

## Outils et approches

### Les clients sont-ils satisfaits ?

#### La démarche proposée pour le suivi des budgets des ménages

##### Objectif

Comprendre les économies familiales et leurs évolutions, comprendre et quantifier les flux financier dans le fonctionnement du système de production familial

Comprendre comment la stratégie de crédit et d'épargne s'insère dans ces flux.

##### Source d'information

Enquête quantitative sur un échantillon de clients à partir de cahier de suivis remplis par les familles.

Formation des familles et suivi / vérification des cahiers à intervalles réguliers

##### Nature des informations

Flux monétaires et analyses de la gestion de trésorerie

Flux en nature : flux d'entrée (récoltes, etc.) et flux de sortie (autoconsommation et réinvestissement)

L'analyse des flux permet de connaître la gestion des dépenses et des recettes, la gestion des stocks, les marges des activités et les revenus ainsi que la saisonnalité de ces flux.

##### Utilisation de l'information

L'analyse des données permet une étude par famille et par type de famille, de la structure et la saisonnalité des dépenses et des recettes, la structure et la saisonnalité des différents revenus dans la formation du revenu total, la productivité du capital des différentes activités.

Des typologies de familles peuvent être élaborées pour comprendre la diversité des systèmes de productions et les besoins financiers et problèmes par type de système.

##### Conditions de mise en œuvre

Les données brutes peuvent être saisies sur Excel.

Agrégation des données brutes de recettes et de dépenses mensuelles, par famille et par groupe de familles.

Agrégation annuelle des données

##### Réalisation

Evaluateur externe / étudiant

L'équipe de l'IMF éventuellement à partir des dossiers de crédit s'ils sont suffisamment détaillés, mais l'information porte plus largement sur l'ensemble des activités du ménage, et ne concerne alors qu'un échantillon de clients.

##### Durée

Le suivi doit se faire au moins sur une année (saisonnalité des flux), et peut s'étaler sur plusieurs années.

#### Coût

Enquêtes nécessitant un suivi régulier dans le temps (minimum un an pour tenir compte de la saisonnalité des ressources et des dépenses), une formation des clients qui participent au suivi, etc. Elles peuvent donc se révéler coûteuses mais peuvent bénéficier d'un travail universitaire (participation dans la durée d'un étudiant).

#### Avantages comparatifs

Information détaillée sur les budgets des ménages qui permettent de comprendre les besoins et comment les produits proposés par l'IMF peuvent s'insérer globalement dans un budget (par exemple, identification de sources de remboursement différentes des activités financées à crédit, contraintes de gestion de trésorerie, etc.).

Il peut servir de base pour du conseil de gestion aux familles.

#### Limites

Les données obtenues à partir d'un suivi budgétaire seul sont difficilement exploitables et interprétables si l'on n'a pas au préalable une bonne connaissance du contexte et des familles.

Investissement important en formation : technique d'enquête, concepts microéconomiques tels que système de production, calculs économiques ; gestion de base de données.

Un suivi budgétaire n'est pas forcément l'outil le plus adapté pour faire une analyse d'impact. C'est un dispositif lourd qui donne beaucoup d'informations mais pas forcément les plus pertinentes pour l'impact.

### ***Pour en savoir plus***

#### **Suivi de budgets familiaux – Bilan et propositions sur les méthodes mises en œuvre au Programme Fleuve Rouge – Vietnam**

Pertinence et valorisation des méthodes de suivi des budgets familiaux mis en œuvre sur le Programme

Nguyen, G., Creusot, A-C., Nguyen Tuyet, L.

1999

#### **L'impact microéconomique du crédit rural au Nord Vietnam**

Quels sont les types de clients par source de crédit disponible et quel est l'impact économique du microcrédit sur les clients ?

Le Roy, P. & Robert, M.

1999

#### **L'impact microéconomique du crédit rural au Cambodge**

Méthodologie et résultats d'une étude d'impact

Bouso, P. & Daubert, P. & Gauthier, N. & Parent, M. & Zièglé, C. ; **Nombre de Pages : 128**

1997

