

*L'épargne postale et le développement
financier en Afrique subsaharienne : du
financement de la dette de l'État à la
réduction de la pauvreté*

par Hugues Kamewe Tsafack

**Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, cette thèse
ne peut pas être consultée**

Thèse de Doctorat en Sciences économiques

sous la direction de Jean-Michel SERVET

présentée et soutenue publiquement le 27 septembre 2002

devant un jury composé de : Bernard HAUDEVILLE, professeur à l'université d'Aix-Marseille 3 Gilles JACOUD, professeur à l'université de Saint-Etienne Michel LELART, directeur de recherche émérite CNRS Jean-Michel SERVET, professeur à l'université Lyon 2 André TIRAN, professeur à l'université Lyon 2

Table des matières

| | |
|---|----------|
| Remerciements . . | 1 |
| Introduction générale . . | 3 |
| 1. Les implications de la crise de la dette . | 3 |
| 1.1. L'endettement extérieur : une vraie mauvaise solution . | 3 |
| 1.2. L'épargne domestique : une alternative crédible . | 3 |
| 2. La mobilisation de la petite épargne et réhabilitation des systèmes d'épargne postaux en Afrique . . | 4 |
| 2.1. Les atouts des systèmes d'épargne postaux . | 4 |
| 2.2. La terminologie . . | 4 |
| 3. La réhabilitation des systèmes d'épargne postaux en Afrique . | 4 |
| 3.1. La réforme institutionnelle . . | 4 |
| 3.2. Concevoir de nouveaux liens au sein du système financier . | 4 |
| 4. L' investigation générale . | 4 |
| Partie I. Les épargnants et le système postal . | 7 |
| Introduction de la première partie . | 7 |
| Chapitre I. IL'analyse historique et institutionnelle de l'épargne postale . . | 7 |
| Introduction du premier chapitre . . | 8 |
| Section I : Les origines de l'intermédiation financière postale . . | 8 |
| Section II : aperçu récent de l'épargne postale au Japon, en France et déliquescence des services postaux en Afrique . | 9 |
| Section 3 : L'épargne informelle et le potentiel de développement de l'épargne postale . | 11 |
| Conclusion du premier chapitre . . | 12 |
| Chapitre II. Les Ccomportements financiers des épargnants du système postal : enquête au Cameroun et au Sénégal . . | 12 |
| Introduction deuxième chapitre . . | 12 |
| Section 1. Le contexte de l'enquête et les caractéristiques de l'échantillon . . | 12 |
| Section II. Les mobiles sous-jacents aux comportements des épargnants du système postal . . | 13 |

| | |
|---|----|
| Section 3. Les épargnants entre le système postal et d'autres réseaux financiers . | 15 |
| Conclusion du deuxième chapitre . . | 16 |
| Conclusion de la première partie . | 16 |
| Partie II. Epargne postale, du financement de la dette de l'Etat au développement économique . | 17 |
| Introduction deuxième partie . . | 17 |
| Chapitre III. L'épargne postale, le déficit budgétaire et l'investissement privé : des relations peu étudiées . | 17 |
| Introduction du troisième chapitre . | 18 |
| Section I : L'épargne postale et le financement du déficit budgétaire . . | 18 |
| Section II - Une analyse de la relation entre l'épargne Postale et l'investissement privé au Zimbabwe . | 19 |
| Conclusion du troisième chapitre . | 20 |
| Chapitre IV. De nouvelles perspectives pour l'épargne postale en Afrique subsaharienne . . | 20 |
| Introduction du quatrième chapitre . . | 21 |
| Section 1. La réforme institutionnelle des systèmes d'épargne postaux en Afrique . | 21 |
| Section 2 : La diversification des produits et services et la relance de l'épargne postale . . | 23 |
| Section 3. Les systèmes d'épargne postaux et la microfinance : des réflexions sur les liens éventuels . | 25 |
| Conclusion du quatrième chapitre . . | 27 |
| Conclusion de la deuxième partie . . | 27 |
| Conclusion générale . | 29 |
| 1. L'épargne postale et les politiques financières . | 29 |
| 2. L'épargne postale et l'équilibre macro-économique . | 29 |
| 3. De nouvelles perspectives pour l'épargne postale . | 29 |
| Annexes . . | 31 |
| ANNEXE 1. CARTE DE L'AFRIQUE ET DATES DE CRÉATION DE QUELQUES CAISSES D'ÉPARGNE POSTALES . . | 31 |
| ANNEXE 2. INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR LES ÉTABLISSEMENTS POSTAUX ET LES SYSTÈMES D'ÉPARGNE POSTAUX . | 31 |

| | |
|---|-----------|
| ANNEXE 4. QUE FAUT-IL SAVOIR SUR LE CHÈQUE POSTAL ? . . | 32 |
| ANNEXE 5. LES PRINCIPES DE L'INVESTIGATION . . | 32 |
| ANNEXE 6. QUESTIONNAIRE . | 32 |
| ANNEXE 7. APPLICATION DU TEST DE KHI-DEUX AUX RÉSULTATS DE L'ENQUÊTE . | 32 |
| ANNEXE 8. LES TEXTES RÉGLEMENTAIRES . | 32 |
| Bibliographie . . | 33 |
| Index thématique . | 35 |
| Index des auteurs . . | 37 |
| Index géographique . | 39 |

Remerciements

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Introduction générale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1. Les implications de la crise de la dette

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1. L'endettement extérieur : une vraie mauvaise solution

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2. L'épargne domestique : une alternative crédible

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2. La mobilisation de la petite épargne et réhabilitation des systèmes d'épargne postaux en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1. Les atouts des systèmes d'épargne postaux

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2. La terminologie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3. La réhabilitation des systèmes d'épargne postaux en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1. La réforme institutionnelle

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2. Concevoir de nouveaux liens au sein du système financier

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

4. L' investigation générale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

est protégé en vertu de la loi du droit d'auteur.

ne peut pas être consulté.

Partie I. Les épargnants et le système postal

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Introduction de la première partie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Chapitre I. IL'analyse historique et institutionnelle de l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Introduction du premier chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section I : Les origines de l'intermédiation financière postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1. Les caisses d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.1. L'épargne : un instrument de lutte contre la misère

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.2. L'histoire des caisses d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3. Le développement des caisses d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2. Les coopératives de crédit et les « building societies »

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.1. Les principes fondateurs des coopératives de crédit

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.2. Les expériences pionnières

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.3. L'évolution des coopératives de crédit

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.4. Les building societies

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3. La création des caisses d'épargne postales

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.1. Les faiblesses des structures de mobilisation de la petite épargne au XIX^e siècle

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.2. L'orthodoxie capitaliste et l'échec de Withbread

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.3. La renaissance du projet de Whitbread

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.4. La particularité des caisses d'épargne postales africaines

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section II : aperçu récent de l'épargne postale au Japon, en France et déliquescence des services postaux en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1. Le Japon : une culture de l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.1. Les facteurs du succès de l'épargne postale au Japon

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2. La structure de l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.3. Un rôle social très important

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2. La France : l'attachement au service public

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.1. La Caisse Nationale d'Épargne (CNE) et les Comptes Courants Postaux (CCP)

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.2. L'assurance-vie et autres produits

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.3. La déliquescence des services postaux en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.3.1. Une situation assez délabrée

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.3.2. Les causes du délabrement

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.3.2.1. La gestion

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.3.2.2. Le personnel

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section 3 : L'épargne informelle et le potentiel de développement de l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1. problématique du financement économique en Afrique et valorisation de l'épargne informelle

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.1. Réhabiliter l'épargne domestique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2. L'épargne informelle

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2.1. L'épargne en nature

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2.2. L'épargne thésaurisée

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2. Les systèmes d'épargne postaux : un rôle potentiel dans la mobilisation de la petite épargne et la cohésion sociale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.1. L'accessibilité financière

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

ne peut pas être consulté.

3.2.2. La proximité spatiale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2.1. Le réseau postal : un véritable atout

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2.2. Une distribution équilibrée

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion du premier chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Chapitre II. Les Comportements financiers des épargnants du système postal : enquête au Cameroun et au Sénégal

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Introduction deuxième chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section 1. Le contexte de l'enquête et les caractéristiques de l'échantillon

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1. Le cadre général de l'investigation : le Cameroun et le Sénégal

est protégé en vertu de la loi du droit d'auteur.

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.1. Les données générales

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.2. La situation économique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3. Une réalité commune : la pauvreté

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1. 2. La réalisation de l'enquête

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.1. Le contexte particulier de l'enquête

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.2. Les caractéristiques socio-démographiques de l'échantillon

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.2.1. Le sexe, l'âge et la situation matrimoniale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.2.2. La situation socioprofessionnelle

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section II. Les mobiles sous-jacents aux comportements des épargnants du système postal

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

ne peut pas être consulté.

2.1. L'identification des mobiles d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.1. L'épargne de précaution

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2. Le rendement dans la décision d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.3. L'épargne projet

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.3.1. Le plan d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.3.2. L'accès au crédit

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.4. Les solidarités sociales

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2. Le point des controverses

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.1. Quel lien entre l'épargne et le revenu ?

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.2. La relation entre l'épargne et le taux d'intérêt

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.3. Vers le rejet de la thèse de la répression/libéralisation financière

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section 3. Les épargnants entre le système postal et d'autres réseaux financiers

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1. Les réseaux financiers informels

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.1. Le concept d'informel financier

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2. Les tontines

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2.1. Les origines et rationalité des tontines

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2.2. L'analyse des résultats de l'enquête

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.3. Les banquiers ambulants « tontiniers »

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2. Les systèmes financiers décentralisés et les banques

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

ne peut pas être consulté.

3.2.1. Les systèmes financiers décentralisés

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2. Les Banques

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2.1. Proximité et accessibilité des systèmes d'épargne postaux contre mauvaise qualité du service et absence du crédit

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2.2. Les conséquences des crises bancaires sur les comportements des épargnants du système postal

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion du deuxième chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion de la première partie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Partie II. Epargne postale, du financement de la dette de l'Etat au développement économique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Introduction deuxième partie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Chapitre III. L'épargne postale, le déficit budgétaire et l'investissement privé : des relations peu étudiées

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

ne peut pas être consulté.

Introduction du troisième chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section I : L'épargne postale et le financement du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1. modes de financement du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.1. Les déterminants du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.2. La mesure du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3. Les mécanismes de financement du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2. Les interactions entre l'épargne postale et les divers modes de financement du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.1. L'épargne postale et le financement externe du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.2. L'épargne postale et le financement interne (non monétaire) du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

ne peut pas être consulté.

1.2.3. L'épargne postale et le financement monétaire du déficit budgétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3. Les dysfonctionnements des services de chèques postaux et la création monétaire additionnelle

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.1. Les procédures de gestion

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.2. Les procédures de compensation¹

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.2.1. La transformation en « monnaie Banque centrale »

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.3.3. La création monétaire déguisée

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section II - Une analyse de la relation entre l'épargne Postale et l'investissement privé au Zimbabwe

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1. rappel sur les déterminants macro-économiques de l'investissement privé en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

¹ **Ce phénomène décrit les relations entre le système postal dans la zone de l'Union Économique et Monétaire Ouest Africaine (UMOA) et la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO).**

2.1.1. Le rôle des facteurs non financiers

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2. Le rôle des facteurs financiers

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2. l'épargne postale et l'éviction de l'investissement privé au zimbabwe

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.1. L'épargne postale et la structure du financement au Zimbabwe

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.2. L'explication du phénomène d'éviction de l'investissement privé par l'analyse des corrélations et les tests de causalité

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.2.1. L'analyse des corrélations

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.2.2. Les tests de causalité de Granger et interprétation économique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion du troisième chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Chapitre IV. De nouvelles perspectives pour l'épargne postale en Afrique subsaharienne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Introduction du quatrième chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section 1. La réforme institutionnelle des systèmes d'épargne postaux en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1. La nécessité d'une révision des liens organiques

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.1. L'autonomie relative au sein des établissements postaux

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.1.1. La discrimination des flux et encours financiers au sein des établissements postaux

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.1.2. Une pseudo-autonomie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.2. L'autonomie complète à l'égard des établissements postaux

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3. L'autonomie par rapport au Trésor public et les propositions en matière de gestion des excédents de trésorerie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3.1. Le marché monétaire et le marché financier

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3.2. Le financement des collectivités locales et des entreprises publiques

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.1.3.3. Un organisme centralisateur

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2. Les aspects juridiques et réglementaires

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.1. Quel statut juridique ?

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.1.1. Le statut d'établissement public (Office)

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.1.2. Une forme sociétaire

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Société d'État

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Société d'économie mixte

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

une Société de droit privé

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

ne peut pas être consulté.

1.2.2. L'absence d'une réglementation spécifique aux caisses d'épargne postales et aux centres de chèques postaux (une référence aux textes de zone l'UMOA)

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.4.1. Le statut de banque ².

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1.2.4.2. Le statut d'établissement financier

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section 2 : La diversification des produits et services et la relance de l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1. Les innovations financières et la mobilisation de la petite épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.1. De nouveaux produits offerts (ou à offrir) par les systèmes d'épargne postaux en Afrique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse

² *En Autriche, en Hongrie, aux Pays-Bas et bien avant en Suède, pour ne citer que ces pays, les caisses d'épargne postales ont été transformées en véritables banques universelles pour accroître leur rôle dans le financement de l'économie et répondre à la concurrence des autres banques. En 1974, la fusion des activités de la Caisse d'Epargne Postale suédoise avec celle d'une banque commerciale publique donna naissance à la PK Bank qui elle-même fut ensuite intégrée à la Nordbanken. Aux Pays-Bas, la Caisse d'Epargne Postale et les Chèques Postaux fusionnèrent leurs activités pour former la Postgiro/Rijkspostsparrbank en 1977. Cette entité fut privatisée et transformée en une banque postale en 1986. Celle-ci fusionna avec une banque commerciale dénommée NMB Bank pour donner naissance à la NMB Postbank Group. En 1990, le nouveau groupe bancaire fusionna à nouveau ses activités avec une autre banque commerciale du nom de la Nationale Nederlanden. Cette opération entraîna l'intégration de la banque postale au sein de ING Group, un conglomérat financier actif dans la bancassurance.*

ne peut pas être consulté.

2.1.1.1. Les dépôts à terme

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.1.2. « Save as You Earn- SAYE »

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.1.3. L'épargne-retraite

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Les pesanteurs sociologiques

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.1.4. Les produits d'assurance

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Des propositions

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

La dimension psycho-sociologique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2. Les jeux d'argent et l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2.1. La dimension macro-économique des loteries

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2.2. La dimension micro-économique des jeux d'argent

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Confiance et proximité

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Les jeux d'argent : expression d'une frustration et formes atypiques d'épargne

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.1.2.3. L'expérience de la Caisse d'Épargne Postale au Kenya

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2. Les transferts de l'immigration et services de paiement internes: un moyen de promouvoir l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.1. Les disparités entre pays

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.2. Les modes de transfert des immigrés

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2.2.3. Promouvoir les paiements internes

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Section 3. Les systèmes d'épargne postaux et la microfinance : des réflexions sur les liens éventuels

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1. Les défis présents du micro-financement : croissance, pérennité et lutte

contre la pauvreté au féminin

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.1. Les institutions de microfinance

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.2. Les femmes et la microfinance

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.1.3. L'essor de la finance décentralisée en Afrique : l'exemple de l'UEMOA

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2. Les systèmes d'épargne (postaux) dans la microfinance : expériences et prospective

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.1. Les groupements féminins au Sénégal

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2. L'expérience de la Caisse d'Epargne du Togo

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2.1. Les applications

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.2.2. Les résultats

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.3. Une vision prospective des systèmes d'épargne postaux dans la microfinance

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.3.1. Valoriser les atouts

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3.2.3.2. Les systèmes de garantie et possible utilisation de l'épargne postale dans la microfinance

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Les systèmes de garantie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Les systèmes de garantie dans le recyclage de l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion du quatrième chapitre

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion de la deuxième partie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Conclusion générale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

1. L'épargne postale et les politiques financières

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

2. L'épargne postale et l'équilibre macro-économique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

3. De nouvelles perspectives pour l'épargne postale

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Annexes

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 1. CARTE DE L'AFRIQUE ET DATES DE CRÉATION DE QUELQUES CAISSES D'ÉPARGNE POSTALES

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 2. INFORMATIONS GÉNÉRALES SUR LES ÉTABLISSEMENTS POSTAUX ET LES SYSTÈMES D'ÉPARGNE POSTAUX

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 4. QUE FAUT-IL SAVOIR SUR LE CHÈQUE POSTAL ?

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 5. LES PRINCIPES DE L'INVESTIGATION

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 6. QUESTIONNAIRE

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 7. APPLICATION DU TEST DE KHI-DEUX AUX RÉSULTATS DE L'ENQUÊTE

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

ANNEXE 8. LES TEXTES RÉGLEMENTAIRES

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Bibliographie

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Index thématique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Index des auteurs

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.

Index géographique

Les corrections demandées par le jury n'ayant pas été effectuées, le texte de cette thèse ne peut pas être consulté.