

« Il fut un temps où un insensé était rapidement à court d'argent, mais, aujourd'hui, c'est le lot de tout le monde. »

Adlai E. Stevenson

Vue d'ensemble

« Achetez maintenant, payez plus tard », « Comptant ou sur votre compte? »
« Mettez ça sur ma carte. » Ça semble si facile. Le crédit peut prendre des allures de dépendance, à moins que vous ne gardiez le contrôle. De nombreuses personnes font usage du crédit sans presque y penser, et elles se retrouvent soudainement au pied du mur. La plupart des gens ont besoin de crédit à un moment ou l'autre de leur vie. Le crédit vous donne le privilège d'utiliser l'argent de quelqu'un d'autre pendant un certain temps. Le crédit et la dette sont des instruments financiers pratiques; vous les maîtriserez mieux si vous prenez le temps de comprendre comment vous pouvez en tirer avantage.

Objectif

Analyser le rôle et l'importance du crédit dans les finances personnelles.

Temps prévu

3 périodes de 75 minutes

Cours 03.03.01

Qu'est-ce que le crédit?

Cours 03.03.02

Droits, responsabilités et seuil d'endettement

Cours 03.03.03

Établir vos antécédents de crédit

Questionnaire et corrigé de fin d'unité

Test sommatif de fin d'unité et corrigé

Chaque cours comprend des matrices pour les transparents et les activités.



Cours 01
Qu'est-ce que le crédit?

.01

Vue d'ensemble

De nos jours, le recours au crédit est monnaie courante. Qu'il s'agisse de louer une voiture, de réserver un billet d'avion ou une chambre d'hôtel, les cartes de crédit sont devenues incontournables. Toutefois, il convient d'avoir recours au crédit avec sagesse, afin de se constituer de bons antécédents de crédit et de bien gérer ses finances. Bien que la plupart des élèves possèdent déjà une connaissance générale des avantages et des inconvénients du crédit, ce cours leur donne l'occasion de discuter plus à fond de ces questions.

« Comment établit-on sa solvabilité? » Cette question revient souvent chez les jeunes comme chez les moins jeunes. Afin d'aider les élèves à comprendre comment établir et conserver un dossier de solvabilité, ce cours aborde les facteurs fondamentaux du caractère, du capital et de la capacité autour desquels se construit la solvabilité.

Lorsqu'une personne décide d'utiliser le crédit, elle doit connaître les types de crédits qui sont offerts. Ce cours aborde le crédit à paiement unique, le crédit à tempérament, et le crédit renouvelable. Enfin, les élèves commenceront à comprendre quel niveau de crédit peut convenir à leur situation.

Objectif

Amener les élèves à connaître et à comprendre en quoi consiste le crédit (le privilège d'utiliser l'argent de quelqu'un d'autre pendant un certain temps) et à prendre conscience que le crédit peut être une bonne ou une mauvaise chose.

Démarche

Comprendre quelques raisons qui justifient le recours au crédit.

Découvrir quelques avantages et quelques inconvénients du recours au crédit.

Expliquer pourquoi les banques accordent du crédit.

Comprendre le concept de solvabilité.

Connaître et comprendre les trois principaux types de crédit à la consommation.

Temps alloué

Activité d'apprentissage A	10 minutes
Discussion sur l'activité A	10 minutes
Discussion sur le transparent A	5 minutes
Discussion sur le transparent B	10 minutes
Expliquer le transparent C	10 minutes
Prise de notes	20 minutes

Consignes

Activité d'apprentissage

Avant d'aborder le contenu, distribuez le test aux élèves (Activité A : Avoir recours au crédit?) et accordez-leur 10 minutes pour le compléter.

Discussion

Discutez des réponses à l'activité A avec toute la classe. Mettez l'accent sur les faits et les concepts reliés au crédit.

Demandez aux élèves ce qu'ils pensent du crédit à la consommation. Est-ce une bonne ou une mauvaise chose? Pourquoi?

On utilise le crédit à la consommation pour acheter des maisons, des voitures, des ordinateurs, des appareils ménagers, des iPod, des repas au restaurant, des vacances, des billets de concert, des placements, pour rembourser ses dettes, etc. Croyez-vous que tous les éléments de la liste qui précède constituent de bonnes utilisations du crédit à la consommation? Justifiez votre réponse.

Demandez aux élèves quels sont, selon eux, les avantages et les inconvénients du crédit à la consommation. À l'aide du transparent A, (Les avantages et les inconvénients de l'usage du crédit), vérifiez combien d'éléments les élèves ont pu citer.

Demandez aux élèves : « Avant d'acheter quoi que ce soit à crédit, quelles questions devriez-vous vous poser? »

Est-ce un achat impulsif?

Devrais-je magasiner et comparer?

Puis-je économiser si je paie comptant?

Combien paierai-je d'intérêt?

Puis-je rencontrer cette mensualité?

Est-ce un bon usage du crédit?

Demandez aux élèves pourquoi les banques accordent et émettent des cartes de crédit.

Demandez aux élèves s'ils accepteraient de vous prêter 20 \$ pour payer votre dîner. Pourquoi le feraient-ils? Pourquoi ne le feraient-ils pas?

Demandez aux élèves à qui ils accepteraient de prêter de l'argent; demandez-leur ensuite de justifier leur choix. À l'aide du transparent B (Les trois C), expliquez les critères de solvabilité en usage dans le monde des affaires. Demandez aux élèves de réfléchir quelques instants et de mettre par écrit jusqu'à quel point ils croient satisfaire aux trois C du crédit. Faites énoncer quelques réponses et discutez-en en classe. À l'aide du transparent C (Les types et les sources du crédit), décrivez les quatre principaux types de crédit à la consommation.

Prise de notes

Les élèves peuvent noter des informations à partir des transparents A et B ou l'enseignant (e) peut remettre un résumé.

Notes pour l'enseignant (e)

Avant le cours, préparez le matériel nécessaire (les transparents et les fiches d'activité)

Réviser les questions proposées dans le cours.

Matériel nécessaire

Transparent A, Les avantages et les inconvénients de l'usage du crédit.

Transparent B, Les trois C.

Transparent C, Les types et les sources du crédit.

Activité A, Avoir recours au crédit? (et corrigé)

Appréciation et évaluation

Les activités pourraient servir à une évaluation formative ou sommative.

Vérifiez le cahier de notes.

Ressources additionnelles sur Internet

Association des banquiers canadiens

www.cba.ca

Ciblétudes (Gouvernement du Canada)

www.canlearn.ca

VotreArgent

www.yourmoney.cba.ca/fr

Visa

www.visa.ca/fr/?country=fc&sep=v_gg_return

BMO Groupe financier

www.bmo.com

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A

Avoir recours au crédit?

03.03.01

nom :

date :

Consignes

Pour chacune des situations exposées ci-dessous, encerclez OUI, NON ou ÇA DÉPEND pour exprimer votre opinion relativement à l'usage qui est fait du crédit. Justifiez ensuite votre réponse. Les justifications peuvent varier.

1. Ginette, 18 ans, envisage de s'acheter une auto afin de se rendre à l'école.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

2. France et Simon viennent de contracter un emprunt pour refaire la toit de la maison.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

3. Paul, 20 ans, a utilisé sa carte de crédit pour acheter les manuels nécessaires pour la nouvelle session de cours.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

4. Marcelle, 28 ans, paie toute son épicerie avec sa carte de crédit.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

5. Sandra et Caroline, 24 et 27 ans, envisagent d'acheter à crédit un bateau qu'elles utiliseraient l'été. Caroline serait la signataire principale et Sandra la cosignataire.

OUI

NON

ÇA DÉPEND



activité A

Activité A

Avoir recours au crédit? (corrigé)

03.03.01

Consignes

Pour chacune des situations exposées ci-dessous, encerclez OUI, NON ou ÇA DÉPEND pour exprimer votre opinion relativement à l'usage qui est fait du crédit. Justifiez ensuite votre réponse.

Les justifications peuvent varier

1. Ginette, 18 ans, envisage de s'acheter une auto afin de se rendre à l'école.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

2. France et Simon viennent de contracter un emprunt pour refaire la toit de la maison.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

3. Paul, 20 ans, a utilisé sa carte de crédit pour acheter les manuels nécessaires pour la nouvelle session de cours.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

4. Marcelle, 28 ans, paie toute son épicerie avec sa carte de crédit.

OUI

NON

ÇA DÉPEND

5. Sandra et Caroline, 24 et 27 ans, envisagent d'acheter à crédit un bateau qu'elles utiliseraient l'été. Caroline serait la signataire principale et Sandra la cosignataire.

OUI

NON

ÇA DÉPEND



transparent A

Transparent A

Les avantages et les inconvénients de l'usage du crédit

03.03.01

Avantages

- Permet d'acheter immédiatement les choses nécessaires.
- Dispense d'avoir de l'argent comptant sur soi.
- Permet de garder une trace des achats.
- Plus commode que d'émettre un chèque.
- Regroupe les factures dans un seul paiement.
- Permet de faire face aux urgences

Inconvénients

- Intérêts (coût plus élevé pour les achats).
- Peut entraîner des frais additionnels.
- Peut entraîner des difficultés financières pour quelqu'un qui perd de vue ses dépenses mensuelles.
- Peut provoquer la croissance des achats impulsifs



transparent B

Transparent B

Les trois C

03.03.01

Caractère — Rembourseriez-vous votre dette?

Vos antécédents de crédit indiquent-ils que vous êtes suffisamment honnête et fiable pour rembourser vos dettes?

- Avez-vous déjà eu recours au crédit?
- Payez-vous vos factures à temps?
- Avez-vous un bon dossier de solvabilité?
- Pouvez-vous fournir de bonnes références?
- Depuis combien de temps habitez-vous à l'adresse actuelle?
- Depuis combien de temps occupez-vous votre emploi actuel?

Capital — Et si vous ne remboursiez pas votre dette?

Possédez-vous des biens comme des immeubles, des épargnes ou des placements qui pourraient servir à rembourser vos dettes si vous perdiez votre revenu?

- Possédez-vous des biens qui pourraient garantir le prêt?
- Avez-vous un compte d'épargne?
- Avez-vous des placements qui pourraient servir de garantie?

Capacité — Pouvez-vous rembourser vos dettes?

Occupez-vous un emploi stable qui vous procure des revenus suffisants pour rembourser le crédit utilisé?

- Avez-vous un emploi stable? Quel est votre salaire
- Combien d'autres versements de prêt faites-vous?
- Quels sont vos frais de subsistance? Quelle est la somme de vos dettes?
- Combien avez-vous de personnes à charge?



transparent C

Transparent C

Les types et les sources du crédit

03.03.01

Le crédit à paiement unique

Les biens et les services sont payés en un seul versement, un certain temps après l'achat. Il n'y a généralement pas d'intérêt à payer.

- Services publics, soins médicaux
- Certains commerces de détail

Le crédit à tempérament

Les biens et les services sont payés en deux ou plusieurs versements égaux échelonnés dans le temps. Des intérêts sont inclus. Un contrat de remboursement comportant un certain nombre de conditions à remplir est établi.

- Certains commerces de détail, comme les marchands de voitures ou d'appareils ménagers

Les prêts à la consommation

Une somme d'argent est prêtée dans un but particulier; l'emprunteur accepte de rembourser la dette en un certain nombre de versements égaux échelonnés dans le temps.

- Les banques à charte
- Les sociétés de crédit à la consommation
- Les coopératives d'épargne et de crédit
- Les sociétés de fiducie

Le crédit renouvelable

Ce programme permet d'acheter des biens et des services tant que le total des achats n'excède pas la limite de crédit préétablie accordée à l'utilisateur. Le remboursement est effectué en versant à intervalles réguliers une somme égale ou supérieure au montant minimum requis. De l'intérêt est applicable sur le solde impayé.

- Commerce de détail
- Les institutions financières qui émettent des cartes de crédit



Cours 02

Droits, responsabilités et seuil d'endettement .02

Vue d'ensemble

Selon l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), une institution financière régie par le droit fédéral est tenue de respecter un certain protocole et de reconnaître certains droits civils lorsqu'elle accorde un prêt ou du crédit.

Au moment d'accorder un prêt ou du crédit ou d'émettre une carte de crédit, les institutions financières sont tenues de vous informer des coûts d'un emprunt et de tous les frais ou pénalités qui pourraient s'appliquer.

Les institutions financières doivent exprimer le coût de l'emprunt en pourcentage annuel et, dans certains cas prescrits par la loi, en dollars et en cents.

Vous pouvez rembourser un prêt avant qu'il arrive à échéance sans payer de pénalité, à moins qu'il soit garanti par une hypothèque ou un bien immobilier.

Vous n'êtes pas tenu de maintenir un solde minimum de crédit, à moins que vous acceptiez de le faire.

Ce qui précède met en évidence les obligations du prêteur. Dans ce cours, nous les comparerons avec les obligations et les responsabilités du débiteur.

Objectifs

Aider les élèves à comprendre les droits et les responsabilités des prêteurs et des emprunteurs dans le domaine du crédit.

Aider les élèves à comprendre l'importance du ratio dette/revenu et les règles empiriques utilisées par les prêteurs pour évaluer la somme qu'ils peuvent vous prêter.

Démarche

Énumérer et comprendre certains de vos droits et de vos responsabilités relativement au crédit à la consommation.

Comprendre le concept de « seuil d'endettement » et la façon dont il sert à déterminer si vous pouvez supporter le fardeau de vos dettes.

Temps alloué

Discussion en classe (transparent A)	10 minutes
Discussion en classe (transparent B)	10 minutes
Activité de classe	10 minutes
Discussion en classe (transparent C)	5 minutes
Activité A	15 minutes
Activité complémentaire	25 minutes

Consignes

Discussion en classe

Demandez aux élèves d'énumérer les responsabilités du débiteur envers le prêteur. Prenez comme exemple l'emprunt de 20 \$ que vous avez fait auprès des élèves pour payer votre dîner; quelles responsabilités avez-vous, comme débiteur, envers la classe, qui est le prêteur? Ensuite, à l'aide du transparent A (Vos responsabilités), présentez les responsabilités de l'emprunteur.

Avant de présenter le transparent B (Vos droits), demandez à la classe d'énumérer des droits dont pourrait jouir l'emprunteur.

Activité en groupe-classe

En utilisant un ordinateur et un projecteur à cristaux liquides, visitez www.practicalmoneyskills.ca/gestion-budgetaire/ sélectionnez : « Étudiants » sélectionnez : « La dette » avec la classe et lisez « Qu'est-ce que le fardeau de la dette? » et « La règle 28/36 ». Calculez ensemble quelques ratios dette/revenu en utilisant diverses combinaisons de revenus mensuels, de dettes non liées au logement et de dettes hypothécaires.

Utilisez le transparent C (Combien pouvez-vous emprunter?), en alternance ou concurremment, pour expliquer la « règle des 20-10 ».

Activité d'apprentissage

Distribuez la fiche de l'activité A (Quel est leur seuil d'endettement?) et accordez 15 minutes aux élèves pour la compléter. La tâche achevée, demandez à 3

élèves d'inscrire leurs calculs au tableau. Discutez des réponses avec la classe.

Prise de notes

Les élèves peuvent noter des informations à partir des transparents A, B et C ou l'enseignant (e) peut remettre un résumé.

Notes pour l'enseignant (e)

Avant le cours, préparez le matériel nécessaire (transparents et activités)

Réviser les questions proposées dans le cours.

Familiarisez-vous avec le site web proposé et le CD.

Matériel nécessaire

Transparent A, Vos responsabilités

Transparent B, Vos droits

Transparent C, Combien pouvez-vous emprunter?

Activité A, Quel est leur seuil d'endettement? (et corrigé)

Un projecteur à cristaux liquides et un ordinateur

Un accès à Internet

Le CD interactif « Choix et décisions »

Appréciation et évaluation

Dans un court texte, les élèves tirent des conclusions relativement au crédit à la consommation en s'appuyant sur l'information qu'ils ont acquise et leurs connaissances antérieures. Avez-vous vécu des expériences qui permettent de vérifier vos conclusions?

Activités complémentaires

Seriez-vous un as de l'économie? À l'aide du CD interactif « Choix et décisions » et d'un projecteur à cristaux liquides, jouez à « Qui paie ses dettes s'enrichit » avec toute la classe. À partir du menu principal du CD « Choix et décisions », Prendre sa vie financière en main :

Sélectionnez la boîte : « Enrichissez-vous – Vérifiez votre QI financier! »

Jouez à Qui paie ses dettes s'enrichit

Sélectionnez : « Payez par carte »

Sélectionnez : « Obtenir du crédit »

Sélectionnez : « Utiliser le crédit »

Sélectionnez : « Problèmes de crédit »

Sélectionnez : « Subtilités »

Lorsque vous avez terminé chacun des jeux ci-dessus :

Sélectionnez : « Sortie »

Ressources additionnelles sur Internet

Connaissances financières pratiques

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/VotreArgent

www.yourmoney.cba.ca/fr

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Activité A

Quel est leur seuil d'endettement?

03.03.02

nom :

date :

La plupart des gens peuvent avoir recours au crédit tout en maintenant un budget sécuritaire. On nomme « seuil d'endettement » le montant de crédit qu'il ne faut pas dépasser. Les exercices suivants vous donneront des outils pour déterminer un seuil d'endettement en tenant compte de différentes situations de revenus et de dépenses fixes.

Consignes

Lisez chacun des scénarios suivants et déterminez quel est le plus haut niveau de dettes que peut supporter le sujet. Inscrivez votre réponse à l'endroit prévu à cet effet. Utilisez l'espace aménagé sous chaque énoncé pour illustrer votre raisonnement.

1. David a un revenu mensuel net de 1 360 \$. Ses frais mensuels fixes consistent en un remboursement de prêt étudiant de 116 \$. David voudrait acheter un nouvel appareil de télé avec sa carte de crédit. Quel est le montant mensuel le plus élevé que David peut consacrer à des versements sans dépasser son seuil d'endettement?

2. Francine et Pierre ont ensemble un revenu mensuel net de 2 700 \$. Leurs frais mensuels fixes sont constitués du remboursement de prêt étudiant de 220 \$ de Francine et du versement de 82 \$ pour la chaîne stéréo qu'ils ont achetée le mois dernier. Francine et Pierre aimeraient acheter une nouvelle voiture. Quelle somme peuvent-ils consacrer mensuellement au paiement d'une voiture tout en respectant leur seuil d'endettement?

3. Miyoshi a un revenu mensuel net de 1 625 \$. Ses frais mensuels fixes sont constitués d'un versement de 68 \$ pour les meubles qu'elle a achetés le mois dernier et d'un versement de 167 \$ pour sa voiture. Les dépenses de Miyoshi respectent-elles son seuil d'endettement?



activité A

Activité A

Quel est leur seuil d'endettement? (corrigé)

03.03.02

La plupart des gens peuvent avoir recours au crédit tout en maintenant un budget sécuritaire. On nomme « seuil d'endettement » le montant de crédit qu'il ne faut pas dépasser. Les exercices suivants vous donneront des outils pour déterminer un seuil d'endettement en tenant compte de différentes situations de revenus et de dépenses fixes.

Consignes

Lisez chacun des scénarios suivants et déterminez quel est le plus haut niveau de dettes que peut supporter le sujet. Inscrivez votre réponse à l'endroit prévu à cet effet. Utilisez l'espace aménagé sous chaque énoncé pour illustrer votre raisonnement.

1. David a un revenu mensuel net de 1 360 \$. Ses frais mensuels fixes consistent en un remboursement de prêt étudiant de 116 \$. David voudrait acheter un nouvel appareil de télé avec sa carte de crédit. Quel est le montant mensuel le plus élevé que David peut consacrer à des versements sans dépasser son seuil d'endettement?

David peut consacrer 20,00 \$ par mois pour son appareil de télé.

$$1\ 360 \$ \times 10 \% = 136 \$$$

$$136 \$ - 116 \$ = 20,00 \$$$

2. Francine et Pierre ont ensemble un revenu mensuel net de 2 700 \$. Leurs frais mensuels fixes sont constitués du remboursement de prêt étudiant de 220 \$ de Francine et du versement de 82 \$ pour la chaîne stéréo qu'ils ont achetée le mois dernier. Francine et Pierre aimeraient acheter une nouvelle voiture. Quelle somme peuvent-ils consacrer mensuellement au paiement d'une voiture tout en respectant leur seuil d'endettement?

Francine et Pierre vivent déjà au-dessus de leur seuil d'endettement; ils doivent d'abord songer à réduire leur dette avant de pouvoir acheter une voiture.

$$2\ 700 \$ \times 10 \% = 270 \$$$

$$270 \$ - 302 \$ = - 32 \$$$

3. Miyoshi a un revenu mensuel net de 1 625 \$. Ses frais mensuels fixes sont constitués d'un versement de 68 \$ pour les meubles qu'elle a achetés le mois dernier et d'un versement de 167 \$ pour sa voiture. Les dépenses de Miyoshi respectent-elles son seuil d'endettement?

$$1\ 625 \$ \times 10 \% = 162,50 \$$$

$$162,50 \$ - 235 \$ = - 72,50 \$$$

Miyoshi a déjà des engagements qui excèdent son seuil d'endettement. Elle ne devrait pas contracter d'autres engagements financiers.



transparent A

Transparent A

Vos responsabilités

03.03.02

- **N'empruntez que ce que vous pouvez remettre**
- **Lisez et comprenez le contrat de crédit.**
- **Payez vos dettes rapidement**
- **Prévenez votre créancier si vous ne pouvez pas effectuer vos versements**
- **Signalez immédiatement la perte ou le vol de vos cartes de crédit**
- **Ne révélez jamais votre numéro de carte par téléphone à moins que vous n'ayez vous-même téléphoné ou que vous ne soyez certain de l'identité de votre interlocuteur.**
- **Au travail, ne laissez jamais vos cartes de crédit sans surveillance.**
- **Protégez votre numéro d'identification personnel (NIP).**
- **Ne laissez jamais vos cartes de crédit dans votre voiture.**
- **Vérifiez toujours votre carte de crédit lorsqu'on vous la remet à la suite d'un achat.**
- **Gardez toujours vos cartes de crédit avec vous ou assurez-vous qu'elles sont dans un endroit sûr.**
- **Apposez votre signature au verso d'une nouvelle carte dès que vous la recevez.**
- **Dressez la liste de toutes vos cartes et de leur numéro.**
- **Vérifiez toujours vos relevés mensuels.**



La loi sur la protection du consommateur

Garantit que les consommateurs sont informés de leurs droits.

Les droits de la personne

Interdit la discrimination basée sur le sexe, la race, la couleur, la religion, l'origine ethnique, l'état matrimonial, l'âge ou le fait de recevoir de l'aide sociale dans l'octroi de crédit.

Lois provinciales sur la protection du consommateur ou sur les rapports de crédit

Établit une procédure pour la correction rapide des erreurs apparaissant aux comptes de crédit des consommateurs.

Loi sur les agences de recouvrement

Empêche les abus des agents de recouvrement professionnels et s'applique à toute personne employée pour recouvrer des dettes pour le compte d'autrui; ne s'applique ni aux banques ni aux entreprises qui s'occupent du recouvrement de leurs propres comptes.

Loi sur la vente d'objets

Concerne les contrats de vente entre un acheteur et un vendeur. Englobe le type de contrat, les dispositions d'application, les devoirs et les recours.

Loi contre la concurrence déloyale

Concerne les transactions de consommation et les pratiques déloyales ultérieures à septembre 1999.



transparent C

Transparent C

Combien pouvez-vous emprunter?

03.03.02

(la règle des 20-10)

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

- Si vous gagnez 3 000 \$ par mois après impôts, votre revenu annuel net est de :

$$12 \times 3\,000 \$ = 36\,000 \$$$

- Calculez 20 % de votre revenu annuel net pour connaître votre seuil d'endettement.

$$36\,000 \$ \times 20 \% = 7\,200 \$$$

- Votre dette totale ne devrait jamais excéder 7 200 \$.
- Note : les dettes liées au logement (c.-à-d. : un remboursement hypothécaire) ne doivent pas être incluses dans le 20 %.

Les versements mensuels ne devraient jamais excéder 10 % de votre revenu mensuel net.

- Si votre revenu mensuel net est de 3 000 \$:

$$3\,000 \$ \times 10 \% = 300 \$$$

- Le remboursement de vos dettes ne devrait pas excéder 300 \$ par mois.



Cours 03
Établir vos antécédents de crédit

.03

Vue d'ensemble

Chaque jour, les Canadiens acquièrent des biens et des services à l'aide du crédit. La décision du vendeur d'accorder du crédit à un acheteur repose, pour une large part, sur le dossier de solvabilité du client. Si vous avez déjà obtenu un prêt bancaire ou une hypothèque, si vous utilisez une carte de crédit, si vous avez signé un contrat de téléphonie cellulaire, vous avez des antécédents de crédit. Cette information est disponible auprès d'une agence de renseignements sur le consommateur (agence d'évaluation du crédit).

Sans évaluation de crédit, peu d'institutions acceptent de vous prêter des fonds. Établir une bonne réputation de solvabilité ne relève pas de la haute technologie, mais du gros bon sens. Une bonne cote de crédit représente un atout extrêmement précieux.

Dans ce cours, les élèves découvriront en quoi consiste une agence d'évaluation du crédit, comment les consommateurs peuvent établir de bons antécédents de crédit, de bonnes cotes de crédit, et à quoi ressemble un rapport de solvabilité.

Objectif

Aider les élèves à prendre conscience de l'importance d'établir de bons antécédents de crédit.

Démarche

Décrire comment établir de bons antécédents de crédit.

Expliquer le rôle et l'importance d'une agence d'évaluation du crédit, d'un rapport de solvabilité et d'une cote de crédit.

Vérifier les connaissances des élèves sur le crédit.

Temps alloué

Discussion en classe	10 minutes
Activité d'apprentissage	20 minutes
Test	20 minutes
Prise de notes	10 minutes
Questionnaire	15 minutes

Consignes

Activité d'apprentissage

Demandez aux élèves de visiter le site : www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/ Sélectionnez : « Consommateurs », sélectionnez : « Le crédit », sélectionnez : « Contenu d'un rapport de crédit », lisez l'information, cliquez sur « Précédent » et lisez les autres informations. Quand vous arriverez au bas du document intitulé « Comment lire un rapport de crédit », sélectionnez : « cliquez ici » pour voir à quoi ressemble un rapport de crédit. Répondez aux questions de l'activité A (Un rapport de solvabilité).

Discussion en classe

Discutez avec les élèves de la nature des agences d'évaluation du crédit : ce qu'elles font, pourquoi elles existent, comment elles subsistent, qui fait appel à leurs services et quand l'élève établit une cote de crédit pour la première fois (cellulaire). Analysez comment le système d'évaluation de la solvabilité profite à la fois aux commerçants et aux consommateurs.

Demandez aux élèves d'expliquer ce qu'une personne doit faire pour établir de bons antécédents de crédit. Pourquoi est-il important d'avoir de bons antécédents de crédit? Présentez à la classe le transparent A : Établir des antécédents de crédit. Distribuez le supplément : Information sur votre dossier de solvabilité, et allouez du temps à la lecture et à la discussion.

Prise de notes

Les élèves peuvent rédiger une courte réflexion pour mettre en évidence ce qu'ils ont retenu de la discussion.

Questionnaire

Demandez aux élèves de répondre au questionnaire : À propos du crédit.

Notes pour l'enseignant (e)

Avant le cours, préparez le matériel nécessaire (transparent et fiches d'activité, questionnaire et test).

Réviser les questions proposées dans le cours.

Matériel nécessaire

Transparent A, Établir des antécédents de crédit

Activité A, Un rapport de solvabilité

Activité B, Test, Vérifiez vos connaissances sur le crédit (deux pages et corrigé de deux pages)

Supplément, Information sur votre dossier de solvabilité

Questionnaire, À propos du crédit (et corrigé)

Accès à l'Internet

Appréciation et évaluation

À votre choix, utilisez l'activité B comme évaluation sommative, ou comme évaluation formative en permettant aux élèves de consulter les sites ci-dessous pour trouver les réponses. On peut également trouver des réponses dans le document complémentaire intitulé Information sur votre dossier de solvabilité.

www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/

Sélectionnez : Consommateurs

Sélectionnez : Le crédit

www.equifax.com/home/fr_ca

Sélectionnez : Éducation sur le crédit – Pour en savoir plus

Vous pouvez recevoir un exemplaire de dossier de crédit gratuitement d'Equifax Canada Inc. par la poste.

Activités complémentaires

Invitez le gérant d'une succursale bancaire à venir expliquer aux élèves l'importance de maintenir une excellente réputation de solvabilité.

Ressources additionnelles sur Internet

La Clik Economik

www.laclikeyconomik.gc.ca

Incitez les élèves à rechercher d'autres sites sur Internet.



activité A

Un rapport de solvabilité

03.03.03

nom :

date :

Visitez le site www.practicalmoneyskills.ca/gestionbudgetaire/. Sélectionnez : « Consommateurs », sélectionnez : « Le crédit », sélectionnez : « Contenu d'un rapport de crédit », lisez l'information, cliquez sur « Précédent » et lisez les autres informations. Quand vous arriverez au bas du document intitulé « Comment lire un rapport de crédit », sélectionnez : « cliquez ici » pour voir à quoi ressemble un rapport de crédit.

À l'aide du rapport de crédit « Comment lire un rapport de crédit », répondez aux questions suivantes.

Nom de la personne concernée par le rapport

Nom de l'agence d'évaluation du crédit

Cote de crédit (pointage Beacon) et explication de la cote (200 – 900) : 900 étant le meilleur pointage

Nom de l'épouse et date de naissance

Demandes et nombre de demandes sur le sujet

Employeur — Fonction - Salaire mensuel

Faillite — date, passif, actif, type de faillite, date du règlement

Recouvrements — Agence de recouvrement, montant

Jugements — date, montant, défendeur, demandeur, état du jugement

Cartes de crédit — nom de la compagnie, limite supérieure de crédit sur le compte, versement mensuel, solde dû, montant en retard, nombre de fois où le compte a eu un retard de 30/60/90 + jours, nombre de fois où le fournisseur a rapporté le compte

Maintenant, répondez aux mêmes questions à l'aide du rapport de crédit du consommateur de la Trans Union du Canada que vous trouverez au même endroit.



activité A

Activité A

Un rapport de solvabilité (corrigé)

03.03.03

À l'aide du rapport de crédit « Comment lire un rapport de crédit », répondez aux questions suivantes.

Nom de la personne concernée par le rapport

Richard Denton

Nom de l'agence d'évaluation du crédit

Equifax

Cote de crédit (pointage Beacon) et explication de la cote (200 – 900) : 900 étant le meilleur pointage

549, compte non remboursé comme convenu, registre public, dossier d'agence de recouvrement

Nom de l'épouse et date de naissance

Shirley Denton, 4 avril 1933

Demandes et nombre de demandes sur le sujet

CIBC, Glassman Management, Banque de Nouvelle-Écosse, Caisse d'économie de l'Éducation, Sears Nombre : 48

Employeur — Fonction - Salaire mensuel

Remorquage McDougal, Superviseur, 2 500 \$

Faillite — date, passif, actif, type de faillite, date du règlement

Mars 1995, 55 000 \$, 1 500 \$, personnelle, décembre 1995

Recouvrements — Agence de recouvrement, montant

Equifax, 1 260 \$

Jugements — date, montant, défendeur, demandeur, état du jugement

Mars 1998, 255 \$, Richard Denton, Ville de Toronto, exécuté novembre 1998

Cartes de crédit : 1. nom de la compagnie, 2. limite supérieure de crédit sur le compte, 3. versement mensuel, 4. solde dû, 5. montant en retard, nombre de fois où le compte a eu un retard de 6. 30 jours, 7. 60 jours, 8. 90 + jours, 9. nombre de fois où l'octroyeur a rapporté le compte

Canadian Tire, carte perdue ou volée

1) Sears, 2) 3 106 \$, 3) 0, 4) 0, 5) 0, 6) 00 7) 00 8) 00, 9) 39

1) Visa Banque Royale, 2) 5 000 \$, 3) 75, 4) 2 450 \$, 5) 150 \$, 6) 06 7) 03 8) 02, 9) 36

Maintenant, répondez aux mêmes questions à l'aide du rapport de crédit du consommateur de la Trans Union du Canada que vous trouverez au même endroit.



activité B

Activité B

Vérifiez vos connaissances sur le crédit

03.03.03

nom : _____

date : _____

Les questions suivantes ont pour objectif de vous aider à vous remémorer les informations sur le crédit que vous avez acquises en classe.

Consignes

Inscrivez les réponses aux questions suivantes aux endroits indiqués.

Énumérez cinq mesures à prendre pour établir vos antécédents de crédit.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Lorsqu'un fournisseur de crédit potentiel analyse une demande de crédit, il se base sur les trois C : le caractère, le capital et la capacité. Associez à chacun des énoncés suivants la lettre qui correspond à sa spécificité.

a) Caractère

b) Capital

c) Capacité

6. ____ Avez-vous un compte d'épargne?
7. ____ Avez-vous déjà utilisé le crédit?
8. ____ Depuis combien de temps habitez-vous à votre adresse actuelle?
9. ____ Avez-vous un emploi stable?
10. ____ Acquittez-vous vos factures dans les délais requis?
11. ____ Quel est le montant de vos dettes actuelles et de vos frais habituels de subsistance?

Énumérez les quatre principales catégories d'information qui apparaissent sur un rapport de solvabilité.

12. _____
13. _____
14. _____
15. _____

Activité B

activité B

Vérifiez vos connaissances sur le crédit (suite)

03.03.03

nom : _____ date : _____

Inscrivez, à l'endroit indiqué, la lettre qui correspond au type de crédit décrit par l'énoncé.

a) Crédit à paiement unique b) Crédit à tempérament c) Crédit renouvelable

16. _____ Effectuer un versement mensuel sur un prêt-auto.
17. _____ Acquitter la facture mensuelle pour le téléphone.
18. _____ Acquitter la facture mensuelle pour le chauffage.
19. _____ Utiliser une carte de crédit pour acheter un veston dans un grand magasin et rembourser en plusieurs versements mensuels.
20. _____ Utiliser une importante carte de crédit pour acheter des chaussures et rembourser le solde de la carte de crédit à l'intérieur d'un mois.

Indiquez si chacun des énoncés suivants est vrai ou faux en inscrivant un V ou un F dans l'espace qui l'accompagne.

21. _____ Un fournisseur de crédit peut en toute légalité rejeter une demande de crédit d'une personne à cause de son état matrimonial ou de son âge.
22. _____ Le fournisseur de crédit n'est pas tenu de vous expliquer pourquoi il a rejeté votre demande.
23. _____ Lorsqu'il évalue votre revenu, le fournisseur de crédit ne peut pas légalement refuser de placer sur le même pied un revenu provenant de l'aide sociale et les revenus provenant d'autres sources.
24. _____ S'il vous refuse du crédit à cause d'un rapport de solvabilité, le prêteur doit, à votre demande, vous donner le nom et l'adresse de l'agence d'évaluation du crédit qui a produit le rapport.
25. _____ Votre rapport de solvabilité est accessible à n'importe qui, quelle que soit la raison.
26. _____ Un agent de recouvrement peut communiquer avec vous à quelque moment que ce soit, jour et nuit.
27. _____ Pour demeurer sous votre seuil d'endettement, votre dette totale ne devrait pas excéder 50% de votre revenu net, après déduction du montant de votre loyer.
28. Quelles mesures devriez-vous prendre si vous constatez que votre rapport de solvabilité contient des informations erronées?

29. De façon générale, pendant combien de temps une agence d'évaluation du crédit peut-elle transmettre de l'information défavorable?

30. Pendant combien de temps l'information relative à une faillite peut-elle être transmise par une agence d'évaluation du crédit?



activité B

Vérifiez vos connaissances sur le crédit (corrigé)

03.03.03

Les questions suivantes ont pour objectif de vous aider à vous remémorer les informations sur le crédit que vous avez acquises en classe.

Consignes

Inscrivez les réponses aux questions suivantes aux endroits indiqués.

Énumérez cinq mesures à prendre pour établir vos antécédents de crédit.

1. Établir un dossier d'emploi stable.
2. Régler ses factures rapidement.
3. Ouvrir un compte de chèques et ne pas émettre de chèques sans provision.
4. Ouvrir un compte d'épargne et y déposer régulièrement.
5. Demander un petit prêt en utilisant vos épargnes en garantie.
6. Obtenir un prêt avec un cosignataire et le rembourser en respectant les modalités.

Lorsqu'un fournisseur de crédit potentiel analyse une demande de crédit, il se base sur les trois C : le caractère, le capital et la capacité. Associez à chacun des énoncés suivants la lettre qui correspond à sa spécificité.

a) Caractère

b) Capital

c) Capacité

6. _b_ Avez-vous un compte d'épargne?
7. _a_ Avez-vous déjà utilisé le crédit?
8. _a_ Depuis combien de temps habitez-vous à votre adresse actuelle?
9. _c_ Avez-vous un emploi stable?
10. _a_ Acquittez-vous vos factures dans les délais requis?
11. _c_ Quel est le montant de vos dettes actuelles et de vos frais habituels de subsistance?

Énumérez les quatre principales catégories d'information qui apparaissent sur un rapport de solvabilité.

12. Identification et données sur l'emploi
13. Antécédents de paiements
14. Demandes d'information
15. Information d'ordre public

activité B

Activité B Vérifiez vos connaissances sur le crédit (suite du corrigé)

03.03.03

Inscrivez, à l'endroit indiqué, la lettre qui correspond au type de crédit décrit par l'énoncé.

a) Crédit à paiement unique b) Crédit à tempérament c) Crédit renouvelable

16. b Effectuer un versement mensuel sur un prêt-auto.
17. a Acquitter la facture mensuelle pour le téléphone.
18. a Acquitter la facture mensuelle pour le chauffage.
19. c Utiliser une carte de crédit pour acheter un veston dans un grand magasin et rembourser en plusieurs versements mensuels.
20. a Utiliser une importante carte de crédit pour acheter des chaussures et rembourser le solde de la carte de crédit à l'intérieur d'un mois.

Indiquez si chacun des énoncés suivants est vrai ou faux en inscrivant un V ou un F dans l'espace qui l'accompagne.

21. F Un fournisseur de crédit peut en toute légalité rejeter une demande de crédit d'une personne à cause de son état matrimonial ou de son âge.
22. F Le fournisseur de crédit n'est pas tenu de vous expliquer pourquoi il a rejeté votre demande.
23. V Lorsqu'il évalue votre revenu, le fournisseur de crédit ne peut pas légalement refuser de placer sur le même pied un revenu provenant de l'aide sociale et les revenus provenant d'autres sources.
24. V S'il vous refuse du crédit à cause d'un rapport de solvabilité, le prêteur doit, à votre demande, vous donner le nom et l'adresse de l'agence d'évaluation du crédit qui a produit le rapport.
25. F Votre rapport de solvabilité est accessible à n'importe qui, quelle que soit la raison.
26. F Un agent de recouvrement peut communiquer avec vous à quelque moment que ce soit, jour et nuit.
27. V Pour demeurer sous votre seuil d'endettement, votre dette totale ne devrait pas excéder 50% de votre revenu net, après déduction du montant de votre loyer.
28. Quelles mesures devriez-vous prendre si vous constatez que votre rapport de solvabilité contient des informations erronées?
Communiquer avec l'agence d'évaluation du crédit. En vertu de la loi, l'agence doit vérifier son rapport.
29. De façon générale, pendant combien de temps une agence d'évaluation du crédit peut-elle transmettre de l'information défavorable?
7 ans
30. Pendant combien de temps l'information relative à une faillite peut-elle être transmise par une agence d'évaluation du crédit?
Au moins 6 ans



Supplément

Supplément Information sur votre dossier de solvabilité

03.03.03

Chaque jour, les Canadiens acquièrent des biens et des services à l'aide du crédit. La décision d'accorder du crédit à l'acheteur, c'est-à-dire « vous », est prise par le vendeur—généralement nommé le « fournisseur de crédit ». La plupart du temps, cette décision implique que le vendeur consultera votre dossier de solvabilité, qu'il obtiendra par l'entremise d'une agence d'évaluation du crédit, comme Equifax. Une telle agence rassemble l'information relative au crédit. Les fournisseurs de crédit renseignent l'agence sur vos antécédents de crédit.

L'agence d'évaluation du crédit classe alors l'information dans votre dossier. En contrepartie, les fournisseurs de crédit ont accès à votre dossier avant de vous accorder du crédit ou pour vous identifier à des fins de sécurité. Votre dossier ne peut être modifié que par vous et vos créanciers.

Pendant combien de temps l'information demeure-t-elle dans mon dossier?

- Les demandes d'information faites par des fournisseurs de crédit demeurent au dossier pendant un minimum de trois ans.
- Les antécédents de crédit et l'information bancaire restent au dossier pendant six ans.
- Les faillites sont retenues pendant six ans à compter de la date de libération (pour une première faillite).
- Les jugements, les forclusions et les saisies-arrêts sont gardés pendant six ans après leur date d'inscription au dossier.
- L'information sur le crédit-conseil, les propositions du consommateur au créancier, le paiement méthodique des dettes (PMD) et le dépôt volontaire reste au dossier pendant trois ans après la date du règlement.
- Les recouvrements restent au dossier pendant six ans après la dernière activité.
- Les prêts garantis demeurent au dossier pendant six ans après la date de leur inscription.

Qu'est-ce qu'une demande d'information?

Lorsque vous sollicitez du crédit, les fournisseurs de crédit déposent une demande d'information auprès d'une agence d'évaluation du crédit pour connaître votre niveau de solvabilité; certaines entreprises demandent également de l'information sur les personnes qui figurent sur leurs listes de clients avant de faire des offres promotionnelles.

Pourquoi m'a-t-on refusé du crédit?

Les agences d'évaluation du crédit n'approuvent ni ne refusent les demandes de crédit. Ils ne font qu'informer les fournisseurs de crédit de vos antécédents de crédit. Chaque fournisseur de crédit analyse cette information et prend ses décisions en s'appuyant sur ses propres critères. Si votre dossier contient des informations erronées, l'agence d'évaluation du crédit apportera gratuitement les corrections nécessaires.

Pourquoi un crédit que j'ai déjà remboursé apparaît-il encore dans mon dossier de crédit?

Le fait que vous ayez remboursé une dette dans les délais, ou que vous ne l'ayez pas remboursée dans le respect des modalités, intéresse tout fournisseur de crédit potentiel, car il établit votre capacité de payer vos factures. Un dossier de crédit affiche les transactions présentes et passées.

Que faire si je crois être victime d'une usurpation d'identité?

Si une pièce d'identité vous a été volée ou que vous l'avez perdue, ou si une institution communique avec vous relativement à une possibilité de fraude, téléphonez sans frais à votre agence d'évaluation du crédit. Une note sera placée dans votre dossier afin de prévenir vos créanciers de la possibilité que vous soyez victime d'une fraude.



Afin d'établir des antécédents de crédit, il faut :

- Établir un dossier d'emploi stable.
- Régler ses factures rapidement.
- Ouvrir un compte de chèques et ne pas émettre de chèques sans provision.
- Ouvrir un compte d'épargne et y déposer régulièrement.
- Demander une carte de crédit d'un commerce local et effectuer scrupuleusement les paiements mensuels.
- Demander un petit prêt en utilisant vos épargnes en garantie.
- Obtenir un prêt avec un cosignataire et le rembourser en respectant les modalités.

Agences d'évaluation du crédit

- Equifax (1-800-465-7166)
- Trans Union
- Agences locales d'évaluation du crédit affiliées à ces grandes institutions



questionnaire

Questionnaire

À propos du crédit

03.03.

nom :

date :

Vrai ou faux (5 points)

1. ____ L'achat impulsif est un inconvénient de l'accès au crédit.
2. ____ Le capital désigne les actifs d'une personne.
3. ____ Un dossier d'emploi stable favorise les antécédents de crédit d'une personne.
4. ____ Le crédit à tempérament permet généralement à un individu d'inscrire des achats supplémentaires sur son compte.
5. ____ Selon la règle des 20-10, une personne gagnant 40 000 \$ par année ne devrait pas avoir plus de 8 000 \$ de dettes.

Choix multiples (5 points)

6. **Un avantage courant du crédit, c'est...**
 - A. La diminution des achats impulsifs
 - B. Obtenir des prix plus bas pour ses achats
 - C. Pouvoir acheter tout de suite des biens nécessaires.
 - D. Moins de possibilités de trop dépenser.
7. **Le revenu régulier d'une personne désigne...**
 - A. Son caractère
 - B. Son capital
 - C. Ses garanties.
 - D. Sa capacité
8. **Pour établir ses antécédents de crédit, un individu peut...**
 - A. Établir un dossier d'emploi stable.
 - B. Déposer sa déclaration fédérale de revenus à temps.
 - C. Utiliser un GAB plusieurs fois par mois.
 - D. Demander à consulter son dossier de crédit.
9. **Les entreprises de services publics et les organismes de services médicaux offrent généralement du crédit...**
 - A. Renouvelable
 - B. À paiement unique
 - C. À tempérament.
 - D. Pour le commerce de détail
10. **Selon le guide des 20-10, les versements mensuels d'une personne gagnant 1 500 \$ par mois ne devraient pas excéder...**
 - A. 300 \$
 - B. 150 \$
 - C. 20 \$
 - D. 30 \$

Étude de cas (5 points)

Makiko Nagata envisage de contracter un emprunt pour payer ses études collégiales. Elle doit actuellement rembourser plusieurs comptes et des cartes de crédit. Quels gestes lui recommanderiez-vous de poser?



questionnaire

Questionnaire

corrige

À propos du crédit

03.03.

Vrai ou faux (5 points)

1. **V** L'achat impulsif est un inconvénient de l'accès au crédit.
2. **V** Le capital désigne les actifs d'une personne.
3. **V** Un dossier d'emploi stable favorise les antécédents de crédit d'une personne.
4. **F** Le crédit à tempérament permet généralement à un individu d'inscrire des achats supplémentaires sur son compte.
5. **V** Selon la règle des 20-10, une personne gagnant 40 000 \$ par année ne devrait pas avoir plus de 8 000 \$ de dettes.

Choix multiples (5 points)

6. **Un avantage courant du crédit, c'est...**
C. Pouvoir acheter tout de suite des biens nécessaires.
7. **Le revenu régulier d'une personne désigne...**
D. Sa capacité
8. **Pour établir ses antécédents de crédit, un individu peut...**
A. Établir un dossier d'emploi stable.
9. **Les entreprises de services publics et les organismes de services médicaux offrent généralement du crédit...**
B. À paiement unique
10. **Selon le guide des 20-10, les versements mensuels d'une personne gagnant 1 500 \$ par mois ne devraient pas excéder...**
A. 300 \$

Étude de cas (5 points)

Makiko Nagata envisage de contracter un emprunt pour payer ses études collégiales. Elle doit actuellement rembourser plusieurs comptes et des cartes de crédit. Quels gestes lui recommanderiez-vous de poser?

Bien qu'il s'agisse d'une excellente raison d'avoir recours au crédit, Makito devrait d'abord se

préoccuper de rembourser quelques dettes avant de songer à contracter un autre emprunt.

Elle pourrait attendre d'avoir remboursé ses comptes avant d'entreprendre des études à plein

temps.