



# Guide pratique : Les coûts d'emprunt d'argent

Apprendre ce que **vous** devez savoir **rapidement**.



ABC Alpha pour la vie Canada



*Foundina Sponsor  
Commanditaire fondateur*





## Guide pratique Question d'argent : Les coûts d'emprunt d'argent

Faire l'épicerie coûte de l'argent. Les vêtements coûtent de l'argent. Les meubles coûtent de l'argent. Il coûte aussi de l'argent d'emprunter de l'argent.

Le montant que vous voyez sur une étiquette de prix ne correspond pas toujours au coût total pour acheter un article. Ce montant varie selon la façon dont vous le **payez**. Certaines façons de payer coûtent plus cher que d'autres.

*Question d'argent* est là pour vous aider.

### **Est-ce que ce guide *Question d'argent* s'adresse à moi?**

Si l'un des énoncés suivants correspond à votre situation, alors la réponse est oui!

Parfois, je ne peux payer certaines choses avec de l'argent comptant.

Je ne sais pas toujours combien je paye d'intérêts et de frais de gestion quand je paye avec crédit.

Je veux trouver des façons de réduire les coûts d'emprunt.

### **C'est votre tour**

Lorsque vous manquez d'argent, que faites-vous habituellement?

### **Un endroit pour vos notes**

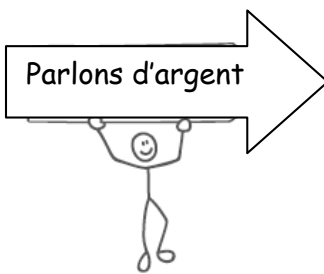


## L'histoire de Jasmine

L'automobile de Jasmine est en mauvais état! Elle est tombée en panne sur la route récemment, les réparations lui ont coûté 845 \$. Elle n'avait pas assez d'argent pour payer comptant, alors elle a utilisé sa carte de crédit. Sa voiture a été réparée rapidement, et elle la conduit à nouveau.

Jasmine a payé le montant minimum requis sur sa carte de crédit pendant deux mois avant de réussir à payer le montant au complet qu'elle avait emprunté.

Lorsqu'elle a fait le calcul, elle s'est rendu compte qu'elle avait payé plus de 900 \$ pour les réparations après avoir ajouté les intérêts!



Le **crédit** signifie d'acheter maintenant et de payer plus tard. Vous payez des **frais** quand vous utilisez le crédit comme méthode de paiement. Ces frais incluent les **intérêts** et bien souvent des **frais de gestion**.

## C'est votre tour

Avez-vous emprunté de l'argent sur votre carte de crédit récemment?

Quelle est votre expérience d'utilisation d'une carte de crédit?

Quelle est votre histoire?



## Votre argent, votre choix

Quand vous avez besoin d'acheter ou de payer pour quelque chose, vous avez des choix.

Vos choix font une grande différence sur **le montant** que vous payez et **le temps** qu'il vous faut pour rembourser l'argent que vous avez emprunté.

Même article, même prix. Mais différents coûts pour vous.

Conseil  
payant

\$

Lorsque vous empruntez de l'argent, vous pouvez épargner sur les intérêts et les frais de gestion en **comparant les coûts d'emprunt**.

## Comparez les coûts

Vous comparez probablement déjà les prix avant d'effectuer un achat.

Un magasin peut vendre la même paire de chaussures dix dollars de moins que l'autre. C'est donc logique d'acheter les souliers au magasin qui propose le meilleur prix. C'est aussi vrai lorsqu'on emprunte de l'argent.

## C'est votre tour

Comparez-vous les prix quand vous magasinez?

Le faites-vous quand vous emprunter de l'argent?



## Votre argent, votre choix

Supposons que vous décidez d'acheter un lit. Vous avez trouvé celui que vous voulez, ainsi que le magasin qui le vend le moins cher. C'est maintenant le temps de **payer**.

Examinons les choix qui s'offrent à vous, et comparons les coûts.

### Payer comptant

Si vous pouvez payer comptant, c'est le meilleur choix possible. En payant comptant, vous saurez combien cet article vous coûte exactement.

Conseil  
payant

\$

**Payez comptant** lorsque vous le pouvez. Vous ne payerez ainsi pas d'intérêts ou de frais de gestion.

**Prix du lit sur l'étiquette au magasin = 300 \$ (taxes incluses)**

**Coût total du lit si payé comptant : 300 \$**

### C'est votre tour

Planifiez-vous d'acheter quelque chose?

Si vous ne pouvez pas payer comptant, pouvez-vous épargner l'argent nécessaire avec le temps?

Conseil  
payant

\$

Si vous ne pouvez payer comptant dès le départ, alors faites un plan pour épargner le montant nécessaire!

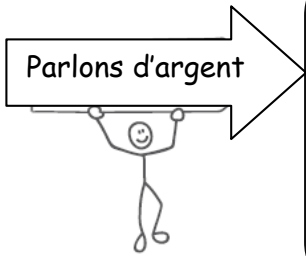
Voici mon plan pour économiser de l'argent :



## Votre argent, votre choix

Quand vous ne pouvez pas payer le montant total d'un article dès le départ, et que vous prenez la décision que vous avez besoin de l'article maintenant, alors payez la plus grande partie que vous pouvez comptant.

Même un petit montant vous permettra d'épargner à long terme!



Un **prêt** correspond à de l'argent que vous avez emprunté. Vous vous engagez à la rembourser selon un **calendrier de paiements déterminé**. Vous acceptez aussi de payer l'**argent qui s'ajoute** au montant emprunté, comme les intérêts et les frais de gestion.

### Payez une partie comptant, empruntez le reste

Disons que vous avez épargné 100 \$ pour l'achat de votre lit.

**Prix sur l'étiquette en magasin = 300 \$**  
**- Montant payé comptant à l'achat = 100 \$**

---

**Montant emprunté = 200 \$**

Vous payerez des intérêts sur un prêt de 200 \$ plutôt que 300 \$. Vous économiserez donc de l'argent.

**Coût total du lit = 300 \$ PLUS les intérêts.**  
**et les frais de gestion sur un prêt de 200 \$.**

Un endroit pour vos notes

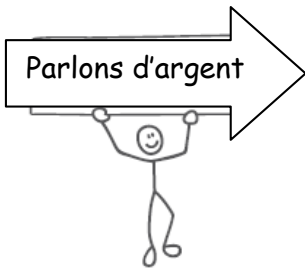


## Votre argent, votre choix

La première décision à prendre quand vous empruntez est d'être certain que vous voulez ou que vous avez suffisamment besoin de l'article pour être prêt à emprunter.

Votre deuxième décision à prendre est de décider quel type de prêt vous utiliserez.

Une **carte de crédit** est un type de prêt.



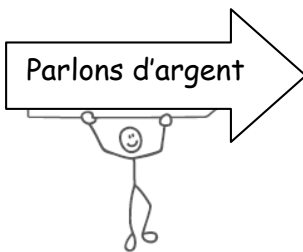
Le **prêteur** est la personne ou l'organisation qui vous prête l'argent.

### Question :

Quand est-ce qu'une **carte de crédit** est un bon choix pour emprunter de l'argent?

### Réponse :

Lorsque vous remboursez le prêt avant la fin de la **période sans intérêts**. Dans ce cas, vous ne payez pas d'intérêt.



La **période sans intérêts** correspond à la période entre le moment où vous empruntez l'argent sur votre **carte de crédit** et la date avant laquelle vous devez rembourser le prêt. Cette période est habituellement de 28 jours. Quand vous payez le montant complet que vous avez emprunté pendant cette période, vous ne payez pas d'intérêts.

Disons que vous utilisez votre carte de crédit pour payer le lit.

**Vous remboursez le montant que vous avez emprunté pendant la période sans intérêts.**

**Coût du lit = 300 \$**

**Intérêts payés : 0 \$**

### C'est votre tour

Utilisez-vous votre carte de crédit?

Payez-vous le solde avant la date d'échéance chaque mois?



## Votre argent, votre choix

Les cartes de crédit ne sont pas toutes les mêmes. Certaines ont un taux d'intérêt bas, d'autres élevés.

Certaines exigent des frais supplémentaires. Certaines imposent une pénalité quand vous manquez un paiement.

Les cartes de crédit des banques ont généralement des taux d'intérêt plus bas.  
Les cartes de crédit des magasins ont généralement des taux d'intérêt élevés.

Conseil  
payant

\$

N'empruntez pas plus que le montant que vous pouvez payer chaque mois sur votre carte de crédit. Dans ce cas, vous ne payerez pas d'intérêts.

## Carte de crédit au taux d'intérêt bas

Quand vous ne pouvez pas rembourser le prêt avant la fin de la période sans intérêts, votre meilleur choix est une carte de crédit avec un taux d'intérêt bas. **Les cartes de crédit offrant un taux d'intérêt bas** sont habituellement offertes par les **banques**.

Remboursez votre prêt dès que vous le pouvez. Plus vous attendez, plus les intérêts s'accumuleront, et plus le solde total sera élevé.

Disons que vous achetez le lit avec une **carte de crédit avec un taux d'intérêt bas**. Le taux d'intérêt est de 14 %. Ça vous prend 90 jours pour rembourser le prêt.

**Vous payerez 102,34 \$ par mois pendant 3 mois.**

**Les intérêts seront de 7,01 \$.**

**Coût du lit = 307,02 \$.**

**Cet outil pour calculer les paiements d'une carte de crédit vous aide à comparer trois options différentes pour rembourser votre crédit.**

## C'est votre tour

Combien pouvez-vous rembourser un prêt par mois?

De quoi auriez-vous à vous priver pour pouvoir effectuer les paiements de votre prêt?

---

Apprendre ce que **vous** devez savoir **rapidement**.





## Votre argent, votre choix

Les taux d'intérêt sont souvent bien moins élevés sur les **marges de crédit** bancaires que sur les cartes de crédit.

Parlons d'argent

Une **marge de crédit** est un prêt qui est préapprouvé. Vous pouvez l'utiliser quand vous manquez d'argent.

## Marge de crédit

Une **marge de crédit** est un type de prêt que vous demandez avant d'avoir besoin d'emprunter de l'argent. Vous pouvez faire un chèque ou utiliser votre carte de débit de votre marge de crédit pour acheter quelque chose.

### Le positif :

Taux d'intérêt bas, le prêt est disponible quand vous en avez besoin!

### Le négatif :

Les intérêts s'accumulent la journée même que vous empruntez l'argent. Il n'y a pas de période sans intérêts comme pour les cartes de crédit.

Disons que vous utilisez une **marge de crédit** pour acheter le lit, et remboursez le prêt en 90 jours. Le taux d'intérêt est de 10 % par année, et il n'y a pas de frais de gestion.

**Vous payerez 101,67 \$ par mois pendant 3 mois.**

**Les intérêts seront de 5,01 \$.**

**Coût du lit = 305,01 \$.**



## Votre argent, votre choix

Un autre choix qui s'offre à vous est de demander une **autorisation de découvert** sur votre compte de banque.

Parlons d'argent

L'autorisation de découvert est un type de prêt sur votre compte bancaire.  
Il s'agit d'un « filet de sécurité » lorsque votre compte est à découvert.

### Autorisation de découvert

Avec une **autorisation de découvert**, la banque vous prête l'argent pour pallier un manque de fonds. Quand vous n'avez pas assez d'argent dans votre compte pour payer un chèque, ou tout autre frais, la banque le paye.

### Ce que cela vous coûte

Vous aurez peut-être à payer des frais pour l'autorisation de découvert, comme des frais annuels.

Vous payerez des intérêts sur le montant à découvert. Le taux d'intérêt est habituellement plus élevé que celui d'une marge de crédit ou d'une carte de crédit avec un taux d'intérêt bas.

Il n'y a pas de période sans intérêts.

Disons que vous payez le lit avec une autorisation de découvert. Le taux d'intérêt est de 21 %, et vous prenez 3 mois pour remettre le solde de compte de banque dans le positif, c'est-à-dire pour rembourser le prêt.

**Vous payerez 10,56 \$ d'intérêts**

**Coût du lit = 310,56 \$**

**PLUS les frais de la banque, si c'est le cas**



## Votre argent, votre choix

Parfois, les magasins affichent des offres de crédit comme « ne payez rien avant 60 jours » ou « aucun intérêt pendant un an! »

### L'attrape :

Il y a peut-être des **frais de gestion ou des frais administratifs**.

Si vous ne payez pas avant la fin de la période indiquée, des **taux d'intérêt élevés** s'ajoutent souvent.

Ces taux d'intérêt élevés sont calculés à partir de la **journée que vous avez acheté l'article**.

Parlons d'argent

Soyez prudent quand vous acceptez de payer des frais de gestion ou des frais administratifs. Ce montant est parfois **plus élevé que ce que vous paieriez** avec un taux d'intérêt élevé!

## Cartes de crédit de magasins

De nombreux magasins proposent des **cartes de crédit de magasins ou de détail**. Les taux d'intérêt sont souvent plus élevés que ceux des cartes de crédit offertes par les banques.

Disons que vous achetez le lit avec une **carte de crédit de magasin**, avec une offre spéciale. Il n'y a aucun intérêt sur le prêt avant 60 jours. Par la suite, vous payerez 29,5 % du solde dû, à partir de la journée que vous avez acheté le lit. Une urgence familiale vous a empêché de rembourser le prêt. 90 jours sont passés.

**Vous devez 14,85 \$ en intérêts (plus de 2x les intérêts d'une carte de crédit avec un taux bas, et 3x les intérêts d'une marge de crédit!)**

**Coût du lit jusqu'à présent = 314,85 \$**

**Si vous ne pouvez pas payer le solde, les intérêts continueront d'augmenter!**



## Votre argent, votre choix

Vous avez probablement remarqué que les prêteurs d'argent qui proposent des prêts sur salaire et des avances de fonds rapides ouvrent leurs entreprises dans des endroits qui ressemblent à des vitrines de magasins.

### Prêts sur salaire

Les entreprises de prêts sur salaire offrent de l'argent rapide, mais ils chargent des taux d'intérêt très élevés. Vous avez une courte période pour rembourser le prêt.

Parlons d'argent

Un **prêt sur salaire** est un prêt à court terme. Vous faites un chèque pour rembourser le montant total du prêt, plus les intérêts et les frais de gestion, daté le jour de votre prochaine paie.

### Emprunteurs, attention!

Certains prêts sur salaires semblent être de bonnes affaires, car ils ne chargent pas d'intérêts. Ne soyez pas dupe! À la place des intérêts, vous payez des frais d'ouverture ou de gestion. Ces frais sont **beaucoup plus élevés** que les intérêts chargés pour d'autres façons d'emprunter.

Si vous n'avez pas l'argent nécessaire pour rembourser le prêt à votre prochaine paie :

Vous pourriez devoir payer des taux d'intérêt élevés sur le solde du prêt, incluant les frais d'ouverture et de traitement.

Il est possible que vous puissiez « ajouter » le montant que vous devez dans un nouveau prêt sur salaire pour rembourser le prêt précédent, avec plus de frais d'ouverture et de traitement.

Un agent de recouvrement pourrait alors prendre votre prêt en charge.

Disons que prenez un prêt sur salaire d'un montant de 300 \$ pour acheter le lit. Vous le remboursez à votre prochaine paie, mais vous avez aussi payé des frais d'ouverture et de traitement de 40 \$.

**Coût du lit 340 \$ (300 \$ + 40 \$ de frais)**

**Comparer les coûts d'emprunt**

---

Apprendre ce que **vous** devez savoir **rapidement**.



Comparons maintenant les coûts selon le montant que vous avez payé pour le lit.

**Le coût total du lit =**  
**Capital + intérêts et autres frais**

Parlons d'argent

Le **capital** est le montant d'argent que l'on vous prête.  
Le **terme** est la durée du prêt.

Méthodes de paiement	Terme (durée du prêt)	Capital (argent emprunté)	Intérêts et autres frais	Coût total du lit
Comptant		0 \$	0 \$	300 \$
Carte de crédit	Solde payé au complet <b>avant</b> la fin de la période sans intérêts	300 \$	0 \$	300 \$
Marge de crédit - 10 %	3 mois	300 \$	5,01 \$	305,01 \$
Carte de crédit à taux d'intérêt bas - 14 %	3 mois	300 \$	7,01 \$	307,02 \$
Autorisation à découvert - 21 %	3 mois	300 \$	10,56 \$	310,56 \$
Carte de crédit d'un magasin - 29,5 %	3 mois	300 \$	14,85 \$	314,85 \$
Prêt sur salaire	Prochaine paie (2 semaines)	300 \$	40 \$ de frais	340 \$



### C'est votre tour

Est-ce que vous planifiez d'emprunter de l'argent pour faire un achat?

**Ce que j'aimerais acheter :**

**Combien ça coûte :** **(incluant les taxes)**

**Montant que j'emprunterais :** **(capital)**

### Comparer le coût d'emprunt pour VOUS

Conseil  
payant  
\$

Utilisez un calculateur de prêt en ligne pour calculer le coût d'emprunt. Voici le lien vers la **Calculatrice de prêt personnel de la Banque TD Canada Trust.**

Si j'utilise...	Taux d'intérêt par année	Terme du prêt	Frais de gestion	Coût total de l'article
Ma carte de crédit				
Ma marge de crédit				
Mon autorisation de découvert				
La carte de crédit du magasin				
Un prêt sur salaire				
Autre méthode				



## Faites le calcul de votre argent

Vous voulez faire le calcul vous-même pour savoir combien d'intérêts vous payerez?  
Utilisez cette formule.

Taux d'intérêt annuel X terme (en jours) X capital

365 (jours dans une année)

= intérêts

Astuce pour  
calculer  
votre argent

Inscrivez le taux d'intérêt annuel comme une **décimale** à la place  
d'un pourcentage.  
Par exemple : écrivez **.295** pour **29,5 %**

## C'est votre tour

Combien d'argent pourrez-vous économiser si vous payez l'article comptant au  
lieu d'emprunter?

Un endroit pour vos calculs

---

Apprendre ce que **vous** devez savoir **rapidement**.



## Pour en savoir plus

Visitez **www.IlNyaPasDePetitesEconomies.ca** pour en apprendre plus sur la littératie financière, acquérir de meilleures aptitudes en mathématiques grâce à des outils, des ressources ainsi que des événements et célébrations communautaires.

Plusieurs calculateurs de prêts en ligne peuvent vous aider à calculer les paiements mensuels d'un prêt et le coût total d'emprunt. Essayez la **Calculatrice de prêt personnel** de la Banque TD Canada Trust.

Visitez le site Web de l'**Agence de consommation en matière financière du Canada (ACFC)** pour en apprendre davantage sur les cartes de crédit, les prêts sur salaire et obtenir d'autres informations sur les prêts et l'emprunt d'argent.

Adresse du site : **<http://www.fcac-acfc.gc.ca/fra/index-fra.asp>**

Consultez le site Web de l'ACFC pour utiliser les **Outils interactifs sur les cartes de crédit**, incluant l'Outil de sélection de cartes de crédit, la Calculatrice de paiements de carte de crédit et un Jeu-questionnaire sur les cartes de crédit, ainsi que des publications qui offrent plus d'informations.

## Un endroit pour vos notes