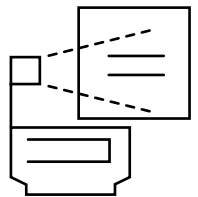


Huitième leçon

Les cartes de crédit



Acétates



Le choix d'une carte de crédit

Les coûts

- Taux annuel ou frais de financement (intérêt)
- Délai de grâce
- Frais annuels
- Frais de transaction
- Mode de calcul des frais de financement

Les caractéristiques

- Limite de crédit
- Nombre d'endroits où la carte est acceptée
- Services et caractéristiques



Avances de fonds

Vous payez les frais d'intérêt courus à compter de la date à laquelle l'avance de fonds est consentie.

Solde quotidien moyen

Vous payez de l'intérêt sur le solde moyen de la période de facturation. Le créancier calcule chaque jour le solde de votre compte pendant la période de facturation, puis additionne ces montants et en divise le total par le nombre de jours de la période de facturation.

Solde rajusté

Vous payez de l'intérêt sur le solde d'ouverture après déduction des versements effectués ou des remboursements obtenus au cours du mois.

Solde précédent

Vous payez de l'intérêt sur le solde d'ouverture, quels que soient les versements effectués au cours du mois.

Solde non réglé

Vous ne payez pas de frais de financement, si le solde est réglé en totalité pendant le délai de grâce. Si le solde n'est pas entièrement réglé pendant cette période, des frais de financement applicables au montant résiduel s'ajoutent au relevé suivant.



Exemples de frais de financement

	<u>Solde quotidien moyen</u>	<u>Solde rajusté</u>	<u>Solde précédent</u>
Taux mensuel	1,5 %	1,5 %	1,5 %
Taux annuel	18 %	18 %	18 %
Solde précédent	400 \$	400 \$	400 \$
Versement	300 \$	300 \$	300 \$
Le 15 ^e jour	(nouveau solde = 100 \$)		
Solde quotidien moyen	250 \$*	S/O	S/O
Frais de financement	3,75 \$ (1,5 % x 250 \$)	1,50 \$ (1,5 % x 100 \$)	6,00 \$ (1,5 % x 400 \$)

Ex. * Calcul du solde quotidien moyen :
(400 \$ x 15 jours) + (100 \$ x 15 jours) = 250 \$ x 30 jours

Comparaison des cartes de crédit



	Carte 1 _____	Carte 2 _____	Carte 3 _____
Frais annuels			
Délai de grâce			
Taux annuel			
Limite de crédit			
Frais de financement			
Mode de calcul des frais de financement			
Frais de transaction			
Frais pour paiement en retard			
Autres caractéristiques			



Que faire si l'on vous refuse du crédit

Si vous pensez que les motifs du refus sont valides :

- Demandez au créancier si vous pouvez lui fournir des renseignements supplémentaires ou convenir avec lui de modalités de crédit différentes.
- Présentez votre demande à un autre créancier, dont les critères seront peut-être différents.
- Prenez les mesures nécessaires pour améliorer votre solvabilité (réglez vos factures à temps, augmentez votre revenu, réduisez vos dépenses, etc.) et présentez une nouvelle demande.

Si vous n'êtes pas certain que les motifs du refus sont valides :

- Demandez au créancier de vous expliquer les motifs de son refus.
- Examinez vos antécédents de crédit.
- Si vous décelez une erreur dans vos antécédents de crédit, faites-la corriger.

Si vous croyez que les motifs du refus ne sont pas valides et que le créancier a fait preuve de discrimination contre vous à cause de votre race ou de vos origines ethniques :

- Avisez la Commission des droits de la personne ou le ministère de la Consommation et des Affaires commerciales de votre province. Une enquête sera menée et l'on vous en communiquera les résultats.
- Si vous pouvez vous le permettre, engagez un avocat afin de poursuivre le créancier. Si le tribunal détermine que le créancier a fait preuve de discrimination, le créancier devra payer les frais découlant du préjudice que vous avez subi ainsi que des dommages-intérêts punitifs.

Savoir lire un relevé de compte de carte de crédit



<h1>1 VOTRE PREMIÈRE BANQUE</h1>		Envoyez votre paiement à : C.P. 1234 MaVille, CANADA		
		RELEVÉ DE COMPTE		
Date	Détails	Débits / Crédits		
25 janv.	Paiement reçu - Merci			-168,80
15 janv.	Recyclodisques	MaVille, CANADA		14,83
15 janv.	Restaurant Boeuforama	MaVille, CANADA		30,55
18 janv.	Pharmacie Suprême	GrosseVille, CANADA		27,50
21 janv.	Pédro Dino-Gel	MaVille, CANADA		12,26
09 févr.	Modintemporelle	PetiteVille, CANADA		40,10
Numéro de compte	Solde du relevé précédent	Total des crédits	Total des débits	Mon nouveau solde
4125-239-412	168,80	- 168,80	+ 125,24	= 125,24
Jean Doyon 211, rue Principale MaVille, CANADA		Taux d'intérêt	Limitée de crédit	
		17,5 %	1 200,00	
		Date du relevé	Paiement en retard	
		13/2/__	00,00	
		Échéance	Paiement minimum	
		9/3/__	20,00	
			Montant payé	
Veuillez libeller votre chèque ou mandat à l'ordre de Votre Première Banque. Veuillez inscrire le numéro de votre carte au recto.			Veuillez conserver cette partie.	
Renseignements généraux : 1 800 555 1234 Cartes perdues ou volées : 1 800 555 5678				



Que faire en cas d'erreur de facturation

Loi sur les agences de recouvrement

Prévoit une marche à suivre pour faire rapidement corriger les erreurs qui figurent sur un relevé de compte de crédit à la consommation.

- Vous pouvez contester un relevé contenant des erreurs, telles que des frais applicables à des achats non autorisés, frais applicables à des articles que l'on ne vous a jamais livrés, versement non crédité, etc.
- Vous devez aviser le créancier de tout article contesté dans un délai de 60 jours.
- Le créancier doit faire enquête et, dans un délai de deux périodes de facturation, corriger ou expliquer pourquoi les frais ne sont pas erronés.
- Le créancier ne peut pas vous facturer l'article contesté ou vous obliger à le payer, tant qu'il n'a pas terminé l'enquête.
- S'il est établi que vous devez payer l'article, le créancier doit vous donner le délai habituel pour effectuer votre paiement.
- Vos antécédents de crédit sont protégés pendant le processus de contestation.
- Le créancier doit fournir au client un relevé de ses droits, au moment de l'ouverture du compte et au moins deux fois l'an par la suite.

Autres mesures de protection



Païement porté rapidement au crédit du compte

- L'émetteur de votre carte doit créditer votre compte le jour où il reçoit votre paiement, à moins que le paiement ne respecte pas les exigences du créancier.

Remboursement des soldes créditeurs

- Lorsque vous retournez un achat ou payez un montant supérieur au solde, vous avez le choix de conserver un solde créditeur ou de recevoir un remboursement.

Transactions non autorisées

- Si vous déclarez avoir perdu votre carte avant qu'elle n'ait été utilisée, vous ne pouvez pas être tenu responsable des transactions non autorisées.
- Si votre carte est utilisée avant que vous n'ayez déclaré sa perte, vous êtes en général responsable du paiement des transactions non autorisées, jusqu'à concurrence de 50 \$.

Conflits portant sur un produit ou un service

- Dans certains cas, vous avez le droit de ne pas payer un commerçant si vous n'êtes pas satisfait des biens ou des services obtenus. Autrement, les conflits portant sur un produit ou un service se règlent directement avec le commerçant.



Quelques règles à suivre

Magasinez

- Comparez les cartes de crédit de différentes sources.

Assurez-vous de lire et de comprendre le contrat

- Lisez bien le contrat.
- Ne vous hâtez pas de tout signer.
- Une fois le contrat signé, obtenez-en une copie.
- Informez-vous des pénalités applicables aux paiements en retard.

Déterminez vos coûts

- Calculez ce qu'il vous en coûte au total, lorsque vous payez par carte de crédit.
- Effectuez des versements les plus élevés possible.
- Informez-vous des pénalités applicables aux paiements en retard.
- N'achetez à tempérament qu'après avoir évalué toutes les autres options.
- Ne soyez pas dupe en croyant qu'il vous sera facile de rembourser de petits paiements.

Quel est votre seuil d'endettement?

(Règle 20/10)



N'empruntez jamais plus de 20 % de votre revenu net annuel.

- Si vous gagnez 400 \$ par mois après impôt, votre revenu net annuel est de :

$$12 \times 400 \$ = 4\,800 \$$$

- Calculez 20 % de votre revenu net annuel pour déterminer votre seuil d'endettement :

$$4\,800 \$ \times 20 \% = 960 \$$$

- Donc, votre dette courante ne devrait jamais dépasser 960 \$.
- Remarque : ne pas inclure le coût du logement (soit les versements hypothécaires) dans les 20 %.

Le total de vos versements mensuels ne devrait pas dépasser 10 % de votre revenu net mensuel.

- Si votre paie nette est de 400 \$ par mois,

$$400 \$ \times 10 \% = 40 \$$$

le total de vos versements mensuels ne devrait pas dépasser 40 \$ par mois.



Cartes de crédit perdues ou volées

Protéger ses cartes de crédit

- Lorsque vous recevez votre carte de crédit de l'émetteur, prenez le temps de lire la documentation qui y est jointe. Vous serez ainsi au courant des mesures à prendre en cas de perte ou de vol de votre carte.
- Certains émetteurs fournissent un registre de cartes de crédit, un moyen pratique et sécuritaire permettant de consulter rapidement les numéros de toutes ses cartes de crédit. Des frais annuels minimes peuvent être facturés pour ce service.
- C'est une bonne idée de dresser la liste du contenu de votre portefeuille, notamment les numéros de cartes de crédit. N'oubliez pas de conserver la liste ailleurs que dans votre portefeuille ou votre sac à main.
- Si votre carte est perdue ou volée, informez-en l'émetteur sans tarder.
- Chaque fournisseur établit sa propre marche à suivre en cas de perte ou de vol de votre carte, au Canada ou à l'étranger.

Ex.

Carte Visa perdue ou volée

En premier lieu, appelez l'institution financière émettrice de votre carte. Si vous n'avez pas cette information, vous pouvez communiquer sans frais avec le service d'aide de Visa International, jour et nuit, au 1 800 847-2911. Si vous êtes à l'extérieur du pays, composez à frais virés le (410) 581-9994.

Huitième leçon

Les cartes de crédit



Activités de l'étudiant

Nom : _____

Date : _____



Le choix d'une carte de crédit

Les coûts et les caractéristiques des cartes de crédit peuvent varier considérablement. Cet exercice vous permettra de comparer les coûts et les caractéristiques de trois cartes de crédit.



Instructions

En utilisant la formule ci-jointe, inscrivez les coûts et les caractéristiques de :

- deux grandes cartes de crédit;
- une carte de crédit émise par un grand magasin de votre localité.

Répondez ensuite aux questions suivantes :

Que constatez-vous?

1. Quelle carte de crédit comporte le taux d'intérêt annuel le plus élevé et à combien se chiffre-t-il?

2. Quelle méthode utilise-t-on pour calculer les frais de crédit mensuels dans le cas de la première grande carte de crédit?

3. Quand les frais de crédit commencent-ils à courir dans le cas de la carte de crédit du grand magasin?

4. Ces cartes comportent-elles des frais annuels?

- Dans l'affirmative, laquelle (lesquelles) et à combien se chiffrent ces frais?

5. Y a-t-il des frais de transaction?

- Dans l'affirmative, à combien se chiffrent-ils?

6. Les grandes cartes de crédit comportent-elles des frais de crédit minimum?

- Dans l'affirmative, à combien se chiffrent-ils?

7. La première grande carte de crédit impute-t-elle des frais pour paiement en retard?

- Dans l'affirmative, à combien se chiffrent-ils?

8. Quel est le délai de grâce de la carte de crédit du grand magasin?

9. Jamel veut acheter un nouveau lecteur de disque compact au prix de 450 \$. D'après son budget, il ne peut se permettre des paiements supérieurs à 62 \$ par mois. Laquelle de vos trois cartes de crédit lui recommandez-vous d'utiliser?

- Pourquoi?

Le choix d'une carte de crédit (suite)

Utilisez la formule suivante pour comparer deux cartes de crédit ou plus :

	Carte 1	Carte 2
Type de compte : Carte de crédit Carte de paiement		
Nom, adresse et numéro de téléphone de l'entreprise		
Site Web		
Endroits où la carte est acceptée		
Frais annuels (le cas échéant)		
Délai de grâce		
Taux annuel		
Mode de calcul de frais de financement		
Limite de crédit		
Paiement minimal		
Autres frais : Frais pour paiement en retard		
Autres caractéristiques		

Nom : _____

Date : _____



Le relevé de compte

Votre relevé de compte vous fournit des renseignements, tels que les endroits où vous avez utilisé votre carte de crédit, la date à laquelle vous avez effectué chaque transaction, le montant à payer, l'intérêt que vous payez pour utiliser la carte, le montant du paiement minimum et le montant du crédit disponible.

Savoir lire son relevé de compte de carte de crédit peut aussi aider à repérer les transactions non autorisées et les erreurs de facturation.

Il peut donc être payant de savoir lire son relevé!



Instructions

À l'aide du relevé de compte de la page suivante, répondez aux questions ci-dessous :

1. Quelle est la date du relevé? _____
2. Quel est le taux annuel? _____
3. Quel est le nouveau solde? _____
4. Quel était le solde précédent? _____
5. Combien de transactions ont été portées au débit du compte pendant la période de facturation? _____
6. Combien de crédits et de paiements ont été effectués pendant la période de facturation?

7. Y avait-il des frais pour paiement en retard? _____
Dans l'affirmative, à combien s'élevaient ces frais? _____
8. Quel est le total de la limite de crédit? _____
9. Quel est le total du crédit disponible ? _____
10. Quel est le total des transactions portées au débit du compte pendant la période de facturation? _____
11. Quel est le numéro de compte de la carte de crédit auquel s'applique le relevé?

12. Où doit-on faire parvenir le paiement? _____

Le relevé de compte (suite)

1 VOTRE PREMIÈRE BANQUE

Envoyez votre paiement à :
C.P. 1234
MaVille, CANADA

RELEVÉ DE
COMPTE

Date	Détails	Débts / Crédts
25 janv.	Paiement reçu - Merci	-168,80
15 janv.	Recyclodisques	14,83
15 janv.	Restaurant Boeuforama	30,55
18 janv.	Pharmacie Suprême	27,50
21 janv.	Péto Dino-Gel	12,26
09 févr.	Modintemporelle	40,10

Numéro de compte	Solde du relevé précédent	Total des crédits	Total des débits	Mon nouveau solde
4125-239-412	168,80	- 168,80	+ 125,24	= 125,24

Jean Doyon
211, rue Principale
MaVille, CANADA

Taux d'intérêt	Limitée de crédit
17,5 %	1 200,00
Date du relevé	Paiement en retard
13/2/ __	00,00
Échéance	Paiement minimum
9/3/ __	20,00
	Montant payé

Veillez libeller votre chèque ou mandat à l'ordre de
Votre Première Banque. Veillez inscrire le numéro
de votre carte au recto.

Veillez conserver
cette partie.

Renseignements généraux : 1 800 555 1234
Cartes perdues ou volées : 1 800 555 5678



Le relevé de compte Corrigé

Votre relevé de compte vous fournit des renseignements, tels que les endroits où vous avez utilisé votre carte de crédit, la date à laquelle vous avez effectué chaque transaction, le montant à payer, l'intérêt que vous payez pour utiliser la carte, le montant du paiement minimum et le montant du crédit disponible.

Savoir lire son relevé de compte de carte de crédit peut aussi aider à repérer les transactions non autorisées et les erreurs de facturation.

Il peut donc être payant de savoir lire son relevé!



Instructions

À l'aide du relevé de compte de la page suivante, répondez aux questions ci-dessous :

1. Quelle est la date du relevé? *2/13/01*
2. Quel est le taux annuel? *17,5 %*
3. Quel est le nouveau solde? *125,24 \$*
4. Quel était le solde précédent? *168,80 \$*
5. Combien de transactions ont été portées au débit du compte pendant la période de facturation? *Cinq*
6. Combien de crédits et de paiements ont été effectués pendant la période de facturation?
Un
7. Y avait-il des frais pour paiement en retard? *Non*
Dans l'affirmative, à combien s'élevaient ces frais? *Aucuns frais*
8. Quel est le total de la limite de crédit? *1200 \$*
9. Quel est le total du crédit disponible ? *1074,76 \$*
10. Quel est le total des transactions portées au débit du compte pendant la période de facturation? *125,24 \$*
11. Quel est le numéro de compte de la carte de crédit auquel s'applique le relevé?
4125-239-412
12. Où doit-on faire parvenir le paiement? *C.P. 1234, MaVille, CANADA*

Quel est le coût réel?



Instructions

Répondez aux questions suivantes. Vous serez à même de constater le coût réel d'articles achetés à crédit.

Questions

Dimitri veut acheter une chaîne stéréophonique de 650 \$ et payer son achat au moyen de sa carte de crédit, dont le taux annuel est de 19,8 % (taux d'intérêt périodique de 1,65 %).

Si Dimitri règle le paiement minimum mensuel de 21,45 \$:

1. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer sa chaîne stéréophonique?
2. Quel est le montant total que Dimitri paiera pour sa chaîne stéréophonique?
3. Quel est le coût total du crédit que Dimitri utilisera?

Si Dimitri effectue des paiements mensuels de 60 \$:

4. Combien par mois lui faudra-t-il pour payer sa chaîne stéréophonique?
5. Quel est le montant total que Dimitri paiera pour sa chaîne stéréophonique?
6. Quel est le coût total du crédit que Dimitri utilisera?

Karen a obtenu une avance de fonds de 1 500 \$ au moyen de sa carte de crédit, laquelle comporte un taux annuel de 21 % et un taux d'intérêt périodique de 1,75 %.

Si Karen rembourse son avance de fonds au rythme de 60 \$ par mois :

7. Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser son avance de fonds?
8. Quel est le montant total que Karen paiera pour son avance de fonds?
9. Quel est le montant de l'intérêt que paiera Karen?

Si Karen rembourse son avance de fonds au rythme de 120 \$ par mois :

10. Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser son avance de fonds?
11. Quel est le montant total que Karen paiera pour son avance de fonds?
12. Quel est le montant d'intérêt que paiera Karen?

Quel est le coût réel? (suite)

Marie vient d'utiliser sa nouvelle carte de crédit pour acheter un vélo de 400 \$. Son budget ne lui permet pas de consacrer plus de 25 \$ par mois au remboursement du solde de sa carte de crédit. Marie a décidé de ne plus utiliser sa carte de crédit, tant qu'elle n'aura pas payé son vélo. Sa carte de crédit comporte un taux d'intérêt annuel de 21 % et un taux d'intérêt périodique de 1,74 %.

Si Marie effectue un paiement mensuel de 25 \$:

13. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer son vélo?
14. Quel est le montant total que Marie paiera pour son vélo?
15. Quel est le montant d'intérêt que paiera Marie?

Si Marie règle le paiement minimum mensuel de 20 \$:

16. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer son vélo?
17. Quel est le montant total que Marie paiera pour son vélo?
18. Quel est le montant d'intérêt que paiera Marie?

Gabriel vient d'utiliser sa carte de crédit pour acheter une montre. La montre était soldée à 235 \$, son prix régulier étant de 290 \$. Le taux d'intérêt annuel de sa carte de crédit est de 20 % et le taux d'intérêt périodique, de 1,67 %.

Si Gabriel règle le paiement minimum mensuel de 20 \$:

19. Quel est le montant total qu'il paiera pour sa montre?
20. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer sa montre?
21. Quel est le montant de l'intérêt que paiera Gabriel?

Si Gabriel paie 25 \$ par mois, au lieu du paiement minimum mensuel de 20 \$:

22. Quel est le montant total qu'il paiera pour sa montre?
23. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer sa montre?
24. Quel est le montant de l'intérêt que paiera Gabriel?

Quel est le coût réel? Corrigé



Instructions

Répondez aux questions suivantes. Vous serez à même de constater le coût réel d'articles achetés à crédit.

Questions

Dimitri veut acheter une chaîne stéréophonique de 650 \$ et payer son achat au moyen de sa carte de crédit, dont le taux annuel est de 19,8 % (taux d'intérêt périodique de 1,65 %).

Si Dimitri règle le paiement minimum mensuel de 21,45 \$:

1. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer sa chaîne stéréophonique? *43 mois*
2. Quel est le montant total que Dimitri paiera pour sa chaîne stéréophonique? *908,50 \$*
3. Quel est le coût total du crédit que Dimitri utilisera? *258,50 \$*

Si Dimitri effectue des paiements mensuels de 60 \$:

4. Combien par mois lui faudra-t-il pour payer sa chaîne stéréophonique? *13 mois*
5. Quel est le montant total que Dimitri paiera pour sa chaîne stéréophonique? *721,99 \$*
6. Quel est le coût total du crédit que Dimitri utilisera? *71,99 \$*

Karen a obtenu une avance de fonds de 1 500 \$ au moyen de sa carte de crédit, laquelle comporte un taux annuel de 21 % et un taux d'intérêt périodique de 1,75 %.

Si Karen rembourse son avance de fonds au rythme de 60 \$ par mois :

7. Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser son avance de fonds? *34 mois*
8. Quel est le montant total que Karen paiera pour son avance de fonds? *1989,88 \$*
9. Quel est le montant de l'intérêt que paiera Karen? *489,88 \$*

Si Karen rembourse son avance de fonds au rythme de 120 \$ par mois :

10. Combien de temps lui faudra-t-il pour rembourser son avance de fonds? *15 mois*
11. Quel est le montant total que Karen paiera pour son avance de fonds? *1707,52 \$*
12. Quel est le montant d'intérêt que paiera Karen? *207,52 \$*

Quel est le coût réel? Corrigé

Marie vient d'utiliser sa nouvelle carte de crédit pour acheter un vélo de 400 \$. Son budget ne lui permet pas de consacrer plus de 25 \$ par mois au remboursement du solde de sa carte de crédit. Marie a décidé de ne plus utiliser sa carte de crédit, tant qu'elle n'aura pas payé son vélo. Sa carte de crédit comporte un taux d'intérêt annuel de 21 % et un taux d'intérêt périodique de 1,74 %.

Si Marie effectue un paiement mensuel de 25 \$:

13. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer son vélo? *19 mois*
14. Quel est le montant total que Marie paiera pour son vélo? *473,38 \$*
15. Quel est le montant d'intérêt que paiera Marie? *73,38 \$*

Si Marie règle le paiement minimum mensuel de 20 \$:

16. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer son vélo? *25 mois*
17. Quel est le montant total que Marie paiera pour son vélo? *545,60 \$*
18. Quel est le montant d'intérêt que paiera Marie? *145,60 \$*

Gabriel vient d'utiliser sa carte de crédit pour acheter une montre. La montre était soldée à 235 \$, son prix régulier étant de 290 \$. Le taux d'intérêt annuel de sa carte de crédit est de 20 % et le taux d'intérêt périodique, de 1,67 %.

Si Gabriel règle le paiement minimum mensuel de 20 \$:

19. Quel est le montant total qu'il paiera pour sa montre? *257,71 \$*
20. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer sa montre? *14 mois*
21. Quel est le montant de l'intérêt que paiera Gabriel? *28,71 \$*

Si Gabriel paie 25 \$ par mois, au lieu du paiement minimum mensuel de 20 \$:

22. Quel est le montant total qu'il paiera pour sa montre? *257,71 \$*
23. Combien de temps lui faudra-t-il pour payer sa montre? *11 mois*
24. Quel est le montant de l'intérêt que paiera Gabriel? *18,14 \$*

Nom : _____

Date : _____



Quel est leur seuil d'endettement?



Instructions

Lisez chacun des scénarios suivants et déterminez si l'achat peut être effectué et quel sera l'impact de la décision d'achat sur la dette.

Inscrivez vos réponses dans les espaces prévus. Utilisez l'espace figurant sous chaque question pour expliquer votre réponse. (Si vous manquez d'espace, servez-vous du verso de la feuille.)

1. Une fois le loyer payé, Laura et Jamie disposent d'un revenu net mensuel de 1 200 \$.

Quel est le montant le plus élevé qu'ils peuvent consacrer au remboursement du solde de leur carte de crédit?

2. Isaac a un revenu net mensuel de 800 \$. Il partage un appartement avec des amis et paie chaque mois un loyer de 150 \$. Isaac désire s'acheter une voiture. À l'heure actuelle, sa dette se résume à un paiement mensuel de 80 \$, servant à rembourser le solde de sa carte de crédit.

Compte tenu du revenu courant et des dépenses fixes courantes d'Isaac, quel paiement mensuel pourrait-il consacrer à un prêt-auto?

3. Après avoir payé son loyer, Indra dispose d'un revenu net mensuel de 450 \$. Elle veut s'acheter un vélo et payer l'achat par carte de crédit.

Quel est le paiement mensuel le plus élevé qu'elle peut s'engager à effectuer?

4. Travaillant à temps partiel, Albert a un revenu net mensuel de 640 \$. Sa part de loyer est de 120 \$. Il verse aussi 125 \$ par mois en remboursement de son prêt-auto.

Albert veut acheter des pneus, dont le coût totalise 420 \$. S'il utilise sa carte de crédit pour régler la note, le montant du paiement mensuel minimum sera de 40 \$.

Si Albert achète les pneus, quel pourcentage de son revenu net, après impôt, consacrerait-il aux paiements mensuels de sa dette?



Quel est leur seuil d'endettement? (Corrigé)



Instructions

Lisez chacun des scénarios suivants et déterminez si l'achat peut être effectué et quel sera l'impact de la décision d'achat sur la dette.

Inscrivez vos réponses dans les espaces prévus. Utilisez l'espace figurant sous chaque question pour expliquer votre réponse. (Si vous manquez d'espace, servez-vous du verso de la feuille.)

1. Une fois le loyer payé, Laura et Jamie disposent d'un revenu net mensuel de 1 200 \$.
Quel est le montant le plus élevé qu'ils peuvent consacrer au remboursement de leur dette?

240,00 \$

$$1200 \$ \times 20 \% = 240 \$$$

2. Isaac a un revenu net mensuel de 800 \$. Il partage un appartement avec des amis et paie chaque mois un loyer de 150 \$. Isaac désire s'acheter une voiture. À l'heure actuelle, sa dette se résume à un paiement mensuel de 80 \$, servant à rembourser le solde de sa carte de crédit.

Compte tenu du revenu courant et des dépenses fixes courantes d'Isaac, quel paiement mensuel pourrait-il consacrer à un prêt-auto?

50,00 \$

$$800 \$ - 150 \$ = 650 \$$$

$$650 \$ \times 20 \% = 130 \$$$

$$130 \$ - 80 \$ = 50 \$$$

3. Après avoir payé son loyer, Carla dispose d'un revenu net mensuel de 450 \$. Elle veut s'acheter un vélo et payer l'achat par carte de crédit.

Quel est le paiement mensuel le plus élevé qu'elle peut s'engager à effectuer?

90 \$

$$450 \$ \times 20 \% = 90 \$$$

4. Travaillant à temps partiel, Albert a un revenu net mensuel de 640 \$. Sa part de loyer est de 120 \$. Il verse aussi 125 \$ par mois en remboursement de son prêt-auto.

Albert veut acheter des pneus, dont le coût totalise 420 \$. S'il utilise sa carte de crédit pour régler la note, le montant du paiement mensuel minimum sera de 40 \$.

Si Albert achète les pneus, quel pourcentage de son revenu net, après impôt, consacra-t-il aux paiements mensuels de sa dette?

32 %

$$640 \$ - 120 \$ = 520 \$$$

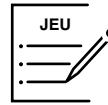
$$125 \$ + 40 \$ = 165 \$$$

$$520 \$ \times 20 \% - 104 \$$$

$$520 \$ / 165 \$ = 32 \%$$

Nom : _____

Date : _____



Jeu-questionnaire de la huitième leçon

Vrai ou faux

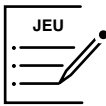
1. _____ Une carte de crédit de priorité est habituellement acceptée par un type de magasin ou d'entreprise.
2. _____ La méthode du solde moyen quotidien pour calculer l'intérêt est établie en fonction du solde d'ouverture du compte du mois précédent.
3. _____ Les frais annuels relatifs à une carte de crédit sont fixés par le gouvernement.
4. _____ Le taux annuel mesure le taux d'intérêt imputé par une carte de crédit.
5. _____ Si quelqu'un utilise votre carte de crédit perdue ou volée et que vous rapportez cette perte ou ce vol immédiatement, vous ne serez normalement pas tenu de payer plus de 50 \$.

Choix multiple

6. _____ Une carte de crédit émise par une caisse populaire serait un exemple de carte :
 - A. bancaire.
 - B. de voyage et de divertissement.
 - C. de détaillant.
 - D. de priorité.
7. _____ Le délai de grâce désigne le temps :
 - A. nécessaire au traitement de la demande de carte de crédit.
 - B. alloué pour régler un compte sans devoir payer d'intérêt.
 - C. alloué pour informer le créancier de l'existence d'une erreur de facturation.
 - D. nécessaire pour calculer l'intérêt.
8. _____ En comparant le taux annuel de plusieurs cartes de crédit, vous obtenez :
 - A. le plus long délai de grâce.
 - B. les frais annuels les plus bas.
 - C. le taux d'intérêt le plus bas.
 - D. la méthode de calcul de l'intérêt la moins coûteuse.
9. _____ Si la facture de carte de crédit comporte une erreur, le consommateur doit en informer le créancier dans les _____ jours.
 - A. 30
 - B. 60
 - C. 90
 - D. 120

Cas

Jacques se sert de sa carte de crédit pour faire presque tous ses achats, soit l'essence, les vêtements, l'épicerie et autres frais de subsistance. Que pensez-vous de cette façon de gérer l'argent ?



Jeu-questionnaire de la huitième leçon Corrigé

Vrai ou faux

1. V Une carte de crédit de priorité est habituellement acceptée par un type de magasin ou d'entreprise.
2. F La méthode du solde moyen quotidien pour calculer l'intérêt est établie en fonction du solde d'ouverture du compte du mois précédent.
3. F Les frais annuels relatifs à une carte de crédit sont fixés par le gouvernement.
4. V Le taux annuel mesure le taux d'intérêt imputé par une carte de crédit.
5. V Si quelqu'un utilise votre carte de crédit perdue ou volée et que vous rapportez cette perte ou ce vol immédiatement, vous ne serez normalement pas tenu de payer plus de 50 \$.

Choix multiple

6. A Une carte de crédit émise par une caisse populaire serait un exemple de carte :
 - A. bancaire.
 - B. de voyage et de divertissement.
 - C. de détaillant.
 - D. de priorité.
7. B Le délai de grâce désigne le temps :
 - A. nécessaire au traitement de la demande de carte de crédit.
 - B. alloué pour régler un compte sans devoir payer d'intérêt.
 - C. alloué pour informer le créancier de l'existence d'une erreur de facturation.
 - D. nécessaire pour calculer l'intérêt.
8. C En comparant le taux annuel de plusieurs cartes de crédit, vous obtenez :
 - A. le plus long délai de grâce.
 - B. les frais annuels les plus bas.
 - C. le taux d'intérêt le plus bas.
 - D. la méthode de calcul de l'intérêt la moins coûteuse.
9. B Si la facture de carte de crédit comporte une erreur, le consommateur doit en informer le créancier dans les _____ jours.
 - A. 30
 - B. 60
 - C. 90
 - D. 120

Cas

Jacques se sert de sa carte de crédit pour faire presque tous ses achats, soit l'essence, les vêtements, l'épicerie et autres frais de subsistance. Que pensez-vous de cette façon de gérer l'argent ?

Si Jacques paie la totalité du solde chaque mois, ses cartes de crédit peuvent être un moyen pratique de gérer son argent en lui procurant des relevés complets de toutes ses dépenses. Toutefois, si cette habitude l'entraîne à trop dépenser et à payer de l'intérêt, Jacques doit évaluer ses activités financières.