

Ressource pour le programme d'études

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

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	B1. Interagir avec les autres	1
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	1

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 | ☒ Résolution de problèmes |
| ☐ Compétences numériques | |

Notes : Il s'agit de la cinquième 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



[@CommunityLiteracyOnta](https://twitter.com/CommunityLiteracyOnta)



705-733-2312



rio@love4literacy



info@communityliteracyofontario.ca



[@love4literacy](https://twitter.com/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**

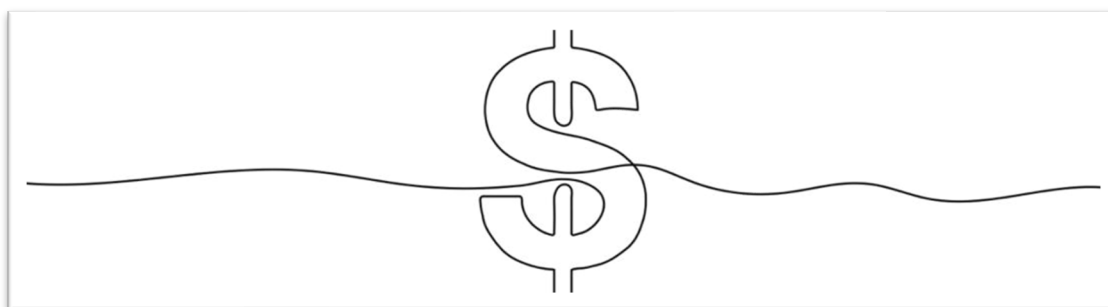
La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : **gérer ses dettes**

Cette ressource est la cinquième de la série, soit « La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : gérer ses dettes. »

LA GESTION FINANCIÈRE POUR LES PERSONNES NOUVELLEMENT EMPLOYÉES : gérer ses dettes

Table des matières

Survol.....	4
Introduction	5
Vous n'êtes pas seul ou seule	7
Combien d'argent devez-vous rembourser?	9
Plan d'action.....	10
Gérer le stress	15
Obtenir de l'aide	16



Survol

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

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 ?
- Aimerez-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.

Introduction

Qu'est-ce qu'une dette ?

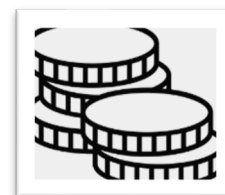
On entend par **dette** l'argent que l'on doit rembourser.
Vous vous endettez lorsque vous empruntez de l'argent.

Vous risquez de vous endetter lorsque vous faites un achat important. L'utilisation d'une carte de crédit est une autre façon de s'endetter. Voici quelques exemples de situations où une personne a une dette :

- si elle doit de l'argent pour un achat important, comme une voiture ou des frais de scolarité
- si elle achète un téléviseur ou un ordinateur qu'elle rembourse par versements échelonnés
- si elle utilise une carte de crédit et ne la rembourse pas à la fin du mois
- si elle loue une voiture pendant un certain temps
- si elle emprunte de l'argent de différentes manières, comme par :
 - une marge de crédit auprès de la banque ;
 - un prêt sur salaire auprès de sociétés de crédit ;
 - une avance de fonds sur une carte de crédit.

Ces ressources vous aideront à comprendre :

- la différence entre une bonne et une mauvaise dette ;
 - combien d'argent vous devez ;
- quels sont vos plans financiers à court et à long terme ;
 - comment faire face à vos dettes.



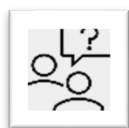
**Discutons !**

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

1. Pouvez-vous vous souvenir d'un moment où vous avez été aux prises avec des dettes ? Expliquez votre réponse.
2. Comment vous sentiez-vous ? Expliquez votre réponse.

Cochez les cases appropriées :

- ☐ J'ai du mal à gérer mon argent.
- ☐ J'ai du mal à rembourser ma carte de crédit.
- ☒ Je fais preuve de prudence lorsque je dépense de l'argent.
- ☐ Je veux rembourser mes dettes.



Êtes-vous dans une situation différente ? Parlez-en avec votre formateur ou votre formatrice, ou avec vos camarades.

Vous n'êtes pas seul ou seule

La plupart des gens ont des dettes

Il n'y a pas lieu d'avoir honte de ses dettes. De nombreuses personnes doivent de l'argent pour une raison ou une autre. Il est parfois nécessaire de s'endetter. La plupart des gens ne peuvent pas se permettre d'acheter une voiture sans un prêt. Si vous avez besoin de réparations d'urgence, vous devrez peut-être emprunter de l'argent.

Mais certaines dettes doivent être évitées. Pensez-y à deux fois avant d'emprunter de l'argent pour des choses dont vous n'avez pas besoin. Et faites attention à la personne à qui vous empruntez de l'argent. Tous les prêts ne sont pas conçus de la même manière. Certains prêts sont assortis de beaucoup d'**intérêts** et d'un **taux d'intérêt élevé**.

- **Les intérêts représentent :**

un coût ajouté à vos paiements lorsque vous empruntez de l'argent.

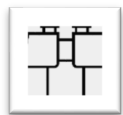
- **Le taux d'intérêt représente :**

un pourcentage qui détermine le montant des intérêts à payer.



Lorsque vous empruntez de l'argent, vous devez rembourser le montant emprunté en **plus** des intérêts. Plus le taux d'intérêt est **élevé**, **plus** vous devrez rembourser.

- Choisissez donc toujours le taux d'intérêt le plus bas que vous puissiez trouver.



Prenons l'exemple ci-après.

Deux amis, B et C, décident d'emprunter de l'argent.

B a vu un nouveau téléviseur en vente au magasin. B a déjà un téléviseur, mais il ou elle en veut un plus grand. Le magasin affiche une offre pour le téléviseur. Si vous achetez un téléviseur, vous n'aurez pas à payer pendant trois mois.

Mais si vous ne payez pas à la date d'échéance, vous devrez payer un taux d'intérêt élevé de 20 %.

C poursuit des études de plomberie et a besoin d'un ordinateur portable pour faire ses devoirs. C se rend donc dans une banque et se renseigne sur la possibilité d'obtenir un prêt. La personne de la banque lui parle d'un prêt appelé « marge de crédit pour étudiants et étudiantes. »

Ce prêt couvrira le coût de l'ordinateur portable. Le taux d'intérêt est de 7 %.

1. Qui a fait un meilleur choix en matière de prêt ? ☐ B ☐ C

2. Expliquez pourquoi certains choix sont meilleurs que d'autres.

Combien d'argent devez-vous rembourser ?

Combien d'argent devez-vous rembourser ?

La première étape pour régler une dette est d'en déterminer le montant. Pour cela, vous devrez peut-être téléphoner à la banque ou à la personne à qui vous devez de l'argent. Ensuite, vous devrez additionner vos dettes.



Nouvelle tâche !

Additionnez vos dettes. Utilisez le tableau ci-dessous pour déterminer le montant de vos dettes. Veillez à ne pas divulguer ces renseignements.

1. Inscrivez vos dettes dans le tableau. Il vous faudra peut-être un peu de temps pour trouver des renseignements, comme les taux d'intérêt et les dates d'échéance. Mais, faites de votre mieux pour obtenir ces renseignements.

À qui dois-je de l'argent ?	Combien lui dois-je ?	Taux d'intérêt	Versements mensuels	Date d'échéance du prêt

2. Une fois que vous avez noté toutes vos dettes, faites-en le total. Ne divulguez pas ces renseignements. Mais gardez-les à l'esprit lorsque vous élaborerez une stratégie pour y faire face.

Plan d'action

Vous savez maintenant combien vous devez. Il est temps d'élaborer un plan pour y faire face. La première étape consiste à faire du remboursement de vos dettes une priorité. Prenez ensuite quelques mesures clés :

- faites le suivi de vos dépenses hebdomadaires ou mensuelles ;
- recherchez ce que vous pourriez dépenser en moins :
 - cela peut signifier que vous devez d'abord rembourser les prêts à **taux d'intérêt élevé** ;
- établissez un budget pour contrôler vos dépenses ;
- fixez-vous un objectif pour le montant à consacrer à vos emprunts chaque mois.

Il est conseillé de rembourser les prêts le plus tôt possible. Cela vous permettra d'économiser des frais d'intérêt et de vous libérer pour d'autres dépenses. Mais cela peut nécessiter de modifier quelque peu la façon dont vous dépensez votre argent. Un budget vous aidera à effectuer ces changements.

Regardez une vidéo sur les principes de base du budget. Répondez ensuite aux questions de la page suivante.



How To Save Money On A Low Income (Money Saving Tips)

La vidéo est présentée en anglais, pour obtenir une version en français, il faut :

Supprimer le son. 

Activer Sous-titres/sous-titres codés CC. 

Aller à Paramètres, Sous-titres, Traduire automatiquement. 

Choisir Français. 

Réduire la vitesse de la lecture des sous-titres, si nécessaire.   Vitesse de lecture

**Pensez-y !**

Conseils sur la budgétisation

1. Dressez la liste de tous les conseils en matière de budget que vous avez retenus de la vidéo :

 2. Lesquels de ces conseils appliquez-vous déjà ? Énumérez tous ceux qui s'appliquent :

 3. Lequel de ces conseils vous semble le plus difficile à mettre en œuvre ?

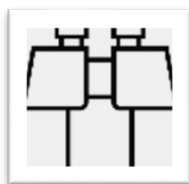
 4. Lesquels de ces conseils souhaitez-vous essayer d'appliquer ?

 5. Expliquez comment vous pourriez utiliser ces conseils :
-
- Pour en savoir davantage sur l'établissement d'un budget, veuillez consulter le premier document de cette série, à savoir « **La gestion financière pour les personnes nouvellement employées : établir un budget.** » Vous pouvez également demander une consultation gratuite avec une personne spécialisée dans les questions de crédit (dont les coordonnées figurent à la fin de ce document).

**Pensez-y !**

Pouvez-vous économiser de l'argent sur certains points ? Cochez toutes les cases qui s'appliquent. Pourriez-vous :

- ☐ essayer de rembourser une carte de crédit à taux d'intérêt élevé afin d'économiser sur les frais d'intérêt ?
- ☐ trouver un forfait de téléphone cellulaire moins dispendieux ? (Parfois, les frais augmentent sans préavis.)
- ☐ manger moins souvent au restaurant ? (Même les aliments de restauration rapide sont de plus en plus chers !)



Prenons l'exemple ci-après sur les principes de base en matière de budget.

G a deux prêts à rembourser. L'un est un compte de carte de crédit Visa dont le taux d'intérêt est de 15 %. L'autre est un prêt sur salaire dont le taux d'intérêt est de 30 %. G veut rembourser les deux prêts et élabore donc un plan.

Tout d'abord, G fait le suivi de ses dépenses pendant une semaine, puis cherche à réduire ses dépenses. G a un forfait téléphonique avec des fonctions particulières qui ne sont pas nécessaires. Ce forfait coûte 75 \$ par mois. G trouve un forfait beaucoup moins cher, avec toutes les fonctions nécessaires, au prix de 40 \$ par mois.

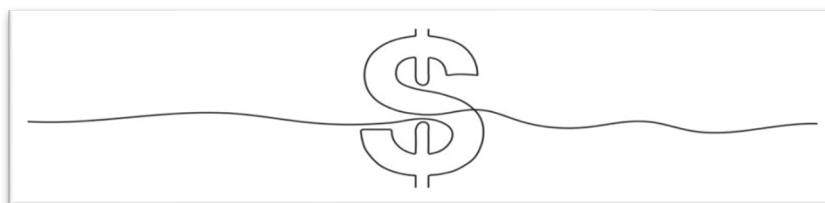
G change ainsi d'abonnement et économise 30 \$ par mois. Ces 30 \$ supplémentaires sont consacrés au remboursement du prêt sur salaire, dont le taux d'intérêt est le plus élevé. En l'espace de quelques mois, G a remboursé son prêt sur salaire. G prend alors les 30 \$ et les économies réalisées en ne payant pas d'intérêts et les utilise pour rembourser le solde de sa carte de crédit.

**Pensez-y !**

À quoi ressemblerait un plan de dépenses dans votre situation ?

Remplissez le tableau ci-dessous, et ne divulguez pas vos renseignements.

Quelque chose sur quoi vous pouvez dépenser moins	Économies hebdomadaires	Prêt que vous diminuerez à l'aide des économies



Un regard vers l'avenir

Le fait de rembourser des dettes n'est pas forcément une expérience négative. Vous faites des sacrifices. Mais vous pouvez ressentir de la fierté à l'idée de prendre le contrôle de vos finances et de votre avenir.

L'une des façons de ne pas perdre le moral lorsque vous avez des dettes est de penser à l'avenir. Que ressentirez-vous si vous parvenez à reprendre le contrôle de vos dettes ? Vos paiements d'intérêts seront moins élevés et vous disposerez de plus d'argent. Comment le dépenserez-vous ?



Nouvelle tâche !

Que feriez-vous si vous aviez une plus grande liberté financière ?

Cochez les cases correspondantes et donnez des précisions ci-dessous.
Lorsque vous disposerez d'une plus grande liberté financière :

- ☐ Ferez-vous un voyage ? Où ?
- ☐ Changerez-vous votre situation de vie ? Veuillez expliquer votre réponse.
- ☐ Ferez-vous un achat important ? Lequel ?
- ☐ Paierez-vous vos frais de scolarité ? Dans quel domaine d'études ?
- ☐ Partirez-vous à l'aventure ? Veuillez expliquer votre réponse.

Gérer le stress

Il peut être stressant d'être aux prises avec des dettes. Une partie de ce stress s'estompe lorsque vous commencez à les gérer, mais il peut s'accroître si vous devez faire des sacrifices. Il est donc important de prendre soin de vous pendant cette période.

Veillez à votre bien-être. Recherchez des conseils et du soutien lorsque vous en avez besoin. Rappelez-vous que vous en valez la peine. Essayez d'avoir confiance en votre capacité à surmonter cette épreuve.



À votre tour, maintenant.

Comment prendrez-vous soin de vous ?

- ☐ Manger des aliments sains
- ☐ Essayer de faire de l'exercice
- ☐ Essayer de faire preuve de gratitude pour les bonnes choses et les écrire
- ☐ Écrire d'autres pensées et réflexions dans un journal
- ☐ Passer du temps avec vos proches
- ☐ Faire preuve d'indulgence à l'égard de vous-même
- ☐ Rechercher des conseils et des services de soutien professionnels (voir la page suivante)

Pouvez-vous décrire vos pratiques en matière de soins personnels ? Écrivez votre réponse ci-dessous ou discutez de cette question avec votre formateur ou votre formatrice, ou vos camarades.

Obtenir de l'aide

L'endettement figure parmi les obstacles les plus difficiles à surmonter. Vous ne devez pas y faire face de manière isolée. Si vous éprouvez des difficultés, vous pouvez vous adresser aux groupes de soutien ci-dessous :

- 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/>.
- 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 d'aide à la création d'un budget à l'adresse suivante :
<https://itools-ioutils.fcac-acfc.gc.ca/BP-PB/planificateur-budgetaire>.
- 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>.
- L'Association canadienne pour la santé mentale offre des conseils et des ressources pour gérer le stress à l'adresse suivante :
<https://ontario.cmha.ca/fr/documents/comprendre-le-stress-et-trouver-de-laide/>.
- Faites appel à la Ligne d'aide en cas de crise de suicide :
 - par téléphone en tout temps au : **1-833-456-4566** ;
 - par messagerie texte entre 16 h et minuit, HNE, au : **45645**.

Ressources supplémentaires

- eSantéMentale.ca propose une liste des ressources locales en matière de santé mentale à l'adresse suivante :
 - <https://www.esantementale.ca/Ontario/Stress/index.php?m=heading&ID=118>.
 - ConnexOntario est un service d'assistance gratuit en matière de santé mentale qui est accessible 24 heures sur 24, 7 jours sur 7 par téléphone ou par clavardage en direct à l'adresse suivante :
 - <https://connexontario.ca/fr/>.
 - Distress and Crisis Ontario propose des centres de crise dans de nombreuses collectivités à l'adresse suivante :
 - <https://www.dcontario.org/>.
- Pour en savoir davantage, veuillez consulter les autres ressources de cette série, à savoir « **La gestion financière pour les personnes nouvellement employées.** »

