



ÉPARGNE :
VOUS POUVEZ Y ARRIVER !

NOTE SUR LE CONTENU

Définition de l'épargne

L'épargne, c'est l'argent mis de côté par une personne ou un ménage dans le but de l'utiliser plus tard. Outil essentiel d'une bonne gestion l'argent, l'épargne aide les gens et les ménages à gérer les risques, faire face aux situations d'urgence, faciliter les revenus, constituer un patrimoine et à réaliser des objectifs financiers. Les gens épargnent en mettant l'argent de côté lorsqu'il y'a des entrées d'argent et en dépensant moins lorsqu'il y'a des sorties d'argent.

Les raisons d'épargner

« ...bien des fois, les pauvres ont besoin de sommes d'argent plus importantes que ce dont ils disposent. Le besoin de ces « grosses sommes utiles d'argent » découlent des événements du cycle de vie, tels que les naissances, l'éducation, le mariage et les décès, des situations d'urgence et de la découverte d'opportunités de consentir des investissements dans des actifs ou des activités commerciales. La seule façon fiable et durable pour eux d'obtenir ces sommes consiste à les accumuler, d'une manière ou l'autre, à partir de leur épargne... »

Vous pouvez utiliser l'épargne pour répondre aux besoins aussi biens prévus qu'imprévus. L'épargne aide à faciliter le cash-flow, permet de faire des choix dans les dépenses et d'investir dans les actifs ainsi que dans les activités commerciales. En cas d'urgence et de crises, l'épargne vous permet de répondre immédiatement, et dans le temps, de vous relever des pertes de revenus ou de biens qui y sont liées.

L'épargne joue un rôle clé dans la réalisation des objectifs financiers. Ces objectifs peuvent être de court terme (des semaines ou des mois) tels que l'achat de provisions pour l'entreprise ou le paiement des frais de scolarité ; de moyen terme (1–3 ans) tels que la rénovation de l'habitation ou une visite dans la famille ; ou de long terme (plus de trois ans), tel que l'achat d'une maison ou l'épargne pour la retraite.

Méthodes pour épargner

« Pour bien gérer son argent, il faut commencer par s'accrocher à ce que l'on a. Cela signifie qu'il faut éviter les dépenses inutiles et trouver un endroit sûr pour garder tout ce qui reste. Faire ce choix — épargner plutôt que de consommer — est la base de la gestion de l'argent. »

Vous pouvez choisir d'épargner dans les institutions officielles, semi-officielles ou informelles, et en espèces ou en nature.

Les formes d'épargne en nature des biens, tels que les bijoux, les biens de consommation durables ou le troupeau qui peuvent rapidement et facilement être convertis en argent liquide et qui généralement conservent leur valeur. Le terrain est également un bien dans lequel vous pouvez investir pour préserver votre épargne ; il conserve sa valeur mais il est moins liquide que le troupeau.

L'épargne informelle comprend le fait de garder de l'argent à la maison, ce qui rend votre argent très accessible et vous permet d'éviter les coûts de transaction liés à l'épargne dans les institutions

officielles d'épargne. Cette forme d'épargne informelle à deux inconvénients majeurs : la tentation de dépenser cet argent et le risque de vol. Il faut que soyez très discipliné afin d'éviter à la fois de dépenser cette épargne vous-même et d'ignorer les nombreuses sollicitations des autres membres de la famille. Dans ce cas, l'argent épargné ne produit aucun intérêt, et peut donc perdre de la valeur dans le temps. Épargner en nature (bijoux en or, troupeau ou terrain) constitue une autre forme d'épargne informelle.

L'épargne semi-officielle englobe les collecteurs d'épargne et les groupes d'épargne, y compris les tontines, les caisses villageoises, les groupes de solidarité et d'autopromotion. Convivial et simple, le mécanisme du groupe encourage la discipline, la rigueur et le soutien entre les membres. L'avantage des tontines réside dans le fait que chaque membre reçoit une somme d'argent en un versement, sans paiement des frais de prêt ou d'intérêts. Cependant, l'inconvénient qui y est lié est que généralement, les membres ne gagnent pas d'intérêts sur l'argent qu'ils ont épargné. Les membres des groupes autogérés font des emprunts sur leur épargne collective avec l'obligation de rembourser avec intérêts, mais ils reçoivent périodiquement des dividendes. Les limites de l'épargne en groupe sont entre autres : l'instabilité des groupes, les désaccords entre les membres, l'accès limité aux fonds.

L'épargne officielle fait intervenir les institutions financières, y compris les banques, les caisses populaires, les coopératives, la Poste ou les établissements de microfinance, et offre une autre option largement utilisée pour épargner l'argent liquide. L'épargne dans ces institutions financière est généralement sûre et produit des intérêts. Ces institutions offrent une gamme de comptes d'épargne adaptés à différents besoins financiers. Cependant, les conditions d'ouverture et de tenue de compte telles que les versements minimum, les intérêts, et les exigences relatives au retrait peuvent être coûteuses. Ces conditions sont difficiles si vous faites de petits versements et des retraits fréquents. Les horaires d'ouverture limités de la banque peuvent rendre difficile l'accès à votre argent en cas d'urgence. Enfin, dans les localités où les banques ont fait faillite, les gens ont tendance à ne pas leur faire confiance.

Options d'épargne au sein des institutions financières

Les institutions financières officielles offrent une grande variété de produits d'épargne. L'épargne sur livret est le type de compte d'épargne le plus utilisé pour les transactions régulières parce que les montants et le nombre des versements permis sont flexibles. De manière générale, il vous est permis de faire un nombre fixe de transactions « gratuites » chaque mois, et des frais vous seront imputés pour toutes les transactions supplémentaires. En échange du droit d'effectuer des transactions fréquentes, la banque paye de faibles intérêts sur les comptes d'épargne sur livret. Les transactions effectuées dans le compte sont enregistrées dans un livret, et un dépôt minimum est souvent requis pour l'ouverture du compte. Ce compte convient lorsque vous devez faire des versements et des retraits réguliers, et avez besoin d'un accès à votre épargne.

L'épargne contractuelle est une forme alternative d'épargne selon laquelle vous devez régulièrement déposer un montant fixe pendant une période déterminée d'avance. Bien que l'épargne contractuelle puisse être structurée de plusieurs manières, l'accès à l'épargne est souvent prohibé jusqu'à ce que le contrat arrive à son terme, et une pénalité vous sera infligée si vous faites un retrait avant l'échéance

fixée. Ce type de compte est utile si vous avez une source régulière de revenus qui vous permet de respecter l'engagement d'épargner à intervalles réguliers afin de réaliser des objectifs futurs.

Le dépôt à terme nécessite le dépôt d'une somme fixe pendant une durée et un taux d'intérêt déterminés. L'argent déposé n'est pas accessible pendant cette période, mais il produit généralement plus d'intérêts que l'épargne sur livret ou les comptes ordinaires d'épargne. Ce compte pourrait vous intéresser si vous recevez une importante somme d'argent dont vous n'avez pas immédiatement besoin. Pour épargner pour un objectif futur et gagner le maximum d'intérêts, vous pouvez utiliser ce compte pour mettre cet argent hors de portée pendant une durée déterminée d'avance. Vous choisissez la durée de cette période, en fonction de votre estimation du moment où vous pourrez avoir besoin de cet argent. La durée des dépôts à terme varie de six mois à cinq ans, et généralement, plus la durée que vous choisissez est longue, plus le taux d'intérêt sera élevé.

Facteurs importants dont il faut tenir compte pour décider où garder votre épargne.

En décidant du lieu où épargner, vous devez tenir compte des facteurs suivants :

- **Conditions de dépôt initial et d'ouverture du compte d'épargne.**

Un montant minimum de dépôt exigé pour l'ouverture du compte ? Y-a-t-il un solde minimum obligatoire pour maintenir le compte ouvert ? De petits versements sont-ils acceptés ? Peut-on verser n'importe quel montant ? Peut-on faire des versements fréquents ? Y-a-t-il beaucoup de documents à remplir et des pièces à fournir ?

- **Conditions d'utilisation.**

Le programme d'épargne est-il volontaire ou obligatoire ? Devez-vous vous engager à épargner un montant fixe à des intervalles réguliers pendant une période déterminée ? Y-a-t-il des règles relatives au montant et à la fréquence des dépôts ? Y-a-t-il des règles relatives au montant et à la fréquence des retraits ? Pouvez-vous retirer l'argent à tout moment sans subir de pénalité ?

- **Coût.**

Quels sont les frais facturés pour les dépôts, les retraits ou les livrets ? Certaines formes d'épargne peuvent perdre de la valeur dans les situations d'inflation ou d'instabilité économique. Vous devez tenir compte de tels coûts même si vous ne payez pas effectivement ces frais.

- **Accès/Utilisation facile.**

Le compte est-il accessible ? Quelles sont les horaires d'ouverture de l'institution ? Est-elle ouverte à des heures convenables ? Quelle est la distance entre l'institution et votre domicile ou le lieu de travail ? Les transactions sont-elles rapides et confidentielles ? Quelle est la qualité du service à la clientèle ? L'atmosphère est-elle confortable et conviviale ? Y-a-t-il de longues files d'attente devant les caisses ? Les renseignements sur le compte sont-ils facilement disponibles ? Y-a-t-il des relevés de compte ? Ces renseignements sont-ils faciles à comprendre ? Les procédures de demandes sont-elles faciles à suivre ? La banque a-t-elle un réseau de guichets automatiques ?

- **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 ? La banque ou ses succursales se trouvent-elles dans des quartiers sécurisés ?
- **Liquidité.**

Est-il facile de faire des retraits sur le compte ? Toute la somme épargnée sera-t-elle disponible ? Y-a-t-il des pénalités à payer si on fait des retraits avant une date précise ?

- **Intérêts.**

Votre épargne produira-t-elle des intérêts ? Si oui, combien ? Comment et quand les intérêts sont-ils payés ? Quelle est la différence des taux d'intérêts parmi les différents types de produits ou plans d'épargne ?

Comment faire un plan d'épargne

Le plan d'épargne est un outil essentiel de gestion de votre argent dans le but de réaliser des objectifs financiers de court, moyen ou long terme. Pour faire un plan d'épargne, veuillez suivre les étapes décrites ci-dessous :

1. Fixez vos objectifs d'épargne.
2. Déterminez combien vous devez épargner pendant une certaine période pour pouvoir atteindre vos objectifs d'épargne. Fixer une somme à atteindre (cible d'épargne).
3. Déterminez combien vous gagnez au cours de la période fixée, la régularité (ou irrégularité) de vos revenus, et combien vous espérez pouvoir épargner régulièrement.
4. Identifiez les dépenses que vous pouvez réduire (exemple, location des cassettes vidéo, cigarettes, ou pause-café) et réaffecter les économies réalisés à votre épargne.
5. Décidez du lieu où vous épargnerez. Identifiez les institutions où épargner, les produits d'épargne et leurs avantages et inconvénients.
6. Planifiez combien et à quelle fréquence vous épargnerez. Par exemple, vous pouvez mettre un montant précis de côté dans une enveloppe quand vous recevez votre salaire du mois ou à la fin de chaque journée d'activité et le garder dans un endroit sécurisé jusqu'à ce que vous soyez en mesure d'aller à la banque avec cet argent. Allez à la banque un jour fixe de la semaine ou du mois. Si vous êtes un salarié et que votre employeur est lié à une banque, pensez à une déduction à la source qui est automatiquement déposée dans votre compte d'épargne.
7. Suivez de près et régulièrement comment votre épargne évolue vers votre cible d'épargne en vérifiant le montant que vous avez épargné et la distance qui vous sépare de votre but. Vérifiez les relevés de compte, les livrets ou d'autres sources d'informations sur votre épargne.

Règles d'or de l'épargne

Si les principes de base de gestion de l'argent sont valables pour tout le monde, se décider à épargner ou à consommer dépend en grande partie du niveau des revenus, de l'accès aux prêts et de l'accès aux produits appropriés d'épargne. Néanmoins, voici quelques règles d'or que vous pouvez suivre mieux l'épargne et la consommation des revenus.

- Épargnez autant que vous le pouvez, aussitôt que vous le pouvez. Plus vous épargnerez, plus vous serez aisé.
- Épargnez à la hauteur de ce vous gagnez.
- Faites un effort pour épargner 10% de vos revenus, même si vous n'avez pas d'objectif spécifique d'achat ou d'investissement pour lequel vous épargnez.
- Payez-vous d'abord vous-même — mettez de côté 10% de vos revenus pour l'épargne avant toute chose. Si vous n'êtes pas en mesure de mettre les 10% de côté tout de suite, commencez avec moins, mais épargnez quelque chose.
- Remboursez vos dettes : certaines personnes recommandent de rembourser les dettes d'abord avant de commencer à épargner ; d'autres recommandent d'épargner tout en remboursant les dettes, parce qu'il est important de commencer à se constituer un patrimoine le plus tôt possible. Le choix dépendra des priorités, de la situation et des moyens de chacun. Le montant total des dettes du ménage ne doit pas dépasser 36% des revenus du ménage.
- Comment votre argent peut augmenter dans le temps si vous épargnez régulièrement dans un compte qui produit des intérêts.
- Ne gardez pas beaucoup d'argent sur vous — évitez la tentation de le dépenser !
- Dépensez prudemment. Si vous achetez des articles importants, pensez à la somme d'argent que vous pourrez obtenir si vous les revendez. Cherchez des opportunités de faire des économies en achetant les articles non périssables en gros.
- Gardez une somme représentant 3 à 6 mois de dépenses courantes à tout moment dans un fonds de secours. Ce fonds peut être utile de perte d'emploi, maladie grave ou autres besoins urgents. Un fonds de secours vous permettra d'avoir l'esprit plus tranquille.
- Trouvez des produits d'épargne qui correspondent le mieux à vos objectifs d'épargne.
- Gardez le fonds de secours dans un compte séparé. Ouvrez 2 comptes d'épargne — un compte pour les urgences qui est facilement accessible et pour lequel il n'y a pas de pénalités de retrait, et l'autre compte moins accessible pour les objectifs d'épargne (donc moins tentant pour les retraits). Garder une partie de l'épargne « hors de portée » est important.

Une bonne habitude d'épargne demande la discipline ; la discipline s'apprend par la pratique !