



4^e partie

EMPRUNTER DE L'ARGENT ET UTILISER LE CRÉDIT



EMPRUNTER DE L'ARGENT

Parlons-en...

- \$ Pourquoi les gens empruntent-ils plus d'argent de nos jours que par le passé?
- \$ Pourquoi les gens empruntent-ils de l'argent?

- \$ Types de dettes/crédits
- \$ Le coût de l'emprunt
- \$ Prêts étudiants

La plupart des Canadiens devront emprunter de l'argent à un moment ou à un autre de leur vie. Ce pourrait être en utilisant une carte de crédit pour emprunter de l'argent à court terme (espérons-le!). Peut-être l'emprunt sera fait sous forme d'une hypothèque remboursable sur 25 ans pour acheter une maison. Emprunter de l'argent et utiliser les dettes n'est pas forcément une mauvaise chose. Cela peut aider dans les moments de crise ou de besoin, lorsqu'on veut faire l'achat d'un article particulièrement onéreux ou gérer ses dépenses mensuelles (par le biais d'un emprunt de consolidation), etc.

Emprunter de l'argent devient problématique lorsqu'on emprunte trop, c'est-à-dire plus qu'on ne peut se le permettre. Emprunter devient problématique lorsqu'on emprunte tellement qu'on ne peut plus rien faire d'autre ou que l'on doit emprunter pour payer ses dépenses ordinaires chaque mois. Comme c'est le cas pour son propre argent, il est nécessaire de garder le contrôle de ce qu'on emprunte aux autres.

Commençons par expliquer quelques termes.

Un **débiteur** est quelqu'un qui emprunte de l'argent à quelqu'un d'autre. Un **créancier** est quelqu'un qui prête de l'argent à quelqu'un d'autre. Une **dette**

Et vous?



Comment considérez-vous l'emprunt d'argent? On dit parfois « Ne sois jamais emprunteur ni prêteur ». Certaines personnes évitent les dettes à tout prix, alors que d'autres en assument trop. Où vous positionnez-vous?



est un **passif**, c'est-à-dire quelque chose que vous devez. Un **crédit** est un **actif**, c'est-à-dire de l'argent qui a été prêté à quelqu'un d'autre et doit être remboursé.

On peut emprunter de l'argent de bien des façons. Nous examinerons comment le faire dans quelques pages. Pour l'instant, examinons les raisons qui poussent les gens à emprunter plus d'argent aujourd'hui que par le passé.

Renseignez-vous



Avec le temps, vous acquerrez probablement des « actifs » et assumerez des « passifs ». Votre « valeur nette » vous permet de déterminer votre santé financière sur une longue période. Votre valeur nette se calcule en soustrayant vos passifs (ce que vous devez) à vos actifs (ce que vous possédez).

Emprunter de l'argent aujourd'hui

En règle générale, les gens empruntent davantage aujourd'hui qu'il y a 30 ou 40 ans. Pourquoi?

L'une des raisons est que, dans l'ensemble, les salaires sont plus élevés aujourd'hui que par le passé. En ayant des salaires plus élevés, les gens peuvent assumer davantage de dettes. Par exemple, si vous gagnez 80 000 \$ par année et voulez emprunter 3 000 \$ pendant trois ans, vous n'aurez probablement aucun problème à le faire (du moment que vous avez une bonne « cote de crédit » et que vous êtes considéré comme « solvable » - nous en reparlerons plus tard). Pourquoi? Parce que votre revenu est tel que vous n'aurez probablement aucun mal à rembourser ce que vous avez emprunté.

Discussion



Si vous le pouvez, parlez avec un parent/tuteur/membre de la famille, etc. de la façon dont leurs parents considéraient et utilisaient les dettes. Est-ce différent de nos jours?

Bon à savoir



Le montant que vous empruntez s'appelle le « capital ». Le prix que vous payez pour utiliser l'argent de quelqu'un d'autre s'appelle les « intérêts ». Quand vous empruntez de l'argent, vous devez payer le capital et les intérêts.

Cependant, si votre salaire est de 10 000 \$ par année, vous serez peut-être moins enclin, et sans doute moins capable, d'emprunter 3 000 \$. Votre « capacité à payer » ou « capacité à assumer la dette » sera inférieure. Les gens qui empruntent de l'argent en parlent souvent en termes de « charge de dette ». En effet, la dette est souvent considérée comme un fardeau financier.

La capacité d'une personne à payer et à « assumer la dette » changera avec son salaire. Au fur et à mesure que vos revenus augmentent, vous pourrez peut-être vous permettre d'assumer plus de dettes. Évidemment, vous n'êtes pas obligé d'emprunter plus, simplement parce que vous gagnez plus. Il faut considérer soigneusement les choses avant d'assumer des dettes supplémentaires.

Une deuxième raison de la hausse des emprunts aujourd'hui est due aux prix plus élevés. Quand les prix montent, le besoin d'emprunter peut également

augmenter, surtout si les prix augmentent plus rapidement que les revenus. L'immobilier est un bon exemple. En moyenne, le prix des maisons a tellement augmenté depuis plusieurs années que très peu de gens sont capables de s'acheter une maison sans faire d'hypothèque. Cette hypothèque est d'ailleurs souvent très importante. Une hypothèque est un emprunt que l'on fait pour acheter une maison ou une propriété. La plupart des gens ont souvent des hypothèques plus importantes qu'il y a 30 ou 40 ans, car le prix de l'immobilier est maintenant très élevé.

Une autre raison qui pousse les gens à emprunter davantage aujourd'hui est parce, qu'en moyenne, les gens dépensent une plus grande partie de leur salaire, et épargnent moins. Au début des années 80, les Canadiens épargnaient, en moyenne, plus de 20 % de leur salaire. La moyenne est même tombée, de beaucoup aujourd'hui. Cela signifie que, globalement, les Canadiens dépensaient tout ce qu'ils gag-

Renseignez-vous



En moyenne, le coût d'une maison au Canada en mai 2024 était de 699 117 \$. Analysez le coût de l'immobilier dans votre région en lisant la section immobilière du journal ou en faisant des recherches en ligne (Association canadienne de l'immeuble – www.crea.ca/fr). De quel salaire auriez-vous besoin pour pouvoir vous offrir une maison dans votre région? Quelles options s'offrent à vous pour l'achat d'une maison? Quel est le coût de ces options? De quel salaire auriez-vous besoin pour pouvoir vous offrir l'une de ces options?

naient. Récemment, le taux d'épargne a augmenté pour atteindre environ 4 %, ce qui est toujours très faible. De ce fait, puisque les Canadiens n'ont pas beaucoup d'épargnes, ils doivent emprunter davantage pour faire face aux dépenses imprévues, ce qui augmente le taux d'emprunt.

Cela nous amène à considérer une autre raison favorisant la hausse de l'emprunt : le coût de l'emprunt est extrêmement faible. Comme c'est le cas pour tout, quand le coût de l'emprunt baisse, les gens empruntent plus. C'est exactement ce que les gens ont fait : emprunter davantage au fur et à mesure que le coût de l'emprunt (les taux d'intérêt) a baissé.

Il est indéniable que les Canadiens ont trop emprunté. De nombreuses personnes subissent d'énormes pressions financières et vivent d'un chèque de paie à l'autre. Elles seraient bien mal prises si elles perdaient leur emploi, tombaient malades ou faisaient face à une dépense imprévue. Des spécialistes, comme le Gouverneur de la Banque du Canada, ont exprimé des inquiétudes concernant la « dette des foyers » canadiens, qui est trop élevée. Pourquoi? Si les Canadiens ont du mal à gérer leur dette actuellement, que se passera-t-il quand le coût de cette dette (c'est-à-dire les taux d'intérêt) augmentera? Les difficultés financières

Matière à réflexion



À votre avis, pourquoi les Canadiens dépensent-ils autant de leur argent et épargnent-ils si peu?

s'accentueront encore davantage quand le coût de la dette augmentera.

C'est pour cela qu'il est inquiétant que les Canadiens dépensent la plus grande partie de leurs revenus, épargnent si peu et empruntent beaucoup. Trop d'entre eux luttent déjà financièrement avec leurs dettes actuelles, quand les taux d'intérêt augmenteront, les choses pourraient devenir réellement difficiles.

Les taux d'intérêt ont entraîné la hausse des emprunts. La quatrième raison de l'augmentation de l'emprunt est que de plus en plus de gens empruntent pour investir. Dans certains cas, les changements apportés aux impôts ont encouragé les gens à emprunter pour investir. Par exemple, on peut obtenir une déduction d'impôt lorsqu'on fait certains

Agissez et
reprenez les rênes!



Sans compter l'hypothèque, la dette moyenne des foyers canadiens équivaut, depuis quelques années, à 25 000 \$. De nombreux Canadiens se sont endettés sans réellement savoir le montant de dette qu'ils pouvaient assumer et sans prévoir que les taux d'intérêt augmenteraient. Déterminez le montant de dette que vous pouvez assumer et n'empruntez pas jusqu'à cette limite. Soyez prêt à faire face au fait que le coût de votre dette pourrait augmenter si les taux d'intérêt augmentent.

investissements, comme une cotisation à un régime enregistré d'épargne-retraite (REER). De plus, les revenus obtenus par le biais d'un investissement seront imposables à un taux plus faible que les revenus gagnés en travaillant. Par exemple, le taux d'imposition sur les « dividendes » est inférieur au taux de l'impôt sur le revenu. Les dividendes sont les parts du bénéfice d'une entreprise qui sont redistribuées aux actionnaires. Le taux d'imposition plus faible sur les dividendes a pour objectif d'encourager les gens à investir dans les entreprises, pour les aider à croître et à créer des emplois.

C'est pour toutes ces raisons, et d'autres encore, que les gens empruntent plus de nos jours que par le passé. En conséquence, plus de gens sont actuellement surendettés. La plupart des adultes canadiens ont appris peu, ou rien, concernant l'emprunt et la gestion de la dette à l'école ou auprès de leurs parents. Nombreux sont ceux qui n'ont pas su résister à la tentation d'emprunter plus... et plus... et plus. Ainsi, beaucoup ont maintenant atteint, ou dépassé, leur limite de confort.

L'un de nos objectifs est de changer cette tendance. Nous espérons que les jeunes d'aujourd'hui deviendront plus instruits concernant l'argent, l'emprunt et la gestion de la dette, afin de pouvoir prendre de meilleures décisions concernant leurs emprunts. Emprunter de l'argent n'est pas nécessairement une mauvaise chose. Cela peut au contraire nous aider. Seulement, nous devons emprunter sagement, en gérant la dette efficacement et en la maintenant dans les limites de ce que nous pouvons nous permettre.

Nous vous avons exposé certaines des raisons qui font que les gens empruntent davantage et pourquoi de plus en plus de gens sont surendettés. Nous voulons vous aider à éviter cette situation. Examinons de plus près les raisons qui pourraient vous inciter à emprunter de l'argent.

Et vous?



Avez-vous déjà eu ce genre de surprises (des dépenses imprévues) dans votre vie? Si oui, comment avez-vous géré la situation?

Agissez et reprenez les rênes!



Si vous le pouvez, et si vous le souhaitez, demandez à vos parents/tuteurs ce qu'ils ont appris sur l'emprunt et la gestion de la dette. Les membres de votre famille ont-ils reçu une bonne éducation concernant l'emprunt et la gestion de la dette? Ont-ils des conseils, des suggestions ou des connaissances qu'ils pourraient partager avec vous, sur la base de ce qu'on leur a appris ou de ce qu'ils ont appris par leur propre expérience?

Pourquoi emprunter de l'argent?

- **Les dépenses imprévues** : votre voiture peut tomber en panne, ou le climatiseur peut rendre l'âme pendant la journée la plus chaude de l'année. Il est important d'essayer d'épargner pour faire face à ce genre de surprises désagréables. Cependant, si elles se produisent et que vous n'avez pas les fonds pour y faire face, vous pourriez considérer un emprunt.
- **Les « gros achats »** : certains articles sont si chers que la plupart des gens ne peuvent pas les payer avec leur salaire ou leurs épargnes. Il s'agit, par exemple, de voitures, de bateaux, de maisons et de chalets. Pour pouvoir les acheter, vous devrez utiliser votre salaire futur en empruntant de l'argent qui sera remboursé avec le temps, parfois de nombreuses années, avec l'argent que vous gagnerez à l'avenir.
- **Les investissements** : certains empruntent de l'argent pour investir. Ils essaient ensuite de choisir de bons investissements pour augmenter la valeur de cet argent à long terme. On utilise généralement cette méthode lorsqu'on pense pouvoir gagner plus que ce qu'on devra dépenser pour emprunter, c'est-à-dire que le « retour sur l'investissement » sera plus élevé que le taux d'intérêt de l'emprunt. Ce genre d'emprunt implique toujours un certain risque.
- **Les études et la formation** : il s'agit en réalité d'un autre type d'investissement; l'investissement dans l'amélioration de la connaissance et des

aptitudes d'une personne ou, plus simplement, un investissement en vous-même.

Les gens empruntent souvent de l'argent pour améliorer leur éducation et leur formation, car cela peut les aider à obtenir le travail ou la carrière qu'ils désirent, ou un emploi mieux payé. Les avantages de ce genre d'investissement perdureront pendant toute votre vie. Par contre, si vous empruntez de l'argent pour vos études ou votre formation, assurez-vous de prendre une bonne décision. Il n'y aurait rien de plus désastreux que de découvrir, à la fin de vos études, que vous avez une dette de 25 000 \$, mais que vous n'êtes pas du tout au point que vous espériez. Prenez de sages décisions sur la façon dont vous utilisez l'argent emprunté pour investir en vous-même.

- **Les opportunités** : parfois, des opportunités surgissent, des opportunités que l'on ne peut pas manquer. Par exemple, imaginez que vous adorez jouer du piano et que l'un de vos objectifs de vie est d'acquérir un piano un jour. Imaginez ensuite que vous tombez sur l'opportunité du siècle : le piano que vous voulez, à un prix que vous ne reverrez sans doute jamais. Il se pourrait alors que vous décidiez qu'emprunter vaut le coût de la dette, pour obtenir quelque chose que vous avez toujours voulu. N'oubliez pas qu'il est important d'être heureux pour bien gérer son argent. Être surendetté ne vous rendra pas heureux. Il faut que vous évitiez les problèmes de dette comme la peste. Cependant, si ce piano vous rapproche de votre objectif de « bonheur », et si vous pouvez vous permettre de repayer la dette sans dépasser vos limites, emprunter pourrait alors être une bonne décision pour vous.
- **Les jours de pluie** : un jour, il se peut que vous perdiez brusquement votre emploi et que vous soyez obligé d'emprunter pour vous permettre de passer par-dessus une période difficile. Un membre de votre famille (ou même vous), pourrait tomber malade ou devenir handicapé et ne pas pouvoir

*Agissez et
reprenez les rênes!*

Si vous le pouvez, commencez à épargner pour vos études dès votre jeune âge. De petites quantités d'épargnes peuvent s'accumuler et fructifier, pour représenter un montant conséquent avec le temps. Le Gouvernement offre également différents programmes pour vous aider. Renseignez-vous sur le Bon d'études canadien et le Programme canadien pour l'épargne-études. Ils peuvent vous fournir de l'argent pour vous aider à épargner pour vos études.

Et vous?



Connaissez-vous des gens qui se sont endettés pour pouvoir faire entre 3 et 5 ans d'études et qui regrettent leur choix d'études? Obtenez-vous l'aide et les conseils dont vous avez besoin pour faire un bon investissement en vous? Étudiez-vous tous les choix possibles? Connaissez-vous tous les choix qui s'offrent à vous?

gagner de salaire pendant un temps. Là encore, faire un emprunt à ce moment pourrait vous aider.

- **La création d'une entreprise** : si vous êtes, ou espérez devenir, entrepreneur, vous aurez peut-être besoin d'emprunter de l'argent pour démarrer, lancer et gérer votre entreprise. Très peu d'entrepreneurs parviennent à démarrer leur affaire sans aide financière. Vous pourriez également devoir emprunter de l'argent pour faire croître l'entreprise si elle a du succès.
- **Le voyage** : pour certaines personnes, les voyages sont extrêmement importants. Elles pourraient rêver de faire un certain voyage ou de voyager pendant un certain temps. Il est assez courant pour certains étudiants de vouloir voyager un peu avant de se lancer dans des études postsecondaires ou une formation ou avant de commencer à travailler. Un tel voyage pourrait exiger de s'endetter. Ainsi, certains pourraient être disposés à emprunter et à abandonner d'autres choses à l'avenir, pour pouvoir voyager aujourd'hui.
- **La simplification des achats** : il est de moins en moins courant aujourd'hui d'avoir de l'argent sur soi. Les gens ont tendance à utiliser des cartes



Et vous?



Y a-t-il une chose spécifique que vous espérez avoir un jour? Avez-vous réfléchi à la façon dont vous pourriez l'obtenir et aux concessions que vous devrez peut-être faire pour y parvenir?

pour simplifier les achats. Certaines fois, on utilise une carte de débit qui utilise directement l'argent disponible sur un compte en banque. D'autres fois, on utilise une carte de crédit, c'est-à-dire on emprunte de l'argent, pour le payer ensuite. Des emprunts à court terme par le biais d'une carte de crédit peuvent donc simplifier les achats.

Et vous?



Avez-vous l'âme d'un entrepreneur? Consultez le module sur l'entrepreneuriat pour déterminer si c'est le cas.

Voici quelques raisons qui pourraient vous pousser à emprunter de l'argent. Cela dit, qui prête l'argent que vous désirez et pourquoi? Vos parents, des membres de votre famille ou des amis peuvent vous prêter de l'argent pour vous aider. Cependant, faites bien attention avant d'emprunter de l'argent à des amis ou à des membres de votre famille. Il serait dommage de laisser des « questions d'argent » pourrir vos relations avec vos proches.

Dans la plupart des cas, cependant, les gens empruntent de l'argent à d'autres que des amis et des membres de leur famille. Ces autres sources d'emprunt vous factureront des intérêts sur l'argent que vous empruntez (certains amis ou membres de votre famille pourraient également le faire). Plusieurs choses auront un impact sur le taux d'intérêt appliqué. Nous examinerons sous peu le « coût du crédit ». Analysons tout d'abord les différents emprunts que vous pouvez faire.

Et vous?



Prévoyez-vous voyager dans quelques années? Si c'est le cas, avez-vous de quoi financer ce voyage? Si ce n'est pas le cas, comment allez-vous trouver l'argent pour payer pour ces dépenses?

Types de dette/crédit

- **Cartes de crédit** : une institution financière, comme une banque, pourrait décider de vous offrir une carte de crédit. Vous aurez, sur cette carte, une « limite de crédit », c'est-à-dire le montant maximal que l'institution accepte de vous prêter. Vous pouvez ensuite utiliser la carte pour payer des achats, jusqu'à cette limite.

Chaque mois, vous recevrez un « relevé de compte ». Celui-ci indiquera les achats que vous avez faits avec la carte, les intérêts que vous devez payer sur l'argent emprunté, et les intérêts que vous devez payer sur les achats que vous devez toujours, c'est-à-dire, le « solde » que vous avez accumulé sur la carte.

Autant que possible, efforcez-vous toujours de payer le solde de votre carte de crédit chaque mois. Les intérêts sur une carte de crédit sont très élevés (28 % dans la plupart des cas).

Sur certaines cartes de crédit, vous ne paierez pas d'intérêts si vous payez votre solde intégralement chaque mois. Sur d'autres, vous devrez payer des intérêts dès que vous achetez quelque chose. Si vous avez une carte de crédit, déterminez comment elle fonctionne. Il arrive également que vous deviez payer des frais annuels pour votre carte de crédit. Voyez si cela s'applique à la vôtre. De plus, payez vos factures de carte de crédit à temps. Si vous ne le faites pas, vous devrez sans doute payer des « pénalités de paiement ».

Et vous?



Avez-vous une carte de crédit? Si c'est le cas, payez-vous votre solde intégralement chaque mois? Avez-vous des dettes sur votre carte de crédit qui sont vieilles de 3 mois ou plus? Si c'est le cas, regardez combien d'intérêts vous payez.

De plus, ne pas payer vos factures à temps ne vous facilitera pas la tâche si vous souhaitez emprunter de l'argent. Les emprunteurs veulent voir si vous payez vos factures, et si vous les payez à temps.

- **Comptes d'achats à crédit** : ce terme s'applique aux cartes similaires à une carte de crédit, mais que vous obtenez auprès d'un magasin spécifique. Vous pourriez, par exemple, avoir une « Carte La Baie », ou une « Carte Canadian Tire ». Ces cartes sont distribuées par les magasins et les entreprises pour vous aider, et vous encourager, à acheter leurs produits. Comme pour les cartes de crédit, soyez au courant du taux d'intérêt, des frais applicables, du moment où les taux d'intérêt sont facturés, etc. Faites attention cependant et assurez-vous qu'avoir une carte de ce genre ne vous empêche pas de comparer les prix avec les autres magasins.
- **Emprunts à la consommation** : ces emprunts sont proposés par différentes institutions financières pour différentes choses : l'achat d'une voiture, les voyages, les rénovations, les bateaux, les ordinateurs. Ces emprunts sont généralement pour une durée pouvant s'étendre de quelques mois à 5 ou 7 ans. Quand vous faites un emprunt à la consommation, vous concluez un accord pour le rembourser sur une certaine période. Essayez de rembourser ces emprunts le plus vite possible. Plus vous remboursez l'emprunt rapidement, moins vous paierez d'intérêts.
- **Hypothèques** : ces emprunts vous aident à acheter une propriété, comme une maison. Les hypothèques s'étendent souvent sur une plus longue période que les emprunts à la consommation, et peuvent être remboursées sur 25 ans. En effet, le montant des hypothèques est généralement beaucoup plus élevé que celui des crédits à la consommation, et les gens ont besoin de davantage de temps pour

les rembourser. Nous vous parlerons davantage des hypothèques plus loin.

- **Emprunts commerciaux** : ces emprunts sont contractés par certains pour créer, améliorer ou faire grandir leur entreprise. Les institutions financières peuvent prêter de l'argent aux entreprises pour diverses raisons. Le prêteur devra être confiant que l'entreprise fructifiera et pourra rembourser l'emprunt. Les institutions financières demanderont souvent un bon « plan d'affaires » ou un historique de succès avant d'offrir un emprunt commercial.
- **Achats avec paiements en plusieurs fois** : on peut parfois faire un achat en payant en plusieurs fois. Par exemple, vous pourriez acheter une laveuse et une sècheuse et signer un contrat avec le vendeur pour payer mensuellement sur 12 mois. En général, si vous achetez quelque chose en payant en plusieurs fois, vous devrez payer des intérêts, mais vous aurez l'avantage de pouvoir utiliser votre achat pendant que vous le remboursez. Vous pourriez le faire pour acheter un ordinateur, une télé ou un réfrigérateur. Vous trouverez également certains magasins disposés à vous laisser payer en plusieurs fois sans intérêt. Vous avez sans doute entendu des annonces offrant « Aucun acompte! Aucun intérêt! Aucun paiement pendant 24 mois! ». Certaines de ces offres sont tout à fait légitimes et sont destinées à vous aider à faire un achat, tout en aidant le magasin à faire une vente. Cependant, avant de signer quoi que ce soit, posez des questions et vérifiez les modalités. Demandez s'il y a des frais d'administration ou autres. Et demandez si les taux d'intérêt sont susceptibles d'augmenter ou d'être facturés. Si vous achetez quelque chose par ce moyen, ne manquez aucun paiement, et payez la totalité de la facture à temps!

Voici donc les différentes formes de crédit, de dettes ou d'emprunts que vous pourriez avoir. N'oubliez jamais, cependant, que les prêteurs ont souvent un seul objectif en tête : gagner des intérêts. Ils voudront évidemment être remboursés, mais ils voudront également augmenter la valeur de leur argent en gagnant des intérêts. Examinons maintenant le coût du crédit et ce qui peut affecter les taux d'intérêt.

Et vous?



Demandez à votre famille si elle a déjà fait un achat de la sorte. Si c'est le cas, comment cela s'est-il déroulé? L'expérience a-t-elle été avantageuse? Néfaste?

Agissez et reprenez les rênes!



Autant que possible, payez vos factures de carte de crédit intégralement chaque mois. Ne chargez pas sur votre carte de crédit plus que vous ne pouvez rembourser. Ne laissez pas de solde sur vos cartes de crédit. Soyez à jour avec les « modalités » de votre carte de crédit, le taux d'intérêt et quand les intérêts sont facturés. Visitez le site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour vous aider à choisir la carte de crédit qui vous conviendra le mieux.

Le coût de l'emprunt

Le coût du crédit est le montant des intérêts payés sur un emprunt. Cela dit, le total que vous paierez sur un emprunt ne sera pas déterminé uniquement par le taux d'intérêt.

Le coût total dépendra également du temps qu'il vous faudra pour rembourser l'emprunt. Plus vous prenez de temps pour rembourser l'emprunt, plus vous paierez d'intérêt. Prenons l'exemple d'une hypothèque. Examinez les trois tableaux suivants :

Hypothèque de 60 000 \$

Amortissement sur 15 ans (remboursé sur 15 ans)

Taux d'intérêt	Mensualité	Remboursement total	Total des intérêts payés
4 %	443,81 \$	79 886 \$	19 886 \$
6 %	506,31 \$	91 136 \$	31 137 \$
8 %	573,39 \$	103 210 \$	43 210 \$
10 %	644,76 \$	116 057 \$	56 057 \$

Amortissement sur 20 ans

Taux d'intérêt	Mensualité	Remboursement total	Total des intérêts payés
4 %	363,59 \$	87 262 \$	27 261 \$
6 %	429,86 \$	103 166 \$	43 166 \$
8 %	501,86 \$	120 446 \$	60 447 \$
10%	579,01 \$	138 962 \$	78 963 \$

Amortissement sur 25 ans

Taux d'intérêt	Mensualité	Remboursement total	Total des intérêts payés
4 %	316,70 \$	95 010 \$	35 011 \$
6 %	386,58 \$	115 974 \$	55 974 \$
8 %	463,09 \$	138 927 \$	78 927 \$
10 %	545,22 \$	163 566 \$	103 566 \$

Notez que, si 60 000 \$ sont remboursé sur 15 ans à 4 %, le total des intérêts payés se monte à 19 886 \$. Si le taux d'intérêt est de 8 %, le total des intérêts payé se monte à 43 210 \$. Cela prouve bien que le taux d'intérêt est très important. Mais qu'en est-il de la durée de remboursement?

Notez que, si 60 000 \$ sont remboursé sur 15 ans à 4 %, le total des intérêts payés se monte à 19 886 \$. Si 60 000 sont remboursé sur 20 ans, le total des intérêts payés se monte à 27 261 \$. Le même montant emprunté (60 000 \$) coûte 7 375 \$ de plus s'il est remboursé sur 20 ans au lieu de 15. Il est évident que la durée du remboursement joue également un rôle très important.

Le coût de l'emprunt peut également différer selon l'endroit où l'on emprunte l'argent. Si vous avez un bon historique d'emprunt, vous pourrez certainement obtenir un emprunt auprès d'un prêteur traditionnel, comme une banque. Par contre, si vous n'avez pas un bon historique de crédit, ou si vous avez des problèmes d'argent,

Renseignez-vous 

Il est important de toujours connaître le taux d'intérêt que vous paierez sur les emprunts que vous effectuerez et si ce taux changera.

Et vous?



Connaissez-vous des gens ayant utilisé les services d'entreprises offrant des prêts sur salaire ou des avances de fonds? Si c'est le cas, qu'en ont-ils pensé? Ont-ils été obligés d'emprunter auprès de ces entreprises ou avaient-ils le choix?

vous pourriez devoir vous adresser à d'autres prêteurs. Dans ce cas, les coûts pourraient être plus élevés, parfois énormément plus élevés. C'est pour cela qu'il est important d'avoir une bonne « cote de crédit ». Nous en parlerons plus tard.

Certains ayant besoin d'emprunter de l'argent utilisent les entreprises offrant des « prêts sur salaire » ou des « avances de fonds ». Les frais facturés par ces entreprises sont plus élevés que ceux des institutions conventionnelles, comme les banques. Avant d'utiliser une entreprise offrant des « prêts sur salaire », demandez quels sont les coûts de l'emprunt. Demandez également ce qui se passera si vous avez du mal à rembourser le prêt. Demandez également quel est le « taux d'intérêt annuel » sur les emprunts que vous envisagez. Prenez garde de ne pas vous engager dans une situation où vous devriez faire un autre emprunt pour rembourser un ancien emprunt.

De fait, à chaque fois que vous envisagez de contracter un emprunt (ou d'utiliser un crédit), renseignez-vous pour connaître le taux d'intérêt et le montant total des intérêts que vous allez payer. Les créanciers crédibles n'hésiteront pas à vous fournir des renseignements corrects et honnêtes. Assurez-vous d'obtenir tous ces renseignements par écrit.

Les créanciers conventionnels, comme les banques, déterminent leurs taux d'intérêt sur la base de ce qu'on appelle le « taux d'intérêt de base », ou « taux préférentiel ». Ce taux est le taux d'intérêt que les institutions financières facturent à leurs clients les plus fortunés et les plus fiables, en général les grosses entreprises.

Quand vous déciderez de contracter un emprunt auprès d'une banque ou d'une autre institution financière, vous aurez le plus souvent un rendez-vous avec un responsable des prêts. Ce dernier discutera avec vous de votre situation, obtiendra tous les détails concernant votre demande, vous posera des questions concernant votre solvabilité (nous en parlerons davantage dans un instant), etc. Le responsable des prêts effectuera également une « vérification de solvabilité », ce qui consiste à vérifier votre cote de crédit. Ensuite, si l'institution accepte de vous prêter de l'argent, elle vous donnera le taux d'intérêt de votre prêt. Si c'est la première fois que vous empruntez, vous n'obtiendrez sans doute pas un prêt à taux préférentiel, mais plutôt un « taux préférentiel + 3 % » ou « taux préférentiel + 2,5 % ». Cela signifie que vous paierez le taux préférentiel, plus un supplément. Par exemple, le taux préférentiel + 3 % sera égal à 6 % si le taux préférentiel est à 3 %. Plus votre cote de crédit est bonne, plus le taux sera bas, puisque le risque du créancier est inférieur.

N'empruntez pas auprès de la première banque que vous trouvez, à moins d'avoir une bonne raison de le faire. Peut-être que votre famille utilise une banque spécifique depuis des années et y jouit d'une bonne réputation. Dans ce cas, peut-être choisirez-vous d'emprunter également dans cette banque parce que les choses seront plus simples si votre famille y est connue et bien considérée. Par

Renseignez-vous



Rendez-vous en ligne et visitez des sites pour savoir ce qu'implique une demande de prêt. Consultez les sites des banques et de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada pour voir les « formulaires de demande de prêt » et les renseignements que vous devrez fournir au prêteur si vous faites une demande de prêt.

contre, s'il n'y a aucune raison particulière de choisir une banque plutôt qu'une autre, n'hésitez pas à comparer les différentes institutions et les différents taux d'intérêt qui vous sont proposés. Les institutions financières se font concurrence et il est possible qu'une autre banque vous offre un taux d'intérêt plus faible. Les institutions financières sont également généralement prêtes à vous offrir le même taux qu'une autre, si vous le leur demandez.

Il est également intéressant de noter que l'on peut faire un acompte sur un prêt. Un acompte est le montant d'argent que vous payez au moment de l'achat, comparé au montant total que vous devez payer par le biais d'un emprunt. Par exemple, imaginons que vous achetez une voiture de 8 000 \$ et que vous disposez de 3 000 \$. Vous pouvez utiliser les 3 000 \$ comme acompte et emprunter le reste. (L'emprunt est souvent appelé « financement ». Donc, vous payez un acompte de 3 000 \$ et « financez » 5 000 \$).

De ce fait, le coût réel de la voiture sera de 8 000 \$ plus les coûts des intérêts à payer sur l'argent emprunter (selon notre exemple, les intérêts sur 5 000 \$). N'oubliez pas que, plus l'acompte versé sur un achat est important, moins vous aurez à emprunter (ou financer) et moins vous paierez d'intérêts.

Et vous?



Votre famille effectue-t-elle ses transactions financières dans une banque spécifique? Si c'est le cas, il serait peut-être bon de demander pourquoi. Demandez si votre famille est satisfaite de cette banque et raisons qui les poussent à vous inciter à considérer d'autres options.

Renseignez-vous



Qu'est-ce qui peut affecter le coût de l'emprunt?

Comparez :

1. La différence entre le coût d'un emprunt de 2 000 \$ à 3 % sur 2 ans et le coût d'un emprunt de 2 000 \$ à 5 % sur deux ans.
2. La différence entre le coût d'un emprunt de 3 000 \$ à un taux d'intérêt de 7 % sur 2 ans et le coût du même emprunt sur 4 ans.
3. La différence entre le coût total d'une voiture de 4 000 \$ (a) avec un acompte de 2 000 \$ et un financement de 2 000 \$ à 4 % sur 3 ans et (b) le financement de 4 000 \$ à 8 % sur 4 ans.

Renseignez-vous



Comparez pour obtenir le meilleur taux d'intérêt possible.

Imaginons que vous voulez acheter une voiture neuve pour 24 000 \$ et que vous financerez 22 000 \$. Examinez les différents taux proposés par les créanciers sur les prêts automobiles et déterminez le coût total de votre emprunt sur 5 ans, à différents taux d'intérêt.

Résumons donc les points principaux dont nous avons parlé concernant l'emprunt :

- Connaissez toujours le coût total d'un prêt, incluant le capital + le montant des intérêts.
- Remboursez vos cartes de crédit tous les mois. Ne gardez pas de dettes sur vos cartes de crédit. Si vous ne pouvez pas rembourser ce que vous devez sur une carte de crédit et que votre solde augmente chaque mois, évaluez la possibilité de faire un emprunt ordinaire pour payer le solde de votre carte de crédit. Vous paierez beaucoup moins d'intérêt sur un emprunt ordinaire que sur une carte de crédit.
- Comparez les taux d'intérêt de différentes institutions financières pour obtenir le meilleur taux d'intérêt possible.
- Déterminez le temps qu'il vous faudra pour rembourser l'argent emprunté. Le délai le plus court possible pour vous sera le meilleur, puisqu'il réduira le coût de votre emprunt.
- Faites l'acompte le plus gros possible, pour que vous puissiez réduire au maximum le montant à emprunter. Cela réduira les intérêts que vous devrez payer et, de ce fait, votre emprunt vous coûtera moins cher.
- Les créanciers prêtent de l'argent pour gagner des intérêts. Ils veulent être certains que vous les rembourseriez et que vous pouvez vous permettre de payer les intérêts. C'est pour cela qu'ils vérifieront votre « solvabilité ». Assurez-vous de rembourser vos emprunts et d'effectuer vos mensualités à temps, pour que vous puissiez avoir une bonne cote de crédit.
- Il existe différentes raisons qui peuvent vous pousser à emprunter de l'argent et de nombreux facteurs qui détermineront si d'autres seront prêts à vous en prêter. Il existe également différents facteurs qui affecteront le taux d'intérêt que vous paierez sur un emprunt.
- Il y a plusieurs façons d'emprunter de l'argent, et les coûts peuvent différer selon les méthodes utilisées.

Le plus important lorsque vous empruntez de l'argent est de poser des questions pour obtenir les renseignements dont vous avez besoin pour prendre une bonne décision d'emprunt. Les créanciers vous respecteront davantage quand ils verront que vous voulez avoir tous les éléments en main avant de prendre une décision. Pour eux, il s'agira d'un indice supplémentaire que vous prendrez sans doute vos responsabilités quand il faudra rembourser.

Voici quelques questions à poser sans faute quand vous envisagez de faire un emprunt.

- Quel est le taux d'intérêt sur l'emprunt? Est-il possible d'avoir un taux d'intérêt plus faible? Que dois-je faire pour obtenir un taux d'intérêt plus faible?
- Le taux d'intérêt sur le prêt est-il fixe ou variable?
- Quelles sont les dates de la première et de la dernière mensualité? Y a-t-il des pénalités en cas de paiement tardif?
- Puis-je rembourser l'emprunt intégralement à tout moment? Si c'est le cas, y a-t-il des pénalités pour pouvoir le faire?
- Y a-t-il des frais supplémentaires, autres que les intérêts?
- À quelle fréquence les intérêts de mon prêt sont-ils calculés?
- Que se passe-t-il, et que puis-je faire, si je manque un paiement ou que, pour une raison ou une autre, je ne peux effectuer un paiement?
- Quels autres facteurs affecteront le coût de l'emprunt?
- Comment puis-je réduire le coût total de l'emprunt?

Matière à réflexion



Imaginez que vous êtes un créancier et que vous avez de l'argent à prêter. Quelqu'un vient vous voir et vous dit qu'il souhaite vous emprunter 18 000 \$ pour s'acheter un bateau à 22 000 \$. Que voudrez-vous savoir avant de déterminer si vous lui prêterez votre argent?

Vous aurez peut-être des questions supplémentaires. N'hésitez pas à les poser! Les décisions d'emprunt sont des décisions importantes, et vous devez vous assurer de prendre une bonne décision. Poser des questions et obtenir les renseignements dont vous avez besoin est nécessaire pour pouvoir prendre de bonnes décisions.

Abordons maintenant l'étape à laquelle les jeunes doivent souvent faire leur premier emprunt : un prêt étudiant pour payer des études postsecondaires ou une formation.

Renseignez-vous



Comparez pour obtenir le meilleur taux d'intérêt possible. Imaginons que vous voulez acheter une voiture neuve pour 24 000 \$ et que vous financerez 22 000 \$. Examinez les différents taux proposés par les créanciers sur les prêts automobiles et déterminez le coût total de votre emprunt sur 5 ans, à différents taux d'intérêt.

Renseignez-vous



Beaucoup de bourses d'études, bourses, etc. ne sont pas fondées sur les résultats. Renseignez-vous sur les aides financières auxquelles vous pourriez avoir droit. Les décisions concernant l'octroi d'une bourse d'études sont fonction de différents critères.

Prêts étudiants

Aujourd'hui, la plupart des jeunes estiment que la formation et les études postsecondaires sont très importantes. Cependant, leurs coûts peuvent être relativement élevés, en particulier si on doit déménager et couvrir les coûts de la vie comme le logement, la nourriture, le transport, etc., ainsi que les frais de scolarité et le matériel scolaire.

Le gouvernement du Canada accorde des prêts aux étudiants qui ont de la difficulté à assumer ces coûts. Le gouvernement a élaboré un très bon site Web sur lequel se trouvent tous les renseignements dont vous pourriez avoir besoin lorsque vous envisagerez de faire une demande de prêt étudiant : <https://www.canada.ca/fr/services/emplois/education/aide-financiere-etudiants/pre-etudiants.html>

Sachez que vous devrez rembourser ultérieurement l'argent emprunté. Vous trouverez également sur le site Web du gouvernement des renseignements sur le remboursement, les taux d'intérêt, etc.

N'oubliez pas de vérifier si vous êtes admissible à des bourses d'études. Chaque année, de nombreuses bourses d'études sont inutilisées en raison du manque de demandeurs. Obtenez de plus amples renseignements sur les bourses d'études en consultant le site Web du gouvernement : <https://www.canada.ca/fr/services/prestations/etudes/bourses.html>

N'oubliez pas les formidables occasions dans les métiers spécialisés. Puisque les métiers gagnent en complexité et que la demande de métiers spécialisés augmente, on peut y gagner de bons revenus. Les métiers spécialisés peuvent représenter une perspective de carrière attirante pour de nombreux jeunes Canadiens en offrant un bon emploi, un bon salaire et un style de vie confortable. Beaucoup de personnes exercent ces métiers en tant que travailleurs autonomes ou entrepreneurs. Si l'entrepreneuriat vous intéresse, examinez les possibilités qu'offrent les métiers spécialisés.

Récapitulatif du module

Ça veut dire quoi? Des termes nouveaux, peut-être?

1. **Débiteur** : une personne qui emprunte de l'argent auprès d'une autre.
2. **Créancier** : une personne qui prête de l'argent à quelqu'un d'autre.
3. **Passif** : ce que vous devez.
4. **Actif** : quelque chose de valeur que vous possédez.
5. **Valeur nette** : vos actifs (ce que vous possédez) moins vos passifs (ce que vous devez).
6. **Capital** : le montant d'argent emprunté devant être remboursé. Cela n'inclut pas les intérêts à payer pour l'emprunt.
7. **Dividendes** : un montant des bénéfices d'une entreprise payé aux actionnaires.
8. **Amortissement** : la période de temps, sur laquelle vous vous mettez d'accord avec le créancier, qu'il vous faut pour rembourser un prêt (comme une hypothèque) par le biais de paiements réguliers.

Ai-je bien tout retenu?

1. Pourquoi les gens ont-ils tendance à emprunter davantage de nos jours qu'il y a 30 ou 40 ans?
2. Pourquoi les gens empruntent-ils de l'argent?
3. Quels types de dette ou de crédit les gens peuvent-ils utiliser pour emprunter de l'argent?
4. Quels sont les facteurs qui influent le plus sur le coût de l'emprunt?
5. Que pouvez-vous faire pour réduire le plus possible les frais d'emprunt?

Matière à réflexion... ou à discussion

- À votre avis, les gens emprunteront-ils autant, plus ou moins d'argent dans 10 ans que maintenant? Pourquoi?
- En général, pensez-vous que les Canadiens sont surendettés? Si c'est le cas, pourquoi? Quels problèmes cela pourrait-il créer?
- Pensez-vous qu'il est actuellement trop facile pour les jeunes d'emprunter de l'argent et de se retrouver avec des problèmes de dette?
- À votre avis, dans quelle mesure les jeunes s'endettent-ils parce qu'ils essaient d'avoir un mode de vie qu'ils ne peuvent pas assumer financièrement?
- À votre avis, pour quelles raisons les jeunes s'endettent-ils?

Astuces et suggestions

- Soyez conscient du montant de dette que vous pouvez assumer et n'empruntez pas plus que ce que vous pouvez vous permettre.
- Comparez les coûts d'emprunt auprès de différentes institutions.
- Déterminez le coût total de la dette et si ce coût peut changer avant d'emprunter.
- À différents stades de votre vie, examinez votre « valeur nette » pour voir si vous faites des progrès financièrement.
- Évitez d'emprunter jusqu'à votre « limite de crédit ». Empruntez ce dont vous avez besoin, pas ce que vous pouvez.
- Évitez d'avoir plusieurs cartes de crédit. Gardez-en une ou deux. Avoir une dette sur plusieurs cartes peut entraîner le surendettement.
- Gardez seulement une ou deux cartes de crédit. Une dette sur plusieurs cartes peut entraîner le surendettement.

Un peu de technologie

Certains sites Web pourraient vous aider :

- Crédit Canada – Solutions d'endettement : www.creditcanada.com
- Agence de la consommation en matière financière du Canada : www.fcac-acfc.gc.ca
- Agents fiscaux : www.fiscalagents.com
- Association canadienne de l'immeuble : www.crea.ca/fr
- Société canadienne d'hypothèques et de logement : www.cmhc-schl.gc.ca
- Gamblers Anonymes du Québec www.gaquebec.org