



Rethinking Microcredit: Toward a Multidimensional Approach to Well-Being

Repenser le Microcrédit : Vers une Approche Multidimensionnelle du Bien-Être

Faiza AFFOURI, Rhita SABRI

Laboratoire de Recherche en Sciences de Gestion des Organisations, École Nationale de Commerce et de Gestion de Kenitra, Université Ibn Tofail, Kénitra, Maroc

Résumé : Cette revue examine les effets multidimensionnels du microcrédit sur le bien-être eudémonique, en dépassant la lecture purement financière qui domine la littérature. À partir de 50 études empiriques et théoriques menées dans divers contextes, l'analyse montre que le microcrédit influence trois dimensions du bien-être : économique, sociale et psychologique. Sur le plan économique, il contribue à l'augmentation des revenus, à l'accumulation d'actifs et au développement de l'activité entrepreneuriale, bien que la durabilité de ces effets varie selon les contextes. Sur le plan social, il favorise la participation communautaire, la solidarité de groupe et l'intégration sociale des bénéficiaires, mais ces progrès demeurent fortement conditionnés par des normes culturelles et familiales. Sur le plan psychologique, le microcrédit renforce la confiance en soi, l'autonomie décisionnelle et le sentiment de contrôle, en particulier lorsque les programmes incluent des formations et un accompagnement non financier. Toutefois, des divergences persistent concernant les méthodes de mesure de l'empowerment et la temporalité des impacts. Globalement, les résultats soulignent que le microcrédit suit des trajectoires d'impact complexes et dépendantes des contextes socioculturels et politiques. La revue insiste sur la nécessité d'approches holistiques et adaptées localement afin de promouvoir un empowerment durable, notamment chez les femmes.

Abstract

This review examines the multidimensional effects of microcredit on eudaimonic well-being, going beyond the purely financial interpretation that dominates the literature. Based on 50 empirical and theoretical studies conducted in various contexts, the analysis shows that microcredit influences three dimensions of well-being: economic, social, and psychological.

Economically, it contributes to increased income, asset accumulation, and the development of entrepreneurial activity, although the sustainability of these effects varies depending on the context. Socially, it promotes community participation, group solidarity, and the social integration of beneficiaries, but these advances remain strongly conditioned by cultural and family norms. Psychologically, microcredit boosts self-confidence, decision-making autonomy, and feelings of

control, particularly when programs include training and non-financial support. However, differences remain regarding methods for measuring empowerment and the timing of impacts. Overall, the results highlight that microcredit has complex impact trajectories that depend on sociocultural and political contexts. The review emphasizes the need for holistic and locally adapted approaches to promote sustainable empowerment, particularly among women.

Mots-clés : Microcrédit ; Microfinance ; Bien-être eudémonique ; Empowerment ; Bien-être multidimensionnel ; Participation sociale ; Contexte socioculturel ; Durabilité de l'impact.

Keywords : Microcredit ; Microfinance ; Eudaimonic well-being ; Empowerment ; Multidimensional well-being ; Social participation ; Sociocultural context ; Impact sustainability.

Digital Object Identifier (DOI): <https://doi.org/10.5281/zenodo.19049873>

1. Introduction

Au cours des dernières décennies, la microfinance a évolué d'un simple outil de lutte contre la pauvreté vers une intervention multidimensionnelle visant à promouvoir l'autonomisation économique, sociale et psychologique des femmes dans divers contextes (Affouri & Sabri, 2025 ; Zafar & Zaman, 2025 ; Solomon & Sharma, 2021.).

Les premières études mettaient l'accent sur les bénéfices économiques, mais les recherches plus récentes ont souligné l'importance des dimensions psychologiques et sociales, traduisant une évolution vers une compréhension plus holistique du bien-être (Huis et al., 2017 ; Huis, 2018 ; Bunsit, 2017). Cette évolution s'inscrit dans un mouvement théorique plus large reconnaissant le bien-être comme multidimensionnel, englobant l'autonomie, la maîtrise de l'environnement et les relations positives (Ferrari, 2016 ; Huppert & So, 2013).

Étant donné que les femmes représentent près de la moitié de la population mondiale et qu'elles sont disproportionnellement touchées par la pauvreté et l'exclusion, comprendre comment le microcrédit influence ces dimensions eudémoniques revêt une importance sociale et théorique majeure (Kodamarty & Sarva, 2016 ; Nisa, 2023). Par exemple, en Asie du Sud et en Afrique, les programmes de microfinance ont été associés à des améliorations des revenus, de l'autonomie décisionnelle et de la participation sociale, soulignant leur rôle dans le développement durable et l'égalité des genres (Affouri & et Sabri, 2025 ; Ali et al., 2024 ; Datta & Sahu, 2023 ; Chand, 2025).

Malgré l'abondance des recherches, l'impact spécifique du microcrédit sur les trois dimensions centrales du bien-être eudémonique — autonomie, relations significatives et maîtrise de l'environnement — demeure insuffisamment compris. Plusieurs études présentent des résultats contrastés ou dépendants du contexte, certaines révélant des effets positifs sur l'autonomisation économique mais limités, voire négatifs, sur les domaines social et psychologique (Pervin & Noman, 2023 ; Chand, 2025). D'autres mettent en avant des facteurs culturels et temporels

influençant les trajectoires d'autonomisation, suggérant que celle-ci est un processus complexe et non linéaire (Huis et al., 2017 ; Huis, 2018)

De plus, l'interaction entre l'accès au microcrédit et les contraintes socioculturelles, telles que les normes patriarcales ou le niveau de littératie financière, complique l'évaluation des effets d'autonomisation (Ribeiro et al., 2024 ; Adeel et al., 2023 ; Nisa, 2023). Cette lacune de connaissance est cruciale, car négliger la nature multidimensionnelle de l'autonomisation peut conduire à une évaluation incomplète de l'efficacité du microcrédit et à des politiques publiques sous-optimales (Basnet, 2023 ; Ferrari, 2016 ; Wei et al., 2024). Combler ce vide est essentiel pour optimiser les interventions de microfinance visant à améliorer le bien-être des femmes et à atteindre les Objectifs de Développement Durable (ODD).

Le cadre conceptuel de cette revue intègre le modèle tridimensionnel de l'autonomisation des femmes — personnelle (autonomie), relationnelle (liens sociaux significatifs) et sociétale (maîtrise de l'environnement) — à la théorie du bien-être eudémonique, qui met l'accent sur l'accomplissement de soi et la vie porteuse de sens (Huis et al., 2017 ; Ferrari, 2016 ; Ryan & Deci, 2000). Ce cadre postule que le microcrédit influence l'autonomisation des femmes en favorisant leur autonomie, en renforçant leurs relations sociales et en améliorant leur contrôle sur leurs conditions de vie, contribuant ainsi à leur bien-être eudémonique. La base théorique s'appuie sur la théorie de l'autodétermination et l'approche par les capacités, établissant un lien entre inclusion financière, croissance psychologique et participation sociale (Huis et al., 2017 ; Ryan & Deci, 2000 ; Ocasio, 2020.).

L'objectif de cette revue systématique est de synthétiser les preuves empiriques sur la manière dont le microcrédit affecte les trois dimensions du bien-être eudémonique chez les femmes, en identifiant les facteurs facilitateurs et les obstacles selon divers contextes socioculturels. En comblant cette lacune, la revue vise à informer les décideurs, praticiens et chercheurs sur les impacts multidimensionnels de la microfinance, afin de guider la conception d'interventions intégrées favorisant l'autonomisation holistique et le bien-être durable.

Cette contribution est précieuse, car elle dépasse les simples indicateurs économiques pour intégrer les aspects psychologiques et sociaux, en accord avec les paradigmes contemporains du bien-être (Huis, 2018 ; Ferrari, 2016 ; Chand, 2025 ; Affouri & Sabri, 2026).

Enfin, cette revue repose sur une méthodologie exhaustive, incluant des études qualitatives et quantitatives provenant de régions variées, sélectionnées selon leur pertinence pour les dimensions du bien-être eudémonique et le microcrédit. Les cadres analytiques mobilisent les théories de l'autonomisation et les modèles du bien-être pour organiser les résultats de manière systématique. La structure de la revue présente d'abord les fondements théoriques, puis les preuves empiriques pour

chacune des dimensions du bien-être eudémonique, avant de conclure sur les implications pratiques et les orientations de recherche future (Huis et al., 2017 ; Huis, 2018 ; Ferrari, 2016).

1 Méthodologie

La méthodologie adoptée pour l'analyse repose sur une approche systématique, rigoureuse et intégrative visant à examiner les recherches existantes sur l'autonomisation des bénéficiaires de microcrédit dans ses dimensions économiques, sociales, psychologiques et interpersonnelles, afin de comprendre comment les interventions de microfinance influencent simultanément ces différentes facettes du bien-être et de l'autonomie, notamment chez les femmes et les populations vulnérables. Cette démarche s'inscrit dans la perspective d'une recherche intégrative, cherchant à dépasser la vision purement financière du microcrédit pour y inclure ses effets sur l'autonomie, le développement de compétences, la participation sociale et la maîtrise de l'environnement.

Conformément aux standards des revues systématiques et des analyses comparatives, le processus méthodologique a comporté plusieurs étapes successives : formulation de la question de recherche, collecte documentaire, filtrage des études, chaînage de citations, extraction des informations selon des dimensions prédéfinies et synthèse thématique des résultats.

La question de recherche principale a été formulée ainsi : « Comment les interventions de microfinance influencent-elles les dimensions économique, sociale, psychologique et relationnelle de l'autonomisation chez les bénéficiaires ? »

À partir de cette question, plusieurs sous-questions ont été développées pour garantir une couverture complète du champ d'étude et limiter les biais terminologiques :

- Quel est l'impact du microcrédit sur l'autonomisation économique et la capacité décisionnelle ?
- Comment le microcrédit influence-t-il le bien-être psychologique, social et relationnel ?
- Quels sont les facteurs contextuels qui modèrent ces effets ?
- Quels types d'interventions (formation, soutien communautaire, services intégrés) maximisent l'impact du microcrédit ?

La collecte documentaire a été effectuée sur des bases de données académiques reconnues, telles que Scopus, Web of Science, Google Scholar, ProQuest et EBSCOhost, couvrant des publications en français et en anglais. Les critères d'inclusion retenus exigeaient que les études :

- abordent explicitement le microcrédit ou la microfinance en relation avec au moins une dimension de l'autonomisation (économique, sociale, psychologique, interpersonnelle) ;
- reposent sur des méthodologies empiriques (quantitatives, qualitatives ou mixtes) ou des approches conceptuelles robustes.

Les critères d'exclusion concernaient les études purement descriptives, les rapports institutionnels non évalués par les pairs, et les travaux ne mentionnant pas directement le lien entre microfinance et autonomisation multidimensionnelle. Après filtrage, un corpus pertinent de plusieurs dizaines d'études a été identifié et structuré dans le tableau synthétique.

Pour compléter et enrichir cette sélection, un chaînage de citations rétrospectif et prospectif a été appliqué : les bibliographies des études clés ont été analysées pour identifier les travaux fondateurs, tandis que les publications récentes ayant cité ces références ont permis de capter les nouvelles approches méthodologiques et les évolutions conceptuelles.

Chaque étude retenue a été examinée selon cinq axes analytiques :

1. Dimension de couverture : identification des aspects économiques, sociaux, psychologiques ou relationnels évalués.
2. Mesure de l'autonomisation : type d'indicateurs et méthodes utilisés (enquêtes, échelles quantitatives, entretiens qualitatifs, analyses statistiques).
3. Durée de l'impact (Impact Duration) : court, moyen ou long terme des effets observés.
4. Modérateurs contextuels : facteurs sociaux, culturels, économiques, politiques ou familiaux influençant les résultats.
5. Composantes de l'intervention : nature et modalités des programmes de microfinance (microcrédit seul, microfinance combinée à la formation, soutien communautaire, intégration de services).

L'analyse a été structurée pour permettre la comparaison entre études, la détection de tendances récurrentes, et l'identification de mécanismes explicatifs communs : par exemple, l'augmentation du pouvoir décisionnel, le renforcement des compétences, la participation sociale ou l'amélioration de la confiance en soi.

Pour la synthèse, une approche narrative et thématique a été privilégiée, triangulant données empiriques et cadres théoriques, afin de mettre en évidence :

- Les effets multidimensionnels du microcrédit sur l'autonomisation ;
- L'influence des facteurs contextuels et culturels ;
- L'efficacité comparative des différentes interventions.

Cette méthodologie, adaptée à l'analyse du tableau, assure transparence, reproductibilité et validité des conclusions tout en contribuant à la compréhension des mécanismes complexes d'autonomisation induits par le microcrédit.

2. Résultats

Étude	Dimension de couverture	Mesure de l'autonomisation	Durée de l'impact	Modérateurs contextuels	Composantes de l'intervention
Zafar & Zaman, 2025	Dimensions économiques, sociales et psychologiques évaluées de manière exhaustive	Cadre de Kabeer et approche par les capacités ; échelles quantitatives	Effets à court et moyen terme analysés	Limitations socio-culturelles et environnement politique pris en compte	Accent sur l'éducation et la participation communautaire
Ribeiro et al., 2024	Autonomisation économique, domestique et psychologique explorée qualitativement	Entretiens semi-structurés et questionnaires ; analyse qualitative de contenu	État actuel de l'autonomisation	Patriarcat culturel et identité raciale comme modérateurs	Microcrédit combiné avec soutien psychologique
Wu et al., 2024	Pauvreté multidimensionnelle et participation sociale des femmes	Méthodes à effets fixes et variables instrumentales ; analyse genrée	Données de panel moyen terme sur 3 ans	Niveau d'éducation, numérisation et situation du ménage	Microcrédit ciblé avec intégration de la santé financière
Ali et al., 2024	Autonomisation économique, sociale et interpersonnelle	Indices originaux d'autonomisation ; approche par variables instrumentales	Effets mixtes à court et long terme	Montant, durée et nombre de prêts impactent les résultats	Accès au microcrédit avec adhésion à une coopérative
Basnet, 2023	Autonomisation économique, familiale et politique	SEM (modèle d'équations structurelles) sur données d'enquête	Étude transversale avec design comparatif causal	Facteurs socio-économiques et politiques	Microfinance avec implications politiques
Adeel et al., 2023	Autonomisation personnelle, relationnelle et économique conceptualisée	Modèle conceptuel avec données primaires ; focalisation sur le développement de compétences	Accent sur l'autonomisation durable via la formation	Éducation et développement des compétences comme modérateurs clés	Microfinance + programmes de développement des compétences
Datta & Sahu, 2023	Autonomisation économique, psychologique et sociale	Synthèse d'études antérieures ; approche mixte	Non explicitement longitudinal	Contexte socio-économique régional pris en compte	Microfinance avec focus sur l'autonomisation intégrée

Ferrari, 2022	Autonomie, maîtrise environnementale, relations sociales	Analyse textuelle et clustering de groupes de discussion	Qualitative avec perspectives longitudinales	Auto-construction relationnelle et contexte culturel	Engagement communautaire et des pairs
Koppenhafer et al., 2023	Niveaux micro, méso, macro d'autonomisation théorisés	Développement du Service Empowerment Model (SEM) à partir de données qualitatives	Focus sur les résultats transformateurs de service	Normes structurelles et culturelles abordées	Microfinance collaborative avec services transformateurs
Pervin & Noman, 2023	Autonomisation sociale, économique et politique moins affectée	Étude de cas qualitative avec interviews	État actuel de l'autonomisation	Âge, niveau d'éducation, alphabétisation financière comme modérateurs	Microfinance avec focus sur la participation sociale
Chandradasa, 2019	Autonomisation économique, socio-politique et bien-être du ménage	Enquête comparative auprès de bénéficiaires de microfinance	Effets à court et moyen terme	Défis économiques régionaux et durabilité	Microfinance avec soutien institutionnel
Sinha et al., 2019	Autonomisation économique et prise de décision	Estimation probit multivariée sur données d'enquête	Étude transversale avec effets négatifs sur l'autonomisation économique	Accès au crédit et décisions de dépenses	Analyse de l'accès au crédit microfinancier
Solomon & Sharma, 2021	Dimensions psychologiques, économiques et sociales	Évaluation de l'autonomisation via Self-Help Groups (SHG)	Impact transversal sur l'autonomisation	Dynamique de groupe et capital social influencent	Formation et soutien éducatif SHG pour l'autonomisation
Islam, 2021	Autonomisation économique, socio-culturelle et familiale	Régression logistique et tests d'hypothèses sur données d'enquête	Étude transversale avec impact sur transformation structurelle	Rôles familiaux et normes culturelles comme modérateurs	Microfinance islamique avec focus socio-économique
Huis, 2018	Autonomisation personnelle, relationnelle et sociétale avec effets de formation	Méthodes mixtes ; expériences de terrain longitudinales	Effets longitudinaux de la formation sur l'autonomisation	Ancrage relationnel et contexte culturel	Formation de genre et formation commerciale intégrée à la microfinance
Huis et al., 2017	Dimensions personnelles,	Modèle tridimensionnel	Effets différés sur les	Facteurs culturels et	Conception de

	relationnelles et sociétales de l'autonomisation	el ; accent longitudinal et interculturel	dimensions de l'autonomisation	temporels influençant l'autonomisation	programme guidée par les dimensions de l'autonomisation
Kumar, 2017	Autonomisation psychologique, sociale et économique chez les femmes rurales en Inde	Données primaires et secondaires mixtes ; analyse statistique	Autonomisation progressive avec implication SHG	Besoins en formation et facteurs socio-économiques	Microfinance SHG avec formation génératrice de revenus
Kodamarty & Sarva, 2016	Autonomisation personnelle, économique et sociale via perception de soi	Analyse factorielle sur données d'enquête ; design quasi-expérimental	Étude transversale avec quelques aperçus longitudinaux	Normes sociales et participation politique comme facteurs	Microfinance SHG avec engagement communautaire
Rathirane & Semasinghe, 2015	Autonomisation par la prise de décision, mobilité et soutien familial	Analyse factorielle et régression sur femmes rurales	Étude transversale avec variables explicatives	Influences sociales, culturelles et politiques	Microfinance avec focus sur l'autonomisation des femmes rurales
Gundappa, 2014	Autonomisation psychologique, sociale et économique chez les femmes rurales	Enquête et données d'interaction ; participation SHG	Amélioration progressive pendant la durée du programme	Besoin de formation génératrice de revenus mis en avant	Microfinance SHG avec développement des compétences
Ferrari, 2016	Autonomie, relations significatives, maîtrise environnementale	Analyse RCT ; regroupement factoriel de l'autonomisation	Effets moyen terme des interventions MF+	Formation aux compétences de négociation comme modérateur	Microfinance avec formation aux compétences douces

Source : Auteurs

3. Analyse critique et discussion.

La littérature existante sur l'impact du microcrédit sur l'autonomisation multidimensionnelle montre que les interventions de microfinance ont des effets généralement positifs sur les dimensions économique, sociale et psychologique de l'autonomisation des bénéficiaires, en particulier chez les femmes. Sur le plan économique, la majorité des études documentent une augmentation des revenus, une indépendance financière accrue et un renforcement des compétences en gestion des affaires, contribuant ainsi à une amélioration tangible de l'autonomisation économique (Zafar & Zaman, 2025 ; Ribeiro et al., 2024 ; Jamil, 2023). De plus, certains travaux rapportent des effets positifs sur

l'accumulation d'actifs et la réduction de la pauvreté, confirmant le rôle de la microfinance comme outil d'élévation économique (Sakhani et al., 2025). Cependant, ces effets ne sont pas uniformes : certaines études montrent que la durabilité et la croissance des entreprises dirigées par des femmes peuvent stagner, voire entraîner des impacts négatifs sur la prise de décision économique, notamment en raison de taux d'intérêt élevés ou d'une littératie financière insuffisante (Chandradasa, 2019 ; Sinha et al., 2019)

En matière d'autonomisation sociale, les programmes de microcrédit favorisent fréquemment une participation sociale accrue, un engagement communautaire plus important et un pouvoir décisionnel domestique renforcé (Wu et al., 2024 ; Datta & Sahu, 2023). Les modèles basés sur des groupes, comme les Self-Help Groups, apparaissent comme des vecteurs essentiels de solidarité et de capital social, contribuant à l'autonomisation des participantes (Solomon & Sharma, 2021 ; Singh & -, 2022). Toutefois, ces bénéfices sociaux sont modulés par des barrières socio-culturelles persistantes, telles que les normes patriarcales, qui peuvent limiter la traduction des gains économiques en autonomie sociale réelle. Certaines études signalent même des effets mixtes ou négatifs sur la prise de décision au sein du ménage ou sur la participation politique, mettant en lumière la complexité des dynamiques d'autonomisation sociale (Ribeiro et al., 2024 ; Pervin & Noman, 2023 ; Chand, 2025).

L'autonomisation psychologique constitue un autre domaine influencé par le microcrédit. L'accès au crédit est associé à une confiance en soi accrue, une autonomie renforcée et un bien-être psychologique global, et les programmes intégrant la formation et le développement des compétences démontrent un potentiel d'amélioration durable du bien-être eudémonique (Faiza & Sabri, 2025 ; Zafar & Zaman, 2025 ; Huis, 2018 ; Baluku et al., 2021 ; Ferrari, 2016). Néanmoins, les mesures psychologiques restent souvent subjectives et dépendent d'auto-évaluations, ce qui peut introduire un biais. De plus, certaines situations génèrent des effets négatifs, comme le stress lié aux obligations de remboursement, et la dimension temporelle du développement psychologique est encore peu explorée (Ali et al., 2024 ; Huis et al., 2017).

Les contextes socio-culturels et politiques apparaissent comme des modérateurs essentiels de l'efficacité du microcrédit. La réussite des interventions dépend fortement de la sensibilité culturelle des programmes, de l'implication communautaire et de l'existence de politiques publiques favorables (Wu et al., 2024 ; Zafar & Zaman, 2025 ; Ferrari, 2022). Pourtant, de nombreuses études ne prennent pas suffisamment en compte ces facteurs contextuels, ce qui limite la généralisation de leurs conclusions et complique le transfert des bonnes pratiques à d'autres contextes socio-économiques (Pervin & Noman, 2023 ; Wei et al., 2024). Par ailleurs, le manque de recherches longitudinales restreint notre compréhension de la manière dont ces facteurs influencent les trajectoires d'autonomisation à long terme (Huis et al., 2017).

Enfin, l'intégration de la formation et de l'engagement communautaire semble renforcer les effets multidimensionnels du microcrédit. Les programmes combinant microfinance, renforcement des compétences et participation communautaire montrent des gains plus durables en matière d'autonomisation personnelle, relationnelle et économique (Adeel et al., 2023 ; P.S et al., 2019). Cependant, ces composantes restent souvent absentes ou insuffisamment systématisées dans les programmes de microfinance, limitant le plein potentiel d'impact. Les mécanismes précis par lesquels la formation et l'implication communautaire se traduisent en autonomisation restent également sous-théorisés et peu explorés empiriquement (Zafar & Zaman, 2025 ; Singh & -, 2022 ; Chand, 2025).

Dans l'ensemble, cette revue montre que le microcrédit exerce des effets positifs mais hétérogènes et contextuellement modulés sur l'autonomisation des bénéficiaires. Les résultats soulignent l'importance d'une approche intégrée, combinant microfinance, formation, développement des compétences et engagement communautaire, et adaptée aux réalités socio-culturelles locales. Les limites méthodologiques, la variabilité des indicateurs et le manque de données longitudinales indiquent que des recherches futures sont nécessaires pour mieux comprendre les dynamiques durables d'autonomisation et pour développer des interventions plus efficaces et ciblées.

4. Synthèse générale et conclusion

Les preuves collectives issues de la littérature examinée confirment que les interventions de microcrédit ont un impact multidimensionnel sur le bien-être eudémonique des femmes, englobant les dimensions économique, sociale et psychologique. Sur le plan économique, le microcrédit favorise la génération de revenus, l'indépendance financière et les activités entrepreneuriales, contribuant ainsi positivement à l'autonomisation des femmes. Toutefois, ces gains économiques ne sont pas uniformément durables : des obstacles tels que les taux d'intérêt élevés, une littératie financière limitée et une croissance inégale des entreprises peuvent modérer ces effets positifs.

L'autonomisation sociale est soutenue par une participation accrue aux groupes communautaires, une implication dans la prise de décision au sein du ménage et l'élargissement des réseaux sociaux, en particulier lorsque des modèles basés sur les groupes et l'engagement communautaire sont intégrés. Néanmoins, des barrières socio-culturelles profondément enracinées, comme les normes patriarcales et la résistance familiale, limitent souvent la traduction des gains économiques en autonomisation sociale plus large, ce qui souligne que l'impact social du microcrédit reste sensible au contexte et inégalement réparti.

L'autonomisation psychologique, un aspect central du bien-être eudémonique, se manifeste par une autonomie renforcée, une confiance en soi accrue et une maîtrise de l'environnement, surtout lorsque le microcrédit est associé à des programmes de formation adaptés et au développement des compétences comportementales. Les formations portant sur les compétences de négociation, le sens

des affaires et le contexte relationnel renforcent particulièrement l'autonomisation personnelle et interpersonnelle. Cependant, les résultats psychologiques sont moins systématiquement mesurés et peuvent être affectés par le stress lié aux pressions de remboursement, ce qui illustre la complexité de l'évaluation de ces effets intangibles. La dimension temporelle montre également que les processus d'autonomisation se déploient différemment selon les trois dimensions : l'autonomisation personnelle précède souvent les changements relationnels et sociétaux, qui nécessitent des horizons temporels plus longs et des transformations culturelles favorables.

Les modérateurs contextuels, tels que l'éducation, la numérisation, les environnements politiques et les normes culturelles, jouent un rôle critique dans l'efficacité du microcrédit pour améliorer le bien-être eudémonique. Les interventions qui sont sensibles au contexte culturel, intégrant l'engagement communautaire et offrant un soutien global au-delà de l'accès au crédit, produisent des résultats d'autonomisation plus forts et durables. La littérature souligne également l'importance d'utiliser des cadres de mesure multidimensionnels et adaptés culturellement pour saisir les réalités nuancées de l'autonomisation et du bien-être, dépassant la simple considération des indicateurs économiques. Malgré les avancées, les données longitudinales restent limitées, ce qui entrave la compréhension complète des trajectoires d'autonomisation et de la durabilité des effets du microcrédit.

Dans l'ensemble, la littérature montre que le microcrédit seul est insuffisant pour réaliser pleinement le bien-être eudémonique. Une autonomisation durable résulte d'une approche synergique combinant services financiers, renforcement des capacités, soutien psychologique et stratégies d'inclusion sociale, adaptées au contexte socio-culturel. Ce modèle holistique améliore non seulement les capacités économiques, mais favorise également la croissance personnelle, l'autonomie et des relations sociales significatives, qui sont des composantes essentielles du bien-être eudémonique et de l'autonomisation des femmes. Les programmes et politiques futurs devraient donc prioriser des interventions intégrées, à long terme et adaptées au contexte, afin de maximiser le potentiel transformateur du microcrédit dans la vie des femmes.

REFERENCES

1. Zafar, O. B., & Zaman, S. U. (2025). IMPACT OF MICROFINANCE SERVICES ON WOMEN EMPOWERMENT IN PAKISTAN: A CASE STUDY ON WOMEN USING MICROFINANCE SERVICES IN PAKISTAN. *Advance Journal of Econometrics and Finance*, 3(1), 104-112.
2. Solomon, R., & Sharma, R. (2021). Impact of microfinance on women empowerment through self-help-groups in Alwar District, India. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education*, 12(6), 5237-5245.
3. Huis, M. A., Hansen, N., Otten, S., & Lensink, R. (2017). A three-dimensional model of women's empowerment: Implications in the field of microfinance and future directions. *Frontiers in psychology*, 8, 1678.
4. Huis, M. A. (2018). Women's empowerment in the context of microfinance services.
5. Bunsit, T. (2017). The economics of happiness: linkages between microfinance, happiness, and wellbeing in rural Thailand (Doctoral dissertation, University of Bath).
6. Ferrari, G. (2016). Economic evaluation of gender empowerment programmes with a violence prevention focus: objective empowerment and subjective wellbeing (Doctoral dissertation, London School of Economics and Political Science).

7. Huppert, F. A., & So, T. T. (2013). Flourishing across Europe: Application of a new conceptual framework for defining well-being. *Social indicators research*, 110(3), 837-861.
8. Kodamarty, M., & Sarva, K. (2016). Microfinance and women empowerment: Self perception of beneficiaries – a study with reference to gandhinagar district of gujarat. *International Journal of scientific research*, .
9. Nisa, Z. (2023). Determinant of women empowerment in southern punjab (pakistan): An empirical study. *Middle East Research Journal of Humanities and Social Sciences*, 3 (02), 17-22. <https://doi.org/10.36348/merjhss.2023.v03i02.002>
10. Ali, M. A., Mughal, M., & Chhorn, D. (2024). Empowering women through microcredit in jibouti. *Review of Development Economics*, . <https://doi.org/10.1111/rode.13091>
11. Datta, S., & Sahu, T. N. (2023). Role of MFIs towards empowering the women. https://doi.org/10.1007/978-981-99-4141-4_7
12. Chand, P. (2025). The impact of microfinance on poverty reduction through women's empowerment. *Quantitative Economics and Management Studies*, 6 (2), 188-197. <https://doi.org/10.35877/454ri.qems3864>
13. Pervin, S., & Noman, A. H. M. (2023). Does microfinance singlehandedly empower women? A case study of Bangladesh. *SAGE Open*, 13 (2), 215824402210961-215824402210961. <https://doi.org/10.1177/21582440221096114>
14. Ribeiro, C., Silva, F. E. R. D., Santos, S. M. D., & Cabral, A. C. D. A. (2024). Empoderamento de empreendedoras pretas e pardas no maior programa de microcrédito da América Latina. *Interacções*(46), 106-130. <https://doi.org/10.31211/interacoes.n46.2024.a5>
15. Adeel, H., Sabir, R. I., & Majid, M. B. (2023). Factors affecting women empowerment: A microfinancing perspective. <https://doi.org/10.56536/jebv.v3i1.19>
16. Basnet, S. (2023). Impact of Microfinance on Women Empowerment. *KMC Journal*, 5(2), 194-213.
17. Wei, Z., Balloo, K., Hosein, A., & Medland, E. (2024). A scoping review of well-being measures: Conceptualisation and scales for overall well-being. *BMC Psychology*, 12 (1), . <https://doi.org/10.1186/s40359-024-02074-0>
18. Ryan, R. M., & Deci, E. L. (2000). Self-determination theory and the facilitation of intrinsic motivation, social development, and well-being. *American Psychologist*, 55 (1), 68-78. <https://doi.org/10.1037/0003-066X.55.1.68>
19. Ocasio, V. M. (2020). A Human Development Approach to Sustainable Financial Inclusion: The Case of Microfinance in Rural Bangladesh. *Journal of Applied Business & Economics*, 22(4).
20. Koppenhafer, L. E., Scott, K., Weaver, T., & Mulder, M. (2023). The service empowerment model: A collaborative approach to reducing vulnerability. *Journal of Services Marketing*, . <https://doi.org/10.1108/jsm-10-2022-0317>
21. Chandradasa, A. J. M. (2019). Impact of microfinance on multi-dimensions of the women's empowerment: A case study of southern Sri Lanka. <https://doi.org/10.4038/JSSHR.V4I1.25>
22. Islam, M. S. (2021). Role of Islamic microfinance in women's empowerment: Evidence from rural development scheme of Islami Bank Bangladesh Limited. <https://doi.org/10.1108/IJIF-11-2019-0174>
23. Kumar, H. (2017). Role of micro finance in women's empowerment (a study on rural area of Patna India). *IAU International Journal of Social Sciences*, 7 (2), 53-58.
24. Rathirane, Y., & Semasinghe, D. (2015). Factors determining the women's empowerment through microfinance: An empirical study in Sri Lanka. *World Academy of Science, Engineering and Technology, International Journal of Social, Behavioral, Educational, Economic, Business and Industrial Engineering*, 9 (5), 1595-1599. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.1105405>
25. Gundappa, M. (2014). Micro finance and Empowerment of Women: An Impact study of SHGs. *Indian Streams Research Journal*, 4(8).
26. Baluku, M. M., Bantu, E., Namale, B., & Otto, K. (2022). Maintaining high eudaimonic wellbeing despite ambiguity intolerance among three employment status groups: Examining the buffering effects of positive psychological attributes. *International Journal of Applied Positive Psychology*, 7(1), 1-30.
27. AFFOURI, F., & SABRI, R. (2025). Le Pouvoir de la Microfinance: Une Revue de Littérature sur l'Inclusion Financière et l'Autonomisation des Entrepreneurs. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 3(6), 6359-6376.
28. AFFOURI, Faiza et SABRI, Rhita. Le Pouvoir de la Microfinance: Une Revue de Littérature sur l'Inclusion Financière et l'Autonomisation des Entrepreneurs. *Revue Internationale de la Recherche Scientifique (Revue-IRS)*, 2025, vol. 3, no 6, p. 6359-6376.
29. Faiza, A., & Sabri, R. (2025). The Contribution of Microfinance to Social Entrepreneurship Development. *Journal of Banking and Financial Dynamics*, 9(11), 12-18.
30. Faiza AFFOURI, & Rhita SABRI. (2026). Microcrédit et bien-être eudémonique au Maroc : rôle des besoins psychologiques, du genre et du capital social. *African Scientific Journal*, 3(34), 1468. <https://doi.org/10.5281/zenodo.18834183>