

Les déterminants de l'utilisation des moyens de paiement innovants et leur contribution à la réduction de la dépendance au cash : le cas de la région Béni Mellal-Khénifra

Determinants of Innovative Payment Methods Use and Their Contribution to Reducing Cash Dependence: Evidence from the Béni Mellal-Khénifra Region.

Auteur 1 : Abderrahim TAILAMTE.

Auteur 2 : Mohamed Jallal EL ADNANI.

Auteur 3 : Youssef REHALI.

Auteur 4 : Omar MEJJI.

Abderrahim TAILAMTE, (Doctorant-Chercheur) Faculté d'Économie et de Gestion de Béni-Mellal - Université Sultan Moulay Slimane-Maroc - Laboratoire de recherche pluridisciplinaire en économie et gestion

Mohamed Jallal EL ADNANI, (Enseignant-Chercheur) Faculté d'Économie et de Gestion de Béni-Mellal Université Sultan Moulay Slimane, Béni-Mellal, Maroc - Laboratoire de recherche pluridisciplinaire en économie et gestion

Youssef REHALI, (Enseignant-Chercheur) Faculté d'Économie et de Gestion de Béni-Mellal Université Sultan Moulay Slimane, Béni-Mellal, Maroc - Laboratoire de recherche pluridisciplinaire en économie et gestion

Omar MEJJI, (Doctorant-Chercheur) Faculté d'Économie et de Gestion de Béni-Mellal - Université Sultan Moulay Slimane-Maroc - Laboratoire de recherche pluridisciplinaire en économie et gestion

Déclaration de divulgation : L'auteur n'a pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude.

Conflit d'intérêts : L'auteur ne signale aucun conflit d'intérêts.

Pour citer cet article : TAILAMTE .A, EL ADNANI .M J, REHALI .Y & MEJJI .O (2026) « Les déterminants de l'utilisation des moyens de paiement innovants et leur contribution à la réduction de la dépendance au cash : le cas de la région Béni Mellal-Khénifra », African Scientific Journal « Volume 03, Num 38 » pp: 001 – 026.



DOI : 10.5281/zenodo.23262654

Copyright © 2026 – ASJ



Résumé

Cet article analyse les déterminants de l'utilisation des moyens de paiement innovants et leur contribution à la réduction de la dépendance au cash dans la région de Béni Mellal-Khénifra, à partir des réponses de 194 utilisateurs ou utilisateurs potentiels de ces moyens de paiement. Il adopte une posture épistémologique positiviste et mobilise une approche quantitative fondée sur la modélisation en équations structurelles (PLS-SEM). Les données ont été collectées par un questionnaire et analysées à l'aide du logiciel SmartPLS. Les résultats montrent que l'utilité perçue, la confiance perçue et l'influence sociale exercent des effets positifs et statistiquement significatifs sur l'utilisation des moyens de paiement innovants (UMPI). En revanche, la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue présentent des effets positifs, mais non statistiquement significatifs. Par ailleurs, UMPI exerce un effet positif et fortement significatif sur la réduction de la dépendance au cash (RDC). L'analyse des effets indirects révèle également un effet médiateur significatif de UMPI dans les relations entre l'utilité perçue, la confiance perçue, l'influence sociale et la réduction de la dépendance au cash.

Mots clés : Moyens de paiement innovants, L'utilité perçue, Confiance perçue, Réduction de la dépendance au cash, Région de Béni Mellal-Khénifra.

Abstract

This study examines the determinants of innovative payment method use and its contribution to reducing cash dependence in the Béni Mellal-Khénifra region. Using survey data from 194 current or potential users, the study adopts a positivist stance and applies a quantitative approach based on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using SmartPLS. The results show that perceived usefulness, perceived trust, and social influence have positive and statistically significant effects on the use of innovative payment methods (UIMP), whereas perceived ease of use and perceived security have positive but non-significant effects. UIMP, in turn, has a positive and highly significant effect on reducing cash dependence (RCD). The indirect effects further indicate that UIMP significantly mediates the relationships between perceived usefulness, perceived trust, and social influence and reduced cash dependence.

Keywords : Innovative payment methods, Perceived usefulness, Perceived trust, Reduced reliance on cash, Béni Mellal-Khénifra Region.

Introduction

La digitalisation du secteur financier s'accompagne d'une diversification progressive des solutions de paiement accessibles aux utilisateurs. Le paiement mobile, le QR code, la carte bancaire et le paiement sans contact occupent désormais une place croissante dans les transactions courantes. En facilitant la réalisation des opérations et en réduisant certaines contraintes associées aux paiements traditionnels, ces instruments constituent une alternative de plus en plus présente face aux espèces. Cette évolution est également observable au Maroc, où la progression des opérations monétiques et la diffusion du paiement sans contact témoignent d'une intégration croissante des solutions numériques dans les pratiques de paiement.

Malgré cette progression, l'utilisation des espèces demeure fortement ancrée dans les habitudes de paiement au Maroc. Une étude menée auprès de 638 individus bancarisés montre que 58 % des répondants déclarent utiliser toujours ou souvent le cash comme moyen de paiement habituel (Rhafel, Limam & Ziky, 2026). Cette persistance de l'usage des espèces souligne l'existence d'un enjeu important autour de la substitution progressive du cash par des moyens de paiement innovants. Dans ce sens, la réduction de la dépendance au cash ne semble pas uniquement dépendre de la disponibilité des technologies, mais également de la manière dont celles-ci sont perçues et acceptées par les utilisateurs.

L'utilisation des moyens de paiement innovants ne dépend toutefois pas uniquement de leur disponibilité. Elle peut également être influencée par la manière dont les utilisateurs évaluent leur utilité, leur facilité d'utilisation et leur sécurité, mais aussi par la confiance qu'ils leur accordent et par l'influence de leur environnement social. L'analyse conjointe de ces dimensions permet ainsi de mieux comprendre les mécanismes susceptibles de favoriser, ou au contraire de limiter, le recours aux solutions de paiement innovantes.

Sur le plan théorique, notre recherche s'appuie principalement sur deux cadres théoriques complémentaires. Le premier est le modèle d'acceptation de la technologie (TAM) de Davis (1989), qui permet d'expliquer le rôle de l'utilité perçue et de la facilité d'utilisation perçue dans l'utilisation des moyens de paiement innovants. Le second est la théorie unifiée de l'acceptation et de l'utilisation de la technologie (UTAUT) de Venkatesh et al. (2003), qui permet notamment d'intégrer le rôle de l'influence sociale. Ces deux cadres sont complétés par la prise en compte de la confiance et de la sécurité perçues.

Dans cette perspective, cette recherche poursuit un double objectif. Elle vise, d'une part, à identifier les principaux facteurs susceptibles d'expliquer l'utilisation des moyens de paiement innovants dans la région de Béni Mellal-Khénifra et, d'autre part, à déterminer dans quelle mesure leur utilisation contribue à réduire la dépendance au cash. L'analyse porte plus

précisément sur l'utilité perçue, la facilité d'utilisation perçue, la confiance perçue, la sécurité perçue et l'influence sociale, ainsi que sur leur rôle dans l'utilisation de ces solutions de paiement.

Pour répondre à ces objectifs, nous avons adopté une approche quantitative. Les données sont recueillies auprès de 194 utilisateurs ou utilisateurs potentiels des moyens de paiement innovants dans la région de Béni Mellal-Khénifra et sont analysées à l'aide de la méthode PLS-SEM via le logiciel SmartPLS. La question centrale de notre recherche est la suivante : **Dans quelle mesure les déterminants perçus des moyens de paiement innovants influencent-ils leur utilisation et contribuent-ils à la réduction de la dépendance au cash dans la région de Béni Mellal-Khénifra ?**

Pour répondre à notre problématique de recherche, notre article est structuré en cinq sections principales. La première présente le cadre théorique, en mobilisant principalement le TAM et l'UTAUT. La deuxième est consacrée à la revue de la littérature et au développement des hypothèses de recherche. La troisième présente la méthodologie adoptée, notamment la collecte des données et la méthode PLS-SEM. La quatrième expose les résultats empiriques et l'évaluation du modèle de mesure et du modèle structurel. Enfin, la cinquième partie propose une discussion des résultats, avant de présenter les principaux enseignements de la recherche dans la conclusion.

1. Cadre théorique

Le présent travail de recherche mobilise deux cadres théoriques complémentaires permettant d'expliquer l'utilisation des moyens de paiement innovants et les facteurs qui influencent leur adoption. Le TAM permet d'expliquer le rôle de l'utilité perçue et de la facilité d'utilisation, tandis que l'UTAUT permet notamment d'intégrer l'influence sociale. Ces modèles sont complétés par les dimensions de confiance et de sécurité perçue. Ensemble, ces approches offrent une compréhension intégrée du comportement des utilisateurs face aux moyens de paiement innovants et de leur contribution à la réduction de la dépendance au cash.

1.1. La théorie de l'acceptation de la technologie

La théorie de l'acceptation de la technologie, développée par Davis (1989), constitue l'un des cadres théoriques majeurs permettant d'expliquer l'acceptation et l'utilisation des technologies. Selon ce modèle, l'utilité perçue et la facilité d'utilisation perçue constituent deux déterminants fondamentaux de l'attitude et de l'intention comportementale à l'égard d'une technologie.

La facilité d'utilisation perçue renvoie au degré auquel un individu estime que l'utilisation d'une technologie peut être réalisée avec un effort limité, tandis que l'utilité perçue correspond au degré auquel il considère que l'utilisation de cette technologie lui permet d'améliorer sa

performance ou de lui procurer des bénéfices dans la réalisation de ses activités. Dans le contexte des moyens de paiement innovants, ces deux dimensions permettent ainsi d'appréhender dans quelle mesure les utilisateurs perçoivent ces solutions comme simples à utiliser et avantageuses par rapport aux modes de paiement traditionnels.

1.2. Théorie Unifiée de l'Acceptation et l'Utilisation des Technologies

La théorie unifiée de l'acceptation et l'utilisation des technologies proposée par Venkatesh et al. (2003), l'UTAUT constitue un cadre théorique intégré qui vise à mieux comprendre les facteurs déterminant l'acceptation et l'utilisation des technologies. Cette théorie s'appuie sur la convergence de plusieurs modèles antérieurs d'adoption technologique et mobilise les variables ayant démontré les niveaux les plus élevés de validité et de pouvoir prédictif.

Le modèle d'acceptation de la technologie (TAM) nécessite d'être complété par d'autres cadres théoriques afin de prendre en compte certaines dimensions qu'il appréhende de manière limitée, notamment l'influence de l'environnement social sur l'adoption et l'utilisation des nouvelles technologies. Dans cette perspective, la théorie unifiée de l'acceptation et de l'utilisation des technologies (UTAUT) constitue un cadre théorique permettant d'expliquer le rôle des facteurs sociaux dans le comportement d'adoption technologique. Développée par Venkatesh et al. (2003), l'UTAUT propose une approche intégrative de l'acceptation et de l'utilisation des technologies en réunissant les principaux déterminants issus de huit modèles théoriques antérieurs. Il s'agit notamment de la théorie de l'action raisonnée (TRA), du modèle d'acceptation de la technologie (TAM), du modèle motivationnel (MM), de la théorie du comportement planifié (TPB), du modèle combinant le TAM et la TPB, du modèle d'utilisation de l'ordinateur personnel (MPCU), de la théorie de la diffusion des innovations (IDT) et de la théorie sociale cognitive (SCT). Cette intégration permet ainsi d'offrir une compréhension plus globale des facteurs susceptibles d'influencer l'acceptation et l'utilisation des nouvelles technologies.

2. Revue de la littérature

2.1. Les moyens de paiement innovants

2.1.1. Notion de paiement mobile

Après une décennie de recherche, une revue de littérature rédigée par Dewan et Chen (2005) a été publiée dans le journal of Information Privacy and Security. Dans leur article, Dewan et Chen (2005) ont proposé une définition des paiements mobiles afin de clarifier le concept, qui avait fait l'objet de différentes interprétations. Le paiement mobile désigne l'ensemble des opérations de paiement effectuées à partir de dispositifs mobiles, notamment les téléphones mobiles, les assistants numériques personnels et autres dispositifs compatibles avec des

technologies de communication sans fil, telles que la radiofréquence et la communication en champ proche.

Selon Dahlberg et al. (2008), Le paiement mobile peut être défini comme une opération financière permettant d'effectuer le règlement de biens, de services ou de factures à partir d'un dispositif mobile, grâce à l'utilisation de technologies de communication sans fil et d'autres technologies numériques associées.

2.1.2. Notion de QR Code

Les QR codes constituent aujourd'hui une technologie largement utilisée dans différents domaines, notamment dans la publicité, le marketing et l'identification des produits. Leur utilisation s'est toutefois progressivement étendue au domaine des paiements numériques. Ils permettent ainsi aux utilisateurs d'effectuer des transactions à partir de leurs smartphones, généralement par l'intermédiaire d'applications bancaires ou de solutions de paiement dédiées. Ces applications peuvent être associées aux comptes bancaires ou aux cartes de paiement des utilisateurs, facilitant ainsi le règlement des achats auprès des commerçants. Le paiement par QR code constitue dès lors l'une des formes de paiement innovant susceptibles de contribuer à la digitalisation des transactions et à la réduction du recours aux espèces. Youra et al. (2025).

2.1.3. Notion de Paiement par carte

Le paiement par carte bancaire constitue un moyen de paiement électronique permettant aux consommateurs de régler leurs achats à l'aide de leurs cartes bancaires, aussi bien auprès des commerçants équipés de terminaux de paiement électronique (TPE) que dans le cadre du commerce électronique.

Au Maroc, le recours à ce mode de paiement a connu une évolution importante, traduisant la diffusion croissante des solutions de paiement électronique dans les pratiques transactionnelles. Selon le Centre Monétique Interbancaire (CMI), plus de 200 millions d'opérations monétiques ont été traitées en 2024, dont 75 % réalisées en mode sans contact. Cette dynamique s'est poursuivie en 2025, année au cours de laquelle le CMI estimait que le volume des transactions monétiques pourrait dépasser 240 millions d'opérations, pour un montant proche de 100 milliards de dirhams encaissés auprès des commerçants affiliés. Cette évolution témoigne ainsi de la place grandissante des paiements électroniques dans les habitudes de transaction au Maroc et met en évidence leur potentiel à offrir aux consommateurs une alternative aux paiements en espèces, contribuant ainsi à la réduction progressive de la dépendance au cash.

2.1.4. Notion de Paiement sans contact

Le paiement sans contact constitue une modalité de paiement électronique permettant d'effectuer une transaction à l'aide d'une carte bancaire équipée de cette fonctionnalité, sans

qu'il soit nécessaire de l'insérer dans le terminal de paiement électronique et, dans certaines limites, de saisir le code confidentiel. Cette technologie facilite ainsi le règlement des achats de faible montant en offrant un processus de paiement plus rapide et plus pratique. Dans le contexte marocain, le développement du paiement sans contact s'est accompagné d'une évolution du plafond des transactions pouvant être réalisées sans saisie du code confidentiel.

Le Centre Monétique Interbancaire (CMI) a notamment relevé ce plafond de 200 à 400 dirhams sur ses terminaux de paiement électronique. Cette évolution contribue à faciliter l'utilisation des moyens de paiement électroniques dans les transactions quotidiennes et peut ainsi favoriser une diminution du recours aux espèces pour les paiements de faible montant.

2.2. Réduction de la dépendance au cash

Malgré le développement progressif des moyens de paiement électroniques, l'utilisation des espèces demeure largement ancrée dans les pratiques de paiement au Maroc. Rhafel et al. (2026), à partir d'une enquête menée auprès de 638 individus, montrent que 58 % des répondants déclarent utiliser toujours ou souvent le cash comme moyen de paiement habituel, ce qui témoigne de la persistance de son usage dans les comportements de paiement. Les auteurs mettent également en évidence des différences selon plusieurs caractéristiques sociodémographiques, notamment l'âge, le niveau d'études, le revenu et la zone de résidence. Cette situation souligne l'importance d'identifier les facteurs susceptibles d'encourager la substitution progressive des espèces par des moyens de paiement innovants.

Par ailleurs, El Aryn (2025) montre que le développement des solutions monétaires numériques pourrait contribuer à réduire la dépendance à l'argent liquide au Maroc, tout en favorisant l'inclusion financière et la modernisation du système de paiement.

Dans cette perspective, la réduction de la dépendance au cash constitue une conséquence potentielle de l'utilisation accrue des moyens de paiement innovants. Toutefois, cette substitution ne dépend pas uniquement de la disponibilité des technologies de paiement, mais également de la perception qu'en ont les utilisateurs. L'utilité perçue, la facilité d'utilisation, la confiance, la sécurité perçue et l'influence sociale peuvent ainsi constituer des facteurs déterminants de leur utilisation.

2.3. Hypothèses de recherche et modèle conceptuel

2.3.1. Hypothèses de la recherche

En ce qui concerne l'utilité perçue, les résultats empiriques disponibles ne sont pas totalement convergents. Filona et Misdiyono (2019) montrent que l'utilité perçue n'exerce pas d'influence significative sur l'intention d'utiliser la monnaie électronique. À l'inverse, d'autres travaux mettent en évidence un effet significatif de cette variable sur l'adoption des moyens de paiement

électroniques, notamment Bidiassé et Mvogo (2019). Ces résultats divergents suggèrent que l'importance de l'utilité perçue dans l'adoption des moyens de paiement numériques peut varier selon le contexte étudié et les caractéristiques des utilisateurs. À partir de ces constats, nous formulons les hypothèses suivantes :

H1 : L'utilité perçue exerce une influence positive et significative sur l'utilisation des moyens de paiement innovants

H2 : L'utilisation des moyens de paiement innovants médie positivement la relation entre l'utilité perçue et la réduction de la dépendance au cash

Dans le domaine de l'adoption des innovations technologiques, la facilité d'utilisation perçue constitue l'un des déterminants fréquemment retenus par les différents modèles théoriques. Elle désigne le degré auquel un individu perçoit qu'une technologie peut être utilisée avec un effort mental et physique relativement faible (Amabignina Ndanga & Biboum, 2023). Burton-Jones et Hubona (2006) ont étudié les facteurs influençant l'utilisation d'une plateforme de messagerie électronique auprès du personnel d'une agence gouvernementale américaine. Leurs résultats montrent que les utilisateurs disposant d'une expérience ou d'une expertise plus importante dans l'utilisation de ce type de plateforme sont davantage susceptibles de percevoir celle-ci comme facile à utiliser.

Ces résultats soulignent ainsi l'importance de l'expérience et des compétences des utilisateurs dans la perception de la facilité d'utilisation d'une technologie. Jeong et Yoon (2013) ont mené une étude en Thaïlande afin d'analyser les facteurs déterminant l'adoption des services de mobile banking. Les auteurs définissent la facilité d'utilisation perçue comme la perception selon laquelle l'utilisation des services de banque mobile peut être réalisée avec un effort limité. À partir d'un échantillon de 165 répondants, leurs résultats montrent que la facilité d'utilisation perçue constitue le deuxième déterminant le plus influent de l'adoption du mobile banking, après l'utilité perçue. Ces résultats soulignent ainsi l'importance de la simplicité d'utilisation dans l'acceptation des services bancaires mobiles.

S'inscrivant dans le prolongement des travaux de Rogers (1995) sur la diffusion des innovations, Lin (2011) a étudié les facteurs susceptibles d'influencer l'adoption du mobile banking auprès d'utilisateurs actuels et potentiels dans le contexte taïwanais. L'étude repose sur une enquête menée en face à face auprès de 368 répondants. Les résultats montrent que la facilité d'utilisation perçue et l'avantage relatif perçu figurent parmi les facteurs les plus significatifs dans l'explication de l'adoption du mobile banking. Et donc ces éléments conduisent à formuler les hypothèses suivantes :

H3 : La facilité d'utilisation perçue exerce une influence positive et significative sur l'utilisation des moyens de paiement innovants

H4 : L'utilisation des moyens de paiement innovants médie positivement la relation entre la facilité d'utilisation perçue et la réduction de la dépendance au cash

Sharma (2017) souligne que le mobile banking n'a pas encore atteint un niveau de diffusion suffisamment élevé pour permettre aux utilisateurs potentiels de bénéficier pleinement des expériences et recommandations de leur entourage. À partir d'une enquête menée auprès d'étudiants d'une université à Oman, l'auteur montre néanmoins que la confiance perçue constitue le facteur le plus significatif pour expliquer l'utilisation des services de mobile banking. Ces résultats mettent ainsi en évidence le rôle central de la confiance dans l'adoption des solutions de paiement numériques, notamment lorsque les utilisateurs disposent d'une expérience limitée ou de peu de références provenant de leur environnement social. Dans le contexte des moyens de paiement innovants, la confiance peut dès lors être considérée comme un déterminant important de leur utilisation.

En s'appuyant sur la théorie de la diffusion des innovations développée par Rogers, Lin (2011) a examiné les facteurs susceptibles d'influencer l'adoption du mobile banking. Dans son étude, l'auteur accorde une attention particulière à la confiance perçue, considérée comme une dimension importante dans le processus d'adoption des services bancaires mobiles.

La confiance fondée sur la connaissance est appréhendée à travers trois dimensions principales : la compétence perçue, la bienveillance et l'intégrité. La compétence perçue renvoie à la capacité d'une personne ou d'une organisation à répondre aux attentes de ses utilisateurs. La bienveillance correspond à la volonté d'agir dans l'intérêt de l'utilisateur et à la perception d'une relation fondée sur des intérêts mutuels. Quant à l'intégrité, elle renvoie à la perception de l'honnêteté, de la fiabilité et du respect des engagements pris par l'organisation et ses collaborateurs. Les résultats de Lin (2011) montrent que la compétence perçue et l'intégrité jouent un rôle particulièrement important dans la formation des attitudes à l'égard du mobile banking, tandis que la bienveillance présente une influence plus limitée sur l'intention d'utiliser ces services. Ces résultats mettent ainsi en évidence l'importance de la confiance dans l'adoption des solutions de paiement numériques et fournissent un appui à l'étude de la confiance comme déterminant de l'utilisation des moyens de paiement innovants. Dans le prolongement de ces travaux, nous proposons les hypothèses suivantes :

H5 : La confiance exerce une influence positive et significative sur l'utilisation des moyens de paiement innovants

H6 : L'utilisation des moyens de paiement innovants médie positivement la relation entre la confiance et la réduction de la dépendance au cash

La sécurité perçue constitue un déterminant important de l'adoption des services de paiement électroniques. Elle renvoie à la perception des utilisateurs quant à la capacité des dispositifs numériques à protéger leurs données personnelles et financières et à sécuriser leurs transactions. Les mécanismes de protection tels que le cryptage, l'authentification et la prévention de la fraude contribuent à réduire les risques associés aux paiements électroniques et à renforcer la confiance des utilisateurs (Rhee, Kim et Ryu, 2009 ; Shin, Lee et Odom, 2014). De même, Yousafzai, Pallister et Foxall (2003) soulignent que la perception d'un environnement sécurisé constitue un élément important dans l'acceptation des services bancaires électroniques. Ainsi, lorsque les utilisateurs perçoivent les moyens de paiement comme suffisamment sécurisés, ils sont davantage susceptibles de les adopter et de les utiliser. Sur cette base, nous formulons les hypothèses suivantes :

H7 : La sécurité perçue exerce une influence positive et significative sur l'utilisation des moyens de paiement innovants***H8 : L'utilisation des moyens de paiement innovants médie positivement la relation entre la sécurité perçue et la réduction de la dépendance au cash***

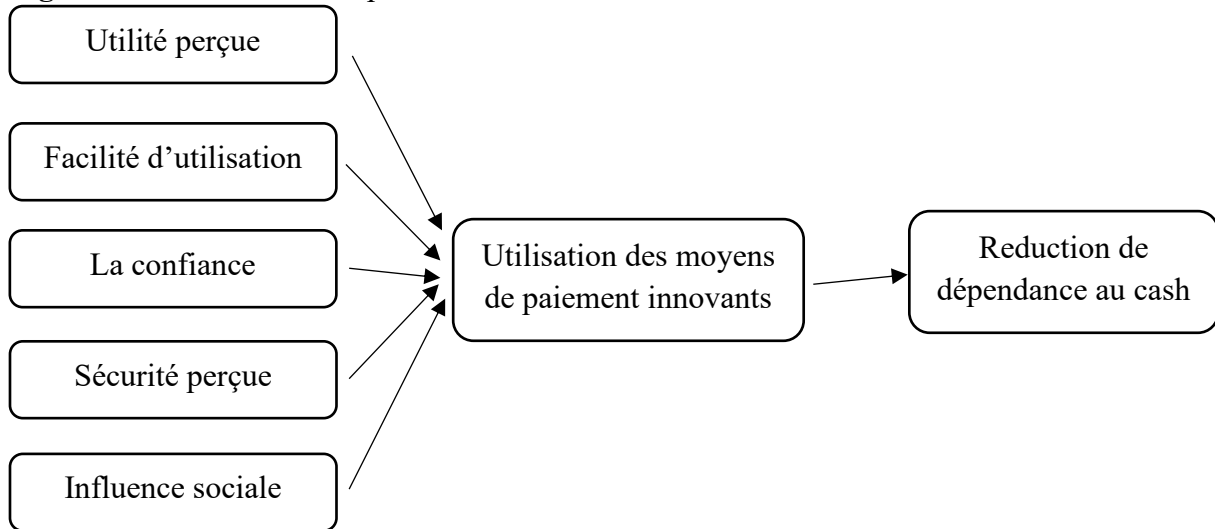
Dans le cadre de l'UTAUT, Venkatesh et al. (2003) soulignent l'importance de l'influence sociale et des conditions facilitatrices dans l'acceptation et l'utilisation des innovations technologiques. Dans le domaine des services financiers numériques, ces dimensions peuvent revêtir une importance particulière, dans la mesure où les comportements des utilisateurs sont susceptibles d'être influencés par les opinions et les pratiques de leur entourage, ainsi que par la disponibilité des ressources et de l'accompagnement nécessaires à l'utilisation de ces technologies. À cet égard, Diagne et al. (2019) montrent que, dans les contextes caractérisés par une forte présence de l'informel, les interactions entre pairs, les pratiques collectives et l'accompagnement des utilisateurs peuvent contribuer à la diffusion des innovations financières. Ces éléments permettent ainsi de considérer l'influence sociale comme un déterminant potentiel de l'utilisation des moyens de paiement innovants.

H9 : L'influence sociale exerce une influence positive et significative sur l'utilisation des moyens de paiement innovants***H10 : L'utilisation des moyens de paiement innovants médie positivement la relation entre l'influence sociale et la réduction de la dépendance au cash******H11 : L'utilisation des moyens de paiement innovants exerce une influence positive et significative sur la réduction de la dépendance au cash***

2.3.2. Modèle conceptuel

Après avoir présenté les hypothèses de notre recherche, le schéma suivant représente le modèle conceptuel de notre recherche.

Figure N°1 : Modèle conceptuel



Source : élaboré par nos soins

3. Méthodologie

Cette recherche s'inscrit dans une posture épistémologique positiviste et adopte une démarche hypothético-déductive. Ce positionnement se justifie par l'objectif de vérifier empiriquement des relations préalablement établies à partir des fondements théoriques du TAM et de l'UTAUT ainsi que des résultats de la littérature antérieure. La démarche quantitative a été retenue afin de mesurer les perceptions des répondants et de tester statistiquement les relations formulées dans le modèle conceptuel. Dans cette perspective, la méthode PLS-SEM apparaît adaptée à l'objectif de la recherche, puisqu'elle permet d'examiner simultanément les relations entre plusieurs construits latents et d'évaluer les effets directs et indirects proposés dans le modèle. Les données ont été recueillies au moyen d'un questionnaire standardisé administré en ligne via Google Forms et diffusé par courrier électronique et sur les réseaux sociaux. L'échantillon final comprend 194 habitants de la région Béni Mellal-Khénifra, utilisateurs actuels ou potentiels des moyens de paiement innovants. Le questionnaire visait à mesurer les différents construits du modèle afin de tester leurs relations avec l'utilisation de ces moyens de paiement et la réduction de la dépendance au cash. Les variables sont mesurées à l'aide d'échelles de Likert en 5 points (allant de 1 = « Pas du tout d'accord » à 5 = « Tout à fait d'accord »), Les items retenus sont adaptés des échelles validées dans la littérature antérieure et contextualisés au domaine des moyens de paiement innovants et au contexte marocain.

Les données recueillies ont été analysées à l'aide de la modélisation par équations structurelles fondée sur les moindres carrés partiels (PLS-SEM), en utilisant le logiciel SmartPLS. Cette méthode permet d'évaluer les relations entre les variables étudiées.

4. Présentation des résultats

4.1. Analyse descriptive de l'échantillon

Le tableau suivant présente les principales caractéristiques de l'échantillon de notre étude, composé de 194 utilisateurs ou utilisateurs potentiels de moyens de paiement innovants dans la région de Béni Mellal-Khénifra.

Tableau N°1 : Profil sociodémographique des répondants

Variable	Modalités	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Sexe	Homme	83	42,8	42,8
	Femme	111	57,2	100
Age	18 - 24	72	37,1	37,1
	25 - 34	88	45,4	82,5
	35 - 44	24	12,4	95
	45 - 54	7	3,6	98,6
	55 et plus	3	1,5	100
Niveau d'études	Bac	5	2,6	2,6
	Bac+2	10	5,2	7,8
	Licence	53	27,3	35,1
	Master	94	48,5	83,6
	Doctorat	32	16,5	100
Situation professionnelle	Étudiant	54	27,8	27,8
	Salarie	36	18,6	46,4
	Fonctionnaire	61	31,4	77,8
	Entrepreneur	11	5,7	83,5
	Profession libérale	11	5,7	89,2
	Retraité	1	0,5	89,7
	Sans emploi	17	8,8	98,5
	Autre	3	1,5	100

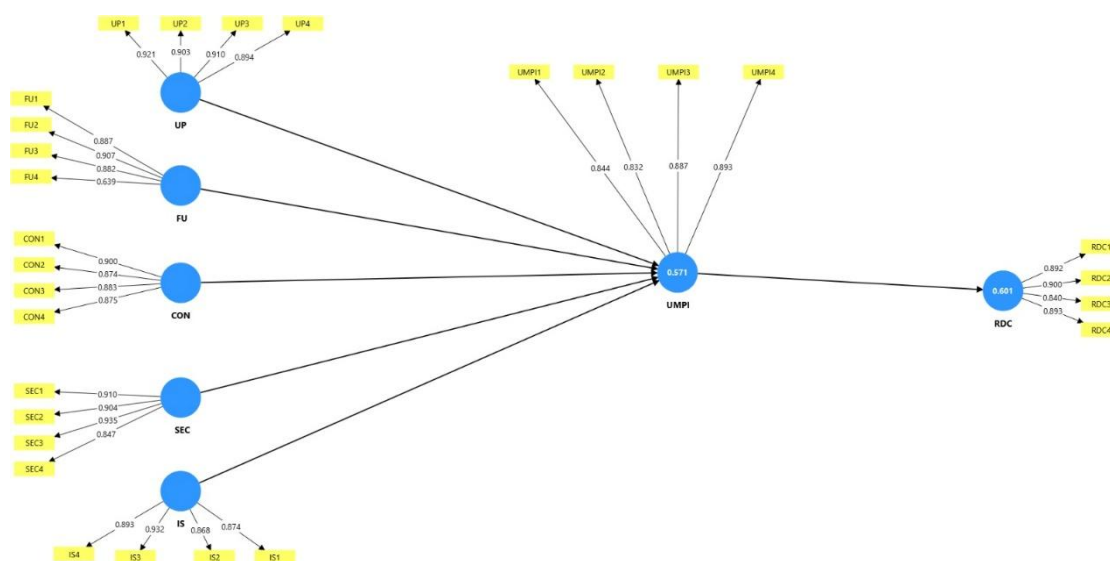
Source : élaboré par nos soins

L'échantillon est majoritairement composé de femmes, qui représentent (57,2 %) des répondants, contre (42,8 %) d'hommes. En termes d'âge, les répondants âgés de 25 à 34 ans constituent la catégorie la plus représentée avec (45,4 %), suivis de ceux âgés de 18 à 24 ans, qui représentent (37,1 %) de l'échantillon. Concernant le niveau d'études, l'échantillon se caractérise par un niveau d'instruction relativement élevé : les titulaires d'un diplôme de Licence représentent (27,3 %), ceux ayant un Master (48,5 %) et les doctorants (16,5 %). Ainsi, les répondants disposant au minimum d'un diplôme universitaire de Licence représentent (92,3 %) de l'échantillon. Sur le plan professionnel, les fonctionnaires constituent la catégorie la plus représentée (31,4 %), suivis des étudiants (27,8 %) et des salariés (18,6 %). Dans l'ensemble, ce profil sociodémographique met en évidence un échantillon relativement jeune et caractérisé par un niveau d'instruction élevé, avec une présence importante d'étudiants, de fonctionnaires et de salariés.

4.2. Modèle conceptuel sous Smart-PLS

L'étude mobilise la méthode des moindres carrés partiels (PLS-SEM) afin de tester empiriquement les hypothèses formulées. Cette approche permet d'examiner les relations structurelles entre les différents construits du modèle et d'évaluer la contribution des variables explicatives à l'utilisation des moyens de paiement innovants. L'analyse porte ainsi sur les déterminants de cette utilisation et sur son effet sur la réduction de la dépendance au cash. L'évaluation du modèle structurel repose notamment sur l'analyse des coefficients de chemin et de leur significativité, afin de déterminer dans quelle mesure les résultats obtenus soutiennent les hypothèses de recherche, conformément aux recommandations de Hair et al. (2017).

Figure N°2 : Modèle structurel



Source : élaboré par nos soins

4.3. Analyse du modèle de mesure

4.3.1. Evaluation de la validité convergente

Dans le cadre de l'évaluation des construits réflexifs, la fiabilité composite est considérée comme satisfaisante lorsque sa valeur dépasse le seuil de 0,70 (Tenenhaus et al., 2005, cité par Fernandes, 2012). La validité convergente est, quant à elle, appréciée à partir de la variance moyenne extraite (AVE), dont la valeur doit être supérieure à 0,50 (Chin, 1998).

Les résultats présentés dans le tableau ci-dessus confirment la fiabilité et la validité convergente des construits étudiés. En effet, les valeurs de la fiabilité composite (ρ_C) sont toutes supérieures à 0,70 et les valeurs de l'AVE dépassent 0,50, satisfaisant ainsi les seuils recommandés dans la littérature.

Tableau N°2 : Évaluation de la validité convergente

	Cronbach's alpha	Composite reliability (ρ_a)	Composite reliability (ρ_c)	Average variance extracted (AVE)
CON	0,906	0,911	0,934	0,780
FU	0,850	0,871	0,901	0,699
IS	0,914	0,916	0,940	0,796
RDC	0,904	0,905	0,933	0,777
SEC	0,921	0,926	0,944	0,809
UMPI	0,887	0,887	0,922	0,747
UP	0,928	0,931	0,949	0,822

Source : élaboré par nos soins

4.3.2. Validité discriminante

Le tableau 3 présente les résultats de l'évaluation de la validité discriminante fondée sur le critère de Fornell-Larcker. Les racines carrées de la variance moyenne extraite, reportées sur la diagonale, sont toutes supérieures aux coefficients de corrélation inter-construits figurant sous la diagonale. Ce résultat indique que chaque construit latent partage davantage de variance avec ses propres indicateurs qu'avec les autres construits du modèle (Fornell & Larcker, 1981). Plus précisément, les valeurs diagonales varient de 0,836 à 0,907 et dépassent systématiquement les corrélations correspondantes avec les autres construits. En conséquence, le modèle de mesure satisfait au critère de validité discriminante, confirmant que les construits étudiés, à savoir la confiance perçue, la facilité d'utilisation perçue, l'influence sociale, la réduction de la dépendance au cash, la sécurité perçue, l'utilisation des moyens de paiement innovants et

l'utilité perçue, sont empiriquement distincts et représentent des concepts théoriques différenciés.

Tableau N°3 : Validité discriminante par le Critère de Fornell-Larcker

	CON	FU	IS	RDC	SEC	UMPI	UP
CON	0,883						
FU	0,633	0,836					
IS	0,567	0,495	0,892				
RDC	0,621	0,405	0,641	0,881			
SEC	0,798	0,565	0,652	0,657	0,899		
UMPI	0,666	0,586	0,613	0,775	0,646	0,864	
UP	0,612	0,729	0,562	0,494	0,586	0,626	0,907

Source : élaboré par nos soins

Le tableau 4 présente les résultats de l'évaluation de la validité discriminante à partir du ratio Hétérotrait–Monotrait (HTMT), proposé par Henseler et al. (2015). Les valeurs obtenues sont toutes inférieures au seuil de 0,90 généralement retenu pour établir la validité discriminante (Henseler et al., 2015). Elles varient entre 0,460 et 0,869, la valeur la plus élevée étant observée entre la confiance perçue et la sécurité perçue. Malgré cette valeur relativement élevée, elle demeure inférieure au seuil de 0,90, ce qui indique que les construits du modèle présentent une distinction empirique suffisante. Ces résultats suggèrent ainsi que l'utilité perçue, la facilité d'utilisation perçue, la confiance perçue, la sécurité perçue, l'influence sociale, l'utilisation des moyens de paiement innovants et la réduction de la dépendance au cash mesurent des concepts suffisamment distincts. La validité discriminante de l'ensemble des construits peut donc être considérée comme satisfaisante.

Tableau N°4 : Matrice HTMT

	CON	FU	IS	RDC	SEC	UMPI	UP
CON							
FU	0,720						
IS	0,621	0,564					
RDC	0,681	0,460	0,704				
SEC	0,869	0,638	0,712	0,717			
UMPI	0,738	0,674	0,679	0,864	0,714		
UP	0,666	0,814	0,608	0,537	0,634	0,690	

Source : élaboré par nos soins

4.4. Test de significativité des hypothèses

Le tableau 5 présente les résultats du test des hypothèses relatives aux effets directs du modèle structurel. La significativité des relations est évaluée à partir des coefficients de chemin (β), des statistiques t et des valeurs de p obtenues par la procédure de Bootstrapping.

Les résultats montrent que la confiance perçue, l'influence sociale et l'utilité perçue exercent des effets positifs et statistiquement significatifs sur l'utilisation des moyens de paiement innovants. En revanche, la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue n'exercent pas d'effets statistiquement significatifs sur cette utilisation. Par ailleurs, l'utilisation des moyens de paiement innovants exerce un effet positif et fortement significatif sur la réduction de la dépendance au cash. Ainsi, quatre des six hypothèses relatives aux effets directs sont validées, tandis que deux sont rejetées.

Tableau N°5 : Test d'hypothèses

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	Décision
CON -> UMPI	0,256	0,257	0,090	2,826	0,005	Validée
FU -> UMPI	0,096	0,096	0,093	1,032	0,302	Rejetée
IS -> UMPI	0,228	0,226	0,079	2,884	0,004	Validée
SEC -> UMPI	0,123	0,123	0,107	1,143	0,253	Rejetée
UMPI -> RDC	0,775	0,778	0,037	20,778	0,000	Validée
UP -> UMPI	0,200	0,200	0,089	2,234	0,026	Validée

Source : élaboré par nos soins

4.4.1. Effet médiation

L'effet médiateur de l'utilisation des moyens de paiement innovants (UMPI) dans la relation entre les différents déterminants étudiés et la réduction de la dépendance au cash a été examiné à l'aide d'une procédure de Bootstrap. L'analyse porte sur l'estimation des effets indirects ainsi que sur leur significativité statistique. Les résultats présentés dans le Tableau N°6 montrent que l'effet indirect de la confiance perçue sur la réduction de la dépendance au cash, via l'utilisation des moyens de paiement innovants, est positif et statistiquement significatif ($\beta = 0,198$; $t = 2,828$; $p = 0,005$). De même, l'effet indirect de l'influence sociale est positif et significatif ($\beta = 0,177$; $t = 2,789$; $p = 0,005$), tout comme celui de l'utilité perçue ($\beta = 0,155$; $t = 2,180$; $p = 0,029$). En revanche, les effets indirects de la facilité d'utilisation perçue ($\beta = 0,075$; $t = 1,042$; $p = 0,297$) et de la sécurité perçue ($\beta = 0,095$; $t = 1,127$; $p = 0,260$) ne sont pas statistiquement

significatifs. Ainsi, les résultats confirment l'existence d'un effet indirect significatif de la confiance perçue, de l'influence sociale et de l'utilité perçue sur la réduction de la dépendance au cash à travers l'utilisation des moyens de paiement innovants, tandis qu'aucun effet médiateur significatif n'est observé pour la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue.

Tableau N°6 : Effet indirect

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values	Décision
CON -> RDC	0,198	0,200	0,070	2,828	0,005	Validée
FU -> RDC	0,075	0,073	0,072	1,042	0,297	Rejetée
IS -> RDC	0,177	0,176	0,063	2,789	0,005	Validée
SEC -> RDC	0,095	0,096	0,084	1,127	0,260	Rejetée
UP -> RDC	0,155	0,156	0,071	2,180	0,029	Validée

Source : élaboré par nos soins

4.5. Évaluation de la qualité d'ajustement du modèle conceptuel

Afin d'évaluer la qualité du modèle structurel, nous avons examiné le coefficient de détermination R^2 , le R^2 ajusté ainsi que la pertinence prédictive $Q^2_{predict}$. Le R^2 permet d'apprécier la proportion de variance d'un construit endogène expliquée par les variables qui lui sont associées. Dans notre étude, la valeur du R^2 de UMPI s'élève à 0,571, indiquant un pouvoir explicatif satisfaisant des différents déterminants retenus dans le modèle. De même, le R^2 de la RDC atteint 0,601, traduisant un pouvoir explicatif satisfaisant de UMPI.

Les valeurs du R^2 ajusté sont respectivement de 0,559 pour UMPI et de 0,599 pour RDC. Leur faible écart par rapport aux valeurs de R^2 confirme la stabilité du pouvoir explicatif du modèle après prise en compte du nombre de variables explicatives.

Par ailleurs, les valeurs de $Q^2_{predict}$ sont positives pour les deux construits endogènes, avec 0,530 pour UMPI et 0,449 pour RDC. Selon Hair et al. (2019), une valeur de $Q^2_{predict}$ supérieure à zéro indique une pertinence prédictive du modèle. Les résultats obtenus suggèrent ainsi que le modèle présente à la fois un pouvoir explicatif satisfaisant et une capacité prédictive pour les construits endogènes étudiés.

Tableau N°7 :

	R-square	R-square adjusted	$Q^2_{predict}$
RDC	0,601	0,599	0,449
UMPI	0,571	0,559	0,530

Source : élaboré par nos soins

5. Discussion

Les résultats de notre recherche montrent que trois déterminants influencent positivement et significativement l'utilisation des moyens de paiement innovants dans la région de Béni Mellal-Khénifra, à savoir la confiance perçue, l'influence sociale et l'utilité perçue. En revanche, la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue présentent des effets positifs, mais qui ne sont pas statistiquement significatifs. Par ailleurs, l'utilisation des moyens de paiement innovants exerce un effet positif et fortement significatif sur la réduction de la dépendance au cash. Ces résultats confirment certaines conclusions des travaux antérieurs, tout en faisant ressortir des différences qui peuvent être liées aux spécificités du contexte étudié.

L'effet significatif de l'utilité perçue sur l'utilisation des moyens de paiement innovants est confirmé par l'étude de Bidiassé et Mvogo (2019), qui montrent que l'utilité perçue exerce une influence significative sur l'adoption des moyens de paiement électroniques. En revanche, nos résultats ne rejoignent pas ceux de Filona et Misdiyono (2019), qui ne trouvent pas d'influence significative de l'utilité perçue sur l'intention d'utiliser la monnaie électronique. Cette convergence et cette divergence montrent que l'importance de l'utilité perçue peut varier selon le contexte étudié.

L'effet positif de l'influence sociale sur l'utilisation des moyens de paiement innovants est également validé par plusieurs études. Dans le cadre de l'UTAUT, Venkatesh et al. (2003) soulignent l'importance de l'influence sociale dans l'acceptation et l'utilisation des innovations technologiques. Ce résultat rejoint également les conclusions de Diagne et al. (2019), qui montrent que les interactions entre pairs, les pratiques collectives et l'accompagnement des utilisateurs peuvent contribuer à la diffusion des innovations financières. Cette convergence avec les travaux antérieurs souligne ainsi le rôle de l'environnement social dans l'adoption et l'utilisation des moyens de paiement innovants.

L'effet positif de la confiance perçue sur l'utilisation des moyens de paiement innovants est confirmé par les résultats de Sharma (2017), qui montre, à partir d'une enquête menée auprès d'étudiants à Oman, que la confiance perçue constitue le facteur le plus significatif pour expliquer l'utilisation des services de mobile banking. Cette convergence souligne le rôle central de la confiance dans l'adoption et l'utilisation des solutions de paiement numériques, particulièrement lorsque les utilisateurs disposent d'une expérience limitée de ces technologies. En revanche, la facilité d'utilisation perçue n'a pas d'effet significatif sur l'utilisation des moyens de paiement innovants dans notre étude. Ce résultat diffère de celui de Jeong et Yoon (2013), qui montrent, à partir d'une étude menée auprès de 165 répondants en Thaïlande, que la facilité d'utilisation perçue constitue l'un des déterminants les plus importants de l'adoption

du mobile banking. Il diffère également des résultats de Lin (2011), qui identifie la facilité d'utilisation perçue parmi les facteurs les plus significatifs de l'adoption du mobile banking dans le contexte taïwanais. Par ailleurs, Burton-Jones et Hubona (2006) soulignent que l'expérience et l'expertise des utilisateurs peuvent renforcer leur perception de la facilité d'utilisation d'une technologie. Cette divergence pourrait ainsi s'expliquer par les spécificités du contexte étudié et les caractéristiques des utilisateurs des moyens de paiement innovants dans la région de Béni Mellal-Khénifra.

La sécurité perçue n'a pas d'effet significatif sur l'utilisation des moyens de paiement innovants dans notre étude. Ce résultat diffère des travaux de Rhee, Kim et Ryu (2009) ainsi que de Shin, Lee et Odom (2014), qui soulignent l'importance des mécanismes de sécurité dans la protection des données et la sécurisation des transactions électroniques. Il diverge également des résultats de Yousafzai, Pallister et Foxall (2003), qui montrent que la perception d'un environnement sécurisé constitue un élément important dans l'acceptation des services bancaires électroniques. Cette divergence pourrait ainsi s'expliquer par les spécificités du contexte étudié et les caractéristiques des utilisateurs des moyens de paiement innovants dans la région de Béni Mellal-Khénifra.

Les résultats relatifs aux effets indirects montrent que l'utilisation des moyens de paiement innovants joue un rôle médiateur dans les relations entre certains déterminants et la réduction de la dépendance au cash. Plus précisément, des effets indirects positifs et statistiquement significatifs sont observés pour la confiance perçue, l'influence sociale et l'utilité perçue. Ainsi, ces trois déterminants contribuent à la réduction de la dépendance au cash à travers leur influence sur l'utilisation des moyens de paiement innovants. En revanche, aucun effet indirect significatif n'est observé pour la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue.

Conclusion

Cet article avait pour objectif d'examiner les déterminants de l'utilisation des moyens de paiement innovants et leur contribution à la réduction de la dépendance au cash dans la région de Béni Mellal-Khénifra. Pour répondre à cet objectif, nous avons adopté une approche quantitative fondée sur l'administration d'un questionnaire auprès de 194 utilisateurs ou utilisateurs potentiels des moyens de paiement innovants. Les données recueillies ont été analysées à l'aide de la méthode PLS-SEM, à travers le logiciel SmartPLS. Cette démarche nous a permis d'examiner empiriquement les relations entre les différents déterminants retenus et l'utilisation des moyens de paiement innovants, ainsi que l'effet de cette utilisation sur la réduction de la dépendance au cash.

Les résultats montrent que l'utilité perçue, la confiance perçue et l'influence sociale exercent des effets positifs et statistiquement significatifs sur l'utilisation des moyens de paiement innovants, tandis que la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue ne présentent pas d'effets directs significatifs. Par ailleurs, l'utilisation des moyens de paiement innovants exerce un effet positif et fortement significatif sur la réduction de la dépendance au cash. L'analyse des effets indirects montre également que l'utilisation des moyens de paiement innovants joue un rôle médiateur significatif dans les relations entre l'utilité perçue, la confiance perçue, l'influence sociale et la réduction de la dépendance au cash. En revanche, aucun effet indirect significatif n'est observé pour la facilité d'utilisation perçue et la sécurité perçue.

Sur le plan théorique, cette recherche contribue à enrichir l'analyse de l'utilisation des moyens de paiement innovants en mobilisant conjointement les apports du Technology Acceptance Model (TAM) et de l'UTAUT, complétés par les dimensions de confiance et de sécurité perçue. Sur le plan pratique, les résultats suggèrent que le développement des paiements innovants ne repose pas uniquement sur la disponibilité des technologies, mais également sur la capacité à renforcer leur utilité perçue, la confiance des utilisateurs et leur diffusion au sein de l'environnement social. Ces éléments peuvent constituer des leviers importants pour les acteurs bancaires et financiers souhaitant favoriser l'usage des solutions de paiement numériques et accompagner progressivement la réduction du recours aux espèces.

Cette étude présente néanmoins certaines limites. La recherche repose sur un échantillon de 194 répondants issus de la région de Béni Mellal-Khénifra et sur une collecte réalisée principalement en ligne, ce qui limite la généralisation des résultats à l'ensemble de la population marocaine. Par ailleurs, l'étude s'inscrit dans un contexte régional spécifique et se concentre sur un nombre limité de déterminants. Ces limites invitent à interpréter les résultats en tenant compte des caractéristiques de l'échantillon et du contexte étudié.

De futures recherches pourraient ainsi élargir l'étude à d'autres régions du Maroc et intégrer d'autres variables susceptibles d'influencer l'utilisation des moyens de paiement innovants, telles que la perception du risque, les conditions facilitatrices, la compatibilité, les compétences numériques ou encore les caractéristiques sociodémographiques. Des approches comparatives ou longitudinales pourraient également permettre de mieux comprendre l'évolution des comportements de paiement et les conditions favorisant une diminution durable de la dépendance au cash.

BIBLIOGRAPHIE

Ahmed Youra, Y., & Abd-dayem, M. (2025). Digitalisation bancaire et paiement mobile en Mauritanie : Une complémentarité au service de l'inclusion financière et de la performance économique. *Revue d'ECONOMIE et de MANAGEMENT*, 23(2), 54-66.

Banque mondiale. (2021). Global Findex Database 2021. Washington, DC : World Bank.

Bidiassé, H., & Mvogo, G. P. (2019). Les déterminants de l'adoption du mobile money : l'importance des facteurs spécifiques au Cameroun. *Revue d'économie industrielle*, (165), 85-115.

Chin, W. W. (1998). The partial least squares approach to structural equation modeling. *Modern methods for business research*, 295(2), 295-336.

Dahlberg, T., Mallat, N., Ondrus, J., & Zmijewska, A. (2008). Passé, présent et futur de la recherche sur les paiements mobiles : une revue de la littérature. *Recherche et applications en commerce électronique*, 7 (2), 165-181.

Davis, F. D., Bagozzi, R. P., & Warshaw, P. R. (1989). User acceptance of computer technology: A comparison of two theoretical models. *Management science*, 35(8), 982-1003.

Dewan, S. G., & Chen, L. D. (2005). Mobile payment adoption in the US : A cross-industry, crossplatform solution. *Journal of Information Privacy and Security*, 1(2), 4-28.

EL AMYN, J. A. M. A. L. (2025). Vers une Révolution Monétaire : Analyse de l'Impact des Monnaies Numériques sur la Politique Monétaire et l'Inclusion Financière au Maroc. *Revue Internationale du Chercheur*, 6(2).

Filona, F., & Misdiyono, M. (2019). Facteurs influençant l'adoption de la monnaie électronique à l'aide du modèle d'acceptation de la technologie et de la théorie du comportement planifié. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 24 (1), 108-120.

Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Structural equation models with unobservable variables and measurement error: Algebra and statistics.

Hair, JF, Risher, JJ, Sarstedt, M., & Ringle, CM (2019). Quand utiliser et comment rapporter les résultats de PLS-SEM. *European business review*, 31 (1), 2-24.

Jeong, BK, & Yoon, TE (2013). Une étude empirique sur l'acceptation des services bancaires mobiles par les consommateurs. *Recherche en gestion et en affaires*, 2 (1), 31-40.

Lin, HF (2011). Une étude empirique de l'adoption des services bancaires mobiles : l'effet des attributs d'innovation et de la confiance fondée sur la connaissance. *International journal of information management*, 31 (3), 252-260.

- NDANGA, F. A. A., & BIBOUM, A. D. (2023). Regards croisés autour des déterminants de l'adoption d'une innovation incrémentale : le cas du mobile Banking au Cameroun. *Revue Française d'Economie et de Gestion*, 4(1).
- RHAFEL, A., Mustapha, Z. I. K. Y., & LIMAM, A. (2026). Usage du cash au Maroc : rôle des caractéristiques sociodémographiques. *RMd Economics, Management & Social Sciences*, 3(1), 107-124.
- SALL, M. M. (2025). Digitalisation des paiements et transition vers la finance formelle : le rôle du qr code dans les pratiques commerciales informelles au Sénégal ; Une expérimentation avec les marchés sandaga et hlm. *Revue Internationale du Chercheur*, 6(4).
- Sharma, S. K. (2019). Integrating cognitive antecedents into TAM to explain mobile banking behavioral intention : A SEM-neural network modeling. *Information Systems Frontiers*, 21(4), 815-827.
- Venkatesh, V., Morris, M. G., Davis, G. B., & Davis, F. D. (2003). User acceptance of information technology: Toward a unified view¹. *MIS quarterly*, 27(3), 425-478.
- Zahraoui, O., & Jallouli, O. (2021). Paiement numérique en temps de covid-19 au Maroc : vers une évolution durable ? *Revue Française d'Economie et de Gestion*, 2(5).