

Ressource pour le programme d'études

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : utiliser une carte de crédit

Alignement avec le CLAO

Compétences	Groupe de tâches	Niveau
Compétence A — Rechercher et utiliser de l'information	A1. Lire des textes continus	2
Compétence A — Rechercher et utiliser de l'information	A2. Interpréter des documents	2
Compétence B — Communiquer des idées et de l'information	B3. Remplir et créer des documents	1
Compétence C — Comprendre et utiliser des nombres	C1. Gérer de l'argent	2
Compétence D — Utiliser la technologie numérique	s. o.	2

Voies de transition (cochez toutes les cases qui s'appliquent)

- | | |
|---|---|
| ☒ Emploi | ☐ Études postsecondaires |
| ☐ Formation en apprentissage | ☒ Autonomie |
| ☐ Études secondaires | |

Compétences pour réussir intégrées (cochez toutes les cases qui s'appliquent)

- | | |
|--|---|
| ☒ Adaptabilité | ☐ Créativité et innovation |
| ☒ Calcul | ☒ Lecture |
| ☐ Collaboration | ☒ Rédaction |
| ☐ Communication | ☐ Solution de problèmes |
| ☒ Compétences numériques | |

Notes : Il s'agit de la quatrième ressource d'une série de cinq documents sur la gestion financière pour les personnes nouvellement employées.

REMERCIEMENTS

Gestionnaire de projet : Community Literacy of Ontario

Recherche et rédaction : Mark Jacquemain



Ce projet Emploi Ontario est financé en partie par le gouvernement du Canada et le gouvernement de l'Ontario ainsi que par l'entremise de l'Entente Canada-Ontario sur le Fonds canadien pour l'emploi.

Canada

EMPLOI
ONTARIO

Ontario



Les opinions exprimées à même ce document sont celles de Community Literacy of Ontario et ne reflètent pas forcément celles de nos bailleurs de fonds.



communityliteracyofontario.ca



705-733-2312



info@communityliteracyofontario.ca



@CommunityLiteracyOnta



rio@love4literacy



@love4literacy

LA GESTION FINANCIÈRE POUR LES PERSONNES NOUVELLEMENT EMPLOYÉES

Note pour les formateurs et les formatrices :

Cette série de **ressources du programme Compétences pour réussir** se veut un guide de base en matière de gestion financière pour les personnes apprenantes dans le cadre d'un programme d'alphabétisation et de formation de base, qui ont récemment intégré le marché du travail. L'objectif est de leur fournir des ressources qui les aideront à gérer efficacement leur argent, à planifier leur budget et à épargner. Cette série de ressources offre également un soutien aux personnes qui utilisent certaines applications financières en ligne, notamment les services bancaires en ligne et le site Web de l'Agence du revenu du Canada (ARC).

Ces ressources sont orientées vers la personne apprenante et centrées sur les activités. Chaque thème sert de mini-leçon et est accompagné d'exercices personnalisés. Les activités sont facultatives, mais elles contribuent à intégrer les points clés des leçons, en invitant les personnes apprenantes à réfléchir au contenu des leçons ou à explorer les applications en ligne proposées.

La série est divisée en cinq sections qui peuvent être utilisées séparément ou simultanément :

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **établir un budget**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **ouvrir un compte d'épargne**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **parcourir le site Web de l'ARC**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **utiliser une carte de crédit**

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **gérer ses dettes**

Cette ressource est la quatrième de la série, soit « La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : utiliser une carte de crédit. »

La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : utiliser une carte de crédit

Table des matières

Survol	4
Cartes de crédit.....	5
Trouver le bon équilibre.....	7
Une carte de crédit vous convient-elle?	8
Ce qu'il faut savoir avant de choisir une carte de crédit.....	12
1. Limite de crédit.....	12
2. Taux d'intérêt	13
3. Frais.....	18
4. Récompenses.....	19
Prochaines étapes	20

Survol

L'obtention d'un nouvel emploi est une expérience passionnante. Il y a de quoi se féliciter de cet accomplissement !

Maintenant que vous gagnez de l'argent, vous devez penser à de nombreux aspects importants. Voici quelques questions que vous pourriez vous poser :

- Savez-vous combien vous gagnez chaque semaine ?
- Connaissez-vous vos dépenses hebdomadaires ?
- Avez-vous un compte bancaire pour y déposer votre argent ?
- Avez-vous un compte d'épargne pour épargner votre argent ?
- Aimeriez-vous essayer d'épargner un peu d'argent sur chaque paie ? Combien ?
- Savez-vous combien vous payez d'impôts ?
- Comment pouvez-vous vous renseigner sur vos déclarations d'impôts ?
- Savez-vous comment connaître votre cote de crédit ?
- Savez-vous comment augmenter votre cote de crédit ?
- Voulez-vous une carte de crédit ?
- Avez-vous des dettes à régler ?

Cette série, intitulée « **La gestion financière pour les personnes nouvellement employées**, » permettra de répondre à tout un ensemble de questions, dont celles que vous vous posez.

Elle vous aidera à tirer le meilleur parti de vos revenus.

Effectuez les leçons et les activités de cette série et commencez à :

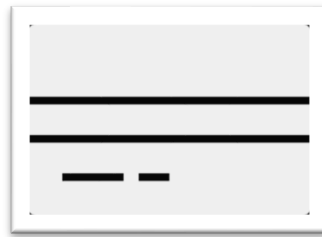
- prendre vos finances au sérieux ;
- dépenser de manière judicieuse ;
- comprendre vos opérations bancaires et vos impôts ;
- épargner pour les urgences et l'avenir.

Cartes de crédit

Les cartes de crédit constituent une sorte de prêt qui peut s'avérer utile. Cependant, elles peuvent aussi devenir une source de problèmes si elles ne sont pas utilisées correctement.

Les cartes de crédit vous permettent d'acheter des articles ou d'obtenir de l'argent sous forme de prêt. Si vous ne remboursez pas ce que vous avez emprunté avant une certaine date, vous devrez payer des **intérêts**.

L'intérêt est un **pourcentage** de l'argent que vous devez rembourser. Lorsque vous empruntez de l'argent, vous devez généralement rembourser ce montant **plus** les intérêts.

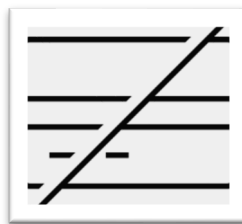


Quelques **avantages** des cartes de crédit :

- Les cartes de crédit vous permettent d'augmenter votre **cote de crédit**. La banque vous attribue une cote de crédit en fonction de vos prêts et de la façon dont vous les remboursez. Une bonne cote de crédit vous aidera à obtenir des prêts plus importants, comme une voiture ou un prêt hypothécaire pour un logement.
- Les cartes de crédit peuvent être pratiques. Elles permettent d'accéder à de l'argent en cas d'urgence ou pendant que vous attendez votre salaire ou vos allocations.
- Les cartes de crédit offrent parfois des avantages. Certaines cartes de crédit accumulent des points ou des récompenses au fur et à mesure que vous les utilisez. Vous pouvez accumuler ces points pour obtenir des réductions sur d'autres achats.

Les cartes de crédit posent quelques **difficultés** :

- Les cartes de crédit sont souvent assorties de **taux d'intérêt élevés**. Des taux d'intérêt élevés signifient des paiements d'intérêts plus élevés. Cela peut également signifier qu'il est plus difficile de rembourser votre solde.
- Les cartes de crédit sont souvent assorties de **taux d'intérêt encore plus élevés** si vous les utilisez pour obtenir de l'argent comptant. Les taux d'intérêt sur les achats effectués avec votre carte de crédit restent élevés. Mais, les taux d'intérêt sont très élevés si vous retirez de l'argent à un guichet automatique en utilisant votre carte de crédit.
- Les taux d'intérêt des cartes de crédit peuvent **changer** si vous n'effectuez pas de paiements. Si vous n'effectuez pas un paiement mensuel sur votre carte de crédit, votre taux d'intérêt peut augmenter.
- Les cartes de crédit peuvent être **volées** ou **perdues**. Si quelqu'un prend ou trouve votre carte de crédit, il peut vous voler de l'argent. Si quelqu'un obtient les renseignements relatifs à votre carte de crédit, il peut vous voler même sans la carte.
- Prenez toujours soin de vos cartes de crédit et des renseignements connexes. Conservez-les en toute **sécurité** et en toute **confidentialité** !



Trouver le bon équilibre

Le **solde** d'une carte de crédit est le montant à payer.

Bien que cela ne soit pas optimal, de nombreuses personnes ont parfois un solde sur leur carte de crédit. Toutefois, le fait de savoir que cette situation pourrait être la vôtre peut vous aider à choisir la bonne carte de crédit. Par exemple, si vous avez l'intention de conserver un solde, **le taux d'intérêt est le facteur le plus pertinent**.

En revanche, il ne faut jamais se servir d'une carte de crédit comme moyen d'emprunter de l'argent. Les avances de fonds accordées par les cartes de crédit sont assorties de taux d'intérêt élevés. Elles peuvent également être assorties de frais.

Les meilleures raisons d'obtenir une carte de crédit sont les suivantes :

- pour vous aider en cas d'urgence ;
 - pour effectuer des achats à court terme que vous pourrez rembourser à la fin du mois ;
 - pour augmenter votre cote de crédit.
- Si vous souhaitez obtenir une carte de crédit pour d'autres raisons, ce n'est peut-être pas un bon choix.



Une carte de crédit vous convient-elle ?

Il y a plusieurs éléments à prendre en compte avant d'obtenir une carte de crédit. Il est important de bien réfléchir à la question de savoir si vous devriez en avoir une.



Discutons !

Écrivez vos réponses ou discutez des questions ci-après avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.

1. Quelles sont les trois principales raisons pour lesquelles une personne peut vouloir une carte de crédit ?

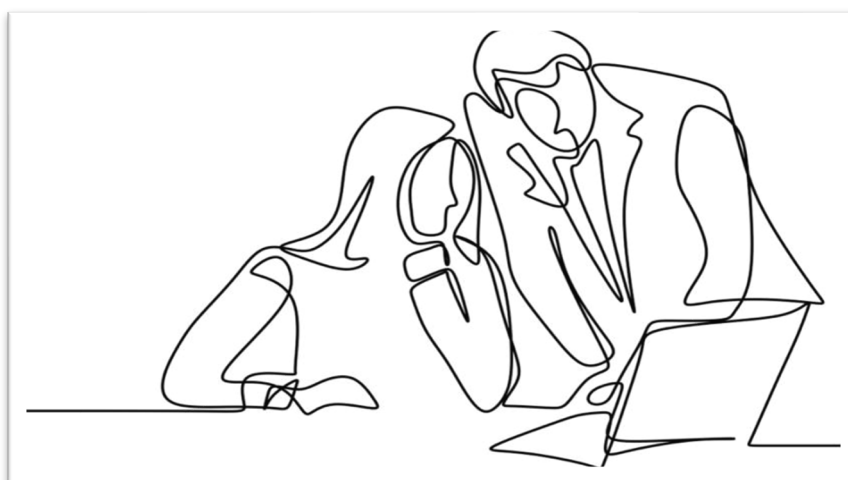
2. Quelles sont les meilleures raisons d'utiliser une carte de crédit ? Cochez les cases appropriées :
 - ☐ seulement pour composer avec les situations d'urgence ;
 - ☐ pour effectuer un achat important en attendant un chèque de paie ;
 - ☐ pour accéder à de l'argent comptant.
 - ☐ pour augmenter votre cote de crédit.

3. Pouvez-vous penser à des façons de gérer un solde ?

Maintenant, apprenons comment fonctionnent les cartes de crédit dans cette vidéo :

			
Frais de crédit	%	%	%
Frais d'adhésion	\$	\$\$	\$\$\$
Frais de renouvellement	\$\$	\$\$\$	—

Lien de la vidéo : <https://www.youtube.com/watch?v=eFRv5A-v3QM>



**Pensez-y !**

Après avoir visionné la vidéo, veuillez répondre aux questions ci-dessous.

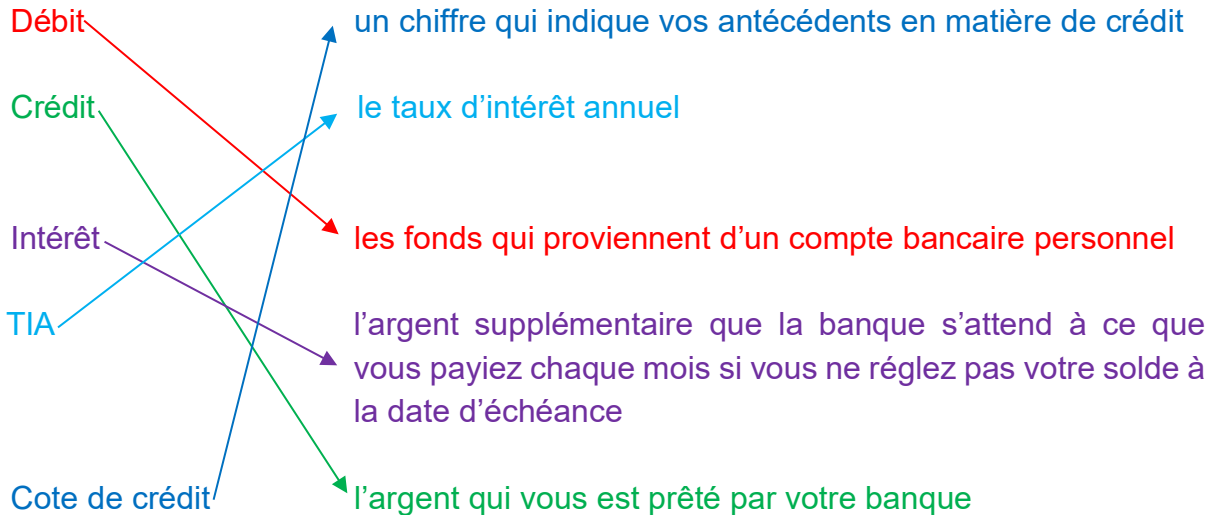
1. Dessinez une flèche entre le mot et la définition correspondante.

Débit	un chiffre qui indique vos antécédents en matière de crédit
Crédit	le taux d'intérêt annuel
Intérêt	les fonds qui proviennent d'un compte bancaire personnel
TIA	l'argent supplémentaire que la banque s'attend à ce que vous payiez chaque mois si vous ne réglez pas votre solde à la date d'échéance
Cote de crédit	l'argent qui vous est prêté par votre banque

2. D'après la vidéo, quel est le revenu annuel exigé par la plupart des banques pour obtenir une carte de crédit ?
 - a. 5 000 \$
 - b. 15 000 \$
 - c. 25 000 \$
3. Encerclez d'autres façons dont certaines personnes peuvent obtenir une carte de crédit :
 - a. si elles étudient à temps plein et disposent d'un petit revenu, comme un emploi à temps partiel ;
 - b. si elles ont un ou une cosignataire. Cette personne ayant un revenu plus élevé assumera la responsabilité de la carte de crédit si elle n'est pas payée ;
 - c. si elles figurent parmi les personnes qui utilisent une carte de crédit familiale.

Réponses :

1.



Débit : les fonds qui proviennent d'un compte bancaire personnel

Crédit : l'argent qui vous est prêté par votre banque

Intérêt : l'argent supplémentaire que la banque s'attend à ce que vous payiez chaque mois si vous ne réglez pas votre solde à la date d'échéance

TIA : le taux d'intérêt annuel

Cote de crédit : un chiffre qui indique vos antécédents en matière de crédit

2. Quel est le revenu annuel exigé par la plupart des banques pour obtenir une carte de crédit ?

15 000 \$

3. Encerclez d'autres façons dont certaines personnes peuvent obtenir une carte de crédit :
- si elles étudient à temps plein et disposent d'un petit revenu, comme un emploi à temps partiel ;
 - si elles ont un ou une cosignataire.
 - si elles figurent parmi les personnes qui utilisent une carte de crédit familiale.

Ce qu'il faut savoir avant de choisir une carte de crédit

Maintenant que vous avez compris les principes de base, examinons les conseils ci-dessous par rapport au choix d'une carte de crédit.

1. Limite de crédit

La limite de crédit est le **montant total** qui peut être emprunté avec une carte de crédit. Ce chiffre varie en fonction de la carte de crédit et de la personne. Les premières cartes de crédit ont généralement des limites de crédit **plus basses**. Les limites de crédit seront plus élevées pour les personnes ayant un revenu annuel **plus élevé**.

Les premières cartes de crédit ont généralement une limite de crédit comprise entre 500 \$ et 5 000 \$. Les limites de crédit les plus basses sont accordées :

- aux personnes qui tentent d'obtenir une première carte de crédit ;
- aux personnes qui ont un revenu annuel plus faible ;
- aux personnes qui ont une cote de crédit plus faible.

Des limites de crédit plus élevées sont accordées :

- aux personnes qui tentent d'obtenir une deuxième ou une troisième carte de crédit ;
 - aux personnes qui ont un revenu annuel plus élevé ;
 - aux personnes qui ont une cote de crédit plus élevée.
- Même si l'on vous propose une limite de crédit plus élevée, faites attention ! Assurez-vous de pouvoir rembourser le montant que vous envisagez d'emprunter.

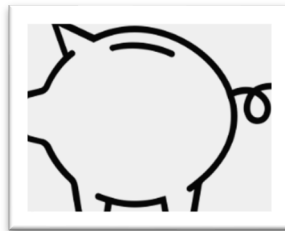


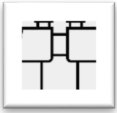
2. Taux d'intérêt

N'oubliez pas que le taux d'intérêt est le pourcentage qui vous sera facturé si vous ne payez pas votre solde à la date d'échéance. Et n'oubliez pas que le taux d'intérêt des cartes de crédit est appelé taux d'intérêt annuel ou **TIA**.

Il y a deux éléments à garder à l'esprit en ce qui concerne les taux d'intérêt des cartes de crédit :

- Le **pourcentage en soi** : le montant est-il faible ou élevé ?
 - Un montant de 12 % ou de 13 % est **très faible** pour les cartes de crédit. Il est peu probable que vous obteniez un taux d'intérêt aussi bas pour votre première carte de crédit.
 - Un montant de plus de 20 % est courant, mais **élevé** pour les cartes de crédit.
- La fréquence de facturation des intérêts. Une autre façon de le dire est de dire à quelle fréquence les intérêts **sont composés**.
 - La plupart des intérêts des cartes de crédit sont composés **quotidiennement**. Cela signifie que votre banque calcule les intérêts que vous devez à la fin de chaque journée.
 - Ces intérêts vous seront facturés à la fin du mois, si vous ne payez pas votre solde.





Prenons l'exemple ci-après.

T a reçu sa première carte de crédit. Le taux d'intérêt est de **20,99 %**. Il est **composé quotidiennement**.

T utilise la carte de crédit pour acheter de nouveaux vêtements et une carte d'abonnement d'autobus pour le travail. T utilise également la carte de crédit pour acheter un nouvel ordinateur portable. Au total, T dépense **700 \$**.

Comme T ne paie pas le solde à la fin du mois, il doit s'acquitter de **12,18 \$** d'intérêts. Le nouveau solde de T est donc de **712,18 \$**.

$$\begin{array}{r} 700,00 \$ \\ + 12,18 \$ \\ \hline = 712,18 \$ \end{array}$$

Si T ne rembourse pas son solde à la fin du mois prochain :

Maintenant, faites un essai.

Calculez les intérêts.



Q possède une carte de crédit avec un taux d'intérêt élevé. Le taux d'intérêt est de 23,99 %. Le solde de la carte de crédit de Q est de 4 500 \$. Combien Q seront les intérêts à payer à la fin du mois de juin ?

1. Consultez le calculateur d'intérêts sur ce site Web :
<https://www.nerdwallet.com/ca/p/article/credit-cards/credit-card-interest-calculator>
2. Écrivez le montant du **solde** (« **balance** » en anglais) : 4 500 \$.
3. Écrivez le montant du **taux d'intérêt annuel** (« **APR** » en anglais) : 23,99 %.
4. Laissez le **nombre de jours de la période de facturation** (« **Days in billing period** » en anglais) à 30 jours : il y a 30 jours en juin.
5. Cliquez sur le bouton **Calculer** (« **Calculate** » en anglais) ou laissez le calcul se faire automatiquement.

Combien d'intérêts devront être payés par Q à la fin du mois? _____ \$

Réponse : 88,73 \$

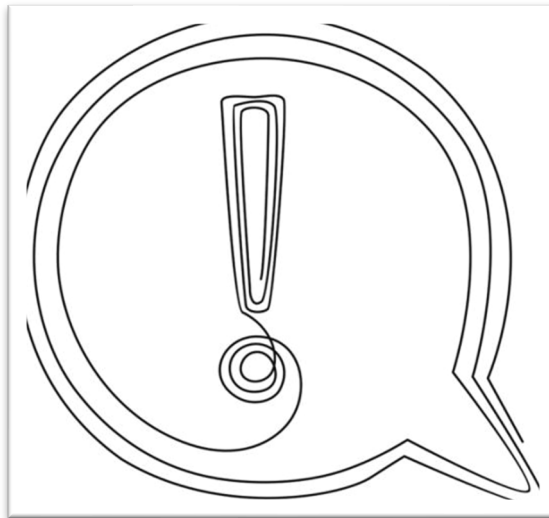
Cela représente des centaines de dollars au cours de l'année. Même si Q ne dépense pas plus d'argent sur la carte de crédit, il faudra payer des intérêts sur un solde plus élevé le mois prochain.

Le mois prochain, le solde de Q sera égal au solde précédent en **plus** des intérêts :

4 500,00 \$
+ 88,73 \$
4 588,73 \$

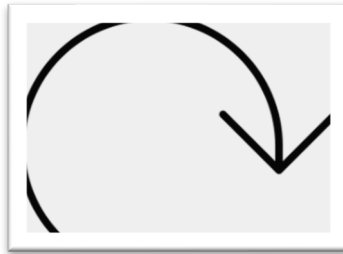
Les frais d'intérêt sur ce nouveau solde s'élèveraient à **90,48 \$**.

C'est ainsi que les frais d'intérêt peuvent continuer à augmenter !



Ce qu'il faut savoir sur les frais d'intérêt des cartes de crédit :

- Certaines cartes de crédit sont assorties d'un taux d'intérêt de 0 %, mais seulement pour une durée limitée. Après une certaine période, un **taux d'intérêt beaucoup plus élevé** sera appliqué.
- Les cartes de crédit assorties de taux d'intérêt moins élevés peuvent entraîner d'autres **frais**. Certaines ont une cotisation annuelle de plus de 100 \$.
- Et n'oubliez pas : **vosre solde peut s'accumuler rapidement** :
 - cela peut entraîner des frais d'intérêt plus élevés ;
 - et donc un solde plus élevé ;
 - puis des frais d'intérêt plus élevés. Il s'agit d'un mauvais cycle.



- Essayez donc d'utiliser votre carte de crédit à bon escient et de rembourser le solde lorsque vous le pouvez.

Voici d'autres éléments à prendre en compte au moment de choisir une carte de crédit :

3. Frais

Les cartes de crédit peuvent être assorties de frais cachés. Vous devez demander à votre institution bancaire quels sont les frais qui peuvent vous être facturés afin de les éviter. Les frais les plus courants sont les suivants.

Cotisation annuelle

- Les cartes qui offrent des récompenses particulières peuvent également faire l'objet d'une cotisation annuelle. Si vous avez l'intention d'utiliser souvent votre carte de crédit et d'obtenir des récompenses, la cotisation annuelle peut en valoir la peine. Dans le cas contraire, essayez de l'éviter.

Frais d'avance de fonds

- Les sociétés qui émettent des cartes de crédit peuvent vous facturer des frais si vous utilisez votre carte de crédit pour retirer de l'argent à un guichet automatique. Les avances de fonds sont également soumises à un taux d'intérêt plus **élevé** que les achats effectués avec votre carte de crédit.

Frais de dépassement de limite

- Votre carte de crédit est assortie d'une limite. Si vous effectuez un achat qui vous fait dépasser la limite, vous devrez payer des frais.

Lesquels de ces frais allez-vous essayer d'éviter ? Cochez toutes les cases qui s'appliquent :

- ☐ cotisation annuelle ;
- ☐ frais d'avance de fonds ;
- ☐ frais de dépassement de limite.

4. Récompenses

Certaines cartes de crédit permettent également d'obtenir des récompenses. Il existe trois principaux types de programmes de récompenses relativement aux cartes de crédit :

Remise en argent

- Les cartes avec remise en argent vous permettent de gagner un certain montant en espèces. Le montant que vous pouvez gagner est basé sur le montant que vous dépensez avec votre carte de crédit.

Points

- Les cartes de crédit avec points vous permettent de gagner des points en fonction de ce que vous dépensez avec votre carte de crédit. Les points peuvent être utilisés pour des achats, des voyages ou même pour rembourser votre solde.

Miles

- Les cartes de crédit avec Miles vous permettent de gagner des primes de voyage. Elles peuvent être utilisées pour les compagnies aériennes, les hôtels ou d'autres achats de voyage.
 - Si vous possédez une carte de fidélité, il est important de ne pas dépenser uniquement pour obtenir des récompenses. Il s'agirait d'un moyen sûr de perdre le contrôle de votre solde.

Cochez la case de la récompense que vous souhaitez utiliser. Expliquez pourquoi vous souhaitez en bénéficier :

	Récompense	Pourquoi choisiriez-vous cette récompense ?
☐	Remise en argent	
☐	Points	
☐	Miles	

Prochaines étapes

Vous savez maintenant comment fonctionnent les cartes de crédit. Vous connaissez désormais :

- les éléments à prendre en compte au moment de choisir une nouvelle carte de crédit ;
- comment fonctionnent les taux d'intérêt ;
- ce qu'il faut surveiller pour gérer votre solde.

Vous souhaitez en savoir plus ? Comment renforcer votre crédit ? Comment demander une carte de crédit ? Ou vous avez des difficultés à établir un budget ou à gérer vos dettes ? Vous trouverez ci-dessous des ressources pour vous aider.

- Le gouvernement du Canada offre des conseils en matière de planification financière à l'adresse suivante : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/faire-budget.html>.

Vous trouverez également un outil pour vous aider à créer un budget à l'adresse suivante : <https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/BP-PB/planificateur-budgetaire>.

Vous trouverez également des renseignements qui vous aideront à améliorer votre cote de crédit à l'adresse suivante : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dossier-pointage-credit/ameliorer-cote-credit.html>.

- 211 Ontario offre de l'aide financière 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Composez le **211** pour joindre la ligne d'assistance téléphonique. Ce service est offert dans plus de 150 langues. Visitez leur site Web à l'adresse suivante : <https://211ontario.ca/recherche/>.

Ressources supplémentaires

- La Ligne santé Centre-Toronto offre des conseils en matière de budgétisation et de crédit à l'adresse suivante :
<https://www.lignesantecentre-toronto.ca/listServices.aspx?id=10447>.
 - La Banque TD offre un guide qui peut vous aider à faire une demande de carte de crédit au Canada à l'adresse suivante :
<https://www.td.com/ca/fr/services-bancaires-personnels/produits/cartes-de-credit>.
 - Le gouvernement du Canada propose également un outil de gestion financière à l'adresse suivante : <https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/CCPC-CPCC/CCPC-CPCC-fra.aspx>.
- Pour en savoir davantage, veuillez consulter les autres ressources de cette série, à savoir « **La gestion financière pour les personnes nouvellement embauchées.** »

