



GETTY IMAGES

Comment survivre à la crise de la dette qui s'annonce ?

Des conseils bibliques pour protéger votre maison financière contre les tempêtes

- Andrew Miiller
- [20/08/2025](#)

L'Amérique est sur le point de subir une crise cardiaque économique. Lors de son intervention au Forum économique national Reagan le mois dernier, le PDG de JPMorgan Chase, Jamie Dimon, a mis en garde contre une crise prochaine du marché obligataire due à l'augmentation de la dette nationale. Pourtant, au lieu de réduire les dépenses fédérales incontrôlées, le Congrès est en passe d'ajouter 2 500 milliards de dollars au déficit des États-Unis. À ce rythme, les créanciers des États-Unis ne tarderont pas à exiger des taux de rendement plus élevés. Cela rendra les emprunts plus coûteux, non seulement pour le gouvernement, mais aussi pour les citoyens ordinaires.

Une crise obligataire risque d'être une mauvaise nouvelle pour de nombreuses personnes. Le ménage américain moyen a une dette totale de 105 056 dollars, et une enquête de Bankrate réalisée en 2025 indique que 59 pour cent des adultes américains ne pourraient pas couvrir une dépense d'urgence de 1 000 dollars à partir de leurs économies. Lorsque les taux d'intérêt commenceront à augmenter, de nombreuses personnes se retrouveront dans une situation financière difficile. Serez-vous parmi eux ? Vous le serez probablement, à moins que vous ne gériez votre argent mieux que le Congrès.

Dave Ramsey, gourou de la finance, auteur et animateur radio, estime que la réussite financière dépend à 20 pour cent des connaissances acquises et à 80 pour cent du comportement. En d'autres termes, la réussite financière dépend davantage de ce que vous faites de votre argent que de ce que vous savez de l'argent. Voici donc cinq comportements financiers fondés sur la Bible que tout chrétien devrait mettre en pratique s'il veut éviter la ruine économique lors de la prochaine crise de l'endettement.

1) Établissez votre budget.

Le roi Salomon a écrit : « Les projets des personnes diligentes mènent sûrement à l'abondance, mais tous ceux qui sont pressés n'aboutissent qu'à la pauvreté » (Proverbes 21 : 5 ; Version standard anglaise). Cet adage de bon sens nous dit que la réussite financière passe par la planification. Pourtant, il est choquant de constater qu'une enquête réalisée en 2021 par The Penny Hoarder révèle qu'environ 55 pour cent des Américains n'utilisent pas de budget. Comme le roi insensé dans l'une des paraboles de Jésus-Christ, ces Américains se sont mis à « construire une tour » sans d'abord s'asseoir pour « compter le coût » (Luc 14 : 28-30). Il n'est pas étonnant que nombre de ces personnes ne soient pas en mesure de faire face à une dépense d'urgence de 1 000 dollars — elles n'ont aucune idée de l'argent qu'elles consacrent aux restaurants, aux

divertissements et aux achats impulsifs.

Ne soyez pas comme le représentant du Congrès qui n'a même pas pu répondre au sénateur Ron Johnson lorsqu'il lui a demandé combien le gouvernement fédéral avait dépensé l'année dernière. Notre brochure gratuite *Solve Your Money Troubles ! (disponible en anglais uniquement)* contient des feuilles de calcul qui vous aideront à suivre vos dépenses, à calculer votre valeur nette, à visualiser votre budget et à voir où vous devez faire des changements. Il ne suffit pas de gagner de l'argent, de le dépenser pour ce dont on pense avoir besoin et d'espérer qu'il en reste quelque chose. Pour atteindre l'abondance, il faut un plan – et un plan détaillé par écrit vaut mieux qu'une vague idée.

2) Vivre avec moins que ce que vous gagnez.

Lorsque Dieu a révélé au pharaon que sept années d'abondance seraient suivies de sept années de famine, Joseph lui a conseillé de conserver 20 pour cent des céréales égyptiennes pendant les périodes fastes afin d'avoir des réserves pendant les périodes difficiles (Genèse 41 : 29–37). C'était un bon conseil que de nombreux planificateurs financiers recommandent encore aujourd'hui. Si vous épargnez 20 pour cent de vos revenus (15 pour cent pour la retraite et 5 pour cent pour les urgences), vous serez probablement prêt à faire face à tout ce que la vie vous réserve. Certaines personnes dont le revenu est inférieur au revenu médian peuvent avoir du mal à atteindre ce niveau d'épargne. Quel que soit le pourcentage exact, le principe reste valable : « Si vos dépenses sont supérieures à vos revenus, votre entretien sera votre perte. »

Le taux d'épargne personnel moyen aux États-Unis n'est aujourd'hui que de 4,9 pour cent. Cela indique que l'Américain moyen doit réduire son niveau de vie pour pouvoir épargner davantage. Un nombre impressionnant de personnes, soit 19 pour cent, doivent payer plus de 1 000 dollars par mois pour leur voiture. Selon le service de recherche économique de l'USDA, les Américains dépensent autant pour manger à l'extérieur que pour cuisiner à la maison. Conduire un véhicule moins cher et manger davantage à la maison sont deux choses que de nombreuses familles américaines pourraient faire pour se constituer un fonds d'épargne d'urgence sur lequel s'appuyer en cas de coup dur.

Le roi Salomon a également écrit : « De précieux trésors et de l'huile sont dans la demeure du sage ; mais l'homme insensé les engloutit. » (Proverbes 21 : 20). Si vous n'épargnez pas une partie de votre salaire, vous avez un sérieux problème qui finira éventuellement par vous rattraper.

3) Sortir de l'endettement.

Vous pouvez lire la Bible de la Genèse à l'Apocalypse et ne pas trouver un seul passage disant du bien de la dette. Dans le meilleur des cas, les débiteurs sont les serviteurs de prêteurs bienveillants (Proverbes 22 : 7) ; dans le pire des cas, ils sont méchants (Psaume 37 : 21). Deux bonnes règles à suivre sont : 1) ne jamais emprunter de l'argent pour quelque chose dont vous n'avez pas besoin, et 2) éviter d'emprunter de l'argent pour acheter un bien qui se déprécie.

Étant donné qu'un logement est un besoin et que les maisons sont des actifs qui s'apprécient, il est logique de contracter un emprunt hypothécaire tant que vous pouvez vous permettre de payer les mensualités. L'endettement automobile peut s'avérer judicieux dans certaines circonstances, car le transport est un besoin. Mais il faut l'éviter, si possible, car les voitures sont des biens qui se déprécient. S'endetter pour financer des vacances, acheter un appareil électroménager, renouveler sa garde-robe ou manger dans un bon restaurant est rarement judicieux.

Selon la société de technologie financière Self, l'Américain moyen dépensera 649 067 dollars en frais d'intérêt au cours de sa vie. Environ 89 pour cent de cette somme correspond à des intérêts hypothécaires, 6 pour cent à des intérêts sur des prêts étudiants, 4 pour cent à des intérêts sur des cartes de crédit et 1 pour cent à des intérêts sur des prêts automobiles. Les gens pourraient économiser beaucoup d'argent s'ils achetaient des maisons à des prix raisonnables et s'ils évitaient de contracter des emprunts pour autre chose qu'un toit.

Le gouvernement américain est sur le point de découvrir à ses dépens que la dette peut rapidement devenir inabordable à une époque où les taux d'intérêt augmentent. Les particuliers peuvent se protéger des difficultés économiques en limitant leur exposition aux paiements d'intérêts. Si vous pouvez obtenir un taux hypothécaire fixe que vous pouvez vous permettre et rembourser toutes vos autres dettes, alors une crise du marché obligataire ne vous touchera pas aussi durement que vos voisins.

4) Épargnez et investissez.

Résolvez vos problèmes d'argent ! (Solve Your Money Troubles!, disponible en anglais uniquement) recommande de budgétiser environ 5 pour cent de votre salaire net à chaque période de paie jusqu'à ce que vous ayez accumulé trois à six mois de dépenses d'urgence (c'est-à-dire assez d'argent pour vivre pendant six mois si vous perdiez votre emploi). Cet argent ne doit pas être investi. Il devrait être placé sur un compte d'épargne ou un compte du marché monétaire afin de servir d'assurance en cas d'urgence.

Une fois que vous avez remboursé vos dettes (à l'exception de votre prêt hypothécaire) et créé un fonds d'urgence, il est judicieux d'investir. « Investissez dans sept entreprises, oui, dans huit ; vous ne savez pas quel désastre peut arriver sur le pays. [...] Semez le matin, et le soir, ne laissez pas vos mains oisives, car vous ne savez pas ce qui réussira, si c'est ceci ou cela, ou si l'un et l'autre réussiront également ». (Ecclésiaste 11 : 2, 6 ; Nouvelle version internationale).

De nombreux investisseurs du monde entier craignent que le dollar américain ne perde bientôt son statut de monnaie de

réserve, et c'est pourquoi ils se procurent de l'or. Il y a une certaine sagesse dans cette stratégie, puisque l'or a été une source de valeur depuis son utilisation pour la première fois à l'époque de la Babylone et de l'Égypte anciennes. Pourtant, les prix de l'or s'effondrent parfois aussi. C'est pourquoi la Bible dit : « Investissez dans sept entreprises, oui, dans huit ; vous ne savez pas quelle catastrophe peut s'abattre sur le pays. » Une fois votre fonds d'urgence en place, vous ne voudrez probablement pas détenir toute votre fortune en dollars. Mais vous ne voulez pas tout placer en or ou en actions Tesla non plus. Un portefeuille bien diversifié vous aidera à vous protéger en cas de catastrophe. Il ne faut jamais mettre tous ses œufs dans le même panier.

5) Soyez généreux.

Quiconque établit un budget par écrit, vit en dépensant moins que ce qu'il gagne, évite les dettes et épargne de l'argent finira par accumuler une certaine richesse au fil du temps. Cependant, Dieu attend également des gens qu'ils soient généreux de leur richesse. De nombreuses écritures promettent des bénédictions divines à ceux qui donnent 10 pour cent de leurs revenus à l'Église de Dieu (Genèse 28 : 20-22 ; Proverbes 3 : 9-10 ; Malachie 3 : 10). Cette dîme, ou dixième, doit faire partie de votre budget écrit. De plus, Dieu promet de rembourser ceux qui aident les pauvres et les nécessiteux (Proverbes 19 : 17). Le fait de donner aux autres incite Dieu à vous donner.

La générosité et l'hospitalité sont des qualités caractéristiques de ceux qui disposent d'argent. Vous ne pouvez pas être généreux avec une richesse que vous n'avez pas au départ. Par conséquent, une bonne gestion de l'argent affecte plus de personnes que vous. Le gouvernement américain fait du tort à son peuple en s'endettant pour fournir une aide étrangère à d'autres pays. Mais si l'Amérique dégageait un excédent budgétaire et investissait le surplus dans un fonds souverain (comme Joseph l'a conseillé au Pharaon), le gouvernement pourrait alors se permettre d'aider d'autres nations.

Il en va de même pour les individus : Une fois que vous avez cessé de vivre au jour le jour, il devient beaucoup plus facile d'être généreux. Vous devrez peut-être réduire votre niveau de vie actuel pour en arriver là, mais à long terme, vivre selon ses moyens est le seul moyen de se constituer un patrimoine durable.

Dans une démocratie, le gouvernement est le reflet du peuple. L'Amérique ne résoudra jamais ses problèmes budgétaires tant que les personnes qui élisent les représentants au Congrès n'apprendront pas à équilibrer leur propre budget.