

APTE-Sénégal

Projet d'Amélioration des Performances de Travail et d'Entrepreneuriat au Sénégal

Module 7 : Aptitudes financières

Manuel du professeur /de la professeure du Collège d'Enseignement Moyen



Module 7 : Aptitudes financières

«Lim bu nekk ci benn lay tambalee»
(Tout décompte commence par une unité)

Note au professeur : Contextualiser

Objectifs d'aptitudes financières :

À la fin du module, les élèves seront capables de :

- ✓ Déterminer les moyens de réduire les dépenses (réutilisation, recyclage, réduction et réparation) ;
- ✓ Expliquer l'importance de l'épargne et les objectifs de l'épargne ;
- ✓ Maîtriser la comptabilité de base ;
- ✓ Elaborer un budget ;
- ✓ Identifier les risques liés à la dette et les stratégies pour éviter le surendettement ;
- ✓ Lister les services financiers (services formels, informels, digitaux, mobile money...) ;
- ✓ Faire la planification financière.

Aperçu du module 7

 Activité	 Durée
 Séance 1 : Besoins financiers	1 heure 10 minutes
1 : Besoin d'argent (y compris l'autoévaluation)	40 minutes
2 : Accès à l'argent	30 minutes
 Séance 2 : Aptitudes financières	1 heure 30 minutes
3 : Avoir des aptitudes financières	30 minutes
4 : Diminuer les Dépenses	1 heure
 Séance 3 : Épargne	1 heure 15 minutes
5 : Qu'est-ce que l'épargne ?	45 minutes
6 : Objectifs d'épargne et où épargner	30 minutes
 Séance 4 : Gestion des dettes	40 minutes
7 : Evaluer l'utilité des dettes	40 minutes

 Séance 5 : Comptabilité et budget	50 minutes
8 : Comptabilité de base	20 minutes
9 : Élaborer un budget personnel	30 minutes
 Séance 6 : Exploration des services d'épargne et de prêts au Sénégal	2 heures
10 : Institutions et organisations financières	1 heure
11 : Institutions de transferts d'argent et d'assurances	1 heure
 Séance 7 : Plan d'aptitudes financières	1 heure 10 minutes
12 : Préparation de plans d'aptitudes financières personnels	1 heure 10 minutes
	Durée totale : 8 heures35 minutes

Documents à l'intention des élèves :

- 7.1 : Pourquoi ai-je besoin d'argent ?
- 7.2 : Différentes étapes de la vie ;
- 7.3 : Moyens d'obtenir de l'argent ;
- 7.4 : Personne en bonne santé financière ;
- 7.5: Façons de gaspiller de l'argent ;
- 7.7 : Mon plan pour réduire mes dépenses ;
- 7.8: Épargne ;
- 7.9 : Mes objectifs d'épargne ;
- 7.10 : Éviter les dettes ;
- 7.11 : Stratégies pour se débarrasser des dettes ;
- 7.12 : Comptabilité de base ;
- 7.13 : Mon budget personnel ;
- 7.16 : Mon plan d'aptitude financière personnel.

Autoévaluation

Module 7 : Aptitudes financières

Il n'y a ni bonnes ni mauvaises façons de répondre à cette activité d'autoévaluation. Nous voulons juste recueillir vos manières de penser et de faire pour nous aider à mieux dérouler ce qui va suivre. Ceci servira également à votre usage personnel lors de ce cours. Le professeur/la professeure va lire une compétence énumérée dans la colonne de gauche.

Lisez les choix dans la partie supérieure. En pensant à vous-même, dites quel point représente le mieux votre situation en cochant la case correspondante dans chaque colonne. À la fin de ce module, nous répéterons cette évaluation.

Mon expérience	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Connaissances, compétences et capacités	Je n'ai aucune connaissance à ce sujet	J'ai peu de connaissances à ce sujet	J'ai quelques connaissances à ce sujet pour parfois le faire correctement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire régulièrement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire correctement et de façon consistante
Identifier les façons d'avoir accès à l'argent					
Identifier les habitudes de bonne gestion d'argent					
Utiliser des techniques pour diminuer les dépenses					
Identifier et planifier ses objectifs d'épargne					
Expliquer les risques et avantages d'achat ou de vente à crédit					

Mon expérience	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Connaissances, compétences et capacités	Je n'ai aucune connaissance à ce sujet	J'ai peu de connaissances à ce sujet	J'ai quelques connaissances à ce sujet pour parfois le faire correctement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire régulièrement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire correctement et de façon consistante
Décrire les aspects/concepts liés à l'endettement et les moyens de les éviter					
Faire la comptabilité de base et connaître les éléments à garder dans le registre					
Préparer un budget pour soi-même et connaître les éléments à mettre sur la liste de son budget					
Préparer un plan financier pour son avenir et connaître les éléments importants à retenir lorsque l'on fait un plan financier					

Séance 1 : Besoins financiers

Titre de l'activité 1 : Besoin d'argent

- ✓ **Objectifs-** À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :
- Lister les raisons pour lesquelles ils/elles ont besoin d'argent ;
 - Identifier comment les raisons pour lesquelles ils/elles ont besoin d'argent changent au fur et à mesure que les circonstances de la vie changent.

 **Durée Requisite :** 40 minutes

 **Méthodologie :** discussion en petits groupes, remue-méninge, discussion en grand groupe.

 **Matériel et préparation :** tableau padex, tableau noir, craie, marqueurs.

- Rassembler des images de magazines (facultatifs) voir étape 3.
- Passer en revue **7.1 : Pourquoi ai-je besoin d'argent** et **7.2 : Différentes étapes de la vie.**

Étapes :

- Demander aux élèves de réfléchir au proverbe trouvé au début du module 7 : « *Lim bu nekk ci benn lay tambalee* » (*Tout décompte commence par une unité*).
Quelle en est la signification ?

★ Conseil pour le professeur/ la professeure ★

Contextualiser le proverbe si nécessaire.

Demander aux élèves de trouver la première page du module 7 dans leur guide et lire les objectifs du module avec eux. Leur demander de penser à la relation qui existe entre le proverbe et le module. Comment cela se rapporte-t-il à la vie réelle ? Expliquer que cette séance portera sur les besoins financiers. **(5 min)**

- Demander à chaque élève de réfléchir à des raisons pour lesquelles ils/elles ont besoin d'argent. Dire à tous les élèves d'écrire leurs réponses dans leur guide sous la rubrique

7.1 : Pourquoi ai-je besoin d'argent ? **(5 min)**

- Demander aux élèves de remplir la fiche d'auto-évaluation pour voir ce qu'ils/elles connaissent déjà sur les besoins financiers ; **(15 min)**

3. Écrire les étapes de la vie suivantes au tableau : étudiant(e) ; célibataire ; chef de ménage ; retraité(e) ; employeur/employeuse.

Demander aux élèves de dresser la liste des différentes raisons pour lesquelles ils/elles ont besoin d'argent dans chaque étape de la vie. Leur dire d'écrire leurs réponses dans leur guide à **7.2 : Différentes étapes de la vie.**

(5 min)

Les réponses peuvent inclure :

- Élève : livres scolaire, transport à la maison, musique, ballon de football, savon, couvertures...
- Célibataire : logement, transport, nourriture, vêtements...
- Chef de ménage : frais de scolarité des enfants, médicaments, meubles, nourriture, radio, crédit de téléphone, vêtements, journal...
- Employeur/employeuse : Transports, location de bureaux, produits à vendre, affiches publicitaires...
- Retraité(e) : médicaments, frais de voyage pour rendre visite aux familles...

(5 min)

4. Demander aux élèves de dire les raisons pour lesquelles l'argent dont ils/elles ont besoin à chaque étape de la vie sont différentes. S'assurer que les élèves comprennent qu'ils/elles ont des besoins différents à mesure qu'ils/elles vieillissent.

Il faut expliquer que les produits deviennent de plus en plus dispendieux, surtout quand ils/elles commencent à s'occuper de soi-même et des autres. Expliquer brièvement les principaux thèmes de cette séance.

(5 min)

★ Conseil pour le Professeur / la Professeure ★

Travail préparatoire facultatif : il est possible de découper des photos dans des magazines sur les différentes choses pour lesquelles les élèves auraient besoin d'argent au cours de leur vie et faire l'activité en utilisant ces photos.

🔑 Sujets clés 🔑

- Nous avons besoin de différents montants d'argent à différentes étapes de la vie ;
- Nous devons planifier comment gagner de l'argent pour les produits, biens ou services dont nous avons besoin ;
- Nous pouvons obtenir de l'argent par prêt, en épargnant et en travaillant.

7.1 : Pourquoi ai-je besoin d'argent ?

--

7.2 : Différentes étapes de la vie

Élève
Célibataire
Chef de ménage
Employeur/employeuse et employé(e)
Retraité(e)

Titre de l'activité 2 : Accès à l'argent

- ✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables - de :
- Planifier comment gagner de l'argent pour obtenir les biens, produits et services dont ils/elles ont besoin ;
 - Distinguer les différents moyens d'obtenir de l'argent : prêt, épargne et travail.

 **Durée Requise** : 30 minutes

 **Méthodologie** : Discussion en petits groupes, remue-méninges, priorisation, jeu de rôle (facultatif), discussion en grand groupe.

 **Matériel et préparation** : tableau padex, tableau noir, craie, marqueurs, paquet de 15 morceaux de papier vierge par groupe, paquet de 4 morceaux de papier vierge par groupe.

- Préparer des morceaux de papier vierge, environ 15 par groupe (papier A4 divisé en quarts).
- Préparer des feuilles vierges, 4 par groupe (papier A4 divisé en quarts).
- Passer en revue **7.3 : Moyens d'obtenir de l'argent.**



Étapes :

- Répartir la classe en petits groupes de 4 – 5 élèves.
- Donner environ 15 petits morceaux de papier vierge à chaque groupe et demander aux élèves de dessiner sur des morceaux de papier des images de produits, biens ou services pour lesquels ils/elles pourraient avoir besoin d'argent (un produit sur chaque morceau de papier). **(5 min)**
- Écrire les deux catégories suivantes au tableau :
 - **L'argent que vous avez maintenant ;**
 - **L'argent que vous devez épargner ou emprunter.**
- Demander aux élèves de séparer les produits, les biens et les services pour lesquelles ils/elles ont besoin d'argent en deux catégories. Une catégorie sera pour les produits/biens/services qu'ils/elles peuvent acheter maintenant parce qu'ils/elles ont de l'argent ou ont la certitude de gagner de l'argent pour les acheter. La deuxième catégorie sera pour les produits/biens/produits pour lesquels ils/elles ont besoin d'épargner ou d'emprunter de l'argent parce qu'ils/elles n'ont pas d'argent pour les acheter immédiatement. **(5 min)**

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★

Les choses que les élèves ont mises dans la catégorie : « argent que vous avez maintenant » sont des choses qui ne sont pas très coûteuses et pour lesquelles ils/elles peuvent avoir de l'argent pour les acheter immédiatement. Les choses qui sont mises dans la catégorie : « argent que vous n'avez pas maintenant » sont des choses qui ne sont pas très coûteuses et pour lesquelles ils/elles doivent chercher de l'argent pour les acheter immédiatement.

5. Expliquer aux élèves qu'il y a beaucoup de besoins qui sont difficiles à satisfaire dû à un manque d'argent. Leur demander quelles sont les options qui se présentent à eux/elles pour pouvoir se procurer les produits, biens ou services qu'ils/elles n'arrivent pas à acheter immédiatement faute d'argent. Ils/elles peuvent commencer par des exemples de travail, d'épargne et d'emprunt. Leur demander des exemples pratiques de comment obtenir un prêt. Ceci permet aux élèves de voir des exemples tangibles concernant les moyens d'avoir accès à de l'argent. Leur demander d'écrire des exemples dans leur guide à la section **7.3 : Moyens d'obtenir de l'argent**.

Les réponses peuvent inclure :

- Travail : avoir un emploi qui paie un salaire ou donne une rémunération ; gagner de l'argent grâce à un travail à temps partiel ; démarrer une entreprise ;
- Emprunts : emprunter auprès des membres de la famille ; prendre un prêt bancaire ; emprunter auprès d'un groupe d'épargne de la communauté ;
- Épargnes : épargner dans une banque ; épargner sous son matelas ; épargner dans un groupe d'épargne de la communauté ;
- Autres moyens d'accéder à de l'argent : acheter à crédit ; faire une demande de subvention ou de bourse ; recevoir des dons d'argent. **(10 min)**

6. Donner 4 morceaux de papier blanc à chaque groupe et demander aux élèves d'écrire les mots suivants sur chaque papier, un mot par papier :

Travail	Épargne	Emprunt	Autres
---------	---------	---------	--------

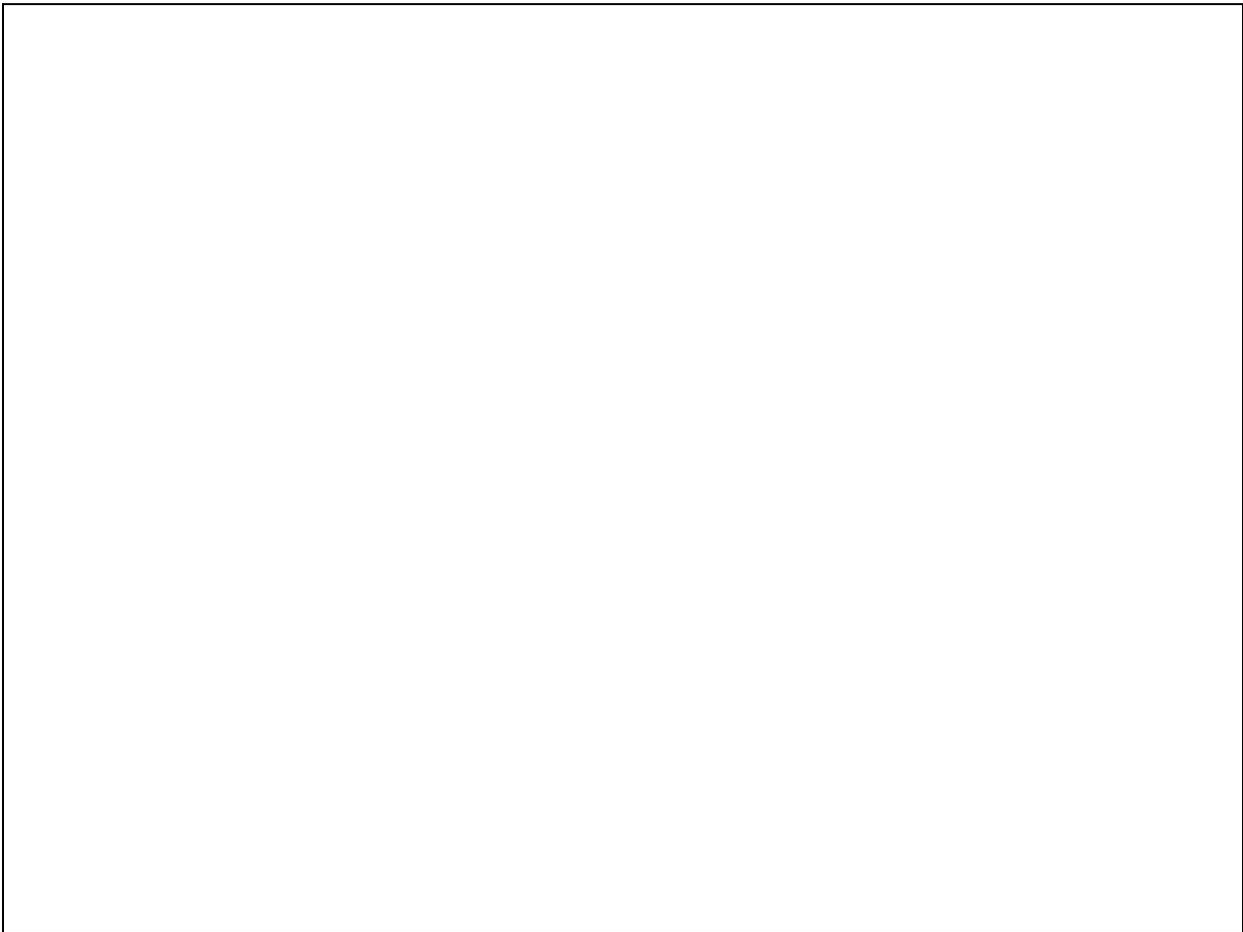
Demander à chaque groupe de décider quel est le meilleur moyen d'accéder à de l'argent et d'organiser les quatre mots dans l'ordre du meilleur au pire. Ceci peut être sujet de discussion et débat. S'ils/elles pensent à d'autres façons d'accéder à l'argent, ils/elles peuvent les écrire sur d'autres morceaux de papier pour les inclure dans leurs discussions (ne pas inclure les exemples de moyens illégaux pour obtenir de l'argent).

Remarque : Il n'y a ni bonnes ni mauvaises réponses et la leçon ne consiste pas à organiser les cartes dans un ordre correct. Ce qui est plus important est que les élèves se rendent compte qu'il y a des avantages et des inconvénients pour chaque moyen d'accéder à l'argent, et cela dépend de la somme dont on a besoin, du délai qui nous

est alloué, de la raison pour laquelle on en a besoin, etc. Avoir une discussion sur ce sujet. **(10 min)**

7.3 : Moyens d'obtenir de l'argent :

- ✓ Travailler pour gagner de l'argent ;
- ✓ Épargner jusqu'à ce que nous ayons assez d'argent ;
- ✓ Emprunter de l'argent et ensuite le rembourser ;
- ✓ Acheter à crédit (obtenir un produit, bien ou service maintenant et régler sa dette plus tard).



Séance 2 : Aptitudes financières

Titre de l'activité 3 : Avoir des aptitudes financières

✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables d'identifier de bonnes pratiques en matière de gestion d'argent.

 **Durée Requise** : 30 minutes

 **Méthodologie** : Exercice, jeu de rôle, discussion en grand groupe, anecdote de comparaison.

 **Matériel et préparation** : tableau padex, tableau noir, craie, marqueurs.

Passer en revue les lignes directrices en matière de facilitation.

Passer en revue **7.4 : Personne en bonne santé financière**.



Étapes :

1. Expliquer la signification de la bonne santé physique. Demander aux élèves de donner des exemples de combats de lutte. Discuter pourquoi l'un a vaincu l'autre en soulignant qu'une personne peut être un peu plus forte parce qu'il/elle se muscle les bras en soulevant des poids lourds. Demander aux élèves de penser à leur athlète préféré(e) et leur demander ce qu'ils/elles font pour être et rester en forme.

Les réponses peuvent inclure : une alimentation saine, boire beaucoup d'eau, faire de l'exercice régulièrement, manger au moins un fruit ou des légumes frais par jour ou faire des exercices de façon quotidienne.

Expliquer qu'il y a des façons de se mettre en bonne santé financière. Il y a des habitudes saines qu'ils/elles ont besoin d'apprendre pour se mettre en meilleure santé financière et le rester. **(10 min)**

2. Demander aux élèves de se référer à l'image d'une « personne en bonne santé financière » dans leur guide à **7.4 : Personne en bonne santé financière** et écrire les « habitudes d'une personne en moins bonne santé physique » au tableau noir ou sur le tableau padex. Leur demander des exemples concernant les habitudes d'une personne en moins bonne santé physique. (Les réponses peuvent inclure manger des aliments malsains, fumer, boire trop d'alcool, ne jamais faire d'exercice, etc.). Écrire les exemples sur un tableau padex ou tableau noir. Demander aux élèves d'écrire leurs exemples dans leur guide au fur et à mesure qu'ils/elles avancent. Ensuite, afficher les habitudes d'une personne en bonne santé physique (les réponses sont les mêmes que celles mentionnées à la fin de l'activité précédente). Demander qu'ils/elles les écrivent dans leur guide.

Expliquer qu'il y a également les habitudes des gens en bonne santé financière et les habitudes des personnes en moins bonne santé financière. Demander aux élèves de travailler ensemble (en paires ou en petits groupes) pour dresser la liste des habitudes d'une personne en bonne santé financière et d'une personne en moins bonne santé financière. Quand les groupes auront terminé leur exercice, demander qu'ils/elles présentent leurs idées au grand groupe en les écrivant sur le tableau padex ou tableau noir au fur et à mesure qu'ils/elles les énumèrent.

Les réponses peuvent inclure :

- Travailler dur pour gagner de l'argent ;
- Chercher de nouvelles façons de gagner de l'argent ou d'épargner de l'argent ;
- Compter les pièces et billets soigneusement ;
- Prêter attention à la différence entre les produits, biens et services dont on a vraiment besoin et ceux qui sont agréables à avoir, mais qui font gaspiller de l'argent ;
- Mettre de l'argent de côté pour les urgences ;
- Rechercher des aubaines (de bonnes occasions) qui aident à dépenser sagement ;
- Faire en sorte d'épargner de l'argent en toute sécurité ;
- Poser des questions à d'autres pour apprendre comment gagner et gérer de l'argent.

(20 min)

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★

Vous pouvez gagner à amener les élèves à comprendre qu'il est nécessaire de connaître ses besoins prioritaires pour éviter des dépenses inutiles.

3. Présenter brièvement les thèmes principaux de la séance.

🔑 Sujets clés 🔑

- Il est parfois difficile de développer de bonnes habitudes pour nous maintenir en bonne santé financière ;
- Nous avons besoin de développer de bonnes habitudes pour nous maintenir en bonne santé financière ;
- Peu importe le statut financier d'une personne, il est commun de gaspiller de l'argent si l'on n'est pas prudent(e).

7.4 : Personne en bonne santé financière :



Aptitudes physiques

Aptitudes financières

Habitudes d'une personne en moins bonne santé physique :

Habitudes d'une personne en moins bonne santé financière :

- 1) Mange que des aliments malsains à chaque repas.
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____
- 6) _____

- 1) Dépense de l'argent sur des choses inutiles
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____
- 6) _____

Habitudes d'une personne en bonne santé physique :

Habitude d'une personne en bonne santé financière :

- 1) Mange des fruits et légumes chaque jour.
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____
- 6) _____

- 1) Épargne un montant d'argent fixe chaque semaine.
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____
- 6) _____

Titre de l'activité 4 : Diminuer les dépenses

✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :

- a. Citer les façons de gaspiller de l'argent ;
- b. Identifier les stratégies pour réduire les dépenses.

 **Durée Requise** : 1 heure

 **Méthodologie** : discussion en grand groupe

 **Matériel et préparation** : tableau padex, tableau noir, craie, marqueurs, matériel pour la fabrication des affiches.

- Copier et découper l'**Outil du professeur/de la professeure 7.1 : Scénarios sur les moyens de dépenser l'argent.**
- Amener en classe des exemples d'objets qui peuvent être réparés, réduits (moins utilisés), recyclés ou réutilisés.
- Préparer le matériel nécessaire pour afficher (papier, marqueurs, scotch, paires de ciseaux).
- Passer en revue **7.5 : Façons de gaspiller de l'argent**, **7.6 : Quatre habitudes pour réduire les dépenses** et **7.7 : Mon plan pour réduire mes dépenses.**

Étapes :

1. Dire aux élèves qu'il est facile de penser que seuls les gens riches gaspillent de l'argent. Après tout, les gens riches ont beaucoup d'argent, il est donc plus facile pour eux d'en dépenser sur des produits, biens et services dont ils/elles n'ont pas vraiment besoin. Mais est-ce réellement vrai ? Pouvons-nous dire qu'une personne est sage ou qu'elle gaspille son argent en fonction de sa richesse ? En fait, le gaspillage d'argent est une attitude envers l'argent que quiconque peut avoir. Peu importe qu'on soit riche ou pauvre, on peut avoir cette attitude. **(5 min)**
2. Faire le tour de la salle avec des scénarios découpés dans l'**Outil du professeur/de la professeure 7.1 : Scénarios sur les moyens de dépenser de l'argent.** Demander aux élèves de choisir un scénario et de le lire à la classe. Après avoir fait le tour, demander aux élèves de dire combien de personnes qu'ils/elles connaissent ont dépensé de l'argent de cette façon. Demander aux élèves de dire si la liste ci-dessous représente de bonnes façons de dépenser de l'argent ? Pourquoi ou pourquoi pas ?
 - Payer le transport par taxi lorsque vous pouvez marcher ;
 - Acheter un soda quand vous avez assez d'eau à boire ;
 - Acheter une nouvelle paire de chaussures quand vos anciennes chaussures sont toujours bonnes ;
 - Acheter de nouveaux vêtements quand vous avez assez de vêtements ;
 - Acheter des vêtements coûteux pour être à la mode et populaire ;

- Acheter des cheveux naturels chers quand on a des cheveux de greffage à moindre coût ;
- Dépenser tout votre argent sur les cartes de téléphone pour parler avec des ami(e)s ;
- Payer pour une coupe de cheveux dispendieuse quand une coupe de cheveux moins dispendieuse est aussi bonne. **(15 min)**

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★

Il n'y a pas de bonnes ou de mauvaises réponses. Il est très important que les élèves se rendent compte que personne n'est parfait et qu'il est correct de dire que nous avons tous déjà gaspillé de l'argent d'une façon ou d'une autre. Essayer de décourager les commentaires de jugement entre les participants et participantes. L'important c'est de s'en rendre compte lorsque nous gaspillons et comment nous pouvons nous améliorer. L'apprentissage vient des débats et des discussions au cours desquels les élèves déterminent si les éléments énumérés sont inutiles et plus dispendieux.

3. Demander aux élèves de donner d'autres exemples concernant la façon dont ils/elles gaspillent de l'argent et de les écrire ou les dessiner dans leur guide sous la rubrique **7.5 : Façons de gaspiller de l'argent.**

Les réponses peuvent inclure :

- Acheter des fruits et légumes dans un magasin proche quand un magasin plus éloigné les vend moins cher ;
- Acheter des cadeaux coûteux pour des personnes qui n'en ont pas besoin ;
- Dépenser de l'argent pour des produits dont on n'a pas besoin. **(10 min)**

4. Expliquer aux élèves qu'une façon commune de gaspiller de l'argent est d'ignorer les quatre habitudes pour réduire les dépenses. Écrire les mots suivants au tableau : Réduire, Réutiliser, Réparer et Recycler. Dire aux élèves de regarder dans leur guide à la rubrique **7.6 : Quatre habitudes pour réduire les dépenses.**

Rassembler les éléments préalablement collectionnés et les montrer un à un, en demandant :

Que pensez-vous de la possibilité de réduire (diminuer la consommation), réutiliser, réparer ou recycler cet objet ?

Encourager les élèves à faire preuve de créativité dans leurs réponses. **(15 min)**

5. Demander aux élèves de penser à des exemples concernant chacune des habitudes d'épargne et de les écrire ou de les dessiner dans leur guide sous la rubrique **7.7 : Mon plan pour réduire mes dépenses** :
- ✓ **Réduire** (Réduire la quantité de quelque chose qui est utilisé) : Que pouvez-vous utiliser moins pour épargner de l'argent ?
 - ✓ **Réutiliser** (Réutilisation d'objets qui sont encore en bon état plutôt que d'en acheter des nouveaux) : Que pouvez-vous réutiliser pour épargner de l'argent ?
 - ✓ **Réparer** (Maintenance des objets qui peuvent être cassés, mais qui pourraient être utiles si on prenait le temps de les réparer) : Que pouvez-vous réparer pour épargner de l'argent ?
 - ✓ **Recycler** (Prendre des produits délabrés et usés et leur donner une nouvelle vie en faisant un produit différent ou légèrement altéré) : Quels produits usés pouvez-vous transformer pour épargner ou gagner de l'argent ?

Les réponses peuvent inclure :

Réduire :

- Éteindre les lumières ou lampes dans la maison pour réduire la consommation d'énergie ;
- Utiliser uniquement la quantité de savon et d'eau nécessaire pour être propre pour ne pas gaspiller (faire attention aux dangers de confondre des produits toxiques pour des produits alimentaires).

Réutiliser :

- Réutiliser les sacs pour transporter des produits du marché pour emballer ses matériaux, pour protéger les documents tels que les fournitures scolaires...
- Réutiliser des bouteilles d'huile et d'eau en plastique pour transporter d'autres liquides...

Réparation :

- Coudre des vêtements déchirés ou réparer une chaussure.
- Réparer une montre plutôt que d'en acheter une nouvelle.

Recycler :

- Utiliser de la ferraille pour faire des poêles ou ustensiles.

(15 min)

➤ **INNOVATION** ◀

PENSER À DE NOUVELLES IDÉES !

Apporter des exemples d'objets qui peuvent être recyclés, réparés, réutilisés ou réduits (moins utilisés) pour que les élèves puissent les voir. Ensuite, faire le tour de la salle en leur demandant de trouver des moyens de les réduire, les réutiliser, les réparer ou les recycler.

Outil du professeur/de la professeure 7.1 : Scénarios sur les moyens de dépenser de l'argent.

(Découper et demander aux élèves de choisir un morceau de papier)

----- ✂ ----- ✂ -----

Payer pour le transport en taxi quand vous pourriez prendre un bus ou marcher.

----- ✂ ----- ✂ -----

Acheter un soda quand vous avez assez d'eau à boire.

----- ✂ ----- ✂ -----

Acheter une nouvelle paire de chaussures quand vos chaussures sont encore en bonne condition.

----- ✂ ----- ✂ -----

Acheter de nouveaux vêtements quand vous avez assez de vêtements.

----- ✂ ----- ✂ -----

Acheter des vêtements dispendieux pour être à la mode et populaire.

----- ✂ ----- ✂ -----

Dépenser tout votre argent sur votre téléphone portable pour parler avec vos ami(e)s.

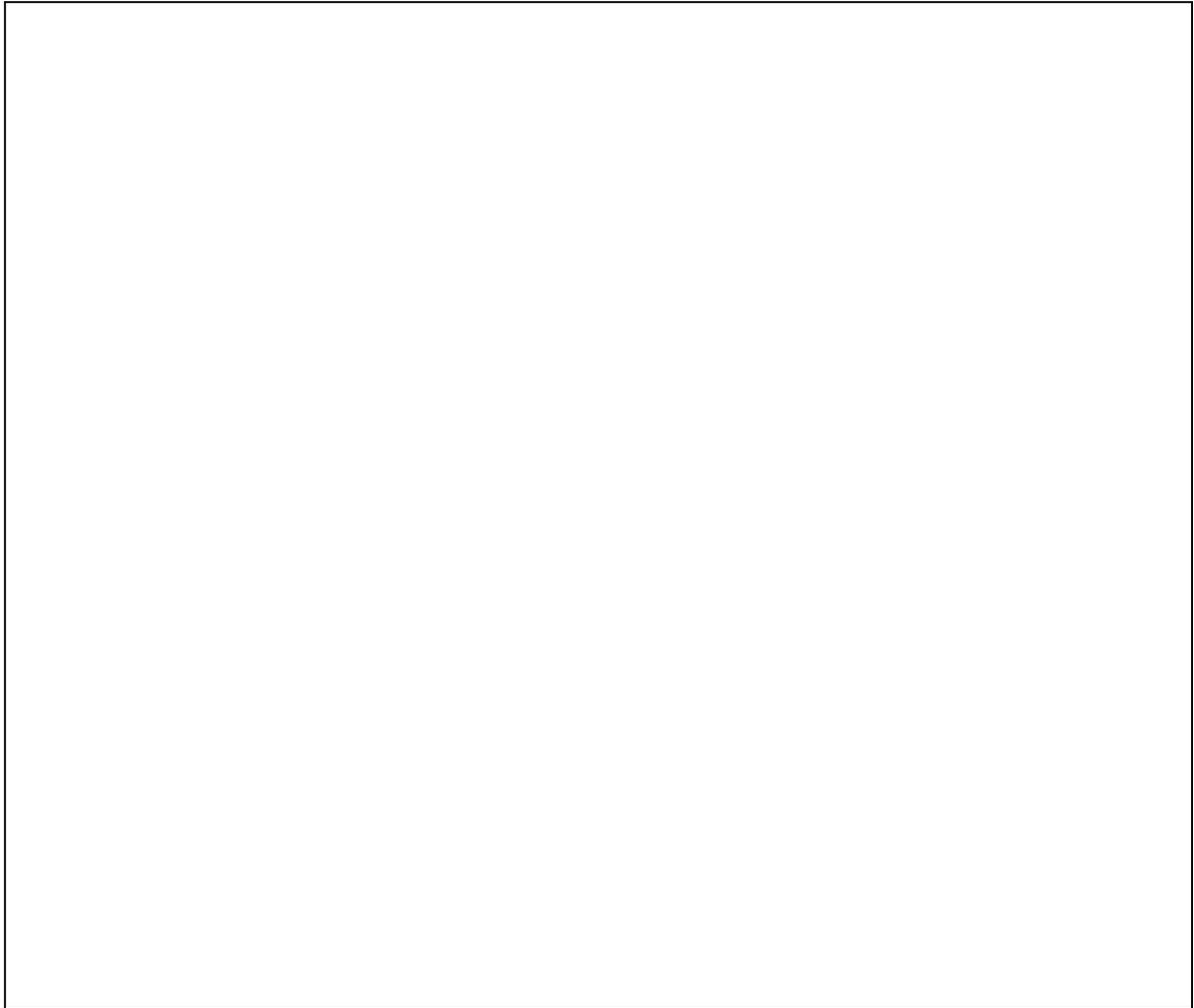
----- ✂ ----- ✂ -----

Payer pour une coupe de cheveux dispendieuse quand une coupe de cheveux plus abordable est aussi bonne.

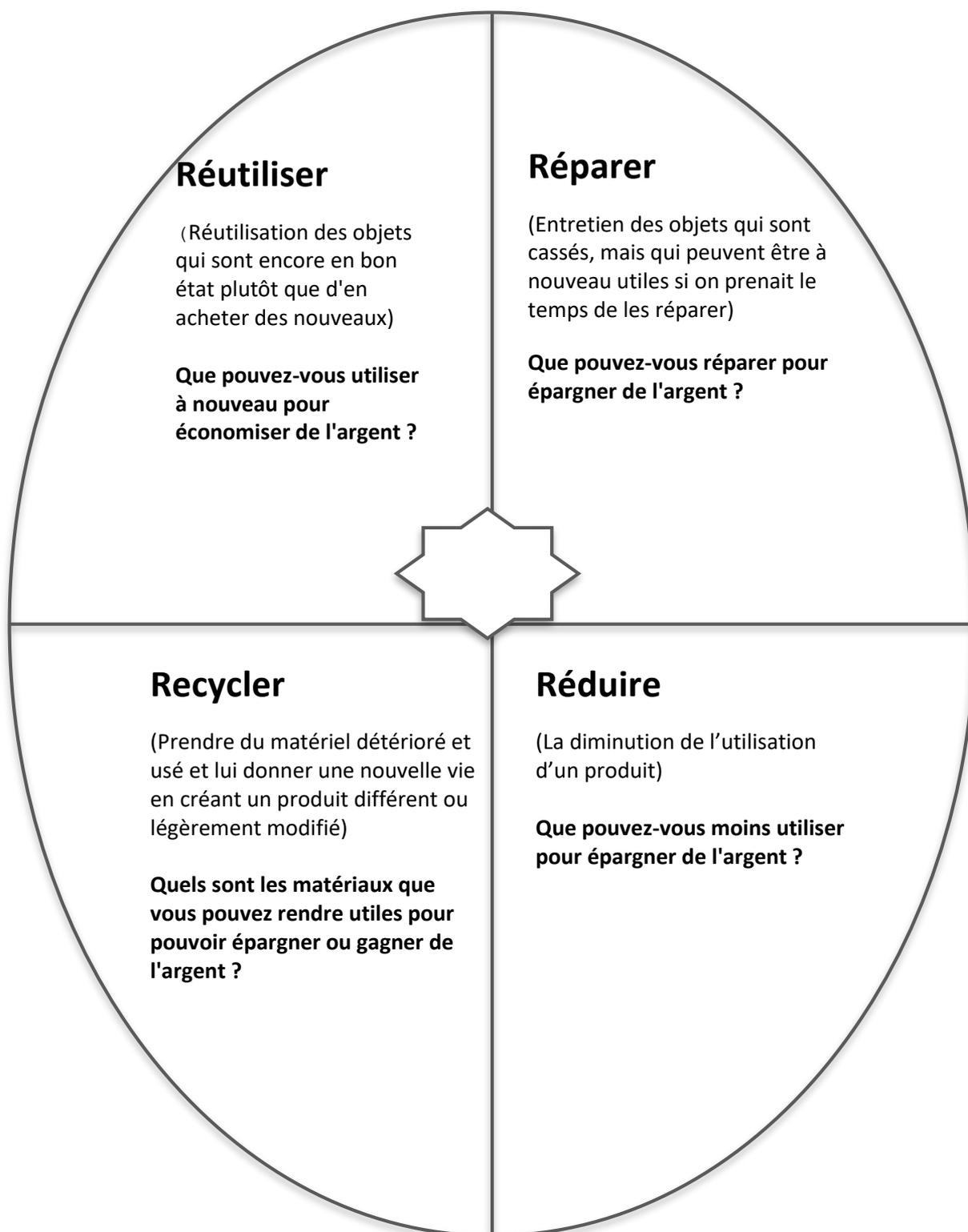
----- ✂ ----- ✂ -----

Acheter des cheveux naturels dispendieux quand on a des cheveux de greffage à un coût moins élevé.

7.5 : Façons de gaspiller de l'argent :



7.6 : Quatre habitudes pour réduire les dépenses :



7.7 : Mon plan pour réduire mes dépenses :



Séance 3 : Épargne

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★

Vous pouvez partager des exemples de proverbes ou dictons qui se rapportent à l'épargne.

Titre de l'activité 5 : Qu'est-ce que l'épargne ?

✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :

- Expliquer la notion d'épargne ;
- Dire l'importance d'épargner.

 **Durée Requise** : 45 minutes

 **Méthodologie** : remue-méninge, discussion en grand groupe, jeu de rôle.

 **Matériel et préparation** : paquets de 10 morceaux de papier par participant et participante.

- Préparer les billets de banque (10 morceaux de papier vierge par participant et participante, papier A4 divisé en 8 morceaux de papier-ils/elles écriront «1000F CFA » sur chacun d'eux).
- Passer en revue **7.8 : Épargne**.

Étapes :

1. Dire aux élèves : « Jadis, avant que les gens n'utilisent l'argent et les banques, les agriculteurs/agricultrices et les villageois(es) pouvaient réserver une partie des semences de leurs fruits et légumes pour planter dans leurs champs l'année suivante. Les agriculteurs/agricultrices savaient que s'ils/si elles mangeaient toutes leurs récoltes, ils/elles ne seraient pas en mesure de faire une nouvelle moisson pour récolter l'année suivante et ils/elles n'auraient rien à manger. Donc, garder une portion de leurs récoltes comme semences signifiait assurer leur survie ». Donc, réserver signifiait mettre certains produits de côté pour les utiliser plus tard. Aujourd'hui, certaines personnes stockent de la nourriture au lieu de la consommer. Ils/elles épargnent maintenant pour le moment où ils/elles n'en auront pas assez. Les gens peuvent aussi épargner de l'argent. Ils/elles mettent l'argent de côté dans un endroit sûr pour qu'ils/elles puissent acheter quelque chose dans des moments inattendus ou en cas d'urgence ». **(5 min)**
2. Demander aux élèves de donner des exemples de produits/biens/services que les gens économisent et pourquoi ils/elles le font. Les réponses peuvent inclure : nourriture, carburant, semences, argent.

Demander aux élèves s'ils/elles connaissent des personnes qui ont épargné de l'argent. Si oui, quel en était le motif ? **(10 min)**

3. Demander aux élèves si c'est seulement les gens qui ont beaucoup d'argent qui peuvent épargner. Discuter pour savoir s'ils/elles pensent qu'ils/elles peuvent épargner même s'ils/elles ont seulement un petit montant d'argent. Il n'y a pas de bonne ni mauvaise réponse. Cette discussion est tout simplement conçue pour encourager les élèves à voir que tout le monde peut épargner de l'argent. La discussion peut suggérer que les élèves peuvent épargner même un petit montant et que celui-ci pourra s'accroître de plus en plus dans les années à venir. Prendre l'habitude d'épargner et d'en comprendre la nécessité et l'importance est beaucoup plus important que le montant d'argent économisé. **(10 min)**

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★

Ajouter des exemples d'évènement inattendus qui se produisent afin que les élèves puissent voir s'ils/elles ont suffisamment épargné. Les exemples pourraient inclure : frais médicaux, frais de voyage inattendus, inondations, etc.

4. Dire aux élèves d'imaginer qu'ils/elles reçoivent aujourd'hui un don de 50 000F CFA chacun. Donner à chaque participant et participante 10 morceaux de papier, qui représentent des billets de banque d'un montant de 5000F CFA chacun. Demander qu'ils/elles écrivent 5000F sur chacun des morceaux. Demander combien ils/elles vont dépenser et sur quoi, combien ils/elles vont épargner et pourquoi. Chacun(e) prend sa propre décision. Demander aux élèves de séparer leurs « billets de banque » en deux paquets différents. L'un pour le montant qu'ils/elles consacreront aux dépenses, l'autre pour le montant qu'ils/elles épargneront.

Demander aux élèves pourquoi ils/elles ont pris de telles décisions. Les réponses sur le montant qu'ils/elles vont épargner peuvent inclure : besoin d'un certain montant d'argent pour couvrir les dépenses d'aujourd'hui et de demain ; être capables d'acheter de la nourriture ou de faire des sorties sociales avec leurs ami(e)s, sembler être une somme raisonnable à épargner ; crainte de garder de l'argent dans leurs poches de peur d'être victimes de vol, ne pas vouloir utiliser l'argent tout de suite, vouloir que l'argent soit sécurisé ailleurs.

Insister sur le fait que l'argent réservé pour l'épargne doit être dédié aux situations urgentes et imprévues qu'on ne peut pas planifier. Seulement une petite partie de l'argent épargné doit être dédiée aux besoins spécifiques. **(15 min)**

5. Demander aux élèves de prendre des notes ou de dessiner ce qu'ils/elles ont appris sur l'épargne. Leur demander de se référer à la rubrique. **7.8 : Épargne** dans leur guide. **(5 min)**

🔑 Sujets clés 🔑

- Épargner consiste à garder de petites sommes d'argent pour les situations urgentes et des circonstances imprévues ;
- Épargner est possible, peu importe la somme d'argent ;
- Ce qui est important en épargne, c'est le raisonnement et le montant épargné ;
- Épargner se fait en pratiquant quatre habitudes : Réduire, Réutiliser, Réparer, Recycler.

7.8 : Épargne

Ce que je retiens concernant l'épargne ... (écrivez et/ou dessinez vos idées)

Titre de l'activité 6 : Objectifs d'épargne et où épargner

- ✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :
- Identifier leurs propres objectifs d'épargne, y compris la somme qu'ils/elles veulent épargner et la raison pour laquelle ils/elles veulent la faire ;
 - Lister les endroits où ils/elles peuvent épargner.

 **Durée Requise** : 30 minutes

 **Méthodologie** : remue-méninge, formulation des objectifs personnels.

 **Matériel et préparation** : tableau padex, tableau noir, craie, marqueurs

- Passer en revue les lignes directrices en matière de facilitation.
- Passer en revue **7.9 : Mes objectifs d'épargne.**



Étapes :

1. Demander aux élèves de donner des exemples de produits, biens ou services pour lesquelles ils/elles aimeraient épargner de l'argent. Noter toutes les réponses, qu'elles soient réalistes ou non.

Les réponses peuvent inclure à la fois de petits et de grands produits pour lesquels des sommes variables d'argent pourront être épargnées.

2. Maintenant, demander aux élèves combien ils/elles pensent pouvoir épargner pour se procurer tel ou tel produit sur la liste des besoins. **(10 min)**
3. (Facultatif) Demander aux élèves de prévoir le nombre de temps qu'il leur faudra pour épargner suffisamment d'argent afin de pouvoir se procurer des produits dont ils/elles ont besoin. **(5 min)**
4. Demander aux élèves de choisir un ou deux objectifs d'épargne qu'ils/elles ont et de les écrire dans leur guide à la section **7.9 : Mes objectifs d'épargne**. Ils/elles doivent choisir ce qu'ils/elles veulent épargner et combien ils/elles veulent épargner. (Facultatif) Les élèves doivent indiquer combien de temps il faudra pour obtenir le montant dont ils/elles ont besoin.

5. Demander à certains des élèves de partager leurs idées afin que d'autres puissent apprendre d'eux. Ils/elles peuvent décider que leur objectif d'épargne peut être de poursuivre leurs études, d'acheter un scooter, d'acheter un produit qui leur permet de générer des revenus, mais ils/elles doivent commencer

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★

Vous pouvez demander aux élèves de faire le suivi de leur épargne chaque semaine et de tracer une courbe qui montre le montant de leur épargne.

petit à petit et rendre leur projet le plus réaliste possible. S'assurer qu'ils/elles écrivent combien ils/elles auront besoin d'épargner. **(10 min)**

Dire aux élèves qu'ils/elles ont réellement besoin de planifier l'achat de produits spécifiques pour lesquels ils doivent épargner. Leur dire qu'ils/elles doivent également épargner pour des situations urgentes et imprévues. S'ils/elles n'ont pas de produits spécifiques pour lesquelles ils/elles veulent épargner, ils/elles devraient épargner pour les situations urgentes qui pourraient se produire.

6. Expliquer que parfois les gens gardent de l'argent dans leur maison. Ils/elles le cachent sous le sol ou sous un matelas. Par contre, la majorité du temps, les gens se rendent compte que leur maison n'est pas un endroit sûr pour protéger l'argent du vol ou de l'incendie.

Demander aux élèves de donner des exemples d'endroits où les gens gardent leur argent lorsqu'ils/elles ne le gardent pas à la maison.

Écrire les exemples sur le tableau padex ou au tableau noir.

Ajouter les institutions suivantes sur la liste, si elles n'y figurent pas déjà : SGBS, ECO BANK, CBAO, BSIC, BNDE etc., coopératives, caisses de crédit ou banque de microfinance (CMS, ACEP, PAMCAS, COFINA, CNCAS). **(5 min)**

7.9 : Mes objectifs d'épargne :

Motifs d'épargne :

Éléments spécifiques

Éléments imprévus / urgences

Montants à épargner :

Éléments spécifiques

Éléments imprévus / urgences

Périodes d'épargne:

Séance 4 : Gestion des dettes

Titre de l'activité 7 : Evaluer l'utilité des dettes

- ✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :
- Expliquer la différence entre les bonnes et les mauvaises dettes ;
 - Utiliser des stratégies pour éviter les mauvaises dettes ;
 - Identifier les aspects à prendre en compte pour faciliter la prise de décision liée à l'endettement.

 **Durée Requise** : 40 minutes

 **Méthodologie** : travail en groupe, priorisation

 **Matériel et préparation** :

- Écrire les scénarios sur le padex ou au tableau noir.

Étapes :

1. Expliquer que la « dette » est quelque chose que l'on doit à quelqu'un. Par exemple, de l'argent. Cela arrive parce que vous avez emprunté de l'argent ou avez acheté quelque chose que vous allez payer plus tard. Le montant d'argent que vous leur devez est donc appelé « dette ».

Expliquer le concept d'intérêt dans ses propres mots. S'assurer que les élèves comprennent que s'ils/elles empruntent de l'argent, ils/elles doivent non seulement payer le montant qu'ils/elles ont emprunté, mais aussi un peu plus. Il est important de comprendre que la personne qui vous a prêté de l'argent s'attend à récupérer son argent. Ce n'est pas un don ou un cadeau.

L'intérêt est une charge pour l'argent emprunté et est généralement un pourcentage calculé sur le montant que vous empruntez. **(10 min)**

2. Expliquer que les dettes ne sont pas toutes mauvaises. Si on la gère bien, la dette pourra aider dans beaucoup de choses. La question est de savoir comment bien l'utiliser. Si le montant est élevé pour ce que vous voulez faire (démarrer une activité génératrice de revenu par exemple), il faudra emprunter en fonction du budget et il sera important de se demander si c'est un bon choix de s'endetter sur tous les aspects du budget ou non. En prenant le temps de réfléchir à ses décisions financières, il est possible d'éviter d'avoir trop de dettes en identifiant les postes du budget qui ne nécessitent pas un endettement. Par exemple, dans le cas d'élevage des poussins : la fabrication des briques, la construction du poulailler, le crépissage, le dallage, la recherche de copeaux au niveau des scieries, peuvent être exécutées parfois par les élèves eux-mêmes. L'endettement concernera l'installation électrique s'il y a lieu, l'achat des équipements (mangeoires, abreuvoirs, congélateurs), des poussins, des

aliments et des vaccins. Ainsi, en choisissant d'emprunter de l'argent, il est possible de le faire avec prudence.

(5 min)

3. Lire (ou demander à un(e) élève à lire) les scénarios suivants à la classe. (10 min)

Scénario 1 :

Binetou est élève en classe de 4^e. Binetou est issue d'une famille modeste et vit avec sa maman qui est femme au foyer. Elle est membre active du club d'entrepreneuriat de son école et est la secrétaire de son groupe d'épargne. Pour acheter sa première paire de poussins « Brama » et commencer à les élever dans le poulailler que lui a construit Abdou son grand frère, Binetou a décidé d'emprunter 5.000 Fcfa à son groupe d'épargne pour acheter la paire de poussins à 3.000 FCFA, un stock d'aliment de volaille pour les 3 mois à venir à 2.000 FCFA. Ce prêt lui permettra de démarrer sa petite activité à la maison, et de récolter un peu d'argent après la vente dans 3 mois, pour aider sa maman. Dans trois mois elle pourra revendre chaque poulet à 6.000 FCFA ce qui lui permettra de rembourser sa dette et d'avoir 7.000FCFA de bénéfice.

Scénario 2 :

Mamadou est élève en classe de 3^e et a emprunté en cachette 10.000 à son ami Moustapha pour s'acheter un Lecteur MP3 alors qu'il n'a pas encore son cahier d'exercices de Maths qu'il réclame à sa mère.

4. Discutez avec les participants/participantes sur les questions suivantes :
1. Pensez-vous que Binetou aura des difficultés pour rembourser sa dette si son activité marche comme elle a prévu ?
 2. Mamadou est-il sûr de pouvoir rembourser sa dette sachant qu'il a utilisé l'argent pour faire un investissement non productif ?
 3. Lequel des deux emprunts jugez-vous alors utile/ inutile ? Et pourquoi ?

(15 min)

Conseils au professeur/ à la professeure : donner les réponses attendues

- *Binetou a emprunté 5.000 FCFA pour faire un investissement dans le cadre du démarrage de son activité d'élevage. Avec ce prêt elle est sûre de pouvoir élever les poussins et les revendre dans trois mois. Elle est donc sûre de pouvoir rembourser cette dette sans problème.*
- *Mamadou par contre a fait un emprunt pour une dépense non productive, c'est-à-dire achat d'un lecteur MP3. Non seulement cette dépense n'était pas un besoin prioritaire pour lui, mais il n'a aucune activité qui pourrait lui garantir des revenus pour rembourser cette dette.*
- *La dette de Binetou était donc utile parce qu'a permis d'entreprendre une activité productive. Alors que la dette de Mamadou n'était pas utile parce qu'a été utilisée pour la consommation et pas pour une activité productive.*

5. Résumez l'activité en précisant qu'il existe des dettes utiles et des dettes non utiles. S'endetter pour entreprendre, créer une AGR c'est utile, mais s'endetter pour acheter un Samsung S6 EDGE quand on a déjà un téléphone qui fonctionne bien n'est pas utile.

🔑 Sujets clés 🔑

- Une dette est une somme d'argent que nous devons à une autre personne ;
- Avant de contracter une dette, nous devons nous rendre compte des risques impliqués ;
- Il existe des dettes utiles (d'entreprendre une activité productive, par exemple) et des dettes non utiles (pour la consommation et pas pour une activité productive).

Séance 5 : Comptabilité et budget

Titre de l'activité 8 : Comptabilité de base

- ✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :
- Planifier leurs revenus et leurs dépenses ;
 - Tenir des registres financiers personnels simples.
-  **Durée Requise** : 20 minutes
-  **Méthodologie** : travail en groupe, étude de cas
-  **Matériel et préparation** : paquet de l'**Outil du professeur/de la professeure 7.4 : Revenus et dépenses**.
- Copier et couper l'**Outil du professeur/de la professeure 7.4 : Revenus et dépenses** et donner un paquet à chaque petit groupe.
 - Réviser **7.10 : Comptabilité de base**.



Étapes :

- Expliquer qu'il est utile de savoir comment tenir des états financiers simples afin de savoir combien on a comme revenu, combien on peut dépenser et combien on dépensera pour acheter des choses dont on a besoin.
- Répartir les élèves en petits groupes. Donner à chaque groupe un paquet de l'**Outil du professeur/de la professeure 7.4 : Revenus et dépenses**.

Demander aux groupes de les classer en deux catégories : entrées et dépenses. Passer en revue le contenu de chaque paquet et les amener à reclasser les éléments d'une catégorie à l'autre si c'est nécessaire. Leur demander de calculer les montants totaux de chaque paquet. Il se peut qu'ils aient besoin d'aide pour faire les calculs. Leur expliquer que : argent encaissé – argent dépensé = argent dans ma poche.

(10 min)

- Dire aux élèves de prendre des notes ou de faire les calculs dans leur guide sous la rubrique **7.10 : Comptabilité de base**.

(10 min)

🔑 Sujets clés 🔑

- La comptabilité de base permet de savoir combien l'on gagne, combien l'on dépense et combien l'on doit aux autres ;
- Il est possible de préparer son propre budget chaque semaine ou chaque mois.

Outil du professeur/de la professeure 7.4 : Revenus et dépenses

(Couper et donner un paquet à chaque groupe)

----- ✂ ----- ✂ -----

Bus

100 CFA

----- ✂ ----- ✂ -----

Gouter

200 CFA

----- ✂ ----- ✂ -----

Fournitures

500 CFA

----- ✂ ----- ✂ -----

Boisson

150 CFA

----- ✂ ----- ✂ -----

Revenus provenant des parents

1000 CFA

----- ✂ ----- ✂ -----

Bourse départementale

5000 CFA

----- ✂ ----- ✂ -----

7.10 : Comptabilité de base

Entrées – Dépenses = Argent dans votre poche

Argent dans votre poche - Argent que vous devez = Argent que vous possédez

--

Date	Description	Entrées	Dépenses	Solde
TOTAL				

Entrées – Dépenses = Solde (argent que vous avez)

Titre de l'activité 9 : Élaborer un budget personnel

✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables d'élaborer un petit budget personnel.

 **Durée Requise** : 30 minutes

 **Méthodologie** : travail individuel

 **Matériel et préparation** :

Passer en revue **7.11 : Mon budget personnel**



Étapes :

1. Expliquer qu'un budget est un outil de planification qui permet de faire le suivi de l'argent gagné et l'argent dépensé. La budgétisation est le processus de planification des dépenses pour qu'elles soient inférieures aux revenus. Le secret de la budgétisation financièrement adéquate est une règle simple : Dépenser moins que ce que l'on gagne.

Dire aux élèves qu'ils/elles prépareront leurs budgets personnels. **(5 min)**

2. Demander aux élèves de se référer à **7.11 : Mon budget personnel**.

Sous la rubrique des revenus, leur demander de dresser une liste des personnes ou structures (boursiers) qui pourraient leur donner de l'argent par semaine/mois.

Sous la rubrique des dépenses, leur demander de dresser une liste des éléments pour lesquels ils/elles pourraient dépenser de l'argent la semaine suivante. Leur demander des précisions sur le montant d'argent qu'ils/elles espèrent dépenser.

Leur demander de calculer quel sera le solde à la fin de la semaine : entrées - sorties = solde.

(Facultatif) : Amener les élèves à faire cette activité chaque semaine pendant un mois complet. Ils/elles doivent se rappeler d'inclure le montant restant à la fin de la semaine dans les revenus de la semaine suivante. S'ils/elles n'ont pas assez d'argent pour couvrir leurs dépenses chaque semaine, ils/elles ont besoin de trouver des façons d'augmenter leurs revenus ou diminuer leurs dépenses. **(15 min)**

3. Débattre à propos de « comment et pourquoi » la budgétisation est utile dans notre vie quotidienne. **(10 min)**

7.11 : Mon budget personnel :

Entrées-Dépenses =Solde

Entrées**Dépenses****Solde :** _____

Séance 6 : Les services d'épargne et de prêt au Sénégal.

Titre de l'activité 10 : Institutions et organisations financières

- ✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables de :
- Lister les différents types d'Institutions Financières et leur rôle ;
 - Décrire le rôle d'une institution financière ;
 - Expliquer la différence entre un groupe d'épargne et une Institution financière.
-  **Durée Requise** : 1 heure
-  **Méthodologie** : travail en groupe, discussion
-  **Matériel et préparation** :
- Préparer les images pour les 4 types d'institutions financières (banques, Institutions de microfinance, Coopératives ou groupes d'épargne et de crédit, fonds publics destinés au financement des jeunes).

Étapes :

1. Dire aux élèves qu'il y a plusieurs endroits pour épargner de l'argent ou obtenir des prêts au Sénégal. Demander aux élèves de citer des exemples d'endroits où ils pensent qu'on garde de l'argent et qu'on emprunte de l'argent :
 - Quelles sont les banques et Institutions de microfinance que vous connaissiez-déjà ?
 - Avez-vous déjà été à l'intérieur d'une banque, une institution de microfinance ?
 - Connaissez-vous quelqu'un qui travaille dans ces structures ? **(10 min)**
2. Demandez aux participants de former 4 groupes.
3. Distribuez les images aux groupes, chaque groupe aura une image d'une structure financière différente.
4. Demandez à chaque groupe après discussion, de dire ce qu'il sait du type d'institution financière pour lequel il a l'image (Si c'est une banque, donner un nom de banque qu'il connaît, si c'est une IMF donner un nom d'IMF qu'il connaît, si c'est une coopérative

ou groupe d'épargne ou tontine, expliquer comment ça fonctionne et quel membre de sa famille est membre de ces types d'organisations financières).

(15 min)

Après le débriefing, donner une description de base très générale de ces différences :

- Les grandes banques offrent des prêts importants et des services d'épargne pour les grandes organisations et les gens qui gagnent beaucoup d'argent (exemple de banques : SGBS, BICIS, CBAO, ECOBANK, etc.) ;
- Les institutions de microfinance offrent de petits prêts aux petites organisations et aux personnes qui gagnent moins d'argent (Exemple d'IMF : Microcred, ACEP, PAMECAS, CMS, etc.) ;
- Les coopératives offrent des services d'épargne et de prêts aux personnes à faible revenu (Exemple : les coopératives villageoises) ;
- Les groupes d'épargne, tontine, etc., offrent des services d'épargne et de prêts aux personnes à faible revenu et souvent à ceux et celles qui n'ont pas bénéficié de services financiers auparavant. (Exemple : les tontines de quartier, les groupe d'épargne scolaire qu'ils vont créer) ;
- Fonds et programme de financement pour les jeunes (Expliquer que dans chaque pays, l'Etat met à la disposition de certaines catégories sociales comme les jeunes, les femmes, les jeunes entrepreneurs, des fonds pour les soutenir dans leurs initiatives de création d'emploi par exemple. Exemple de fonds étatiques au Sénégal : ANPEJ, PAPEJ...).

(10 min)

5. Lire (ou demander à un(e) volontaire de lire) **7.12 : Comment fonctionne un groupe d'épargne** et discuter les questions (réponses possibles se trouvent à l'**Outil du professeur/de la professeure 7.5** :

Comment fonctionne un groupe d'épargne. Clarifier comment fonctionne un mini groupe d'épargne scolaire, dans un club entrepreneuriat.

(20 min)

6. Faire le lien avec les groupes d'épargne que nous allons mettre en place dans les clubs entrepreneuriat. Le système de gestion du groupe par les membres, la tenue des registres et des journaux d'enregistrement des opérations d'épargne, de crédit, etc. qui est tenu par les membres et est accessible par tous pour une gestion transparente.

(5 min)

★ Conseil pour le professeur/la professeure ★
 Introduire le concept de groupes d'épargne scolaire pour connecter les élèves aux institutions d'épargne gérées par des personnes de confiance.

🔑 Sujets clés 🔑

- Les banques formelles, les institutions de microfinance et les coopératives offrent des services d'épargne, de prêts et des produits d'assurance ;
- Le lien entre le fonctionnement d'un mini groupe d'épargne scolaire et les structures financières.

7. 12 Fonctionnement d'un mini groupe d'épargne scolaire (dans le cadre du Club Entrepreneuriat)

Le mini groupe d'épargne scolaire (MGES) est un groupe de 10 à 15 membres, des élèves d'une même classe qui après auto-évaluation décident de former leur mini groupe d'épargne qui va fonctionner selon des statuts/ Règlement Intérieur qu'ils auront définis et validés eux-mêmes. Les membres du groupe s'identifieront par leur vision commune et les affinités qu'ils ont à travailler ensemble pour atteindre des objectifs communs à tous les membres du groupe. Il peut y avoir plusieurs groupes dans le club Entrepreneuriat et chaque groupe pourra définir librement son mode de fonctionnement et ses propres règles. La gestion des fonds du groupe (leur épargne, subventions, etc.) se fait de manière transparente en Assemblée Générale lors des réunions d'épargne, et un Comité de Gestion est élu démocratiquement. Les rôles et responsabilités de chaque membre du Comité de Gestion sont définis et chaque membre a le droit d'être candidat et d'être élu à un poste dans le Comité. Les bonnes habitudes en gestion transparente des fonds du groupe sont développées à travers :

- la prise de décision en AG par tous les membres du groupe lors des réunions ;
- les demandes de financement soumises à l'appréciation du groupe lors des réunions ;
- toutes les opérations financières (épargne, crédit, aides sociales) enregistrées dans un registre tenu par le/la secrétaire du groupe et annoncé en réunion.

Après avoir lu le texte précédent, répondre aux questions suivantes :

1. Comment sont gérés les fonds dans un mini groupe d'épargne ?
2. Comment sont prises en compte les questions de bonne gouvernance dans la gestion et le fonctionnement du mini groupe d'épargne ?
3. Quels sont les principes d'adhésion dans un groupe d'épargne ?

Outil du professeur/de la professeure 7.5 : Fonctionnement d'un mini groupe d'épargne scolaire (dans le cadre du Club Entreprenariat)

Le mini groupe d'épargne scolaire (MGES) est un groupe de 10 à 15 membres, des élèves d'une même classe qui après auto-évaluation décident de former leur mini groupe d'épargne qui va fonctionner selon des statuts/ Règlement Intérieur qu'ils auront définis et validés eux-mêmes. Les membres du groupe s'identifieront par leur vision commune et les affinités qu'ils ont à travailler ensemble pour atteindre des objectifs communs à tous les membres du groupe. Il peut y avoir plusieurs groupes dans le club Entreprenariat et chaque groupe pourra définir librement son mode de fonctionnement et ses propres règles. La gestion des fonds du groupe (leur épargne, subventions, etc.) se fait de manière transparente en Assemblée Générale lors des réunions d'épargne, et un Comité de Gestion est élu démocratiquement. Les rôles et responsabilités de chaque membre du Comité de Gestion sont définis et chaque membre a le droit d'être candidat et d'être élu à un poste dans le Comité. Les bonnes habitudes en gestion transparente des fonds du groupe sont développées à travers :

- la prise de décision en AG par tous les membres du groupe lors des réunions
- les demandes de financement soumises à l'appréciation du groupe lors des réunions
- toutes les opérations financières (épargne, crédit, aides sociales) enregistrées dans un registre tenu par le/la secrétaire du groupe et annoncé en réunion.

Après avoir lu le texte précédent, répondre aux questions suivantes :

1. Comment sont gérés les fonds dans un mini groupe d'épargne ?
2. Comment sont prises en compte les questions de bonne gouvernance dans la gestion et le fonctionnement du mini groupe d'épargne ?
3. Quels sont les principes d'adhésion dans un groupe d'épargne

Éléments de réponse :

Questions	Éléments de réponse
1. Comment sont gérés les fonds dans un groupe d'épargne ?	Les fonds sont gérés de manière transparentes et sécurisées dans une caissette avec 3 gardien(ne)s de clés différents(es). Toutes les opérations financières sont effectuées de manière transparente devant toute l'AG lors des réunions et sont enregistrées dans un registre pour garder toutes les traces d'entrées et de sorties d'argent.
2. Comment sont prises en compte les questions de bonne gouvernance dans la gestion et le fonctionnement d'un mini club d'épargne scolaire ?	Les membres du comité de Gestion sont élus démocratiquement par tous les membres du groupe. Chaque membre du groupe a sa voix et son opinion qui compte.

	<p>Il y a une régulation, un code de conduite, un règlement intérieur établis et validés par tous les membres du groupe.</p> <p>La prise de décision se fait de manière consensuelle en AG.</p>
<p>3.Quels sont les principes d'adhésion dans un groupe d'épargne scolaire ?</p>	<p>Les membres autoévaluent leur capacité financière et leur aptitude à être membre du groupe.</p> <p>Les membres se choisissent et s'identifient à une vision et des valeurs et des objectifs communs.</p> <p>Les membres se font confiance.</p>

Séance 7 : Plans d'aptitudes financières

Titre de l'activité 12 : Préparation de plans d'aptitudes financière personnels.

✓ **Objectifs** - À la fin de cette activité, les élèves seront capables d'élaborer un plan d'aptitudes financières réaliste dans le temps.

 **Durée Requise** : 1 heure 10 minutes

 **Méthodologie** : remue-méninge, discussion en grand groupe, travail individuel.

 **Matériel et préparation** : tableau padex, tableau noir, craie

Passer en revue **7.13 : Mon plan d'aptitudes financières personnel** et **7.14 : Equilibre entre épargne, dépenses et prêts**.

Multiplier les copies de la **Post-évaluation du module 7** (un(e) par participant(e)).



Étapes :

1. Dire aux élèves : « Si vous voulez acheter un vélo d'occasion quand vous serez au Lycée dans deux ans pour pouvoir arriver aux cours à l'heure, vous devez savoir combien coûte un vélo d'occasion chez le bazar du quartier, et combien il vous faut économiser pendant 24 mois pour pouvoir acheter le vélo. Cette planification dans le temps est importante pour pouvoir vous préparer financièrement. Il est donc important que vous commenciez à planifier votre vie, les projets que vous avez pour un futur proche ou lointain, et vous fixer des objectifs financiers (comment vous y préparer pour avoir les aptitudes financières nécessaires) pour les réaliser. » Aimeriez-vous apprendre à d'autres comment devenir apte financièrement ? »

(5 min)

2. Dire aux élèves d'imaginer quelque chose qu'il voudrait réaliser dans un futur proche et d'élaborer leur propre plan d'aptitudes financières ! Leur demander de réfléchir aux éléments qu'ils/elles peuvent prendre en considération lors de l'élaboration du plan d'aptitudes financières compte tenu de l'exemple ci-dessous.
 - a. Dire aux élèves que vous êtes curieux/curieuse de voir les idées qu'ils/elles peuvent produire.
 - b. Il n'y a pas de modèle particulier pour élaborer ce plan. Par ailleurs, il n'y a pas de bonne ni mauvaise réponse. Dans la vie quotidienne, les gens ne préparent pas des plans d'aptitudes financières structurés. Cet exercice vise seulement à amener les élèves à réfléchir à certaines choses qu'ils peuvent prendre en considération lors de la planification ou la réflexion.

Les encourager à énumérer toute chose qui leur vient à l'esprit. Certaines choses peuvent être plus générales tandis que d'autres sont plus détaillées.

- c. Écrire leurs idées et les questions auxquelles ils/elles pourraient répondre sur le tableau padex ou au tableau noir. Par exemple :
- Combien dois-je épargner ?
 - Où est-ce que je dois épargner mon argent ?
 - Comment décider sur quoi dépenser mon argent ?
 - Comment ne pas gaspiller d'argent ?
 - Qu'est-ce que je peux réutiliser ?
 - Qu'est-ce que je peux réparer ?
 - Qu'est-ce que je peux utiliser moins fréquemment ?
 - Qu'est-ce que je peux recycler ?
 - À propos de quoi dois-je budgétiser ?
 - Pour quoi dois-je épargner ?
 - Comment est-ce que je vais gagner de l'argent ?
 - Comment puis-je savoir que c'est le bon moment de contracter un prêt et où le faire ?
 - Comment comptabiliser et faire le suivi de mes dépenses ?
 - Que dois-je faire pour m'occuper de moi-même quand je vieillis et ne suis plus capable de travailler ?
- d. Dire aux élèves de retourner en arrière et de regarder ce dont ils/elles ont discuté antérieurement pour se donner plus d'idées.
- e. Il faut inclure des exemples tirés de la liste ci-dessus si les élèves ne s'en souviennent plus.
- f. Dire aux élèves de passer en revue **7.13 : Mon plan d'aptitudes financières personnel** dans leur guide et d'écrire des plans spécifiques à exécuter pour chaque question. Leur dire d'être aussi spécifique et réaliste que possible.

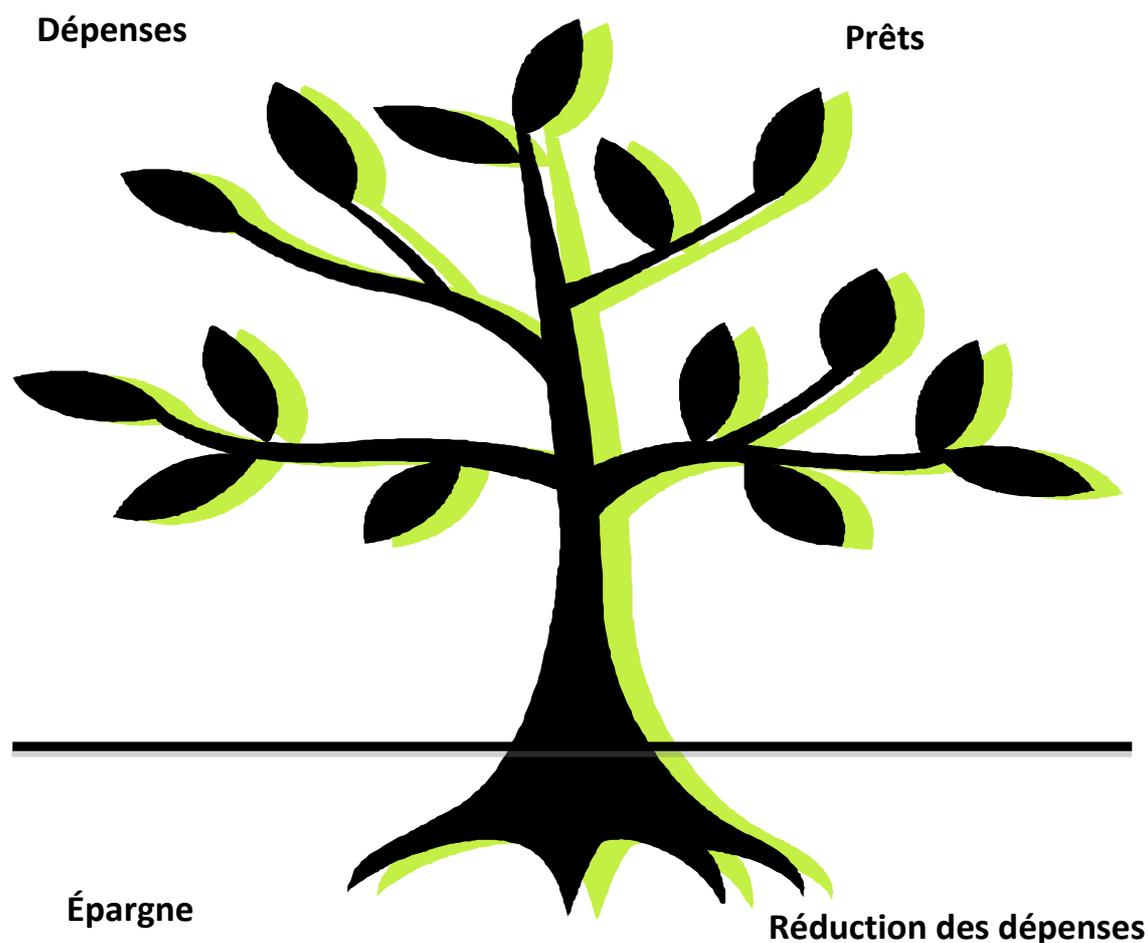
(25 min)

3. Maintenant, dessiner un arbre sur le tableau padex ou le tableau noir. S'assurer que ses racines sont profondes, que le tronc est gros et que les branches sont longues.
- a. Demander aux élèves ce qui se passerait si l'arbre avait de courtes racines ainsi qu'un tronc et des branches trop larges. Simuler un arbre qui est soufflé par le vent et qui tombe.
- b. Demander ce qui se passerait si l'arbre avait de longues racines et que le vent soufflait. Simuler un arbre qui est soufflé par le vent, mais qui ne tombe pas.
- c. Dire aux élèves que les racines représentent les plans et activités liés à l'épargne et la réduction des dépenses. Les branches représentent les plans et activités liés à ce qu'ils/elles payeront et les prêts qu'ils/elles pourraient se procurer.
- d. Demander aux élèves d'écrire leurs plans en rapport avec leurs dépenses et les prêts sur les branches de l'arbre dans la section **7.14 : Équilibre entre épargne, dépenses et prêts** dans leur cahier. Demander aux élèves d'écrire leurs plans liés à leurs épargnes et réductions de prêts sur les racines de l'arbre. Ils/elles doivent écrire quelques mots de base seulement.
- e. Demander aux élèves s'ils/elles ont suffisamment de plans d'épargnes et de réduction de prêts pour maintenir chaque chose en place.

- f. Cette activité n'est pas liée au nombre de plans pour chaque catégorie, bien que ça puisse être plus facile de le résumer de cette façon aux élèves.
- g. Demander aux élèves d'ajouter plus de plans d'épargne et de réduction de prêts s'ils/elles le veulent. Leur demander d'être plus précis(e). **(20 min)**
4. Demander aux élèves de refaire l'autoévaluation se trouvant au début de ce module pour voir le progrès qu'ils/elles ont fait. **(10 min)**
5. Donner à chaque participant et participante une copie de la **Post-évaluation du module 7** et leur demander de répondre aux questions. Lorsque les élèves auront terminé la post-évaluation, parcourir leurs réponses avec eux/elles, si le temps le permet. **(10 min)**

🔑 Sujets clés 🔑

- L'élaboration du plan d'aptitude financière personnel aide à bien gérer son argent.



7.13 : Mon plan d'aptitudes financières personnel :

- Combien dois-je épargner ?

- Où est-ce que je dois épargner mon argent ?

- Comment décider sur quoi dépenser mon argent ?

- Comment ne pas gaspiller mon argent ?
 - ✓ Qu'est-ce que je peux réutiliser ?

 - ✓ Qu'est-ce que je peux réparer ?

 - ✓ Qu'est-ce que je peux moins utiliser ?

 - ✓ Qu'est-ce que je peux recycler ?

- Pour quoi dois-je budgétiser ?

- Pour quoi dois-je épargner ?

- Comment est-ce que je vais gagner de l'argent ?

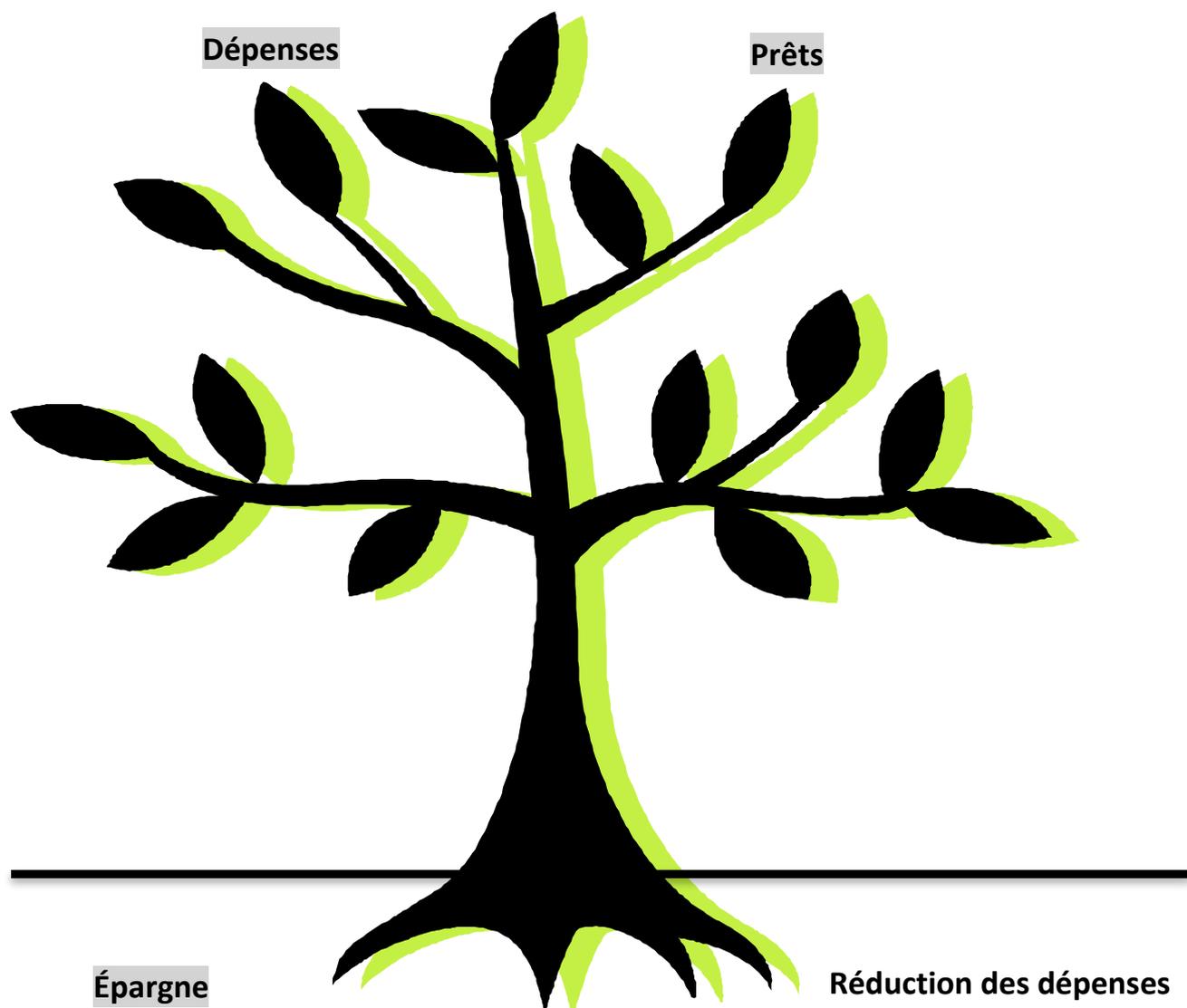
- Comment puis-je savoir que c'est le bon moment de contracter un prêt et où le faire

- Comment enregistrer et faire le suivi de mes dépenses ?

- Que devrais-je faire pour arriver à m'occuper de moi-même lorsque je vieillirai et que je ne serai plus capable de travailler ?

- Autres

7.14 : Équilibre entre épargne, dépenses et prêts :



Les racines de l'arbre représentent votre habitude d'épargne et votre capacité à contrôler vos dépenses. Plus vous êtes capable de planifier votre épargne et contrôler vos dépenses, plus votre situation financière devient forte. Les feuilles et les branches représentent l'argent que vous dépensez et les prêts que vous contractez. Qu'est-ce qui arrivera à l'arbre si les branches et les feuilles s'alourdissent et les racines faiblissent ? Qu'est-ce qui vous arrive lorsque vous dépensez plus que ce que vous avez ?

Autoévaluation

Module 7 : Aptitudes financières

Il n'y a ni bonnes ni mauvaises façons de répondre à cette activité d'autoévaluation. Nous voulons juste recueillir vos manières de penser et de faire pour nous aider à mieux dérouler ce qui va suivre. Ceci servira également à votre usage personnel lors de ce cours. Le professeur/la professeure va lire une compétence énumérée dans la colonne de gauche.

Lisez les choix dans la partie supérieure. En pensant à vous-même, dites quel point représente le mieux votre situation en cochant la case correspondante dans chaque colonne.

Mon expérience	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Connaissances, compétences et capacités	Je n'ai aucune connaissance à ce sujet	J'ai peu de connaissances à ce sujet	J'ai quelques connaissances à ce sujet pour parfois le faire correctement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire régulièrement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire correctement et de façon consistante
Identifier les façons d'avoir accès à l'argent					
Identifier les habitudes de bonne gestion d'argent					
Utiliser des techniques pour diminuer les dépenses					
Identifier et planifier ses objectifs d'épargne					
Expliquer les risques et avantages d'achat ou de vente à crédit					

Mon expérience	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Connaissances, compétences et capacités	Je n'ai aucune connaissance à ce sujet	J'ai peu de connaissances à ce sujet	J'ai quelques connaissances à ce sujet pour parfois le faire correctement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire régulièrement	J'ai beaucoup de connaissances à ce sujet et je peux le faire correctement et de façon consistante
Décrire les aspects/concepts liés à l'endettement et les moyens de les éviter					
Faire la comptabilité de base et connaître les éléments à garder dans le registre					
Préparer un budget pour soi-même et connaître les éléments à mettre sur la liste de son budget					
Préparer un plan financier pour son avenir et connaître les éléments importants à retenir lorsque l'on fait un plan financier					

Post-évaluation du module 7

Encerclez une réponse pour chaque déclaration.

1. Quand vous avez besoin d'argent, quelle est la mauvaise façon de l'obtenir :

- a. Demander à des ami(e)s ou de la famille ;
- b. Travailler ;
- c. Épargner ;
- d. Voler ;
- e. Emprunter.

2. Il est important d'épargner. C'est important de décider pourquoi et combien vous voulez épargner.

Vrai Faux

3. Vous pouvez épargner votre argent en :

- a. Éteignant les lampes dans la maison ;
- b. Vous déplaçant à pied au lieu de prendre un taxi ;
- c. Réutilisant des récipients pour transporter d'autres choses ;
- d. Réparant de vieux vêtements ou des chaussures ;
- e. Utilisant les choses jetées pour en fabriquer de nouvelles ;
- f. Toutes ces réponses.

4. La comptabilité et la budgétisation :

- a. Vous aident à réfléchir (savoir combien vous gagnez, combien vous dépensez et combien vous devez) ;
- b. Vous aident à projeter (planifier vos dépenses afin de les minimiser en dessous de ce que vous gagnez) ;
- c. Toutes ces réponses ;
- d. Aucune de ces réponses.

5. Je peux toujours dépenser plus d'argent que celui que j'ai parce que je peux emprunter à mes ami(e)s

Vrai Faux

6. Les lieux où je peux épargner mon argent ou obtenir un prêt sont les banques, institutions de microfinance, coopératives et groupes d'épargne.

Vrai Faux

7. En élaborant un plan financier, je dois tenir compte de :

- a. Montant à épargner ;
- b. Sur quoi dépenser moins d'argent ;
- c. Comment gagner de l'argent ;
- d. Ce que je devrai faire pour arriver à m'occuper de moi-même lorsque je deviendrai plus vieux/vieille et ne serai plus actif/active
- e. Toutes ces réponses ;
- f. Aucune de ces réponses.

8. Même quand j'ai peu d'argent, je peux commencer à comptabiliser ce que j'ai et ce que je dépense.

Vrai

Faux

9. Pour réduire les dettes :

- a. Il ne faut ne pas prendre trop de dettes ;
- b. Il faut parler aux personnes à qui vous devez de l'argent afin de vous entendre sur les modalités de remboursement ;
- c. Il faut liquider toute dette où les gens exigent des intérêts en plus de l'argent que vous leur devez ;
- d. Il ne faut pas acheter des choses coûteuses quand vous avez encore un prêt à rembourser ;
- e. Toutes ces réponses.

10. Je dois épargner pour avoir de l'argent en cas d'urgence ou d'imprévu.

Vrai

Faux

Réponses de la post-évaluation du module 7

1. d
2. Vrai
3. f
4. c
5. Faux
6. Vrai
7. e
8. Vrai
9. e
10. Vrai