

La monnaie ou l'argent ?

Chacun de nous utilise la monnaie. Toute l'activité de la banque est exprimée en monnaie couramment appelée « argent ». Posons-nous la question de savoir quelles sont les fonctions de la monnaie, les formes qu'elle prend, sur quoi repose-t-elle et quels sont les problèmes posés par la monnaie tant au plan national que sur le plan international ?

La monnaie peut, de façon très simplifiée, être définie comme étant un instrument ou un moyen permettant de réaliser trois fonctions essentielles qui sont présentées plus bas. En attendant, parlons de l'origine de la monnaie¹.

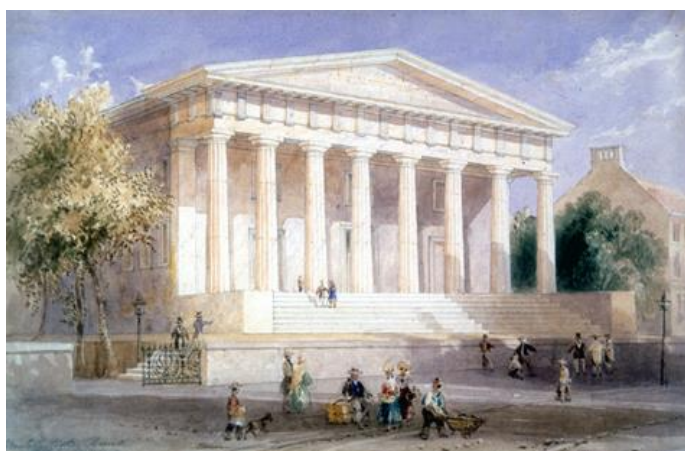
L'origine de la monnaie et peut être de la banque

L'histoire de la banque est indissociable de celle de la monnaie. Elle remonte à la Grèce antique qui a constitué le berceau de l'activité bancaire. Jusqu'au Vème siècle avant Jésus Christ, chaque ville commerçante frappait sa propre monnaie.

L'activité bancaire va d'abord se limiter à celle des changeurs et se développer avec les trapézistes, qui s'installent sur les foires et les marchés. Comme de véritables banquiers aujourd'hui, ils géraient des comptes à partir de dépôts de fonds.

Les trapézistes sont assis à une petite table qu'on appelle « trapeza », pour compter l'argent qu'ils reçoivent. C'est de cette « petite table » que vient le mot trapéziste, qui désigne ainsi celui qui est assis à cette petite table. Le mot trapeza est encore utilisé aujourd'hui en Grèce pour désigner la banque.

Quant au mot « banque », il trouve son origine dans la Rome antique et qui se dit « banca » qui désigne le banc en bois sur lequel les changeurs exerçaient leur activité. Sur les foires et marchés, les changeurs de monnaies installèrent, plus tard, leurs tables (bancas) ou banques dans des comptoirs donnés en location par l'État.



Avec le développement des échanges, pour les paiements au comptant, l'agent de change, qui s'appellerait désormais « banquier », doit établir le cours entre les monnaies de divers pays. Pour les paiements à terme, un nouveau moyen de paiement va voir le jour. Il s'agit de la lettre de change. C'est une reconnaissance de dette, par laquelle, un commerçant Boureima s'engage à verser à une date convenue, le montant dû à un commerçant Aliko ou à son banquier. Par la création de la lettre de change, il est fait un crédit de paiement.

¹ Certaines parties sont extraites du livre « Initiation à la banque » de Nazaire BICABA, paru en 2017.

Ainsi, l'activité fondamentale de la banque qui est le crédit, trouve ici son origine. Grâce au crédit accordé par l'intermédiaire de la lettre de change, la banque a contribué à la création de la monnaie.

Les fonctions de la monnaie

La fonction de moyen d'échange

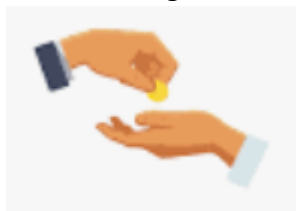
La monnaie sert comme moyen d'échange, transaction. C'est la fonction la plus connue. pratiqué pour effectuer les échanges de est abandonné depuis fort longtemps. Le d'échange des biens qui revient à échanger



c'est-à-dire comme outil de En effet, le troc, jadis biens entre les personnes, troc est un système directement un bien contre

un autre (par exemple du mil contre un habit). En d'autres termes, si on a besoin d'un habit et qu'on n'a que du mil, il faut rechercher quelqu'un qui a un habit qu'il voudrait échanger contre du mil qu'il n'a pas. Nous constatons bien tout de suite, que les échanges étaient très limités. Le système du troc a ainsi été remplacé progressivement par l'utilisation de la monnaie.

Sans remonter aux origines de la création de la monnaie, disons qu'elle nous sert aujourd'hui à échanger des biens, c'est à dire qu'avec la monnaie, les hommes peuvent faire, entre eux, presque toutes les transactions voulues sans aucune difficulté. Faire des transactions veut dire échanger toutes sortes de biens (voitures, motos, téléphones portables, riz, mil, sel, piment,



ciment, tôles, ordinateurs, machines de toutes sortes, etc.) ou services (loisir, communication, hébergement, déplacement, spectacle, voyage, etc.), le plus souvent par l'intermédiaire de la monnaie ou de l'argent si l'on veut.

Ainsi, comme moyen d'échange, la monnaie nous permet d'acquérir tous les biens que nous voulons. On remet de la monnaie à quelqu'un et cette personne remet le bien qu'on désire. Celui qui remet de la monnaie et reçoit en contrepartie un bien est appelé acheteur, et celui qui reçoit de la monnaie contre la remise d'un bien est appelé vendeur. C'est la monnaie, ayant un pouvoir libératoire accepté de tous, qui permet ainsi ces transactions d'achat et de vente de biens.

La fonction d'unité de mesure

La seconde fonction essentielle de la comme étalon de mesure ou, en de compte. Ainsi, la monnaie ou quantitativement la valeur du bien nous achetons ou vendons. Autrement



monnaie est celle de servir d'autres termes, comme unité l'argent sert à mesurer matériel ou immatériel que dit, la monnaie permet de fixer

le prix de tout bien acheté ou vendu. Acheteurs et vendeurs se rencontrent et selon que la quantité du bien offert sur le marché (lieu physique ou virtuel) est grande ou petite, il faudra une quantité de monnaie petite ou grande pour l'acquérir. En principe, plus la quantité du bien offert est grande, plus le prix a tendance à la baisse. Au contraire, plus la quantité du bien est réduite, plus son prix a tendance à la hausse.

La banque en Afrique Ce que vous n'apprenez pas à l'école.

C'est ainsi, de façon simple, qu'il est expliqué ce que nous appelons la loi de l'offre et de la demande. C'est par rapport à une certaine quantité de monnaie ou d'argent que le prix de tout bien est fixé ou déterminé. La monnaie sert ainsi, effectivement, comme étalon de mesure ou unité de compte, exactement comme le gramme permet de mesurer le poids, le mètre la longueur, le litre le volume, etc.

La fonction de réserve de valeur

La troisième fonction essentielle de la monnaie est celle de servir comme réserve de valeur, c'est-à-dire détenue comme un actif sans risque. Cette fonction est essentielle, en ce sens que l'on n'est pas obligé d'acheter un bien tout de suite.



monnaie est celle de servir que la monnaie peut être Cette fonction est essentielle, d'acheter un bien tout de suite.

En effet, nous pouvons disposer de l'argent par-devers soi ou dans un compte en banque et ne pas pour autant se mettre à acheter des biens dont nous n'aurons pas besoin immédiatement. En temps opportun, soit dans trois mois ou dans un an, avec le même argent que nous détenons, acheter le bien parce que le besoin se fait sentir.

La monnaie est ainsi un actif sans risque, parce qu'elle ne perd pas complètement sa valeur avec le temps. Certes, il peut arriver, galopante (augmentation prix) ou de dévaluation (baisse de la valeur de la monnaie nationale décidée par les Autorités compétentes) que la monnaie perde, de façon significative sa valeur. Mais de telles situations sont les signes de déséquilibres dits macro-économiques (entre production et consommation, épargne et investissement), dont la perte de valeur de la monnaie n'est que le révélateur. La hausse des prix devient difficilement contrôlable dans de telles situations.



dans des situations d'inflation importante et généralisée des valeur de la monnaie nationale décidée par les Autorités

perde, de façon significative sa valeur. Mais de telles situations sont les signes de déséquilibres dits macro-économiques (entre production et consommation, épargne et investissement), dont la perte de valeur de la monnaie n'est que le révélateur. La hausse des prix devient difficilement contrôlable dans de telles situations.

En nous limitant uniquement au jeu de la loi de l'offre et de la demande, la fluctuation de la valeur de la monnaie apparaît normale. Ainsi, un produit acheté à 5000 F CFA aujourd'hui, peut coûter 6000 F CFA en voulant l'acheter dans six (6) mois, tout simplement parce qu'à cette époque, le produit en question est devenu rare. Il va falloir ajouter 1000 F CFA, mais la monnaie détenue, d'une valeur de 5000 F CFA, n'a pas perdu intrinsèquement sa valeur.

La monnaie joue bien, à cet égard, un rôle de réserve de valeur qui peut fluctuer au gré de la hausse ou de la baisse des prix, appelée inflation en cas de hausse et déflation en situation de baisse. La monnaie jouant un rôle de réserve de valeur, cela explique pourquoi les gens épargnent de l'argent, sur une période plus ou moins longue.

A bientôt