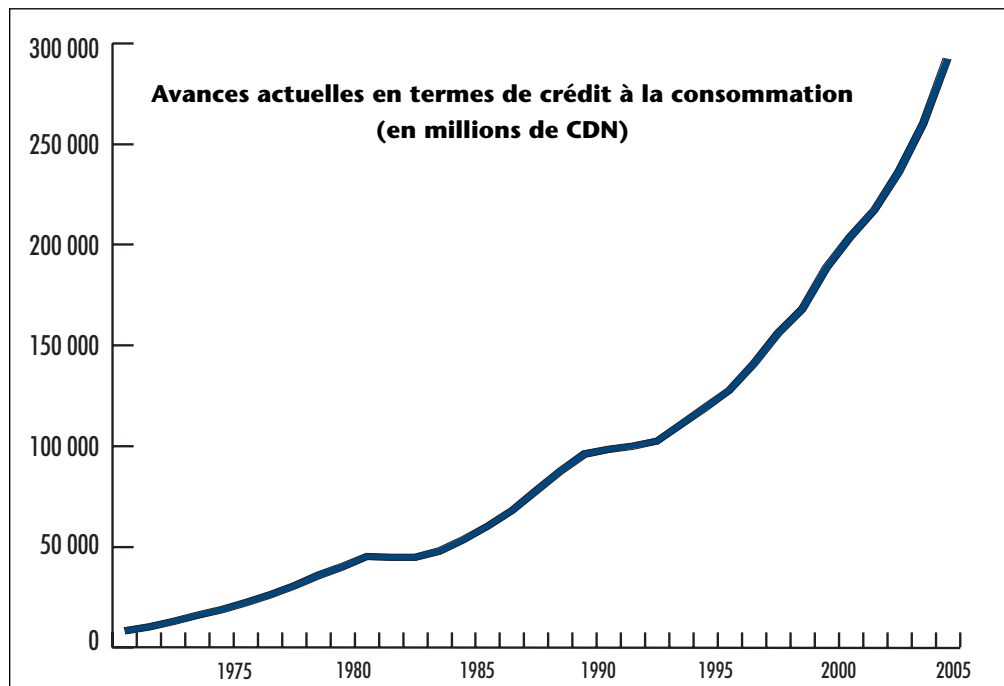


Chapitre

10

Les dettes et le crédit, une question d'intérêt

Comme Shakespeare l'a dit : « Ne soyez ni emprunteur, ni prêteur ». De nos jours, peu de gens suivent ce conseil. En effet, la majorité des Canadiens prêtent ou empruntent de l'argent.



Source : Statistique Canada

Le débiteur est la personne qui emprunte ; le créancier est celle qui prête. La dette est donc un passif, c'est quelque chose que l'on doit. Le crédit est un actif — il a été prêté et sera, espérons-le, rendu.

De nos jours, il est facile d'emprunter. L'une des façons de le faire est d'utiliser une carte de crédit. C'est un moyen aisé d'effectuer un paiement grâce à un crédit qui a été, au préalable, autorisé par l'émetteur de la carte. L'établissement financier aura fixé une « limite » qui représente le crédit maximal auquel vous avez droit. Une carte de crédit est donc un moyen d'utiliser de l'argent pour faire des achats. Le hic c'est que, au moins temporairement, vous utilisez l'argent de quelqu'un d'autre. Lorsque vous vous servez de votre carte, un établissement vous fait crédit pour un achat, ce qui veut dire, bien entendu, que vous contractez un emprunt et que vous vous endettez. Il faudra donc rembourser votre dette, et cela peut éventuellement entraîner le paiement d'intérêts.

POURQUOI : EMPRUNTE-T-ON DAVANTAGE ?

De nos jours, les gens s'endettent plus volontiers — et souvent pour des sommes plus importantes — qu'il y a une vingtaine d'années. Ceci tient surtout au fait qu'il y a plus d'argent à emprunter et que les sources de crédit sont plus accessibles.

D'autre part, les gens sont, dans l'ensemble, plus riches. Étant donné que les salaires sont plus élevés, les gens ont une plus grande « capacité de remboursement » ou « capacité d'endettement ». Ainsi, si vous gagnez 60 000 \$ par an et souhaitez emprunter 5 000 \$ sur trois ans, vous n'aurez sans doute aucune difficulté parce que vos revenus sont suffisants pour pouvoir rembourser à la fois la somme empruntée, qu'on appelle le « principal » et les « intérêts » de la dette.

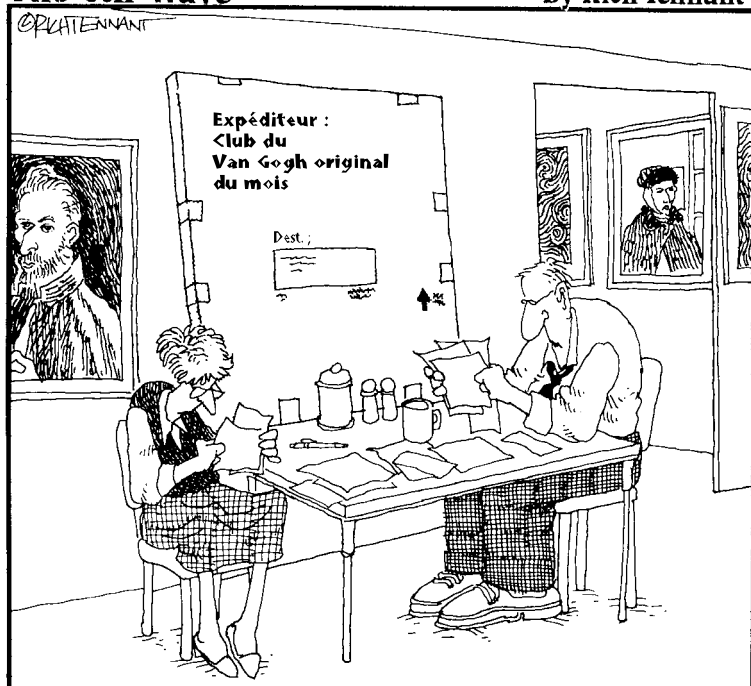
Si, par contre, vous gagnez 9 500 \$ par an, vous serez moins enclin à emprunter — et moins en mesure de le faire, d'ailleurs — parce que vous n'aurez pas la même « capacité de remboursement » ou « capacité d'endettement », et que cela risque de devenir lourd. Ceci, parce qu'une dette est habituellement considérée comme une charge financière. En effet, il vous faudra non seulement faire face à vos dépenses courantes, mais aussi payer ce que vous avez acheté dans le passé. En un sens, vous reportez dans le futur le paiement de dépenses passées et présentes. D'une façon générale, plus les revenus réels des gens augmentent, plus leur capacité de paiement s'accroît, de même que leur capacité d'endettement, et plus ils sont enclins à s'endetter.

L'augmentation des salaires n'est pas la seule raison qui pousse à emprunter ; l'augmentation des prix y contribue également. La montée des prix accroît la nécessité d'emprunter, notamment si les prix augmentent plus vite que les revenus. Le logement en est un exemple. Le prix des maisons s'est, en moyenne, élevé au fil des années au point que, maintenant, il est quasiment impossible d'acheter une maison sans contracter une hypothèque.

L'autre raison qui explique la propension à emprunter que l'on constate de nos jours est que, d'une façon générale, les gens comprennent mieux qu'autrefois le principe de la dette et de sa gestion, ce qui les rassure un peu. (Certains sont

The 5th Wave

By Rich Tennant



«Je ne sais vraiment pas où passe l'argent.»

©The 5th Wave by Rich Tennant, Rockport, MA
E-mail: the5wave@tiac.net

cependant un peu trop rassurés, si l'on en juge par le nombre de personnes qui ne parviennent plus à gérer leurs dettes.) Toutefois, d'une façon générale, lorsqu'on sait comment les choses fonctionnent, on est davantage en confiance : c'est sans doute vrai également lorsqu'il s'agit d'emprunter.

Cette meilleure information sur les dettes et sur leur gestion encourage également les gens à s'endetter pour placer de l'argent. Dans certains cas, la politique fiscale incite les gens à le faire afin de bénéficier des exonérations fiscales offertes (emprunter pour cotiser à un régime enregistré d'épargne-retraite, par exemple). De plus, les revenus tirés des placements bénéficient d'un régime fiscal plus avantageux que les revenus ordinaires.

C'est la raison pour laquelle certaines personnes empruntent pour faire des placements qui leur rapporteront.

Une autre raison qui peut expliquer la croissance des emprunts est l'augmentation du nombre de familles à deux salaires. De nos jours, il arrive souvent que les deux conjoints travaillent à l'extérieur. Ceci accroît les revenus familiaux et, par conséquent, la capacité d'endettement.

Le train de vie entre également en ligne de compte. Il est certain qu'aujourd'hui les familles désirent davantage de choses que par le passé. Ces ambitions appellent des revenus plus élevés, ce qui exige souvent que les deux conjoints travaillent et les poussent à s'endetter. Mais il est aussi vrai que bien des familles à deux salaires s'en sortent à peine, sans parler d'avoir « plus » ou « mieux ».

Toutes ces raisons — et d'autres encore — expliquent pourquoi un nombre plus grand de gens empruntent davantage aujourd'hui ; ceci accroît l'endettement. Il est donc d'autant plus utile de bien comprendre le principe de la dette.

POURQUOI EMPRUNTE-T-ON ?

- **Dépenses inattendues.** C'est le cas de la voiture qui tombe en panne ou du toit qui se met à fuir. Il faut espérer que nos lecteurs sauront faire face à ces désagréables surprises.

- **Gros achats.** Certains articles ne peuvent entrer dans un budget courant. Il faut les acheter en comptant sur des rentrées ultérieures et donc en contractant une dette. C'est le cas, par exemple, des automobiles et des maisons.
- **Placements.** Comme nous l'avons mentionné plus haut, certaines personnes empruntent aujourd'hui afin de placer leur argent pour tirer le plus grand parti possible de leurs économies. Elles agissent ainsi si elles estiment que le rendement de leur investissement vaut la dépense et le risque de la dette.
- **Études et formation.** C'est une forme d'investissement, que l'on appelle parfois « investissement dans le capital humain » — on investit, en effet, dans l'amélioration des connaissances et des compétences. On fera ce type d'investissement parce que une meilleure formation débouche souvent sur un emploi mieux rémunéré. Autrement, le rendement de l'investissement peut durer toute une vie et vaut souvent la dépense.
- **Opportunités.** Certaines occasions peuvent se présenter qui méritent que l'on s'endette pour elles. Supposez, par exemple, que l'un de vos objectifs financiers soit d'acheter un bateau. Imaginez maintenant que se présente l'occasion de votre vie : le bateau de vos rêves à un prix défiant toute concurrence. Vous déciderez peut-être que cette occasion vaut le prix de la dette. Vous ferez ce choix parce que l'économie réalisée en l'achetant maintenant serait supérieure au coût du crédit. (Le coût du crédit correspond au total des intérêts que vous paieriez sur la dette.)
- **Impondérables.** On peut se retrouver tout d'un coup sans emploi, et donc dans l'obligation d'emprunter. Il faut alors espérer que la situation ne sera pas critique au point de supprimer la capacité d'emprunter.

Ce ne sont là que quelques raisons d'emprunter. Certains trouvent toujours des raisons inédites de le faire, raisons qui ne devraient pas exister, d'ailleurs. Cela confirme qu'il faut aborder l'endettement avec prudence.

Nous savons maintenant pourquoi on emprunte. Mais, pourquoi les personnes (ou les sociétés) prêtent-elles ? Il y a des gens — les parents, la famille, les amis — qui prêtent pour rendre service. Cependant, la plupart du temps, le crédit provient d'autres sources qui font payer un intérêt sur l'argent que vous empruntez.

Les gens comme les sociétés prêtent parce qu'ils touchent des intérêts. Si l'intérêt perçu est supérieur au taux d'inflation, le pouvoir d'achat des fonds prêtés augmentera. Si on ne touchait pas d'intérêt sur les prêts, ou si le taux d'intérêt était inférieur au taux d'inflation, on ne prêterait guère.

LES TYPES DE DETTES ET DE CRÉDIT

Voici quelques types de dettes et de crédit qui se différencient par la raison du prêt.

- **Les cartes de crédit.** Nous avons déjà parlé de ce type de dettes. D'ordinaire, un établissement financier qui vous juge capable de supporter un certain

endettement, vous remettra une carte de crédit. Cette carte comportera, dans la majorité des cas, une limite qui représente le montant du crédit que cet établissement est prêt à vous consentir. Vous pouvez alors utiliser la carte pour des paiements allant jusqu'à cette limite.

Pour certaines cartes de crédit, on se contente de vous demander chaque mois un montant minimal sur le solde dû, montant qui couvrira les frais de l'établissement et lui assurera un profit. N'oubliez pas que la plupart des cartes de crédit, telles que VISA et MasterCard, sont émises par des banques. Le crédit qu'elles vous consentent provient des économies qui ont été déposées dans ces banques par les épargnants. Ces derniers touchent des intérêts. Les banques doivent donc s'assurer que tous les mois elles recevront des montants suffisants de la part des titulaires de cartes de crédit pour couvrir les intérêts qu'elles doivent aux épargnants, pour couvrir les frais (transactions, comptes, etc.) et pour s'assurer un profit. Le profit des institutions financières correspond à la différence entre les intérêts qu'elles doivent payer (aux déposants) et les intérêts qu'elles reçoivent de vous sur votre solde impayé.

Il faut savoir que si vous payez la somme totale figurant sur votre relevé pour la date d'échéance, vous ne payez normalement aucun intérêt. Certains établissements vous font payer des frais annuels ou des frais pour chaque transaction de façon à couvrir leurs dépenses. Tenez-en compte lorsque vous choisirez une carte de crédit.

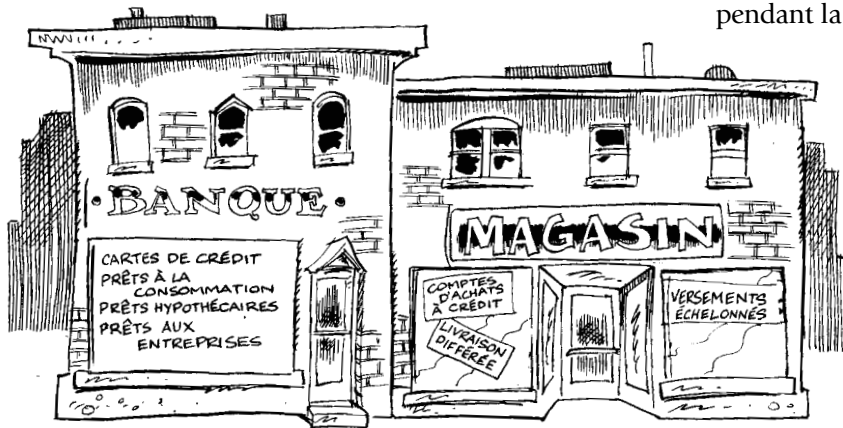
Le taux d'intérêt sur les cartes de crédit est habituellement plus élevé — parfois beaucoup plus élevé — que le taux d'intérêt demandé pour un prêt normal. Il est donc conseillé de ne pas conserver de dettes sur une carte de crédit pendant longtemps.

Si vous avez utilisé votre carte de crédit au point qu'il vous faille plus de deux mois pour rembourser, demandez un prêt pour en payer le solde. Ce faisant, vous vous épargnerez beaucoup d'intérêts.

- **Comptes d'achats à crédit.**

Il s'agit de cartes, quasiment semblables à des cartes de crédit, émises par des détaillants. Ainsi, vous avez la carte « Baie », « Petro-Canada » ou « Canadian Tire ». Ces cartes sont délivrées par des magasins et des sociétés afin d'encourager les gens à acheter leurs produits. Le taux d'intérêt sur les soldes impayés y est relativement élevé.

- **Prêts à la consommation.** Les établissements financiers peuvent consentir des prêts pour certaines dépenses que font les particuliers : rénovations d'une maison, voyages, achat d'une voiture, d'un bateau ou d'un ordinateur. Ces prêts peuvent s'étendre sur une période allant de cinq à sept ans.
- **Prêts hypothécaires.** Ce sont des prêts permettant l'achat d'une propriété. Nous étudierons les hypothèques dans un chapitre ultérieur. Pour l'instant, contentons-nous de savoir qu'une hypothèque est un prêt généralement consenti pour une longue période pouvant aller jusqu'à vingt-cinq ans. Cependant, les conditions du prêt, et en particulier le taux d'intérêt, doivent être renégociés à intervalles réguliers



pendant la durée du prêt. On appelle période d'amortissement la durée totale de l'hypothèque — vingt-cinq ans, vingt ans, seize ans, ou autre. Ces intervalles correspondent à la période pour laquelle vous êtes convenu d'un taux d'intérêt et autres détails. Ils peuvent être de six mois, de un an, de deux ans, ou de cinq à sept ans. Il est rare, de nos jours, qu'un établissement financier négocie les condi-

tions d'un prêt pour une période dépassant sept ans, bien que cela puisse se faire. Au-delà de cette période, l'insécurité est par trop grande.

- **Prêts aux entreprises.** Certains personnes empruntent des fonds pour lancer, améliorer ou développer une entreprise.
- **Achat à tempérament.** Il est possible d'acheter à tempérament (c'est-à-dire en effectuant plusieurs paiements partiels). D'ordinaire, si l'on achète quelque chose à tempérament, on doit payer des intérêts, mais on peut l'utiliser avant qu'elle soit payée en totalité.

Nous venons de voir quelques types de dettes et de crédit. Voyons maintenant quelles sont les sources de crédit.

LES SOURCES DE CRÉDIT

On peut emprunter l'argent — c'est-à-dire obtenir un crédit — auprès de diverses sources.

- **La famille et les amis.** Certaines personnes répugnent à emprunter à leur famille ou à des amis, car elles croient que le non-remboursement de la dette altérerait la relation. Néanmoins, nombreux sont ceux qui obtiennent des fonds de cette manière. Le mieux, dans ce cas-là, est probablement de procéder de la façon la plus officielle possible.
- **Les établissements financiers.** Ce sont les principales sources de crédit dans notre système économique. Les banques, les compagnies de fiducie, les compagnies d'assurance et les courtiers sont tous en mesure de consentir un prêt.
- **Les sociétés d'hypothèques et de prêts.** Certaines sociétés se spécialisent dans l'octroi de prêts. Elles consentent habituellement ces prêts aux personnes qui présentent des risques importants et à qui les établissements financiers ont refusé le crédit. C'est la raison pour laquelle, le taux d'intérêt qu'elles font payer est d'ordinaire plus élevé.

- **Les détaillants.** Certains magasins (La Baie, Imperial Oil, etc.) proposent aux personnes qui veulent acheter leurs produits des cartes d'achat à crédit.
- **Vous-même.** Les gens ne savent pas toujours qu'ils peuvent emprunter les fonds qu'ils ont accumulés dans une police d'assurance, par exemple. Avant de vous adresser à d'autres, vérifiez que vous n'avez pas la possibilité d'emprunter votre propre argent.
- **Les caisses populaires.** Les employés peuvent parfois emprunter de l'argent aux caisses populaires qui sont constituées selon la formule coopérative par l'accumulation des économies déposées par les employés qui, en retour, touchent un intérêt sur ces sommes.

Nous venons de voir les raisons qui poussent les gens à emprunter, et les différentes formes et sources de crédit. Voyons maintenant le coût du crédit.

LE COÛT DU CRÉDIT

Le coût du crédit est le montant des intérêts payés sur un emprunt. Cependant, ce montant ne dépend pas uniquement du taux d'intérêt.

La période fixée pour le remboursement est un autre facteur extrêmement important. Si vous empruntez des fonds sur une courte période, vous paierez moins d'intérêt que si vous empruntez sur une longue période. L'hypothèque constitue peut-être la meilleure illustration de cette situation. Voyez les trois tableaux ci-dessous.

HYPOTHÈQUE DE 60 000 \$

Amortissement sur 15 ans

Taux d'intérêt	Mensualités	Total remboursé	Total des intérêts
4 %	443,81 \$	79 886 \$	19 886 \$
6 %	506,31	91 136	31 137
8 %	573,39	103 210	43 210
10 %	644,76	116 057	56 057

Amortissement sur 20 ans

Taux d'intérêt	Mensualités	Total remboursé	Total des intérêts
4 %	363,59 \$	87 262 \$	27 261 \$
6 %	429,86	103 166	43 166
8 %	501,86	120 446	60 447
10 %	579,01	138 962	78 963

Amortissement sur 25 ans

Taux d'intérêt	Mensualités	Total remboursé	Total des intérêts
4 %	316,70 \$	95 010 \$	35 011 \$
6 %	386,58	115 974	55 974
8 %	463,09	138 927	78 927
10 %	545,22	163 566	103 566

Si on emprunte 60 000 \$ à 4 % sur 15 ans, le total des intérêts sera de 19 886 \$. Si ces 60 000 \$ sont remboursés sur 20 ans, le total des intérêts sera de 27 261 \$. Autrement dit, le même emprunt — 60 000 \$ — coûte 7 375 \$ de plus s'il est remboursé sur 20 ans au lieu de 15. Il est donc clair que la durée est aussi importante que le taux d'intérêt.

Le coût du prêt sera également fonction de votre source de crédit. Si vous êtes en mesure de prouver votre solvabilité, vous obtiendrez très probablement un taux d'intérêt tout à fait concurrentiel. Cependant, si vous avez de mauvais antécédents à cet égard ou si votre situation financière est précaire, vous ne pourrez pas obtenir de crédit auprès des sources qui consentent des taux avantageux ; vous serez alors probablement obligé de vous adresser à d'autres sources qui vous proposeront des taux plus élevés.

Lorsque vous envisagez de contracter un emprunt (ou d'avoir recours à un crédit), demandez quel est le taux d'intérêt et le montant total des intérêts. Les créanciers

sérieux n'hésiteront pas à vous renseigner de façon honnête et précise. Veillez à ce que tout soit fait par écrit.

Les établissements financiers fixent habituellement le taux d'intérêt de leurs prêts en fonction de ce qu'on appelle le « taux préférentiel ». C'est le taux que ces établissements consentent à leurs clients de premier ordre —

habituellement les grosses sociétés. Lorsque vous allez dans une banque ou dans un autre établissement pour négocier un prêt, vous vous adressez au responsable des prêts, qui étudiera votre situation, vous demandera des précisions, vous posera des questions sur votre solvabilité (nous en reparlerons sous peu), etc. Il vérifiera votre cote de crédit (nous en reparlerons aussi sous peu) et en déduira le taux d'intérêt que vous paierez. Si vous empruntez pour la première fois, il ne vous consentira probablement pas le taux d'intérêt le plus bas.

Il faut toujours bien savoir quel est le coût total d'un prêt.

Le principal est le montant que vous empruntez. Si, par exemple, vous empruntez 1 000 \$ sur un an à 6 %, ces 1 000 \$ constituent

le principal. L'intérêt sur ce prêt est le montant que vous rembourserez en sus du principal. Dans notre exemple, l'intérêt annuel sera de 60 \$; vous rembourserez donc au total 1 060 \$.

N'empruntez pas dans le premier établissement où vous irez, à moins que vous n'ayez une raison particulière de le faire (si, par exemple, c'est la banque de votre famille et que vous vouliez continuer dans la foulée). Faites le plus possible de comparaisons. Les établissements financiers se font concurrence et il se peut fort bien qu'un autre vous propose un taux d'intérêt inférieur. Ils sont souvent prêts à offrir le même taux qu'ailleurs.

Autre point important : l'apport personnel. C'est le montant que vous apportez au moment de l'achat (le reste étant ce que vous allez emprunter). Supposez, par exemple, que la voiture que vous souhaitez acheter coûte 3 000 \$ et que vous disposez de 1 200 \$. Vous pouvez verser ces 1 200 \$ comme acompte et emprunter (on dit aussi « financer ») le reste, c'est-à-dire 1 800 \$.

Le coût total de cette voiture sera donc de 3 000 \$ plus les intérêts que vous devrez payer sur la somme empruntée (c'est-à-dire 1 800 \$). Plus votre versement initial sera important, moins vous aurez à emprunter, ce qui diminuera le coût total de votre achat.

ACTIVITÉ 10.1

Faites les calculs suivants pour vous familiariser avec le processus.

1. Quelle est la différence entre un emprunt de 2 000 \$ à 3 % sur deux ans et le même emprunt à 5 %, également sur deux ans ?
2. Quelle est la différence entre le remboursement d'un emprunt de 3 000 \$ à 7 % sur deux ans et le remboursement du même emprunt sur quatre ans ?
3. Quelle est la différence entre le coût total d'une automobile de 4 000 \$ moyennant :
 - a) un versement de 2 000 \$ et un financement de 2 000 \$ à 4 % sur trois ans ?
 - b) le financement des 4 000 \$ à 8 % sur quatre ans ?

ACTIVITÉ 10.2

Supposez que vous vouliez acheter une voiture neuve de 15 000 \$ et que vous en financiez la totalité. Étudiez les différents taux qu'offrent diverses sources de crédit.

Résumons-nous :

- sachez bien quel est le coût total d'un emprunt (principal+ intérêt) ;
- ne vous endettez pas avec votre carte de crédit — empruntez plutôt pour régler votre solde impayé si c'est possible ;
- faites des comparaisons pour obtenir le meilleur taux ;
- décidez quelle sera la durée de l'emprunt — le terme le plus court que vous puissiez vous permettre sera peut-être le meilleur, attendu que, dans l'ensemble, l'emprunt vous coûtera moins cher ;
- mettez le maximum dans le versement initial de façon à diminuer le montant de l'emprunt, les intérêts et, partant, le coût total de l'opération.

Pour commencer, n'ayez pas peur de poser des questions. Vos finances sont trop importantes pour que vous vous préoccupiez de paraître ridicule. Par ailleurs, de nombreux Canadiens adultes ne comprennent pas grand chose aux finances, et le fait de poser des questions prouvera à un



Voyez, en groupe, les influences qui vous amènent à faire des achats impulsifs. Quels sont les moyens possibles pour réagir à ce type d'achat ?



Supposez que vous soyez un créancier et que ayez de l'argent à prêter. Quelqu'un vient vous trouver pour acheter un bateau de 22 000 \$. Cette personne veut vous en emprunter 18 000. Que chercheriez-vous à savoir d'elle avant de décider si vous allez ou non lui prêter la somme demandée ?



Supposez que vous vouliez prouver à quelqu'un que vous avez le sens des responsabilités. Faites une liste de vos qualités ou de choses que vous avez réalisées, qui en témoigneraient.

éventuel créancier que vous êtes sérieux, ce qui le mettra en de bonnes dispositions à votre égard. Il en conclura que vous êtes une personne qui saura tenir ses engagements.

Suit une liste de questions qu'il faudra absolument poser lorsque vous faites un emprunt.

- Le taux d'intérêt sera-t-il fixe ou variable ?
- Quelle est la date du premier et du dernier versement ?
- Aurez-vous la possibilité de rembourser le prêt en totalité n'importe quand ; si oui, y a-t-il une pénalité ?
- Y-a-t-il des frais autres que les intérêts ?
- Tous les combien calculera-t-on l'intérêt ? Que se passera-t-il si vous sautez un paiement ou si vous êtes dans l'impossibilité d'en faire un ?

Vous pouvez vous poser d'autres questions. N'ayez pas peur de vous renseigner !

LA SOLVABILITÉ

Si vous voulez qu'un établissement financier vous prête de l'argent, il faut lui prouver que vous pouvez et que vous voulez le rembourser. C'est ce qu'on appelle couramment la « solvabilité ». La solvabilité, c'est une évaluation de votre capacité à faire un emprunt, à faire régulièrement vos paiements et à le rembourser en totalité. En matière de solvabilité, voilà trois mots clés : garantie, honorabilité et capacité.

GARANTIE

On entend par garantie, les biens dont vous disposez et sur lesquels le créancier pourra se rembourser, le cas échéant. Il peut s'agir de votre « capital propre » (la part de votre maison qui vous appartient — c'est-à-dire sa valeur moins celle de l'hypothèque), d'actions, d'obligations, d'une automobile, etc. En tant qu'emprunteur, vous n'avez probablement pas la moindre intention de vous en servir pour rembourser. Cependant, si, pour une raison quelconque, vous étiez dans

l'impossibilité de continuer vos versements mensuels ou de rembourser la totalité de l'emprunt, votre créancier voudrait pouvoir vendre vos biens (les « réaliser ») afin de se procurer l'argent nécessaire pour rembourser l'emprunt. Les biens que vous utilisez pour « garantir » (preuve de votre solvabilité) votre emprunt constitue ce qu'on appelle parfois une « sûreté ».

HONORABILITÉ

Un créancier souhaite savoir si un emprunteur est une personne responsable qui saura faire face à ses engagements. Lorsque vous ferez une demande d'emprunt, le responsable des prêts vous rencontrera et essaiera de juger de votre honorabilité et de voir si vous êtes sérieux et fiable.

On vous posera des questions qui vous surprendront peut-être : depuis combien de temps vous travaillez dans votre emploi actuel ; depuis combien de temps vous habitez à votre adresse actuelle ; si vous avez d'autres dettes ; si vous êtes marié(e) ; si vous avez des enfants.

Le fait d'avoir conservé le même emploi, d'avoir vécu à la même adresse pendant un certain temps, d'être marié ou d'avoir des enfants, sont des signes de stabilité et de responsabilité. Cela ne veut pas dire que vous ne puissiez pas emprunter si vous n'êtes pas marié, si vous n'avez pas deux enfants et si vous ne vivez pas depuis dix ans au même endroit. Il est vrai cependant que si vous avez changé fréquemment d'emplois, que vous avez souvent déménagé, vous risquez de voir hésiter le responsable des prêts lorsque vous ferez votre demande.

CAPACITÉ

Votre créancier s'intéressera aussi à votre capacité de rembourser votre dette. Vos revenus sont-ils suffisants pour couvrir vos paiements mensuels ? Êtes-vous trop endettés, au risque de manquer à vos engagements ? Combien d'argent comptant avez-vous ? Combien en devez-vous ? Votre créancier comparera vos biens et vos revenus avec les frais de cette dette et de toutes les autres, avant de se décider à vous consentir un prêt.

Tels sont donc les trois mots clés pour évaluer votre solvabilité. Cependant, quelle que soit votre solvabilité, n'oubliez pas que c'est votre cote de crédit qui compte — surtout si elle n'est pas favorable.

LA COTE DE CRÉDIT

Nombreux sont ceux qui ne savent même pas qu'il existe une cote de crédit. Pourtant, elle existe bel et bien. En effet, toutes les personnes qui sont en mesure de consentir des prêts sont bien contentes de pouvoir connaître les informations relatives aux emprunteurs qui n'ont pas su faire face à leurs engagements.

Il existe donc une agence d'évaluation du crédit qui tient un registre de ce type d'emprunteurs. Ainsi, si vous achetez quelque chose dans un magasin avec une carte de crédit et que vous ne payez pas le solde, l'établissement qui a émis la carte et qui n'a pas été payé préviendra l'agence. Celle-ci enregistrera l'information et la mettra à la disposition d'autres créanciers qui s'adresseront à elle.

La plupart des créanciers feront tout leur possible pour que l'emprunteur rembourse sa dette avant de prévenir l'agence. Après tout, ce qu'ils veulent en premier

lieu, c'est récupérer leur argent. C'est pourquoi il est toujours préférable, si vous ne pouvez faire honorer vos paiements mensuels, de vous adresser à votre créancier pour établir un nouvel échéancier. En général, les créanciers essaieront d'être conciliants. Cependant, si vous les laissez sans nou-

velle, ils transmettront tout simplement votre dossier à une agence d'évaluation du crédit.

Les gens qui ont de la peine à rembourser leurs dettes reçoivent généralement un appel d'une agence de recouvrement avant que leur dossier ne soit transmis à une agence d'évaluation du crédit. Si vous vous trouvez dans cette situation en raison d'un paiement resté en souffrance, considérez cet appel comme un avertissement et prenez immédiatement les mesures qui s'imposent.

Même si on n'a pas l'intention d'emprunter de l'argent, on ne sait jamais quand la nécessité s'en fera sentir. Il est donc toujours sage de se laisser la possibilité d'emprunter, c'est-à-dire d'avoir une bonne cote de crédit.

Pour ce faire, voici quelques conseils :

- payez vos dettes ;
- ne signez aucun contrat de crédit sans l'avoir bien lu, bien compris, et sans savoir ce à quoi vous vous engagez ;
- ne signez jamais un formulaire vierge ;
- efforcez-vous de toujours payer vos factures à temps ;
- mettez-vous en rapport avec vos créanciers si vous avez du mal à tenir vos engagements ;
- traitez avec des créanciers respectables (eux aussi doivent avoir une bonne cote de crédit) ;
- usez de prudence lorsque vous cautionnez un emprunt.

Il est important d'avoir et de conserver une bonne cote de crédit.

En effet, une mauvaise cote vous poursuivra indéfiniment.

Il serait terriblement décevant, au moment d'acheter une maison, de découvrir qu'on ne peut obtenir une hypothèque à cause d'une cote de crédit défavorable.

Ce dernier point nécessite une explication. Une personne qui ne peut, par elle-même, obtenir un emprunt peut, parfois, y parvenir si un tiers accepte de cautionner la demande, c'est-à-dire de se porter garant. Un garant accepte la responsabilité de l'emprunt au cas où l'emprunteur manquerait à ses engagements. Il s'agit d'une grave responsabilité. Ainsi, un père ou une mère pourra cautionner l'emprunt d'un enfant encore jeune qui aurait des ressources limitées mais voudrait s'acheter quelque chose comme une voiture. Pensez-y à deux fois si on vous demande de cautionner un emprunt.

Pour obtenir une bonne cote de crédit, les jeunes pourront décider de demander une carte de crédit (émise par un magasin, par exemple) ; ils s'en serviront alors pour faire des achats, et régleront intégralement leur solde dans les délais. Ceci

leur permettra d'obtenir cette cote de crédit, même s'ils sont relativement jeunes. Mais là encore, l'utilisation de la carte exige une très grande discipline.

Alors, quels sont les avantages et les inconvénients de faire appel au crédit et de s'endetter ?

Établir une bonne cote de crédit peut se révéler difficile pour les jeunes. Vous ne pouvez en avoir une, parce que vous ne pouvez pas emprunter, condition indispensable pour obtenir cette cote de crédit. (C'est un peu comme l'histoire de l'emploi et de l'expérience : il faut de l'expérience pour avoir un emploi, mais seul un emploi vous donne de l'expérience.)

LES AVANTAGES ET LES INCONVÉNIENTS DU CRÉDIT



AVANTAGES

- Vous pouvez profiter de quelque chose (une voiture, une maison, des vacances, des études, des vêtements neufs) alors que vous en reportez le paiement sur vos revenus à venir.
- Le crédit vous permet de faire face à des imprévus ou à des dépenses inattendues : maladie, accident, licenciement, panne de voiture, etc.
- Le crédit peut vous permettre d'acheter des produits de meilleure qualité qui dureront plus longtemps et seront probablement un meilleur choix.
- Vous pouvez tirer parti d'offres spéciales. (Assurez-vous seulement que la somme que vous économisez ainsi dépasse le total des intérêts que vous allez payer).
- Le crédit vous permet de garder trace de vos dépenses. En effet, les émetteurs de cartes de crédit vous envoient un relevé mensuel qui donne le détail de toutes les dépenses que vous avez effectuées avec votre carte.

- Le crédit peut simplifier le paiement de bien des factures dans la mesure où vous empruntez une somme globale pour les payer toutes ; vous n'avez donc contracté qu'une seule dette et vous n'avez plus qu'un seul paiement mensuel.



INCONVÉNIENTS

- Le crédit vous encourage à vivre au-dessus de vos moyens et risque de vous occasionner des difficultés financières.
- Le crédit engage vos revenus à venir dans le paiement de dettes passées, ce qui vous gênera si vous voulez faire de nouvelles dépenses.
- Le crédit peut s'avérer cher, attendu qu'il faut ajouter les intérêts au prix d'achat.
- Le crédit peut vous conduire à faire des achats impulsifs et, partant, à des choix malavisés.
- La carte de crédit d'un magasin donné ne vous pousse pas à faire des comparaisons, étant donné que vous faites vos achats dans le magasin dont vous avez la carte et non dans celui qui pourrait vous offrir les meilleurs prix.
- Faire appel au crédit, c'est disposer de moins de réserves pour les imprévus.

LES SIGNES D'UN ENDETTEMENT EXCESSIF

Vous...

- avez des difficultés à économiser quoi que ce soit
- êtes continuellement à court d'argent
- prenez sur vos économies pour payer les frais de votre dette
- atteignez presque votre limite de crédit sur toutes ou presque toutes vos cartes
- sautez des paiements mensuels et dépassez la date d'échéance pour presque toutes vos factures
- faites systématiquement le paiement minimal pour toutes vos cartes
- ne savez plus au juste combien vous devez
- vous faites sans arrêt du souci pour des questions d'argent
- empruntez de l'argent pour payer vos dettes
- devez emprunter de l'argent pour faire face à vos dépenses courantes.

QUE FAIRE SI VOUS N'ARRIVEZ PLUS À GÉRER VOS DETTES



- La première des choses à faire c'est de regarder vos problèmes financiers en face et d'essayer d'y remédier. N'essayez pas de vous en sortir tout seul. Si vous avez de la famille ou des amis proches à qui vous pouvez vous confier, demandez-leur de vous conseiller. Ils pourront vous aider à affronter la dure réalité. Vous serez probablement surpris de voir combien de personnes sont prêtes à vous épauler lorsque vous traversez une mauvaise passe ou que vous avez des difficultés financières.
- Mettez-vous en rapport avec vos créanciers. Ne vous contentez pas de sauter vos paiements. La plupart du temps, ils essaieront de vous tirer d'affaire. Après tout, ils ont intérêt à ce que vous soyez solvable. Établissez avec eux un nouvel échéancier. Vous serez probablement surpris de constater que la plupart des créanciers sont conciliants.
- Faites disparaître toutes vos cartes de crédit pour éviter d'aggraver votre situation.
- Envisagez de souscrire un emprunt de « consolidation » pour regrouper toutes vos dettes. De cette façon, vous transformerez une série de paiements en un paiement unique qui pourrait même être inférieur à la somme de tous les autres. Si vous êtes endetté avec des cartes de crédit, vous paierez beaucoup plus en intérêts que vous ne le feriez avec un emprunt normal.
- Envisagez d'avoir un deuxième travail pour surmonter la difficulté.
- Réalisez certains de vos placements ou certaines économies pour diminuer votre dette. Les frais de celle-ci excéderont souvent l'intérêt que vous gagnez sur vos placements, et il peut s'avérer sage d'abandonner purement et simplement le placement afin de se débarrasser d'une dette.
- Surtout, cessez de faire des dettes. Il est en effet inutile de vous enfoncer davantage.
- Recherchez les conseils d'un professionnel.
- Réévaluez votre train de vie. Qu'êtes-vous prêt à laisser tomber pour libérer un peu d'argent afin de payer vos dettes ?

N'oubliez pas que le crédit est en principe réservé aux dépenses importantes. Dans le chapitre suivant, nous étudierons d'ailleurs ce type de dépenses que la plupart d'entre nous auront à envisager dans le courant de leur vie.