



Avec la collaboration  
spéciale de

**Pierre-Yves  
McSween**



# PROFIL

David Dupuis • Patrick Fournier • Stéphanie Grammond • Éric Ménard

**CAHIER DE SAVOIRS  
ET D'ACTIVITÉS**



**Pearson**  
ERPI

# TABLE DES MATIÈRES

<b>INTRODUCTION</b> .....	V
<b>QUE SERA VOTRE « PROFIL » ?</b> .....	2

## ENJEU

### CONSOMMER DES BIENS ET DES SERVICES

#### CHAPITRE 1

<b>LA CONSOMMATION</b> .....	5
<b>1.1 Consommer, c'est faire des choix</b> .....	6
Des besoins et des désirs illimités .....	6
Des ressources limitées .....	8
Les facteurs qui influent sur nos choix .....	8
<b>1.2 La publicité, un mal nécessaire ?</b> .....	14
La publicité: ses objectifs .....	14
Les supports utilisés .....	15
Les stratégies publicitaires .....	16
Les lois qui encadrent la publicité .....	18
<b>1.3 Des outils pour faire des choix</b> .....	19
Mieux s'informer .....	19
Mieux se protéger .....	21
Les droits et responsabilités des commerçants .....	28
<b>PRENDRE POSITION</b> – Considérer les aspects légaux .....	29
<b>1.4 Le budget: optimiser ses choix</b> .....	30
Un budget: pourquoi? .....	30
Un budget: comment? .....	30
<b>Synthèse du chapitre 1</b> .....	37

#### CHAPITRE 2

<b>LE CRÉDIT</b> .....	39
<b>2.1 Le crédit: facile d'accès?</b> .....	40
Dettes et crédit: quelle différence? .....	40
Le crédit: y a-t-on tous accès? .....	42
Le cautionnement .....	48
<b>2.2 Le crédit: comment ça marche?</b> .....	49
Le contrat de crédit .....	49
Les types de contrats de crédit .....	50
<b>2.3 Le crédit: un risque à prendre?</b> .....	58
Les facteurs de risque du crédit .....	58
Des solutions au surendettement .....	59
<b>PRENDRE POSITION</b> – Examiner des options .....	63
<b>Synthèse du chapitre 2</b> .....	65

#### CHAPITRE 3

<b>L'ÉPARGNE</b> .....	67
<b>3.1 Épargner: pourquoi et comment?</b> .....	68
Pourquoi épargner? .....	68
Comment parvenir à épargner? .....	69
Quel type d'épargne choisir? .....	74
<b>3.2 Quelques outils d'épargne</b> .....	76
Les comptes bancaires et les placements garantis ..	76
Les valeurs mobilières .....	77
Les valeurs immobilières .....	80
Les régimes enregistrés (CELI, REER, REEE) .....	83
L'épargne: des exemples de rendement .....	84
<b>Synthèse du chapitre 3</b> .....	89

## ENJEU

# POUR SUIVRE DES ÉTUDES

## CHAPITRE 4

### LES PERSPECTIVES D'EMPLOI ..... 91

#### 4.1 Aller à l'école, ça en vaut la peine? .... 92

Les cheminements possibles ..... 92

Le coût d'opportunité des études postsecondaires .. 95

#### 4.2 Comment les salaires sont-ils fixés? ... 96

Les formes de rémunération ..... 96

Les facteurs qui influent sur le salaire. .... 99

La rémunération par secteur d'emploi ..... 101

L'offre et la demande appliquées  
au marché du travail ..... 103

#### 4.3 Comment trouver un bon emploi? .... 104

Bien se préparer ..... 104

Passer à l'action. .... 109

Synthèse du chapitre 4 ..... 111

## CHAPITRE 5

### LE FINANCEMENT DES ÉTUDES ..... 113

#### 5.1 Les études, combien ça coûte? ..... 114

Les frais directement liés aux études ..... 114

Les autres dépenses ..... 116

Des études ailleurs au Canada? ..... 120

Et à l'étranger, qu'en est-il? ..... 120

#### 5.2 Comment financer ses études? ..... 121

Le Programme de prêts et bourses  
du gouvernement du Québec. .... 121

Le travail ..... 127

L'aide parentale et les régimes enregistrés  
d'épargne-études (REEE) ..... 130

D'autres moyens de financement. .... 131

**PRENDRE POSITION** – Examiner des options  
et Relativiser sa position ..... 132

Synthèse du chapitre 5 ..... 133

## ENJEU

# INTÉGRER LE MONDE DU TRAVAIL

## CHAPITRE 6

### LE TRAVAIL ..... 135

#### 6.1 Des normes? Quelles normes? ..... 136

La Loi sur les normes du travail ..... 136

Le Code canadien du travail ..... 140

La Charte des droits et libertés de la personne. ... 140

La Loi sur l'équité salariale. .... 142

Les responsabilités et les devoirs des travailleurs .. 146

#### 6.2 Qui veille au respect des normes? .... 148

La CNESST ..... 148

Le Tribunal administratif du travail ..... 149

Les syndicats. .... 150

Synthèse du chapitre 6 ..... 153

## CHAPITRE 7

### LA RÉMUNÉRATION ..... 155

#### 7.1 Comprendre le bulletin de paie ..... 156

Le bulletin de paie ..... 156

Les retenues à la source ..... 157

**PRENDRE POSITION** – Examiner des options  
et Considérer les aspects légaux ..... 164

#### 7.2 L'assurance-emploi: pour qui? ..... 165

Le chômage. .... 165

L'assurance-emploi ..... 169

Synthèse du chapitre 7 ..... 173

## CHAPITRE 8

### L'IMPÔT ..... 175

#### 8.1 À quoi servent les impôts? ..... 176

Les budgets gouvernementaux. .... 176

La redistribution de la richesse. .... 177

Le financement des services publics. .... 179

Le financement de l'appareil d'État ..... 179

La fraude fiscale ..... 179

#### 8.2 Combien doit-on payer d'impôts? .... 184

La déclaration de revenus des particuliers ..... 184

Les paliers et les taux d'imposition. .... 186

Synthèse du chapitre 8 ..... 191

Annexe – Quelques notions d'économie .. 193

Glossaire ..... 196

Sources des images. .... 202

**Enjeu :** Consommer des biens et des services

**Concept :** Endettement

**Précision des apprentissages :**

Crédit à la consommation

**De nos jours, accéder au crédit est un jeu d'enfant.**

Aux événements sportifs, on reçoit un article promotionnel en échange d'une signature au bas d'un formulaire de demande de carte de crédit. Aux caisses des magasins à grande surface, on obtient 10% de rabais sur ses achats si on accepte de souscrire à la carte du magasin. Comment résister? Cette fois, l'objectif n'est pas de vendre un produit, mais de vendre du crédit.



Chapitre 2

LE CRÉDIT

# LE CRÉDIT: FACILE D'ACCÈS?

Pourquoi tant de gens empruntent-ils de l'argent? Quels sont les risques lorsqu'on contracte une dette? Sur quoi les institutions financières se basent-elles pour accorder ou non un prêt? Que peut-on faire pour améliorer ses chances d'obtenir du crédit?

## DETTES ET CRÉDIT : QUELLE DIFFÉRENCE?

Quand on n'a pas l'argent nécessaire pour acheter immédiatement un bien ou un service, on doit faire un choix : y renoncer, remettre cet achat à plus tard ou emprunter. Lorsqu'on emprunte, on s'endette. Une **dette** est donc une somme d'argent qu'on doit à une personne ou à une entreprise.

L'**endettement**, c'est-à-dire le fait de devoir de l'argent à quelqu'un, n'est pas problématique en soi. Par contre, l'endettement excessif, aussi appelé le « surendettement », est risqué puisqu'il correspond à une situation dans laquelle on s'endette au-delà de sa capacité à rembourser.

Le **crédit**, c'est la dette du point de vue de la personne ou de l'entreprise prêteuse. Celle-ci nous fait crédit : on a une dette envers elle.

### À NOTER

Chacune des dettes suivantes est-elle bonne ou mauvaise?

	Bonne dette 	Mauvaise dette 
a) Des achats à crédit qui augmentent le train de vie au-delà de sa capacité de payer.		
b) Un crédit pour démarrer une entreprise ayant un plan d'affaires solide.		
c) Un emprunt pour acheter une maison qui correspond à ses moyens.		
d) Un emprunt pour payer des dépenses courantes.		
e) Un prêt étudiant qu'on sera capable de rembourser lorsque les études seront terminées.		
f) Un prêt pour un achat bénéfique pour le travail ou la santé.		
g) Une dette pour des achats qui ne sont pas nécessaires ou utiles.		

### Une « bonne » dette

Une bonne dette est un emprunt qui permet à une personne d'améliorer sa situation financière au fil du temps. Par exemple, rares sont les ménages qui peuvent acheter une maison sans l'aide du crédit. Il leur faudrait, en effet, économiser pendant des années avant d'y parvenir.

### Une « mauvaise » dette

Une mauvaise façon d'utiliser le crédit consiste à s'en servir pour augmenter son niveau de vie au-delà de ce que permettrait normalement son revenu, c'est-à-dire au-delà de sa capacité à rembourser. Par exemple, emprunter pour acheter une voiture ou des appareils électroménagers peut mettre en danger sa santé financière si on ne peut pas respecter le calendrier de remboursement de l'emprunt.

# ACTIVITÉ

## ÊTES-VOUS ENDETTÉS OU SURENDETTÉS ?

La réponse à cette question n'est ni simple ni mathématique. En effet, une dette de 50 000\$ peut être plus facile à gérer pour une personne célibataire ayant de gros revenus qu'une dette de 5000\$ pour une autre touchant un revenu moindre et devant subvenir aux besoins de jeunes enfants.

Les médecins examinent des symptômes pour déceler différents problèmes de santé. De même, certains comportements financiers peuvent servir de symptômes pour déterminer si une personne est endettée ou surendettée.

Lisez les situations ci-contre, puis répondez aux questions.

**A** Zachary se plaint constamment que la vie coûte cher et qu'il peine à joindre les deux bouts.

**B** Coralie est à court de liquidités. Elle devra payer sa prochaine épicerie avec sa carte de crédit.

**C** À la fin du mois, Maxime devra faire un retrait dans son compte d'épargne pour faire le paiement minimum sur sa carte de crédit.

**D** Kristopher demande une nouvelle carte de crédit afin de rembourser l'argent qu'il doit à son ami depuis six mois.

**E** Stacey souffre d'insomnie depuis quelque temps. Elle pense sans arrêt à ses difficultés financières et ne sait pas comment elle pourra s'en sortir.

**F** Catherine et Alexandre sont ensemble depuis quelques années. Ils décident de demander un prêt pour acheter un premier condo.

**G** Medhi poursuivra des études en technique informatique l'an prochain. Comme il doit quitter ses parents et partir en appartement, il recevra des prêts de la part du gouvernement.

**H** Florence n'a aucune idée du montant total de ses dettes. Elle est tellement découragée qu'elle préfère ne pas le savoir.

**1.** Lesquelles de ces situations correspondent à un endettement contrôlé et normal ?

\_\_\_\_\_

**2.** Quelles sont les quatre situations qui sont symptomatiques d'un surendettement ?

\_\_\_\_\_

**3.** Certaines personnes distinguent le surendettement financier et le surendettement comportemental. Selon vous, en quoi consiste cette distinction ? Donnez un exemple de surendettement qui serait purement comportemental.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**4.** Selon vous, quelles sont les conséquences financières de ne pas rembourser régulièrement ses dettes ?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## LE CRÉDIT : Y A-T-ON TOUS ACCÈS ?

Ce n'est pas tout le monde qui peut recourir au crédit pour augmenter son pouvoir d'achat. En effet, les prêteurs, comme les banques et les caisses, n'accordent de crédit que si la probabilité de remboursement leur semble suffisamment élevée. Pour évaluer chaque situation, ils tiendront compte de plusieurs éléments, dont le revenu, la stabilité d'emploi, le ratio d'endettement, le bilan et le dossier de crédit.

### Le revenu et la stabilité d'emploi

Si la personne qui emprunte a un emploi et un salaire stables, la personne qui prête saura qu'elle pourra compter sur ces revenus d'emploi futurs pour être remboursée.

Ainsi, une comptable dont la carrière est bien établie sera perçue d'un meilleur œil par une institution financière qu'une stagiaire travaillant au salaire minimum. De même, un employé temporaire sera jugé moins apte à effectuer ses paiements qu'un employé permanent.

### Le ratio d'endettement

Plus un individu est endetté, plus il aura de la difficulté à faire les paiements associés à un nouvel emprunt.

Le **ratio d'endettement** est le rapport entre le montant des dettes à rembourser chaque mois (incluant le loyer, s'il y a lieu) et le revenu mensuel brut (soit le revenu avant déductions). Le calcul de ce ratio permet de déterminer l'ampleur de l'endettement. Selon une règle courante, la probabilité d'obtenir un prêt diminue de façon importante lorsque le ratio d'endettement s'approche de 40 % du revenu brut.

#### À NOTER

Éléna désire emprunter pour acheter une voiture. Ses dettes à rembourser sont de 1200 \$ par mois. Son revenu mensuel brut s'élève à 2800 \$.

- Quel est son ratio d'endettement? \_\_\_\_\_
- Ses chances d'obtenir un prêt sont-elles faibles ou élevées? \_\_\_\_\_

*Si mon ratio d'endettement était trop élevé pour acheter une voiture, j'essaierais de trouver un emploi plus payant.*

*Moi, je couperais dans mes dépenses variables et j'essaierais de mettre de l'argent de côté.*



## Le bilan

Un **bilan** est un document qui dresse un portrait de la valeur nette d'un individu. Il comporte trois éléments essentiels :

- l'**actif** comprend tous les biens de valeur d'une personne : maison, voiture, chalet, meubles, mais aussi toutes les sommes accumulées (comptes bancaires et placements). Un actif peut être vendu et converti en argent, maintenant ou plus tard ;
- le **passif** est le total de toutes les dettes et obligations financières : hypothèque, prêts, mais aussi le total de toutes les factures non payées, ainsi que le solde des cartes de crédit ;
- l'**avoir** (ou la valeur nette) est la différence entre l'actif et le passif.

$$\text{Actif} - \text{Passif} = \text{Avoir (ou valeur nette)}$$

Un bilan positif indique que la valeur de l'actif est plus importante que celle du passif. Dans ce cas, l'individu est considéré comme étant solvable, puisque sa dette peut être réglée par la vente de ses actifs. Un bilan positif signale donc aux prêteurs que la personne qui désire emprunter a la capacité de rembourser ses dettes. Dans le cas d'un bilan négatif, c'est l'inverse : la personne risque d'être considérée comme insolvable.

### À NOTER

Quelle est la différence entre un bilan et un budget ? Placez les éléments suivants dans la bonne colonne.

À un moment précis	Calcul de l'avoir (valeur nette)
Dépenses	Liste des actifs et des passifs
Outil de planification	Portrait de la situation financière
Revenus	Sur une année

Budget	Bilan

Voici trois questions à se poser avant d'emprunter :

- Est-ce que j'en ai les moyens ? La réponse passe par l'analyse de son budget.
- S'agit-il d'un achat urgent ? Si ce n'est pas une urgence, il serait peut-être préférable d'épargner, quitte à retarder l'achat de quelques mois.
- Est-ce que j'ai des revenus stables ? Les revenus actuels sont peut-être bons, mais resteront-ils au même niveau pendant toute la durée de l'emprunt ?



**3.** Certains éléments de l'actif sont des biens personnels. Nommez les biens personnels qui figurent dans les bilans de Rosalie et de Vicky.

---

---

**4.** Pourquoi doit-on se méfier de la valeur accordée aux biens personnels dans les bilans des consommateurs?

---

---

**5.** Les actifs peuvent être divisés en deux catégories : les actifs à court terme (encaissables et utilisables en tout temps) et les actifs à long terme (plus difficilement utilisables).

a) Trouvez deux actifs à court terme dans les bilans de Rosalie et de Vicky.

---

b) Indiquez un actif à long terme.

---

**6.** Parmi les dettes présentes dans ces deux bilans, lesquelles jugez-vous être de bonnes dettes et lesquelles vous semblent de mauvaises dettes?

---

---

---

---

---

---

**7.** Rosalie et Vicky sont toutes les deux dans la vingtaine. Quel actif est absent de leur bilan, mais pourrait s'y inscrire plus tard?

---

---

**8.** En cas de perte d'emploi, qui de Rosalie ou de Vicky vous semble la mieux outillée pour subvenir quelque temps à ses besoins? Pourquoi?

---

---

## Le dossier de crédit

Le bilan tient compte uniquement de la situation actuelle des emprunteurs. Pour connaître leur passé et trouver leurs antécédents en matière de crédit, on utilise un autre outil : le **dossier de crédit**.

Au Canada, les dossiers de crédit des particuliers sont conservés par des agences d'évaluation du crédit. Ces agences créent un dossier dès qu'une personne fait une première demande de crédit.

Seuls l'individu lui-même et les gens à qui il en donne la permission, notamment les institutions bancaires où il veut emprunter, peuvent avoir accès à ce dossier.

### Les renseignements contenus dans le dossier de crédit

Renseignements personnels	<ul style="list-style-type: none"><li>Nom, adresse actuelle, anciennes adresses, date de naissance, numéro d'assurance sociale, etc.</li></ul>
Renseignements sur l'expérience de travail	<ul style="list-style-type: none"><li>Nom de l'employeur actuel, titre du poste, durée de l'emploi, revenus, etc.</li></ul>
Renseignements sur le crédit	<ul style="list-style-type: none"><li>Cartes de crédit, marges de crédit, prêts et hypothèques, dettes non remboursées, etc.</li></ul>
Renseignements bancaires	<ul style="list-style-type: none"><li>Comptes bancaires, chèques sans provision, etc.</li></ul>
Renseignements publics	<ul style="list-style-type: none"><li>Faillites, jugements, poursuites entreprises, etc.</li></ul>
Renseignements complémentaires	<ul style="list-style-type: none"><li>Notes diverses, par exemple, une note indiquant que la personne a été victime d'un vol d'identité</li><li>Toute information pouvant servir à mieux comprendre le dossier</li><li>Information sur les personnes et les entreprises qui ont consulté le dossier au cours des trois dernières années</li></ul>

Tous ces renseignements sont généralement conservés pour une période de six à sept ans.

### Le pointage de crédit

Au Canada, les agences d'évaluation du crédit se servent du **pointage de crédit**, une échelle variant de 300 à 900 points, pour évaluer les dossiers de crédit des particuliers. Plus le pointage est élevé, plus le risque que la personne représente est faible. C'est l'un des principaux outils que les créanciers (prêteurs) utilisent pour accepter ou refuser un prêt.

Présenter un pointage de crédit élevé, c'est jouir d'une bonne réputation auprès des institutions financières, un net avantage lorsque viendra le temps d'emprunter.

*Un mauvais dossier de crédit peut même vous empêcher de signer un bail pour un logement. De nombreux propriétaires font une enquête de crédit avant de louer.*



## À NOTER

En 2012, le Canada comptait 34 750 000 habitants.

- a) Remplissez ce tableau en calculant le nombre de personnes ou le pourcentage de la population dans chacune des catégories.

### La répartition de la population en fonction des pointages de crédit

Pointage de crédit	De 300 à 559	De 560 à 659	De 660 à 724	De 725 à 759	De 760 à 900
Évaluation	Faible	Moyen	Bon	Très bon	Excellent
Population canadienne	4%	_____	15%	14%	_____
	_____	3 475 000	_____	_____	19 807 500

Source : *Comprendre votre dossier de crédit et votre pointage de crédit*, Agence de la consommation en matière financière du Canada, 2012, p. 38.

- b) Dans quelle catégorie se trouve la majorité de la population canadienne ?

\_\_\_\_\_

- c) Quel pourcentage de la population canadienne risque d'avoir de la difficulté à obtenir un prêt? \_\_\_\_\_

Alors, que faut-il s'efforcer de faire et que faut-il éviter de faire pour avoir un bon pointage de crédit?

#### Ce qu'il faut faire

- Rembourser ses prêts à temps, le plus rapidement possible
- Emprunter seulement les sommes dont on a besoin
- Emprunter en fonction de sa capacité à rembourser
- Limiter le nombre de cartes de crédit, mais en posséder une



#### Ce qu'il faut éviter de faire

- Retarder le paiement de ses factures
- Retarder le paiement de ses contraventions
- Faire des chèques sans provision
- Changer très souvent d'emploi ou d'adresse



## À NOTER

Les affirmations suivantes sont des mythes. Pour comprendre pourquoi, associez à chacune l'explication qui convient.

- |  |   |   |
|--|---|---|
| a) Consulter son dossier de crédit entraîne une pénalité.                        | • | • Consulter son dossier permet de faire un meilleur suivi de son contenu et de déceler les fraudes. |
| b) Avoir de plus gros revenus permet d'améliorer son dossier de crédit.          | • | • Pour laisser des traces, il peut parfois être avantageux d'utiliser une carte de crédit.          |
| c) Payer une dette l'efface de son dossier de crédit.                            | • | • Régler une dette n'efface pas le passé financier.   |
| d) Payer toujours comptant favorise un bon dossier de crédit.                    | • | • S'ils ne payent pas leurs factures à temps, même les riches peuvent se voir refuser un prêt.      |
| e) Payer tous ses comptes et prêts à temps garantit un pointage de crédit élevé. | • | • Un endettement élevé ou un grand nombre de prêts peuvent diminuer le pointage de crédit.          |

## LE CAUTIONNEMENT

Certains prêteurs n'accepteront une demande de prêt qu'à la condition qu'une autre personne, qu'on appelle une « caution » (ou un « endosseur »), signe le contrat de prêt.

La **caution** s'engage par contrat à respecter les obligations de la personne qui emprunte dans le cas où cette dernière deviendrait incapable de le faire elle-même. Le **cautionnement** est le nom donné au contrat dans lequel s'engage la personne qui sert de caution.

### Les raisons pour demander un cautionnement

Les prêteurs peuvent demander un cautionnement lorsqu'ils jugent que les emprunteurs représentent un risque plus élevé que ce qu'ils acceptent de prendre.

#### Les situations qui peuvent inciter les prêteurs à demander un cautionnement

##### La première demande de crédit et l'absence de dossier de crédit

Une personne qui fait une première demande de crédit ou dont le dossier de crédit est vierge peut représenter un risque plus élevé pour les prêteurs que celui qu'ils acceptent de prendre normalement.

##### Un passé financier difficile

Une personne peut représenter un risque trop élevé pour les prêteurs si elle a eu des difficultés à rembourser ses dettes dans le passé et si son historique de crédit est entaché.

##### La location d'un premier logement

Les propriétaires font généralement des recherches de crédit sur les locataires potentiels. Si ces derniers n'ont pas d'historique de crédit, les propriétaires pourraient exiger la présence d'une caution sur le bail.

### L'engagement de la personne qui sert de caution

Lorsque les emprunteurs n'honorent pas leurs engagements, les prêteurs ont deux options :

- ils peuvent demander à l'emprunteur ou à l'emprunteuse d'acquitter immédiatement la totalité du prêt, même si la date d'échéance du terme n'est pas encore arrivée ;
- ils peuvent aussi se tourner vers la caution et exiger de cette dernière le plein paiement du solde de la dette.

Accepter de servir de caution est un geste sérieux qu'on ne doit pas poser sans réfléchir. En effet, le prêt cautionné est inscrit au dossier de crédit de la personne qui sert de caution et il augmente son ratio d'endettement. Cette personne pourrait donc voir sa capacité d'emprunter diminuer. Bien des parents ont ainsi constaté que le fait d'avoir cautionné leur enfant les empêche d'obtenir un prêt pour changer de voiture ou acheter un bien quelconque.

*C'est risqué, mais j'accepterais de servir de caution à mon frère qui est en 5<sup>e</sup> secondaire afin qu'il s'achète un ordinateur. C'est un investissement pour son avenir.*



# LE CRÉDIT: COMMENT ÇA MARCHE?

La première voiture, la première maison, la naissance d'un ou une enfant : ces étapes importantes de la vie peuvent coûter cher. Les Québécois franchissent souvent ces étapes en s'endettant. À quels outils de crédit ont-ils accès ? Quelles sont les caractéristiques de chacun de ces outils ?

## LE CONTRAT DE CRÉDIT

Selon la loi, toute demande de crédit doit faire l'objet d'un contrat signé entre les prêteurs et les emprunteurs. Un contrat de crédit doit contenir les renseignements suivants :

- la date et le lieu de la signature ;
- les noms et adresses des prêteurs et des emprunteurs ;
- la somme d'argent prêtée, le taux d'intérêt et les frais, s'il y a lieu ;
- l'obligation totale (c'est-à-dire le montant emprunté plus les intérêts) ;
- la date et le montant des paiements nécessaires au remboursement complet de la dette, ainsi que le nombre de paiements ;
- la date de versement du crédit ;
- la description du bien laissé en garantie, s'il y a lieu ;
- les signatures des prêteurs et des emprunteurs ;
- les modalités permettant aux prêteurs d'annuler le contrat ou d'exiger le remboursement du prêt avant l'échéance, s'il y a lieu.

En général, le crédit s'accompagne d'**intérêts**, c'est-à-dire de sommes que l'on paie aux créanciers (prêteurs) pour qu'ils nous prêtent de l'argent. Ainsi, lorsqu'on emprunte, on doit, à l'échéance, avoir entièrement remboursé le montant prêté (le **capital**) et les intérêts.

Dans les contrats, les frais d'intérêts sont exprimés au moyen d'un pourcentage annuel. On parle alors de **taux d'intérêt** (ou taux de crédit).

Le taux d'intérêt des particuliers est lié au risque qu'un prêt représente, risque qui dépend du type de prêt, de sa durée et du profil de la personne qui désire emprunter. Par exemple, une personne qui demande un prêt pour une maison recevra en général un meilleur taux qu'une autre qui veut acheter une voiture.

### À NOTER

Quels seraient les intérêts à payer et les montants totaux à rembourser dans le cas suivant ?

Montant emprunté : 5000 \$

Durée du prêt : 1 an

Taux d'intérêt	Capital à rembourser	Intérêts à payer	Montant total à rembourser
3%	5000 \$	_____	_____
10%	5000 \$	_____	_____
20%	5000 \$	_____	_____

## LES TYPES DE CONTRATS DE CRÉDIT

Les contrats de crédit peuvent être regroupés en trois catégories :

- un **contrat de prêt d'argent** permet d'emprunter un montant fixe. On doit ensuite tout rembourser (capital et intérêts) selon un échéancier précis. Les prêts personnels, incluant les prêts hypothécaires, entrent dans cette catégorie. Avec ce type de prêt, la personne est souvent libre d'utiliser la somme empruntée comme bon lui semble. De plus, si l'argent est employé pour acheter un bien, cette personne devient propriétaire de ce bien dès l'achat ;
- dans un **contrat de crédit variable**, le montant prêté et la durée du prêt ne sont pas fixés d'avance : ils varient à l'intérieur de certaines limites. Les formes de crédit variable les plus courantes sont la carte de crédit et la marge de crédit ;
- lorsqu'on s'engage dans un **contrat de vente à tempérament**, le bien acheté est donné en garantie jusqu'au remboursement complet. On ne devient donc propriétaire de ce bien qu'à l'échéance du contrat.

Reprenons plus en détail quelques types de contrats de crédit courants.

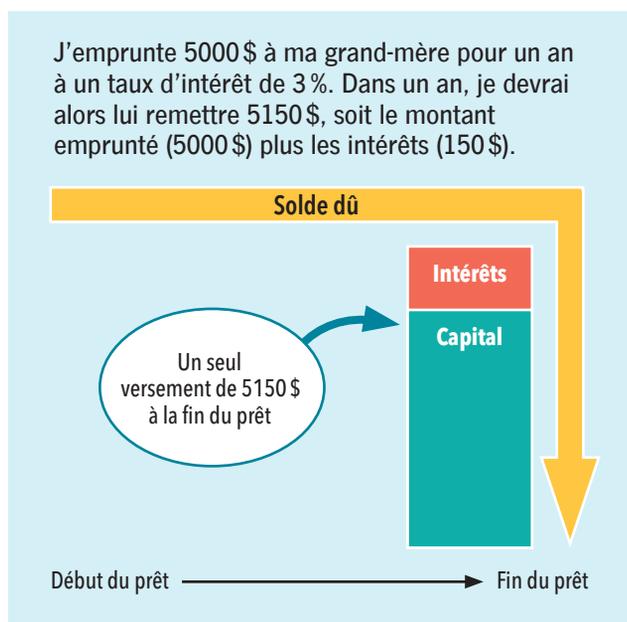
### Le prêt personnel simple

Le **prêt personnel simple** est une entente selon laquelle une personne emprunte une somme et s'engage à la remettre, avec les intérêts, à une date convenue.

#### À NOTER

J'emprunte 600 \$ à mes parents pour acheter un ordinateur. Le taux d'intérêt est de 2 %. Quel sera le montant des intérêts ?

### Un exemple de prêt personnel simple

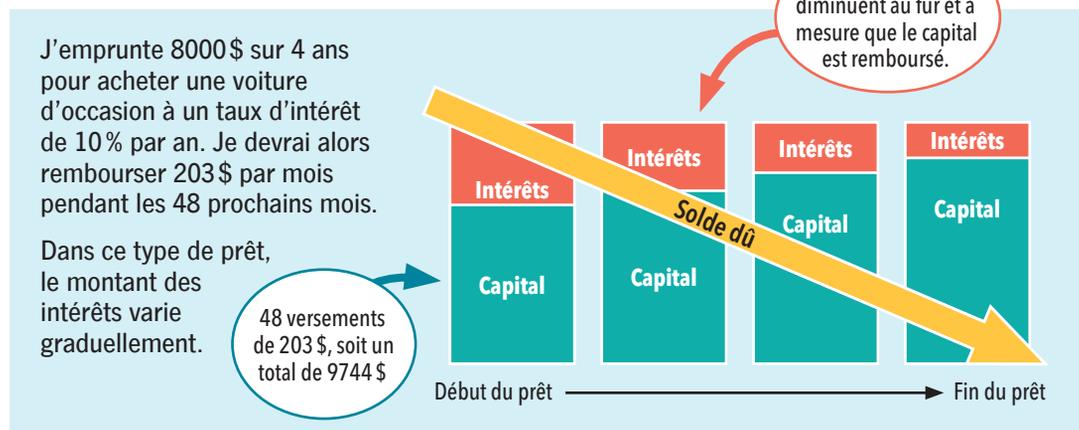


### Le prêt personnel à versements constants

Le **prêt personnel à versements constants** consiste à emprunter une somme et à la rembourser graduellement grâce à des versements périodiques. Par exemple, un prêt-auto est un prêt personnel à versements constants affecté à l'achat d'une voiture.

Le montant du paiement mensuel d'un prêt dépend de trois variables : le taux d'intérêt, le montant emprunté et la période de remboursement. On peut envisager un très grand nombre de scénarios en modifiant ces trois variables. Ce qu'il faut retenir, c'est

## Un exemple de prêt personnel à versements constants



que plus la période de remboursement sera longue, plus le paiement mensuel sera faible. Par contre, on paiera au bout du compte beaucoup plus d'intérêts.

### Le prêt hypothécaire

Tout comme le prêt-auto, le prêt hypothécaire est à versements constants. Il présente cependant quelques particularités.

Un **prêt hypothécaire** est garanti par le bien qu'il finance, c'est-à-dire par une maison ou un immeuble. Si la personne qui emprunte n'était plus en mesure d'effectuer ses paiements mensuels, le prêteur ou la prêteuse aurait alors le droit de saisir la maison pour la vendre et rembourser une partie de ses frais.

Les taux d'intérêt des prêts hypothécaires sont généralement plus bas que pour les autres types de prêts, puisque la maison est offerte en garantie.

Cependant, comme la somme empruntée est élevée et que le remboursement est souvent étalé sur une longue période de temps, les intérêts peuvent représenter un montant très important. Il vaut donc la peine de magasiner et de négocier pour obtenir le meilleur taux d'intérêt, car des dixièmes de pourcentage peuvent correspondre à des dizaines de milliers de dollars.

### À NOTER

J'emprunte 5000\$ sur 5 ans pour acheter une voiture d'occasion à un taux d'intérêt de 6% par an. Je devrai donc rembourser 96,18\$ pendant les 60 prochains mois. Combien devrai-je rembourser au total?

### À NOTER

Montant emprunté : 250 000 \$    Durée du prêt : 25 ans

Taux d'intérêt	Versement mensuel	Montant total à rembourser
2,5%	1119,21 \$	335 763 \$
3,0%	1182,57 \$	354 771 \$
3,5%	1247,92 \$	374 376 \$

Selon ce tableau, de combien augmente le montant total à rembourser lorsque le taux d'intérêt de ce prêt hypothécaire passe de 3,0% à 3,5%?

## À NOTER

Montant emprunté : 250 000 \$ Taux d'intérêt : 2,5 %

Durée du prêt	Versement mensuel	Montant total à rembourser
10 ans	2351,85 \$	282 222 \$
15 ans	1663,51 \$	299 432 \$
20 ans	1322,00 \$	317 280 \$
25 ans	1119,21 \$	335 763 \$

Que remarquez-vous dans ce tableau ?

Plus on étale la durée du remboursement d'un prêt hypothécaire dans le temps, plus les versements mensuels seront \_\_\_\_\_ et \_\_\_\_\_ le coût total de l'emprunt sera élevé. Il faut donc choisir le terme le plus \_\_\_\_\_ possible selon sa capacité de remboursement.

## La carte de crédit

En matière de crédit, la première option qui nous vient à l'esprit, et probablement la plus accessible, est la carte de crédit.

Les **cartes de crédit** des institutions financières autorisent les consommateurs qui les détiennent à utiliser l'argent de la banque pour régler un achat. C'est donc la banque émettrice de la carte qui fait crédit aux consommateurs.

Une carte de crédit permet d'effectuer un achat maintenant en différant le paiement pendant quelques jours (environ un mois). On appelle cette période la « période de grâce ». Il est à noter cependant que, si on utilise sa carte pour obtenir une avance de fonds (c'est-à-dire pour retirer de l'argent et non pour faire un achat), il n'y a pas de période de grâce : les intérêts sont calculés dès le moment du retrait.



*Une carte de crédit, c'est un outil extraordinaire pour ceux qui paient entièrement leur solde avant l'échéance : c'est du financement gratuit pendant au moins 21 jours ! N'est-ce pas génial ?*

### CARTE DE CRÉDIT

- Elle paie les achats qui y sont portés à la place de son détenteur ou de sa détentrice. Il s'agit donc d'un emprunt qu'on doit rembourser.
- On peut dépenser autant qu'on le veut, jusqu'à concurrence d'une limite de crédit préétablie.
- On ne paie aucun intérêt si le solde est entièrement remboursé avant la date limite. Sinon, les frais d'intérêts sont généralement élevés (jusqu'à 20 % – et même 29 % pour les cartes des grands magasins).
- Certaines cartes comportent des frais annuels.

Les banques et les caisses ne sont pas les seules à proposer des cartes de crédit : les grandes entreprises en offrent aussi. C'est le cas des chaînes de supermarchés, de certains magasins à grande surface et des compagnies aériennes.

Lorsqu'on ne paie pas entièrement le solde chaque mois, on doit au moins effectuer le paiement minimum indiqué sur la facture. Les personnes qui ne font que le paiement minimum chaque mois sur leur carte de crédit auront beaucoup de difficulté à venir à bout de leurs dettes. En effet, le paiement minimum représente une proportion extrêmement faible du solde, soit de 1 % à 3 %, plus les frais (frais de retard, frais de service, etc.).

### À NOTER

Voici des avantages et les inconvénients de la carte de crédit. Y en aurait-il d'autres ?

Avantages :

- La plupart des commerçants, ici comme à l'étranger, acceptent les cartes les plus courantes.
- C'est un excellent outil pour les achats à distance et les réservations par téléphone ou sur internet.
- C'est un mode de paiement sûr qui offre une assurance en cas de perte ou de vol.

---



---



---

Inconvénients :

- Les taux d'intérêt sont généralement plus élevés pour une carte de crédit que pour la plupart des autres formes de prêts.
- Si le solde de la carte de crédit n'est pas entièrement réglé à l'échéance, les intérêts gonflent le total à payer... et plus les intérêts s'accumulent, plus il devient difficile de rembourser.

---



---



---

## Cartes de débit et prépayée : quelle différence avec la carte de crédit ?

### CARTE DE DÉBIT

- Elle permet d'utiliser l'argent qui se trouve dans un compte bancaire. Ce n'est donc pas un emprunt.
- On ne peut pas dépenser plus que ce qu'il y a dans le compte (à moins d'avoir une marge de crédit).
- Chaque utilisation de la carte est considérée comme une transaction bancaire. Il faut donc faire attention aux frais d'utilisation.

### CARTE PRÉPAYÉE

- Elle permet d'utiliser l'argent déboursé au départ pour l'obtenir.
- On ne peut pas dépenser plus que le montant de départ.
- Comme ce n'est pas un emprunt, on ne paie pas d'intérêt. Par contre, des frais d'activation et d'utilisation peuvent s'appliquer.

# ACTIVITÉ

## LE RELEVÉ DE CARTE DE CRÉDIT

Observez ce relevé, puis répondez aux questions.

### Relevé de compte

<b>Numéro de compte</b> XXXX XXXX XXXX XXXX			
<b>Date du relevé</b>	25 01 2017	<b>Date d'échéance</b>	20 02 2017
Paielement minimum sur les transactions courantes <b>61,00</b>		Nouveau solde courant <b>1 219,49</b>	
+		Le montant versé sera appliqué à votre solde courant	
Paielement mensualité financement prêt personnel <b>0,00</b>		=	
<b>Paielement minimum dû</b> <b>61,00</b>		<b>Montant versé</b> ,	

---

**DATE DU RELEVÉ** Jour 25 Mois 01 Année 2017

**Estimation du temps requis pour régler votre solde**  
 Vous n'effectuez, chaque mois, que le paielement minimum requis? Le solde de vos achats et de vos avances d'argent sera alors remboursé dans 6 année(s) et 4 mois. Détails au verso.

**SOMMAIRE DES TRANSACTIONS COURANTES**

<b>Solde précédent</b>	6 325,51	Limite de crédit disponible :	12 780
Achats / débits	+ 1 219,49	Limite de crédit autorisée :	14 000
Avances d'argent	+ 0,00		
Frais de crédit sur achats	+ 0,00		
Frais de crédit sur avances d'argent	+ 0,00		
Mensualité financement prêt personnel	+ 0,00		
Paielements / crédits	- 6 325,51		
<b>Nouveau solde courant</b>	<b>= 1 219,49</b>		

Taux d'intérêt annuel 19,90 %

**Date d'échéance :** Jour 20 Mois 02 Année 2017

**Montant versé**  
,

S.V.P. versez le paielement minimum dû ou un montant plus élevé.

**Paielement minimum dû :**

Paielement minimum sur les transactions courantes
<b>61,00</b>

Paielement mensualité financement prêt personnel
<b>0,00</b>

Montant en souffrance
<b>0,00</b>

<b>Paielement minimum dû</b>
<b>61,00</b>

**DESCRIPTION DES TRANSACTIONS COURANTES**

Transactions effectuées avec la carte de :						Carte : XXXX XX** **** XXXX
Date de transaction	Date d'inscription	Numéro de transaction	Description		Montant	
28 12	28 12	001	ÉPICERIE	BOIS-DES-FIL IQC	81,99	
28 12	29 12	002	ESSENCE	BOIS-DES-FIL IQC	47,23	
29 12	29 12	003	MÉDICAMENTS	BOIS-DES-FIL IQC	11,49	



## La marge de crédit

Une **marge de crédit** est une entente dans laquelle une institution financière met un certain montant d'argent à la disposition d'une personne. Celle-ci peut alors y puiser à sa convenance les sommes dont elle a besoin.

Comme dans le cas d'une carte de crédit, il faut généralement rembourser un montant minimum chaque mois et il est possible de rembourser la totalité du prêt en tout temps. Il y a toutefois deux différences majeures :

- la marge de crédit n'offre pas de période de grâce. Ainsi, on paie des intérêts dès qu'on commence à utiliser les fonds ;
- le taux d'intérêt de la marge de crédit est généralement plus faible que celui de la carte de crédit.

On peut accéder aux sommes disponibles dans une marge de crédit de plusieurs façons : par un compte bancaire, une carte de crédit, etc. Cette flexibilité est un avantage indéniable, mais tout comme les autres formes de crédit variable, la marge de crédit rend la dépense facile. Elle peut donc déséquilibrer le budget et créer l'endettement.

## Le contrat de vente à tempérament

Le **contrat de vente à tempérament** correspond aux programmes « achetez maintenant et payez plus tard ». Dans ce type de contrat, les acheteurs ne deviennent propriétaires du bien que lorsqu'ils en ont payé la totalité du prix et des intérêts, et ce, même s'ils en ont pris possession au moment de l'achat.

Avec ce type de contrat, l'achat est financé par les commerçants. Ceux-ci cèdent ensuite le contrat à une institution financière. Les acheteurs paient alors le bien en faisant une série de versements sur une période donnée.

### Un exemple de contrat de vente à tempérament

Je veux acheter un téléviseur qui coûte 1000 \$, moyennant 12 paiements mensuels de 95 \$. Au bout d'un an, mon achat aura coûté  $12 \times 95 \$$ , soit 1140 \$. Les frais d'intérêts s'élèvent donc à 140 \$. Cela représente un taux d'intérêt de 14 %, ce qui est relativement élevé.

## Le pour et le contre du crédit

### Avantages

- On n'est pas obligé d'attendre d'avoir économisé pour acheter un bien ou un service. On peut donc atteindre nos objectifs plus rapidement.
- En empruntant de façon responsable, on peut se bâtir un bon historique en matière de crédit. On peut ensuite emprunter plus facilement si on a besoin de faire un achat coûteux.
- On peut payer des dépenses imprévues, par exemple une réparation de voiture.

### Inconvénients

- On doit consacrer une partie de ses revenus au remboursement de ses dettes.
- On doit également verser des intérêts.
- Pendant qu'on rembourse un prêt, on dispose de moins d'argent pour atteindre d'autres objectifs.
- Si on ne rembourse pas nos dettes à temps, on aura un mauvais historique en matière de crédit. Ce sera ensuite plus difficile d'obtenir un prêt.

# ACTIVITÉ

## LA NOUVELLE VOITURE DE VICTOR

Victor vient de décrocher un nouvel emploi, mais son lieu de travail est loin de la maison. Il décide d'acheter une voiture à 5000\$. Il s'interroge sur les modes de financement disponibles.

1. L'autre jour, à la radio, Victor a entendu un chroniqueur affirmer que les contrats de crédit variable étaient plus dangereux pour les consommateurs que les contrats de prêt d'argent. Expliquez pourquoi.

---

---

2. Remplissez le tableau ci-contre en plaçant les lettres correspondant aux énoncés ci-dessous aux bons endroits dans le tableau.

Contrat de prêt d'argent		Contrat de crédit variable	
Prêt personnel simple	Prêt à versements constants	Carte de crédit	Marge de crédit
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

- A. Ce type de prêt est habituellement consenti par une ou un ami ou un membre de la famille.
- B. Le remboursement de ce prêt s'effectue au moyen d'un seul versement de capital et d'intérêts à la fin.
- C. Cet outil de financement ne possède pas de période de grâce lorsqu'on procède à une avance de fonds.
- D. Le taux d'intérêt de ce type de contrat de prêt est l'un des plus élevés, souvent près de 20%.
- E. Les versements de ce type de prêt sont constitués à la fois de capital et d'intérêts, la portion consacrée aux intérêts diminuant avec le temps.
- F. Cet outil de financement est accepté par la plupart des commerçants, ici comme à l'étranger.
- G. Le montant des paiements mensuels dépend de trois facteurs : le taux d'intérêt, le montant emprunté et la durée du prêt.
- H. Ce type de prêt offre une grande flexibilité, car on peut accéder aux sommes d'argent de plusieurs façons : compte bancaire, compte chèque, avance de fonds, etc.

3. Après réflexion, Victor opte pour un prêt à versements constants. Remplissez le tableau de versements ci-contre.

Montant emprunté : 5000 \$  
Taux d'intérêt : 12 % (soit 1 % par mois)  
Paiement mensuel : 862,74 \$

Mois	Intérêts payés	Capital payé	Montant restant
1	50,00 \$	812,74 \$	4187,26 \$
2	_____	_____	_____
3	_____	_____	_____
4	_____	_____	_____
5	_____	_____	_____
6	_____	_____	_____

- a) Combien d'intérêts, au total, cet emprunt coûtera-t-il à Victor?

---

- b) Quel montant ira au remboursement du capital dans le dernier versement de 862,74 \$?

---

# LE CRÉDIT: UN RISQUE À PRENDRE?

En 2016, 24 241 personnes ont fait faillite au Québec. Cela signifie que 0,5% des consommateurs québécois doivent, chaque année, utiliser des mesures extrêmes pour régler leurs problèmes d'endettement. Quels sont les symptômes à surveiller pour éviter d'en arriver là? Quelles sont les solutions au surendettement autres que la faillite?

## LES FACTEURS DE RISQUE DU CRÉDIT

Il y a de nombreux avantages à utiliser le crédit. Toutefois, les risques sont également importants: difficultés à joindre les deux bouts, perte d'accès au crédit, baisse du pointage de crédit, augmentation du stress et de l'anxiété, etc.

Examinons de plus près certains facteurs pouvant mener à l'endettement excessif.

### Les taux d'intérêt élevés

Les taux d'intérêt élevés sont un risque important en matière de crédit, car ils augmentent les engagements financiers des emprunteurs. Par exemple, dans le cas d'un emprunt de 1000\$, remboursable mensuellement en un an, les frais d'intérêts pour la totalité du contrat seront de 27,29\$ si le taux d'intérêt est de 5%, mais passeront à 111,61\$ si le taux grimpe à 20%.

Le risque est encore plus grand lorsqu'il s'agit d'un contrat de crédit variable, comme dans le cas d'une carte de crédit, où la seule obligation des emprunteurs est de payer un montant minimum chaque mois. Le taux d'intérêt se calcule alors non seulement à partir de la somme empruntée, mais l'intérêt, calculé quotidiennement, sera encouru également sur... les intérêts!

*En général, plus un prêt est facile à obtenir, plus son taux d'intérêt est élevé.*



### L'accumulation de dettes

Prendre du retard pour payer ses factures, effectuer seulement le paiement minimum sur sa carte de crédit, ne plus pouvoir épargner, utiliser le crédit pour joindre les deux bouts, se faire harceler par des créanciers: voilà autant de signes qui révèlent une situation précaire liée à une trop grande accumulation de dettes.

## Les taux d'intérêt variables

Les consommateurs utilisent de plus en plus les contrats de crédit à taux variables, c'est-à-dire des taux d'intérêt qui peuvent changer au fil du temps.

L'avantage des taux variables, c'est qu'au moment de la signature du contrat, ces taux sont généralement plus faibles que les taux fixes. Toutefois, si le contrat s'étire sur une longue période, un taux d'intérêt variable peut augmenter et mettre à mal le budget.

## Un exemple de taux fixe et de taux variable

Emprunt de 10 000 \$ remboursable sur 5 ans

Année	Scénario 1		Scénario 2	
	Taux fixe	Intérêts payés	Taux variable	Intérêts payés
1	9%	832,70 \$	8,5%	785,69 \$
2	9%	677,14 \$	10%	752,23 \$
3	9%	506,99 \$	9%	508,17 \$
4	9%	320,88 \$	10%	358,01 \$
5	9%	117,30 \$	8%	104,83 \$
Frais de crédit	2 455,01 \$		2 508,93 \$	

### À NOTER

1. Peut-on conclure du tableau précédent que le taux fixe est toujours préférable au taux variable, ou inversement? Expliquez votre réponse.

---

---

---

---

2. Dans quelle situation ou pour quel type d'emprunt une augmentation du taux d'intérêt pourrait-elle perturber le budget d'une personne?

---

---

---

---

---

## DES SOLUTIONS AU SURENDETTEMENT

Que faire lorsqu'on s'engouffre dans la spirale de l'endettement? Quelles sont les solutions réalistes pour se sortir de ce mauvais pas?

### Le réaménagement budgétaire

Avant d'envisager des solutions plus sévères, il est important de faire le tour de la situation et de réévaluer son budget, par exemple, en mettant sur pied un plan d'urgence pour une période de quelques mois. Ce **réaménagement budgétaire** permet de dresser le portrait de ses revenus et de ses dépenses, de considérer l'ensemble de ses engagements financiers et de savoir exactement combien l'on doit et à qui.

## À NOTER

La vente d'actifs a souvent un résultat limité sur le remboursement des dettes. Pourquoi, selon vous ?

---

---

---

---

---

---

## La vente d'actifs

Si le réaménagement budgétaire ne suffit pas, peut-être faut-il envisager la **vente d'actifs**, afin d'utiliser l'argent ainsi obtenu pour rembourser une partie de sa dette. Par exemple, une personne pourrait décider de vendre sa motomarine ou son vélo de route pour réduire son niveau d'endettement.

## La consolidation de dettes

Lorsqu'on a plusieurs dettes éparses dont les échéances sont variables, il peut être avantageux de les regrouper pour en simplifier la gestion et, si possible, réduire leur poids sur le budget. C'est ce que la **consolidation de dettes** permet de faire.

*Il faut penser à la consolidation de dettes quand on est encore capable de rembourser ses dettes, sinon la banque ne nous accordera probablement pas de prêt consolidé.*

### Un exemple de consolidation

**Avant la consolidation** Durée des prêts : variable

Dettes	Taux d'intérêt	Solde	Paiement mensuel
Carte de crédit	21 %	5 000 \$	100 \$
Prêt-auto	6 %	3 000 \$	250 \$
Prêt pour l'achat d'une piscine	11 %	2 500 \$	190 \$
<b>Total</b>		<b>10 500 \$</b>	<b>540 \$</b>

**Après la consolidation** Durée du prêt : 48 mois

Dettes	Taux d'intérêt	Solde	Paiement mensuel
Prêt personnel	10 %	<b>10 500 \$</b>	<b>266 \$</b>

Cette opération consiste à faire un emprunt pour régler en totalité tous les comptes en retard et les dettes. Il ne reste plus alors qu'un seul paiement à faire à un seul créancier. Le prêt consolidé permet de régler ses dettes et d'en étaler le remboursement sur une certaine période de temps, idéalement à un taux d'intérêt moindre que la moyenne de tous ceux qu'on devait payer avant. Si la période de temps est plus longue, le taux d'intérêt ne sera peut-être pas plus faible, mais la mensualité le sera, ce qui nous laissera un peu de latitude.

## La proposition de consommateur

La **proposition de consommateur** est un arrangement offert à tous les créanciers pour réduire la pression des dettes sur le budget. Elle est préparée et présentée par un syndic ou une syndique de faillite en vertu de la Loi sur la faillite et l'insolvabilité.

On peut, par exemple, proposer de réduire le montant des créances dans une certaine proportion ou de les étaler sur une plus longue période. Cette proposition, si elle est acceptée par les prêteurs, peut permettre d'éviter la faillite.



## Le dépôt volontaire

Pour se soustraire des pressions insistantes de ses créanciers, on peut demander à la Cour du Québec la permission de faire un **dépôt volontaire**. Par cette démarche, la personne remet une partie de son revenu à la Cour, qui la distribue aux différents prêteurs. Les versements se poursuivront ainsi jusqu'à ce que toutes les dettes inscrites soient remboursées, en fonction d'un taux d'intérêt fixé à 5%. Tout comme la proposition de consommateur, le dépôt volontaire permet d'éviter la faillite.

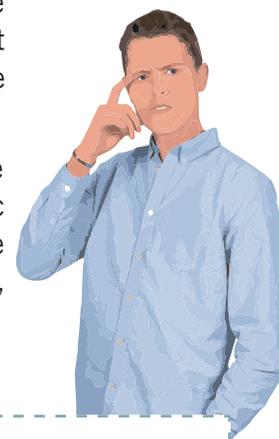
## La faillite

La **faillite** est une procédure qui permet à une personne de se libérer de la plupart de ses dettes en remettant tous ses biens saisissables à ses créanciers. Il s'agit d'une procédure régie par la Loi sur la faillite et l'insolvabilité, qui ne peut être menée que par des syndic de faillite.

La faillite n'est pas une mince affaire : c'est une démarche de dernier recours. Elle cause souvent un important stress psychologique. Elle peut aussi produire un sentiment d'échec, parfois même de honte. Cependant, la faillite peut permettre à une personne qui n'est plus en mesure de respecter ses engagements financiers de s'en libérer.

Durant la période que dure la faillite, les dettes sont suspendues et la personne est protégée contre ses emprunteurs. Elle doit cependant assister à deux rencontres avec son syndic ou sa syndique de faillite, qui révisera avec elle son budget, reviendra sur les causes de l'endettement et la conseillera à propos de l'utilisation du crédit. Au terme de la procédure, elle recevra un certificat qui attestera qu'elle est complètement libérée de ses dettes.

*C'est rassurant de savoir que, même dans le cas d'une faillite, on peut se relever et reconstruire sa vie et sa carrière.*



### À NOTER

À quelle solution au surendettement ces exemples s'appliquent-ils ?



Camille décide de reprendre ses finances en main. Terminés, les fins de semaine à l'hôtel et les soupers au restaurant.



Karima se rend au palais de justice pour mettre fin à ses problèmes financiers. Désormais, elle fera le paiement de ses dettes à un seul endroit et à un taux d'intérêt beaucoup plus bas.



Après avoir rencontré un conseiller financier, Jean réalise qu'il n'arrivera pas à rembourser toutes ses dettes. Par contre, il refuse de déclarer faillite. Il décide d'offrir à ses créanciers le remboursement de 50% de ce qu'il leur doit.



Donovan peut enfin souffler. Avant, il devait effectuer des paiements de 600 \$ par mois. Maintenant, il s'est entendu avec sa banque pour ne payer que 350 \$ par mois, mais sur une plus longue période de temps.

# ACTIVITÉ

## LES SOLUTIONS AU SURENDETTEMENT

Remplissez le tableau suivant en classant chacun des énoncés ci-dessous dans la bonne case. Notez qu'il peut y avoir plus d'un énoncé par case ou aucun.

	Conditions et modalités associées à cette solution	Durée des procédures entourant cette solution	Coût pour la personne endettée (en intérêts, en \$ ou en biens perdus)
Réaménagement budgétaire	_____	_____	_____
Vente d'actifs	_____	_____	_____
Consolidation de dettes	_____	_____	_____
Dépôt volontaire	_____	_____	_____
Faillite	_____	_____	_____

- A.** On demande à la Cour du Québec la permission d'effectuer cette démarche. La personne remet ainsi une partie de ses revenus au palais de justice afin qu'ils soient distribués à ses créanciers.
- B.** On met en vente la motomarine ou le vélo de route, le réaménagement budgétaire n'ayant pas suffi à régler la situation.
- C.** La personne doit remettre une partie de ses actifs à un syndic ou une syndique (maison, chalet, auto, bijoux, etc.).
- D.** Toutes les dettes sont regroupées au même endroit. C'est l'institution financière qui rembourse directement tous les créanciers.
- E.** Cette solution permet à la personne de rembourser ses dettes à un taux d'intérêt moindre, soit de 5%.
- F.** Il s'agit d'une procédure régie par la Loi sur la faillite et l'insolvabilité et qui ne peut être menée que par un syndic ou une syndique.
- G.** Ce type de solution permet à la personne d'éviter toute procédure judiciaire. Elle pourra l'utiliser seulement si son pointage de crédit est suffisamment élevé.
- H.** Cette solution consiste à dresser le portrait de ses revenus et de ses dépenses afin de savoir exactement combien on doit et à qui.
- I.** La durée de cette solution est précisée dans le nouveau contrat de prêt.
- J.** Cette solution permet d'éviter les frais judiciaires, puisque la personne fait elle-même la demande à la Cour du Québec.
- K.** Cette solution constitue souvent un plan d'urgence pour une période de quelques mois.
- L.** La personne utilise l'argent obtenu pour rembourser une partie de sa dette.
- M.** Les versements associés à cette solution se poursuivront jusqu'à ce que toutes les dettes inscrites soient remboursées.
- N.** Pour recourir à cette mesure, la personne doit être surendettée et avoir un passif plus élevé que son actif. Cette solution n'est pas une mince affaire: c'est une démarche de dernier recours.
- O.** Durant la période d'environ neuf mois que dure cette solution, les dettes sont suspendues et la personne est protégée contre ses créanciers.
- P.** Un syndic ou une syndique prend possession des biens de la personne, les vend et partage le produit de la vente entre les créanciers.
- Q.** Avec cette solution, la personne espère obtenir un taux d'intérêt moindre que la moyenne des taux de toutes les dettes qu'elle devait payer avant.

# PRENDRE POSITION – Examiner des options

## LE BUDGET ET LE BILAN DE FÉLIX

Félix est axé sur le présent, il aime la nouveauté et l'originalité, achète selon ses coups de cœur et se soucie peu de savoir où va son argent.

Observez son budget et son bilan, puis répondez aux questions.

### Le budget de Félix

Revenus	Par mois
Salaire net	1850 \$
Montant reçu des parents	100 \$
<b>Total revenus</b>	<b>1950 \$</b>

Dépenses fixes		Par mois
Logement	Loyer	350 \$
	Électricité et chauffage	25 \$
	<b>Total logement</b>	<b>375 \$</b>
Transport	Prêt-auto	310 \$
	Essence	150 \$
	Assurance-auto	104 \$
	<b>Total transport</b>	<b>678 \$</b>
Communications	Télévision et internet	25 \$
	Cellulaire	92 \$
	<b>Total communications</b>	<b>117 \$</b>
Dettes	Dettes à un ami	70 \$
	Meubles	103 \$
	Carte de crédit d'une institution financière	240 \$
	Remboursement d'un voyage	112 \$
	<b>Total dettes</b>	<b>525 \$</b>
<b>Total dépenses fixes</b>		<b>1695 \$</b>

Il partage un appartement avec deux colocataires.

Il a souscrit au plan de financement de son marchand de meubles.

Il a financé ce voyage avec une carte de crédit de grand magasin.

Dépenses variables		Par mois
Alimentation	Épicerie	300 \$
	Restaurant	240 \$
	<b>Total alimentation</b>	<b>540 \$</b>
Loisirs	Cinéma et spectacles	160 \$
	Alcool et loteries	30 \$
	<b>Total loisirs</b>	<b>190 \$</b>
Santé et soins personnels	Médicaments	25 \$
	Coiffure	35 \$
	Dentiste et optométriste	20 \$
	<b>Total santé et soins personnels</b>	<b>80 \$</b>
<b>Total dépenses variables</b>		<b>810 \$</b>

### Le bilan de Félix au 1<sup>er</sup> juillet

Actif	
Compte chèques	76 \$
Compte d'épargne	230 \$
Meubles	2 700 \$
Motocyclette	4 500 \$
Voiture	10 500 \$
<b>Total actif</b>	<b>18 006 \$</b>

Passif	
Solde à rembourser pour les meubles	800 \$
Dettes à un ami	1 200 \$
Solde à rembourser pour le voyage	1 400 \$
Solde de la carte de crédit	7 800 \$
Prêt-auto	12 000 \$
<b>Total passif</b>	<b>23 200 \$</b>

- Le budget de Félix est-il équilibré? Si non, quelles recommandations pourriez-vous faire à Félix pour qu'il le devienne?

---



---

**2.** Quelle est sa valeur nette? Qu'est-ce que son bilan montre au sujet de sa solvabilité?

---

---

**3.** Quel est son ratio d'endettement? Est-il surendetté? Expliquez votre réponse à l'aide d'arguments concrets.

---

---

---

---

**4.** Quelles conséquences la situation financière de Félix pourrait-elle avoir sur son dossier de crédit?

---

---

**5.** Parmi les différentes solutions au surendettement, laquelle, selon vous, lui conviendrait le mieux? En quoi l'aiderait-elle à améliorer sa situation?

---

---

---

---

---

**6.** Quelles questions Félix pourrait-il se poser avant de demander un nouvel emprunt?

---

**7.** S'il devait contracter un nouvel emprunt, quel type de contrat de crédit lui recommanderiez-vous? Utilisez les concepts de contrat de crédit variable, de contrat de prêt d'argent et de taux d'intérêt pour expliquer votre réponse.

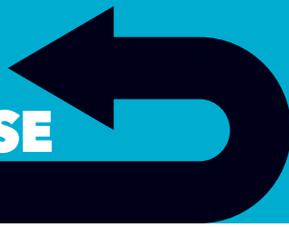
---

---

---

---

---



### 2.1 LE CRÉDIT : FACILE D'ACCÈS?

1. Pourquoi les gens recourent-ils au crédit? Donnez la principale raison.

---

---

2. Comment la valeur nette d'un individu (calculée à l'aide de son bilan) influe-t-elle sur sa capacité à obtenir du crédit?

---

---

---

---

3. Quelle est la fonction d'un dossier de crédit? Dans quel contexte le dossier de crédit est-il utilisé au Canada?

---

---

---

4. Nommez quatre types de renseignements contenus dans un dossier de crédit.

---

---

---

5. Décrivez deux circonstances pour lesquelles une institution financière pourrait vous demander un cautionnement.

---

---

6. Est-ce que le fait d'accepter de servir de caution pourrait éventuellement nuire à la capacité d'emprunter? Expliquez votre réponse.

---

---

---

## 2.2 LE CRÉDIT : COMMENT ÇA MARCHE ?

**7.** Décrivez cinq renseignements qui doivent figurer sur un contrat de crédit.

---

---

---

---

---

---

**8.** Expliquez, dans vos propres mots, la différence entre un prêt personnel simple et un prêt personnel à versements constants.

---

---

---

**9.** Donnez deux ressemblances et deux différences entre une carte de crédit et une marge de crédit.

---

---

---

**10.** Quelle est la particularité des contrats de vente à tempérament ?

---

---

## 2.3 LE CRÉDIT : UN RISQUE À PRENDRE ?

**11.** Qu'est-ce qu'un taux d'intérêt variable ? Décrivez un avantage et un inconvénient de choisir un taux d'intérêt variable.

---

---

---

**12.** Qu'est-ce qu'une consolidation de dettes ? Quel serait l'avantage pour les consommateurs d'utiliser cette solution au surendettement ?

---

---