**Les dix recommandations-clés de la gestion du budget**

*L’argent est le nerf de la paix*

Auteur anonyme

**1. Les contextes de la gestion du budget**

La loi fondamentale qui régit la gestion d’un budget est d’équilibrer ses ressources et ses dépenses. Mais de multiples autres facteurs entrent en jeu dans cette discipline, dont nous n’avons pas toujours conscience.

Il nous semble donc utile :

De rappeler ici le contexte humain, social et économique dans lequel se déroulent nos affaires d’argent

D’en tirer quelques recommandations générales porteuses de multiples applications concrètes à la gestion de notre budget.

Pour simplifier, on peut dire que nos affaires d’argent se développent entre :

Nous-même avec notre histoire de vie, notre personnalité et nos besoins et projets spécifiques ;

Et notre environnement qui est constitué par :

Les personnes physiques et morales avec lesquelles nous faisons des transactions d’argent ;

Notre banque qui est, comme prestataire de service, l’opératrice de nos transactions d’argent ;

Le monde social et économique avec ses règles, ses lois, ses évolutions culturelles, dans lequel l’argent joue un rôle central.

Nous allons donc, ci-dessous :

Rappeler différents éléments de contexte qui influencent notre façon de gérer notre budget

Proposer des recommandations qui dessinent une sorte de philosophie générale de l’argent susceptible d’améliorer concrètement la gestion de notre budget.

**2. Nos dix recommandations**

1. **Regardez l’argent comme un allié**

 Pour certaines personnes l’argent est un objet ambivalent : elles le perçoivent certes comme indispensable et désirable, mais en même temps comme dangereux, sale voire méprisable, parce que source d’injustices ou de malheurs insupportables.

 L’expérience montre que plus une personne a une perception négative de l’argent, et plus ses affaires d’argent semblent difficiles et douloureuses, et parfois même catastrophiques : on peut imaginer qu’il existe un lien de causalité entre les deux.

 Ces personnes ont donc intérêt à se « réconcilier » avec l’argent en portant sur lui un regard aussi réaliste et neutre que possible.

 Incontestablement, de graves injustices existent dans notre monde social, et l’argent est présent dans les processus qui les créent et dans leurs conséquences. Mais ce n’est pas l’argent le responsable de ces injustices : ce sont les mains qui le manipulent, ou plutôt les personnes ou les institutions qui imposent des règles et des rapports de force injustes au détriment de personnes les plus fragiles.

 En soi, l’argent n’est ni bon ni mauvais. C’est juste un objet dont la fonction première est de faciliter des échanges créateurs de richesse entre des acteurs économiques - et chacun de nous est lui-même un acteur économique dès le moment où il va chez son boulanger acheter une baguette de pain.

 L’argent est par ailleurs un objet précieux indispensable à notre survie : nous en avons besoin pour nous loger, nous nourrir, nous vêtir, nous déplacer, entretenir des liens sociaux, etc.

*Regardez l’argent comme un outil précieux et même comme un allié qui peut vous aider à bien vivre ;*

*Si vous faites partie des personnes qui le perçoivent comme un objet sauvage ou dangereux : ne le méprisez pas, ne le craignez pas, efforcez-vous au contraire de l’apprivoiser ;*

*Autorisez-vous à en gagner et à en posséder, dès lors que vous le faites dans le respect des lois et de l’éthique.*

1. **Apprenez à connaître le monde de l’argent**

 L’argent est un objet complexe, mais intéressant à découvrir : dans la plupart des situations, quand on sait d’où il vient, qui le répartit et pour quelles raisons, à quoi il va finalement servir, on en comprend l’essentiel ! Et plus on est savant sur l’argent, plus on est capable de négocier au grand jour les questions d’argent qui se posent dans l’espace familial, professionnel ou public.

Pour sa part, la banque est la grande prêtresse de l’argent, et il est utile de connaître et de comprendre son fonctionnement, ainsi que ses produits et ses services. Volontiers discrète sur le premier point, elle est en revanche plutôt généreuse pour expliquer à ses clients la réglementation et le fonctionnement de bon nombre de ses produits et de ses services[[1]](#footnote-1).

*Développez vos connaissances et vos compétences sur l’argent et sur la banque[[2]](#footnote-2) : ce n’est pas particulièrement compliqué, chacun peut apprendre à son rythme… et ça peut rapporter gros !*

1. **Gardez la bonne distance à l’égard de l’argent**

L’argent est un puissant excitant psychique, il nous travaille, il exacerbe les passions et suscite les sentiments les plus divers (de désir, de fascination, de puissance, de supériorité, de violence, de jalousie, d’injustice, de fragilité, de honte, de culpabilité, etc.).

Gérer notre budget nous incite à mettre plus de raisonnable et moins de passionnel dans notre vie. Et pour mettre en place la gestion d’un budget et prendre de bonnes décisions dans ce cadre, nous avons besoin d’être guidés par moins de passions et par plus de recul et réflexion.

Si l’argent est effectivement essentiel, il n’est pas tout dans la vie ni le tout de la vie, et l’essentiel de la vraie richesse réside bien ailleurs que dans l’argent.

* *Trouvez la bonne distance à l’égard de l’argent ;*
* *Traitez-le avec toute l’attention qu’il mérite, mais également avec le recul et la distance critique qui vous maintiendront dans un sentiment de liberté à son égard.*
1. **Mettez de l’ordre, de la clarté et de la conscience dans votre argent**

 Nos affaires d’argent sont comme un jardin qu’il faut savoir cultiver pour y faire pousser de beaux fruits et de bons légumes : pour cela, il faut en prendre soin, semer, planter, arracher les mauvaises herbes, arroser, entretenir les outils du jardinier, récolter. En matière d’argent, cela veut dire :

* *Classez vos documents bancaires et administratifs ;*
* *Consacrez le temps nécessaire pour traiter les unes après les autres les questions d’argent, petites ou grandes, qui se posent à vous.*
1. **Protégez votre argent contre les prédateurs**

 L’argent est l’instrument de mesure de la valeur des choses, et peut être échangé contre tout objet ou service existant sur un marché : à ce titre, il est un concentré de la valeur de toutes les choses, donc un objet universellement désiré et convoité. Il est à ce titre particulièrement volatile.

 Votre argent est comme un vêtement qui vous protège de la pluie, du froid et parfois du chaud, qui met votre corps en valeur, qui vous colle à la peau, qui contribue à façonner votre identité et qui, à la longue, finit par faire un peu partie de vous.

 Dans le monde social, vous êtes chaque jour amené à faire des transactions économiques avec les personnes et surtout avec les entreprises de votre entourage, qui cherchent à vous vendre leur production dans l’espoir d’en tirer du profit.

 Nous sommes là dans le grand bain de la société de consommation et de la lutte de tous contre chacun pour s’enrichir à ses dépens, parfois dans le respect des lois, parfois de façon plus ou moins « crapuleuse ».

* *Protégez votre argent contre les prédateurs - y compris contre certains de vos proches - qui disposent de mille astuces pour s’approprier votre argent, et qui n’hésitent parfois pas à en abuser ;*
* *Défendez vos intérêts avec force, si nécessaire en vous faisant conseiller et prêter main forte (association de défense des consommateurs, conseil juridique, négociation vigoureuse, recours aux tribunaux, etc.) chaque fois que vous avez le sentiment d’être victime d’une injustice ayant une dimension financière ;*
* *Protégez votre argent contre vous-même, mettez-le à l’abri de vos passions ou de votre fragilité face aux tentations, économisez-le, ne le gaspillez pas.*
1. **Pensez à l’avenir**

 Nos sources de revenus sont fragiles, nous pouvons avoir des accidents de la vie, des dépenses inattendues indispensables : l’argent doit être pensé dans la durée.

* *Faites une gestion prévisionnelle de votre argent : réfléchissez régulièrement à l’évolution de vos dépenses et de vos revenus au cours des mois ou des années à venir : un enfant attendu, des études ou des travaux immobiliers à financer, une retraite qui se profile, un danger de perte d’emploi, une probable promotion professionnelle, un héritage plus ou moins lointain.*

 **Prenez soin de votre patrimoine[[3]](#footnote-3)**

 Le budget et le patrimoine sont certes deux entités différentes constitutives d’une situation financière, mais la gestion de l’un et de l’autre nous semble liée, car ils concourent ensemble à assurer la sécurité d’une personne ou d’une famille dans la durée.

Premier point : veiller à ce que le patrimoine ne devienne pas négatif, ce qui serait le cas si le total des dettes en cours devenait supérieur au total des biens possédés en propre. C’est une condition élémentaire d’autonomie financière.

Deuxième point : constituer au minimum une épargne de précaution. De même qu’il est dangereux de traverser une région inconnue ou désertique en automobile sans avoir des réserves confortables de carburant ou d’électricité, de même il est dangereux de ne disposer d’aucune réserve financière pour faire face à un éventuel coup dur imprévu.

Dernier point : si on peut le faire, constituer un patrimoine, et pour cela continuer à épargner au-delà d’une épargne de précaution minimale.

 Toute démarche de gestion d’un budget devrait donc avoir en ligne de mire d’épargner une partie des ressources régulières pour les transformer en patrimoine.

*Constituez au moins une épargne de sécurité qui représente progressivement entre quatre et six mois de ressources financières. Cela suppose que vous puissiez maintenir durablement votre budget mensuel en position excédentaire (dépenses inférieures aux ressources)*

*Si vous pouvez aller au-delà d’une simple épargne de sécurité, constituez un patrimoine, entretenez-le, faites-en bon usage et gérez-le avec prudence. Si vous pouvez le conserver jusqu’à un âge avancé, vous aurez le plaisir de le transmettre à vos enfants ou à vos autres héritiers. Faites avec votre patrimoine financier ce que nous devrions faire ensemble avec notre planète : le transmettre en bon état à vos enfants !*

1. **Mettez de la loi et de l’équité dans vos affaires d’argent**

 Le monde de l’argent est régi par de multiples lois qui créent des obligations et des interdits. Mais certains humains s’en affranchissent volontiers en espérant s’enrichir plus vite. Ils peuvent être gagnants à court terme, mais risquent d’être perdants à plus long terme. La puissance créatrice de l’argent repose en effet sur la confiance : confiance commune qu’un groupe humain accorde à sa valeur, et confiance réciproque que les auteurs des échanges économiques se font l’un à l’autre. Dans les affaires d’argent, l’éthique et le respect de la loi concourent à l’enrichissement de chacun[[4]](#footnote-4).

*Dans vos affaires d’argent, respectez la loi (ex. payer l’impôt) ; faites valoir vos droits ; faites des transactions justes avec autrui ; soyez équitable entre vos enfants ; respectez cette loi fondatrice de l’économie qui commande de maitriser ses dépenses.*

1. **Traitez votre argent comme un objet d’échange et de partage**

Le propre de l’argent est de circuler de main en main pour permettre aux individus d’échanger ce qu’ils ont en surplus contre ce dont ils ont besoin. Dans ce registre, l’accumulation maladive de l’avare est donc un non-sens : si nous avons des surplus financiers, il est certes normal d’en conserver une partie pour soi, mais il est également bienfaisant de partager le reste avec ceux qui manquent du nécessaire, car la vraie richesse réside dans le partage qui contribue au bien vivre ensemble.

L’argent ne circule pas qu’entre des individus, c’est également un objet politique qui fonctionne dans l’espace public.

* *Partagez (raisonnablement) vos surplus d’argent : c’est une façon de vous enrichir ;*
* *Mettez-le au service du bon fonctionnement de la société et de la préservation de la planète.*

1. **Vivez la gestion de votre budget comme un chemin de sagesse**

La gestion de votre budget vous invite :

* A regarder votre situation financière en face ;
* A vous interroger sur les valeurs dominantes du monde dans lequel vous vivez ;
* A réfléchir au degré de sagesse dont votre vie est porteuse ;
* A mener une vie suffisamment frugale ;
* A discuter avec les membres de votre famille proche sur ce qui pourrait constituer une « bonne vie » ensemble au regard de votre situation financière ;
* A respecter une discipline concrète consistant à tenir et à surveiller vos comptes en permanence.

Avec bien sûr des degrés d’intensité probablement différents, cette démarche rappelle étrangement celle que suivaient il y a plus de deux millénaires les anciens philosophes grecs puis latins consistant à mener une vie sobre et sage, à la recherche des biens désirables : la tranquillité de l’esprit, la réalisation de soi et la moindre souffrance.

* *Continuez sur ce chemin, vous y trouverez peut-être une paix et un bonheur puisés aux meilleures sources de la sagesse antique.*
1. Cf. en particulier le site <https://lesclesdelabanque.com> [↑](#footnote-ref-1)
2. Il est par exemple utile de connaître les définitions des mots tels que : actif ; créance ; créditer ; créditeur ; créancier ; passif ; dette ; débiter ; débiteur, capital restant dû ; taux annuel effectif global ; amortissement, etc. De connaître les concepts de base tels que celui d’argent flux et d’argent stock ; celui d’abonnement de charges ; celui de charges contraintes et de reste à vivre, etc. [↑](#footnote-ref-2)
3. Contrairement à ce qu’elles croient généralement, même les personnes peu fortunées ont un patrimoine et, même s’il est modeste, elles ont intérêt à s’en occuper sérieusement. [↑](#footnote-ref-3)
4. Mais nous reconnaissons volontiers qu’il existe bien des exemples contraires… [↑](#footnote-ref-4)