



EAT / BP – Dakar
Programmes EMPLOI,
MIGRANT et FINANCE
SOLIDAIRE



En partenariat avec le Ministère en
charge de l'Emploi et de la
Formation professionnelle, Direction
de l'Insertion

Module C : « Gérer son budget judicieusement »

Draft 2, Septembre 2012



Avec le soutien financier du Ministère espagnol de l'Emploi et de la Sécurité Sociale et de l'Agence Espagnole de Coopération Internationale pour le Développement (AECID)

Module C Gérer son budget judicieusement

Structure

- Session 1 : Se fixer des objectifs financiers
 Session 2 : Dépenser judicieusement
 Session 3 : Elaborer un budget
 Session 4 : Suivre son budget
 Session 5 : Garder une trace pour suivre son budget

Résumé du module :

Titre de la séance	Objectifs	Etapes de la séance
1. Introduction – se fixer des objectifs financiers	<ul style="list-style-type: none"> ⌚ Comprendre la nécessité de planifier et de bien gérer son argent pour atteindre ses objectifs financiers ⌚ Apprendre à se fixer des objectifs à court (1 an) et long terme (construction, retraite) ⌚ Définir les obstacles qui peuvent empêcher d'atteindre ses objectifs et trouver des solutions pour contourner ces obstacles ⌚ Apprendre à évaluer le coût de ses objectifs ⌚ Apprendre à établir un ordre de priorité des objectifs 	<p>Pourquoi planifier et gérer son argent ? - 20 minutes</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Se fixer des objectifs à court (1 an) et long terme (plus de 5 ans) – 30 minutes 2. Pouvoir évaluer combien coûtent ses objectifs – 25 minutes 3. Etablir un ordre de priorité des objectifs – 15 minutes
2. Dépenser judicieusement	<ul style="list-style-type: none"> ⌚ Permettre aux participants de distinguer entre besoins et envies pour faire des choix pertinents de dépense ⌚ Prendre conscience de l'importance de l'épargne personnelle ⌚ Donner des outils pour arbitrer dans les choix de dépenses en fonction des priorités 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Faire la différence entre les besoins et les envies – 20 minutes 2. Débat : l'épargne personnelle est-elle un besoin ou une envie ? – 20 minutes 3. Identifier les obstacles pour faire des choix de dépenses – 30 minutes 4. Faire une liste des façons d'être un « dépensier judicieux » - 15 minutes
3. Elaborer un budget	<ul style="list-style-type: none"> ⌚ Créer un budget pour pouvoir atteindre ses objectifs 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Introduction du concept de budgétiser – 5 minutes 2. Définir le terme de

		<p>“budget” – 15 minutes</p> <p>3. Evaluer les revenus totaux de la famille d'Aïchéto – 15 minutes</p> <p>4. Calculer les dépenses de la famille d'Aïchéto et la partie à épargner pour atteindre ses objectifs – 15 minutes</p> <p>5. Ajuster un budget pour couvrir un déficit – 15 minutes</p> <p>6. Identifier les façons d'épargner – 30 minutes</p>
<p>4.</p> <p>Faire un suivi de son budget</p>	<p>Discuter comment rester dans les limites de son budget</p> <p>S'exercer à faire le suivi de ses revenus et dépenses en utilisant des feuilles de calcul simples</p>	<p>1. Faire une liste des conseils pour rester dans son budget – 30 minutes</p> <p>2. Présentation de la feuille de suivi des revenus – 15 minutes</p> <p>3. Présentation de la feuille de suivi des dépenses – 15 minutes</p> <p>4. S'exercer à utiliser les feuilles de suivi des revenus et dépenses – 20 minutes</p>
<p>5. Garder la trace de ses documents financiers</p>	<p>Identifier les différents types de documents financiers et leurs utilisations</p> <p>Décrire comment s'organiser et garder en sécurité des dossiers financiers</p>	<p>1. Faire une liste des avantages de garder ses documents financiers de façon sûre – 15 minutes</p> <p>2. Identifier les différents documents financiers et leurs utilisations – 20 minutes</p> <p>3. Discuter de comment utiliser ces documents dans votre vie quotidienne – 10 minutes</p>

Session C. 1 Introduction – Se fixer des objectifs financiers



Objectifs:

- 🕒 Comprendre la nécessité de planifier et de bien gérer son argent pour atteindre ses objectifs financiers
- 🕒 Apprendre à se fixer des objectifs à court (1 an) et long terme (construction, retraite)
- 🕒 Définir les obstacles qui peuvent empêcher d'atteindre ses objectifs et trouver des solutions pour contourner ces obstacles
- 🕒 Apprendre à évaluer le coût de ses objectifs
- 🕒 Apprendre à établir un ordre de priorité des objectifs

Durée

90 minutes



Matériel

Tableau, papiers pour le tableau, scotch, marqueurs, ficelle de cuisine/cordes, ciseaux, bâton de colle, papier de couleur



Messages clés

1. Bien définir ses objectifs et faire la différence entre mythe et réalité dans les objectifs fixés permet de les atteindre plus facilement.
2. Il faut classer ces objectifs en fonction du court / moyen / long terme.
3. Il est important de bien se renseigner pour évaluer la valeur et le coût de ses objectifs.
4. Il faut aussi savoir réajuster ses objectifs en fonction du coût de ceux-ci et savoir être flexible dans ses réajustements (en cas de changement de sa situation économique, sociale...).
5. Garder en tête ses objectifs est un gage de succès.

Supports pédagogiques

- C.1.1 Aider les personnages à faire des choix
- C.1.2 Définir ses objectifs de manière détaillée



Etapes de la session

- 📁👉 Pourquoi planifier et gérer son argent ? - 20 minutes
- 📄👉 Se fixer des objectifs à court (1 an) et long terme (plus de 5 ans) – 30 minutes
- 📄👉 Pouvoir évaluer combien coûtent ses objectifs – 25 minutes
- 📄👉 Etablir un ordre de priorité des objectifs – 15 minutes

1. Pourquoi planifier et gérer son argent ? – 20 minutes

Présentez les objectifs de cette session :

Afin de pouvoir mieux comprendre comment planifier son budget, le premier pas est de comprendre l'importance de planifier et de s'approprier la gestion de son argent.

Dites :

On a pu voir lors du module précédent le proverbe selon lequel « Les vents sont favorables à celui qui sait vers où mener son bateau ».

Demandez :

- **En quoi est-ce important de planifier ?**
- **Que se passe-t-il quand on ne planifie pas ?**

Ici, le formateur devra être conscient de certains non-dits qui peuvent engendrer une certaine méfiance à planifier. Par exemple, certaines croyances religieuses mettent en avant le fait que l'avenir est entre les mains de Dieu et donc que cela peut attirer le mauvais œil de planifier. D'autres participants pourraient avancer que beaucoup d'événements arrivent par hasard et donc que planifier est inutile. Face à ses arguments, il sera important de rester neutre en termes de croyances religieuses et philosophiques et de se placer dans une optique de planification budgétaire uniquement : la planification est indispensable pour bien gérer son argent ! Par ailleurs, ce n'est pas parce qu'on ne peut pas respecter sa planification et que l'on est obligé de la modifier pour de multiples raisons (changement de contexte, de situation personnelle, d'objectifs...) que le processus de planification a été inutile. Il permet précisément à chaque personne d'ajuster ses objectifs en fonction de sa situation.

Dites :

Parlons maintenant de la question de l'argent. Les croyances sur l'argent sont basées sur ce que nous avons vu, entendu et vécu au sein de notre famille, avec nos amis par le passé. Nous construisons nos comportements sur ces croyances et ces expériences vécues. Cependant, certaines croyances communes au sujet de l'argent ne sont pas forcément exactes et elles sont un frein : elles peuvent nous retenir de nous impliquer dans la gestion de notre argent. Par exemple, beaucoup d'entre nous croient qu'il faut être doué en mathématiques ou en calcul pour bien gérer l'argent.

Demandez aux participants s'ils sont d'accord avec les énoncés suivants et demandez-leur de lever la main s'ils sont d'accord. Vous pouvez aussi distribuer un papier rouge et un papier vert à chaque participant (si vous n'en avez pas, prenez des feuilles blanches et dessinez un rond rouge ou vert). Si la personne est d'accord, elle lève le papier vert. Si elle n'est pas d'accord, elle lève le papier rouge. Quelques éléments de réponse sont présentés si nécessaire.

Vrai ou faux ?

- ✘ **Gérer de l'argent, c'est très compliqué.** [FAUX : il est vrai que cela requiert des compétences mais ces compétences sont simples, tout le monde peut les acquérir et nous allons les apprendre ensemble au cours de cette formation. Avec ces compétences, gérer son argent n'est plus compliqué du tout !]

- × **Une personne a besoin d'être bon en calcul pour savoir gérer de l'argent.** [FAUX : Savoir bien gérer son argent n'a rien à voir avec des compétences scolaires : vous connaissez sûrement autour de vous des personnes analphabètes qui sont de très commerçants et gèrent très bien leur argent ! A l'inverse, des personnes très diplômées gèrent parfois très mal leur argent.]
 - × **Mes amis pourraient me laisser tomber si je gagne plus d'argent qu'eux.**
 - × **Il faut beaucoup d'argent pour investir.**
 - × **J'ai trop de dettes pour faire quoi que ce soit.**
 - × **J'ai confiance en mon mari/épouse qui fait les bons choix pour moi.**
 - × **Les personnes pauvres ne peuvent pas économiser.** [FAUX : Tout le monde peut économiser, même les personnes qui gagnent très peu, ne serait-ce que 100 oughiyas par jour !]
- **Quelles autres idées sur l'argent sont monnaie courante dans votre famille, votre communauté ou votre ville/village ?**

Dites :

Vous le voyez : toute personne qui gagne de l'argent peut apprendre à le gérer, quelle que soit sa situation personnelle, scolaire, familiale, sociale ou économique. Gérer son argent demande bien sûr des compétences (qui seront présentées au cours de ce module de formation) mais ces compétences sont parfaitement accessibles à tout le monde ! La première étape pour bien gérer son argent est de savoir ce qu'on veut faire avec. C'est ce que nous allons voir maintenant.

2. **Se fixer des objectifs à court (1 an) et long terme (plus de 5 ans) – 30 minutes**

Présentez les objectifs de cette session :

Afin de pouvoir mieux comprendre comment planifier son budget, le premier pas est de faire le point sur les objectifs que l'on veut atteindre afin de pouvoir évaluer combien il en coûtera pour les réaliser et quelles sont les stratégies à mettre en œuvre pour ce faire.

Ces objectifs peuvent évoluer dans le temps et ont un ordre d'importance qui diffère. Être clair sur ses objectifs prioritaires, sur ce qu'il faut faire au jour le jour pour les voir se réaliser peut être très stimulant et motivant.

Distribuez des feuilles blanches à chaque participant (plusieurs par participant) et choisissez, selon votre sentiment sur le caractère extraverti des participants, l'une des deux options proposées ici : la première option est de faire travailler les participants sur leurs objectifs personnels. La deuxième option est d'utiliser des études de cas des personnages.

Option 1 : Demandez à chaque participant de dessiner certains de leurs objectifs.

Option 2 : Demandez à chaque participant de lire l'histoire d'un personnage (Support pédagogique C.1.1) et de dessiner les objectifs de leur personnage. Attention ! N'utilisez l'option 2 qu'en cas de nécessité : il est très important que les participants puissent réfléchir tout au long de la formation sur leur cas personnel mais il est parfaitement possible que cette réflexion personnelle ne soit pas partagée avec le reste du groupe (et donc de ne pas demander aux participants de présenter leurs objectifs personnels).

Un objectif est ce que l'on veut réaliser dans le futur, que ce soit :

- un futur proche, dans l'année qui vient – par exemple pouvoir acheter une grande baignoire pour laver le linge ou se marier,

- sur le long terme, construire une maison, créer une entreprise ou épargner pour sa vieillesse.

Demandez aux participants de classer leurs objectifs ou ceux de leur personnage selon qu'ils se réaliseront sur le court, moyen ou long terme.

Discutez avec les participants les questions suivantes :

- Quels sont les défis et obstacles qui peuvent nous empêcher de réaliser nos objectifs ?
- En tant que jeune, quels sont les obstacles supplémentaires ?
- Mes objectifs sont-ils toujours compatibles avec ceux de ma famille ?
- Comment concilier mes objectifs avec ceux de ma famille ?

Conseils pour réaliser ses objectifs	
Obstacles	Solutions/conseils
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pas d'objectif clair ou objectif mal défini ▪ Se sent obligé de répondre aux demandes de la famille ▪ A des dettes/Doit de l'argent ▪ Pas possible de mettre de l'argent de côté ▪ Tendance à dépenser pour des choses futiles/ non nécessaires ▪ Changement de conditions personnelles (chômage, maladie...) ▪ Changement des conditions du contexte (crise économique, politique, climatique...) ▪ Hausse des prix, inflation 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Se fixer des objectifs clairs ▪ Partager ses objectifs avec sa famille ▪ Avoir planifié combien mettre de côté pour réaliser ses objectifs ▪ Epargner de l'argent ▪ Réduire les dépenses inutiles / pas nécessaires ▪ Prévoir des sommes d'argent en cas d'imprévu ▪ Souscrire un produit d'assurance ▪ Epargner plus que prévu, en cas de hausse des prix ▪ Participer à un cours d'éducation financière pour apprendre à mieux gérer son argent

3. Pouvoir évaluer combien coûtent ses objectifs – 25 minutes

Note au formateur :

Pour cette session, il est important que le formateur dispose de photos/images (journaux, magazines, catalogues...) de biens de consommation courants, comme, par exemple : maison, téléphone, voiture, mobylette, vêtements, chaussures, bijoux, électroménager, meubles, produits de beauté, biens culturels... Afin de préparer au mieux les exercices suivants, le formateur devra se renseigner sur les prix des différents objets représentés sur les images/photos. Cette fourchette de prix varie selon de nombreux critères, en particulier celui du lieu d'achat du bien (par exemple, selon que l'on s'adresse à un jeune vivant à Nouakchott ou dans le milieu rural, les prix varieront et donc il serait utile de se renseigner sur le contexte des participants).

Si les participants le souhaitent, ils peuvent travailler directement sur le coût des objectifs personnels qu'ils ont définis précédemment.

Dites :

Il faut de l'argent pour atteindre ses objectifs et il faut pouvoir évaluer combien ceux-ci coûtent. Nous allons maintenant jouer à un jeu très connu : celui du juste prix. Chaque groupe va avoir quelques minutes pour déterminer le prix de trois objets ou trois objectifs personnels. Ensuite, chaque groupe va animer une session de juste prix pour le reste des participants.

Divisez les participants en trois groupes et donnez-leur trois photos ou images représentant des objectifs courants : maison, voiture, retraite, création d'entreprise etc... Chaque groupe a des photos différentes des autres.

Demandez aux groupes de discuter des prix de chaque objectif et d'évaluer combien chacun coûte. Demandez maintenant à chaque groupe de se placer face à leurs collègues et de jouer au juste prix : le groupe doit présenter son produit/objectif au reste des participants (région d'achat, caractéristiques...). Chaque participant note alors un prix sur une feuille de papier et, après 30 secondes, le montre à l'ensemble du groupe. Le participant qui a le prix le plus proche de celui déterminé par le groupe a gagné. Ce jeu se réalise de la même manière dans le cas où le groupe présente des objectifs personnels de certains membres du groupe.

S'il y a des désaccords, tant mieux ! Il est important que les participants se rendent compte de la difficulté de déterminer le coût de certains objectifs (créer une entreprise, construire une maison...).

Une fois que tous les groupes sont passés, demandez à chaque participant de chiffrer ses propres objectifs personnels et d'additionner ces coûts, avec une somme pour les coûts de court terme, une pour les coûts de moyen terme, et enfin pour le long terme.

Demandez :

- Comment avez-vous trouvé le prix de ces objets ou objectifs ?
- Vous êtes-vous déjà renseignés à propos du coût de vos objectifs ? Si oui, comment avez-vous fait ?

Concluez :

- Les objectifs peuvent être plus facilement atteints si l'on envisage et l'on recueille toutes les informations nécessaires pour prendre une décision en toute connaissance de cause.
- Il est fondamental d'évaluer combien coûtent nos objectifs. Pour cela, des recherches sont parfois nécessaires (se renseigner auprès de fournisseurs, se renseigner sur les tendances du marché...).
- Il est aussi important de calculer nos objectifs en fonction de la durée prévue pour les atteindre (court, moyen ou long terme).
- N'oubliez pas que les prix évoluent dans le temps ! Prévoyez donc une marge, c'est-à-dire un peu plus d'épargne, au cas où le prix de vos objectifs ait augmenté d'ici quelques années. Ceci est particulièrement vrai pour les objectifs à moyen ou long terme.

4. Etablir ses priorités – 15 minutes

Dites :

Vous le voyez, les objectifs que l'on veut atteindre peuvent représenter un budget considérable... Il faut certainement faire des choix et pouvoir établir des priorités, pour intégrer des objectifs réalistes dans son budget. Pour cela, nous allons aider nos personnages à faire des choix et établir leurs priorités.

Exercice : Aider les personnages à faire des choix (Support pédagogique C.1.1)

Divisez les participants en 4 groupes et donnez à chacun un personnage.

Chaque personnage expose des objectifs différents.

Demandez aux participants de discuter les conseils qu'ils donneraient aux personnages pour faire des choix parmi ces objectifs.

Ensuite, demandez à un représentant de chaque groupe de lire l'histoire de son personnage et de donner les réponses du groupe. Au fur et à mesure, remplissez un flip chart avec les réponses des groupes. A la fin des quatre interventions, le tableau devrait ressembler au schéma ci-dessous :

	Objectifs prioritaires	Probabilité qu'il ou qu'elle les atteigne	Pourquoi ? Pourquoi pas ?
Aïchéto	<p>Faire construire une maison au village</p> <p>Agrandir l'entreprise de son mari, Ousmane</p> <p>Se former en anglais</p> <p>Payer les fournitures scolaires des enfants et leurs études supérieures</p> <p>Envoyer sa mère en pèlerinage</p>	Oui	<p>Aïchéto et son époux ont un plan</p> <p>Les membres de la famille ont un objectif commun et y travaillent ensemble</p>
Zeidane	<p>Créer une entreprise de maintenance et de développement informatique à Nouakchott</p> <p>Aider sa sœur Fatimetou à créer sa garderie moderne d'enfants à Nouakchott</p> <p>Acheter une petite moto</p> <p>Contribuer à l'installation de sa sœur Khadijetou dans sa nouvelle maison</p>	Non	<p>Zeidane a prêté de l'argent à un ami et a fait confiance à une personne qui l'a trahi</p> <p>Les membres de la famille de Zeidane le considèrent trop jeune et ne le soutiennent pas dans son projet de création d'entreprise</p>
Boubacar	<p>Devenir mécanicien bateau</p> <p>Créer une structure de transformation, stockage et transport du poisson, stockage et transport frigorifique jusqu'à Nouadhibou ou Saint-Louis</p> <p>Rénover la maison de ses parents</p> <p>Payer une formation en</p>	Oui	<p>Boubacar a à la fois des objectifs personnels et familiaux</p> <p>Boubacar met de l'argent de côté régulièrement</p>

	comptabilité à sa sœur Maimouna		
Malika	Payer ses dettes Acheter une vache Se former en gestion d'entreprise Acheter une camionnette Créer une entreprise de transport de légumes Constituer un fonds d'épargne pour la santé des enfants	Non	Malika a beaucoup de projets et n'établit pas de priorités pour les atteindre Malika dépense beaucoup pour des objets inutiles qui ne correspondent pas à ses projets

Maintenant, demandez aux participants de remplir individuellement le tableau suivant (Support pédagogique C.1.2) en leur expliquant que les objectifs financiers peuvent varier fréquemment et qu'il est possible de commencer à remplir ce tableau avec des objectifs modestes dans un premier temps. S'il est difficile de remplir ce tableau pour les participants, remplissez vous-même un tableau en prenant l'exemple d'un des personnages du support pédagogique C.1.1.

Objectifs	Montant nécessaire	Court ou long terme	Quand doit-on payer ?	Montant nécessaire d'épargne par mois
Montant d'épargne nécessaire				

Sur cette base, demandez aux participants de décider quels sont leurs objectifs prioritaires, ou si certains objectifs sont à mettre de côté. Demandez alors aux participants de réajuster le tableau en enlevant certains objectifs, si nécessaire.

A la fin de la session, demandez aux participants :

- **Quelle est la chose la plus importante que vous avez apprise pendant cette session ?**
- **Avez-vous des questions ?**

Support pédagogique C.1.1 : Aider les personnages à faire des choix

Aïchétou

Aïchétou est en train de lire/regarder la télévision dans sa maison avec son mari, Ousmane. Ils discutent de leurs projets et de leur budget.

Ils parlent parfois d'investir dans l'entreprise de construction d'Ousmane afin de pouvoir construire de bâtiments dans d'autres régions de la Mauritanie. Ils ont de nombreuses demandes de construction des autres régions et pensent à ouvrir une succursale de l'entreprise de construction à Atar. Ils aimeraient aussi construire une maison dans leur ville d'origine, Maghana. Aïchétou veut vraiment que ses enfants aillent au collège et au lycée mais les fournitures scolaires sont de plus en plus chères. Donc elle veut vraiment commencer à économiser pour leur payer chaque année leurs fournitures et leur payer aussi dans le futur des études supérieures, à Nouakchott ou à l'étranger. Zeynabou, l'amie d'enfance et la voisine d'Aïchétou dans sa ville d'origine, Maghana, organise le baptême de son premier enfant et Aïchétou aimerait y aller et lui offrir du bazar. Aïchétou souhaiterait vraiment économiser pour envoyer sa mère en pèlerinage. Elle aimerait aussi si possible s'acheter un petit ordinateur portable. Ousmane, lui, doit absolument s'acheter un nouveau téléphone portable car le sien est cassé et il en a besoin pour son travail. Enfin, comme son secteur d'activité est très international, Aïchétou aimerait améliorer son anglais en prenant des cours particuliers.

Aïchétou et son époux prennent chaque semaine un peu de temps pour parler de leur argent et voir comment le dépenser au mieux.

- Quels sont les objectifs d'Aïchétou ?
- Quels devraient être ses objectifs prioritaires ?
- Pensez-vous qu'elle va atteindre ses objectifs ? Pourquoi ou pourquoi pas ?
- Que pensez-vous qu'il arrivera à Aïchétou dans le futur ?

Zeidane

Zeidane vit à Nouakchott. Il étudie l'informatique à l'université et travaille aussi à son compte pour faire du dépannage informatique à domicile.

Avec ses économies, il aimerait bientôt créer une entreprise de développement informatique et de dépannage informatique à Nouakchott au marché Point Chaud. Zeidane aimerait aussi s'acheter de beaux habits, qu'il portera à l'occasion du mariage de sa sœur Khadijetou. Il aimerait aussi contribuer à l'installation de sa sœur dans sa nouvelle maison et acheter un beau boubou à son père pour l'accueil des invités le jour du mariage. Surtout, il aimerait beaucoup aider son autre sœur Fatimetou à monter une garderie d'enfants à Nouakchott. Il est sûr que l'idée d'entreprise de sa sœur a de l'avenir.

Il vit chez ses parents avec ses frères et sœurs à Nouakchott. Ses sœurs aimeraient que Zeidane, avec l'argent qu'il gagne des dépannages, leur achète un ordinateur portable et un nouveau téléphone portable chacune.

Zeidane aimerait aussi s'acheter une petite moto pour être autonome quand il se déplace pour les dépannages pour éviter les embouteillages de Nouakchott. Sa famille pense qu'il pourra économiser pour son entreprise plus tard. De toutes façons, ils n'ont pas vraiment confiance dans le projet de Zeidane, ils le trouvent trop jeune pour créer son entreprise.

Un jour, un cousin a demandé à Zeidane de lui emprunter de l'argent pour une cérémonie familiale et il a accepté. Son ami s'est engagé à rembourser le prêt au bout de 2 mois. Cela fait déjà six mois et son ami ne lui a rien rendu pour le moment.

- Quels sont les objectifs de Zeidane ?
- Quels devraient être ses objectifs prioritaires ?
- Pensez-vous qu'il va atteindre ses objectifs ? Pourquoi ou pourquoi pas ?
- Que pensez-vous qu'il arrivera à Zeidane dans l'avenir ?

Boubacar

Boubacar travaille à l'étranger sur un chalutier espagnol comme pêcheur. Son rêve est d'apprendre comment devenir mécanicien pour les bateaux. Chaque mois, il économise de l'argent pour un jour pouvoir se payer pour une formation professionnelle dans quelques années. Il veut aussi aider ses parents à réparer leur maison au village, qui s'abîme à cause de l'érosion côtière. Chaque mois, quand il est payé, il achète des matériaux de construction qui peuvent être utilisés pour réparer la maison de ses parents. Ces derniers sont très reconnaissants. Ils le soutiennent et l'incitent à faire sa formation de mécanicien dans le futur. En plus, Boubacar souhaiterait améliorer son espagnol pour pouvoir communiquer avec les membres de l'équipage plus facilement. Il aimerait bien s'acheter une méthode d'apprentissage de l'espagnol. Il aimerait aussi payer une formation en comptabilité à sa sœur Maïmouna, formation qui commence dans six mois. Pour ses parents, il aimerait créer une structure de transformation, stockage et transport frigorifique jusqu'à Nouadhibou ou Saint-Louis.

- Quels sont les objectifs de Boubacar ?
- Quels devraient être ses objectifs prioritaires ?
- Pensez-vous qu'il va atteindre ses objectifs ? Pourquoi ou pourquoi pas ?
- Que pensez-vous qu'il arrivera à Boubacar dans l'avenir ?

Malika

Malika est membre d'une coopérative maraîchère. Elle pense à ses objectifs financiers : son ex mari ne paie pas régulièrement pour leurs deux enfants donc elle aimerait augmenter ses revenus. Elle aimerait économiser pour acheter une vache, se former à la gestion d'entreprise et créer une petite entreprise de transport de légumes, pour les légumes de sa coopérative et aussi des autres coopératives de la zone (ce qui suppose d'acheter une camionnette pour transporter les légumes à la ville de Tidjikja et d'embaucher un chauffeur). En plus, elle a plusieurs crédits à rembourser car, lors des derniers mois, elle a beaucoup dépensé pour s'acheter des bijoux et des chaussures, de beaux vêtements pour les enfants, des cadeaux pour sa famille...

Elle comptait sur son ex mari pour les dépenses des enfants mais, quand leur fils est tombé malade, Malika a dû demander de l'aide à sa famille pour pouvoir payer les médicaments pour son fils, qui est complètement guéri aujourd'hui. Malika veut donc économiser pour les cas d'urgence.

- Quels sont les objectifs de Malika ?
- Quels devraient être ses objectifs prioritaires ?
- Pensez-vous qu'elle va atteindre ses objectifs ? Pourquoi ou pourquoi pas ?
- Que pensez-vous qu'il arrivera à Malika dans l'avenir ?

Support pédagogique C.1.2

Objectifs	Montant nécessaire	Court ou long terme	Quand doit-on payer ?	Montant nécessaire d'épargne par mois

Module C Gérer son budget judicieusement

Session C.2 Dépenser judicieusement



Objectifs :

- ⌚ Permettre aux participants de distinguer entre besoins et envies pour faire des choix pertinents de dépense
- ⌚ Prendre conscience de l'importance de l'épargne personnelle
- ⌚ Donner des outils pour arbitrer dans les choix de dépenses en fonction des priorités

Matériel

Tableau-papier, marqueurs, journaux, magazines, bâton de colle, scotch, balle (ou tout objet qui peut se lancer : un stylo, un sac, un vêtement...)



Durée

80 minutes



Messages clés

- Il faut pouvoir sérier les natures de dépenses : dépenses facultatives (envies) et incontournables (besoins)
- Epargner pour prévenir : l'épargne est un besoin et une obligation
- Gère bien ce qui a été gagné par les autres (expression malienne à l'attention de la famille)
- Epargner – c'est renoncer à une envie immédiate mais pour investir et réaliser un objectif dans le futur
- Epargner, c'est une sécurité

Support pédagogique

C.2.1 Cartes des besoins et des envies



Etapas de la session

1. Faire la différence entre les besoins et les envies – 20 minutes
2. Débat : l'épargne personnelle est-elle un besoin ou une envie ? – 20 minutes
3. Identifier les obstacles pour faire des choix de dépenses – 30 minutes
4. Faire une liste des façons d'être un « dépensier judicieux » - 15 minutes

1. Faire la différence entre les besoins et les envies – 20 minutes



Note au formateur : Avant la session, préparer des cartes de dessins. Vous pouvez coller les dessins sur des cartes de couleur, pour pouvoir les réutiliser par la suite. Éliminez les cartes qui ne correspondent pas au contexte local ou ajoutez des cartes si nécessaire. Soyez créatif et utilisez des magazines ou Internet pour préparer ces cartes pouvant correspondre à vos participants. Vous pouvez aussi adapter les messages-clés selon le milieu rural/ urbain de vos participants (différentes attitudes face à l'épargne).

Introduisez la séance et dites :

Très peu de gens dans le monde ont des revenus tels qu'ils peuvent se payer tout ce dont ils ont envie. La plupart d'entre nous doivent faire des choix difficiles et des compromis, surtout dans les moments où nos revenus ne peuvent couvrir toutes nos dépenses.

Il n'y a pas de réponse parfaite quant il s'agit de prioriser et choisir les dépenses, mais il existe des lignes de conduite. Aujourd'hui, nous allons voir comment nous prenons nos décisions en général et comment on peut trouver des moyens de se fixer des priorités financières.

Commençons cette session avec un jeu appelé "besoins et envies".

Utilisez le support pédagogique C.2.1, placez les cartes avec les dessins sur une table et éparpillez-les de façon à ce que les participants les voient. Collez sur un mur une carte avec le mot « Besoins ». Collez sur le mur opposé une carte avec le mot « Envies ».

Expliquez aux participants :

Cette pile de cartes représente différents objets qui ont un coût. Ensemble, vous devez décider quels sont les objets dont vous avez besoin et les objets dont vous avez envie. Si la carte représente quelque chose dont vous avez besoin, collez-la sur le mur correspondant. Si c'est quelque chose dont vous avez envie, collez-la sur l'autre mur. Maintenant, chacun d'entre vous va venir prendre une carte et la placer.



Note au formateur : S'il y a débat sur où placer une carte, demandez aux participants de coller cette carte sur un troisième mur neutre: certains besoins et envies peuvent être différents selon chaque famille / individu.

A la fin du jeu, demandez :

- **Selon vous, quelle est la différence entre quelque chose dont on a besoin et quelque chose qu'on envie ?** [Un besoin est une nécessité de base sans laquelle on ne peut vivre décemment. Un envie est quelque chose qui n'est pas indispensable à la survie au jour le jour.]
- **Quelles sont les dépenses qui peuvent être réduites ou éliminées ?** [On peut réduire les envies. On peut également changer ses habitudes et réduire les besoins, comme par exemple l'électricité utilisée chaque jour.]
- **Que pouvez-vous faire avec l'argent restant après la réduction ou l'élimination de certaines dépenses ?** [Rembourser ses dettes plus rapidement, l'utiliser pour un investissement important comme l'éducation, épargner pour le futur, etc...]

Résumez :

- Dès que vous commencez à gagner de l'argent ou que vous en recevez, vous êtes responsables de prendre des décisions de dépenses.
- Gagner de l'argent implique que l'on a plus d'argent dans sa poche, et donc un plus grand choix sur la façon de dépenser cet argent durement gagné. Si vous dépensez cet argent pour des choses inutiles, vous risquez de ne plus en avoir assez pour atteindre vos objectifs.

2. Débat: l'épargne personnelle – un besoin ou un envie ? – 20 minutes

Dites :

Très souvent, les jeunes qui gagnent de l'argent sont sollicités par beaucoup de personnes pour des prêts ou des dons. Ils les aident par solidarité sociale et/ou familiale. Néanmoins, il est aussi important de penser à ses propres besoins et à ses propres projets ou à ceux qui ont été définis avec sa famille. Il est important de réussir à concilier les deux : ses obligations sociales (ou morales selon les croyances de chacun) et ses propres aspirations personnelles ou familiales.

Voici une histoire de jeunes et ce qu'il peut se passer lorsqu'ils ne pensent pas à leurs propres besoins.

Demandez à un volontaire de lire cette histoire à voix haute :

Malika ne peut pas toucher à son argent

Malika travaille dans une coopérative maraîchère. Elle est contente, parce que même si elle a dépensé trop d'argent au début, elle a maintenant plus de discipline financière. Elle a remis régulièrement une partie de son salaire à un cousin boutiquier pour le mettre à l'abri. Malika a appris qu'un incendie s'est produit et que la boutique de son cousin a brûlé. Après avoir réconforté la famille de son cousin, elle apprend que son argent a brûlé avec la boutique et qu'il ne lui reste rien. Elle est très malheureuse, d'autant plus que son fils est tombé malade. Elle n'a plus d'économies pour le soigner. Elle va devoir emprunter de l'argent pour payer les médicaments.

Demandez :

- **Qu'est-il arrivé à Malika ?**
- **Selon vous, pourquoi n'a-t-elle pas mis d'argent de côté elle-même ?** [*Par méconnaissance, pour éviter d'avoir la tentation de l'utiliser si elle le laisse à la maison, pour qu'il soit plus en sécurité qu'en le gardant à la maison...*]
- **Qu'est-ce-que Malika aurait pu faire autrement ?** [*Mettre son argent dans une tontine, à la banque...*]
- **Dans le cas de Malika, l'épargne est-elle un besoin ou une envie ?** [*Un besoin, d'autant plus qu'elle a des enfants à charge*]

Si vous avez des participants qui ont des parents à l'étranger et qui reçoivent des transferts de leur part ou qui ont de la famille à qui ils envoient de l'argent, il est important qu'ils comprennent que si l'épargne est importante pour tout le monde, pour les personnes vivant loin de leur famille, dans une autre région ou à l'étranger, elle est encore plus importante car ils n'ont peut-être personne pour les aider en cas de problème. Dans ce cas, dites (sinon, passez directement à la discussion à propos de l'épargne : un besoin ou une nécessité) :

Quelques fois, les jeunes travailleurs migrants (qu'ils soient en Mauritanie ou à l'étranger) envoient presque tout leur salaire à leur famille restée au village. Ils le font parce qu'ils

veulent aider leurs familles à rembourser leurs dettes, à assurer la consommation de base, et aussi à investir dans le futur. Quelques fois, les migrants se sentent coupables d'épargner de l'argent pour leurs propres besoins personnels et de planifier pour leurs propres besoins futurs.

Voici une histoire de travailleurs migrants et ce qu'il peut se passer lorsqu'ils ne pensent pas à leurs propres besoins.

Demandez à un volontaire de lire cette histoire à voix haute :

Hammadi a une urgence

Hammadi, le collègue de travail d'Aïchéto, travaille dans une entreprise minière. Avec son salaire, il paie pour la chambre qu'il loue, l'électricité et la nourriture. Il envoie plus de la moitié de son salaire à ses parents qui sont au village dans la région de Kaedi. La semaine dernière, Hammadi s'est senti très malade et n'arrêtait pas de vomir. Il a eu peur parce qu'il voulait aller à l'hôpital, mais il n'avait pas d'argent de côté. Il a dû en emprunter à un commerçant. Il recevra le paiement de son salaire la semaine prochaine – son ami lui a prêté 5.000 ougiyas et il a accepté de rembourser 6.000 ougiyas sur son salaire. Il a utilisé l'argent pour aller à la pharmacie et acheter des médicaments. Il se sent mieux maintenant.

Demandez :

- **Qu'est-il arrivé à Hammadi ?**
- **Selon vous, pourquoi n'a-t-il pas mis d'argent de côté pour lui ?**
- **Qu'est ce qu'il aurait pu faire autrement ?**
- **Y a-t-il des personnes ici qui reçoivent de l'argent de leur famille ? Si oui, utilisez-vous l'argent gagné par votre parent de la même manière que si c'était le vôtre ou le gérez-vous différemment ? [Attention ! Il faut écarter de tomber dans le piège de croire que l'argent envoyé a été facilement gagné et donc qu'on peut le dépenser sans compter.]**

Demandez aux participants de se mettre par paire et de discuter la question suivante :

- **L'épargne personnelle, est-ce un besoin ou une envie ?**

Après 5 min, demandez à 2 ou 3 volontaires de partager leur opinion. Invitez-les à se référer à leur expérience le plus possible.

Résumez :

- Gagner son propre argent grâce à son travail, c'est le résultat d'un acte parfois difficile : celui d'avoir trouvé un travail, de travailler à un poste qui demande des compétences, de travailler souvent de longues heures...
- Même si l'on veut aider sa famille et pourvoir à leurs besoins, il est aussi important de mettre de l'argent de côté pour ses propres besoins.
- Epargner est un besoin pour tous les travailleurs, en cas de problème. Protégez-vous en ayant une épargne d'urgence.
- Tout le monde est capable d'épargner, même quand on a de petits revenus.

3. Identifier les obstacles que les jeunes rencontrent dans leur choix de dépenses – 30 minutes

Expliquez :

Parfois, on sent de la pression lors des choix de dépenses parce que notre famille a des attentes. D'autres fois, on se trouve dans la position inverse et c'est nous qui insistons auprès de personnes pour qu'elles nous prêtent de l'argent.

Demandez :

- **Quelles sont les attentes auxquelles les jeunes travailleurs doivent faire face lorsqu'ils décident où dépenser leur argent ?**
- **Qu'est-ce qui peut influencer les jeunes par rapport à leur argent ?**
- **Qui essaie de les influencer ? Pourquoi ?**

Faites une liste des réponses sur un flip chart. Quelques exemples de réponses peuvent être :

Les influences sur les décisions de dépenses	
Attentes des proches	Qui
<ul style="list-style-type: none">▪ Dépenser pour la consommation quotidienne de la famille▪ Prêter de l'argent aux proches : pour monter un projet, pour payer l'école...▪ Dépenser pour des objets futiles▪ Dépenser pour montrer un statut social supérieur/ montrer qu'on est riche▪ Dépenser pour une cérémonie (communauté, confrérie, famille...)▪ Dépenser pour la santé (chirurgie, accouchement, médicaments...)▪ Acheter des cadeaux pour la famille et les amis▪	<ul style="list-style-type: none">▪ Parents, enfants, frères et sœurs, oncles et tantes, cousins...▪ Famille élargie, voisins▪ Amis, collègues de travail▪ Boutiquier, fournisseur

Divisez les participants en 3-4 groupes. A partir de la liste ci-dessus, attribuez à chaque groupe une attente de dépense provenant des proches. Demandez à chaque groupe de réfléchir selon leurs valeurs personnelles et de déterminer si cette attente est légitime ou pas. S'ils décident que cette attente n'est pas légitime ou qu'ils ne sont pas en mesure pour le moment d'y répondre, pensez à 3 ou 4 façons de différer la réponse ou de résister à la pression. Encouragez-les à être créatifs.

Au bout de dix minutes, demandez à chaque groupe de partager ses réponses. A la fin, n'oubliez pas de les remercier.

Résumez les points principaux. Soulignez des points additionnels qui n'auraient pas été mentionnés dans la discussion.

Les influences sur les décisions de dépenses	
Attentes des proches	Solutions/conseils
<ul style="list-style-type: none">▪ Dépenser pour la consommation quotidienne de la famille▪ Dépenser pour la santé (chirurgie, accouchement, médicaments...)	<ul style="list-style-type: none">▪ Prévoir dans son budget une ligne de dépenses pour ce type de demandes et donner uniquement le montant correspondant à cette ligne▪ Avoir un fonds d'urgence conséquent pour les dépenses imprévues▪

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Prêter de l'argent aux proches : pour monter un projet, pour payer l'école... ▪ 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Avoir un budget ▪ Se mettre d'accord, à l'avance, avec ses proches sur combien on peut prêter
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Dépenser pour des objets futiles ▪ Dépenser pour montrer un statut social supérieur/ montrer qu'on est riche ou pour le prestige ▪ Dépenser pour une cérémonie (communauté, confrérie, famille...) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Demander d'attendre un peu et différer la demande à un moment plus opportun au niveau financier ▪ Dépenser moins pour les fêtes et les cérémonies ▪ Etre sûr de soi et dire que l'on épargne pour atteindre ses objectifs ▪ Etre convaincu qu'épargner est plus important que le paraître ▪ Avoir moins d'argent sur soi ou épargner dans un endroit sûr pour que la tentation de dépenser ne soit pas là
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Acheter des cadeaux ou des équipements pour la famille et les amis 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ S'il faut acheter des cadeaux, acheter plus petit et moins cher ou acheter des objets utiles

4. Faire une liste des façons d'être un "dépensier judicieux" – 15 minutes

Demandez à tous les participants de se lever et de se mettre en cercle.

Le jeu est un exercice à trous. Ce jeu peut se réaliser de diverses manières : en lançant une balle dans les airs, en se faisant des passes de football, en se transmettant un objet de main en main... L'essentiel est que l'activité soit ludique et dynamique et que la transmission de l'objet se fasse rapidement. Demandez au volontaire de répéter la phrase et de compléter. Le premier volontaire peut lancer à un autre et répéter l'exercice. Demandez au dernier de renvoyer la balle au formateur.

Dites :

Nous allons un essai avec la phrase suivante :

- Ma chanson préférée est _____.

Maintenant, jouons avec une autre question.

- Si je veux dépenser mon argent en étant malin, je dois _____ [par exemple, éliminer les dépenses inutiles].

Commencez par vous en donnant un exemple pour que les participants comprennent le jeu. Lancez la balle à un nouveau volontaire. Demandez-lui de répéter et de compléter. Cette personne peut maintenant lancer la balle à quelqu'un d'autre et répéter l'exercice et ainsi de suite. Après quelques tours, demandez au dernier de renvoyer la balle au formateur.

A la fin de la session, demandez aux participants :

- **Quelle est la chose la plus importante que vous avez apprise pendant cette session ?**
- **Avez-vous des questions ?**

Support pédagogique C.2.1
Les cartes de dessin des besoins et envies

Module C
Session 3

Elaborer un budget



Objectifs

Créer un budget pour pouvoir atteindre ses objectifs



Durée

95 minutes



Matériels à utiliser

Tableau-papier, marqueurs, scotch, cartes de deux couleurs, prix pour concours (stylo, bonbon...)

Messages-clés

- ↑ Il existe un outil utilisé pour gérer ses revenus – la budgétisation.
- ↑ Un budget vous aide à décider comment dépenser votre argent de façon à atteindre vos objectifs.
- ↑ Pour pouvoir créer son budget, il faut calculer ses revenus et ses dépenses. Grâce à ce calcul, on peut fixer la capacité d'épargne, c'est-dire combien une personne peut mettre d'argent de côté.
- ↑ Il faut parfois réajuster son budget en cas d'imprévu ou de changement de la situation financière.

Support pédagogique

Support pédagogique C.3.1 : Mon budget



Étapes

- Introduction du concept de budgétiser – 5 minutes
- Définir le terme de "budget" – 15 minutes
- Evaluer les revenus totaux de la famille d'Aïchétou – 15 minutes
- Calculer les dépenses de la famille d'Aïchétou et la partie à épargner pour atteindre ses objectifs – 15 minutes
- Ajuster un budget pour couvrir un déficit – 15 minutes
- Identifier les façons d'épargner plus – 30 minutes

1. Introduction – le concept de budgétisation – 5 minutes

Commencez cette session avec un exercice d'échauffement. Donnez les instructions suivantes :

Je vais lire une série d'affirmations. Si cette affirmation est exacte en ce qui vous concerne, levez-vous. Si ce n'est pas le cas, restez assis ou asseyez-vous rapidement.

Vérifier si l'exercice est compris avec les 3 exemples suivants, en augmentant la vitesse. Vous-mêmes participez aussi pour que les participants comprennent mieux.

Levez vous si _____.

- a. Vous aimez manger du poisson
- b. Vous portez du bleu aujourd'hui
- c. Vous avez dépensé de l'argent aujourd'hui

Lisez les affirmations suivantes rapidement :

Levez vous si _____.

- a. Vous avez de l'argent de côté en ce moment
- b. Vous avez épargné pour quelque chose dans le passé
- c. Vous souhaiteriez avoir de l'argent de côté

- d. Vous savez combien d'argent vous avez dans votre poche maintenant
- e. Vous aimez dépenser de l'argent
- f. Vous planifiez en avance comment vous allez dépenser de l'argent
- g. Vous aimeriez avoir plus d'argent
- h. Vous savez de quel montant vous avez besoin pour la semaine
- i. Vous savez de quel montant vous avez besoin pour le mois
- j. Vous avez confiance dans le fait que vous arriverez à atteindre vos objectifs

Après avoir lu toutes ces affirmations, dites :

Toutes ces affirmations devraient vous faire réfléchir sur la façon dont vous gérez vos revenus. Dans cette session, vous allez en savoir plus sur un outil utilisé pour gérer ses revenus – la budgétisation. Un budget vous aide à décider comment dépenser votre argent de façon à atteindre ses objectifs.

2. Définir le terme « budget » – 15 minutes

Expliquez :

Dans cette session, nous allons voir un outil que vous pouvez utiliser pour prendre des décisions de dépenses et vous aider à épargner pour atteindre vos objectifs.

Demandez :

➤ **Qu'est ce qu'un budget ?**

Encouragez les participants à partager leurs idées. Après quelques réponses, revoyez la définition suivante et écrivez-la sur un flipchart.

Un budget est...

Un budget est un outil pour décider, planifier et utiliser au mieux son argent pour atteindre ses objectifs.

Affichez les deux exemples de budget de la page suivante – celui de la famille d'Aïchéto et celui de Malika. Vous pouvez choisir l'un ou l'autre des budgets pour le reste de la séance. Ici, c'est le budget de la famille d'Aïchéto qui est utilisé pour les suggestions de réponses.

Le budget mensuel familial d'Aïchéto et d'Ousmane	
Revenus	Montant (ouguiyas)
Salaire mensuel d'Aïchéto	
Revenus mensuels de l'entreprise d'Ousmane	
Sous-total	
Autres	
Vente d'une vache	
Total Revenus	
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, électricité	
Nourriture	
Transport	
Scolarité des enfants (9.000 par enfant)	
Santé/ médicaments	
Communication (téléphone)	

Cotisation à la tontine	
Remboursement du prêt pour la maison de Zouérate	
Achat d'un téléphone portable pour le travail d'Ousmane	
Envoi d'argent aux parents à Maghana	
Autre	
Sous-total (besoins)	
Dépenses optionnelles (envies)	
Cadeau d'anniversaire: petit vélo	
Cadeau d'un bazar pour Zejnabou	
Petit ordinateur portable pour Aïchéto	
Achat d'un bijou en or pour Aïchéto	
Transport jusqu'à Maghana pour baptême	
Sous -total (envies)	
Total Dépenses	
Revenus - dépenses	
Épargne pour leurs projets (construire la maison à Maghana, agrandir l'entreprise d'Ousmane, payer les fournitures scolaires des enfants, payer les cours d'anglais d'Aïchéto)	

Le budget mensuel de Malika	
Revenus	Montant (ouguiyas)
Revenus personnels de la coopérative maraîchère	
Sous-total	
Autres	
Envoi d'argent de sa soeur Nouha (régulier)	
Envoi d'argent de son ex-mari (irrégulier)	
Total Revenus	
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, eau, charbon	
Nourriture	
Transport	
Santé/ médicaments	
Scolarité des enfants (1.000 par mois et par enfant)	
Divers (téléphone,...)	
Sous-total (besoins)	
Dépenses optionnelles (envies)	
Vêtement pour les enfants	
Matériel cuisine (dépense annulée)	
Sous -total (envies)	
Total Dépenses	
Revenus – dépenses =	
Épargne pour rembourser ses dettes et financer ses projets	

Demandez au groupe :

- **Quelles sont les 3 parties principales de ce budget ?** [revenus, dépenses et épargne.]
- **Quelles sont les différentes sources de revenus ?** [salaire d'Aïchéto, revenu mensuel de l'entreprise d'Ousmane, vente de bétail]
- **Pourquoi pensez-vous qu'il est important d'enregistrer les revenus ponctuels comme la vente d'une vache comme une source séparée de revenus ?** [Pour vous

aider à réduire votre dépendance par rapport à ce genre de revenus ponctuels, c'est-à-dire qui ne sont pas garantis tous les mois et garder plus facilement la trace de comment vous dépensez cet argent supplémentaire.]

Posez les questions suivantes :

- **Quelles sont les dépenses nécessaires (les besoins) ?** [Gaz, électricité, nourriture, communication, transport, santé/ médicaments, scolarité des enfants, cotisation à la tontine, remboursement de prêt, envoi d'argent à la mère d'Aïchéto.]
- **Quelles sont les dépenses optionnelles (les envies) ?** [Petit ordinateur, bazin, cadeau d'anniversaire, achat de bijou en or, transport jusqu'à Maghana.]
- **Avez-vous des questions sur les grandes parties du budget ?**

3. Evaluer le revenu total de la famille d'Aïchéto – 15 minutes



Note au formateur : Pour les groupes analphabètes, le formateur peut lire à voix haute l'histoire et remplir le budget sur un flip chart. Si les participants peuvent lire et écrire, créez 5 groupes et distribuez la partie 1 de l'histoire et un budget à chaque groupe. Demandez aux groupes de lire l'histoire et de remplir le budget.

Le budget de la famille d'Aïchéto (partie 1)

Ensemble, à la fin du mois de mars, Aïchéto et Ousmane évaluent leurs revenus : le salaire d'Aïchéto, soit 80.000 ougiyas les bénéfices de l'entreprise d'Ousmane, soit 90.000 ougiyas. Ce mois-ci, Aïchéto a aussi vendu une vache du village, soit 150.000 ougiyas.

Demandez :

- **A quel moment Aïchéto et Ousmane prépare leur budget ?** [A la fin du mois de mars, ils évaluent leurs revenus et comment ils vont les dépenser au mois d'avril. Attention ! Aïchéto perçoit son salaire tous les mois : c'est pourquoi elle fait un budget mensuel. Mais d'autres personnes, comme les commerçants, peuvent faire des budgets chaque semaine, par exemple.]
- **Quel est le salaire d'Aïchéto ce mois-ci ?** [80.000 ougiyas]

Demandez à un volontaire d'écrire ce montant sur le flip chart.

- **Quel est le revenu qu'Ousmane va tirer de son entreprise ce mois-ci ?** [90.000 ougiyas]

Demandez à un volontaire d'écrire ce montant sur le flip chart.

- **Combien Aïchéto a-t-elle vendu sa vache ?** [150.000 ougiyas]

Demandez à un volontaire d'écrire ce montant sur la flip chart.

- **Quel est le montant total que la famille d'Aïchéto a gagné au mois de mars ?** [320.000 ougiyas]

Demandez à un volontaire d'écrire ce montant sur le flip chart.

- **Comment avez vous calculé ce montant?** [80.000 + 90.000 + 150.000 ougiyas]

Assurez-vous que tous les participants sont capables de calculer ce montant. Le flip chart doit ressembler à ce qui suit :

Le budget mensuel familial d'Aïchéto et d'Ousmane	
Revenus	Montant (ougyas)
Salaire mensuel d'Aïchéto	80.000
Revenus mensuels de l'entreprise d'Ousmane	90.000
Sous-total	
Autres	
Vente d'une vache	150.000
Total Revenus	320.000
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, électricité	
Nourriture	
Transport	
Scolarité des enfants (9.000 par enfant)	
Santé/ médicaments	
Communication (téléphone)	
Cotisation à la tontine	
Remboursement du prêt pour la maison de Zouérate	
Achat d'un téléphone portable pour le travail d'Ousmane	
Envoi d'argent aux parents à Maghana	
Autre	
Sous-total (besoins)	
Dépenses optionnelles (envies)	
Cadeau d'anniversaire: petit vélo	
Cadeau d'un bazar pour Zeynabou	
Petit ordinateur portable pour Aïchéto	
Achat d'un bijou en or pour Aïchéto	
Transport jusqu'à Maghana pour baptême	
Sous -total (envies)	
Total Dépenses	
Revenus - dépenses	
Epargne pour leurs projets (construire la maison à Maghana, agrandir l'entreprise d'Ousmane, payer les fournitures scolaires des enfants, payer les cours d'anglais d'Aïchéto)	

Dites (si vous avez des participants qui envoient ou reçoivent de l'argent de manière régulière) :

Attention ! Vous pouvez décider de prévoir le transfert ou inciter votre parent à l'étranger à prévoir le transfert d'une somme fixe et avec une périodicité déterminée (mensuelle, trimestrielle...). Prévoir le transfert offre de multiples avantages pour vous et/ou pour votre parent installé à l'étranger (baisse possible du coût du transfert, planification budgétaire, stabilité,...).

4. Calculer les dépenses de la famille d'Aïchéto et la partie à épargner pour les objectifs – 15 minutes



Note à l'intention du formateur : Pour les groupes analphabètes, le formateur peut lire à voix haute l'histoire et remplir le budget sur un flip chart. Si les participants

peuvent lire et écrire, reformez les mêmes groupes que lors de l'exercice précédent et distribuez la partie 2 de l'histoire et un budget à chaque groupe. Demandez aux groupes de lire l'histoire et de remplir le budget.

Maintenant nous allons calculer comment Aïchéto et son mari planifient de dépenser les revenus de la famille pendant le prochain mois.

Demandez à un volontaire de marquer les dépenses sur le flip chart pendant que vous continuez l'histoire :

Le budget de la famille d'Aïchéto (2^{ème} partie)

Quand Aïchéto et Ousmane ont évalué les revenus pour le prochain mois, ils commencent à planifier comment ils vont dépenser cet argent. Tout d'abord, ils pensent payer 15.000 ouguiyas pour le gaz et l'électricité. Pour la nourriture, ils évaluent 40.000 ouguiyas, pour le transport 6.000 ouguiyas, pour le téléphone 3.500 ouguiyas et pour des médicaments pour les enfants, 8.000 ouguiyas. Ils doivent aussi dépenser 27.000 ouguiyas pour la scolarité de leurs 3 enfants, acheter un téléphone pour le travail d'Ousmane (20.000 ouguiyas), envoyer de l'argent à leurs parents à Maghana (50.000 ouguiyas) et cotiser à la tontine (5.000 ouguiyas). Ils sont propriétaires de leur maison à Zouérate donc ils n'ont pas de dépenses de loyer (mais ils doivent rembourser un prêt à la banque de 20.000 ouguiyas).

Ils décident de ne pas acheter pour l'instant l'ordinateur d'Aïchéto (qui coûtait 80.000 ouguiyas) mais ils prévoient l'achat du bijou en or (20.000 ouguiyas) le transport jusqu'à Maghana pour le baptême du fils de Zeynabou (10.000 ouguiyas). Leur fils va avoir 5 ans, donc ils comptent offrir un petit vélo pour 8.000 ouguiyas. Ils hésitent pour le baignoire pour Zeynabou mais ils décident de l'acheter pour 12.000 ouguiyas.

Avec votre voisin, prenez 5 min pour calculer le total des dépenses que la famille d'Aïchéto pense faire le mois prochain.

Déplacez-vous dans la pièce pour être sûr que les participants répondent comme il faut. Après 5 min, demandez aux volontaires de répondre aux questions suivantes. Reportez les réponses sur le flip chart.

- **Quel est le montant total des dépenses prévues par Aïchéto pour le prochain mois ? [220.000 ouguiyas]**
- **Comment avez-vous calculé ce montant ? [170.000 + 50.000 ouguiyas]**
- **Combien Aïchéto compte dépenser pour les besoins de la famille ? [170.000 ouguiyas]**
- **Comment avez vous calculé ce montant ? [15.000 + 40.000 + 4.000 + 27.000 + 6.000 + 3.000 + 5.000 + 15.000 + 15.000 + 40.000 ouguiyas]**
- **Combien Aïchéto compte dépenser pour ses envies ? [50.000 ouguiyas]**
- **Comment avez-vous calculé ce montant ? [8.000 + 12.000 + 20.000 + 10.000 ouguiyas]**
- **Quel est le montant qu'Aïchéto a gagnée moins le montant qu'elle compte dépenser ? [100.000 ouguiyas]**
- **Comment avez-vous calculé ce montant ? [xx ouguiyas]**
- **Quel est le montant qu'Aïchéto peut mettre de côté pour ses objectifs financiers ? [xx ouguiyas]**

Assurez-vous que tous les participants sont arrivés à calculer ce montant. Puis demandez :

- **Quels sont les besoins spécifiques pour les différents membres de la famille dans le budget familial ?**
- **Y a-t-il des différences entre les hommes et les femmes, les jeunes et les personnes plus âgées ?**

Le budget mensuel familial d'Aïchétou et d'Ousmane	
Revenus	Montant (ougyas)
Salaire mensuel d'Aïchétou	80.000
Revenus mensuels de l'entreprise d'Ousmane	90.000
Sous-total	
Autres	
Vente d'une vache	150.000
Total Revenus	320.000
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, électricité	15.000
Nourriture	40.000
Transport	4.000
Scolarité des enfants (9.000 par enfant)	27.000
Santé/ médicaments	6.000
Communication (téléphone)	3.000
Cotisation à la tontine	5.000
Remboursement du prêt pour la maison de Zouérate	15.000
Achat d'un téléphone portable pour le travail d'Ousmane	15.000
Envoi d'argent aux parents à Maghana	40.000
Autre	-
Sous-total (besoins)	170.000
Dépenses optionnelles (envies)	
Cadeau d'anniversaire: petit vélo	8.000
Cadeau d'un bazar pour Zeynabou	12.000
Petit ordinateur portable pour Aïchétou (dépense annulée)	80.000
Achat d'un bijou en or pour Aïchétou	20.000
Transport jusqu'à Maghana pour baptême	10.000
Sous -total (envies)	50.000
Total Dépenses	220.000
Revenus - dépenses	100.000
Epargne pour leurs projets (construire la maison à Maghana, agrandir l'entreprise d'Ousmane, payer les fournitures scolaires des enfants, payer les cours d'anglais d'Aïchétou)	100.000

Voici aussi le budget de Malika si vous souhaitez avoir plus d'entraînement pour calculer un budget !

Le budget mensuel de Malika	
Revenus	Montant (ougyas)
Revenus personnels de la coopérative maraîchère	40.000
Sous-total	40.000
Autres	
Envoi d'argent de sa soeur Nouha (régulier)	10.000

Envoi d'argent de son ex-mari (irrégulier)	7.000
Total Revenus	57.000
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, eau, charbon	3.000
Nourriture	25.000
Transport	0
Santé/ médicaments	2.000
Scolarité des enfants (1.000 par mois et par enfant)	2.000
Divers (téléphone,...)	10.000
Sous-total (besoins)	42.000
Dépenses optionnelles (envies)	
Vêtement pour les enfants	2.000
Matériel cuisine (dépense annulée)	-
Sous -total (envies)	2.000
Total Dépenses	44.000
Revenus – dépenses =	13.000
Épargne pour rembourser ses dettes et financer ses projets	13.000

L'avant-dernière ligne est une des plus importantes du budget. Cette ligne représente la différence entre les revenus et les dépenses.

Quand le montant est positif, cela veut dire qu'il y a un **surplus**, c'est-à-dire de l'argent qui reste. Quand le montant est négatif, cela veut dire qu'il y a un **déficit**, c'est-à-dire qu'il n'y a pas assez d'argent.

Demandez :

- **Dans le cas du budget d'Aïchéto, comment un surplus peut arriver ?** [*Cela voudrait dire qu'il y a de l'argent qui reste après qu'on ait payé toutes les dépenses. Ceci peut arriver si le revenu est plus important que prévu, par exemple grâce à des heures supplémentaires ou un bonus.*]

Dans le cas du budget d'Aïchéto, comment un déficit peut arriver ? [*Pas assez de revenus pour payer toutes les dépenses, ce qui crée un déficit. Ceci peut arriver quand le revenu est plus bas que ce que l'on attendait, quand par exemple, on ne reçoit pas un bonus ou plus d'argent est dépensé par rapport à ce que l'on va gagner ce mois ci.*]

- **Comment calcule-t-on le montant qui doit aller sur la dernière ligne du budget ?** [*On soustrait les dépenses totales du total des revenus. Un nombre positif est un surplus, un nombre négatif est un déficit.*]

Montrez le calcul, en soustrayant les dépenses totales du total des revenus et demandez aux participants :

- **Est-ce-que ce budget est en surplus ou en déficit ?**
- **Pourquoi est-il important de garder trace de vos revenus et vos dépenses ?**

Maintenant, c'est à vous ! Calculez votre budget !

Distribuez une copie du support pédagogique C.3.1 à chacun. Une fois les budgets remplis, demandez aux participants si cela a été difficile puis résumez en disant :

Garder trace de vos revenus et dépenses vous aide à savoir où va votre argent. Si vous avez des extras, ou un surplus, vous pouvez épargner pour atteindre vos objectifs. Si votre budget vous montre que vous n'aurez pas assez d'argent pour payer toutes vos dépenses, ou un déficit, vous devez réduire certaines dépenses. Un bon budget vous aide à payer pour ce dont vous avez besoin et à épargner pour financer vos objectifs.

5. Ajuster un budget pour couvrir un déficit – 15 minutes



Note au formateur : Vous allez continuer avec les résultats obtenus précédemment.

Demandez :

- **Qu'est ce qu'Aïchétoou peut faire avec l'argent qui reste – le surplus ?** [L'épargner, le donner à ses parents, rembourser une dette, le dépenser...]

Après que les participants aient discuté des différentes options, retournez au budget du flip chart et retirez une ou deux lignes de revenus pour créer un déficit (par exemple, en supprimant la vente de la vache). Jouez sur une hausse de dépenses ou une diminution de revenus.

Dites :

Il semble qu'Aïchétoou a eu un problème et n'a pas assez pour couvrir ses dépenses du mois.

Retournez dans vos groupes et trouvez une solution au déficit de la famille d'Aïchétoou. Le groupe qui trouve le plus de solutions en 3 minutes gagne un prix !

Après trois minutes, demandez à un volontaire par groupe de présenter les idées discutées. Ecrivez ces idées sur un flip chart avec deux colonnes (une pour les ajustements des revenus et une pour les ajustements des dépenses, comme suit) :

Ajustements du budget		
Groupe	Ajustement du revenu	Ajustement des dépenses
Exemple	Pas de vente de la vache : -150.000	Elimination de toutes les envies Pas d'achat de téléphone pour Ousmane donc, une fois tous les besoins couverts, il reste 15.000 ouguiyas pour l'épargne.
Groupe1		
Groupe 2		
Groupe 3		
Groupe 4		

Comptez les idées de chaque groupe pour déterminer quel groupe a gagné le prix. Vous pouvez rejeter des idées irréalistes.

Dites :

Vous devez aussi savoir que parfois, il est nécessaire d'ajuster votre budget à cause de variations de revenus. Ces variations peuvent arriver à tout le monde, à vous ou à votre famille.

Discutez des questions suivantes :

- **Est-ce-que vous pensez que faire un budget est facile ou compliqué ? Pourquoi ?**
- **Est-ce-que votre revenu a changé les 6 derniers mois ? Si oui, pourquoi ?**

- **Est-ce-que vos dépenses ont changé au cours des 6 derniers mois ? Si oui, pourquoi ?**
- **Qu'est-ce-qui se passe pendant les mois où vous avez des cérémonies religieuses ou familiales ? Comment cela affecte-t-il votre budget ?**

Résumez et soulignez les 2 façons d'ajuster un budget :

Il y a deux façons d'ajuster un budget :

1. Augmenter ses revenus
2. Réduire ses dépenses

6. Identifier des façons d'épargner– 30 minutes

Demandez:

- **Quels sont les obstacles que vous rencontrez pour épargner une partie de vos revenus (ou une partie de l'argent du transfert que vous recevez, pour les personnes qui en reçoivent) ?**

Ecrivez les réponses des participants sur un flipchart. Des exemples de réponses sont proposés ci-dessous :

Difficultés pour épargner

- Mes revenus varient chaque mois donc je ne peux rien planifier
- L'argent est à peine suffisant pour nourrir ma famille et payer pour les besoins de base (électricité, transport...)
- Je dois utiliser tout cet argent pour payer mes dettes
- Mes amis et ma famille me demandent de l'argent
- J'ai chaque mois des dépenses imprévues qui m'empêchent d'épargner

Pour les jeunes recevant de l'argent de leurs parents :

- Les envois d'argent sont irréguliers
- Je n'ai pas d'autre revenu à part cet argent envoyé
-

Voici des exemples de solutions :

Solutions pour réussir à épargner

- Réajuster son budget : en augmentant ses revenus ou en diminuant ses dépenses
- Changer ses habitudes pour moins dépenser (moins téléphoner, s'acheter des habits moins chers...)
- Souscrire à une mutuelle pour payer les dépenses de santé
- Avoir un montant d'épargne pour les dépenses imprévues
- Faire un plan d'épargne et de remboursement de dettes

Séparez les participants en 4 – 5 groupes. Expliquez :

Pour ce dernier exercice, vous allez travailler avec votre groupe pour élaborer une liste de solutions ou conseils afin de résoudre un des obstacles que nous avons trouvé. Après avoir fait cette liste de solutions, votre groupe doit faire un dessin ou écrire pour illustrer une ou deux solutions pour surmonter l'obstacle. Vous avez 10 minutes pour cet exercice.

Distribuer un flip chart, des marqueurs et des cartes à chaque groupe. Au bout de dix minutes, demandez-leur d'accrocher leurs dessins sur le mur et de faire le tour des différents dessins.



Note au formateur : *S'il n'y a pas de mur où accrocher les dessins, placez-les en cercle sur une table. Demandez aux participants de se tenir en cercle autour des dessins/textes et de se déplacer en cercle et d'observer chaque dessin.*

Conclure la session en demandant :

- **Quelle est la chose la plus importante que vous avez apprise pendant cette session ?**

Support pédagogique C.3.1 : Mon budget

Mon budget mensuel	
Revenus	Montant (ouguiyas)
Sous-total	
Autres	
Total Revenus	
Dépenses	
Dépenses du ménage nécessaires (besoins)	
Gaz, électricité	
Nourriture	
Transport	
Santé/ médicaments	
Communication (téléphone)	
Autre	
Sous-total (besoins)	
Dépenses optionnelles (envies)	
Sous -total (envies)	
Total Dépenses	
Revenus - dépenses	
Epargne pour les projets	

Session C. 4

Faire un suivi de son budget



Objectifs

Discuter comment rester dans les limites de son budget

S'exercer à faire le suivi de ses revenus et dépenses en utilisant des feuilles de calcul simples



Durée

80 minutes



Matériel

Tableau-papier, flip chart, marqueurs, ballon (ou objet susceptible d'être lancé)

Messages-clés

- Pour rester dans les limites de votre budget, il faut se rappeler de combien vous aviez prévu de dépenser.
- Prévoyez dans le budget de l'argent pour les dépenses imprévues.
- Impliquez votre famille dans l'élaboration du budget et dans le respect du budget
- Vous devez connaître le montant de votre revenu total. Savoir combien vous gagnez est un pas important pour contrôler son argent et planifier à l'avance ses dépenses.
- Vous devez connaître le montant de vos dépenses totales. Ceci est important pour contrôler votre budget. Vous pouvez ajuster vos dépenses quand vous voyez que vous avez plus dépensé que prévu.



Supports pédagogiques

C.4.1 Feuille de suivi des revenus

C.4.2 Feuille de suivi des dépenses

C.4.3 Cartes de transaction de Boubacar

C.4.4 Cartes de transaction d'Aminata



Etapas de la session

1. Faire une liste des conseils pour rester dans son budget – 30 minutes
2. Présentation de la feuille de suivi des revenus – 15 minutes
3. Présentation de la feuille de suivi des dépenses – 15 minutes
4. S'exercer à utiliser les feuilles de suivi des revenus et dépenses – 20 minutes

1. Faire une liste de conseils pour rester dans les limites de son budget - 30 minutes

Dites :

C'est bien de faire un budget, mais c'est encore autre chose de rester dans les limites de ce budget. Écoutons deux histoires pour voir de quelle manière nos amis Boubacar et Salma restent dans les limites du budget.

Demandez à un ou deux volontaires de lire l'histoire ou la bande-dessinée :

L'histoire de Boubacar

Boubacar a élaboré un budget avec sa famille avant de partir travailler en Espagne. Il a reçu un coup de fil de sa famille : ses parents demandent qu'il envoie plus d'argent parce que sa maman va bientôt partir en pèlerinage. Boubacar hésite : il se rappelle qu'il a déjà envoyé à sa famille le montant qu'il avait prévu dans son budget. Pourtant, après que son bateau soit de retour au port espagnol, où il reste à quai, il est triste et va à la banque retirer toutes ses économies. Il se rend dans une institution de transfert de fonds et envoie toutes ses économies. Plus tard dans la semaine, il a très mal à la gorge et tombe malade. Il n'a pas de quoi s'acheter des médicaments ou bien se payer une consultation chez le docteur avec l'argent qu'il avait mis de côté pour les dépenses imprévues.

Lisez la seconde histoire :

L'histoire de Salma

Salma, la voisine de Malika, a dû faire face à beaucoup de dépenses le mois dernier. En effet, cette année, il y a eu beaucoup de cérémonies et de grandes fêtes dans son village. Elle avait prévu exprès un montant pour cela dans son budget. Pendant la saison, elle a acheté des cadeaux et de la nourriture pour sa famille. De temps en temps, elle a fait le point des dépenses pour calculer combien il lui restait dans son budget. Elle s'est rendu compte qu'elle avait dépensé plus que prévu et elle a donc regardé avec attention son budget. Elle avait mis de côté pour s'acheter des accessoires pour son téléphone portable. Elle décide maintenant de dépenser moins sur les accessoires pour compenser les dépenses en plus.

Demandez :

- **Lequel de Boubacar ou de Salma est le plus engagé à rester dans les limites de son budget ?**
- **Qu'a fait Salma pour respecter son budget ?** *[Elle a gardé la trace de ses dépenses pour ne pas dépenser plus que budgétisé. Quand elle a plus dépensé que prévu, elle a diminué ses dépenses sur d'autres objets.]*

Demandez aux participants de discuter avec leur voisin de la question suivante :

- **Qu'est-ce que vous pouvez faire pour rester dans les limites de votre budget ?**

Demandez aux participants de partager leurs idées. Résumez et soulignez les points suivants :

Comment rester dans les limites de son budget ?

- Rappelez-vous souvent de combien vous aviez prévu de dépenser
- Prévoyez dans le budget de l'argent pour les dépenses imprévues
- Gardez votre épargne hors de portée pour ne pas la dépenser
- Faites le suivi de ce que vous dépensez
- Soyez sûr de ne pas dépenser plus que ce qui est budgétisé
- Si vous dépensez plus sur un achat, dépensez moins pour un autre
- Faites une liste des façons de réduire les dépenses
- Impliquez votre famille dans l'élaboration du budget et dans le respect du budget

2. Présenter la feuille de suivi des revenus – 15 minutes

Dites :

Pour rester dans les limites de son budget, il est important de faire le suivi des revenus et des dépenses et de calculer combien vous gagnez chaque mois et combien vous dépensez. Ceci est appelé une feuille de suivi des revenus.

Présentez le flip chart qui suit (Support pédagogique C.4.1).

MA FEUILLE DE SUIVI DES REVENUS		
Mon nom :		
Mois :		
Année :		
Date	Description de la dépense	Montant de la dépense
Revenu total		

Présentez la feuille et demandez :

- **Quand allez-vous utiliser cette feuille de suivi des revenus ?** [Toutes les 2 semaines, tous les mois, ou quand on reçoit un bonus ou un pourboire.]
- **Si vous êtes à votre compte (commerçant, par exemple), comment pouvez-vous calculer combien vous avez gagné ?** [Calculez à la fin de la journée/ de la semaine/ du mois le total de vos recettes et soustrayez le total de vos coûts.]
- **Si vous êtes salarié, de quelle manière votre employeur va vous payer ?** [Transfert bancaire sur un compte courant, chèque ou espèces chaque semaine ou à la fin du mois ou du contrat...]
- **Devez-vous utiliser cette feuille même si vous n'êtes pas payé en espèces ?** [Oui, vous devez l'utiliser dans tous les cas, que vous soyez payé en espèces, par chèque ou par virement, en une ou plusieurs fois...]
- **Si votre employeur vous paie en espèces dans une enveloppe, devez-vous vérifier l'argent contenu dans l'enveloppe ?** [Oui, ce n'est pas impoli de vérifier ce qui est dans l'enveloppe. C'est votre droit d'être payé ce qui a été convenu. Inscrivez le montant sur la feuille de suivi seulement après avoir vérifié le montant. Si le montant n'est pas correct, parlez avec votre employeur.]
- **Si votre employeur vous paie par transfert, comment pouvez-vous vérifier que le transfert a été fait ?** [Allez à la banque pour vérifier l'état du compte ou, si vous avez accès à votre compte sur Internet, connectez-vous au site de votre banque. Vous pouvez aussi demander à votre employeur une preuve du transfert.]

Résumez et dites :

La feuille de suivi des revenus est un outil important parce qu'elle permet de vérifier et de savoir exactement combien vous avez gagné chaque semaine ou chaque mois. Elle peut être utilisée pour toutes les transactions, que ce soit en espèces, par chèque, par virement bancaire ou autres.

FEUILLE DE SUIVI DES DEPENSES

Nom :

Mois :

Année :

Date	Description de la dépense	Montant de la dépense	Prévu ou non
Total des dépenses			
Total des revenus			
Epargne (= Revenus – Dépenses)			

Demandez :

- **Quels sont les avantages d'utiliser une feuille de suivi des revenus ?**

Résumez et soulignez ces points importants :

- Il est très important que vous connaissiez exactement le montant de votre revenu total. La feuille de suivi des revenus est un outil qui vous aide à savoir exactement combien vous gagnez par mois. Savoir combien vous gagnez est une étape essentielle pour contrôler son argent et planifier à l'avance ses dépenses.
- Parfois un employeur paye avec retard. Certains employeurs oublient de payer les salaires. En gardant une trace écrite, vous pouvez rappeler à votre employeur qu'il vous doit votre salaire.
- A la fin du contrat, parfois les employeurs paient moins que ce qui est prévu. En gardant une trace écrite, vous pouvez montrer à votre employeur combien il vous doit.

3. Présenter la feuille de suivi des dépenses – 15 minutes

Commencez cette activité avec un exercice dynamique pour aider les participants à réfléchir sur le sujet. Dites :

- Levez-vous si vous savez combien vous avez dépensé le mois dernier en crédit pour le téléphone portable.
- Levez-vous si vous savez combien vous avez dépensé en transport le mois passé.

Observez comment le groupe répond et dites :

Même si nous dépensons tous de l'argent, peu d'entre nous savent exactement combien ils dépensent sur certains postes du budget. Voyons un outil qui peut nous aider à suivre exactement combien nous dépensons.

Présentez la feuille de suivi des dépenses suivante ; référez-vous aussi au support pédagogique C.4.2.

Présentez la feuille. Assurez-vous que tout le monde comprend comment remplir sa feuille en fonction de la façon dont ils dépensent leur argent.

- **Quand allez-vous utiliser cette feuille de suivi des dépenses ?** [*Chaque fois que vous dépensez de l'argent. Vous pouvez la remplir tous les soirs ou trouver le temps pendant vos temps libres pour la mettre à jour.*]
- **Devez-vous utiliser la feuille pour les petits montants ? Pourquoi ?** [*Oui, les petits montants sont importants. Par exemple, si vous payez un petit café ou un sachet d'eau tous les matins pour 50 ouguiyas, ce fera 1500 ouguiyas pour 30 jours !*]
- **Comment pouvez-vous utiliser la feuille de suivi des dépenses dans le futur ?**

Résumez et surlignez les points importants suivants :

- Il est très important que vous connaissiez exactement le montant de vos dépenses totales. La feuille de suivi des dépenses est un outil qui vous aide à savoir exactement combien vous dépensez chaque mois. Elle peut être utilisée pour toutes les transactions, qu'elles soient petites ou importantes, en espèces ou avec un autre moyen de paiement. Savoir combien vous dépensez est une étape essentielle pour pouvoir ajuster vos dépenses quand vous voyez que vous avez plus dépensé que prévu.

4. S'exercer à utiliser les feuilles de suivi des revenus et dépenses – 20 minutes



Note au formateur : Avant cette activité, le formateur doit préparer des cartes de transaction (supports pédagogiques C.4.3 et C.4.4). Les cartes de transaction sont faites de manière à ce que les personnages aient un surplus chaque mois. Si vous changez les chiffres, soyez sûrs que le revenu total est supérieur aux dépenses totales. Vous pouvez choisir en début de séance le personnage de Boubacar qui travaille en Espagne (transactions en euros), ou celui de sa cousine Aminata, Sénégalaise faisant de la transformation de poisson sur la plage de Nouakchott.

Dites :

Maintenant, exerçons-nous à utiliser les feuilles de suivi des dépenses et revenus. Pour cette activité, nous allons faire le suivi de l'un de nos personnages.

Mettez les feuilles de suivi des revenus et dépenses les unes à côté des autres. Préparez les cartes de transaction. Vous pouvez avoir recopier les feuilles de suivi des dépenses et de revenus sur un flip-chart de manière à ce que tout le monde puisse voir. Les volontaires pourront coller les cartes de transactions sur le flip-chart.

Expliquez :

Il y a une pile de cartes au centre de la pièce. Chaque carte représente une transaction différente. Notre tâche est d'identifier quel type de transaction a lieu et de l'inscrire soit sur la feuille de suivi des revenus soit sur celle de suivi des dépenses.

Remplissez les feuilles avec les participants comme suit :

- ⌚ Demandez à un volontaire de commencer en remplissant le nom du personnage, le mois et la date sur les deux feuilles.
- ⌚ Demandez à des volontaires de sélectionner des cartes dans la pile et d'inscrire la transaction.
- ⌚ Quand toutes les transactions ont été inscrites, demandez aux participants de calculer.
- ⌚ Demandez-leur de calculer le total des revenus et le total des dépenses.
- ⌚ La première personne qui a calculé le montant exact gagne un prix.

Les feuilles de Boubacar doivent ressembler à ce qui suit :

MA FEUILLE DE SUIVI DES REVENUS		
Mon nom: Boubacar		
Mois: Janvier		
Année: 2012		
1/01/2011	Salaire	1073 EUR
1/01/2011	Prime (13ème mois)	1073 EUR
17/01/2011	Travail ponctuel	60 EUR
Total revenu		2206 EUR

MA FEUILLE DE SUIVI DES DEPENSES			
Mon nom: Boubacar			
Mois: Janvier			
Année: 2012			
1/01/2011	Loyer	450 EUR	OUI
1/01/2011	Electricité	50 EUR	OUI
5/01/2011	Nouveau T-shirt	15 EUR	OUI /NON
7/01/2011	Déjeuners de la semaine	25 EUR	OUI
10/01/2011	Argent envoyé (mère)	100 EUR	OUI
10/01/2011	Commission banque	13 EUR	OUI
14/01/2011	Déjeuners de la semaine	25 EUR	OUI
20/01/2011	Carte téléphone	15 EUR	OUI/NON
21/01/2011	Déjeuners de la semaine	25 EUR	OUI
26/01/2011	Cadeau mariage ami	35 EUR	OUI/NON
28/01/2011	Déjeuners de la semaine	25 EUR	OUI
Total		758 EUR	
Total revenus - dépenses		1448 EUR	
Epargne		1448 EUR	

Expliquez :

Maintenant, nous allons calculer le surplus ou le déficit de Boubacar ce mois-ci.

- **Quel est le déficit ou le surplus de Boubacar ?** [Surplus de 1448 EUR]
- **Comment avez-vous fait ce calcul ?** [2206 EUR – 758 EUR]
- **Qu'est-ce que Boubacar peut faire avec le surplus ?** [Mettre de l'argent de côté pour atteindre ses objectifs]

Les feuilles d'Aminata peuvent ressembler à ceci :

MA FEUILLE DE SUIVI DES REVENUS

Mon nom: Aminata

Mois: Octobre

Année: 2012

01/10/12	Vente de poisson	20000 ouguiyas
06/10/12	Vente de poisson	40000 ouguiyas
25/10/12	Vente de poisson	10000 ouguiyas
Total revenu		70000 ouguiyas

MA FEUILLE DE SUIVI DES DEPENSES

Mon nom: Aminata

Mois: Octobre

Année: 2012

01/10/12	Loyer	15000 ouguiyas	OUI
01/10/12	Electricité	3000 ouguiyas	OUI
05/10/12	Nouveau T-shirt	1000 ouguiyas	OUI /NON
07/10/12	Contribution à la nourriture pour la famille : achat de riz et d'huile	20000 ouguiyas	OUI
07/10/12	Cotisation à la CAF	2000 ouguiyas	OUI
10/10/12	Argent envoyé (mère)	15000 ouguiyas	OUI
10/10/12	Commission IMF	1000 ouguiyas	OUI
20/10/12	Carte téléphone	1000 ouguiyas	OUI/NON
21/10/12	Santé/ médicaments	2000 ouguiyas	NON
26/10/12	Contribution à l'occasion du décès d'un voisin	1000 ouguiyas	NON
Total		61.000 ouguiyas	
Total revenus - dépenses		9.000 ouguiyas	
Epargne		9.000 ouguiyas	

Expliquez :

Maintenant, nous allons calculer le surplus ou le déficit d'Aminata ce mois-ci.

- **Quel est le déficit ou le surplus de Boubacar ?** [Surplus de 9.000 ouguiyas]
- **Comment avez-vous fait ce calcul ?** [70.000 – 61.000 ouguiyas]
 - **Qu'est-ce qu'Aminata peut faire avec le surplus ?** [Mettre de l'argent de côté pour atteindre ses objectifs]

SUPPORT PÉDAGOGIQUE C.4.1 FEUILLE DE SUIVI DE REVENUS

SUPPORT PÉDAGOGIQUE C.4.2 FEUILLE DE SUIVI DES DÉPENSES

SUPPORT PÉDAGOGIQUE C.4.3 CARTES DE TRANSACTION DE BOUBACAR

Carte 1

Boubacar reçoit son salaire mensuel par virement bancaire le 1^{er} janvier 2011. La valeur de la transaction est de 1073 euros.

Carte 2

Boubacar reçoit un mois de salaire de prime de fin d'année par virement bancaire le 1^{er} janvier 2011. La valeur de la transaction est de 1073 euros.

Carte 3

Boubacar va payer son loyer à son propriétaire et sa facture d'électricité à la compagnie d'électricité le 1^{er} janvier 2011. La valeur du loyer est de 450 euros mensuels et la valeur de sa facture d'électricité est de 50 euros. La transaction se déroule à l'agence immobilière et à La Poste (elle envoie son chèque de facture d'électricité à la compagnie).

Carte 4

Boubacar se promène avec des amis un samedi et il décide d'acheter un nouveau t-shirt le 5 janvier 2011. La valeur de la transaction est de 15 euros. La transaction se produit dans une boutique.

Carte 5

Boubacar paie la cantine pour les 5 déjeuners de la première semaine de janvier. La valeur est de 25 euros. La transaction a lieu auprès de l'agent comptable de la cantine.

Carte 6

Sa mère l'appelle et lui demande d'envoyer de l'argent. Boubacar va à la banque et envoie 100 euros. La valeur du transfert est de 100 euros et les frais bancaires sont de 13 euros. La transaction a lieu le 10 janvier 2011. La transaction a lieu dans une banque.

Carte 7

Boubacar paie la cantine pour les 5 déjeuners de la deuxième semaine de janvier. La valeur est de 25 euros. La transaction a lieu auprès de l'agent comptable de la cantine.

Carte 8

Boubacar est à court de crédit de téléphone donc il achète une carte de recharge de crédit téléphonique le 20 janvier 2011. La valeur de la carte est de 15 euros. La transaction a lieu dans une boutique.

Carte 9

Le 17 janvier 2011, Boubacar reçoit 60 euros pour 6 heures de travail supplémentaire de maçon dans une maison particulière. Il reçoit l'argent en espèces de la part du propriétaire de la maison.

Carte 10

Boubacar paie la cantine pour les 5 déjeuners de la troisième semaine de janvier. La valeur est de 25 euros. La transaction a lieu auprès de l'agent comptable de la cantine.

Carte 11

Boubacar achète un cadeau de mariage à un ami le 26 janvier 2011. La valeur du présent est de 35 euros. La transaction a lieu dans un centre commercial.

Carte 12

Boubacar paie la cantine pour les 5 déjeuners de la quatrième semaine de janvier. La valeur est de 25 euros. La transaction a lieu auprès de l'agent comptable de la cantine.

SUPPORT PÉDAGOGIQUE C.4.4 CARTES DE TRANSACTION D'AMINATA

Carte 1

Aminata conclut une vente de poissons le 1^{er} octobre 2012. La valeur de la transaction est de 20.000 ouguiyas.

Carte 2

Aminata va payer son loyer à son propriétaire et sa facture d'électricité à la compagnie d'électricité le 1^{er} octobre 2012. La valeur du loyer est de 15.000 ouguiyas mensuels et la valeur de sa facture d'électricité est de 3.000 ouguiyas. La transaction se déroule avec le propriétaire et à la Senelec.

Carte 3

Aminata se promène avec des amis un samedi et elle décide d'acheter un nouveau t-shirt le 5 octobre 2012. La valeur de la transaction est de 1.000 ouguiyas. La transaction se produit au marché.

Carte 4

Aminata conclut une vente de poissons le 6 octobre 2012. La valeur de la transaction est de 40.000 ouguiyas.

Carte 5

Aminata contribue aux achats de nourriture pour toute la famille. Elle achète du riz et de l'huile le 7 octobre 2012. La valeur est de 20.000 ouguiyas. La transaction a lieu au marché.

Carte 6

Aminata paie sa cotisation à la tontine lors de la réunion mensuelle le 7 octobre 2012. La valeur est de 2.000 ouguiyas. La transaction a lieu au syndicat, près de la plage de Nouakchott, où se tient la réunion.

Carte 7

Sa mère l'appelle et lui demande d'envoyer de l'argent. Aminata va à la banque et envoie 15.000 ouguiyas. La valeur du transfert est de 15.000 ouguiyas et les frais bancaires sont de 1.000 ouguiyas. La transaction a lieu le 10 octobre 2012. La transaction a lieu dans une banque.

Carte 8

Aminata est à court de crédit de téléphone donc elle achète une carte de recharge de crédit téléphonique le 20 octobre 2012. La valeur de la carte est de 1.000 ouguiyas. La transaction a lieu dans la rue.

Carte 9

Le 21 octobre 2012, Aminata dépense 2.000 ouguiyas pour acheter des médicaments. Elle paie cette somme dans la pharmacie.

Carte 10

Aminata conclut une vente de poissons le 25 octobre 2012. La valeur de la transaction est de 10.000 ouguiyas.

Carte 11

Aminata donne de l'argent à la famille d'un voisin dans laquelle un décès vient d'arriver le 26 octobre 2012. La somme donnée est 1.000 Francs. La transaction a lieu chez un voisin.

Session C.5 Garder la trace pour gérer votre argent



Objectifs

Identifier les différents types de documents financiers et leurs utilisations
Décrire comment s'organiser et garder en sécurité des documents financiers



Durée

45 minutes



Matériel




Tableau-papier, flip chart, marqueurs, ballon (ou objet susceptible d'être lancé)

Messages clés

- ↑ Garder une trace de vos transactions financières peut être utile pour gérer votre argent. Vous pouvez toujours vous référer à ces documents pour vérifier des transactions passées et aussi vous aider dans votre planification future.
- ↑ Il est très important de bien les ranger et de les conserver dans un lieu sûr (boîte hermétique, coffre...).



Etapas de la session

-  Faire une liste des avantages de garder ses documents financiers de façon sûre – 15 minutes
-  Identifier les différents documents financiers et leurs utilisations – 20 minutes
-  Discuter de comment utiliser ces documents dans votre vie quotidienne – 10 minutes

1. Faire une liste des avantages de garder ses documents financiers de façon sûre – 15 minutes

Garder trace de vos transactions financières peut être utile pour gérer votre argent. Vous pouvez toujours vous référer à ces documents pour vérifier des transactions passées et aussi vous aider dans votre planification future. Dans cette session, nous allons voir comment garder de façon sûre ces documents.

Demandez à un ou deux volontaires de lire la bande-dessinée ou l'histoire suivante:

L'histoire de Zeidane

Zeidane a un compte bancaire dans une banque et reçoit les relevés de compte de temps en temps, mais ne les garde jamais. Il est client de cette banque depuis plus d'un an, et n'a jamais eu de problème, et ne voit donc pas leur utilité. Un jour, il réalise qu'il a 20.000 ougyas de moins sur son compte que ce qu'il pensait avoir. Il est sûr qu'il y a une erreur, mais il n'a pas de trace pour prouver qu'il n'est pas celui qui a retiré les 20.000 ougyas. La banque ne peut pas résoudre le problème sans preuve. Zeidane est effondré car cela veut dire qu'il ne va pas pouvoir économiser pour son projet ce mois-ci. Zeidane se rend à l'association des jeunes de Nouakchott, dont il est membre. L'association lui conseille de se tourner vers les services de médiation de la banque pour trouver une solution.

Quelques jours plus tard, la banque de Zeidane a retrouvé dans ses registres la transaction et il s'avère que c'est une erreur de la banque. Zeidane a donc pu retrouver les 20.000

ougiyas sur son compte. Il part le raconter à son père. Maintenant, il a bien compris la leçon : il regardera tous les relevés de sa banque !

Demandez :

- **Qu'est-ce que Zeidane aurait pu faire pour éviter ce problème ?** *[Il aurait pu garder tous les documents relatifs à sa banque. Il est important de garder une preuve de chaque transaction pour que la banque puisse résoudre les problèmes si nécessaire.]*

Lisez une seconde histoire :

L'histoire de Malika

Malika a très mal à la gorge et tombe malade. Elle n'a pas de quoi s'acheter des médicaments ou bien se payer une consultation chez le docteur avec l'argent qu'elle avait mis de côté pour les dépenses imprévues car elle a tout donné à sa famille.

Malika finalement décide d'emprunter de l'argent chez un boutiquier, même si ce prêteur coûte très cher, car elle a besoin de l'argent très rapidement pour se soigner et sa famille ne peut pas l'aider rapidement.

Elle sait par cœur combien elle doit au boutiquier, mais ne sait pas qu'il faut aussi garder une trace écrite des paiements faits. Un jour, quand elle va payer sa mensualité, le boutiquier n'est pas là et c'est son cousin qui le remplace. Ce dernier lui dit qu'il n'a jamais reçu le paiement du mois précédent car ce n'est pas inscrit dans son cahier. Maintenant, Malika doit non seulement payer pour ce mois et le mois précédent, mais aussi des intérêts de retard. Malika essaie de lui expliquer qu'elle a bien payé. Mais le prêteur dit que s'il n'a pas de reçu, il conclut qu'il n'a jamais payé. Malika n'avait pas prévu cette dépense dans son budget : elle ne sait pas du tout comment elle va trouver l'argent.

Demandez :

- **Comment Malika s'est-elle mise dans cette situation?** *[Elle n'a pas gardé trace ou des reçus des remboursements qu'elle a faits.]*

2. Identifier les différents documents financiers et leur utilisation – 20 minutes

Dites aux participants :

Garder la trace de vos transactions financières est utile pour gérer votre argent. Vous pouvez toujours vous référer à cette information pour vérifier des transactions passées et vous aider dans votre planification future.

Demandez :

- **Pourquoi garder une trace de vos transactions financières ?**

Ecoutez 4-5 réponses. Puis passer en revue les informations suivantes :

- Avoir des documents financiers bien rangés vous aide à gérer vos revenus et vos dépenses. Les documents financiers sont, par exemple, le formulaire de budget, les feuilles de suivi des revenus et dépenses...
- Les documents financiers vous indiquent les dépenses passées qui vont vous aider à élaborer un budget dans le futur.
- Les documents comme votre contrat de travail sont importants au cas où vous auriez un conflit avec votre employeur.
- Une copie de votre carte d'assurance est importante car c'est la preuve que vous êtes couverts, si vous avez une assurance.
- Une copie de votre passeport, si vous en avez, ou de votre carte d'identité est importante : cela vous aidera si vous perdez ces documents et si vous demandez une nouvelle carte d'identité ou un nouveau passeport.

- Vos relevés de banque ou d'une autre institution financière sont importants pour garder trace de votre épargne ou de vos prêts.

Demandez aux participants ce qui suit :

- **Quels sont les documents dont il faut garder une copie ?**

Demandez aux participants de partager leurs idées. Résumez leurs idées et faites une liste de leurs suggestions sur un flip chart :

Les documents importants

Demandez maintenant :

- **Quelles sont les informations données dans chaque document du tableau suivant ?**

Après quelques minutes, demandez aux participants de répondre et faire une liste des informations, à côté du type de document. Voici un exemple de ce à quoi la liste peut ressembler :

Document financier	Information fournie
Budget	Revenu prévu et allocation des dépenses
Contrat d'emploi	Rôles et responsabilités de l'employeur et l'employé
Contrat de prêt	Montant du prêt, intérêt, durée et mensualité
Feuille de suivi mensuel	Enregistrement des revenus et dépenses hebdomadaire/mensuels
Livret d'épargne	Montant et date des retraits et dépôts d'épargne
Relevé de compte	Dépôts, retraits, rémunération des intérêts, commission sur le compte
Contrat d'assurance	Prime d'assurance, termes et conditions
Bulletin de salaire	Montant du salaire et date

Dites :

Tournez-vous vers votre voisin et dites-lui quels sont les documents que vous avez déjà et ceux dont il faut que vous fassiez copie pour améliorer votre gestion.

Donnez 3 minutes de discussion. Puis concluez sur l'importance du rangement et de la conservation en lieu sûr de ces documents (boîte hermétique en cas d'inondations, par exemple...).

3. Discuter de comment vous allez utiliser ces documents dans votre vie quotidienne – 10 minutes



Note au formateur : Cette activité va permettre aux participants de réviser les apprentissages de ce module et de réfléchir sur pourquoi et comment ils peuvent utiliser les feuilles de suivi au jour le jour. Vous allez avoir besoin d'un ballon (ou de tout objet susceptible d'être lancé) et d'une série de questions clefs pour cet exercice.

Demandez aux participants de se mettre en cercle. Expliquez :

Je vais dire un nom et lancer la balle ou faire une passe à cette personne. Quand vous avez la balle, écoutez la question que je vais lire et répondez. Si vous avez raison, vous pouvez choisir la personne suivante qui devra répondre. Si vous n'avez pas raison ou s'il y a plus d'une réponse, lancez la balle à quelqu'un d'autre qui devra répondre à la même question.

Suggestions de questions :

- Qu'est-ce qu'un budget ?
- Nommer un des éléments que vous trouvez dans un budget.
- Nommez deux types de dépenses habituelles.
- Citez une manière de rester dans les limites de son budget.
- Citez un avantage d'utiliser la feuille de suivi des revenus.
- Citez un avantage d'utiliser la feuille de suivi des dépenses.
- A quel moment allez-vous utiliser ces feuilles à l'avenir ?
- Citez une chose que vous ayez apprise pendant ce module.