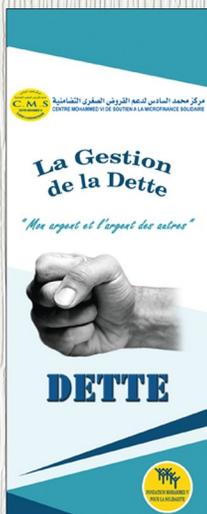
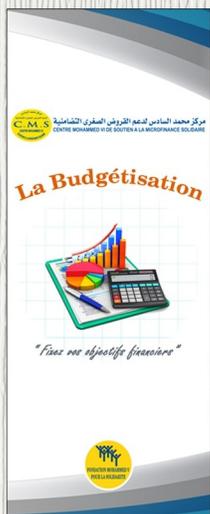


Education Financière



" Pour une meilleure gestion de vos revenus "

- Faire le suivi de votre compte bancaire autant que possible.
- Garder le minimum d'argent sur soi pour mieux résister aux tentations et se limiter aux dépenses planifiées.
- Épargner suffisamment pour être en mesure de saisir des opportunités et d'acheter des articles de base, quand les prix sont moins élevés (promotions, soldes, etc.).
- Garder l'épargne hors de sa portée, afin de ne pas la dépenser de manière impulsive.
- Acheter moins à crédit, car le crédit augmente le coût d'achat et devient parfois une menace pour l'équilibre budgétaire.



CONCLUSION

- Faire un budget n'est pas une tâche difficile ou compliquée: chacun peut le faire en suivant rigoureusement les étapes expliquées.
- Suivre et adhérer à un budget est la clef de la réussite, car cela exige beaucoup de discipline !
- A partir du moment où vous vous fixez des objectifs financiers, vous devez respecter chaque partie du budget et bien contrôler vos dépenses !



*Pour atteindre l'équilibre budgétaire,
apprendre à utiliser son argent au mieux :
Dépenser sagement ! Epargner régulièrement !
Investir prudemment !*



Hay Chabab, Rue Baamrani, Ain Sebaa, 20400
Casablanca, Maroc

Tél : +212 5 22 73 90 89 / +212 5 22 73 91 24
+212 6 61 26 43 74 / +212 6 61 26 43 96
Fax : +212 5 22 73 79 33
www.cm6-microfinance.ma



مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية
CENTRE MOHAMMED VI DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

La Budgétisation



"Fixez vos objectifs financiers"



QUELLES SONT LES COMPOSANTES D'UN BUDGET



QU'EST-CE QU'UN BUDGET ?

Le budget est un plan qui définit ce que l'on va faire avec notre argent. Il se présente sous la forme d'un tableau qui enregistre l'ensemble des ressources et des dépenses sur une période donnée. Ce tableau est généralement préparé à l'avance pour prendre les décisions nécessaires à temps.



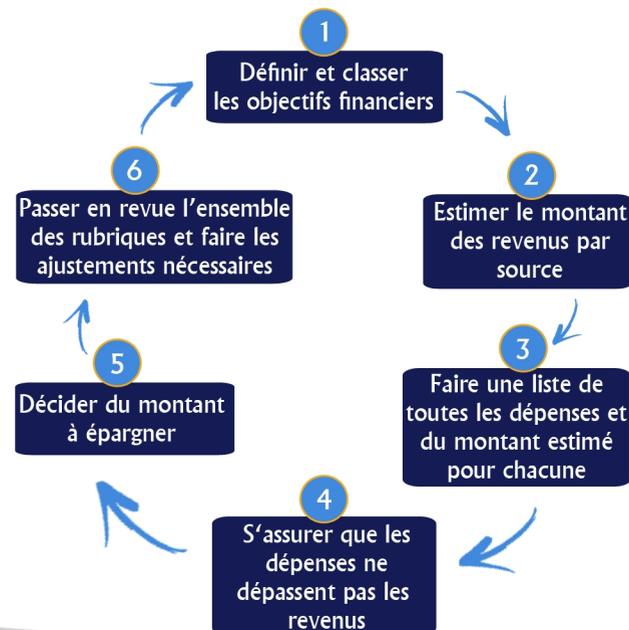
POURQUOI UN BUDGET EST-IL UTILE ?

Un budget :

- Facilite la prise de décisions pour répartir l'argent (dépenses, épargne, investissement).
- Encourage des dépenses prudentes et de l'épargne disciplinée.
- Aide à prévoir pour l'avenir et à satisfaire les objectifs financiers.

- Les Ressources : ce sont les revenus de l'individu, du ménage ou de l'entreprise (ces revenus excluent l'épargne et le crédit). Ces revenus peuvent être stables et réguliers, ou très variables. Ils peuvent être composés de salaires, de primes, d'allocations, de rentes, de pensions,...
- Les Dépenses : c'est l'ensemble des charges supportées pendant une période. Pour un individu ou un ménage, il s'agit notamment des frais de nourriture, de loyer, d'habillement, de remboursement de crédits, de frais scolaires, etc.

Les étapes pour établir un budget



DEFINIR LES OBJECTIFS FINANCIERS

Les objectifs peuvent varier d'une personne à l'autre. Certains sont à court terme pour être réalisés rapidement; d'autres sont à moyen ou à long terme: il faudra faire preuve de rigueur et de discipline pour les atteindre !

Une fois les objectifs prioritaires déterminés, il faut passer au calcul du coût de chacun et donner une échéance pour les réaliser. Ensuite, estimer le montant qu'il faut allouer à l'épargne périodiquement pour réaliser chaque objectif.

Si ce montant semble élevé et non réalisable :

- Prolonger le temps pour épargner la somme nécessaire (par exemple, réaliser votre objectif sur 15 mois au lieu de 12).
- Réduire le coût relatif à votre objectif en maintenant l'horizon (par exemple, acquérir le même bien usager plutôt que neuf).
- Diminuer le coût de l'objectif (par exemple, acheter un autre bien qui peut répondre au besoin, mais qui coûte moins cher).

COMMENT EQUILIBRER UN BUDGET

- Assurer un suivi quotidien des revenus et dépenses et comparer les réalisations aux prévisions.
- En cas d'écart avec le budget prévisionnel, prendre rapidement les dispositions nécessaires pour respecter le budget prévu (compenser une dépense de trop par une autre moins coûteuse).

LES BONNES PRATIQUES

- Épargnez autant que vous le pouvez, aussitôt que vous le pouvez !
- Épargnez au moins 10% de vos revenus, sinon le maximum possible !
- Ne gardez pas beaucoup d'argent sur vous pour éviter la tentation de dépense!
- Cherchez autant que possible à faire des économies et à optimiser vos dépenses (achat d'articles en gros, en promotion, en ligne, légèrement usagés, etc.) !
- Avant de commencer à épargner, remboursez vos dettes (limiter l'endettement à un maximum de 36% de votre revenu; les intérêts sur les dettes excèdent les intérêts sur l'épargne)
- Constituez une épargne pour des situations critiques: épargner 3-6 mois de dépenses opérationnelles dans un fonds d'urgence (perte d'emploi, maladie grave, etc.) avant d'allouer de l'épargne à d'autres objectifs.
- Sélectionnez des produits d'épargne adaptés à vos objectifs et contraintes.



*Une bonne aptitude à épargner exige
une ligne de conduite et beaucoup de discipline
que nous pouvons tous acquérir par la pratique !*



Hay Chabab, Rue Baamrani, Ain Sebaa, 20400
Casablanca, Maroc

Tél : +212 5 22 73 90 89 / +212 5 22 73 91 24
+212 6 61 26 43 74 / +212 6 61 26 43 96
Fax : +212 5 22 73 79 33
www.cm6-microfinance.ma

L'épargne



*"Vous pouvez
toujours y arriver!"*

QU'EST-CE QUE "L'ÉPARGNE" ?

- L'épargne est la partie du revenu qui n'est pas dépensée et qui est mise de côté.
- L'épargne peut être constituée en prévision d'un projet futur ou pour faire face à des imprévus.
- L'épargne est un aspect fondamental de la gestion de l'argent.

POURQUOI "ÉPARGNER" ?

Épargner pour :

- Réaliser des objectifs financiers à court, moyen et long terme.
- Faire face à des situations "urgentes" où les besoins excèdent les revenus.
- Gérer des dépenses importantes à venir.
- Constituer et valoriser un capital.

COMMENT "ÉPARGNER" ?

Chacun a des préférences par rapport à la méthode la plus appropriée à ses attentes pour constituer son épargne.

Il existe 3 formes d'épargne :

- **Informelle** : Avoir de l'argent liquide à domicile ou en nature en achetant des objets ou bien des valeurs.
- **Semi-Formelle** : Englobe les collecteurs d'épargne et les groupes d'épargne, y compris les tontines, les groupes de solidarité.
- **Formelle** : Placer son argent auprès des institutions financières.



QUELS SONT LES DIFFÉRENTS PRODUITS FORMELS D'ÉPARGNE ?



Il existe trois produits d'épargne offerts par les institutions financières formelles :

Compte d'épargne sur livret/carnet :

Ce type de produit est souvent celui qui répond le mieux aux besoins des clients. Il est préconisé pour les urgences et opportunités inattendues. Il permet de faire des versements et des retraits fréquents et gratuits pour un certain nombre de transactions.

Compte contractuel:

C'est un service aux besoins programmés à l'avance. Ce type de compte convient davantage aux personnes ayant une source de revenus régulière et des objectifs à moyen et long terme définis. L'accès à l'argent dans ce type de compte est souvent interdit jusqu'à ce que le contrat arrive à son terme (Produits Bancassurance)

Compte à terme ou dépôt à terme :

C'est un compte où l'on effectue un versement unique à l'ouverture. Il s'agit de placer de l'argent dans votre banque pendant une durée déterminée, contre une rémunération fixée à l'avance. L'argent déposé n'est pas accessible pendant cette période, mais il produit généralement plus d'intérêts que les autres formes d'épargne.

COMMENT CHOISIR SON PRODUIT D'ÉPARGNE ?

Avant de choisir son produit d'épargne, il est nécessaire de penser au service le plus sûr et le plus adapté à ses besoins en matière de :

- **Conditions de dépôt initial & ouverture de compte** : Y a-t-il un montant minimum de dépôt exigé pour l'ouverture du compte ? Ou un solde minimum obligatoire pour maintenir le compte ? Peut-on faire des versements fréquents ? Et les petits versements sont-ils acceptés ?

- **Conditions d'utilisation du compte** : Y a-t-il des règles au montant et à la fréquence des dépôts et des retraits ? Est-il possible de retirer l'argent à tout moment ?

- **Coût(s) associé(s) au compte** : Quels sont les frais facturés pour le ou les dépôts, les retraits et la gestion ?

- **Accès & utilisation facile du compte** : Combien de versements / retraits peut-on faire chaque mois sur son compte d'épargne ? Les horaires d'ouverture de l'institution sont-elles convenables ? L'institution dispose-t-elle de plusieurs guichets automatiques ? Existe-t-il un moyen digitalisé de l'utilisation et de la consultation du compte ?

- **Sécurité** : Quelle est la réputation de l'institution ? Est-elle couverte par une assurance ou d'autres garanties pour la protection des fonds ? Les transactions électroniques ou par téléphone sont-elles sécurisées ?

- **Intérêts sur l'épargne** : Votre épargne génère-t-elle des intérêts ? Comment et quand les intérêts sont-ils payés ? Quelles sont les charges à supporter sur le montant d'intérêt reçu après imposition ?

CONSEILS PRATIQUES

- Limitez votre niveau d'endettement total à un maximum de 35-40 % de votre revenu total ;
- Contrôlez votre endettement en empruntant uniquement lorsque c'est nécessaire ;
- Empruntez seulement pour des choses qui ont une valeur durable ou des biens qui vous permettent de créer de la valeur ;
- Evitez d'emprunter pour rembourser des dettes existantes ;
- Assurez-vous que le niveau de vos dettes n'est pas trop élevé; vous devriez pouvoir effectuer vos paiements de remboursement, sans que votre budget soit déséquilibré.



Hay Chabab, Rue Baamrani, Ain Sebaa, 20400
Casablanca, Maroc

Tél : +212 5 22 73 90 89 / +212 5 22 73 91 24
+212 6 61 26 43 74 / +212 6 61 26 43 96
Fax : +212 5 22 73 79 33
www.cm6-microfinance.ma



Attention !

Emprunter de l'argent coûte aussi de l'argent



مركز محمد السادس لدعم القروض الصغرى التضامنية
CENTRE MOHAMMED VI DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

La Gestion de la Dette

"Mon argent et l'argent des autres"



DETTE



QU'EST-CE QU'UN PRÊT ?

Le Prêt est la somme d'argent qu'un prêteur donne à un emprunteur pendant une certaine période. L'argent doit habituellement être remboursé selon un calendrier établi et avec des intérêts.



POURQUOI EMPRUNTER ?

A priori, on emprunte pour réaliser des projets, acheter un bien, un service, qu'on ne peut ou ne veut pas payer directement avec nos économies ou notre épargne.

A RETENIR : UTILISEZ VOTRE CREDIT DE MANIERE REFLECHIE !!!

Emprunter de l'argent n'est ni "bon" ni "mauvais", mais souvent nécessaire. Il faut donc faire attention à l'utilisation de cet argent.

Avantages:

- Vous n'êtes pas obligé d'attendre d'avoir économisé pour acheter ou faire ce que vous voulez. Vous pouvez atteindre vos objectifs plus rapidement.
- En empruntant de façon responsable, vous pouvez établir de bons antécédents en matière de crédits.
- Vous pourrez ensuite emprunter plus facilement, si vous décidez de faire des achats coûteux pour atteindre des objectifs importants.
- Cela vous permet de faire face à des dépenses imprévues.

Inconvénients:

- Le coût associé à vos dettes influence négativement votre situation financière, puisque vous devez payer de l'intérêt.
- Quand vous avez un prêt à rembourser, vous disposez de moins d'argent pour d'autres objectifs ou besoins.
- Si vous ne remboursez pas vos prêts, vous aurez de mauvais antécédents en matière de crédit. Ce sera ensuite plus difficile pour vous d'obtenir un emprunt.

AVANT DE CHOISIR SON PRETEUR, IL EST IMPORTANT DE SAVOIR :

- Quels sont les documents à fournir ?
- Combien de temps faut-il pour l'obtention du prêt ?
- Quelle est la durée du prêt ?
- Quel est le taux d'intérêt ?
- Faut-il apporter des garanties pour obtenir un crédit ?
- Y a-t-il des frais de demande de prêt ou d'administration ? Y a-t-il des frais d'assurance ?
- Y a-t-il des pénalités en cas d'incidence de paiement ?
- A quoi sert-il d'être assuré sur le crédit ?
- Y a-t-il une possibilité de payer le crédit par anticipation ? et comment ?



SURENDETTEMENT LES SIGNAUX D'ALARME

Malgré toutes les précautions pour éviter de trop s'endetter, il est nécessaire de bien contrôler ses dettes. Plusieurs signaux permettent d'identifier ou d'anticiper les problèmes de dettes :

- Vos dépenses excèdent souvent les revenus et vous empruntez de l'argent pour joindre les deux bouts ;
- Les créanciers vous pressent de les rembourser et vous menacent de poursuite en justice ou de saisie de vos biens ;
- Vous n'avez pas d'argent pour payer vos factures ;
- Vous recevez des appels d'agences de recouvrement.



CONNAITRE SON NIVEAU D'ENDETTEMENT POUR PLUSIEURS RAISONS :

- Eviter une éventuelle situation de surendettement où votre capacité de remboursement ne suffit plus pour payer vos dettes !
- Vérifier si vous pouvez bénéficier d'un nouveau crédit.
- Evaluer votre capacité à épargner.
- Vérifier que vous êtes en-dessous de votre limite d'endettement.
- Procéder à une allocation de vos ressources limitées par rapport à vos besoins illimités.

“CONSEILS POUR DEVENIR UN NEGOCIATEUR EFFICACE ET SÛR DE SOI”

Savoir bien négocier est un atout, et cela s'apprend. Voici quelques “ficelles” à connaître avant tout entretien d'affaire, afin d'obtenir ce que vous voulez.

- Préparation : N'entamez jamais des négociations sans être préparé. Mieux vous connaissez les points forts et les points faibles de l'autre partie, plus grandes seront vos chances d'obtenir ce que vous recherchez.
- Gardez les idées claires.
- Vous devez maîtriser parfaitement votre sujet.
- Soyez attentif à tout changement de comportement ou d'attitude de votre interlocuteur.
- Restez professionnel en toutes circonstances.
- Prévoyez un plan de rechange en cas d'échec de votre premier plan. Vous pourriez finalement avoir à faire des compromis.
- Evitez d'interrompre votre interlocuteur lorsqu'il s'exprime. Lorsque vous avez la parole, essayez d'utiliser des phrases qui commencent par "Je pense" ou "J'ai le sentiment".
- Officialiser l'accord par un écrit pour clarifier les responsabilités de chacun.



*Ne négociez pas avec vos peurs,
mais n'ayez pas peur de négocier !*



Hay Chabab, Rue Baamrani, Ain Sebaa, 20400
Casablanca, Maroc

Tél : +212 5 22 73 90 89 / +212 5 22 73 91 24
+212 6 61 26 43 74 / +212 6 61 26 43 96
Fax : +212 5 22 73 79 33
www.cm6-microfinance.ma



مرکز محمد السادس
للدعم القروض الصغرى التضامنية
C.M.S.
CENTRE MOHAMMED VI
DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

La Négociation Financière



“Communiquez avec Confiance”



FONDATION MOHAMMED V
POUR LA SOLIDARITE

QU'EST CE QU'UNE "NEGOCIATION FINANCIERE"

En général, la négociation est un ensemble de démarches et de processus de communication ayant pour but de confronter les positions, points de vue, intérêts et attentes, en vue de parvenir à un accord entre les parties concernées. Les deux parties essaient de trouver un accord de manière à ce que l'intérêt des deux parties soit satisfait. Ainsi, une négociation financière est à la fois :

- Une communication entre deux personnes ou plus.
- Un accord sur une ou plusieurs questions financières.

Toutefois, ne pas confondre marchandage et négociation financière. La négociation financière a un sens beaucoup plus large.

TECHNIQUES DE LA NEGOCIATION FINANCIERE

A faire:

- Écouter votre partenaire.
- Reconnaître son point de vue.
- Déclarer avec confiance votre position.
- Regarder votre partenaire de négociation droit dans les yeux.
- Recadrer les idées de votre partenaire pour avancer vers une solution.

A éviter:

- Se fâcher avec votre vis-à-vis.
- Être impoli ou lui manquer de respect .
- Rejeter immédiatement les idées de votre interlocuteur.
- Rester bloqué dans une seule position.
- Se permettre de s'éloigner du sujet.

COMMENT SE PREPARER A UNE "NEGOCIATION FINANCIERE"



Afin d'aboutir au résultat "gagnant-gagnant", il faudrait préparer un plan de négociation comme suit :

- Décider ce que vous voulez obtenir de la négociation : quel est le but à atteindre ?
- Recueillir l'information sur le partenaire.
- Avoir d'autres propositions, devis ou avis sur le projet objet de la négociation.
- Comprendre les intérêts et les motivations des autres personnes avec qui il y a lieu de négocier.
- Savoir à l'avance quel résultat probable sera acceptable par le partenaire.
- Obtenir les conseils d'une autre personne pour renforcer les arguments.
- Disposer d'un plan B si la négociation n'est pas satisfaisante.
- Préparer un plan de communication avant d'entamer la négociation.
- Avoir de plus amples informations sur le produit en question.

C'EST QUOI UNE NEGOCIATION GAGNANT-GAGNANT ?

La négociation a abouti à un accord satisfaisant pour les deux parties. Ils ont tous les deux une attitude positive et sont disposés à négocier de nouveau.

LES 5 QUESTIONS A SE POSER EN COURS DE NEGOCIATION POUR POUVOIR OBTENIR UN ACCORD GAGNANT-GAGNANT

- Suis-je en train d'améliorer mes intérêts ?
- Mon interlocuteur est-il en train d'améliorer ses intérêts ?
- Sommes-nous en train d'améliorer (ou d'apaiser) notre relation ?
- Ai-je intérêt à ce que cet accord dure ?
- Mon interlocuteur a-t-il intérêt à ce que cet accord dure ?

Nous devons pouvoir répondre OUI à chacune de ces cinq questions pour réussir une bonne négociation. Si ce n'est pas le cas, continuons encore à négocier, c'est dans notre intérêt.

COMMENT AVOIR UNE NEGOCIATION REUSSIE ?

- Se préparer à l'avance et être clair à propos de ce que vous voulez (But à atteindre).
- Anticiper ce que l'autre partie peut être prête à répondre.
- Écouter et communiquer avec respect.
- Être ouvert à de nouvelles solutions et opportunités créatives pour aboutir à un accord.





مركز محمد السادس
للدعم القروض الصغرى التضامنية
CENTRE MOHAMMED VI
DE SOUTIEN A LA MICROFINANCE SOLIDAIRE

Hay Chabab, Rue Baamrani, Ain Sebaa, 20400
Casablanca, Maroc

Tél : +212 5 22 73 90 89 / +212 5 22 73 91 24
+212 6 61 26 43 74 / +212 6 61 26 43 96
Fax : +212 5 22 73 79 33
www.cm6-microfinance.ma