

Parler d'argent



N° 1

EXPLIQUER LES CONCEPTS DE CASH FLOW ET D'EPARGNE

Division des systèmes de soutien à l'agriculture
Organisation des Nations Unies pour l'alimentation
et l'agriculture
Rome
Italie



Jennifer Heney
Service de gestion, de commercialisation et de financement
agricoles
Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture

Rome 2005

Tous droits réservés. Les informations ci-après peuvent être reproduites ou diffusées à des fins éducatives et non commerciales sans autorisation préalable du détenteur des droits d'auteur à condition que la source des informations soit clairement indiquée. Ces informations ne peuvent toutefois pas être reproduites pour la revente ou d'autres fins commerciales sans l'autorisation écrite du détenteur des droits d'auteur. Les demandes d'autorisation devront être adressées au Chef du Service des publications, Division de l'information, FAO, Viale delle Terme di Caracalla, 00100 Rome, Italie ou, par courrier électronique, à copyright@fao.org

© FAO 2005

Introduction

Cette brochure fait partie d'une série conçue pour les groupes de discussion d'agriculteurs, les écoles d'agriculture de terrain et les agents de vulgarisation ou de conseil qui contribuent au développement agricole ou rural.

La capacité à adopter ou introduire des changements dans les méthodes de production agricole et dans les entreprises non-agricoles dépend de l'argent disponible. Il est donc très important pour les agriculteurs de pouvoir bien réfléchir à leur situation financière. Prévoir les coûts, les prix, les marges de profit et les structures d'autofinancement est une condition préalable à la planification et à la prise de décision. Ceci est particulièrement important pour les agriculteurs pauvres.

Ces concepts doivent être expliqués de façon à être compris des petits agriculteurs, souvent illettrés. Les brochures "Parler d'argent" visent à présenter des questions financières aux agriculteurs, en se servant d'une variété d'outils dont certains peuvent même être utilisés auprès d'une cible qui ne sait ni lire ni écrire. Les concepts visent à provoquer une discussion et seront utilisés de façon participative.

Les agents de terrain qui jouent le rôle de conseillers agricoles dans les pays en développement sont le plus souvent des experts techniques, par exemple des agronomes, des ingénieurs, des spécialistes en élevage ou en irrigation. Ils ne sont généralement pas habitués à donner des conseils en matière d'argent et ont tendance à éviter le sujet, sauf peut-être quand il s'agit de calculer de simples bénéfices. Nous espérons que cette série les aidera à "parler d'argent" plus volontiers et à donner de bons conseils aux agriculteurs quant à l'utilisation de services financiers comme le crédit par exemple.

Vous pouvez télécharger les formulaires de planification ou de budget de trésorerie à partir du Centre d'Apprentissage de Finance Rurale. Pour obtenir ces fichiers, consulter:

www.ruralfinance.org/id/27930.

TABLE DES MATIERES

1	POURQUOI IL EST IMPORTANT DE PARLER D'ARGENT	
	Utiliser de l'argent	1
	Epargner de l'argent	1
	Emprunter de l'argent	2
	Comprendre la notion de cash flow	2
2	PREVOIR SA TRESORERIE	
	Plan de trésorerie saisonnier	4
	Travailler avec des nombres	6
	Une histoire de cash flow	7
3	FAIRE UN PLAN DE TRESORERIE	
	Démarrer	10
	Calculer les nombres	12
	Calculer les soldes	15
4	GERER SON ARGENT	
	Dépenses de l'entreprise et de la famille	16
	Système de gestion d'argent hebdomadaire	17
5	COMMENT EPARGNER	
	Le rôle des prestataires de services financiers.....	19
	Choisir un endroit sûr pour ses épargnes.....	20

1 POURQUOI IL EST IMPORTANT DE PARLER D'ARGENT

Objectif

- Aider tout le monde à comprendre le rôle de l'argent dans notre vie
- Introduire l'idée de gérer l'argent, en épargner, en emprunter et décider comment en dépenser.

Utiliser de l'argent

Nous avons tous besoin d'argent. Même si nous produisons une grande partie de notre alimentation, nous avons besoin d'argent pour acheter des vêtements, des chaussures, du sel, de la lumière, du savon, des voyages, des médicaments, des outils et bien des choses encore. Il est si facile de se promener avec de l'argent et de l'échanger contre toute marchandise en vente.



Pourquoi ne pas énumérer tout ce que vous avez acheté avec de l'argent la semaine dernière ? Vous pouvez établir une liste dans votre tête ou bien par écrit.

Bien entendu, si nous avons dépensé de l'argent, c'est que nous nous le sommes procuré quelque part. L'argent qui entre dans nos vies (les revenus) peuvent provenir de la vente des choses que nous avons ramassées ou produites, ou des paiements des services que nous avons rendus aux gens. Nous pouvons recevoir des salaires en travaillant pour d'autres personnes ou nous pouvons demander de l'argent aux personnes qui utilisent nos biens. Les revenus sont souvent partagés à l'intérieur de la famille au travers des dons ou transferts.



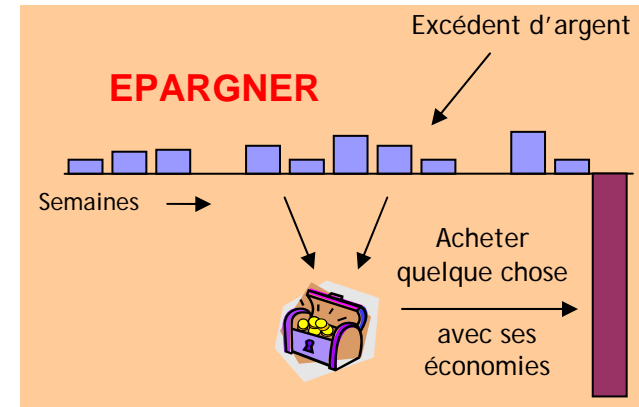
Vous souhaitez peut-être faire une pause pour réfléchir où vous avez obtenu votre argent la semaine dernière.

Il est possible que vous n'ayez pas eu d'entrées d'argent la semaine dernière. Comment donc avez-vous pu acheter quelque chose qui nécessitait de l'argent ?

Epargner de l'argent

Vous avez sûrement eu des épargnes. Nous économisons à chaque fois que nous ne dépensons pas tout notre argent et mettons de côté les sommes non dépensées pour le moment où nous en aurons besoin.

Voici un diagramme qui représente cette action :



Dans les familles rurales et pauvres, dont les revenus sont irréguliers et faibles, on a souvent besoin de plus d'argent qu'on a en poche. Ceci est particulièrement vrai quand une personne a besoin d'acheter des intrants pour ses cultures, désire une bicyclette ou un buffle, ou encore pour un événement familial important comme un mariage.

Le principal *problème* est qu'il est difficile pour un pauvre de trouver un lieu sûr où placer ses épargnes. Les gens doivent également être très disciplinés pour épargner.

Où gardez-vous vos épargnes en liquide ? Veuillez dresser une liste de toutes les possibilités en compagnie des autres membres du groupe de discussion.

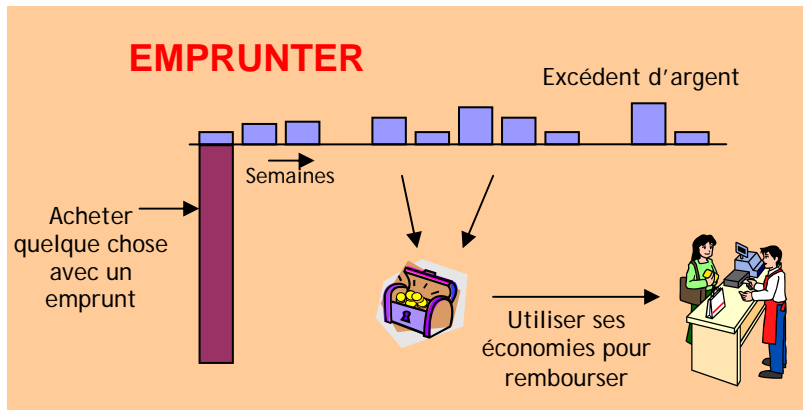
Plus tard, nous examinerons les différentes façons d'épargner.

Emprunter de l'argent

Que se passe-t-il si nous n'avons pas d'épargnes et devons acheter une chose importante ? Si nous avons de la chance, quelqu'un nous donne de l'argent pour nous aider. C'est ainsi que les amis et la famille nous aident souvent. Bien entendu, ils s'attendent à ce que nous fassions de même lorsqu'ils sont en difficulté !

L'autre possibilité est d'emprunter de l'argent. Cela signifie trouver quelqu'un prêt à nous donner une somme d'argent à utiliser aujourd'hui, puis épargner pour le rembourser. Nous pourrions appeler cette opération "Réduire ses épargnes" car - bien que nous résolvions notre problème en empruntant de l'argent - nous devons encore économiser !

Voici un diagramme pour décrire cette situation :



Principal *avantage* à emprunter : en dépensant le montant forfaitaire sur une chose qui accroîtra notre revenu, il nous sera peut-être plus facile d'économiser.

Principal *problème* : il est difficile de trouver quelqu'un qui prête aux pauvres. En outre, cela mène à une obligation. Cela vous "lie" à la personne qui vous prête l'argent et vous risquez de payer un prix pour le prêt : nous appelons cela des intérêts.

Qu'est-ce qui est préférable selon vous ?

Essayer d'énumérer tous les avantages et inconvénients :

- d'épargner
- d'emprunter

Qu'avez-vous décidé ? Beaucoup de gens pensent qu'il vaut mieux épargner car alors vous n'avez pas d'obligation. Vous ne devez rien à personne. Pourtant, les gens pensent souvent être incapables d'épargner, être trop pauvres et ne pas avoir de choix sinon emprunter.

Une chose est sûre : que vous décidiez de "mettre de l'argent de côté" ou d'"emprunter", vous devez ÉPARGNER !

Comprendre la notion de cash flow

Il est clair que l'argent nous aide à gérer notre vie. Nous pouvons le laisser de côté, nous promener avec et l'utiliser pour acheter des affaires dont nous avons besoin. Cela devient un problème quand nous n'en avons pas du tout. Pour éviter cela, nous devons planifier, comprendre d'où nous obtenons l'argent et quand, puis pouvoir décider pour quoi l'utiliser et quand. Nous devons comprendre notre capacité d'autofinancement.

Le cash flow (encore appelé capacité d'autofinancement ou marge brute d'autofinancement) est un concept très simple. Cela représente simplement le schéma des entrées et sorties d'argent.



ENTREES



SORTIES



Nous pouvons examiner ce schéma pour un jour, une semaine, un mois ou un an. La différence entre les entrées et les sorties détermine si nous avons un excédent que nous pouvons épargner ou bien un déficit que nous devons couvrir en utilisant nos épargnes ou en empruntant.

L'argent qui entre (*les revenus*) résulte généralement de la vente de biens (cultures, élevage, bois, agro-alimentaire, etc.) ou de services (labourage, réparation de bicyclettes, couture, etc.), mais peut également résulter de salaires, cadeaux, locations, remises envoyées par d'autres membres de la famille, par exemple.

L'argent qui sort (*les dépenses*) inclura les dépenses de la famille - comme les aliments, vêtements, meubles, médicaments, carburant, frais de scolarité, cérémonies, voyages - et les dépenses de l'entreprise par exemple pour des engrais, graines, pesticides, équipements, élevage, vaccins, outils, marchandises à vendre ou salaires par exemple.

Commençons à construire un schéma de notre propre cash flow. Nous commencerons par un arbre. Les arbres dépendent de l'eau : ils puisent l'eau grâce à leurs racines, l'eau monte dans l'arbre et s'évapore à partir des feuilles. Nous pouvons imaginer que l'argent circule de la même façon dans notre vie.

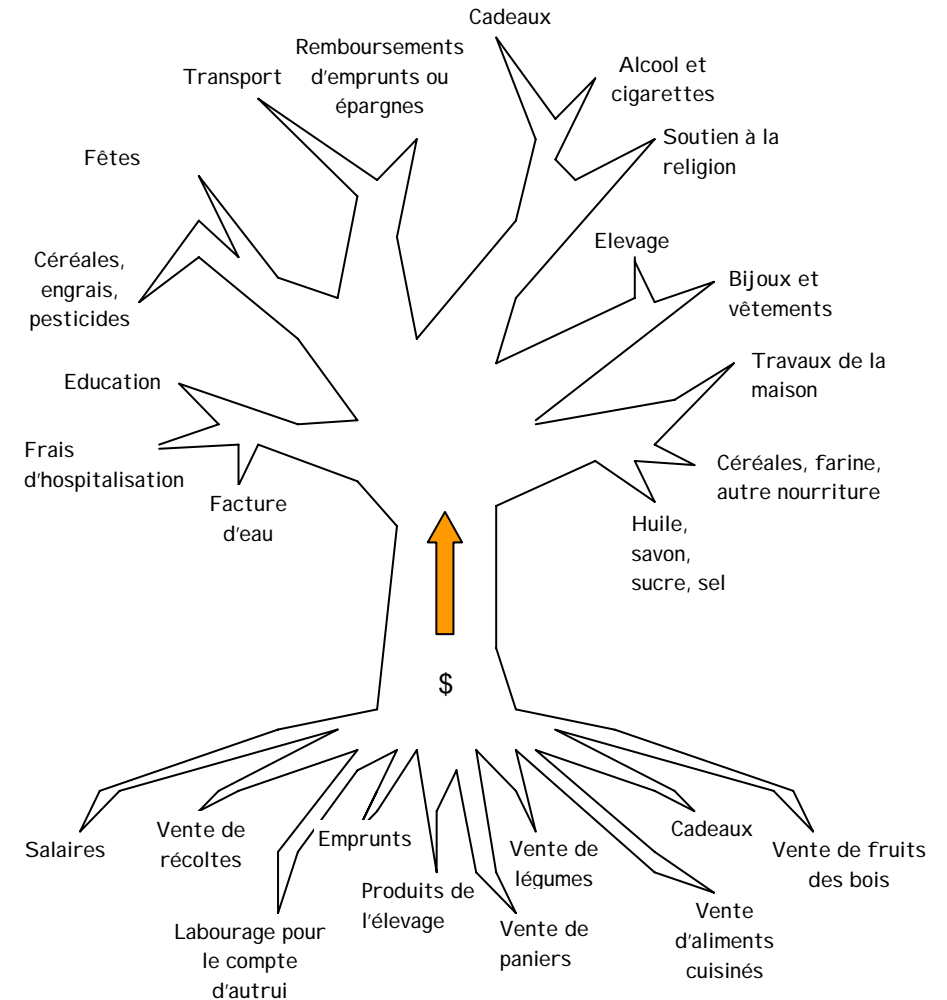


Dessiner d'abord un arbre avec beaucoup de racines et de branches.

Baptiser maintenant les racines des différentes façons dont vous et votre famille obtenez l'argent, et les branches des différentes façons dont vous dépensez cet argent. Mettre les dépenses les plus essentielles dans les branches inférieures.

Vous pouvez utiliser des images ou objets à la place de mots.

Voici un exemple d'arbre à cash flow :





Le temps de la discussion

Comparer vos arbres à cash flow.

- Comparer les différents types de dépenses et la façon dont chacun d'entre vous dépense son argent.
- Existe-t-il des différences entre les arbres à cash flow des hommes et des femmes ? Comment cela impacte-t-il sur le ménage ?
- Quelles sources de revenu sont les plus importantes et fiables ?
- Y a t il des types de dépenses dont on peut se passer ?
- Planifie-t-on d'épargner ou bien cela arrive-t-il de façon spontanée quand on a accumulé des excédents ?
- Comment savez-vous si vous pouvez épargner assez pour investir dans une nouvelle entreprise ou dans de meilleurs intrants agricoles ?

2 PRÉVOIR SA TRÉSORERIE

Objectif



- Apprendre comment planifier sa trésorerie en montrant quand l'argent devrait être reçu et dépensé
- Montrer l'importance des chiffres et apprendre à se servir d'une calculatrice
- Prévoir si nous pouvons épargner et quand nous pourrions acheter la chose que nous voulons.

Plan de trésorerie saisonnier



Préparer d'abord la grille des lignes et des colonnes, puis la diviser en deux. La moitié supérieure représentera les entrées d'argent et la moitié inférieure les sorties. Les colonnes verticales peuvent représenter les semaines ou mois. Commencer et finir n'importe où, pourvu que cela ait un sens en termes de saisons.

Cela devrait ressembler à la chose suivante :

	↑									
d'										
a										
r										
g										
e										
n										
t										
ENTREES										
	Mois	Jan	Fév	Mar	Avr	Mai	Juin	Juil	
d'										
a										
r										
g										
e										
n										
t										
SORTIES										
	↓									

Travailler maintenant par deux ou en petits groupes avec un volontaire qui répondra aux questions relatives à sa capacité d'autofinancement. On lui posera les questions suivantes : "Que vendez-vous ? Quand ? Vendez-vous ces articles une ou plusieurs fois ? Quand achetez-vous des engrais ? Etc."

Quand un article est mentionné, vous devrez étiqueter ainsi la ligne, par exemple oeufs comme source d'ENTRÉE d'argent, engrais comme type de SORTIE. Vous pouvez utiliser des images, symboles ou mots pour étiqueter les lignes.

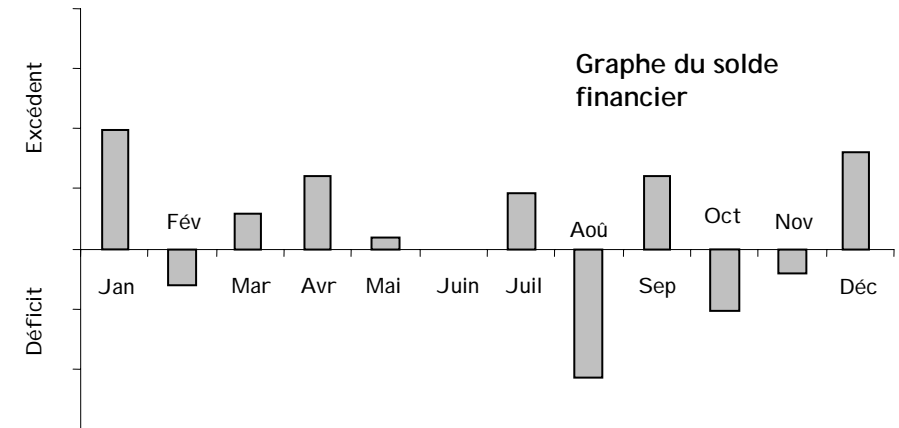
Puis, la personne qui répond aux questions placera des céréales, haricots ou pierres dans chaque case pour indiquer quand elle pense recevoir ou dépenser de l'argent. Le nombre de pierres ou céréales variera selon l'importance des montants.

Voici un exemple de plan de trésorerie saisonnier :

		Jan	Fev	Mar	Avr	Mai	Juin	Juil	Août	Sep	Oct	Nov	Déc
↑	Riz	***											
	Légumes	***	**	***	***	***	***	***	***	**			
	Poisson		*	*	**	**	**	**	**	***	***	***	*
	Paniers	***	***	***	***	***	***	***	***	**			***
	Month	***	**	**	***	**	***	*	***	***	***	***	**
↓	Nourriture	***											
	Matériel de construction		*		***							***	
	Intrants agricoles			**		*	**	***	***	***	***		
	Voyage et transport		***	*	*	**	***	*	*	*	*	**	*
	ENTREES												
	SORTIES												

Pouvez-vous dire en quels mois les entrées dépassent les sorties et inversement ? Quand il y a plus d'entrées, nous avons un excédent d'argent. Quand il y a plus de sorties, nous avons un déficit d'argent.

Pour estimer la différence chaque mois et voir s'il s'agit d'un excédent ou d'un déficit, vous pouvez dessiner un graphe comme celui-ci qui montre si les différences sont importantes ou non.



Dans cet exemple, il y a des déficits d'argent en février, août, octobre et novembre. En juin, les entrées égalent les sorties.



Le temps de la discussion

- *Quelle est la meilleure façon d'affronter les mois à déficit ?*
- *Savez-vous combien vous devez épargner pour affronter les mois où vous avez beaucoup de choses à payer ?*
- *Quel genre de besoins d'argent liquide non planifiés peuvent survenir ? (Les frais médicaux ou funéraires sont des exemples courants.) Comment les gens devraient-ils s'y préparer ?*

Travailler avec des nombres

Le plan de trésorerie saisonnier et le graphe montrant le solde financier nous aident à examiner le cash flow d'une personne (c'est-à-dire sa capacité d'autofinancement), les périodes où cette personne se trouve face à des déficits d'argent et les périodes où elle peut épargner.

Pourtant, pour commencer à bien planifier, il convient de commencer à utiliser des nombres. C'est seulement ainsi que nous pouvons répondre aux questions suivantes.

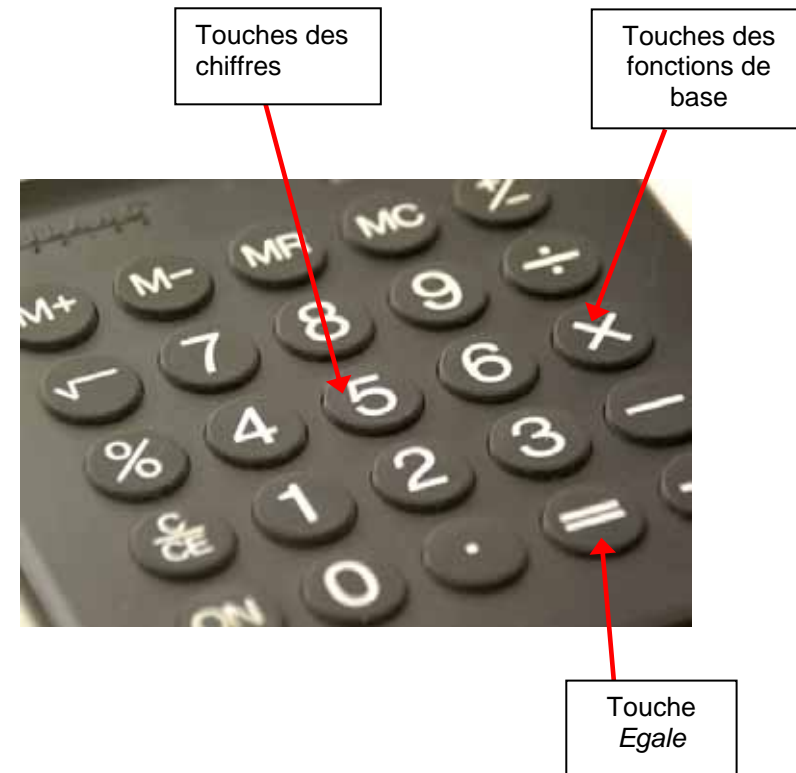
- Puis-je me permettre d'acheter des engrais ? Et si oui, combien ?
- Combien de temps faudrait-il épargner pour une bicyclette ?
- Combien dois-je emprunter pour payer les frais de scolarité ? Quand pourrai-je rembourser le prêt ?
- Puis-je épargner suffisamment pour effacer une ancienne dette ?

Avez-vous des difficultés à lire et écrire les nombres ? Si oui, vous devriez vous arrêter ici et trouver quelqu'un qui vous donne des leçons simples : essayez donc de trouver une organisation qui donne des cours d'alphabétisation ou bien un manuel d'étude dont puisse se servir votre chef de groupe ou votre animateur. Vous trouverez des suggestions au dos de cette brochure.

Quand vous saurez lire les nombres, vous pourrez ajouter, soustraire de l'argent et multiplier des quantités par des prix. Pour vous y aider, vous devrez vous procurer une simple calculatrice.

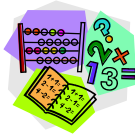


Vous aurez seulement besoin d'utiliser les touches de chiffres et les fonctions de base que sont l'addition, la soustraction, la multiplication et la division, ainsi que la touche *Egale*, pour obtenir la réponse.



Les groupes d'étude et les écoles d'agriculture de terrain devraient utiliser une partie de leurs fonds pour acheter des calculatrices à leurs membres. Ainsi, ils faciliteraient la prévision de trésorerie.

Chacun devrait s'entraîner à effectuer de simples additions, comme indiqué à la page suivante.



<i>Addition</i>	Céréales	325,00
	Arrosoir	+ <u>990,00</u>
	Coûts	= 1 315,00
<i>Soustraction</i>	Revenus	15 780,00
	Dépenses	- <u>10 435,00</u>
	Bénéfice	= 5 345,00
<i>Multiplication</i>	Rendement en kg	200
	Prix du kg	x <u>155</u>
	Revenu	= 31 000

Quand vous savez faire des additions comme celles-ci, vous êtes prêt à rédiger un plan de financement avec des chiffres pour décider quand acheter des choses et si vous épargnez suffisamment.

Une histoire de cash flow

Commençons en faisant un plan d'autofinancement (ou encore plan de trésorerie) très simple pour les personnes de cette histoire.

Marie et Daniel vivent dans le district de Nchelenge dans la province nord de la Zambie. Marie gagne des revenus en vendant du manioc et Daniel est pêcheur. Ils ont quelques poules et deux chèvres. Leurs trois enfants vont à l'école. Ils voudraient acheter un nouveau mobilier pour leur maison cette année qui coûte 600, mais ils se demandent s'ils peuvent se le permettre et le cas échéant quelle est la meilleure période pour cet achat.

Voici le formulaire que nous allons remplir :

		CASH FLOW PLAN																
		JAN	FEV	MAR	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOU	SEP	OCT	NOV	DEC	Total				
REVENUS:																		
DEPENSES:																		
SOLDE MENSUEL																		
<i>Ajouter les soldes positifs et soustraire les soldes négatifs du total courant pour calculer le montant des épargnes</i>																		
EPARGNES																		



Soyez prêt maintenant à lire les chiffres recueillis par Daniel et Marie, pendant que le reste du groupe les inscrit dans le plan de trésorerie (voir la fiche à compléter).

Vous pouvez imaginer ces montants dans la monnaie que vous voudrez.

REVENUS

Daniel s'attend à obtenir le revenu suivant de la vente de poissons :

500 en mars, avril, octobre et novembre
400 en mai et septembre
300 en juin
100 en juillet
200 en août

Marie vend généralement du manioc les mois suivants :

120 en janvier
100 en février, août et septembre
200 en juin

Ils vendent souvent une partie de leur élevage lors de la saison des pluies et peuvent ainsi obtenir :

200 en janvier
100 en décembre

DÉPENSES

Ils ont besoin de 200 chaque mois pour couvrir leurs frais de subsistance.

Ils ont besoin d'argent pour les frais de scolarité les mois suivants :

150 en avril
200 en août
400 en décembre

Daniel a besoin d'argent pour entretenir son bateau et son filet de pêche :

100 en mars
150 en mai et juillet
300 en novembre

Une fois effectué ce travail, soustraire les dépenses du revenu mensuel pour calculer les soldes mensuels.

Cela sera parfois positif, mais sera négatif quand les revenus sont inférieurs aux dépenses. Cela pourra être égal à zéro quand les revenus égalent exactement les dépenses.

Enfin, vous devrez calculer comment augmentent les épargnes de Marie et Daniel, en inscrivant le résultat courant en dernière ligne du tableau. Ajouter les soldes positifs ensemble et soustraire les soldes négatifs du total.

(La réponse se trouve en page suivante)



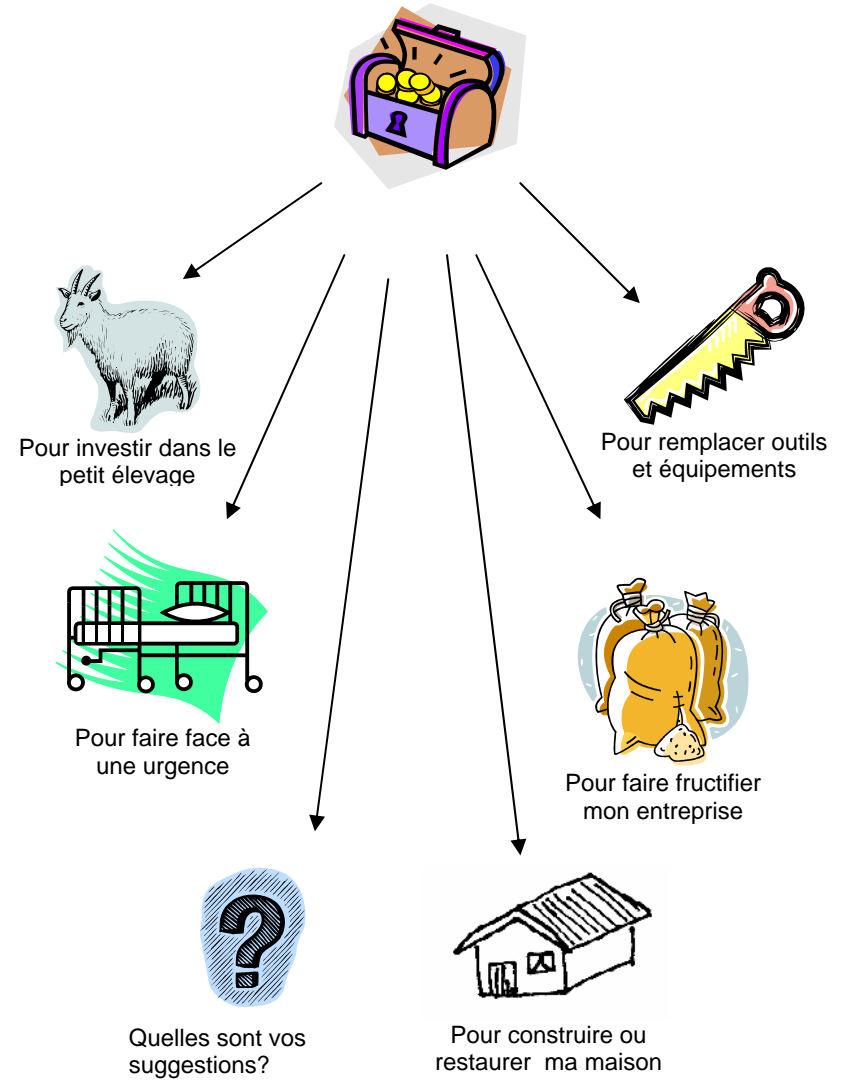
Le temps de la discussion

- *En quels mois Daniel et Marie peuvent-ils épargner ?*
- *Que feraient-ils en février s'ils n'avaient pas épargné les excédents de janvier ?*
- *Combien auront-ils épargné d'ici la fin de l'année ?*
- *Quand Daniel et Marie auront-ils assez pour dépenser 600 dans le mobilier qu'ils désirent ?*
- *Quel problème auront-ils s'ils l'achètent en juin ?*
- *En quels mois peuvent-ils acheter le mobilier tout en ayant assez d'économies en cas d'urgence ?*
- *Pourront-ils payer les frais de scolarité en décembre s'ils achètent le mobilier ?*
- *Quel conseil donneriez-vous à Marie et Daniel sur la base de leur plan de trésorerie ?*

CASH FLOW PLAN

	JAN	FEV	MAR	AVR	MAI	JUIN	JUIL	AOU	SEP	OCT	NOV	DEC	Total
REVENUS:													
Vente de poisson			500	500	400	300	100	200	400	500	500		3400
Manioc	120	100				200		100	100				620
Petit élevage	200											100	300
DEPENSES:													
Frais de subsistance	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2400
Frais de scolarité				150				200				400	750
Entretien du bateau et du filet de pêche			100	150			150				300		700
SOLDE MENSUEL	+	-	+	+	+	+	-	-	+	+	0	-	+
	120	100	200	150	50	300	250	100	300	300	0	500	470
<i>Ajouter les soldes positifs et soustraire les soldes négatifs du total courant pour calculer le montant des épargnes</i>													
EPARGNES	120	20	220	370	420	720	470	370	670	970	970	470	

Image du débat : POURQUOI DEVRAIS-JE ÉPARGNER ?



Cette histoire de cash flow a montré l'importance de l'épargne pour affronter les mois où les revenus ne suffisent pas à couvrir les dépenses. L'épargne est également fondamentale pour s'occuper de dépenses imprévues ou d'urgences. Regardez donc l'image du débat et partagez vos expériences quant à la façon dont votre épargne ou l'absence d'épargne a influencé votre vie.

Que pensez-vous de la situation de Daniel et Marie ?

Daniel et Marie pourraient acheter leur mobilier en juin, mais alors ils n'auraient plus assez pour couvrir les dépenses du mois suivant. S'ils attendent septembre, ils y parviendront mais auront peu de réserves. Octobre est la meilleure solution, mais ils manqueront d'argent en décembre et finiront l'année sans avoir rien épargné.

3. FAIRE UN PLAN DE TRESORERIE



Objectif

- Faire en sorte que tout le monde sache préparer son propre plan de trésorerie

Démarrer

Faire un plan de trésorerie vous aide à comprendre ce que vous pouvez faire avec votre revenu disponible et quand. Il est difficile de produire son propre plan de trésorerie et vous devez être convaincu(e) que cet effort est utile.

Vous aurez besoin d'un formulaire blanc de trésorerie, d'un crayon, d'une gomme et d'une calculatrice. Vous voudrez peut-être également des fiches de planification comme celles décrites dans cette section. Demandez alors à une personne ayant un ordinateur de vous en imprimer quelques exemplaires à partir du Centre d'Apprentissage de Finance Rurale (dont les coordonnées sont indiquées en dernière de couverture).

Tout d'abord, vous déciderez sur combien de semaines ou de mois planifier et quand démarrer ce plan. Vous pourrez le démarrer à n'importe quel moment, par exemple en juin ou en novembre.

Si vous pouvez compléter l'exercice sur 12 mois, cela vous renseignera sur votre capacité à épargner à différentes périodes de l'année. Toutefois, les formulaires permettant de planifier la trésorerie sont disponibles pour une période d'un mois, de quatre, six ou douze mois. Vous pouvez utiliser n'importe quelle combinaison pour établir votre propre plan. Il est parfois plus aisé d'utiliser deux formulaires de six mois pour couvrir une année. Vous trouverez en page suivante un exemple de formulaire pour faire un budget de trésorerie sur quatre mois.

Il sera peut-être intéressant de travailler en petits groupes et de budgéter une trésorerie à la fois et d'en discuter au fur et à mesure. Il est important d'essayer de présenter la situation personnelle de chacun aussi précisément que possible. Toutefois, on risque parfois de devoir deviner ou faire des hypothèses : ceci n'est pas un problème, car préparer un budget, c'est faire des hypothèses.

1. *Veillez inscrire le nom des mois sur le formulaire que vous allez compléter, noter votre nom et l'année concernée en haut.*
2. *Puis, pensez à toutes les sources de revenu d'argent que vous prévoyez de recevoir lors de cette période. Si vous avez fait un arbre à cash flow, cela vous y aidera. Réfléchissez à tout ce que vous allez vendre, à tous les salaires comptant que vous allez gagner, l'argent qu'un membre de la famille pourrait vous envoyer de la ville, les locations que vous pourriez toucher. Dressez-en la liste dans la section Entrées d'argent.*
3. *Considérez maintenant chacune de vos activités rémunératrices l'une après l'autre et identifiez les intrants à acheter, en les listant sous la catégorie Intrants pour l'entreprise dans la colonne de gauche. Ceci comprendra notamment les céréales et*

engrais pour les cultures, l'alimentation du bétail et toutes les choses que vous achetez avant de les revendre. Vous aurez peut-être des groupes d'articles, comme par exemple des graines plutôt que graine de maïs, graine de légume, etc.

4. Si vous prévoyez d'acheter des biens d'équipement par exemple des outils (ou tout autre article), établissez-en la liste.

PLAN DE TRÉSORERIE

Année : _____

		Mois : _____	Mois : _____	Mois : _____
ENTRÉES D'ARGENT				
Vente de :				
<i>Arachides</i>				
<i>Tomates</i>				
<i>Miel</i>				
<i>Poulets</i>				
<i>Bois</i>				
Salaires <i>Travail habituel</i>				
Remises <i>de Joseph</i>				
Autres sources :				
<i>Location de boeufs</i>				
TOTAL (A)				
SORTIES D'ARGENT				
Intrants pour la ferme/l'entreprise :				
<i>Graines</i>				
<i>Engrais</i>				
<i>Nourriture pour la volaille</i>				
<i>Vaccins</i>				
<i>Pesticides</i>				
<i>Jarres</i>				
<i>Transport</i>				
Biens d'équipement :				
<i>Pour recueillir le miel</i>				
Dépenses du ménage				
Autre dépenses				
<i>Charges d'eau</i>				
TOTAL (B)				
SOLDE MENSUEL (A - B)				
EPARGNES				
Epargnes de départ : 6 500				

Voici un exemple de ce à quoi votre plan ressemblera à ce stade.

PLAN DE TRÉSORERIE

Nom : *Chance Mubanga*

Année : *2006*

ENTRÉES D'ARGENT	Mois : <i>Mai</i>	Mois : <i>Juin</i>
Vente de :		
<i>Arachides</i>		
<i>Tomates</i>		
<i>Miel</i>		
<i>Poulets</i>		
<i>Bois</i>		
Salaires <i>Travail habituel</i>		
Remises <i>de Joseph</i>		
Autres sources :		
<i>Location de boeufs</i>		
TOTAL (A)		
SORTIES D'ARGENT		
Intrants pour la ferme/l'entreprise :		
<i>Graines</i>		
<i>Engrais</i>		
<i>Nourriture pour la volaille</i>		
<i>Vaccins</i>		
<i>Pesticides</i>		
<i>Jarres</i>		
<i>Transport</i>		
Biens d'équipement :		
<i>Pour recueillir le miel</i>		
Dépenses du ménage		
Autre dépenses		
<i>Charges d'eau</i>		
TOTAL (B)		
SOLDE MENSUEL (A - B)		
EPARGNES		
Epargnes de départ : 6 500		

Calculer les nombres

Voici la partie intéressante. Vous devez calculer combien d'argent vous prévoyez de recevoir et de dépenser, et quand. Comment vous y prendre ?

La première façon consiste à simplement deviner le montant en vous basant sur vos souvenirs de l'expérience passée. Cela est faisable jusqu'à un certain point, et c'est mieux que rien. Toutefois, vous voudrez peut-être essayer de faire des estimations plus précises.

Revenus des biens échangés

Il peut être utile d'estimer la quantité de biens échangés susceptible d'être vendue chaque mois et de la multiplier par le prix estimé. Vous pourriez utiliser le CALENDRIER DES VENTES présenté en page suivante. Voici comment le compléter.

1. Noter la période de planification, par exemple octobre 2005 - mars 2006.
2. Estimer combien sera produit et vendu par les entreprises agricoles lors de cette période, en se fondant sur l'expérience passée.

Voici l'exemple de deux entreprises :

Produit →	Riz	Poulets
Production totale estimée lors de la période (A)	7 000 kg	75
Montant(s) à consommer ou à conserver pour le cycle de production suivant, par exemple en graines (B)	2 200 kg	20
Montant à vendre (A-B)	4 800 kg	55

3. Estimer la production générée par des activités de transformation ou de négoce de produits agricoles.

En voici un exemple :

Activité	Quantité à vendre		En quels mois ?
	Chaque semaine	Chaque mois	
Extraction d'huile	125 litres	500 litres	Avril-novembre

Parler d'argent n° 1

Formulaires pour préparer un plan de trésorerie

CALENDRIER DE PRÉVISION DES VENTES

Période de planification: du _____ au _____

INFORMATIONS SUR LES PRODUITS

1. Production de graines, production agricole, viviers, volailles, pépinières, etc.

Nom du produit →

Production totale estimée pendant la période de planification (A) Montant(s) pour la consommation ou à conserver pour le prochain cycle de production cycle, par exemple pour les graines (B) Montant à vendre (A-B)	Quantité à vendre		Lors de quels mois?
	Hebdomadaire	Mensuelle	

2. Autres activités de production ou commerciales, ex. minoterie, fabrication d'huile, fabrication de paniers, boulangerie

Activité	Quantité à vendre		Lors de quels mois?
	Hebdomadaire	Mensuelle	

Dresser maintenant la liste des articles à vendre par mois et le prix de vente par article et par mois. Se rappeler que les prix peuvent changer dans le cours de l'année.

Mois: Montant	Mois: Montant		Mois: Montant		Mois: Montant	
	Prix unitaire	Prix unitaire	Prix unitaire	Prix unitaire	Prix unitaire	Prix unitaire

4. Estimer les montants à vendre chaque mois et le prix de vente possible, en tenant compte de la variation saisonnière des prix. Voici un exemple pour deux mois seulement de la période d'octobre à mars (nous avons omis l'unité monétaire) :

Mois : <i>Novembre</i>		Mois : <i>Décembre</i>	
Montant	Prix unitaire	Montant	Prix unitaire
<i>500 kg de riz</i>	<i>2 100 / kg.</i>	<i>1 000 kg de riz</i>	<i>1 900 / kg.</i>
<i>10 poulets</i>	<i>10 000 chacun</i>	<i>12 poulets</i>	<i>12 000 chacun</i>
<i>500 litres d'huile</i>	<i>5 000 / litre</i>		

Une fois que vous aurez ces informations, vous pourrez retourner à votre formulaire de plan de trésorerie pour y inscrire l'argent liquide que vous prévoyez de recevoir, par exemple :

Inscrire l'unité monétaire ici

ENTRÉE D'ARGENT EN \$	Mois : <i>Nov.</i>	Mois : <i>Déc.</i>
Ventes de :		
<i>Riz</i>	<i>1 050 000</i>	<i>1 900 000</i>

500 kg x 2 100 / kg 1 000 kg x 1 900 / kg

Rappelez-vous d'être réaliste ! Si vous dites qu'une chose adviendra en mai, il devra en être ainsi en mai. Et souvenez-vous de vous occuper seulement des choses que vous vendez, pas de la valeur totale des choses produites.

Revenus d'autres sources

Vous devrez réfléchir et estimer ces revenus, à moins que vous n'ayez conservé les rapports précédents. Pourquoi ne pas y faire participer toute la famille ?

Dépenses pour les intrants achetés

Pour chaque article, estimer la quantité susceptible d'être achetée chaque mois, puis la multiplier par un prix estimé. Vous pourriez utiliser le CALENDRIER DE PREVISION DES ACHATS D'INTRANTS présenté en page suivante. Voici comment le remplir.

1. Indiquer la période de planification, ex : octobre 2005-mars 2006
2. Réfléchir et indiquer pour chaque mois les principales activités agricoles qui requièrent des intrants ou du travail.

Mois : <i>Février</i>	Mois : <i>Mars</i>
<i>Semis de riz</i>	<i>Repiquage du riz</i>
<i>Travail de la terre</i>	<i>Engrais</i>
<i>Vaccination des volailles</i>	

3. Estimer les intrants nécessaires en fonction de vos principales tâches mensuelles, ainsi que le prix possible. (Nous avons omis l'unité monétaire)

Montant	Prix unitaire	Montant	Prix unitaire
<i>100 kg de semis de riz</i>	<i>3 000 / kg</i>	<i>250 kg d'engrais</i>	<i>6 000 pour 50kg</i>
<i>45 doses de vaccin</i>	<i>2 000 / dose</i>	<i>5 jours de travail à rémunérer</i>	<i>3 750 / jour</i>
<i>Location de boeufs et charrues</i>	<i>10 000</i>		

Une fois que vous disposez de ces informations, vous pouvez revenir au formulaire de plan de trésorerie et y indiquer l'argent que vous prévoyez de dépenser, par exemple :

SORTIE D'ARGENT EN \$	Mois : <i>Fév</i>	Mois : <i>Mars</i>
Intrants agricoles/pour l'entreprise :		
<i>Graines</i>	<i>300 000</i>	

100 kg x 3 000 / kg

CALENDRIER DE PRÉVISION DES ACHATS

Période de planification: du _____ au _____

Dresser la liste des principales actions par mois

Mois:	Mois:	Mois:	Mois:

Dresser la liste des intrants nécessaires pour chaque mois:

Mois:	Mois:		Mois:		Mois:	
	Montant	Prix unitaire	Montant	Prix unitaire	Montant	Prix unitaire

Dépenses pour les biens d'équipement

Pour compléter ces informations, il vous suffit de savoir ce que vous voulez acheter et de trouver le prix à payer.

Dépenses du ménage

Il est très difficile de compléter ces informations. Il est important que le montant d'argent mentionné ici soit réaliste : il sera peut-être nécessaire de faire une pause et d'établir une liste des articles achetés chaque jour ou chaque semaine pour se faire une idée plus précise de l'argent nécessaire à la famille et aux besoins personnels. Vous devez également inclure les dépenses occasionnelles comme les frais de scolarité ou les célébrations. Vous pourriez utiliser des formulaires comme ceux-ci :

Dépenses du ménage

Nom : _____ Mois : _____ Semaine : _____

Articles	Jour 1	Jour 2	Jour 3	Jour 4	Jour 5	Jour 6	Jour 7
<i>Tomates</i>							
<i>Huile de cuisson</i>							
<i>Savon</i>							
<i>Sucre</i>							

Dépenses du ménage

Nom : _____ Mois : _____

Items	Semaine 1	Semaine 2	Semaine 3	Semaine 4	Total
<i>Légumes</i>					
<i>Repas de maïs</i>					
<i>Essence</i>					
<i>Frais de scolarité</i>					



Le temps de la discussion

Encore une fois, n'oubliez pas d'être aussi réaliste et précis que possible. Ce travail ne sert que s'il reflète vraiment votre propre situation. Les prévisions de trésorerie sont différentes pour chacun.

Calculer les soldes

Quand tous les nombres ont été insérés et le montant total des entrées et des sorties d'argent ajouté, l'étape suivante consiste à calculer le solde mensuel pour la période budgétaire. Pour cela, soustraire le total des sorties d'argent du total des entrées. Le chiffre pourra être négatif ou positif.

Puis, calculer le solde cumulé des entrées et des sorties d'argent. Quand le chiffre est positif, il représente les épargnes du mois. S'il est négatif, vous avez un problème à résoudre : emprunter ou simplement modifier les dépenses prévues.

Avant de commencer à calculer le solde cumulé, insérer dans la colonne de gauche le montant d'épargnes dont on dispose en début de période. Puis, calculer le montant d'épargnes pour le premier mois en ajoutant ou en soustrayant le solde mensuel de ce chiffre. Répéter ainsi le processus sur la période budgétaire comme suit :

	Jan	Fév	Mar	Avr
SOLDE MENSUEL (A-B)	- 20 000	- 40 000	+ 35 000	+50 000
EPARGNES				
Epargnes de départ : 50 000	30 000	- 10 000	25 000	75 000
	↑	↑	↑	
	+ 50 000 - 20 000	+ 30 000 - 40 000	- 10 000 + 35 000	

Vous avez maintenant complété votre plan de trésorerie !

- *Observer la tendance de votre solde et de vos épargnes mensuels. Les épargnes progressent-elles ? Si oui, vous vous constituez des épargnes et vous devrez décider ce que vous voulez en faire : les investir, les garder quelque part ou les prêter à quelqu'un d'autre ?*
- *Si, à la ligne des EPARGNES, le chiffre est négatif chaque mois, vous devez faire quelque chose car on ne peut pas avoir d'épargnes négatives ! Vous devrez faire en sorte de recevoir des revenus supplémentaires pendant cette période : par exemple, en obtenant un travail supplémentaire rémunéré, en vendant un peu de votre élevage ou bien en retardant vos achats d'un mois pour réduire les dépenses. Une autre solution consiste à emprunter de l'argent. Il s'agit là d'une décision importante qui vous engage à rembourser avec des intérêts (voir le Livre 2 de cette collection).*
- *Posez-vous des questions comme "Que se passerait-il si ?", par exemple si un prix s'avérait plus bas que prévu ou si les récoltes étaient inférieures à vos prévisions ? Prévoir, c'est justement être prêt à affronter les changements et problèmes qui pourraient survenir. Des prix et des récoltes inférieurs signifient moins de revenus : comment ferez-vous alors ?*
- *Il est très difficile de contrôler ou de suivre son argent. Les petites entreprises familiales ne font généralement pas la distinction entre utiliser l'argent à des fins domestiques (pour le ménage) ou commerciales (pour l'entreprise) et il est facile de retirer plus d'argent pour soi ou pour le ménage que l'entreprise ne le permet. Ceci peut créer des problèmes quand on doit affronter d'autres dépenses commerciales ou rembourser des prêts. Selon vous, comment un plan de trésorerie peut-il vous aider à éviter un tel problème ?*

4 GÉRER SON ARGENT

Objectif

- Savoir séparer et gérer les besoins de dépenses de l'entreprise et de la famille.

Dépenses de l'entreprise et de la famille

Lors de la dernière discussion, vous avez peut-être remarqué le problème du contrôle des dépenses. C'est une question très difficile dans une entreprise familiale où les revenus sont utilisés tant pour les besoins de la famille que de l'entreprise. Vous souvenez-vous de l'arbre à cash flow ? Comment contrôlez-vous vers quelle branche l'argent va ?

Nous devons vraiment penser à un arbre qui se divise en 2 comme celui présenté en page suivante. Si vous ne laissez pas suffisamment d'argent monter dans la branche de gauche pour satisfaire les principales dépenses de l'entreprise, cela réduira progressivement vos revenus. Nous pouvons considérer la majorité de cet argent comme un "fonds de roulement". Or, réduire le fonds de roulement revient toujours à réduire la production et la capacité à faire des bénéfices.

Les dépenses de la famille devraient provenir des bénéfices et non du fonds de roulement. Dans le Livre 2 de cette collection, nous étudierons les façons de calculer combien de bénéfices nous faisons, ce qui nous aidera à savoir combien nous pouvons dépenser pour les besoins de la famille. Toutefois, quand nous recevons des revenus en argent liquide, nous ne savons pas s'il s'agit de bénéfices ou pas.

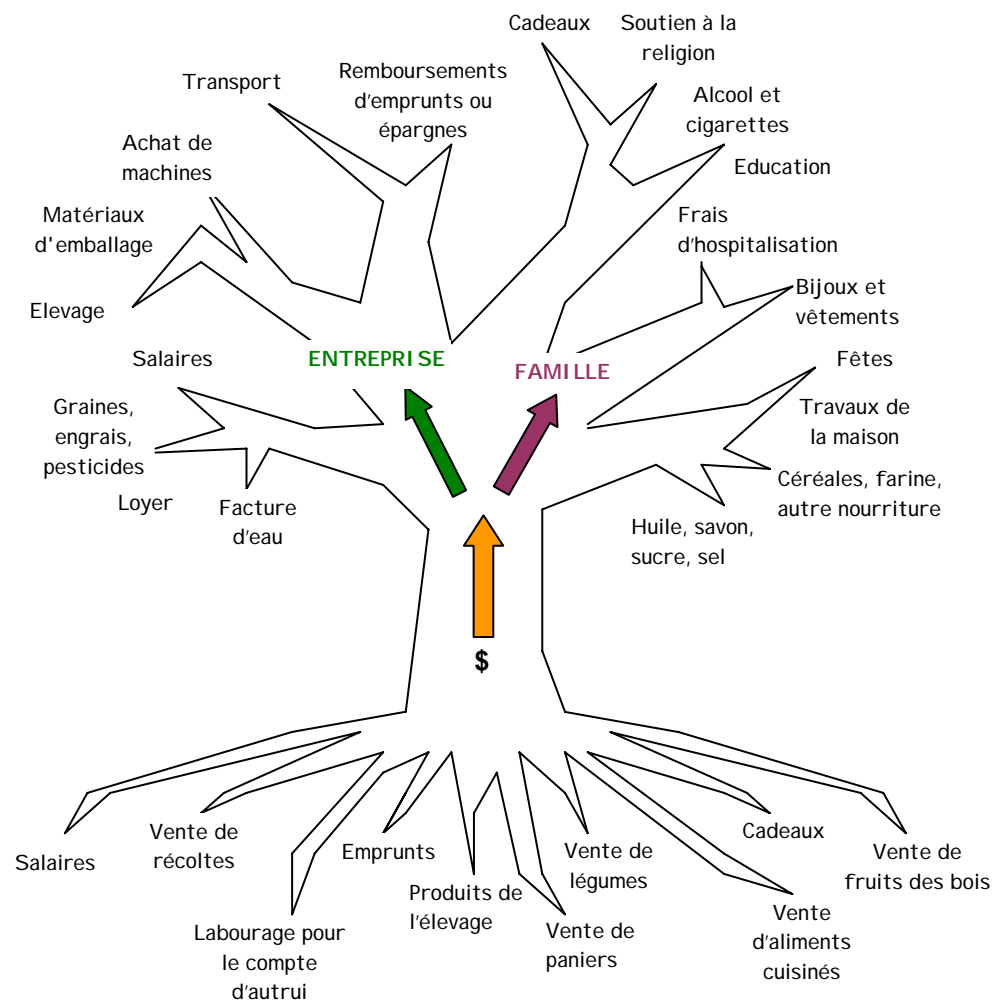


Vous pouvez faire une pause et réfléchir : comment décider si oui ou non utiliser une partie des revenus liquides pour des dépenses familiales ?

Il est raisonnable de se fixer une limite quotidienne ou hebdomadaire à ne pas dépasser pour les dépenses pour le ménage et la famille. Si votre plan de trésorerie montre que vous pouvez

obtenir des soldes positifs une fois anticipé les dépenses pour le ménage, cela vous donne une bonne indication de ce que vous pouvez dépenser.

Ci-dessous un arbre à cash flow où les dépenses pour l'entreprise et pour la famille sont séparées.



Systeme de gestion d'argent hebdomadaire

Pour ne pas manquer de fonds de roulement, vous pouvez utiliser le systeme de planification suivant et calculer combien vous pouvez vous permettre de depenser pour la famille.

Il s'agit de calculer le montant d'argent dont vous disposez en fin de chaque semaine, une fois effectue vos depenses pour l'entreprise. A partir de ce montant, vous devez pouvoir satisfaire vos besoins en fonds de roulement de la semaine suivante ainsi que vos remboursements de dettes s'il y en a. Le montant restant est disponible pour satisfaire les depenses familiales ou il peut etre conserve comme epargne. Le calcul est le suivant :

ARGENT DE MON ENTREPRISE DISPONIBLE EN FIN DE SEMAINE		A
moins		
FONDS NECESAIRES A L'ENTREPRISE LA SEMAINE SUIVANTE	-	B
moins		
REMBOURSEMENTS DE DETTES (s'il y en a) (ce que je dois mettre de cote cette semaine)	-	
égale		
ARGENT QU'IL ME RESTE POUR LA FAMILLE	=	
moins		
EPARGNES (ce que je veux epargner cette semaine)	-	
reste		
ARGENT A DEPENSER POUR LA FAMILLE	=	

Le formulaire en page suivante peut etre utilise pour garder une trace des sommes reues et versees par l'entreprise chaque semaine. Transferer les fonds mis de cote pour l'entreprise pour la semaine suivante dans l'encadre B en haut. Puis, en fin de semaine, ajouter le total des sommes reues et soustraire les paiements effectues par l'entreprise pour calculer combien il vous reste d'argent (A). Repeter ce calcul.

FONDS DE ROULEMENT

Argent pour mon entreprise mis de cote la semaine derniere

RECETTES

Argent que j'ai gagne en vendant des affaires cette semaine

JOUR	REVENU QUOTIDIEN		(\$)
		+	
		+	
		+	
		+	
		+	
		+	
TOTAL			=

PAIEMENTS DES STOCKS / MATERIELS

Affaires que j'ai achetees, a utiliser ou a vendre par mon entreprise

JOUR	CE QUI A ETE ACHETE		(\$)
		+	
		+	
		+	
		+	
TOTAL			=

AUTRES DEPENSES DE L'ENTREPRISE/ACHATS

JOUR	DETAILS		(\$)
		+	
TOTAL			=

ARGENT DE L'ENTREPRISE DISPONIBLE A LA FIN DE LA SEMAINE

	B
+	
-	
-	
=	A

5 COMMENT ÉPARGNER

Objectif

- Comparer différentes méthodes d'épargne et comprendre le rôle d'un prestataire de services financiers.

Supposons que vous puissiez épargner régulièrement. Que devriez-vous faire ? Comment conserver cette épargne ?



Dresser une liste de toutes les façons possibles de garder de l'argent comme un stock de richesse pour un usage futur.

Peut-être, avez-vous quelques idées :

- cacher l'argent
- le donner à quelqu'un d'autre qui le garde ou l'utilise
- acheter des bijoux ou de l'élevage
- contribuer à un club d'épargne
- acheter des arbres ou du terrain
- mettre l'argent dans une banque ou à la poste
- acheter des biens à stocker.



Pouvez-vous imaginer de bonnes raisons de préférer une méthode plutôt qu'une autre ?





Un critère important est de savoir si vous pouvez utiliser votre épargne rapidement si vous en avez besoin. Il est clair que de vendre de l'élevage ou du terrain prend du temps : dès lors, ces méthodes sont meilleures quand il s'agit d'épargne à long terme, même si le petit élevage peut être vendu rapidement. L'élevage est une bonne chose car il prend de la valeur et peut également offrir une source d'alimentation comme le lait, mais il peut également mourir et vous laisser sans rien. L'argent ne prend pas de valeur si vous le gardez à la maison, mais il est immédiatement disponible. D'un autre côté, il peut être facilement volé.

Dès lors, chaque méthode a des avantages et des inconvénients.



Essayez de comparer les différentes méthodes d'épargne selon les critères que vous pensez les plus importants.

Préparer une matrice comme celle-ci et classer chaque méthode d'épargne en mettant différents nombres d'haricots pour montrer combien chaque critère correspond à chaque méthode d'épargne. Mettre plus d'haricots si la méthode d'épargne est très adaptée et aucun haricot si elle ne correspond pas du tout.

	 Bijoux	 Élevage	 Céréales	 Argent à la maison
Se conserve bien	♦♦♦	♦♦	♦♦	♦♦
Améliore le statut social	♦♦♦	♦♦	♦	
Fournit des revenus ou de la nourriture		♦♦♦	♦♦♦	
Risque peu d'être volé	♦♦	♦♦♦	♦♦♦	♦
Facilement utilisable comme caution	♦♦♦		♦	
Risque peu d'être abîmé	♦♦	♦	♦♦	♦♦
Peu coûteux d'entretien	♦♦♦	♦	♦	♦♦♦
Divisible en petites unités à vendre ou à utiliser	♦		♦♦	♦♦♦♦
Prend vite de la valeur	♦	♦♦	♦♦	

Les exemples de cette matrice n'incluent pas de systèmes permettant de garder ses épargnes en dehors de la maison. Dans certains endroits, il se peut qu'il n'y ait pas de méthode disponible sinon le donner à son voisin pour qu'il le garde ou l'utilise. Dans des lieux d'échanges et de commerce, les gens trouvent généralement les moyens de s'organiser et de garder l'argent des autres, sous forme de services. Les commerçants, les propriétaires terriens, les négociants, etc. pourront tous accepter de garder l'argent des autres. Certains individus en feront peut-être un commerce en facturant leurs services.

Dans de nombreuses communautés, les gens se réunissent pour mettre en commun leurs épargnes de façon régulière. Puis, le montant mis en commun est donné à l'un des participants, qui a l'avantage de pouvoir utiliser plus d'argent à ce moment-là. A leur prochaine rencontre, une autre personne gagnera le lot et les épargnes "tournent" ainsi jusqu'à ce que chacun ait bénéficié du montant mis en commun. Ces groupes d'épargne tournants sont appelés de différentes façons dans le monde.



Essayer d'imaginer tous les mécanismes d'épargner d'argent qui existent dans votre localité. En utilisez-vous ? Si oui, lesquels et pourquoi ?

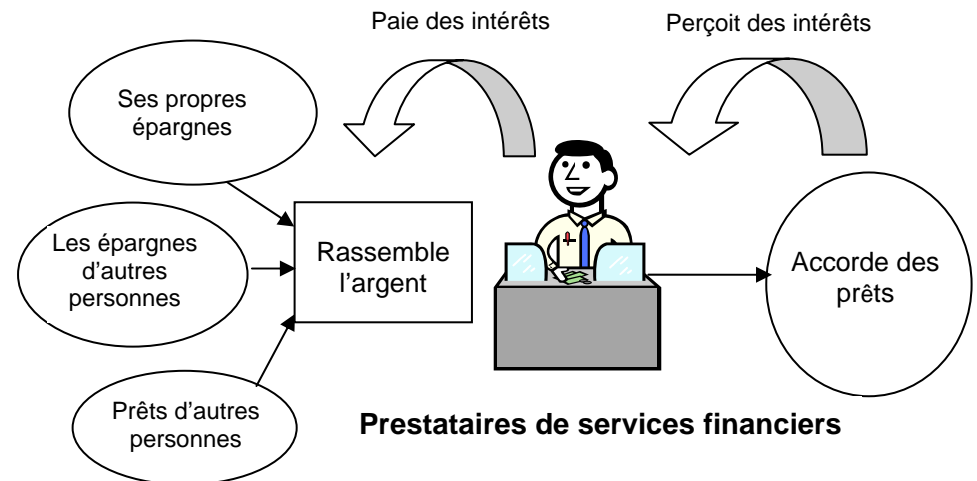
Vous serez sans doute d'accord avec nous sur un point : la chose la plus importante pour décider si rejoindre un groupe d'épargne tournant ou si donner votre argent à une banque de dépôt ou à un commerçant est la confiance que vous avez en eux. Vous ne voudrez pas perdre vos épargnes, donc vous ne les donnerez pas à quelqu'un que vous ne connaissez pas, par exemple.

Quels autres facteurs sont importants ? Le confort est sans doute un paramètre essentiel : il est bon de pouvoir garder ses épargnes à proximité. Vous penserez peut-être également qu'en donnant à quelqu'un vos épargnes à garder, vous pourrez lui emprunter de l'argent le jour où vous n'aurez plus d'épargnes ou vous aurez besoin de davantage d'argent. Ainsi, vous construisez une relation avec la personne.

Le rôle des prestataires de services financiers

Il est très utile de pouvoir épargner et emprunter de l'argent tant pour les besoins de la famille que de l'entreprise. Certaines personnes font des affaires en fournissant des services financiers aux autres, en aidant certains à épargner et d'autres à emprunter.

Voici comment travaille un prestataire de services financiers :



Un prêteur d'argent ne fait peut-être qu'utiliser ses épargnes pour prêter à d'autres. Les intérêts payés par les emprunteurs constituent le revenu du prêteur d'argent.

Toutefois, en général, les banques collectent les épargnes de certains et prêtent cet argent à d'autres. Elles incitent les gens à épargner en leur offrant des intérêts. En effet, comme vous leur prêtez de l'argent, les banques vous paient en retour, avant de prêter cet argent à d'autres à un prix supérieur. Ainsi, elles couvrent le prix qu'elles vous paient et elles dégagent un petit excédent pour rémunérer leur travail. Les gens qui épargnent voudront que leur argent leur soit rendu. Dès lors, les emprunteurs doivent rembourser pour que le système puisse fonctionner. Une banque peut même emprunter de l'argent pour le prêter à d'autres.

Cela fonctionne tant qu'elles perçoivent plus d'intérêt qu'elles n'en paient. Les prêteurs d'argent peuvent en faire autant.

Choisir un endroit sûr pour ses épargnes

Comme mentionné précédemment, il y a peu de chances que vous donniez vos épargnes à quelqu'un à qui vous ne faites pas confiance. Quand vous choisirez la personne de votre communauté pour garder vos épargnes, vous vous appuyerez sur votre connaissance locale de la personne ou vous demanderez d'autres avis. S'il s'agit d'un commerçant ou d'un négociant, votre d'expérience d'affaires avec lui sera le meilleur indicateur de fiabilité.

Quand vous envisagez un groupe d'épargne local, c'est encore une question de confiance entre les participants. Il est préférable que vous vous connaissiez tous et que vous ayez un respect mutuel. Dans un club d'épargne tournant, le principal risque vient de ceux qui abandonnent ou ne parviennent pas à contribuer avant que vous n'ayez reçu à votre tour le montant forfaitaire. Vous devez vous appuyer sur la pression entre pairs pour éviter de tels incidents.

Dans un groupe d'épargne qui garde l'argent de ses membres et l'utilise pour accorder des prêts à ses membres, un autre problème est de garder l'argent en sécurité et d'empêcher qu'il ne soit volé soit par le membre du groupe chargé de le garder, soit par des voleurs. Cette question sera traitée dans un prochain livre de notre collection.

Les personnes ou institutions qui ont pour métier de fournir des services financiers doivent être évaluées avec attention. Elles doivent être bien constituées et enregistrées selon la loi coopérative ou bancaire. Ce qui signifie que quelqu'un du gouvernement ou de la banque centrale ait la responsabilité de les vérifier et de s'assurer qu'elles prennent les décisions appropriées en ce qui concerne les dépôts qu'elles gèrent. Les prestataires de

services financiers prêtent généralement les dépôts qu'ils perçoivent pour gagner des intérêts. Il est donc important qu'ils ne prennent pas de risques excessifs et qu'ils ne fassent pas d'investissements irresponsables.



Pourquoi ne pas inviter le responsable d'une institution financière locale à venir pour présenter la façon dont ils gèrent leur affaire ? Vous pourrez lui demander comment ils sont supervisés et comment ils gèrent leurs décisions de crédit.

Parmi les prochains titres de cette collection, citons :

- Expliquer la rentabilité et l'emprunt
- Expliquer les finances de la propriété d'équipements
- Expliquer le risque et l'assurance
- Expliquer comment gérer un groupe d'épargne.

Pour obtenir du matériel et des copies supplémentaires de tous les formulaires utilisés dans cette brochure, consulter la rubrique *Gestion de l'argent* dans *Conseil* client du Centre d'Apprentissage de Finance Rurale.

www.ruralfinance.org/id/1018