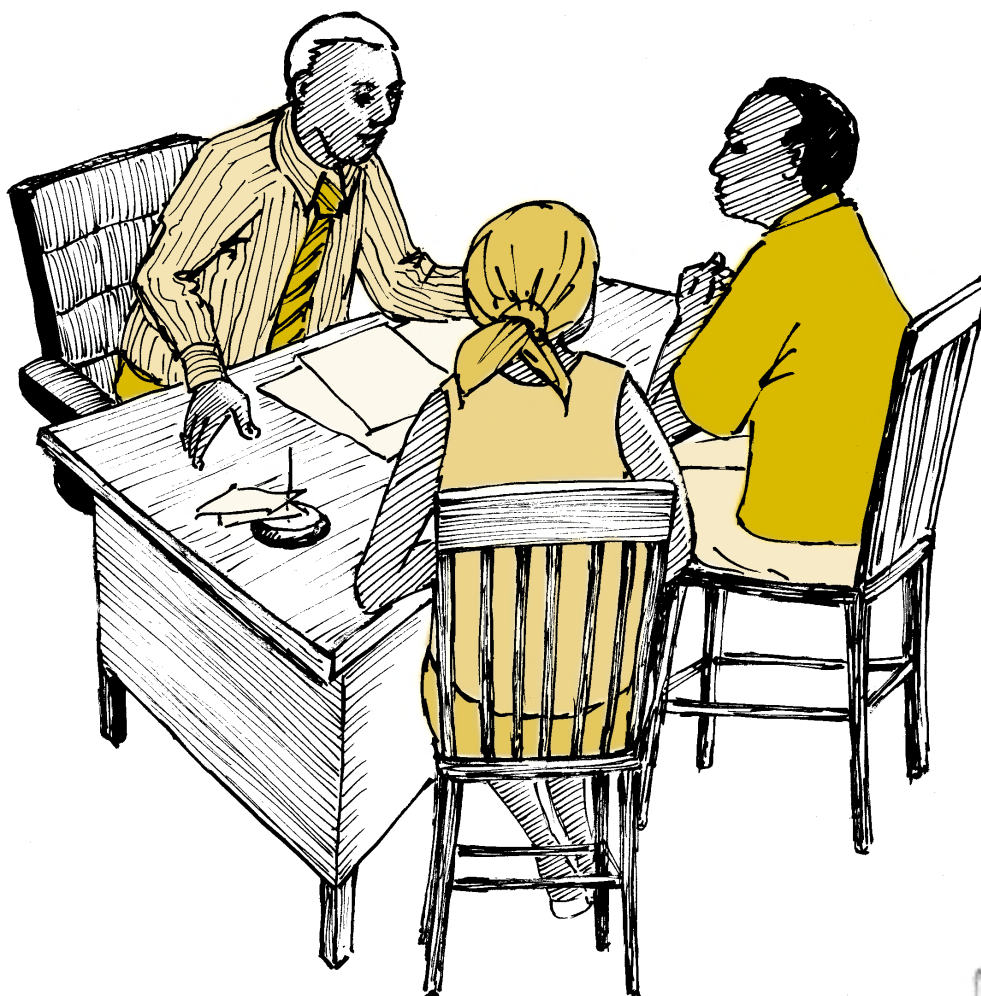


TEARFUND

# Crédits et prêts pour les petites entreprises

Un guide PILIERS

*par Isabel Carter*



Partenaires pour Interaction en Langues locales,  
Information, Education et ResourceS



**Crédits et prêts pour  
les petites entreprises**

**Un guide PILIERS**

par Isabel Carter

Illustrations : Rod Mill

Etudes bibliques : Rose Robinson

Conception : Wingfinger

© Tearfund 2002

ISBN 0 9539971 8 9

Publié par Tearfund. Une Société à Responsabilité Limitée.  
Numéro d'enregistrement en Angleterre 994339. Association  
charitable No.265464.

Tearfund est une agence chrétienne évangélique, de  
développement et de secours, apportant aide et espoir aux  
communautés du monde entier qui sont dans le besoin, grâce à  
des partenariats locaux.

Tearfund, 100 Church Road, Teddington TW11 8QE, GB  
Tél. (44) 20 89 77 91 44

# Crédits et prêts pour les petites entreprises

## Un guide PILIERS

### **Introduction aux guides PILIERS**

Ces guides ont été conçus pour travailler lors de réunions par petits groupes avec une ou plusieurs personnes se sentant suffisamment instruite(s) et confiante(s) pour diriger les discussions. Ils offrent la base nécessaire pour discuter d'un thème lors d'une réunion spéciale ou lors de rassemblements réguliers comme par exemple de fermiers, de personnes complétant leur instruction ou de membres de l'Union des Mères. La meilleure manière d'utiliser ce guide serait d'en lire 2 ou 3 pages à chaque réunion puis de prendre le temps, d'abord, de bien discuter du thème choisi, ensuite, de mettre en pratique certaines des idées suggérées. Le meneur de débat n'a pas besoin de formation initiale.

Les guides PILIERS ont pour objectif de renforcer la confiance des membres de ces groupes afin qu'ils puissent faire évoluer avec succès leur propre situation, sans avoir besoin d'une aide extérieure. Le but est d'essayer de renforcer les connaissances et expériences des membres ou de l'ensemble de la communauté afin de pouvoir essayer différentes idées, les adapter si besoin et, si elles sont positives, les adopter. D'un autre côté, savoir les abandonner si elles ne donnent pas de bons résultats.

### **Les objectifs de ce guide**

- acquérir une compréhension des différentes manières d'obtenir des crédits ou des prêts
- apprendre comment bien conserver des informations et planifier
- étudier ce qu'il faut faire avant de commencer à économiser, créer des groupes d'épargne ou de crédit, obtenir un prêt d'une organisation externe.

### **Résultats escomptés**

- permettre aux groupes de mieux comprendre et d'être plus confiants dans la gestion efficace de leurs ressources et finances
- nommer des responsables appropriés au sein des groupes et leur offrir une formation adéquate en comptabilité
- encourager les groupes locaux à mettre en place des systèmes de micro crédits répondant à leurs besoins et ressources, avec ou sans aide extérieure.

# Glossaire de mots difficiles

<b>but</b>	objectif vaste, important et à long terme
<b>crédit</b>	argent prêté
<b>crédit renouvelable</b>	un prêt à court terme pour les membres d'un groupe d'épargne qui ont le droit d'avoir un prêt, chacun à son tour
<b>dette</b>	devoir de l'argent à une personne ou une banque
<b>épargnes</b>	argent mis de côté pour être utilisé dans l'avenir, généralement dans une banque où il peut rapporter un intérêt
<b>évaluer</b>	étudier ou mesurer la signification de certaines actions une fois qu'elles ont été réalisées
<b>exportation</b>	le transport de biens ou de produits pour les vendre dans d'autres pays
<b>frais</b>	argent dépensé pour acheter des services ou des produits
<b>inflation</b>	une augmentation générale des prix dans tout le pays
<b>intérêt</b>	ce qu'il faut payer pour pouvoir emprunter de l'argent
<b>micro-entreprise</b>	petites activités généralement gérées par une seule personne
<b>objectif</b>	action mesurée contribuant à atteindre le but principal
<b>ONG</b>	Organisation Non Gouvernementale
<b>prêt</b>	l'utilisation temporaire d'une certaine somme d'argent normalement en échange de payer un intérêt
<b>profit</b>	l'argent qui reste d'un revenu lorsque l'on a payé tous les frais
<b>publicité</b>	faire connaître les produits aux clients
<b>responsable</b>	qui doit rapporter le résultat de ses activités à d'autres personnes
<b>ressource</b>	ce dont on a besoin pour réaliser un objectif : argent, information, savoir-faire humain ou produits naturels

# Sommaire

	PAGE	
Avoir des rêves	4	(M1)
Le problème de crédit pour les pauvres	6	(M2)
Crédit d'autosuffisance	8	(M3)
Groupes de crédits renouvelables	10	(M4)
Travailler ensemble pour accroître les revenus	12	(M5)
Clubs d'épargne	14	(M6)
Le rôle du Trésorier	16	(C9)
Conserver soigneusement les informations	18	(M7)
Ouvrir un compte en banque	20	(M8)
Obtenir de l'argent d'un prêteur	22	(M9)
Obtenir un prêt d'un groupe d'épargne informel	24	(M10)
Précautions à prendre lors d'un prêt	26	(M11)
Sécurité des groupes disposant d'un prêt	28	(M12)
Obtenir un crédit d'un organisme externe	30	(M13)
Monter une entreprise	32	(M14)
Etude de marché	34	(M15)
Gérer des petites activités	36	(M16)
Contrôler la qualité des produits	38	(M17)
Commercialiser vos produits	40	(M18)
Multiplier les profits	42	(M19)
Tirer les leçons des expériences	44	(M20)
Avantages pour les communautés	46	(M21)
Produire des biens pour l'exportation	48	(M22)
Etudes bibliques	50	

# Avoir des rêves

- La plupart des gens rêvent de ce qu'ils pourraient faire s'ils avaient assez d'argent. Ils rêvent parfois de la manière dont ils utiliseraient cet argent pour démarrer des petites activités.
- Que feriez-vous avec un prêt de 50 ou 200 dollars ?



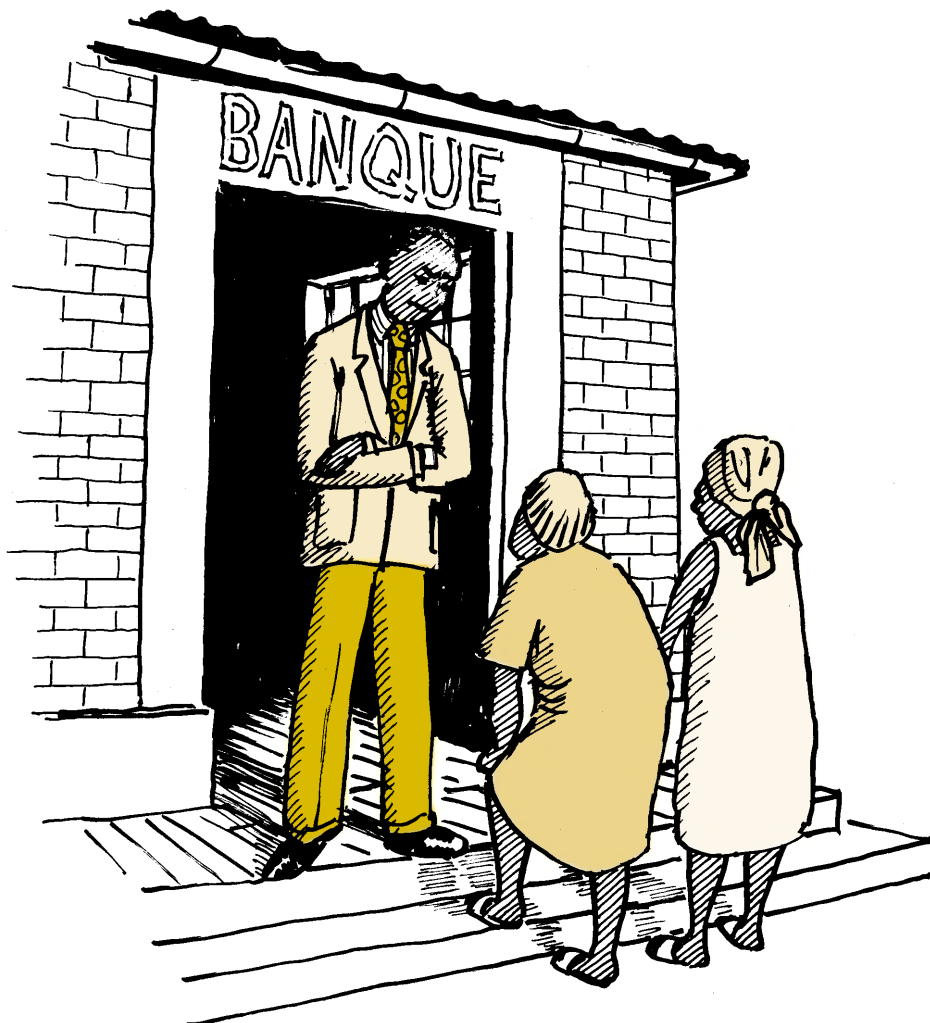
# Discussion

M1

- Encouragez les participants à discuter de leurs rêves et à réfléchir à ce dont ils auraient besoin pour les réaliser. En petits groupes, encouragez les gens à chercher à connaître les rêves des autres dans leur groupe puis à en discuter avec le groupe entier.
- Certains participants partagent-ils le même rêve ? Suggérez qu'ils en parlent ensemble avant d'y réfléchir plus sérieusement.

# Le problème de crédit pour les pauvres

- Il est très difficile d'obtenir un prêt d'une banque si vous êtes pauvre. Les décideurs auront besoin de preuves de votre capacité à lire, écrire et gérer de l'argent. Ils voudront aussi connaître la valeur de vos biens au cas où vous ne pourriez pas rembourser le prêt. Les femmes ne peuvent souvent obtenir de l'argent qu'au nom de leur mari.
- Quelle est votre expérience des banques ?





# Discussion

M2

- Encouragez les participants à parler de leurs expériences. Certains ont-ils eu des problèmes en essayant d'obtenir un prêt ? Quels genres de problèmes ? Ont-ils pu les surmonter ?
- Est-ce que quelqu'un a pu ouvrir un compte en banque ou obtenir un crédit ? Si oui, pourquoi ? Quel genre de compte en banque ont-ils ouvert ou découvert (par exemple compte d'épargne, compte de prêts, compte d'achats à crédit) ?

# Crédit d'autosuffisance

- Les gens ne pouvant obtenir un prêt de l'extérieur peuvent s'aider mutuellement s'ils forment un groupe. Si une quinzaine de personnes créent un groupe et se réunissent régulièrement (toutes les semaines par exemple), elles peuvent se mettre d'accord pour que chacun apporte un peu d'argent ou une quantité fixe de récoltes à vendre à chaque réunion. Chacun à son tour, chaque membre emprunte l'argent ou la récolte de la semaine.



■ Un système aussi simple que celui-ci, ne demandant ni compte en banque ni formation, exige quand même certaines conditions pour réussir. Quelles sont ces conditions ? Encouragez les participants à faire des suggestions. Voici quelques exemples d'idées sur lesquelles réfléchir :

- Les gens devront se faire mutuellement confiance afin d'offrir des paiements réguliers.
- Il faudra décider à l'avance des actions à entreprendre si quelqu'un ne peut pas payer ses cotisations.
- Que faudra-t-il faire si un emprunteur tombe malade, ne peut pas rembourser et a besoin d'argent d'urgence ?
- Comment décider de l'ordre suivant lequel les membres pourront emprunter de l'argent ?

# Groupes de crédits renouvelables

- L'avantage pour les groupes utilisant ce système est qu'ils n'ont pas besoin d'aide extérieure. Il est facile à gérer et peut souvent être ajouté au travail habituel d'un groupe comme l'Union des Mères de famille, un groupe de cultivateurs, un comité de santé, etc...
- Ce système n'offre cependant qu'un faible montant d'argent. Comment encourager ces groupes à faire des économies pour offrir un crédit plus important ?



# Discussion

M4

- Quels sont les groupes qui existent déjà localement et dans lesquels on pourrait introduire un système de crédits renouvelables ?
- Encouragez les participants qui ont l'expérience des crédits renouvelables à discuter des avantages et des inconvénients qu'ils connaissent.
- Comment accroître le travail des groupes de crédits renouvelables ? Quel peut-être le danger ?

# Travailler ensemble pour accroître les revenus

- Si de petits groupes ne disposent pas de revenus extérieurs, ils peuvent convenir de travailler ensemble afin de récolter de l'argent pour une micro-entreprise (ou un autre but). Ils pourraient décider de réserver un certain temps de travail toutes les semaines/mois/saisons, pour par exemple faire pousser des légumes, traiter des aliments ou réaliser des produits d'artisanat.
- Réfléchissez à toutes les manières de travailler ensemble selon ce principe pour récolter de l'argent. Quelqu'un de l'extérieur peut-il apporter des idées, des suggestions, des conseils ou des formations utiles ?



# Discussion

M5

- Il est très important de bien tenir vos carnets/dossiers (où vous enregistrez toutes vos informations) dès le départ. Non seulement pour encourager la confiance des membres du groupe les uns envers les autres mais aussi pour pouvoir obtenir un jour un prêt extérieur. Pourquoi à votre avis ?
- L'argent récolté en travaillant ensemble peut être déposé sur un compte d'épargne, une fois tous les frais payés. Où peut-on aussi placer l'argent ?
- Comment les membres sauront-ils qui a épargné quoi ?
- Comment garantir aux membres que leur argent est traité de manière sûre ?

# Clubs d'épargne

- Les clubs d'épargne peuvent encourager les membres d'un groupe à économiser de petites sommes d'argent régulièrement afin de les utiliser dans un but spécial. Ils peuvent tous épargner pour la même raison comme pour faire une visite tous ensemble ou mettre en place un projet de génération de revenus. Ils peuvent aussi épargner individuellement comme pour un mariage ou les fêtes de Noël.
- Les petits clubs d'épargne dépendent de l'honnêteté et de la fiabilité de leur Trésorier.





# Discussion

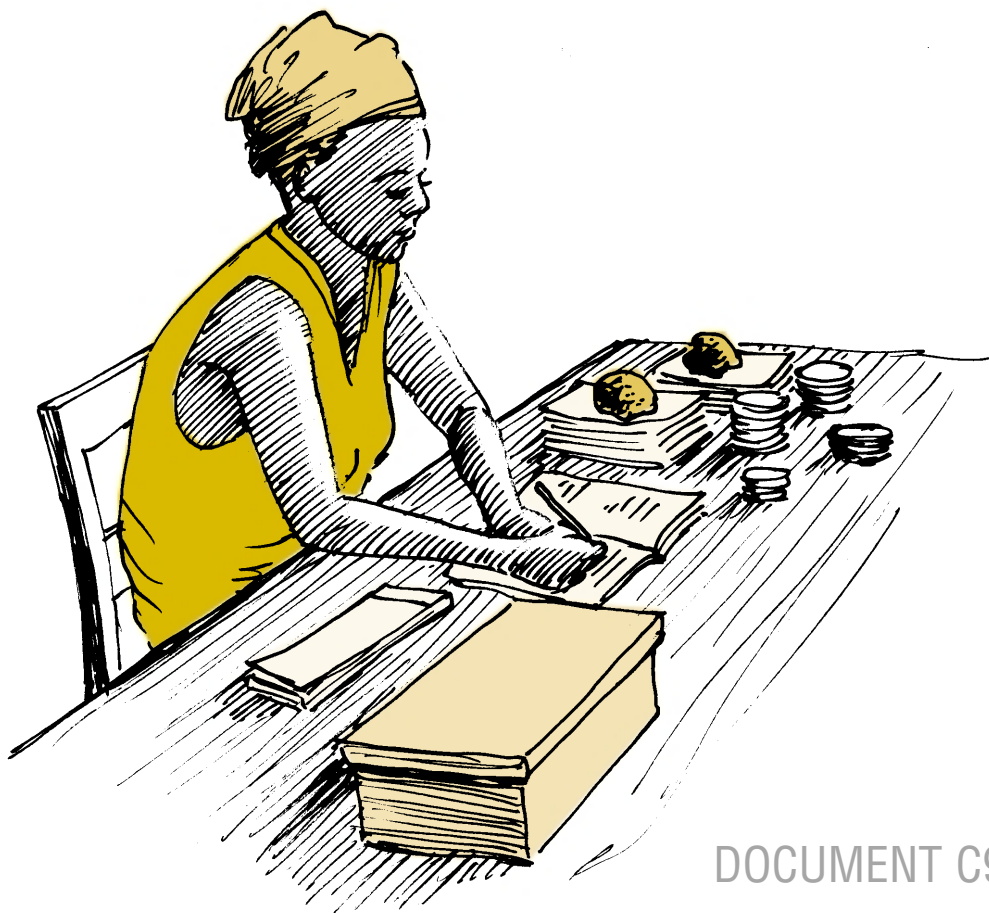
M6

- Discutez comment la gestion d'un club d'épargne pourrait être simplement ajoutée aux activités régulières d'un groupe.
- Quelle est l'expérience des membres en matière de clubs d'épargne ? Ont-ils eu des expériences positives ou difficiles ?
- Comment s'occuper des fonds d'un club d'épargne ?

# Le rôle du Trésorier

Il peut avoir plusieurs rôles. Il ou elle a besoin d'être :

- digne de confiance
- capable de conserver de bons dossiers sur tout l'argent qui a été récolté (comme les contributions, rémunérations ou la vente de produits) et celui versé (comme les prêts et les dépenses)
- capable de gérer soigneusement l'argent du groupe
- capable de gérer un compte bancaire (si vous en ouvrez un) et de garder l'argent à la banque pour plus de sûreté
- être assez confiant en lui/elle-même pour bien rapporter les finances du groupe à ses membres
- capable de conseiller le groupe sur les meilleures manières d'utiliser son argent.



- Quelle est la formation ou l'expérience nécessaire pour être Trésorier ? Où peut-on l'acquérir ?
- Que doivent faire les membres du groupe pour être certains que le Trésorier soit bien entièrement responsable de leur argent ?
- Quelle est l'aide et le soutien nécessaires à un Trésorier pour bien travailler ?
- Quelles autres qualités un Trésorier devrait-il/elle avoir ? Parmi les exemples mentionnés, quels sont ceux que les participants jugent les plus importants ? Pouvez-vous les classer par ordre d'importance ?
- Les femmes sont de meilleurs Trésoriers. Débattez cette assertion. Les participants sont-ils d'accord ?
- JEU DE ROLE

Un groupe décide de demander à chaque membre d'apporter une certaine somme d'argent pour chaque réunion. Ils choisissent de nommer un Trésorier qui n'a aucune expérience dans la tenue de livre. Lors de la réunion suivante, certains membres payent la totalité de la somme demandée, d'autres en versent la moitié et promettent d'apporter le reste plus tard, les autres oublient. Plus tard, le Trésorier n'arrive pas à se souvenir qui a payé la totalité et essaye de débattre du problème avec les membres du groupe puis abandonne rapidement. Pendant la réunion, lorsqu'on lui demande le montant total de l'argent récolté, elle invente un chiffre car elle n'en est pas certaine. Certaines personnes sont furieuses qu'il n'y ait pas plus d'argent, d'autres l'accusent d'avoir pris l'argent pour elle et lui demande pourquoi elle a une nouvelle robe.

Que va-t-il arriver à ce groupe ?

# Conserver soigneusement les informations

- Etudiez les informations conservées par ce groupe. Que pouvez-vous dire du montant d'argent qu'ils ont convenu de payer chaque semaine ? Que se passe-t-il si les membres sont absents ?
- Combien donnent-ils aux membres chaque semaine ? A votre avis, pourquoi cette somme est-elle inférieure à celle payée chaque semaine par les participants ?
- Comment le groupe accroît-il ses revenus ?
- Discutez du problème posé par Florence. Que faudrait-il faire ?

NOM	17/2/00	24/2/00	2/3/00	9/3/00	16/3/00	23/3/00	Pâques	6/4/00
Margaret	200	200	200	200	200	200	-	200
Njino	200	Absent	400	200	200	200	-	400
Anna	200	200	200	200	200	Absent	-	200
Gloria	200	200	200	200	200	200	-	-
Florence	200	200	Malade	200	Malade	Malade	-	200
Musema	200	200	200	200	Partie	400	-	300
Hannah	Partie	200	400	200	200	100	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1200</b>	<b>1200</b>	<b>1600</b>	<b>1400</b>	<b>1000</b>	<b>1100</b>	Pas de réunion	<b>1500</b>

REVENUS		DEPENSES	
17/2/00	Cotisations	17/2/00	Somme versée à Musema
24/2/00	Vente des tomates	1200	1200
	Cotisations	150	
	Vente des tomates	1200	
	<b>TOTAL MENSUEL</b>	<b>220</b>	24/2/00
2/3/00	Cotisations	2770	Somme versée à Hannah
	Vente des oignons		1200
9/3/00	Cotisations	1600	
		200	
		1400	2/3/00
			Somme versée à Margaret
			1200
			Graines de tomates
			100
			Somme versée à Njino
			1200



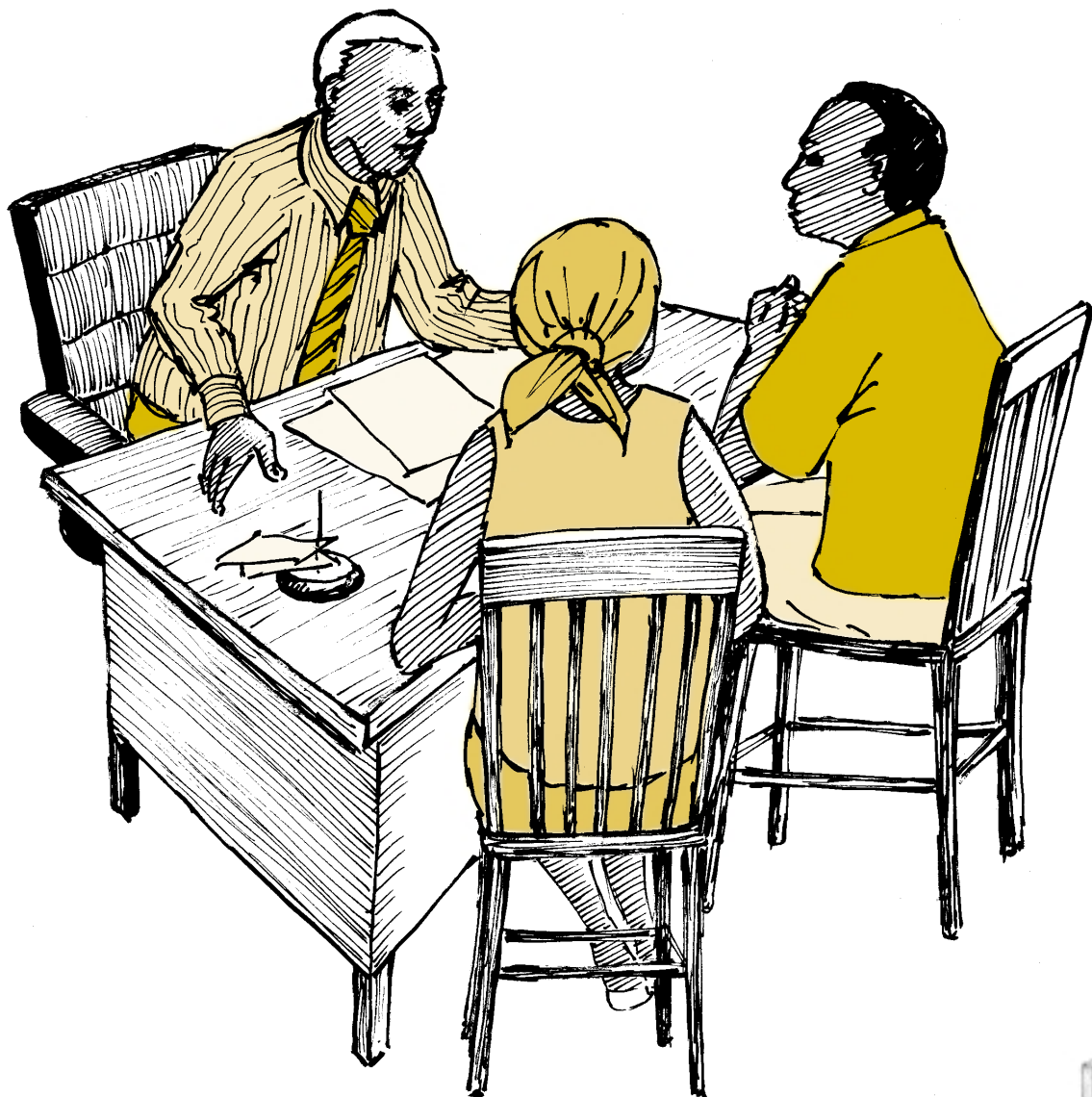
# Discussion

M7

- Insistez bien sur le fait que ce n'est qu'un simple exemple d'une méthode d'enregistrement d'informations. Existe-t-il d'autres informations que les participants aimeraient ajouter ?
- Insistez bien sur l'importance de discuter des problèmes avant qu'ils n'arrivent :
  - que faire si certains membres ne payent plus régulièrement mais veulent quand même un prêt ?
  - que faire si les membres sont malades ou ont des problèmes ?
  - comment le groupe peut-il se protéger d'un membre qui reçoit l'un des premiers prêts puis s'en va ?
  - comment le groupe peut-il se protéger de problèmes futurs comme une sécheresse provoquant une faible récolte ?

# Ouvrir un compte en banque

- Une fois qu'un groupe commence à épargner de l'argent, il est important d'ouvrir un compte en banque. L'argent sera ainsi en sécurité car il ne peut être perdu ou volé. Tous les chèques devront être signés par deux personnes, en plus du Trésorier. Ces personnes devront pouvoir signer de leur nom et avoir la confiance des autres.



- La banque doit apprécier les buts du groupe et accepter de le laisser ouvrir un compte commun. Si le Trésorier a bien tenu ses livres, ce sera une garantie pour les décideurs de la banque que c'est un groupe fiable.
- Les nouveaux groupes trouveront sans doute utile de demander des conseils à quelqu'un qui a déjà ouvert un compte ou à une ONG. Il faudra peut-être donner des garanties à la banque. Quelqu'un peut-il suggérer une ou plusieurs personnes qui seraient en mesure de le faire ?
- Une banque proche est pratique car vous pouvez déposer de l'argent régulièrement. Demandez aux banques leurs différents tarifs avant d'ouvrir un compte. S'il y a le choix, étudiez les différents taux d'intérêt qui peuvent être payés. Choisissez le compte qui offre le meilleur intérêt, du moment que vous pouvez déposer ou retirer de l'argent régulièrement.
- Si l'inflation est très forte, il n'est pas intéressant d'épargner sur un compte bancaire car l'argent perdra de sa valeur. Comment investir l'argent du groupe ? Peut-il, par exemple, acheter des matériaux de construction ou de cuisine qui peuvent ensuite être revendus ?

# Obtenir de l'argent d'un prêteur

- Lorsque les familles pauvres ont soudainement besoin d'argent pour cause de maladie, de funérailles ou de mariage, elles s'adressent généralement à un prêteur local.
- Les prêteurs sont généralement bien connus, faciles à approcher et, bien souvent, ils ne demandent pas de garanties avant de prêter de l'argent. Cependant, leurs taux d'intérêt sont très forts. Repayer un prêt pousse parfois une famille à s'endetter encore plus et sombrer plus profondément dans la pauvreté.





# Discussion

M9

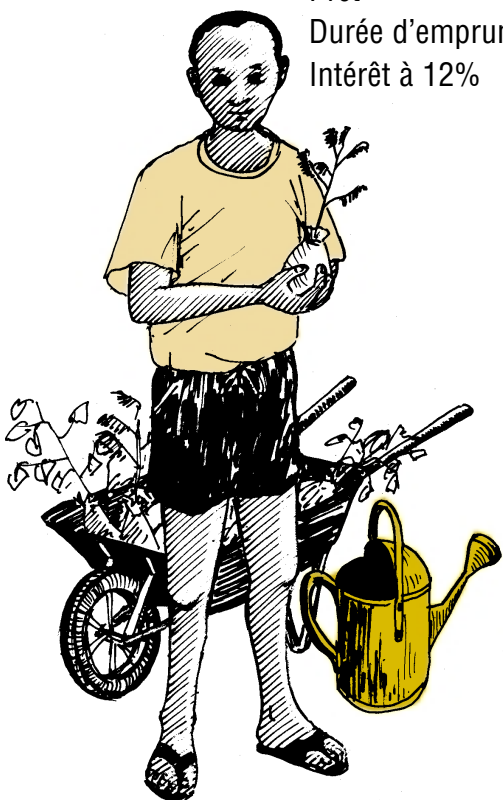
- Utiliser un prêteur local apporte-t-il d'autres avantages ? Existe-t-il des pressions sociales qui rendent difficiles l'obtention d'un prêt ailleurs ?
- Quels sont les inconvénients d'utiliser un prêteur ? Existe-t-il d'autres options ?
- Discutez de l'expérience des participants avec les prêteurs. Existe-t-il des exemples de personnes qui se sont retrouvées prises au piège, avec des dettes de plus en plus importantes ? Ces personnes risquent souvent d'être forcées d'emprunter encore plus d'argent pour pouvoir rembourser les prêteurs.

# Obtenir un prêt d'un groupe d'épargne informel

- Les groupes disposant d'un système d'épargne bien établi peuvent prêter de l'argent à leurs membres. Lorsque l'on fait un prêt, il est normal de demander un intérêt. Nombre de groupes trouvent que 10–15% d'intérêt couvrent les frais impliqués.
- L'argent obtenu par les intérêts devrait couvrir le coût de tenue des livres et les frais bancaires. Le reste devrait être investi afin de couvrir tout prêt qui ne serait pas remboursé (dû à un décès, une maladie, etc).
- Au départ, il vaut mieux faire uniquement des petits prêts. Une fois que les membres ont remboursé plusieurs petits prêts, on peut leur faire confiance pour une somme d'argent plus importante.

## Pierre : pépinière

Prêt	50 \$
Durée d'emprunt	2 ans
Intérêt à 12%	12 \$



## Marie : production d'huile de palme

Prêt	50 \$
Durée d'emprunt	6 mois
Intérêt à 12%	3 \$



# Discussion

M10

- Discutez des raisons poussant à imposer des taux d'intérêt. Comparez ces frais suggérés à ceux des prêteurs locaux.
- Prenez un exemple : Pierre a emprunté 50 dollars pour acheter du matériel afin de monter une pépinière. On lui a permis d'attendre un an avant de commencer à rembourser l'argent mais tout devait être remboursé sur 2 ans. Le taux d'intérêt demandé était de 12% par an soit 6 dollars chaque année. Le montant total à rembourser était de 62 dollars. Il a donc remboursé à peu près 5,20 dollars tous les mois durant la deuxième année, en utilisant l'argent obtenu par la vente de ses arbres fruitiers.
- Marie a emprunté 50 dollars pour produire de l'huile de palme. Elle a acheté des fruits de palmier au marché, en a tiré de l'huile, l'a mise en bouteille et a rapidement vendu sa production au marché. Elle a remboursé tout son emprunt après seulement 6 mois et n'a donc réglé que 3 dollars d'intérêt. Coût total de son emprunt : 53 dollars.
- Encouragez les membres à discuter des implications liées à de tels prêts et s'ils peuvent obtenir une formation appropriée localement.

# Précautions à prendre lors d'un prêt

- Lorsque vous planifiez de nouvelles manières de récolter de l'argent, il est important de vous réunir, d'en discuter et d'obtenir un soutien du groupe. Les idées devraient être approuvées par la majorité des membres. Ecouter de bons conseils dès le début devrait résulter en un remboursement efficace et une meilleure confiance en soi.
- L'argent en lui-même ne change pas grand-chose s'il n'est pas utilisé correctement. Il faut donc planifier soigneusement les coûts, les marchés et les profits.
- Lorsqu'on reçoit de l'argent, on peut être facilement tenté d'acheter des vêtements ou de la nourriture. Certains membres de votre famille peuvent demander une partie de l'argent pour d'autres intentions. Il est souvent utile de demander à d'autres membres d'aider à faire les achats planifiés dès que l'argent a été prêté, afin de garantir que l'argent est bien utilisé comme prévu.



# Discussion

M11

- Discutez de certaines idées suggérées pour récolter de l'argent comme élever des lapins, faire de la cuisine, réparer des vélos, sécher du poisson ou faire des paillasons. A quoi faut-il réfléchir pour chaque idée suggérée ? Ceci devrait comprendre :
  - coûts des matériaux, outils ou animaux
  - location d'un local
  - durée de production et de vente des produits
  - compétition locale
  - profits probables.
  
- Discutez de toutes les craintes concernant la manière dont les membres vont dépenser correctement leur prêt et comment les y aider.

# Sécurité des groupes disposant d'un prêt

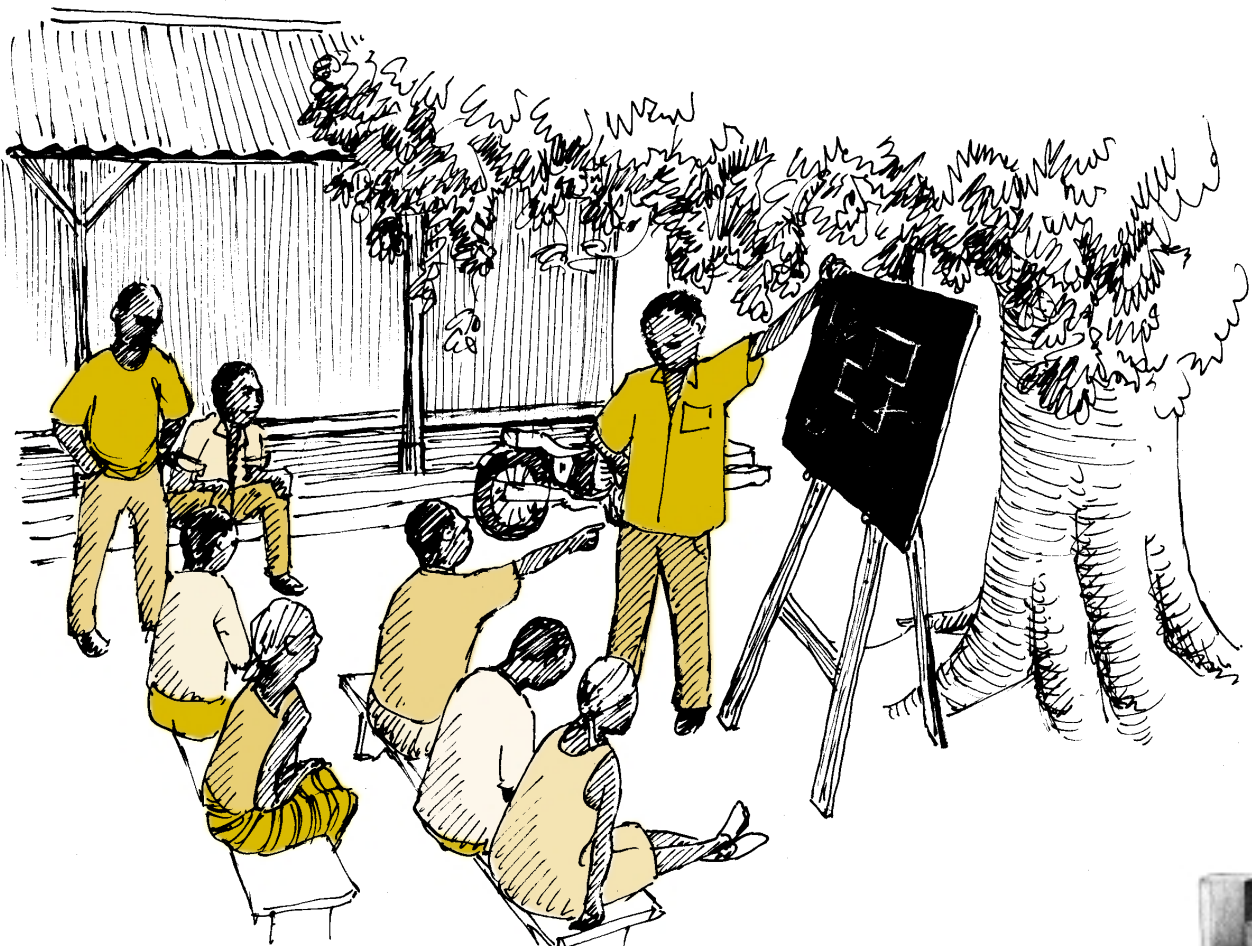
- Faire un emprunt en tant que groupe a ses avantages et ses inconvénients. Chaque membre est responsable du remboursement des autres. Si l'un ne peut pas rembourser, les autres voudront savoir pourquoi. Par contre, les groupes peuvent obtenir de plus importants prêts et peuvent donc acheter des équipements ou matériaux plus chers.
- Lorsqu'un problème surgit, les membres peuvent en discuter et ont plus de chances de trouver une solution en s'y attaquant ensemble. Cependant, les choses peuvent mal tourner et les relations entre les membres en souffriront.
- Si quelqu'un tombe malade, les autres peuvent rembourser à sa place jusqu'à ce qu'il/elle puisse le faire.



- Encouragez les discussions sur les avantages et les inconvénients des prêts individuels et de groupe. Les participants connaissent-ils des exemples concrets ?
- Quel niveau de connaissance et de confiance les membres d'un tel groupe doivent-ils avoir les uns envers les autres ?
- Que faire si quelqu'un veut se joindre au groupe mais certaines personnes s'en méfient ou ne l'aiment pas ?
- Que risque-t-il d'arriver si les membres du groupe se disputent ou ne veulent plus travailler ensemble ?
- Encouragez les participants à faire la liste des avantages d'un prêt de groupe. Ceci peut comprendre :
  - la possibilité d'acheter des équipements plus chers qu'avec un prêt individuel
  - travailler ensemble est généralement plus productif et agréable que de le faire seul
  - si l'un des membres ne peut rembourser pour des raisons valables, les autres peuvent l'aider
  - un remboursement efficace donnera une plus grande confiance en soi au groupe et encouragera les membres dans leurs plans futurs
  - les relations entre les membres pourront tourner en une véritable amitié et confiance.

# Obtenir un crédit d'un organisme externe

- Un nombre de plus en plus important d'ONG peuvent maintenant offrir des prêts à des micro-entreprises. Si vous avez la chance d'habiter près de l'une d'entre elles, vous pourrez tirer avantage de leurs systèmes de formations, conseils et prêts.
- Des informations soigneusement conservées dans des livres bien tenus par les membres d'un groupe de crédits renouvelables, d'épargne ou de prêts rendra un emprunt possible. La preuve d'une épargne augmentera les chances d'obtenir un prêt.
- Nombre d'ONG préfèrent prêter de l'argent à des groupes en place plutôt qu'à des individus.





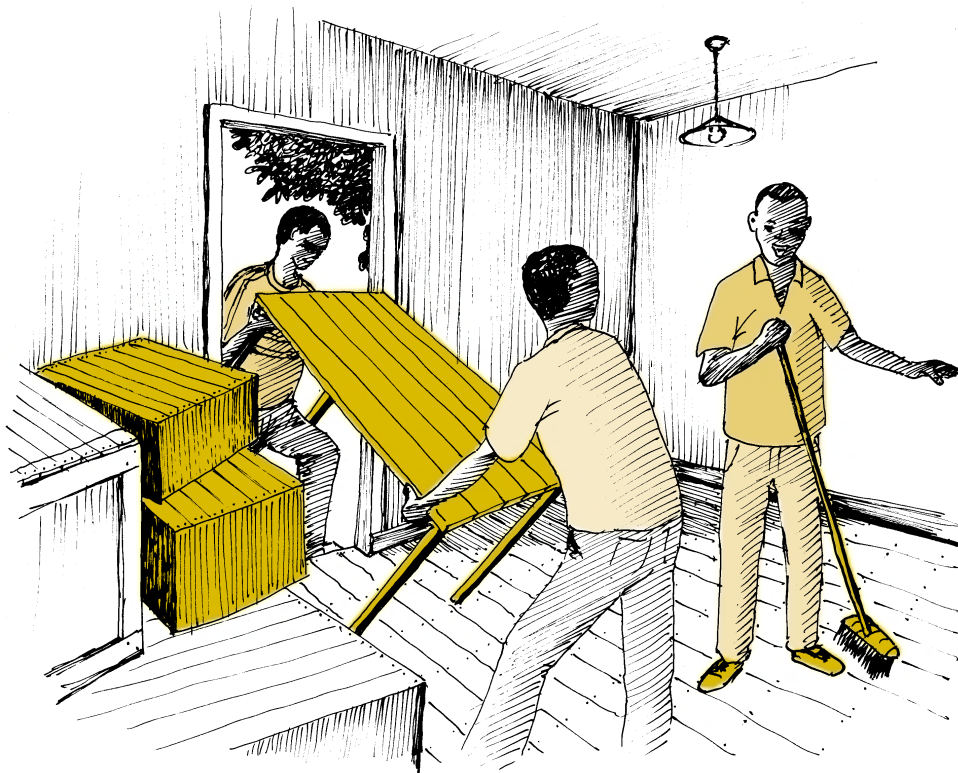
# Discussion

M13

- Les participants connaissent-ils des organisations offrant des prêts ou disposant de systèmes de crédit et qui opèrent dans la région ? Quelle est l'expérience des membres sur leurs activités et les conditions d'emprunt ?
- Il est déconseillé que les églises et les prêtres prennent la responsabilité d'un système de crédit ou de prêt. L'Église ne peut pas offrir un soutien aux personnes en difficulté et demander en même temps le remboursement de prêts. Il vaut mieux que ce soit des chrétiens locaux qui gèrent les systèmes de crédit et soient responsables face aux églises locales.
- Encouragez les gens à discuter sur ce thème et à faire part de toute expérience.

# Monter une entreprise

- Les micro-entreprises qui fournissent des produits ou des services demandés par les populations locales et qui peuvent s'implanter facilement sur un marché ont plus de chances de réussir. Il vaut mieux avoir de nouvelles idées que d'essayer de concurrencer quelqu'un.
- Réfléchissez aux installations, aux équipements et à la main d'œuvre nécessaires. Il est prudent de commencer sur une petite échelle mais il est utile de penser à une expansion possible. Cette approche permet de ne pas avoir à déménager rapidement si l'entreprise connaît un grand succès et qu'il faut produire plus.
- En plus de l'obtention d'un prêt ou d'un crédit, quelles autres structures légales sont-elles exigées ? L'entreprise devra-t-elle être déclarée officiellement ? Que faudra-t-il faire en matière de taxes et d'impôts ? Si vous réalisez des produits alimentaires, faudra-t-il une inspection du service de l'hygiène ? Les équipements sont-ils solides et sûrs pour les ouvriers ?

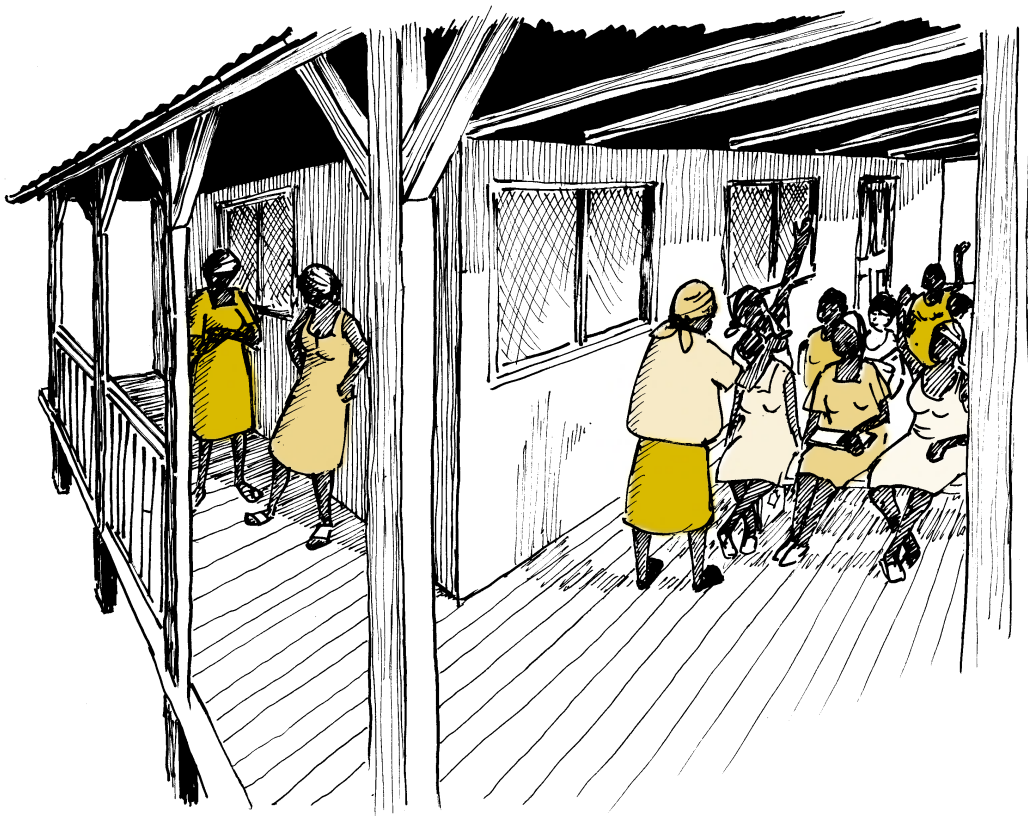


- Comment mettre au point de nouvelles idées ? Quels sont les produits ménagers dont on a toujours besoin mais qui pourraient être produits différemment ? Ceci peut comprendre des sacs, tapis, balais, produits alimentaires, ustensiles et matériels de cuisine ou des lampes.
- Qui d'autre réalise ces produits ? Comment varier ce qui est produit ? Réfléchissez à de nouvelles idées, des variations, d'autres couleurs et de nouvelles utilisations même pour des choses de tous les jours.
- En règle générale, il vaut mieux commencer à réaliser des produits qui demandent des matériels et outils disponibles localement. Vous aurez donc besoin de moins d'argent pour commencer.
- Existe-t-il une formation pratique ? Connaissez-vous des personnes aux connaissances spéciales auprès desquelles vous pourriez apprendre ? Existe-t-il des cours ?

# Etude de marché

Avant d'offrir des produits ou services, recherchez si assez de gens sont prêts à les acheter. Trouvez ce que les gens pensent vraiment, ce qu'ils voudraient et quel prix ils sont prêts à payer avant de commencer à réaliser des produits. Ne faites jamais de produits dans l'espoir que vous pourrez les vendre. Il vous faudra découvrir :

- Quels sont les produits populaires et demandés ?
- Quel prix vous pouvez raisonnablement en demander ?
- Combien vous pouvez en vendre en un jour ou une semaine ?
- Qui d'autre réalise des produits identiques ou similaires ?
- Où ces produits sont-ils vendus ?



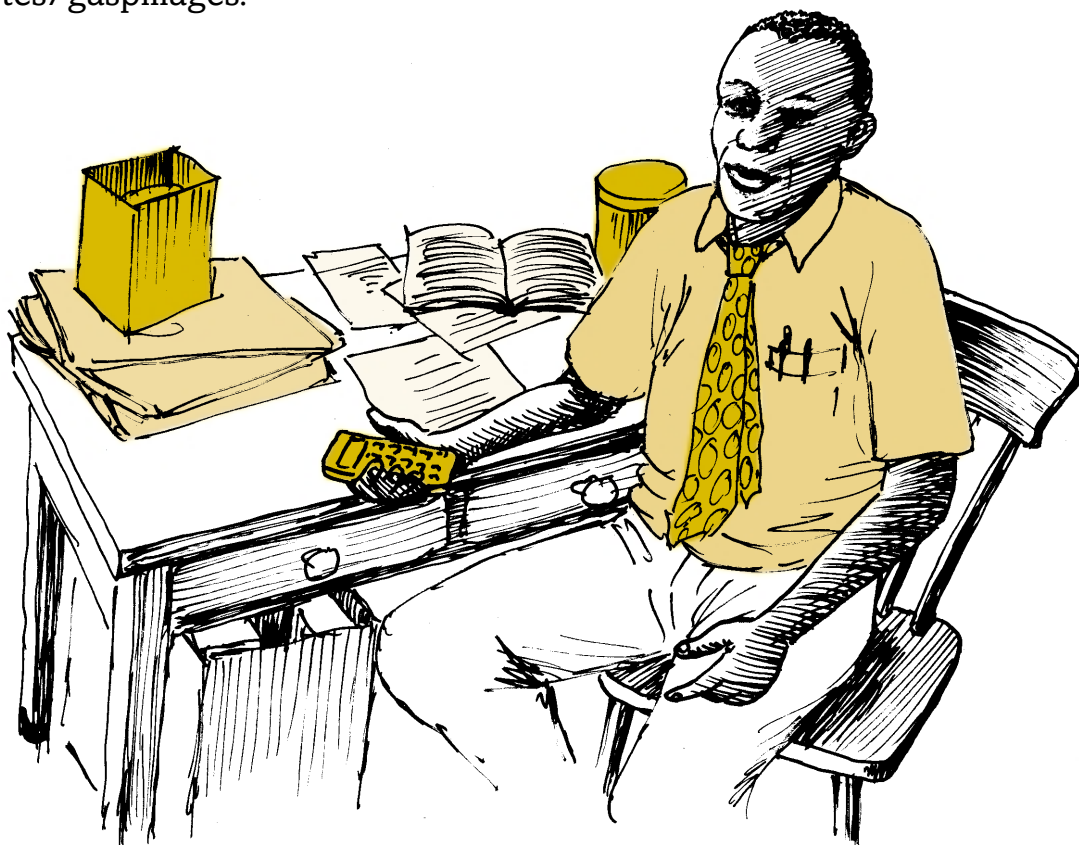
# Discussion

M15

- Quels sont les problèmes que vous risquez d'avoir si vous vous basez seulement sur les conseils d'amis qui désirent vous encourager ? Où doit-on aller pour faire ces recherches ? Faut-il seulement étudier le marché local ou bien est-il utile d'aller voir ceux des villes proches ?
- Quelles questions devez-vous poser ? Qui devrait les poser ? Combien de personnes devriez-vous questionner pour connaître leur avis ? Quelle considération devez-vous donner aux informations obtenues ?

# Gérer des petites activités

- Le secret de la réussite est de comprendre ce que les gens veulent et le réaliser de manière à obtenir un bon profit.
- Les coûts devraient être évalués soigneusement et comprendre toutes les facettes des activités, y compris emprunter le véhicule d'un ami, les pertes/gaspillages, remplacer les équipements et les frais d'énergie.
- $\text{PROFIT} = \text{PRIX DE VENTE} - \text{FRAIS}$
- Vous pouvez augmenter vos profits de deux manières. Tout d'abord en augmentant le prix de vente, si les produits sont vraiment d'une bonne qualité ou tellement intéressants que les gens sont prêts à payer plus. Deuxièmement, en réduisant les coûts de production, en achetant par exemple une grande quantité de matériaux (cela revient moins cher) ou en réduisant les pertes/gaspillages.



- Quels frais peut-on ignorer lorsque l'on calcule le véritable coût de production d'un produit ?
- Comment peut-on bien séparer l'argent de nos activités et notre argent propre ? Par exemple, l'argent de ventes récentes peut donner un sentiment de richesse à certaines personnes qui vont l'utiliser pour leurs besoins personnels. L'argent nécessaire pour régler un fournisseur ou acheter des matériaux risque de servir à acheter de la nourriture pour la famille. La solution la plus simple est d'utiliser un sac différent pour l'argent de vos activités.
- Tous les profits doivent-ils être gardés pour une utilisation personnelle ? Doit-on en investir une partie pour consolider les activités ? Il serait peut-être plus sage de décider ce que vous pouvez prélever comme salaire sur l'argent de vos activités et de ne pas en prendre plus.
- Si quelqu'un a déjà monté une petite entreprise, comment un prêt pourrait-il l'aider à améliorer ses profits ?

# Contrôler la qualité des produits

- Une fois que vous avez commencé à réaliser des produits, il faut absolument que vous en vérifiez la qualité à toutes les étapes de production. Les clients veulent un bon rapport qualité/prix et n'achèteront plus vos produits s'ils sont de mauvaise qualité.
- Vérifiez que tous vos ouvriers comprennent bien l'importance de la qualité souhaitée. Inspectez leur travail sans les prévenir.
- Achetez des matériaux sûrs et qui ont fait leur preuve. Utilisez des entrepôts bien secs et débarrassés de tout insecte.
- Lorsque les clients auront remarqué la bonne qualité de vos produits, votre réputation sera faite.





# Discussion

M17

- Réfléchissez à des exemples de produits réalisés localement. Par exemple des sacs, du matériel de cuisine, des aliments traités ou de l'huile végétale. Pour chaque cas, comment les clients décident-ils de ceux qui sont de bonne qualité ?
- Est-ce important si un ou deux produits sur la totalité ne sont pas de très bonne qualité ?
- Que faire si le travail d'un ouvrier capable est toujours de mauvaise qualité car il n'arrive pas à améliorer son savoir-faire ? En gardant à l'esprit que ses enfants vont souffrir s'il perd son travail.

# Commercialiser vos produits

- Les nouveaux produits ne se vendront que si les clients savent qu'ils existent. Réfléchissez aux différentes manières d'annoncer vos produits aux clients. Pouvez-vous songer à une manière d'intéresser les vendeurs sur les marchés à promouvoir vos produits de manière à ce qu'ils en tirent eux aussi profit ? Pouvez-vous utiliser votre radio ou journal local ? Pouvez-vous dessiner une affiche ?
- Généralement, il vaut mieux réaliser des produits pour le marché local. De cette manière, vous pouvez conserver nombre de frais de production assez bas. Vous n'aurez pas besoin d'argent pour le transport, il y aura moins de produits abîmés et vous aurez immédiatement l'avis des clients sur vos produits. Il est aussi beaucoup plus facile d'obtenir une réputation de produits de bonne qualité au sein d'une communauté locale.



- Au départ, cela vaudrait vraiment la peine de dépenser de l'argent pour faire connaître vos produits aux gens. Cependant, une nouvelle entreprise demande souvent pas mal d'investissements et vous risquez d'être à court d'argent. Quels sont les avantages et inconvénients de dépenser de l'argent en publicité ? Quelle somme est appropriée ? Est-ce un investissement utile ?
- Voici quelques bonnes idées d'endroits où placer vos publicités : écoles, centres médicaux, marchés, boutiques ou cafés. Réfléchissez à quelques exemples de produits disponibles localement. Pensez à différentes publicités adéquates dans ces endroits ou ailleurs. Comment pouvez-vous intéresser les employés de ces endroits ?

# Multiplier les profits

- La plupart des petites entreprises sont gérées par une seule personne, avec l'aide de certaines autres. Parfois, un produit peut avoir un énorme succès et l'entreprise commence à croître. Il faut cependant réfléchir très sérieusement si c'est une bonne idée.
- Le marché local est-il assez important pour fournir assez de clients ou faudra-t-il considérer une forme de transport pour aller sur d'autres marchés ? La demande va-t-elle se poursuivre à long terme ?
- Une plus grande production signifie généralement employer plus de gens, les former et les diriger. Souvenez-vous aussi qu'il y aura encore plus de comptabilité à faire. Est-ce bien ce que vous désirez ?



- Le dicton « plus petit, plus facile » peut-il s'appliquer aux affaires ? Discutez des avantages et inconvénients de ces deux différentes approches : conserver une petite entreprise ou la développer pour répondre à la demande.
- Développer une entreprise signifie généralement employer plus d'ouvriers et accroître la production. Cela peut aussi impliquer le partage volontaire de l'entreprise avec d'autres produisant des produits similaires, pour travailler ensemble afin de répondre à la demande. Les participants connaissent-ils des exemples de ce cas ? Quels en sont les avantages ? Quels peuvent être les inconvénients ?

# Tirer les leçons des expériences

- Il est rare qu'une petite entreprise connaisse un succès immédiat. Ce dernier vient normalement de l'expérience et des leçons tirées des échecs. Mettre au point de nouvelles idées est souvent difficile et il faut généralement apporter nombre de modifications. Essayez toujours de nouvelles idées sur une petite échelle, aux côtés de produits qui ont déjà leur place sur le marché.
- Souvenez-vous que bien souvent, ce n'est pas le produit qui est à modifier mais la manière dont vous le vendez. Essayez d'autres manières de disposer vos produits, de nouvelles étiquettes, des combinaisons, des tailles, des emballages différents, etc. Si vous vendez mal les fruits frais, essayez de les faire sécher et de les vendre en paquet ou encore d'en vendre le jus. Essayez de nettoyer des bouteilles d'huile de palme et de dessiner de nouvelles étiquettes colorées, attirant l'œil.



# Discussion

M20

- Combien de personnes ont essayé une nouvelle idée et ont été découragées par leur échec ?
- Faites connaître vos expériences. En tant que groupe, vous pourrez sans doute trouver d'autres manières de les mettre au point.
- Pensez aux produits quotidiens utilisés localement. Avez-vous des idées pour mieux les présenter ? Par exemple différentes couleurs, étiquettes, tailles ou de nouveaux emballages ?

# Avantages pour les communautés

- Dans une communauté, un groupe de personnes qui ont appris à bien travailler tous ensemble peut être un véritable encouragement pour les autres.
- Ils peuvent faire part de leur expérience et de la manière dont ils ont renforcé leur confiance en eux-mêmes. Les personnes disposant de nouveaux savoir-faire peuvent former les autres. Ils peuvent offrir des emplois. Les gens pouvant gagner quelques revenus supplémentaires les dépenseront plus facilement sur des produits ou services locaux.
- Les petites entreprises à succès peuvent aussi encourager les autres à démarrer leurs propres activités. C'est souvent par l'exemple, parfois en offrant une aide pratique que l'on aide une bonne idée à démarrer. Une idée classique est de partager un entrepôt ou un véhicule.
- Cela peut aussi encourager les jeunes à voir qu'il est possible de gagner sa vie sans quitter leur communauté pour trouver du travail dans les villes.





- Les gens qui ont créé avec succès une petite entreprise sont-ils prêts à partager leur expérience ? Comment peut-on l'encourager ?
- Quels sont les dangers d'essayer de copier une entreprise qui existe déjà ?
- Les participants connaissent-ils un exemple d'une entreprise à succès qui a encouragé les autres à démarrer leurs propres activités au sein de la même communauté ?
- Les idées à succès encouragent les autres mais que se passe-t-il lorsque c'est un échec ? Cela va-t-il avoir un impact sur les autres entreprises ? Que peut-on faire à ce sujet ?
- Que se passe-t-il si l'entreprise d'une personne ou d'une famille dans une communauté est une véritable réussite ? Cela amène-t-il des problèmes et une certaine amertume de la part des autres ? Comment peut-on éviter cela ?

# Produire des biens pour l'exportation

- Le marché local devrait être votre première cible. Cependant, il est intéressant de prendre en considération d'autres marchés dans les villes ou villages avoisinants mais aussi à l'étranger. Les objets légers d'artisanat dotés d'une bonne valeur, les fruits secs de qualité ou les produits alimentaires sortant de l'ordinaire représentent tous de bonnes idées d'articles qui pourraient bien se vendre sur d'autres marchés.
- Pour pouvoir répondre à des commandes professionnelles importantes, bonnes génératrices de revenus, plusieurs producteurs peuvent combiner leurs efforts et se rassembler en une coopérative, tout particulièrement s'ils réalisent des produits identiques ou similaires.



- Quand les producteurs devraient-ils songer à chercher d'autres marchés ?
- Exporter des articles demande une capacité de produire de larges commandes pour une date précise, une ou deux fois par an. Quel genre de problème cela va-t-il soulever ?
- Existe-t-il une personne ou un service à qui les producteurs peuvent demander des conseils sur les marchés dans les villes ? Quel genre d'étude de marché devra d'abord être réalisée ?
- Exporter des articles alimentaires ou autres à l'étranger exige de nombreux documents légaux comme des certificats d'inspection du service d'hygiène, des licences d'exportation et des formulaires de douane. Quelle sont les implications d'une telle approche ? Existe-t-il un endroit où les gens peuvent demander conseil ?
- Voici quelques contacts utiles pour les personnes désirant vendre leurs articles à l'étranger :

***The Centre for the Promotion of Imports from Developing Countries (CBC)***

*PO Box 30009, 3001 DA Rotterdam, Pays-Bas*

*Fax (31) 10 411 40 81*

***Tearcraft***

*100 Church Road, Teddington, Middlesex, TW11 8QE, GB*

*Fax (44) 20 89 43 35 94*

***Traidcraft Exchange***

*Kingsway, Tyne and Wear, NE11 0NE, GB*

*Fax (44) 191 48 22 69 0*

***Ten Thousand Villages***

*Archana Handicrafts, 704 Main St, PO Box 500, Akron PA 17501-0500, Etats-Unis*

# Etudes bibliques

Ces études de la Bible ont été conçues pour travailler en petits groupes. Elles peuvent offrir une bonne introduction à une réunion où l'on doit discuter de différents sujets du Guide. Choisissez une étude qui a un lien avec le sujet dont vous allez discuter ou qui est appropriée à votre situation. Durant l'étude, encouragez les gens à réfléchir sur ce qu'ils lisent, à discuter de la signification et des implications du texte et, finalement, à prier ensemble sur ce qu'ils ont appris.

**Apocalypse 22:13 « Je suis l'Alpha et l'Oméga, le premier et le dernier, le commencement et la fin. »**

## COMMENCEMENT

### ETUDE BIBLIQUE NO.1

## L'espoir

Genèse 1:1 « Au commencement Dieu créa le ciel et la terre. » ... à partir de rien, par ses paroles.

Tous les êtres humains ont des rêves. Il y a des choses que nous aimerions désespérément mais elles semblent impossibles à réaliser. Le simple fait d'y penser a tendance à nous déprimer plutôt qu'à nous encourager. Nous avons peu d'espoir, nous nous sentons impuissants à changer notre situation.

Lisez Romains 5:1-11. Dans ce passage, nous pouvons lire comment une situation désespérée est totalement renversée par la démonstration d'amour de Dieu au travers de la mort de son Fils.

- Quels mots pouvez-vous trouver dans ce passage qui décrivent ce que nous étions avant que Jésus-Christ ne meure pour nous (versets 6, 8 & 10) ?
- Qu'avons-nous maintenant grâce à Jésus (versets 1, 2, 5, 9-11) ?

Nos souffrances elles-mêmes produisent de la constance, une vertu éprouvée et l'espérance grâce à l'amour que Dieu a versé dans nos cœurs par son Esprit-Saint (versets 3-5). Il est difficile à un pauvre d'obtenir du crédit et pour une personne qui dispose de très peu, d'imaginer comment améliorer sa situation ou celle de sa famille entière.

Maintenant relisez Romains 5:10. Dans Romains 8:32, nous pouvons aussi lire : « Lui qui n'a pas épargné son propre Fils mais l'a livré pour nous tous, comment avec lui ne nous accorderait-il pas toutes choses ? »

- A votre avis, que veulent dire ces deux versets ?

## ETUDE BIBLIQUE NO.2

# Conseils

Lisez 1 Rois 12:1-17. Salomon est mort et Roboam, son fils, se rend à Shichem pour être intronisé (fait roi). Jéroboam à qui Dieu a promis de régner sur dix des tribus d'Israël (1 Rois 11:31) revient d'Égypte où il s'était enfui par peur de Salomon.

- Qu'est-ce que Jéroboam et le peuple d'Israël proposent à Roboam (versets 3-4) ?

Roboam demande trois jours pour demander conseil et prendre une décision. Avant de prendre des décisions et d'agir, nous devons écouter les gens que nous servons et demander l'avis de ceux qui ont expérience et sagesse.

- Quels conseils donnent les anciens qui avaient servi auprès de Salomon à son fils Roboam (versets 6-7) ?

- Roboam refuse ce conseil et décide de suivre, à la place, les conseils des jeunes gens avec qui il a grandi. Que lui conseillent-ils (versets 8-11) ?

Israël et Juda étaient unies et gouvernées en tant que royaume unique par Saul, David et Salomon, les uns à la suite des autres. Roboam suit les conseils des jeunes et sa dure réponse au peuple d'Israël pousse Israël et Juda à se séparer.

On peut lire dans la Bible que les bons conseils sont de grande valeur comme dans Proverbes 12:15, 13:10 et 15:22. Bien sûr, le meilleur conseiller qui soit est Dieu lui-même, le Père, le Fils et le Saint-Esprit (Isaïe 9:6, Jean 14:16-17, Romains 11:33-34). Cependant, les bons conseils n'ont aucune valeur si nous ne voulons pas les suivre.

- Pouvez-vous trouver différentes manières de mieux écouter et répondre à ceux que vous servez ?
- Suivez-vous les conseils des sages et, tout particulièrement, de Dieu lui-même ?

## ETUDE BIBLIQUE NO.3

# Faire les comptes

Lisez Luc 14:25-33. Jésus nous donne ici deux exemples pratiques de la nécessité de bien planifier avant d'agir.

- Que risque-t-il d'arriver à la personne qui commence à construire un édifice sans en avoir soigneusement évalué les coûts auparavant (versets 28-30) ?
- Que peut faire un roi qui, après avoir étudié la force de l'armée ennemie, décide qu'il a peu de chances de remporter le combat (versets 31-32) ?
- Avez-vous bien réfléchi à tous les facteurs comme l'argent, le temps et autres ressources dont vous aurez besoin pour vous lancer dans le projet que vous désirez ?

- Si après avoir fait votre analyse, vous découvrez que votre projet a peu de chances de réussir, avez-vous d'autres options ?

Jésus utilise ces exemples pour nous faire comprendre qu'avant de commencer quoi que ce soit, il faut réfléchir soigneusement à ce que cela va nous coûter.

- Selon Jésus, quel est le coût de le suivre et de devenir l'un de ses disciples (versets 26, 27 & 33) ?
- Qu'est-ce que cela veut dire dans notre vie de tous les jours ?
- Pensez-vous que cela en vaut vraiment la peine ?

## ETUDE BIBLIQUE NO.4

### Bien planifier

- Qu'est-ce qui ne va pas dans les plans faits par les personnes des versets suivants ?
  - Genèse 11:1-9, tout particulièrement le verset 4.
  - Jérémie 22:13-17
  - Jacques 4:13-17
- Nous pouvons faire des plans dans notre cœur mais de qui sont les plans qui ont la priorité (Proverbes 19:21) et qui doit construire la maison si l'on ne veut pas que le travail soit fait en vain (Psaumes 127:1) ?
- Jusqu'à quel point avez-vous vérifié que vos plans correspondent bien aux intentions de Dieu ?

Proverbes 16:3 : « Remets tes œuvres à Dieu et tes projets se réaliseront. »
- Avez-vous bien vérifié qu'il n'y a aucune injustice dans ce que vous faites et qu'il n'y a pas d'exploitation des autres ?

Jérémie 22:16 : « Il jugeait la cause du pauvre et de l'indigent, alors tout allait bien. »

## CONTINUER

## ETUDE BIBLIQUE NO.5

### Partager

Lisez Actes des Apôtres 4:32-37. Ce passage décrit une « coopérative » fructueuse. On peut lire dans le verset 34 : « Il n'y avait aucun indigent parmi eux. » Qu'est-ce qui a permis d'y arriver ?

- verset 32 : « La multitude de ceux qui avaient cru n'avait ..... (quoi) ?
- verset 32 : « Ils partageaient ..... (quoi) ?
- verset 33 : « Les Apôtres rendaient leur témoignage à ..... (quoi) ?

- verset 33 : « ..... était sur eux tous. » (quoi) ?

Le groupe est uni par la vision commune de ses membres et le profond engagement des uns envers les autres.

- Quel est la source des revenus dans ce cas ?
- Quel est l'accord entre les membres du groupe ?

Dans votre groupe, votre accord et votre situation seront différents de celui-ci. Le plus important est que tous ceux qui font partie d'un groupe sachent bien comment il opère. Ils doivent aussi suivre les conditions qui ont été convenues.

## ETUDE BIBLIQUE NO.6

### Honnêteté

Tous les membres d'un groupe doivent faire confiance aux autres et être honnêtes les uns avec les autres. Lisez Actes des Apôtres 5:1-11.

- Qu'ont fait Ananie et Saphire (versets 1-4, 8) ?
- Selon Pierre, à qui Ananie et Saphire ont-ils menti (versets 3, 9) ?
- Que leur est-il arrivé (versets 5, 10) ?
- Quel impact ce genre de conduite a eu sur l'Eglise et sur ceux qui en ont entendu parler (versets 5, 11) ?
- Etes-vous bien franc et honnête lorsque vous faites quelque chose avec votre groupe ?

En tant que groupe entier, réfléchissez comment vous pouvez vous encourager à être plus franc et honnête les uns envers les autres.

## ETUDE BIBLIQUE NO.7

### Surmonter les difficultés

La plupart des groupes font face à des moments difficiles, à un moment ou à un autre. Si vous ne gérez pas correctement ces situations, les membres risquent de se décourager et de ne pas poursuivre le travail à faire.

Lisez Néhémie 4:1-12. Ce passage illustre bien différents types de découragement :

- le ridicule (versets 1-3)
- l'importance de la tâche (verset 10)
- l'opposition et les menaces (versets 8, 11)
- la peur et l'anxiété (verset 12)

Lisez Néhémie 4:13-23.

■ Comment Néhémie s'attaque-t-il au découragement spirituel et physique ?

- le ridicule (versets 4, 5)
- l'importance de la tâche (versets 19, 20)
- l'opposition et les menaces (versets 9, 14, 15)
- la peur et l'anxiété (verset 15)

Les gens n'abandonnent pas (versets 6, 16 & 21). Ils travaillent tous ensemble (versets 16-18) afin de s'entraider. Ils mettent au point un système qui leur permet de venir rapidement à l'aide d'un groupe qui en a besoin (versets 19-20). Ils désirent ardemment finir leur travail (versets 21-23).

■ Comment votre groupe réagit-il lorsqu'il y a des problèmes ?

■ Pouvez-vous résoudre les problèmes en vous aidant davantage les uns les autres ?

■ Recherchez-vous continuellement les conseils, l'encouragement et la sagesse de Dieu ?

## ETUDE BIBLIQUE NO.8

# Coopération

Ces versets nous donnent des exemples de ce qu'il est possible de réaliser si nous travaillons en équipe, tous ensemble. Lisez Exode 17:11-13.

■ Que se serait-il passé dans ce cas s'il n'y avait pas eu de coopération ?

■ Pouvez-vous penser à un exemple de situation similaire de nos jours ?

Lisez Juges 20:11 (si vous avez le temps, lisez tout le chapitre 20).

■ Que se passe-t-il lorsque les gens s'unissent pour réaliser un but commun ?

■ Comment votre groupe peut-il aider les gens à s'unir en temps de paix ?

Lisez Matthieu 18:19-20

■ Pourquoi est-ce que les prières de plusieurs personnes ensemble plaisent plus à Dieu qu'une personne priant toute seule ?

■ Vous arrive-t-il souvent de discuter ensemble de problèmes et de prier en petits groupes pour leur résolution ?

■ Comment pouvez-vous faire cela de manière plus efficace ?



## ETUDE BIBLIQUE NO.9

# Les vraies valeurs

Lisez 1 Corinthiens 3:1-15.

- Quel problème cette église connaît-elle (versets 3 & 4) ?
- Qu'est-ce que Paul suggère comme attitude correcte pour les différents travailleurs (versets 4-9) ?

Seul Dieu peut faire pousser les choses (verset 9), seul Dieu peut faire prospérer nos travaux (Psaumes 127:1). Il désire que nous soyons ses « compagnons de travail » (verset 9), chacun devant réaliser la part de travail qui lui a été assignée par Dieu (verset 5), en utilisant les talents et qualités qu'il nous a donnés. Comparez avec Romains 12:4-7 qui comporte un message similaire.

La jalousie et les querelles causent des divisions. Si l'on veut la réussite d'un projet, il faut que les talents de chacun (les vôtres comme ceux des autres personnes) soient appréciés à leur juste valeur. Il faut surtout travailler tous ensemble.

- Paul déclare qu'il a posé les fondations (verset 10). Qu'entend-il par fondations (verset 11) ?

Il n'existe aucune autre fondation qui dure pour l'éternité. Nous devons aussi faire très attention à la manière dont nous construisons.

- Qu'arrivera-t-il finalement à tous nos travaux (versets 12-15) ?
- De quoi ce que nous avons « construit » aura-t-il l'air devant la « lumière du jour » ? Nos travaux survivront-ils le feu (verset 13) ?

## ETUDE BIBLIQUE NO.10

# La bonne utilisation des ressources

Lisez Actes des Apôtres 6:1-7.

- De quoi se plaignent les Juifs parlant grec (verset 1) ?

Les douze rassemblent tous les disciples.

- Que proposent-ils (versets 2-4) ?
- Quelles sont les qualités qu'ils suggèrent pour choisir les hommes devant aider à la distribution de la nourriture (verset 3) ?

Les apôtres prient et étendent les mains sur les hommes choisis (verset 6).

- Quel est le résultat de l'expansion de la main d'œuvre (verset 7) ?

Le mieux est d'employer les gens suivant leurs talents/savoir-faire et demander pour eux la bénédiction de Dieu. Reportez-vous aussi à 2 Chroniques 19:11.

- Utilisez-vous vos ressources humaines de manière efficace ?

# FINIR

## ETUDE BIBLIQUE NO.11

### La vision de Dieu

Lisez Aggée 2:1-9 et Zacharie 4:6-10. La maison de Dieu est en ruine mais les prophètes ont annoncé qu'il fallait la reconstruire. Cela a dû paraître une tâche immense devant une si grande maison mais le peuple a obéi au commandement de Dieu et s'est mis à l'ouvrage. Dieu a continué de les encourager au travers des prophètes.

- Qu'est-ce que Dieu a promis à Zorobabel (Zacharie 4:9) ?
- Qui sera avec les ouvriers (Aggée 2:4-5) ?
- Comment vont-ils réussir à réaliser un projet aussi énorme (Zacharie 4:6) ?
- Qu'est-ce que Dieu déclare au sujet du « jour des petites choses » (Zacharie 4:10) ?

Si une vision vient de Dieu, elle réussira même si cela semble tellement improbable et quelles que soient les difficultés qui surviendront durant les travaux.

## ETUDE BIBLIQUE NO.12

### La persévérance

Il y a énormément de bonheur à persévérer jusqu'à ce que nous ayons réalisé ce que Dieu nous a demandé de faire. Jésus et Paul ont déclaré tous les deux à la fin de leur vie qu'ils avaient réalisé la tâche qui leur avait été allouée (Jean 4:34 et 19:30, 2 Timothée 4:6-8).

- Connaissez-vous les tâches que Dieu vous a allouées :
  - dans votre famille ?
  - dans votre groupe ?
  - dans votre communauté ?
- Pourrez-vous dire la même chose que Jésus : « Moi, je t'ai glorifié sur la terre, en accomplissant l'œuvre que tu m'as donnée à faire » (Jean 17:4) ?

Dieu nous déclare qu'il est le Commencement et la Fin : « C'en est fait ! Je suis l'Alpha et l'Oméga, le Commencement et la Fin » (Apocalypse 21:6).



**Crédits et prêts pour  
les petites entreprises**

**Un guide PILIERS**

par Isabel Carter

ISBN 0 9539971 8 9

Publié par Tearfund  
100 Church Road, Teddington TW11 8QE, GB  
Association charitable No.265464