

Faire face à la dette

Sabbat après-midi

Lecture de la semaine:

Deut. 28:1, 2, 12; Matthieu 6:24; 1Jean 2:15; Prov. 22:7; Prov. 6:1-5; Deut. 15:1-5.

Verset à mémoriser

« **Le riche domine sur les pauvres, et celui qui emprunte est l'esclave de celui qui prête** »

(Proverbes 22:7, LSG).

L'une des définitions de la dette est le fait de « *vivre aujourd'hui de ce que vous espérez gagner à l'avenir.* » Aujourd'hui, la dette semble être un mode de vie, mais elle ne devrait pas être la norme pour les chrétiens. La Bible décourage l'endettement. Dans les Écritures, il y a au moins 26 références à la dette, et toutes sont négatives. Elles ne disent pas qu'emprunter de l'argent est un péché, mais elles parlent des conséquences souvent néfastes de ce fait. En considérant les obligations financières, Paul conseillait: « **rendez à tous ce qui leur est dû: l'impôt à qui vous devez l'impôt, le tribut à qui vous devez le tribut, la crainte à qui vous devez la crainte, l'honneur à qui vous devez l'honneur. Ne devez rien à personne, si ce n'est de vous aimer les uns les autres; car celui qui aime les autres a accompli la loi** » (Rom. 13:7, 8, LSG)

Pourquoi la dette est-elle presque un fléau international à tous les niveaux – personnel, institutionnel et gouvernemental? Chaque société a toujours eu au moins un petit pourcentage de personnes endettées. Mais aujourd'hui, la plus grande partie de la population est endettée, et ce n'est presque jamais à leur avantage.

Cette semaine, nous examinerons les raisons de la dette et la façon d'y faire face. Vous n'avez peut-être pas de dettes, mais vous pouvez partager cette précieuse information avec votre famille et vos amis qui pourraient en bénéficier.

Étudiez cette leçon pour le sabbat 4 février.

Dimanche 29 janvier

Les problèmes d'endettement

Lisez Deutéronome 28:1, 2, 12. Quel est l'idéal de Dieu pour Ses `enfants en ce qui concerne la dette? Comment peuvent-ils atteindre cet idéal? Et, bien que ce contexte soit très différent du nôtre, quels principes pouvons-nous tirer de ce contexte et appliquer au nôtre maintenant?

Des études montrent qu'il y a trois raisons principales pour lesquelles les gens éprouvent des difficultés financières. Elles sont énumérées ici dans l'ordre de la plus grande fréquence.

La première est l'ignorance. Beaucoup de gens, même les personnes instruites, sont financièrement analphabètes. Ils n'ont tout simplement jamais été exposés aux principes bibliques ou même laïques de la gestion de l'argent. Mais il y a de l'espoir! Cette leçon donnera un aperçu simple de ces principes et de la façon de les appliquer.

La deuxième raison des difficultés financières est la cupidité, ou l'égoïsme. En réponse à la publicité et au désir personnel, les gens vivent simplement au-dessus de leurs moyens. Ils ne sont pas prêts à vivre, à conduire ou à porter ce qu'ils peuvent vraiment se procurer. Beaucoup de ces mêmes personnes estiment également qu'elles sont tout simplement trop pauvres pour donner la dime. En conséquence, elles mènent leur vie sans la sagesse et la bénédiction promises par Dieu (voir Mal. 3:10, 11; Matthieu 6:33). Il y a aussi de l'espoir pour ces gens, mais cela nécessite un changement de cœur et un esprit de contentement.

La troisième raison pour laquelle les gens se retrouvent en difficulté financière est le malheur personnel. Ils peuvent avoir souffert d'une maladie grave sans assurance maladie adéquate. Ils ont peut-être été abandonnés par un époux dépensier. Une catastrophe naturelle peut avoir anéanti leurs biens. Ou, ils peuvent être nés et grandir dans une pauvreté abjecte. Il y a aussi de l'espoir pour ces gens. Bien que leur chemin soit plus difficile, leurs problèmes peuvent être surmontés. Le changement peut venir par le soutien des amis chrétiens; les conseils et/ou l'assistance de conseillers pieux; un travail assidu associé à une bonne éducation; la bénédiction et la providence de Dieu.

Quelle que soit la raison, même si cela provient de la faute d'une personne, la dette peut être allégée. Cependant, ceux qui sont endettés devront apporter des changements dans leur vie, leurs dépenses et leurs priorités financières.

Lisez 1 Timothée 6:6-9. Selon Paul, que devons-nous tous prendre en compte ici? Que signifient ces paroles pour vous, et de quelle manière pouvons-nous mieux suivre ce que la Parole nous enseigne dans ce passage?

Lundi 31 janvier

Suivre les conseils de Dieu

Nous sommes des êtres matériels, et nous vivons dans un monde matériel, un monde qui, parfois, peut être très séduisant. Il faudrait être fait d'acier et d'huile synthétique, pas de chair et de sang, pour ne pas ressentir, parfois, l'attrait des possessions matérielles et le désir de richesse. À un moment ou à un autre, qui n'a pas fantasmé sur le fait d'être riche ou de gagner à la loterie?

Bien que nous soyons tous confrontés à cette réalité, et qu'il n'y ait rien de mal en soi à travailler dur pour gagner bien sa vie ou même à être riche, nous ne devrions pas succomber au piège de faire de l'argent, de la richesse et des biens matériels, nos idoles. Nous avons la promesse d'une puissance divine qui nous aidera à rester fidèles à ce que nous savons être juste. Cela est important, car la tentation de la richesse et des biens matériels conduit de nombreuses âmes à la ruine.

Lisez Matthieu 6:24 et 1 Jean 2:15. Bien qu'exprimé différemment, quel est le thème commun dans les deux passages?

Malheureusement, l'amour du monde peut être si fort que les gens s'endettent, afin – comme ils l'espèrent – de satisfaire cet amour. (Cela ne fonctionne jamais, voir Eccl. 4:8.) Et, parce que la dette est l'un des pièges que Satan tend aux âmes, il est logique que Dieu veuille voir Ses enfants sans dette. Il nous donne des conseils qui nous conduiront à la liberté financière, par le biais de la Bible et de l'esprit de prophétie.

Lisez Psaume 50:14, 15. Quelle devrait être l'attitude du peuple de Dieu? Que signifie le fait d'accomplir ses « vœux » (LSG)?

Nous entrons dans notre église avec louange et action de grâce à notre Dieu, qui nous a créés et rachetés. Au point 9 (de nos 13) vœux baptismaux, on nous demande: « *croyez-vous à la nécessité d'une église organisée? Avez-vous l'intention de rendre un culte à Dieu et de soutenir l'église par vos dimes et vos offrandes, ainsi que par vos efforts et votre influence personnels?* »

En tant qu'adventistes du septième jour, nous répondons tous à l'affirmative. Ce texte (Ps. 50:14, 15) est donc une promesse à ceux qui rendent grâce à Dieu et qui accomplissent fidèlement leurs vœux.

Que disent vos choix sur la façon dont vous gérez l'attrait du monde? Pourquoi le fait de travailler dur pour bien gagner sa vie n'est-il pas nécessairement la même chose que le fait de faire de la richesse ou de l'argent une idole? Comment pouvons-nous apprendre à faire la différence entre ces deux situations?

Mardi 31 Janvier, 2023

Comment sortir de la dette

Lisez Proverbes 22:7. En quel sens sommes-nous asservis à notre créancier?

Que peut-on faire pour échapper à ce phénomène malheureux? Si vous êtes endetté, les grandes lignes suivantes vous aideront à entamer un processus d'élimination de la dette. Le plan est simple. Il a une prémisse et trois étapes.

La prémisse est un engagement envers Dieu à être fidèle en rendant Sa sainte dime pour accéder à Sa sagesse et à Sa bénédiction. Il est désireux de bénir ceux qui Lui obéissent.

La première étape consiste à déclarer un moratoire sur la dette supplémentaire: plus de dépenses à crédit. Si vous n'empruntez pas d'argent, vous ne pouvez pas vous endetter. Si vous n'empruntez plus d'argent, vous ne pouvez pas vous endetter davantage.

La deuxième étape consiste à faire alliance avec Dieu qu'à partir de ce moment, par Ses bénédictions, vous rembourserez vos dettes le plus rapidement possible. Lorsque Dieu vous bénit financièrement, utilisez l'argent pour réduire vos dettes, pas pour acheter plus de choses. Cette étape est probablement la plus cruciale. Lorsque la plupart des gens reçoivent de l'argent inattendu, ils le dépensent simplement. Ne le faites pas; appliquez-le plutôt à votre plan de réduction de la dette.

La troisième étape est la partie pratique. Faites une liste de toutes vos dettes, de la plus grande à la plus petite, par ordre décroissant. Pour la plupart des familles, l'hypothèque résidentielle se trouve en haut de la liste, et une carte de crédit ou une dette personnelle vient en dernière position. Commencez par effectuer au moins le paiement minimum dû sur chacune de vos dettes sur une base mensuelle. Ensuite, doublez ou augmentez vos paiements de toutes les manières possibles sur la dette au bas de la liste. Vous serez heureux de voir à quelle vitesse vous pourrez éliminer cette plus petite dette. Ensuite, utilisez l'argent que vous payiez sur la dette inférieure pour ajouter au paiement de base sur la dette suivante au fur et à mesure que vous progressez dans la liste. En éliminant vos petites dettes à taux d'intérêt élevé, vous libèrerez une somme d'argent surprenante à placer sur les dettes les plus élevées.

Dieu ne veut clairement pas que nous soyons endettés. Une fois l'alliance conclue, de nombreuses familles constatent que Dieu les bénit de manière inattendue et que la dette est réduite plus rapidement qu'elles ne l'avaient prévu. En suivant ces trois étapes simples, de nombreuses familles sont devenues libres de dettes. Vous le pouvez aussi! En donnant la priorité à Dieu, vous recevrez Sa sagesse et Sa bénédiction pour avoir géré ce qu'Il vous a confié.

« Ne vous livrez pas à l'amour de l'argent; contentez-vous de ce que vous avez; car Dieu lui-même a dit: Je ne te délaisserai point, et je ne t'abandonnerai point » (Heb. 13:5, LSG). Comment l'application de ces paroles peut-elle grandement aider à éviter de s'endetter?

Mercredi 1^{er} février

Caution et combines d'enrichissement rapide

La Bible est très claire sur le fait que Dieu ne veut pas que Ses enfants deviennent responsables des dettes des autres. Dans le livre des Proverbes, le Seigneur nous met en garde contre la caution, c'est-à-dire, le fait d'être garant d'une autre personne qui s'endette.

Lisez Proverbes 6:1-5, Proverbes 17:18 et Proverbes 22:26. Quel message trouve-t-on dans ces passages?

La caution se produit généralement lorsqu'une personne ayant un solde négatif cherche un prêt auprès d'un établissement prêteur et n'est pas admissible au prêt.

L'agent de prêt dira à la personne non qualifiée que si elle a un ami qui a un solde positif pour cosigner avec elle, la banque accordera le prêt et tiendra le cosignataire responsable en cas de défaut.

Un membre d'église peut venir à vous pour vous demander de cosigner. Votre réponse devrait être: « *La Bible dit que je ne devrais jamais faire cela* ». S'il vous plaît, comprenez que la Bible nous encourage à être utiles à ceux qui sont dans le besoin, mais nous ne devrions pas devenir responsables de leurs dettes.

Les parents sont parfois invités par les adolescents à cosigner pour l'achat de leur première voiture. Ou les enfants adultes plus âgés demanderont aux parents de cosigner un prêt commercial. La même réponse s'applique. Il est approprié d'aider les autres s'il y a un besoin réel, mais ne devenez pas une caution pour les dettes des autres. Des études montrent que 75% de ceux qui ont cosigné finissent par payer les dettes!

Lisez Proverbes 28:20 et 1 Timothée 6:9, 10. Quel avertissement trouve-t-on ici?

Les combines d'enrichissement rapide sont un autre piège financier. Ils conduisent facilement à la ruine financière. Quand cela semble trop beau pour être vrai, c'est sûrement le cas. Beaucoup de gens sont blessés émotionnellement et financièrement. Une autre tragédie qu'entraînent ces plans surnois est que, dans de nombreux cas, des individus empruntent de l'argent pour s'y impliquer en premier lieu. Beaucoup de vies et de familles ont été ruinées par des stratagèmes visant à s'enrichir rapidement et qui finissent par n'enrichir que les escrocs qui les conçoivent, au détriment de ceux qui tombent dans leur piège.

Lorsqu'un ami, ou même un être cher, essaie de vous entraîner dans l'un de ces stratagèmes, courez. Ne marchez pas. Courez aussi vite que vous le pouvez.

Jeudi 2 février

Délais et conditions d'emprunt

Lisez Deutéronome 15:1-5. Qu'exige le Seigneur de Son peuple, tel que révélé dans ces versets?

En harmonie avec d'autres lois du cycle de sept ans (Exode 21:2; Lev. 25:3, 4), les esclaves, les serviteurs et la terre étaient règlementés, de même que les créanciers.

Puisque les créanciers ne désiraient pas annuler les dettes, la plus longue période qu'une personne pouvait être endettée était de sept ans. Quoi que nous puissions tirer de ces versets, ils montrent que le Seigneur se soucie de ce genre de questions financières, surtout chaque fois qu'il s'agit des enfants d'Israël. Ces versets montrent aussi que le Seigneur reconnaissait la réalité de la dette, peu importe à quel point elle était généralement mauvaise. Il souligna également qu'il fallait l'éviter autant que possible.

Aujourd'hui en revanche, dans de nombreuses régions du monde, nous avons des prêts de 30 et 40 ans pour l'achat d'une maison. Il semble que l'une des raisons pour lesquelles les maisons coutent si cher est que les prêts sont disponibles pour les acheter.

Pendant ce temps, beaucoup de gens, de parents et d'étudiants s'interrogent sur l'emprunt d'argent pour l'éducation. En règle générale, l'obtention d'un diplôme universitaire améliorera la capacité de revenu d'une personne pour le reste de sa vie. Certaines personnes peuvent avoir à emprunter de l'argent pour payer leurs études, mais gardez à l'esprit ces facteurs. Vous devez le rembourser avec des intérêts. Essayez d'obtenir toutes les subventions et bourses auxquelles vous pouvez être qualifiés. Travaillez et économisez tout ce que vous pouvez pour l'école. Suivez uniquement les cours qui mèneront à un emploi. Demandez l'aide des parents. À l'époque biblique, les parents donnaient à leurs enfants des terres pour l'agriculture pour qu'ils puissent gagner leur vie. Aujourd'hui, cet « héritage » devrait probablement être une éducation afin qu'ils puissent devenir des adultes indépendants.

Dans un monde idéal, il n'y aurait ni emprunt ni dette. Mais comme nous ne vivons pas dans un monde idéal, il peut y avoir des moments où il est nécessaire d'emprunter. Assurez-vous simplement d'avoir la meilleure offre possible et le meilleur taux d'intérêt disponible. Ensuite, empruntez le minimum dont vous avez besoin et remboursez-le le plus rapidement possible pour économiser sur les taux d'intérêt. En principe, dans la mesure où cela est humainement possible, nous devrions chercher à éviter la dette, et en suivant les principes financiers bibliques dans notre vie quotidienne, nous pouvons être déterminés à éviter la dette inutile et la terrible pression qu'elle peut mettre sur nous et nos familles.

Si vous êtes un créancier, dans quelle mesure êtes-vous honnête, juste et gentil dans vos relations avec vos débiteurs? Comment vous en sortiriez-vous devant Dieu quand vous aurez à répondre de ces transactions? (Voir Eccl. 12:14.)

Vendredi 3 février

Réflexion avancée:

Le processus en trois étapes pour l'élimination de la dette se trouve dans les écrits d'Ellen G. White. C'est nous qui soulignons.

« Soyez bien décidé à ne plus jamais contracter de nouvelles dettes. Pour ne pas retomber dans ce travers, renoncez plutôt à mille autres choses. Car ce travers a été la grande malédiction de votre vie. Il faut l'éviter comme la peste.

Prenez avec Dieu, par sa grâce, l'engagement solennel de rembourser vos dettes et de ne plus rien devoir à personne, même si vous devez vous contenter de bouillie et de pain... Ne flanchez pas, ne vous découragez pas et ne revenez pas en arrière. Faites abnégation de vos goûts et de vos appétits, économisez centime par centime et remboursez vos dettes.

Liquidez-les aussi vite que possible. Lorsque vous vous retrouverez entièrement libéré, ne devant plus rien à personne, vous aurez remporté une grande victoire. » Conseil à l'économiste, pp. 271, 272.

Si vous avez besoin d'aide supplémentaire pour vous libérer de vos dettes, essayez ces méthodes: Établissez un budget. Faites un budget simple en tenant un registre de tous vos revenus et dépenses/achats sur une période de trois mois. Beaucoup sont surpris d'apprendre combien d'argent ils dépensent pour des articles inutiles.

Détruisez les cartes à crédit. Les cartes à crédit sont l'une des principales causes de l'endettement familial. Elles sont si faciles à utiliser et si difficiles à rembourser. Si vous constatez que vous ne remboursez pas totalement les crédits chaque mois, ou que vous utilisez vos cartes à crédit pour acheter des articles que vous n'auriez pas achetés autrement, vous devez détruire vos cartes à crédit avant qu'elles ne vous détruisent, vous ou votre mariage, ou les deux.

Envisagez des mesures économiques. Parfois, nous ne savons pas combien nous pourrions économiser sur nos dépenses mensuelles simplement en faisant attention à certaines des petites choses que nous achetons. Ces choses s'additionnent rapidement.

Discussion:

Le montant de la dette que de nombreuses nations, ainsi que des individus, ont contracté est stupéfiant. Quelle a été votre propre expérience de la dette et des problèmes que la dette a créés pour vous ou pour les autres?

Que peut faire votre église locale pour aider les membres à apprendre à gérer la dette ou les problèmes financiers en général?

Quelles sont les promesses bibliques que vous pouvez réclamer pour vous protéger de l'attrait du monde et des dangers financiers que la cupidité peut nous poser?