

Qui a « inventé » la gestion du budget ?

Dans notre civilisation gréco-romaine, le premier ouvrage qui porte sur l'économie domestique - ce que nous appelons aujourd'hui la gestion du budget - s'intitule *Économique*. Il est l'œuvre de Xénophon, philosophe et historien athénien du 4^{ème} siècle avant notre ère et disciple de Socrate¹.

Le sujet qu'il traite est la gestion économique du domaine familial, sorte de grande ferme agricole comportant un chef de famille, son épouse et leurs enfants, des esclaves et parfois quelques salariés, des terres cultivées, et des animaux domestiques dont ceux de la basse-cour.

La lecture de cet ouvrage fondateur de la science économique constitue une extraordinaire introduction à la gestion du budget. Voyons en quoi :

- Le mot économie est issu des deux mots grecs *oïkos* « maison » ou « domaine » et *nomos* de *nemein* « administrer ». *Nomos* signifie également « loi ».

On peut donc traduire *oïkos nomos* à la fois par « l'art d'administrer une maisonnée (ou un domaine) ». Nous pouvons facilement transposer ce concept aujourd'hui dans la *gestion du budget familial*.

- *Économique* est un livre de haute tenue intellectuelle². Le personnage principal mis en scène par l'auteur n'est rien moins que Socrate, le plus illustre des fondateurs de la philosophie occidentale : c'est lui qui mène l'enquête sur la bonne façon, pour un propriétaire, de « gérer » son domaine et sa maisonnée.
- Ce livre contient l'essentiel des recommandations qui, *aujourd'hui encore*, constituent le socle d'une bonne gestion du budget familial. En voici, presque mot à mot, les principales :
 - Le but de l'économie, c'est de subvenir à ses besoins vitaux et à ceux de sa famille (se nourrir, se vêtir, se protéger du chaud et du froid, des intrus et des animaux sauvages, etc.) ;
 - Il est également, si possible, d'augmenter la valeur de ses biens, notamment pour subsister pendant la vieillesse ;
 - L'économie n'est pas une affaire compliquée. Elle s'enseigne assez facilement, c'est une question de sagesse naturelle ;
 - Il convient d'abord de ranger les objets pour savoir où ils sont au moment où on en a besoin. Ranger, c'est être riche !
 - La « loi de la maison », c'est d'y maintenir l'ordre, et donc de prendre soin des objets de toutes sortes pour qu'ils soient en bon état de service et le restent le plus longtemps possible.

¹ Xénophon, *Économique*, Les Belles Lettres, Paris, 2008

² Nous en recommandons la lecture, malgré nos fortes réserves contre le machisme que ce livre illustre de manière surabondante...

- Dans le même souci d'ordre, il est également indispensable de faire l'inventaire de ce qu'on possède ;
- Un bien n'a de valeur que si l'on sait l'utiliser ;
- Cela est vrai de l'argent, qui peut apporter la ruine si on l'investit dans des objets inutiles ou dangereux ;
- Gérer son bien demande qu'on y déploie du temps, de l'énergie, de l'attention et du courage et qu'on ne se laisse pas aller à la paresse ou aux excès ;
- Ce sont les vertus utiles à la vie qui font croître le patrimoine, le bien et le bonheur parmi les hommes ;
- Cela suppose d'être éduqué à la sobriété, de modérer ses dépenses à ce qui est vraiment utile et de faire des économies ;
- Dans ce cas, la bonne gestion de son bien procure naturellement du plaisir ;
- Les plus riches ne sont pas ceux qui détiennent le plus de biens, mais ceux dont les besoins sont relativement modestes, qui utilisent au mieux les biens dont ils disposent et qui ne sont pas obsédés par le besoin d'accroître leur patrimoine ;
- Les plus malheureux sont ceux « qui versent dans une jarre sans fond »
- Beaucoup de personnes ne savent pas bien gérer leur budget parce que personne ne le leur a jamais enseigné ;
- Pour la bonne « administration de la maison », la modération des dépenses est aussi importante que la production de ressources abondantes ;
- Parmi les personnes exerçant les mêmes métiers dans les mêmes conditions, certaines s'enrichissent et d'autres s'appauvrissent : cela tient à leur habileté, à leur rigueur et à leur vigilance ;
- Lorsqu'on est en relation d'argent avec un tiers, il convient de vérifier les comptes dans la clarté, pour éviter toute contestation ;
- Enfin, il ne faut pas hésiter à faire valoir ses droits devant la justice si nécessaire : savoir commander et défendre ses intérêts avec vigueur est indispensable à la bonne gestion d'un domaine.

Nous vivons en France au 21^{ème} siècle dans une société de consommation et non au 4^{ème} siècle avant notre ère dans un pays dont les ressources étaient modestes. Mais pour qui se pose la question : Comment gérer mon budget ? ce premier ouvrage écrit il y a 25 siècles décrit, avec une clarté étonnante, l'essentiel des pistes de travail qu'il convient de suivre encore aujourd'hui.

Et même si Xénophon ne la formule pas explicitement ainsi, la loi fondatrice et éternelle de la maison, c'est que les dépenses ne peuvent pas être durablement supérieures aux ressources.