

L'homme le plus riche de babylone



Sommaire

Introduction	2
Points clés à retenir	4
Leçon N°1	5
Leçon N°2	6
Leçon N°3	7
Leçon N°4	8
Leçon N°5	9
Leçon N°6	10
Leçon N°7	11
Leçon N°8	12
Leçon N°9	13

Introduction

L'homme le plus riche de Babylone, par George Samuel Clason, est une collection de paraboles peu reliées qui décrivent les principes de base de la planification financière. Elles ont été initialement publiées dans les années 1920 sous la forme d'une série de brochures qui ont été distribuées aux lecteurs par le biais des banques et d'autres institutions financières. Les histoires de Clason, qui se déroulent dans l'ancienne Babylone, partagent toutes une intrigue similaire: un homme riche et sage enseigne à un pauvre homme ignorant comment travailler dur, appliquer un budget, économiser et investir judicieusement.

La première parabole parle d'Arkad, l'homme riche auquel le titre fait référence. Un jour, Arkad est approché par deux amis, Bansir et Kobbi, qui souhaitent connaître les secrets de son succès. Arkad explique qu'en tant que jeune homme, il a été encadré par un prêteur avisé appelé Algamish. Algamish lui a enseigné comment épargner et investir. Le conseil le plus important d'Algamish était d'épargner 10% de tous les revenus. Grâce aux essais, aux erreurs et aux conseils d'Algamish, Arkad a appris à investir judicieusement en ne confiant son argent qu'à des experts. Il a si bien intégré les enseignements d'Algamish qu'il a finalement aidé à gérer la succession de son mentor.

Les paraboles suivantes concernent également Arkad. Dans l'une, il donne une conférence sur le mythe de la chance et l'importance du travail acharné. Dans une autre, il est convoqué par le roi de Babylone pour instruire les masses ignorantes dans les affaires financières. Apparemment, tout le monde dans le royaume est pauvre. Dans une série de séminaires quotidiens, Arkad présente sept principes qui aideront ses étudiants à surmonter leurs problèmes d'argent. La première consiste à épargner 10% de tous les revenus. La seconde consiste à mettre en place un budget pour les dépenses quotidiennes. Une autre consiste à investir, afin que les sommes épargnées se multiplient. Arkad conseille également à ses étudiants de protéger leurs économies et leurs investissements en confiant leurs soins à des experts, à devenir propriétaires immobiliers, à épargner pour la retraite et à travailler en permanence pour augmenter leur capacité de gain.

L'une des paraboles, «Les cinq lois de l'or» suit un personnage différent d'une époque ultérieure, Kalabab. Kalabab raconte une histoire qu'il a déjà entendue de Nomasir, qui était le fils d'Arkad. Nomasir a perdu puis regagné une petite fortune en suivant les précieux conseils de son père. Le conseil comprenait cinq lois, qui devaient économiser 10% des revenus, investir, gérer l'argent avec une grande prudence, embaucher des experts et éviter les filous.

L'homme le plus riche de babylone

Dans «Le prêteur d'or de Babylone», un fabricant de javelots qui a lentement accumulé des économies au fil des ans consulte un prêteur pour savoir s'il doit ou non consentir un prêt risqué à son beau-frère. Mathon, le prêteur, offre des conseils sur le prêt d'argent, y compris sur la façon d'évaluer un emprunteur potentiel. Le prêteur potentiel doit déterminer si les emprunteurs sont susceptibles de rembourser le prêt, si leur entreprise sera couronnée de succès et s'ils sont prêts à fournir des garanties.

Une parabole sur la force des murs de Babylone illustre comment une bonne planification peut aider les gens à surmonter une crise.

Une autre parabole se concentre sur Dabasir, un marchand de chameaux, et Tarkad, un homme affamé qui est endetté. Au cours d'un repas avec Tarkad, Dabasir partage son histoire de vie, qui comprend s'endetter, être vendu en esclavage, échapper à ses maîtres et retourner à Babylone pour rembourser lentement ses créanciers.

Une dernière histoire partage le point de vue d'un ancien esclave, Sharru Nada, qui se remémore son amitié avec un autre esclave nommé Arad Guru. Les deux hommes étaient des travailleurs acharnés. Finalement, Arad a économisé suffisamment d'argent pour acheter la liberté des deux hommes et ils se sont lancés dans les affaires ensemble. Arad est décédé, mais Sharru Nada a vécu pour partager son histoire inspirante avec le petit-fils d'Arad, qui avait cruellement besoin de conseils financiers.

Points clés à retenir

1. Chacun devrait épargner 10% de son revenu.
2. L'investissement est une stratégie financière clé.
3. Les conseillers financiers sont des guides utiles.
4. Les budgets sont un outil essentiel de planification financière.
5. L'investissement immobilier est un investissement particulièrement bon.
6. Le travail acharné est la pierre angulaire de la réussite financière.
7. Il est profondément satisfaisant d'accumuler des richesses grâce à un travail acharné et à une gestion prudente de l'argent.
8. La chance n'est jamais la source d'une grande fortune.
9. Il est important de rembourser ses dettes.

Leçon N°1

Chacun devrait épargner 10% de son revenu.

Clason a peut-être inventé l'expression «payez-vous d'abord», un conseil au son étonnamment moderne qui est offert dans L'homme le plus riche de Babylone. La platitude signifie qu'il est important d'épargner de l'argent tout en remboursant la dette et d'autres factures. Clason recommande une économie minimale de 10% des revenus, ce qui est conforme aux conseils des experts modernes.

L'accessibilité et l'aspect pratique semblaient être au premier plan de ses préoccupations lorsqu'il a choisi 10% comme objectif d'épargne, car le texte souligne que le montant n'a aucun impact perceptible sur le mode de vie de l'épargnant. Aujourd'hui, avec la commodité des services bancaires modernes, il existe un certain nombre de façons d'automatiser l'épargne afin qu'elle se produise presque sans préavis. La plupart des banques offrent la possibilité de déposer 10% ou plus d'un salaire donné directement sur un compte d'épargne, afin que l'épargnant n'ait pas à prendre une décision consciente de transférer de l'argent vers l'épargne. Certaines banques proposent des programmes tels que Keep the Change Savings de la Bank of America, qui arrondit les transactions par carte de débit jusqu'au prochain dollar. Par exemple, l'achat d'un livre qui a coûté 14,82 \$ serait arrondi à 15 \$, avec 18 cents déposés dans un compte d'épargne. Bien que le montant puisse sembler faible pour une seule transaction, au fil du temps, les économies augmentent.

Avec le dépôt direct et des programmes comme Keep the Change, la clé est que la décision d'économiser de l'argent est automatiquement déclenchée et exécutée. L'enregistrement fonctionne mieux lorsqu'il est sur le pilote automatique, car il y a moins de possibilités de résistance. L'épargnant est libre de se concentrer sur la partie enrichissante, qui consiste à voir les économies augmenter.

Leçon N°2

L'investissement est une stratégie financière clé.

L'argent ne doit pas être simplement économisé ni épargné; il faut l'investir. Les investissements génèrent des revenus, tandis que l'argent qui reste intact est une opportunité gaspillée.

Une autre raison importante d'investir est que l'épargne statique a tendance à se déprécier au fil du temps. Cette dépréciation est due au phénomène économique de l'inflation, c'est-à-dire lorsque les prix des biens et services augmentent. En effet, la valeur d'une unité monétaire comme le dollar, ou n'importe quelle autre monnaie diminuera avec le temps, de sorte que l'inflation peut décimer l'épargne des personnes à la retraite et vivant avec un revenu fixe.

L'inflation est généralement exprimée en pourcentage annuel. Même à un taux d'inflation d'environ 2% par an, ce qui a été le cas dans l'histoire récente des États-Unis, 100 \$ économisés en 2018 n'auraient qu'un pouvoir d'achat de 60 \$ d'ici 2038. Différentes personnes ont des investissements différents dans leurs portefeuilles financiers, mais même un investissement à faible risque devrait viser un rendement supérieur à 2%. Les personnes moins riches ont tendance à préférer les investissements à faible risque, tandis que les riches ont plus de latitude pour se lancer dans des investissements plus volatils qui comportent plus de risques mais offrent plus de récompense. Par exemple, une personne aisée pourrait investir dans un nouveau restaurant, où le risque d'échec est élevé, mais la possibilité de succès est assez lucrative.

Toutefois il faut comprendre que les investissements présentent toujours un certain risque financier. Les investissements à faible risque apportent de faibles rendements; par exemple, les titres du Trésor protégés contre l'inflation sont spécifiquement conçus pour se protéger contre l'inflation en offrant de faibles rendements. Le marché boursier est beaucoup plus volatil, mais il peut produire des rendements plus élevés.

Leçon N°3

Les conseillers financiers sont des guides utiles.

L'homme le plus riche de Babylone est rempli de personnages fictifs qui sont de facto des planificateurs financiers - des hommes riches et autodidactes. Ces hommes sont fortement appuyés par des dirigeants comme le roi ou par leurs communautés en général. De manière uniforme, leurs enseignements sont sages et efficaces, suggérant que leurs analogues modernes, banquiers et planificateurs financiers, sont des experts de confiance qui devraient être consultés pour toutes les questions d'argent.

Dans le monde moderne, il y a toujours une certaine inquiétude autour de la décision d'embaucher un planificateur financier, que ce soit parce que les gens ont soif d'intimité ou parce qu'ils craignent que le coût soit prohibitif. Mais tout comme un chirurgien est la personne la mieux équipée pour retirer une tumeur, un planificateur financier est un expert essentiel qui peut se débarrasser du gaspillage financier et stimuler les économies. Quelle que soit la situation financière, il est important que chacun ait une source experte de conseils. Une bonne santé financière n'est pas seulement pratique et sage; selon les chercheurs, c'est également essentiel au sentiment général de bien-être des gens.

Au New York Times, Ron Lieber signale un changement potentiel à grande échelle dans l'industrie de la planification financière. Dans un passé pas si lointain, les planificateurs financiers n'étaient largement accessibles qu'à une clientèle très riche qui payait de grosses commissions. Désormais, il existe des planificateurs financiers qui servent les petits investisseurs et facturent des frais de services abordables.

Leçon N°4

Les budgets sont un outil essentiel de planification financière.

Les budgets peuvent aider les gens à identifier les dépenses inutiles à couper et d'autres opportunités pour mieux gérer les finances.

La règle fondamentale de la budgétisation est de diviser toutes les dépenses en deux catégories simples: les désirs et les besoins. Les désirs sont considérés comme des dépenses discrétionnaires, tandis que les besoins sont considérés comme des dépenses fixes. Les individus devraient viser à ne consacrer qu'environ 50% de leur revenu à des dépenses fixes. Le reste peut être consacré aux dépenses discrétionnaires et aux économies.

Lors de la création d'un budget, il est important de prendre en compte non seulement les dépenses quotidiennes ou mensuelles, mais également les dépenses moins fréquentes telles que les réparations automobiles, les taxes et les cadeaux de vacances. Les dépenses annuelles devraient être amorties au cours de l'année si possible. Les épargnants peuvent également créer un fonds d'urgence pour les dépenses imprévues telles que la maladie.

Leçon N°5

L'investissement immobilier est un investissement particulièrement bon

L'un des contes de L'homme le plus riche de Babylone souligne l'importance de l'accession à la propriété comme stratégie d'investissement. Aux États-Unis, la possession d'une maison a toujours été un moyen efficace de créer de la richesse. Des chercheurs de l'Université Harvard ont constaté que, collectivement, les personnes qui achètent des maisons accumulent plus de richesse parce que leurs habitudes d'épargne sont renforcées par des obligations financières telles qu'un acompte et des versements hypothécaires réguliers. Une enquête de 2013 administrée par la Réserve Fédérale estime que la différence entre l'épargne et les autres actifs des locataires par rapport aux propriétaires est de près de 200 000 \$. Après la crise financière de 2008, la crise du logement a provoqué une augmentation de la proportion de locataires. L'accession à la propriété était plus difficile à financer, mais elle était également considérée comme plus risquée; toujours, le comité de rédaction du New York Times a identifié l'accession à la propriété comme le meilleur moyen de créer de la richesse en 2014.

Cette analyse de l'intérêt de l'investissement immobilier ne se limite pas aux États-Unis seulement. Cela est aussi valable pour les pays Africains.

Leçon N°6

Le travail acharné est la pierre angulaire de la réussite financière.

L'économie de l'homme le plus riche de Babylone est une méritocratie stricte. Les gens riches sont travailleurs et sages. Les pauvres sont stupides et ignorants, bien que leur fortune s'améliore toujours lorsqu'ils acceptent que le dur labeur soit une partie nécessaire de la vie.

Dans l'ensemble, le travail acharné entraîne le succès financier et le manque de travail acharné entraîne l'échec financier. Chacun a le potentiel d'être riche et prospère, quel que soit son avantage socio-économique. Les personnages esclaves se retirent de l'oppression, et les riches gaspillent leur richesse et tombent dans la misère. La conception du livre de l'économie en tant que méritocratie était tout à fait conforme aux idées dominantes sur le rêve américain au moment de sa publication. Des valeurs similaires sont reprises dans des œuvres littéraires publiées à la même époque, comme les récits de chiffons à la richesse d'Horatio Alger.

Leçon N°7

Il est profondément satisfaisant d'accumuler des richesses grâce à un travail acharné et à une gestion prudente de l'argent.

Économiser de l'argent est psychologiquement apaisant et satisfaisant sur le plan émotionnel, en particulier lorsqu'il est difficile d'en gagner. La recherche suggère qu'un ingrédient clé du bonheur est l'application d'un travail acharné. Les humains sont intrinsèquement motivés par les défis, et un travail acharné engageant peut engendrer plus de satisfaction qu'une activité relativement passive.

Les experts financiers recommandent de rembourser la dette et d'économiser de l'argent en même temps, plutôt que de rembourser d'abord toute la dette. Une raison est pratique: plus tôt on commence à épargner, plus il est facile d'accumuler de la richesse via des investissements. L'autre raison est davantage un problème de qualité de vie. La recherche suggère que le remboursement de la dette n'est pas aussi gratifiant émotionnellement que d'économiser de l'argent.

Leçon N°8

La chance n'est jamais la source d'une grande fortune.

Dans L'homme le plus riche de Babylone, la chance n'existe pas, du moins comme source de fortune continue. Le plus souvent, l'argent gagné rapidement est également perdu rapidement. Ce phénomène est tristement célèbre parmi les gagnants de loterie dans le monde moderne, qui connaissent souvent un changement d'attitude appelé syndrome de richesse soudaine. Nommé par le psychologue Stephen Goldbart, le syndrome de la richesse soudaine peut provoquer des sentiments de culpabilité et d'isolement, et des comportements comme des dépenses scandaleuses et une mauvaise prise de décision.

D'autres populations qui connaissent un syndrome de richesse soudaine, ce sont les héritiers. Selon un journaliste du Wall Street Journal, pour environ 70% des riches, la deuxième génération gaspillera la fortune familiale. La troisième génération est encore pire, avec 90% des familles riches ayant perdu leur richesse à ce stade.

L'une des raisons du taux de durabilité abyssal est que les deuxième et troisième générations sont mal préparées à gérer de grandes richesses. Souvent, ces héritiers n'ont aucune expérience en gestion de patrimoine. Dans de nombreux cas, ils ne savaient même pas que leurs familles avaient beaucoup d'argent avant la mort de leurs parents. D'autres problèmes, comme une mauvaise communication entre les membres de la famille survivants et le refus de l'héritier de générer de nouvelles sources de revenus, aggravent le problème. Une planification minutieuse et des choix judicieux sont nécessaires non seulement pour amasser des richesses, mais pour les maintenir.

Leçon N°9

Il est important de rembourser ses dettes.

Dabasir, un personnage de L'homme le plus riche de Babylone, fait du prosélytisme sur l'importance de rembourser ses dettes. Après s'être endetté, il a fui Babylone et a été vendu en esclavage. Finalement, Dabasir s'est échappé et est retourné à Babylone pour rembourser les dettes, reconnaissant qu'il était idiot de les fuir en premier lieu.

Dabasir a enduré la colère de sa communauté, y compris des conséquences comme le bannissement et l'esclavage qui ne sont pas applicables dans le monde occidental moderne. Cependant, ignorer les dettes peut avoir de graves conséquences pour l'emprunteur moderne. Les créances irrécouvrables ont un impact sur les antécédents de crédit d'une personne. Cette dernière peut avoir son nom inscrit dans un dossier financier centralisé qui peut l'empêcher d'obtenir un nouveau prêt. En outre, les intérêts sur les dettes ont tendance à s'aggraver avec le temps, en particulier pour les comptes qui encourent des frais de retard, augmentent les taux d'intérêt ou subissent d'autres conséquences d'un retard de paiement.