

En résumé

Idées principales

- Au nombre des formes de crédit qui permettent de faire des achats ou de se procurer de l'argent, il y a les prêts bancaires, les lignes de crédit, les cartes de crédit, les prêts sur salaire et les plans de financement offerts par un magasin ou un concessionnaire.
- De nombreux facteurs interviennent dans le choix de la meilleure option de crédit : par exemple, les intérêts à payer, le montant total des versements, le montant de chaque versement et le temps qu'il faut pour rembourser l'emprunt. Il faut tenir compte de tous ces facteurs avant de prendre une décision.

Ce qu'il faut savoir

- Chaque carte de crédit porte une limite de crédit qui correspond au montant maximal qui peut être emprunté. Cette limite varie d'une personne à l'autre, suivant ses antécédents de crédit.
- Dans le cas des avances de fonds sur carte de crédit, les intérêts commencent à s'accumuler dès le retrait, et le taux d'intérêt qui s'applique est parfois plus élevé que pour les achats.
- Le taux d'intérêt d'une ligne de crédit est plus bas que celui de la plupart des emprunts et des cartes de crédit. Pour ce motif, une ligne de crédit peut servir à consolider une dette.
- Comme une carte de crédit, une ligne de crédit permet de rembourser un emprunt avec souplesse pourvu que des versements minimaux soient effectués. Le montant minimal à payer est souvent établi en fonction des intérêts accumulés chaque mois.
- Le crédit qui est proposé conjointement avec une offre ou une promotion spéciale doit être analysé avec grand soin. Diverses conditions relatives au remboursement du prêt peuvent entraîner des pénalités ou des coûts imprévus.
- De même, il faut examiner très attentivement les conditions d'un prêt sur salaire puisque les frais d'emprunt sont souvent élevés.
- Un tableau d'amortissement est particulièrement utile quand il faut connaître les valeurs intermédiaires et quand le montant des versements ou les taux d'intérêt varient tout au long de la durée d'un emprunt.

VÉRIFIE ta compréhension

1. Nadira a payé 526,83 \$ pour son nouveau fauteuil. Elle s'est servie de sa carte de crédit, qui est assujettie à un taux d'intérêt de 19,7 % composé quotidiennement.
 - a) Si Nadira rembourse l'emprunt en 1 an, à combien s'élèveront ses versements mensuels?
 - b) Une nouvelle carte de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 16,7 % composé quotidiennement est accompagnée d'une remise de 100 \$.
 - i) Si Nadira avait plutôt utilisé la nouvelle carte de crédit, quels auraient été ses versements?
 - ii) Combien d'argent aurait-elle épargné avec la nouvelle carte?

2. Layla achète une nouvelle voiture de 36 425 \$, y compris des frais de transport de 1 300 \$. Elle étudie les deux options de crédit suivantes :
 - un financement auprès du concessionnaire à un taux d'intérêt de 4,3 % composé mensuellement, d'une durée de 4 ans, avec en prime le paiement des 1 300 \$ de frais de transport par le concessionnaire ;
 - un prêt bancaire à un taux d'intérêt de 4 % composé mensuellement et d'une durée de 5 ans.
 - a) Pour chaque option, quels sont les versements mensuels ?
 - b) Quelle est la somme des versements pour chaque option ?
 - c) Quels sont les avantages et les inconvénients de chaque option ?
3. Christian a l'intention de faire installer de nouvelles roues sur son auto. Cela lui coûtera 1 150 \$, un montant qu'il paiera à crédit. Il veut rembourser l'emprunt en 6 mois, et deux options de crédit lui sont offertes :
 - le vendeur de pneus peut le financer à un taux d'intérêt de 16,8 % composé mensuellement et il lui offre un rabais immédiat de 100 \$;
 - la carte de crédit de Christian a un solde nul et est assujettie à un taux d'intérêt de 14,6 % composé quotidiennement.
 - a) Quelle option nécessitera les versements les plus bas ?
 - b) Pour quelle option Christian paiera-t-il le moins d'intérêts ?
 - c) Quelle option coûtera le moins cher au total ?



Mise en APPLICATION

4. Durant son séjour dans les Antilles, Cassandra a utilisé sa carte de crédit et son téléphone cellulaire. À son retour à la maison, elle a reçu un compte de téléphone de 1 450 \$ et un relevé de carte de crédit dont le solde impayé était de 3 465,47 \$. Elle a analysé les options suivantes afin de ne plus avoir de dette dans 10 mois.
 - Elle pourrait payer le compte de téléphone de 1 450 \$ avec sa carte de crédit (dont le solde impayé est déjà de 3 465,47 \$), qui est assujettie à un taux d'intérêt de 14,3 % composé quotidiennement, puis rembourser le solde impayé complet de sa carte de crédit en 10 mois.
 - Elle pourrait consolider les deux dettes à l'aide de sa ligne de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 9,95 % composé mensuellement et la rembourser en entier en 10 mois.
 - a) Pour chaque option, quels seront les versements mensuels ?
 - b) Combien d'intérêts Cassandra finira-t-elle par payer avec chaque option ?
5. Il y avait déjà un solde impayé de 104,75 \$ sur la carte de crédit de Thomas quand il a fait des achats de 128,37 \$. Son versement mensuel minimal équivaut au plus élevé de 20 \$ ou 4 % du solde impayé, et le taux d'intérêt composé quotidiennement est de 18,7 %.
 - a) Combien faudra-t-il de temps à Thomas pour rembourser ce solde s'il n'effectue que le versement minimal ?
 - b) Combien d'intérêts paiera-t-il ?



6. Simone a utilisé sa nouvelle carte de crédit pour acheter des passes de ski pour ses deux amies et elle-même. Les passes coûtaient 448,50 \$ en tout. Sa carte de crédit offrait 3 mois de crédit sans intérêt. Après cette période, elle sera assujettie à un taux d'intérêt de 18,9 % composé quotidiennement.
- Si Simone verse 60 \$ par mois, en combien de temps paiera-t-elle le solde impayé de sa carte?
 - Combien d'intérêts paiera-t-elle?
 - Sans offre promotionnelle sur sa carte, combien Simone devrait-elle payer d'intérêts de plus?

7. Johanne doit acheter à crédit un nouveau canot pneumatique qui se vend 3 600 \$, plus 450 \$ pour le moteur. Johanne veut rembourser son emprunt en 4 mois. Elle étudie les deux options de crédit suivantes :
- sa propre ligne de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 10,4 % composé mensuellement ;
 - sa nouvelle carte de crédit pour laquelle elle a droit à une remise de 100 \$ à sa première utilisation et qui est assujettie à un taux d'intérêt de 13,7 % composé quotidiennement.

Johanne pense qu'elle devrait recourir à sa ligne de crédit parce que son taux d'intérêt est plus bas. Es-tu d'accord?

8. En mai, un paysagiste a remis une facture de 3 500 \$ à Irina. Elle la paiera en se servant de sa ligne de crédit garantie, assujettie à un taux d'intérêt de 2 % supérieur à celui de la Banque du Canada. Irina peut faire des versements de 400 \$ par mois.
- Si la Banque du Canada maintient un taux d'intérêt de 0,5 % composé mensuellement, combien faudra-t-il de temps à Irina pour rembourser sa ligne de crédit?
 - Si le taux croît de 3 % en septembre, combien faudra-t-il de temps de plus à Irina pour rembourser sa ligne de crédit?



9. Pour son entraînement au triathlon, Joachim a acheté de nouvelles chaussures de course et de vélo, une nouvelle combinaison isothermique et un nouveau vélo. Tout cela lui coûtait 2 756,43 \$. Deux options de crédit s'offrent à lui, et il a l'intention de faire le versement minimal chaque mois :
- une ligne de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 8,9 % composé mensuellement, avec un versement mensuel minimal de 50 \$;
 - une carte de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 15,2 % composé quotidiennement, avec un versement mensuel minimal de 60 \$.
- Combien de temps faudra-t-il à Joachim pour payer le solde de la ligne de crédit? Combien de temps lui faudra-t-il pour payer le solde de la carte de crédit?
 - À ton avis, quelle option de crédit Joachim devrait-il choisir? Explique ta réponse.
 - Si Joachim veut rembourser l'emprunt en 1 an, quels versements devra-t-il faire?

10. Pour acheter des matériaux de construction, Armand a utilisé ses deux cartes de crédit et une ligne de crédit non garantie (voir le tableau ci-contre). Il souhaite consolider sa dette et la rembourser en 2 ans par versements mensuels. Combien épargnera-t-il en consolidant sa dette?

Forme de crédit	Solde impayé (\$)	Taux d'intérêt
carte de crédit A	1 408,55	taux d'intérêt de 18,5 % composé quotidiennement
carte de crédit B	295,08	taux d'intérêt de 19,9 % composé quotidiennement
ligne de crédit	3 762,98	taux d'intérêt de 7,6 % composé quotidiennement

11. À cause de réparations plus chères que prévu sur son automobile, Victor doit encore 750 \$ sur son loyer. Il n'a pas de carte de crédit, et aucune banque ne lui prêtera d'argent. Il s'est rendu chez un prêteur pour emprunter 750 \$. Il a accepté de rembourser l'emprunt en 3 mois contre des frais de traitement de 20 \$, plus une commission de 20 \$ par tranche complète de 100 \$ prêtés.

- En tout, quel montant Victor devra-t-il rembourser?
- À quel taux d'intérêt simple annuel équivalent les frais imposés par le prêteur?

12. Raül a obtenu une avance de fonds de 200 \$ avec sa carte de crédit, mais à un taux d'intérêt de 19,995 % composé quotidiennement. Il lui restait déjà un solde impayé de 481,73 \$.

- Supposons que Raül veuille payer le solde de sa carte de crédit en 2 mois. Quel montant devrait-il verser chaque mois? Combien d'intérêts paierait-il?
- Supposons que Raül veuille verser 50 \$ par mois jusqu'à ce que le solde de sa carte soit payé en entier. Combien de temps cela prendrait-il? Combien d'intérêts paierait-il?

13. Ayant convenu de ne plus utiliser leur carte de crédit, Marla et Cédric veulent que leur solde soit nul en même temps.

- Le solde impayé de la carte de Marla est de 1 618,76 \$, et son taux d'intérêt est de 19,9 % composé quotidiennement. Marla prévoit verser 150 \$ par mois jusqu'au remboursement du solde.
- Le solde impayé de la carte de Cédric est de 1 893,28 \$. Celui-ci fera des versements mensuels de 175 \$.

- Quel est le taux d'intérêt de la carte de crédit de Cédric?
- Qui paiera le plus d'intérêts? Combien de plus?

14. Denis veut acheter un nouvel ordinateur pour enregistrer la musique de son groupe. L'appareil, les périphériques, les microphones et les lutrins coûtent 4 785 \$. À cela s'ajoutent 15 % de taxes. Denis a décidé de demander la carte de crédit du magasin.

- Cette carte est assujettie à un taux d'intérêt de 19,9 % composé quotidiennement, sans versement pendant 1 an.
- Des frais d'administration de 99,95 \$ sont ajoutés au solde au moment de l'achat.
- Si Denis ne paie pas le solde pendant la première année, des intérêts s'appliqueront à toute l'année. De plus, il devra faire des versements mensuels minimaux pour que le solde soit payé en moins de 6 mois.



- Quel montant Denis devra-t-il payer au moment de l'achat?
- Quel sera le coût total si Denis paie le solde avant la fin de l'année?
- Si on considérait les frais d'administration comme des frais d'intérêts simples pendant la première année, quel serait ce taux d'intérêt?
- Si Denis dépassait l'échéance de 1 semaine, quel montant de plus devrait-il payer?
- Quel versement mensuel Denis devrait-il effectuer pour payer le nouveau solde en 6 mois?
- Combien d'intérêts Denis devrait-il payer sur 18 mois s'il payait le nouveau solde (l'emprunt original plus les intérêts) en 6 mois?

Conclusion

- Décris deux facteurs ou plus qui pourraient influencer le choix de la meilleure option de crédit. Quels liens y a-t-il entre les facteurs que tu as décrits?

Prolongement

- Adrien a payé 8 000 \$ pour une gravure de Jeanette L. Walker dans une galerie d'art. Deux options de paiement s'offrent à lui :
 - une ligne de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 4,3 % composé mensuellement;
 - un prêt de la galerie à un taux d'intérêt de 4,8 % composé mensuellement, accompagné d'une remise immédiate de 500 \$.

Adrien peut faire des versements n'excédant pas 330 \$ par mois. Compare les montants des versements pour les deux options, si les emprunts sont remboursés exactement en même temps (au centième de mois près).

- Voici les soldes impayés de Jamil :

Forme de crédit	Solde impayé (\$)	Taux d'intérêt	Versement mensuel
prêt bancaire	2 775,20	taux d'intérêt de 6,8 % composé mensuellement	500 \$
carte de crédit A	1 200,35	taux d'intérêt de 19,9 % composé quotidiennement	paiement minimal de 40 \$
carte de crédit B	687,38	taux d'intérêt de 19,95 % composé quotidiennement	paiement minimal de 30 \$

- Combien faudra-t-il de temps à Jamil pour payer chaque solde en entier s'il verse 570 \$ par mois (70 \$ à déduire du solde minimal de ses cartes de crédit et 500 \$ à déduire de celui du prêt bancaire)?
- Supposons que Jamil a consolidé son prêt et ses soldes impayés de carte de crédit en une ligne de crédit assujettie à un taux d'intérêt de 6,8 % composé mensuellement. En combien de temps aura-t-il remboursé toutes ses dettes s'il verse 570 \$ par mois?
- Combien d'intérêts épargnerait-il s'il consolidait ses dettes?