

32 CONSEILS POUR MIEUX GÉRER SES BIENS



GAËLLE CHANSON



32 conseils pour mieux gérer ses biens



Gaëlle Chanson

Editions Entraïd, CH-1071 Chexbres, Switzerland

SAM Global, Wolfensbergstrasse 47, CH-8400 Winterthur, Switzerland



© 2022, Gaëlle Chanson

Première édition: septembre 2021

Traduit en anglais sous le titre « 32 Tips to Better Manage What You Have »

Citations:

Les textes bibliques sont tirés de la version «Parole de Vie».

Droits:

Reproductions et traductions autorisées (pour autant que les textes gardent leur intégrité et la mention de l'auteur). La réédition de cet ouvrage reste soumise à l'obtention d'une autorisation de l'auteur.

Contact:

Pour plus d'informations, merci de contacter le bureau de SAM Global:
+41 24 420 33 23. ecublens@sam-global.org



Remarques:

Ce livre utilise le franc CFA quand des exemple concrets sont donnés. Pour faciliter et alléger la lecture, nous avons choisi de ne pas mentionner d'autres monnaies. Nous laissons le lecteur faire la conversion dans d'autres monnaies. Étant donné que les montants sont toujours imaginaires, le lecteur peut simplifier la conversion et l'adapter au niveau de vie de son pays. En effet, la conversion n'a pas besoin d'être précise, il faut avant tout chercher à comprendre les principes illustrés.

Pour information, une version de cette brochure en francs guinéens (GNF) est disponible étant donné que ce livre a été écrit dans ce contexte. Une version existe également en anglais.

Préface

La pauvreté est un mal dans le monde, plus particulièrement en Afrique, que plusieurs cherchent à éradiquer depuis des décennies.

Elle se présente sous différentes formes, à cause de ses différentes racines. Ce mal ne peut être efficacement combattu que lorsque nous connaissons ses véritables causes. En effet, la pauvreté n'est pas seulement matérielle. Dans la plupart des cas, elle est perçue comme une fatalité. Elle devient un état d'esprit avec de lourdes implications sociales.

Pour lutter contre la pauvreté dans un milieu, il nous faut vivre dans ce milieu, chercher à connaître la population avec ses habitudes de vie, ses comportements de tous les jours, afin de comprendre les racines de ce mal, pour tenter de trouver des remèdes adéquats.

J'ai fait la connaissance de Gaëlle il y a de nombreuses années. J'ai été témoin de son amour, sa passion et sa compassion pour les pauvres qui sont autour d'elle, déjà en Suisse et maintenant en Guinée-Conakry, où j'ai eu l'occasion de lui rendre visite.

Ce livre n'est que le résultat de sa vie au milieu des pauvres, qu'ils souffrent de pauvreté spirituelle, sociale ou matérielle.

Chacun trouvera ici ce dont il a besoin pour éradiquer la pauvreté dans sa propre vie, comme l'écrit l'apôtre Jean dans sa lettre: « Cher ami, je souhaite que tu prospères à tous égards et que tu sois en aussi bonne santé physique que tu l'es spirituellement. » (3Jean1.2)

Florence Dembele,

*Promotrice de groupes d'épargne et de crédits, centrés sur l'Église.
Jeunesse en Mission, Mali.*

Introduction

Beaucoup de personnes ont peu de moyen et se demandent comment en avoir plus. Elles dépensent souvent le peu qu'elles ont sans réfléchir à la façon de dépenser. Elles peuvent être membres d'un groupement d'épargne et de crédit mais ne jamais avoir appris à gérer avec sagesse leur argent. Elles peuvent gagner un peu grâce à une petite activité mais ne savent pas gérer leurs revenus. Ce qui devrait les aider ne suffit pas à les sortir de la pauvreté.

Les conseils qui suivent ne vont pas forcément tout changer dans votre vie, mais si vous les appliquez, ils vous aideront à mieux gérer vos biens et à développer vos familles et vos communautés.

Vous pouvez utiliser tout seul ce manuel. Cependant, nous vous conseillons de lire ce livre en groupe pour être enrichi des réflexions et expériences des autres. Un sujet peut être choisi pour une rencontre. Une personne lit quelques phrases à haute voix et laisse ensuite du temps à chacun pour s'exprimer.

Chaque conseil commence par une histoire qui a été inventée mais qui pourrait être vraie. Elle permet de réfléchir à la leçon. Les conseils sont accompagnés de versets bibliques. En effet, la Bible parle beaucoup d'argent et a des enseignement très utiles pour nous apprendre à mieux gérer nos biens. Prenez le temps de bien comprendre et méditer ces versets. Des questions sont posées. Le but n'est pas de trouver la bonne réponse à chaque question. C'est plutôt un support pour la réflexion. Des exercices sont aussi proposés. Ils vous aideront à appliquer les conseils à votre propre vie.

Avant de commencer la lecture de ce livre, rappelez-vous: un bon conseil sera utile seulement s'il est mis en pratique!



Conseil n°1 :

Gardez la bonne attitude par rapport à l'argent : N'aimez pas l'argent!

Histoire:

Jean a été pendant plusieurs années aide-pasteur. Il a beaucoup aimé les gens et pris soin de la communauté. Quand il quitte son église pour aller se former à l'institut biblique, il reçoit des membres de l'église beaucoup de dons, de l'argent, de l'huile et du riz.

Marc a été pendant plusieurs années le trésorier de son église. En cachette, il a détourné l'argent de l'église. Cet argent lui a permis de se payer une nouvelle moto et beaucoup de bien pour sa famille.

Que pensez-vous de ces histoires? L'argent est-il toujours signe de la bénédiction de Dieu?

Tout appartient à Dieu et tout nous vient de Lui. Nous remercions Dieu pour tous les biens dont il nous comble et qui sont des signes de Sa bénédiction de Dieu. Pourtant, l'argent n'est pas toujours signe de bénédiction divine, par exemple si nous l'avons acquis injustement ou si cela prend la place de Dieu dans notre vie.

- **Versets bibliques à méditer:**

« Ne cherchez pas à posséder beaucoup de richesses sur la terre. (...) Là où tu mets tes richesses, c'est là aussi que tu mettras ton coeur. (...) Vous ne pouvez pas servir à la fois Dieu et l'argent. » (Matt. 6.19,21,24)

« Celui qui aime l'argent n'en a jamais assez, et celui qui aime la richesse n'est jamais satisfait de ce qu'il a. » (Ecc.5.9)

« Il faut se contenter de ce qu'on a (...) Ceux qui veulent devenir riches tombent dans la tentation. De nombreux désirs stupides et dangereux les prennent au piège. (...) La racine de tous les malheurs, c'est l'amour de l'argent. » (1Tim.6.6,9-10)

« Le jour de la mort, la richesse ne sert à rien, mais une conduite honnête délivre de la mort. » (Prov.11.4)

- **Questions à se poser:**

Est-ce que l'argent rend véritablement heureux?

Qu'est-ce que « l'amour de l'argent »? Comment l'amour de l'argent peut devenir source de malheurs ou pousser quelqu'un à faire des mauvaises choses? Avez-vous des exemples?

Qu'est-ce qui est plus important que l'argent?

- Conseil:

Souvenez-vous que l'argent peut être une bénédiction mais peut aussi être une malédiction dans votre vie. Faites bien attention à ne pas avoir trop d'amour pour l'argent, sans quoi vous risquez d'être prêt à tricher, mentir, tromper en cherchant à vous enrichir. Laissez Dieu à la première place ! Avant de chercher les bénédictions matérielles, cherchez la justice de Dieu.



Conseil n°2 :

Soyez sage !

***Avant de chercher à avoir plus,
cherchez à mieux gérer ce que vous avez.***

Histoire:

Jean a récolté 15 sacs de riz cette année. Il a besoin d'un sac par mois pour nourrir sa famille. Il dépose ses sacs devant sa maison car il n'a pas d'endroit pour les abriter. Le premier mois, la famille se réjouit de la bonne récolte et tout le monde mange abondamment, bien plus que d'habitude. Il planifie le baptême de son enfant et ils organisent une grande fête. Le mois suivant, des voleurs viennent prendre 2 sacs pendant la nuit. Heureusement, le chien les fait fuir et le reste est sauvé. Quand la saison des pluies arrive, une partie du riz est gâté car il n'a pas été bien protégé. Quand Jean découvre que des rats ont mangé une partie du riz restant, il est découragé. Il prie et demande à Dieu de lui donner plus de moyens pour nourrir sa famille. Les enfants ont faim et il est difficile d'attendre la prochaine récolte. Si seulement Dieu leur donnait la nourriture en abondance!

Que pensez-vous de l'histoire de Jean? Quels conseils pouvez-vous lui donner? Manquait-il vraiment de riz? Quel est son plus grand problème: ne pas avoir assez de riz ou ne pas avoir bien géré ce qu'il avait?

Les êtres humains dépensent beaucoup d'efforts et d'énergie pour essayer de posséder plus (plus d'argent ou de biens matériels). Les croyants demandent souvent dans leurs prières des bénédictions matérielles. Nous pensons facilement, à tort, que l'argent est la clé du bonheur. Nous avons tous besoin de biens matériels pour vivre mais c'est un mensonge de croire que notre joie et notre paix intérieures dépendent de nos biens.

- Conseil:

Ne pensez pas qu'avoir plus d'argent vous rendrait forcément plus heureux. Plutôt que de demander à Dieu de vous donner plus, commencez par lui demander de vous donner plus de sagesse pour gérer ce que vous avez déjà.

- Versets bibliques à méditer:

« Ne me donne ni pauvreté, ni richesse. Donne-moi seulement ce qu'il me faut pour vivre. En effet, si je suis trop riche, je peux te trahir en disant: Qui est le Seigneur? Et si je suis trop pauvre, je peux devenir un voleur. Alors je ne respecterai plus le nom de Dieu. » (Prov. 30.8-9)

- Questions à se poser:

Pensez-vous que parfois vous avez assez de biens matériels mais que vous ne savez pas les gérer? Vous arrive-t-il de demander à Dieu plus de sagesse pour gérer votre vie et vos biens?



Conseil n°3 :

Apprenez à connaître vos dépenses.

Histoire:

Le mari d'Aminata doit s'absenter pour une semaine. Avant son départ, il laisse à sa femme une grosse somme pour les dépenses de la famille. Chaque jour, Aminata va au marché, paie les condiments. Elle prend du temps pour visiter ses amis, faire des salutations, elle amène son enfant malade chez le médecin. Quand son mari rentre, il lui demande si il reste de l'argent. Aminata dit qu'elle a tout utilisé. Son

mari lui demande à quoi elle a dépensé l'argent. Aminata sait qu'elle n'a plus d'argent et que l'argent ne lui a même pas suffi pour la semaine, mais elle ne peut pas dire à son mari comment elle a dépensé l'argent. Elle sait que l'argent est parti, mais elle ne sait pas où est parti l'argent.

Êtes-vous parfois comme Aminata, à ne pas vraiment savoir à quoi vous avez dépensé votre argent?

Très souvent, on ne sait pas précisément à quoi a été dépensé l'argent que nous avons eu dans notre porte-monnaie. C'est facile de dépenser de l'argent sans savoir vraiment à quoi on a dépensé cet argent.

- Conseil:

Apprenez à mieux connaître vos dépenses. C'est une étape indispensable si vous voulez mieux gérer votre argent.

- Exercice à faire:

Réfléchissez à vos dépenses habituelles. Cherchez à calculer :

- combien vous dépensez pour la sauce pour un repas?
- combien vous avez besoin de mesures de riz pour nourrir votre famille chaque jour?
- combien vous dépensez pour les unités de téléphone chaque semaine?
- combien vous dépensez pour le transport chaque semaine pour vos visites? pour aller au marché?
- combien vous payez pour les petits cadeaux et bonbons offerts chaque semaine à vos enfants?
- combien vous donnez chaque mois à l'église?
- combien vous donnez en général pour les cas sociaux?

Pensez à toutes les dépenses, même les plus petites.

Ceux et celles qui savent écrire peuvent noter leurs dépenses dans un cahier pendant trois mois pour mieux savoir à quoi l'argent est dépensé. Séparer les dépenses selon leur catégorie (nourriture, habits, transport, écolage, cas sociaux, dîme et offrande, cadeau, frais médicaux, etc.) Cela vous aidera à connaître vos dépenses avec plus de précision.

Conseil n°4 : *N'oubliez pas les dépenses exceptionnelles.*

Histoire:

En août, Esaïe reçoit la visite d'un parent qui a une très bonne situation. Cet oncle lui fait un don très généreux. Esaïe et sa femme sont très heureux et profitent de cet argent pour se faire coudre des nouveaux vêtements et acheter de la viande pour un très bon repas. Le mois suivant, Esaïe et sa femme vont inscrire les enfants à l'école et réalisent que c'est impossible de payer l'écolage. Ils vont emprunter de l'argent pour les inscrire.

Que pensez-vous de cette histoire? Esaïe et sa femme ont-ils été sages? Quel conseil il faudrait leur donner?

Pour savoir de combien on a besoin pour vivre, il ne suffit pas de regarder ce que l'on dépense pendant un mois. Certaines dépenses sont régulières (comme l'achat de nourriture). D'autres dépenses sont exceptionnelles, mais on doit quand même y penser!

Si vous payez au mois de septembre l'écolage des enfants, il faut penser à cette dépense tout au long de l'année et pas seulement quand septembre arrive !

- Conseil:

Pensez aux dépenses exceptionnelles. Réfléchissez aux dépenses qui ne sont pas régulières mais qui reviennent chaque année.

- Questions à se poser:

Quelles sont les dépenses exceptionnelles que vous avez dans l'année (par exemple écolage et frais de maladie)?

Quelles sont celles que l'on peut prévoir et celles difficiles à prévoir? Est-il possible de se préparer à ces dépenses? Si oui, avez-vous des idées concrètes?



Conseil n°5 : *Apprenez à connaître vos entrées.*

Histoire:

Pendant plusieurs années, Kadiata a fabriqué et vendu des savons. Elle a aussi transformé des fruits pour vendre des fruits séchés. Kadiata est

maintenant âgée et a une moins bonne santé. Elle est fatiguée et doit renoncer à une activité. Elle parle avec son amie et lui demande conseil: doit-elle arrêter les savons ou les fruits séchés? Son amie lui demande ce qu'elle gagne dans chaque activité. Kadiata n'a jamais calculé ses revenus avec la vente des savons ou des fruits séchés. Elle ne sait pas ce que chaque activité lui ramène.

Pourquoi cela aurait été utile pour Kadiata de mieux connaître ce qu'elle gagne dans chaque activité? Comment aurait-elle pu calculer ses bénéfices pour chaque activité?

Et vous, connaissez-vous les entrées de votre foyer?

Il est important de connaître ses dépenses, mais aussi de réfléchir à ce qui entre dans votre foyer. Cela peut être de l'argent lié à une activité ou d'autres biens comme des récoltes.

- Conseil:

Pour mieux gérer ses biens, il faut les connaître. Apprenez à connaître les biens qui entrent dans votre foyer.

- Exercice à faire:

Pensez à l'argent que vous ramenez à la maison (si vous avez une petite activité ou un travail). Réfléchissez si c'est une entrée régulière sur quoi vous pouvez compter ou si c'est occasionnel. Pensez aussi aux biens que vous ramenez qui ne sont pas de l'argent, par exemple la nourriture que vous cultivez.

Si vous avez une activité qui génère des revenus, il est utile de savoir calculer les bénéfices. Les bénéfices sont égal au total des ventes moins le total des dépenses pour l'activité (Bénéfices = Ventes - Dépenses).



Conseil n°6 :

Comparez les entrées et les sorties.

Histoire:

Chaque jour Bintou s'occupe de préparer la nourriture pour sa famille avec ce que son mari lui donne. Aujourd'hui, elle veut préparer 3

mesures de riz pour nourrir ses enfants et accueillir les visiteurs. Son mari lui donne 2 mesures de riz.

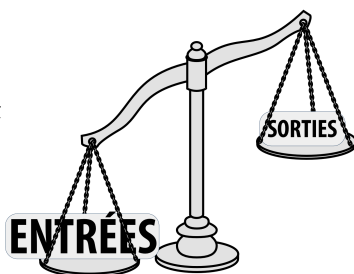
Quel est le problème de Bintou? Quelles solutions peut-elle trouver?

Quand vous pensez à votre foyer, vous avez compris qu'il y a :

- des entrées: tout ce qui entre dans votre maison, ce que vous gagnez (salaire, bénéfice du commerce, récolte, don reçu...). Ce sont les revenus de la famille.
- des sorties: tout l'argent ou les biens qui sont utilisés par votre famille (nourriture, écolage, maladie, déplacements, cas sociaux...). Ce sont les dépenses de la famille.

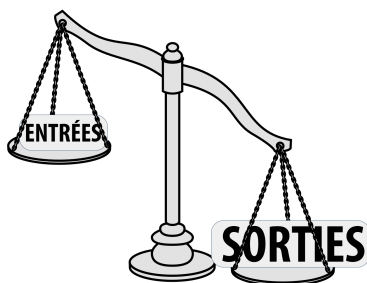
Si nous comparons les entrées et les sorties d'une famille, trois situations sont possibles:

Situation 1 : Les entrées sont plus grandes que les dépenses



Situation 2 : Les entrées sont aussi grandes que les dépenses

Situation 3 : Les entrées sont plus petites que les dépenses



- Questions à se poser:

Que pensez-vous de chacune de ces 3 situations : est-elle bonne ou problématique? Quand la situation est mauvaise, quelle solution doit être trouvée?

Pour être à l'aise, nous devons au moins chercher l'équilibre entre les entrées et les sorties (*situation 2*). Si les entrées sont plus grandes que les dépenses (*situation 1*), nous pourrions faire face aux imprévus.

Si les dépenses sont plus grandes que les revenus (*situation 3*), cette situation n'est pas bonne. Pour résoudre ce problème, deux solutions sont possibles. Il faut:

- soit augmenter les entrées (*voir les conseils 14 à 17*)
- soit diminuer les sorties (*voir les conseils 8 à 13*)

Dans l'histoire de Bintou, soit il faut diminuer ce que chacun mange, soit il faut augmenter ce qu'elle reçoit pour la préparation.

- Questions à se poser:

Quelle est la situation de votre famille (*situation 1, 2 ou 3*)?

Si vos dépenses sont beaucoup plus grandes que vos revenus, avez-vous des idées pour augmenter les revenus ou diminuer les dépenses?

- Conseil:

Comparez les revenus et les dépenses de votre famille. Si les sorties (dépenses) sont toujours plus élevées que les entrées (revenus) (*situation 3*), cette situation n'est pas bonne et il faut agir: il faut soit augmenter les entrées, soit diminuer les sorties. La situation ne va pas s'améliorer toute seule. Vous devez faire quelque chose!



Conseil n°7 :

***Identifiez les besoins prioritaires
et les besoins secondaires.***

Histoire:

Mariam part au marché pour payer les condiments pour la sauce. En route, elle trouve un très joli pagnon et la vendeuse est prête à lui faire un bon prix. Elle est très contente de le payer mais quand elle veut acheter les condiments, elle n'a plus assez d'argent pour la sauce.

Que pensez-vous de cette histoire? Mariam est-elle sage? Pourquoi? Vous êtes-vous déjà trouvé dans une même situation?

Beaucoup de gens dépensent l'argent qu'ils ont dans leur porte-monnaie sans réfléchir si cette dépense est prioritaire ou secondaire. A cause de cela, ils peuvent dépenser de l'argent pour une chose secondaire et ne plus avoir d'argent pour une dépense qui arrive plus tard mais qui pourtant est plus importante.

Il est essentiel de comprendre que toutes les dépenses n'ont pas la même importance.

Certaines dépenses concernent des besoins prioritaires: cela veut dire que ces dépenses sont plus importantes que d'autres. D'autres dépenses ont moins d'importance pour vivre donc elles ne sont pas prioritaires: ce sont des besoins secondaires.

- Questions à se poser:

Expliquez avec vos propres mots ce qu'est un besoin prioritaire et un besoin secondaire. Donnez des exemples.

Dans cette liste, quelles dépenses concernent, à votre avis, des besoins prioritaires?

santé - habillement - nourriture - soin du corps - école - frais de communication - cadeaux - frais de déplacement - dîmes et offrandes

Chaque famille a une situation un peu différente, donc ses besoins ne sont pas exactement les mêmes que les besoins d'une autre famille. Par exemple, avoir une moto peut être un besoin prioritaire pour un homme qui habite loin de la ville mais doit s'y rendre souvent, mais ce ne sera pas un besoin prioritaire pour une autre famille qui habite en ville.

Même dans nos besoins prioritaires, certaines dépenses ont moins d'importance que d'autres.

Par exemple: la nourriture est un besoin prioritaire. Mais tout n'a pas la même importance dans ce domaine. Que penser si on compare par exemple le riz et les piments? Le riz fera parti de nos besoins prioritaires, mais les piments sont secondaires car ils donnent bon goût à la sauce mais ne sont pas importants comme le riz pour être rassasié. On peut vivre sans piment mais on ne peut pas vivre sans riz!

- Conseil:

Apprenez à faire la différence entre les besoins prioritaires et les besoins secondaires de votre famille.

Souvenez-vous que tous les besoins n'ont pas la même importance. Définissez les besoins qui sont prioritaires. Réfléchissez à tout ce qui est secondaire, donc moins important.

- Exercice à faire :

Prenez du temps, si possible en couple, pour réfléchir aux besoins prioritaires et aux besoins secondaires de votre propre famille: Quels besoins sont prioritaires? Quels besoins sont secondaires?

Parmi les besoins prioritaires, réfléchissez si certaines dépenses sont moins importantes dans ce domaine.



Conseil n°8 :

Renoncez !

Diminuez les dépenses pour les besoins secondaires.

Histoire:

Fatou aimerait envoyer son fils à l'école mais n'a pas d'argent pour cela. Elle pense que c'est un besoin prioritaire. Elle va donc décider de diminuer ses dépenses pour ses besoins secondaires.

Que pensez-vous de la décision de Fatou? Si vous étiez à sa place, que choisiriez-vous de diminuer?

Fatou, elle, va renoncer à se faire régulièrement tresser au marché et à participer à une conférence. Elle va utiliser cet argent pour payer l'école de son fils.

Si on n'a pas assez d'argent pour payer tout ce que l'on aimerait, il faut diminuer les dépenses des besoins secondaires: il faut renoncer ou repousser à plus tard les achats pour les besoins non prioritaires. Cela permet de garder l'argent pour ce qui est prioritaire.

Avant de faire une dépense, posez-vous la question : « *Est-ce une dépense nécessaire? prioritaire? Est-ce sage de dépenser pour cela?* » Renoncer à une dépense qui nous fait envie est parfois difficile, mais c'est important à apprendre si nous voulons gérer sagement notre argent.

- Conseil:

Dépensez en fonction des priorités que vous avez définies. Pour diminuer vos dépenses, apprenez à renoncer à une dépense si c'est un besoin secondaire.

- Exercice à faire:

Repensez à la liste de vos besoins prioritaires et secondaires. Etes-vous prêt à diminuer les dépenses pour les besoins qui ne sont pas prioritaires? Que vous engagez-vous à diminuer ou à quoi allez-vous renoncer?

Soyez concret. Par exemple:

- Si vous dépensez facilement 1'000 CFA par semaine pour les communications, décidez de ne pas recharger et dépenser plus que 500 ou 700 CFA par semaine.
- Décidez de ne pas acheter de nouveaux habits ou pagnes si vous avez suffisamment d'habits en bon état à la maison.
- Attendez avant d'acheter une nouvelle paire de chaussure.
- Renoncez à payer un meilleur téléphone.
- Reportez à plus tard une visite ou un déplacement qui peut attendre.

Conseil n°9 :

Apprenez à connaître les petits voleurs d'argent.

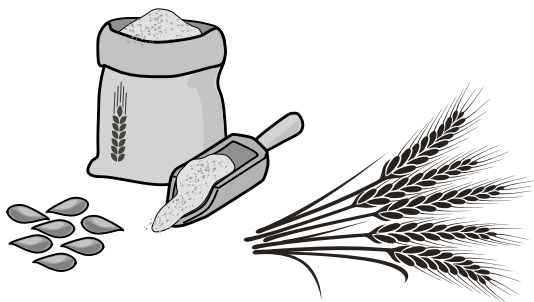
Histoire:

Thérèse a un sac de riz dans sa réserve qu'elle garde pour manger plus tard. Un jour, sa fille voit un rat qui vole un grain de riz. Elle le rapporte à sa mère. Thérèse demande combien le rat a volé. La fille répond quelques grains seulement. Alors Thérèse lui dit que ce n'est pas grave, quelques grains de riz c'est petit, elle peut laisser le rat. Chaque jour, le rat vient voler quelques grains de riz. Chaque jour, Thérèse dit que quelques grains, ça ne fait rien car c'est petit. Finalement, c'est toute la famille de rats qui vient voler un peu de riz mais Thérèse n'y prête pas attention.

Quelque mois plus tard, quand Thérèse va dans la réserve pour prendre son sac de riz, elle constate qu'une grande partie du riz a été mangée. Les rats, en volant quelques grains chaque jour, ont fini par voler beaucoup.

Pourquoi Thérèse n'a pas lutté contre les rats? Si le riz est une image pour parler de notre argent, que peuvent représenter les rats? Que nous apprend cette histoire sur notre gestion de l'argent?

Une grande partie de l'argent que l'on dépense disparaît pour des petites dépenses inutiles. On n'y fait pas attention car les petites dépenses semblent aussi petites qu'un grain de riz. Mais, comme dans notre histoire, il faut comprendre qu'un grain de riz + un grain de riz + un grain de riz finit par représenter une grande quantité de riz!



Si nous voulons diminuer nos dépenses, nous devons connaître les petits voleurs d'argent. Dans l'histoire de Thérèse, les petits voleurs sont des rats. Dans notre vie, les petits voleurs peuvent être le prix des unités pour le téléphone, l'argent dépensé pour le taxi-moto, le bonbon payé aux enfants... Toutes ces choses qui coûtent seulement un peu d'argent. Elles sont petites donc semblent peu importantes. En réalité, elles ont de l'importance, car si on les met ensemble, elles ne sont plus si petites!

- Conseil:

Ne pensez pas qu'une petite dépense n'a pas d'importance! Réfléchissez à toutes les petites dépenses qui ne vous semblent pas importantes. Il faut comprendre que ces petites dépenses représentent beaucoup d'argent sur une année.

- Questions à se poser:

Quelles sont les dépenses qui ne sont pas importantes à vos yeux car elles sont petites? Faites la liste de toutes les petites choses dans votre semaine que vous dépensez sans réfléchir (taxi pour le marché, sac plastique, bonbon pour les enfants, sachet d'eau, recharge pour le téléphone...)

Avez-vous déjà calculé sur une année combien d'argent est dépensé pour ces dépenses insignifiantes?

- Exercice à faire:

Réfléchissez à un exemple concret :

1. Nommez quelque chose pour quoi vous dépensez souvent de l'argent, mais sans y réfléchir, car c'est une petite dépense qui a peu d'importance.
2. Combien dépensez-vous par semaine pour cette dépense?
3. Avec une calculatrice, calculez combien vous dépensez pour cette chose sur une année. Pour cela, multipliez le montant de la semaine par 52 (si la dépense est régulière tout au long de l'année).

Le montant obtenu est la somme que vous dépensez chaque année pour cette dépense sans importance. Qu'en pensez-vous? Est-ce que cette somme dépensée est vraiment insignifiante?

Exemple: Si chaque jour j'achète au marché un bonbon glacé ou un gâteau à manger sur la route, je dépense pour cette dépense, pourtant inutile, 150 CFA par semaine. En une année, j'aurais dépensé plus de 7'800 CFA ($150 \times 52 = 7'800$) pour cette dépense inutile. Le bonbon glacé ou le gâteau que je paye sans réfléchir au marché est donc comme un petit voleur qui me vole mon argent sans que je m'en rende compte.

Si chaque jour je donne 25 CFA à chacun de mes 4 enfants pour se payer un bonbon, cela fait 100 CFA par jour, donc 700 CFA par semaine. Cela veut dire que sur une année j'aurai dépensé 36'400 CFA (700×52) pour les bonbons des enfants. 36'400 CFA est une grande dépense, n'est-ce pas? Est-il sage de dépenser cet argent pour des bonbons si je n'ai pas assez d'argent pour payer ce qui est prioritaire (par exemple pour les envoyer à l'école)?



Conseil n°10 : ***Luttez contre les petits voleurs d'argent.***

Histoire:

Si nous reprenons l'histoire de Thérèse (conseil n°9), quel conseil vous pouvez donner à Thérèse si elle vous dit qu'un rat mange petit à petit son riz?

Si vous savez qu'un rat vient voler dans votre réserve de riz, il faut le combattre ! Vous n'allez pas laisser le rat manger votre réserve. Vous voulez que votre riz serve à nourrir votre famille et non le rat!

Vous pouvez avoir suffisamment de réserves pour nourrir votre famille mais vous allez souffrir de la faim si vous laissez des voleurs agir!

Maintenant que vous connaissez les petits voleurs d'argent, il faut lutter contre!

- Exercice à faire:

Pour chaque petit voleur d'argent que vous avez nommé (frais de communication, bonbon, taxi-moto, sachet d'eau...), réfléchissez comment vous allez lutter contre, en renonçant ou limitant les dépenses dans ces domaines.

Vous pouvez décider de ne plus dépenser pour certaines dépenses inutiles (par exemple prendre un petit bidon d'eau avec vous plutôt que de payer quand vous vous déplacez) ou vous pouvez décider de limiter ces dépenses (par exemple, vous ne prenez plus toujours la moto pour vous déplacer mais vous allez plus souvent à pied; vous ne donnez plus d'argent à vos enfants à chaque fois qu'ils vous en demandent, mais seulement une fois par semaine; vous limitez vos frais de communication).

Décidez ce que vous allez limiter et tenez-vous à ces résolutions!

- Conseil:

Luttez contre les petits voleurs d'argent. Réduisez les petites dépenses inutiles. C'est une façon simple et sage de diminuer les dépenses de la famille!

Si ces dépenses concernent d'autres personnes de la famille, prenez le temps de leur expliquer pourquoi vous voulez changer vos habitudes.



Conseil n°11 : ***Evitez le gaspillage.***

Histoire:

Tous les jours, Elisa envoie ses enfants puiser 10 bidons d'eau. Pendant la journée, elle et sa famille utilisent 8 bidons d'eau. Tous les matins, elle verse par terre les 2 bidons qui restent et renvoie ses enfants puiser les 10 bidons d'eau.

Que pensez-vous de cette histoire? Elisa est-elle sage ou stupide? Pourquoi?

Dépenser quelque chose que nous n'utilisons pas est du gaspillage. C'est aussi stupide que de déchirer ou jeter de l'argent au feu.

Il faut apprendre à ne pas gaspiller, même si on a tout ce qu'il faut ou que ça ne me coûte rien. Par exemple, peut-être que j'ai l'eau gratuite et à volonté au forage à côté de chez moi, mais je dois quand même apprendre à utiliser seulement ce qui est nécessaire. Cela m'aidera à ne pas gaspiller et comprendre ce principe important: je dois utiliser seulement ce que j'ai vraiment besoin et je dois éviter de jeter inutilement.

- Verset à méditer:

Jésus dit à ses disciples: « Ramassez les morceaux qui restent, il ne faut rien perdre. » (Jean 6.12)

- Exercice à faire:

Prenez du temps pour réfléchir à vos journées. Que gaspillez-vous, parfois sans vous en rendre compte?

Pensez à toutes les choses que l'on peut gaspiller. C'est souvent des petites choses! Par exemple:

- chauffer une grande marmite pleine d'eau alors que une petite marmite suffit
 - laisser le bois continuer de brûler alors qu'on a fini de préparer
 - mettre plus de charbon que nécessaire
 - laisser le savon devenir tout mou dans l'eau
 - laisser les fruits pourrir sans les manger ou les conserver
 - préparer une trop grande quantité de riz parce qu'on a mal calculé ce qui est nécessaire
 - utiliser trop d'huile parce qu'on a un grand stock à la maison
 - faire des aller-retours en moto pour aller en ville car on n'a pas réfléchi ce qu'il nous fallait
 - remplir seulement à moitié les pages d'un cahier et le jeter
- Changez vos habitudes et arrêtez de gaspiller!

- Conseil:

Evitez le gaspillage en utilisant seulement ce dont vous avez besoin.



Conseil n°12 : *Prenez soin de vos biens.*

Histoire:

Joséphine est fâchée contre son petit garçon qui a 2 ans. Elle l'a laissé prendre son téléphone car il aime jouer avec. C'est à ce moment que le téléphone est tombé dans la baignoire d'eau. Depuis ce jour, elle ne peut plus recevoir d'appels. Elle est très embêtée car elle n'a pas d'argent pour se payer un nouveau téléphone.

Que pensez-vous de cette histoire? Joséphine aurait-elle pu s'éviter ce problème?

Nous devons prendre soin des choses importantes ou précieuses. Il faut les manipuler avec soin et chercher à bien les entretenir.

Dans notre histoire, Joséphine n'aurait pas dû laisser son petit enfant jouer avec son téléphone car c'est un objet précieux. Elle va devoir dépenser inutilement de l'argent pour réparer ou changer son téléphone. Si elle avait fait plus attention, elle n'aurait pas eu ces dépenses!

- Questions à se poser:

- Est-ce que je prends soin de mes biens?
- Comment mieux prendre soin de ma moto? mon téléphone? mes affaires de cuisine? mes habits? mes livres? mes lunettes?

- Conseil:

Prenez soin de vos affaires. Elles dureront plus longtemps!

Pour mieux prendre soin de vos affaires, pensez par exemple à:

- ne pas laisser les enfants jouer avec vos affaires
- ne pas déposer vos affaires dans un lieu sale ou par terre
- réparer rapidement et soigneusement ce qui est abîmé
- manipuler délicatement les choses
- protéger les affaires de la poussière, de la pluie, de l'humidité
- ne pas laisser les objets se gâter dans l'eau (ex: calebasse, savon)
- apprendre à vos enfants à faire attention aux choses



Conseil n°13 :

Ne vivez pas en dessus de vos moyens.

Histoire:

A la sortie d'une réunion d'église, Jeanne vend des pagnes qu'elle a ramené d'un voyage à l'intérieur du pays. Bénédicte les trouve très beaux. Jeanne demande 9'000 CFA pour un complet. Bénédicte n'a pas d'argent avec elle. Elle sait qu'elle a un peu d'argent à la maison, mais pas assez pour payer les pagnes. Elle sait qu'elle a d'autres dépenses à faire bientôt car la fête de Noël approche. Elle va causer avec Jeanne et lui dit qu'elle paiera les pagnes dans un ou deux mois. Jeanne accepte. Bénédicte est tellement contente de rentrer à la maison avec ces nouveaux pagnes!

Que pensez-vous de cette histoire? Ressemble-t-elle à des situations que vous connaissez?

Bénédicte avait-elle l'argent pour payer les pagnes? Etait-il sage de prendre les pagnes si elle ne pouvait pas les payer?

Vivre au dessus de ses moyens, cela veut dire désirer et chercher à avoir des choses que nous ne pouvons pas nous payer : nous n'avons pas d'argent pour payer quelque chose mais nous cherchons quand même à avoir cette chose.

Cela peut causer de grands problèmes :

- Cela nous pousse à emprunter mais souvent nous n'arrivons pas à rembourser.
- Cela nous pousse à mentir : nous disons que nous paierons plus tard, pourtant nous savons très bien que nous n'aurons pas l'argent plus tard pour payer.
- A cause de nous, d'autres personnes se retrouvent dans des mauvaises situations. Pour reprendre notre histoire, si Joséphine ne paie pas le pagne, c'est Jeanne qui aura des problèmes avec son commerce de pagnes.
- Cela fait du mal aux relations : tant que nous avons des dettes chez quelqu'un, nous allons l'éviter, ne plus aller le saluer.

- Conseil:

Si vous désirez quelque chose mais que vous ne pouvez pas le payer, renoncez-y! Si vous n'avez pas l'argent pour une dépense non essentielle, oubliez cette chose! Apprenez à renoncer. Avant de faire une dépense, réfléchissez si vous devez vraiment la faire.



Conseil n°14 : ***Cherchez à être autonome.***

Histoire:

Christine fait partie d'un groupement maraîcher. Ils cultivent des légumes pour les vendre au marché. Ils aimeraient transformer leur récolte pour augmenter leur revenu mais il leur manque un séchoir. Ils décident de discuter de ce problème lors d'une réunion pour chercher une solution à leur manque de matériel. Une participante propose de s'adresser à son cousin qui travaille dans une banque. Peut-être il acceptera de leur payer une part du séchoir. Un autre membre du groupe a entendu parler d'une nouvelle ONG française qui vient de s'installer en ville. Il est décidé d'aller visiter et se présenter à cette ONG pour voir si une aide est possible.

En rentrant à la maison, Christine se demande si toutes les options possibles ont été réfléchies ou si le groupement pourrait penser à autre chose pour obtenir un séchoir sans demander de l'aide extérieure.

Que pensez-vous de cette histoire? Pourquoi Christine hésite à demander de l'aide extérieure? Quelles solutions seraient possibles?

Il est facile de tendre la main et demander de l'aide à ceux qui ont plus de moyens.

Dieu bénit souvent les plus pauvres grâce à ceux qui ont plus. C'est une bonne chose car Dieu demande à ceux qui ont en abondance de partager avec ceux qui ont moins. Pourtant, cela ne veut pas dire qu'il faut toujours tendre la main quand on manque de quelque chose. Cela risque de nous rendre paresseux. Avant de

chercher de l'aide ailleurs, nous devons réfléchir à ce que nous pouvons faire et chercher nous-mêmes des solutions.

Dans notre exemple, le groupement aurait pu décider de mettre une somme de côté et économiser jusqu'à avoir, quelques mois plus tard, assez d'argent pour payer ce qui était nécessaire.

Un groupement ou une famille qui cherche à s'autonomiser apprendra à surmonter plus d'obstacles et saura mieux se développer.

- Verset à méditer:

« *La richesse ne dure pas toujours et la grandeur ne passe pas des parents aux enfants. Coupe l'herbe des champs... Elève des moutons pour t'habiller avec leur laine. Elève des boucs et vends-les pour acheter un nouveau champ. Elève beaucoup de chèvres pour avoir beaucoup de lait. Il te nourrira, il nourrira ta famille et fera vivre tes servantes.* » (Prov. 27.24-27)

- Questions à se poser:

Dans ces versets de Proverbes, quel est le conseil donné à celui qui veut acheter un nouveau champ? Doit-il demander l'argent à son voisin ou son ami?

Quand vous avez un besoin, quel est votre première réaction: chercher qui va pouvoir vous aider ou comment vous pouvez vous aider vous-mêmes?

- Conseil:

Nous devons dépendre de Dieu pour tous nos besoins mais nous devons chercher l'autonomie, ne pas demander aux autres sans avoir cherché des solutions par nous-mêmes.



Conseil n°15 : *Travaillez.*

Histoire:

Moïse a appris la mécanique mais n'a jamais eu le courage de travailler longtemps dans un atelier. Il n'est pas marié mais a une grande famille. Il y a toujours une cour où il peut aller pour manger quand il a faim.

Un jour, il explique cela à son ami: « Pourquoi travailler? C'est plus important de visiter la famille et d'aller prier à l'église que de se fatiguer à travailler ! Le travail n'est pas bon, c'est une punition que Dieu a donné à Adam et Eve à cause de leur péché... Dieu nous donne la famille et les amis pour prendre soin de nous. Si j'ai un besoin, je sais qu'il y aura toujours quelqu'un pour s'occuper de moi! »

Que pensez-vous de l'attitude de Moïse? Pensez-vous que le travail est une punition du péché?

La souffrance est apparue avec le péché, mais le travail n'est pas une conséquence du péché. Au moment de la création, avant que le péché soit dans le monde, Dieu a commandé à Adam et Eve de travailler. Et la Bible nous montre que Dieu lui-même travaille.

Nous ne devons pas compter seulement sur les autres pour vivre, manger et payer nos dépenses. Nous devons nous occuper de nous-même et être travailleur. Nous devons chercher à prendre soin nous-même de nos enfants et de nos besoins.

- Verset à méditer:

« Le Seigneur Dieu prend l'homme et il le place dans le jardin d'Eden pour le cultiver et pour le garder. » (Gen.2.15)

« Celui qui ne veut pas travailler, qu'il ne mange pas non plus! » (2Thess.3.10)

« Un jour, je suis passé près du champ d'un paresseux, près de la vigne d'un homme sans courage. Les mauvaises herbes poussaient partout, tout était caché par les épines, le mur de pierres était tombé. J'ai réfléchi à ce que j'avais vu et j'en ai tiré cette leçon: Tu dors un peu, tu fermes les yeux un petit moment, tu restes couché sans rien faire. Pendant ce temps, la pauvreté arrive chez toi comme un promeneur, la misère te surprend comme un pillard. » (Prov. 24.30-34)

« Ceux qui cultivent leur champ ont beaucoup à manger. Mais ceux qui courent après des choses inutiles manquent de bon sens. » (Prov.12.11)

- Questions à se poser:

A quoi ressemble un homme travailleur? A quoi ressemble un homme paresseux? Et vous, à qui ressemblez-vous? Que pensez-vous du travail?

- Conseil:

Ne négligez pas le travail. Ne soyez pas paresseux.



Conseil n°16 :

Cherchez à augmenter vos revenus en essayant de nouvelles choses.

Histoire:

Depuis que Mariam et Matthieu sont mariés, ils souffrent à la période de soudure. Il leur manque toujours un ou deux sacs de riz pour nourrir leur famille. Ils travaillent dur pour cultiver et utilisent les méthodes traditionnelles que leurs parents leur ont transmises. Un jour, une organisation visite leur village pour enseigner des nouvelles méthodes de culture qui permettent un meilleur rendement. Matthieu va écouter les explications et se dit qu'il va essayer de changer sa façon de cultiver. Ils ont aussi la visite de leur nièce qui habite à la capitale et sait faire des gâteaux. Mariam lui demande de lui apprendre à préparer des gâteaux pour pouvoir les vendre au village.

Qu'est-ce que Mariam et Matthieu ont fait? Qu'est-ce que cela va avoir comme conséquence pour leur famille? Qu'est-ce qui aurait pu empêcher Mariam et Matthieu de changer?

Nous ne devons pas courir après l'argent et en désirer toujours plus. Par contre, quand les ressources sont insuffisantes, il faut réfléchir comment augmenter les revenus. Souvent, cela veut dire soit :

- essayer des nouvelles choses (comme Mariam), ou
- chercher à améliorer ce que l'on fait déjà (comme Matthieu).

On a besoin que d'autres personnes nous partagent ce qu'elles connaissent et nous forment. Parfois il faut prendre des risques (par exemple: essayer de vendre un nouveau gâteau sans savoir si il y aura beaucoup d'acheteurs). Il faut bien réfléchir avant de se lancer pour avoir plus de chances de réussir (par exemple: faire goûter le nouveau gâteau à plusieurs personnes et être sûr que les gens l'aiment avant d'acheter les ingrédients en grande quantité. Il faut aussi bien calculer le prix de tous les ingrédients pour être sûr que cette activité aura un bénéfice).

- **Verset à méditer:**

« N'hésite pas à prendre des risques, à la fin, tu pourras obtenir de bons résultats. Mais ne mets pas toutes tes richesses au même endroit, car tu ne

sais pas quel malheur peut arriver sur la terre. (...) Le paysan qui a peur du vent ne sème pas. Celui qui a peur de la pluie ne récolte pas. » (Ecc. 11.1-2,4)

Parfois, nous devons essayer de faire les choses d'une autre façon qu'à notre habitude. Par exemple, un agriculteur va essayer de pratiquer la méthode du zéro labour car on lui a expliqué que ça améliore les récoltes. Ça peut être très bien d'apprendre une nouvelle façon de faire mais souvent, c'est difficile de changer nos habitudes. On aime faire comme on a toujours fait. Nous devons être prêt à essayer le changement. Nous devons oser prendre des risques, avec sagesse.

- Conseil:

Soyez prêt à essayer des choses nouvelles ou à améliorer ce que vous faites déjà. Formez-vous, renseignez-vous! Soyez sages, mais osez!

- Questions à se poser:

Si vos revenus sont insuffisants, quelle activité pourrait aider à les augmenter? Prenez le temps de bien y réfléchir. Avez-vous ce qu'il faut pour commencer une nouvelle activité (matériel, temps, compétences...)? Ou comment pouvez-vous améliorer ce que vous faites déjà?

Faut-il prendre conseil auprès de quelqu'un pour mieux se former ou vous aider à réfléchir à vos idées?



Conseil n°17 : ***Développez vos activités.***

Histoire:

Sia vend des gâteaux devant chez elle. Cette activité l'aide pour les dépenses de la famille. Elle parle un jour avec une amie qui revend des boissons fraîches. C'est une bonne façon de gagner de l'argent supplémentaire, mais Sia n'a pas de glacière et ne peut donc pas ajouter cette nouvelle activité. Elle se demande ce qu'elle pourrait faire pour

développer son activité.

Que pouvez-vous conseiller à Sia? Y a-t-il un moyen d'acheter une glacière? Si elle veut développer son activité, Sia peut-elle faire autre chose que vendre des boissons fraîches?

Travailler est important. Mais il faut aussi réfléchir à nos activités et chercher comment les faire durer et les développer.

- Verset à méditer:

La femme vertueuse « cherche avec soin de la laine et du lin et elle travaille activement de ses mains (...) Elle réfléchit puis elle plante un champ. Elle fait une plantation avec l'argent qu'elle a gagné. Elle se met au travail avec courage, elle ne reste jamais sans rien faire. Elle voit que ses affaires vont bien, sa lampe reste allumée tard dans la nuit. » (Prov. 31.13-18)

- Conseil:

Comme la femme vertueuse, nous devons travailler, mais aussi réfléchir, investir avec sagesse, et développer avec intelligence et courage ce que nous faisons.

- Questions à se poser:

Si vous avez une activité qui génère un revenu, il faut réfléchir si vous pouvez augmenter vos bénéfices. Il faut se poser des questions:

- Quels sont les bénéfices de l'activité? (Les bénéfices sont le total des ventes moins les dépenses liées à l'activité)
- Peut-on diminuer les dépenses liées à cette activité? (par exemple en diminuant les frais de déplacement, en achetant des plus grandes quantités qui coûtent moins cher à l'unité)
- Peut-on augmenter les revenus? (par exemple : en vendant de meilleure qualité, à un autre endroit, en ajustant le prix, en faisant la promotion de notre activité...)
- Quelle partie des bénéfices de l'activité sont pour l'épargne ou les dépenses personnelles et quelle partie des bénéfices va servir à faire grandir l'activité?
- Comment développer une activité? Réfléchir à des idées nouvelles et s'il est possible de les concrétiser.

Conseil n°18 : *Evitez d'emprunter de l'argent.*

Histoire:

Samuel et Marthe sont fatigués de ne pas avoir la lumière à la maison. Depuis que leur bébé est né, c'est très pénible de se lever toutes les nuits sans lumière. Ils veulent avoir un panneau solaire. Marthe propose d'emprunter l'argent à son oncle qui est médecin. Samuel hésite.

Pourquoi Samuel hésite d'emprunter de l'argent? Quels sont les problèmes liés à l'emprunt? Quelles sont les autres possibilités qu'ont Samuel et Marthe?

Les gens sont souvent pressés d'avoir ce qu'ils désirent. Emprunter de l'argent semble une solution facile. Cela cause pourtant beaucoup de problèmes car il est souvent difficile de rembourser l'argent emprunté.

- Verset à méditer:

« *Ceux qui ont des dettes sont prisonniers de ceux qui leur prêtent de l'argent.* » (Prov.22.7)

« *N'ayez aucune dette envers personne, sauf la dette de l'amour que vous devez avoir entre vous.* » (Rom.13.8)

Il faut comprendre qu'un emprunt doit être quelque chose de vraiment exceptionnel. Si possible, il vaut mieux renoncer à emprunter de l'argent, surtout si l'emprunt ne permet pas de générer de nouveaux revenus. Il est plus sage d'économiser pendant un temps, jusqu'à pouvoir payer ce que nous voulons, ou renoncer à une dépense, plutôt que nous presser à emprunter.

Beaucoup choisissent d'emprunter parce qu'ils n'ont pas bien planifié et anticipé les dépenses à venir.

Nous devons comprendre qu'emprunter de l'argent n'est souvent pas une solution au problème de la pauvreté, mais crée souvent encore plus de pauvreté.

- Exercice à faire:

Réfléchissez à ces différentes situations. Pensez-vous qu'il est sage d'emprunter pour cela? Quelles raisons justifient un emprunt?

- mon enfant doit être opéré de l'appendicite
- c'est la présentation de mon enfant à l'église et nous invitons tout le monde pour un repas
- je veux commencer un petit commerce et j'ai besoin d'argent pour acheter les choses de base
- nous voulons payer un boeuf pour les funérailles de ma mère
- il faut payer les habits pour la fête
- mon ami est dans les problèmes et me demande de l'aide pour rembourser une dette

- Conseil:

Trop d'emprunts sont faits avec précipitation et par manque de sagesse! Les emprunts doivent être exceptionnels. Il faut les éviter car ils créent souvent des problèmes.



Conseil n°19 :

***Si un emprunt est envisagé,
posez-vous les bonnes questions à l'avance.***

Histoire:

Joseph doit se rendre plusieurs fois par semaine en ville. Il est fatigué de se déplacer toujours à pied. Quand il entend que son ami vend sa moto, il part causer avec lui. Son ami est prêt à lui faire un bon prix. Joseph est convaincu que c'est une bonne affaire. Il n'hésite pas et va chercher un prêt pour payer la moto. Il se rend chez son frère qui a beaucoup de moyens et qui lui prête souvent de l'argent. Il a d'ailleurs déjà une dette chez lui, mais son frère accepte de lui faire un nouveau bon. Joseph est si content d'avoir enfin sa moto! Le soir, sa femme n'est pas contente de voir Joseph avec la moto. Elle lui demande: « Comment vas-tu rembourser l'argent que tu as emprunté? Et comment vas-tu payer l'essence pour la moto? » Joseph est énervé avec sa femme mais ne sait pas comment répondre à ses questions!

Que pensez-vous de cette histoire? A quoi Joseph devrait réfléchir avant de faire un emprunt pour la moto?

Il est important de se poser des questions avant d'emprunter:

- **Cette dépense est-elle vraiment importante? Fait-elle partie de mes besoins prioritaires?** Si non, il est déconseillé de faire un emprunt pour une dépense qui n'est pas vraiment importante.

- **Est-ce que cette dépense peut attendre?** Si oui, s'il ne s'agit pas d'une situation d'urgence, il est sûrement plus sage de commencer à épargner et de ne pas faire d'emprunts!

- Si l'emprunt concerne un projet : **est-ce que ce projet sera seulement une dépense d'argent** (ex: achat d'un panneau solaire) **ou va permettre d'en gagner** (ex: achat de matériel nécessaire pour commencer un petit commerce)? Faire un emprunt pour un projet qui ne génère pas des revenus peut être très difficile à rembourser.

- **Avons-nous déjà des dettes?** Si nous avons déjà un emprunt non remboursé, il faut à tout prix éviter de faire un nouvel emprunt. Il faut chercher à rembourser nos dettes avant d'en envisager de nouvelles.

- **Sommes-nous capables d'épargner?** Si nous ne réussissons jamais à mettre de l'argent de côté, le risque est grand que nous n'arriverons jamais à rembourser l'argent que nous empruntons. Quand nous envisageons un emprunt, il est conseillé d'avoir déjà une partie de fonds propres. Le montant de l'argent emprunté doit être proportionnel à notre capacité à épargner.

- Si nous décidons de faire malgré tout un emprunt, il est important de réfléchir à l'avance au plan de remboursement: **Comment allons-nous faire pour rembourser cet argent?** Si l'argent sert à une activité génératrice de revenus, nous ne devons pas faire nos calculs d'après les revenus maximums espérés, mais d'après une estimation sage des revenus, qui prend en compte certains imprévus (par exemple, si on emprunte pour les semences d'un champ, on calculera ce qu'on espère récolter dans une année normale, pas dans une année exceptionnellement bonne).

- **Quelles sont les conditions de remboursement?** Avant de m'engager, je dois avoir étudié attentivement les conditions de remboursement (intérêt, durée du prêt, etc.)

- **Comment mieux planifier mon projet?** Si l'argent est destiné à développer une petite entreprise, il est important de planifier à l'avance ce qui est nécessaire au projet, estimer les coûts et les

bénéfices, se préparer aux imprévus. Nous devons penser à tout ce qui est possible pour avoir plus de chances que le projet réussisse. Si nous achetons une moto mais que nous n'avons pas pensé à l'argent qui sera nécessaire pour payer l'essence ou les réparations, notre projet risque d'échouer rapidement.

- Conseil:

Un emprunt ne doit pas être fait sans réfléchir. Il faut se poser beaucoup de questions avant de décider d'emprunter et il faut réfléchir à l'avance comment nous allons rembourser.

- Verset à méditer:

« Celui qui fait des plans devient riche. Celui qui va trop vite connaît la pauvreté. » (Prov.21.5)

- Exercice à faire:

Réfléchissez, si possible en couple ou en groupe, à un exemple concret :

1. Avez-vous un projet pour lequel vous voulez faire un emprunt? Lequel?
2. Reprenez les questions écrites ci-dessus. Quelle est votre conclusion? Maintenez-vous le projet d'emprunter?
3. Si oui, devez-vous encore réfléchir à certains points?
4. Quel est votre plan de remboursement?



Conseil n°20 : *Apprenez à épargner.*

Histoire:

Fideline est fatiguée d'avoir toujours du souci pour payer l'écolage de ses enfants. Chaque année, quand arrive le mois de septembre, elle passe de très mauvaises nuits, se demandant comment elle va trouver l'argent pour payer l'école, la tenue et le matériel scolaire. Après avoir suivi un enseignement sur l'épargne, elle parle avec son mari. Ensemble, ils décident de cacher dans leur maison un bocal. Chaque

semaine, le mari y dépose 2'000 CFA. Chaque jour, Fidéline y met 100 CFA. Ils s'engagent à ne pas toucher à cet argent, même quand viendra la période des fêtes avec toutes ses dépenses. Toute l'année, ils réussissent à épargner. Il n'y a que quelques semaines où ils ne mettent pas de l'argent de côté car ils doivent payer les frais médicaux pour leur fille. Au bout d'une année, quand le moment de payer l'école arrive, ils ont presque deux million d'argent disponible. Pour la première fois, Fidéline n'a pas de peine à s'endormir en pensant à l'écolage de ses enfants !

Que pensez-vous de l'histoire de Fidéline? Est-ce qu'elle vous inspire?

Épargner nous oblige à penser à demain et pas seulement à aujourd'hui.

Épargner, c'est renoncer à dépenser aujourd'hui et garder cet argent pour demain.

- Verset à méditer:

« Une richesse gagnée en peu de temps diminuera. Mais une richesse gagnée petit à petit augmentera. » (Prov.13.11)

- Questions à se poser:

Avez-vous déjà épargné pour un projet particulier? Est-ce que cela a été une bonne ou mauvaise expérience?

Pourquoi apprendre à épargner peut nous aider à mieux vivre? Quels objectifs peut-on avoir pour notre épargne?

Pourquoi certaines personnes commencent à épargner puis se découragent?

Épargner est souvent difficile car c'est renoncer à une dépense et on est souvent tenté d'utiliser cet argent pour autre chose. Mais épargner peut nous sortir de situations très difficiles!

Nous pouvons avoir différents objectifs pour épargner:

- **répondre aux urgences.** Certaines dépenses sont imprévues mais ne peuvent pas attendre, comme les urgences médicales. Épargner pour le jour où il y a une urgence médicale est une grande aide pour les familles.

- **faire face aux mois difficiles.** Certains mois, nous gagnons plus, d'autres mois nous gagnons moins. Certains mois, nous dépensons plus, d'autres mois nous dépensons moins. Épargner va nous aider dans les mois difficiles où nous avons beaucoup de dépenses ou les mois où nous gagnons moins. Quand les récoltes sont bonnes, mettre une partie de côté va nous aider le jour où la nourriture vient à manquer.

- **réaliser un projet.** Plutôt que de s'endetter en faisant un prêt, il est plus sage d'épargner pour nos projets. Avec le temps, l'épargne nous aidera à avoir ce qui aujourd'hui n'est pas possible. Nous pouvons épargner pour un projet unique (par exemple acheter une moto ou un panneau solaire) ou pour une dépense qui revient régulièrement (par exemple les dépenses pour une fête ou pour l'écolage des enfants).

Beaucoup de personnes n'arrivent pas à épargner parce que:

- elles pensent qu'épargner n'est pas bien (manque de générosité ou de foi)
- elles ne réalisent pas que mettre régulièrement de côté une petite somme finit par représenter une grande somme
- elles n'ont pas un vrai objectif et se découragent
- elles n'ont pas bien protégé leur argent
- elles finissent par utiliser leur argent pour autre chose

- Conseil:

L'épargne n'est pas manque de générosité mais signe de sagesse. Dieu peut vraiment nous aider à sortir de situations difficiles si nous avons appris à épargner.

Il faut s'assurer que l'argent épargné est gardé ailleurs que l'argent du foyer et qu'il ne va pas être utilisé pour des besoins secondaires du quotidien.

Participer à un groupement d'épargne avec des personnes de confiance peut nous aider à épargner. Le principe est simple: chaque membre du groupe amène chaque semaine un montant qui sera gardé en sécurité dans un endroit pour la durée décidée par le groupe. Mais attention, beaucoup de groupes d'épargne connaissent des échecs. Pour qu'un groupe fonctionne bien, il est indispensable qu'il y ait :

- une entière confiance entre les membres,

- la transparence dans l'utilisation de l'argent au sein du groupe,
- l'accord des membres sur les règles du groupe,
- la discipline de chacun pour respecter ses engagements envers le groupe,
- des bons responsables qui savent servir et montrer l'exemple.

• Exercice à faire:

Réfléchissez pour quels objectifs vous voulez épargner. Qu'est-ce qui soulagerait vraiment votre famille?

- Répondre aux urgences:

Quel montant faudrait-il avoir en épargne pour répondre aux urgences médicales (par exemple le prix de la consultation et de quelques produits)?

- Faire face aux mois difficiles:

Quels mois sont plus difficiles pour ma famille (car il y a moins de nourriture ou plus de dépenses)?

- Réaliser un projet:

Y a-t-il un projet générateur de revenus qui soulagerait votre famille et pour lequel vous pouvez commencer à épargner?

Allez-vous commencer maintenant à épargner? Pour quel objectif? Seul ou dans un groupement?



Conseil n°21 :

Anticipez les besoins futurs.

Histoire:

Finda est très heureuse. Cette année, les pluies ont été généreuses. Les récoltes ont été très bonnes. Finda a beaucoup de sacs de riz à la maison. Plus besoin de compter le nombre de mesures qu'elle prépare chaque jour. Il y a de la nourriture en abondance, sa famille va donc pouvoir manger en abondance!

Le dimanche, lors de la prière, le pasteur lit dans la Bible l'histoire de Joseph: Dieu lui dit de mettre de la nourriture de côté dans les saisons abondantes pour avoir des réserves pour les périodes creuses du futur. Finda est troublée. Elle se demande si cet enseignement de la Bible peut s'appliquer à sa vie. Dieu ne dit-il pas que nous devons lui faire confiance pour nos besoins de demain?

Que pensez-vous de cette histoire? Quel conseil voulez-vous donner à Finda? Faire des réserves est-il un manque de confiance en Dieu?

La Bible nous encourage à ne pas nous faire du souci pour nos besoins futurs, mais aussi à gérer sagement ce que nous avons aujourd'hui pour être plus à l'aise demain.

Nous ne devons pas être superstitieux: penser que des jours difficiles peuvent arriver ne font pas venir le malheur sur notre famille.

- Versets à méditer:

« Ne vous faites pas de souci pour votre vie ni pour votre corps. Ne vous demandez pas: Qu'est-ce que nous allons manger? (...) Regardez les oiseaux. Ils ne sèment pas, ils ne moissonnent pas. Ils ne mettent pas de récoltes dans les greniers. Et votre Père qui est dans les cieux les nourrit! Vous valez beaucoup plus que les oiseaux. » (Matt. 6.25-27)

« Regarde la fourmi, paresseux! Voix comment elle se conduit, et tu deviendras un sage. La fourmi n'a pas de chef, ni de surveillant, ni de patron. Pendant la bonne saison, elle amasse de la nourriture. Au moment de la récolte, elle fait des réserves. » (Prov.6.6-8)

Nous ne devons pas nous faire du souci pour ce que nous allons manger, ni croire que faire des réserves nous met à l'abri de tout danger. Nous mettons notre confiance en Dieu et non dans nos réserves. Par contre, nous devons comprendre que la vie est faite de saisons: il y a des périodes où la nourriture est abondante et d'autres où la nourriture se fait rare.

- Questions à se poser:

- Quand nous sommes à l'aise avec nos biens, que la saison est bonne, à quoi cela peut être dû?

Exemple: nous avons eu des bonnes récoltes, nous avons trouvé un travail, personne n'a été malade...

- Quand nous vivons des temps difficiles, à quoi cela peut être dû?
Exemple: les récoltes ont été mauvaises, nous avons eu un décès dans la famille...

- Qu'avons-nous tendance à faire quand nous avons certaines

choses en abondance (par exemple quand les récoltes ont été très bonnes)?

- En pensant à l'image de la fourmi, que devrions-nous faire dans les périodes plus abondantes?
- A quoi faut-il penser quand nous voulons conserver des choses?

Nous devons garder les choses dans des bonnes conditions. Les réserves de nourriture doivent être stockées à l'abri des animaux. Les produits ne doivent pas avoir une date d'expiration courte (ex.: médicaments). L'argent doit être protégé des voleurs.

- Conseil:

Notre vie a différentes saisons. Quand nous avons beaucoup, nous devons prévoir pour les périodes où nous risquons d'avoir moins. Notre confiance en Dieu ne doit pas nous empêcher d'être sage et prévoyant.

C'est ce conseil que Joseph a donné au roi d'Égypte.

« Mon roi, cherche un homme intelligent et sage et donne-lui autorité sur l'Égypte. Nomme aussi des agents. Ils prendront un cinquième des récoltes du pays, pendant les sept années de richesse. Ils rassembleront toute la nourriture des sept bonnes années qui viennent. (...) De cette façon, l'Égypte aura des réserves pour les sept années de famine. Ainsi la famine ne détruira pas le pays. » (Gen.41.33-36)

- Exercice à faire

Cherchez comment appliquer la sagesse de Joseph à votre propre vie. Expliquez le principe de l'épargne à un proche et partagez-lui ce que vous voulez vivre dans ce domaine.



Conseil n°22 : Cotisez à une caisse sociale.

Histoire:

Monique est membre d'un groupement d'épargne. La présidente propose d'amener chaque semaine au groupe une somme de 400 CFA pour cotiser à la caisse sociale du groupe. L'argent mis de côté doit

aider les femmes lors de cas sociaux dans leur famille proche: hospitalisation d'un enfant, décès d'un parent. Monique trouve l'idée très bonne mais se demande si ça va bien fonctionner.

Que pensez-vous de cette histoire? Comment fonctionne une caisse sociale?

Les dépenses liées à des cas sociaux (décès, maladies, accidents) sont souvent urgentes et difficiles à anticiper. Une maladie peut causer de graves problèmes économiques à une famille entière.

Le problème des cas sociaux est très complexe, mais certaines pratiques peuvent aider:

- L'épargne individuelle est une aide importante pour faire face aux cas sociaux et aux petites maladies courantes (voir conseils 20 et 21).

Il est bon pour une famille d'avoir assez d'argent de côté pour payer une consultation médicale et les premiers médicaments.

- La cotisation à une caisse sociale dans un groupement permet de recevoir de l'aide quand une difficulté plus importante survient dans la famille.

Une caisse sociale fonctionne sur le principe de la solidarité. Les membres se mettent d'accord sur les conditions où une aide est donnée à un membre (combien et pour quel motif). Les membres versent régulièrement (par exemple chaque semaine) la somme définie pour la caisse sociale. Si un membre est touché par un cas social qui correspond aux critères définis, il touche une aide.

- Questions à se poser:

- Avez-vous déjà cotisé à une caisse sociale? Quelles ont été vos bonnes ou mauvaises expériences?
- Quelles sont les conditions pour qu'une caisse sociale fonctionne bien?

- Verset à méditer:

« Dieu nous donne du courage dans toutes nos souffrances. Ainsi, il nous rend capables d'encourager tous ceux qui souffrent, et nous leur donnons le courage, que nous-mêmes nous recevons de Dieu. » (2Cor.1.4)

- Conseil:

Cotisez à une caisse sociale:

Au sein d'un groupement, versez chaque semaine un petit montant qui est mis de côté pour la caisse sociale. Définissez ensemble très clairement qui peut recevoir une aide pour quelle situation.

- Exercice à faire:

Pour commencer une caisse sociale, contactez des personnes que vous connaissez et en qui vous avez confiance. Avant de commencer à cotiser, discutez ensemble des points suivants et mettez-les par écrit:

- quel motif permet de toucher une aide? Soyez précis. Par exemple « en cas de décès d'une personne proche», précisez qui est considéré comme une personne proche.
- le montant cotisé et la fréquence. Par exemple 400 CFA par semaine.
- le montant touché lorsqu'une aide est accordée. Par exemple 4'000 CFA en cas d'hospitalisation.



Conseil n°23 : *Soyez fidèle et juste.*

Histoire:

Marceline et Aimée se connaissent bien car elles fréquentent la même église. Elles sont toutes les deux commerçantes. Marceline est honnête et juste. Jamais elle ne va tromper les gens sur la marchandise. Aimée, par contre, est souvent un peu malhonnête, mais un peu seulement. Elle vend des oeufs. Elle dit au client qu'ils sont nouveaux alors que cela fait plusieurs semaines qu'elle les a achetés. Elle vend du poisson qui n'est plus toujours frais et triche toujours un peu sur les mesures pour diminuer la quantité. Si une cliente ne sait pas calculer, elle ne lui rend pas toujours la monnaie exacte. Un jour, Marceline dit à Aimée que ce n'est pas bien d'agir ainsi. Aimée lui répond qu'il faut bien se débrouiller pour vivre et que tout le monde fait comme elle. Elle lui explique qu'elle arrange seulement les petites choses à sa manière mais qu'elle ne trompe jamais les gens sur des grandes choses.

Que pensez-vous de cette histoire? Peut-on être fidèle dans les grandes choses si on est un peu malhonnête sur des petites choses?

La Bible nous dit clairement de ne pas utiliser des mauvais moyens pour nous enrichir. Il n'y a pas de petit péché devant Dieu; soit on est honnête, soit on ne l'est pas!

Il est très tentant dans notre monde, et parfois facile, de s'enrichir de façon malhonnête. Certaines personnes malhonnêtes réussissent très bien dans la vie. Mais nous devons choisir la fidélité et la justice.

- Versets à méditer:

« Quand on peut faire confiance à quelqu'un pour une toute petite chose, on peut lui faire confiance aussi pour une grande. Et quand on est malhonnête pour une toute petite chose, on est malhonnête aussi pour une grande. » (Luc 16.10)

« Mieux vaut peu de biens gagnés honnêtement que beaucoup de richesses obtenues de façon malhonnête. » (Prov.16.8)

- Questions à se poser:

Pensez à une activité dans laquelle vous gagnez un peu d'argent. Dans quelle situation c'est difficile d'être honnête? Comment être fidèle et juste, même dans les petites choses?

- Conseil:

Cherchez à honorer Dieu dans toutes vos activités. Il faut se souvenir que Dieu voit tout ce que nous faisons. Cherchez à Lui être fidèle, même dans les petites choses. Dieu, qui est fidèle, prendra soin de vous.



Conseil n°24 :
Soyez généreux, avec sagesse.

Histoire:

Germaine a suivi un cours sur la gestion de l'argent. Cela l'a aidé à améliorer ses conditions de vie. Elle prend plus au sérieux le travail et a

appris à garder l'argent pour les besoins essentiels plutôt que de le dépenser sans réfléchir. Elle a réalisé que trop d'argent était dépensé pour les cas sociaux. Elle a donc décidé de ne plus aider les personnes de son entourage, à part ses propres frères et soeurs. Depuis, elle est très soulagée de ne pas devoir répondre à toutes ces demandes.

Que pensez-vous de la décision de Germaine? Faut-il refuser d'aider notre prochain? Comment faire quand les sollicitations sont trop grandes?

Apprendre à mieux gérer nos biens ne doit pas fermer notre coeur à nos frères et soeurs dans le besoin. Nous devons travailler, renoncer aux dépenses inutiles, mais nous devons être comme Dieu qui est généreux et plein de compassion.

Nous avons besoin de sagesse pour savoir qui et comment aider les personnes que Dieu met sur notre chemin.

- Versets à méditer:

« Dieu dit: Tu es fou! Cette nuit, je vais te reprendre ta vie. Et tout ce que tu as mis dans tes greniers, qui va l'avoir? Jésus ajoute: Voilà ce qui arrive à celui qui cherche des richesses pour lui-même, mais qui n'est pas riche pour Dieu! » (Luc 12.20-21)

« Celui qui sème peu de graines récolte peu, et celui qui sème beaucoup de graines récolte beaucoup. Chacun doit donner ce qu'il a décidé dans son coeur, sans tristesse et sans être forcé. En effet, Dieu aime celui qui donne avec joie. » (2Cor.9.6-7)

« Ne te déclare pas responsable des dettes des autres. Si tu ne peux pas rembourser à leur place, on te prendra même ton lit quand tu seras couché dessus. » (Prov.22.26-27)

Comme Dieu prend soin de nous, il nous appelle à prendre soin des autres. Mais nous devons être généreux avec sagesse pour savoir quand et pour quoi donner. Nous ne sommes pas généreux par peur d'être rejeté par la communauté. La générosité doit être l'expression de notre liberté et de notre amour.

- Questions à se poser:

- Quand quelqu'un me fait part d'un besoin, comment décider si je donne et combien?

- Doit-il y avoir des limites à notre générosité?

- Conseil:

Soyez généreux, mais avec sagesse!

Devenir plus sage pour gérer notre argent ne veut pas dire ne plus être généreux. Nous devons être prêt à donner généreusement, même de notre nécessaire si Dieu nous le demande. Par contre, être généreux ne veut pas dire qu'il faut répondre à toutes les demandes.

Dieu ne nous demande pas de donner ce que nous n'avons pas. Faire un emprunt pour aider une autre personne est fortement déconseillé car cela risque de mettre notre propre famille dans des problèmes. Si quelqu'un est dans les problèmes parce qu'il a manqué de sagesse, je ne dois pas manquer de sagesse à mon tour en mettant ma famille dans les problèmes!

- Exercice à faire

La prochaine fois que quelqu'un me demande une aide, avant de donner, je vais :

- prier pour demander à Dieu sa volonté dans cette situation précise
- réfléchir comment Dieu m'appelle à donner dans cette situation précise
- réfléchir si cette situation est urgente (elle ne peut pas attendre), imprévue ou inévitable (elle ne pouvait pas être anticipée ou évitée)
- être sage: est-ce qu'être généreux dans cette situation va me mettre, moi et ma famille, dans des problèmes?



Conseil n°25 :

Ne cherchez pas à vous comparer ou vous montrer.

Histoire:

Paul va aux funérailles d'un pasteur de la commune. Il a prévu de donner 3'000 CFA à la famille du défunt. Lorsque les dons de chacun sont annoncés au micro, il entend qu'un de ses anciens amis a donné

6'000 CFA. Paul se dit qu'il ne peut pas donner moins que son ami et qu'il doit même être capable de donner plus. Il décide alors de donner 7'000 CFA.

Que pensez-vous de cette histoire? Pourquoi Paul a-t-il donné plus d'argent? Quelle était la vraie motivation du don de Paul?

Nous passons beaucoup de temps à nous comparer et nous cherchons à être important aux yeux des autres. Cela peut créer de grands problèmes dans la gestion de nos biens: Comme dans l'histoire de Paul, nous risquons de manquer de sagesse et dépenser trop d'argent seulement pour être vu des autres.

Nos biens ne doivent pas être un moyen de nous montrer supérieur aux autres.

Si nous faisons un don, nous ne devons pas le faire avec orgueil. Si nous achetons une chose, ce n'est pas pour impressionner tout le monde.

Nous comparer et vouloir être important aux yeux des autres est un manque de sagesse qui risque de nous appauvrir: Nous allons dépenser beaucoup d'argent pour des choses inutiles, seulement pour que les hommes nous admirent.

- Versets à méditer:

« Quand tu donnes de l'argent aux pauvres, ne cherche pas à te faire remarquer... Ce que tu donnes reste secret. Dieu, ton Père, voit ce que tu fais en secret et il te récompensera. » (Matt.6.2,4)

Le Seigneur dit à Samuel: « Je ne juge pas comme les êtres humains. Les gens font attention à ce qui se voit, mais moi, je regarde le fond du cœur. » (1Sam.16.7)

« Ne faites rien pour passer devant les autres ou pour que les autres vous admirent, cela ne vaut rien. » (Phil.2.3)

- Questions à se poser:

- Quand je fais un don, quelle doit être ma motivation? Suis-je prêt à donner de l'argent discrètement, sans le dire à tout le monde?
- Quelles sont les choses que je paie pour être comme les autres ou les dépasser? (habits, téléphone, voiture...)

- Conseil:

Ne vous comparez pas aux autres quand vous donnez.

Donnez par amour et compassion, et non pour être vu.

Ne dépensez pas pour impressionner les autres, par orgueil.



Conseil n°26 :

Soyez content de ce que vous avez.

Ne soyez pas jaloux.

Histoire:

Madeleine a cultivé son champ mais il a beaucoup moins donné que celui de Tewa. A chaque fois que Madeleine croise Tewa, elle sent son coeur se durcir. Elle préfère l'éviter que la saluer. A chaque fois qu'elle passe devant le champ de Tewa, elle le regarde avec envie. Un jour, Tewa vient lui demander sa daba pour travailler dans son champ. Madeleine refuse car elle ne veut pas l'aider.

Pourquoi Madeleine ne veut pas prêter sa daba? Que pensez-vous de cette histoire?

Très souvent, quand nous nous comparons, nous sommes jaloux de ceux qui ont bien réussi. La jalousie nous rend insatisfaits de ce que nous avons. Nous pensons que nous serons heureux seulement si nous avons ce que l'autre a, ou si nous avons plus que l'autre. Vouloir ce que je n'ai pas remplit mon coeur de mauvais sentiments. Si je veux toujours avoir plus que l'autre, je vis dans la jalousie. Dieu veut nous apprendre à être content de ce que nous avons et à ne pas vouloir toujours plus.

- Questions à se poser:

- De quoi pouvons-nous être jaloux?
- Que ressentons-nous quand nous voyons quelqu'un qui a plus que nous?
- Que nous apprend la Bible? Comment le vivre?

- Versets à méditer:

« Jésus dit à tout le monde: Attention! Ne cherchez pas à avoir toujours plus de choses! En effet, la vie de quelqu'un ne dépend pas de ce qu'il possède, même s'il est très riche. » (Luc 12.15)

« Ne soyez pas attachés à l'argent, soyez contents de ce que vous avez. » (Héb.13.5)

« Celui qui est jaloux du bien des autres court après la richesse. Et il ne sait pas que la misère tombera sur lui. » (Prov.28.22)

« Ne désire pas pour toi la maison de ton prochain. N'aie pas envie de prendre sa femme, ni son esclave, ni sa servante, ni son boeuf, ni son âne. Ne désire rien de ce qui est à lui. » (Ex.20.17)

- Conseil:

Ne laissez pas l'argent vous rendre jaloux! Soyez content de ce que vous avez. Apprenez à vous réjouir de ce que l'autre a. Cherchez à gérer avec sagesse ce que Dieu vous confie sans être jaloux de votre voisin, de votre ami, de votre cousin.



Conseil n°27 :

Partagez ce que vous connaissez.

Histoire:

Rebecca est partie en ville apprendre à faire les gâteaux. Quand elle revient au village, Débora lui dit qu'elle veut aussi apprendre. Mais quand Rebecca prépare le gâteau, elle ne le dit jamais à Débora.

Débora va une fois par semaine en ville pour le commerce. Elle sait où trouver de l'huile moins cher, mais quand Rebecca lui demande à quel prix elle paie l'huile et où elle l'achète, elle lui ment.

Que pensez-vous de l'attitude de Rebecca et de Débora? En refusant de partager ce qu'elles connaissent, est-ce qu'elles deviennent plus riches ou s'appauvrissent? Quelle serait la bonne attitude?

- Questions à se poser:

- Pourquoi les gens refusent de partager avec d'autres ce

qu'ils connaissent?

- Quelles sont les connaissances qu'on hésite à partager?

Beaucoup de gens refusent de partager ce qu'ils connaissent. Ils pensent que cela va les appauvrir. Le contraire est pourtant vrai: si chacun partage ce qu'il connaît, tout le monde gagne plus de connaissances. C'est donc un enrichissement pour toute la communauté.

Dans notre exemple, si Débora et Rebecca décident de se partager ce qu'elles connaissent, chacune va gagner des nouvelles connaissances qui vont l'aider. Garder pour soi ce que nous connaissons est un frein au développement.

- Versets à méditer:

« Tout ce que tu as, c'est Dieu qui te l'a donné, n'est-ce pas? Si tu l'as reçu, pourquoi te vanter, comme si tu ne l'avais pas reçu? » (1Cor.4.7)

« Ce que tu m'as entendu enseigner devant de nombreux témoins, confie-le à des gens sûrs. Ils doivent être capables eux-mêmes de l'enseigner à d'autres. » (2Tim.2.2)

- Conseil:

Souvenez-vous que tout ce que vous connaissez, quelqu'un d'autre vous l'a appris. Ne gardez pas vos connaissances pour vous, mais partagez ce que vous connaissez.



Conseil n°28 :

Apprenez à vos enfants à gérer l'argent.

Histoire:

Katheline a suivi une formation pour mieux gérer ses bien. Elle a appris à ne pas gaspiller son argent pour des choses inutiles. Maintenant, elle garde son argent pour ce qui est vraiment important et renonce aux dépenses qui ne sont pas essentielles. Elle remarque que ses enfants ne connaissent pas cela: dès qu'ils reçoivent une petite somme d'argent, ils vont la dépenser en bonbon.

Les enfants doivent aussi apprendre à gérer l'argent. Comment les

aider dans ce domaine? Quel conseil pouvez-vous donner à Katheline pour aider ses enfants?

Un enfant n'apprend pas tout seul à gérer l'argent. S'il apprend des choses en étant enfant, cela l'aidera quand il sera adulte. Il a besoin de recevoir de l'aide et des conseils pour pouvoir un jour être sage dans sa gestion des biens.

- Questions à se poser:

- Est-ce que nous parlons avec nos enfants d'argent?
- Comment aider les enfants à apprendre à gérer sagement l'argent?

- Versets à méditer:

« Donne à un enfant de bonnes habitudes dès ses premières années. Il les gardera même dans sa vieillesse. » (Prov. 22.6)

- Conseil:

Il faut prendre le temps d'enseigner à nos enfants ce que nous connaissons. Un enfant a besoin de l'aide de ses parents pour apprendre à renoncer à certaines choses, à avoir des priorités, à réfléchir avant de dépenser, à ne pas vouloir toujours plus. Un enfant ne va pas apprendre ces choses tout seul et ne doit pas attendre d'être adulte pour apprendre à gérer ce qu'il a.

- Exercice à faire:

Discuter avec son enfant. Lui expliquer qu'il ne faut pas être pressé pour dépenser son argent: Il vaut mieux garder l'argent et le dépenser pour quelque chose de vraiment important que le dépenser rapidement pour quelque chose d'inutile.

Aider l'enfant à avoir un petit projet qui le motive et l'encourager à économiser dans ce but. A chaque fois qu'il reçoit 25 CFA, il peut choisir de garder cet argent pour plus tard plutôt que de se payer un bonbon.



Conseil n°29 :
Cherchez l'unité du couple,
aussi dans le domaine de la gestion des biens.

Histoire:

Suzanne sait bien gérer son argent. Elle fait des petites activités qui lui font gagner assez d'argent pour payer les condiments et l'école des enfants. Par contre, elle ne dit jamais précisément à son mari combien elle a gagné. Elle cache une partie de l'argent qu'elle ramène à la maison car son mari veut tout garder pour lui. En plus, le mari de Suzanne ne veut jamais lui dire ce qu'il gagne. Ils ne sont pas d'accord sur les dépenses qu'il faut faire pour la maison et les enfants. Chacun se débrouille en cachant à l'autre ce qu'il a.

Que pensez-vous de cette histoire? Quels conseils pouvez-vous donner à Suzanne et son mari?

Nous devons rechercher l'unité dans le couple. Cela est vrai dans tous les domaines et concerne aussi notre façon de gérer l'argent. Il n'est pas bon que le mari cache des choses à sa femme. Il n'est pas bon que la femme cache des choses à son mari.

- Questions à se poser:

- Parlons-nous d'argent en couple? Comment progresser?
- Quelles choses (dépenses ou revenus) est-ce que je cache à mon conjoint? Est-ce que mon conjoint me cache des choses?

- Versets à méditer:

L'homme et la femme « *ne sont plus deux, mais ils sont comme une seule personne. Ne séparez donc pas ce que Dieu a uni.* » (Marc 10.8-9)

- Conseil:

Le mari et la femme doivent apprendre à bien communiquer. Ils doivent réfléchir ensemble aux dépenses pour la maison et décider ce qui est important pour la famille. Ce n'est pas à la femme seulement de penser aux besoins des enfants. Il est important de

pouvoir se faire confiance et que chacun cherche le bien de la famille.

- Exercice à faire:

Ces prochains jours, prenez du temps pour parler en couple des questions d'argent. Mettez-vous d'accord sur les dépenses prioritaires et engagez-vous à vous dire la vérité.



Conseil n°30 :

Soyez discipliné ! Tenez-vous à ce que vous avez décidé, même si c'est difficile.

Histoire:

Saraï et son mari ont compris qu'il faut qu'ils diminuent leurs dépenses. Ils ont réalisé qu'ils dépensent trop d'argent dans les déplacements. Ensemble, ils ont décidé de limiter leurs déplacements. Ce matin, ils apprennent qu'un vieux au village vient de décéder. Habituellement, ils seraient partis saluer sans se poser la question. Aujourd'hui, ils parlent en couple. Ils savent qu'un déplacement est prévu dans deux semaines pour le travail de monsieur qui doit se rendre tout près du village. Ils décident qu'ils iront saluer au village à ce moment, et ils renoncent à partir aujourd'hui. C'est difficile de téléphoner à la famille du défunt et leur dire qu'ils ne viendront pas aujourd'hui. Ils viendront saluer prochainement mais ils risquent de ne pas être compris. Pourtant, Saraï et son mari se tiennent aux décisions qu'ils ont prises, même si c'est difficile.

Que pensez-vous de cette histoire? Pensez-vous que la décision de Saraï et son mari était facile à prendre? Pourquoi?

Si nous voulons mieux gérer l'argent, c'est important de changer certaines habitudes. Pourtant, certains changements sont difficiles à vivre. Nous devons tenir nos décisions, sans donner trop d'importance à ce que les autres vont dire ou penser.

- Questions à se poser:

- Après avoir compris comment mieux gérer vos biens, quelles sont les choses que vous avez décidé de changer? (par exemple: renoncer à certaines dépenses inutiles, apprendre à épargner, travailler plus...)
- D'après ce que vous imaginez, quelles sont les décisions qui vont être difficiles à tenir? Pourquoi?

- Conseil:

Changer des habitudes est difficile. Rappelez-vous qu'il faut beaucoup de volonté et de discipline.

Dieu peut vous aider à être discipliné. Recherchez Son aide.

- Verset à méditer:

« *Toujours et partout, j'ai appris à être rassasié et à avoir faim, à vivre avec beaucoup et avec peu. Je suis capable de tout cela grâce au Christ qui me rend fort* » (Phil. 4.12-13)

- Exercice à faire:

Vous avez maintenant appris beaucoup de choses pour savoir mieux gérer vos biens. Partager à quelqu'un de confiance ce que vous avez compris. Dites-lui ce que vous avez décidé de changer et engagez-vous à faire des efforts pour le vivre. Dites-lui ce qui est difficile pour vous à changer. Demandez-lui de vous encourager dans vos décisions et de vous soutenir dans la prière.



Conseil n°31 : ***Confiez-vous en Dieu.***

Histoire:

Jeannette a suivi une formation pour apprendre à mieux gérer son argent. Elle est très contente et se dit que maintenant, si elle applique tout ce qu'elle a appris, c'est sûr qu'elle va réussir dans la vie. Elle perd l'habitude de prier pour ses besoins et de se confier en Dieu car elle a compris que le succès dépendait surtout de son travail. Elle connaît

maintenant ce qu'il faut faire pour mieux se débrouiller dans sa vie et elle sait que cette formation va l'aider à s'enrichir.

Que pensez-vous de l'attitude de Jeannette? Quels conseils pouvez-vous lui donner?

Gérer nos biens avec sagesse ne doit pas nous faire oublier Dieu! Tout nous vient de Lui. Nous ne pouvons rien faire sans Lui.

- Verset à méditer:

« Sois toujours bon et fidèle (...) Ne t'appuie pas sur ton intelligence, mais de tout ton cœur, mets ta confiance dans le Seigneur. Reconnais-le dans tout ce que tu fais, et lui, il guidera tes pas. Ne pense pas que tu es un sage, mais respecte le Seigneur et éloigne-toi du mal. » (Prov.3.3-7)

« Agissez en tout pour la gloire de Dieu. » (1Cor.10.31)

« Confie ta vie au Seigneur, aie confiance en Lui, et il agira. » (Ps.37.5)

- Conseil:

En tout temps, rappelez-vous que votre vie entière est entre les mains de Dieu. Mettez votre confiance en Dieu, dans les bons comme dans les mauvais jours. Laissez-Lui la première place dans votre vie!

- Exercice à faire:

Prenez le temps de prier et de vous confier en Dieu chaque jour, dans chaque situation:

- quand vous planifiez une nouvelle activité
- quand vous recevez de l'argent pour un travail
- quand vous réussissez
- quand vous faites face à une difficulté
- quand vous mettez de côté de l'argent pour de l'épargne
- quand vous réfléchissez à faire une dépense importante
- quand vous amenez vos dîmes et offrandes à l'église



Conseil n°32 :

Mettez en pratique ce que vous avez appris.

Histoire:

Rachel est très contente car une infirmière est venue dans son village pour parler des maladies. Elle sait maintenant beaucoup de choses pour pouvoir être en bonne santé. Elle sait par exemple qu'il ne faut pas boire de l'eau sale, qu'il faut se protéger des moustiques pour ne pas avoir le palud, que c'est important de se laver les mains avec du savon avant de préparer et avant de manger. L'enseignement que l'infirmière a donné était très bon et Rachel a très bien compris tout ce qui a été dit. Un an plus tard, l'infirmière revient visiter le village. Elle réalise que Rachel continue de boire l'eau sale de la rivière car ça la fatigue d'attendre au forage. Elle utilise ses moustiquaires pour protéger ses plantations de feuilles de patate. Au moment de manger, elle ne se lave jamais les mains avec le savon.

Que pensez-vous de cette histoire? Est-ce que la formation de Rachel a été utile? Quand on apprend quelque chose, que doit-on faire si on veut que cela nous aide vraiment?

Nous pouvons connaître beaucoup de choses, mais si nous ne les mettons pas en pratique, cela est inutile!

Ce livre contient de nombreux conseils pour mieux gérer vos biens. Si vous connaissez très bien tous ces conseils mais que vous ne les mettez pas en pratique, ces conseils restent inutiles et ne vont rien changer à votre situation.

- Conseil:

Mettez en pratique ce que vous avez appris!

Quand vous entendez un bon conseil, ne pensez pas seulement que c'est un bon conseil. Cherchez à vivre ce bon conseil dans votre vie!

- Questions à se poser:

Qu'allez-vous faire de tous ces conseils qui sont écrits dans ce livre? Qu'allez-vous mettre en pratique?

- Versets à méditer:

« Celui qui sait faire le bien et ne le fait pas, se rend coupable d'un péché. » (Jacq.4.17)

« Dieu travaille en vous et il vous rend capables de vouloir et de faire les actions qui lui plaisent. » (Phil.2.13)

Allez, et vivez ce que vous avez compris!



Conclusion

Pour finir, voici une histoire qui reprend beaucoup de conseils qui ont été exposés dans ce livre. Ils permettent d'imaginer les changements concrets qui peuvent se passer dans une vie si le lecteur met en pratique ce qu'il a compris.

Histoire:

Chaque jour, Esther envoie ses 4 enfants à l'école et leur donne à chacun 50 CFA pour payer quelque chose (200 CFA). Ils lui disent de ne pas oublier de leur ramener quelque chose du marché. Elle part ensuite en ville en moto (500 CFA). Elle paie un sac (50 CFA) pour mettre les condiments pour la sauce (4'000 CFA). Elle voit une jolie paire de chaussures qu'elle achète (2'000 CFA). Elle paie l'eau (50 CFA) et un gâteau qui lui fait envie (25 CFA). Elle paie 4 bonbons pour ses enfants (100 CFA). Elle paie le charbon (400 CFA) et les unités pour le téléphone (1'000 CFA). Elle rentre en taxi (500 CFA). Plus tard dans la journée, elle reprend le taxi (500 CFA) pour aller saluer une famille en deuil. Elle fait un don (2'000 CFA) et rentre en taxi (500 CFA). Elle a dépensé 11'825 CFA aujourd'hui et n'a plus d'argent. Quand le directeur lui dit qu'il faut payer le reste des frais de scolarité, elle est obligée d'aller emprunter de l'argent et payer des intérêts. Esther trouve sa vie difficile car elle n'a jamais assez d'argent pour payer toutes ses dépenses. Quand elle se couche le soir, sa tête est pleine de souci.

Esther fait une formation pour mieux gérer ses biens. Elle apprend à réfléchir avant de dépenser. Comme elle n'a pas assez d'argent pour couvrir toutes les dépenses qu'elle aimerait faire, elle choisit de dépenser pour ce qui est prioritaire et de limiter les dépenses secondaires. Elle a appris à ne pas gaspiller et à lutter contre les petits voleurs d'argent.

Ce matin, elle a payé 4 bananes pour 100 CFA et envoie chacun de ses enfants à l'école avec une banane. Quand ils lui disent de ne pas oublier de leur ramener quelque chose du marché, elle leur rappelle que malheureusement, elle ne peut pas leur ramener toujours quelque chose

du marché. Elle leur explique que c'est plus important de payer l'école aux enfants que de leur payer des bonbons. Elle sait qu'elle ira saluer pour le décès donc elle prévoit y aller en même temps qu'elle va au marché pour limiter les déplacements. Avant de partir, elle s'assure de ne pas prendre trop d'argent avec elle au marché pour résister aux tentations sur le chemin. Elle renonce à prendre le taxi pour aller et choisit de marcher. Elle prend à la maison des sacs pour ne pas devoir en acheter de nouveaux en ville.

Au marché, elle décide de payer le poisson mais de diminuer le prix des piments et de l'huile car elle sait que le piment et l'huile ne sont pas importants comme le poisson. Elle préfère le sel qui coûte moins cher que le cube Maggie. L'achat des condiments lui coûte 2'500 CFA. Maintenant qu'elle fait attention à n'utiliser que le charbon vraiment nécessaire, elle sait que 300 CFA de charbon lui suffit. Elle veut boire mais n'a pas besoin de payer l'eau en sachet car elle a un pris un petit bidon d'eau à la maison. Elle voit un gâteau qu'elle aime beaucoup mais ne s'arrête pas pour l'acheter. Elle a décidé de se payer seulement une fois par semaine ce gâteau mais pas à chaque fois qu'elle en trouve. Elle paie les unités pour le téléphone pour 300 CFA seulement. Elle voit des jolies chaussures. Elle sait qu'elle a assez d'argent avec elle mais elle renonce à les payer car celles qu'elle a sont encore en assez bon état. Elle va ensuite sur le lieu du décès. Elle aimerait faire un don plus généreux mais elle sait que ses moyens sont limités. Elle décide de donner 1'000 CFA. Pour le retour, elle rentre en taxi (500 CFA) car elle est fatiguée.

Elle rentre à la maison, satisfaite d'avoir fait attention à ses dépenses. Elle a dépensé seulement 4'700 CFA. Elle sort d'une cachette 4 enveloppes qu'elle a cachées avec son mari. Sur les enveloppes, il est écrit: frais médicaux - écolage - cas sociaux - projet panneau solaire. Comme chaque semaine, elle dépose 1'000 CFA dans chacune de ces enveloppes.

Elle va payer la fin de l'écolage des enfants avec l'argent épargné pour l'école.

Esther se couche le soir avec le coeur tranquille. Elle remercie Dieu de l'avoir aidée à changer des choses dans sa vie et elle lui fait confiance pour demain.

Que pensez-vous de cette histoire? Quels conseils de ce livre Esther a suivi? Quels conseils avez-vous déjà mis en pratique dans votre propre vie? Comment vous aident-ils au quotidien?

Le but de tous ces exercices a été de vous aider à mieux connaître vos besoins essentiels et de gérer avec sagesse ce que vous avez. C'est ainsi que de nombreuses notions ont été abordées, comme: réfléchir avant de faire une dépense; définir des priorités; renoncer à des dépenses pour les diminuer; éviter le gaspillage; travailler; augmenter les revenus; réfléchir aux emprunts et à l'épargne. Ces conseils, si ils sont vécus dans la crainte de Dieu, avec justice et respect du prochain, peuvent aider de nombreuses personnes à mieux gérer leurs biens, et ainsi participer au développement des familles et des communautés.

Si ces principes vous ont aidés, n'hésitez pas à les partager à d'autres. Enseignez-les à vos enfants mais aussi à vos voisins, vos proches, vos communautés. Car finalement, s'il est vécu de la bonne façon, le développement des uns bénéficie au bien-être de tous.



Table des matières

Introduction	3
Conseil n°1 :.....	4
<i>Gardez la bonne attitude par rapport à l'argent : N'aimez pas l'argent!</i>	
Conseil n°2 :.....	5
<i>Soyez sage ! Avant de chercher à avoir plus, cherchez à mieux gérer ce que vous avez.</i>	
Conseil n°3 :.....	6
<i>Apprenez à connaître vos dépenses.</i>	
Conseil n°4 :.....	8
<i>N'oubliez pas les dépenses exceptionnelles.</i>	
Conseil n°5 :.....	8
<i>Apprenez à connaître vos entrées.</i>	
Conseil n°6 :.....	9
<i>Comparez les entrées et les sorties.</i>	
Conseil n°7 :.....	11
<i>Identifiez les besoins prioritaires et les besoins secondaires.</i>	
Conseil n°8 :.....	13
<i>Renoncez ! Diminuez les dépenses pour les besoins secondaires.</i>	
Conseil n°9 :.....	15
<i>Apprenez à connaître les petits voleurs d'argent.</i>	
Conseil n°10 :.....	17
<i>Luttez contre les petits voleurs d'argent.</i>	
Conseil n°11 :.....	18
<i>Evitez le gaspillage.</i>	
Conseil n°12 :.....	20
<i>Prenez soin de vos biens.</i>	
Conseil n°13 :.....	21
<i>Ne vivez pas en dessus de vos moyens.</i>	
Conseil n°14 :.....	22
<i>Cherchez à être autonome.</i>	
Conseil n°15 :.....	23
<i>Travaillez.</i>	
Conseil n°16 :.....	25
<i>Cherchez à augmenter vos revenus en essayant de nouvelles choses.</i>	

Conseil n°17 :	26
<i>Développez vos activités.</i>	
Conseil n°18 :	28
<i>Evitez d'emprunter de l'argent.</i>	
Conseil n°19 :	29
<i>Si un emprunt est envisagé, posez-vous les bonnes questions à l'avance.</i>	
Conseil n°20 :	31
<i>Apprenez à épargner.</i>	
Conseil n°21 :	34
<i>Anticipez les besoins futurs.</i>	
Conseil n°22 :	36
<i>Cotisez à une caisse sociale.</i>	
Conseil n°23 :	38
<i>Soyez fidèle et juste.</i>	
Conseil n°24 :	39
<i>Soyez généreux, avec sagesse.</i>	
Conseil n°25 :	41
<i>Ne cherchez pas à vous comparer ou vous montrer.</i>	
Conseil n°26 :	43
<i>Soyez content de ce que vous avez. Ne soyez pas jaloux.</i>	
Conseil n°27 :	44
<i>Partagez ce que vous connaissez.</i>	
Conseil n°28 :	45
<i>Apprenez à vos enfants à gérer l'argent.</i>	
Conseil n°29 :	47
<i>Cherchez l'unité du couple, aussi dans le domaine de la gestion des biens.</i>	
Conseil n°30 :	48
<i>Soyez discipliné ! Tenez-vous à ce que vous avez décidé, même si c'est difficile.</i>	
Conseil n°31 :	49
<i>Confiez-vous en Dieu.</i>	
Conseil n°32 :	51
<i>Mettez en pratique ce que vous avez appris.</i>	
Conclusion.....	53

Apprendre à bien gérer ses biens

Quand on manque d'argent pour vivre, notre premier souhait est d'en gagner plus. Malheureusement, si nous ne savons pas correctement gérer nos ressources, en avoir plus ne suffira pas pour nous sortir de la pauvreté.

Ce livre est une collection de conseils pour apprendre à mieux gérer nos biens. Simples et pratiques, inspirés par la sagesse biblique et écrits dans le contexte africain, ils donneront des outils concrets à tous ceux qui cherchent à lutter contre la pauvreté.

Après avoir obtenu un Diplôme en Études Chrétiennes à Regent College (Canada), **Gaëlle Chanson** s'est impliquée dans le ministère pastoral aux côtés de son mari. Ils ont servi pendant 12 ans une église en Suisse. Gaëlle y a développé un ministère auprès des requérants d'asile et des migrants.

Elle s'est ensuite installée en Guinée Conakry avec sa famille, pour œuvrer au sein de la mission SAM Global. Dans ce pays, elle s'est particulièrement investie dans la formation des femmes et le développement de groupements d'épargne, de crédits et d'activités génératrices de revenus.

Version : F2-C