



UNIS FACE à L'ARGENT

GUIDE DES FINANCES FAMILIALES

Marvin J. Ashton

UNIS FACE
à
L'ARGENT

GUIDE DES FINANCES FAMILIALES

Marvin J. Ashton

Publié par
l'Église de Jésus-Christ des Saints des Derniers Jours
Salt Lake City (Utah)

© 1992 Intellectual Reserve, Inc.
Tous droits réservés
Mise à jour 2006
Imprimé aux USA

Approbation de l'anglais : 01.06.
Approbation de la traduction : 01.06

Au cours de la session de l'entraide de la conférence générale d'avril 1975, Marvin J. Ashton, membre du Collège des Douze, a prononcé le discours dont a été tiré et adapté ce fascicule. Au cours de la même réunion, Spencer W. Kimball, alors président de l'Église, a approuvé le message de frère Ashton en déclarant au micro :

« Depuis que nous sommes arrivés à cette réunion, j'ai réfléchi à beaucoup de choses. Je soutiens ce qu'a dit frère Ashton. Je crois que si j'étais un jeune père de famille, je me procurerais les douze points expliqués par frère Ashton et les suivrais exactement et les enseignerais à mes enfants, à ma famille et à toutes les personnes avec qui j'entrerais en contact. C'est fondamental. Depuis mon enfance j'entends les Frères dire : 'Payez vos dettes et ne vous endettez plus.' Pendant quelques années, j'ai travaillé dans des banques et j'ai vu la situation terrible dans laquelle se trouvaient beaucoup de gens pour avoir ignoré ce conseil important.



Marvin J. Ashton

« Je suis d'accord avec tout ce qu'a dit frère Ashton... à propos des finances familiales au foyer. Chaque famille devrait avoir un budget. Il ne nous viendrait certainement pas à l'esprit, dans l'Église ou dans nos entreprises, de nous passer, même une journée, d'un budget. Nous devons savoir approximativement quels pourront être nos revenus, et nous devons certainement savoir ce que nous allons dépenser. Et l'une des réussites de l'Église est certainement que les Frères surveillent ces choses très attentivement, et que nous ne dépensons pas ce que nous n'avons pas. »



*Le vent et les vagues vont régulièrement
perturber la route que nous avons choisie,
même dans les questions financières ;
mais les lois de l'Évangile peuvent
nous ramener sur la bonne route et
nous guider vers des eaux paisibles.*

MARVIN J. ASHTON

Récemment, j'ai eu l'occasion de parler avec un jeune couple remarquable. Le jeune homme et la jeune femme devaient se marier dans moins d'une semaine. Leurs yeux, brillants dans l'attente de cet événement important, témoignaient de leur amour mutuel continu. Tous les deux avaient bénéficié d'études universitaires, d'un bon foyer et d'expériences culturelles. C'était une vraie joie de découvrir leur personnalité, leurs projets et leur potentiel. Leur relation semblait déjà avoir commencé comme il se doit, sur une base éternelle.

Au cours de notre entretien, je n'ai été préoccupé que par leurs réponses à une seule question. J'espère que mon inquiétude et mes suggestions les ont amenés à réexaminer leur association proche.

À la question : « Qui va gérer l'argent dans votre mariage ? » elle a répondu : « Lui, je suppose. » Il a répliqué : « Nous n'en avons pas encore parlé. » Ces réponses m'ont surpris et choqué.

Quelle est l'importance de la gestion de l'argent et des finances dans la vie conjugale et familiale ? Je répondrai : « Énorme. » L'Association du barreau américain a indiqué que 89 pour-cent de tous les divorces sont imputables aux disputes et aux accusations concernant l'argent. D'autres personnes ont estimé que 75 pour-cent de tous les divorces sont le résultat de conflits concernant les finances. Certains conseillers conjugaux indiquent que quatre familles sur cinq sont en proie à des problèmes financiers graves.

Ici, je m'empresse de souligner que ces tragédies conjugales ne sont pas causées simplement par le manque d'argent, mais plutôt par une mauvaise gestion des finances personnelles. Une future épouse ferait bien de se demander non seulement combien son futur mari peut gagner par mois, mais surtout comment il (et elle) gèrera l'argent dont ils disposeront. La gestion de l'argent doit être plus importante que la production de l'argent. Un jeune homme fiancé à une jeune fille qui a toutes les qualités désirées, ferait bien de regarder encore une fois pour voir si elle a le sens de la gestion de l'argent.

L'ASSOCIATION DU
BARREAU AMÉRICAIN
A INDIQUÉ QUE
89 POUR-CENT DE
TOUS LES DIVORCES
SONT IMPUTABLES
AUX DISPUTES ET
AUX ACCUSATIONS
CONCERNANT L'ARGENT.

La gestion de l'argent au foyer devrait être basée sur un partenariat entre le mari et la femme, tous deux prenant part aux décisions et établissant les règles. Lorsque les enfants naissent et qu'ils atteignent l'âge de responsabilité, ils devraient, eux aussi, participer aux discussions concernant l'argent, sur une base de partenariat limité. La paix, le contentement, l'amour et la sécurité au foyer sont impossibles quand des craintes et des disputes financières règnent. Que nous nous préparions au mariage ou que nous soyons mariés depuis longtemps, maintenant est le moment pour nous tous de faire un bilan et de nous repentir si nécessaire, pour améliorer nos compétences de gestion des finances et pour vivre selon nos moyens.

Puisqu'il est indispensable de bien gérer l'argent et de vivre selon nos moyens dans le monde actuel, si nous voulons avoir une vie abondante et heureuse, je vais vous donner quelques conseils pour améliorer la gestion des finances personnelles et familiales. Je crois que les douze points suivants aideront chacun de nous à atteindre cet objectif.



1. PAYEZ HONNÊTEMENT LA DÎME

Une bonne gestion financière dans un foyer de saints des derniers jours commence par le paiement honnête de la dîme. Si notre dîme et nos offrandes de jeûne sont les premières obligations dont nous nous acquittons après avoir reçu notre salaire, notre engagement envers ce principe important de l'Évangile sera fortifié et le risque de mauvaise gestion financière sera réduit. Le paiement rapide de la dîme au Seigneur, qui ne vient pas nous contrôler chaque mois, nous enseignera, à nous et à nos enfants, à être plus honnêtes avec les personnes qui sont plus proches de nous physiquement.

LA TRANQUILLITÉ DE
L'ESPRIT EN MATIÈRE
FINANCIÈRE N'EST

PAS DÉTERMINÉE PAR
LES SOMMES QUE

NOUS GAGNONS,
MAIS PAR CELLES QUE
NOUS DÉPENSONS.

2. APPRENEZ À MAÎTRISER L'ARGENT AVANT QU'IL NE SOIT VOTRE MAÎTRE

Une future mariée ferait bien de se demander : « Est-ce que mon fiancé sait gérer l'argent ? Est-ce qu'il sait vivre selon ses moyens ? » Ces questions-là sont plus importantes que : « Peut-il gagner beaucoup d'argent ? » La tranquillité de l'esprit vis-à-vis des finances n'est pas déterminée par ce que nous gagnons, mais par ce que nous dépensons.

Tous les couples doivent acquérir constamment des attitudes et des dispositions nouvelles envers l'argent. Après tout, l'association conjugale doit être complète et éternelle. La gestion des finances familiales doit être faite conjointement par le mari et la femme, dans une attitude de franchise et de confiance. Le contrôle de l'argent par un conjoint en tant que source de pouvoir et d'autorité cause l'inégalité dans le mariage et est mauvais. Inversement, si un conjoint se retire volontairement et entièrement de la gestion financière familiale, cela constitue un désistement d'une responsabilité nécessaire.

3. APPRENEZ LA DISCIPLINE ET LA RETENUE DANS LES QUESTIONS D'ARGENT

Apprendre à se discipliner et à se restreindre en ce qui concerne l'argent peut être plus important que de suivre des cours de comptabilité. Les jeunes couples doivent se rendre compte qu'ils ne peuvent pas avoir immédiatement le train de vie et les dépenses auxquels ils étaient habitués lorsqu'ils vivaient chez leurs parents. Les personnes mariées font preuve d'une réelle maturité lorsqu'elles donnent la priorité aux besoins de leur conjoint et de leurs enfants avant leurs

LES PERSONNES

MARIÉES FONT PREUVE

D'UNE RÉELLE

MATURITÉ LORSQU'EL-

LES DONNENT LA

PRIORITÉ AUX BESOINS

DE LEUR CONJOINT ET

DE LEURS ENFANTS

AVANT LEURS PROPRES

ENVIES D'ACHATS.

propres envies d'achats. Les compétences en matière de gestion financière doivent s'apprendre ensemble, sur une base continue, dans un esprit de coopération et d'amour. Un mari écœuré à déclaré une fois : « Je pense que dans la vie l'argent parle, mais quand ma femme s'en empare, il ne dit que 'au revoir'. » Au mari qui dit que sa femme est la pire gestionnaire financière du monde, je dirais : « Regardez dans la glace et faites la connaissance du pire professeur. »

Nous vivons dans une société matérialiste, égocentrique, où l'on ne se refuse rien. Les publicités séduisent de jeunes acheteurs en leur montrant combien il est facile d'obtenir un crédit et de payer plus tard. Chose intéressante, personne ne mentionne le prestige de devoir rembourser l'argent, ni combien de temps cela prend ou combien c'est difficile, surtout avec l'intérêt inévitable qui s'y ajoute.



CALENDRIER DE DÉSENDETTEMENT

	Carte bancaire	Meubles	Dentiste	Médecin	Crédit voiture
mars	110	70	50	75	235
avril	110	70	50	75	235
mai	110	70	50	75	235
juin	110	70	50	75	235
juillet		180	50	75	235
août		180	50	75	235
septembre		180	50	75	235
octobre			230	75	235
novembre			230	75	235
décembre				305	235
janvier				305	235
février					540
mars					

Un calendrier de désendettement peut vous aider à réduire ou à éliminer les dettes. Sur une feuille, dessinez plusieurs colonnes. Dans la première à gauche, écrivez les noms des mois, en commençant par le mois à venir. En haut de la suivante, écrivez le nom du créancier que vous voulez rembourser en premier. Il peut s'agir de la dette ayant le taux d'intérêt le plus élevé ou la date de règlement la plus proche. Notez les paiements mensuels à ce créancier jusqu'à ce que le prêt soit remboursé comme indiqué dans l'illustration ci-dessus. En haut de la colonne suivante, écrivez le nom du second créancier que vous voulez rembourser, et notez les paiements dus chaque mois. Après avoir remboursé le premier créancier, ajoutez la somme de ce paiement mensuel à votre paiement au second créancier. (Dans l'exemple ci-dessus, remarquez que la famille avait terminé les paiements mensuels sur sa carte bancaire. Elle a ensuite ajouté 110\$ aux 70\$ de remboursement de meubles, créant ainsi un nouveau paiement mensuel de 180\$.) Continuez ce processus jusqu'à ce que tous les prêts soient remboursés.

4. TENEZ UN BUDGET

Chaque famille doit connaître à l'avance la somme qui sera disponible chaque mois et le montant à dépenser dans chaque rubrique du budget familial. Les chéquiers facilitent la gestion de l'argent familial et permettent de suivre les dépenses. Notez soigneusement chaque chèque au moment où vous le remplissez et comparez le chéquier aux relevés mensuels de compte bancaire.

À l'exception de l'achat d'une maison, des frais d'études ou d'autres investissements essentiels, évitez les dettes et les charges financières qu'elles entraînent. Achetez les biens de consommation durables et les vacances au comptant. Évitez le crédit échelonné et

LES ÉCONOMIES FACILEMENT DISPONIBLES EN CAS D'URGENCE DEVRAIENT ÊTRE SUFFISANTES POUR COUVRIR AU MOINS TROIS MOIS DE TOUTES LES OBLIGATIONS FAMILIALES ESSENTIELLES.

soyez prudents dans l'utilisation de vos cartes bancaires. Elles représentent principalement une commodité et servent à l'identification et ne doivent pas être utilisées avec insouciance ou imprudemment. L'utilisation de plusieurs cartes bancaires augmente fortement le risque d'endettement excessif. Achetez des objets d'occasion jusqu'à ce que vous ayez suffisamment d'économies pour acheter des objets de qualité neufs. Acheter de la marchandise de basse qualité se révèle presque toujours très onéreux.

Économisez et investissez un pourcentage précis de votre revenu. Les économies facilement disponibles en cas d'urgence devraient être suffisantes pour couvrir au moins trois mois de toutes les obligations familiales essentielles. Chaque famille de l'Église doit faire à temps une déclaration de revenus honnête.

Veillez écouter attentivement ce que je vais dire, et si cela met certains d'entre vous mal à l'aise, c'est voulu : Les membres de l'Église qui ignorent ou évitent leurs créanciers méritent d'éprouver les frustrations intérieures qui accompagnent une telle conduite, et ils ne vivent pas comme le doivent des saints des derniers jours ! La faillite doit être évitée, sauf dans des circonstances vraiment uniques et irréversibles, et dans ce cas là, l'on ne doit y avoir recours qu'après avoir réfléchi et prié et après une consultation légale et financière approfondie.

B U D G E T P O U R _____ 2 0 _____

REVENU	PRÉVU	RÉEL
Salaires (après taxes)	_____	_____
Autres revenus	_____	_____
Revenu total	_____	_____

DÉPENSES	PRÉVUES	RÉELLES
Dons à l'Église	_____	_____
Économies	_____	_____
Alimentation	_____	_____
Emprunt immobilier ou loyer	_____	_____
Articles de consommation courante	_____	_____
Transport	_____	_____
Remboursement des dettes	_____	_____
Assurances	_____	_____
Santé	_____	_____
Vêtements	_____	_____
Divers _____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
Dépenses totales	_____	_____
Revenu moins les dépenses	_____	_____

- Le budget vous aide à prévoir et à évaluer vos dépenses.
- Faites un budget pour une période précise (hebdomadaire, deux semaines, mensuel) selon la périodicité de votre salaire.
- Équilibrez le revenu et les dépenses, et dépensez moins que vous ne gagnez.

5. ENSEIGNEZ TRÈS TÔT AUX MEMBRES DE LA FAMILLE L'IMPORTANCE DE TRAVAILLER ET DE GAGNER SA VIE

« C'est à la sueur de ton visage que tu mangeras du pain » n'est pas un conseil démodé. C'est la base du bien-être personnel. L'une des plus grandes faveurs que les parents puissent faire à leurs enfants est de leur apprendre à travailler. Au cours des années, beaucoup a été dit au sujet des enfants et de l'argent de poche, et les opinions et les recommandations divergent considérablement. Je fais partie de la « vieille école ». Je crois que les enfants doivent gagner leur argent par le service et des tâches ménagères appropriées. Une certaine récompense financière peut aussi être liée aux efforts scolaires et à l'accomplissement d'autres objectifs louables. Je pense qu'il est malheureux qu'un enfant grandisse dans un foyer où on lui inculque l'idée qu'il y a un arbre à argent familial qui, une fois par semaine ou par mois, fait tomber automatiquement de l'argent.

ÉCONOMISER

ENSEMBLE DANS

UN BUT COMMUN,

APPROUVÉ

CONJOINTEMENT,

UNIT LA FAMILLE.

6. ENSEIGNEZ AUX ENFANTS À PRENDRE DES DÉCISIONS FINANCIÈRES QU'ILS SONT CAPABLES DE COMPRENDRE

Grâce à un enseignement approprié et l'expérience personnelle, les enfants doivent être responsables des décisions financières qui concernent leur argent et subir les conséquences des dépenses malavisées. Si un parent dit à un enfant : « Économise ton argent », cela n'a pas de sens pour lui. « Économise ton argent pour partir en mission, pour acheter une bicyclette, une maison de poupée, un trousseau ou une voiture » est plus compréhensible. Économiser ensemble dans un but commun, approuvé conjointement, unit la famille. Dans notre foyer, nous nous sommes aperçus que si l'enfant économisait pour une chose importante, et qu'ensuite, lorsqu'il a vait atteint la somme fixée, nous y ajoutions un pourcentage déterminé d'avance, cela renforçait notre unité. Par des incitations on peut motiver les jeunes et les aider à atteindre le comportement désiré.

7. APPRENEZ À CHAQUE MEMBRE DE LA FAMILLE À CONTRIBUTER AU BIEN-ÊTRE GLOBAL DE CELLE-CI

Au fur et à mesure que les enfants mûrissent, ils doivent comprendre la situation financière de la famille, ses objectifs budgétaires et d'investissements et leur responsabilité personnelle en son sein. Encouragez des projets amusants, pas chers, compréhensibles par les enfants, qui contribuent à la joie ou à un objectif familial. Certaines familles ratent une expérience spirituelle et financière considérable, lorsqu'elles ne s'assoient pas ensemble, de préférence pendant la soirée familial pour que chacun verse sa participation à la somme mensuelle qui va au fils ou à la fille, au frère ou à la sœur qui sert dans le champ de la mission. Quand tout le monde participe à cette activité mensuelle, le bénéficiaire devient le missionnaire de la famille, qui en éprouve, comme lui, de la fierté.

8. FAITES DE L'ACQUISITION DE L'INSTRUCTION UN PROCESSUS CONTINU

Faites autant d'études à plein temps que possible, y compris dans les écoles professionnelles et les programmes d'apprentissage. Ce sont de bons investissements. Du point de vue des revenus potentiels de toute la vie, les heures passées à poursuivre vos études auront une très grande valeur. Suivez des cours du soir ou par correspondance pour continuer de vous préparer. Acquérez une qualification spéciale qui pourra servir pour éviter un chômage prolongé. La capacité de faire de petites réparations chez soi et sur la voiture peut souvent être utile, et est aussi une source d'économies familiales. Tout le monde peut être frappé par le chômage. Quand nous n'avons pas d'emploi, nous ne devons pas nous permettre de ne rien faire en attendant « le travail qui nous convient », si un autre emploi intérimaire honorable se présente.



9. EFFORCEZ-VOUS DE DEVENIR PROPRIÉTAIRE DE VOTRE LOGEMENT

L'acquisition de son logement est un investissement, non une dépense de consommation. Achetez le logement que votre revenu vous permet. Pendant tout le temps que vous y habitez, améliorez-le et

embellissez le terrain, de manière que, si vous le vendez, vous puissiez utiliser le capital accumulé et la plus-value potentielle pour acquérir un logement qui correspond mieux aux besoins de la famille.

10. AYEZ UNE BONNE POLICE D'ASSURANCE

Il est très important d'avoir une assurance médicale, du véhicule et du logement suffisante et une assurance vie adéquate. Les frais liés à la maladie, à un accident et au décès peuvent être si importants que des familles sans assurance peuvent en porter le poids financier pendant des années.



11. COMPRENEZ L'INFLUENCE DES FORCES EXTÉRIEURES SUR LES FINANCES ET LES INVESTISSEMENTS FAMILIAUX

L'inflation continue à contrebalancer la plus grande partie des augmentations moyennes des salaires. Une paie plus importante ne signifie pas forcément un plus grand pouvoir d'achat et ne devrait pas servir d'excuse pour des achats extravagants ou des dettes supplémentaires. En plus des économies facilement disponibles en cas d'urgence, les familles doivent prévoir et utiliser un plan d'investissement sage pour assurer la sécurité financière, se préparer à une invalidité possible et à la retraite. Évitez toutes les propositions d'investissements à haut risque et les programmes qui vous promettent de devenir riche rapidement avec peu d'effort.

12. PARTICIPEZ CONVENABLEMENT AU PROGRAMME DE RÉSERVES ALIMENTAIRES ET DE PRÉPARATION AUX SITUATIONS D'URGENCE

Accumulez vos réserves alimentaires de base et de fournitures d'urgence de façon systématique et ordonnée. Évitez de contracter des dettes dans ce but. Méfiez-vous des programmes promotionnels de réserves alimentaires peu judicieux. Cultiver un potager aide la famille de nombreuses façons, entre autres en contribuant au budget nourriture. Mangez des aliments nourrissants et faites de l'exercice pour améliorer votre santé, vous éviterez ainsi beaucoup de frais médicaux.

Ces quelques points et suggestions ne prétendent pas traiter tout ou être exhaustifs. Mais nous espérons qu'ils ont mis en lumière un besoin pour que vous y réfléchissiez sérieusement. Nous devons connaître et garder à l'esprit ces règles fondamentales de bonne gestion financière.

Puisse Dieu nous aider à nous rendre compte que la gestion financière est un élément important du bien-être personnel. Apprendre à vivre selon nos moyens doit être un processus continu. Nous devons nous efforcer constamment d'éviter les difficultés financières. Vous êtes heureux, financièrement, quand le temps et l'intérêt travaillent pour vous et non pas contre vous.

Dans la vie des membres de l'Église, l'argent doit être utilisé comme moyen d'atteindre le bonheur éternel. Les dépenses irréfléchies et égoïstes nous font vivre dans l'esclavage financier. Nous ne pouvons pas nous permettre de négliger la participation personnelle et familiale à notre gestion financière. Dieu nous ouvrira les écluses des cieux dans ce domaine si nous nous efforçons de vivre près de lui et de respecter ses commandements.



ÉGLISE DE
JÉSUS-CHRIST
DES SAINTS
DES DERNIERS JOURS

FRENCH



4 02332 93140 1

33293 140