



L'inclusion financière, la FinTech et la littératie financière comme catalyseurs de l'insertion économique des jeunes : une analyse bibliométrique.

Financial inclusion, FinTech and financial literacy as catalysts for young people's economic inclusion: a bibliometric analysis.

Jabrane AMAGHOUS^a, Hanane ELMASMARI^{b1}

^{a,b} Université Cadi Ayyad, Marrakech, Maroc. :

| <i>Informations sur l'article</i> | <i>Résumé</i> |
|---|--|
| <p>Mots-Clés : Inclusion financière ; Fintech ; Jeune ; Littératie financière ; Insertion économique.</p> <p>JEL : I22, C81, J13.</p> | <p>L'objectif de cette revue de littérature bibliométrique était d'analyser les tendances et les résultats de diverses études de recherche récentes examinant le rôle de l'inclusion financière par le biais de la Fintech et de la littératie financière dans l'amélioration de l'inclusion économique des jeunes. Nous avons traité 124 documents extraits de la base de données Scopus 2024. Les résultats montrent que notre sujet a reçu le plus d'attention ces dernières années. Puisque l'inclusion financière, les Fintech et la littératie financière sont des déterminants de l'intégration des jeunes au marché du travail, notamment par le biais de l'entrepreneuriat. Ainsi, les décideurs politiques doivent tenir compte de ces facteurs lors de l'élaboration de leurs stratégies, en accordant une plus grande importance aux jeunes issus de milieux défavorisés, aux jeunes femmes, et aux personnes moins éduquées. Cependant, d'autres facteurs semblent également avoir des effets importants, tels que la stabilité politique, les conditions économiques et les caractéristiques spécifiques de chaque pays en général. Les recherches futures pourraient donc continuer à explorer et à mener des enquêtes pratiques sur ce sujet afin d'obtenir des résultats quantifiés sur cette question.</p> |
| <i>Article Info</i> | <i>Abstract</i> |
| <p>Keywords: Financial inclusion ; Fintech ; Youth ; Financial literacy ; Economic integration.</p> <p>Received 22 August 2024</p> <p>Accepted 14 September 2024</p> | <p>The objective of this bibliometric literature review was to analyze the trends and findings of various recent research studies examining the role of financial inclusion through Fintech and financial literacy in enhancing the economic inclusion of young people. We processed 124 documents extracted from the Scopus 2024 database. The results indicate that our subject has garnered significant attention in recent years, as financial inclusion, Fintech, and financial literacy have been identified as key determinants of youth integration into the labor market, particularly through entrepreneurship. Therefore, policymakers should consider these factors when developing their strategies, placing greater emphasis on disadvantaged youth, young women, and those with lower levels of education. However, other factors, such as political stability, economic conditions, 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.</p> |

¹ Corresponding author. E-mail address : hananeelmasmari@gmail.com

DOI : <https://doi.org/10.23882/ijdam.24136>

This is an open access article under the license Creative Commons Atribuição-NãoComercial 4.0.

Peer-review under responsibility of the scientific committee of the IJDAM Review

Introduction

Le chômage des jeunes est le problème le plus préoccupant pour tous les pays, en particulier les pays en développement (Freeman & Wise, 1982). De plus, dans l'environnement mondial concurrentiel actuel, la plupart des économies en développement n'ont pas la capacité de fournir des emplois à tous les jeunes (Hassija et al.,2024). La solution la plus prometteuse à ce problème est d'encourager les activités entrepreneuriales d'une part, et d'autre part, d'accompagner les jeunes afin qu'ils puissent développer leurs compétences et d'intégrer le marché du travail (Cuervo & Wyn 2011).

Cependant, diverses études ont révélé que l'obstacle majeur qui freine l'intégration économique des jeunes, en particulier leur intention entrepreneuriale, est le manque de ressources financières nécessaires pour démarrer leur projet (Marlow & Patton, 2005 ; Black, & Strahan, 2002 ; Claessens & Perotti, 2007 ; Lyons & Contreras, 2017, Elouaourt & Ibourk, 2024a). 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. Conformément aux suggestions de Sinclair (2001), une participation effective à la vie économique et sociale contemporaine nécessite l'accès à ces services vitaux, tels que les services financiers. De plus, le financement de l'éducation, d'une maison, de l'achat d'un véhicule et de nombreux autres aspects importants de la vie d'une personne dans le monde moderne dépend fortement de l'accès au crédit, d'avoir un compte bancaire et d'épargner pour des objectifs à long terme. Actuellement, pour percevoir un salaire et des avantages sociaux, il est nécessaire d'avoir un compte bancaire. Comme pour le compte bancaire ou les moyens de paiement, pour faire face aux incertitudes de la vie ou pour réaliser certaines aspirations, l'emprunt apparaît de plus en plus comme une ressource indispensable (Gloukoviezoff, 2007 : 224). En outre, les jeunes, qui ne sont pas exclus financièrement sont en mesure d'investir dans l'éducation et de créer des entreprises, ce qui contribue à la réduction de la pauvreté et à la croissance économique (Fungáčová & Weill, 2014). Cependant, pour que l'inclusion financière contribue de manière significative à l'insertion économique des jeunes, 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 littératie financière et de la Fintech dans ce contexte.

D'ailleurs, la littératie financière selon Noctor et al., (1992) fait référence à la capacité de porter des jugements éclairés et de la gestion efficace de l'argent. Alors que pour Huston (2010) la littératie financière regroupe deux dimensions à savoir la compréhension (connaissance des finances personnelles) et l'utilisation (application des finances personnelles). En revanche, les services financiers digitaux regroupent les services financiers accessibles et fournis par le biais de moyens numériques et d'appareils mobiles (Mpofu et Mhlanga,2022). Ainsi, la finance technologique (Fintech) est le point auquel les services financiers et la technologie entre en collision (Consumers International ,2017). A cet égard, notre étude présente une revue de littérature bibliométrique examinant les résultats des diverses études qui ont analysé l'impact de l'inclusion financière sur l'insertion économique des jeunes en soulignant le rôle de la littératie financière et de la Fintech, et qui sont 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 jeunes (Elouaourti & Ibourk, 2024a), facilitant l'intégration de l'économie informelle (AFI, 2022), et ainsi réduire la pauvreté en créant des opportunités d'autonomisation économique (Elouaourti & Ibourk, 2024b ; Xu et al., 2023),

Deuxièmement, par les circonstances incertaines que le système financier a connues ces dernières années causées par les crises financières et leurs répercussions, qui ont démontré l'importance de l'éducation financière, de sorte que la littérature 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).

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

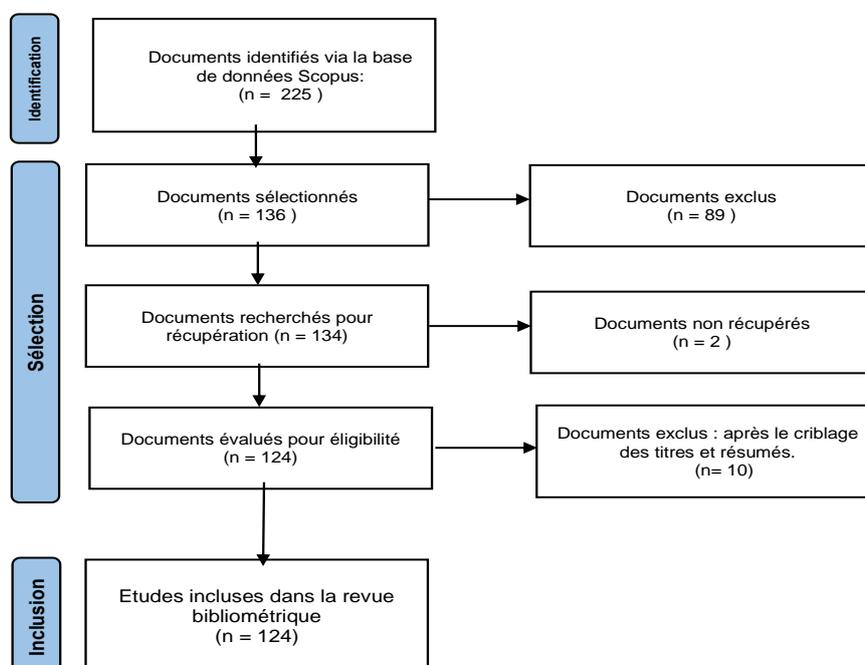
Les études bibliométriques sont des analyses qui donnent un aperçu mathématique, statistique, schématisé, et structuré des différentes recherches scientifiques existantes traitant une problématique spécifique (Aparicio and al., 2019). Nous avons adopté cette technique afin d'examiner la tendance des recherches traitant la relation entre l'inclusion financière et l'insertion économique des jeunes en mettant en lumière le rôle joué par la fintech et la littérature financière dans ce contexte.

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 des mots-clés, cela nous a permis d'afficher l'ensemble de documents qui ont exploré des recherches connexes. Par la suite, afin d'affiner nos résultats, nous avons utilisé les techniques de filtrages sur les documents issus de notre recherche. Le premier filtre était de sélectionner une période allant de 2000 à 2024, car précédant cette période peu d'études qui avaient été publiées, aussi, il y a eu des années sans publications en relation avec notre problématique de recherche. Le deuxième filtrage appliqué sur les domaines de recherche en limitant les domaines des sciences sociales, de l'économie - l'économétrie - la finance, des affaires, de gestion - comptabilité, de l'informatique, des sciences de la décision, de l'ingénierie, des mathématiques, et de la multidisciplinarité. Troisième filtre appliqué sur les mots clés en excluant quelques mots-clés apparemment ne sont pas utiles, et le dernier filtrage est au niveau du choix de langue des documents en se limitant à la langue Anglais.

Ensuite, la requête de recherche est adoptée en utilisant une combinaison de termes qui se considère 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 exprimé par des opérateurs booléens (AND, OR) donnant la formule suivante : TITLE-ABS-KEY (("financial inclusion" OR "financial access" OR "financial services" OR "Financial system" OR "financial technology" OR "FinTech" OR "digital financial services" OR "mobile banking" OR "financial exclusion" OR

"banking the unbanked" OR "banking access" OR "microfinance" OR "financial literacy" OR "Financial literacy" OR "financial education" OR "financial knowledge") AND ("youth" OR "young people" OR "YOUTH" OR "young population" OR "young adults" OR "adolescents" OR "teenagers" OR "young professionals") AND ("economic insertion" OR "economic integration" OR "employment" OR "labor market" OR "labor force participation" OR "unemployment" OR "empowerment" OR "entrepreneurship" OR "employability" OR "job market" OR "economic participation" OR "job placement" OR "workforce integration" OR "career development")) AND PUBYEAR > 2000 AND PUBYEAR < 2025 AND (LIMIT-TO (SUBJAREA , "SOCI") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "BUSI") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "ECON") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "COMP") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "ENGI") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "DECI") OR LIMIT-TO (SUBJAREA , "MATH")) AND (LIMIT-TO (DOCTYPE , "ar") OR LIMIT-TO (DOCTYPE , "ch") OR LIMIT-TO (DOCTYPE , "cp") OR LIMIT-TO (DOCTYPE , "cr") OR LIMIT-TO (DOCTYPE , "re")) AND (LIMIT-TO (LANGUAGE , "English")) AND (EXCLUDE (EXACTKEYWORD , "4-H") OR EXCLUDE (EXACTKEYWORD , "it's Me Fraud") OR EXCLUDE (EXACTKEYWORD , "'current") OR EXCLUDE (EXACTKEYWORD , "Foster Care") OR EXCLUDE (EXACTKEYWORD , "HIV Prevention") OR EXCLUDE (EXACTKEYWORD , "Infection Prevention")). 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

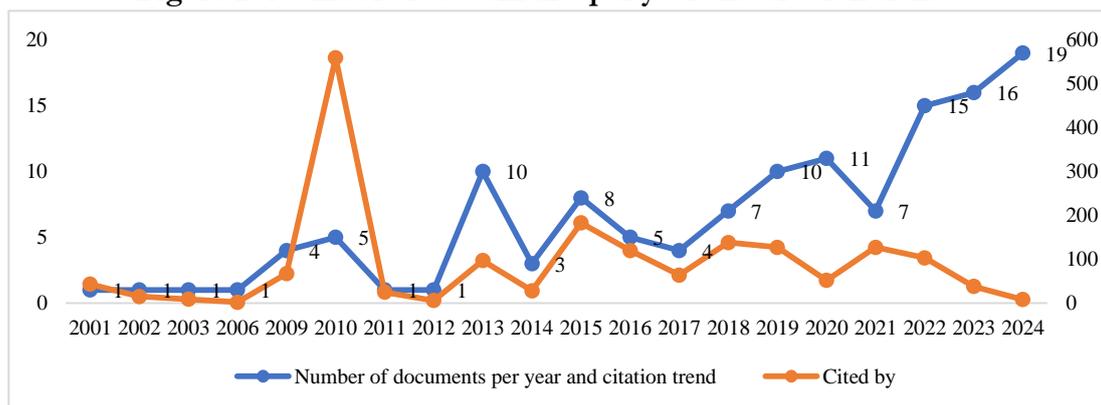
Ainsi, cette approche nous a permis de sélectionner de manière systématique les documents pertinents au sein de la base de données Scopus, sur la base des critères prédéfinis. Tel qu'il est illustré dans la figure 1, notre première recherche nous a affiché 225 documents enregistré dans la base de données Scopus. Le premier filtrage incluant des documents publiés entre 2000 et 2024, 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. Des filtres supplémentaires ont été appliqués (exclusion des documents non récupérés et ceux dont le résumé incohérent), ainsi, au total, 124 articles et résumés ont été jugés éligibles. 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 (Ahmad et al., 2023 ; Afjal, 2023) ; Aria et Cuccurullo, 2017).

2. Résultats

2.1. Nombre de publications

En analysant la littérature sur l'impact de l'inclusion financière sur l'insertion économique des jeunes, en mettant en lumière le rôle de la FinTech et de la littératie financière, nous avons examiné le nombre annuel de documents publiés et les tendances de citation (Figure 2).

Figure 2: Number of documents per year and citation trend



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2024

Il en ressort que la majorité des documents ont été publiés au cours des vingt dernières années, avec une augmentation significative du nombre d'études au cours des six dernières années. L'année 2024 a enregistré le plus grand nombre de publications, avec 19 documents, tandis que les années 2023, 2022, 2021, 2020 et 2019 en ont respectivement compté 16, 15, 7, 11 et 10. Cependant, les tendances de citation n'ont pas évolué de la même manière que les niveaux de publication, l'année 2010 ayant marqué le pic des citations avec 559 occurrences.

D'ailleurs, en examinant les documents les plus influents en fonction de leur nombre total de citations, nous constatons que l'étude Shim et al., (2010) est le document le plus cité d'environ 429 citations, cette étude a montré que les comportements financiers des jeunes adultes sont fortement influencés par leurs premières expériences, notamment l'orientation parentale, le travail et l'éducation financière pendant l'adolescence, ensuite, elle confirme que ces influences précoces le développement financier des jeunes plus tard dans la vie. Kojo Oseifuah (2010) est le deuxième document le plus cité (115 citations), cette étude a révélé que l'éducation financière des jeunes entrepreneurs du district de Vhembe semble être supérieure à la moyenne et contribue de manière significative à leurs compétences entrepreneuriales.

2.2. Les sources les plus influentes

Tableau 1 : Les sources les plus influentes

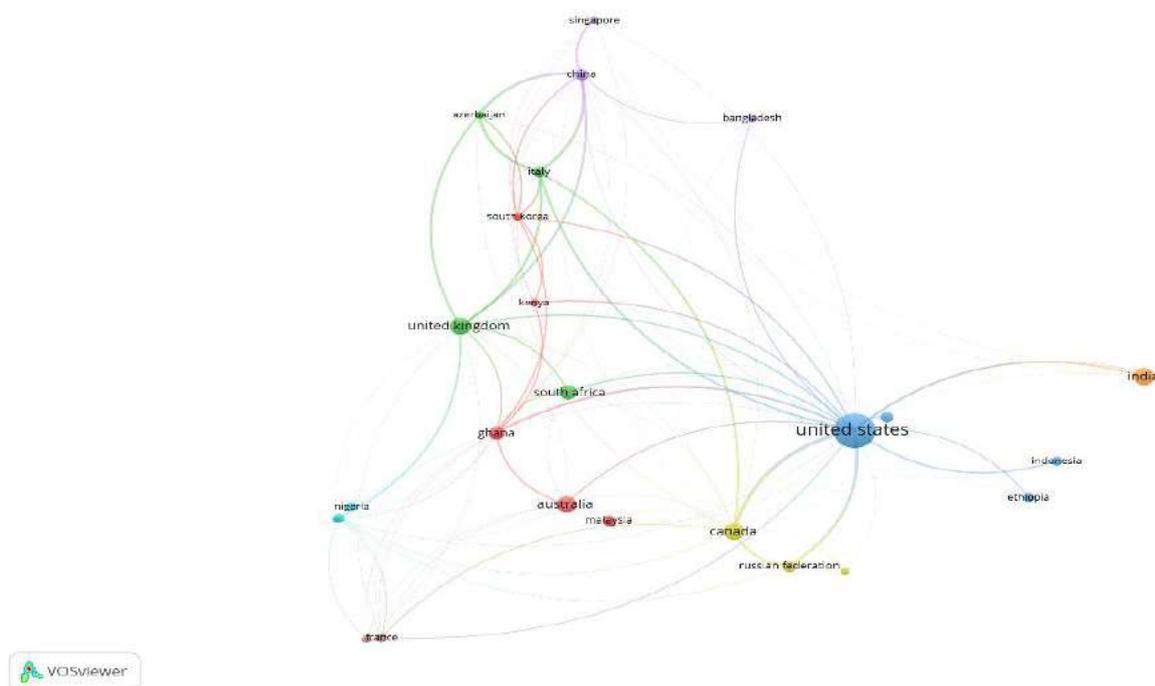
| Source title | Year | Total Documents | Total Citations | SJR 2023 |
|---|------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
| Journal of Youth and Adolescence | 2010 | 1 | 429 | 1.954 |
| African Journal of Economic and Management Studies | 2010 | 1 | 115 | 0.401 |
| Transnational Corporations Review | 2016 | 1 | 96 | 0.431 |
| Journal of Consumer Affairs | 2015(2) | 2 | 92 | 0,659 |
| Journal of Development Effectiveness | 2016 (1) -2013(1) | 2 | 85 | 0,327 |
| Energy Research and Social Science | 2021 | 1 | 67 | 2.320 |
| Social Science and Medicine | 2018(1) -2021(1) | 2 | 64 | 1,954 |
| Review of Behavioral Finance | 2017(1) -2021(1) | 2 | 55 | 0,484 |
| African Development Review | 2021(1) -2022 (2) | 3 | 52 | 0,829 |
| World Development | 2022(1) -2018(1) | 2 | 50 | 2,253 |
| Journal of Adolescent Research | 2001 | 1 | 43 | 0.843 |
| British Journal of Management | 2019 | 1 | 36 | - |
| Journal of Social Service Research | 2009 | 1 | 32 | 0.510 |
| Development and Change | 2015 | 1 | 29 | - |
| Journal of Retailing and Consumer Services | 2014 | 1 | 28 | 2.990 |
| International Review of Economics Education | 2022(1) -2019(1) | 2 | 25 | 0.439 |
| Economic and Labour Relations Review | 2011 | 1 | 25 | 0.575 |
| Entrepreneurship and Sustainability Issues | 2019 | 1 | 25 | - |
| Enterprise Development and Microfinance | 2015(1) -2022(1) -2010(2) | 4 | 24 | 0.118 |
| Information Technology and People | 2023 | 1 | 24 | 1.244 |

Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2024

Le tableau 1 représente les sources les plus influentes en termes de nombre total de citations. Nous constatons que Enterprise Development and Microfinance a publié quatre articles sur notre sujet, suivi par African Development Review (avec 3 articles), mais en termes de citations, les revues les plus citées sont Youth and Adolescence avec 429 citations, suivies par African Journal of Economic and Management Studies (115 citations), Transnational Corporations Review (96 citations), et Journal of Consumer Affairs (92 citations), même si la plupart d'entre elles n'ont publié qu'un seul article sur le sujet. Néanmoins, Journal of Retailing and Consumer Services, Energy Research et Social Science and World Development font partie des publications avec un SJR modérément élevé pour la recherche sur la relation entre la finance et l'insertion des jeunes dans le marché du travail.

2.3. Couplage bibliographique—confluence de la recherche par pays

Figure 3 : Couplage bibliographique—confluence de la recherche par pays



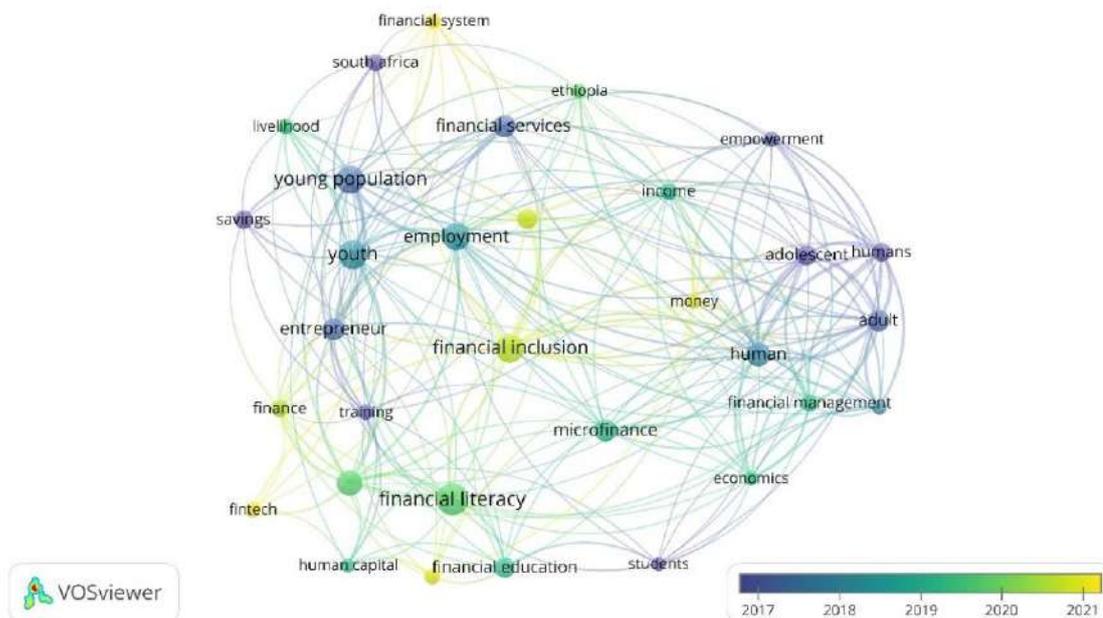
Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2024

L'analyse du couplage bibliographique —confluence de la recherche par pays offre des informations sur l'interdépendance entre les pays dans les domaines de l'inclusion financière, la fintech et l'insertion économique des jeunes (Figure 3). En utilisant l'outil VOSviewer pour l'analyse bibliométrique, il devient possible d'analyser et d'interpréter les relations de cooccurrence sur la base des données fournies. En fixant les seuils pour le nombre minimum de documents d'un pays à 2 et le nombre minimum de citations d'un pays à 0, nous avons eu 28 pays sur 54 répondent à ces critères. La force totale des liens de couplage bibliographique avec d'autres pays est calculée pour chacun de ces pays. L'examen des données révèle que les États-Unis, l'Australie et Canada apparaissent comme les trois premiers pays avec le plus grand nombre de citations, ce qui indique leur rôle important dans notre domaine de recherche. Pourtant, en termes des forces totales de liens, les États-Unis, l'Italie et la Chine qui ont une forte interconnexion avec d'autres pays du réseau. Ainsi, les États-Unis émergent comme le principal contributeur, formant un nœud central connecté à de nombreux autres pays, ce qui reflète leur rôle dominant et leurs collaborations internationales.

En effet, Nous constatons que les économies émergentes, telles que la Chine, l'Inde, Singapour, ainsi que plusieurs pays d'Afrique subsaharienne comme l'Afrique du Sud, le Ghana, le Kenya, et la Tanzanie, sont actives dans ce domaine de recherche, tandis que l'Afrique du Nord est notablement sous-représentée.

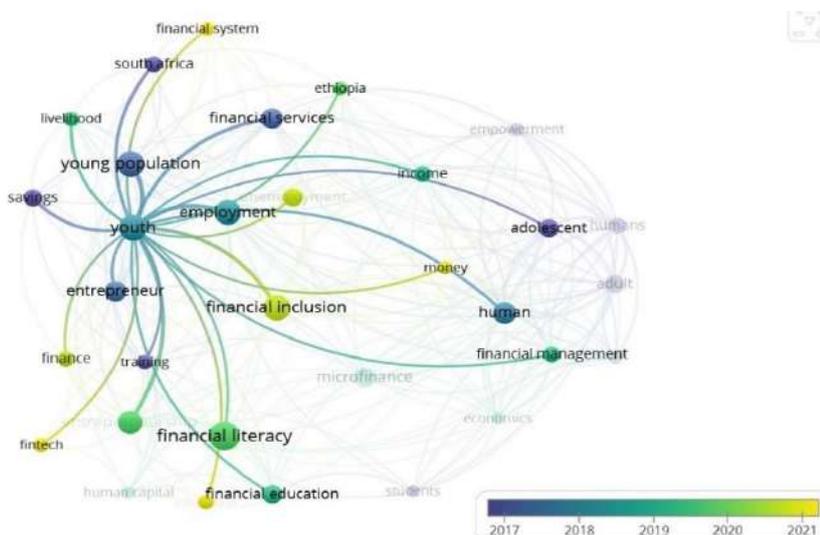
2.4. L'analyse de cooccurrence des mots clés

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



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2024

Le réseau de l'analyse de cooccurrence a été appliqué sur 28 mots-clés avec un minimum de 4 événements trouvés dans nos 124 documents (Figure 4). En effet, chaque nœud (Cercles) 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 literacy », « youth », « financial inclusion », avec les taux de cooccurrence de mots-clés les plus élevés. En mettant le pointeur sur le nœud « youth », nous remarquons qu'il est connecté à des concepts clés comme « financial inclusion », « employment », « entrepreneur », « financial literacy » et « fintech », soulignant l'importance de l'inclusion financière pour améliorer l'emploi et l'entrepreneuriat chez les jeunes.



Source : Élaboration des auteurs sur la base des données de Scopus, 2024

D'ailleurs, la Fintech et la littératie financière indique une tendance récente (2019-2021) dans la recherche, ce qui suggère un intérêt croissant pour ces domaines. La Fintech est liée à des concepts tels que « youth », « entrepreneurship », « employment », « financial inclusion » et « capital humain ». En revanche, la littératie financière est également fortement connectée avec « youth », « entrepreneur » et « employment », « financial inclusion », « humain capital » et « Training ».

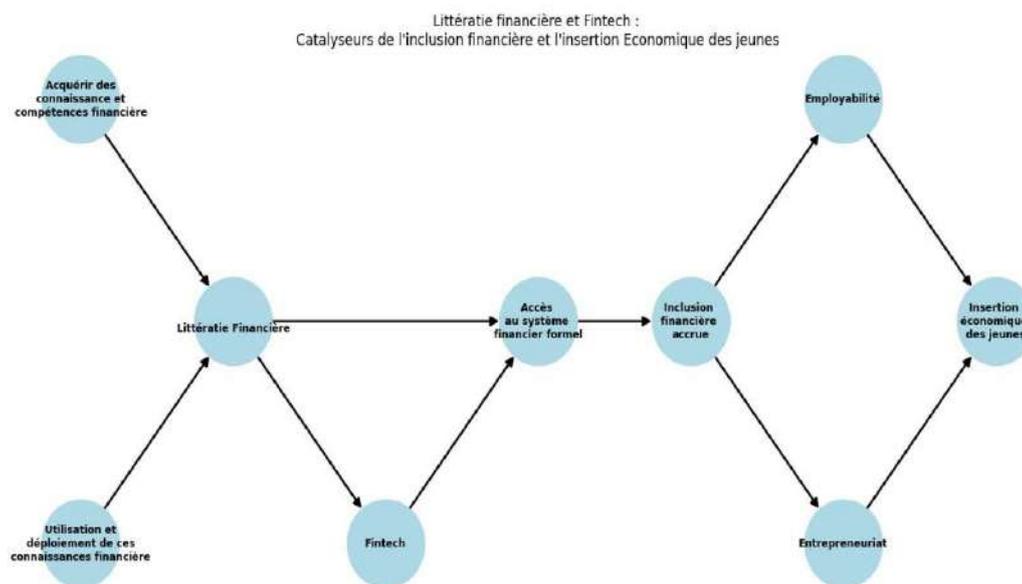
3. Discussion

Sur la base de la littérature analysée, nous déduisons que l'inclusion financière est désormais une nécessité non seulement pour renforcer l'intégration économique des jeunes, mais aussi pour la vie des gens en général. Tel qu'il a été également suggéré par Stănescu & Gikay (2020), les individus qui sont en mesure d'obtenir un crédit 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. Également, l'étude de Raifu et al. (2024) a montré que le développement financier a un effet négatif sur les différentes composantes du chômage (total (adultes et jeunes) et par sexe (hommes et femmes)) dans la région MENA. 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 banques, et rendra plus d'argent généralement disponible pour l'emprunt et augmentera la facilité et le taux de faire des affaires. Comme l'a démontré Koloma (2021), l'inclusion financière, en particulier l'épargne et les prêts, a un impact statistiquement significatif sur la volonté de s'engager dans une activité entrepreneuriale, même dans le secteur agricole.

Cependant, selon lui, les caractéristiques sociodémographiques des jeunes (âge, sexe, niveau d'éducation, participation au marché du travail) doivent être prises en compte dans les politiques visant à promouvoir l'inclusion financière des jeunes. Ces conclusions ont également été défendues par Soumaré et al. (2016), ainsi que par Berguiga et Adair (2024), qui ont souligné que les personnes exclues financièrement sont souvent des femmes et des personnes avec un faible niveau de revenu et d'éducation. Tout comme l'étude menée par Senou et Manda (2022), qui a examiné l'impact de l'accès au financement sur l'entrepreneuriat des jeunes dans les zones rurales du Bénin. Leurs résultats ont révélé que des facteurs tels que l'âge, le niveau d'éducation, le statut de pauvreté, l'expérience, le travail dans le secteur agricole et la présence d'une agence bancaire sont des déterminants clés de l'accès au financement pour les jeunes ruraux, d'une part, et d'autre part, l'accès au financement augmente la probabilité de l'entrepreneuriat des jeunes de 15,2% en moyenne.

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 culture financière et la finance technologique (Orbánová et Velichová, 2013 ; Loke et al, 2015 ; Tinta et al, 2022), et nous avons donc schématisé cette relation dans la figure 5.

Figure 5 : Rôle de la littératie financière et de la Fintech dans l'amélioration de l'inclusion financière et de l'insertion économique des jeunes



Source : Réalisé par les auteurs

D'ailleurs, la littératie financière et l'émergence de la FinTech ont contribué à transformer la manière dont les jeunes accèdent aux services financiers (Ng et al., 2018 ; Grzeslo, 2019 ; Unnikrishnan et al., 2022 ; Tinta et al., 2022). Plusieurs études ont montré que le fait d'engager les jeunes dans des formations sur la littératie financière et de développer des plateformes numériques telles que les crypto-monnaies jouent un rôle crucial dans l'inclusion financière des jeunes, en facilitant leur accès à la FinTech (Berguiga et Adair, 2023), aux marchés financiers formels et ainsi aux outils d'investissement. Conformément aux résultats de Williams et Oumlil (2015), ont indiqué que les jeunes étudiants sont souvent exclus du secteur financier officiel en raison d'un manque de connaissances financières, et pour faire face à cette exclusion financière, les auteurs ont proposé un modèle d'amélioration des compétences financières des étudiants universitaires. Également, autre recherche analysant les opinions des jeunes producteurs de tomates sur l'accessibilité du crédit agricole et les facteurs influençant l'accessibilité en République démocratique du Congo (RDC) a montré que le manque d'informations sur le crédit agricole était parmi les facteurs les plus importants empêchant les producteurs de tomates d'accéder aux services de crédit agricole (Mulume et al., 2022). En outre, BILAL et al. (2021) ont également souligné que l'éducation financière, y compris l'attitude et les connaissances financières, a un impact positif sur l'intention d'entreprendre des jeunes au Pakistan. Parallèlement à ces études, Kojo Oseifuah (2010) a évalué le niveau de littératie financière et son impact sur l'entrepreneuriat des jeunes en Afrique du Sud, en se concentrant sur le district de Vhembe dans la province de Limpopo. Ses résultats ont montré que la littératie financière des jeunes entrepreneurs dans ce district est supérieure à la moyenne et contribue de manière significative à leurs compétences entrepreneuriales. Or, Bruhn et Zia (2013) ont évalué l'impact d'un programme complet de formation à la gestion d'entreprise et à la culture financière sur les jeunes entrepreneurs par le biais d'un essai contrôlé randomisé. Leurs résultats ont montré que le programme n'a pas amélioré la survie des entreprises, mais qu'il a considérablement amélioré les pratiques commerciales ainsi que les conditions d'investissement et de prêt pour les entreprises qui ont

survécu, et que les entreprises dirigées par des femmes ont également montré des améliorations en termes de performance et de ventes. Cependant, Djelassi (2024) a évalué empiriquement l'efficacité des services de formation (éducation financière et coaching entrepreneurial) sur la performance de remboursement des emprunteurs dans une institution de microfinance en Tunisie. Ses résultats ont révélé que l'éducation financière n'avait pas d'impact sur la performance de remboursement, alors que les programmes de coaching visant à renforcer les compétences techniques, managériales et commerciales des micros entrepreneurs amélioraient significativement leur performance de remboursement.

En revanche, parmi les études qui ont analysé la relation entre la technologie, la littératie financière et l'emploi des jeunes, on cite Berguiga et Adair (2023), qui ont souligné la nécessité d'un niveau d'éducation élevé pour que les jeunes puissent accéder à la Fintech. En outre Rashid et al., 2024 ont suggéré que les jeunes entrepreneurs internationaux et leur attitude envers la littératie financière sont positivement influencés par l'adoption de la technologie. Izzo et al (2022) ont indiqué que le secteur Fintech est celui qui a le plus bénéficié de la révolution numérique et que, s'il est géré correctement, il peut apporter de grands avantages en termes d'emploi, en particulier pour la population jeune, et favoriser une plus grande inclusion financière dans le monde entier. D'autres auteurs ont révélé que les jeunes Nigériens ont profité de la monnaie virtuelle (Le bitcoin) pour créer des emplois et de la richesse (Onyekwere et al.,2023). Également, Koomson et al. (2023) ont révélé que l'argent mobile améliore considérablement l'entrepreneuriat notamment chez les jeunes. Parallèlement à ces résultats, Sesabo et Mkuna (2024) ont constaté que les facteurs socio-économiques (éducation, situation matrimoniale, expérience) et institutionnels (statut de propriétaire d'entreprise, initiatives de gestion des risques, perception des coûts d'exploitation) n'ont pas seulement un impact sur la participation des jeunes Tanzaniens aux activités des services financiers mobiles (SFM), mais qu'ils affectent également leur bien-être. Ainsi, pour eux, l'amélioration du bien-être des jeunes passe par le renforcement des capacités en matière de SFM, la formation, la sensibilisation et l'accès aux ressources financières. En outre, Ichwan et Kasri (2019) ont également souligné l'importance de la Fintech, en particulier du P2P, dans l'inclusion financière et économique des jeunes en Indonésie.

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 l'inclusion financière à travers la Fintech et la littératie financière dans l'amélioration de l'insertion économique des jeunes. Les documents traités ont été extraits de la base de données Scopus 2024.

La majorité des résultats obtenus indiquent que l'accès au système financier formel favorise l'insertion économique des jeunes en renforçant leur employabilité et leur intention d'entreprendre. 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 jeunes et contribuent à leur intégration économique.

D'ailleurs, lorsque l'on parle de nécessité de la littératie financière, cela ne signifie pas que les jeunes 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, leurs assurances et aussi leur retraite, et cela nécessite une éducation financière

qui permettra aux jeunes 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. Ainsi, elle permet aux jeunes de comprendre comment les facteurs externes pourraient avoir un impact sur leur situation financière, ainsi que de les informer sur la manière dont les changements dans les produits financiers qu'ils détiennent les affecteront. Cependant, le manque de culture et de connaissances financières du consommateur pourrait conduire à de mauvais choix qui pourraient être préjudiciables aux individus et aux communautés (Ghirmai, 2010).

En revanche, la Fintech également joue un rôle crucial dans le renforcement de l'intégration des jeunes sur le marché du travail, car elle permet aux jeunes d'effectuer facilement et immédiatement leurs transactions financières, telles que le paiement des salaires et l'accès aux services bancaires, le financement de leurs projets, ce qui peut réduire les obstacles à l'emploi et encourager l'activité économique.

Enfin, les problèmes d'insertion économique des jeunes étant très divers et résultant de nombreux facteurs différents, la formulation de programmes visant à réduire l'exclusion économique des jeunes nécessite une compréhension claire des causes ainsi que des problèmes qu'ils rencontrent. Bien que l'inclusion financière, la digitalisation et l'éducation financière soient des déterminants de l'intégration des jeunes sur le marché du travail, au même titre que leurs caractéristiques sociodémographiques, 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 politique, 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.

Références

- Ahmad, I., Alni, R., & Arni, S. (2023). Financial Literacy to Improve Sustainability: A Bibliometric Analysis. *Studies in Business and Economics*, 18(3), 24-43.
- Aslan, G. (2022). Enhancing youth and women's financial inclusion in South Asia. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 2136237.
- Berguiga, I., & Adair, P. (2023, November). Determinants of Youth Financial Inclusion in MENA Countries: Account Holding versus Fintech Use. In *2023 IEEE International Conference on Advances in Data-Driven Analytics And Intelligent Systems (ADACIS)* (pp. 1-7). IEEE.
- Berzin, S. C., Lee, H., & Leong, A. D. (2018). Social entrepreneurship as intervention: Findings from a venture development program for marginalized youth. *Child & Youth Services*, 39(4), 211-227.
- Bharucha, J. P. (2017). Socio-economic and demographic determinants of Indian youth financial literacy: Determinants of financial literacy. *International Journal of Asian Business and Information Management (IJABIM)*, 8(4), 15-28.
- BILAL, M. A., KHAN, H. H., IRFAN, M., Ul Haq, S. M., ALI, M., KAKAR, A., ... & RAUF, A. (2021). Influence of financial literacy and educational skills on entrepreneurial intent: empirical evidence from young entrepreneurs of Pakistan. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(1), 697-710.

- Black, S. E., & Strahan, P. E. (2002). Entrepreneurship and bank credit availability. *The Journal of Finance*, 57(6), 2807-2833.
- Bruhn, M., & Zia, B. (2013). Stimulating managerial capital in emerging markets: The impact of business training for young entrepreneurs. *Journal of Development Effectiveness*, 5(2), 232-266.
- Bulani, J., Adebayo, J., & Matsilele, T. (2023). The Role of Community Radio in Youth Empowerment: A Case Study of Bush Radio. In *100 Years of Radio in South Africa, Volume 2: Community Radio, Digital Radio and the Future of Radio in South Africa* (pp. 47-70). Cham: Springer Nature Switzerland.
- Caplinska, A., & Ohotina, A. (2019). Analysis of financial literacy tendencies with young people. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 6(4), 6.
- Claessens, S., & Perotti, E. (2007). Finance and inequality: Channels and evidence. *Journal of comparative Economics*, 35(4), 748-773.
- Cuervo, H., & Wyn, J. (2011). Rethinking youth transitions in Australia: A historical and multidimensional approach. Melbourne: Youth Research Centre, Melbourne Graduate School of Education, University of Melbourne.
- Cull, M., & Whitton, D. (2011). University students' financial literacy levels: Obstacles and aids. *The Economic and Labour Relations Review*, 22(1), 99-114.
- Dale, M. C., Feng, F., & Vaithianathan, R. (2012). Microfinance in developed economies: A case study of the NILS programme in Australia and New Zealand. *New Zealand Economic Papers*, 46(3), 303-313.
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L. F., Singer, D., & Van Oudheusden, P. (2015). The global index database 2014: Measuring financial inclusion around the world. *World Bank Policy Research Working Paper*, (7255).
- Deng, S., & Meng, Y. (2013). Financial access and economic participation of youth with disabilities in China: an exploratory study. *China journal of social work*, 6(2), 177-189.
- Di Nunzio, M. (2015). What is the alternative? Youth, entrepreneurship and the developmental state in urban Ethiopia. *Development and Change*, 46(5), 1179-1200.
- Djelassi, M. (2024). Training services and repayment performance of micro-borrowers in Tunisia. *Applied Economics*, 56(17), 2008-2024.
- Edewor, S. E., Kollie, G. B., & Olaoje, I. J. (2023). Conditions Driving Youth Employment in Key Sectors of the Nigerian Economy. *Sustainability*, 15(7), 6096.
- Elouaourti, Z., & Ibourk, A. (2024a). Empowering African entrepreneurs: The crucial role of financial inclusion in mediating the relationship between contextual factors and entrepreneurial willingness. *Emerging Markets Review*, 101118.
- Elouaourti, Z., & Ibourk, A. (2024b). Financial Technologies for All MENA citizens: Tackling barriers and promoting inclusion. *Regional Science Policy & Practice*, 100019.
- Emmons, W. R., & Noeth, B. J. (2013). Economic vulnerability and financial fragility. *Federal Reserve Bank of St. Louis Review*, 95(5), 361-388.
- Etheridge, R. M., Smith, J. C., Rounds-Bryant, J. L., & Hubbard, R. L. (2001). Drug abuse treatment and comprehensive services for adolescents. *Journal of Adolescent Research*, 16(6), 563-589.
- Fiksenbaum, L., Marjanovic, Z., & Greenglass, E. (2017). Financial threat and individuals' willingness to change financial behavior. *Review of Behavioral Finance*, 9(2), 128-147.

- Freeman, R. B., & Wise, D. A. (1982). The youth labor market problem: its nature causes and consequences. In *The youth labor market problem: Its nature, causes, and consequences* (pp. 1-16). University of Chicago Press.
- Fungáčová, Z., & Weill, L. (2014). Understanding financial inclusion in China. *BOFIT Discussion Papers*, 2014(10), 1.
- Gloukoviezoff, G. (2007). From financial exclusion to overindebtedness: the paradox of difficulties for people on low incomes?. In *New frontiers in banking services: Emerging needs and tailored products for untapped markets* (pp. 213-245). Berlin, Heidelberg: Springer Berlin Heidelberg.
- Grimes, P. W., Lopus, J. S., & Amidjono, D. S. (2022). Financial life-skills training and labor market outcomes in Indonesia. *International Review of Economics Education*, 41, 100255.
- Grzeslo, J. (2019, January). M-Pesa adoption and usage: a qualitative study of young Kenyan entrepreneurs. In *Proceedings of the Tenth International Conference on Information and Commu*
- Hanckel, B., & Ann Hendry, N. (2024). Young adults and investing for the future: Examining futuring practices and wellbeing through digital brokerage platforms. *The Sociological Review*, 00380261241236255.
- Harley, J. G., Sadoq, A., Saoudi, K., Katerberg, L., & Denomy, J. (2010). YouthInvest: A case study of savings behaviour as an indicator of change through experiential learning. *Enterprise development & microfinance*, (4), 293-306.
- Hassija, T., Watts, S., & Goel, M. Fintech Startups Challenges and Suggested Strategies to Overcome. In *Revolutionary Challenges and Opportunities of Fintech* (pp. 71-89). Apple Academic Press.
- Hossein, C., Redfern, J., & Carothers, R. (2006). An Egyptian case study: financial services for young people who work. *International Journal of Emerging Markets*, 1(4), 329-340.
- Hu, C., Chong, C., Kang, Y., Li, Y., & Chen, Y. (2023, April). Financial Decision Buddy: A Decision-support Tool to Bridge the Gaps in Financial Education. In *Extended Abstracts of the 2023 CHI Conference on Human Factors in Computing Systems* (pp. 1-5).
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.
- Ichwan, I., & Kasri, R. A. (2019). Why are youth intent on investing through peer to peer lending? Evidence from Indonesia. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 5(4), 741-762.
- Jebarajakirthy, C., & Lobo, A. C. (2014). War affected youth as consumers of microcredit: An application and extension of the theory of planned behaviour. *Journal of retailing and consumer services*, 21(3), 239-248.
- Khan, Z., Patel, L., Graham, L., Burger, R., Chowa, G. A., & Masa, R. (2024). Youth Employability programmes in South Africa: Which features work best and for whom?. *Development Southern Africa*, 41(1), 207-224.
- Kojo Oseifuah, E. (2010). Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa. *African journal of Economic and management studies*, 1(2), 164-182.
- Koloma, Y. (2021). Financial inclusion and entrepreneurship willingness of youth: Evidence from Mali. *African Development Review*, 33(2), 263-275.
- Koomson, I., Martey, E., & Etwire, P. M. (2023). Mobile money and entrepreneurship in East Africa: The mediating roles of digital savings and access to digital credit. *Information Technology & People*, 36(3), 996-1019.

- Loke, V., Choi, L., & Libby, M. (2015). Increasing youth financial capability: An evaluation of the MyPath savings initiative. *Journal of Consumer Affairs*, 49(1), 97-126.
- Lyons, A., & Contreras, S. (2017). A simultaneous model of youth entrepreneurship and financial inclusion across developing countries. Available at SSRN 3053615.
- Marlow, S., & Patton, D. (2005). All credit to men? Entrepreneurship, finance, and gender. *Entrepreneurship theory and practice*, 29(6), 717-735.
- McVay, M. P., Yamamoto, G., Ndoka, E., Strong, T., Coulson, L., & Awuah, L. B. (2022). Agricultural finance that reaches people facing poverty, gender, and age barriers. *Enterprise Development & Microfinance*, 33(1).
- Mhando, F., Dovel, K., Jennings Mayo-Wilson, L., Rwehumbiza, D., Thompson, N., Nwaozuru, U., ... & Conserve, D. F. (2020). Microfinance and peer health leadership intervention implementation for men in Dar es Salaam, Tanzania: A qualitative assessment of perceived economic and health outcomes. *American Journal of Men's Health*, 14(4), 1557988320936892.
- Moghavvemi, S., & Muniandy, D. (2021). The Effect of Early Age Involvement to Individuals' Financial Literacy and Financial Well-Being: Impact of COVID-19 on Economic Well-Being. In *Handbook of Research on Reinventing Economies and Organizations Following a Global Health Crisis* (pp. 164-180). IGI Global.
- Mohammed Shuker, F., & Hashim Sadik, H. (2024). A critical review on rural youth unemployment in Ethiopia. *International Journal of Adolescence and Youth*, 29(1), 2322564.
- Mpofu, F. Y., & Mhlanga, D. (2022). Digital financial inclusion, digital financial services tax and financial inclusion in the fourth industrial revolution era in africa. *Economies*, 10(8), 184.
- Mulume Bonnke, S., Dontsop Nguetzet, P. M., Nyamugira Biringanine, A., Jean-Jacques, M. S., Manyong, V., & Bamba, Z. (2022). Farmers' credit access in the Democratic Republic of Congo: Empirical evidence from youth tomato farmers in Ruzizi plain in South Kivu. *Cogent Economics & Finance*, 10(1), 2071386.
- Ng, Y. S. E., Muthukannan, P., Tan, B., & Leong, C. (2017). Fintech platform development: A revelatory case study of a Chinese microloan startup.
- Noctor, M., Stoney, S., & Stradling, R. (1992). Financial literacy: a discussion of concepts and competences of financial literacy and opportunities for its introduction into young people's learning. National Foundation for Educational Research.
- Onyekwere, E., Ogwueleka, F. N., & Irhebhude, M. E. (2023). Adoption and sustainability of bitcoin and the blockchain technology in Nigeria. *International Journal of Information Technology*, 15(5), 2793-2804.
- Orbanova, D., & Velichova, L'udmila. (2013). Importance of entrepreneurship and financial literacy in the socio-economic progress and personal growth of young people in the Slovak Republic. *Sociológia*, 45(5), 470-488.
- Raifu, I. A., Kumeka, T. T., & Aminu, A. (2024). Financial development and unemployment in MENA: evidence from heterogeneous panel causality and quantile via moment regression. *Journal of the Knowledge Economy*, 15(1), 3512-3550.
- Senou, M. M., & Manda, J. (2022). Access to finance and rural youth entrepreneurship in Benin: Is there a gender gap?. *African Development Review*, 34(1), 29-41.
- Sesabo, J. K., & Mkuna, E. (2024). Welfare Impact of Mobile Financial Services Business Among Youth in Urban and Peri-urban Tanzania. *Global Social Welfare*, 1-14.

- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education. *Journal of youth and adolescence*, 39, 1457-1470.
- Soumaré, I., Tchana, F. T., & Kengne, T. M. (2016). Analysis of the determinants of financial inclusion in Central and West Africa. *Transnational Corporations Review*, 8(4), 231-249.
- Tejada-Peña E.; Mejía S.H.; Molchanova V.S.; García-Santillán A.(2023). Financial Literacy on High School Students. How is Their Performance if Study and Work?. *European journal of contemporary*
- Tinta, A. A., Ouédraogo, I. M., & Al-Hassan, R. M. (2022). The micro determinants of financial inclusion and financial resilience in Africa. *African Development Review*, 34(2), 293-306.
- Unnikrishnan, V., Pinet, M., Marc, L., Boateng, N. A., Boateng, E. S., Pasanen, T., ... & Bridonneau, S. (2022). Impact of an integrated youth skill training program on youth livelihoods: A case study of cocoa belt region in Ghana. *World Development*, 151, 105732.
- Van Rooij, M. C., Lusardi, A., & Alessie, R. J. (2011). Financial literacy a
- Wilkinson, A., Pettifor, A., Rosenberg, M., Halpern, C. T., Thirumurthy, H., Collinson, M. A., & Kahn, K. (2017). The employment environment for youth in rural South Africa: A mixed-methods study. *Development Southern Africa*, 34(1), 17-32.
- Williams, A. J., & Oumlil, B. (2015). College student financial capability: A framework for public policy, research and managerial action for financial exclusion prevention. *International Journal of Bank Marketing*, 33(5), 637-653.
- Xu, Y., & Zhao, X. (2023). Financial market risk, technology and natural resources nexus: Evidence from China. *Resources Policy*, 81, 103332.
- 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.
- 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.
- Aria, M., & Cuccurullo, C. (2017). bibliometrix: An R-tool for comprehensive science mapping analysis. *Journal of informetrics*, 11(4), 959-975.
- Sinclair, S. P. (2001). *Financial exclusion: An introductory survey*. CRSIS, Edinburgh College of Art/Heriot Watt University.
- Stănescu, C. G., & Gikay, A. A. (Eds.). (2020). *Discrimination, Vulnerable Consumers and Financial Inclusion: Fair Access to Financial Services and the Law*. Routledge.