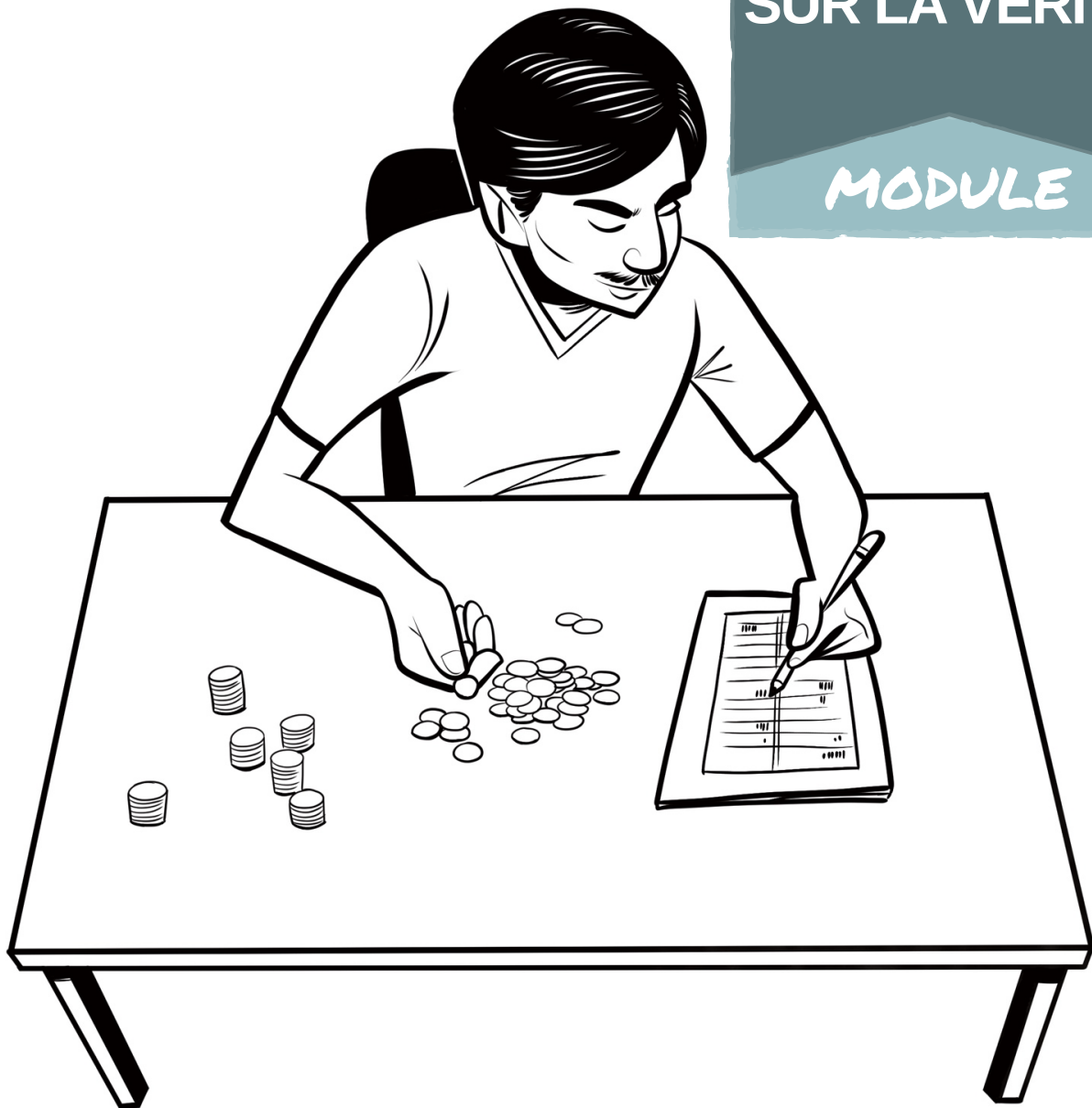


TRANSFORMATION  
CENTERÉE  
SUR LA VÉRITÉ

MODULE



# LES QUESTIONS D'ARGENT

## GUIDE DE L'ENSEIGNANT

Truth Centre Transformation (Transformation centrée sur la vérité) —Module : Questions d'argent Version 3.2  
Copyright ©2018 Reconciled World, Phoenix, Arizona, United States of America. [www.reconciledworld.org](http://www.reconciledworld.org)

Le présent ouvrage est mis à disposition sous les termes de la licence Creative Commons Attribution 3.0. Vous pouvez adapter, copier, distribuer et transmettre cet ouvrage aux conditions suivantes :

**Attribution** – Vous devez attribuer l'œuvre en incluant l'instruction suivante : Copyright © 2017 publié par Reconciled World ([www.reconciledworld.org](http://www.reconciledworld.org)) selon les termes de la licence Creative Commons Attribution-ShareAlike 3.0. Pour plus d'informations, visiter le site [www.creativecommons.org](http://www.creativecommons.org).

**Ouvrage à caractère non commercial** – Cet ouvrage ne saurait être utilisé à des fins commerciales.



Si vous voulez traduire le présent document, veuillez contacter [info@tctprogram.org](mailto:info@tctprogram.org).

Toutes les citations de l'Écriture, sauf indication contraire, sont tirées de la Sainte Bible, Version Louis Segond 1910®, LSG® [Note du traducteur - NDT] Copyright ©1973, 1978, 1984, 2011 par Biblica, Inc.TM. Utilisé avec la permission de Zondervan. Tous droits réservés à l'échelle internationale. [www.zondervan.com](http://www.zondervan.com). La Sainte Bible, Version Louis Segond 1910 est une marque déposée [Note du traducteur - NDT]

# Avant que vous ne commenciez

## Note spéciale de l'animateur pour le module LES QUESTIONS

Le présent manuel contient des dévotions et des leçons. Les dévotions doivent être utilisées au début des leçons comme des dévotions normales.

En contextualisant le contenu pour votre région, prenez en compte les éléments suivants :

- Identifiez les défis courants autour des concepts de don et de dîme.
- Revue du langage monétaire :
  - chiffres utilisés
  - Dans le présent manuel, on utilise les dollars, mais il est possible de les remplacer par la devise locale.

**Important :** Prenez le temps d'adapter le budget pour que les chiffres reflètent la réalité des populations de la région dans laquelle vous travaillez. Un modèle en Excel a été fourni pour vous faciliter la tâche.

# Section 1 : Leçons de dévotion

## Dévotion 1 : Vision biblique de l'argent, Première partie

### Idées principales

- L'argent ne doit pas être notre objectif :
- Nous devons travailler dur pour avoir assez de ressources afin de subvenir aux besoins de nos familles et donner aux pauvres.

### Matériels

- Guide de l'étudiant : Dévotion 1 (un par participant)

### Introduction

---

#### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Quels sont les versets que vous connaissez et qui portent sur l'argent ?
- Quels sont dans ces versets quelques principes que nous pouvons apprendre par rapport à l'argent ?
- Pensez-vous que Dieu se soucie de ce que nous faisons de notre argent ?
- Sommes-nous plus spirituels si nous sommes riches ou pauvres ?

On peut lire beaucoup de choses dans la Bible au sujet de l'argent. En fait, il y a deux fois plus de versets sur l'argent que de versets sur la foi et la prière réunies. Pour Dieu, c'est un sujet important. L'argent a le pouvoir de nous aider ou de causer notre chute. C'est quelque chose dont nous traitons tout le temps. Nous devons apprendre à utiliser l'argent d'une manière qui plaît à Dieu.

### L'argent ne doit pas être notre objectif

---

#### DISCUSSION EN PETIT GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Dévotion 1. En petits groupes de 3 ou 4 personnes, travaillez sur la première moitié du document, puis faites un rapport.

Lisez Matthieu 6:19-24 ; 33.

Ce passage fait partie du « Sermon sur la montagne ». Ici, Jésus parle à Ses disciples, Il leur parle de la vie dans le Royaume de Dieu.

- Que pouvons-nous apprendre de ces versets au sujet de l'argent ?
- Que signifie servir l'argent ?
  - *Laisser l'argent nous gouverner. Être contrôlé par l'argent, en essayant de l'obtenir, en s'en souciant, ou en essayant toujours d'en avoir plus.*
- Cela signifie-t-il que nous ne devrions jamais penser à l'argent ?
  - *Non, nous devons penser à l'argent, mais nous ne devons pas laisser l'argent nous contrôler. Nous devons être de sages intendants.*
- Qu'entend-on par « emmagasiner un trésor au ciel » ? Que faire pour y parvenir ?
- En quoi l'enseignement de Jésus est-il différent de notre culture ?
- D'après ce passage, sur quoi devrions-nous nous focaliser ?

Lisez 1 Timothée 6:6-11.

- Quelle doit être notre attitude par rapport à l'argent ?
  - *Si nous avons assez d'argent pour acheter des vêtements et de la nourriture, alors nous devrions être satisfaits.*
- Pourquoi est-il dangereux de se focaliser sur l'argent ou d'aimer l'argent ?
  - *Il est facile de pécher ou d'être tenté de faire du mal pour obtenir de l'argent.*
  - *Il est difficile d'être généreux quand on aime l'argent.*
  - *Il est facile de négliger Dieu, difficile de faire Son œuvre et d'aimer les autres si nous essayons toujours de gagner de l'argent.*
- D'après Paul sur quoi Timothée devrait-il se focaliser ?

## RAPPORT

Comme nous le voyons dans ces versets, nous ne devons pas être des cupides ou des personnes qui courent après la richesse. Quand nous mourrons, nous n'emporterons pas notre argent ou nos biens avec nous. L'important n'est pas de savoir le montant d'argent que nous possédons, mais de savoir si nous sommes chrétiens et comment nous avons vécu notre vie. Notre objectif dans la vie ne doit pas être de gagner le plus d'argent possible. Il faut vivre d'une manière qui honore Dieu.

## Le travail est une bonne chose

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Parfois, nous pouvons mal comprendre ce que la Bible enseigne sur l'argent et commencer à croire que l'argent et le travail sont mauvais. Nous devons travailler dur, mais pas pour gagner beaucoup d'argent pour nous-mêmes. C'est de la cupidité. La Bible donne d'autres raisons pour lesquelles nous devrions travailler dur pour gagner de l'argent.

Lisez Matthieu 6:25-34.

L'apôtre Paul a été profondément troublé par un rapport selon lequel certains membres de l'église de Thessalonique ne faisaient aucun travail.

- Quelle était l'attitude de Paul par rapport au travail ?
- Pourquoi a-t-il choisi de travailler, au lieu de passer son temps à enseigner les membres de l'église ?
- Selon Paul, qu'est-ce qui devrait arriver à ceux qui ne travaillent pas dur ?

Lisez 1 Timothée 5:8.

- Que dit Paul à propos du fait de subvenir aux besoins de notre famille ?
- Pourquoi pensez-vous qu'il emploie des mots si forts ?
  - *Paul a parlé très sévèrement contre ceux qui ne subvenaient pas aux besoins de leur famille. Dieu ne nous a pas créés pour être des oisifs, mais pour subvenir aux besoins de ceux dont nous sommes responsables. Il ne parle pas de ceux qui travaillent dur et n'ont pas assez d'argent, mais de ceux qui sont paresseux ou qui consacrent tout leur temps à autre chose et négligent leur famille.*

Lisez Éphésiens 4:28.

- Que dit Paul au sujet du travail ?
- Pourquoi devrions-nous travailler ?
  - *Paul a encouragé les Éphésiens à travailler afin de pouvoir donner à ceux qui sont dans le besoin.*

En tant que peuple de Dieu, nous sommes appelés à travailler avec ardeur en nous servant de nos compétences et à générer des revenus pour subvenir à nos besoins et à aider les personnes qui sont dans le

besoin, que ce soient des ouvriers chrétiens ou des pauvres. Aimer l'argent, c'est mauvais, mais gagner de l'argent pour soutenir notre famille et les autres est un acte qui honore Dieu.

Lisez Genèse 2:2.

- Qui a été le tout premier travailleur ?
- Que signifie pour nous l'exemple du travail de Dieu ?
  - *Dieu fut le tout premier travailleur. La Bible dit que nous avons été créés à l'image de Dieu. Cela signifie que nous avons été créés pour être aussi des travailleurs. Nous honorons et glorifions Dieu quand nous suivons Son exemple.*

Lisez Genèse 2:15, 18.

- Dans quel but Dieu a-t-Il placé l'homme dans le jardin ?
- Dans quel but Dieu a-t-Il créé la femme ?
  - *Dieu a placé l'homme dans le jardin pour qu'il y travaille et en prenne soin. Plus loin, au verset 18, Dieu dit qu'il n'est pas bon que l'homme soit seul dans son travail et Il a créé la femme pour être la grande aide de l'homme. Cela signifie que tous les deux ont été créés pour être des travailleurs, bien que ce soit de façons légèrement différentes et avec des rôles différents.*

Lisez Exode 20:8-11.

- Combien de jours devons-nous travailler ?
- Combien de jours devons-nous nous reposer ?
  - *Nous ne devrions pas passer toutes nos journées à ne rien faire ni être si absorbés par le travail et l'argent au point de ne pas nous reposer un jour par semaine. Quand Dieu donnait ces commandements, Il parlait aux gens qui gagnaient leur argent grâce à l'agriculture. Même si certains jours il n'y a rien à faire et que d'autres jours nous sommes trop occupés pour prendre un jour de congé, nous devons honorer Dieu dans la façon dont nous occupons notre temps.*

### **RÉFLEXION PERSONNELLE**

Réfléchissez tranquillement à ces questions pendant 2 minutes :

- Avez-vous observé les commandements de Dieu sur la façon de gagner de l'argent ?
- S'il y a lieu, quels changements devez-vous effectuer ?

### **AVEC UN PARTENAIRE**

Discutez des questions suivantes en tenant compte de votre propre vie et priez les uns pour les autres. Elles sont listées en bas du Guide de l'étudiant.

L'argent ne doit pas être notre priorité :

- Est-ce que j'aime l'argent ? Est-ce que je pense constamment à comment avoir plus d'argent ?
- Suis-je satisfait de ce que je possède ?
- Est-ce que j'amasse des trésors dans les cieux ou sur terre ?

C'est bon de travailler :

- Est-ce que je travaille toujours dur ?
- Est-ce que je peux pourvoir aux besoins de ma propre famille ?
- Qui sont les nécessiteux dans notre communauté ? Comment pouvons-nous les aider, à la fois individuellement et collectivement ?

# Dévotion 2 : Vision biblique de l'argent,

## Deuxième partie

### Idées principales

- Dieu a promis de pourvoir à nos besoins. Si nous n'avons pas assez de moyens pour subvenir à nos besoins fondamentaux, nous devons chercher à en savoir la raison.
- Nous devons bien gérer notre argent

### Matériels

- Guide de l'étudiant : Dévotion 2 (un par participant)

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Nous avons appris que l'argent ne doit pas être au centre de nos préoccupations, et que nous devons travailler dur pour avoir assez de ressources pour subvenir aux besoins de nos familles et donner aux pauvres.

- Quelle autre chose la Bible nous dit-elle au sujet de l'argent ?
- Quelles sont quelques-unes des promesses de la Bible qui nous encouragent lorsque nous travaillons pour subvenir aux besoins de nos familles et donner aux pauvres ?

Examinons comment Dieu a promis de pourvoir à nos besoins, et comment Il s'attend à ce que nous gérons notre argent.

## Dieu a promis de pourvoir à nos besoins

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Lisez Matthieu 6:25-33.

Dans ces versets, nous voyons que Dieu a promis de pourvoir à nos besoins si nous Le plaçons en première position.

La Bible nous donne aussi les raisons pour lesquelles nous pouvons nous retrouver dans une situation où nous n'avons pas suffisamment d'argent. Nous allons maintenant nous pencher sur cette question.

### DISCUSSION EN PETIT GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Distribuer **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Dévotion 2. Demandez à chaque groupe de lire une série de versets et d'essayer de résumer l'idée principale que l'on trouve dans ces versets. S'ils ont plus de temps, ils peuvent examiner une série de versets supplémentaires. Si vous n'avez pas de Guide de l'étudiant, alors donnez simplement les versets à chaque groupe – pas l'idée principale.

Raisons pour lesquelles nous pouvons nous retrouver dans une situation où nous n'avons pas suffisamment d'argent :

- **La paresse** - Proverbes 10: 4, 13: 4; 24: 30-34
  - Nous devons nous assurer que nous travaillons dur et que nous ne sommes pas oisifs.
- **L'insatisfaction/la cupidité** - Proverbes 28:25
  - Dieu ne nous a pas promis la richesse, mais la satisfaction. Avons-nous vraiment un manque ou sommes-nous mécontents de tout ce qu'Il nous a donné ?
- **L'amour du plaisir** - Proverbes 21:17; 23: 20-21

- *Il peut s'agir de petits plaisirs comme la consommation de tabac, d'alcool, de bonne chère, etc. Examinez la façon dont vous dépensez votre argent - le dépensez-vous pour des plaisirs ou pour des choses dont vous avez réellement besoin ?*
- **L'avarice** - Proverbes 11 ; 24
  - *Faites-vous des dons comme Dieu l'a ordonné ? Dieu nous a dit dans Sa parole que si nous ne faisons pas de dons alors Il ne nous bénira pas. Il nous donne en utilisant la même mesure que celle que nous utilisons pour donner.*
- **La folie** - Proverbes 3: 13-16
- **La désobéissance** - Proverbes 28:13, 2 Chroniques 24:20

## RAPPORT

**Instructions au facilitateur :** Demandez à chaque groupe de partager ce qu'il a appris. Assurez-vous que l'ensemble du groupe comprend clairement les six raisons pour lesquelles nous pourrions être confrontés à un manque d'argent.

Une autre raison qui pourrait expliquer le fait que nous manquons d'argent c'est **l'injustice**. Priez pour demander l'aide de Dieu. Dieu est l'ami des opprimés et de ceux qui subissent l'injustice.

Si vous sentez que vous n'avez pas assez d'argent et que vous vous demandez pourquoi Dieu ne vous a pas accordé tout ce dont vous avez besoin, examinez alors votre vie dans les domaines énumérés ci-dessus. Demandez à Dieu de vous montrer comment vous vous en êtes rendus coupables. Repentez-vous, implorez Son pardon et demandez-Lui de vous montrer comment changer.

- Selon vous, lesquelles de toutes ces raisons sont les plus répandues dans votre communauté ? Pourquoi ?
- Existe-t-il des moyens de les éviter dans notre propre vie ? Dans la vie des autres ?
- Y a-t-il d'autres raisons qui vous viennent à l'esprit ?
- Comment pouvons-nous encourager une famille voisine pour qu'elle sache que Dieu a promis de pourvoir à nos besoins ?

## En gérant correctement notre argent

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Lisez Matthieu 25:14-30.

Dans cette parabole, Dieu nous enseigne à être de bons intendants de tout ce qu'Il nous a donné. L'homme qui part en voyage c'est Dieu et l'argent qu'il donne aux serviteurs est comme l'argent et les talents que Dieu nous donne.

- Est-ce que tous les serviteurs ont reçu la même somme d'argent ?
- Qu'est-il arrivé aux deux premiers serviteurs ?
- Qu'est-il arrivé au dernier serviteur ? Pourquoi le propriétaire était-il en colère contre lui ?
- Que nous apprend cette histoire ?

Nous ne recevons pas tous le même montant ou la même quantité. Dieu ne nous juge pas en fonction de ce qu'Il nous donne, mais en fonction de l'usage que nous faisons de ce qu'Il nous a donné. Il s'attend à ce que nous l'utilisions judicieusement et que nous ne gaspillions pas Ses précieux talents. Dieu s'attend à ce que nous utilisions l'argent qu'Il nous donne pour subvenir aux besoins de nos familles (1 Timothée 5:8) et aux besoins des pauvres (Éphésiens 4 : 28).

### AVEC UN PARTENAIRE

Discutez des questions suivantes en tenant compte de votre propre vie et priez les uns pour les autres.

- Dépensons-nous toujours judicieusement notre argent ?
- Comment pouvons-nous être plus judicieux dans nos dépenses ?



# Dévotion 3 : Erreurs courantes dans la gestion de votre argent, Première partie

## Idées principales

Il y a des erreurs fréquentes que nous commettons dans la gestion de notre argent. Nous pouvons apprendre à les éviter. Ces erreurs sont les suivantes :

- Je ne pense jamais à mon argent
- Si je l'ai, je le dépense !
- Je n'en ai pas assez
- Je ne peux pas attendre, je dois emprunter de l'argent

## Matériels

- Guide de l'étudiant : Dévotion 3 (1 par petit groupe)

**Instructions au facilitateur** - Ce texte a été rédigé en deux dévotions plus courtes - il se subdivise en une première partie et une deuxième partie. Cependant, si la formation couvre 3 jours, vous devez les combiner pour obtenir une dévotion un peu plus longue.

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Quels sont quelques-uns des principes clés que nous avons appris jusqu'ici au sujet de l'argent ?

Nous allons maintenant examiner quatre des huit erreurs courantes que les gens commettent lorsqu'ils gèrent leur argent.

- Selon vous, quelles sont les erreurs les plus courantes ?

## Erreur 1 : Je ne pense jamais à mon argent

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Lisez Luc 12:42-47.

- Qu'attendait le Maître du serviteur ?
  - *Le Maître s'attendait à ce que le serviteur soit prêt, qu'il s'occupe soigneusement et judicieusement des personnes ou des choses dont il avait la responsabilité, et qu'il agisse selon sa volonté.*

Tout appartient à Dieu. L'argent que nous possédons est un don de Dieu. Il nous l'a donné pour que nous l'utilisions avec sagesse. Nous devons penser à la façon dont nous gérons notre argent, en reconnaissant que cet argent appartient à Dieu et qu'Il s'attend à ce que nous en planifions la gestion.

## Erreur 2 : Si je l'ai, je le dépense !

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Lisez Proverbes 21 :20.

- Comment ce proverbe décrit-il quelqu'un qui dépense tout ce qu'il possède ?
- Que fait l'homme sage ?
  - *Il économise ou stocke de la nourriture et de l'huile.*

- Que peut-on apprendre de ce proverbe ?
  - *Nous ne devons pas dépenser tout ce que nous avons, mais plutôt l'épargner pour des périodes au cours desquelles nous en avons habituellement besoin.*

Lisez Ecclésiaste 2:10-11.

- Comment cet homme a-t-il utilisé l'argent ?
- Cela l'a-t-il rendu heureux ?
  - *L'homme dont il est question dans ces versets de l'Ecclésiaste avait de l'argent en abondance à dépenser, mais il s'est rendu compte que cela ne le rendait pas heureux.*

Discutez des questions suivantes :

- Que se passe-t-il si nous dépensons toujours de l'argent chaque fois que nous le percevons ?
- Avez-vous déjà été confronté à un manque d'argent parce que vous en avez dépensé plus tôt dans l'année sur quelque chose dont vous n'aviez pas besoin ? Pourriez-vous nous donner un exemple ?
- Avez-vous déjà acheté quelque chose que vous vouliez vraiment pour ensuite découvrir que cette chose ne vous rendait pas plus heureux ?
- Comment éviter cette erreur ?

### **Erreur 3 : Je n'en ai pas assez**

---

#### **DISCUSSION EN PETIT GROUPE**

**Instructions au facilitateur :** Divisez les participants en groupes de 3-4. Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Dévotion 3. Demandez à chaque groupe de lire l'une des erreurs, d'en discuter et de résumer les principales idées qui se dégagent.

Lisez Philippiens 4:11-12.

- Qu'est-ce que la satisfaction ?
- Dans quelles conditions Paul disait-il qu'il était content ?
- Sommes-nous satisfaits de ce que nous avons ?
- Si nous sommes satisfaits, cela signifie-t-il que nous ne devons pas travailler dur pour gagner encore plus ? Lisez Proverbes 23:4-5 et Proverbes 24:33-34.
  - *Nous devons être prudents lorsque nous répondons à cette question. Nous ne devrions pas être paresseux, mais nous devons travailler dur pour subvenir aux besoins de nos familles. Proverbes 24 nous rappelle que si nous sommes paresseux, nous serons touchés par la pauvreté et la précarité. Cependant, nous devons aussi faire attention à ne pas négliger nos familles et les responsabilités de l'église parce que nous cherchons à nous enrichir. Proverbes 23 nous rappelle que nous ne devons pas être obsédés par le désir de nous enrichir.*

La satisfaction est importante pour être heureux dans la vie. La première étape pour trouver la satisfaction c'est d'apprendre à être reconnaissant pour ce que Dieu nous a donné. Paul dit qu'il a appris à être content, nous pouvons nous aussi apprendre à être contents en toutes circonstances.

### **Erreur 4 : Je ne peux pas attendre, je dois emprunter de l'argent**

---

#### **DISCUSSION EN PETIT GROUPE**

Lisez Proverbes 22:7.

- Quels sont les problèmes que cause la dette ?
- Quelles sont quelques-unes des choses que les gens s'endettent pour acheter ?
- De quelle autre façon peut-on obtenir les choses que nous voulons ?
  - *Économiser de l'argent*

Parfois, nous voulons quelque chose maintenant, alors nous empruntons de l'argent pour l'obtenir. Par exemple, une famille achète un poste téléviseur et d'autres choses en s'endettant. Ce n'est pas une bonne façon de se servir de la dette. La dette est un piège. Nous devons être patients et économiser pour nous procurer les choses dont nous avons besoin. Nous ne devrions nous endetter qu'en de rares périodes de crise, ou pour acheter des choses qui rapporteront des revenus supplémentaires. Nous devons nous assurer que la dette est juste et que nous avons un calendrier de paiement précis que nous sommes certains de pouvoir respecter. Soyez patients et attendez jusqu'à ce que vous soyez en mesure de vous payer n'importe quel article que vous souhaitez avoir. Nous en saurons plus sur la dette dans une leçon ultérieure.

## **RAPPORT**

### **AVEC UN PARTENAIRE**

Avec un partenaire, examinez chacune des 4 erreurs.

- Laquelle de ces 4 erreurs vous pose le plus de problèmes ?
- Comment pouvez-vous prendre des mesures pour éviter de commettre cette erreur ?

Priez les uns pour les autres afin d'éviter de commettre ces erreurs les plus courantes avec l'argent.

# Dévotion 4 : Erreurs courantes dans la gestion de votre argent, Deuxième partie

## Idées principales

Il y a des erreurs fréquentes que nous commettons dans la gestion de notre argent. Nous pouvons apprendre à les éviter. Ces erreurs sont les suivantes :

- J'aimerais avoir un peu plus d'argent comme les autres
- Je suis trop pauvre pour donner
- Je m'inquiète toujours pour l'argent
- Je dépense et je gagne de l'argent d'une manière qui n'honore pas Dieu

## Matériels

- Guide de l'étudiant : Dévotion 4 (1 par petit groupe)

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Il y a des erreurs fréquentes que nous commettons dans la gestion de notre argent.
  - *Je ne pense jamais à mon argent*
  - *Si je l'ai, je le dépense !*
  - *Je n'en ai pas assez*
  - *Je ne peux pas attendre, je dois emprunter de l'argent*
- Décrivez comment la connaissance que vous avez acquise sur ce sujet a influé sur vos dépenses depuis la dernière dévotion.

Nous allons maintenant examiner les quatre autres erreurs courantes que les gens commettent dans la gestion de leur argent.

## Erreur 5 : J'aimerais avoir un peu plus d'argent comme les autres

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Lisez Exode 20:17 et Luc 12:15.

- Que signifie convoiter ?
- De quoi devrait-on se méfier ? Pourquoi ?

Lisez Ecclésiaste 5:10.

- Est-ce que la personne qui aime l'argent a l'impression qu'elle a assez d'argent ?

Ne laissez pas l'avidité et la convoitise entrer dans votre cœur. Aimer l'argent signifie que, quel que soit notre niveau de richesse, nous aurons toujours l'envie d'avoir besoin de plus d'argent. Nous serons toujours jaloux de ceux qui en ont plus. Le mensonge que Satan raconte c'est que l'argent et les biens peuvent nous procurer le bonheur. Par exemple - « Si seulement j'avais une moto, ma vie serait formidable. » Les biens matériels ne peuvent pas nous procurer de joie. Ils peuvent nous faire nous sentir mieux pendant une courte durée, mais ensuite nous commencerons à désirer quelque chose de bien plus grand.

- Avez-vous déjà acheté quelque chose que vous désiriez vraiment ? Qu'avez-vous ressenti 6 mois ou un an plus tard ?
- Y a-t-il quelque chose que vous avez récemment convoité ? Comment pouvez-vous arrêter de convoiter davantage de biens et apprendre à vous contenter de ce que vous avez ?

## **Erreur 6 : Je suis trop pauvre pour donner**

---

### **DISCUSSION EN PETIT GROUPE**

**Instructions au facilitateur :** Divisez les participants en groupes de 3-4. Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Dévotion 4. Demandez à chaque groupe de lire l'une des erreurs, de la discuter et de résumer les principales idées qui se dégagent.

Lisez 2 Corinthiens 8:1-5.

- Que dit ce verset sur le fait de donner en temps de précarité ?
- Comment pouvons-nous encourager tout le monde à donner en dépit des circonstances dans lesquelles l'on se trouve ?

Dieu vous bénit quand vous donnez. Lisez Malachie 3:10-12.

- D'après ce verset que devrions-nous faire ?
- Quelles en seront les conséquences si nous le faisons ?

C'est la seule fois dans la Bible où Dieu nous dit de l'éprouver en quelque chose. Il nous dit que si nous sommes disposés à apporter toutes les dîmes, alors Il nous bénira. La Bible nous rappelle sans cesse que Dieu nous redonnera, tout autant que nous le Lui donnons.

## **Erreur 7 : Je m'inquiète toujours pour l'argent**

---

### **DISCUSSION EN PETIT GROUPE**

Lisez Matthieu 6:25-33.

- Que dit Dieu sur le fait de s'inquiéter ?
- Pourquoi dit-il que nous n'avons pas besoin de nous inquiéter ?
- Au contraire à quoi devons-nous penser ?
- Comment pouvons-nous éviter de nous inquiéter ?
- Y a-t-il un moment où nous devrions nous inquiéter ?

Dieu ne veut pas que nous nous inquiétions pour de l'argent. Bien que nous devions faire preuve de sagesse et de prudence dans la façon dont nous dépensons l'argent, nous ne devons pas nous inquiéter pour de l'argent. Demandez à Dieu de protéger votre esprit contre les soucis et essayez de L'honorer avec ce qu'Il vous a donné.

### **RAPPORT**

## **Erreur 8 : Je dépense et gagne de l'argent d'une manière qui n'honore pas Dieu**

---

### **DISCUSSION EN GRAND GROUPE**

Lisez Ézéchiél 22:12-14.

- D'après ces versets, quelles sont les mauvaises façons dont nous pouvons gagner et dépenser notre argent ?
- Quelles sont les conséquences que nous subissons si nous n'honorons pas Dieu dans la façon dont nous gagnons et dépensons notre argent ?

La Bible nous dit d'honorer Dieu dans tout ce que nous faisons et cela inclut la façon dont nous gagnons et dépensons notre argent. Nous ne devons pas corrompre ou prendre indûment ce qui ne nous appartient pas en payant des pots-de-vin, en trichant ou par d'autres méthodes malhonnêtes, de peur que nous ne récoltions ce que nous avons semé.

### **AVEC UN PARTENAIRE**

Avec un partenaire, examinez chacune des 4 erreurs.

- Laquelle de ces 4 erreurs vous pose le plus de problèmes ?
- Comment pouvez-vous prendre des mesures pour éviter de commettre cette erreur ?
- Quels changements pratiques allez-vous apporter à la façon dont vous gagnez et dépensez votre argent ?

Priez les uns pour les autres sur les changements que vous voulez apporter pour éviter de faire les mêmes erreurs.

# Dévotion 5 : Faire des dons et payer la dîme

## Idées principales

- Dieu veut que nous fassions des dons.
- Même les pauvres doivent donner.
- Il est important d'avoir un motif approprié lorsque vous faites un don.

## Matériels

- Guide de l'étudiant : Dévotion 5 (1 par petit groupe)

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Qu'est-ce qui vous vient à l'esprit quand on évoque les dons et la dîme ?
- Qu'est-ce qui vous motive à faire des dons aux autres ? Ou à l'église ?
- Que signifie le concept biblique des dons ?

## Sommes-nous en train de voler Dieu ?

---

### DISCUSSION EN PETIT GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Divisez les participants en groupes de 3-4. distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT : Dévotion 5.**

Lisez Malachie 3:8-12.

- Comment les israélites volaient-ils Dieu ?
- Quelle est la conséquence quand on vole Dieu ?
- D'après ce que Dieu dit, que nous arrivera-t-il si nous apportons toutes les dîmes ?
- Qu'entend-on par toutes les dîmes ?
- Est-ce que nous aussi nous volons Dieu ?

Ces versets sont les seuls dans la Bible où Dieu dit de L'éprouver. Il utilise un langage très ferme pour décrire ce qu'Il ressent quand les israélites ne donnent pas leur dîme. Ils sont devenus pauvres parce qu'ils n'ont pas donné la dîme.

## Donner abondamment dans l'extrême pauvreté

---

### DISCUSSION EN PETIT GROUPE

Lisez 2 Corinthiens 8:1-4.

- Les membres de l'église de la Macédoine étaient-ils riches ou pauvres ?
- Combien ont-ils donné ?
- Quelle était leur attitude en donnant ?
- Que pouvons-nous apprendre de cette église ?

L'église de Macédoine était extrêmement pauvre. La plupart d'entre nous ne sont pas extrêmement pauvres. Nous n'avons peut-être pas autant de ressources que nous le souhaiterions, mais nous ne sommes pas extrêmement pauvres. Et pourtant, ils ont donné et donné plus qu'ils n'ont pu. Quel défi pour nous ! Trop souvent, nous donnons en puisant dans ce qu'il nous reste et que nous voulons épargner. Ils ont aussi supplié

Paul de leur permettre de lui faire un don. Avons-nous la même attitude ? Avons-nous un ardent désir de donner ou donnons-nous plutôt à contrecœur ?

## **L'extravagance de la pauvre veuve**

---

### **DISCUSSION EN GRAND GROUPE**

Lisez Marc 12:41-44.

- Combien la veuve a-t-elle donné ?
- Était-elle pauvre ou riche ?
- Quelle a été la réaction de Jésus ?

Parfois, nous pensons que comme nous sommes pauvres, nous n'avons pas besoin de donner. Ce n'est pas vrai. Jésus n'a pas empêché la femme de donner. Il ne lui a pas dit : « Non, tu es trop pauvre, garde ton offrande pour toi. » Au contraire, Il l'a félicitée pour avoir donné.

## **Donner généreusement et gaiement**

---

### **DISCUSSION EN GRAND GROUPE**

Lisez 2 Corinthiens 8:1-5.

- Pourquoi devrions-nous travailler ?
- Que signifie cette affirmation : « Celui qui sème peu moissonnera peu, et celui qui sème abondamment moissonnera abondamment » ?

Dieu nous a ordonné de donner. Peu importe que nous soyons riches ou pauvres. Nous devons tous donner. Si nous ne donnons pas comme Il l'a ordonné, alors Dieu dit que nous Le volons. Cependant, en donnant, nous recevons les bénédictions de Dieu. Il nous donne en utilisant la même mesure dont nous nous sommes servis pour Lui faire notre don. Si nous sommes avares, il sera avare envers nous, mais si nous sommes généreux, alors il sera généreux envers nous. Les bénédictions que nous recevons de Lui peuvent parfois être financières, mais elles peuvent aussi être des bénédictions de joie, de paix, de satisfecit, une famille heureuse, ou un trésor dans le ciel.

- Quelle doit être la raison pour laquelle nous faisons un don ?

Nous devons faire très attention à ne pas donner pour obtenir quelque chose en retour. Il ne s'agit pas là d'un don - c'est comme prêter de l'argent à quelqu'un. Dieu ne veut pas qu'on Lui prête de l'argent. Il veut qu'on donne. C'est à Lui de décider de nous rendre la pareille. Certaines personnes sont dupes et elles pensent que si elles donnent beaucoup à Dieu, elles recevront beaucoup en retour. Mais Dieu connaît nos cœurs ; Il sait ce que nous pensons. Il peut aussi nous bénir de différentes manières et à différents moments. Notre motif en donnant doit toujours être marqué par le désir de Lui rendre grâce pour tout ce qu'Il nous a déjà donné. Dieu veut que nous soyons des personnes qui donnent avec joie, pas des gens qui attendent quelque chose en retour de la part de Dieu.

### **AVEC UN PARTENAIRE**

Discutez de cet enseignement avec votre partenaire. Prenez en considération les questions suivantes :

- Donnez-vous à Dieu comme il se doit ? Pourquoi ?
- Maintenant que vous avez été enseigné sur comment faire les dons et payer la dîme, qu'allez-vous faire différemment ?

Priez les uns pour les autres au sujet des choses que vous désirez faire autrement maintenant et repentez-vous de toute attitude qui vous empêchait d'avoir un bon motif quand vous faisiez des dons.



# Section 2 : Leçons de base

## Leçon 1 : Introduction à la budgétisation

### Idées principales

- Il est important de planifier la façon dont nous allons dépenser notre argent.

### Matériels

- Support visuel : Affiche sur les dépenses (1)
- Support visuel : Cartes de jeu sur la budgétisation et la dette - Selon les instructions relatives à l'impression et au découpage.
- Support visuel : Image de la maison vide (1)
- Les dés
- Du papier et des stylos de réserve pour écrire les totaux pour chaque individu ou groupe.

### Introduction

---

#### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Selon vous, comment la plupart des familles de cette communauté décident-elles où et quand dépenser leur argent ?
- Comment la dette affecte-t-elle les familles dans votre communauté ?

### Jeu sur la budgétisation et la dette - Première année

---

#### JEU EFFECTUÉ EN GRAND GROUPE

Aujourd'hui, nous allons jouer à un jeu qui porte sur la façon de dépenser de l'argent et de planifier nos dépenses.

**Instructions à l'animateur :** Demandez-leur de se répartir en six groupes. Le matériel n'est disponible que pour six groupes. Le jeu se déroule selon le schéma suivant.

Nous commencerons avec de l'argent comme si votre groupe venait de faire ses récoltes et que vous pouviez les dépenser comme bon vous semble. Au cours de l'année, vous aurez à faire les dépenses suivantes.

Présentez l'affiche sur les dépenses - **SUPPORT VISUEL**: Affiche sur les dépenses. Mettez en surbrillance la ligne des dépenses imprévues et décrivez comment elle fonctionne.

Les dépenses imprévues sont toutes les dépenses que nous faisons chaque mois et qui sont généralement des imprévus, comme les frais de médicaments, de mariage et de funérailles. Pour déterminer combien vous allez payer pour les dépenses imprévues, lancez les dés et payez 10 fois le nombre qui apparaît sur les dés. Dans la vie réelle, il faudrait aussi penser à investir et à faire des dons/payer la dîme. Ces deux éléments sont importants, mais pour simplifier notre jeu, ils ne sont pas inclus à ce stade.

Pour commencer, vous avez eu une belle année agricole et vous avez vendu vos récoltes pour 2 500 \$. C'est votre seul revenu pour cette année. La récolte de riz était bien, mais la quantité dont vous

disposez ne peut couvrir que 9 mois de consommation, alors vous devrez acheter une quantité de riz supplémentaire pour les trois derniers mois.

Remettez 2 500 \$ à chaque groupe. (1000 \$-1, 500 \$-2, 100 \$ - 4, 50 \$ -1, 10 \$-4, 5 \$-1).

Aujourd'hui, vous êtes allé faire des achats en ville.

Montrez-leur la photo de la maison vide - **SUPPORT VISUEL**

Comme vous pouvez le constater, votre maison est vide ; vous n'avez que l'essentiel - un tapis, quelques casseroles et quelques vêtements simples. Votre toit coule.

Montrez-leur les choses qui sont à vendre (pages 10-12 préparées à partir du **SUPPORT VISUEL** Cartes de jeu sur la budgétisation et la dette) et demandez qui veut acheter quoi.

Laissez-les acheter ce qu'ils veulent. Quand tout le monde aura fini d'acheter les articles, expliquez-leur que le marché est ouvert toute l'année et qu'à tout moment, ils peuvent acheter ce qu'ils veulent.

Pour nous aider à jouer au jeu, nous calculerons vos dépenses mensuelles normales. Il s'agit du montant que vous devez payer chaque mois, sans compter les dépenses aléatoires. Comme vous pouvez le constater, chaque mois, vous devez payer 30 x 2 \$ pour la nourriture, 5 \$ pour l'électricité et 10 \$ pour les articles ménagers. Cela fait un total de 75 \$.

Vous devez également payer :

10 \$ par mois pour l'essence si vous avez acheté une moto

5 \$ par mois si vous avez acheté un téléphone cellulaire.

5 \$ par mois pour l'électricité qui alimente un ventilateur, une télévision ou un lecteur DVD

De plus, vous devez payer le montant mensuel pour tout ce que vous avez acheté à crédit.

C'est le total de toutes les dépenses que vous effectuez chaque mois en plus des dépenses aléatoires.

Pour chaque groupe, calculez leurs dépenses mensuelles « normales ». Notez le total pour chaque groupe et inscrivez-le devant eux pour que ce soit facile à retenir.

Maintenant, nous allons commencer une année de congé.

Faites la représentation d'une année comme suit (tableau récapitulatif à la page suivante) :

1. Demandez au premier groupe de lancer les dés, puis d'en déduire leurs dépenses normales + leurs dépenses imprévues.
2. Continuez avec chaque groupe.
3. Expliquez-leur que nous sommes en janvier. Poursuivez l'exercice jusqu'à la fin de l'année en utilisant chaque partie de jeu comme un mois, de la façon suivante :
  - a. En février, ils doivent payer des frais de scolarité pour les deux enfants, qui s'élèvent à 80 \$ par enfant. Chaque personne doit donc payer les dépenses normales + 160 \$ pour les frais de scolarité + les dépenses imprévues. Si quelqu'un veut retirer ses enfants de l'école, il peut le faire.
  - b. Les mois de mars et d'avril sont identiques au mois de janvier.
  - c. En mai, les enfants commenceront la nouvelle année scolaire. Ils doivent payer les frais de scolarité et acheter des tenues et des livres. Payez 100 \$ de plus par enfant.
  - d. En juin, ils doivent acheter de l'engrais et des semences, de sorte que chaque groupe doit payer 300 \$ supplémentaires, en plus des dépenses normales et imprévues.
  - e. Les mois de juillet, août et septembre sont pareils au mois de janvier.
  - f. En octobre, novembre et décembre, vous n'avez plus de riz provenant de la récolte. Vous devez acheter une quantité supplémentaire de riz chaque mois à 30 \$ par mois.

Si quelqu'un s'endette, consultez les instructions ci-dessous relatives à la dette.

### La dette

Si vous n'êtes pas en mesure de payer vos dépenses mensuelles, vous avez deux options. Vous pouvez soit vendre d'avance la récolte de l'an prochain à 2 100 \$, soit contracter un prêt.

*Expliquez-leur qu'il y a généralement beaucoup d'intérêt qui s'applique au remboursement d'un prêt. C'est de l'argent gaspillé, appelé coût de la dette. Dans le cadre de ce jeu, nous ne calculons pas les intérêts pour chaque mois ; c'est seulement pour le premier mois.*

*S'ils choisissent de vendre d'avance leur récolte, donnez-leur les 2 100 \$.*

*S'ils veulent faire un prêt, donnez-leur une carte de crédit. Sur la carte de crédit, inscrivez le montant qu'ils empruntent (plus 10 %) et combien de mois il leur reste. Par exemple, s'ils contractent le prêt en août, alors il leur reste 5 mois (août à décembre).*

### Résumé du jeu

Janvier	= dépenses normales + dépenses imprévues.
Février	= dépenses normales + dépenses imprévues + 160
Mars	= dépenses normales + dépenses imprévues
Avril	= dépenses normales + dépenses imprévues
Mai	= dépenses normales + dépenses imprévues + 200
Juin	= dépenses normales + dépenses imprévues + 300
Juillet	= dépenses normales + dépenses imprévues
Août	= dépenses normales + dépenses imprévues
Septembre	= dépenses normales + dépenses imprévues
Octobre	= dépenses normales + dépenses imprévues + 30
Novembre	= dépenses normales + dépenses imprévues + 30
Décembre	= dépenses normales + dépenses imprévues + 30

### RÉFLEXION EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** À la fin du jeu, calculez la dette de chacun, ou déterminez s'ils n'ont contracté aucune dette.

- Que s'est-il passé dans ce jeu ?
- Est-ce que quelqu'un s'est endetté ? À votre avis, pourquoi ?
- Comment est-ce qu'on se sent quand on est endetté ?
- Est-ce que quelqu'un a planifié comment dépenser son argent - en quoi cela l'a-t-il aidé ?
- Que pourriez-vous faire différemment la prochaine fois ?

**Remarque :** Dans ce jeu il y a suffisamment d'argent pour acheter tout ce qui est nécessaire et il y en a en reste !

### Jeu sur la budgétisation et la dette - Deuxième année

Maintenant, nous allons poursuivre le jeu pour une autre année, avec les mêmes groupes. Nous utiliserons les mêmes chiffres que pour la première année pour simplifier les choses, mais cette fois-ci, vous pouvez d'abord utiliser un planificateur si vous le souhaitez.

*Expliquez-leur ce qui suit* - Pour bien gérer notre argent, il nous faut un plan. Comme vous pouvez le constater, chaque mois, vous devez payer 30 jours x 2 \$ pour la nourriture, 5 \$ pour l'électricité et 10 \$ pour les articles ménagers. Nous devons également ajouter toutes les dépenses supplémentaires que nous pourrions effectuer, par exemple, frais d'électricité supplémentaires = 5 \$.

Maintenant, nous devons ajouter les dépenses imprévues.

Cela fait un total de 140 \$. (Notez-le au tableau ou sur une grande feuille de papier) tel que représenté sur le diagramme. Le total pour une année est de 140 \$ x 12 mois = 1 680 \$.

#### Dépenses mensuelles

Désignation	Nombre de fois par mois	Montant à chaque fois	Coût total
Nourriture	30	\$2	\$60
Électricité	1	\$5	\$5
Articles ménagers	1	\$10	\$10
Électricité supplémentaire	1	\$5	\$5
Dépenses imprévues	1	\$60	\$60
	TOTAL - DÉPENSES MENSUELLES		\$140
			x 12
	TOTAL - DÉPENSES ANNUELLES		\$1680

Maintenant, nous avons des dépenses qui se font annuellement - frais de scolarité, de supplément de riz et d'engrais (ajoutez-les au papier comme indiqué.) Cela représente un total de 750 \$ par an.

#### Dépenses annuelles

Désignation	Nombre de fois par an	Montant à chaque fois	Coût total
Frais de scolarité - février	1	\$160	\$160
Frais de scolarité - mai	1	\$200	\$200
Quantité supplémentaire de riz	3	\$30	\$90
Dépenses relatives aux revenus	1	\$300	\$300
	TOTAL - DÉPENSES ANNUELLES		\$750

Maintenant, nous avons des dépenses imprévues. Élaborons maintenant un plan pour une année terrible - jouons tous un six. Mais si nous voyons que nous ne jouons pas un six, nous verrons que nous avons de l'argent supplémentaire et alors nous pourrions le dépenser. (Pas avant) Donc 6x10 \$, donne 60 \$ par mois, soit 720 \$ par année.

Nous avons donc maintenant 1680 \$ pour les dépenses mensuelles, 750 \$ pour les dépenses annuelles. Le total s'élève à 2 430 \$. En fait, nous n'avons que 70 \$ de plus. On peut les dépenser ou les garder. (Nous parlerons plus tard de la façon d'utiliser cet argent qu'il reste.) Chaque mois, si vous ne lancez pas un six, vous aurez un surplus d'argent.

REVENU	- DÉPENSES MENSUELLES	- AUTRES DÉPENSES ANNUELLES	= RESTE
2 500\$	- 1680	- 750	= 70\$

Maintenant, en groupes, élaborez un plan similaire pour gérer votre argent. Certains d'entre vous auront moins de revenus parce qu'ils ont vendu leurs récoltes à l'avance. Certains d'entre vous ont des dettes à payer. Il faut les incorporer.

Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Jeu de planification du budget, 1 par groupe.

Quand ils sont prêts, donnez à chaque groupe 2 500 \$ de plus.

Pour être plus rapides cette fois-ci, nous allons permettre à une personne de lancer les dés et tout le monde devra faire les mêmes dépenses imprévues.

Suivez le même scénario tout au long de l'année.

À la fin du jeu, calculez la dette que chacun a contractée cette fois-ci.

#### RÉFLEXION EN GRAND GROUPE

- Votre groupe avait-il l'intention de dépenser une partie du « reste » ? Pourquoi ?
- Quelles autres choses avez-vous faites différemment la deuxième année et la première année ?  
Faites ressortir ces réponses si elles ne proviennent pas du groupe :
  - Ne faites pas du tout vos achats au marché.
  - Commencez par calculer ce qui est nécessaire pour les dépenses et mettez-le de côté avant de faire vos achats.
  - Nous avons réalisé qu'avec le marché qui est ouvert toute l'année, nous pouvons toujours acheter certaines choses au marché plus tard dans l'année quand nous saurons mieux comment nos dépenses imprévues se présentent.
- Comment comparez-vous la dette actuelle de votre groupe par rapport à celle de l'an dernier ? Était-elle inférieure ou supérieure ?
- Selon vous, dans quelle mesure serait-il difficile ou facile de faire une planification à l'avance sur un an et de protéger votre famille contre des dettes éventuelles ? Pourquoi ?
- En quoi les choses auraient-elles été différentes si vous aviez fait un plan dès le début ?

Dans les prochaines leçons, nous allons essayer d'établir un plan pour gérer notre propre argent.

# Leçon 2 : Établir un budget familial,

## Première partie

### Idées principales

- Nous établissons un budget pour planifier comment nous allons bien utiliser l'argent que Dieu nous a donné.
- La première étape pour établir un budget consiste à calculer notre revenu net
- Nous devons penser à la différence qui existe entre les besoins et les désirs.

### Matériels

- Support visuel : Affiche sur le budget : Les quatre étapes dans l'élaboration du budget (1)
- Support visuel : Cartes illustrées sur les besoins et les désirs (1 ensemble)
- Guide de l'étudiant : Budgétisation - Première étape
- Guide de l'étudiant : Registre des dépenses familiales
- Tableau et marqueurs pour dessiner les exemples.
- Cartes vierges

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Quand nous gagnons de l'argent, qu'en faisons-nous d'habitude ?
- Y a-t-il des mois où nous avons beaucoup d'argent et d'autres mois où nous avons peu d'argent ?
- Que pouvons-nous faire pour nous assurer que nous aurons suffisamment d'argent pour toute l'année ?
- Que faisons-nous quand nous n'avons pas assez d'argent ? Quelles en sont les conséquences ?
- Y a-t-il des moments où vous n'avez pas assez d'argent pour vous procurer l'essentiel ?
- Avez-vous le sentiment que vous utilisez toujours votre argent comme Dieu le désire ?

L'un des problèmes auxquels nous sommes souvent confrontés c'est que lorsque nous avons de l'argent, nous avons tendance à dépenser davantage et lorsque nous n'en avons pas, alors nous avons faim ou nous sommes obligés de contracter des dettes. Nous connaissons tous des familles qui mangent très bien après la récolte du riz et qui, avant la nouvelle récolte, doivent acheter du riz, car elles n'en ont pas suffisamment.

Un autre problème c'est que souvent nous n'avons pas d'argent pour financer des choses importantes comme la scolarité, ou alors nous prenons des décisions malavisées en matière financière. Par exemple, nous achetons beaucoup de vêtements après la récolte quand les vêtements sont très chers sans faire attention parce que nous avons beaucoup d'argent, et puis nous souffrons plus tard. Une telle attitude ne fait pas de nous des gens qui gèrent judicieusement l'argent de Dieu.

## Le budget

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Placez le **SUPPORT VISUEL** - Affiche sur le budget dans un endroit où tout le monde peut le voir.

Comme dans le jeu auquel nous avons joué plus tôt, un budget est un plan qui indique comment vous allez utiliser votre argent. Le but d'un budget est de s'assurer que vous utilisez judicieusement l'argent que Dieu

vous a donné afin que vous en ayez suffisamment pour subvenir aux besoins de votre famille au cours de l'année tout entière. Il y a quatre étapes fondamentales que nous examinerons dans l'élaboration d'un budget.

1. Calculer notre revenu net.
2. Calculer nos besoins.
3. Calculer la différence.
4. Utiliser judicieusement le montant restant.

Aujourd'hui, nous allons commencer par calculer notre revenu net.

## À : Calculez votre revenu total.

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Budgétisation - Première étape.

La première étape dans l'élaboration d'un budget consiste à déterminer le montant d'argent que nous gagnons dans une année. Si vous avez un emploi stable qui vous procure un salaire, ce n'est pas trop difficile. Cependant, si vous travaillez pour votre propre compte dans une petite entreprise ou une exploitation agricole, cela peut être plus complexe. Plus tard, nous examinerons de plus près la façon de calculer le revenu pour les exploitations agricoles et les entreprises. Pour l'instant, vous pouvez deviner au mieux de vos capacités.

- Quelles sont les sources de revenus potentielles dans notre communauté ?
  - Culture principale - riz ou maïs ; et autres cultures – comme les légumes
  - Élevage d'animaux
  - Ouvrier journalier
  - Vente/commerce
  - Prestation de services comme la lessive, le nettoyage, la garde d'enfants, etc.

### ACTIVITÉ INDIVIDUELLE

**Instructions au facilitateur :** Dessinez le Tableau 1 ci-dessous sur le tableau. Assurez-vous que tout le monde comprend bien le tableau.

Revenu	Nombre de fois par an	Montant dépensé à chaque fois	Total
Culture du riz	2 cultures par an	1 000\$	2 000\$
Vente de Coca-Cola	500 bouteilles par an	30 centimes	150\$
REVENU TOTAL			2 150\$

Tableau 1

Demandez aux participants de remplir le Tableau 1 sur leur document en fonction de leur propre revenu. Rappelez-leur que nous ne cherchons que des choses qui nous rapportent de l'argent. Par exemple : Nous ne considérons pas des choses comme les poulets ou les œufs que nous ne vendons pas pour obtenir de l'argent, mais que nous mangeons. Cependant, si nous vendons des œufs pour gagner de l'argent, nous devons ajouter cette activité comme source de revenus.

N'oubliez pas que vous devez inclure tous les moyens par lesquels vous gagnez de l'argent. Par exemple, vous cultivez peut-être du maïs et du riz, travaillez comme ouvrier journalier et élevez des cochons ; ou, vous pouvez vendre des boissons non alcoolisées ou garder des enfants pour en tirer un revenu. Essayez de calculer

le montant que vous gagnez pour chacune de ces activités. Pensez à ce que vous avez gagné l'année dernière. Inscrivez le revenu total, pas seulement le bénéfice.

N'oubliez pas d'inclure tous les revenus en espèces que vous recevrez au cours des 12 prochains mois. Si vous avez l'intention d'élever des cochons, assurez-vous de les vendre et d'en élever davantage, veillez également à inclure tous les cochons que vous prévoyez vendre au cours de l'année suivante.

#### **PARTAGEZ VOTRE TABLEAU AVEC UN PARTENAIRE**

- Pensez-vous gagner le même montant d'argent que l'an dernier ? Plus ? Moins ?
- Si vous pensez que vous en recevrez plus, pourquoi ? Quel changement vous a permis de générer davantage de revenus ?
- Si vous pensez obtenir un montant plus bas, expliquez pourquoi. Quel changement a entraîné cette baisse ?

### **B : Calculez les dépenses faites pour obtenir le revenu**

#### **DISCUSSION EN GRAND GROUPE**

Maintenant, nous devons ajouter les dépenses faites pour obtenir le revenu. Ici, vous devez estimer, pour chaque catégorie de revenu identifiée dans le Tableau 1, le coût de l'activité en question. Nous y reviendrons plus en détail plus tard, mais pour l'instant, nous ferons une estimation. N'oubliez pas d'inclure toutes les dépenses engagées pendant toute l'année, pas seulement pour un seul cycle économique.

*Instructions au facilitateur : Dessinez l'exemple ci-dessous sur le tableau et discutez-en avec le groupe.*

Dépenses	Nombre de fois par an	Montant dépensé à chaque fois	Total
Culture du riz	2 cultures par an	200\$	400\$
Vente de Coca-Cola	500 bouteilles par an	20 centimes	100\$
TOTAL - DÉPENSES RELATIVES AU REVENU			500\$

*Tableau 2*

- Quelles dépenses pourraient être incluses dans les estimations pour la culture du riz  
Y a-t-il des dépenses pour la vente de Coca-Cola ?
  - Transport jusqu'à leur lieu de travail
  - Achat de Coca-Cola
  - Glace
- Quel lien y'a-t-il entre le tableau 2 et le tableau 1 ?
  - Les catégories de revenus sont les mêmes que les catégories de dépenses.
  - Attendez-vous à ce que le nombre de fois par année soit le même.

#### **ACTIVITÉ INDIVIDUELLE**

*Instructions au facilitateur : Maintenant, demandez aux participants de remplir le Tableau 2 sur leur papier en fonction de leur propre revenu. Rappelez-leur d'inclure toutes les dépenses d'une année entière.*

### **C : Calculez votre revenu net**

#### **DISCUSSION EN GRAND GROUPE**

Enfin, nous calculerons notre revenu net.



**Instructions au facilitateur :** Dessinez l'exemple ci-dessous sur le tableau pour remplir cette section. Montrez les liens qui existent entre les tableaux 1, 2 et 3.

REVENU TOTAL	- DÉPENSES RELATIVES AUX REVENUS	= REVENU NET
2 150\$	- 500\$	= 1 650\$

Tableau 3

### ACTIVITÉ INDIVIDUELLE

Vous pouvez maintenant remplir le Tableau 3. Déterminez votre revenu total, soustrayez les dépenses relatives aux revenus, et vous obtiendrez votre revenu net.

## Comprendre les dépenses personnelles

### ACTIVITÉ EN GRAND GROUPE (SUPPORT VISUEL : Cartes illustrées sur les besoins et les désirs)

La deuxième étape dans l'élaboration d'un budget consiste à identifier nos dépenses. Il est important de comprendre la différence entre ce que nous voulons avoir et ce dont nous avons besoin.

**Instructions au facilitateur :** Demandez au groupe de penser à toutes les choses sur lesquelles nous dépensons notre argent. Si vous avez une carte pour une chose qu'ils mentionnent, placez-la devant vous. Au cas contraire, dessinez ou écrivez l'idée sur une carte vierge. N'oubliez pas de prendre en compte les points suivants.

- Quelles sont quelques-unes des choses pour lesquelles nous dépensons de l'argent ?
  - La nourriture
  - Les services publics - notamment l'eau, le gaz et l'électricité.
  - Les dépenses médicales
  - La scolarité - uniforme, livres et autres dépenses scolaires
  - Les vêtements
  - Les frais de transport, par exemple l'essence, les réparations de motocycles/vélos, les taxis, les autobus, les navettes.
  - Les dépenses relatives aux revenus - l'argent que vous devez dépenser pour gagner votre revenu.
  - La dîme

Une fois qu'ils auront terminé, s'il vous reste des cartes portant des images, demandez-leur si l'objet sur cette carte est une chose pour laquelle les gens dépensent de l'argent dans leur région ou non.

Demandez au groupe de répartir les cartes en deux tas - besoins et désirs. Les « besoins » sont des choses que nous devons avoir pour survivre, pour gagner un revenu ou pour subvenir aux besoins de nos familles. Les « désirs » sont des choses que nous aimerions avoir.

Laissez-les répartir les cartes et discutez ensuite des décisions avec eux. Assurez-vous que toutes les cartes du tas des « besoins » sont essentielles à leur vie, sans quoi ils mouraient. Il s'agit notamment de la nourriture, des semences, de l'éducation, etc. Les « désirs » devraient inclure des choses qui rendent la vie plus confortable, mais dont nous pouvons nous passer, par exemple, un nouveau toit.

Cartes illustrées listées ici. Veuillez noter que les besoins (B) et les désirs (D) varient d'un endroit à l'autre. Des suggestions sont faites ci-dessous.

Alimentation animale (B)	Gaz (B/D)	Livres scolaires (B)
Aliments de base (B)	Bon repas (D)	Frais de scolarité (B)
Vélo (D)	Médicament (B)	Semences (B)
Vêtements (B/D)	Moto (D)	Outils (B)
Coca Cola (D)	Journal (D)	Télévision (D)
Électricité	Nouvelle poêle (D)	Tenue scolaire (B)
Ventilateur (D)	Lampe à huile (B)	Garde-robe (D)
Frigo (D)	Radio (D)	Eau (B)

Il est important de comprendre la différence entre ce que nous voulons avoir et ce dont nous avons besoin. En élaborant notre budget, nous devons commencer par calculer le coût des choses dont nous avons besoin, ainsi nous pourrions voir par la suite s'il reste de l'argent pour acheter les choses que nous désirons avoir.

## Tenir un registre de tout l'argent dépensé

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Pour nous aider à calculer nos dépenses, ce qui est la prochaine étape dans l'élaboration du budget, nous devons tenir un registre des dépenses que nous effectuons. L'idéal serait de le faire pendant un mois ou deux mois pour avoir une idée très précise de la façon dont nous dépensons notre argent. Vous serez peut-être surpris des résultats. Parfois, une chose pour laquelle nous ne dépensons que quelques dollars, mais que nous achetons régulièrement, comme des collations pour les enfants, nous coûte en fait beaucoup d'argent lorsque nous pensons à ce que nous dépensons dans une année donnée.

Si nous dépensons un dollar trois fois par semaine au salon de thé, cela ferait un total de 156 dollars par an.

Si nous achetons un bonbon à 1 dollar par jour, cela fait 365 dollars par an.

Si nous achetons quelque chose comme du café, des cigarettes ou des noix de bétel à 5 \$ par jour, cela représente 1 825 \$ par an.

Non seulement le fait de tenir un registre des sommes dépensées nous aide à établir un budget, mais il nous aide aussi à cerner les choses sur lesquelles nous pourrions gaspiller de l'argent sans même nous en rendre compte.

### MESURES À PRENDRE

**Instructions au facilitateur :** Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : *Registre des dépenses familiales.*

Vous pouvez utiliser cette feuille de calcul pour consigner chaque dépense que vous et votre famille ferez pendant une semaine ou plus.

# Leçon 3 : Établir un budget familial

## (Deuxième partie)

### Idées principales

- La deuxième étape dans l'élaboration d'un budget consiste à calculer nos besoins personnels durant toute une année.
- Nous calculons ensuite la différence entre notre revenu et nos besoins

### Matériels

- Support visuel : Affiche sur le budget (1)
- Guide de l'étudiant : Budgétisation - Deuxième et troisième étapes (1 pour chaque participant)
- De grandes feuilles ou un grand tableau pour effectuer le remue-méninge et noter des exemples.
- Des marqueurs

### Introduction

---

#### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Placez le **SUPPORT VISUEL** - Affiche sur le budget dans un endroit où tout le monde peut le voir et s'y référer pendant la leçon.

- Comment faisiez-vous pour tenir un registre de toutes vos dépenses ?
- Quelque chose vous a-t-il surpris ?

Maintenant, nous allons aborder les étapes 2 et 3 pour établir notre budget familial.

### Étape 2 : Calculez vos besoins

---

#### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Après avoir tenu un registre de nos dépenses pendant un mois, nous pouvons rédiger un budget. Si nous ne tenons pas un tel registre, nous ne pouvons que faire des estimations. Nous examinerons d'abord nos besoins.

- Citez quelques besoins qui nous permettraient à tous de vivre et de subvenir convenablement aux besoins de nos familles ?

**Instructions au facilitateur :** Écrivez les résultats sur une grande feuille ou sur un tableau. Assurez-vous que tout ce qui figure sur la liste constitue vraiment un besoin et non pas quelque chose que nous aimerions juste avoir.

Tout comme dans le jeu que nous avons joué plus tôt, rappelez-vous que certaines dépenses sont effectuées chaque mois, alors que d'autres ne le sont que quelques fois par an (par exemple, les frais scolaires, les frais de santé, l'achat de semences). N'oubliez pas de penser aux points suivants :

- La nourriture
- Les services publics – notamment l'eau, le gaz et l'électricité.
- Les dépenses médicales
- La scolarité - uniforme, livres et autres dépenses scolaires
- Les vêtements
- Les frais de transport, par exemple l'essence, les réparations de motocycles/vélos, les taxis, les autobus, les navettes.
- La dîme

Maintenant, divisez la liste en deux catégories différentes :

- Dépenses mensuelles normales - Ce que nous payons chaque mois ou ce que nous payons le plus souvent.
- Autres dépenses - Les dépenses que nous payons seulement quelques fois par an.

**Instructions au facilitateur :** Dessinez les deux exemples de tableaux ci-dessous sur le tableau et discutez-en avec le groupe.

#### DÉPENSES MENSUELLES NORMALES

Désignation	Nombre de fois/mois	Coût/unité	Total
Nourriture	30	2\$	60\$
Électricité	1	4\$	4\$
Eau	1	3\$	3\$
Dîme	4	3\$	12\$
Dépenses ménagères, par exemple, les outils de nettoyage.	4	2\$	8\$
Frais de scolarité/Frais de scolarité mensuels	1	5\$	5\$
Transport	30	0,1\$	3\$
Sous-total pour UN MOIS			95\$
Ajoutez 20 % pour les dépenses diverses			19\$
TOTAL SUR UN MOIS			114\$
Multipliez par 12 pour trouver le TOTAL ANNUEL TOTAL			1 368\$

Notez qu'en bas de chaque tableau se trouve un pourcentage supplémentaire pour les « dépenses diverses. »

- Pourquoi pensez-vous que nous ajoutons 10% ou 20% ?
  - *Même si nous essayons de deviner les montants exacts, il est facile de sous-estimer ou d'oublier un certain type de dépense. Certaines dépenses sont complètement imprévisibles. Pour nous assurer que notre budget est réaliste, nous devons prévoir de l'espace pour les dépenses imprévues. Une façon de le faire consiste à ajouter un pourcentage (par exemple 10 %). Une autre façon consiste à ajouter un certain montant, par exemple 10 dollars par mois. Ce n'est qu'en réservant un peu d'argent pour des dépenses imprévues que nous pouvons être sûrs de respecter notre budget. S'il reste de l'argent à la fin de l'année, vous pouvez l'ajouter à votre épargne ou le dépenser sur quelque chose de spécial.*

#### AUTRES DÉPENSES

Désignation	Nombre de fois/d'années	Coût/unité	Total
Tenue scolaire	1	30\$	30\$
Livres scolaires	1	15\$	15\$
Vêtements/chaussures	2	15\$	30\$
Réparations dans la maison	1	25\$	25\$
Sous-total pour UN AN			100\$
Ajoutez 10 % pour les dépenses diverses			10\$
TOTAL ANNUEL			110\$

## EXERCICE INDIVIDUEL

**Instructions au facilitateur :** Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Budgétisation - Deuxième et troisième étapes. Si un grand nombre de participants sont analphabètes, demandez au groupe de travailler par paires ou par trois. Les lettrés peuvent écrire pour les analphabètes.

En utilisant la liste des besoins que nous avons dressée, remplissez maintenant le « Tableau des dépenses normales » (Tableau 4) et le « Tableau d'autres dépenses » (Tableau 5) dans le document, pour votre famille.

Souvenez-vous de tous les types de dépenses mensuelles. Si un élément ne figure pas déjà sur le tableau, ajoutez-le.

Quand vous aurez terminé, partagez votre plan avec d'autres personnes et demandez-leur de vous donner des conseils. Elles pourraient penser à quelque chose que vous avez oublié.

## Étape 3. Calculer la différence

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Maintenant, nous savons combien nous gagnons chaque année et combien il nous reste pour vivre. Il est temps de calculer la différence, qui est l'étape 3 dans l'élaboration du budget.

Dans l'exemple ci-dessous :

Revenu net	- Dépenses normales	- Autres dépenses	= TOTAL
1 650	- 1 368	- 110	= 172 \$

Maintenant, sur votre fiche, soustrayez les deux montants des dépenses du montant du REVENU NET en vous référant au Tableau 6.

- Avez-vous obtenu un solde positif ou négatif ?

### Un solde négatif

Si votre revenu est MOINS élevé que vos dépenses, vous aurez un solde négatif. Cela signifie que vous dépenserez plus que ce que vous gagnez. Et c'est un problème. Assurez-vous que toutes les choses que vous avez énumérées comme « Besoins » sont vraiment et réellement nécessaires. Y a-t-il quelque chose sur cette liste dont vous n'avez pas absolument besoin ? Y a-t-il quelque chose que vous pourriez sacrifier pendant un an ?

S'il n'y a rien que vous pouvez sacrifier et que vous avez un solde négatif, alors vous devez envisager de trouver une autre source de revenus pour subvenir à tous vos besoins. L'endettement ne devrait être envisagé que dans les situations d'urgence ou pour les dépenses génératrices de revenus.

# Leçon 4 : Comprendre comment utiliser l'argent

## Idées principales

- Il y a plusieurs façons de dépenser de l'argent
- L'épargne est importante parce qu'elle nous aide à nous prémunir contre les dépenses imprévues.
- Il est important d'investir parce que cela nous permet d'avoir plus d'argent dans l'avenir.
- C'est important de faire des dons parce que nous le faisons en obéissance à Dieu et pour Sa gloire.

## Matériels

- Support visuel : Les façons de dépenser l'argent - « Consommer », « Épargner », « Investir » et « Donner » (1 ensemble)
- Support visuel : Cartes de jeu « Homme riche, Homme pauvre » (et des haricots pour servir d'argent si vous préférez)
- Guide de l'étudiant : Règles du jeu « Homme riche, Homme pauvre » (1 par participant)
- Cartes vierges (20 par petit groupe)
- Marqueurs (1 par petit groupe)

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Quelles sont les différentes choses que vous pouvez faire avec de l'argent ?

## Consommer, épargner, investir, donner

---

### ACTIVITÉ EN PETIT GROUPE

*Instructions au facilitateur : Divisez les participants en groupes de 3. Donnez à chaque groupe 20 cartes vierges et demandez-leur de noter sur chacune d'elles une idée des différentes choses que l'on peut faire avec de l'argent. Dites-leur d'essayer de penser à diverses choses comme « acheter des vêtements », « acheter de la nourriture », « économiser », « acheter des terres », « acheter une vache », « acheter des produits à vendre », « donner aux pauvres » (qu'ils n'écrivent pas tout simplement « acheter du riz », « acheter une carotte », « acheter une tomate », « acheter du porc » ...). Demandez-leur de garder leurs cartes pour la discussion en grand groupe, ci-après.*

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE - SUPPORT VISUEL : Façons d'utiliser l'argent

Il y a quatre façons de dépenser de l'argent.

Par exemple, une fois qu'un producteur de maïs a fait sa récolte, il y a quatre choses qu'il ou elle peut faire avec le maïs.

1. « **Consommer** » - cela veut dire qu'il faut le manger tout de suite. Il n'y en a plus pour une utilisation ultérieure et cela ne peut pas nous aider à gagner de l'argent à l'avenir.
2. « **Épargner** » – Le garder pour la consommation plus tard. Il s'agit du moment où nous mettons de l'argent de côté ou économisons pour l'avenir - l'argent sera disponible pour une utilisation ultérieure.
3. « **Investir** » - Le conserver comme semence pour l'année prochaine. C'est quand nous utilisons l'argent pour nous faire gagner encore plus d'argent à dans le futur.
4. « **Donner** » - donner du maïs à d'autres personnes. C'est quand nous donnons de l'argent, soit à quelqu'un d'autre, soit à l'église comme dîme.

**Instructions au facilitateur :** Placez chaque étiquette (consommer, épargner, investir, donner) sur le sol. Demandez-leur de mettre chacune des cartes sur lesquelles ils ont écrit plus tôt sous l'une des rubriques. Assurez-vous qu'ils ont placé les cartes sous la bonne rubrique et qu'ils les ont bien comprises. Ensuite, clarifiez les points suivants :

Quand nous consommons quelque chose, cela disparaît complètement - nous ne l'avons pas pour plus tard. Lorsque nous stockons/épargnons quelque chose, nous le gardons pour le consommer plus tard. Lorsque nous investissons dans une affaire, nous utilisons l'argent de manière à le faire accroître pour en avoir encore plus à l'avenir.

Quand nous faisons un don, nous subvenons aux besoins des autres dans l'obéissance à Dieu.

- Donnez des exemples illustrant les façons dont nous pouvons investir de l'argent.

**Instructions au facilitateur :** Demandez aux participants d'ajouter 5 autres idées sur les façons dont on peut investir de l'argent.

## **Jeu « Homme riche, Homme pauvre »**

**JEU EN GRAND GROUPE - GUIDE DE L'ETUDIANT :** Règles du jeu « Homme riche, Homme pauvre » ; Support visuel 4.2 : Cartes de jeu « Homme riche, homme pauvre ».

Pour nous aider à mieux comprendre ces idées et leur impact, nous allons jouer à un jeu.

**Instructions au facilitateur -** Répartissez les participants en groupes de 2-3 personnes. En revanche, s'il y a moins de 8 personnes, elles peuvent jouer individuellement. Distribuez les règles du jeu, **GUIDE DE L'ETUDIANT** Révisez les règles du jeu.

1. Distribuez 10 cartes d'argent (ou haricots) de valeur égale à chaque groupe.
2. Donnez aux groupes quelques minutes pour déterminer comment ils vont utiliser leur « argent ».
3. Parcourez chaque groupe et prenez des cartes d'argent en fonction de la façon dont ils choisissent de vivre, en faisant ce qui suit :
  - a. Donnez aux groupes leur carte d'articles ménagers et/ou leur carte d'investissement s'ils en ont acheté une.
  - b. Mélangez les six cartes de santé et une carte maladie. Demandez-leur de choisir une carte.
  - c. S'ils reçoivent une carte maladie, ils doivent payer 2 cartes d'argent. S'ils ne peuvent pas payer immédiatement, ils perdent 3 cartes sur leur prochain revenu.
4. Quand chaque groupe aura terminé, distribuez les 10 cartes d'argent pour la partie suivante, plus toutes les cartes d'argent supplémentaires provenant des investissements effectués ou de la fin de la scolarisation. Retirez 3 cartes à toute personne ayant reçu une carte maladie, mais qui n'a pas pu payer immédiatement.

Jouez quelques parties

Rappelez au groupe qu'il faut investir si personne n'a encore investi.

Après quelques parties de jeu supplémentaires, s'ils dépensent tout leur argent dans chaque partie, aidez-les à penser à l'impact qu'ils obtiendraient en épargnant de l'argent pour faire des investissements.

Faites encore quelques parties de jeu en demandant aux gens d'épargner et d'investir.

### **RÉFLEXION EN GRAND GROUPE**

- Que s'est-il passé dans ce jeu ?

- Qu'avez-vous ressenti en jouant à ce jeu ?
- Comment avez-vous décidé de ce qu'il fallait faire ?
- Aviez-vous assez d'argent pour faire ce que vous vouliez à chaque fois ?
- Comment ce jeu se rapporte-t-il à la réalité ?
- Quand les pauvres ont un surplus d'argent, qu'est-ce qu'ils en font généralement ?
- Dans quelle mesure est-il difficile pour les pauvres d'investir ?
- Pourquoi pensez-vous qu'il est important pour les pauvres de faire des investissements ?
- Que pouvons-nous faire pour permettre aux pauvres d'investir plus facilement ?

**Les pauvres peuvent-ils épargner ou investir ? Résumez :**

- Il est difficile pour les pauvres de faire des investissements et d'épargner, mais s'ils le veulent, ils peuvent faire des sacrifices et améliorer leur vie.
- Les prêteurs d'argent sont l'un des plus grands pièges qui se dressent devant les pauvres. Pour éviter que les pauvres tombent dans ce piège, il faut les préparer financièrement à faire face aux grands événements de la vie tels que les mariages, les funérailles, les maladies, etc.
- Souvent, dès que les pauvres ont de l'argent, ils achètent des choses comme la télévision ou plus de nourriture. Bien qu'il n'y ait rien de mal à cela, ce n'est pas le meilleur choix. Si les pauvres investissent plutôt cet argent, ils seront en mesure d'améliorer leur vie au fil du temps.
- Contrairement à ce que nous avons vu dans ce jeu, souvent les pauvres n'utilisent pas leur argent à bon escient. De nombreuses personnes pauvres vous diront qu'elles n'ont pas d'argent à épargner, cependant elles ont un revenu suffisant pour acheter de l'alcool.

**AVEC UN PARTENAIRE**

Discutez des questions suivantes :

- Quel pourcentage de l'argent familial consommez-vous, économisez, investissez ou donnez-vous ?
- Pensez-vous que ce sont là des montants raisonnables ? Investissez-vous suffisamment ? Épargnez-vous assez ? Donnez-vous suffisamment ?
- Comment pouvez-vous investir davantage ?



## Guide de l'étudiant : Règles du jeu « Homme riche, Homme pauvre »

### Revenu

Chaque groupe reçoit 10 cartes d'argent (ou haricots) à chaque partie.

### Dépenses

Chaque groupe décide de la façon dont il veut utiliser son argent. Vous n'êtes pas obligé d'utiliser toutes vos cartes d'argent dans chaque partie.

- Nourriture - deux repas par jour 5
  - Viande 7
  - de haute qualité 10
- Électricité 2
- Scolarité des enfants 1 par enfant (vous avez 3 enfants).
- Articles de maison
  - Latrines 5 nouveau canapé 2
  - Bicyclette 2 Réparation du toit 5
  - Téléviseur 3 Stéréo 1

### Cartes maladie

Si vous êtes malade, vous devez payer 2 cartes pour la perte de revenu et de médicaments. Si vous n'êtes pas en mesure de payer immédiatement, vous perdez 3 cartes de votre prochain revenu (deux pour les médicaments et une pour les frais du prêteur).

### Investissement

À chaque tour, vous pouvez choisir d'investir de l'argent. Chaque investissement doit être de 3 cartes d'argent. Pour chaque investissement de 3 cartes d'argent, vous recevez 1 carte d'argent supplémentaire à chaque tour au cours duquel vous investissez. Vous pouvez à tout moment vendre votre investissement, mais vous ne recevrez que 2 cartes d'argent pour la vente de votre investissement.

### Scolarité

Pour chaque enfant qui achève trois cycles scolaires, vous recevrez 3 cartes d'argent supplémentaires par cycle.

# Leçon 5 : Établir un budget familial

## (Troisième partie)

### Idées principales

Il y a cinq choses que nous pouvons faire avec l'argent qui reste après avoir déduit les besoins du revenu net :

- Épargne
- Investir
- Donner
- Dépenser pour les « besoins »
- Épargne spécifique

### Matériels

- Support visuel : Affiche sur le budget (1)
- Support visuel : Cinq façons d'utiliser l'argent
- Guide de l'étudiant : Budgétisation - Quatrième étape (1 pour chaque participant)
- Tableau/grande feuille et marqueur
- Les participants ont besoin de leur exemplaire qu'ils ont rempli aux étapes 1 à 3 dans l'élaboration du budget ; tableaux 1 à 6.
  - Vous les trouverez dans le Guide de l'étudiant leçon 2 et dans le Guide de l'étudiant leçon 3.
- Le facilitateur doit avoir une copie remplie des exemples des étapes 1 à 4 dans le présent Guide de l'enseignant ; tableaux 1 à 7.

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Placez le **SUPPORT VISUEL** - Affiche sur le budget dans un endroit où tout le monde peut le voir et s'y référer pendant la leçon.

- Dans cette communauté, comment les gens dépensent-ils généralement l'argent supplémentaire qu'ils gagnent ?

Nous allons maintenant passer à l'étape 4 dans l'élaboration du budget : décider de la façon d'utiliser judicieusement les sommes restantes.

## Cinq façons d'utiliser l'argent

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Ce n'est pas tout le monde qui aura un solde négatif après les étapes 1 à 3 dans l'élaboration du budget. Si vous n'avez pas de solde négatif, vous pouvez commencer à planifier la façon dont vous utiliserez l'argent supplémentaire. Il y a cinq différentes choses que vous pouvez faire avec votre solde positif.

**Instructions au facilitateur :** Dessinez les images du **SUPPORT VISUEL** : cinq façons d'utiliser l'argent, une par une, tout en discutant de chaque sujet. Revenez au jeu de la leçon précédente, le cas échéant.

### 1. Épargne

Vous souvenez-vous de l'histoire de Joseph dans la Bible ?

- Quelqu'un pourrait-il nous la raconter à nouveau ?

Joseph avait été vendu comme esclave et emmené en Égypte. Après avoir été accusé à tort, il a été jeté en prison. Un jour, le pharaon eut un songe qu'il ne comprit pas. Tous ses sages ne purent lui dire ce que signifiait le songe. Puis l'échanson se souvint que Joseph lui avait interprété un songe quand il était en prison. Joseph fut emmené vers le pharaon et, avec l'aide de Dieu, il lui dit la signification du songe. Dans le songe, il y avait sept vaches grasses et sept vaches maigres. Les sept vaches maigres dévorèrent les sept vaches grasses qui étaient apparues en premier. Mais après les avoir dévorées, personne ne put dire qu'elles avaient mangé les sept vaches grasses. La même chose se produisit avec le grain. Joseph lui expliqua que cela signifiait qu'il y aurait sept années d'abondance et sept années de famine. Il conseilla au pharaon de stocker de la nourriture durant les années d'abondance pour l'utiliser durant les mauvaises années. Le pharaon suivit son conseil et l'Égypte fut sauvée de la famine.

Tout comme au temps de Joseph, nous aussi nous connaissons de bons et de mauvais moments dans notre vie. On peut penser que tous les temps sont difficiles, mais s'il nous reste quelque chose après avoir acheté les produits de première nécessité, alors ce n'est pas un temps difficile - c'est un temps pour épargner. Dans notre vie, nous serons confrontés à toutes sortes de situations dans lesquelles nous aurons besoin d'argent - maladies, mauvaises récoltes, mariages et funérailles, etc. Comme Dieu l'a révélé à Joseph, nous devons épargner quand nous avons un surplus afin d'être prêts à affronter les moments très difficiles. Même si nous n'économisons qu'une très petite somme au fil du temps, elle finira par croître. Si vous devez emprunter dans des situations d'urgence, il vous sera plus difficile de sortir de la pauvreté.

Si vous avez un surplus financier, l'une des premières choses que vous devriez en faire c'est de mettre de côté une petite somme pour les frais médicaux imprévus, etc.

## **2. Investir**

Une autre façon d'utiliser l'argent qui reste c'est de l'investir dans quelque chose qui nous aidera à gagner plus dans l'avenir. Nous avons eu cette expérience dans le jeu de la leçon précédente. Si nous investissons de l'argent, plus tard, cela nous aidera à gagner encore plus. Dans nos budgets, nous avons déjà prévu de l'argent pour ensemer nos champs l'année prochaine. De plus, si nous avons assez d'argent, nous pourrions investir un peu dans de nouvelles sources de revenus comme l'élevage (poulets, canards, chèvres), la pisciculture, le potager ou les arbres fruitiers. Réfléchissez bien à d'autres choses que vous pouvez faire pour augmenter votre revenu. Si vous commencez avec une toute petite activité génératrice de revenus, vous aurez l'année prochaine des fonds supplémentaires qui vous permettront d'investir dans une nouvelle activité génératrice de revenus un peu plus lucrative. Vous commencerez à sortir de la pauvreté au fur et à mesure que vous investissez votre argent de sorte que chaque année, vous pourrez gagner plus que l'année précédente.

- De quelles façons pouvez-vous investir de l'argent ?

## **3. Donner**

La Bible nous dit que Dieu nous donnera en utilisant la même mesure dont nous nous sommes servis (Luc 6:38). Si nous sommes généreux dans nos dons, alors Dieu sera généreux en nous bénissant, mais si nous donnons peu, alors nous bloquerons les bénédictions de Dieu à notre égard. Nous devons commencer par la dîme, mais aussi chercher d'autres personnes ou projets auxquels nous pouvons donner.

- Lequel recherchez-vous le plus ? Des occasions de recevoir des cadeaux ou des occasions d'offrir des cadeaux ?
- Si nous croyons vraiment à ce qui est écrit dans Luc 6:38, quelle devrait être notre priorité ? Recevoir ou donner ?

## **4. Dépenser pour les « besoins »**

Bien sûr, s'il reste de l'argent, nous pouvons l'utiliser pour nous procurer les choses que nous voulons. Vous devez examiner attentivement la liste des choses que vous voulez et décider lesquelles sont les plus

importantes pour vous. Nous ne devrions pas être tentés par le désir d'être comme les autres familles, mais plutôt penser d'abord à ce qui honore Dieu. La réparation de notre maison ou la construction de latrines sont des choses merveilleuses. Cependant, nous devons veiller à ne pas dépenser trop d'argent pour acheter des choses comme des téléviseurs et des motos si nous n'avons pas assez d'argent. Plutôt que d'acheter des choses uniquement pour le plaisir ou pour le confort, il est préférable d'investir de l'argent pour augmenter votre revenu l'année prochaine. Au fur et à mesure que votre revenu augmente, vous pouvez utiliser votre argent pour acheter ce genre de choses. Comme notre budget ne tient compte que du minimum nécessaire pour vivre, nous pourrions aussi augmenter un peu notre allocation mensuelle afin de nous permettre de vivre plus facilement et d'avoir les moyens de prendre un café, etc.

### 5. Épargne spécifique

Tout à l'heure, nous disions qu'il fallait épargner pour gérer les urgences et les dépenses imprévues. On entend par « épargne spécifique » l'épargne destinée à un projet spécial, comme la construction d'une nouvelle maison ou l'achat d'une motocyclette. Il vous faudra probablement plus d'un an d'épargne pour réaliser ces choses. Il vaut mieux épargner patiemment pour financer ces dépenses que de s'endetter pour les réaliser. Vous pouvez épargner de l'argent chaque année pour couvrir ces dépenses. Une autre façon d'épargner pour financer ces choses c'est d'investir dans une affaire puis d'utiliser les profits spécifiquement pour le projet spécial. Par exemple, vous pourriez investir dans la plantation d'arbres maintenant et quand ils seront prêts à être coupés, vous aurez l'argent pour améliorer votre maison. **Vous devez être patient pour attendre d'avoir l'argent.**

- Quelles sont les plus grosses dépenses pour lesquelles vous voudriez épargner ?

## Étape 4 : Utilisez judicieusement le montant restant.

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Nous avons préparé les étapes 1, 2 et 3 de notre budget. Maintenant, nous allons déterminer comment nous aimerions utiliser le montant restant.

Dans la leçon 3, nous avons terminé la première partie de notre budget. Il nous restait 172 \$. Nous pouvons maintenant commencer à élaborer un plan de ce que nous comptons faire avec ces 172 \$.

**Instructions au facilitateur :** Dessinez le tableau ci-dessous sur le tableau ou sur une large feuille de papier :

Rubrique budgétaire	Montant
Épargne	20\$
Investir	50\$
Donner	20\$
Besoins	30\$
Épargne spécifique	50\$ + 2\$ = 52\$
<b>TOTAL</b>	<b>172\$</b>

**Exemple Tableau 7**

*Expliquez ce qui suit : imaginez que nous avons décidé d'économiser 20 \$, d'investir 50 \$, de donner 20 \$, de dépenser 30 \$ sur les besoins et d'économiser 50 \$ pour une motocyclette. Si nous additionnons tout cela, nous n'obtenons que 170 \$, auquel cas nous avons encore 2 \$ à ajouter. Imaginons que nous avons décidé de l'ajouter à notre fonds d'achat d'une motocyclette.*

Maintenant, établissons un plan pour notre propre argent. Consultez le solde que vous aviez à la Leçon 3. Écrivez-le en bas. Inscrivez le montant que vous désirez obtenir dans chacun de ces domaines. Alors,

additionnez-les. Si le total est trop élevé, vous devrez en soustraire une partie, s'il est trop bas, vous pouvez en ajouter une partie.

### EXERCICE INDIVIDUEL

**Instructions au facilitateur :** Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT**: Budgétisation - Quatrième étape. Demandez aux participants de remplir leur propre tableau et de faire leurs propres calculs.

Quand vous aurez fini d'élaborer votre budget, montrez-le aux autres et demandez-leur s'ils ont des suggestions à faire.

### RAPPORT

**Instructions au facilitateur :** Pendant que vous faites une révision finale du budget ci-dessous, montrez l'exemple écrit que vous avez préparé et encouragez les participants à organiser leurs versions ou à suivre leur **GUIDE DE L'ETUDIANT**.

Faisons la révision de toutes les étapes :

**Étape 1 : Calculer notre revenu net. (2.1)**

Revenu total (*Tableau 1*) - Dépenses relatives au revenu (*Tableau 2*) = Revenu net (*Tableau 3*)

**Étape 2 : Calculer nos besoins. (3)**

Dépenses mensuelles normales (*Tableau 4*) & Autres dépenses (*Tableau 5*).  
(N'oubliez pas d'inclure les dépenses diverses)

**Étape 3 : Calculer la différence. (3)**

Revenu net - Dépenses normales - Autres dépenses = Total (*Tableau 6*)

**Étape 4 : Utiliser judicieusement le montant restant. 5**

Engagements pris (*Tableau 7*)

Ensuite, nous apprendrons une méthode pour nous aider à respecter notre budget.

# Leçon 6 : Gérer l'argent

## Idées principales

- Nous devons nous doter d'un système nous permettant de respecter notre budget.
- Le système d'enveloppes est une bonne façon de gérer notre argent.
- Le mari et la femme doivent s'engager à respecter le budget.

## Matériels

- Support visuel : Étiquettes de dépenses (1 ensemble)
- Support visuel : Exemples d'enveloppes, étiquetées à l'avance (1 ensemble)
- Enveloppes vierges (10 par participant)
- Cartes d'argent d'une valeur de 250. Assurez-vous qu'elle peut être divisée en plus petites dépenses. Vous pouvez utiliser les cartes d'argent de la Leçon 1, des cartes supplémentaires de 1\$ ont été fournies dans le Support visuel 6.3).
- Exemple du budget rempli par le facilitateur, Étapes 1 à 4 (de la leçon précédente)
- Les participants doivent avoir rempli la copie des Étapes 1 à 4 de leur budget (remplie dans la précédente).

## Introduction

---

La première étape pour bien gérer notre argent c'est d'établir un budget. Toutefois, ce n'est pas suffisant - nous devons respecter le budget. Malheureusement, il est souvent plus facile de faire un budget que de l'exécuter. Cependant, avec un peu de maîtrise de soi et de discipline, c'est possible.

- Comment gérez-vous actuellement votre argent ? Qu'utilisez-vous pour faire le suivi des différentes choses pour lesquelles vous avez besoin d'argent ?

Dans cette leçon, nous examinerons une méthode facile nous permettant de gérer notre argent en utilisant le système des enveloppes.

La première étape pour les deux époux c'est de s'engager à respecter le budget. Si une seule personne s'engage à le faire, vous découvrirez rapidement que cela ne fonctionnera pas. Ensemble devant Dieu, engagez-vous à essayer de gérer judicieusement l'argent qu'Il vous donne et à respecter le plan que vous avez élaboré.

## Systeme d'enveloppes

---

**EXERCICE EN GRAND GROUPE - Support visuel : Étiquettes de dépenses ; Support visuel : Exemples d'enveloppes**

*Instructions au facilitateur : Poursuivez cet exercice de groupe sur le système d'enveloppes de la section a) à la section d) ci-dessous.*

La meilleure façon (et la plus facile) de gérer votre argent c'est d'utiliser le système d'enveloppes. Grâce à ce système, nous répartissons notre argent en fonction de notre budget et nous le mettons dans des enveloppes. Ensuite, nous utilisons l'argent que nous avons mis dans des enveloppes pour couvrir nos dépenses. Ainsi, nous veillons à ne pas trop dépenser parce que nous sommes limités au montant qui se trouve dans l'enveloppe. Pour mieux comprendre ce système, nous allons prendre un exemple.

**Instructions au facilitateur :** Posez chaque étiquette du **SUPPORT VISUEL** : Étiquettes de dépenses sur le sol ou sur le tableau et référez-vous aux points ci-dessous pendant que vous en discutez. Expliquez-leur que vous allez discuter dans quelques instants de l'étiquette du Fonds familial, qui est un fonds différent et qui ne constitue pas une dépense.

Dépenses relatives aux revenus	Dépenses mensuelles normales	Autres dépenses	Fonds familial
--------------------------------	------------------------------	-----------------	----------------

Dans notre budget, vous vous souvenez que nous avons prévu trois sections distinctes pour nos dépenses.

1. Dépenses relatives aux revenus
2. Dépenses mensuelles normales
3. Autres dépenses irrégulières

Pour chaque type de dépense, nous pouvons créer une enveloppe. Nous avons besoin d'une enveloppe pour les dépenses relatives aux revenus, une pour les dépenses mensuelles et une pour les autres dépenses irrégulières (par exemple, une enveloppe pour toutes les dépenses scolaires, une pour les réparations, une pour les vêtements et une pour les divers).

**Instructions au facilitateur :** Placez devant les participants chaque enveloppe préparée à partir du **SUPPORT VISUEL 6, A** : les six enveloppes de la catégorie initiale des dépenses triées.

Expliquez aux participants que vous avez déjà préparé ces enveloppes en fonction des dépenses présentées dans l'exemple de budget que vous avez élaboré dans les leçons précédentes.

Maintenant, demandez au groupe de classer ces enveloppes sous les étiquettes appropriées que vous avez déjà sorties du 6 - étiquetées à l'avance.

- Sous quelle étiquette de dépense, chacune de ces enveloppes doit-elle être placée ?

Dépenses relatives aux revenus	Dépenses mensuelles normales	Autres dépenses
Dépenses relatives aux revenus 500 par an	Dépenses mensuelles 114 par mois	Réparations 25 par an
		Divers 10 par an
		Frais scolaires 45 par an
		Vêtements 30 par an

- Où se trouvent les deux dépenses diverses prévues dans vos budgets et qui figurent dans ces enveloppes ?
  - Les diverses dépenses annuelles ont leur propre enveloppe sous la rubrique « Autres dépenses ».
  - Les diverses dépenses mensuelles sont incluses dans le montant total des dépenses mensuelles.

Nous allons maintenant aborder la façon d'utiliser ce système.

## a) Constituez votre fonds familial

Chaque fois que vous recevez de l'argent, vous devez d'abord le mettre dans une réserve spéciale. Cette réserve s'appelle le Fonds familial.

**Instructions au facilitateur :** Placez tout le papier-monnaie préparé, d'une valeur de 250, sous l'étiquette du fonds familial.

Selon l'endroit où vous vous trouvez, vous pouvez utiliser une enveloppe, une boîte verrouillée, un compte bancaire ou tout autre moyen sûr pour y déposer de l'argent.

## b) Répartissez vos dépenses mensuelles normales

Le premier de chaque mois, prenez l'argent dans le Fonds familial et placez le montant exact dans l'enveloppe « Dépenses mensuelles ».

Certaines personnes préfèrent diviser l'enveloppe « mensuelle » en plusieurs enveloppes distinctes pour chaque dépense mensuelle, par exemple enveloppes distinctes pour les aliments, les services publics, les dépenses ménagères, etc.

**Instructions au facilitateur :** Retirez l'enveloppe des dépenses mensuelles totales (114 par mois) et placez chaque enveloppe préparée à partir du **SUPPORT VISUEL 6, B** : En classant les cinq enveloppes des dépenses mensuelles supplémentaires, comme indiqué ci-dessous, sous les dépenses mensuelles normales. Demandez ensuite au groupe de remplir les enveloppes par mois avec l'argent du fonds familial.

- L'enveloppe mensuelle correspond-elle au total des dépenses mensuelles initiales ?

Dépenses relatives aux revenus	Dépenses mensuelles normales	Autres dépenses
Dépenses relatives aux revenus 500 par an	Montant restant par mois 30 par mois	Réparations 25 par an
Vêtements 30 par an	École 5 par mois	Divers 10 par an
	Dîme 12 par mois	Frais scolaires 45 par an
	Nourriture 60 par mois	
	Électricité et eau 7 par mois	

## c) Répartissez les autres dépenses annuelles

Les enveloppes « annuelles » ne doivent être remplies qu'une seule fois par an. Cela devrait se faire après avoir reçu votre plus gros revenu de l'année, par exemple, juste après la récolte de riz. Immédiatement après la récolte, mettez l'argent dans les enveloppes.

**Instructions au facilitateur :** Expliquez aux participants que dans cet exemple, c'est juste après la récolte du riz (cela pourrait être n'importe quelle récolte). Demandez au groupe de remplir les enveloppes annuelles avec l'argent du fonds familial.



## d) Dépenser l'argent

### 1. Dépensez l'argent uniquement à partir des enveloppes.

Ne touchez pas au Fonds familial avant le mois suivant. **Ne dépensez que l'argent des enveloppes.**

Par exemple, si vous avez besoin d'argent pour payer la facture d'électricité, ouvrez l'enveloppe mensuelle des services publics et dépensez cet argent. Quand il n'y a plus d'argent dans l'enveloppe, on ne peut plus dépenser un montant d'argent supplémentaire sur cette chose. Vous devez attendre jusqu'au mois suivant pour avoir à nouveau de l'argent.

Seule exception : en cas d'urgence, par exemple pour aller chez le médecin et payer les médicaments. Ensuite, vous pouvez prendre un peu d'argent dans l'enveloppe des dépenses diverses pour couvrir les frais d'urgence. N'utilisez pas l'enveloppe des « dépenses diverses » pour payer quelque chose pour le plaisir, par exemple, des vêtements neufs. Utilisez uniquement l'argent de l'enveloppe des « Besoins » pour ce type de dépense. Nous devons apprendre la discipline et la patience et attendre d'avoir de l'argent pour acheter quelque chose. Vous pouvez vous offrir un repas délicieux le premier jour de chaque mois lorsque vous avez fraîchement de l'argent dans l'enveloppe et manger du riz ordinaire le dernier jour de chaque mois.

Nous devons faire attention à ne pas prendre de l'argent dans notre Fonds familial. Ce fonds ne sert pas d'argent de poche. Il y a un plan pour TOUT cela. Si nous prélevons de l'argent du Fonds familial, il n'y en aura pas assez pour l'année tout entière. Si nous avons besoin d'argent pour quelque chose d'autre, nous devons trouver un moyen de gagner un peu d'argent supplémentaire afin de nous en procurer. Mais nous ne devrions pas en acheter tant que nous n'aurons pas gagné de l'argent supplémentaire.

### 2. Répartissez judicieusement le montant restant.

Si vous avez un excédent, vous pouvez aussi préparer des enveloppes pour chacun des éléments que vous avez prévus dans votre budget afin d'utiliser le reste de l'argent pour faire des épargnes, investir ou faire des dons, par exemple.

**Instructions au facilitateur :** Placez les enveloppes des 'excédents' restantes séparément des étiquettes (**SUPPORT VISUEL** : Exemples d'enveloppes). Invitez le groupe à les remplir avec le reste de l'argent du Fonds familial.

Épargne 20 \$ par an	Investissement 50 \$ par an	Don 20 \$ par an	Besoins 30 \$ par an	Épargne spécifique 52 \$ par an
-------------------------	--------------------------------	---------------------	-------------------------	------------------------------------

Dans cet exemple, il n'y aura pas assez d'argent pour que toutes les enveloppes soient remplies de façon égale. Cependant, votre épargne spécifique dans cet exemple est destinée à l'achat d'une moto que vous espérez aussi utiliser pour votre entreprise, alors vous recommandez qu'ils donnent la priorité à cela par rapport à d'autres domaines.

C'est la fin de notre exemple sur la gestion des dépenses de notre ménage.

## Application

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

#### Qu'en est-il des dépenses relatives aux revenus ?

- Pourquoi pensez-vous que nous n'avons pas abordé en détail la catégorie des dépenses relatives aux revenus dans cette section ?
  - Elle doit être complètement dissociée des dépenses ménagères.

Les dépenses mensuelles normales de votre ménage et les autres dépenses irrégulières ont été calculées sur la base des dépenses relatives aux revenus qui ont déjà été budgétisées, en utilisant votre « Revenu net ».

Celui qui est responsable de l'entreprise ou de l'emploi doit s'assurer que les dépenses relatives aux revenus sont prises en charge AVANT que l'argent ne soit versé dans le Fonds familial.

Vous pouvez également utiliser le même système d'enveloppes pour planifier et gérer les dépenses relatives à vos revenus, mais elles doivent être séparées des dépenses normales et des autres dépenses ménagères.

### TEST EN PETIT GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Invitez les participants à former de petits groupes de 3 tout en restant là où ils peuvent encore voir l'exemple. Vous aurez une évaluation de 7 questions basées sur cet exemple.

#### Questions :

- 1 : Quelle enveloppe devriez-vous utiliser pour acheter de la nourriture ?
- 2 : Quelle enveloppe devriez-vous utiliser pour payer les frais de scolarité ?
- 3 : Dans cet exemple, quelle enveloppe utilisez-vous pour sortir boire un soda une fois par mois avec votre ami proche ?
- 4 : Vous venez de terminer un travail supplémentaire de 2 jours en milieu de mois. Dans quelle enveloppe allez-vous mettre cet argent ?
- 5 : Votre mère est tombée malade de façon inattendue et a besoin de médicaments pendant deux semaines ; de quelle enveloppe allez-vous prendre de l'argent ?
- 6 : Comment allez-vous couvrir vos dépenses annuelles si vous gagnez de petites sommes tout au long de l'année ?
- 7 : Que ferez-vous de l'argent que vous n'avez pas dépensé ce mois-ci parce que vous avez respecté votre budget mensuel et qu'il vous reste divers autres fonds ?

#### Réponses :

- 1 : Les dépenses mensuelles normales, enveloppe pour la nourriture.
- 2 : Les autres dépenses, enveloppe des frais de scolarité
- 3 : Dépenses mensuelles normales, enveloppe pour les sommes mensuelles restantes
- 4 : La réserve du Fonds familial (en supposant que le revenu a déjà été couvert)
- 5 : Selon le montant, il peut s'agir, selon le cas, de
  - a) Dépenses mensuelles normales, enveloppe des sommes mensuelles restantes (parce que votre budget comprend certaines dépenses diverses par mois).
  - b) Autres dépenses, enveloppe annuelle des « Dépenses diverses ».
- 6 : Vous devez toujours, et avant tout, mettre de l'argent dans vos enveloppes de dépenses mensuelles, puis dans les enveloppes de dépenses annuelles. Si vous en arrivez au point où les dépenses annuelles sont terminées, vous pouvez alors commencer à les affecter aux domaines intitulés « Dépenser le reste judicieusement ».
7. Vous le placerez d'abord dans les enveloppes de la catégorie « Autres dépenses » qui ne sont pas ravitaillées. Si elles sont remplies pour l'année, vous passerez aux catégories « Dépenser le reste judicieusement » en fonction de votre budget.

### RÉFLEXION EN GRAND GROUPE

- Pouvez-vous décrire en quoi ce système est différent de ce que vous faites actuellement ? Qu'est-ce qui peut compliquer les choses pour vous ?
- Comment ce système pourrait-il faciliter les choses pour vous et votre famille ?

- Comment pensez-vous que ce système nous aide à honorer Dieu ?

## MESURES À PRENDRE

Vous pouvez maintenant configurer votre propre système d'enveloppes pour votre foyer. Commencez par examiner votre budget (**GUIDE DE L'ETUDIANT** : Exemple du budget rempli). Préparez une enveloppe pour vos dépenses mensuelles normales. Préparez ensuite une enveloppe pour chacune des autres dépenses annuelles. Si vous avez un excédent, vous pouvez aussi préparer des enveloppes pour indiquer comment vous comptez dépenser cet excédent.

Si vous le souhaitez, vous pouvez ensuite subdiviser vos dépenses mensuelles normales comme dans l'exemple ci-dessous.

Enfin, vous pourrez aussi préparer des enveloppes pour chacune des dépenses relatives à vos revenus, une fois que vous saurez exactement de quoi il s'agit.

Essayez de vivre pendant quelques mois en respectant votre budget et en ne dépensant que ce que vous avez sous les enveloppes. Si vous pouvez vous en tenir au système d'enveloppes mensuelles, vous pouvez alors commencer à acheter quelques-unes des choses que vous avez inscrites sur votre liste des « désirs ».

# Leçon 7 : Gagnons-nous de l'argent ?

## \*\*RÉSERVÉ AUX POPULATIONS AGRICOLES

### Idées principales

- Nous devons savoir comment calculer nos bénéfices
- Nous pouvons planifier ce qu'il faut faire si nous réalisons peu de profits ou si nous n'en réalisons pas du tout.
- Nous devons tenir des registres

### Matériels

- Support visuel : Ferme ayant beaucoup de cultures (Image)
- Guide de l'étudiant : Calculer le bénéfice
- Tableau et marqueur

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Nous avons maintenant appris à établir un budget pour notre famille et à gérer notre argent pour nos dépenses personnelles. Maintenant, nous allons nous pencher sur les dépenses relatives à notre entreprise. Celles-ci doivent être examinées séparément.

Beaucoup de gens travaillent dur, mais ne réalisent que peu de profits, voire aucun. Nous devons prendre le temps de calculer les bénéfices afin de nous assurer que notre dur labeur est rentabilisé.

**Instructions au facilitateur :** Montrez l'image **SUPPORT VISUEL** : Ferme ayant beaucoup de cultures.

- Est-ce une entreprise prospère ? Pourquoi ?
- Peut-on dire à partir de cette photo que la ferme est rentable ?
- Que devons-nous savoir avant de dire si elle est rentable ou non ?

Ce n'est pas parce que la ferme compte beaucoup de cultures qu'elle est rentable. Le simple fait de considérer le montant d'argent dont vous disposez lorsque vous vendez vos récoltes pourrait également ne pas nous dire dans quelle mesure la ferme est rentable.

Vous devez faire des calculs simples et tenir des registres afin de voir si l'entreprise est une réussite. Pour savoir si la ferme réalise des profits, nous devons savoir deux choses fondamentales.

1. Combien avons-nous obtenu d'argent en vendant les récoltes ?
2. Quel montant d'argent a été dépensé pour semer, cultiver et récolter les cultures ?

En calculant la différence entre ces deux choses, on peut savoir si la ferme est rentable ou non.

**Instructions au facilitateur :** Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** : Calculez le bénéfice. Pour le reste de la leçon, lisez et travaillez sur le document selon la description ci-dessous. Écrivez le premier exemple au tableau et parcourez-le lentement ensemble.

## Exemple 1 - Le potager d'Anne

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

Nous allons maintenant nous pencher sur l'entreprise de production de légumes d'Anne pour nous aider à mieux comprendre ce point.

Anne a beaucoup d'expérience dans la culture de légumes, car elle a travaillé dans les champs de sa famille pendant de nombreuses années. Elle vient de lancer sa propre entreprise de production de légumes. Après sa première récolte, Anne a apporté ses légumes au marché et les a tous vendus pour un montant de 25 dollars. Elle était très contente. On aurait dit qu'elle avait gagné beaucoup d'argent.

- Pensez-vous qu'Anne a une entreprise prospère ?
  - *À moins qu'Anne ne sache si elle a fait des profits ou non, elle ne saura pas si son entreprise est prospère et si elle doit poursuivre ses activités.*

Nous allons maintenant examiner le registre de l'entreprise pour voir si elle a réussi.

Dépenses - Liste des choses nécessaires	Coût
- Semences	6
- Engrais	5
- Outils	4
- Lieu de vente au marché	2
- Sacs et caisses en plastique	3
- Billets d'autobus	1
<b>Total</b>	<b>21\$</b>
Revenu - Estimation	Montant
<b>Total</b>	<b>25\$</b>

<b>TOTAL REVENU</b>	<b>- TOTAL DÉPENSES</b>	<b>= BÉNÉFICE</b>
<b>25\$</b>	<b>- 21\$</b>	<b>= 4\$</b>

Comme on peut le voir, Anne a réalisé un bénéfice - mais de 4 dollars seulement.

### LE TEMPS

- En plus de déterminer les bénéfices qu'elle a réalisés, quel pourrait être, selon vous, l'autre facteur dont elle doit tenir compte pour voir si elle est satisfaite de son entreprise ?
  - *Le temps qu'elle a consacré à son entreprise. (Les participants écrivent la réponse sur leur feuille)*

Parfois, une entreprise qui réalise un faible bénéfice peut être considérée comme prospère si le temps nécessaire pour se faire de l'argent est également petit. Cependant, si l'on consacre beaucoup de temps et d'énergie à l'entreprise et que celle-ci ne réalise qu'un petit profit, il faut alors revoir cette idée d'entreprise.

La première saison de culture d'Anne a duré environ 4 mois. Anne tenait des registres sur le nombre d'heures qu'elle travaillait chaque jour. Quand Anne a commencé à travailler dans son entreprise, elle pensait qu'elle n'aurait pas à passer beaucoup de temps dans le jardin chaque jour. Cependant, cette année, les mois d'hiver ont été exceptionnellement secs et Anne a dû faire beaucoup de travail supplémentaire pour arroser les légumes. La période des semailles et de la récolte a également été plus longue que prévu et elle a dû demander de l'aide à sa fille.

Anne a estimé que le temps total qu'elle a consacré à l'entreprise entre les semailles et la vente, y compris le temps nécessaire pour se rendre au marché, était d'environ 12,5 heures par mois.

Saison de croissance (nombre de mois) :	4
Heures / mois :	12,5
Total (Heures / mois x Nombre de mois) :	50
Bénéfice/nombre d'heures :	0,08

Cela fait un total de 50 heures pour une

saison agricole. 4 dollars divisés par 50 heures ne représente que 0,08 dollar (8 cents) l'heure. Maintenant, il est encore plus clair que 4 dollars, c'est très peu pour tout le travail qu'elle a fait.

Anne a besoin d'un plan pour réaliser un meilleur profit la saison prochaine. Elle doit essayer de réduire les coûts. Elle pourrait utiliser des engrais organiques qui l'aideront à produire davantage ou à trouver un moyen de récolter ses produits. Si Anne n'est pas en mesure de réduire les coûts dans le secteur des légumes, elle pourrait trouver plus avantageux d'essayer une autre activité.

Malheureusement, beaucoup d'entreprises sont comme le potager d'Anne. Nous travaillons très dur et nous ne réalisons jamais que nous gagnons très peu d'argent.

## Exemple 2 - Les cochons de Paul

### EXERCICE EN GRAND GROUPE

Nous pouvons utiliser le même tableau que celui utilisé avec Anne pour déterminer si nous réalisons un bénéfice. Avant d'examiner nos propres entreprises, examinons deux autres entreprises.

**Instructions au facilitateur :** Regardez le tableau vierge pour les cochons de Paul sur le document. Parlez de chaque étape. Assurez-vous qu'ils comprennent que les sous-totaux impliquent à la fois les dépenses et les revenus.

Paul élève des cochons. Il les élève depuis de nombreuses années, mais il veut s'assurer qu'il gagne vraiment de l'argent. Au cours des six derniers mois, il a tenu un registre détaillé de toutes les dépenses pour ses cochons. Aujourd'hui, il a vendu les cochons et, maintenant, il veut savoir s'il a réalisé des profits avec son entreprise d'élevage de cochons.

Veuillez remplir le tableau de Paul dans le document.

- Est-ce que Paul a réalisé un profit ?

<b>Étape 1. Nom de l'entreprise</b>	Les cochons de Paul
<b>Étape 2. Durée de vie de l'entreprise.</b>	100 jours
<b>Étape 3. Dépenses - Liste des articles nécessaires.</b>	<b>Coût</b>
2 petits cochons	40
Nourriture pour 2 petits cochon	50
Vaccination	2
<b>Total - dépenses</b>	<b>92\$</b>
<b>Étape 4. Revenu - Estimation</b>	<b>Montant</b>
<b>Revenu Total</b>	<b>280\$</b>

Remarque : Calcul du revenu : [quantité / kg] x [poids du porc] x 2[porcs]

Revenu	- Dépenses	= Bénéfice
280\$	92\$	188\$

Temps	
Saison de croissance (nombre de mois) :	100
Bénéfice / nombre de jours	18,8

### Exemple 3 - Le magasin de vêtements de Jean

#### AVEC UN PARTENAIRE

Comme Paul, Jean voulait s'assurer que son magasin de vêtements se porte bien. Il a lui aussi gardé un registre pendant les 6 derniers mois, mais il est devenu très confus. Il n'était pas tout à fait sûr de ce qu'il devait écrire et de ce qu'il ne devait pas écrire.

**Instructions au facilitateur :** Répartissez les participants en groupes de deux. Ils peuvent travailler ensemble sur la feuille de travail (**GUIDE DE L'ETUDIANT**).

Suivez ces étapes pour aider Jean à calculer son bénéfice :

Étape 1 : Rayez tout ce qui n'a aucun rapport avec le commerce de vêtements.

Étape 2 : Parcourez la liste et identifiez tous les revenus qu'il a générés du magasin de vêtements - inscrivez-les dans la section des revenus de la feuille de travail.

Étape 3 : Parcourez la liste et identifiez toutes les dépenses. Inscrivez les dépenses dans la section des dépenses de la feuille de travail.

Étape 4 : Comme vous l'avez fait pour Paul, utilisez les dépenses et le bénéfice pour voir si Jean a dégagé un bénéfice.

#### Le carnet de Jean :

Achat de vêtements à vendre	500	Vente de vêtements	500
Frais de scolarité	300	Nourriture pour la famille	50
Livres scolaires	40	Vente de vêtements	400
Loyer du magasin	100	Achat de cadeaux pour le festival	30
Vente de vêtements	500		

<b>Étape 1. Nom de l'entreprise</b>	Les vêtements de Jean
<b>Étape 2. Durée de vie de l'entreprise.</b>	6 mois
<b>Étape 3. Dépenses - Liste des articles nécessaires.</b>	<b>Coût</b>
Achat de vêtements à vendre	500
Loyer du magasin	100
<b>Total - dépenses</b>	<b>600</b>
<b>Étape 4. Revenu - Estimation</b>	<b>Montant</b>
Vente de vêtements	500
Vente de vêtements	200
Vente de vêtements	400
<b>Revenu Total</b>	<b>4 320</b>

Revenu	- Dépenses	= Bénéfice
4 320\$	600\$	3 720\$

#### Temps

Durée de vie de l'entreprise (mois)	6
Bénéfice / nombre de mois	620
Bénéfice / nombre de mois / 30 jours	20,7

## Calcul des coûts

### EXERCICE INDIVIDUEL

Nous devons prendre le temps pour nous assurer que notre entreprise ne ressemble pas à celle d'Anne, mais plutôt à celle de Paul. Examinez le dernier tableau vierge de votre document.

**Première étape :** Choisissez quel exemple d'entreprise vous utiliserez pour calculer votre profit. Ne mettez pas toutes les activités qui vous permettent de générer un revenu (par exemple, vente de riz, de légumes, de poulets, de cochons). Vous devez choisir un type de revenu pour un seul tableau.

**Instructions au facilitateur :** Assurez-vous que chacun a choisi une activité génératrice de revenus.

**Deuxième étape :** Déterminez la durée que vous allez consacrer à cette activité. Par exemple, Anne a mis 4 mois parce que c'est le temps écoulé entre les semences et la vente de ses légumes. Paul a mis 6 mois parce que c'était le temps qu'il fallait pour élever un porcelet et en faire un gros cochon. Si vous cultivez du riz ou du maïs, pensez au temps qui s'écoule entre le moment où vous commencez à labourer le terrain et celui où vous pouvez vendre la récolte. Si vous exercez une activité comme la couture ou la vente de soupe, vous pouvez prendre une semaine ou un mois.

**Instructions au facilitateur :** Permettez aux participants de terminer les étapes 1 et 2 avant de passer aux étapes 3 et 4 (**GUIDE DE L'ETUDIANT**).

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

**Troisième étape :** Calculez les dépenses relatives aux activités de l'entreprise. Avant de pouvoir comprendre cela, nous devons réfléchir à ce qui sera nécessaire pour l'entreprise. Essayer de penser à toute chose n'est pas simple et il est très facile d'oublier certains éléments. Pour nous aider dans cette tâche, je vais lire un exemple :

Lily pratique l'élevage de poulets. Lily a dressé une liste de tout ce dont elle avait besoin pour son entreprise d'élevage de poulets en imaginant une journée entière dans l'élevage de poulets. Elle s'est posé beaucoup de questions sur une telle journée. Par exemple, c'est le matin et Lily va se rendre au poulailler. Où se trouve-t-il ? Est-il près de chez elle ? S'il est éloigné, comment pourra-t-elle s'y rendre ? Elle doit payer un loyer pour le poulailler ? Ensuite, elle s'imaginer à la grange. Qu'est-ce qu'elle va faire en premier ? Nourrir les poulets. Avec quoi ? Où a-t-elle trouvé cette nourriture ? Combien cela coûte-t-il ? Que faut-il d'autre pour que les poulets soient en bonne santé ? A-t-elle besoin de payer quelqu'un pour l'aider dans son entreprise ?

Après avoir fait cet exercice, Lily a dressé une liste de nombreuses choses dont son entreprise avait besoin.



**Instructions au facilitateur :** En grand groupe, dressez sur un tableau la liste des choses dont une entreprise pourrait avoir besoin.

Chaque entreprise sera différente, mais vous devriez réfléchir méticuleusement à ce dont vous avez besoin pour votre entreprise.

### EXERCICE INDIVIDUEL

Dressez une liste complète de tout ce à quoi vous pouvez penser et dont vous avez besoin pour votre propre entreprise. Travaillez avec d'autres personnes qui ont la même entreprise pour essayer de penser à tous les coûts.

Il nous faut maintenant estimer les coûts de ces choses. Révisez la liste des choses dont vous avez besoin et notez le coût de chaque élément. Si vous ne connaissez pas le coût exact, essayez de l'estimer.

Vous remarquerez que certains éléments figurant sur la liste sont nécessaires chaque fois que vous produisez quelque chose alors que d'autres doivent être achetés seulement au lancement de l'entreprise. Si vous avez déjà payé pour l'équipement et que vous avez le terrain nécessaire pour faire fonctionner votre entreprise, vous n'avez pas besoin d'inclure ces éléments dans votre liste des coûts.

L'étape suivante consiste à additionner le total de vos dépenses. Inscrivez le total des dépenses sur la feuille de travail.

## Calcul du bénéfice

---

**Quatrième étape : (GUIDE DE L'ETUDIANT)** Calculez le revenu que vous gagnez. Pour de nombreuses entreprises, ce n'est pas difficile parce que nous vendons en un seul temps, par exemple après avoir récolté le riz, et nous savons donc combien nous avons perçu. Essayez d'estimer le montant moyen que vous obtenez de vos ventes. Inscrivez le total du revenu dans le tableau. Inscrivez le total du revenu dans le tableau.

Si vous ne vendez pas réellement vos récoltes, comme le riz, mais que vous en conservez une partie pour la consommation, essayez d'estimer combien cela vous coûterait si vous deviez acheter cette quantité de riz. Par exemple, si vous avez récolté 500 kg et que vous ne les avez pas utilisés pour nourrir votre famille, vous devrez les acheter à 50 dollars le kilogramme, alors posez  $500 \text{ kg} \times 50 \text{ dollars}$  pour calculer le revenu. Il est important que nous continuions à calculer les bénéfices, car si nous subissons des pertes, il vaut mieux acheter notre riz que de le cultiver.

**Étape 5 :** Maintenant, nous pouvons déterminer si votre entreprise a réalisé des bénéfices ou non. Utilisez les totaux pour faire le calcul.

- Votre entreprise réalise-t-elle des bénéfices ?

### L'IMPORTANT DE TENIR UN REGISTRE

La prochaine fois que vous commencerez à semer ou à acheter de nouveaux animaux, consignez tous les coûts pour vous assurer que vous réalisez vraiment un profit. Parfois, nos estimations peuvent être fausses, ainsi il est bon d'en consigner autant que possible. Si vous vous embrouillez, notez tout ce qui vous semble pertinent, puis demandez à quelqu'un de vous aider à faire les calculs plus tard.

### MESURES À PRENDRE

Si vous avez plusieurs entreprises, il sera bon de répéter cet exercice avec quelques-unes des autres activités que vous exercez

Demandez à un membre de votre famille ou à un ami de vérifier vos estimations et de vous aider à trouver des moyens créatifs pour voir si vous pouvez améliorer votre chiffre d'affaires.

# Leçon 8 : Le coût et les conséquences de la dette

## Idées principales

- Les coûts de la dette sont nombreux, et il ne s'agit pas seulement de coûts financiers.
- Je dois calculer les intérêts sur la dette
- J'ai besoin de comprendre le type de prêt
- Les dettes peuvent être bénéfiques ; je dois m'assurer de pouvoir les rembourser à partir des bénéfices tirés de mon entreprise ou à l'aide de mon revenu.

## Matériels

- Guide de l'étudiant 8A OU 8B (*n'imprimez que le meilleur exemple qui convient à votre contexte ; 1 copie par petit groupe*).
  - 8A s'applique aux populations agricoles. Il comprend la vente anticipée des récoltes ; il ne comprend pas les intérêts composés.
  - 8B s'applique aux populations urbaines. Il comprend les intérêts composés ; il ne comprend pas la vente prématurée des récoltes.
- Tous les participants ont besoin d'un stylo et de papier
- Calculatrice(s) ou téléphone(s)
- Un tableau ou de grandes feuilles et un marqueur pour montrer des exemples

## **INSTRUCTIONS AU FACILITATEUR : SECTIONS DE NOTES RÉSERVÉES AUX POPULATIONS RURALES ET URBAINES INDIQUÉES**

## Introduction

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

- Pourquoi les gens s'endettent-ils ?
- Qu'est-ce que les gens achètent souvent avec la dette qu'ils contractent ?
- Quels sont les avantages de la dette ?
- Quels sont les problèmes liés à la dette ?
  - *On peut finir par devoir beaucoup d'argent à quelqu'un d'autre.*
  - *La dette peut devenir un fardeau qui nous empêche d'avoir beaucoup d'argent dans le futur.*
  - *La dette peut nous encourager à dépenser plus que ce que nous avons.*
  - *Souvent, nous ne mesurons pas les conséquences de l'intérêt.*
- Pouvez-vous penser à quelqu'un qui a été capable de faire un bon usage de la dette ?
- Pouvez-vous penser à une personne qui a souffert à cause d'une dette ?

Les conséquences de la dette sont nombreuses : stress, inquiétude, tensions dans le foyer, nuits sans sommeil, etc. Dans cette leçon, nous nous pencherons uniquement sur le coût financier de la dette. Cependant, nous ne devrions jamais penser que c'est le seul coût.

## Calcul des intérêts

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Écrivez les exemples numériques affichés dans les cases devant la classe.

Pour commencer, nous devons savoir comment calculer l'intérêt, qui est l'argent supplémentaire que nous payons pour la dette que nous avons contractée.

Si nous utilisons un stylo et du papier :

Prenez le montant du prêt, par exemple, 100 dollars. Supprimez deux zéros. Par exemple,  $100 = 1$  et multipliez le résultat par le taux d'intérêt, par exemple, 6 %.  $1 \times 6 = 6$  dollars, qui représentent l'intérêt.

$$\begin{aligned} 100 &= 1 \\ 1 \times 6 &= 6, \text{ c'est l'intérêt.} \end{aligned}$$

Si nous utilisons une calculatrice ou un téléphone :

Prenez le montant du prêt. Divisez-le par 100. Multipliez-le par le taux d'intérêt.

Par exemple,  $100 / 100 = 1 \times 6 = 6$

$$\begin{aligned} 100 / 100 &= 1 \\ 1 \times 6 &= 6, \text{ c'est} \end{aligned}$$

Dans cet exemple, 6 dollars, c'est le supplément que nous payons : le coût de l'emprunt de l'argent.

### INDIVIDUELLEMENT OU PAR PAIRES

Pratiquez ces exemples sur vos papiers brouillons dès maintenant :

**Instructions au facilitateur :** Écrivez le montant des intérêts. Quand les participants auront presque terminé leurs calculs, ajoutez les réponses.

$$\begin{aligned} 8 \% \text{ d'intérêt sur } 500 &= 40 \\ 4 \% \text{ d'intérêt sur } 70 &= 2,8 \\ 12 \% \text{ d'intérêt sur } 1,000 &= 120 \\ 10 \% \text{ d'intérêt sur } 200 &= 20 \\ 6 \% \text{ d'intérêt sur } 400 &= 24 \end{aligned}$$

Tout prêt est contracté sur une durée déterminée. En plus de calculer l'intérêt de base sur le montant du prêt, vous devez tenir compte du type de prêt offert et de sa durée.

## Deux types de prêts

### EXEMPLE EN GRAND GROUPE

Il existe généralement deux types de prêts.

Type 1 : vous payez des intérêts chaque mois sur le montant emprunté seulement. C'est ce qu'on appelle l'intérêt simple. C'est le type d'intérêt que vous venez de calculer.

Type 2 : vous payez des intérêts chaque mois sur le montant emprunté et les intérêts. On appelle cela l'intérêt composé.

**Instructions au facilitateur :** Démontrez l'exemple ci-dessous devant la classe, en comparant la différence entre les deux types de prêts.

Exemple, 10% d'intérêt par mois sur la somme de 300 pendant 4 mois :

Type 1 : Intérêt sur le montant emprunté seulement chaque mois (Intérêt simple)

S'il s'agit des intérêts sur le montant emprunté seulement, le total des intérêts est le suivant

#### Intérêt simple (10 %)

$$10 \% \text{ d'intérêt sur } 300 = 30$$

$$30 \times 4 = 120 \text{ comme intérêt total}$$

$$300 + 120 = 420, \text{ soit le montant total à rembourser}$$

- 10 % d'intérêt sur 300 = 30
- 30 x 4 mois = 120 comme intérêt total
- **Le montant total à rembourser est de 120 + 300 (montant du prêt initial) = 420**

Type 2 : Intérêt sur le total chaque mois (intérêt composé)

- 10 % d'intérêt sur 300
- Intérêt du 1er mois = 30
- Total à la fin du 1er mois = 330  
(30, intérêt + 300, montant du prêt)
- Intérêt du 2<sup>e</sup> mois = 33
- Total à la fin du 2<sup>e</sup> mois = 363  
(33, intérêt + 330, montant total du 1<sup>er</sup> mois)
- Intérêt du 3<sup>e</sup> mois = 36,3
- Total à la fin du 3<sup>e</sup> mois = 399,3  
(36,3 ; intérêt + 363 montant total du 2<sup>e</sup> mois)
- Intérêt du 4<sup>e</sup> mois = 39,93
- **Total à la fin du 4<sup>e</sup> mois = 439,23**  
(39,93 montant de l'intérêt + 399,3 montant total du 3<sup>e</sup> mois)

<b>Intérêt composé (10 %)</b>	
Montant initial	300
Intérêt	<u>30,00</u>
Fin de 1 mois	330
Intérêt	<u>33,00</u>
Fin de 2 mois	363
Intérêt	<u>36,30</u>
Fin de 3 mois	399,3
Intérêt	<u>39,93</u>
Fin de 4 mois	439,23

Comparez le total final du premier type (intérêt simple) au deuxième type (intérêt composé).

Dans le premier exemple, le montant total à rembourser est de 420. Dans le deuxième exemple, le montant total est de 439, 23.

Comme vous pouvez le constater, dans le deuxième type, l'intérêt composé, vous payez plus d'intérêts.

Imaginez si ce prêt durait un an au lieu de seulement 4 mois.

- Total de l'intérêt simple après 1 an = 660
- Total de l'intérêt composé après 1 an = 942 !

Dans la mesure du possible, vous ne voudrez pas obtenir un prêt à intérêt composé, mais s'il le faut, demandez d'abord à quelqu'un de vous aider à calculer le coût.

## Intérêt simple

### INDIVIDUELLEMENT OU AVEC UN PARTENAIRE

Pratiquez dès maintenant ces exemples d'intérêts simples :

**Instructions au facilitateur :** Notez les exemples. Quand les participants auront presque terminé leur exercice, ajoutez les calculs ainsi que les réponses.

- Quel est l'intérêt total pour chacun de ces exemples ?

Intérêt de 7 % sur 3 000 pendant 3 mois	= 210 x 3	=630
Intérêt de 6 % sur 2 000 pendant 10 mois	= 120 x 10	=1 200
Intérêt de 12 % sur 5 000 pendant 2 mois	= 600 x 2	=1 200
Intérêt de 10 % sur 2 500 pendant 8 mois	= 250 x 8	=2 000
Intérêt de 8 % sur 4 000 pendant 6 mois	= 320 x 6	= 1 920

## Intérêt composé – RÉSERVÉ AUX POPULATIONS URBAINES

### EXERCICE EN GRAND GROUPE

L'intérêt composé est le taux d'intérêt que vous payez chaque mois sur le montant emprunté plus les intérêts.

À la main, nous allons calculer le pourcentage d'intérêt, l'ajouter au montant du prêt pour obtenir un nouveau total, et ainsi de suite pour chaque mois.

Examinons l'exemple.

#### Utiliser une calculatrice pour calculer les intérêts composés

Vous pouvez également calculer les intérêts composés en utilisant les chiffres suivants.

**Instructions au facilitateur :** Inscrivez les chiffres dans la case sur le tableau et aidez-les à voir le schéma. Demandez-leur ce que donneraient 13% et 4%.

Pour calculer le montant total du prêt, multipliez le montant total du prêt par le nombre correspondant au montant des intérêts.

Ensuite, vous le multipliez par ce même nombre pour chaque mois de la période de prêt.

Vous obtiendrez ainsi le montant total à rembourser.

Soustrayez ensuite le montant du prêt initial pour trouver les intérêts payés.

4% = ??
5% = 1,05
6% = 1,06
7% = 1,07
8% = 1,08
9% = 1,09
10% = 1,10
11% = 1,11
12% = 1,12
13% = ??

**Instructions au facilitateur :** Reproduisez l'exemple suivant sur le tableau.

Par exemple, si vous voulez calculer l'intérêt sur un prêt de 200 000 \$ à 8 % d'intérêt sur 3 mois, vous devez faire le calcul suivant :

- $200\,000 \$ \times 1,08 \times 1,08 \times 1,08 \times 1,08 = 251\,942 \$$  (montant total à rembourser)
- $251\,942 - 200\,000 = 51\,942$  (intérêt)

### EXERCICE EN PETIT GROUPE

Calculez maintenant les mêmes prêts à partir des intérêts simples comme dans le cas précédent, mais de la même façon qu'avec les intérêts composés.

- Quel est l'intérêt total pour chacun de ces exemples ?

Réponses avec les intérêts composés

7 % d'intérêt sur 3 000 \$ pendant 3 mois = [montant total à rembourser] 3 675 - [montant initial du prêt] 3 000 = 675		
6 % d'intérêt sur 2 000 pendant 10 mois =	3 582 - 2 000 =	1 582
12 % d'intérêt sur 5 000 pendant 2 mois =	6 272 - 5 000 =	1 272
Intérêt de 10 % sur 2 500 pendant 8 mois =	4 872 - 2 500 =	2 372
8 % d'intérêt sur 4 000 pendant 6 mois =	6 347 - 4 000 =	2 347

**Instructions au facilitateur :** Ils ne sont pas obligés d'obtenir toutes les bonnes réponses. Le plus important, c'est qu'ils apprennent que la « composition » signifie que la situation s'aggrave considérablement chaque mois.

- Quelle est la différence entre les réponses aux questions sur les intérêts simples ? Lesquelles sont très différentes ?
  - Elles sont plus élevées
  - Les prêts contractés sur une période plus longue sont plus différents.

Si vous devez contracter un prêt à intérêt composé, veillez à ce qu'il soit aussi court que possible et à le rembourser le plus rapidement possible.

## **Vendre des prêts anticipés - POPULATIONS AGRICOLES SEULEMENT**

### **EXERCICE EN GRAND GROUPE**

De nombreux prêts ne sont pas des prêts en espèces, mais le sont lorsque nous vendons nos récoltes tôt. Pour calculer le coût de la dette, nous devons être en mesure d'estimer le prix de vente réel. Sachez que la personne qui les achète fait un gros profit. Le prix qu'ils vous donnent est bien en deçà du prix auquel ils désirent vendre vos produits sur le marché.

Par exemple : Vous vendez 1 000 kg de café avant la récolte à 1,5 dollar au lieu de 2 dollars après la récolte.

#### Coût de la dette

- Argent reçu par anticipation =  $1,5 \times 1\,000 \text{ kg} = 1\,500$
- Argent que vous auriez pu percevoir après la récolte =  $2 \times 1\,000 \text{ kg} = 2\,000$
- Coût de la dette = 500

Prenons un autre exemple en groupe : vous vendez 2 000 kg de café tôt à 1,4 dollar au lieu de 2 dollars après la récolte.

#### Coût de la dette

- Argent reçu par anticipation =  $1,4 \times 2\,000 \text{ kg} = 2\,800$
- Argent que vous auriez pu percevoir après la récolte =  $2 \times 2\,000 \text{ kg} = 4\,000$
- Coût de la dette = 1 200

Si vous devez vendre vos récoltes très tôt, assurez-vous de les vendre au meilleur prix possible et essayez de cesser la vente le plus tôt possible.

## **Comparaison des coûts de la dette par rapport au type de dette contractée**

L'on peut contracter différents types de dettes. Dans ce dernier exercice, vous examinerez quelques-unes des différentes options.

### **EXERCICE EN PETIT GROUPE**

**Instructions au facilitateur :** Mettez les participants en groupes de 3-4 ; assurez-vous que chaque groupe compte 1 personne un peu plus forte en calcul. Distribuez **LE GUIDE DE L'ETUDIANT** 8a OU 8b.

Imaginez que vous avez besoin d'emprunter de l'argent. Avec votre groupe, déterminez laquelle des options est la meilleure.

Il vous faut 500 pour acheter de l'engrais et du riz. Vous pouvez décider :

1. De vendre votre récolte tôt. Vous vendez votre récolte (1200 kg) à 1,5 le kg au lieu de 2 le kg.  
Bénéfice probable =  $1\ 200\text{ kg} \times 2 = 2\ 400$   
Montant obtenu =  $1\ 200\text{ kg} \times 1,5 = 1\ 800$   
**Coût de la dette =  $2\ 400 - 1\ 800 = 600$ .**
2. Vous empruntez 500 \$ pendant cinq mois en payant 10 % d'intérêts composés.  
Montant total à payer  $500 \times 1,1 \times 1,1 \times 1,1 \times 1,1 \times 1,1 = 805,255$   
**Coût de la dette = total à rembourser - montant du prêt =  $805,255 - 500 = 305,255$ .**
3. Vous empruntez 500 \$ pendant cinq mois en payant un intérêt simple de 12 %.  
**Coût de la dette =  $500 \times 12\% \times 5 = 300$**
4. Vous empruntez 500 \$ et acceptez d'en rembourser 800 \$ en 5 mois.  
**Coût de la dette =  $800 - 500 = 300$**

### RÉTROSPECTIVE

- Quelle option votre groupe a-t-il choisie ? Discutez des points suivants.
- Comment votre famille ou d'autres familles dans votre communauté pourraient-elles s'en servir ?
- Existe-t-il d'autres types de prêts couramment disponibles dans cette région ?

*Instructions au facilitateur : Demandez à la classe de donner quelques exemples d'accords de prêt et de paiements d'intérêts couramment utilisés. Ensemble, calculez le coût de la dette à partir de leurs exemples.*

## Quand devrions-nous recourir à la dette ?

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

La Bible ne dit pas très clairement quand nous devrions nous endetter et quand nous ne devrions pas le faire. Toutefois, elle contient un certain nombre de directives qui peuvent nous aider à déterminer s'il est sage ou non de recourir à la dette.

Lisez les versets suivants. À partir de ces versets, quel conseil donneriez-vous à quelqu'un sur comment dépenser l'argent ?

- Luc 12:15
- Ecclésiastes 4:7-8
- Proverbes 21:17
- Jacques 4:3
- Romains 13:8
- Proverbes 22:7

La Bible nous avertit très clairement de ne pas courir après les plaisirs. Elle nous rappelle que la vie ne se résume pas à ce que nous possédons. Il vaut mieux vivre une vie simple que d'avoir beaucoup de biens et d'être accablé par la dette. Nous devons protéger nos cœurs contre l'avidité et la convoitise.

- Dans quelles circonstances ne devrait-on pas recourir à la dette ?
  - *Il ne faut pas s'endetter pour acheter des choses destinées au plaisir ou à une vie plus confortable, comme une moto, un téléviseur ou un téléphone portable. Lorsque nous nous endettons pour acheter ces choses, nous faisons les choses dans le désordre. Nous désirons quelque chose de mieux, mais nous ne sommes pas prêts à faire le travail qui s'impose d'abord. C'est de la cupidité. Une nouvelle moto ou une meilleure maison ne sont pas de mauvaises choses, mais nous devrions attendre d'avoir de l'argent pour nous procurer ces*



*choses plutôt que de s'endetter pour les avoir. Lorsque nous contractons une dette pour nous procurer une chose, nous devons payer des intérêts et nous nous mettons sous le contrôle de quelqu'un d'autre. La Bible nous encourage à ne rien devoir à personne (Romains 13:8, Proverbes 22:7).*

- En quoi la dette peut-elle être bénéfique ?
  - *Si elle nous permet d'investir dans des affaires qui nous permettent de gagner plus d'argent.*

Nous devons utiliser la dette à bon escient, car elle peut être utile. Nous devons toujours être prudents et nous assurer que :

1. Nous sommes en mesure de rembourser la dette, même si notre entreprise ne connaît pas le succès escompté.
2. Nous empruntons dans des endroits où les taux d'intérêt ne sont pas élevés, sinon le prêteur tirera tous les profits de votre dur labeur.
3. Nous avons examiné comment nous devons rembourser l'argent (pas seulement le montant des intérêts) avant de décider si l'endettement peut être avantageux.

Dans de nombreux endroits, il y a peu de possibilités d'obtenir des taux d'intérêt raisonnables, alors soyez très prudent avant de choisir de faire des affaires en contractant un prêt.

Vous devriez toujours faire un plan d'affaires réfléchi qui montre comment vous pouvez rembourser la dette avant de décider de recourir à la dette pour faire des investissements. Vous devez déterminer le montant des bénéfices que vous réaliserez dans votre entreprise, puis soustraire le montant du prêt et des intérêts. En d'autres termes, l'une des dépenses qui doivent figurer dans votre plan d'affaires est le coût de la dette.

Est-ce que vous continuez à gagner assez d'argent pour que cela en vaille la peine ?

## **MESURES À PRENDRE**

### **AVEC UN PARTENAIRE**

Priez et demandez à Dieu de vous aider à ne pas désirer les choses dont vous n'avez pas besoin. Soyez reconnaissants pour ce qu'Il vous a déjà donné.

# Leçon 9 : Se libérer de la dette

## Idées principales

Nous pouvons nous affranchir de nos dettes si nous :

- confessons nos fautes et décidons de changer
- sacrifions nos désirs maintenant, afin d'avoir la liberté
- vendons des articles non essentiels
- sommes créatifs et élaborons un plan comportant de petits changements pour rembourser les dettes impayées
- prions pour demander l'aide de Dieu et si nous nous attendons à ce qu'il vous vienne en aide

## Matériels

- Guide de l'étudiant : Comment s'affranchir de la dette
- Large papier ou tableau et un marqueur pour noter les exemples.
- 10 graines, haricots ou cailloux

## Introduction

---

### EXERCICE EN GRAND GROUPE

**Instructions au facilitateur :** Placez 10 graines, haricots ou cailloux au milieu du groupe - sur le sol, sur la table ou à un autre endroit. Cette collection de graines (haricots ou cailloux) représente l'ensemble de la population de leur communauté.

Demandez au groupe de répartir les graines en deux groupes : un groupe qui vit actuellement sous le fardeau de la dette ; un groupe qui est exempt de dettes. Le groupe doit discuter jusqu'à ce qu'ils parviennent à un consensus. Encouragez tous les membres du groupe à déplacer les graines (haricots ou cailloux) au cours de la discussion.

- Selon vous, quel pourcentage de la population de cette communauté vit actuellement sous le fardeau de la dette ?
  - La réponse se trouve dans l'exercice ci-dessus
- Quel pourcentage de la population de votre église vit actuellement sous le fardeau de la dette ?
  - Effectuez l'exercice ci-dessous pour trouver la réponse

**Instructions au facilitateur :** Répétez l'exercice ci-dessus. Cette fois-ci, la collection de graines (haricots ou cailloux) représente tous les membres de leur communauté ecclésiale.

- Pensez-vous qu'il est possible d'effacer toutes les dettes ? Pourquoi ?
- Que conseilleriez-vous à quelqu'un pour qu'il se libère de ses dettes ?

De nombreuses personnes sont déjà endettées et doivent trouver un moyen de s'en sortir.

## Comment se libérer de ses dettes

---

### DISCUSSION EN GRAND GROUPE

#### 1. Confessez vos fautes et décidez de changer

Reconnaissez que vous n'honorez pas Dieu lorsque vos dépenses ne sont pas bien contrôlées. Dieu est miséricordieux envers ceux qui confessent leurs péchés et se détournent de leurs voies. Proverbes 28:13 dit :

« Celui qui cache ses transgressions ne prospère point, Mais celui qui les avoue et les délaisse obtient miséricorde ».

Quand nous confessons nos fautes, nous devons aussi nous décider et nous engager à ne plus nous endetter de façon inappropriée.

### **AVEC UN PARTENAIRE**

- Partagez un moment de votre vie où vous avez fait l'expérience de la miséricorde de Dieu ; ou quand vous avez confessé quelque chose et expérimenté la paix et la liberté de Dieu qui en ont découlé.
- Pensez à un exemple dans votre vie où vous avez décidé de vous engager dans quelque chose. Qu'est-ce qui a été difficile ou facile ? Que s'est-il passé avec au fil du temps ?
- Vous sentez-vous capable de vous engager de la même manière à ne plus avoir de dettes ?

### **2. Sacrifiez vos désirs maintenant pour avoir la liberté.**

Vous aurez peut-être à vivre plus simplement pendant un certain temps. Évaluez soigneusement vos achats importants. N'achetez pas des choses dont vous n'avez pas besoin. Ne soyez pas tenté de vendre vos produits agricoles avant la récolte ou de vendre votre stock d'épicerie à bas prix tout simplement parce que vous avez besoin d'argent. Vivez avec précaution selon votre budget et faites autant de sacrifices que possible afin de pouvoir vendre votre récolte quand elle sera prête ou votre stock d'épicerie à un prix optimal. Cela vous permettra d'avoir un revenu beaucoup plus élevé pour l'année suivante et de vous procurer des biens supplémentaires.

### **3. Vendez les objets non essentiels.**

Avez-vous dépensé l'argent que vous avez emprunté sur quelque chose sans lequel vous pouvez vivre ? Y a-t-il quelque chose dans votre maison que vous pouvez vendre pour vous aider à vous sortir de vos dettes ? **NE VENDEZ PAS** ce qui est essentiel pour vous aider à gagner un revenu, à moins que le revenu que vous gagnez soit inférieur aux intérêts que vous payez.

Avec votre partenaire :

- Priez ensemble.
  - Demandez à Dieu de garder votre cœur et de vous aider à ne pas désirer des choses dont vous n'avez pas besoin.
  - Demandez à Dieu de vous montrer les objets qui ne sont pas essentiels dans votre foyer.
  - Demandez à Dieu de vous donner la créativité et la sagesse pour planifier le remboursement rapide de la dette.

### **4. Soyez créatif et faites un plan avec de petits changements en vue de rembourser vos dettes**

Nous pouvons faire des prévisions, à l'aide de notre budget, pour rembourser toute notre dette au fil du temps en déterminant les points sur lesquels nous pouvons faire des économies sur nos revenus et/ou réduire les dépenses ménagères.

- Quelles sont les mesures créatives que vous avez remarquées chez vous ou chez d'autres personnes et qui ont permis de réduire les dépenses du ménage ?
  - *Exemples : acheter moins de biscuits sucrés ou de sucre par semaine ; planter un potager domestique ; dépenser moins pour les fêtes ; utiliser les transports publics au lieu de la moto pour se rendre au travail ou à l'école.*
- Quels sont les domaines dans lesquels vous avez remarqué que les gens réduisent ingénieusement leurs dépenses professionnelles ?

- Exemples : fabriquer ses propres engrais au lieu de les acheter ; faire temporairement appel à un fournisseur moins apprécié, mais moins cher ; utiliser les transports publics au lieu d'une moto pour livrer les marchandises.

Examinons un exemple de la façon dont nous pouvons planifier à l'avance le remboursement de nos dettes impayées.

### DÉMONSTRATION EN GRAND GROUPE - Guide de l'étudiant 9.1

**Instructions au facilitateur :** Écrivez les exemples numériques indiqués dans les cases ci-dessous devant la classe. Si possible, dessinez les cases d'exemple les unes à côté des autres pour qu'elles puissent être facilement comparées.

#### Marie

Marie et Jean sont endettés.

Chaque année, ils gagnent 1 950 \$, puis ils doivent rembourser un prêt de 300 \$ sur cinq mois et des intérêts de 150 \$. Chaque année, c'est le même scénario, 5 mois avant la récolte, ils sont à court d'argent et doivent emprunter 300 \$ pour nourrir la famille jusqu'au moment de la récolte.

Voici à quoi ressemblent les sommes :

Cycle actuel de la dette :	
Recette	1 950
- Remboursement du prêt (5 mois)	300
- Paiement des intérêts	150
- Dépenses ménagères	1 800
= Total (Prêt nécessaire)	-300

Dorcas est venu aider Marie et Jean. Elle a aidé Marie à élaborer un budget et à réfléchir à la façon dont l'argent était dépensé. En examinant le budget, Dorcas suggéra que Marie pourrait peut-être réduire le budget des aliments et des collations de 10 par mois. Il faudrait des sacrifices, mais s'ils avaient leur propre potager et s'ils nourrissaient les poulets un peu différemment, cela pourrait être possible. Puisque c'était seulement 0,30 dollar par jour, Marie accepta d'essayer. Dorcas leur rappela qu'il faut faire des sacrifices, mais que cela vaut la peine d'avoir une liberté financière.

Voici à quoi ressemblent les sommes pour la première année :

1 <sup>ère</sup> année	
Recette	1 950
- Remboursement du prêt (l'an dernier)	300
- Paiement des intérêts	150
- Dépenses ménagères (coûts réduits)	1 680
= Total (Prêt nécessaire)	-180

Et une fois la deuxième année terminée, les sommes se présentent comme suit :

2 <sup>e</sup> année	
Recette	1 950
- Remboursement du prêt (l'an dernier)	180
- Paiement des intérêts	72
- Dépenses ménagères (coûts réduits)	1 680
= Total (aucun prêt n'est nécessaire)	18

AUCUN PRÊT N'EST NÉCESSAIRE. En deuxième année, Marie est déjà financièrement libre. Elle n'a pas besoin de faire un prêt. Mieux encore, l'année prochaine, elle aura de l'argent en réserve pour investir ou acheter des choses supplémentaires. Même si elle augmente de nouveau ses frais de subsistance à 1 800 \$, elle aura encore 150 \$ à investir. Si elle investit judicieusement, elle aura encore plus d'argent à l'avenir.

3 <sup>e</sup> année	
Recette	1 950
- Remboursement du prêt (l'an dernier)	
- Paiement des intérêts	
- Dépenses ménagères (coûts réduits)	1 800
= Total - aucun prêt nécessaire	150

- Comment Dorcas a-t-elle aidé son amie Marie ?
  - Elle l'a aidée à déterminer à quel niveau elle pouvait apporter de petits changements à ses dépenses - il ne s'agissait que d'une réduction de 0,30 dollar par jour.
- Que pouvons-nous apprendre de Dorcas et Marie ?
  - Le fait de réduire modestement nos coûts peut vraiment aider à diminuer la dette au fil du temps.
  - Nous pouvons nous libérer de notre dette en planifiant et en sacrifiant de petites choses le plus tôt possible.
  - Demander à quelqu'un en qui nous avons confiance de nous aider à revoir notre budget afin de nous aider à nous sortir de nos dettes peut être une bonne chose.

**Instructions au facilitateur :** Assurez-vous que le groupe comprend clairement comment calculer l'impact que des changements simples peuvent avoir sur le désendettement. Distribuez **LE GUIDE DE L'ÉTUDIANT** : Comment s'affranchir de la dette. Révisez l'exemple et soulignez les étapes suivantes :

Étape 1 : Calculez ce que vous gagnez (Revenu net cumulé)

Étape 2 : Soustrayez la dette (remboursement du prêt)

Étape 3 : Soustrayez les intérêts (paiement des intérêts)

Étape 4 : Soustrayez toutes les dépenses ménagères (dépenses mensuelles normales plus autres dépenses)

Étape 5 : Calculez le total

Si ce dont vous avez besoin est plus grand que ce que vous avez, alors la différence entre les deux résultats est la dette.

Répétez-le chaque année.

**Instructions au facilitateur:** si vous enseignez les membres de la congrégation, il n'est pas nécessaire que chaque membre comprenne comment faire les calculs. Cependant si vous êtes un Maître Formateur, enseignant aux facilitateurs locaux, il peut être utile de faire les exercices pratiques supplémentaires afin qu'ils puissent plus facilement aider le groupe avec des idées. **Les deux exercices suivants sont inclus pour l'enseignement des facilitateurs et non de toute l'église.**

Exemple 1: Revenu total \$2000, Prêt \$700, Intérêt 15%, Dépenses \$2000 + Intérêt.

**Annee 1**

Revenu	2000
Remboursement de prêt	-700
Paiement d'intérêts	-105
Dépenses	-2000
Nouveau prêt	-805

**Annee 2**

Revenu	2000
Remboursement de prêt	-805
Paiement d'intérêts	-120.75
Dépenses	-2000
Nouveau prêt	-925.75

Le prêt continue d'augmenter d'année en année. Cependant, imaginez qu'ils aient reçu de bons conseils et réduit leurs dépenses de \$200 à \$1800 et augmenter le revenu de \$120 à \$2120.

**Annee 1**

Revenu	2120
Remboursement de prêt	-700
Paiement d'intérêts	-105
Dépenses	-1800
Nouveau prêt	-485

**Annee 2**

Revenu	2120
Remboursement de prêt	-485
Paiement d'intérêts	-72.75
Depenses	-1800
Nouveau prêt	-237.75

**Annee 3**

Revenu	2100
Remboursement de prêt	-237.75
Paiement d'intérêts	-35.66
Dépenses	-1800
Nouveau total – plus aucune dette	46.59

Regardons un autre exemple. Revenu total \$3000, prêt \$1200, Intérêt 20%, Dépenses \$2800 + Intérêt.

**Annee 1**

Revenu	3000
Remboursement de prêt	-1200
Paiement d'intérêts	-240
Dépenses	-2800
Nouveau prêt	-1440

**Annee 2**

Revenu	3000
Remboursement de prêt	-1440
Paiement d'intérêts	-288
Dépenses	-2800
Nouveau prêt	-1528

Le prêt continue d'augmenter d'année en année. Cependant, imaginez qu'ils aient reçu de bons conseils et réduit leurs dépenses de \$200 à \$2600 et augmenter le revenu de \$200 à \$3200.

**Annee 1**

Revenu	3200
Remboursement de prêt	-1200
Paiement d'intérêts	-240
Dépenses	-2600
Nouveau prêt	-840

**Annee 2**

Revenu	3200
Remboursement de prêt	-840
Paiement d'intérêts	-168
Dépenses	-2600
Nouveau prêt	-408

Nous pouvons voir ici qu'après deux ans au lieu de l'augmentation du prêt de \$1528, il a diminué de \$408. Combien d'intérêt paieriez-vous sur \$1528?  $\$1528 * 0.20 = 305.60$ . Mais à cause du changement vous payez maintenant  $\$408 * 0.20$  qui est seulement \$89.60. C'est la grande différence. Continuons.

**Année 3**

Revenu	3200
Remboursement de prêt	-408
Paiement d'intérêts	-81.60
Dépenses	-2600
Nouveau Total – plus aucune dette	-89.6

Même s'ils ne sont pas en situation d'endettement, vous pouvez constater que, au cours de la prochaine année, ils se libéreront facilement de leur dette.

**RÉSERVÉ AUX POPULATIONS AGRICOLES - Discutez des points suivants :**

*Dans le cas où le seul type de dette consiste à vendre vos cultures avant la récolte, vous devez trouver quelqu'un en qui vous avez entièrement confiance et travailler avec lui. Choisissez la plus petite parcelle et vendez ce que vous y avez cultivé afin d'avoir de l'argent pour vous nourrir. Ensuite, au moment de la récolte, vous pouvez faire la récolte dans la plus grande parcelle et vous ne perdrez pas d'argent dans ce cas. Ou encore, cultivez quelque chose que vous pouvez récolter très tôt sur une parcelle de votre champ, par exemple du maïs. Il faudra travailler peut-être plus, mais cela vous évitera de devoir vendre toutes vos cultures avant la récolte. Soyez créatif.*

*(Si vous vous trouvez dans une région où il n'est pas possible pour les gens d'obtenir des prêts mensuels, pensez aux autres options qui s'offrent à eux pour les aider à réduire le montant d'argent qu'ils perdent en payant les intérêts chaque année).*

## **5. Priez pour demander l'aide de Dieu et attendez-vous à ce qu'Il vous vienne en aide**

### **DISCUSSION EN GRAND GROUPE**

La dernière étape pour sortir de la dette est de se tourner vers Dieu pour obtenir Son aide. Bien sûr, nous devons vivre selon la volonté de Dieu si nous voulons recevoir Son aide.

Écoutez cette histoire :

Un jour, un homme est venu demander de l'aide à son voisin pour régler une dette. Il avait emprunté 2 500 \$ à un taux d'intérêt composé de 10 % et, sept mois plus tard, le prêteur lui dit qu'il devait rembourser plus de 6 000 \$. Lorsque la voisine a calculé les intérêts, elle constata que le montant était complètement incorrect. Mais l'homme ne savait pas comment calculer lui-même les intérêts. Il passait toujours d'un désastre financier à l'autre. La voisine écouta son récit de malheurs financiers et se demanda : « Pourquoi Dieu ne vient-il jamais en aide à cet homme ? Pourquoi est-il toujours endetté ? Était-ce à cause de l'injustice des autres ? » C'est à ce moment-là que l'homme a commencé à parler de la façon dont il s'était rendu chez un diseur de bonne aventure. Le diseur de bonne aventure lui avait dit que ce serait une mauvaise année et l'homme l'a cru.

Dieu a dit qu'Il attirerait des difficultés financières sur ceux qui ne sont pas obéissants.

- Pensez-vous que cet homme était obéissant ?

Voici une autre histoire tirée de la Bible :

Lorsque les exilés juifs commencèrent à retourner à Jérusalem en provenance de Babylone, ils commencèrent à reconstruire le temple, mais très tôt ils y renoncèrent. Aggée réprimanda le peuple, car il vivait dans de belles maisons, tandis que le temple - la maison de Dieu - était resté en ruines. Il avertit les gens qu'ils ne seraient jamais heureux et bénis tant que Dieu n'est pas satisfait d'eux.

Lisez tout le chapitre 1 d'Aggée et le verset 2:19.

- Les difficultés financières sont-elles toujours le résultat de la désobéissance ?
  - *Les difficultés financières sont-elles toujours le résultat de la désobéissance ? En fait, David se plaignait du fait que les méchants semblaient prospérer. Cependant, David dit aussi qu'il n'avait jamais vu les justes mourir de faim (Psaume 37:25).*

Les difficultés financières sont souvent le moyen par lequel Dieu essaie d'attirer notre attention. Face aux défis financiers, nous devons nous arrêter, examiner notre vie, nous repentir de tout ce qui ne va pas et prier pour demander la miséricorde de Dieu. Si nous continuons à vivre des vies qui ne sont pas en obéissance à Dieu, alors nous ne devrions pas nous attendre à recevoir Sa bénédiction et Sa miséricorde.



## **MESURES À PRENDRE**

- Engagez-vous à élaborer un plan visant à réduire votre dette si vous en avez.
- Discutez du plan avec votre famille et demandez à tout le monde de le respecter.
- Priez pour demander l'aide de Dieu pour réduire la dette et espérez qu'il en soit ainsi

## **FAITES UNE RÉVISION**

---

Dieu nous a ordonné de bien gérer l'argent.

### **EN PETITS GROUPES**

Dressez une liste de 10 idées que vous avez apprises au cours de cette formation.

Quelles sont quelques-unes des choses que vous avez déjà commencé à appliquer ? Que pouvez-vous faire d'autre dès maintenant ?

### **FAITES UN RAPPORT**

Dieu veut que nous jouissions d'une liberté financière. Il ne veut pas que nous soyons esclaves de l'argent ou toujours soucieux à propos de l'argent. Si nous employons de bonnes compétences dans la gestion de l'argent et demandons Sa créativité et Son aide, nous pouvons alors jouir de cette liberté.

**Priez ensemble pour clôturer la session.**