



STRUCTURE MÈRE

FORMATION FEMMES DEBOUT

MODULE 2

CONNAÎTRE ET MAÎTRISER SON ARGENT

*L'argent n'est pas un mystère.
C'est un outil. Apprenons à le tenir.*



Coach en développement personnel

Philia Lamba Malukaya

FEMMES DEBOUT

Programme d'Autonomisation Financière des Femmes en RDC

MODULE 2

Connaître et maîtriser son argent

Coach en développement personnel

Philia Lamba Malukaya

Kingdom Consulta (*structure mère*)

Département : **Philia Coaching**

www.philiacoaching.com

contact@philiacoaching.com

+1 (581) 999 81 99

© 2026 Philia Lamba Malukaya, Philia Coaching / Kingdom Consulta. Tous droits réservés.

Ce document est protégé. Toute reproduction totale ou partielle sans autorisation écrite de l'auteur est interdite.

Un mot avant de commencer

Ma sœur, si tu es arrivée jusqu'au Module 2, c'est déjà une victoire. Beaucoup commencent. Peu continuent. Toi, tu continues. Ça veut dire quelque chose sur toi.

Dans le Module 1, on a travaillé sur la mentalité, le champ dans lequel pousse ta vie. Maintenant, on entre dans le plus concret. Aujourd'hui, on va parler de l'**argent**. De ton argent. De celui qui passe entre tes mains tous les jours, et qui disparaît sans que tu saches comment.

Je sais qu'en RDC, le mot « argent » est un mot lourd. Il y a ceux qui en parlent sans cesse et ceux qui ont honte d'en parler. Il y a les familles où on demande toujours et celles où on donne toujours. Il y a la jalousie. Il y a la fatigue. Il y a les factures qui ne finissent pas. Ce module n'est pas un cours de comptabilité. C'est une conversation entre sœurs sur quelque chose qu'on n'apprend nulle part à l'école, et que pourtant tout le monde doit apprendre : **tenir son argent**.

Je vais te parler avec des mots simples, comme on parle à la cuisine. Mais ce que tu vas lire est sérieux. Très sérieux. Parce qu'une ristourne mal gérée, c'est tout le groupe qui coule. Et une femme qui ne sait pas tenir son argent restera pauvre même si tu lui donnes un million.

Lis lentement. Ne saute pas les exercices. Et surtout : tiens ton cahier de caisse pendant 7 jours. C'est là que tout commence.

Avec toute ma confiance en toi,

Philia Lamba Malukaya

Coach en développement personnel

Partie 1 : Pourquoi l'argent disparaît sans qu'on sache où il est parti

Pose-toi cette question simple. Tu as reçu 50 dollars ce mois. Deux semaines après, il ne te reste plus rien. Et quand tu essaies de te souvenir où est parti l'argent, tu te rappelles trois ou quatre choses, mais pas les 50 dollars en entier. C'est comme si une partie avait disparu dans l'air.

Tu n'es pas seule. Ce phénomène a un nom scientifique. Et il n'a rien à voir avec le fait d'être « mauvaise avec l'argent ». Ça touche tout le monde, même les diplômés, même les gens riches. La différence, c'est que certaines personnes ont appris à se protéger de ce piège. Et toi, après ce module, tu sauras aussi.

■ L'étude du « mental accounting » : pourquoi notre cerveau perd la trace de l'argent

Richard Thaler, professeur à l'Université de Chicago et Prix Nobel d'économie 2017, a passé plus de 40 ans à étudier comment les gens gèrent vraiment leur argent. Sa découverte est claire : le cerveau humain ne traite pas tout l'argent de la même façon. Quand l'argent n'est pas **séparé physiquement** selon son usage, argent du ménage, argent du projet, argent d'urgence, le cerveau le mélange et le perd. Pas par malhonnêteté. Par **nature**. C'est pour cela que même les familles à revenu élevé peuvent se retrouver sans rien à la fin du mois, alors que d'autres familles avec beaucoup moins d'argent arrivent à épargner et à investir.

Thaler, R. H. (1999). Mental accounting matters. Journal of Behavioral Decision Making, 12(3), 183–206. | Thaler, R. H. (2015). Misbehaving: The making of behavioral economics. W. W. Norton.

L'histoire de Marie à Matete

■ Marie, Kinshasa, commune de Matete

Marie vend des légumes au marché de Matete. Un bon jour, elle rentre avec 50 dollars de bénéfice, une belle journée. Elle met l'argent dans le même sac que toujours, avec les pièces du ménage. Le soir, sa fille tombe malade : 5 dollars pour les médicaments. Le lendemain, sa belle-sœur passe : 10 dollars pour un deuil au village. Le mardi suivant, elle paie le loyer : 15 dollars. Puis le crédit téléphone, puis le sel, puis le savon, puis une contribution à l'église, puis un pagne qu'elle a vu au marché. Deux semaines plus tard, Marie cherche l'argent pour renouveler son stock de légumes. Il ne reste rien. Et pourtant, personne ne lui a volé un seul franc.

Tu vois ce qui s'est passé ? Marie n'a pas été imprudente. Elle a payé des choses nécessaires. Mais elle a fait une erreur fondamentale, celle que 9 femmes sur 10 font en RDC : **elle a mélangé l'argent du projet avec l'argent du ménage**. Résultat : le projet a nourri le ménage. Et quand il a fallu nourrir le projet, il n'y avait plus rien.

C'est comme si tu mettais dans la même marmite le riz de midi et la semence que tu devais planter le lendemain. Tu manges la semence sans t'en rendre compte. Et la saison suivante, tu n'as rien à

planter.

Partie 2 : La règle d'or, argent du ménage ≠ argent du projet

Si tu ne retiens qu'une seule chose de ce module, retiens celle-ci. Écris-la sur un papier et colle-la sur le mur de ta chambre :

« L'argent du ménage et l'argent du projet ne doivent JAMAIS se toucher. »

Pas dans la même poche. Pas dans le même sac. Pas dans le même compte WhatsApp. Pas dans la même boîte. Deux espaces séparés. Toujours. Sans exception.

Les deux poches, les deux cahiers

Voici comment ça marche concrètement. Tu prends deux enveloppes. Ou deux boîtes en plastique. Ou deux sachets fermés. Peu importe, mais deux choses physiquement séparées.

Poche 1, l'argent du ménage. Cet argent sert à nourrir la famille, payer l'école, payer le loyer, acheter le savon, payer le transport. C'est de l'argent qui **sort et ne revient pas**. On le dépense, il est fini. Son rôle, c'est de faire vivre la famille au jour le jour.

Poche 2, l'argent du projet. Cet argent sert à acheter le stock, à payer le transport des marchandises, à investir dans ce qui va **rapporter plus d'argent plus tard**. C'est de l'argent qui travaille. On le dépense, mais il revient, et avec des enfants. Son rôle, c'est de faire grossir ton activité.

POCHE 1, MÉNAGE	POCHE 2, PROJET
Nourriture de la famille	Achat du stock
Loyer, électricité, eau	Transport des marchandises
École des enfants	Petits frais de vente (sachets, balance)
Santé, pharmacie	Réserve pour réinvestir
Transport personnel	Épargne de l'activité
Sort et ne revient pas	Sort et doit revenir en plus grand

Cette règle semble simple. Elle l'est. Mais c'est la **discipline de la séparer chaque jour** qui est difficile. Parce que quand ta fille a faim, la tentation est grande de prendre dans la poche du projet. « Je remettrai demain », tu te dis. Mais demain, il y a une autre urgence. Et la poche du projet se vide petit à petit, goutte à goutte, jusqu'à ce qu'elle soit sèche.

■ Le principe des comptes séparés : ce que disent les recherches sur la micro-épargne

Les chercheurs Pascaline Dupas et Jonathan Robinson ont mené une étude rigoureuse auprès de petits commerçants et entrepreneurs au Kenya. Leur résultat est frappant : les personnes qui avaient accès à un compte séparé pour leur activité, même un simple tiroir fermé à clé, augmentaient leur épargne et leurs investissements productifs de façon significative en quelques mois. Le simple fait de **séparer physiquement** l'argent change la décision d'en dépenser. C'est un principe universel qui s'applique aussi à Kinshasa, Goma ou Bukavu.

*Dupas, P., & Robinson, J. (2013). Savings constraints and microenterprise development: Evidence from a field experiment in Kenya. American Economic Journal: Applied Economics, 5(1), 163–192.
<https://doi.org/10.1257/app.5.1.163>*

« *Celui qui est fidèle dans les petites choses l'est aussi dans les grandes. »
, Luc 16 : 10*

Partie 3 : Le cahier de caisse simple

« Coach, moi je n'ai pas étudié la comptabilité. »

Je comprends. Et c'est exactement pour ça que je vais t'apprendre **le cahier de caisse simple**. Pas un logiciel compliqué. Pas des tableaux Excel. Pas des termes techniques. Un cahier. Un stylo. Cinq colonnes. C'est tout.

Ce cahier, tu peux l'acheter au marché pour 500 francs. Et il peut littéralement sauver ton activité.

Les 5 colonnes à tracer

Prends ton cahier. Avec une règle, trace 5 colonnes sur chaque page :

Date	Entrée (+)	Sortie (-)	Raison	Solde
14/04	25 000 FC		Vente matinée	25 000
14/04		8 000 FC	Achat sachets	17 000
14/04	15 000 FC		Vente après-midi	32 000
15/04		20 000 FC	Achat nouveau stock	12 000
15/04	18 000 FC		Vente matinée	30 000

Voilà. C'est tout. Rien de plus. Chaque fois qu'un franc entre ou sort, tu l'écris. Immédiatement. Pas « je noterai ce soir ». Immédiatement. Parce que ce soir, tu vas oublier.

Pourquoi ça change tout

Après 7 jours, regarde ton cahier. Tu vas découvrir des choses que tu ne savais pas sur toi-même :

- **Combien tu gagnes vraiment par jour**. Pas l'idée que tu avais dans ta tête, mais le vrai chiffre.
- **Où part ton argent**, les petites fuites que tu ne voyais pas (le crédit téléphone, les sachets, la contribution au collègue, le sucré pour l'enfant...).
- **Quels jours tu vends le plus**, et lesquels tu vends le moins. Cette information vaut de l'or.
- **Si ton activité est vraiment rentable** ou si tu travailles pour rien.

■ Les recherches sur les « financial diaries » : ce que l'on voit quand on note tout

Les chercheurs Daryl Collins, Jonathan Morduch, Stuart Rutherford et Orlanda Ruthven ont suivi pendant un an plus de 250 familles pauvres au Bangladesh, en Inde et en Afrique du Sud. Ils ont tout noté, chaque entrée, chaque sortie. Leur découverte principale : les familles pauvres ne sont pas pauvres parce qu'elles gagnent trop peu. Elles sont pauvres parce que leur argent est **invisible** à leurs propres yeux. Dès qu'elles commençaient à tenir un journal simple, leurs décisions changeaient, et leur situation financière aussi. Ce n'est pas une théorie. C'est un fait observé sur 250 familles.

Collins, D., Morduch, J., Rutherford, S., & Ruthven, O. (2009). Portfolios of the poor: How the world's poor live on \$2 a day. Princeton University Press.

Partie 4 : Les 3 erreurs financières les plus courantes en RDC

Dans ce module, on ne fait pas de la théorie. On parle du réel. Voici les 3 erreurs que je vois le plus souvent chez les femmes qui démarrent une activité. Lis-les avec honnêteté. Si tu te reconnais dans l'une d'elles, pas de honte. La reconnaître, c'est déjà commencer à la corriger.

Erreur n°1, Le prêt sans trace

■ L'histoire de Brigitte, Kinshasa, commune de Ngaba

Brigitte tient un petit dépôt de boissons depuis deux ans. Un jour, une voisine lui demande : « Tonton Brigitte, prête-moi juste 20 casiers, je te les rends la semaine prochaine. » Brigitte accepte, c'est une voisine, on ne note pas entre voisines. La semaine passe. Puis le mois. Puis six mois. Entre-temps, une cousine est venue prendre 5 casiers « en attendant ». Un ami du mari a pris 3 casiers « je te rends ». Personne n'a rien rendu. Et Brigitte n'a pas de preuve, pas de chiffre, pas de trace. Son stock a fondu. Son dépôt ferme. Brigitte se dit : « Ce sont les gens qui m'ont tuée. » Non, Brigitte. C'est l'absence d'écrit qui t'a tuée.

En RDC, on appelle ça le « donga-donga », l'argent qui circule, qui se prête, qui se donne, qui s'oublie. Ce système marche entre personnes de totale confiance et pour de petites sommes. Mais dès que tu es en activité commerciale, la règle change : **tout prêt, même à ta sœur, doit être noté sur un papier signé.**

Ce n'est pas un manque de confiance. C'est du **professionnalisme**. Et celles qui croient que « entre nous, pas besoin d'écrire » finissent toutes au même endroit : les mains vides et le cœur blessé.

Erreur n°2, Tout réinvestir sans garder de réserve

■ L'histoire de Clarisse, Lubumbashi, quartier Ruashi

Clarisse vend des produits cosmétiques. Chaque fois qu'elle fait un bénéfice, elle le remet immédiatement dans l'achat de nouveau stock. « Il faut grossir », se dit-elle. Pendant 4 mois, ça marche. Son stock double, triple. Puis vient le choc : son enfant tombe malade, hospitalisation, 150 dollars à payer. Clarisse n'a pas un franc d'économie. Elle est obligée de brader son stock à perte pour payer l'hôpital. En une semaine, 4 mois de travail sont effacés.

La règle à appliquer, on l'appelle **la règle des 3 pots** :

POT 1, ACTIVITÉ	POT 2, MÉNAGE	POT 3, RÉSERVE
50 % des bénéfices	30 % des bénéfices	20 % des bénéfices
Pour racheter du stock et faire grossir l'activité	Pour la vie quotidienne de la famille	Pour les urgences, la maladie, les imprévus

Quand Clarisse applique cette règle, le jour où son enfant tombe malade, elle a le pot 3 qui attend. Elle paie l'hôpital sans toucher au stock. L'activité continue. La famille est soignée. Tout le monde dort.

*« Va vers la fourmi, paresseux ; observe ses voies, et deviens sage. Elle n'a ni chef, ni inspecteur, ni maître ; elle prépare en été sa nourriture, elle amasse pendant la moisson de quoi manger. »
, Proverbes 6 : 6-8*

Erreur n°3, La dépense de célébration

■ L'histoire de Gracia, Goma, quartier Himbi

Gracia vend des pagnes en ligne depuis 5 mois. Le sixième mois, elle fait son meilleur chiffre : 300 dollars de bénéfice net. Elle est heureuse. Et elle le mérite. Alors elle se fait plaisir : une nouvelle coiffure (40 \$), un dîner avec son mari au restaurant (35 \$), une robe pour une fête (50 \$), un smartphone pour remplacer le vieux (90 \$), un cadeau pour sa mère (30 \$). Total dépensé « pour elle » : 245 \$ sur 300. Elle laisse 55 \$ au projet. Le mois suivant, la demande explose, une opportunité s'ouvre pour aller acheter du stock au Rwanda, il faut 200 \$. Gracia n'a pas les 200 \$. L'opportunité passe. Sa concurrente, Grâce, qui avait gardé la sienne, prend tous les clients.

Se faire plaisir, c'est important. Mais **une dépense de célébration ne doit jamais dépasser 10 % de ton bénéfice**. Jamais. Pas 50 %. Pas 80 %. 10 % maximum. Parce que les opportunités, en RDC, ne préviennent pas. Elles arrivent et elles partent. Et c'est la femme qui a gardé son argent qui les attrape.

Partie 5 : Comment épargner même avec peu

« Coach, je gagne déjà trop peu. Comment veux-tu que j'épargne ? »

Je l'entends souvent. Et je vais te répondre franchement : **la capacité d'épargner n'a presque rien à voir avec le montant que tu gagnes**. Elle a tout à voir avec la discipline que tu mets.

J'ai vu des femmes qui gagnaient 3 dollars par jour épargner 50 centimes. Au bout d'un an, elles avaient 180 dollars, assez pour lancer une petite activité. Et j'ai vu des femmes qui gagnaient 500 dollars par mois n'avoir rien épargné au bout de 10 ans. La différence n'était pas le revenu. C'était la discipline.

La méthode des « pièces du matin »

Voici une méthode simple, utilisée par des milliers de femmes en Afrique. Chaque matin, avant de commencer ta journée, tu mets une somme fixe dans un petit pot fermé. Même petite. Même 500 francs. Même 200 francs. Ce qui compte, ce n'est pas le montant. **C'est la régularité.**

Tu ne touches pas à ce pot pendant 3 mois. Pas pour une urgence. (Les urgences, c'est le pot 3 qu'on a vu à la partie précédente.) Après 3 mois, tu comptes. Tu seras surprise du chiffre.

L'épargne dans les tontines et ristournes

En RDC, les femmes connaissent bien les **ristournes**, ces groupes où chacune cotise et reçoit à tour de rôle. C'est une force énorme. Mais c'est aussi un danger quand le groupe n'est pas bien organisé. FEMMES DEBOUT est justement conçue pour que ce système fonctionne sans risque.

■ Pourquoi les ristournes fonctionnent (et pourquoi elles échouent parfois)

Les recherches de la Banque Mondiale et du CGAP (Consultative Group to Assist the Poor) ont montré que les groupes d'épargne collective, quand ils sont bien structurés, sont l'un des outils les plus puissants pour sortir les femmes de la pauvreté en Afrique subsaharienne. Mais leur réussite dépend de trois conditions : (1) des **règles écrites** acceptées par toutes, (2) une **discipline stricte** sur les dates de cotisation, et (3) une **transparence totale** sur les comptes. Quand l'une de ces trois conditions manque, 7 ristournes sur 10 échouent en moins de deux ans.

CGAP (2013). Latest findings from randomized evaluations of microfinance. CGAP Forum. | Ksoll, C., Lilleør, H. B., Lønberg, J. H., & Rasmussen, O. D. (2016). Impact of Village Savings and Loan Associations. Journal of Development Economics, 120, 70–85.

Partie 6 : Regarder l'argent autrement

Dans le Module 1, on a parlé des mauvaises graines dans le champ de ta tête. Sur l'argent aussi, tu as probablement des graines qu'il faut enlever. En voici trois que j'entends souvent chez les femmes congolaises.

« L'argent est sale »

Non. L'argent n'est ni sale ni propre. L'argent est un **outil**. C'est celui qui le tient qui décide. Un couteau peut couper le pain pour nourrir, ou blesser. Le couteau n'est pas coupable. Celui qui le tient l'est.

« Parler d'argent, c'est manquer de foi »

Non. Dieu lui-même parle de l'argent plus de 2 000 fois dans la Bible. Plus que du ciel, plus que de la prière. Parce qu'Il sait que la façon dont tu gères ton argent révèle ta maturité. Ce n'est pas manquer de foi que de bien gérer. C'est manquer de foi que de **ne pas gérer du tout**, en disant « Dieu va pourvoir » pendant que tu gaspilles ce qu'Il t'a déjà donné.

*« Si donc vous n'avez pas été fidèles dans les richesses injustes, qui vous confiera les véritables ? »
 , Luc 16 : 11*

« Une femme qui compte son argent est avare »

Non. Une femme qui compte son argent est **responsable**. La femme avare, c'est celle qui a beaucoup et ne donne rien. La femme responsable, c'est celle qui compte précisément, parce que c'est seulement quand tu sais ce que tu as que tu peux donner sagement sans ruiner ta famille.

Partie 7 : Pourquoi ce module est le cœur du programme

FEMMES DEBOUT est un programme de ristourne. Chaque femme cotise. Chaque femme reçoit à son tour. L'argent du groupe passe entre toutes les mains, à un moment ou à un autre. Si une seule femme dans le groupe n'a pas maîtrisé son argent, le groupe entier est en danger.

Regarde ce qui se passe dans les deux cas :

SI TU MAÎTRISES TON ARGENT	SI TU NE MAÎTRISES PAS TON ARGENT
Ta ristourne devient ton capital de départ	Ta ristourne disparaît en 2 semaines
Tu honores tes cotisations aux dates fixées	Tu arrives en retard, tu bloques le tour des autres
Tu inspires confiance, on te prêtera plus demain	On perd confiance, tu seras exclue du cycle suivant
Ton projet démarre et nourrit ta famille	Ton projet meurt avant de naître
Le groupe entier avance avec toi	Le groupe ralentit à cause de toi

L'argent que tu ne contrôles pas, c'est lui qui te contrôle.

Ce n'est pas une phrase en l'air. C'est une vérité que des millions de personnes dans le monde ont apprise, souvent trop tard. Toi, tu l'apprends aujourd'hui. Utilise cette connaissance.

Après ce module, tu ne peux plus dire que tu ne savais pas.

■ À RETENIR

- ✓ L'argent du ménage et l'argent du projet ne doivent **JAMAIS** se toucher. Deux poches séparées. Toujours.
- ✓ Ton cerveau perd la trace de l'argent qui n'est pas séparé physiquement (Thaler, Nobel 2017). C'est biologique, pas moral.
- ✓ Le cahier de caisse simple, 5 colonnes, 500 francs, peut sauver ton activité.
- ✓ La règle des 3 pots : 50 % activité, 30 % ménage, 20 % réserve. Applique-la tous les jours.
- ✓ Les 3 erreurs à éviter : prêter sans écrire, tout réinvestir sans réserve, dépenser trop en célébration (maximum 10 %).
- ✓ L'argent n'est ni sale ni saint. C'est un outil. C'est toi qui décides ce qu'il devient.
- ✓ Dans FEMMES DEBOUT, ta maîtrise de l'argent protège le groupe entier. Une seule femme indisciplinée peut faire couler la ristourne.
- ✓ Après ce module, tu ne peux plus dire que tu ne savais pas.

Exercices pratiques, Module 2

Ces exercices sont le cœur du module. Sans eux, tu as juste lu, tu n'as pas changé. Prends un stylo. Prends ton cahier. Réponds avec honnêteté. Personne ne te juge. Et surtout, envoie ta preuve dans le groupe WhatsApp FEMMES DEBOUT à la fin.

■ EXERCICE PRATIQUE : Exercice 1 : La radioscopie de mon argent

Réponds à ces questions sans tricher. Sans belle réponse. La vraie réponse.

1. Combien d'argent est passé entre tes mains la semaine dernière (tout compris : salaire, ventes, cadeaux, prêts reçus) ? Donne un chiffre exact ou une estimation honnête.

2. Aujourd'hui, combien te reste-t-il de cet argent ? Et si tu as tout dépensé, peux-tu dire **précisément** où il est parti ?

3. Parmi les 3 erreurs de la Partie 4 (Brigitte, Clarisse, Gracia), laquelle te ressemble le plus ? Pourquoi ?

—■ EXERCICE PRATIQUE : Exercice 2 : Mon cahier de caisse pendant 7 jours

C'est l'exercice le plus important de ce module. Engage-toi ici.

1. Date à laquelle je commence mon cahier de caisse (maximum dans les 48 heures) :

2. Où je vais l'acheter ou le fabriquer (marché, boutique, cahier d'école recyclé) :

3. À quelle heure chaque jour je vais le remplir (matin, soir, après chaque vente) :

4. Date à laquelle je vais partager mon premier bilan de 7 jours dans le groupe WhatsApp :

—■ EXERCICE PRATIQUE : Exercice 3 : Mes 3 pots dès aujourd'hui

La règle des 3 pots ne marche que si tu la mets en place physiquement. Passe à l'acte.

1. Où vais-je placer mon Pot 1, Activité (50 %) ? Décris précisément (une boîte en plastique, une enveloppe, un coin d'armoire fermé) :

2. Où vais-je placer mon Pot 2, Ménage (30 %) ?

3. Où vais-je placer mon Pot 3, Réserve (20 %) ? Et à qui je promets de ne pas y toucher sans raison de santé ou d'urgence grave ?

Mon engagement, à signer et à envoyer dans le groupe WhatsApp

Cet engagement n'est pas une formalité. C'est une promesse que tu te fais à toi-même, et une promesse que tu fais à tes sœurs du groupe. Signe-la si tu es prête à la tenir. Ne signe pas si tu doutes. Mais une fois signée, honore-la.

Moi, _____, je déclare avoir lu et compris le Module 2 de la formation FEMMES DEBOUT. Je m'engage à séparer l'argent de mon ménage et l'argent de mon projet à partir d'aujourd'hui. Je m'engage à tenir mon cahier de caisse pendant 7 jours sans interruption et à en partager le bilan dans le groupe WhatsApp. Je m'engage à appliquer la règle des 3 pots (50 / 30 / 20) sur tout bénéfice que je reçois. Je comprends que la maîtrise de mon argent protège mon projet, ma famille, et toutes les femmes du groupe FEMMES DEBOUT.

Date : _____

Ville : _____

Signature : _____

Preuve à envoyer dans le groupe WhatsApp : photo de ton cahier de caisse le 7e jour, photo de tes 3 pots physiques, et photo de ton engagement signé.

Références bibliographiques

Toutes les affirmations scientifiques de ce module sont appuyées par des recherches publiées. Voici les références complètes, en format APA 7e édition.

- CGAP (2013). *Latest findings from randomized evaluations of microfinance*. Consultative Group to Assist the Poor. Washington, D.C.
- Collins, D., Morduch, J., Rutherford, S., & Ruthven, O. (2009). *Portfolios of the poor: How the world's poor live on \$2 a day*. Princeton University Press.
- Dupas, P., & Robinson, J. (2013). Savings constraints and microenterprise development: Evidence from a field experiment in Kenya. *American Economic Journal: Applied Economics*, 5(1), 163–192. <https://doi.org/10.1257/app.5.1.163>
- Karlan, D., & Morduch, J. (2010). Access to finance. In D. Rodrik & M. Rosenzweig (Eds.), *Handbook of development economics (Vol. 5, pp. 4703–4784)*. Elsevier.
- Ksoll, C., Lilleør, H. B., Lønborg, J. H., & Rasmussen, O. D. (2016). Impact of Village Savings and Loan Associations: Evidence from a cluster randomized trial. *Journal of Development Economics*, 120, 70–85. <https://doi.org/10.1016/j.jdeveco.2015.12.003>
- Thaler, R. H. (1999). Mental accounting matters. *Journal of Behavioral Decision Making*, 12(3), 183–206. [https://doi.org/10.1002/\(SICI\)1099-0771\(199909\)12:3<183::AID-BDM318>3.0.CO;2-F](https://doi.org/10.1002/(SICI)1099-0771(199909)12:3<183::AID-BDM318>3.0.CO;2-F)
- Thaler, R. H. (2015). *Misbehaving: The making of behavioral economics*. W. W. Norton & Company.
- World Bank (2014). *Global Financial Development Report 2014: Financial Inclusion*. World Bank Publications, Washington, D.C.

Le Module 3 arrive bientôt :
« Trouver et choisir son projet »

Suis la formation sur www.philiacoaching.com

© 2026 Philia Lamba Malukaya, Philia Coaching / Kingdom Consulta. Tous droits réservés.