

LE RAGOÛTPOT

DES IDÉES PRATIQUES POUR VOUS AIDER À DEVENIR UN MEILLEURS ÉCONOMES

Mars/Avril 2026 • Volume 3 • Numéro 2

Dix conseils financiers qui m'ont sauvée de la faillite

Par Sarah Kelly

Quelques mois seulement après avoir dit « oui » à l'autel, mon mari et moi faisons déjà face à la possibilité d'une crise financière. Nous avons contracté un prêt hypothécaire pour notre nouvelle maison ainsi qu'un prêt pour une propriété d'investissement située dans un autre État, louée par l'intermédiaire d'un agent immobilier. En quelques mois, les locataires avaient causé de graves dommages à la structure et volé la plupart des appareils électroménagers. Nous étions profondément bouleversés par cette perte, qui s'ajoutait à nos autres dettes.



Près de quinze ans plus tard, nous avons remboursé des milliers de dollars de dettes, y compris notre hypothèque de trente ans. Nous avons évité la faillite. Nous nous sommes relevés. Nous avons reconstruit notre avenir. Comment y sommes-nous parvenus ? Voici dix principes de bonne gestion qui nous ont aidés à échapper à la ruine financière et à accéder à une liberté durable.

PRIÈRE

Cherchant désespérément une issue, j'ai envisagé de faire appel à une entreprise de réduction de dettes, mais j'ai vite compris que cela risquait d'endommager encore davantage notre crédit. Dans notre moment le plus sombre, j'ai prié : « Seigneur, aide-nous. » Au lieu d'une solution immédiate, Dieu nous a donné une direction. Il nous a conduits vers des mentors en gestion chrétienne de la vie qui nous ont enseigné des principes bibliques et pratiques que nous avons commencé à appliquer dans notre foyer.

ÉTABLISSEZ UN BUDGET

« Car, lequel de vous, s'il veut bâtir une tour, ne s'assied d'abord pour calculer la

**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.**

dépense et voir s'il a de quoi la terminer. » (Luc 14:28, LSG).

La Bible insiste sur l'importance de planifier avant de construire, et ce principe s'applique directement aux finances. Un budget est simplement un plan écrit qui garantit que vos dépenses correspondent à vos revenus, à vos valeurs et à vos responsabilités. Sans plan, l'argent a tendance à disparaître sans que vous vous en rendiez compte.

Commencez par examiner vos dépenses pendant au moins un mois. Examinez vos reçus et vos relevés bancaires ou de carte de crédit. Identifiez les dépenses fixes telles que le logement, les services publics, les assurances et les remboursements de prêts. Ensuite, dressez la liste des dépenses variables telles que les courses, les repas au restaurant, les vêtements et les loisirs. Regroupez les catégories afin de pouvoir clairement identifier les tendances.

Ensuite, dressez la liste de toutes vos sources de revenus et comparez les totaux. Si vos dépenses dépassent vos revenus, vous devez procéder à des ajustements. Intégrez le remboursement de vos dettes dans votre plan et efforcez-vous délibérément de les éliminer. Si vous êtes marié, établissez votre budget ensemble. Une communication ouverte sur l'argent réduit les tensions et renforce l'unité.



CONTRÔLEZ VOS DÉPENSES

Lorsque les dépenses sont supérieures aux revenus, vous devez soit augmenter vos revenus, soit réduire vos dépenses. Si l'augmentation des revenus peut prendre du temps, la réduction des dépenses apporte souvent un soulagement immédiat.

Repensez vos habitudes de consommation. De nombreux achats sont émotionnels ou impulsifs plutôt que nécessaires. Dresser une liste de courses et s'y tenir peut réduire considérablement les dépenses alimentaires. La même discipline s'applique aux vêtements et aux achats en ligne. Ce qui commence par une simple course peut rapidement se transformer en dépense inutile.

Envisagez des ajustements pratiques : mangez moins souvent au restaurant, choisissez des vacances modestes, réglez légèrement le thermostat pour réduire les coûts des services publics et revoyez vos abonnements ou vos forfaits de services pour réaliser des économies. Même de petites réductions s'additionnent au fil du temps.

Une gestion judicieuse des dépenses n'est pas synonyme de privation, mais plutôt d'une gestion intentionnelle, qui consiste à aligner vos dépenses sur vos priorités et à libérer des ressources pour ce qui compte vraiment.

ÉCONOMISEZ RÉGULIÈREMENT

L'une des habitudes les plus transformatrices que nous avons développées a été de considérer l'épargne comme une dépense obligatoire. Au lieu d'épargner ce qui restait, nous avons d'abord épargné.

Commencez par constituer un fonds d'urgence pour couvrir les dépenses

imprévues mineures. Puis, constituez progressivement une réserve plus importante pouvant couvrir plusieurs mois de frais de subsistance. Cette réserve vous évite de voir les urgences se transformer en crises financières.

L'épargne apporte tranquillité d'esprit et flexibilité. Elle vous évite de devoir recourir au crédit lorsque des imprévus surviennent.



CONTRÔLEZ VOS CARTES DE CRÉDIT

Les cartes de crédit sont pratiques, mais peuvent discrètement devenir destructrices. Les intérêts s'accumulent rapidement et prolongent la dette pendant des années.

Si vous utilisez des cartes de crédit, engagez-vous à payer le solde en totalité chaque mois. Si cela n'est pas possible, envisagez de limiter ou de suspendre leur utilisation jusqu'à ce que vous repreniez le contrôle. La discipline dans ce domaine vous évite l'esclavage financier et protège votre stabilité à long terme.

ÉLABOREZ UNE STRATÉGIE POUR RESPECTER VOTRE BUDGET

Un budget ne fonctionne que s'il est respecté. Développez des habitudes qui renforcent votre plan. Avant de faire un achat, demandez-vous : « Est-ce un besoin ou une envie ? » Cette simple pause permet souvent d'éviter des dépenses inutiles.

Certaines personnes mettent en place des mécanismes de redevabilité, par exemple en passant en revue leurs achats chaque semaine, en fixant des limites de dépenses ou en utilisant des enveloppes d'argent liquide pour certaines catégories. D'autres ont recours à des stratégies créatives, comme congeler leurs cartes de crédit dans l'eau afin de créer un délai avant les achats impulsifs.

Trouvez des méthodes qui correspondent à votre personnalité et à votre situation. L'objectif est la cohérence, et non la perfection. De petites décisions disciplinées prises quotidiennement produisent des changements durables.

SURVEILLEZ VOTRE RATIO DETTE/REVENU

Ce n'est pas parce que vous êtes admissible à un prêt que vous devez l'accepter. Les prêteurs peuvent approuver des montants qui mettent vos finances à rude épreuve.

Une bonne règle à suivre est de maintenir le total de vos remboursements de dettes (y compris votre prêt immobilier, vos prêts automobiles et vos cartes de crédit) en dessous de 30 % de votre revenu mensuel brut. En restant dans cette fourchette, vous conservez une certaine flexibilité pour épargner, faire des dons et saisir de nouvelles opportunités.

Avant de contracter une nouvelle dette, calculez son impact sur votre budget. La liberté financière repose davantage sur la réduction des dettes que sur l'augmentation des revenus.

FIXEZ-VOUS DES OBJECTIFS FINANCIERS CLAIRS

Des objectifs financiers clairs donnent une orientation à votre budget et

vous motivent à rester discipliné. Priez pour planifier vos dons, vos vacances et votre désendettement. Constituez une épargne d'urgence, investissez dans l'éducation, souscrivez une assurance appropriée, Mettre en place les documents essentiels de succession et cotiser régulièrement pour la retraite. Des objectifs réfléchis et consignés par écrit transforment la gestion financière d'une simple question de survie en une gestion réfléchie et une stabilité à long terme.



NE CESSEZ JAMAIS DE PARTAGER

Au cours de notre reconstruction financière, nous avons appris que la générosité ne commence pas après le remboursement des dettes, mais qu'elle fait partie du parcours. Le don change notre perspective, passant de la pénurie à la confiance.

Paradoxalement, donner pendant les périodes difficiles a renforcé notre foi et notre discipline.

La liberté financière ne consiste pas uniquement à accumuler des richesses, mais aussi à utiliser ses ressources pour aider les autres.

N'OUBLIEZ PAS DIEU

Par-dessus tout, restez fidèle à Dieu dans chacune de vos décisions financières. Les Écritures nous rappellent :

« Apportez à la maison du trésor toutes les dîmes, Afin qu'il y ait de la nourriture dans ma maison; Mettez-moi de la sorte à l'épreuve, Dit l'Éternel des armées. Et vous verrez si je n'ouvre pas pour vous les écluses des cieux, Si je ne répands pas sur vous la bénédiction en abondance. » (Malachie 3:10, LSG).

Dieu n'a pas miraculeusement effacé notre dette du jour au lendemain. Au contraire, il nous a guidés pas à pas, nous enseignant la discipline, la patience et la confiance. Ce parcours a remodelé nos habitudes et approfondi notre foi.

La liberté financière n'est pas seulement une question de chiffres, c'est aussi une question de gestion, d'obéissance et de confiance en la provision de Dieu. Lorsque nous alignons nos finances sur les principes bibliques, nous nous positionnons non seulement pour la stabilité, mais aussi pour une paix durable.

Les mêmes principes qui ont transformé notre situation peuvent transformer la vôtre. Commencez là où vous en êtes. Construisez lentement. Restez discipliné. Faites confiance à Dieu. Avec le temps, ce qui semblait impossible peut devenir un témoignage de sa fidélité.



À propos de l'auteur

Sarah Kelly est gestionnaire des ressources humaines pour la division nord-américaine des adventistes du septième jour. Elle et son mari Ian ont deux fils adultes.

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

TRADUIT PAR :
BELIEVE AGBOLI