

LE RAGOÛTPOT

DES IDÉES PRATIQUES POUR VOUS AIDER À DEVENIR UN MEILLEURS ÉCONOMES

Janvier-février 2026 • Volume 3 • Numéro 1

La glissade Double Tranchant

Les Cartes de Crédit, Outils ou Pièges ?

Par Oscar "Mike" Sánchez

Je me souviens encore du jour où ma première carte de crédit est arrivée par la poste. Les numéros embossés semblaient sophistiqués, adultes, puissants. C'était un outil qui pouvait m'aider à bâtir mon crédit, gérer les urgences, et gagner des récompenses. Mais je me rappelle aussi du nœud à l'estomac, quelques mois plus tard, lorsque j'ai réalisé que je l'avais utilisée sans vraiment compter. Ce morceau de plastique n'avait pas changé, mais ma relation avec lui révélait quelque chose d'important sur la gestion et la conscience de soi.



Si vous avez ressenti cette même tension — reconnaissant de la commodité de la carte de crédit mais mal à l'aise devant la facilité avec laquelle elle peut nous entraîner dans les difficultés — vous n'êtes pas seul. Les cartes de crédit sont peut-être aujourd'hui l'outil financier le plus à double tranchant dans nos portefeuilles. Elles peuvent être de puissantes alliées pour bâtir la sécurité financière, ou devenir silencieusement des chaînes qui nous lient à la dette et au stress. La différence ne dépend pas de la carte elle-même, mais de la manière dont nous la gérons.

LA RÉALITÉ ACTUELLE

Les Américains doivent collectivement 1,233 trillion de dollars en dettes de cartes de crédit.¹ Le ménage moyen porte environ 9 326 dollars², et près

L'INTENDANCE, C'EST LA GÉNÉROSITÉ RÉVOLUTIONNAIRE. IL IMPLIQUE LES 7 T :
LE TEMPS, LE TEMPLE, LE TALENT, LE TRÉSOR, LA CONFIANCE EN DIEU, LA THÉOLOGIE ET
LE TÉMOIGNAGE.

de la moitié des détenteurs de cartes conservent un solde d'un mois à l'autre.³ Derrière chaque statistique se trouve une famille



qui essaie de s'en sortir, quelqu'un qui perd le sommeil à cause des intérêts qui s'accumulent.

Les taux d'intérêt dépassent maintenant 20 % en moyenne.⁴ Quelqu'un qui ne paie que le minimum pourrait rester endetté pendant près de vingt ans et payer plus de 9 000 dollars en intérêts.⁵ La carte de crédit, censée offrir de la commodité, devient un

compagnon coûteux dont on n'arrive plus à se séparer.

QUAND LES CARTES DE CRÉDIT TRAVAILLENT POUR NOUS

Les cartes de crédit présentent de réels avantages lorsqu'elles sont utilisées de manière réfléchie. Elles construisent un historique de crédit qui ouvre des portes. Elles offrent une protection contre la fraude. Elles permettent une période de grâce qui, utilisée judicieusement, aide à gérer les flux de trésorerie sans payer d'intérêt.

J'ai vu des familles utiliser une carte de manière stratégique pour payer une réparation urgente, puis rembourser rapidement. J'ai vu des utilisateurs responsables tirer parti des programmes de récompenses pour des dépenses déjà budgétisées. Lorsqu'on les aborde avec discipline et limites claires, les cartes servent nos objectifs au lieu de les saboter.

QUAND LA RELATION SE RENVERSE

La transition entre "utiliser une carte" et "être utilisé par elle" se fait graduellement. Un achat ici, une dépense imprévue là, puis on se dit : Je rembourserai le mois prochain. Mais le mois suivant apporte sa propre pression, et soudain on ne paie plus que le minimum pendant que les intérêts s'accumulent.

Proverbes 22:7 nous offre une sagesse pratique : « Celui qui emprunte est l'esclave de celui qui prête. »



Lorsque nous portons un solde, nous abandonnons notre revenu futur aux paiements d'intérêts. Nous travaillons non seulement pour nos besoins, mais pour payer des décisions passées.

Un autre piège est le manque de perception. Payer en espèces fait ressentir la dépense. Payer par carte

diffère la douleur. Cette distance psychologique nous pousse à dépenser davantage, confondant crédit disponible avec argent disponible.

Je l'ai appris à mes dépens. Le système d'enveloppes de ma mère m'avait appris à voir l'argent bouger d'une catégorie à une autre. Les cartes de crédit contournent cette prise de conscience. Jusqu'à ce que je commence à traiter ma carte comme un compte débit — ne chargeant que ce que je pouvais payer immédiatement — je luttai avec cette déconnexion.



COMPTER LE COÛT

Jésus demande dans Luc 14:28 :

« Qui de vous, s'il veut bâtir une tour, ne commence par s'asseoir pour calculer la dépense... ? »

Chaque coup de carte est un engagement futur. Comptons-nous ce coût ?

Paul dit dans Romains 13:8 :

« Ne devez rien à personne, si ce n'est de vous aimer les uns les autres. »

Ce n'est pas l'interdiction absolue du crédit, mais un appel à la responsabilité. La dette persistante réduit notre capacité à être généreux.

Proverbes 21:5 nous rappelle :

« Les projets de l'homme diligent ne mènent qu'à l'abondance. »



ÉTAPES PRATIQUES

Commencez par mettre votre situation en lumière. Écrivez chaque solde, taux d'intérêt et paiement minimum. La vérité peut être inconfortable, mais c'est le point de départ.

Engagez-vous à payer plus que le minimum. Même de petites augmentations réduisent

considérablement le temps et le coût total.

Si vous êtes marié, parlez ouvertement des dépenses. L'unité financière est spirituelle. Avant d'utiliser une carte : Est-ce un besoin ? Puis-je payer en entier ?

Je lutte encore parfois avec ces questions. La tentation de

justifier un achat demeure bien réelle. Mais le fait de me poser ces questions a profondément modifié mes habitudes.

UN HÉRITAGE DE LIBERTÉ

Chaque choix intentionnel que nous faisons aujourd'hui façonne non seulement notre avenir, mais aussi l'héritage que nous laisserons. Comme le rappelle Proverbes 13:22 : « L'homme de bien laisse un héritage aux enfants de ses enfants. » Cet héritage ne se limite pas aux ressources financières ; il inclut aussi la sagesse, la discipline et la paix qui découlent d'une gestion fidèle.

Les cartes de crédit resteront dans nos portefeuilles. La question n'est pas de savoir si nous les utiliserons, mais comment nous les gérerons. Le glissement de la carte est une arme à double tranchant : il peut conduire à la liberté ou à l'esclavage. Pussions-nous choisir avec sagesse, sous la direction de Dieu, une décision à la fois.

Chaque jour peut devenir une bénédiction dans cette nouvelle année lorsque nous marchons dans la sagesse financière et faisons confiance à la provision de Dieu.

BIBLIOGRAPHIE

¹Federal Reserve Bank of New York, "Quarterly Report on Household Debt and Credit," Q3 2025, newyorkfed.org/microeconomics/hhdc.html

²The Motley Fool, "Average American Credit Card Debt in 2025," November 2025.

³Katie Kelton, "Bankrate's 2025 Credit Card Debt Report," Bankrate, July 16, 2025.

⁴LendingTree, "2025 Credit Card Debt Statistics," updated November 6, 2025, lendingtree.com/credit-cards/study/credit-card-debt-statistics

⁵Sarah O'Brien, "Credit card debt reaches \$1.21 trillion," CNBC, August 5, 2025.



À propos de l'auteur

Oscar « Mike » Sánchez occupe actuellement le poste de vice-président aux finances et de directeur de la gestion chrétienne au niveau de la Conférence de l'Idaho des Adventistes du Septième Jour. Il est auteur et collaborateur de plusieurs revues. Il vit à Caldwell, dans l'Idaho, avec son épouse Melissa, et est père de deux enfants adultes.

**PRODUIT ET
DISTRIBUÉ PAR :**
MINISTÈRES DE
L'INTENDANCE, DIVISION DE
L'AMÉRIQUE DU NORD

TRADUIT PAR :
DR. HERODE THOMAS