

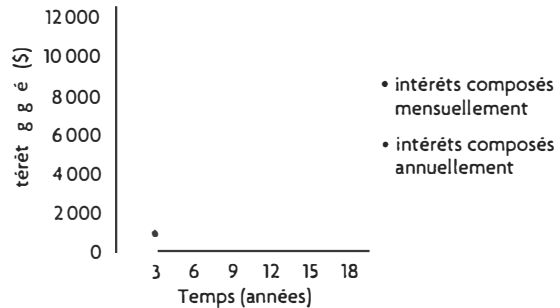
# WORKSHEET: SOLUTIONS

## Worksheet 1 - Interets Simples

1. a) 38 400 \$      b) 10 500 \$      c) 25 250 \$      d) 29 760 \$
2. a) 6 %      b) 5 900 \$
3. a) 25 %      b) A; 25 %
4. a) 4 460 \$      b) 4 920 \$
5. Celui de Benoit; p. ex., les CPG ont presque le même taux d'intérêt, mais celui de Benoit dure un an de plus.
6. a) 2,5 %      b) 16 200 \$
7. a) Ils en rapporteront autant; p. ex., le capital, le taux d'intérêt et la durée sont égaux. Les deux placements généreront des intérêts de 300 \$.  
b) Non; p. ex., il n'y a pas d'avantage à faire verser des intérêts simples plus souvent.  
c) P. ex., afin de payer des dépenses courantes mensuelles.
8. a) A: 12 500 \$, B: 11 400 \$, C: 11 330 \$, D: 10 840 \$  
b) Non; p. ex., le montant des intérêts qui ne seraient pas gagnés pendant la dernière année et demie n'est pas suffisant pour modifier le classement. A: 11 750 \$, B: 11 190 \$, C: 11 045 \$, D: 10 630 \$
9. a) Diana, 92,50 \$  
b) 7,50 \$  
c) Diana: 1,25 %; Lila: 1,5 %
10. 8 ans
11. a) 17 241,38 \$      b) Environ 14,1 ans
12. a) 12,5 %      b) 14 100 \$
13. a) L'augmentation du taux d'intérêt; p. ex., plus le taux d'intérêt est élevé, plus le montant d'argent gagné pour chaque période est grand.  
b) P. ex., leur taux d'intérêt est le même, mais ils n'ont pas le même capital.
14. 5 570,00 \$
15. 24 294,05 \$

2. a) 744,83 \$; 224,83 \$      b) 4 950,59 \$; 3 550,59 \$
3. i) a) 10,59 ans; 10,54 ans  
b) 7,83 ans; 7,56 ans  
c) 4,62 ans; 4,45 ans  
d) 26,67 ans; 25,85 ans  
ii) a) 69 999,01 \$; 62 999,01 \$  
b) 5 314,63 \$; 4 464,63 \$  
c) 27 236,58 \$; 14 736,58 \$  
d) 49 572,41 \$; 9 572,41 \$
4. a) 14 151,36 \$; 15 067,91 \$  
b)

### Intérêts gagnés en fonction du temps



épenses

- c) Plus le calcul des intérêts composés est fréquent, plus le taux de croissance des intérêts augmente.
5. a) Dans 15 ans; dans environ 14,78 ans  
b) 5 ans plus tôt; environ 4,81 ans plus tôt
6. 9 590,25 \$
7. C, B, A
8. a) 48 ans  
b) 24 ans
9. 6,5 %; 800 \$
10. 54 333,96 \$
11. 2 655,41 \$
12. a) P. ex., les plus hauts taux d'intérêt compensent la durée plus longue des placements.  
b) i) Option 1: 6 884,47 \$; option 2: 6 494,71 \$; p. ex., je suppose que les intérêts sont composés annuellement, que les taux d'intérêt seront les mêmes dans 5 ans et que l'ensemble des 5 698,55 \$ seront remplacés dans 5 ans.  
ii) P. ex., option 1: le rendement est plus élevé tant que les taux d'intérêt n'augmentent pas, mais l'argent est bloqué pendant 10 ans. Option 2: si les taux d'intérêt augmentent, l'argent pourra être remplacé dans 5 ans à un taux d'intérêt plus élevé; cependant, si les taux d'intérêt n'augmentent pas, le rendement risque d'être moins élevé.

## Worksheet 2 - Interets Composes A

Taux d'intérêt annuel (%)	Fréquence de calcul des intérêts composés	Durée	Taux d'intérêt par période de calcul, $i$ (%)	Nombre de périodes de calcul, $n$
10,2	semestriellement	4 ans	5,1	8
4,1	mensuellement	6 ans	0,341 6...	72
13,2	trimestriellement	7 ans	3,3	28
3,5	quotidiennement	9 mois	0,009 589	P. ex., 274

13. P. ex., dans les deux cas, les intérêts sont générés à partir du capital; cependant, les placements à intérêts composés génèrent aussi des intérêts à partir des intérêts.
14. a) 2 727,80 \$  
b) 5 877,96 \$
15. 5 168,65 \$

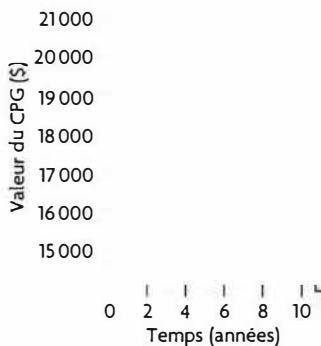
## Worksheet 2 - Interets Composes B

1. P. ex., la valeur actualisée de l'option B devra être plus grande, puisque ses intérêts sont composés moins fréquemment que ceux de l'option A.  
Option A: 6 071,61 \$; option B: 6 084,13 \$.
2. a) A: 1,647...; B: 1,644...  
b) P. ex., le rapport serait plus élevé puisque le taux d'intérêt est plus élevé et le capital, plus petit.
- 3.

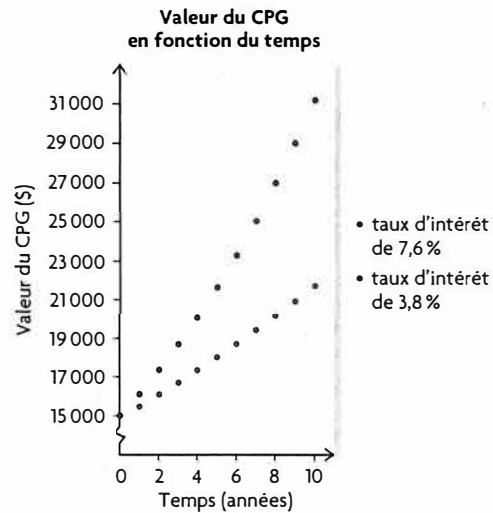
Valeur capitalisée (montant en \$)	Valeur actualisée (capital en \$)	Taux d'intérêt annuel (%)	Fréquence de calcul des intérêts composés	Durée du placement (années)
2 500,00	1 370,85	7,8	annuellement	8
3 500,00	2 000,00	11,5	semestriellement	5
11 000,00	8 254,48	2,4	trimestriellement	12
100 000,00	609,35	13,6	annuellement	40
23 500,00	16 150,00	18,9	mensuellement	2

4. a) 48 904,10 \$  
b) 201 095,90 \$
5. a) 33,1 %; p. ex., non, il serait difficile de trouver un placement garanti comportant ce taux d'intérêt.  
b) Environ 5,5 ans
6. 10 073,39 \$
7. a) A: 32,49%; B: 32,53%; C: 32,36%; elle devrait choisir l'option B, car son taux de rendement est le plus élevé.  
b) 5 891,43 \$
8. P. ex., placement A

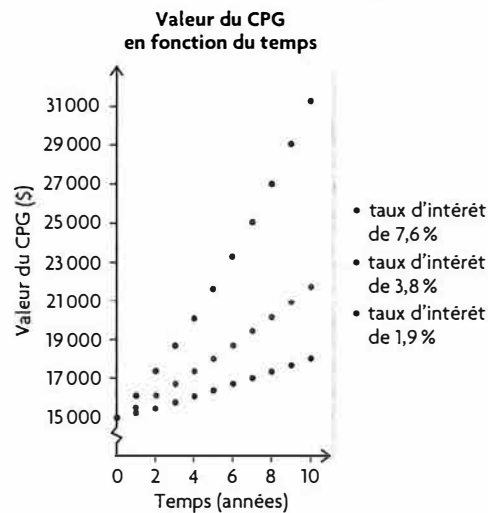
**Valeur du CPG en fonction du temps**



- b) P. ex., je modifie le taux d'intérêt à 7,6% composé annuellement.



- c) P. ex., je modifie le taux d'intérêt à 1,9% composé annuellement.



- d) P. ex., quand on modifie le taux d'intérêt, le taux auquel la valeur du placement augmente change aussi.
9. C; p. ex., le taux d'intérêt de l'option C est le meilleur, et ses intérêts sont composés fréquemment; l'option A demande de placer 8 678,89 \$; l'option B demande de placer 9 815,74 \$; l'option C demande de placer 5 545,60 \$; et l'option D demande de placer 9 982,77 \$.
10. Franco; 204,20 \$
11. a) 8,56 %  
b) 2,33; p. ex., je prédis qu'il décroîtra puisque les intérêts seront composés moins souvent: la valeur capitalisée décroîtra donc; 2,27.
12. 185,30 \$
13. 2 906,25 \$

ex., quand tu fais un placement, tu acceptes de prêter un montant d'argent à une autre entité (comme une compagnie); le montant prêté s'appelle la *valeur actualisée* du capital. Le *taux d'intérêt* détermine le montant d'argent que tu recevras en échange du prêt pour une *durée* donnée. Les *intérêts simples* constituent un pourcentage du montant prêté et sont versés à l'échéance. Les *intérêts composés* sont versés plus souvent, selon la *fréquence de calcul des intérêts composés*. En réalité, tu ne reçois pas les *intérêts composés* immédiatement, mais tu les reçois tous à l'entité jusqu'à l'échéance. La somme de la *valeur actualisée* et des *intérêts gagnés* s'appelle la *valeur capitalisée*. Plus le *taux d'intérêt* est élevé et plus le calcul des *intérêts composés* est fréquent, plus tu gagnes d'intérêts.

16%

1 050,00 \$

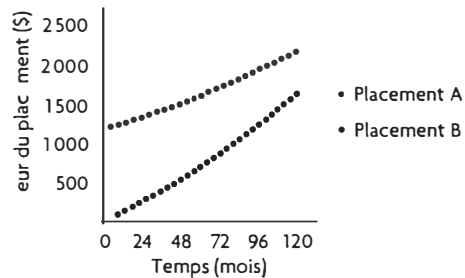
i) 4,94%                      ii) 4,91%                      iii) 4,89%

P. ex., le rendement pourrait être supérieur à celui d'un placement à un taux d'intérêt plus élevé, mais dont le calcul des intérêts composés serait moins fréquent.

### Worksheet 3 - Investissements

1. a) 498 526,60 \$  
b) 126 127,32 \$  
c) 63 820,79 \$  
d) 195 389,47 \$
2. a) 2,68%  
b) 250,00 \$  
c) 10,5 années
3. 154 030,54 \$; 78 430,54 \$
4. A; p. ex., le montant total est placé dès le début et génère des intérêts pendant toute la durée. A: 6 691,13 \$; B: 5 637,09 \$
5. 14 150,77 \$; 2 150,77 \$
6. 196,60 \$
7. a) i) 76,22 \$  
          ii) 568,60 \$  
b) i) 3 023,79%   ii) 318,74%; p. ex., elle devrait choisir l'option i).
8. a) 1 665,90 \$  
b) 1 356,16 \$  
c) Celui d'Abraham; p. ex., Abraham continuera de placer 25 \$ par mois, et les intérêts de son placement sont composés mensuellement; Abraham: 3 720,33 \$; Camille: 2 046,39 \$.
9. 6,13%
10. 4,5 ans
11. a) Dominique: 66 298,98 \$; Pedro: 73 624,90 \$  
b) P. ex., Pedro a placé son argent plus longtemps.
12. Le placement de Théo vaut 62,75 \$ de plus.
13. Non; p. ex., il lui manquera 78,87 \$.
14. a) 40 006,80 \$  
b) 605 469,20 \$
15. Non; p. ex., il lui manquera 35 320,92 \$.
16. a) Semblables: le montant placé, le taux d'intérêt et la durée sont identiques. Différents: le placement A comporte un dépôt unique, alors que le placement B comporte des versements réguliers.  
b)

**Valeur des placements en fonction du temps**



P. ex., le placement A est le meilleur. Même si le placement B croît plus rapidement, sa durée n'est pas suffisante pour que sa valeur dépasse celle du placement A.

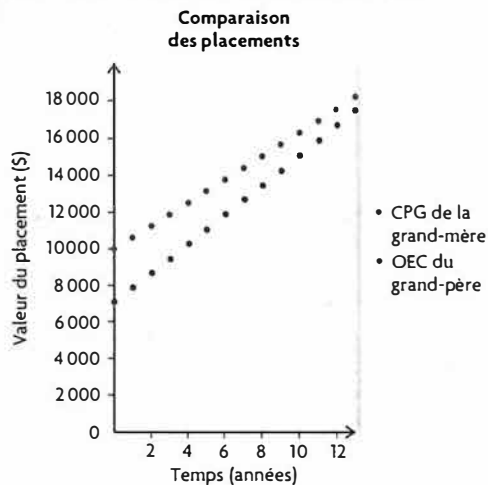
17. Non; p. ex., il est très peu probable que ses pourboires lui rapportent le même montant chaque mois.
18. 150,93 \$
19. 5 522,35 \$
20. Non; p. ex., il lui manquera 1 933,99 \$.

éponses

2. 4 078,92 \$
3. 57 125,96 \$
4. a) 4 788,51 \$  
b) Oui, elle aura 2 887,83 \$.  
c) Il lui manquera 1 080,55 \$.
5. a) 2 160,00 \$  
b) Gayla; p. ex., ses fonds ont été placés plus longtemps.  
Gayla: 3 940,98 \$; Pierrette: 2 622,73 \$
6. 65 078,25 \$; 160,3%
7. a) 38 191,53 \$ b) 205,5%
8. a) Non  
b) P. ex., elle devra placer environ 20 \$ par semaine. Le montant exact est 19,01 \$.
9. A; p. ex., elle vaut 263,17 \$ de plus.
10. P. ex., un portefeuille peut être composé de placements à dépôt unique ou de placements comportant des versements réguliers. Certains placements bloquent les fonds pour une durée déterminée; l'accès aux fonds est limité, mais le taux d'intérêt est souvent plus élevé. En général, il est possible d'avoir accès aux fonds des placements dont le taux d'intérêt est plus bas. Placer un plus gros montant permet aussi généralement de bénéficier d'un taux d'intérêt plus élevé. Plus le capital et le taux d'intérêt sont élevés, plus la durée est longue et le calcul des intérêts composés, fréquent, et plus rapidement la valeur du placement croitra.
11. a) 2 121,31 \$ b) 2 374,04 \$
12. 182 545,20 \$

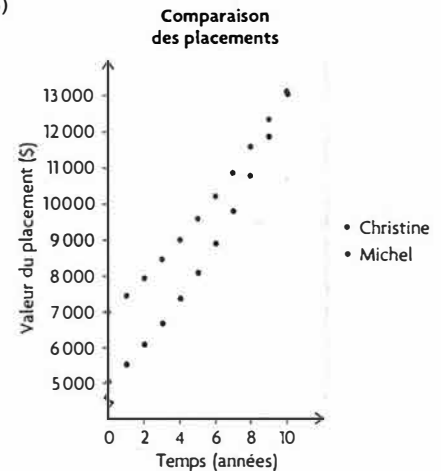
#### Workshéét 4 – Révision Partié I

1. a) 15 %  
b) 2 850 \$; p. ex., elle n'aurait reçu aucun intérêt pour les 6 derniers mois.
2. a) Grand-mère: 18 190,00 \$; grand-père: 17 374,00 \$  
b)



Réponses

- c) P. ex., pendant une durée donnée, un taux d'intérêt plus élevé peut compenser un placement original moins élevé.
3. a) P. ex., je prédis que c'est celui de Sonia, car son taux d'intérêt est beaucoup plus élevé.  
b) Sonia: 31,0%; Victor: 30,3%
- c) P. ex., le taux d'intérêt du placement de Sonia portait sur le capital seulement, alors que celui du placement de Victor portait sur le capital et les intérêts accumulés.
4. a) P. ex., celui de Frédéric, car ses intérêts sont composés plus fréquemment.  
Hugo: 876,19 \$; Frédéric: 894,71 \$  
b) Hugo: 43,8%; Frédéric: 44,7%
5. 10,54 %
6. a) Édouard, 27 027,06 \$  
b) 395 323,07 \$
7. a) Christine  
b)



- c) P. ex., bientôt, le placement de Michel vaudra davantage parce que ses intérêts sont composés plus fréquemment.
8. 2 180,78 \$
9. a) Joseph: 212 743,51 \$; Jean-François: 69 827,91 \$  
b) 45 000,00 \$ chacun  
c) Joseph: 167 743,51 \$; Jean-François: 24 827,91 \$  
d) 9 140,05 \$
10. a) P. ex., la fréquence de calcul des intérêts composés et les versements sont différents.  
b) Jonas
11. a) i) 31 529,31 \$  
ii) 37,1 %  
b) Non
12. a) P. ex., le portefeuille n° 2; les intérêts du CPG de 25 000 \$ sont composés plus fréquemment, les intérêts de l'OEC de 10 000 \$ sont composés plutôt que simples, et le montant total placé par versements réguliers est le même, mais est placé plus tôt chaque année.  
b) Portefeuille n° 1: 105 273,55 \$; portefeuille n° 2: 109 852,24 \$; oui

## Worksheet 5: Analyse d'emprunt

1. a) 2 560 \$                      b) 60 \$
2. a) 1 268,79 \$                b) 68,79 \$
3. a) 11 154,61 \$                b) 845,39 \$
4. a) 31 mois                      b) 1 140,33 \$
5. a) 18 845,60 \$
- b) i) Plus; p. ex., puisqu'il emprunterait l'argent pour une plus longue période, Luc paierait plus d'intérêts. Il paierait 6522,73 \$ de plus.
- ii) Moins; p. ex., puisqu'il emprunterait l'argent pour une plus courte période, Luc paierait moins d'intérêts. Il paierait 2 602,50 \$ de moins.
6. a) 11 347,95 \$                b) 652,05 \$
7. a) 17 990 \$                      d) En 454 semaines ou 8 ans et 38 semaines
- b) 16 1910 \$                    e) 60 101,74 \$
- c) 284,63 \$
8. a) 42 mois ou 3 ans et 6 mois
- b) 695,61 \$
9. a) 1 275,15 \$                    b) 24,85 \$
10. 16 545,65 \$
11. a) 2 082,42 \$

b)

Semestre	Versement (\$)	Intérêts payés (\$)	Capital remboursé (\$)	Solde impayé (\$)
0				15 899,00
1	2 082,42	166,94	1 915,48	13 983,52
2	2 082,42	146,83	1 935,59	12 047,93
3	2 082,42	126,50	1 955,92	10 092,01
4	2 082,42	105,97	1 976,45	8 115,56
5	2 082,42	85,21	1 997,21	6 118,35
6	2 082,42	64,24	2 018,18	4 100,17
7	2 082,42	43,05	2 039,37	2 060,80
8	2 082,42	21,64	2 060,78	0,02

Dans 2 ans et 6 mois

- c) 760,38 \$
12. a) 41 278,72 \$; 11 278,72 \$
- b) i) 585,58 \$
- ii) 24 740,54 \$; 19 134,42 \$; 13 158,80 \$; 6 789,32 \$; 0,00 \$
- iii) 5 134,82 \$
13. a) 406,87 \$
- b) i) 45 mois
- ii) 466,26 \$
14. a) 594,93 \$
- b) i) 29 033,09 \$
- ii) 19 999,61 \$
- iii) 10 336,54 \$
- iv) 0,00 \$
- c) i) 2 263,77 \$
- ii) 3 938,98 \$
- iii) 4 984,59 \$
- iv) 5 356,74 \$
15. a) 2 742,84 \$
- b) 2 342,08 \$
- c) 400,76 \$
- d) P. ex., chaque mois, Michel effectuerait de plus petits versements au magasin et il aurait une année de plus pour rembourser son prêt.

16. a) Banque: 26 mois; investisseurs: 13 mois
- b) Banque: 156,72 \$; investisseurs: 84,12 \$
- c) Banque: 3 156,72 \$; investisseurs: 3 084,12 \$
- d) P. ex., si elle peut se permettre d'effectuer des versements de 250 \$ par mois, Élise devrait emprunter des investisseurs, car elle paierait moins d'intérêts.
17. a) Option A: 453,77 \$; option B: 456,89 \$
- b) Option A: 780,81 \$; option B: 447,88 \$
- c) P. ex., si elle peut se permettre de payer 5 000 \$ au moment de l'achat, Colette devrait choisir l'option B, car elle paierait moins d'intérêts.
18. Capital = 5 000 \$; taux d'intérêt par période = 2,25 %; nombre de versements = 8; montant du versement = 689,93 \$; montant total d'intérêts payés = 519,38 \$

19. P. ex.,

	Versement (\$)	Durée (années)	Montant total d'intérêts payés (\$)
Option A	8 829,81 / année	20	56 596,20
Option B	727,18 / mois	20	54 523,20
Option C	17 883,54 / année	10	58 835,40
Option D	1 455,93 / mois	10	54 711,60

Nous devrions choisir l'option B: les versements mensuels ne sont pas trop élevés, sa durée est la plus longue, et le montant des intérêts à payer pendant sa durée entière est le moins élevé.

20. L'option B est la meilleure, puisque Gabriel paierait 71,77 \$ d'intérêts de moins.
21. a) 28 797,46 \$
- b) 55 mois ou 4 ans et 7 mois
- c) En 6 mois de moins

## Worksheet 6 - Carte de Credit

1. a) Carte de crédit: 5 934,10 \$; prêt bancaire: 5 615,49 \$
- b) Carte de crédit: 1 054,10 \$; prêt bancaire: 615,49 \$
- c) Carte de crédit: 30 mois ou 2 ans et 6 mois; prêt bancaire: 29 mois ou 2 ans et 5 mois
- d) P. ex., elle devrait choisir le prêt bancaire, car elle le remboursera plus rapidement et il lui coûtera moins cher en tout.
2. La Carte bleue; p. ex., Anna paiera 34,64 \$ de moins.
3. La carte de crédit d'Annie
4. a) Carte A: 1 261,59 \$; carte B: 1 327,67 \$      b) i)

Réponses

## Worksheet 7 - Autres types de credit

- a) 48,77 \$  
b) i) 38,89 \$    ii) 118,56 \$
- a) Financement auprès du concessionnaire: 797,81 \$;  
prêt bancaire: 670,82 \$  
b) Financement auprès du concessionnaire: 38 294,88 \$;  
prêt bancaire: 40 249,20 \$  
c) Financement auprès du concessionnaire, avantages: montant total d'intérêts moins élevé, montant total des versements moins élevé, pas de frais de transport, remboursement de la dette plus rapide; inconvénients: versements mensuels plus élevés  
Prêt bancaire, avantages: versements mensuels moins élevés; inconvénients: montant total d'intérêts plus élevé, montant total des versements plus élevé, frais de transport à payer, remboursement moins rapide de la dette
- a) Le vendeur de pneus    b) La carte de crédit    c) Le vendeur de pneus
- a) Carte de crédit: 524,53 \$; ligne de crédit: 514,24 \$  
b) Carte de crédit: 329,82 \$; ligne de crédit: 226,94 \$
- a) 13 mois    b) 26,37 \$
- a) 8 mois    b) 12,32 \$    c) 20,38 \$ de plus
- Non; p. ex., grâce à la remise, Johanne paiera en tout un montant moins élevé avec la carte de crédit.
- a) 9 mois  
b) Elle n'aura pas besoin de plus de temps, mais le montant de son dernier versement sera plus élevé.
- a) Ligne de crédit: 72 mois ou 6 ans; carte de crédit: 70 mois ou 5 ans et 10 mois  
b) P. ex., la ligne de crédit, car il paierait moins en tout.  
c) Ligne de crédit: 240,93 \$; carte de crédit: 249,17 \$
- 216,72 \$
- a) 910 \$    b) À un taux d'intérêt simple de 85,3%
- a) 349,48 \$; 17,22 \$    b) 16 mois; 99,08 \$
- a) 19,4%    b) Cédric; 25,48 \$
- a) 99,95 \$    d) 1 236,91 \$  
b) 5 602,70 \$    e) 1 185,37 \$  
c) 1,82%    f) 1 609,47 \$, sans inclure les frais d'administration
- P. ex., le taux d'intérêt: quand tous les autres facteurs sont identiques, la meilleure option de crédit est celle qui possède le plus bas taux d'intérêt possible. Le nombre total de versements: plus le nombre de versements est élevé, plus le montant total d'intérêts payés est élevé lui aussi. Le nombre total de versements augmente en même temps que le taux d'intérêt.
- P. ex., il faudra 26 mois à Adrien pour rembourser l'emprunt de 8 000 \$ à sa ligne de crédit en effectuant des versements de 330 \$. Le montant total d'intérêts s'élèvera à 384,14 \$. Il faudra 26 mois à Adrien pour rembourser l'emprunt de 7 500 \$ à la galerie en effectuant des versements de 311,05 \$. Le montant total d'intérêts s'élèvera à 402,67 \$.
- a) Prêt bancaire: 6 mois; carte de crédit A: 43 mois ou 3 ans et 7 mois; carte de crédit B: 30 mois ou 2 ans et 6 mois  
b) 9 mois  
c) 594,67 \$

## Worksheet 8 - Achat ; Location ; Credit Bail

- a) P. ex., location, coûts (120 jours): 9 000 \$; avantages: nettoyage et buanderie  
Crédit-bail, coûts: 8 500 \$; avantages: remboursement de 1 600 \$ s'il n'y a pas de dommages  
b) P. ex., je recommanderais le crédit-bail. Même si la caution était perdue, cette option serait quand même la moins chère.
- a) Crédit-bail, coûts: 23 889,60 \$; avantages: p. ex., possibilité de mise à jour avant 3 ans; pas besoin de revendre le matériel informatique  
Achat, coûts: 28 537,60 \$; avantages: p. ex., posséder le matériel informatique, qui coûte moins cher à partir de la 4<sup>e</sup> année  
b) P. ex., le crédit-bail vaudrait mieux, car son coût total est inférieur à celui de l'achat.
- a) La location; p. ex., c'est moins cher.  
b) Pendant 78 jours  
c) 3 ans  
d) P. ex., ils pourraient avoir besoin d'acheter du nouvel équipement avant 3 ans.
- P. ex., Kami pourrait payer 700 \$ par demi-journée si elle était certaine de pouvoir finir le travail en 4 jours ou moins et que la météo le permettait. Sinon, elle pourrait payer 6 000 \$ pour la semaine afin de bénéficier d'une marge de manœuvre de quelques jours en cas d'imprévu.
- a) Environ 17 ans    b) Environ 47 ans
- Jacques: 84 000 \$; Arnaud: 49 225,79 \$
- a) Location: 340 \$ par mois; achat d'un nouvel échafaudage: 1 302,80 \$; achat d'un échafaudage d'occasion: 781,68 \$  
b) L'achat d'un échafaudage d'occasion
- a) 21 117,20 \$  
b) 12 520 \$  
c) 8 085 \$  
d) P. ex., si elle prévoit utiliser les appareils pendant seulement 2 ans, la propriétaire devrait privilégier le crédit-bail; si elle prévoit utiliser les appareils plus de 2 ans, elle devrait privilégier l'achat.
- a) 9 200,08 \$  
b) 6 318,18 \$, y compris la valeur de reprise  
c) 10 920,00 \$; crédit-bail: un profit de 1 719,92 \$; achat: un profit de 4 601,82 \$  
d) P. ex., si la gérante était certaine de faire affaire avec le même magasin dans 18 mois, elle devrait choisir l'achat. Sinon, elle devrait choisir le crédit-bail pour plus de liberté.
- a) Location: 70 000 \$; achat: 43 226,08 \$; crédit-bail: 40 960,00 \$  
b) P. ex., je recommande le crédit-bail puisque c'est l'option la moins chère.
- a) P. ex., il devrait louer le tracteur à crédit-bail parce que cette option semble moins chère que la location. En outre, il n'a pas besoin de l'acheter car il ne s'en servira que pendant 9 mois.  
b) Achat: 19 036,71 \$; location (275 jours): 16 500 \$; crédit-bail: 14 105 \$  
c) P. ex., la location permet plus de souplesse; peut-être le paysagiste n'aura-t-il pas besoin du tracteur pendant 9 mois entiers. La location est préférable à l'achat si la valeur du tracteur se déprécie à moins de 2 536,71 \$ en 9 mois.
- a) 3 788,69 \$  
b) Environ 2,83 %  
c) P. ex., l'obligation est moins risquée; si Kalik achetait la maison, il n'aurait pas de loyer à payer.
- a) 2 071,06 \$    b) 707,11 \$

## Réponses

14. P. ex., la location, l'achat ou la location à crédit-bail d'une voiture pour 3 ans : la location peut constituer la meilleure option si la voiture n'est utilisée qu'occasionnellement. L'achat ou le crédit-bail peuvent constituer l'option la moins chère, selon le financement. Cependant, on peut changer de voiture plus tôt avec le crédit-bail.
15. Pendant 9 jours par mois
16. P. ex., doter un bureau d'un réseau d'ordinateurs pendant 2 ans.  
Option 1 : acheter les ordinateurs au coût de 7 500 \$ à un taux d'intérêt de 5,5 % composé mensuellement et rembourser l'emprunt en 2 ans. Il faut tenir compte d'une dépréciation de la valeur des ordinateurs de 40 % par année lors de la revente. Option 2 : louer les ordinateurs à crédit-bail au coût de 230 \$ par mois. Coûts de l'achat : 5 237,28 \$ ; coûts du crédit-bail : 5 520 \$. L'achat est un peu moins cher, mais le crédit-bail permet d'éviter les coûts et les risques de la revente.

### Worksheet 9: Révision Partie II

1. a) 6,76 %                                      b) 33,75 \$
2. a) Dans 14 mois                              b) 25 mois                                      c) 224,71 \$
3. a) 190,25 \$  
b) i) Non ; p. ex., il économiserait encore 68,89 \$ avec la carte A.  
ii) Oui ; p. ex., il économiserait 50,97 \$ avec la carte B.
4. Le prêt bancaire ; p. ex., elle paiera 1,49 \$ de moins en tout.
5. 1 669,68 \$
6. P. ex., Camilo devrait acheter la souffleuse. Si on compare les coûts sur deux ans, l'achat est moins cher que la location ou le crédit-bail. De plus, Camilo pourrait revendre la souffleuse.
7. Elle devrait louer les manuels ; p. ex., c'est moins cher.

### Worksheet 10 - Revision FINANCE

1. a) 24 200 \$ ; 4 200 \$                              b) 5 896 \$ ; 396 \$
2. 4 ans
3. a) 5 773,18 \$ ; 773,18 \$                              b) 43 536,44 \$ ; 19 536,44 \$
4. B ; p. ex., les périodes de calcul des intérêts composés sont plus fréquentes, ce qui génère davantage d'intérêts.
5. Estimation : 4 000 \$ ; véritable valeur : 3 970,31 \$
6. 1 330,78 \$
7. a) Emma    b) Hans
8. a) 5 449,90 \$    b) 449,90 \$
9. 243,29 \$
10. L'option B ; p. ex., l'option A vaut 28 613,14 \$, et l'option B vaut 29 245,11 \$.
11. a) 1 536,33 \$    b) 36,33 \$
12. a) 462,67 \$    b) 2 760,20 \$
13. a) 26 mois    b) 14 mois de moins                              c) 662,16 \$
14. a) Les parents de Christine : 48 000 \$ ; les parents de Sophie : 86 135,60 \$  
b) P. ex., les parents de Sophie, car ils feront un profit s'ils revendent la maison.