

## **Titre d'article : contribution de la Zakat au bien-être et à l'inclusion Financière : cas de la province d'Er-Rachidia.**

---

**HAFIDI FATIMA ZAHRA**, doctorante LRFMC à l'université IBNTOFAIL Maroc.

Fatimazahra.hafidi@uit.ac.ma

**OMARI ALAOUI LALLA ZHOR**, Professeur à l'université IBNTOFAIL Maroc.

Lallazhor.omarialaoui@uit.ac.ma

### **Résumé :**

Cette recherche vise à examiner la contribution de la Zakat au bien-être et à l'inclusion financière des Mustahiq Zakat dans la région d'Errachidia, elle a aussi pour objet de déterminer les facteurs qui influencent le bien être du Mustahiq Zakat. Cette étude va être réalisée en utilisant une méthode qualitative, ce qui va nous permettre d'évaluer les effets de la zakat. On a pu aboutir à l'exploitation des données collectées, à travers une analyse multidimensionnelle et la modélisation structurelle, ce qui nous a permis de confirmer que la Zakat contribue à l'amélioration du bien-être.

**Mots clés : zakat, bien-être, inclusion financière.**

## **1. Introduction :**

Tout indique que les comptes de l'Etat ne permettent plus de dépenses irrationnelles, et que l'Etat n'est plus capable de soutenir financièrement l'investissement social, ceci nous renvoie à la redéfinition du rôle de l'Etat, et à réanimer le rôle de la société pour renforcer le développement humain et social et répondre aux attentes de la population (Selon La Banque Mondiale, 28% des marocains interrogés témoigne que l'éducation, la pauvreté, la croissance économique et la santé sont respectivement les priorités de développement au Maroc).

Georges GLOUKOVIEZOFF (2008), signale que la cohésion sociale, qui consiste en ce que chaque individu se sente soutenu par la société, est une condition qui motive la création de richesse et l'inclusion financière, il paraît que l'amélioration de l'inclusion sociale soit à la fois un porteur de paix sociale et de bien-être.

Les banques participatives, les assurances Takaful et les Sukuks sont des institutions financières islamiques, qui viennent de s'instaurer au Maroc dans le but d'attirer les capitaux et de réaliser une croissance économique, puisque ces institutions ont une vocation commerciale et d'investissement. Cette croissance économique ne peut engendrer un développement durable et soutenable en l'absence d'un écosystème complet de la finance islamique, essentiellement des institutions de vocation sociale : ZAKAT et WAQF. Un développement durable soutenable ne peut être mené que par une inclusion financière et sociale.

L'un des cinq Piliers de l'islam, La ZAKAT contient le principe de la justice sociale et économique puisque c'est un mécanisme divin qui contribue à une meilleure répartition de la richesse de l'Oumma , ce qui mène à la solidarité et à la cohésion sociale.

Dans ce cadre, la Zakat peut jouer un rôle pour réaliser le bien-être et l'inclusion financière, et instituer une économie solidaire. De ce fait jaillit la problématique de cette recherche, qu'on peut présenter comme suit :

**Dans quelle mesure la Zakat peut-elle contribuer à l'inclusion financière et au bien être à micro échelle au profit des Mustahiq Zakat?**

La Zakat étant un moyen opportun pour inclure les individus exclus, de ce fait, évaluer à plusieurs niveaux la réalité de ses effets dont le but est de réaliser le bien-être des Mustahiq Zakat est difficile à réaliser au Maroc. De ce constat on a élaboré les hypothèses qui sont :

**H1 : la Zakat contribue à l'inclusion financière et au bien-être.**

**H2 la Zakat ne contribue ni à l'inclusion financière ni au bien-être.**

Pour répondre à cette problématique, tout d'abord on a construit deux hypothèses qu'on cherche à vérifier par leur confrontation avec les résultats de ce travail.

Pour cela, les méthodes sélectionnées pour collecter les données, prennent en considération les objectifs de la recherche et les caractéristiques du contexte étudié, pour cette raison on a choisi de collecter l'information qualitative par une enquête, en utilisant une méthode quantitative, pour augmenter la validité et la fiabilité de cette recherche.

## **2. Revue de littérature :**

La Zakat qui est le troisième pilier de l'islam, est un devoir religieux pour chaque musulman remplissant les conditions prévues par la Charia. La signification du terme Zakat en arabe englobe pureté, accroissement et droiture. Elle vise l'aide des riches à se purifier de leur adoration des biens matériels et à se débarrasser de l'avarice. Ce devoir est stipulé par le Coran : « Prélève de leurs biens une sadaqa par laquelle tu les purifies et les bénis » (Sourate AtTawbah, verset 103); « *Les Sadaqats ne sont destinés que pour les pauvres, les indigents, ceux qui y travaillent, ceux dont les cœurs sont à gagner, l'affranchissement des jougs, ceux qui sont lourdement endettés, dans le sentier d'Allah, et pour le voyageur. C'est un décret d'Allah ! Et Allah est Omniscient et Sage* » verset 60 de la Sourate AtTawbah.).

Selon Mohammad Soleh Nurzaman (2016), La Zakat est capable d'éradiquer la pauvreté, elle contribue donc au développement afin de soutenir un équilibre économique et social. L'institution de la Zakat cherche à accroître le bien-être humain, qui est significatif en théorie et en pratique, surtout sous le règne du khalif Omar ben Abdelaziz, puisque les huit catégories des personnes qui méritent la Zakat intègrent les personnes en situation fragile, en particulier les pauvres et leur donnent la priorité.

➤ ***Le bien être :***

Les anciens Grecs considèrent que la mort était le moment supérieur de bonheur. Dans un monde atroce, incertain qui ne peut pas être contrôlé par les humains, la mort pouvait donner un sens du bonheur en entier. Ce même sens se trouve dans la plupart des grandes religions, selon Thomas d'Aquin, le bonheur se réalise à la proximité de Dieu. Cela exprime la croyance chrétienne, qui considère qu'il y avait deux paradis. Donc, être heureux pourrait être seulement avant la vie ou après mort lorsque la distance à Dieu serait la plus petite.

Pour l'islam, le bien-être se base sur la satisfaction des besoins matériels et spirituels : « Qu'ils adorent donc le Seigneur de cette Maison, qui les a nourris contre la faim, et rassurés de la crainte » verset 3, Surat Quraich. De ce verset, l'adoration s'étend pour englober la satisfaction des besoins matériels (nourris contre la faim) y compris les besoins économiques et sociaux, et les autres besoins d'ordre moral (rassurés de la crainte) y compris les besoins psychologiques et culturels.

En islam, la satisfaction des besoins est inséparable de ses consignes qui visent à établir un équilibre dans la société, entre l'individu et la communauté, entre le matériel et le spirituel et entre ce monde et l'autre monde. Le bien-être se réalise par la satisfaction des besoins de l'homme qui sont fondamentaux et utiles, et donc modéré et non pas maximal.

La première préoccupation du système économique est de satisfaire les besoins fondamentaux des individus. Les besoins des individus peuvent se développer ou régresser dans le temps et dans l'espace<sup>1</sup>, et cela dépend de plusieurs facteurs qui peuvent être politiques, économiques, éthiques, géographiques, etc.

La régulation de la croissance des besoins dépend de la culture de chaque société qui a sa propre perception aux besoins. Le développement des besoins n'est pas obligatoirement témoin du prestige et de réussite sociale pour tout le monde. Il est souvent vu par quelques sociétés comme une tendance qui n'est pas raisonnable pour son caractère ostentatoire des dépenses.<sup>2</sup>

On adopte la définition de la Banque mondiale qui considère que « *le bien-être passe par la satisfaction de divers besoins humains, dont certains sont essentiels (par exemple la santé),*

---

<sup>1</sup> En effet, le mode de vie urbain provoque un développement des besoins plus importants que dans le milieu rural. De même, il y a une multiplication des besoins en période de conjoncture économique favorable et une limitation lors du cycle de récession.

<sup>2</sup> Ibn Khaldun par exemple, attribuait le déclin de certaines dynasties au développement incontrôlé des besoins (Nasraoui, 1996).

*ainsi que par la possibilité de poursuivre ses propres objectifs, de s'épanouir et d'être satisfait de sa vie ».*

➤ ***L'inclusion financière :***

La lutte contre la pauvreté est au cœur de la raison de la Banque Mondiale, l'une des dimensions de l'inclusion financière. *Servet (2000) indique la « capacité importante et essentielle qu'a la finance de « relier les hommes » » et considère que la monnaie est constructive des liens entre les membres de la société<sup>3</sup>. Selon Orléan (2007), la monnaie découle de « la recherche d'un médium capable de stabiliser les relations de l'individu au groupe en lui offrant les moyens d'une autonomie élargie ».* Ainsi, l'inclusion financière participe à la lutte contre la pauvreté monétaire, cet objectif économique ne doit pas dissimuler ou réduire son impact sur l'inclusion sociale (objectif social). L'intérêt à donner à l'inclusion financière est soutenu par les deux objectifs économique et social.

Selon la banque mondiale, L'inclusion financière est définie par *« la possibilité pour les individus et les entreprises d'accéder à moindre coût à toute une gamme de produits et de services financiers utiles et adaptés à leurs besoins (transactions, paiements, épargne, crédit et assurance) proposés par des prestataires fiables et responsables ».*

Il est aussi possible de trouver un « autre choix meilleur » convenable qui consiste à l'acquisition des services adaptés offerts par des prestataires « alternatifs » conformément aux dispositions et normes et qui évitent l'exploitation de la fragilité des personnes. Au minimum, un fournisseur de services reconnu « social » peut refléter de manière suffisante une image sécurisante et positive afin que les personnes exclues réessayent des services financiers ce qui pourrait être un nouveau pas vers l'inclusion financière auprès des fournisseurs de services financiers conventionnels.

Les difficultés d'usage des produits bancaires qui se manifestent dans les incidents de paiement et le surendettement, sont considérées comme des crises financières que chaque individu peut vivre. A ce propos, le prophète nous a enseigné que celui qui fait sortir un croyant d'une angoisse du monde, Dieu le fait sortir de l'angoisse du jour de la surréction. Cette angoisse peut avoir comme cause le surendettement, plus que ça, les surendettés sont comptés parmi les catégories bénéficiaires de la Zakat.

---

<sup>3</sup>. *Pour Aglietta et Orléan (2002), comme pour Mauss (1974) avant eux, la monnaie est constitutive du lien social : « la monnaie est, dans l'ordre marchand, ce par quoi la société est rendue présente et s'impose à tous les individus sous la forme objectivée du tiers médiateur ».*

Dans ce cadre, le fonds Zakat aux Emirats arabes unies aide les personnes, rencontrant des difficultés d'usage des produits bancaires à les surmonter pour les inclure financièrement, il soutient aussi les endettés qui ont contracté un crédit dans un but pieux et incapables de s'en acquitter, par des aides financières en communiquant avec leurs créanciers pour leur proposer une réduction de paiement ou une prolongation de la période de remboursement des dettes.

Selon le Fond de la Zakat en Emirat arabes unis (2013) 3,4% du fonds est destiné pour aider financièrement les personnes surendettées, par la réduction de paiement et le prolongement de la période de remboursement des dettes, cette initiative comprend des mesures et techniques de traitement du surendettement. Via la zakat, il permet aussi aux prêteurs de diminuer leurs créances en souffrances qui nuisent l'économie, ce qui provoque un effet positif à l'échelle macro-économique et à l'échelle individuelle.

### **3. Méthode de recherche :**

Si nous avons fait le choix d'une approche à micro-échelle, c'est-à-dire qui saisit les effets dans la qualité de vie des personnes qui bénéficient de la Zakat et leurs caractéristiques, le bien-être et l'inclusion financière ont été choisis pour faire l'objet du questionnaire pour mener une enquête sur 47 personnes de ceux qui reçoivent la Zakat à Er-Rachidia en l'AACHOURA. L'enquête a pour but d'évaluer l'impact de la Zakat à micro-échelle, la conception du questionnaire qui couvre les indicateurs sociaux, et celui de développement humain et social, de l'inclusion financière et du bien-être. Ces indicateurs se sont subdivisés en plusieurs questions. Nous avons présenté le questionnaire face à face avec le répondant, au fur et à mesure du déroulement de l'enquête, nous avons pu collecter des données, pour les traiter par des méthodes de l'analyse factorielle et la modélisation structurelle, ce qui permet de confirmer ou d'infirmer les hypothèses émises au début de l'analyse à micro-échelle et d'enrichir celles macroéconomiques.

A la lumière des entretiens effectués et des données collectées, on a essayé de mesurer les effets de la Zakat sur la personne bénéficiaire à la province d'Er-Rachidia, en se référant au bien-être, et à l'inclusion financière.

#### **1.1 Mesurabilité des indicateurs :**

Après avoir simplifié les variables mesurant plusieurs dimensions d'un même indicateur (voir annexe2), on a utilisé l'analyse factorielle afin de regrouper les variables, qui mesurent le

même indicateur et donc d'indiquer la notation de chaque sous-indicateur des indicateurs (sociaux, l'inclusion financière et celle sociale et du bien-être).

## **2.1 Analyse multidimensionnelle.**

### *i. Indicateurs sociaux.*

Selon les résultats de l'étude du lien entre les variables, on remarque que la variable du nombre d'enfants et la variable du nombre de personnes à la charge du répondant sont corrélées, cette corrélation, qui est à 0.01, est significative.

On constate d'après le tableau2 que le déterminant, qui est  $a=0.435$ , est faible. Le test KMO est trop faible ( $< 0,5$ ), cela signifie qu'il y a trop de corrélations partielles. Il convient donc de supprimer la (ou les) variables ayant des corrélations partielles. La signification du test Bartlett's est 0, ce qui permet de rejeter la non-corrélation globale des variables, ce qui nous recommande une analyse factorielle des composantes. On remarque que 94.144% du cumul de la variance explique 4 composantes. Ce qui précède nous mène à chercher à réduire une composante des indicateur sociaux.

Al'inclusion financière :

#### ➤ Indicateur de l'accès aux produits et services financiers.

A ce propos, nous entamons l'étude de corrélation entre les variables de l'accès aux produits et services financiers. On constate qu'il existe une positive corrélation de 0,841, entre les variables de l'accès au compte bancaire et aux moyens de paiement scripturaux. Ce lien de causalité est fortement significatif.

On va essayer de réduire les variables d'accès aux produits et services financiers, puisqu'il existe deux variables précédemment citées fortement corrélées.

On observe que le déterminant, qui est faible, est à 0.271. Ainsi que le test KMO est trop faible ( $< 0,6$ ), cela signifie qu'il y a trop de corrélation partielle. Il convient donc de supprimer la (ou les) variables ayant le plus d'influence (les corrélations partielles). La signification du test Bartlett's est 0, ce qui permet de rejeter la non-corrélation globale des variables, ce qui nous recommande une réduction des variables. On observe que 94.789% du total de la variance explique deux composantes même après la rotation.

➤ **Indicateur d'usage des produits et services financiers.**

Pour étudier les liens des sous indicateurs, on va s'appuyer sur la corrélation qui est de -0,565 entre les variables de l'usage des produits et services bancaires. Et on va écarter la variable de l'inexistence d'incidents de paiement, puisque l'échantillon a la même réponse, ce qui veut dire que cette variable est superflue dans ce cas-là.

On va essayer de réduire les variables d'usage des produits et services financiers, puisqu'il existe deux variables précédemment citées corrélées. On observe que, le déterminant, qui est à 0,681, est moyen, ainsi que le test KMO est trop faible ( $< 0,6$ ), cela signifie qu'il y a trop de corrélations partielles. Il convient donc de supprimer la (ou les) variables ayant le plus d'influence (les corrélations partielles). La signification du test Bartlett's est 0, ce qui permet de rejeter la non-corrélation globale des variables, cela nous recommande une réduction des variables.

On constate que 78.233% du total de la variance cumulative explique une composante, ce qui évoque la réduction des variables, ainsi que ces deux variables sont négativement corrélées, pour cela on va éliminer la variable de l'utilisation des produits bancaires.

ii. *Bien-être.*

Afin de traiter et d'analyser le bien-être, on s'appuie sur l'examen et l'étude de causalité des indicateurs dimensionnels à savoir le bien – être objectif et subjectif.

➤ **Bien-être objectif.**

On constate qu'il existe une corrélation positive non négligeable de 0,385 entre la variable des relations sociales et la variable de l'internalité, avec une signification forte, ainsi qu'une corrélation positive non négligeable de 0,340 entre la variable des objectifs personnels et la variable de l'environnement du travail, avec une signification faible.

On remarque que le déterminant, est égal à 0.522, ainsi que le test KMO est faible ( $< 0,6$ ), cela signifie qu'il y a des corrélations partielles. Il convient donc de supprimer la (ou les) variables ayant le plus d'influence (les corrélations partielles). La signification du test Bartlett's est proche de 0, ce qui permet de rejeter la non-corrélation globale des variables, ceci nous recommande une réduction des variables.

On constate que 53,905% du total de la variance cumulée explique 3 composantes, et le nombre de composantes est supérieur à 2, ainsi que le % de variance expliquée (par chaque

composante) a à peu près la même importance de chaque composante. De ce fait on va éliminer la variable de l'internalité et celle de l'extraversion.

*iii. Appréciation de la Zakat.*

Sans se contenter de s'appuyer seulement sur une évaluation, qui dépend des indicateurs par lesquels on mesure la réalité de l'impact de la Zakat sur la vie des bénéficiaires, on va se référer à l'auto-appréciation qui englobe les intuitions des individus de l'échantillon.

Il existe une corrélation positive non négligeable de 0,426 entre la variable du montant de la Zakat et la variable de l'impact de la zakat. Cette corrélation est significative, ce qui peut être expliqué par le côté matériel qui se manifeste par le montant qui tant il augmente, il influence mieux la qualité de vie, ainsi que la plupart du temps les montants qui sont versés au profit des bénéficiaires de la Zakat sont faibles. Malgré cela, l'impact de la Zakat dépasse le côté matériel, et s'étend à d'autres cotés immatériels, notamment le spirituel et le sensationnel.

On constate que le déterminant, qui est à 0.696, est moyen ; ainsi que le test KMO est trop faible ( $< 0,6$ ), cela signifie qu'il y a trop de corrélations partielles. Il convient donc de supprimer la (ou les) variables ayant le plus d'influence (les corrélations partielles). La signification du test Bartlett's est proche de 0, ce qui permet de rejeter la non-corrélation globale des variables, ce qui nous recommande une réduction des variables.

On remarque que 67.695% du total de la variance cumulative explique deux variables, on retient 87.478% du total de la variance cumulée pour expliquer trois composantes. En plus du déterminant qui est moyennement faible, on va essayer de réduire une variable pour le faire croître.

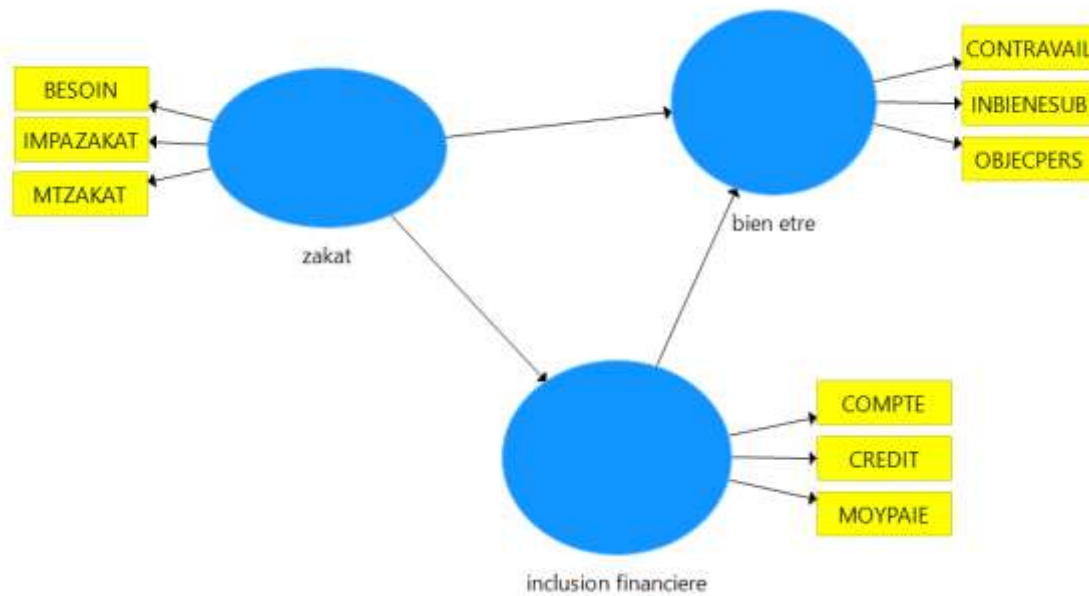
### **3.1 Modélisation structurelle :**

L'approche PLS (Partiel Least Squares) mise en œuvre pour étudier les données multidimensionnelles à travers le logiciel SMARTPLS, utilise la méthode des moindres carrés ordinaires (MCO), et applique la méthode de régression linéaire et multiple.

Après la création du projet, le bien-être, la Zakat, et l'inclusion financière ont été choisis comme des variables latentes. Pour chaque variable latente on ajoute la variante manifestée, à ce propos on a ajouté au bien être CONTRAVAIL (condition de travail), INBIENSUB (bien être subjectif), OBJECPERS (objectif personnel) ; à l'inclusion financière l'accès au compte (COMPTE) l'accès au crédit (CREDIT), accès au moyen de paiement (MOYPAIE) ; à la

Zakat BESOIN (besoin à répondre), IMPAZAKAT (l'impact de la Zakat), MTZAKAT (montant de la Zakat).

Figure1 : modèle de l'étude de cas



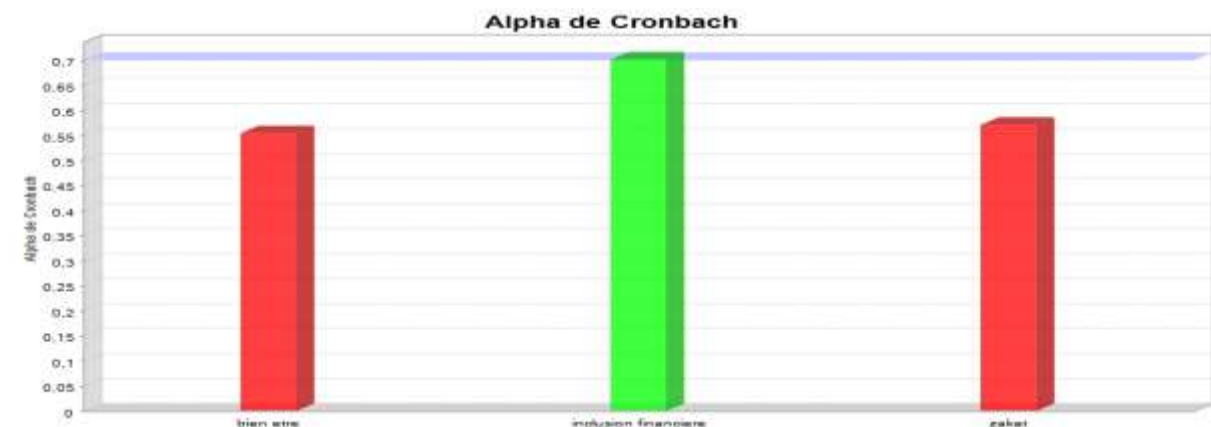
Source : élaboration personnelle.

## 4. Résultat

### 4.1 Evaluation des échelles des mesures (modèle externe) :

i. Alpha Cronbach :

Figure2 : Alpha de Cronbach

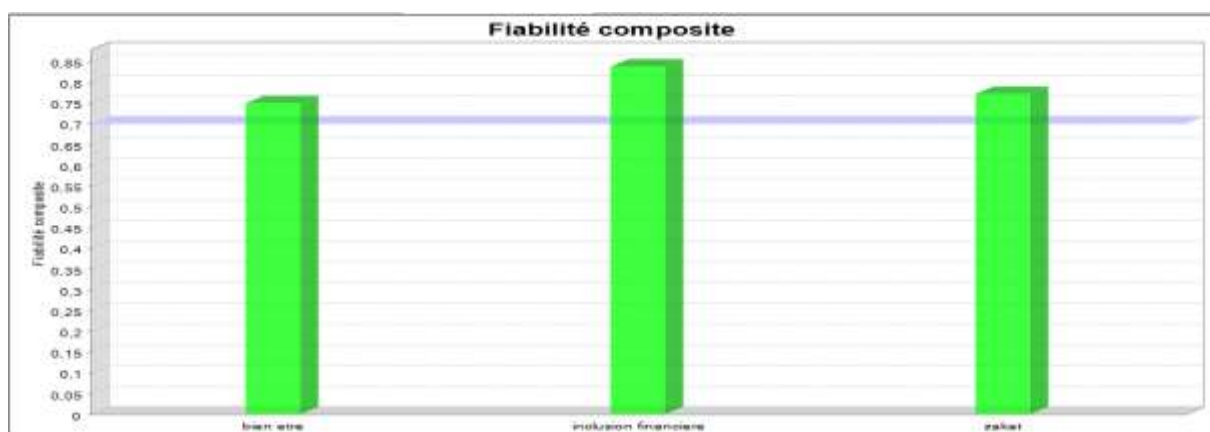


Source : élaboration personnelle.

Selon la figure2, on constate que Alpha de Cronbach, pour le bien être est de 0,554 (est inférieure à 0,7). de la même manière pour la Zakat , Alpha Cronbach est de 0,571(inferieur à 0,7), ce qui signifie que leur crédibilité est insuffisante. Selon Salim MOUSSA (2008) « le seuil de Alpha de Cronbach est égal ou supérieur à 0,7, il est seulement un seuil empirique abouti par les études psychométriques qui est beaucoup plus subjectif que scientifique puisqu'il n'existait pas de distribution statistique connue permettant de conclure si alpha Cronbach est acceptable ou non (Evrard et Al, 1997) ». Cependant la crédibilité de l'inclusion financière est suffisante puisqu'elle est de 0,701 donc supérieure à 0,7. Alors on accepte alpha Cronbach des trois variables latentes.

ii. *Fiabilité Composite*

**Figure3 : Fiabilité Composite.**

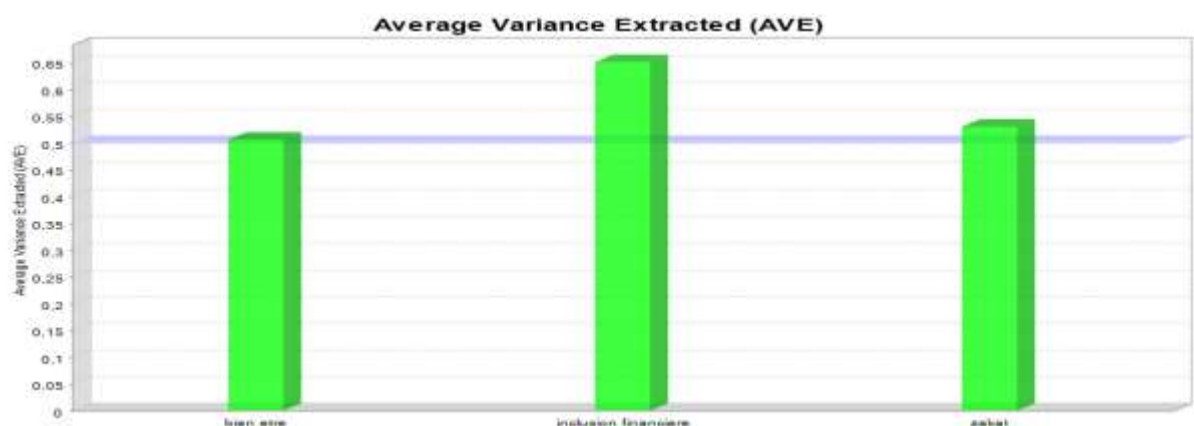


Source : Elaboration personnelle

D'après la figure3 on constate que les variables latentes sont fiables puisque toutes les valeurs de la fiabilité composite sont supérieures à 0,7.

iii. *Average variance Extracted.*

**Figure4 : Average variance Etracted.**



Source : Elaboration personnelle.

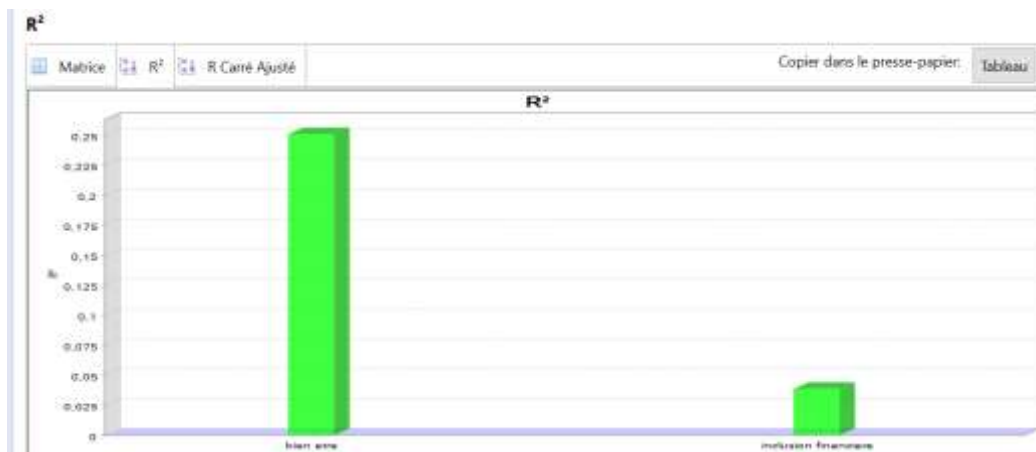
Selon la figure ci-dessus, on remarque que la validité de l'échelle est acceptée parce que l'Average Variance Extracted de tous les variables latentes dépasse 0,5.

### 3.1 Evaluation du modèle structurel (modèle interne) :

#### i. R SQUARE

Selon la figure 5, on constate que  $R^2$  du bien - être est de 0,251, ce qui signifie que  $R^2$  est faible parce que  $R^2$  est entre 0,19 et 0,33, par contre  $R^2$  de l'inclusion financière est inacceptable, puisqu'elle vaut là 0,039, inférieure à 0,19.

Figure5 : R SQUARE du modèle

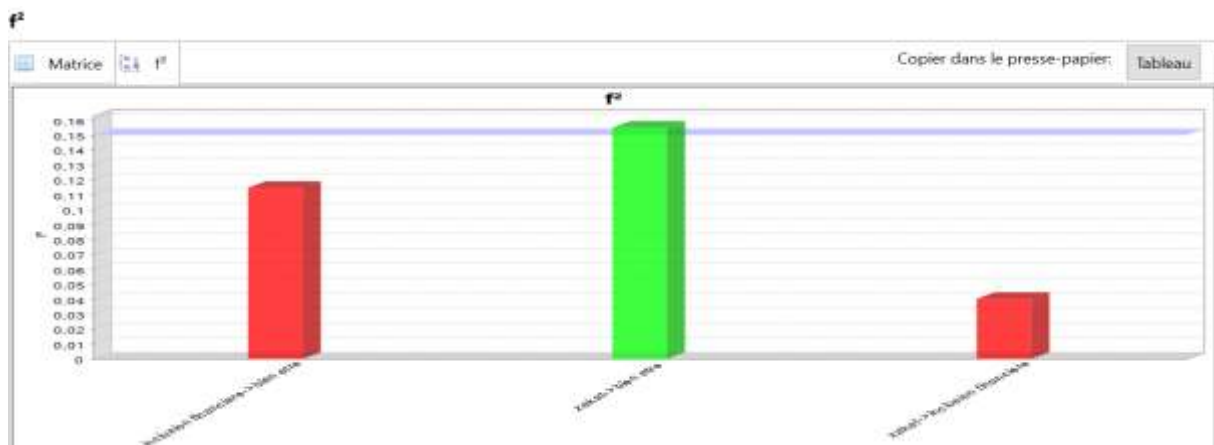


Source : élaboration personnelle.

#### ii. F SQUARE :

Selon la figure 6, on constate que l'effet de Zakat est moyen puisque  $f^2$  est de 0,155 (entre 0,15 et 0,35), ainsi que l'effet de la Zakat est faible puisque  $f^2$  est de 0,04 (entre 0,15 et 0,02), de la même manière l'effet de de l'inclusion financière est faible puisque  $f^2$  est de 0,115.

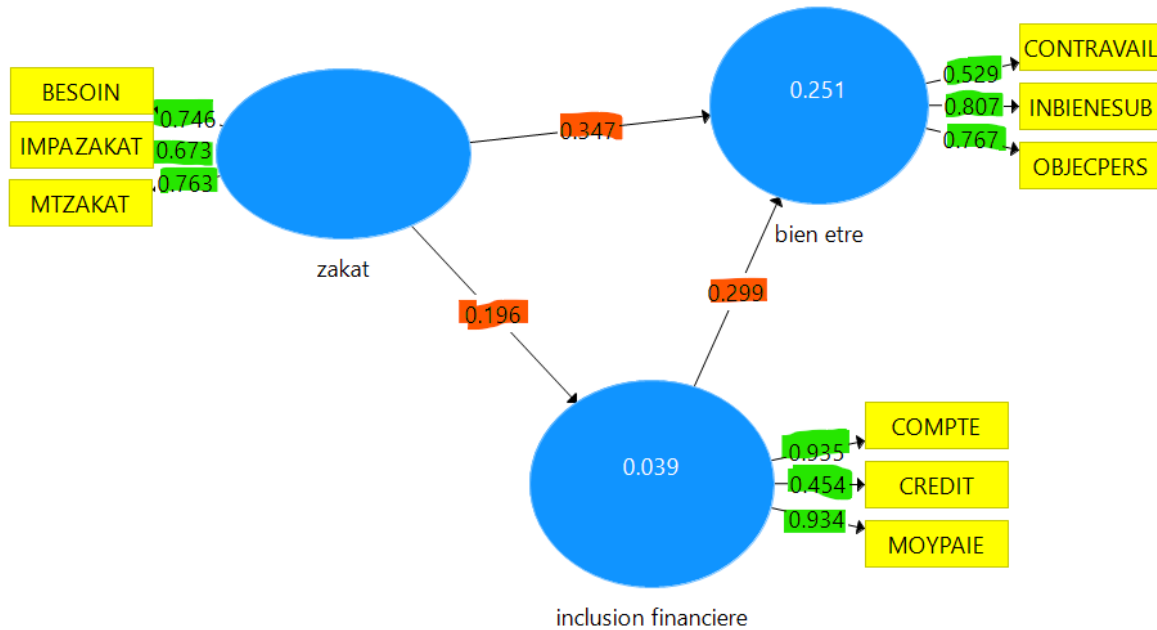
Figure6 : F<sup>2</sup> du modèle étudié.



Source : élaboration personnelle.

## 5. Discussion

Figure 8 : modèle structurel de l'étude de cas



Source : élaboration personnelle.

On a procédé à une modélisation structurelle à l'aide du logiciel SMARTPLS, et on a trouvé que le coefficient des chemins (qui sont en orange dans la figure 8) du modèle linéaire entre la Zakat et le bien-être est égal à 0,347. Pour le coefficient du chemin du modèle linéaire entre l'inclusion financière et le bien-être, on constate qu'il est à 0,299 ; le coefficient du chemin du modèle linéaire entre la Zakat et l'inclusion financière est à 0,196.

Pour le poids externe/charge (Factors Loading qui sont colorés en vert dans la figure 8), on voit que l'inclusion financière capte 93,4% de variabilité des moyens de paiement, 45,4% de variabilité à l'accès au crédit et 93,5% de variabilité à l'accès au compte. Aussi le bien-être capte 52,9 % de variabilité des conditions de travail, 80,7 % de variabilité de bien-être subjectif, et 76,7% de variabilité des objectifs personnels. De la même manière la Zakat capte 74,6% de variabilité des besoins à satisfaire, 67,3% de variabilité de l'impact de la Zakat et 76,3% de variabilité du montant de la Zakat.

En général, dans ces modèles la Zakat explique 3,9% de la variabilité de l'inclusion financière et 25,1% de la variabilité du bien-être dans un domaine des sciences sociales, qui est relatif au comportement des personnes, et non pas dans celui des sciences exactes, on peut dire que la

qualité du modèle est acceptable pour le modèle linéaire entre la zakat et le bien-être, mais, on constate que  $R^2$  de l'inclusion financière est inacceptable, puisqu'il est à 0,039.

La non-acceptation ne désigne pas qu'il n'y a pas d'impact, ceci est dû à la taille de l'échantillon, et peut aussi signifier que l'impact n'est pas clair à cause de l'inexistence d'une institution Zakat, l'environnement défavorable qui engendre une mauvaise gestion de la Zakat et une utilisation qui fréquemment ne dépasse pas le cadre de la consommation.

Malgré que le modèle linéaire (de l'inclusion financière et la Zakat) soit non acceptable, il y a au moins une variable dans le modèle permettant d'expliquer l'amélioration du bien-être de l'échantillon.

Les résultats de l'estimation montrent que la variable de la Zakat explique l'amélioration du bien-être. L'impact positif de cet indicateur sur l'échantillon confirme que la Zakat peut consolider le bien-être des Mustahiq.

La variable de l'inclusion sociale qui mesure la qualité de vie et l'accès aux services publics de base, n'est pas corrélée significativement dans le sens de nos attentes. Elle indique que le niveau et la qualité de vie de ces personnes, qui reçoivent la Zakat, ne s'améliorent pas souvent puisque ces personnes n'essayent même pas de développer leurs capacités, et la Zakat est utilisée à des fins purement de consommation, ainsi qu'ils n'ont ni d'ambition ni des objectifs qui dépassent la propriété d'un logement.

La variable du logement est un facteur qui améliore le sentiment de la sécurité citée par l'étude empirique de Haut-Commissariat au plan comme déterminant du bien-être au Maroc. Cette variable est un indicateur, qui mesure l'amélioration du niveau de vie. Son signe négatif est contraire à la logique, ce qui peut être expliqué selon nos observations par le fait d'avoir un logement, est le meilleur objectif et la grande réalisation pour l'échantillon de cette étude. Au moment où, ils arrivent au plafond de leur ambitions, ils peuvent diminuer leurs activités, et même le montant de la Zakat à recevoir peut diminuer parce qu'ils paraissent moins nécessaires par rapport à ceux qui ne possèdent pas de logement. Le fait de ne pas pouvoir fixer un nouvel objectif, qui est un déterminant fondamental du bonheur, se traduit par la stagnation de l'ambition et permet d'abaisser le niveau du bien-être

A partir des résultats obtenus, nous pouvons conclure que la Zakat a contribué à l'amélioration du bien-être, grâce à la cohésion sociale. En revanche, l'accès aux services de base que fournit l'environnement favorable pour se développer et améliorer la qualité de vie

ne contribue pas souvent à améliorer le bien-être de l'échantillon, on peut déduire que la Zakat contribue au bien-être.

## **6. Conclusion :**

On a cherché à vérifier si la zakat aurait pu améliorer l'inclusion financière, et contribuer à l'amélioration du bien-être. En effet, cette étude a pour objet de mesurer l'impact de la Zakat sur les Mustahiq à micro-échelle.

Cette étude a été effectuée en plusieurs étapes. En premier lieu, on a procédé à la définition de l'approche de la mesurabilité, qui se situe à l'échelle micro, à la conception et à l'adoption des indicateurs qui consistent à fixer un objectif duquel découlent plusieurs indicateurs relatifs à des sous-objectifs. En second lieu, il a été question de choix des variables, en vue de la construction d'un questionnaire puis la recherche des bénéficiaires de la Zakat pour le sondage, ce qui représente l'étape la plus difficile pour la collecte des données par un face à face avec chacun des enquêtés

En dernier lieu, on a pu aboutir à l'exploitation des données collectées, à travers une analyse multidimensionnelle et la modélisation structurelle. Le traitement des données collectées nous a permis de découvrir des modalités manquantes de réponse dans le questionnaire comme « peu satisfait ».

La grande partie de cette Zakat est distribuée discrètement aux Mustahiq (pauvres et rarement surendettés), est destinée à la consommation. Ceci ne permet pas d'élever le niveau de vie et d'éradiquer la pauvreté et d'inclure les Mustahiq financièrement. Mais si l'impact de la zakat est faible la zakat contribue à l'amélioration du bien-être.

## **7. Références :**

Georges Gloukoviezoff, thèse de doctorat en sciences économiques : de l'exclusion à l'inclusion bancaire des particuliers en France entre nécessité sociale et contrainte de rentabilité, université lumière Lyon 2, 24 novembre 2008

Jörg Schimmel ; development as happiness bonheur et analyse de la pauvreté, de la richesse et du développement –le cas du Pnud ; institut universitaire d'études du développement Genève 21, décembre 2007.

Mohammad Soleh, Nurzaman. « Evaluating the Impact of Productive Based Zakat in The Perspective of Human Development Index: A Comparative Analysis ». *Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies*, 9 (2016): 42-62.

Pribawa, Pantas. « Zakat Effects on Mustahiq Happiness », Vol. 370. indonisie: (ADICS-ELSSH 2019) Copyright © 2019, the Authors. Published by Atlantis Press. This is an open access article under the CC BY-NC license (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>). *Advances in Social Science, Education and Humanities Research*, 2019.

Rasheed Khan, Arshi. « Did zakat deliver welfare and justice? Islamic welfare policy in Pakistan, 1980- 1994 ». PhD Economic History, London School of Economics and Political Science, 2007.

Servet, Jean-Michel. « le principe de réciprocité chez Karl Polanyi, contribution à une définition de l'économie solidaire ». *Revue Tiers Monde*, 2007, sect. n° 190.

Nourhan El Sharkawy ; la charité islamique : un levier innovant pour le financement du développement ? » université paris-dauphine - février 2015

Salim Moussa, « L'alpha Cronbach et estimation de son intervalle de confiance : L'étude de deux approches », un colloque international intitulé « Entreprenariat et Entreprise dans la Nouvelle Economie : Contextes, Financement, Stratégie, Gouvernance et Performance », Jugurtha palace, Gafsa, Tunisie.

Stockemer, Daniel. *Quantitative Methods for the Social Sciences: A Practical Introduction with Examples in SPSS and Stata*. Cham : Springer International Publishing, 2019. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-99118-4>.

Banque Mondiale, combattre la pauvreté dans le monde. Rapport sur le développement dans le monde. Washington dc, paris, 2000.

Bernard Bayot, Annika Cayrol, Lise Disneur, Olivier Jérusalmy, Nadia Nintunze, Sophie Simonis; rapport de la fédération Wallonie Bruxelles :inclusion financière ; 2012

Conseil Wallon De L'économie Sociale, à l'exécutif régional wallon, sur le secteur de l'économie sociale, liège ; 2000

Haut -Commissariat Au Plan ; les indicateurs sociaux du Maroc 2013-2014 ; 2016

Haut-Commissariat Au Plan. ; 50 ans de développement humain, perspective 2025 sur le Maroc ; 2006

Haut -Commissariat Au Plan ; prospective « Maroc 2030 » : exclusion, inégalité et pauvreté : la transition sociale et ses déterminants ; avril 2006

## **1. Table des matières**

<b>2. Introduction :</b> .....	<b>2</b>
<b>3. Méthode de recherche :</b> .....	<b>6</b>
1.1 Mesurabilité des indicateurs :.....	6
2.1 Analyse multidimensionnelle.....	7
3.1 Modélisation structurelle :.....	9
<b>4. Résultat</b> .....	<b>10</b>
4.1 Evaluation des échelles des mesures (modèle externe) :.....	10
3.1 Evaluation du modèle structurel (modèle interne) :.....	12
<b>5. Discussion</b> .....	<b>13</b>
<b>6. Conclusion :</b> .....	<b>15</b>
<b>7. Annexes :</b> .....	Erreur ! Signet non défini.