

# DIEU ET NOS FINANCES : l'Endettement

- 
1. Qu'est ce qu'une dette
    - a. Définition
    - b. Quelques exemples
    - c. Statistiques
    - d. Ce que nous dit la Bible
  2. Éléments déclencheurs de l'endettement
    - a. Projet non mûrement réfléchi
    - b. Mis à l'écart de Dieu dans nos projets
    - c. Le paraître
  3. Conséquences de l'endettement
  4. Sortir de l'esclavage de l'endettement
  5. Valeur de l'argent
    - a. Biens de Dieu
    - b. Monnaie des hommes
    - c. Fausse richesse
- 

Lors des deux dernières études bibliques sur les finances, nous avons pu constater combien il est important de remettre ses finances entre les mains de Dieu. Nous devons chercher sa volonté en lui demandant si nos projets et nos dépenses correspondent à ses plans pour nous.

Nous aborderons cette étude en sachant bien que ce thème de l'endettement est vaste et difficile car il est lié à l'impatience, au manque de sagesse et de discernement, au manque d'information, à la désobéissance et l'orgueil. Je vais essayer de vous donner le maximum de clés en nous appuyant sur la Parole de Dieu, mais ce thème demande une application pratique : la prière, la foi, et l'obéissance à la Parole de Dieu mais aussi une réelle prise de conscience de ce monde dans lequel nous vivons.

Face à une situation financière difficile soit déjà vécue soit que l'on vit soit qu'on pourrait vivre, nous devons prendre conscience que c'est un combat dans lequel nous devons nous s'engager mais avec endurance, persévérance, tout en étant concentrés sur les promesses de Dieu.

## 1. Qu'est ce qu'une dette

### a. Définition

Une dette, d'après le Larousse, elle vient du latin *débitor*, de *debere* qui signifie devoir. Une dette est une obligation morale envers quelqu'un, le fait de se sentir lié à quelqu'un ou à

un groupe par devoir. C'est souvent une somme d'argent que l'on doit à quelqu'un.

### **b. Quelques exemples**

Les factures ne sont pas des dettes, si elles sont payées dans les délais.

Un crédit à la consommation pour nos loisirs ou tout consommable qui ne sont pas notre strict nécessaire est une dette malsaine, mais un crédit pour une voiture, une maison, ou terrain, ou un outil pour notre travail, est une dette saine, mais il faut faire attention au taux d'emprunt.

Un compte bancaire toujours débiteur est en quelque sorte une dette, parce que pour avoir l'autorisation de prendre ce que vous n'avez pas, la banque en retire un très bon bénéfice sous forme d'agios, car le taux d'intérêt pour compte débiteur même avec autorisation de découvert est entre 10% et 14%. De plus, un compte débiteur n'est pas le meilleur moyen d'obtenir un accord pour un prêt, car les banques regardent en détail vos capacités de remboursement.

### **c. Statistiques**

D'après des sondages, parmi les personnes endettées :

- 47% ont des tendances pour des achats compulsifs (voir inutiles)
- 80% ont contracté leur première dette avant l'âge de 25 ans

A cela se rajoute 2 phénomènes en vogue :

- De plus en plus de jeunes sont prêts obtenir un achat même s'il faut contracter une dette et rembourser plus tard (CB à paiement différé nous en parlerons plus tard)
- De plus en plus de jeunes sont obligés de faire un prêt pour des études spécifiques ou poussées

Nous voyons déjà les décisions prises par les jeunes avant même d'avoir un emploi stable ou durable, avant même de savoir ce qu'ils veulent réellement dans la vie.

### **d. Ce que nous dit la Bible**

Rom 13:7-8

Pro. 22:7

Proverbes 17:18

La Bible nous montre juste par ces 3 passages que nous devrions rien devoir à personne, que nous ne devons pas devenir esclave de quelqu'un et inversement nous ne devons pas devenir le maître et se croire au dessus de celui qui nous a sollicité, et enfin, faire attention quand nous nous portons garant pour autrui.

## **2. Éléments déclencheurs de l'endettement**

### **a. Projet non mûrement réfléchi**

Luc 14:28-30

Ce passage a un double sens. Premièrement, pour mener à bien un projet nous devons d'abord nous asseoir, c'est-à-dire réfléchir et ne pas courir dans tous les sens, afin de voir si nous avons les finances, la main d'œuvre, le matériel pour que le projet soit viable. Il y a là une volonté d'entreprendre et on ne bidouille, on ne brode pas en se disant Dieu pourvoira.

Deuxièmement, ici Jésus parle également d'un sens beaucoup plus profond qui demande à chaque chrétien qui veut le suivre de bien réfléchir qu'il devra sacrifier sa chair, sa vieille nature pour le suivre, c'est à dire mettre l'apparence, l'orgueil, la convoitise de côté pour servir son prochain, donner, partager.

Nous ne pouvons faire n'importe quoi et exiger de Dieu quand le projet se casse la figure qu'il réponde miraculeusement et souvent au plus vite. Dieu n'est pas un distributeur automatique de miracle ! Dieu nous invite même à lui demander la sagesse et l'intelligence.

### **b. Mise à l'écart de Dieu dans nos projets**

Jac. 4:15

Nous pouvons après réflexion avoir le plus beau projet du monde, mais Dieu seul décidera. S'il peut ne pas le permettre nous devons malgré tout le louer car lui seul connaît l'avenir et sait par quelles épreuves nous passerons.

Il arrive aussi que Dieu nous ait révélé des choses, mais nous ne voulons pas laisser Dieu agir et nous brûlons les étapes. Nous sommes prêts à nous endetter et nous prenons la réponse positive de la banque comme l'approbation de Dieu. Si un projet vient de Dieu et que la main de Dieu dirige tout alors nous savons que « si Dieu est pour nous, qui sera contre nous ? » pas même une banque.

### **c. Le paraître**

Deu. 5:21

Vouloir ce qui appartient à autrui ou même plus à pour conséquence la jalousie, et on est prêt à s'endetter pour des choses futiles. Quand on veut faire comme tout le monde, ou briller en société, ce n'est plus Dieu qui nous dirige mais notre chair.

Dans le système du monde, la richesse et la gloire sont le fruit de la convoitise et de l'égoïsme, mais dans le système de Dieu, Proverbes 22:4 nous rappelle que la richesse la gloire et même la vie sont le fruit de l'humilité, de la crainte de l'Éternel.

## **3. Conséquences pour lesquelles nous devons prier**

Ici bas, la réussite se mesure à la grandeur de la maison, au nombre de chevaux sous le capot, à la longueur ou à la spécificité du diplôme, au choix du conjoint, à l'apparence extérieur, etc.

Nous sommes prêts à nous endetter pour vivre comme des rois, mais tôt ou tard, certains croulent sous les dettes, d'autres font faillite, et de là nous avons les divorces, l'isolement, le stress, les suicides,...

Après il y a ceux qui ont voulu tout, tout de suite et ont fait des prêts conséquents. N'ayant plus de marges de manœuvre avec des imprévus qui sont arrivés : un bébé surprise (dans beaucoup de foyer l'enfant de trop fait l'effet d'une bombe), un conjoint ou un enfant

malade, un enfant handicapé, catastrophes naturelles, licenciement d'un conjoint, décès d'un conjoint, etc.

Tous ses fardeaux nous devons en être conscient aujourd'hui pour un changement radical d'attitude.

En écrivant cette étude, je me suis rappelé ce que Pierre K. m'avait dit lors d'une discussion : *"Quand je me suis marié j'ai emménagé avec Mino et nous avions un matelas c'est tout"*. Ce jour là, j'ai repensé au lendemain de mon mariage : Vanessa et moi avons eu un appart dans un des plus beaux quartiers de Mulhouse, et nous avions tout (cuisine équipée, salle de bain équipée, Salon équipée, un belle terrasse bois équipée avec un immense jardin collectif, et une chambre avec un lit et enfin un matelas !!! Mais pas le temps de profiter j'étais déjà en Allemagne avec ma famille... Aujourd'hui encore je demande au Seigneur pardon pour tout cet argent jeté par les fenêtres.

Prions pour que nos enfants sortent de ce cercle infernal : vivre pour consommer.  
Prions pour que cet esprit de mammon ne s'installe pas dans l'église.  
Prions pour que Dieu nous donne une révélation, une direction sur ce qu'il attend de notre foyer financièrement.

#### **4. Sortir de l'esclavage de l'endettement**

Les 11 étapes qui sont mentionnées juste après sont issues de la formation que j'ai suivi : 40 jours pour révolutionner vos finances de Kurt et Liz Buehman.

- 1/ Se former : DVD ou séminaire de Kurt Buehman ou encore des livres concernant les biens, l'argent, la richesse. Mammon ne se chasse pas du jour au lendemain, c'est un processus.
- 2/ Prier (et moi je rajouterai Jeûner) pour demander au Saint-Esprit de nous diriger.
- 3/ Faire le budget pour le mois avec la liste de tous les prélèvements et achats. Puis supprimer ou réduire au maximum les dépenses non essentielles.
- 4/ Faire une liste de tous les biens : immobilier, mais surtout biens matériels, tout ce qui a été accumulé et qui n'a plus d'utilité
- 5/ Faire une liste des dettes (la nature de la dette et le montant, mais aussi la mensualisation et la fin d'échéance) et les mettre par ordre de priorité
- 6/ Rembourser au plus vite la dette qui a le plus fort taux d'intérêt
- 7/ Envisager une rentrer d'argent supplémentaire si possible tout en étudiant les conséquences sur les impôts à payer
- 8/ Apprendre à se contenter de ce que l'on a
- 9/ Ne plus contracter des nouvelles dettes ( éviter de se mettre dans le rouge en surveillant le compte minutieusement, éviter les paiements différés ou en plusieurs fois, automatiquement proposé en magasin)
- 10/ Être prêt à changer radicalement de style de vie
- 11/ Ne jamais abandonner

#### **5. La valeur de l'argent**

##### **a. Biens de Dieu**

Jos. 6:18-19

Gen. 13:2

Gen.24:35

Les principales richesses que Dieu nous a confié sont : l'or et l'argent. Elles ont été données par Dieu comme monnaie pour le commerce

Aujourd'hui, 1 kg d'Or vaut environ 32310 €.

Le roi David a donné au temple tout son or : ~100 tonnes d'Or.

1 tonne = 1000 kg => 100 tonnes = 100 000 kg

Donc David avait donné juste 3,2 milliard € pour le temple de Dieu sans oublier tous les autres dons en argent, en bronze, en pierres précieuses en marbre, etc... vous imaginez donc la grandeur de ses richesses.

Au temps de David, on utilisait l'or l'argent le bronze les pierres précieuses, le marbres, mais aussi les troupeaux,... L'accord commercial se faisait directement entre le vendeur et l'acheteur. Donc aucune dette n'était contractée. Vendeur et acheteur repartaient avec leurs biens acquis. Si le voyage était trop lointain, Dieu autorisait la vente des biens pour en recevoir l'équivalent en pièces d'or ou d'argent.

## **b. Monnaie des hommes**

Dans l'Antiquité, arrive les lettres d'échange authentifiées qui permettaient de débloquer une masse d'or en échange d'un service. On passe d'une économie de troc à une économie de marché.

Au moyen Age, chaque pays pouvait créer sa propre monnaie, mais en référence au poids d'or et d'argent.

A la renaissance, avec le développement du commerce international, la banque fait son apparition en promettant une sécurisation des transactions financières surtout entre pays lointains mais surtout la banque était la solution par excellence pour le prélèvement des impôts.

Fin du XVIII<sup>em</sup>, avec la guerre d'indépendance des Etats-Unis, le dollar continental est créé mais imprimé de manière excessive bien au delà de l'équivalent en or disponible. Jusqu'au début du XX<sup>em</sup> siècle ont eu également la création des pièces.

Au milieu du X<sup>em</sup>, la création du Gold Exchange Standard permet d'avoir entre les pays des accords commerciaux en se référant à l'or.

Cependant, après la première guerre mondiale, le dollar et les livres sterling deviennent les seuls monnaies convertibles en or. En 1931, les britanniques suspendent la convertibilité des livres sterling en or donc la seule monnaie de référence devenait le dollar. En 1934 Roosevelt décide de suspendre également la convertibilité du dollar en or, rendant donc le dollar plus faible en équivalent d'or. On retourne à des zones monétaires et les marchés internationaux se font difficilement.

A la fin de la seconde guerre mondiale, les Etats-Unis prospéraient et détenaient 80% de la réserve mondiale d'or. Grâce aux accords de Bretton Woods, le dollar est devenu la devise internationale. De nombreux pays demandent donc leur équivalent en dollar pour un meilleur commerce international. C'est en 1971 que le président Richard Nixon décide sans discussion avec les autres états de l'inconvertibilité du dollar en or, car de plus en plus de pays, voyant le dollar se dévaluer, réclament leur excédant en équivalent en or chose qu'il ne

peuvent effectuer car le pays est endetté et la banqueroute du début du XIX<sup>em</sup> se fait encore sentir.

Tout cet historique pour vous dire qu'en résumé : En 1650, le billet de 100\$ us valait 181 g d'Or, en 2011 il ne valait plus que 2 g d'Or.

Malgré les crises sociales, économiques et politiques que traversent pas mal de pays, l'or reste un bon investissement alors que l'argent fiduciaire comme on l'appelle en jargon d'économiste n'est que du vent.

### c. Fausses richesses

Aujourd'hui nous sommes passés du troc, le mode d'échange commercial le plus sain qui a toujours existé, à de la monnaie fiduciaire, le mode d'échange commercial qui ne repose finalement que sur la confiance qu'on donne à un bout de papier, ou à la valeur d'une pièce. Un chèque, un billet papier ou pièce d'argent ne représente pas du tout le bien que nous voulions. Quelques exemples d'actualité:

-Quand un acheteur va à Auchan et fait un chèque, Auchan a foi que l'acheteur a sur son compte bancaire la valeur du bien. Si la somme n'y est pas, soit le chèque est refusé soit il demande à sa banque l'autorisation de lui prêter la somme, mais cela engendre des intérêts qui vont tout droit à la banque. Pendant ce temps rappelons le, Auchan est en déficit et l'acheteur profite de ses achats.

-Lorsqu'il y a achat immobilier, la demande de prêt n'est tout simplement qu'une somme virtuelle, qu'une écriture numérique sur notre compte en banque qui amène à la création de monnaie à la banque centrale. Mais ce prêt, une fois remboursé, la somme est détruite à la banque centrale, et ne rentre en banque réellement que les intérêts que vous lui donner de votre propre poche.

C'est au nombre de crédits et au taux de remboursement qu'un pays sait combien il a comme marge de manœuvre et ce qu'il peut investir sur les marchés financiers comme l'or etc... ce crédit dépendant de notre pouvoir d'achat, notre pouvoir d'achat dépend de nos dépenses et impôts,... les ficelles sont tirées de tous côtés pour nous faire croire que nous gagnons plus et donc que nous pouvons nous permettre d'investir. Ces spéculations ne prennent pas en compte la réalité : les accidents de la vie, les études de nos enfants, etc...

-Il y a encore pire avec les nouvelles générations de cartes bancaires à paiement différé. Pour info c'est le fléau des ménages modestes et de ceux qui perçoivent les minima sociaux. Ce moyen de paiement fait croire au consommateur qu'il peut consommer un bien en ne le payant lors de son prochain virement de salaire ou prestations sociales. Cela demande une rigueur dans le suivi de compte, donc au lieu d'avoir un compte débiteur sur quelques jours, vous arrivez à des comptes débiteurs de 30 jours ce qui engendre d'autres frais supplémentaires de régularisation de comptes. Tout se dématérialise et se remet à plus tard.

Nous utilisons aujourd'hui de la Fiat Money, qui est une monnaie sans réelle valeur marchande. Cette monnaie fonctionne tant qu'on injecte des billets, jusqu'à ce que cela s'écroule comme en 1922 avec l'inflation allemande puis en 1929 à Wall Street. Tout était fondé sur des spéculations, les pyramides de Maddof, ou encore chaînes de Ponzi. (l'étude arrive à sa fin et vous avez tenu le coup donc je vous laisse voir ses termes à tête reposée)

## Conclusion

Matt 7:26-27

1 Tim 6:10

Avec un système monétaire mondial qui repose sur des biens fictifs, le matériel, la consommation, le pouvoir d'achat, les crédits..., nous devons faire attention sur quoi nous bâtissons notre maison.

Dieu éprouvera ce monde, et tout œuvre faite par Satan sera détruite. Vu tout ce qu'on a pu voir, nous comprenons, que tôt ou tard ce système monétaire va être ébranlé ainsi que toutes les banques qui en découlent et la faillite touchera chrétiens comme non chrétiens.

Alors préparons nous, soyons prêts en nous efforçant à ne plus amasser mais à mettre de côté pour les moments difficiles, à régler au plus vite nos dettes sans en contracter de nouvelles, et arrêtons de croire à ces courants de l'évangile de prospérité ou aux prédications de la pensée positive.

Bill Gates l'homme le plus riche dans ce monde a 86 milliards de Dollars. Ça ne fait que 1720 tonnes d'or... Pour l'instant car le Dollar n'est pas prêt d'être revalorisé... David lui avait donné juste 100 tonnes d'or brut et ce n'était ni sa dîme ni toutes les richesses que Dieu lui avait accordé sur terre. Alors ne soyons pas impressionnés par les grands de ce monde.

Nous avons un maître et roi à qui tout l'or du monde appartient donc ne nous inquiétons de rien. Nous sommes des héritiers du Roi Éternel, notre récompense notre repos nous l'aurons auprès de Dieu et en abondance sans peine ni cris ni larmes. Quel réconfort !

Aggée 2:8 « L'argent m'appartient, l'or m'appartient, déclare l'Éternel, le maître de l'univers. »

**E.6**