



La micro finance islamique en Tunisie : La réalité et les Défis

Islamic microfinance in Tunisia: Reality and Challenges

GUESMI Fadhila

Doctorant

Universite Sfax - Tunisie

FSEGS (Faculté des sciences économiques et de gestion de Sfax)

LARTIGE (Laboratoire de Recherche en Technologie d'information, Gouvernance et
Entrepreneuriat

Guesmi.fadhila@yahoo.com

JARBOUI Anis

Professeur d'enseignement supérieur

Universite Sfax - Tunisie

FSEGS (Faculté des sciences économiques et de gestion de Sfax)

LARTIGE (Laboratoire de Recherche en Technologie d'information, Gouvernance et
Entrepreneuriat

anisjarboui@yahoo.fr

Date de soumission : 28/04/2020

Date d'acceptation : 07/06/2020

Pour citer cet article :

GUESMI. F & JARBOUI A. (2020) « La micro finance islamique en Tunisie : *La réalité et les Défis* », Revue Internationale du chercheur «Volume 1 : Numéro 2» pp : 661 - 677

Digital Object Identifier : <https://doi.org/10.5281/zenodo.3895390>



Résumé

La révolution tunisienne n'ont fait qu'amplifier des problèmes socio-économiques profonds a savoir la pauvreté, chômage et disparités régionales énormes, Pour résoudre ces problèmes Le système financier Tunisien nécessite des innovations en termes de législation et en termes de diversification des produits financiers pour assurer le développement socio-économique, une de ses innovations peut être la micro finance islamique qui est une voie financière qui prends de l'importance chaque jour encore plus. L'étude visait à faire la lumière sur l'utilisation de la microfinance islamique en Tunisie, et si elle peut répondre aux besoins financiers des clients de la microfinance, et répondre à la demande de ses services conformément à la loi islamique Cet article vise à identifier la réalité de la micro finance islamique en Tunisie, ses fondements, principes et modalités de financement, son état des lieux et ses perspectives de développement et les obstacles qui empêchent sa propagation proportionnellement au volume de la demande et pour atteindre le développement économique.

Mots clés :

Microfinance ; Micro finance islamique ; Finance islamique ; Défis ; Perspectives d'évolution

Abstract

The Tunisian revolution have only amplified deep socio-economic problems namely poverty, unemployment and huge regional disparities, To solve these problems The Tunisian financial system requires innovations in terms of legislation and in terms of diversification of financial products to ensure the socio-economic development, one of its innovations may be Islamic microfinance which is a financial channel which is gaining importance every day even more. This article aims to identify the reality of Islamic microfinance in Tunisia, its foundations, principles and methods of financing, its state of play and its development prospects and the obstacles which prevent its propagation in proportion to the volume of demand and to reach the economic development.

Keywords :

Microfinance ; Islamic microfinance ; Islamic finance ; Challenges; Perspectives of evolution



Introduction

La microfinance islamique est l'un des mécanismes de financement les plus importants, à travers les expériences réussies de certains pays arabes et occidentaux, pour desservir la population en général, d'autant plus que nombre de ces groupes font partie des pauvres. En effet, les réalisations de certains pays arabes et islamiques au niveau du développement économique et social à l'instar de la Tunisie sont des facteurs pouvant contribuer à une expérience réussie et efficace en mettant au point un nouveau système de microfinance islamique plus apte à résoudre les problèmes de la pauvreté et de l'exclusion financière, relancer la promotion de l'entrepreneuriat et le plein emploi en Tunisie, cependant suite aux changements dans le paysage politique et économique à l'échelle nationale et internationale imposent, plus que jamais, à la Tunisie, une profonde révision de sa stratégie de développement pour identifier de nouvelles approches et outils répondant efficacement à l'émergence de nouvelles exigences. C'est dans ce contexte qu'il y a eu l'émergence des institutions de micro finance islamique qui ont pour objectif de faciliter l'accès au financement des populations vulnérables.

Ce sujet nous a permis d'approfondir l'étude et la connaissance des caractéristiques de la microfinance islamique et du volume de la demande en Tunisie, qui est un outil important pour réaliser le développement socio-économique et contribuer à l'enrichissement de la recherche sur les aspects de l'économie islamique en général et la microfinance islamique en particulier.

Le présent article vise à l'exploration de la réalité de la micro finance islamique en Tunisie comme se posent à elle et les défis et les perspectives de développement et s'assigne comme objectif de traiter de la problématique suivante: Quelles sont la réalité et les défis de la microfinance islamique en Tunisie et Quelles sont les perspectives de son développement? Pour répondre à une problématique, nous allons commencer par définir les fondements de la microfinance islamique ; ensuite, nous nous intéresserons à la réalité de la micro finance islamique en Tunisie car c'est l'un des pays émergents qui essaient dans l'utilisation de cette modalité de financement, tout en mettant l'accent sur leurs défis de propagation et les perspectives de développement.



- Synthèse des travaux :

En ce qui concerne les études antérieures sur le sujet, après des recherches, il a été constaté qu'il n'y avait pas d'études similaires si de manière significative, mais les études suivantes peuvent être mentionnées par rapport au sujet de la recherche, à savoir:

- **Etude de Alexandra Frasca**, Un autre marché Nich: La Microfinance islamique au Moyen-Orient et en Afrique du Nord, Centre of Middle Eastern Studies & McCombs School of Business, université du Texas(2008)

L'étude visait à clarifier le travail des IMF au Moyen-Orient et au Nord L'Afrique et sa capacité à produire des résultats sur le plan du développement. À cette fin, l'étude a examiné la croissance de deux échantillons Institutions islamiques de microfinance, à savoir:

-Le programme de microfinance Al Hudaydah en Yemen.

-Le programme de Fonds Jabal Al-Hoss en Syrie.

Les résultats de l'étude ont indiqué que les institutions de microfinance islamiques ont la capacité de servir dans le domaine du développement économique et social, en plus de leur capacité à être compétitives avec les institutions de microfinance traditionnelles et à répondre aux besoins d'un large secteur de ceux qui refusent de demander des prêts pour des raisons contractuelles.

- **Etude de mohamed ghanem** , La réalité de la microfinance islamique en Palestine et les perspectives de son développement »Une étude appliquée sur la bande de Gaza (2010)

Cette étude vise à identifier la réalité de la microfinance islamique en Palestine, et la plus importante Les obstacles qui empêchent sa propagation au prorata du volume de sa demande

L'étude a atteint un ensemble de résultats, l'un des plus importants:

Il est possible d'appliquer un certain nombre de modes de financement islamiques dans Les institutions de microfinance en particulier (Murabaha et Ijarah se terminant par la propriété) parce qu'elles sont l'une des formules les moins risquées, car l'étude a révélé que la moitié des travailleurs des institutions de crédit opérant dans la bande de Gaza estiment qu'il est difficile de surmonter les défis auxquels est confrontée la microfinance islamique et les autres voient le contraire.



1. Cadre conceptuel de la microfinance islamique

Lorsque nous étudions la littérature actuelle sur le concept de la microfinance islamique, nous constatons que le concept est défini et évalué différemment par de nombreux chercheurs et en particulier que certaines définitions sont au premier plan. L'un des ces chercheurs a attiré l'attention sur le fait que Le concept de la micro finance islamique fait référence généralement à la fourniture de micro financement aux pauvres et autres services financiers tels que: l'assurance, l'épargne, le transfert d'argent. Etc."(Mohamed Mustafa Ghanem, 2010). Conformément aux dispositions et aux principes de la charia islamique pour contribuer efficacement au développement économique et social.

Vu la culture musulmane prédominante dans le pays, certains clients refusent de recourir aux crédits conventionnels proposés actuellement par les institutions de microfinance. les IMF ont tout intérêt à proposer des produits conformes à la charia islamique surtout que dans d'autres pays, la micro finance islamique a connu un développement important au cours des dernières années

1.1. Fondements de la micro finance islamique

« Le prophète Mohamed a été le premier pionnier du micro crédit, en donnant un jour 2 dirhams à un fidèle : 1 dirham pour se nourrir, et 1 autre dirham pour acheter un outil de travail afin d'exercer une activité génératrice de revenus permettant à ce dernier de se prendre en charge durablement. »

La micro finance islamique représente la confluence de deux industries à croissance rapide: la micro finance et la finance islamique. elle a le potentiel non seulement de répondre à la demande non satisfaite mais aussi de conjuguer le principe qui veut que l'islam soutienne les plus vulnérables et le pouvoir de la MF pour permettre aux démunis d'avoir accès au financement. La MFI n'en est encore qu'à son commencement et ses modèles d'affaires sont encore émergents. Ce potentiel pourrait être la clé à fournir un accès financier à des millions de musulmans pauvres qui rejettent actuellement des produits de micro finance qui ne sont pas conformes à la loi islamique. Ce pour cette raison la micro finance est vue comme étant une réponse à la demande des nouveaux services financiers, notamment pour les populations pauvres des pays en voie de développement



1.1.1 Les principes de la micro finance islamique

Les principes de la microfinance islamique sont représentés comme suit:

- Interdiction de l'intérêt sur les prêts : les transactions financières ne doivent pas imposer un taux d'intérêt, Le fait que les prêts portants intérêts conduisent à exploiter les besoins de financement des particuliers et des petits entrepreneurs pauvres.

- Partage du risque : Les parties d'une transaction doivent partager les pertes et les profits relatifs à celle-ci.
- Mettre l'accent sur l'investissement réel (financement d'actifs productifs) à valeur ajoutée.
- Interdiction de l'incertitude : L'incertitude relative aux condition d'un contrat de transaction n'est pas autorisée. Ce qui a pour effet direct d'interdire la spéculation.
- Existence d'un actif sous-jacent : L'argent en tant que tel, n'a pas de valeur en Islam. Sa valeur doit être liée à un sous-jacent tangible et identifiable.
- Interdiction des actifs illicites : Les transactions financières ne doivent pas concerner des domaines non conformes à la sharia, tels que l'alcool, les jeux d'argent, l'armement, le tabac, Le financement devrait être orienté vers des projets qui fonctionnent dans le domaine de la bonne gouvernance.

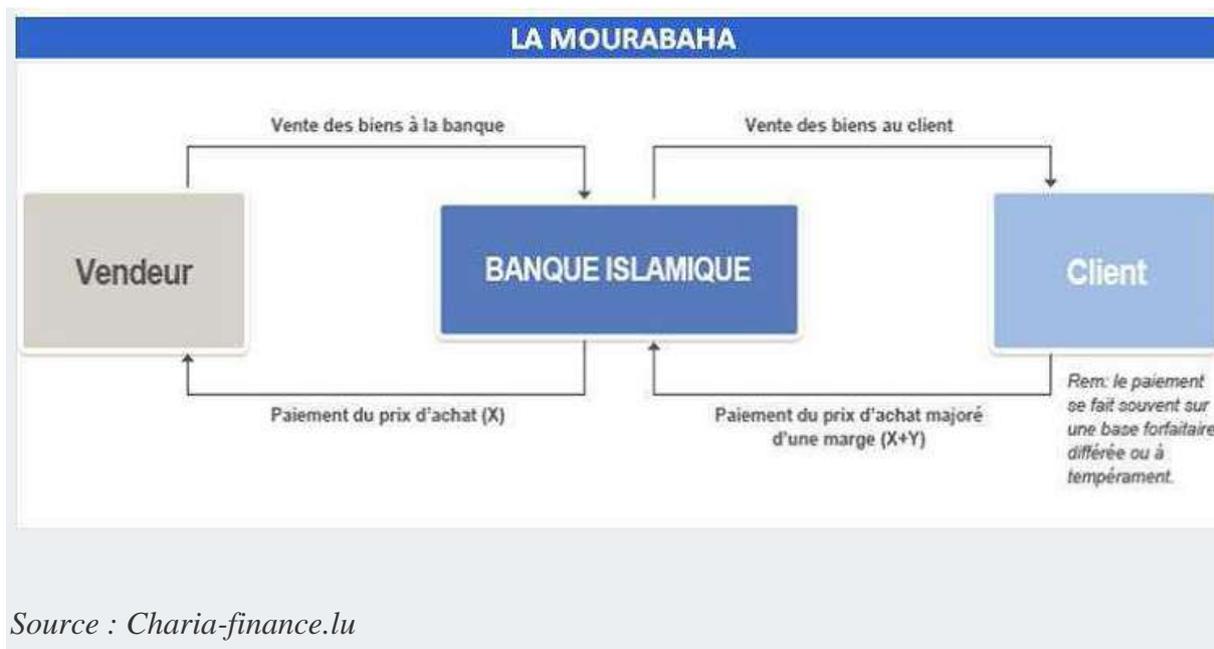
1.1.2 Les produits de la micro finance islamique

Une multitude de produits conformes à la charia existent. Les banques islamiques doivent, en général, demander l'aval des autorités religieuses avant de commercialiser le produit. En effet, sous la contrainte de répondre à une demande croissante du marché, les institutions financières islamiques doivent maintenir leur compétitivité en innovant de nouveaux produits financiers ,celles-ci se chargent d'examiner la conformité de ces produits avec les principes de la finance islamique (El Mallouli A & Sassi H,2019). Les produits les plus utilisés en micro finance islamique sont :

✓ **Mourabaha (ou vente à bénéfices) :**

Le client demande à la banque de lui acheter la marchandise qu'il désire auprès de son fournisseur. La banque les revend ensuite au client en appliquant une marge bénéficiaire fixée d'avance. Le remboursement s'étale généralement sur plusieurs mois (voir Figure N°1)

Figure N°1 : Contrat de Mourabaha



✓ **Micro-épargne :**

L'IMF va investir le dépôt en respectant les principes de l'Islam. Les dépôts peuvent aussi être organisés sous la forme de Moucharaka ou de Takaful.

✓ **Micro financement :**

Une alternative au crédit conventionnel basé sur le taux d'intérêt est les crédits basés sur le commerce ou sur le crédit-bail qui permettent la propriété et l'utilisation de biens et actifs physiques utiles pour mener une activité productive, le tout en remettant le paiement à des périodes futures.

✓ **Micro-leasing :**

Les risques restent au sein de l'institution de microfinance, contrairement à un crédit-bail. Les flux de trésorerie sont ajustés de façon à ce que les coûts et les risques de l'IMF soient couverts. Les modalités du crédit-bail sont déterminées à l'avance pour éviter toute spéculation.



✓ **MicroTakaful :**

L'assurance microTakaful est considérée comme une incitation importante pour la protection et le financement des micros entreprises et des familles à faible revenu. L'assurance Micro Takaful soutient principalement la protection des micro-entreprises en utilisant l'assurance MicroTakaful pour financer ces entreprises, ce qui se traduit par une rentabilité des investissements et une croissance supérieures *dans les pays en développement*.

1.2. La différence entre la microfinance islamique et La microfinance traditionnel

Le concept de la micro finance (traditionnelle) se réfère aux services financiers pour les pauvres, que ce soit financer de petits projets avec des prêts ou de fournir d'autres services financiers (tels que l'assurance, de l'épargne, transferts de fonds, etc.) (Arab Microfinance Gateway, Aucune date, page Web), alors que La micro finance islamique se réfère à un financement en nature ou en espèces aux pauvres ou fournir d'autres services financiers (tels que l'assurance, d'épargne et de transfert d'argent, etc..) dans des formats compatibles avec dispositions et principes de la loi islamique et en conformité avec les normes et réglementations techniques et la légitimité de contribuer à un rôle actif dans le développement économique et social, et en vue de la conception précédente, nous constatons qu'il ya un accord entre la micro finance traditionnelle et islamique en tant que pour but de lutter contre la pauvreté, annuler l'exclusion financière et de contribuer au développement, mais la différence est dans la manière de financement, seule la loi islamique, le financement peut être nature ou en espèces formats compatibles avec les dispositions et principes de la loi islamique et conformément aux directives de la légitimité de contribuer à la réalisation du développement économique et social, le financement traditionnel offre des prêts et autres services financiers par système d'intérêt ,Il n'est pas nécessaire de subir dans ses rapports avec les principes et dispositions de la charia islamique

2. La réalité de la micro finance islamique en Tunisie

Ce partie examine l'économie et le système financier tunisien en mettant l'accent sur les institutions de micro finance islamique opérant en Tunisie et les stades de développement du secteur de la micro finance islamique dans ces institutions

2.1. L'économie tunisienne en chiffres

La Tunisie ayant réalisé d'importants progrès politiques au cours des dernières années, mais n'ayant pas progressé au niveau économique, les équilibres financiers du pays ont été



marqués par un déséquilibre , notamment par la baisse des taux de croissance, la hausse du chômage et des niveaux d'endettement sans précédent dus à un changement structurel du tissu économique et financier, Nouvelle scène sociale.

L'économie tunisienne reste fragile dans cette période post-révolution et post-crise économique mondiale. Cependant selon le rapport annuel de 2018 , l'économie a été marquée par deux tendances contraires : l'amélioration des conditions de sécurité a permis une reprise de la croissance du PIB et une augmentation des chiffres du tourisme (une hausse de 23% à la fin de l'année, par rapport à l'année précédente), tandis que la dette publique et le déficit du commerce extérieur ont en même temps grimpé à des niveaux historiquement élevés. La dette publique s'élève à 68,9% du PIB à la fin de l'année 2018 (contre 61,4% en 2016), alors que le déficit de la balance courante a dépassé les 11% du PIB pour la première fois. De plus, alors que le dinar tunisien a perdu de la valeur face au dollar US (dépréciation de 24,67% en février 2019 , par rapport à l'année précédente) et à l'euro (16,64%), les réserves tunisiennes de devises étrangères ont chuté sous la barre des 5 milliards de dollar US, par rapport une première depuis 2006. Enfin, l'inflation reste élevée (7,5% à la fin de 2018, 6,4% en 2017) et affecte la consommation des ménages, les produits de base tels que la nourriture et les vêtements étant parmi les plus touchés par la hausse des prix. Le taux de chômage officiel, qui a augmenté suite à la crise, oscille toujours autour de 15% (15,5% à la fin de l'année 2017) et est plus élevé chez les femmes (22,9%) et les jeunes, en particulier ceux diplômés de l'université dont le taux de chômage est deux fois supérieur à la moyenne (32%).

2.2. Le secteur financier et bancaire en Tunisie

- Selon le portail du Ministère des finances, Le secteur bancaire comprend essentiellement la Banque Centrale de Tunisie, 21 établissements de crédit ayant la qualité de banque, 2 banques d'affaires, 8 banques off-shore, 8 bureaux de représentation de banques étrangères, 3 sociétés de factoring et 10 sociétés de leasing, en plus de l'Office National des Postes. Le système financier comprend également le Conseil du Marché Financier, la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis, la Société Tunisienne Interprofessionnelle pour la Compensation et le Dépôt des Valeurs Mobilières, les sociétés d'investissement et les Organismes de Placement Collectif. Alors que Le système bancaire est parvenu à mettre en place un réseau important de représentations et d'agences. On compte actuellement plus de 1430 agences bancaires, soit approximativement une agence pour 7700 habitants.



Selon les statistiques officielles de l'Institut national de la statistique, le revenu national brut par habitant avec le dollar américain a chuté de 11,6 %, un niveau très élevé, qui reflète en grande partie la baisse des gains financiers tunisiens, qui a conduit pour la première fois depuis la fin des années 1970 à un effondrement de la classe moyenne et l'émergence d'une nouvelle couche, qui est appelée la classe d'oscillation, Selon l'expert économique spécialisé dans le risque financier, Mourad Hattab.

En termes de quantité, la formation de capital fixe de la Tunisie (valeur nette de l'épargne nationale) est passée de 10 402 millions de dinars à 7776,5 millions de dinars au cours de la même période, un précédent dans lequel le tunisien consacre 89,5 % de ses revenus à la consommation de biens et de services de base et sensibles.

2.3. La situation de la micro finance islamique en Tunisie

La révolution tunisienne de 2010-2011 a mis en lumière l'ampleur des problématiques socio-économiques du pays : pauvreté, chômage et disparités régionales énormes. La désertion des touristes et les grèves qui ont accompagné et suivi la révolution n'ont fait qu'amplifier ces problèmes structurels profonds, Pour résoudre ces problèmes, de nombreux pays ont mis en place des mécanismes de financement publics et privés mieux adaptés aux besoins des groupes sociaux les plus vulnérables et aux besoins des petits entrepreneurs. La micro finance traditionnelle est devenue un outil important pour aider un grand nombre de pauvres dans la société et pour stimuler leur indépendance sociale et économique. Mais malgré les efforts déployés à cet égard, plusieurs rapports (CGAP, Andhra Pradesh 2010) ont montré que la micro finance traditionnelle n'avait pas pleinement atteint les objectifs souhaités et que ses conséquences sociales et économiques étaient très limitées. En outre, ce type de financement est connu comme une crise depuis 2010, menaçant la faillite de nombreuses IMF dans le monde. L'objectif étant de développer l'économie tunisienne avec de nouvelles approches, innovantes et créatrices de richesse offre ,Ici réside l'importance de la microfinance islamique comme secteur efficace qui fournit des outils majeurs qui peuvent encourager l'initiative: micro épargne, micro-épargne, micro-leasing ou la micro finance pour bien éradiquer le chômage au sein des diplômés de l'enseignement supérieur qui rongent la société et l'économie tunisiennes.

On estime que 2,5 à 3 millions de Tunisiens sont exclus du système financier classique. Ils n'ont aucun recours à l'épargne, l'assurance, le crédit ou les transferts d'argent, A l'égard de cette situation, la micro finance islamique peut représenter une solution pour la création des



petites et moyenne entreprises (PME) ainsi la réduction du taux de chômage et l'amélioration du niveau de vie en Tunisie.

2.3.1 La demande sur la micro finance islamique

Selon mon étude d'enquête sur la micro finance islamique en 2012 L'étude montre que seulement 10 % des enquêtées ont une connaissance sur l'approche de la micro finance islamique alors que la majorité (72 %) ont n'a pas de connaissance sur la micro finance islamique ce pour ça la demande est très faible, en effet, des personnes musulmans utilisent des produits financiers conventionnels, mais diverses enquêtes montrent que si ces personnes avaient le choix d'utiliser des produits financiers islamiques, ils préféreraient se tourner vers ceux-ci, tel que 42 % des enquêtés préfèrent traiter avec des institutions financières Islamique

La demande sur les produits financiers islamiques est importante en Tunisie selon une autre étude faite en 2013 menée par Thomson Reuters en Tunisie montre que cette demande pourrait atteindre 40 % de la demande totale sur les produits financiers ; toutes catégories confondues à l'horizon de 2018 de plus ; plusieurs enquêtés rapportent que la demande sur les produits de la micro finance islamique est très concentré dans des pays comme Palestine et Indonésie, l'expérience dans ces pays montrent que les gens avaient tendance à préférer les produits islamique dès que ceux-ci étaient disponible

Aujourd'hui il existe une importante demande en matière des services financiers islamiques en Tunisie puisque la nouvelle loi tunisienne de micro finance adoptée en 2011 encouragera d'autres acteurs à s'installer » le besoin des Tunisiens porterait toujours plus sur le financement islamique tel que 40 % des personnes a la recherche d'un micro crédit selon la loi islamique et refuseraient les crédits habituels et auraient ainsi besoin d'un financement islamique selon le PDG khoUja de la banque Zitouna.

2.3.2 Les perspectives de la micro finance islamique en Tunisie

les projections de la banque mondiale montrent que la pauvreté et le chômage sont augmentés après la révolution de 2011 et la situation est intenable dans les régions intérieures que pour une grande partie des jeunes chômeurs, le chômage ne cesse de s'aggraver avec les retombes de la révolution sur l'activité touristique et manufacturière, sur les investissements et surtout avec les conséquences de la crise libyenne sur l'économie nationale ce qui nécessite une nouvelle instrument novateur comme la micro finance islamique pour résoudre ces problèmes et relancer l'économie et le développement régional, davantage que Les principes et les



produits de la microfinance islamique sont accessibles aux populations les plus vulnérables et défavorisés elles reposent sur la partage des risques et de bénéficier des taux de remboursement fixes et la transparence.

L'idéologie du développement islamique est caractérisée par des mécanismes et des institutions qui peuvent atteindre des résultats de développement remarquables si elles sont exploitées au mieux. Aujourd'hui en Tunisie où les musulmans représentent plus de 99 % de la population ; l'offre des produits financiers islamiques est encore rare. En faite, la banque islamique de développement (BID) a accordé a la Tunisie un montant de 50 millions de dollars d'un programme de micro finance islamique pour la promotion de l'entrepreneuriat chez les jeunes. de l'autre côté, Un protocole d'accord stratégique a été signé entre la banque islamique de développement (BID) et banque zitouna suite à l'augmentation du capital de la banque à travers l'entrée de la BID à hauteur de 21 %. Pour favoriser la fondation d'un établissement de micro finance islamique (zitouna tamkeen). Et lui permettre de développer de nouveaux produits, tel que un nouveau fonds de microcrédit sera créée dans le cadre de ce partenariat, alors que 1,5 million de personnes ont besoin de ce genre de crédits en Tunisie dont seulement 400 milles ont pu accéder au microcrédit. Il a précisé que 40 % des personnes qui recherchent un micro crédit refusent les crédits usuraires et partant ont besoin d'un financement islamique.

La micro finance islamique est un outil important de lutte contre la pauvreté, qui permet de financer les pauvres et leurs familles et elle permet à créer une base large d'opportunités d'emploi en diversifiant les projets en question et en réduisant ainsi les taux de chômage. Ce qui peut attirer un grand nombre de Tunisiens pour financer une petite activité, lancer un projet ou améliorer leur niveau de vie. En Tunisie Il existe donc une seule institution qui offre ce type de financement a noté « Zitouna Tamkeen » qui a commencé ses activités pendant deux années mais avec une stratégie différente et une vision distincte qui a permis de présenter des programmes et des projets clairs et structurés basés sur un nouveau concept d'autonomisation économique. Zitouna Tamkeen va démarrer avec une agence aux Kram qui lui permettra de couvrir tout le grand Tunis. Elle disposera d'une agence ambulante pour la couverture de programmes spécifiques dans les régions prioritaires et un effectif important des bénéficiaires des services de l'institution presque 65000. Aujourd'hui elle a 13 agences fixes et deux agences mobiles et prévoit l'ouverture de vingt nouvelles agences d'ici la fin de l'année 2021.



Leur mission consiste dans la participation à l'inclusion financière et économique des populations défavorisées et des jeunes diplômés à travers la relance de l'initiative et les projets d'auto-emploi. Elle assure aussi les services de la formation. Ceci n'est possible qu'à travers de formations adaptées aux compétences requises au succès du microprojet aussi bien sur le plan technique que managérial. Ces formations seront généralement assurées par nos partenaires ainsi que par les collaborateurs de Zitouna Tamkeen et selon une approche innovante des divers services financiers et non financiers pour promouvoir des projets de développement ayant un impact socio-économique majeur, surtout dans les régions marginalisées de la Tunisie. En ce qui concerne les projets financés, Zitouna Tamkeen, a lancé dans la région de fer nana l'expérience pilote du projet « l'amont laitier : levier au développement régional » en partenariat avec le groupe délice société de portefeuille aussi l'institution a consacré 360 millions de dinars (MDT) pour financer des projets agricoles en Tunisie, sur cinq ans. De l'autre côté, Zitouna Tamkeen a signé un accord de partenariat avec la chambre nationale des femmes chef d'entreprise pour encourager les femmes à continuer à travailler et à lancer leurs projets elles sont Éduquées et pleines de ressources, elles ont une ambition, un courage et un potentiel extraordinaire. Il est prouvé que les pays les plus compétitifs économiquement sont ceux qui ont l'écart le plus faible entre les femmes et les hommes.

3. Les défis de propagation de la micro finance islamique

En Tunisie l'adoption ces nouvelles approches s'est traduite par la diversification du paysage bancaire et financier, avec l'installation de plus d'institutions de microfinance (IMF), plus aptes à assurer l'intégration au processus de développement des couches les plus pauvres, et à leur procurer des opportunités de production de biens et services, sources de revenus et d'un minimum de bien être. Bien que la demande sur les produits de la micro finance islamiques soit largement démontrée, cette demande ne peut être satisfaite que si les clients à faible revenu sont convaincus que les produits proposés sont essentiellement islamiques. Selon une étude, publiée en 2007, du Groupe consultatif d'assistance aux pauvres (CGAP), le pôle de référence pour le secteur de la micro-finance, 72 % des personnes vivant dans les pays musulmans n'ont pas accès aux services financiers. Des enquêtes réalisées en Algérie, en Jordanie ou en Syrie ont révélé qu'entre 20 et 40 % des personnes sondées ne veulent pas bénéficier de microcrédits traditionnels pour des raisons religieuses. De l'autre côté Les critiques des produits de la microfinance islamique soulignent que les prix de certains



produits proposés en tant que produits conformes à la charia sont très proches or certains moments dépasse à ceux des produits traditionnels. Par exemple, certaines des institutions qui proposent Mourabaha semblent dissimuler l'intérêt et l'offrir en tant que coût pour la marge bénéficiaire ou en tant que frais de gestion. " Il est donc urgent de construire des ponts entre l'établissement religieux et les institutions de micro finance, et qu'il YA une fausse idée que le manque de convergence entre les parties en termes d'objectifs est le défi de reconnaître le terrain commun du développement humain qui réunit ces deux parties. En Tunisie aujourd'hui le niveau d'éducation concernant la micro finance islamique est encore trop bas. La sensibilisation est donc moins importante. Beaucoup de personnes dépendent des imams pour obtenir des réponses à propos de leur vie quotidienne ou sociale. Mais dès qu'ils sont approchés sur ce sujet, ces derniers ne savent pas encore comment y répondre, car ils ne sont pas assez formés sur la question en fait l'un des principaux défis c'est Le manque d'éducation et de formation dans le domaine de la micro finance islamique parmi les gens, les employés dans les IMF et les institutions financières bancaires conventionnelle

Conclusion

La recherche a mis en évidence le point culminant de secteur de la microfinance islamique en Tunisie ,elle a attiré l'attention sur la tendance islamique dans la finance, qui offre de nouvelles opportunités pour cette industrie de se développer et pour contribuer davantage dans l'effort national visant à éradiquer le chômage en particulier parmi les jeunes diplômés universitaires. ,mais ce secteur est confronte par des défis majeurs en tant que nouveau secteur dans le système financier tunisien, Donc il est généralement admis que si la microfinance islamique parvient à concilier les objectifs sociaux et économiques, et à bénéficier d'un cadre législatif approprié, elle peut constituer un moyen efficace de réduction de la pauvreté, elle fournit en effet des opportunités nouvelles pour le micro entrepreneur désireux de développer leurs activités, et pour les porteurs de projets

Pour conclure il faut essayer tout d'abord d'enlever les défis qui entravent la propagation de la MFI en Tunisie, ensuite Il faut savoir prendre l'initiative avant de saisir l'opportunité notamment en sensibilisant les gens les grandes institutions économiques et bancaires sur l'importance de l'application de la MFI et en améliorant l'information par des séminaires et conférences sur le secteur puisque a un rôle majeur dans le développement de pays et la création de plus d' institution de micro finance islamique puissantes et innovatrices avec



d'autres formes de financement par la zakat et wkaf et des contrats financiers islamiques dans la stratégie de développement de politique, d'infrastructure et d'institution financière et soutient la coopération et l'échange de connaissance pour développer les services islamiques de micro finance

Enfin, l'avenir de la micro-finance islamique semble promis. Pourtant, son marché reste extrêmement limité. Ainsi, vous pouvez être considéré la microfinance islamique comme une solution complète et unique pour le developpement socio-economique en Tunisie ?

- Lisle des Abbreviations:

CGAP: Consultative Group to Assist the Poor

FI : Finance islamique

IMFI : Institution de microfinance islamique

IMF : Institution de microfinance

MFI : Microfinance islamique

MF : Microfinance



BIBLIOGRAPHIE

- Abdelkader Bessedik. Les opérations de financement et d'investissement dans le droit musulman. Droit. Université Paris-Est, 2013. Français. Ffnnt : 2013PEST0046ff. Fftel-00986353f
- Abderrazak BELABES, 2013, Épistémologie des principes de la finance islamique
- ADA,Portail finddev,2009, Finance et microfinance islamiques
- B.Thameur, « quel impact pour la microfinance islamique ? experience de la BID,consulte le (22/04/2020)
- Chakir Ahmed,2018, la micro finance islamique : un levier du développement durable,
- Conférence Panafricaine sur la Microfinance, juillet 2009, Microfinance islamique en Afrique : financé l'agriculture pour assurer la sécurité alimentaire ,Ouagadougou (Burkina Faso) Économie & finance,P :1-35
- EL Mallouli A. & Sassi H. (2019) « Sharia Compliant, Innovation and Product Development within Islamic Financial Institutions » Revue Internationale des Sciences de Gestion « Numéro 4 : Juillet 2019 / Volume 2 : numéro 3 » p : 704 – 715
- ELOUAER BEN NJIMA, N., & MAKNI ZOUARI, S. (2012). Enjeux et opportunités du développement de la Finance Islamique en Tunisie. *Journal of Academic Finance*, 3(1). Consulté à l'adresse <https://www.scientific-society.com/journal/index.php/AF/article/view/14>
- Hasan Brahim, 2011, la microfinance islamique existante, a-t-elle faim de chanter
- Hrizi Yassine.Le rôle de la microfinance islamique dans la réalisation du développement durable (etude comparative).administration d'affaires et developpement durable .FSEC,Universite Stif 1,2014, 228 p.Disponibe sur : <https://drive.google.com/file/d/0B9x5L29xpeaaNGtMN1h5TEVIdmM/view> ,consulte le (05/04/2020)
- Khaled Brogchou, Pr. Mama Hamimida, fev.2018 « La micro finance islamique: quel modalité de financement pour les TPE marocaines »volume 2, numéro1
- Mohamadou GAMDJI, nov. 2017 «Microfinance islamiquefaire des Affaires avec les populations défavorisées »
- Mohamadou Gamdji,banque islamique de developement ,nov. 2017, « la microfinance islamique faire des affaires avec les populations defavorises »



- Mohamed Ghanem, 2010 « La réalité de la microfinance islamique en Palestine et les perspectives de son développement » Une étude appliquée sur la bande de Gaza
- Nabil Ghaleb, « la Microfinance Islamique : Une chance pour la nouvelle Tunisie? », le Newsletters finance & vous, Numéro 6, Avril 2012, P 26
- Riadh Jdidi, « La micro finance islamique : peut- elle avoir une place dans le paysage financier tunisien ? », Le Newsletters Finance & vous, Numéro 6, Avril 2012, P26

Sites internet

- <https://www.coveris-assurance.com/la-finance-islamique-en-quelques-chiffre>, consulte, le 13/03/2020
- <http://islamicvoice.com/December2007/MuslimEconomy/?PHPSESSID=731e6ee239994da62538bd0725>, consulte, le 06/02/2020
- <http://www.webmanagercenter.com/magazine/idees-et-debats/2012/02/15/116188/tunisie-pour-reussir-l-entreprenariat-il-faut-lever-les-obstacles-psychologiques>, consulte, le 10/01/2020
- <http://siweul.com/la-micro-finance-islamique-defis-et-reglementation/>
- <http://islamfin.go-forum.net/t1712-topic>, consulte, le 22/01/2020
- <http://www.islamicfinancialtimes.net/article-des-agents-formes-sur-les-principes-de-la-microfinance-islamique-110736094.html>, consulte, le 15/02/2020
- <http://associationfinequity.hautetfort.com/archive/2009/02/17/definition-de-la-microfinance-par-babyloan.html>, consulte le 15/03/2020
- <http://www.expert-comptable-international.info/fr/pays/tunisia/economie-3>, consulte, le 09/03/2020
- http://www.finances.gov.tn/index.php?option=com_content&view=article&id=44&Itemid=297&lang=fr, consulte le 05/01/2020
- <http://www.ins.tn/>, consulte, le 23/02/2020
- <https://www.bct.gov.tn/bct/siteprod/index.jsp>, consulte, le 25/03/2020
- <https://www.alternatives-economiques.fr/tunisie-inegalites-regionales-explosives/00082177>, consulte, le 08/01/2020
- http://www.menacp.net/site/fr/news_details.php?id_article=36&id_news=1672, consulte, le 24/02/2020