



UNIVERSITE ABDERHMANE MIRA DE BEJAIA
FACULTE DES SCIENCES ECONOMIQUES.COMMERCIALES ET DES
SCIENCES DE GESTION

Département des sciences économiques

Mémoire de fin de cycle

En vue de l'adoption du diplôme de Master en sciences Economiques

Spécialité : Economie monétaire et financière

Thème :

**L'essor des fintechs et importance des
nouveaux moyens de paiement**

Réalise par :

M^{elle} LAIB Yousra

M^{elle} MERZOUK Sakina

Date de soutenance : 23/06/2025

Président : Dr. LALALI Rachid

Examineur : Dr. KACI Said

Rapporteur : Pr. BELKHIRI Aimad Edine

Encadré par :

M.BELKHIRI Aimad Edine

Année universitaire : 2024/2025

REMERCIEMENTS

Nous exprimons toute notre gratitude à dieu, le Tout –Puissant, pour nous avoir guidés, soutenus et accordé la santé et la persévérance nécessaires à l'accomplissement de ce travail.

*Nous tenons à exprimer notre sincère gratitude à notre encadrant, **M. Belkhir** Imad Eddine, qui nous énormément aidés sur ce sujet, nous a guidés tout au long des différentes étapes de son élaboration. Nous lui sommes reconnaissants pour ses précieux conseils, son sérieux dans le travail, son accompagnement à chaque étape, ainsi que sa patience durant tout cette longue période, grâce à la laquelle nous avons pu aboutir à ce travail honorable.*

Nous adressons également nos remerciements à l'ensemble du personnel de la banque BADR pour leur accueil chaleureux et les informations qu'ils nous ont fournies lors de notre stage pratique.

*Je dédie également ce travail a le directeur de l'agence BADR BEJAIA **M. IRZI HAKIM** et **M. Kaci Saïd** et **PR LALALI Rachid**. pour l'aide et le soutien qu'ils nous ont apportés*

Enfin, il nous est impossible de citer tous les noms, mais nous remercions tous ceux qui ont contribué, de près ou de loin, à la réalisation de ce modeste accomplissement.

DÉDICACES

Je remercie Dieu pour Son aide et pour m'avoir accordé la volonté et la patience nécessaires pour accomplir ce travail.

Je dédie ce moment marquant de ma vie :

A mes chers parents, Aucun hommage ne saurait exprimer tout le respect et l'amour éternels que je vous porte, ni tout ma reconnaissance pour sacrifices que vous avez consentis pour mon confort, mon éducation et mon bien-être.

Je vous remercie pour l'amour et le soutien que vous m'avez témoigné depuis mon enfance, pour avoir satisfaite toutes mes demandes et besoins.

J'espère que ce modeste travail soit une réalisation de vos souhaits que vous avez toujours exprimes, et le fruit de vos sacrifices innombrable. Bien que je ne puisse jamais vous récompenser à la hauteur de ce que vous méritez, que dieu vous garde pour moi.

A mes frères

Fawzi, Massi et Hayel, merci pour votre soutien et vos encouragements. Aucune parole ne saurait exprimer toute ma gratitude envers vous. Que Dieu vous protège.

A mon fiancé chokrî

Mercie d'avoir toujours été à mes côtés, de m'avoir soutenu en toutes circonstances et de m'avoir encouragé, que dieu te garde pour moi.

A mes deux grand- mères Fatima, Djamila

A mes oncles, Mohamed et Yacine.

A tout la famille LAIB

A toute ma famille maternelle et paternelle.

A ma binôme : Sakina

A mon encadrant, je tiens à exprimer ma gratitude à Monsieur BALKHIRI Aimad Edine, qui m'a apporté soutien morale et intellectuel tout long de cette période.

Enfin, je tiens à remercier tous ceux qui m'ont apporté leur aide, de près ou de loin.

YOUSRA

DÉDICACES

Je remercie Dieu, source de toute force et de toute sagesse, pour m'avoir guidée et accordé la patience nécessaire à l'accomplissement de ce travail.

Je dédie Ce travail à mes parents, qui ont toujours été à mes côtés avec amour, générosité et abnégation. Merci pour votre présence rassurante, vos innombrables sacrifices et pour m'avoir offert les cela n'aurait été possible sans vous.

A mes frères, Tarek, Mourad, Omar et mes sœurs Lamia et Warda, merci pour votre soutien discret mais précieux, vos encouragements constants et les moments de joie partagés qui ont adouci ce parcours.

Puisse ce travail être un modeste reflet de ma reconnaissance et un hommage à tout ce que vous avez fait pour moi.

A ma grand-mère Djamila

A halla hechmaoui

A tout la famille MERZOUG

A toute ma famille maternelle et paternelle.

A ma binôme : Yousra

A mon encadrant, je tiens à exprimer ma gratitude à Monsieur BALKHIRI Aimad Edine, qui m'a apporté soutien morale et intellectuel tout long de cette période.

Enfin, je tiens à remercier tous ceux qui m'ont apporté leur aide, de près ou de loin.

Sakina

Liste des abréviations

Liste des abréviations

Fintech	Technologie financière
RIB	Relevé d'identité Bancaire
SWIFT	Society for Worldwide Interbank financial télécommunication
BIC	Bank identifier code
IBAN	International Bank account number
BADR	Banque de l'Agriculture et du Développement Rural
BEA	Banque Extérieure d'Algérie
CPA	Crédit Populaire d'Algérie
CNEP	CAISSE Nationale d'Épargne et de Prévoyance
BNA	Banque Nationale d'Algérie
BDL	Banque Développement Local
CIB	Carte Interbancaire
GAB	Guichet Automatique de Billets
TPE	Les Terminaux de paiement Electronique
DAB	Distributeurs Automatique de Billets
CIBG	Carte Interbancaire Golde
DAT	Dépôt à terme
LEB	Livret épargne bancaire
ID	Identité client dans la banque
CIF	Customer Information File
AGB	Arab Gulf Bank
QR	Quick Response code
NFC	Near field communication

Sommaire

Sommaire

Remerciement

Dédicaces

Liste des abréviations

Sommaire

Introduction générale..... 1

Chapitre I : Notions générales sur les fintechs et nouveaux moyens de paiement

Introduction 6

Section 1 : Généralités sur les fintechs..... 6

Section 2 : Présentation des moyens de paiement..... 14

Conclusion..... 27

Chapitre 2 : Méthodologie de l'enquête et présentation de l'échantillon

Introduction 28

Section 1 : Présentation de la banque et l'Agence BADR KHERRATA 28

Section 2 : Présentation de la méthodologie de recherche 32

Conclusion..... 36

Chapitre III : Interprétation et analyse des résultats

Introduction 37

Conclusion..... 62

Conclusion générale 64

Annexes

Liste des tableaux et des figures

Bibliographique

Liste des schémas

Table des matières

Introduction générale

Introduction générale

Le monde contemporain connaît une transformation profonde sous l'effet de l'innovation technologique, qui redéfinit le mode de vie, les habitudes de consommation, et les mécanismes économiques. Le secteur financier, pilier fondamental de toute économie moderne, n'échappe pas à cette vague de modernisation. En effet, les deux dernières décennies ont vu naître et croître de manière spectaculaire un nouveau type d'acteurs financiers appelés les *fintech*, contraction des mots anglais « *financial technology* ». Selon Schueffel « le terme *fintech* désigne une innovation dans l'industrie financière visant à rendre les activités financières plus performantes et efficaces. Elle constitue un outil puissant de modernisation de la structure du secteur financier. (Schueffel.P2016.Taming the-Beast : A scientific définition of fintech. Journal of innovation management4(4).PP32-54. Ces entreprises, souvent jeunes et issues de l'univers numérique, utilisent les nouvelles technologies pour proposer des services financiers plus rapides, plus accessibles et plus adaptés aux besoins du monde actuel.

A l'origine simples startups cherchant à combler des lacunes laissées par les banques traditionnelles, les *fintechs* sont devenues aujourd'hui des acteurs incontournables dans le paysage financier mondial. Grâce à l'utilisation de technologies innovantes telles que la blockchain, l'intelligence artificielle, le machine Learning, les applications mobiles, les big data, ou encore le Cloud computing, elles ont su réinventer la manière dont les services financiers sont conçus, offerts et consommés. Leur impact se fait sentir dans divers domaines ; comme le secteur des moyens de paiement, qui a connu une évolution rapide et significative.

Pendant longtemps, les moyens de paiement étaient limités à des solutions classiques telles que les espèces, les chèques ou les cartes bancaires. Cependant, avec la montée en puissance des *fintech* et la génération des smartphones et

d'internet, de nouveaux moyens de paiement ont émergé : paiement sans contact, paiement mobile, portefeuilles électroniques, QR codes, paiements instantanés, et même cryptomonnaies. Ces innovations ont profondément chargé les habitudes de consommation et ont accéléré la transition vers une économie plus fluide et plus numérique.

Cette évolution a été fortement accélérée par des événements majeurs comme la pandémie de COVID-19, qui a rendu nécessaire le développement de solutions de paiement sans contact pour des raisons sanitaires. Dans le même temps, les nouvelles générations, plus familières avec les technologies numériques, montrent une préférence marquée pour les paiements rapides, simples, et intégrés à leur environnement digital. Ainsi, les fintech répondent à une double exigence : innover pour améliorer l'expérience utilisateur tout en s'adaptant à un monde toujours plus connecté. Mais au-delà de l'aspect technologique, l'essor des fintech et des nouveaux moyens de paiement soulève des enjeux économiques, sociaux, juridiques et réglementaires. Sur le plan économique, ces innovations peuvent favoriser la concurrence, réduire les coûts de transactions et améliorer l'efficacité du système financier. Sur le plan social, elles offrent des opportunités d'inclusion financière. En facilitant l'accès aux services bancaires pour les populations traditionnellement exclues, notamment dans les zones rurales ou les pays en développement. Sur le plan juridique, elles posent des défis en matière de régulation, de protection des données personnelles, de lutte contre la fraude et de cyber sécurité.

Les autorités monétaires et les régulateurs sont donc appelés à jouer un rôle crucial pour accompagner cette transformation tout en protégeant les utilisateurs. Par ailleurs, les institutions financières traditionnelles ne restent pas en marge : elles investissent massivement dans la numérisation, nouent des partenariats avec des fintech, ou développent leurs propres innovations pour ne pas perdre leur clientèle.

Dans ce contexte, il est essentiel de s'interroger sur la portée réelle de cette révolution financière, sur les opportunités qu'elle génère, mais aussi sur les risques et les limites qu'elle comporte. L'étude des fintech et des nouveaux moyens de paiement permet de mieux comprendre comment la technologie redéfinit les contours de la finance, comment les comportements des consommateurs évoluent, et quelles sont les implications futures pour le système bancaire mondial.

Cette contribution se propose donc d'analyser l'essor des fintech en tant que moteur d'innovation dans le secteur financier, en mettant un accent particulier sur l'importance des nouveaux moyens de paiement dans cette dynamique. Il s'agira d'examiner les facteurs ayant favorisé l'émergence des fintech, les différents types de solutions de paiement développées.

L'objectif général de ce travail est de dresser un état des lieux clair, documenté et critique de cette révolution en cours, en s'appuyant sur des études de cas, des données récentes et des analyses comparatives. Cette recherche vise à comprendre comment les fintech transforment la manière dont nous effectuons nos paiements et modifient le paysage bancaire et comment elles participent à la construction d'un système financier plus ouvert, plus inclusif et plus connecté à notre époque.

Dans un contexte de digitalisation croissante et de transformation des habitudes de consommation, les technologies financières bouleversent le paysage des services bancaires traditionnels. En proposant des moyens de paiement innovants, rapides et dématérialisés, ces nouveaux acteurs s'imposent comme des alternatives crédibles aux institutions financières classiques. La question de recherche qui émerge de cette problématique est la suivante :

- **Comment les fintech et les nouveaux moyens de paiement transforment-ils les modèles de paiement traditionnels et quels sont les enjeux pour les acteurs financiers ?**

De nombreuses autres questions éminemment pertinentes méritent également d'être posées.

-Quels sont les facteurs qui ont contribué à l'essor rapide des fintech dans le secteur financier ?

- Comment les nouveaux moyens de paiement peuvent-ils améliorer l'expérience utilisateur ?

Pour répondre aux deux questions posées, nous formulons deux hypothèses que nous nous efforçons de valider en nous appuyant sur des données empiriques collectées, notamment celles issues de notre expérience pratique au sein de la banque BADR, dans le cadre de notre stage.

Hypothèse 1 : les fintech transforment les modèles de paiement traditionnels en offrant des solutions plus rapides, plus sécurisées et plus pratiques.

Hypothèse 2 : les nouveaux moyens de paiement améliorent l'expérience utilisateur en offrant une plus grande flexibilité, une meilleure sécurité et une réduction des coûts.

Le but de notre travail est double : sur le plan théorique, il s'agit de présenter un aperçu historique et quelques éléments clés relatifs à la technologie financières et aux nouveaux moyens de paiement. Nous nous attachons, dans la partie pratique, à évaluer l'utilisation effective de la fintech et des nouveaux moyens de paiement dans les opérations de la BADR.

La structure de notre travail repose sur une méthodologie descriptive et analytique, organisée en trois chapitres principaux.

Le premier chapitre s'intitule « notions générales sur les fintechs et nouveaux moyens de paiement ». Nous abordons deux sections principales : la première section sera consacrée aux généralités sur les fintech, tandis que la deuxième section portera sur les nouveaux moyens de paiement.

Le deuxième chapitre intitulé « Méthodologie de l'enquête et présentation de l'échantillon » nous consacrons le deuxième chapitre à la présentation de la

BADR kherrata et à la description de la méthodologies suivie pour réaliser cette étude.

Nous concluons notre travail par un troisième chapitre qui présente les résultats d'une étude pratique sur l'utilisation de la fintech et des nouveaux moyens de paiement à la BADR de kherrata et dans d'autres banques de la wilayas de Bejaia, à travers l'analyse et l'interprétation des données des questionnaires.

CHAPITRE 1

Introduction

Au cours des dernières années, nous avons observé une transformation significative dans notre manière de gérer l'argent et les services financiers grâce aux technologies financières. Les moyens modernes de paiements tels que les applications mobiles et les cartes rendent les transactions plus rapides et plus sécurisées.

Dans ce chapitre on traitera de la fintech, de ses évolutions, de ses typologies ainsi que de service proposé par les fintechs, comme on va voir aussi les nouveaux moyens de paiement et leur importance.

Section 1 : Généralités sur les fintechs

Nous présentons dans cette section quelques concepts clés liés aux fintechs comme la définition, l'évolution et les services proposés.

1-1-Définition de la fintech

Le terme fintech est une contraction de finance et technologies, les technologies financières, ou fintechs désignent l'ensemble de l'innovation technologique visant à améliorer et automatiser le service financier.

Cela englobe des outils tels que les applications mobiles l'intelligence artificielle et le blockchain, qui rendent les transactions financières plus rapides, plus accessibles¹.

1-2 Évolution des fintechs

L'industrie fintechs telle que nous la connaissons aujourd'hui a véritablement émergé à la fin des années 1990 et au début des années 2000. Ses racines plongent bien plus loin dans le temps, remontant aux années 1970 et 1980 avec l'apparition des premiers systèmes informatiques dans le service financier et l'essor de la banque électronique. Ces premières innovations technologiques ont jeté les bases d'une transformation progressive du secteur facilitant l'automatisation des opérations bancaires et la digitalisation des services

¹<https://bigmedia.bpfFrance.fr> consultes le 17/03/2025 (à 22 ; 17 h)

financiers. Depuis lors, l'évolution de la fintechs s'est révélée particulièrement rapide et dynamique. Chaque année apporte son lot d'innovations, bouleversant les modèles traditionnels de la finance et introduisant de nouvelles pratiques centrées sur la technologie, l'accessibilité et la personnalisation des services du paiement mobile à la blockchain, en passant par l'intelligence artificielle et les robo-conseillers, la fintech continue de redéfinir les contours du secteur financier mondial.

1-2-1 Fin des années 1990 et début des années 2000

À la fin des années 1990 et au début des années 2000, les pionniers du secteur des technologies financières ont introduit des services financiers fondamentaux, marquant les débuts de cette industrie émergente. Parmi les innovations notables de cette période figurent :

- Les plateformes de trading d'actions en ligne : des entreprises telles que E*Trade et Charles Schwab ont permis aux particuliers de négocier des actions via internet pour la première fois, rendant ainsi le marché boursier plus accessible et plus pratique.²

- Les services bancaires électroniques : des institutions financières majeures comme Wells Fargo et Citibank ont lancé des services de banque en ligne, permettant aux clients de consulter leurs comptes, de suivre leurs transactions et d'effectuer des opérations bancaires courantes à distance.

- Les processeurs de paiement numériques : des acteurs comme PayPal se sont imposés en tant que précurseurs dans le domaine des paiements en ligne, offrant aux utilisateurs une solution sécurisée et conviviale pour envoyer et recevoir de l'argent via internet.

²www.fr.Cointelegraph.com consulter le 17/03/2025 à (23 ; 38 h)

1-2-2 l'année 2005-2010 : L'essor de la fintech

Durant cette période, de nouveaux produits et services ont émergé dans des domaines tels que les paiements, les prêts et les assurances, portés par la croissance rapide des jeunes entreprises fintech. L'adoption croissante des Smartphone a également contribué à cette expansion.

- Les plateformes des prêts p2p : en 2006, Lending Club a été l'une des premières à proposer des prêts peer-to-peer, mettant directement en relation emprunteurs et investisseurs, sans passer par les institutions financières classiques.
- Les paiements mobiles : En 2009, square a lancé une solution permettant aux petites entreprises d'accepter les paiements par carte via un appareil mobile, marquant une étape clé dans l'évolution des paiements numériques.

1-2-3 l'année 2010-2015

Dans le contexte post- crise financière de 2008, la fintech a connu une évolution significative marquée par l'essor de la finance alternative. Ce développement a offert aux entreprises fintech de nouvelles opportunités dans des domaines tels que le financement participatif (crowdfunding) et le prêt entre particuliers (peer-to-peer Lending).

Cette période a vu l'émergence des premières applications concrètes de la technologie blockchain, perçue comme un vecteur potentiel de disruption dans le secteur des services financiers.

Parmi les innovations majeures issues de cette période figure :

-Le financement participatif : kickstarter, lancé en 2009, s'est rapidement imposé comme une référence dans ce domaine. La plateforme permet aux porteurs de projets - entreprise, artistes ou créateurs- de mobiliser des fonds directement auprès du grand public, sans passer par les circuits de financement traditionnels.

1-2-4 l'année 2015-2020

Au cours de cette période, les produits et services fintechs ont connu une adoption généralisée, ce qui a entraîné une consolidation significative du secteur. Cette dynamique continue de stimuler la croissance et l'innovation dans le domaine. Parallèlement, les institutions financières traditionnelles ont progressivement intégré le marché fintech, souvent en établissant des partenariats stratégiques avec des entreprises fintechs, dans le but d'introduire de nouveaux services financiers.

Parmi les produits et entreprises remarquables de cette période, on peut citer :

- Les robots- conseillers : Betterment (fondée en 2008) et wealthfront (fondée en 2011) se sont imposés comme deux des leaders des services des robots -conseillers. Ces plateformes utilisent des algorithmes et des processus automatisés pour offrir des conseils d'investissement personnalisés et gérer les portefeuilles d'investisseurs particuliers.
- La banque numérique : des acteurs tels que Monzo (fondée en 2015) N26 (fondée en 2013) et Revolut (fondée en 2013) ont proposé des services bancaires exclusivement numériques. Ces banques alternatives ont transformé l'expérience bancaire en offrant des solutions modernes et pratiques, permettant aux consommateurs d'effectuer des opérations bancaires de manière entièrement numérique, souvent avec des frais réduits par rapport aux établissements traditionnels.

1-2-5 De 2020 à aujourd'hui

La pandémie de COVID-19 a joué un rôle déterminant dans l'adoption des services financiers numériques, avec de nombreux consommateurs ayant recours pour la première fois à ces solutions, ce qui a considérablement accéléré la croissance du secteur fintech. Parallèlement, l'intégration de technologies avancées, telles que l'intelligence artificielle (IA) et l'apprentissage automatique,

a permis d'améliorer l'efficacité et la personnalisation des services financiers. Ce développement a également été accompagné par une évolution du cadre réglementaire, visant à encadrer la maturité et l'expansion croissante du secteur fintech.

Quelque exemple d'entreprise fintech et de produit notable de cette période :

- L'assurance numérique : fondée en 2015, s'est affirmée comme l'un des leaders de l'insurtech en proposant une plateforme entièrement numérique pour la souscription d'assurances habitation et locative, simplifiant ainsi l'accès à l'assurance pour les consommateurs.
- Les titres numériques : des entreprises telles que Coinbase (fondée en 2012) Bakkt (fondée 2018) et Paxos (fondé en 2012) se sont imposées comme des acteurs majeurs dans le domaine des titres numériques, offrant des plateformes pour l'achat, la vente et la gestion d'actifs numériques, notamment les cryptomonnaies et les Security tokens.

1-3-les types des fintechs

a- Services de paiement électronique et de transfert d'argent :

Ces fintechs se spécialisent dans le traitement numérique des paiements, facilitant ainsi les transactions en ligne et mobiles pour les particuliers et les entreprises. Elles proposent des solutions innovantes pour simplifier et sécuriser les paiements à l'échelle mondiale.³

b-Crowdfunding : ces plateformes permettent aux entrepreneurs et aux entreprises de lever des fonds directement auprès d'investisseurs individuels, contournant ainsi les canaux de financement traditionnels. Elles offrent divers modèles, tels que le financement par dons, par récompenses, par actions ou par prêt.

³ Bouchareb, B., & Drid, H. (2023). Entre la fintech et l'i-fintech : une dichotomie. Revue des Economies Financières Bancaires & Management, 12 (1), p 760-779.

c-Nèobanques et banque numérique :

Ces nèobanques sont des institutions financières entièrement dématérialisées qui offrent des services bancaires via des applications mobiles ou des plateformes en ligne. Elles se distinguent par une expérience utilisateur simplifiée, des frais réduits et une accessibilité accrue.

d-Peer-to-Peer lending :

ces plateformes mettent en relation directe les emprunteurs et les prêteurs, éliminant ainsi les intermédiaires financiers traditionnels. Elles utilisent des algorithmes pour évaluer la solvabilité des emprunteurs et faciliter des prêts personnels ou commerciaux à des taux compétitifs.

e-Rob- avisos:

ces services utilisent des conseils financiers automatisés et gèrent des portefeuilles d'investissement. Ils offrent des solutions d'investissement personnalisées en fonction des objectifs financiers et du profil de risque de chaque client, généralement à des coûts inférieurs à ceux des conseillers traditionnels.

f-Technologies de la chaîne de blocs et cryptomonnaies :

ces fintechs exploitent la technologie de la blockchain pour offrir des solutions de paiement décentralisées. Elles facilitent les transactions en cryptomonnaies, telle que le Bitcoin ou le Ethereum, et explorent des applications innovantes dans divers secteurs financiers.

j-Insurtech : ces applications aident les entreprises à intégrer des solutions technologiques avancées dans le secteur de l'assurance pour améliorer l'efficacité, la transparence et l'accessibilité des services. Elles proposent des produits d'assurance personnalisés, des processus de réclamation simplifiés et une meilleure gestion des risques.

h-Outils d'analyse financière et de gestion comptable :

ces applications aident les entreprises et les particuliers à gérer leurs finances en fournissant des outils d'analyse de données, des prévisions financières et des rapports détaillés. Elles facilitent la prise de décision financière en offrant une visibilité accrue sur les flux de trésorerie et les performances financières.

1- 4- les services proposés par les fintechs :**a- Nèobanque :**

institutions bancaires opérant exclusivement en ligne sans agences physiques offrant des services bancaires via des applications mobiles ou des plateformes web, elles se distinguent par des frais réduits une expérience utilisateur optimisée et une intégration aisée avec d'autres services financiers numériques.⁴

b- Logiciels de comptabilité et de gestion :

outils numériques destinés aux entreprises pour automatiser et optimiser la gestion financière incluant la comptabilité la gestion de la trésorerie et le suivi des dépenses.

c- Gestionnaire de paie et des retraits :

systèmes automatisés qui simplifient le traitement des salaires, la gestion des avantages sociaux et l'administration des plans de retraite garantissant la conformité aux réglementations en vigueur et réduisant les erreurs humaines.

c- Services de gestion de la relation client et de fidélisation :

plateformes technologiques aidant les entreprises à analyser les interactions avec leur clientèle, améliorer la satisfaction client et développer des programmes de fidélité efficaces, contribuant ainsi à la rétention et à l'acquisition de clients.

⁴<https://bigmedia.bpfrance.fr> consulte le 18/03/2025 à (15 :58 h)

d- Épargne salariale :

programmes permettant aux employés de s'inscrire à des plans d'épargne ou d'investissement souvent avec des avantages fiscaux favorisant ainsi l'accumulation de patrimoine à long terme.

e- Crowdfunding :

plateforme en ligne facilitent la collecte de fonds auprès d'un large public pour financer des projets d'entreprise ou des causes offrant une alternative aux méthodes de financement traditionnelles.

f-Solution d'encaissement du paiement :

services technologiques permettant à l'entreprise d'accepter des paiements électroniques, que ce soit au niveau national ou international améliorant les flux de trésorerie et l'expérience client.

g-Insurtech :

entreprise innovante utilisant la technologie pour transformer le secteur de l'assurance en proposant des produits personnalisés et en automatisant la gestion des sinistres et en améliorant l'évaluation du risque.

g- Regtech :

solution technologique conçue pour aider les institutions financières à se conformer aux réglementations en vigueur en automatisant les processus de conformité, en surveillant les transactions suspectes et en gérant les risques réglementaires.

h Paytechs :

innovation technologique dans le domaine des paiements, incluant les portefeuilles électroniques, les paiements sans contact et les solutions de transfert d'argent réel, visant à rendre les transactions plus rapides et sécurisées.

Section 2 : Présentation des moyens de paiement

Les moyens de paiements sont les différentes Façons utilisées pour régler un achat ou une transaction. Dans cette partie, on va parler des moyens de paiement classiques et modernes et leurs importances.

2-1-Les moyens de paiement classiques

1-La monnaie fiduciaire :

la monnaie fiduciaire existe depuis de nombreuses années et constitue un instrument de la valeur et déterminé par les autorités étatiques. Elle permet la réalisation de transaction reposant sur une valeur ayant cours légal, en contrepartie de bien ou de services.

Sa légitimité repose essentiellement sur la confiance que lui accordent les usagers, confiance elle-même garantie par l'État qui en assure la reconnaissance légale. La monnaie fiduciaire regroupe principalement les pièces et billets émis et mis en circulation par la banque centrale d'un pays. À cela peuvent s'ajouter certains instruments scripturaux tels que les chèques ou les comptes de dépôt, dans la mesure où ils participent au processus d'échange économique.⁵

2-La monnaie scripturale :

La monnaie scripturale désigne l'ensemble des dépôts à vue détenus par les agents économiques auprès des établissements bancaires, elle correspond à une écriture comptable portée au crédit des comptes bancaires détenteurs de monnaie en circulation dans une économie. La monnaie fiduciaire, composée des billets et pièces, est émise par la banque centrale et circule physiquement entre les agents économiques.⁶

⁵www.lafinancepourtous.com consulter le 10/04/2025 à (13 ; 43 h)

⁶www.eyrolles.com consulter le 10/04/2025 à (15 ; 20 h)

A- Le chèque :**a-Définitions du chèque :**

le chèque constitue un instrument de paiement pouvant être défini comme un écriture par lequel le tireur donne au tiré qui doit obligatoirement être une banque ou un établissement d'un titre payable à vue, établi sur une formule imprimée issue d'un carnet de chèques contenant un certain nombre de formules.⁷

b- les intervenants de l'emploi du chèque :

-**le tireur** : la personne qui donne l'ordre à sa banque de payer le bénéficiaire.

- **le tiré** : l'entité qui exécute l'ordre de paiement (banque ou établissement financier).

-le bénéficiaire :

la personne qui reçoit le montant indiqué sur le chèque.

c- les mentions obligatoires du chèque :

-la somme en chiffre

-la somme en lettre

-le nom du bénéficiaire

-la date et le lieu où le chèque est créé

-la signature du tireur

- RIB (Relevé d'identité Bancaire)

d-Les types de chèques :

- **Le chèque certifié** : le chèque certifié, c'est un chèque sur laquelle la banque prouve que l'argent est bien disponible sur le compte de tireur et qu'elle le met de côté pour que le bénéficiaire soit sûr d'être payé.

⁷ Mohamed Larbi, T., Rahma, T., & Khadidja, R. (2017). La double sanction du chèque impayé : Cas de l'Algérie. Revue des Sciences Humaines, 17 (1), p 7-25.

- **Le chèque visé :** le chèque visé est un chèque sur lequel la banque appose un cachet ou une signature pour confirmer que le montant indiqué est disponible sur le compte du tireur à cette date. Cette mention ne garantit pas que les fonds seront encore disponibles lors de la présentation du chèque pour encaissement.
- **Le chèque de banque :** est un chèque sécurisé émis par une banque à la demande de l'un de ses clients, le chèque de banque est émis par la banque elle-même qui garantit que les fonds sont disponibles.
- **Le chèque barré :** est un chèque comportant deux barres parallèles sur sa face avant, indiquent qu'il ne peut être encaissé que par un établissement bancaire et non en espèces.
- **Le chèque non barré :** est un chèque qui ne comporte pas de deux barres parallèles sur sa face avant, cela indique qu'il peut être encaissé en espèces directement au guichet de la banque.
- **Le chèque de voyage :** est un instrument financier prépayé, émis par une banque ou une institution financière, permettant à son détenteur de régler des achats ou de retirer des espèces lors de ses déplacements à l'étranger.

B- Le virement :

est une opération bancaire qui consiste à transférer de l'argent d'un compte à un autre, que ce soit au sien de la même banque ou entre différentes banques, cela peut être effectué de manière manuelle par l'émetteur, ou de façon automatisée.

Le virement peut être effectué pour diverses raisons, comme le paiement de factures, des transactions commerciales ou des envois d'argent personnels.

Le SWIFT (Society for Worldwide Interbank financial Télécommunication) c'est un réseau mondial sécurisé qui permet aux banques d'échanger des informations financières, comme les virements internationaux.

Chaque banque à un code Swift est également connue sous le nom de code BIC (Bank Identifier Code), qui permet de l'identifier dans le monde entier, ce code est nécessaire pour envoyer de l'argent à l'international.

IBAN signifie International Bank Account Number (numéro de compte bancaire international). C'est un numéro standardisé qui identifie un compte bancaire dans un pays précis, utilisé surtout pour les virements internationaux et européens.

Généralement les transferts entre les confrères (BADR, BNA, CPA, CNEP, BEA) s'effectuent par le système telecompensation. Par contre entre les agences elles-mêmes s'effectuent par le système flexcube.

b-Les types de virement :

- **Le virement ponctuel :** un virement ponctuel est une opération bancaire consistant à transférer une somme d'argent d'un compte à un autre, de manière unique et non récurrente.

-**Le virement permanent :** un virement permanent est une opération bancaire qui consiste à transférer automatiquement un montant fixe, à intervalles réguliers depuis un compte bancaire vers un autre compte, qu'il soit interne à la même banque ou externe.⁸

C-Le prélèvement :

Le titulaire d'un compte autorise un créancier à prélever automatiquement sur son compte une somme d'argent. Cette autorisation, en général globale, ne précise pas toujours les montants ou les dates exactes des prélèvements.

Les prélèvements sont souvent utilisés pour régler des paiements récurrents, comme les mensualités de crédit ou les factures d'électricité et de téléphone.

⁸Souaci, R., & Sellami, M. (2021). Les nouveaux moyens de paiement. Revue des Etudes juridiques et Economique, 4(1), p 320-332.

D-La lettre de change :

la lettre de change est un document juridique constatant un engagement de paiement différé. Elle est rédigée par le tireur (le fournisseur) et adresse au tiré (le client), à qui elle donne l'instruction de régler, à une date déterminée (l'échéance), le montant indiqué.

Pour être valide, la lettre de change doit être acceptée, cela signifie que retiré reconnaît l'obligation de payer, à l'échéance, la somme mentionnée au profit du tireur ou, le cas échéant, du bénéficiaire.⁹

E-Le Billet à Ordre :

le billet à ordre est un titre négociable par lequel une personne, dénommé souscripteur, s'engage inconditionnellement à payer une somme d'argent déterminée à une autre personne, désignée comme bénéficiaire, à une échéance fixée.¹⁰

-les montions obligatoires de billet à ordre :

- le montant du billet à ordre ou une expression équivalente.
- le montant de la somme due, exprimé en chiffre et en lettres
- le nom et l'adresse du bénéficiaire (la personne qui reçoit le paiement).
- le nom et l'adresse du souscripteur (la personne qui signe le billet et s'engage à payer)
- la date d'échéance (la date à laquelle le paiement doit être effectué).
- la signature du souscripteur.

2-2- Les moyens de paiements modernes :**1- Les cartes bancaires :**

La carte bancaire s'impose comme le moyen de paiement prédominant dans la transaction courante, son utilisation s'étend aux règlements des achats auprès des commerçants, au retrait d'espèces via les distributeurs automatiques de

⁹ Amine, M.O.K.H.E.F.I. (2009). Projet de modernisation des instruments de paiement de masse en Algérie. Revue de l'Economie Nouvelle, p39-52.

¹⁰ www.dictionnaire.juridique.com consulté le 13/04/2025 à (17 ; 02 h)

billets .il convient de noter qu'il existe une diversité de cartes bancaires, chacune présentant des caractéristiques spécifiques.¹¹

a- Les cartes de retraits :

il convient de souligner qu'une carte de retrait ne saurait être assimilée à une carte de paiement. Les cartes de retrait ont pour fonction première de permettre aux titulaires d'effectuer des retraits d'espèces auprès des distributeurs automatiques de billets. Ces cartes sont soumises à des plafonds, limitant ainsi le montant maximal pouvant être retiré sur une période hebdomadaire ou mensuelle.

Cette catégorie de cartes offre la possibilité de consulter les soldes des comptes bancaires, de réaliser des virements et de commander des chèquiers via les automates appartenant au réseau de l'établissement bancaire où les comptes sont domiciliés. Deux types existent qui sont :

CIB (carte interbancaire classique) est une carte bancaire algérienne permettant d'effectuer des paiements et automatiquement elle est liée à un compte bancaire en dinars, la somme de retrait ne dépasse pas (80 000 DA).

CIBG (carte interbancaire gold) est une carte bancaire haut de gamme émise par les établissements financiers algériens, destinée aux clients disposant de revenus élevés. Elle offre des plafonds de retrait et de paiements supérieurs à ceux des cartes classiques .La somme de retrait ne dépasse pas (300 000 DA)

b -Les cartes de paiements :

les cartes de paiements offrent les mêmes fonctionnalités que les cartes de retrait, mais permettent pour l'achat des biens ou des services, que ce soit dans les points de vente physiques ou en ligne .principalement le réseau de

¹¹Souaci, R., & Sellami, M. (2021). les nouveaux moyens de paiement .Revue des Etudes juridique et Economique, 4(1), 320-332.

Eurocard-Mastercard, qui sont regroupés au sein du Groupement d'intérêts économiques des cartes bancaires.

Les informations obligatoires pour réaliser une transaction par carte de crédit sont les suivantes : le numéro de la carte, la date d'expiration, le nom et prénom du titulaire de la carte, ainsi que le cryptogramme situé au dos de la carte, dans le cas d'une transaction effectuée sans insertion de la carte dans un lecteur.

-Mastercard : MasterCard est une entreprise américaine spécialisée dans les systèmes de paiements électroniques, facilitant les transactions de crédit, de débit et prépayées :

-la MasterCard classique est une carte bancaire internationale offrant des fonctionnalités essentielles pour la gestion des finances.

-la MasterCard titanium est une carte bancaire haut de gamme conçue pour offrir des avantages exclusifs aux clients recherchant des services premium.

2-Les terminaux de paiements électroniques (TPE) :

Les terminaux de paiement électroniques sont des dispositifs technologiques permettant aux commerçants d'accepter des paiements par carte bancaire de manière sécurisée. Connectés aux services spécialisés des institutions financières, ces cartes enregistrent les transactions et communiquent avec des serveurs d'authentification à distance pour valider les opérations.¹²

3- les guichets automatiques bancaires (GAB) :

Les guichets automatiques bancaires, communément appelés distributeurs de billets, sont des dispositifs de télécommunication électronique permettant aux clients d'un établissement financier d'accéder, à toute heure, à leurs comptes de dépôt ou de crédit. Ces dispositifs facilitent la réalisation de diverses opérations

¹²Sam, H., & Badi, A. (2022). La monétique comme levier de la finance inclusive : Synthèse de l'approche quantitative sur la portée de la carte Edahabia au niveau d'Algérie Poste. Journal of Business and Trade Economics, 7(1), 745-760.

financières, telles que les paiements de factures ou le retrait d'espèces, sans intervention d'un employé ou d'un guichet bancaire.

Lorsque les distributeurs automatiques d'une banque sont intégrés à un réseau bancaire, les clients peuvent accéder directement à leurs comptes de dépôt sur l'ensemble du territoire national, et dans de nombreux cas, à l'international, en utilisant les distributeurs d'autres banques appartenant au même réseau, pour effectuer des retraits ou autres opérations.¹³

4-Le moyen de paiements moderne au sien de la BADR kherrata :

4- 1-E-Banking, MY BADR » :

C'est un service qui permet au client d'accéder 24H/24, 7J/7 à son (ses) compte(s) bancaire(s) à distance en toute sécurité au moyen d'une connexion internet. Ce service est accessible via un canal Web ainsi application mobile téléchargeable gratuitement.

Abonnement : Opération contractuelle consistant pour le client en un engagement de prendre part aux fonctionnalités du service MyBADR en contrepartie du respect des conditions d'utilisation moyennant le paiement de l'abonnement s'effectue à l'expiration de la durée précédant d'abonnement.

Renouvellement : le renouvellement de l'abonnement s'effectue à l'expiration de la durée précédente d'abonnement.

Résiliation : opération consistant à rompre le contrat d'abonnement s'effectue à l'expiration de la durée précédente d'abonnement.

Mouvement de compte : Les opérations enregistrées sur le compte du client, au débit et au crédit.

Pack : signifie un ensemble de fonctionnalités. Le Pack permet au client de disposer de plusieurs fonctionnalités avec un forfait unique.

¹³Boussouf, A., & Belkaid, B (2021). L'évolution du paiement électronique en Algérie pendant la pandémie du COVID-19. *finance& Markets Review*.8(2), p 150-165.

BADRsms (SMS Banking) : Service de la banque consistant à envoyer des notifications sur le numéro de téléphone du client.

Identification ID : Numéro unique attribué au client sur le système d'information Flexcube qui permet d'identifier le client.

E-Mailing : Désigne l'envoi d'informations (message ou offre commerciale) par voie électronique.

-Abréviations des mots

DAT	Dépôts à terme
LEB	Livret épargne bancaire
ID/CIF	Customer information file, identité client dans la banque

Source : établi par nous via les documents de la banque

-Domaine d'application My BADR : La présente procédure est applicable à l'ensemble des agences locales d'exploitation.

Canaux d'accès au service My BADR : Deux canaux sont retenus pour ce service :

- Web via LURL : <http://mybadr.badr.dz>
- Mobile : Application MyBADR, l'application mobile est téléchargeable gratuitement via Play store.

4-2-Les types d'offres et fonctionnalités :

Le service MyBADR est commercialisé sous forme de packs, comme suit :

4-2-1MyBADR Classique :

CEST un pack gratuit permettant aux clients la :

Consultation des soldes de leurs comptes

Consultation des derniers mouvements de leurs comptes.

4-2-2MyBADR PREMIUM :

CEST un pack payant, permettant aux clients la :

- Consultations des soldes
- Consultations des historiques des soldes comptes sur une durée de 3 mois
- Consultations des derniers mouvements des comptes
- Consultations des cartes des opérations monétiques
- Téléchargement et Édition des relevés de compte sur 3 mois différents
- Virement permanent en Intra-banquer, de compte à compte, du même client et /ou en faveur d'un autre client de la banque.
- Virements bénéficiaires domiciliés au niveau des agences BADR et chez les confrères
- Gestion vers bénéficiaires

De virements

- Commande de chéquier (2commandes /Mois)
- Consultation de carte
- Consultation des statuts des chèques
- Service de notification par SMS (SMS Banking)
- Service de messagerie (Mailing)
- Souscription d'un DAT
- Demande d'échéancier de prêt
- Consultation détails contrats de prêt.

2-3 l'importance des nouveaux moyens de paiement

À l'ère du numérique, les systèmes de paiement connaissent une transformation profonde, marquée par l'émergence de solutions innovantes telles que les paiements mobiles, les portefeuilles électroniques, les virements instantanés et les cryptomonnaies.¹⁴

¹⁴www.lemonway.com consulter le 24/04/2025 à (14 ; 12 H)

a-facilitation des transactions

Les nouveaux moyens de paiement offrent une grande rapidité d'exécution, réduisant considérablement le temps nécessaire pour effectuer un achat ou une opération financière.

b-Accessibilité et inclusion financière

Ces technologies permettent à une population plus large d'accéder à des services financiers, y compris dans les zones éloignées ou mal desservies par les infrastructures bancaires traditionnelles. Grâce aux smartphones et internet. De nombreuses personnes non bancarisées peuvent désormais effectuer des paiements, envoyer de l'argent ou gérer un portefeuille électronique.¹⁵

c-Sécurité renforcée

Les systèmes modernes de paiement intègrent des dispositifs de sécurité importants des dispositifs de sécurité avancés tels que l'authentification biométrique, les jetons cryptographiques ou encore la double vérification. Cela limite considérablement les risques de fraude ou d'usurpation d'identité par rapport aux moyens traditionnels (chèques, espèces).

d-Traçabilité et transparence

Chaque transaction effectuée par un moyen de paiement numérique laisse une trace, ce qui facilite la gestion comptable, le suivi des dépenses, et la lutte contre le blanchiment d'argent ou l'évasion fiscale ; cela est particulièrement précieux pour les gouvernements, les entreprises, et même les particuliers.

e-Innovation et compétitivité économique

L'adoption des nouveaux moyens de paiement stimule l'innovation dans le secteur financier. Elle pousse les banques, les fintechs et les commerçants à proposer des services toujours plus performants et adaptés aux besoins des utilisateurs, renforçant ainsi leur compétitivité sur le marché.

¹⁵ Mansouri, H, Tounsadi, H(2021).L'orientation vers le développement des moyens de E-Paiement en Algérie- Etude de cas. Revue les cahiers du POIDEX ,10(2), p422-439.

f- Réduction des coûts liés à la manipulation du cash

La dématérialisation des paiements permet de réduire les coûts logistiques, les risques de vol, et les frais de traitement associés à l'utilisation de l'argent liquide, tout en assurant une meilleure efficacité opérationnelle.

2-4 Les avantages et les inconvénients des moyens de paiement

Chaque système de paiements a des avantages et des inconvénients

moyens de paiement	Les avantages	Les inconvénients
Le chèque	-Moyen de paiement accepté par tout -pratique pour les montants élevés	-moins utilisé aujourd'hui -Risque de chèque sans provision.
Le virement	-adapté aux gros montants. -Rapide et sécurisé.	-Difficulté d'annulation après envoi. -délais selon les banques.
Le prélèvement	-paiement automatique. - Gain de temps	-frais bancaires en cas de rejet. - difficulté à annuler.
La lettre de change	-Garantie de paiement à une date fixée. -facilite les transactions commerciales, surtout à distance.	-Risque d'impayé si le tireur ne paie pas. -peut détériorer la relation commerciale en cas de litige
Le billet à ordre	-Moyens de paiement sur entre-deux entreprises ou	-Moins pratique que les moyens de paiement électronique.

	personnes. -Renforce la confiance entre le vendeur et l'acheteur.	-peut être perdu ou volé, car c'est un document papier
Les cartes bancaires	-paiement en ligne et en magasin. - acheter sur internet facilement -carte bloquée en cas de vol. - utiliser par tout même à l'étranger ;	-Risque de vol ou de piratage -Retrait d'argent parfois limité. -Paiement refusé si la carte bloquée ou expirée
Le TPE	-facilité et rapidité des paiements. -sécurité des transactions	-Risque de fraude électronique Ne - pas adapté à tous les types de clients.
L'application My BADR	-consultation des soldes de leurs comptes. - consultations des cartes et des opérations monétiques. -Téléchargement édition des relevés de compte sur 3mois sous différentes formes.	-Difficulté d'accéder au site en cas de faible de connexion internet. -Manque de mise à jour et dans l'affichage des données -Manque de réactivité

Source : établir par nous via les documents de la banque

Conclusion

Les fintechs et les nouveaux moyens de paiement représentent une transformation significative du secteur financier mondial. En intégrant des technologies avancées telles que l'intelligence artificielle, la blockchain et l'analyse des données massives, ces innovations bouleversent les modèles économiques traditionnels et ouvrent la voie à une finance plus agile, inclusive et centrée sur l'utilisateur. Les institutions financières sont ainsi poussées à repenser leur manière de fonctionner, en adoptant des solutions numériques qui rendent les services plus accessibles, rapides, sécurisés et personnalisés. Cette dynamique favorise une plus grande transparence dans les opérations, tout en renforçant la confiance des clients. Cette évolution répond aux attentes croissantes des consommateurs, de plus en plus exigeants en matière de réactivité, d'autonomie et de simplicité d'utilisation. Elle constitue également un levier stratégique pour accroître la compétitivité et stimuler l'innovation dans un environnement en perpétuelle mutation. Les fintechs et les technologies émergentes ne se contentent pas de compléter les services financiers existants, elles en redéfinissent les contours d'un écosystème.

Chapitre 2

Introduction

La banque de L'agriculture et du développement Rural(BADR) occupe une position stratégique en Algérie en tant qu'acteur bancaire majeur, jouant un rôle central dans le financement de l'industrie agroalimentaire. En qualité de partenaire de premier plan, la BADR contribue significativement à la croissance de l'économie nationale, en particulier dans le domaine de l'agriculture. Elle constitue, de ce fait un pilier essentiel du financement agricole et de la mise en œuvre des politiques publiques visant à promouvoir ce secteur. Grâce à sa proximité avec le milieu rural et à l'entendue de son réseau d'agences, la BADR demeure la première institution bancaire au soutien du monde agricole et rural.

Section 1 : Présentation de la banque et l'Agence BADR KHERRATA

1-présentation de la BADR

1-1-Définition de la BADR

La banque de l'agriculture et du développement rural est une institution financière nationale créée par décret n°82-106 le 13 mars 1982.

La BADR est une société par action ou capital social de 2 200 000 000 DA, chargée de fournir aux entreprises publiques des conseils et une assistance dans l'utilisation et la gestion des moyens de paiement mis à leur disposition, et ce , dans le respect du secret bancaire .

En vertu de la loi 90/10 du 14 avril 1990, relative à la monnaie et au crédit, la BADR est devenue une personne morale effectuant des opérations de réception de fonds du public, les opérations d'octroi de crédits, ainsi que la mise à la disposition de la BADR a augmenté et atteint le seuil de 54 000 000 000 DA.

1-2-Les missions et les objectifs de la DADR

1-2-1Les missions de la BADR

La BADR a été créée pour répondre à une nécessité économique, née d'une volonté politique afin de restructurer le système agricole, assurer l'indépendance économique du pays et relever le niveau de vie des populations rurales.

Ses principales missions sont :

- Le traitement des opérations de crédit, de change et de trésorerie ;
- L'ouverture de comptes à toute personne faisant la demande ;
- La réception des dépôts à vue et à terme ;
- La participation à la collecte de l'épargne ;
- La contribution au développement du secteur agricole ;
- L'assurance de la promotion des activités agricoles, agroalimentaires, agro-industrielles et artisanale ;
- Le contrôle avec les autorités de tutelle de la conformité des entreprises domiciliées.

1-2-2Les objectifs de la BADR

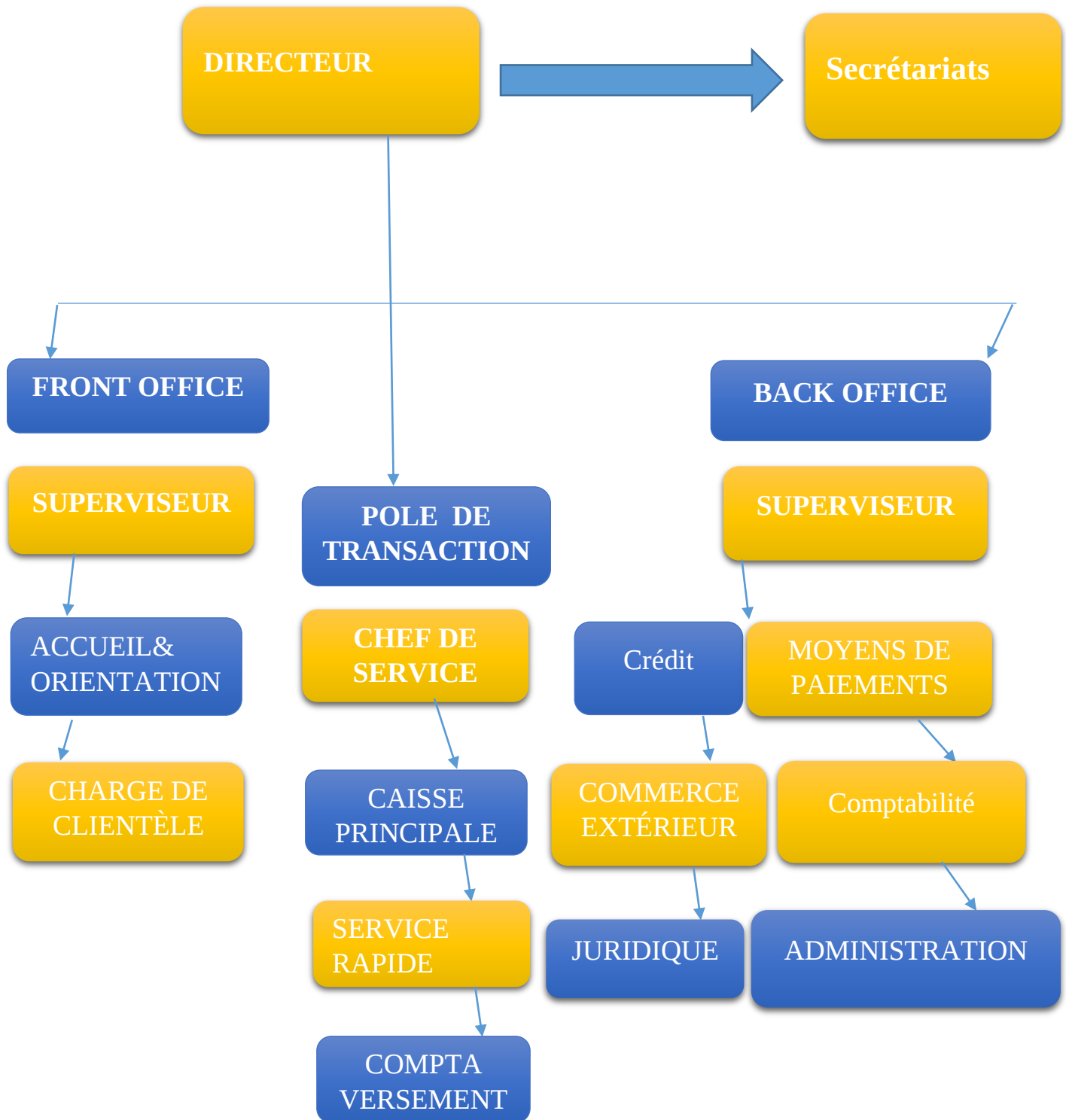
- L'augmentation des ressources aux coûts et celles-ci par des crédits productifs et diversifiés dans le respect des règles ;
- La gestion rigoureuse de la trésorerie de la banque tant en devises ;
- L'assurance d'un développement harmonieux de la banque dans les domaines d'activités la concernant :
- L'extension et le redéploiement de son réseau ;
- La satisfaction de ses clients en leur offrant des produits et services de répondre à leurs besoins :
 - L'adaptation d'une gestion dynamique en matière de recouvrement ;
 - Le développement commercial par l'introduction de nouvelles techniques managériales telles que le marketing, et l'insertion d'une nouvelle gamme de produits.

2-Présentations de l'agence BADR KHERRATA

L'agence est la cellule de base d'exploitation de tout établissement bancaire se trouve en contrat direct et permanent avec la clientèle, celle-ci a pour mission de mettre en œuvre la politique globale tracée par la direction générale de la banque.

Notre stage pratique s'est déroulé au sien de l'agence ALE BADR de kherrata 360, qui se situe à kherrata, RUE ALLIK LAMRI KHERRATA, (52 KM du chef-lieu de la wilaya de BEJAIA).

Schéma n ° 1 : l'organigramme de la BADR (Agence de KHERRATA)



Source : document interne de l'agence BADR KHERRATA

Section 2 : présentation de la méthodologie de recherche

Cette section décrit en détail la manière dont le questionnaire a été conçu, précise les objectifs visés par l'enquête, explique la démarche méthodologique adoptée, expose les principales difficultés rencontrées au cours de l'étude, et enfin présente l'interprétation ainsi que l'analyse des résultats obtenus.

1- Démarche de l'enquête

Notre étude repose sur une approche quantitative. Afin d'enrichir notre travail et de le soutenir, nous avons choisi de distribuer un questionnaire à plusieurs banques de la ville de Bejaia. L'objectif principal est d'étudier le lien entre ce qui est théoriquement attendu et ce qui a été observé lors de notre stage. Plus précisément, cette recherche vise à déterminer l'utilisation des fintechs dans les banques et l'importance des nouveaux moyens de paiement.

2- L'objectif de l'enquête

Cette étude cherche à comprendre l'utilisation des fintechs dans les banques et l'importance des nouveaux moyens de paiement, plus précisément cette investigation a été structurée autour d'une enquête de terrain menée auprès des responsables des banques à Bejaia et d'autres acteurs concernés. L'objectif est de répondre à notre question de recherche et de mieux comprendre l'utilisation des fintechs et l'utilité des nouveaux moyens de paiement.

3-Outils méthodologiques et type de l'enquête :

Pour cette étude, nous avons utilisé une méthode basée sur l'analyse des informations recueillies via le questionnaire. Ce questionnaire a été envoyé à différentes banques. Il contient des questions fermées et ouvertes sur notre sujet de recherche. Cela permet d'avoir des réponses claires et précises.

Nous pensons que cette façon de choisir des personnes à interroger est la meilleure. Ce n'est pas un choix au hasard, mais une sélection attentive pour obtenir des informations claires.

4-La structure du questionnaire

Le questionnaire a été élaboré avec rigueur, en tenant compte des objectifs définis dans le cadre de l'enquête. Il comprend plusieurs types de questions, destinées à recueillir des données pertinentes et structurées.

→ **Questions fermées** : Ce sont des questions simples et précises, qui servent à mieux comprendre ce que les gens pensent et à vérifier certaines choses dans une situation.

Pour cela nous avons identifié deux types de questions fermées.

• **Questions fermées dichotomiques** : La personne interrogée doit sélectionner une unique réponse parmi deux propositions. Par exemple

— est-ce que la fintech a une importance sur les activités de paiement ?

Oui Non

• **Questions fermées à choix multiples** : Dans ce cas, les réponses sont établies à l'avance et le répondant choisit une ou plusieurs alternatives. Exemples :

- parmi les services suivants, lesquels sont utilisés par votre banque ?

- Paiements mobiles
- Transferts d'argent
- prêts en ligne
- Épargne ou investissement via des applications
- Gestion de budget personnelle
- Services bancaires 100 %
- autre (précisez)

→ **Questions à classement hiérarchique avec échelle** : une question qui demande au répondant de classer plusieurs éléments par ordre d'importance, de préférence, ou de priorité.

- Quelle est l'importance de l'utilisation de nouveaux moyens de paiement de votre banque ?

Pas importante ☐ moins importante ☐ importante ☐ plus importante ☐

→ **Questions ouverte** type de questions se définit comme une modalité d'interrogations linguistique qui se caractérise par l'absence de cadre de réponse prédéfini ou de choix de réponses explicites. Elle sollicite de la part de l'interlocuteur une production discursive autonome et substantielle, l'invitant à élaborer sa réponse en utilisant son propre lexique, sa propre syntaxe et sa propre structure argumentative.

Exemple

- Selon vous, comment les fintechs et les nouveaux moyens de paiement peuvent-ils contribuer à améliorer les services bancaires dans votre établissement ?.....

5- conditions de déroulement de l'enquête et les difficultés rencontrées

L'enquête finale s'est déroulée sur une période d'une semaine du 4 mai au 12 mai.

Afin de mener à bien notre travail, nous avons distribué « 40 » questionnaires, ciblant un éventail de questions destinées aux cadres des banques et aux employés. Notre échantillon comprenait huit banques « BADR, BDL, BNA, TRUST, AL BARAKA, AGB, AL SALAM BANK ALGERIA, Société Générale Algérie, Housing Bank ». Sur les 40 questionnaires distribués, nous avons pu en récupérer 28. La distribution des questionnaires est réalisée par nous-même auprès des acteurs concernés. Enfin le traitement des données collectées a été réalisé à l'aide du logiciel Sphinx.

Les principales difficultés rencontrées lors de cette enquête tiennent au manque de coopération de certains répondants. Certains ont refusé de répondre, tandis que d'autres n'ont pas respecté leur engagement. Les motifs évoqués relèvent principalement d'un manque de temps ou d'une indispensabilité.

- Douze questionnaires ont été retournés quasiment vides, les répondants invoquant un manque de temps ou refusant explicitement de participer.

- Certaines banques ont catégoriquement refusé de participer, soit par craint d'une départementale, soit sur ordre de la hiérarchie interdisant toute activité étrangère à la fonction principale.

Malgré ces problèmes, faire cette étude a été difficile, surtout pour la question de tempe. Les employés n'ont pas voulu répondre à notre enquête.

Tableau N °3 : Le bilan de l'enquête

	Distribués	Récupérés	Rejetés	Retournés	Valider vide
BADR	4	4	0	0	4
BDL	6	6	0	0	6
TRUST	3	3	0	0	3
AL	12	5	6	1	5
SALAM					
BANK					
AGB	1	1	0	0	1
BNB	1	1	0	0	1
AL	6	4	2	0	4
BARAKA					
Housing	2	1	0	1	1
BANK					
Société	1	1	0	0	1
Gènèrale					

Source : établi à partir des résultats de l'enquête.

L'expérience que nous avons acquise durant ce stage à la banque de kherrata est une opportunité en or pour acquérir une expérience scientifique dans le secteur financier.Elle nous a permis de nous familiariser avec les différents services bancaires, allant du service client et de la gestion des comptes jusqu'au traitement des prêts et des investissements .Le stage nous a également aidés à développer nos compétences en communication et en relations interpersonnelles,

en plus de renforcer notre capacité à travailler en équipe et sous pression. Cette expérience pratique est inestimable, tout comme les conditions de travail des employés qui se déroulent bien et qui leur ont permis de se sentir comme une partie intégrante de la banque. Enfin, cette expérience nous a fourni les connaissances et les compétences nécessaires pour construire un avenir professionnel réussi dans le monde de la finance et des affaires.

Conclusion

Dans ce chapitre, nous avons présenté un ensemble d'informations essentielles concernant la banque BADR de Kherrata et souligné l'importance cruciale des méthodes modernes dans le secteur bancaire. Nous avons également consacré une partie à la méthodologie adoptée, à travers la distribution d'un questionnaire auprès de plusieurs banques, concernant l'utilisation des fintech et des nouveaux moyens de paiement. Nous avons rencontré de nombreuses difficultés lors de la distribution du questionnaire. Malgré tout cela, nous avons obtenu les informations que nous voulions. Cette recherche souligne l'importance vitale de l'adoption et de l'innovation dans le secteur bancaire, en particulier pour les institutions comme la BADR. L'investissement dans les technologies de paiement modernes, n'est pas seulement une nécessité, mais une opportunité de renforcer la position de la banque, de servir mieux sa clientèle et de contribuer au développement économique.

Chapitre 3

Introduction

Après les deux chapitres que nous avons étudiés, le premier présentant une vue d'ensemble de la fintech et l'importance des moyens de paiement modernes, et le seconde chapitre présentant la banque BADR Kherrata et la manière de distribuer le questionnaire aux banques, ainsi que les conditions dans lesquelles nous avons effectué le stage, ce chapitre est maintenant consacré à l'analyse et l'interprétation des résultats obtenu.

Tableau n°4 : Les différentes fonctions dans la banque

Fonction dans la banque

Taux de réponse : **100,0%**

'Responsable des risques' (7 observations)

	Nb	% cit.	
Conseiller clientèle	3	11,5%	11,5%
Responsable d'agence	5	19,2%	19,2%
Agent administratif	3	11,5%	11,5%
Responsable des risques	7	26,9%	26,9%
Analyste financier	3	11,5%	11,5%
Autre (préciser) :	5	19,2%	19,2%
Total	26	100,0%	

Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

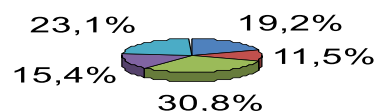
A travers les données du tableau ; nous constatons que la plupart des répondants sont des responsables de risques avec un taux de 26,9%. Les responsables de l'agence leur part est de 19,2%, elle est égale à la modalité « autre ».

Les autres sujets enquêtes leur taux de réponses est de la même avec un taux de 11,5%.

Les banques disposent des systèmes de veille et de sécurité ; c'est la raison par laquelle le taux de cette catégorie est plus élevé que les autres. Concernant la modalité autre ; peut être représenté par les cadres de la banque qui n'ont pas spécifié leur fonction.

Tableaux N°5 Ancienneté des cadres et du personnel bancaire**Ancienneté dans la banque**Moyenne = **3,12** Ecart-type = **1,42**

	Nb	% cit.
Moins de 1 an	5	19,2%
1-3 ans	3	11,5%
3-5 ans	8	30,8%
5-10 ans	4	15,4%
Plus de 10 ans	6	23,1%
Total	26	100,0%

**Source :** enquête de terrain, 2025**Commentaire :**

A partir des données de tableau nous remarquons que la tranche 3-5 ans regroupe le plus grand nombre d'employés 8 sur 26, soit 30,8%. Cela indique que beaucoup de collaborateurs sont encore relativement nouveaux mais commencent à acquérir une certaine expérience, 6 employés ont plus de 10 ans d'ancienneté 23,1%. Ce qui montre un certain niveau de fidélisation ou de stabilité, 4 employés sont entre 5-10ans, 15,4%. Les catégories moins de 1an et 1-3ans totalisent 10 employés soit 30,7%. Ce qui peut traduire un renouvellement important du personnel ou une instabilité.

Tableaux N°6 Le grade ou le statut des employés bancaires**Grade ou statut**

'Cadre supérieur' (7 observations)

5 valeurs différentes

	Nb	% cit.
Cadre	4	15,4%
Cadre supérieur	7	26,9%
Agent de maîtrise	5	19,2%
Employé	6	23,1%
Autre (préciser) : _____	4	15,4%
Total	26	100,0%

**Source :** enquête de terrain, 2025**Commentaire :**

Ce tableau présente la répartition des répondants selon leur grade ou statut professionnel. On observe une certaine diversité des statuts, avec une

prédominance du statut de cadre supérieur 26,9%, suivi des employés 23,1%. Et des agents de maîtrise 19,2%. Les cadres et les autres statuts représentent chacun 15,4% de l'échantillon.

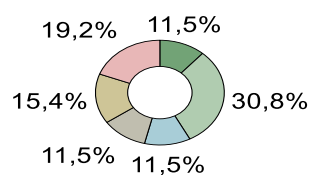
Cette distribution reflète une structure hiérarchique relativement équilibrée, bien que la proportion élevée de cadres supérieurs puisse indiquer une certaine concentration des fonctions de direction dans l'échantillon. Cela pourrait influencer la perception globale des conditions de travail ou des responsables dans l'enquête.

Tableaux N°7 Le département ou le service auquel appartiennent les employés de la banque

Service ou département

Taux de réponse : **100,0%**

	Nb	% cit.
Service commercial	3	11,5%
Service marketing	8	30,8%
Service des risques	3	11,5%
Service des opérations bancaires	3	11,5%
Service des technologies de l'information	4	15,4%
Autre (préciser) : _____	5	19,2%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

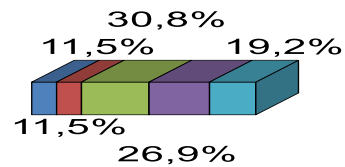
Commentaire :

Ce tableau présente la répartition des répondants selon leur service ou département. On observe une forte représentation du service marketing 30,8%, ce qui pourrait orienter les résultats globaux de l'enquête selon la perception de ce service. Les autres départements sont représentés de manière plus équilibrée, chacun autour de 11,5 à 15,4%, notamment les services commerciaux, des risques, des opérations bancaires et des technologies de l'information. La catégorie autre représente tout de même 19,2%.

Ce qui peut indiquer une diversité de fonctions moins standardisées. Cette distribution montre une certaine hétérogénéité fonctionnelle, tout en mettant en évidence le poids significatif du service marketing dans l'échantillon.

Tableaux N°8 L'utilisation des technologies bancaires**Utilisation des technologies bancaires**Taux de réponse : **100,0%****'Occasionnellement'** (8 observations)Moyenne = **3,31** Ecart-type = **1,26**

	Nb	% cit.
Jamais	3	11,5%
Rarement	3	11,5%
Occasionnellement	8	30,8%
Assez souvent	7	26,9%
Très souvent	5	19,2%
Total	26	100,0%

**Source :** enquête de terrain 2025**Commentaire :**

A Partir des données de tableaux, la majorité des personnes 30,8%. Utilisent les technologies bancaires occasionnellement. C'est la réponse la plus fréquente. Viennent ensuite ceux qui les utilisant assez souvent 26,9%. Un peu moins 19,2% les utilisent très souvent, enfin le même nombre de personne 11,5% les utilisent jamais ou rarement.

La plus part des gens utilisent les technologies bancaire de temps en temps, mais un bon quart les utilisent assez souvent. Seule une petite minorité ne les utilise jamais ou très peu.

La moyenne est de 3,31, ce qui suggère que l'utilisation penche plutôt vers occasionnellement ou assez souvent si on attribue des chiffre aux catégories (par exemple 1 pour jamais, 5 pour très souvent).

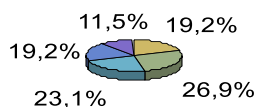
L'écart type de 1,26 indique une certains dispersion des réponses, ce qui est logique puisque les pourcentages sont repartir sur plusieurs catégories.

Tableaux N°9 formation et compétences des employé dans les banque**Formation et compétences**Taux de réponse : **100,0%****'Formation en finance'** (7 observations)

5 valeurs différentes

Effectif moyen : **5,20**Moyenne = **2,77** Ecart-type = **1,31**

	Nb	% cit.
Formation en gestion bancaire	5	19,2%
Formation en finance	7	26,9%
Formation en gestion des risques	6	23,1%
Formation en technologies de l'information	5	19,2%
Autre (préciser) : _____	3	11,5%
Total	26	100,0%

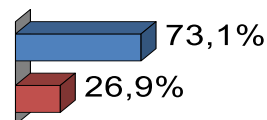
**Source :** enquête de terrain ,2025**Commentaire :**

Ce tableau représente les résultats d'une enquête sur les formations et compétences des personnes interrogées. La formations la plus citées et la formations en finance, avec 26,9% des réponses (7 personnes). La formation en gestion des risques représente 23,1% des réponses (6 personnes), les formations en gestion bancaire et formation en technologies de l'information sont à égalité avec 19,2% chacune (5 personnes pour chaque). Une petit partie des participants (11,5%, soit 3 personnes) a indiqué autre types de formations.

Ces données suggèrent une population globalement engagée dans l'utilisation des outils bancaires modernes et possédant des bases solides, particulièrement en finance et en gestion des risques, des compétences essentielles dans le secteur bancaire contemporain.

Tableaux N°10 L'utilisation des services offerts par des fintech**services fintechs1**

	Nb	% cit.
Oui	19	73,1%
Non	7	26,9%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

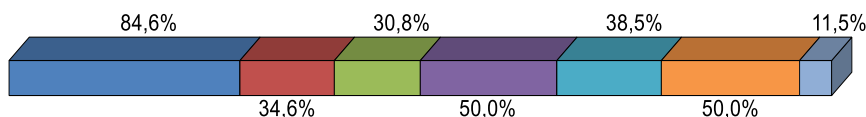
Commentaire :

Ce tableau représente l'utilisation des services fintechs. La grande majorité des participants (19 personnes, soit 73,1%) ont répondu oui, ce qui signifie qu'ils utilisent des services fintechs. une minorité (7 personnes, soit 26,9%) a répondu non, ce qui signifie qu'ils n'utilisent pas ces services.

La majorité écrasante des personnes interrogées utilisent les services fintechs, indiquent une adoption significative de ces nouvelles technologies financières au sein de cet échantillon.

Tableaux N°11 Les services fintech utilisés par les banques**services fintechs**

	Nb	% obs.	Imp.
Paielements mobiles	22	84,6%	2,00
Transferts d'argent	9	34,6%	0,73
Prêts en ligne	8	30,8%	0,46
Épargne ou investissement via des applications	13	50,0%	0,96
Gestion de budget personnelle	10	38,5%	0,73
Services bancaires 100 % en ligne	13	50,0%	0,88
Autre (Précisez)	3	11,5%	0,23
Total	26		



Source : enquête de terrain ,2025

Commentaire :

Ce tableau montre la fréquence d'utilisation des technologies bancaires par les personnes interrogées. la majorité des personnes (8 sur 26, soit 30,8%) utilisent les technologies bancaires, vient ensuite l'utilisation très souvent avec 5 personnes

19,2 _%), un nombre égal de personnes 3sur 26, soit 11,5% pour chaque catégorie les utilisent jamais ou rarement.

La moyenne de 3,31 et l'écart type de 1,26 indiquent que les réponses sont généralement orientées vers une utilisation modérée a fréquenté, avec une certaine dispersion des avis.

La plupart des répondants utilisent les technologies bancaires de manière régulière, allant d'occasionnellement a assez souvent .seule petite minorité ne les utilise pas ou très peu.

Tableaux N°12 L'importance des fintech sur les activités de paiement

importance Fintechs			
	Nb	% cit.	
 Oui	16	61,5%	 61,5%
 Non	10	38,5%	 38,5%
Total	26	100,0%	

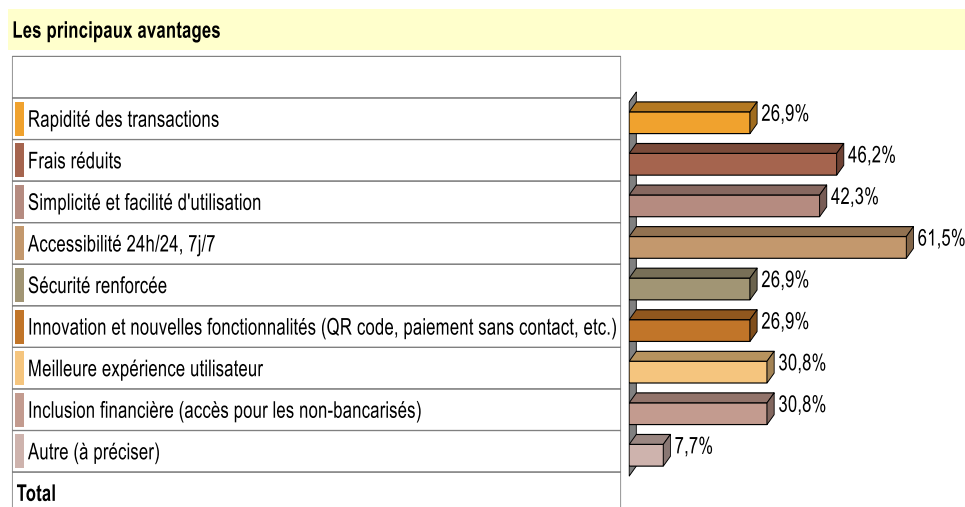
Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

Ce tableau présent les résultats d'une enquête sur l'importance perçue des fintechs par les personnes interrogées. La majorité des participants 16 personnes, soit 61,5% ont répondu oui, ce qui signifie qu'ils considèrent les fintechs comme importants, une part significative, mais minoritaire 10 personne, soit 38,5%, a répondu non ,indiquant qu'ils ne les perçoivent pas comme importantes .

La moitié des personnes interrogées estiment que les fintechs sont importantes, soulignant une reconnaissance croissante de leur rôle, bien qu'une partie non négligeable n'y accorde pas la même importance.

Tableaux N°13 Les principaux avantages des solutions de paiement proposées par les fintech



Source : enquête de terrain ,2025

Commentaire :

Ce tableau présente les avantages perçus des services ou technologies, selon les personnes interrogées. Accessibilité 24h /24 ,7j/7. Cité par la grande majorité des personnes 61,5%. Cela veut dire que les gens adorent pouvoir faire leurs opérations n'importe quand, jour et nuit. Les avantages c'est la rapidité des transactions 46,2% l'argent bouge vite, la simplicité et facilitée d'utilisation 42,3% c'est facile à utiliser, la meilleure expérience utilisateur 30,8 % et l'inclusion financière, ces services sont agréables à utiliser et aident plus de gens à accéder aux services bancaires, les frais réduites 26,9% et la sécurité renforcée et l'innovation.

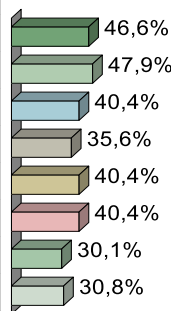
Ces services sont toujours disponibles, rapides et faciles à utiliser .la bonne expérience générale, l'inclusion et les avantages comme la sécurité et les frais réduits sont aussi des points positifs majeurs.

Tableaux N° 14 Les principaux défis que rencontrent les fintech dans leur développement

Principaux défis

Taux de réponse : 100,0%

	Nb	% obs.
Manque de confiance des utilisateurs	68	46,6%
Sécurité des données et cybersécurité	70	47,9%
Accès au financement	59	40,4%
Concurrence avec les banques traditionnelles	52	35,6%
Difficulté à fidéliser les clients	59	40,4%
Intégration technologique avec d'autres acteurs	59	40,4%
Manque de notoriété ou visibilité	44	30,1%
Autre (à préciser) : _____	45	30,8%
Total	146	

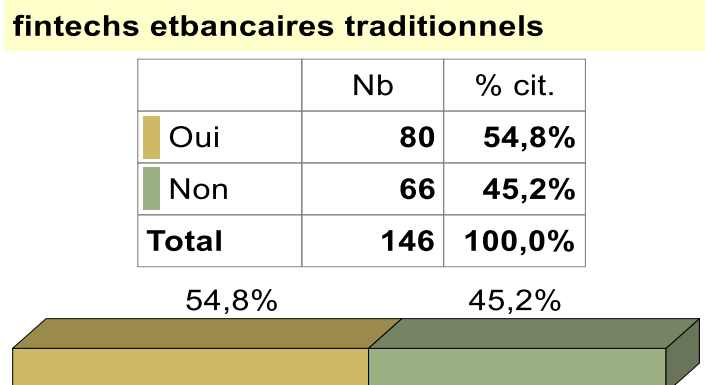


Source : enquête de terrain ,2025

Commentaire :

Le graphique montre les principaux défis rencontrés. Le défi le plus cité est la sécurité des données et cyber sécurité 47,9%, suivi du manque de confiance des utilisateurs 46,6%. Ensuite, plusieurs enjeux sont mentionnés a un même niveau, Accès au financement, fidélisation des clients et intégration technologique environ 40%, chacun. La concurrence avec les banque traditionnelles est également un défi important 35 ,6%.en fin le manque de notoriété 30,1%. Et les autres difficultés 30,8%.sont un peu moins évoques, mais restent significatifs. Cela montre que les préoccupations sont diverses, mais sécurité, de la confiance et de l'intégration technologique.

Tableaux N° 15 Évaluation de l'expérience utilisateur des services fintech par rapport aux établissements bancaires traditionnels



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

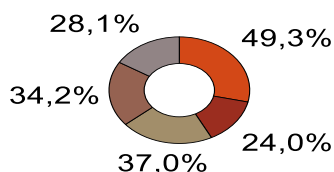
Nous constatons que 54 ,8% (80 personnes) ont répondu « *oui* » Cette majorité des répondants estime que les fintechs surpassent les banques traditionnelles en termes d'expérience utilisateur. Cela peut être attribué à plusieurs facteurs.

45,2% (66 personnes) ont répondu non près de la moitié des répondants ne perçoivent pas une supériorité de l'expérience utilisateur des fintechs que les banques traditionnelles offrent une expérience équivalente, voir supérieurs sur certains aspects.

Les résultats de cette enquête suggèrent que la perception de l'expérience utilisateur dans le secteur financier est en pleine évolution, ce qui met en lumière l'impact des innovations numériques et de l'accent mis sur la fluidité des parcours clients. Cependant, une part significative des répondants continue de valoriser les atouts des banques traditionnelles, notamment la confiance, la sécurité et la relation humaine ; qui indique que le marché reste fragmenté en termes de préférences d'expérience utilisateur. Les établissements bancaires traditionnels sont donc poussés à innover et à améliorer leurs propres services numériques pour rester compétitifs.

Tableaux N°16 Les services les plus impactés par les fintech**Impact fintechs**

	Nb	% obs.
■ Paiements	72	49,3%
■ Prêts	35	24,0%
■ Gestion d'actifs	54	37,0%
■ Assurance	50	34,2%
■ Autres (à précisez)	41	28,1%
Total	146	



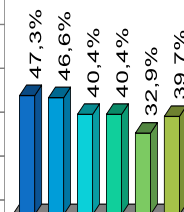
Source : enquête de terrain ,2025

Commentaire :

Selon les données du tableau, le domaine des paiements est clairement le plus affecté, étant cité par près de la moitié des répondants (49, 3%), ce qui souligne la transformation majeur des transactions. vient ensuite la gestion d'actif, perçue comme fortement influencée par 30,7% des participants suivie de près par l'assurance, qui voit son impact reconnu par 34,2% des personnes interrogées. le secteur des prêts est également concerné, bien qu'à un degré moindre, avec 24,0% des citations. Enfin, 28 ,1%des répondants ont identifié d'autres domaines variés, attestant de la diversification et de l'écosystème financier, au- delà des catégories explicitent mentionnées.

Tableaux N°17 Types de fintech le plus adapté au sien des banques**Type de fintech**

	Nb	% obs.
■ Paiements instantanés (Real-Time Payments)	69	47,3%
■ paiements en ligne (Payment Gateways)	68	46,6%
■ Paiement mobile via QR Code	59	40,4%
■ Technologie SoftPos (Utilisation des Smartphones en terminaux de paiement électroniques)	59	40,4%
■ Cartes de paiement virtuelles	48	32,9%
■ Autres (à préciser)	58	39,7%
Total	146	



Source : enquête de terrain ,2025

Commentaire :

Selon les données du tableau, les paiements instantanés et les passerelles de paiements en ligne dominent le classement avec respectivement 43,3% et 46,6% des observations. Le paiement mobile via QR code et la technologie Soft Pos sont également significatifs à 40,4 % chacun. Les cartes de paiements virtuelles 32,7% complètent le paysage, croissant des solutions de paiements numériques.

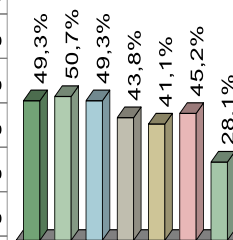
Le paysage fintechs, tel que révélé par l'enquête de terrain 2025, est fortement dominé par les solutions de paiements. Les paiements instantanés et en ligne sont les plus répandus, soulignant une forte adaptation des transactions numériques rapides et fluides. Cette concentration sur les paiements reflète probablement les besoins immédiats du marché et les efforts d'inclusion financière, poussant vers une dématérialisation croissante des échanges monétaires.

Tableau N°18 Amélioration de l'inclusion financière dans les banques

Améliorer l'inclusion financière

7 valeurs différentes

	Nb	% obs.
En offrant des services adaptés aux besoins locaux	72	49,3%
En facilitant l'accès aux services bancaires via le mobile, même sans agence physique	74	50,7%
En proposant des produits financiers simplifiés et adaptés aux populations non bancarisées	72	49,3%
En réduisant les frais bancaires grâce à des modèles digitaux à faible coût	64	43,8%
En permettant l'ouverture de comptes à distance avec une identification numérique	60	41,1%
En proposant des paiements numériques touchant l'ensemble des franges de la société	66	45,2%
Autres.....	41	28,1%
Total	146	



Source : enquête de terrain ,2025

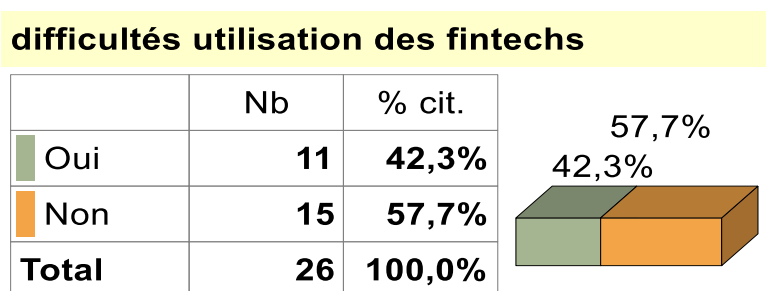
Commentaire :

Ce tableau représente comment les fintechs pourraient-elles améliorer l'inclusion financière dans les banques. La facilité d'accès aux services bancaires via le mobile même sans agence physique 50,7% est la stratégie la plus plébiscitée, démontrant le potentiel transformateur du mobile *banking* pour atteindre les populations non bancarisées et surmonter les barrières

géographiques. L'offre de services adaptés aux besoins locaux et de produits financiers simplifiés et adaptés aux populations non bancarisées 49,3% chacun est également jugée essentielle, soulignant la nécessité d'une approche personnalisées et compréhensible pour les populations jusque-là exclues.

La réduction des frais bancaires grâce à des modèles digitaux 43,8% et la possibilité d'ouvrir comptes a distances avec identification numériques 41,1% sont des leviers clés pour rendre les services financiers plus abordables et accessibles .la promotion des paiements numérique touchant l'ensemble des franges de la société 45,2% renforce l'idée qu'une infrastructure de paiement numérique inclusive est fondamentale pour une inclusion financière complète .

Tableaux N°19 Les difficultés rencontrées lors de l'utilisation des services fintechs



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

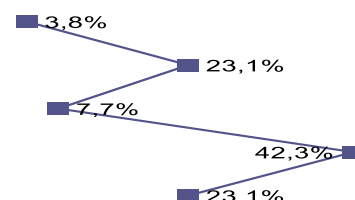
Ce tableau présente les difficultés d'utilisation des fintechs, la majorité des personnes interrogées (57,7%) ne rencontrent pas de difficultés lors de l'utilisation des fintechs, tandis que 'une part significative (42,3%) en rencontrent. Cela indique une adoption relativement positive des fintechs, mais souligne également l'existence de défis pour une portion non négligeable d'utilisateur.

Tableaux N° 20 Le niveau de confiance envers les services proposés par les fintechs

confiance envers les services fintechs

Moyenne = **3,58** Ecart-type = **1,21**

	Nb	% cit.
Très élevé	1	3,8%
Élevé	6	23,1%
Moyen	2	7,7%
Faible	11	42,3%
Très faible	6	23,1%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

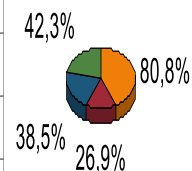
Commentaire :

A partir des données de ce tableau en remarquant une distribution hétérogène de la confiance envers les services fintechs. La prédominance de la catégorie faible (42,3%) suggère une préoccupation majoritaire concernant ces services. Les pourcentages équivalent pour les catégories Élevé et Très faible (23,1% chacune) indiquent une polarisation des opinions. La moyenne de 3,58, située entre Moyen et Faible, confirme une tendance générale vers une confiance limitée. L'écart-type de 1,21 reflète une variabilité significative dans les réponses.

Ces résultats, basés sur un échantillon de 26 personnes, nécessitant une prudence dans l'interprétation, mais suggèrent un besoin d'investigation plus approfondie pour comprendre les facteurs influençant la confiance et les stratégies pour l'améliorer.

Tableaux N°21 La signification d'un moyen de paiement**Signification moyen de paiement**

	Nb	% obs.	Imp.
Une façon de payer un achat ou un service	21	80,8%	1,44
Un outil pour transférer de l'argent d'une personne à une autre	7	26,9%	0,40
Une méthode pour éviter d'utiliser de l'argent liquide	10	38,5%	0,56
Un service fourni par une banque ou une fintech pour effectuer des transactions	11	42,3%	0,56
Total	26		



Source : enquête de terrain, 2025

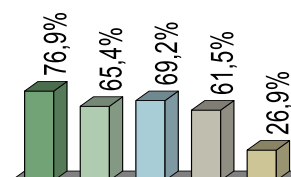
Commentaire :

Ce tableau présente la signification de moyenne de paiement, le paiement comme moyen de régler un achat ou un service est prédominant, avec une forte proportion de réponses (80,8%) et une importance significative (1,44%). L'utilisation du paiement comme méthode pour éviter le cash et comme service fourni par une banque ou une fintech présentent une importance et une fréquence similaires. Le paiement comme outil de transfert d'argent est moins fréquent et moins important.

La fonction de base du paiement comme échange pour un bien ou un service est plus reconnue, tandis que les autres aspects (éviter le cash, service bancaire, transfert d'argent) sont moins centraux, mais toujours pertinents.

Tableaux N°22 Les moyens de paiement les plus utilisés dans les banques**Moyens de paiement les plus utilisés**

	Nb	% obs.
Les chèques	20	76,9%
Les cartes	17	65,4%
Le virement	18	69,2%
Le prélèvement	16	61,5%
Autre	7	26,9%
Total	26	



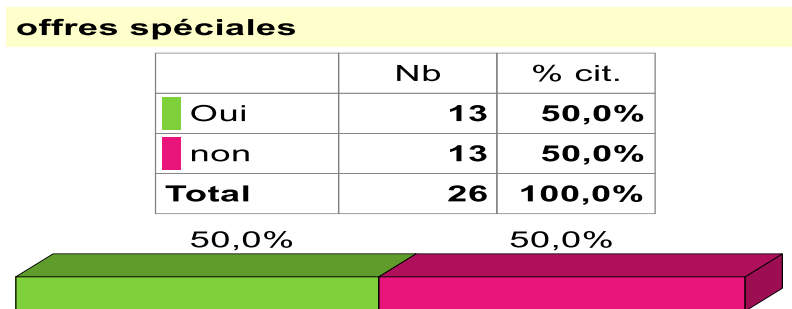
Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

Le tableau présente des données sur les méthodes de paiement les plus utilisés, les résultats montrent que les chèques sont utilisés dans 76,9% des cas, les virements bancaires dans 69,2%, les cartes dans 65,4%, et les prélèvements dans 61,5%. Les autres méthodes de paiement représentent 26,9%.

D'après les résultats, les chèques sont la méthode de paiement la plus fréquemment utilisée, suivis de près par les virements bancaires et les cartes.

Tableaux N°23 Offre bancaires spéciales pour les étudiants, retraités et salariés



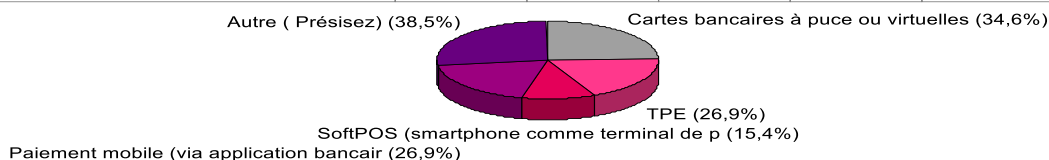
Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

A Partir des données de tableau qui illustrent les résultats d'une enquête sur les offres spéciales. Le tableau montre que la moitié des répondants 50,0%, soit 13 personnes ont accepté les offres, tandis que l'autre moitié 50,0 %, soit 13 personnes ne les ont pas acceptées. Cela signifie que l'enquête ne révèle pas de préférence claire pour ou contre les offres spéciales parmi les personnes interrogées. Les avis sont divisés de manière égale.

Tableaux N°24 Niveau d'importance des moyens de paiement numériques**Les carte**

	Sans importance	Peu important	Assez important	Très important	Total
Cartes bancaires à puce ou virtuelles	9	6	5	6	26
TPE	7	6	7	6	26
SoftPOS (smartphone comme terminal de p	4	8	8	6	26
Paieement mobile (via application bancair	7	8	7	4	26
Autre (Précisez)	10	7	4	5	26
Total	37	35	31	27	130



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

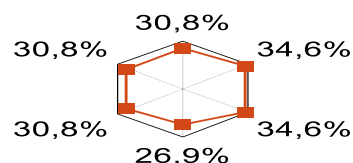
Le tableau présente l'importance de diffèrent méthode de paiement. Les cartes bancaires à puce ou virtuelles, les TPE, et le Soft POS ont des résultats similaires, avec une répartition relativement équilibrée des réponses à travers les catégories d'importance. Le paiement mobile et les autres méthodes semblent légèrement moins importants. la plupart des méthodes de paiement ont une majorité de répondants qui les considèrent comme assez important ou très important. Les TPE et les cartes bancaires à puce virtuelles semblent être perçus comme légèrement plus importantes que les autres méthodes avec un nombre légèrement plus élevé de personnes les considérant comme très important.

Concernant le graphe circulaire le paiement mobile via application bancaire 26,9 %, le Soft POS Smartphone comme terminal de paiement 15, 4%, le TPE 26,9%, cartes bancaires à puce ou virtuelles 34,6%, Autre précisez 38,5%

Cela signifie que les cartes bancaires et les autres méthodes sont les plus populaires.

Tableaux N°25 Moyens de communication avec les clients**contact le service client**

	Nb	% obs.	Imp.
Par e-mail	8	30,8%	0,50
Par téléphone	9	34,6%	0,58
En agence	9	34,6%	0,50
Via l'application mobile	7	26,9%	0,42
Sur le site web	8	30,8%	0,46
Autre	8	30,8%	0,42
Total	26		



Source : enquête de terrain ,2025

Commentaire :

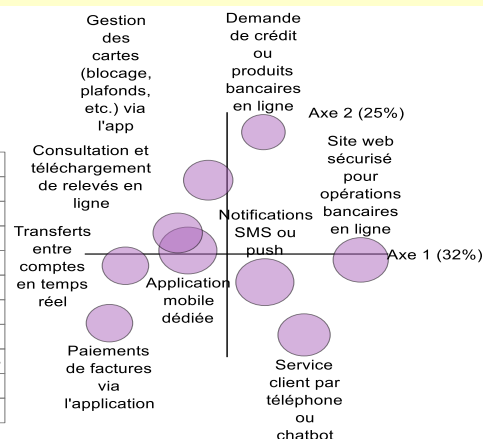
Le tableau résume les méthodes de contact de service client. Les moyens les plus courants pour les clients de contacter le service client sont par téléphone et en agence, les deux représentant (34,6%) des contacts. Les e-mails, le site web et les autres méthodes sont également fréquemment utilisés, chacune représentant (30,8%) des contacts. L'application mobile est utilisée moins fréquemment, à (26,9%). Les contacts téléphoniques ayant la valeur la plus élevée 0,58. Les autres méthodes ont des valeurs comprises entre 0,42 et 0,50.

Les banques utilisent diverses méthodes pour contacter le service client, les contacts téléphoniques et en personne étant les plus populaires.

Tableaux N°26 Les service proposés par les banques

Les services proposés par la banque

	Nb	% obs.	Imp.
Site web sécurisé pour opérations bancaires en ligne	9	34,6%	0,77
Application mobile dédiée	10	38,5%	0,88
Notifications SMS ou push	9	34,6%	0,81
Service client par téléphone ou chatbot	8	30,8%	0,62
Consultation et téléchargement de relevés en ligne	7	26,9%	0,58
Paielements de factures via l'application	7	26,9%	0,62
Transferts entre comptes en temps réel	6	23,1%	0,42
Demande de crédit ou produits bancaires en ligne	6	23,1%	0,35
Gestion des cartes (blocage, plafonds, etc.) via l'app	7	26,9%	0,50
Total	26		



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

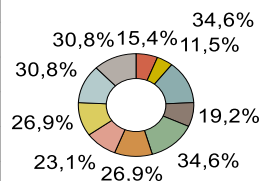
Le tableau présente les services proposés par les banques. Parmi les services les plus utilisés, l'application mobile dédiée (38,5% d'observations) et le site web sécurisé (34,6%) semblent être les services les plus fréquemment utilisés. Cela suggère une forte adoption des plateformes numériques pour les opérations bancaires. Les notifications SMS ou push (34,6%) sont également significatives, ce qui indique que les clients apprécient d'être informés en temps réel de leurs transactions et de l'activité de leur compte. Les services comme les transferts entre comptes en temps réel (23,1%) et les demandes de crédit en ligne (23,1%) sont moins fréquemment utilisés, mais restent essentiels pour les clients. Les chiffres que l'application mobile (0,88) et les notifications (0,81) ont une importance plus élevée que d'autres services.

Tous ces pourcentages mettent en évidence l'importance croissante des services bancaires numériques.

Tableaux N°27 Les principaux avantages des nouveaux moyens de paiement

principaux avantages des nouveaux moyen

	Nb	% obs.	Imp.
Rapidité des transactions	4	15,4%	0,31
Facilité des transactions	3	11,5%	0,15
Réduction de l'usage du cash	9	34,6%	0,88
Sécurité renforcée	5	19,2%	0,38
Accessibilité à distance	9	34,6%	0,85
Suivi en temps réel des opérations	7	26,9%	0,50
Intégration avec les smartphones	6	23,1%	0,35
Moins de files d'attente en banque	7	26,9%	0,77
Paielements 24h/24, 7j/7	8	30,8%	0,50
Inclusion des personnes non bancarisées	8	30,8%	0,73
Total	26		



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

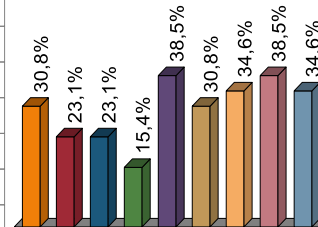
A Partir de ces résultats on a la Rapidité ses transactions : 4 observations, 15,4%, importance 0,31. Facilité des transactions : 3 observations, 11,5%, importance 0, 15. Réduction de l'utilisation des espèces : 9 observations, 34,6%, importance 0,88. Sécurité renforcée : 5 observations, 19,2%, importance 0, 38. Accessibilité à distance : 9 observations, 34,6%, importance 0,85. Suivi en temps réel des opérations : 7 observations, 26,9%, importance 0,50. Intégration avec les Smartphones : 6 observation, 21,1%, importance 0,35. Moins de fils d'attente à la banque : 7 observations, 26,9%, importance 0, 77. Paiement 24/24 et 7j/7 : 8 observations, 30,8%, importance 0, 50. Inclusion des personnes non bancarisées : 8 observations, 30,8%, importance 0,73.

Les avantages du nouveau moyen de paiement visent à améliorer l'expérience utilisateur, souvent en offrant plus de commodité, de sécurité et potentiellement des récompenses ou des réductions.

Tableaux N°28 Les défis des moyens de paiement

Les défis les moyens de paiement numér

	Nb	% obs.	Imp.
Sécurité des transactions et protection contre la fraude	8	30,8%	0,85
Accès limité à Internet ou aux smartphones dans certaines régions	6	23,1%	0,50
Complexité d'utilisation	6	23,1%	0,42
Manque d'éducation ou de sensibilisation numérique	4	15,4%	0,38
Méfiance vis-à-vis des services bancaires digitaux	10	38,5%	0,65
Problèmes techniques ou pannes des plateformes	8	30,8%	0,73
Cadre réglementaire encore en évolution	9	34,6%	0,81
Coûts cachés ou frais jugés élevés	10	38,5%	0,65
Difficulté d'intégration avec les systèmes bancaires existants	9	34,6%	0,65
Total	26		



Source : enquête de terrain, 2025

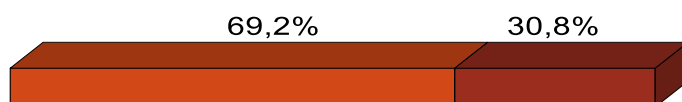
Commentaire :

On observe que le tableau présent une analyse des défis liés aux paiements numériques. La sécurité des transactions et la protection contre la fraude citées comme un défi important (30,8%). des observations). L'accès limité à internet et aux Smartphones dans certaines régions constitué également un obstacle (23,1%). La complexité d'utilisation des plateformes de paiement est un autre point soulevé (23,1%). Le manque d'éducation et de sensibilisation numériques est un facteur limitant (15,4%). La méfiance envers les services bancaires numériques est un problème notable (38,5%). Les problèmes techniques et les pannes des plateformes sont également mentionnés (30,8%). L'évolution du cadre réglementaire est perçue comme un défi (34,6 %).les coûts cachés ou les frais jugés élevés sont un sujet de préoccupation (38,5%).la difficulté d'intégration avec les systèmes bancaires existants est également relevée. l'objectif est de comprendre les obstacles à l'adoption et à l'utilisation de ces nouvelles technologies de paiement.

Tableaux N°29 Remplacement des nouveaux moyens de paiement par espèces a l'avenir

remplacement des moyens de paiement

	Nb	% cit.
Oui	18	69,2%
Non	8	30,8%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

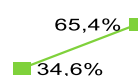
A partir des données de ce tableau et le graph sur le remplacement des moyens de paiement. La majorité des personnes interrogées 69,2% ont constaté un remplacement des moyens de paiement à l'avenir, une minorité 30,8% n'a pas constaté ce remplacement.

Cela signifie que les gens utilisent de moins en moins les espèces et les chèques, et se tournent d'avenance vers des options numériques et électroniques pour leurs transactions financières.

Tableaux N°30 Cartes bancaires a l'étranger

cartes bancaires à l'étranger

	Nb	% cit.
Oui	17	65,4%
Non	9	34,6%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

A partir des données du tableau de l'utilisation de la carte bancaire à l'étranger. On constate que la majorité des personnes interrogées (65,4%) utilisent leur carte bancaire à l'étranger, ce qui est représenté par la catégorie Oui. un peu plus

d'un tiers des répondants (34,6%) n'utilisent pas leur carte à l'étranger, correspondant à la catégorie Non.

Ces résultats suggèrent une utilisation assez répandue des cartes bancaires à l'étranger, mais il reste une part significative de personnes qui ne les utilisent pas.

Tableaux N°31 L'intégration au réseau internationale

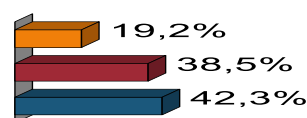
Intégrée au réseau international

Taux de réponse : **100,0%**

'En projet' (11 observations)

3 valeurs différentes

	Nb	% cit.
Oui	5	19,2%
Non	10	38,5%
En projet	11	42,3%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

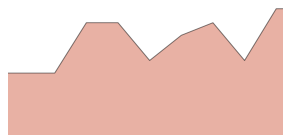
Commentaire :

Le tableau présente les résultats d'une enquête portant sur l'intégration au réseau international. Le fait que 42,3% des répondants soient En projet suggère un intérêt actif pour l'intégration internationale. La présence de 38,5% de Non peut indiquer des barrières significatives, telles que le manque de ressources, d'opportunités ou d'informations. Le faible pourcentage de oui 19,2% pourrait refléter une intégration limitée ou des défis spécifiques.

Ces chiffres suggèrent un potentiel de croissance considérable, mais également la nécessité d'identifier et de surmonter les obstacles pour une intégration plus large et plus efficace.

Tableaux N° 32 Dispositifs de sécurité pour protéger les compte bancaires

Dispositifs de sécurité			
	Nb	% obs.	Imp.
Authentification par mot de passe ou code PIN	5	19,2%	0,42
Reconnaissance biométrique (empreinte, visage)	5	19,2%	0,31
Notifications par SMS ou e-mail en cas d'opération	9	34,6%	0,88
Limitation des plafonds de transaction	9	34,6%	0,77
Blocage ou désactivation des cartes à distance	6	23,1%	0,42
Cryptage des données et connexions sécurisées (SSL)	8	30,8%	0,69
Vérification automatique des transactions suspectes	9	34,6%	0,62
Déconnexion automatique après inactivité	6	23,1%	0,42
Confirmation des paiements par code OTP	10	38,5%	0,85
Total	26		



Source : enquête de terrain, 2025

Commentaire :

Le tableau présente des données sur divers dispositifs de sécurité, authentification par mot de passe/ code PIN et reconnaissance biométrique : bien que ces dispositifs soient observés, leur importance perçue est relativement faible (0,42 et 0,31). Cela peut indiquer que ces méthodes sont considérées comme standard, mais pas nécessairement comme les plus critiques en matière de sécurité. Notifications par SMS/e-mail et confirmation par code OTP : ces dispositifs ont les plus élevées (34,6% et 38,5%). Cela suggère qu'ils sont largement utilisés et perçus comme très importants pour la sécurité, car ils permettent aux utilisateurs de rester informés et de confirmer leurs transactions. Limitation des plafonds de transaction et détection des transactions suspectes : ces dispositifs ont également des pourcentages d'observation élevés (34,6%) et une importance relativement élevée (0,77 et 0,62). Cela montre l'importance de la protection contre la fraude et le contrôle des transactions. Blocage/ désactivation des cartes à distance et déconnexion automatique : ces dispositifs ont des pourcentages d'observation plus faibles (23,1%) et une importance modérée (0,42). Ils sont toujours importants, mais peuvent être considérés comme des mesures de sécurité secondaires. Cryptage des données (SSL) : bien qu'il soit observé dans 30,8% des cas, son importance perçue est de 0,69, ce qui

suggère qu'il est considéré comme important, mais pas autant que les notifications ou les OTP.

Les résultats de tableau suggèrent que les utilisateurs valorisant les mesures de sécurité qui leur offrent un contrôle direct et une visibilité sur leurs transactions financières.

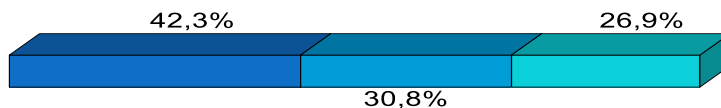
Tableaux N°33 Le statut juridique des banques

Statut juridique de votre banque

Taux de réponse : **100,0%**

'Public' (11 observations)

	Nb	% cit.
Public	11	42,3%
Privé	8	30,8%
Autre (précisez)	7	26,9%
Total	26	100,0%



Source : enquête de terrain, 2025

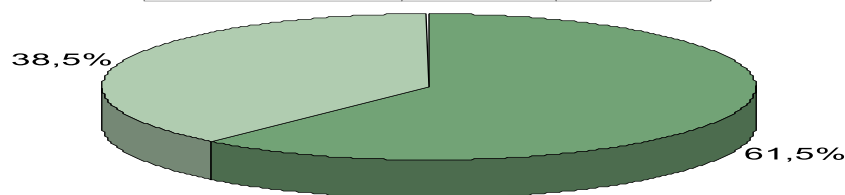
Commentaire :

D'après ce que nous voyons, le tableau montre le statut juridique des banques. Public 11 observations, 42,3% Privé 8 observations, 30,8%. Autre 7 observations, 26,9%. Le tableau présente un aperçu clair du statut juridique des banques. Le graphique à barres complète visuellement le tableau, ce qui rend les données facilement compréhensibles.

La majorité des banques interrogées ont un statut juridique public (42,3 %), suivies des banques privées (30,8 %). Le reste des banques ont un statut juridique autre (26,9%). Ces informations sont cruciales pour comprendre la structure et les opérations de la banque, ce qui peut potentiellement influencer les décisions liées à la conformité, aux investissements et à la perception du public.

Tableaux N°34 L'implantation des banques**L'implantation de votre banque**Taux de réponse : **100,0%****'Zone urbaine' (16 observations)****2 valeurs différentes**

	Nb	% cit.
Zone urbaine	16	61,5%
Zone rurale	10	38,5%
Total	26	100,0%

**Source :** enquête de terrain ,2025**Commentaire :**

On observe un tableau et un diagramme circulaire illustrant la répartition des implantations bancaires. La zone urbaine 16 implantations, 61, 5%, zone rurale 10 implantations, 38,5%. Le diagramme circulaire représente visuellement les données du tableau.

La banque est majoritairement implantée en zone urbaine. Cela pourrait refléter une stratégie de développement les opportunités économiques ou la démographie.

Conclusion

A travers l'analyse et l'interprétation des résultats du questionnaire distribué aux banques de la wilaya de Bejaia ,il ressort que la technologie financiers est devenue une composant essentielle du secteur bancaire ,la majorité des banques y ayant largement recours en raison de son efficacité et sa rapidité .ces institutions sont toujours confrontées à plusieurs défis, notamment le manque de confiance des clients envers ces services, ainsi que certaines difficultés techniques et réglementaires. Il a également été constaté que les moyens de

paiements modernes sont parmi les outils les plus utilisés actuellement, ce qui reflète un changement des consommateurs financiers.

Recommandations :

- Renforcer la confiance dans les services de la technologie financière à travers des campagnes de sensibilisation et d'information sur leurs avantages et leurs mécanismes de sécurité.
- Améliorer la cyber sécurité pour protéger les comptes des clients et garantir la confidentialité de leurs données.
- Proposer des offres promotionnelles et des services personnalisés afin de fidéliser les clients et leur faire sentir qu'ils font partie intégrante de l'institution.
- Développer l'infrastructure numérique des banques pour suivre l'évolution des technologies financières et répondre rapidement aux besoins du marché.
- Former les employés à l'utilisation des technologies financières afin d'assurer une meilleure efficacité dans la prestation des services.

Conclusion Générale

Conclusion Général

L'essor fulgurant des fintech et la montée en puissance des nouveaux moyens de paiement constituent aujourd'hui des phénomènes majeurs qui redéfinissent profondément le paysage financier mondial. A la croisée de la technologie et de la finance, les fintech ont su apporter des réponses innovantes à des besoins croissants de rapidité, de sécurité, d'accessibilité et de personnalisation des services financiers. Ce mouvement est bien plus qu'un simple effet de mode : il s'agit d'une transformation structurelle, durable, et globale qui touche aussi bien les consommateurs que les institutions financières, les états et les régulateurs.

Les fintech ont tiré parti de l'essor du numérique, de la connectivité mobile, de l'intelligence artificielle et de la blockchain pour proposer des services à haute valeur ajoutée, à des coûts réduits et dans des délais toujours plus courts. Les paiements électroniques, les cryptomonnaies, les paiements sans contact ou encore les paiements par QR code sont autant de solutions qui illustrent ce bouleversement qui a modifié les habitudes de consommation et redéfini les attentes des usagers, désormais en quête d'une expérience fluide, rapide et sécurisée.

L'un des éléments les plus marquants de cette évolution réside dans la dématérialisation croissante des transactions financières. Dans un monde de plus en plus globalisé et interconnecté, la rapidité des paiements est devenue un enjeu stratégique. Les fintech répondent à cette exigence par des systèmes innovants, permettant des transferts quasi instantanés, à moindre coût, et souvent transfrontaliers. Cette capacité à innover rapidement a fait des fintech des acteurs incontournables, souvent plus agiles que les banques traditionnelles.

Cependant, cette dynamique ne va pas sans soulever des enjeux majeurs. L'un des défis principaux reste la régulation de ce nouvel écosystème. Il est impératif de garantir la sécurité des utilisateurs, la protection des données personnelles, la lutte contre la fraude et le blanchiment d'argent, tout en encourageant

l'innovation .Les régulateurs doivent donc jouer un rôle équilibré entre contrôle et accompagnement , afin de ne pas freiner l'élan des fintech tout en assurant un cadre de confiance .

Par ailleurs, les banques traditionnelles, longtemps considérées comme des piliers inamovibles du système financier, sont désormais contraintes de repenser leur modèle. Beaucoup ont choisi d'intégrer ou de collaborer avec des fintech pour maintenir leur compétitivité .ces partenariats stratégiques témoignent d'une forme d'hybridation du secteur, où les frontières entre acteurs historiques et nouveaux entrants deviennent de plus en plus floues.

Du point de vu macroéconomique et social, les fintech peuvent également jouer un rôle crucial dans l'inclusion financière .Dans de nombreuses régions du monde, notamment en Afrique ou en Asie, elles permettent à des millions de personnes non bancarisées d'accéder a des services financiers de base .Ce potentiel d'inclusion est une opportunité considérable pour favoriser un développement économique plus équitable.

Les fintech et les nouveaux moyens de paiement incarnent une révolution silencieuse, mais profonde du système financier .Cette transformation, encore en cours, s'inscrit dans un mouvement irréversible porté par l'innovation technologique ; que la mutation des usages et l'évolution des attentes sociétales .Elle redessine les rapports de force, réinvente les modèles économiques et ouvre ; plus accessible et potentiellement plus éthique. Ainsi, l'avenir du secteur financier dépendra de sa capacité à intégrer ces innovations tout en maîtrisant les risques qui les accompagnent. Les acteurs qui sauront conjuguer technologie, confiance et adaptabilité seront ceux qui façonneront la finance de demain. Dans ce contexte, les fintech ne représentent pas uniquement une menace ou une alternative, mais bien une force motrice de transformation, capable de

contribuer à bâtir un système financier plus moderne, plus inclusif et mieux adapté aux défis du XXI^e siècle.

Notre étude s'est intéressée à l'usage de la technologie financière au sien des différentes banques de la wilaya de Bejaia .La fintech se distingue par sa capacité à fournir des services financiers rapides, faibles, sécurisés et pratiques .De même, les nouveaux moyens de paiement facilitent grandement les transactions financiers et l'interaction avec la clientèle, en simplifiant les procédures et en accélérant leur exécution.

Grace à notre enquête de terrain, nous avons pu observer concrètement l'application de la technologie financière ainsi que l'usage des moyens de paiement modernes dans plusieurs établissements bancaires, en particulier a la banque de l'agriculture et du developpement Rural (DADR), ou nous avons effectué notre stage.

Ces avancées technologiques ont permis une nette amélioration des services bancaires, en les rendant plus accessibles et efficaces .A la lumière de ces résultats, nous pouvons confirmer notre première hypothèse, qui suggère que la technologie financière a transformé les anciens moyens de paiement en les rendant plus pratiques et plus rapides.

Concernât la deuxième hypothèse qui avance que les moyens de paiement modernes contribuent à l'inclusion financière en contribuant à l'inclusion financière en apportant une flexibilité accrue face aux défis économiques, en renforçant la sécurité ,en réduisant les couts d'exploitation et en améliorant la performance financière ,celle-ci se trouve également validée par nos observations.

Il apparait néanmoins essentiel que les banques sensibilisent davantage leurs clients à ces nouvelles solutions ,telles que les services innovants issus de la fintech ou les moyens de paiement électroniques comme les cartes bancaires ou

les cartes de retrait .Dans cette optique ,un effort particulier doit etre consacré a la promotion ,à la communication et à la promotion ,a la communication et e la vulgarisation de sensibilisation , et des offres attractives ,afin d'en faciliter l'acceptation par le public .

Pour que ces innovations portent pleinement leurs fruits, il est crucial de diffuser la culture financière auprès de l'ensemble des acteurs économiques.

En définitive, les résultats de notre recherche permettent d'affirmer que nos hypothèses sont bien vérifiées.

Liste des tableaux

Liste des tableaux

Numéro du tableau	Titres de tableau	N °de page
Tableau n° 01	Abréviations des mots	22
Tableau n° 02	Les avantages et les inconvénients des moyens de paiement	25
Tableau n° 03	Le bilan de l'enquête	35
Tableau n° 04	Les différentes fonctions dans la banque	37
Tableau n° 05	Ancienneté des cadres et du personnel bancaire	38
Tableau n° 06	Le grade ou le statut des employés bancaires	38
Tableau n° 07	Le département ou le service auquel appartiennent les employés de la banque	39
Tableau n° 08	L'utilisation des technologies bancaires	40
Tableau n° 09	formation et compétences des employés dans la banque	41
Tableau n° 10	L'utilisation des services offerts par des fintech	42
Tableau n° 11	Les services fintech utilisés par les banques	42
Tableau n° 12	L'importance des fintech sur les activités de paiement	43
Tableau n° 13	Les principaux avantages des solutions de paiement proposées par les fintech	44
Tableau n° 14	Les principaux défis que rencontrent les fintech dans leur développement	45
Tableau n° 15	Évaluation de l'expérience utilisateur des services fintech par rapport aux établissements bancaires traditionnels	46
Tableau n° 16	Les services les plus impactés par les fintech	47
Tableau n° 17	Types de fintech le plus adapté au sien des banques	47
Tableau n° 18	Amélioration de l'inclusion financière dans les banques	48

Tableau n° 19	Les difficultés rencontrées lors de l'utilisation des services fintechs	49
Tableau n° 20	Le niveau de confiance envers les services proposés par les fintechs	50
Tableau n° 21	La signification d'un moyen de paiement	51
Tableau n° 22	Les moyens de paiement les plus utilisés dans les banques	51
Tableau n° 23	Offre bancaires spéciales pour les étudiants, retraités et salariés	52
Tableau n° 24	Niveau d'importance des moyens de paiement numériques	53
Tableau n° 25	Moyens de communication avec les clients	54
Tableau n° 26	Les services proposés par les banques	55
Tableau n° 27	Les principaux avantages des nouveaux moyens de paiement	56
Tableau n° 28	Les défis des moyens de paiement	57
Tableau n° 29	Remplacement des nouveaux moyens de paiement par espèces à l'avenir	58
Tableau n° 30	Cartes bancaires à l'étranger	58
Tableau n° 31	L'intégration au réseau internationale	59
Tableau n° 32	Dispositifs de sécurité pour protéger les compte bancaires	60
Tableau n° 33	Le statut juridique des banques	61
Tableau n° 34	L'implantation des banques	62

Bibliographie

Bibliographie

Article de revues :

- Bouchareb, B., &Drid, H. (2023).Entre la fintech et l'i-fintech : une dichotomie. Revue des Economies Financières Bancaires &Management, 12 (1), p 760-779.
- Mohamed Larbi, T., Rahma, T., & KHadidja, R. (2017).La double sanction du chèque impayé : Cas de l'Algérie.Revue des Sciences Humaines, 17 (1), p 7-25.
- Souaci, R., & Sellami, M. (2021).Les nouveaux moyens de paiement. Revue des Etudes juridiques et Economique, 4(1), p 320-332.
- Amine, M.O.K.H.E.F.I. (2009). Projet de modernisation des instruments de paiement de masse en Algérie.Revue de L'Economie Nouvelle, 39-52.
- Sam, H., & Badi, A. (2022).La monétique comme levier de la finance inclusive : Synthèse de l'approche quantitative sur la portée de la carte Edahabia au niveau d'Algérie Poste. Journal of Business and Trade Economics, 7(1), 745-760.
- Boussouf, A., & Belkaid, B (2021). L'évolution du paiement électronique en Algérie pendant la pandémie du COVID-19.finance& Markets Review.8(2), p 150-165.
- Mansouri, H, Tounsadi, H(2021).L'orientation vers le developpement des moyens de E-Paiement en Algérie-Etude de cas. Revue les cahiers du POIDEX ,10(2), p422-439.

Thèses et mémoire :

- 1- M^{elle} BOUMAZA. Sara et M^{elle} DJABOU. Sara, « Développement et modernisation du système de paiement en Algérie cas BADR KHERATTA agence « 360 », mémoire de Master en sciences économiques, université de Bejaia, 2016-2017.
- 2- BOUCHTOUT CHahinez et HAROUNE Amel, « La responsabilité sociales des entreprises et son impact sur la plateforme de l'entreprise.

mémoire de master en science de Gestion, université de Bejaia 2021-2022.

- 3- Mr SAHBI ghiles et Mr REDJAI walid, « La modernisation de système de paiement en Algérie Cas BARD « 360 », mémoire de Master en sciences économique, université de Bejaia 2018-2019.
- 4- M^{elle} BENZIANE Wassila et M^{elle} BERKATI Meriem, « LES MOYENES DE PAIMENT ET LA MONITIQUE EN ALGERIE, CAS DE LUTILISATION DE LA CARTE INTERBANCAIRE CIB DANS LA VILLE DE BEJAIA », mémoire de master en sciences économiques, université de Bejaia 2014-2015.

Les sites internet

- 1-<https://bigmedia.bpfrance.fr> consulter le 17/03/2025 (a 22 ; 17 h).
- 2-www.fr.Ccointelegraph.com consulter le 17/03/2025 a (23 ; 38 h).
- 3-<https://bigmedia.bpfrance.fr> consulter le 18/03/2025 à (15 :58 h).
- 4- www.lafinancepourtous.com consulter le 10/04/2025 a (13 ; 43 h).
- 5- www.eyrolles.com consulter le 10/04/2025 a (15 ; 20 h).
- 6-www.dictionnaire.juridique.com consulter le 13/04/2025 a (17 ; 02 h).
- 7-www.lemonway.com consulter le 24/04/2025 a (14 ; 12 H).

Liste des schémas

La liste des schémas

Numéro du schéma	Titre de schémas	Numéro de page
Schèmes n°1	L'organigramme de la BADR (Agence de KHERATTA)	31

Table des matières

Table des matières

Remerciement

Dédicaces

Liste des abréviations

Sommaire

Introduction générale.....	1
----------------------------	---

Chapitre I : Notions générales sur les fintechs et nouveaux moyens de paiement

Introduction	6
Section 1 : Généralités sur les fintechs.....	6
1-1-Définition de la fintech	6
1-2 Évolution des fintechs	6
1-2-1 Fin des années 1990 et début des années 2000	7
1-2-2 l'année 2005-2010 : L'essor de la fintech.....	8
1-2-3 l'année 2010-2015	8
1-2-4 l'année 2015-2020	9
1-2-5 De 2020 à aujourd'hui	9
1-3-les types des fintechs.....	10
a- Services de paiement électronique et de transfert d'argent :	10
b-Crowdfunding :	10
c-Nèobanques et banque numérique :	11
d-Peer-to-Peer landing :	11
e-Rob- avisos:	11
f-Technologies de la chaîne de blocs et cryptomonnaies :	11
h-Outils d'analyse financière et de gestion comptable :	12
1- 4- les services proposés par les fintechs :	12
a- Nèobanque :	12
b- Logiciels de comptabilité et de gestion :	12
c- Gestionnaire de paie et des retraits :	12
c- Services de gestion de la relation client et de fidélisation :	12
d- Épargne salariale :	13
e- Crowdfunding :	13
f-Solution d'encaissement du paiement :	13

g-Insurtech :	13
g- Regtech :	13
h Paytechs :	13
Section 2 : Présentation des moyens de paiement.....	14
2-1-Les moyens de paiement classiques.....	14
1-La monnaie fiduciaire :	14
2-La monnaie scripturale :	14
A- Le chèque :	15
a-Définitions du chèque :	15
b- les intervenants de l'emploi du chèque :	15
c- les mentions obligatoires du chèque :	15
d-Les types de chèques :	15
B- Le virement :	16
C-Le prélèvement :	17
D-La lettre de change :	18
E-Le Billet à Ordre :	18
2-2- Les moyens de paiements modernes :	18
1- Les cartes bancaires :	18
a- Les cartes de retraits :	19
b -Les cartes de paiements :	19
2-Les terminaux de paiements électroniques (TPE) :	20
3- les guichets automatiques bancaires (GAB) :	20
4-Le moyen de paiements moderne au sien de la BADR kherrata :	21
4- 1-E-Banking, MY BADR » :	21
4-2-Les types d'offres et fonctionnalités :	22
4-2-1MyBADR Classique :	22
4-2-2MyBADR PREMIUM :	22
2-3 l'importance des nouveaux moyens de paiement.....	23
a-facilitation des transactions	24
b-Accessibilité et inclusion financière.....	24
c-Sécurité renforcée	24
d-Traçabilité et transparence	24
e-Innovation et compétitivité économique	24
f- Réduction des coûts liés à la manipulation du cash.....	25
2-4 Les avantages et les inconvénients des moyens de paiement.....	25

Conclusion.....	27
-----------------	----

Chapitre 2 : Méthodologie de l'enquête et présentation de l'échantillon

Introduction	28
Section 1 : Présentation de la banque et l'Agence BADR KHERRATA	28
1-présentation de la BADR.....	28
1-1-Définition de la BADR	28
1-2-Les missions et les objectifs de la DADR.....	29
1-2-1Les missions de la BADR	29
1-2-2Les objectifs de la BADR	29
2-Présentations de l'agence BADR KHERRATA	30
Section 2 : Présentation de la méthodologie de recherche	32
1- Démarche de l'enquête.....	32
2- L'objectif de l'enquête	32
3-Outils méthodologiques et type de l'enquête :	32
4-La structure du questionnaire	33
5- conditions de déroulement de l'enquête et les difficultés rencontrées	34
Conclusion.....	36

Chapitre III : Interprétation et analyse des résultats

Introduction	37
Conclusion.....	62
Conclusion général.....	64

Annexes

Liste des tableaux et des figures

Bibliographique

Liste des schémas

Table des matières

Résumé

L'essor des fintechs représente une transformation majeure dans le secteur financier mondial. Grâce à l'innovation technologique, ces entreprises ont su bouleverser les modèles traditionnels en proposant des services plus rapides, accessibles et personnalisés. Les fintechs répondant à une demande croissante de digitalisation, notamment chez les jeunes générations, en simplifiant l'accès aux services bancaires, aux investissements, à l'assurance et aux crédits.

Les nouveaux moyens de paiement, tels que les portefeuilles électroniques, les paiements mobiles (NFC), les cryptomonnaies ou encore les QR codes, jouent un rôle central dans cette révolution. Ils permettent des transactions plus fluides, sécurisées et instantanées, réduisant la dépendance à l'argent liquide et aux infrastructures bancaires classiques. Cette évolution s'inscrit dans une tendance globale vers une économie sans contact et plus inclusive.

MOTS clés : fintech, paiement numérique, banque.

Abstract

The Rise of fintech represents a major transformation in the global financial sector thanks to technological innovation. These companies have disrupted traditional models by offering faster, more accessible, and personalized services. Fintechs meet the growing demand for digitalization –especially among younger generations –by simplifying access to banking, investment, insurance, and credit services.

New payment methods, such as e-wallets, mobile payments (NFC), cryptocurrencies, and QR codes, play a central role in this revolution. They enable smoother, more secure, and instant transactions, reducing reliance on cash and traditional banking infrastructure. This evolution aligns with a global trend toward a contactless and more inclusive economy.

Keywords : Bank, fintech, digital payment.