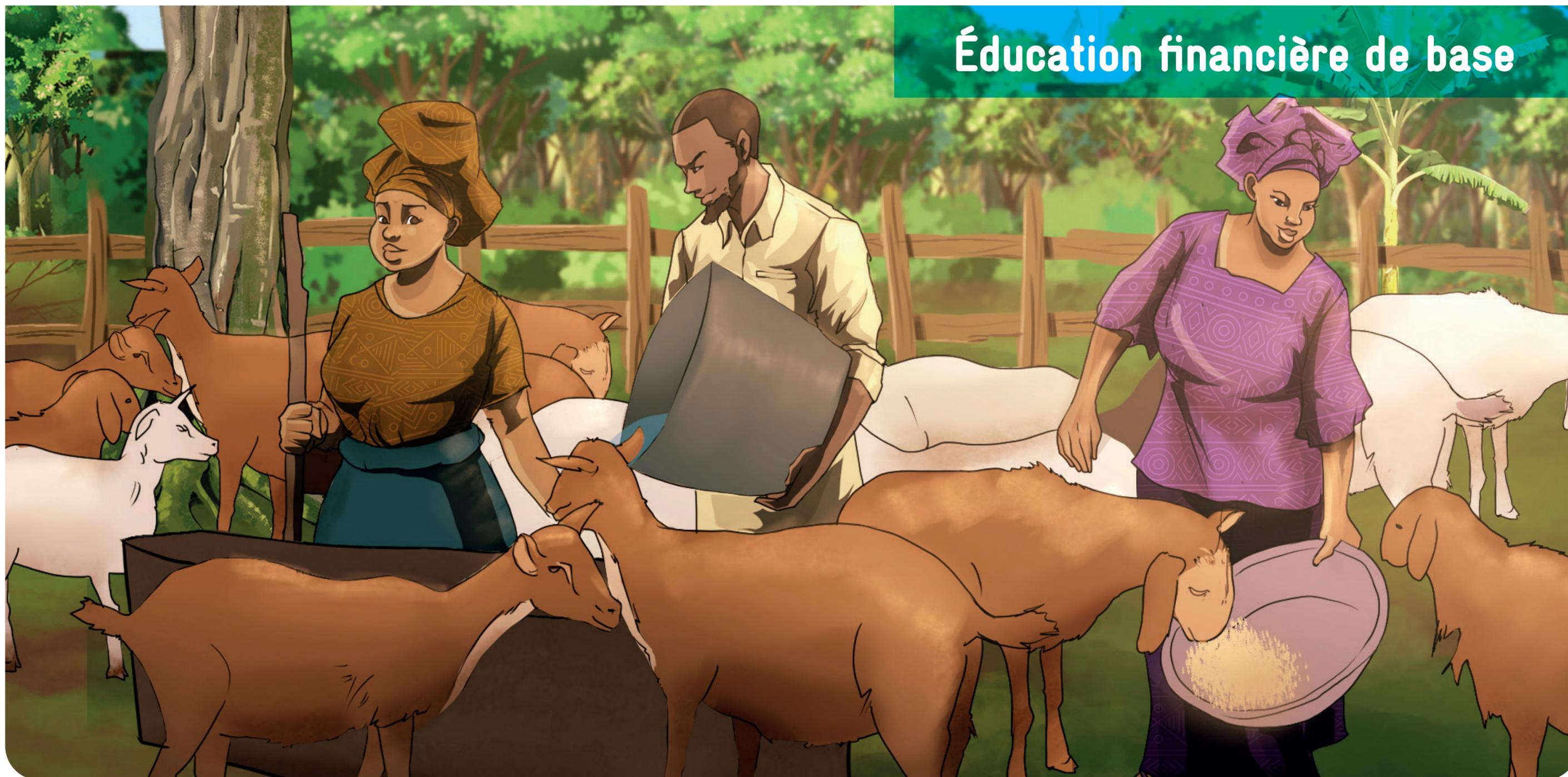
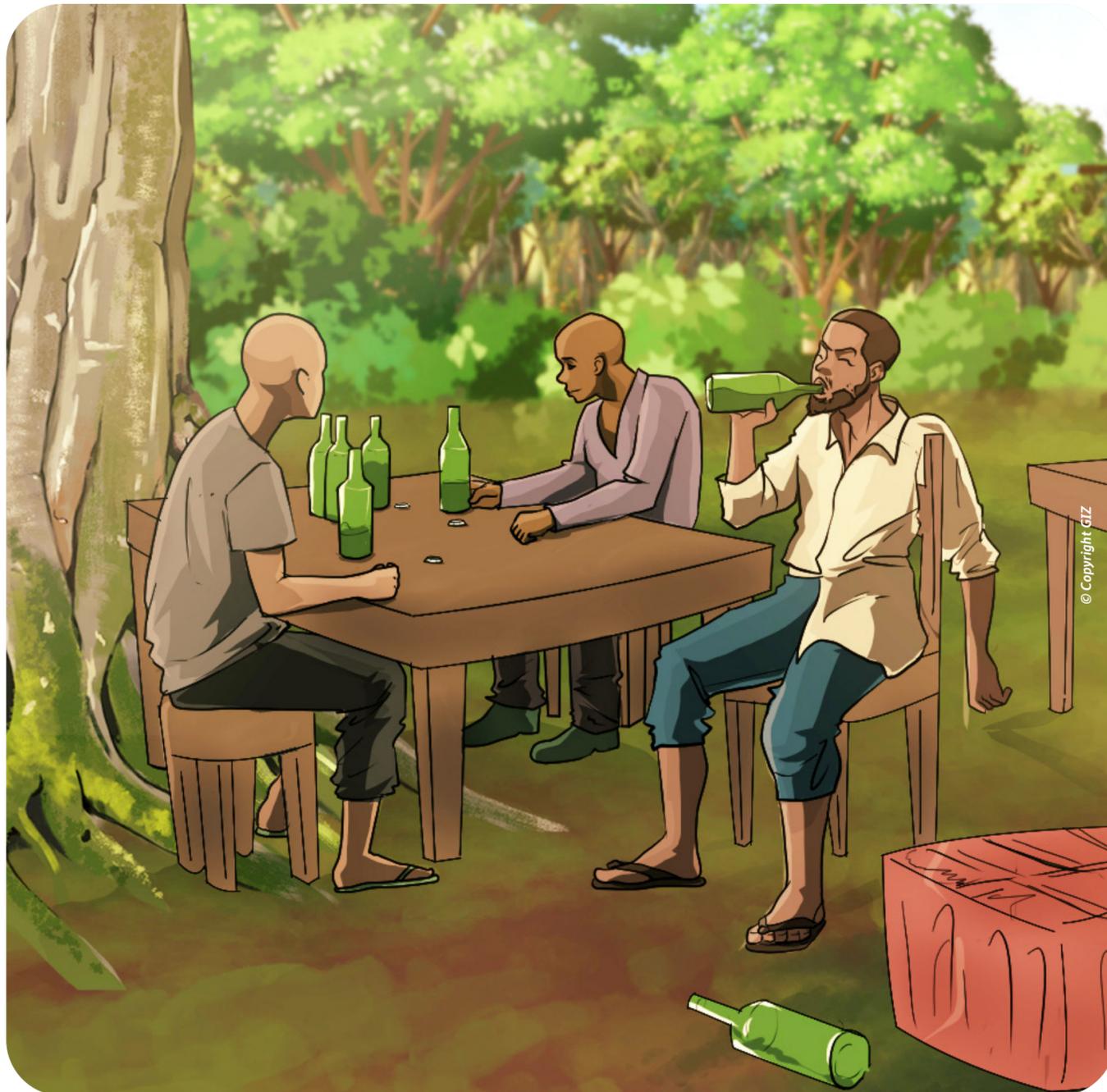


Éducation financière de base



1

Module 1 : Développement d'un esprit entrepreneurial



1

Module 1 : Développement d'un esprit entrepreneurial



1- Qu'est-ce que vous voyez ?

- **Image 1** : Trois personnes assises dans une buvette, avec plusieurs bouteilles sur la table, dont l'un semble débraillé.
- **Image 2** : Une vendeuse de beignets.

2- Quelle est la différence entre le besoin et l'envie ?

- **Le besoin** est ce qui est nécessaire (vital, essentiel) pour notre survie et notre fonctionnement normal.
Exemples : l'eau, la nourriture, le vêtement, le logement, etc.
Lorsque les besoins ne sont pas comblés, il y a des conséquences négatives (maladies, mort, etc.)
- **Le désir (envie)** est ce qu'on souhaite faire ou avoir sans une réelle nécessité vitale. On peut s'en passer sans conséquence sur notre fonctionnement normal.
Exemples : la bière, le tabac, la cigarette, les excès, etc. Lorsque ces envies ne sont pas comblées, il n'y a aucune conséquence négative.

Quelques conseils :

- Il faut penser à multiplier votre argent et non toujours à dépenser ;
- Au lieu d'acheter une bière de 1000 FCFA, vous pouvez acheter 40 briques de terres à raison de 25 FCFA la brique de terre pour construire votre maison, votre magasin ou votre poulailler ;
- Au lieu d'acheter le tabac de 500 FCFA, vous pouvez acheter des ingrédients de 500 FCFA (tomate, oignons, sel, arachides, Koko, etc.) afin de cuisiner pour la famille ;

1

Qu'est-ce que vous voyez ?



1

Qu'est-ce que vous voyez ?



1- Qu'est-ce que vous voyez ?

- **Image 1 :** Un homme debout dans une buvette qui fouille ses poches vides au milieu d'autres hommes en train de boire. La bouteille sur le sol devant lui, son air ébahi et surpris montrant son désir de continuer à boire mais se rend compte qu'il a dépensé tout son argent dans les tournées.
- **Image 2 :** Une femme soucieuse du devenir de sa progéniture en terme de qualité d'éducation, donne de l'argent de poche à son enfant qu'elle a gagné en entreprenant, en investissant dans une activité génératrice de revenus.

Ceci peut arriver à n'importe qui ! Alors, soyons prudent !

2- Comment dépensez-vous souvent votre argent ?

- Manger et boire de la bière ;
- S'habiller ;
- Donner à la famille ou aux amis ;
- Cotiser en réunion ;
- Utiliser pour la santé ;
- Faire du petit commerce ;
- Faire de l'agriculture ;
- Rembourser les dettes ;
- Payer les frais de scolarité ; Etc.

C'est pour quel objectif ? Pour quel but ?

Quelques conseils :

- Il faut se fixer des objectifs dans la vie ;
- Avant d'acheter quelque chose, toujours se demander si c'est une nécessité (besoin) ou juste un désir (envie) ?
- Toujours donner la priorité à vos besoins et non à vos envies, ceci est essentiel à votre survie.
- Dans une famille, les besoins de tous comptent. Il n'y aura la paix dans la famille que si les besoins de tous sont pris en compte.
- Il faut multiplier votre argent par une activité génératrice de revenus au lieu de tout consommer.

2

Module 2 : Le revenu



2

Module 2 : Le revenu



Conseils pratiques :

Conseils pour avoir des revenus stables et clôturer les fins de mois sans dettes :

- Le travail est une source d'épanouissement, il est important d'avoir une activité génératrice de revenus (AGR);
- Il faut varier les sources de revenus, c'est-à-dire avoir plusieurs entrées d'argent ;
- Le travail est une entrée d'argent mais pas la seule, il faut penser à l'agriculture, à l'élevage et à faire des petits commerces ;
- Le travail te met à l'abri des besoins élémentaires et te rend heureux.se ;
- Avec l'argent issu du travail on peut faire les actes de naissance des enfants ;

1- Qu'est-ce que vous voyez?

- Un homme qui donne de l'argent à une femme pendant que la femme lui donne également un poulet. Il s'agit d'une femme commerçante qui vient de vendre son poulet à un homme. Ce que cette femme aura gagné après la vente de cette marchandise sera appelé son revenu.

2- Qu'est-ce que le revenu ?

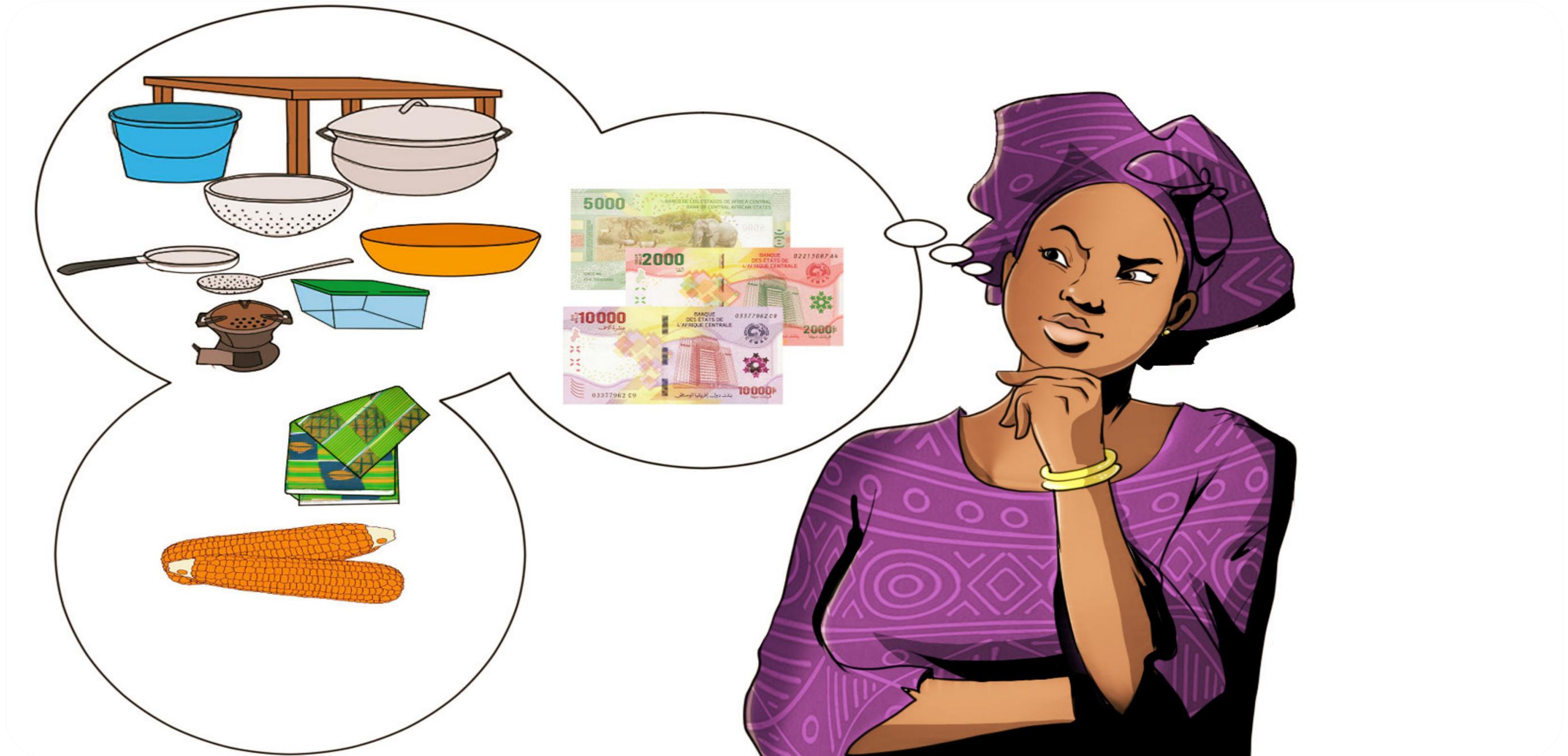
- Le revenu est une somme, un salaire, un montant ou une entrée d'argent qui revient à quelqu'un comme rémunération due pour un travail effectué. Il peut être journalier, hebdomadaire, mensuel ou annuel. Le revenu est aussi toute nouvelle entrée d'argent dans un ménage ou une famille. Tout travail payé doit être considéré comme une source de revenu.

3- Qui peut nous donner un exemple de source de revenus ?

- Cash for Work, travail contre salaire, travail d'intérêt général, vente des produits issus de l'agriculture, vente des produits issus de l'élevage...

3

Module 3 : La consommation



3

Module 3 : La consommation



1- Qu'est-ce que vous voyez ?

Une femme qui réfléchit et pense au maïs, aux ustensiles de cuisine, au pagnes et à l'argent.

2- Est-ce qu'il vous arrive souvent de penser comme cette femme ?

3- Si oui, à quel moment ?

Avant la consommation

4- Qu'est-ce que la consommation ?

- Toutes les sorties d'argent, dépenses ou achats d'une famille ou d'un ménage sont appelés consommation. La consommation peut être journalière, hebdomadaire, mensuelle ou annuelle. La consommation diminue l'argent et le revenu...

5- Qui peut nous donner un exemple ?

- Achat du téléphone, de la radio, financement de l'acte de naissance, paiement de la scolarité des enfants, achat de la nourriture, achat des médicaments en cas de maladie, achat des vêtements, achat du matériel et d'outil agricole, achat des intrants agricoles.

NB : La maîtrise de la consommation est importante pour chaque ménage et famille, elle permet de réaliser facilement une épargne.

Conseils pratiques :

Conseils pour limiter les dépenses inutiles et maîtriser la consommation :

- Ne faites pas les achats par imitation ;
- Il faut acheter ce qui est nécessaire et indispensable ;
- Il faut toujours avoir une liste d'achat mensuelle et acheter uniquement ce qui est dans cette liste ;
- Il ne faut pas vivre au-dessus de vos moyens ;
- Certaines dépenses peuvent être renvoyées à une prochaine date ;

4

Module 4 : L'épargne



© Copyright GIZ

4

Module 4 : L'épargne



© Copyright GIZ

Conseils pratiques :

- Il ne suffit pas de gagner beaucoup pour épargner
- Mettez de côté un petit peu d'argent chaque jour ou chaque semaine.
- N'achetez pas un nouvel objet si vous en avez un vieux qui fonctionne ou qui peut être réparé.
- Si possible, dépensez moins pour les cérémonies et les fêtes.
- Gardez moins d'argent en espèces dans vos porte-monnaies.
- Pensez à vos objectifs à long terme tous les jours pour vous rappeler pourquoi vous épargnez.

1- Qu'est-ce que vous voyez ?

La femme seule dans une chambre, qui garde de l'argent dans une caisse posée sous un lit.

2- Qu'est-ce que l'épargne ?

L'épargne est la quantité d'argent qu'un ménage ou une famille met de côté. C'est aussi la quantité d'argent qui reste après la consommation. C'est le reste d'argent ou de salaire qui est économisé, gardé dans un lieu sûr.

3- Pourquoi est-il important d'épargner ?

L'épargne permet de réaliser un projet, de prévoir l'avenir, de financer les études et les actes de naissances des enfants, et de s'épanouir (vivre heureux et décemment).

4- Où peut-on épargner en toute sécurité ?

Pour épargner en toute sécurité il faut garder son épargne (ou son revenu) dans les AVEC ou Etablissement de microfinance (EMF) ou encore l'investir dans des Coopératives.

5- D'après vous, quels sont les avantages et les désavantages de l'épargne ?

5

Module 5 : Le budget familial

RECETTES ET DEPENSES					
 RECETTES			 DEPENSES		
 Date	 Désignation	 Vendue	 Date	 Désignation	 Achat
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
Total 		Total 	

5

Module 5 : Le budget familial

RECETTES ET DEPENSES					
RECETTES			DEPENSES		
Date	Désignation	Vendue	Date	Désignation	Achat
.....				
.....				
.....				
.....				
.....				
Total		Total	

© Copyright GIZ

1- Qu'est-ce qu'un budget familial ?

- Un budget familial est une somme qu'on peut disposer (avoir) pour une dépense précise. C'est aussi l'ensemble des dépenses (sorties) et revenus (entrées) d'une famille à un moment donné. Ici nous allons parler du budget hebdomadaire ou budget mensuel.

2- Comment faire un budget ?

- Un budget familial doit avoir quatre colonnes ; deux colonnes principales : Une pour les revenus donc entrées, une autre pour les dépenses et deux colonnes pour chaque montant. (Voir le tableau en image)

3- Comment faire un budget ?

- Pour limiter les dépenses il est conseillé de toujours bien planifier ses sorties d'argent en fonction des revenus. Il faut toujours penser à multiplier et diversifier son revenu. Faire des achats uniquement quand c'est nécessaire. Le total du revenu doit toujours être égale au total des dépenses.

Entrée		Sortie		
N°	Revenus	Montant	Dépenses	Montant
1	Cash For Work	45.000	Achat nourriture	50.000
2	Vente du manioc	25.000	Avance scolarité des enfants	45.000
3	Vente des poules	20.000	Frais acte de naissance	10.000
4	Vente des mangues	10.000	Epargne dans une AVEC	10.000
5	Reste en espèce Août	8.500	Achat médicaments	10.000
6	Fin de cycle AVEC	35.000	Achat fournitures scolaires	16.500
7	/	/	Reste en espèce	2.000
Total		143.500		143.500

Conseils pratiques :

- Élaborez toujours votre budget à l'avance ;
- Faites constamment la liste de vos achats ;
- Étudiez bien vos besoins pour mieux faire des économies ;
- Diversifiez vos lieux d'achat, n'achetez pas toujours les produits au même endroit ;
- C'est très important d'appartenir à une AVEC ou coopérative ;
- Avoir une ou deux activités génératrices de revenus est toujours bien.

6

Module 6 : Le plan d'affaire simplifié



Module 6 : Le plan d'affaire simplifié



Conseils pratiques :

- Faites toujours la liste complète des matériaux et des équipements nécessaires pour commencer l'activité ;
- Faites-vous accompagner par des spécialistes pour bien suivre et monter votre activité ;
- Prévoyez un apport personnel, c'est toujours bien un apport des membres du groupe ;
- Si possible, cherchez des appuis et accompagnements additionnels ;
- Pensez toujours à votre autonomie : Travailler pour être indépendant.

1- Qu'est-ce qu'un plan d'affaire ?

- Un plan d'affaires est un document qui décrit la stratégie de production de richesses d'un.e promoteur/trice (Personne physique, coopérative, GIC, association ou AVEC) au travers d'une activité génératrice de revenus.

2- Comment faire un plan d'affaire ?

1. Identifier l'idée de projet :
Qu'est ce que vous souhaitez réaliser ?
 - L'idée de projet provient généralement des besoins observés dans votre village, de ce qui se fait déjà ailleurs, de votre savoir faire, et autres...
2. Analyser le marché et la concurrence :
Est-ce que c'est déjà fait par quelqu'un d'autre ?
3. Définir l'offre et les objectifs :
Qu'est ce que vous allez réellement offrir et en quelle quantité/qualité ?
4. Définir la stratégie à adopter :
Comment allez-vous faire pour réaliser vos objectifs ?
5. Faire des prévisions financières :
Qu'est ce que vous comptez gagner à la fin ?

Module 7 : Le crédit (classique et islamique)



7

Module 7 : Le crédit (classique et islamique)



Conseils pratiques :

- Il faut toujours penser à rembourser chaque crédit pris. Vous pouvez aussi rembourser le crédit avec les intérêts une seule fois à la fin d'un cycle (9 ou 12 mois);
- Evitez de prendre plusieurs crédits pendant la même période ;
- Prendre le crédit uniquement quand c'est nécessaire et important ;
- Le crédit facilite le vivre ensemble et la cohésion sociale au sein d'un groupe ;
- Le crédit permet de saisir les opportunités et d'investir dans des activités rentables ;

1- Qu'est-ce que vous voyez ?

- Une femme et un homme qui sont assis à même le sol près d'un champs défriché et labouré, mais non encore semé. Ils sont en train de penser au intrants dont ils ont besoin, ainsi qu'à l'argent nécessaire pour s'en fournir.

2- Qu'est-ce que le crédit ?

- Un crédit est une décision par laquelle une coopérative, un groupe d'épargne ou tout organisme financier (microfinance ou Banque) accorde une avance de fonds (argent, un montant à l'avance) avec un délai de remboursement précis à un taux d'intérêt connu d'avance à leur client ou membre. C'est une somme d'argent prêtée par une coopérative, un groupe d'épargne à un client / un membre.

3- Quels sont les types de crédit que vous connaissez ?

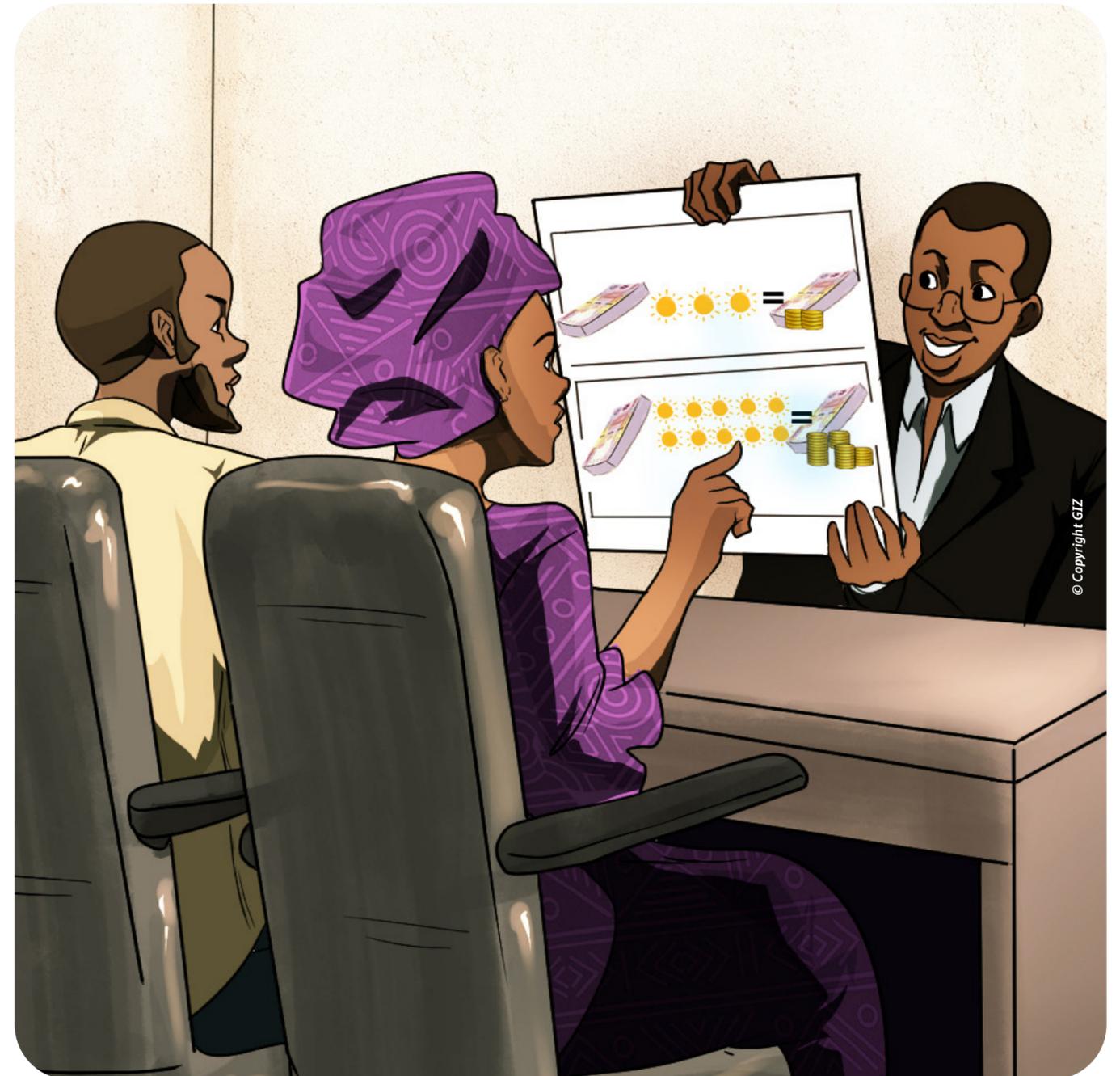
Classique et islamique

4- Quelle différence entre les deux types de crédit ?

- **Crédit classique** : c'est un prêt d'argent avec taux d'intérêt, vous payez la somme empruntée avec un intérêt (Exemple : Un crédit de 20.000 Fcfa au taux d'intérêt de 10%, on doit payer 22.000 Fcfa, c'est-à-dire 20.000 Fcfa le montant pris et 2000 Fcfa en plus qui représentent les intérêts)
- **Crédit islamique** : Il s'agit d'un crédit conforme aux principes de la loi coranique, qui supposent l'interdiction de l'intérêt, de l'incertitude, de la spéculation, l'interdiction d'investir dans des secteurs considérés comme illicites (alcool, tabac, paris sur les jeux).

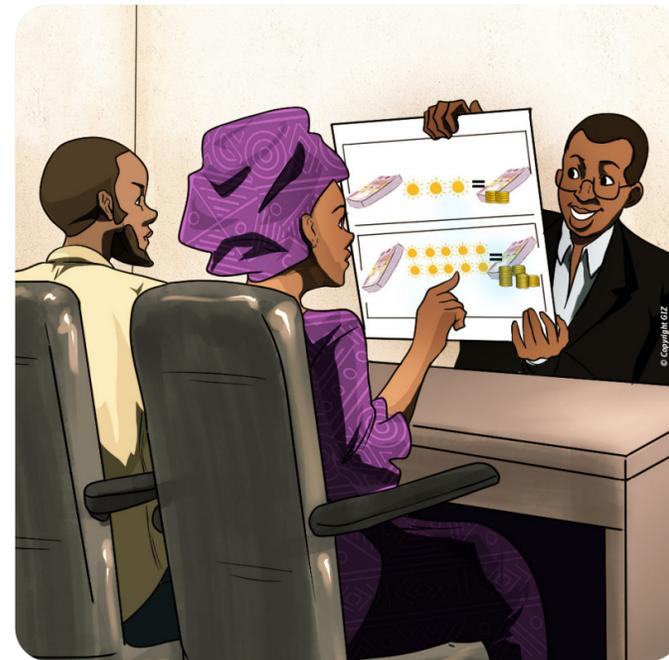
8

Module 8 : Le recours au crédit



8

Module 8 : Le recours au crédit



1- Qu'est-ce que vous voyez ?

- Une femme et un homme se présente devant un groupement et une microfinance pour obtenir des crédits. Il s'agit des mêmes personnes qui réfléchissaient sur les moyens de combler leur besoin en intrant.

2- Pourquoi prendre un crédit ?

- Le crédit doit être utilisé soit pour financer un projet personnel (faire un champ de maïs, de manioc ou un commerce sûr et rentable ou la construction d'un logement, ou bien pour palier à un imprévu, tel que des frais de santé inattendus ou encore payer les frais de scolarité et l'acte de naissance des enfants. Il est nécessaire de faire bon usage du crédit.

3- Où prendre le crédit ?

EMF, Tontine, AVEC, Banque

4- Quel est le rôle des AVEC/Microfinances ?

- Réduire les inégalités et la pauvreté et assurer les soins de santé ;
- Constituer l'épargne surtout faciliter l'accès au crédit ;
- Atteindre leurs objectifs essentiels et profiter de la vie ;
- Offrir des produits financiers adaptés aux besoins des clients ;
- Donner l'accès à des sources de financement à des taux d'intérêt avantageux ;
- Améliorer les logements (par exemple, installer l'électricité ou l'eau courante) ;
- Fournir des services financiers aux populations qui n'ont pas accès à ces services ;
- Aider les familles et ménages à se constituer un capital pour financer les frais de scolarité et les actes de naissance ;

Conseils pratiques :

- Utiliser bien votre crédit vous permet de le rembourser sans pression ;
- L'argent emprunté doit permettre de générer des revenus supplémentaires ;
- Un crédit bien utilisé et planifié va vous mettre à l'abri des surprises désagréables ;
- Votre prêt doit être une source d'épanouissement et non de stress ;
- Un prêt bien utilisé est un outil de développement économique et social ;
- Pour sortir de l'assistance et être dans la sécurité financière il faut prendre des crédits raisonnables ;

9

Module 9 : La gestion des risques



9

Module 9 : La gestion des risques



1- Qu'est-ce que vous voyez ?

- Un homme et une femme qui ont pris un crédit avec un taux d'intérêt élevé (Image 1) et qui ont finalement dû vendre leur maison (image 2) pour rembourser leur dette. Ils se retrouvent finalement à l'hôpital malades (image 3).

2- C'est quoi un risque ?

- Un risque est un danger éventuel plus ou moins prévisible. C'est une éventualité d'un événement qui peut causer un dommage.
- **Ne pas payer vos dettes vous expose à des risques** : Il peut s'agir des dettes contractées auprès des coopératives et groupes d'épargne, mais aussi toutes les autres dettes obtenues auprès des membres de la famille, les voisins, les boutiquiers, les associations du village et les arriérés de loyer, factures impayées (énergie et eau).

3- Quelles sont les causes de l'excès d'endettement ?

- Elles sont multiples, absence de travail (CFW), perte d'un emploi, un divorce, une mauvaise gestion de ses avoirs, une maladie grave. Tout le monde peut connaître une dégradation de sa situation financière et être dans une situation de surendettement.

4- Quelles sont les conséquences du non-remboursement ?

- Perte de crédibilité, perte de la garantie, perte de liberté et de paix, transfert des dettes à la famille en cas de décès, etc.

Conseils pratiques :

- Epargnez au maximum : il faut beaucoup garder l'argent dans les groupes d'épargne ;
- Équilibrez votre budget : vos dépenses ne doivent pas être supérieures à votre revenu ;
- Évitez tout retard de paiement : il faut toujours payer ses dettes dans les délais ;
- N'accumulez pas de nouveaux crédits : il ne faut pas multiplier les dettes ;
- N'oubliez pas qu'il faut prendre un crédit quand c'est nécessaire ;

« Qui paie ses dettes s'enrichit »

Mentions légales

À son titre d'entreprise fédérale, la GIZ aide le gouvernement fédéral allemand à concrétiser ses objectifs en matière de coopération internationale pour le développement durable.

Publié par :
Deutsche Gesellschaft für
Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

Sièges de la société
Bonn et Eschborn, Allemagne

BP 7814 Yaoundé-Cameroun
3^{ème} Rue Hippodrome
Phone +237 650 276 930 / 650 276 932
E: info@giz.de
I : www.giz.de

Illustration et Mise en page
ONOGRAPH, Agence de communication à 360°
Site web : www.onograph.online
E-mail : info@onograph.online

Sur mandat du
Ministère fédéral allemand de la Coopération économique et du Développement (BMZ)

La GIZ est responsable du contenu de cette publication.

Yaoundé, Septembre 2024

Tous les droits sont réservés.
Aucune partie de cette publication ne peut être reproduite, stockée ou transmise sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit, électronique, mécanique, photocopie, enregistrement, numérisation ou autre sans l'autorisation écrite de la GIZ.
Il est illégal de copier ce document, de l'afficher sur un site Web ou de le distribuer par tout autre moyen sans autorisation.

Merci pour votre attention !



Mis en œuvre par

giz Deutsche Gesellschaft
für Internationale
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH



Soutien aux réfugié·e·s et aux communautés d'accueil dans l'Est du Cameroun et aux volontaires au retour dans des communes sélectionnées de la République centrafricaine