben Jedidia (2022), qui ont souligné que l'empowerment économique par la microfinance islamique en Tunisie est fortement conditionné par le contexte institutionnel et socioculturel du pays.

En outre, dans le contexte actuel, avec les crises financières mais aussi la révolution technologique, outre les caractéristiques sociodémographiques, deux éléments doivent également être présents pour profiter des avantages de l'inclusion financière, à savoir la littératie financière et la digitalisation des services financiers, et nous avons donc schématisé cette relation dans la figure 7.

Figure 7 : Rôle de la microfinance et de l'inclusion financière dans la réduction de la pauvreté multidimensionnelle



Source : Réalisé par les auteurs

Il convient de préciser le statut de la figure 7 : il ne s'agit pas d'un simple récapitulatif des thèmes traités, mais d'un modèle conceptuel émergent, construit inductivement à partir des convergences observées entre les documents analysés (cooccurrence des mots-clés, co-citation) ; il reste à ce titre une proposition à valider empiriquement par des recherches futures, et non un résultat testé statistiquement.

D'ailleurs, la littératie financière et l'émergence des services financiers digitaux ont contribué à transformer la manière dont les ménages pauvres accèdent aux services financiers. Plusieurs études ont montré que le fait d'engager les populations vulnérables dans des formations sur la littératie financière et de développer des plateformes numériques joue un rôle crucial dans leur inclusion financière, en facilitant leur accès aux marchés financiers formels et ainsi aux outils d'épargne et d'investissement (Hasan et al., 2021). Conformément aux résultats d'Ibrahim et al. (2021), qui ont exploré le microcrédit comme initiative de santé publique, l'accès au crédit produit des mécanismes de transmission vers le bien-être qui dépassent la seule dimension économique touchant la santé, la confiance en soi et le capital social des bénéficiaires.

Or, de la Puente Pacheco et al. (2024) ont évalué l'impact de l'allocation du capital dans les projets de microfinance par le biais d'une approche expérimentale. Leurs résultats ont montré que l'optimisation de l'allocation des ressources est un déterminant clé de l'impact réel des programmes de microfinance sur la réduction de la pauvreté, ce qui suggère que

l'efficacité de la microfinance ne dépend pas seulement de l'accès au crédit mais aussi de la qualité de la conception des programmes. Cependant, Durango-Gutiérrez et al. (2023) ont évalué le risque de défaut dans les institutions de microfinance sous le cadre prudentiel de Bâle. Leurs résultats ont révélé que la soutenabilité financière des institutions de microfinance est une condition nécessaire de leur capacité à contribuer durablement à la réduction de la pauvreté : un secteur de la microfinance trop fragile ne peut soutenir une inclusion financière de long terme.

En revanche, parmi les études qui ont analysé la relation entre la microfinance islamique et la réduction de la pauvreté, on cite Zitouni et Ben Jedidia (2022), qui ont souligné le potentiel de la finance islamique pour atteindre les populations exclues du système conventionnel pour des raisons religieuses. Également, Dela Cruz et al. (2023) ont proposé un protocole de revue systématique Campbell sur les effets des interventions d'amélioration de l'accès aux services financiers pour les micro, petites et moyennes entreprises dans les pays à revenu faible et intermédiaire, soulignant l'importance croissante des méthodes d'évaluation rigoureuses dans ce champ.

Limites de l'étude

Cette revue présente plusieurs limites méthodologiques qu'il convient d'assumer explicitement. Premièrement, la recherche documentaire a été menée sur une base unique, Scopus, sans triangulation avec Web of Science ou Google Scholar, ce qui peut avoir exclu des travaux pertinents indexés ailleurs. Deuxièmement, le filtre restreignant le corpus aux documents en libre accès a pu écarter des études de qualité publiées en accès restreint. Troisièmement, le critère d'exclusion fondé sur l'incohérence du résumé avec la problématique reste en partie subjectif, en l'absence d'une grille d'évaluation formalisée ; aucun double codage par un second évaluateur, ni de calcul d'accord inter-juges, n'a été réalisé à ce stade, ce qui constitue une piste d'amélioration pour de futures revues. Enfin, la taille modeste du corpus (52 documents) invite à interpréter les résultats avec prudence, notamment pour les analyses de cooccurrence portant sur des thèmes émergents peu fréquents.

Conclusion

L'objectif de cette revue de littérature était de mettre en évidence les tendances et les résultats des différentes recherches récentes examinant le rôle de la microfinance et de

l'inclusion financière dans la réduction de la pauvreté multidimensionnelle. Les documents traités ont été extraits de la base de données Scopus (2020-2025).

La majorité des résultats obtenus indiquent que l'accès au système financier formel favorise la réduction de la pauvreté en renforçant l'employabilité, l'intention d'entreprendre et la résilience des ménages vulnérables. Dans ce contexte, l'accès et l'utilisation des plateformes financières digitales ainsi que le fait de disposer de connaissances financières et de les utiliser efficacement sont devenus des mécanismes de propulsion qui favorisent l'inclusion financière des populations pauvres et contribuent à la réduction de leurs privations multidimensionnelles.

D'ailleurs, lorsque l'on parle de nécessité de la littératie financière, cela ne signifie pas que les ménages pauvres sont censés être des experts financiers ; cependant, ils sont amenés à prendre des décisions financières rationnelles à court et à long terme concernant leur épargne, leurs prêts, leurs investissements et leur protection contre les risques, et cela nécessite une éducation financière qui leur permettra d'avoir les connaissances, les compétences et la confiance nécessaires pour assurer leur autonomie dans la gestion financière, mais aussi pour réagir efficacement aux événements pouvant avoir un impact sur leur bien-être financier.

En revanche, la digitalisation joue également un rôle crucial dans le renforcement de l'inclusion financière des populations pauvres, car elle leur permet d'effectuer facilement et immédiatement leurs transactions financières, telles que les transferts, l'épargne et l'accès au microcrédit, ce qui peut réduire les obstacles géographiques et les coûts de transaction et encourager l'activité économique dans les zones rurales et enclavées.

Enfin, les problèmes de pauvreté étant très divers et résultant de nombreux facteurs différents, la formulation de programmes visant à réduire l'exclusion économique et financière nécessite une compréhension claire des causes ainsi que des problèmes rencontrés par les populations concernées. Bien que la microfinance, l'inclusion financière et l'éducation financière soient des déterminants de la réduction de la pauvreté, au même titre que les caractéristiques sociodémographiques des ménages, les décideurs politiques doivent prendre en compte ces éléments lors de l'élaboration de leurs stratégies. Toutefois, d'autres facteurs semblent également avoir des effets majeurs, tels que la stabilité institutionnelle, la conjoncture économique et les spécificités de chaque pays en général. Ainsi, la recherche future pourrait continuer à explorer et faire des investigations

pratiques sur ce sujet pour avoir des résultats quantifiés sur cette problématique. Plus précisément, nos constats bibliométriques suggèrent deux pistes prioritaires : d'une part, combler la lacune géographique nord-africaine et marocaine identifiée dans la répartition par pays du corpus, où très peu d'études empiriques ont été recensées malgré la pertinence du contexte ; d'autre part, approfondir la littérature financière comme thème émergent (2023-2024), en particulier son rôle médiateur entre l'inclusion financière et la réduction effective de la pauvreté multidimensionnelle, à travers des enquêtes de terrain quantifiées.

Références

- Afjal, M. (2023). Bridging the financial divide: a bibliometric analysis on the role of digital financial services within FinTech in enhancing financial inclusion and economic development. *Humanities and Social Sciences Communications*, 10(1), 1-27.
- Alkire, S., & Foster, J. (2011). Counting and multidimensional poverty measurement. *Journal of Public Economics*, 95(7-8), 476-487.
- Aparicio, G., Iturralde, T., & Maseda, A. (2019). Conceptual structure and perspectives on entrepreneurship education research: A bibliometric review. *European Research on Management and Business Economics*, 25(3), 105-113.
- Aria, M., & Cuccurullo, C. (2017). bibliometrix: An R-tool for comprehensive science mapping analysis. *Journal of Informetrics*, 11(4), 959-975.
- Chavriya, S., Sharma, G. D., & Mahendru, M. (2024). Financial inclusion as a tool for sustainable macroeconomic growth: An integrative analytical framework. *Annals of Public and Cooperative Economics*.
- de la Puente Pacheco, M. A., Arias, E. L., & Torres, J. (2024). Optimizing capital allocation in microfinance projects: an experimental approach. *Cogent Economics and Finance*.
- Dela Cruz, N. A., Villanueva, A. C. B., Tolin, L. A., Disse, S., et al. (2023). PROTOCOL: Effects of interventions to improve access to financial services for micro-, small- and medium-sized enterprises in low- and middle-income countries. *Campbell Systematic Reviews*.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L. F., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2015). The Global Findex Database 2014: Measuring financial inclusion around the world. *World Bank Policy Research Working Paper*, (7255).
- Durango-Gutiérrez, M. P., Lara-Rubio, J., & Navarro-Galera, A. (2023). Analysis of default risk in microfinance institutions under the Basel framework. *International Journal of Finance and Economics*.
- Fungáčová, Z., & Weill, L. (2014). Understanding financial inclusion in China. *BOFIT Discussion Papers*, 2014(10).
- Gatto, A., & Sadik-Zada, E. R. (2022). Access to microfinance as a resilience policy to address sustainable development goals: a content analysis. *Heliyon*.

- Hasan, M., Le, T., & Hoque, A. (2021). How does financial literacy impact on inclusive finance? *Financial Innovation*, 7(1), 40.
- Ibrahim, F., McHugh, N., Biosca, O., Baker, R., Laxton, T., & Donaldson, C. (2021). Microcredit as a public health initiative? Exploring mechanisms and pathways to health and wellbeing. *Social Science and Medicine*, 270, 113633.
- Mohd, T. (2023). PRISMA 2020 guidelines for reporting systematic reviews and meta-analyses. *Journal of Contemporary Reviews*.
- Niaz, M. U. (2022). Socio-economic development and sustainable development goals: a roadmap from vulnerability to sustainability through financial inclusion. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 35(1), 3243-3275.
- OCDE/INFE (2016). *International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. OECD Publishing, Paris.
- Reboul, E., Guérin, I., & Nordman, C. J. (2021). The gender of debt and credit: Insights from rural Tamil Nadu. *World Development*, 142, 105363.
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Knopf.
- Thaidi, H. A. A., El-Alami, D., Rahman, M. F. A., & Jailani, M. R. (2024). Zakat-based microfinance: insights from the Melaka Islamic Religious Council (MAIM). *Journal of Fatwa Management and Research*, 29(3), 199-218.
- Zitouni, T., & Ben Jedidia, K. (2022). Does Islamic microfinance contribute to economic empowerment in Tunisia? *Journal of Business and Socio-Economic Development*.