

# FINANCE PERSONNELLE 101 POUR ÉTUDIANTS



POLYFINANCES



## LES BASES DE LA GESTION FINANCIÈRE

En collaboration



**Autorité  
des marchés  
financiers**

## Table des matières

1	INTRODUCTION .....	1
2	GESTION DE BUDGET.....	1
2.1	Introduction à la gestion de budget .....	1
2.1.1	Histoire et importance de la budgétisation .....	1
2.1.2	Importance de la budgétisation.....	2
2.2	Comprendre les revenus et dépenses .....	2
2.2.1	Catégorisation des dépenses .....	2
2.2.2	Analyse des flux de revenus.....	4
2.2.3	Analyse de l'épargne.....	5
2.3	Création d'un budget personnel.....	5
2.3.1	Outils et méthodes de budgétisation .....	5
2.3.2	Ajustements et suivi du budget .....	7
2.4	Épargne de précaution .....	9
2.4.1	Importance de l'épargne de précaution .....	9
2.4.2	Montant pour un fonds de précaution .....	10
2.4.3	Conseils pour économiser.....	10
2.5	Planification des dépenses futures.....	11
2.5.1	Objectifs à court et à long terme .....	11
2.5.2	Stratégies d'épargne .....	12
3	UTILISATION DES CARTES DE CRÉDIT .....	13
3.1	Histoire et fonctionnement .....	13
3.1.1	Réseaux de cartes vs crédit.....	14
3.1.2	Cartes de crédit vs cartes de débit .....	14
3.2	Acquérir une carte de crédit.....	15
3.2.1	Compréhension du relevé mensuel .....	16
3.2.2	Délai de grâce et intérêts.....	17
3.2.3	Taux d'intérêt et frais .....	17
3.2.4	Paiement des intérêts sur les cartes de crédit.....	19
3.3	Score de crédit.....	20
3.3.1	Dossier et score de crédit .....	20
3.3.2	Facteurs négatifs affectant le pointage de crédit .....	21
3.3.3	Facteurs positifs affectant le pointage de crédit .....	21

3.3.4	Utilisation du crédit disponible.....	22
4	ÉPARGNE D'INVESTISSEMENT ET PLANIFICATION DE RETRAITE .....	23
4.1	L'importance de l'épargne précoce .....	23
4.1.1	L'intérêt composé.....	23
4.1.2	Les véhicules d'épargne d'investissement.....	23
4.2	Introduction aux comptes d'épargne .....	23
4.2.1	Types de comptes d'épargne .....	23
4.2.2	CELI: Caractéristiques et avantages .....	24
4.3	Notions de base sur les REER.....	24
4.3.1	Fonctionnement des REER.....	24
4.3.2	Avantages fiscaux .....	25
4.4	Planification de retraite à long terme.....	25
4.4.1	Estimation des besoins de retraite .....	25
4.4.2	Stratégies d'épargne pour la retraite.....	26
4.5	Les banques alternatives .....	26
4.6	Les placements à terme.....	26
4.6.1	Placements à terme remboursables.....	27
4.6.2	Placements à terme non remboursables à l'échéance .....	27
5	GESTION DES DETTES .....	27
5.1	Les dettes étudiantes.....	27
5.1.1	Programme d'aide financière aux études.....	28
5.1.2	Prêt personnel et marge de crédit.....	28
5.1.3	Priorisation des types de dettes étudiantes .....	29
5.1.4	Remboursement d'un prêt étudiant gouvernemental .....	30
5.2	Crédit à la consommation.....	31
5.2.1	Les cartes de crédit et marge de crédit .....	31
5.3	Remboursement des dettes .....	32
5.3.1	Priorités de remboursement .....	32
5.3.2	Stratégies de remboursement .....	32
5.4	Prévention de l'endettement excessif.....	33
5.4.1	Les signes d'une dette excessive ou d'une situation financière déficiente	33
5.4.2	L'importance du budget .....	34

5.4.3	L'importance pour un consommateur de saisir ses besoins.....	34
5.4.4	Éviter les avances de fonds.....	35
6	BIBLIOGRAPHIE.....	35

# 1 INTRODUCTION

La gestion financière constitue un pilier essentiel de la stabilité économique individuelle et familiale. En effet, la capacité à administrer efficacement ses ressources monétaires impacte directement le bien-être financier à court et long terme. Dans cette optique, il est crucial de comprendre les fondamentaux de la gestion financière pour naviguer avec succès à travers les défis et opportunités financiers de la vie quotidienne.

Ainsi, ce rapport se propose d'explorer en profondeur les bases de la gestion financière. De la gestion minutieuse du budget à la planification stratégique de la retraite, en passant par l'utilisation judicieuse des cartes de crédit et la gestion des dettes, chaque aspect sera examiné avec attention. En comprenant ces piliers, les individus peuvent non seulement optimiser leurs finances personnelles, mais également développer une vision claire de leur avenir financier.

Dans cette perspective, ce rapport sera structuré en quatre sections principales. La première partie abordera la gestion de budget, en mettant en lumière les techniques et outils nécessaires pour contrôler efficacement les revenus et les dépenses. Ensuite, nous explorerons l'utilisation des cartes de crédit, en examinant les avantages, les pièges potentiels et les meilleures pratiques pour une utilisation responsable. La troisième section se concentrera sur l'épargne et la planification de la retraite, en fournissant des conseils pratiques pour construire un avenir financier stable. Enfin, la dernière section traitera de la gestion des dettes, en identifiant les stratégies pour gérer et réduire les obligations financières de manière efficace. À travers cette analyse approfondie, ce rapport vise à fournir un guide complet pour une gestion financière saine et éclairée.

## 2 GESTION DE BUDGET

### 2.1 Introduction à la gestion de budget

#### 2.1.1 Histoire et importance de la budgétisation

Le mot « budget », provenant de l'ancien français "bougette" qui désignait au Moyen Âge une sacoche, est popularisé à partir de la langue anglaise au début du XIXe siècle. À l'époque, il désignait le petit sac en cuir dans lequel le premier ministre britannique transportait jusqu'au Parlement les documents financiers destinés à l'information des parlementaires (Vie Publique, 2023).

À l'origine, les budgets étaient destinés à gérer les attentes, notamment en ce qui concerne la manière dont des ressources rares ou limitées seraient allouées au cours d'une période donnée. Il s'agissait d'articuler clairement les ressources qui seraient

utilisées, la manière dont les ressources seraient déployées, la manière dont le succès serait mesuré, les personnes qui utiliseraient les ressources et la manière dont les personnes responsables du déploiement des ressources seraient incitées (Vie Publique, 2023).

L'objectif premier du budget était d'établir des mécanismes de contrôle et d'équilibre sur le pouvoir du roi de prélever des taxes onéreuses et de contrôler les dépenses d'argent par les fonctionnaires publics.

### 2.1.2 Importance de la budgétisation

Aujourd'hui, le budget fait référence à une estimation des revenus et des dépenses sur une période déterminée et est généralement compilé et réévalué périodiquement. Les budgets peuvent être établis pour toute entité qui souhaite dépenser de l'argent, y compris les gouvernements et les entreprises, ainsi que les personnes et les ménages, quel que soit leur niveau de revenu (Richard, s.d.).

En ce qui concerne la finance personnelle, les objectifs globaux de la budgétisation sont de comprendre nos habitudes de dépenses pour mieux les contrôler, et d'anticiper les obstacles qui pourraient se présenter sur notre chemin. Faire un budget peut vous aider à équilibrer votre revenu avec vos épargnes et vos dépenses. Il guide vos habitudes de dépenses pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers.

Le budget est très utile lorsque vous rencontrez des difficultés à rembourser vos dettes, vous sentez que vous n'êtes pas en contrôle de vos finances ou lorsque vous souhaitez planifier un achat important. Réaliser un budget vous permettra de vous fixer des limites de dépenses, de trouver des moyens pour rembourser vos dettes, de réduire vos coûts pour économiser plus et de réduire votre stress financier. Enfin, le budget vous fixe certaines balises afin de ne pas vivre au-dessus de vos moyens. Aussi, puisque ces derniers évoluent, vous devez le rajuster périodiquement pour tenir compte des changements à votre situation financière (Richard, s.d.).

## 2.2 Comprendre les revenus et dépenses

Pour établir un budget utile et efficace, vous devez d'abord identifier vos dépenses et vos revenus, puis éventuellement votre épargne.

### 2.2.1 Catégorisation des dépenses

Dans un budget, l'identification de vos dépenses vous permet de savoir ce que vous faites de votre argent.

### 2.2.1.1 Types de dépenses (fixes, variables)

Pour réaliser votre budget, il vous est possible d'identifier plusieurs types de dépenses. Il s'agit des dépenses fixes, des dépenses variables et des dépenses irrégulières.

Les **dépenses fixes** correspondent à celles qui reviennent sur une base régulière (semaine, mois, année) sont connues à l'avance et varient très peu d'un mois à l'autre (ex. : Le paiement du loyer, d'un forfait de téléphone cellulaire, d'internet, d'une assurance, etc..).

Pour ce qui est des **dépenses variables**, ces dernières peuvent varier dans le temps, leurs montants ne seront pas nécessairement les mêmes et il est donc difficile de les déterminer avec précision (ex. : L'épicerie, les loisirs, le magasinage, etc..). Ces dépenses nécessiteront un montant plus ou moins élevé dépendamment des achats et auront donc un impact plus ou moins fort sur votre budget (BNC, 2023).

Enfin, les **dépenses irrégulières** surviennent à tout moment de l'année et leur montant n'est souvent pas connu à l'avance (ex. : réparation auto, entretien de la maison, pneus, etc.). Elles doivent tout de même être estimées à l'avance et une somme devrait être mise de côté tous les mois pour constituer un fonds (Jean Fortin, s.d.).

De plus, dans votre budget, les dépenses peuvent également être classées en fonction de leur facilité à être modifiées à court terme. En effet, on compte les **dépenses incompressibles** : représentant celles qu'on ne peut pas réduire à court terme (ex. : le loyer) ; et les **dépenses compressibles** : celles qui sont facilement modifiables à court terme (ex. : les dépenses de loisirs) (Alloprof, s.d.).

Pour établir un budget représentatif de votre situation financière, il est important que vous puissiez classer vos dépenses dans chacune de ces catégories, afin de pouvoir maximiser votre capacité à atteindre vos objectifs financiers en jouant sur vos dépenses récurrentes.

### 2.2.1.2 Identification et classification des dépenses pour une meilleure gestion

Pour vous assurer de ne manquer aucune de vos dépenses, vous pouvez utiliser les catégories de dépenses suivantes :

- Dépenses associées au logement
- Dépenses associées au transport
- Dépenses associées aux assurances
- Dépenses associées à l'alimentation
- Dépenses associées à l'habillement
- Dépenses associées aux loisirs
- Dépenses associées à l'éducation

- Dépenses associées aux soins de santé et de beauté
- Dépenses de communications (téléphonie, câblodistribution et internet)
- Dépenses diverses
- Remboursement de dettes (hypothèques, carte de crédit, etc.)

Pour calculer vos dépenses, vous pouvez utiliser vos relevés de carte de crédit pour en avoir une idée plus claire. Pour plus de détails, vous pouvez également conserver vos factures en format papier pour réaliser un suivi précis. Ainsi vous pourrez considérer non seulement vos achats par cartes de crédit ou de débit, mais aussi vos achats en comptant.

## 2.2.2 Analyse des flux de revenus

Pour ce qui est des revenus de votre budget, ils vous permettent de savoir d'où vous vient votre argent.

### 2.2.2.1 Sources de revenus pour les étudiants

Pour les étudiants, les sources de revenus peuvent varier d'une personne à l'autre. Ces dernières peuvent être **plus ou moins importantes**, et peuvent également correspondre à des **montants fixes ou variables**. Des exemples de sources de revenus sont par exemple : un salaire d'emploi à temps partiel et les pourboires associés s'il y a lieu, des bourses académiques ou gouvernementales, un régime enregistré d'épargne-études (REEE), des revenus de placement, des contributions familiales, ou encore des prêts étudiants ou des cadeaux. À l'exception des pourboires qui sont relativement fréquemment en argent comptant, ces montants devraient figurer dans la section « dépôts » de votre relevé de compte bancaire. De plus, si les revenus que vous inscrivez n'ont pas été imposés, il faut en tenir compte pour réaliser un budget représentatif de la réalité (Alloprof, s.d.).

### 2.2.2.2 Reconnaissance des sources de revenus disponibles

En tant qu'étudiant, jongler entre la recherche de revenus et la réussite académique peut s'avérer compliqué. Voici quelques exemples qui peuvent vous permettre d'identifier des sources de revenus qui sont communes aux étudiants :

**Emploi à temps partiel** : Vous pouvez chercher des occasions d'emploi à temps partiel compatibles avec votre emploi du temps académique. Cela peut inclure des emplois sur le campus, dans des restaurants, des magasins ou des entreprises locales.

**Stages et programmes de coopération** : Vous pouvez également effectuer des stages rémunérés ou des programmes de coopération offerts par votre établissement d'enseignement. Cela vous permettra de gagner de l'argent tout en acquérant une expérience professionnelle.



**Bourses et subventions :** Vous pouvez déposer une candidature pour des bourses et subventions disponibles pour les étudiants. Ces aides financières peuvent provenir d'organisations gouvernementales, d'organismes privés ou de l'institution éducative elle-même.

**Programmes de travail-études :** Vous pouvez également explorer les programmes de travail-études offerts par votre établissement. Ces programmes permettent aux étudiants de travailler sur le campus dans des rôles liés à leur domaine d'études.

**Tutorat :** Aussi, si vous excellez dans une matière spécifique, vous pouvez proposer vos services de tutorat à d'autres étudiants. Cela peut être une source de revenus tout en renforçant vos connaissances.

**Économies sur les dépenses :** Vous pouvez maximiser vos revenus en réduisant vos dépenses. Cette approche transforme chaque économie réalisée en un gain direct équivalent à un revenu. Cherchez des offres spéciales, utilisez des coupons, et soyez conscient de vos habitudes de dépenses.

### 2.2.3 Analyse de l'épargne

La réalisation d'un budget permet également d'épargner plus facilement. Étant donné que c'est une source de fonds que vous possédez, elle doit donc figurer dans votre budget (Jean Fortin, s.d.). L'épargne peut se diviser en deux sous-catégories :

**L'épargne de précaution :** Elle peut constituer une réserve liquide et facile à récupérer équivalente à d'un mois à un an de dépenses afin d'éviter d'avoir recours au crédit pour couvrir vos dépenses habituelles (Jean Fortin, s.d.). Elle peut également correspondre à une réserve d'urgence pour faire face à des situations imprévues telles que la maladie, la perte d'emploi, des réparations urgentes, etc. Cela vous offrira une protection financière contre des dépenses inattendues, sans avoir besoin de recourir à un crédit onéreux (Jean Fortin, s.d.).

**L'épargne d'investissement :** Si vous envisagez de faire un investissement plus tard, vous trouverez davantage d'informations dans la section 4.2.

## 2.3 Création d'un budget personnel

### 2.3.1 Outils et méthodes de budgétisation

#### 2.3.1.1 Logiciels et applications de budgétisation

Aujourd'hui, de nombreuses applications et logiciels de budgétisation sont disponibles pour simplifier cette tâche et vous permettre de prendre le contrôle de vos finances

personnelles. Ces derniers offrent une variété d'outils pour répondre à vos besoins spécifiques. Par exemple, certaines banques mettent un logiciel à la disposition de ceux qui se connectent à leurs services bancaires en ligne.

### 2.3.1.2 Outils aidant à créer et maintenir un budget

Avant de choisir un logiciel ou une application, il est important de prendre en compte vos besoins spécifiques, votre niveau de confort avec la technologie, et si vous préférez une solution gratuite ou payante.

Pour vous familiariser avec ces outils et la gestion de budget, vous avez la possibilité d'utiliser des gabarits en format Excel comme celui proposé par le [site de l'Autorité des Marchés Financiers](#) (Autorité des Marchés Financiers, 2022). Le tableau suivant représente une version simplifiée de ce dernier.

**Tableau 1. Exemple de budget**

<b>Revenus</b>	
<b>Revenus</b>	<b>Montant</b>
Salaire net	
Revenus nets de location	
Prestations de régimes publics (Assurance emploi, CNESST, RRQ, etc.)	
Prestations de régimes privés (d'un régime de retraite, d'un assureur, etc.)	
Allocation pour enfants	
Revenus de pension alimentaire	
Revenus de placement	
Autres revenus	
<b>Total des revenus</b>	
<b>Dépenses</b>	
<b>Dépenses</b>	<b>Montant</b>
Dépenses - Habitation (loyer, électricité, chauffage, etc.)	
Dépenses - Transport (transport en commun, essence, assurance automobile, etc.)	
Dépenses - Assurance (vie, maladie, médicaments, etc.)	

Dépenses - Alimentation (épicerie, restaurants, etc.)	
Dépenses - Habillement	
Dépenses - Loisirs (activités culturelles et sportives, musiques, voyage, etc.)	
Dépenses - Éducation (cours, matériel scolaire, etc.)	
Dépenses - Soins de santé/beauté (coiffeur, pharmacie, dentiste, etc.)	
Dépenses - Communications (téléphonie, câblodistribution et internet, etc.)	
Dépenses - Diverses (cadeaux, animaux, tabac, etc.)	
Remboursement de dettes (hypothèques, carte de crédit, etc.)	
<b>Épargne</b>	
<b>Fonds</b>	<b>Montant</b>
Fonds de réserve	
REER	
REEE	
CELI	
Projets spéciaux	
Autres épargnes	
<b>Surplus ou déficit de la période</b> (revenus - dépenses - remboursement de dettes - épargne)	

## 2.3.2 Ajustements et suivi du budget

### 2.3.2.1 Techniques d'ajustement de budget

Afin de pouvoir ajuster votre budget, vous pouvez suivre certains indicateurs. Pour ce faire, vous pouvez réaliser les étapes suivantes :

#### Répondre à ces questions :

- Revoyez-vous régulièrement votre budget ?
- Priorisez-vous vos dépenses ?
- Respectez-vous les limites que vous vous fixez ?
  - Si OUI, pouvez-vous réduire le budget pour économiser

- Si NON, devez-vous réévaluer le budget pour mieux correspondre à mes besoins ?
- Dépendez-vous de votre carte de crédit ? À quelle fréquence utilisez-vous votre carte de crédit ?
- Remboursez-vous vos emprunts à temps ?
- Avez-vous un fonds de précaution pour couvrir les imprévus ?
- Planifiez-vous vos achats en fonction de votre montant épargné ?

**Calculer votre ratio d'endettement (Somme des dettes/Revenus) :** Il mesure le montant que vous devez à divers créanciers par rapport à vos revenus avant impôts pour un mois donné. Un ratio acceptable devrait être inférieur à 45% et un ratio préférable devrait être inférieur à 35% (Sood, s.d).

**Calculer votre taux d'épargne (Montant épargné/Revenus) :** Il mesure la part de vos revenus mensuels avant impôt que vous mettez de côté pour vos objectifs financiers à plus long terme comme la retraite, les imprévus financiers et les dépenses importantes (vacances, voiture ou mise de fonds hypothécaire) (MNP, 2021).

**Calculer votre revenu discrétionnaire (Revenus – Dépenses non compressibles) :** Si le revenu disponible est habituellement défini comme étant ce qui reste après avoir déduit l'impôt sur le revenu des particuliers, pour calculer le revenu discrétionnaire, on soustrait, en plus, les primes d'assurances et les autres paiements obligatoires ainsi que les dépenses allouées aux « nécessités » (consommation de base) comme le logement, la nourriture et l'hygiène. Le « revenu discrétionnaire » représente donc ce que chacun peut épargner ou dépenser (consommation discrétionnaire) comme il l'entend (Statistique Canada, 1991). Le revenu discrétionnaire devrait représenter de 20 à 30 % de l'ensemble de vos revenus mensuels (MNP, 2021).

### 2.3.2.2 Flexibilité et réactivité dans la gestion budgétaire

En développant les habitudes suivantes, vous renforcerez votre capacité à être flexible et réactif dans la gestion budgétaire, ce qui est essentiel pour faire face aux fluctuations de la vie financière :

**Établir un budget réaliste :** Commencez par créer un budget réaliste en tenant compte de vos dépenses régulières et en allouant des fonds pour les imprévus. Un budget flexible a une marge de manœuvre pour s'ajuster en cas de changements (Moss, 2021).

**Suivre les dépenses de près :** Surveillez régulièrement vos dépenses pour détecter rapidement tout écart par rapport à votre budget initial. Utilisez des applications de suivi des dépenses pour simplifier ce processus (Moss, 2021).

**Prioriser les dépenses** : Identifiez les dépenses prioritaires et celles qui peuvent être ajustées en cas de besoin. Cela vous permettra de prendre des décisions éclairées lorsqu'il faut réduire ou réallouer des fonds (Moss, 2021).

**Épargner pour les imprévus** : Créez une catégorie d'épargne de précaution dans votre budget. Cela vous aidera à faire face aux dépenses inattendues sans perturber l'équilibre financier global.

**Réviser le budget régulièrement** : Planifiez des moments réguliers pour réviser votre budget. Cela peut être mensuel, trimestriel, ou en fonction de changements significatifs dans votre vie. Adaptez-le en fonction de votre situation actuelle (Moss, 2021).

**Apprendre à dire non** : En cas de contraintes financières, soyez prêt à dire non à des dépenses non essentielles. La capacité de faire des choix conscients renforce la flexibilité budgétaire.

**Éviter l'endettement excessif** : Limitez le recours au crédit à des situations réellement nécessaires. Un endettement excessif peut rendre difficile l'ajustement du budget en cas de changements financiers.

**Réfléchir avant d'acheter** : Avant de faire des achats importants, réfléchissez à leur impact sur votre budget. Prenez le temps de considérer si ces dépenses sont compatibles avec vos objectifs financiers.

**Ajuster les objectifs financiers** : Soyez prêt à ajuster vos objectifs financiers en fonction des changements de situation. Cela peut inclure la révision des objectifs d'épargne, d'investissement, ou de remboursement de dettes.

**Consulter un professionnel** : Si vous avez du mal à ajuster votre budget de manière efficace, envisagez de consulter un conseiller financier. Ils peuvent fournir des conseils personnalisés en fonction de votre situation financière spécifique. On pourrait par exemple consulter un conseiller à l'emploi d'une des associations coopératives d'économie familiale (ACEF) du Québec, un organisme communautaire sans but lucratif qui a comme domaines d'intervention, le budget, l'endettement et la consommation.

## 2.4 Épargne de précaution

### 2.4.1 Importance de l'épargne de précaution

L'épargne de précaution est une réserve que vous mettez de côté en cas de dépenses imprévues ou de perte de revenus. Les urgences font partie de la vie. Vous pouvez donc vous attendre à ce qu'à un moment donné, cette épargne devienne votre bouée de sauvetage financière.

De telles surprises ne vous donneront habituellement pas le temps d'ajuster votre budget en conséquence.

En voici quelques exemples :

- Réparations d'auto
- Visite d'urgence chez le vétérinaire

- Perte d'emploi
- Problème de santé vous empêchant de travailler

Ne confondez pas les dépenses imprévues avec les dépenses occasionnelles comme les fournitures scolaires, les pneus d'hiver ou même les dépenses du temps des fêtes. Ces dépenses occasionnelles devraient déjà être planifiées dans votre budget.

Établir un fonds de précaution vous aide à :

- Faire face aux imprévus sans s'endetter
- Éviter les emprunts à coûts élevés (comme un prêt sur salaire ou une avance de fonds sur une carte de crédit.)
- Avoir un contrôle financier
- Avoir une tranquillité d'esprit

#### 2.4.2 Montant pour un fonds de précaution

Il n'y a pas de montant fixe pour un fonds de précaution. Certains parlent de trois à six mois de salaire. D'autres disent de trois à six mois de dépenses. Voici la vraie question à vous poser : si vous perdez votre emploi, combien de temps pourriez-vous tenir sans revenus?

Pour faire le calcul de votre fonds de précaution, tenez compte de toutes vos dépenses courantes : loyer ou hypothèque, épicerie, paiements d'auto, etc. Le montant à épargner dépendra aussi de votre situation d'emploi et de celle de votre conjoint ou conjointe, peut-être. Vous êtes travailleur autonome et parent solo? Votre fonds de précaution pourrait être plus élevé que celui d'un salarié ou d'une salariée sans enfant, par exemple. Autrement dit, votre coussin financier doit refléter votre réalité.

Il existe plusieurs outils ou calculateurs qui pourront vous aider à calculer le montant de votre fonds de précaution dépendamment de vos critères et ressources. Un exemple d'outil est le calculateur de *Gérez Mieux Votre Argent* disponible au lien suivant: <https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/calculatrices/calculatrice-de-fonds-durgence/>

#### 2.4.3 Conseils pour économiser

Pour commencer à épargner, voici cinq conseils qui peuvent vous aider à constituer un fonds de précaution :

**Déterminez vos dépenses mensuelles** : tenez compte de vos dépenses liées au logement, au transport, à la nourriture, etc. et multipliez le tout par trois à six mois. Vous obtiendrez ainsi la somme que vous devriez avoir de côté.

**Réduisez vos dépenses** : pensez au budget que vous consacrez aux cafés, aux restaurants et aux autres achats spontanés. Renoncez à une ou deux choses par semaine et mettez l'argent épargné de côté.

**Automatisez votre épargne** : traitez votre épargne comme n'importe quelle facture mensuelle et virez-la automatiquement à votre compte d'épargne lorsque vous recevez votre paie. Plus vite vous économiserez ces sommes, moins vous aurez de temps pour les dépenser.

**Commencez modestement** : si vous pouvez seulement mettre 10 \$ par semaine de côté, qu'il en soit ainsi! Une fois que vous aurez pris l'habitude de ne pas toucher à cet argent, voyez si vous pouvez faire passer cette somme à 15 \$ ou 20 \$, et ainsi de suite.

**Mettez de côté les remises que vous recevez** : au lieu d'utiliser votre remboursement d'impôt ou votre boni reçu pour faire une séance de magasinage intensif ou prendre des vacances, mettez-les de côté. Il s'agit d'un moyen facile de faire croître votre épargne sans incidence sur votre budget courant.

## 2.5 Planification des dépenses futures

### 2.5.1 Objectifs à court et à long terme

#### 2.5.1.1 Définition d'objectifs financiers

Les objectifs financiers sont les cibles que vous vous fixez pour accomplir certaines choses avec votre argent. Ils représentent une composante essentielle de votre programme financier global.

Ces objectifs touchent souvent des événements de la vie et des aspirations personnelles, comme vivre sans dette, se ménager un coussin financier, acheter une voiture ou une maison, couvrir le coût d'un mariage, démarrer une entreprise, fonder une famille, voyager ou prendre sa retraite.

Même s'il peut y avoir des recoupements, les objectifs financiers se classent habituellement dans l'une des trois catégories suivantes :

1. **Court terme** – Ces objectifs peuvent être atteints dans un avenir rapproché, d'ici un an ou moins. Exemples: établir un budget, constituer un fonds d'urgence, rembourser des dettes, voyager
2. **Moyen terme** – La réalisation des objectifs à moyen terme peut prendre d'un à cinq ans. Exemples: acheter une voiture, acheter une maison, épargner pour un mariage, rénover la maison
3. **Long terme** – La concrétisation des objectifs financiers à long terme demande cinq ans ou plus. Exemples: rembourser une hypothèque, épargner en vue des études postsecondaires d'un enfant, vivre sans dette, planifier sa retraite.

### 2.5.1.2 Fixation et atteinte des objectifs financiers

Quelle que soit votre situation actuelle, que vous soyez en train de vous lancer dans votre carrière ou que vous soyez déjà bien avancé dans vos études, il est crucial de comprendre l'importance de fixer des objectifs financiers. Ces objectifs servent de guide pour vous aider à atteindre vos aspirations financières et à vous assurer que vos actions au quotidien vous rapprochent de vos ambitions futures.

Tout d'abord, il est essentiel que vos objectifs financiers soient spécifiques et mesurables. Cela signifie qu'ils doivent être clairement définis, avec des montants précis à économiser sur une période donnée, et vous devez être en mesure de suivre vos progrès au fil du temps. Par exemple, vous pourriez vous fixer l'objectif d'économiser un certain montant chaque mois pour constituer un fonds d'urgence ou pour financer un projet futur.

De plus, vos objectifs financiers doivent être réalistes et atteignables en fonction de vos ressources actuelles. Il est important de prendre en compte vos revenus, vos dépenses et vos obligations financières existantes lors de la définition de vos objectifs. Fixer des objectifs irréalistes peut entraîner de la frustration et de la démotivation, alors assurez-vous de choisir des objectifs qui sont à votre portée.

Il est également crucial que vos objectifs financiers soient pertinents pour vous et qu'ils s'alignent sur vos valeurs et vos plans à long terme. Réfléchissez à ce qui est vraiment important pour vous sur le plan financier et à ce que vous souhaitez accomplir à l'avenir. Vos objectifs financiers doivent refléter ces aspirations et vous aider à progresser dans la bonne direction.

Enfin, n'oubliez pas d'inclure une échéance pour chacun de vos objectifs financiers. Fixer une date limite vous donne un sentiment d'urgence et vous motive à agir. Cela peut également vous aider à établir un plan d'action réaliste pour atteindre vos objectifs dans les délais impartis.

En résumé, que vous soyez étudiant ou que vous poursuiviez d'autres activités, l'établissement d'objectifs financiers est essentiel pour assurer votre réussite financière à long terme. En suivant ces conseils et en restant discipliné dans vos efforts d'épargne, vous pouvez progresser vers une situation financière plus stable et réaliser vos rêves futurs.

### 2.5.2 Stratégies d'épargne

Dans cette section, nous explorerons différentes stratégies d'épargne efficaces pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers. De la priorisation de l'épargne à la réduction des



frais bancaires en passant par les investissements judicieux, ce sont des étapes pratiques que vous pouvez mettre en œuvre dès aujourd'hui pour renforcer votre situation financière.

1. **Priorité à l'épargne** : L'idée maîtresse réside dans le fait d'épargner avant toute dépense. En d'autres termes, dès que des fonds entrent, il est judicieux de prélever un pourcentage et de le placer sur son compte d'épargne. Ainsi, la constitution d'une réserve financière démarre sur de bonnes bases. Le reste des rentrées d'argent peut ensuite être intégré au budget pour couvrir les dépenses mensuelles (Autorité des Marchés Financiers, avril 2022).
2. **Remboursement des dettes de cartes de crédit** : En s'efforçant de rembourser plus rapidement le solde de sa carte de crédit, on diminue les intérêts à verser à l'émetteur, libérant ainsi des fonds pour alimenter sa propre épargne (Autorité des Marchés Financiers, avril 2022).
3. **Établissement d'un versement régulier au CELI** : Par exemple, épargner 20 \$ par semaine représente plus de 1 000 \$ à la fin de l'année dans son Compte d'épargne libre d'impôt. Les cotisations au CELI ne sont pas déductibles d'impôt, contrairement au REER. Les sommes investies ainsi que les revenus générés à l'intérieur du CELI ne sont pas imposables, même lors des retraits. C'est un excellent moyen de faire fructifier son argent sans être assujéti à l'impôt.
4. **Réduction des frais bancaires** : Certaines banques annulent les frais mensuels des forfaits bancaires si un solde minimum de 1000 \$, 2500 \$ ou 5000 \$ est maintenu dans le compte. Immobiliser une telle somme peut permettre d'économiser entre 10 \$ et 20 \$ par mois, que l'on peut réaffecter à son CELI, par exemple (Autorité des Marchés Financiers, avril 2022).
5. **Cotiser à un REER** : Les cotisations déductibles à un REER peuvent être utilisées pour réduire votre impôt à payer. En minimisant l'impôt à payer annuellement, les sommes ainsi économisées peuvent être non seulement orientées vers l'épargne, mais vers le remboursement anticipé de votre hypothèque, ou l'acquittement d'une marge de crédit, par exemple (Autorité des Marchés Financiers, avril 2022).

## 3 UTILISATION DES CARTES DE CRÉDIT

### 3.1 Histoire et fonctionnement

La première carte de crédit a été introduite en 1950 par Diners Club, permettant de payer à crédit dans 27 restaurants de New York, aux États-Unis. Peu après, d'autres acteurs majeurs comme American Express, Mastercard, et la Bank AmeriCard (aujourd'hui Visa) ont fait leur apparition et se sont imposés dans le paysage financier mondial, notamment dans les années 70.

Les cartes de crédit fonctionnent comme un prêt temporaire. Lorsque vous utilisez une carte de crédit pour acheter quelque chose, vous empruntez essentiellement de l'argent auprès de la banque ou de l'institution financière émettrice pour payer le commerçant. Ensuite, vous remboursez ce montant à la banque plus tard, habituellement à la fin du mois. Cependant, si vous ne remboursez pas intégralement le montant emprunté, des intérêts vous seront facturés sur le solde impayé qui n'est pas entièrement remboursé à la fin du cycle de facturation.

### 3.1.1 Réseaux de cartes vs crédit

**Réseaux de cartes vs crédit** : Les réseaux de cartes de crédit, tels que Visa, Mastercard, et American Express, sont les systèmes à travers lesquels les transactions de crédit sont traitées, tandis que le "crédit" est le concept financier sous-jacent qui permet aux consommateurs d'emprunter de l'argent.

**Émission de cartes** : Alors que les réseaux tels que Visa et Mastercard ne délivrent pas directement de cartes, ils fournissent la plateforme nécessaire pour les transactions de crédit. Les cartes de crédit sont émises par divers acteurs, y compris de grandes entreprises émettrices de cartes (ex. : Visa, Mastercard), les établissements financiers (ex. : banques) et les entreprises commerciales (ex. : magasins de détail). Par ailleurs, American Express est un cas particulier, car cette société émet ses propres cartes tout en opérant son propre réseau de paiement.

**Acceptation** : Visa et Mastercard jouissent d'une acceptation très répandue et sont généralement acceptés dans une vaste majorité de commerces à travers le monde. American Express a une acceptation plus limitée comparativement, mais s'efforce d'élargir continuellement son réseau pour accroître sa présence internationale.

### 3.1.2 Cartes de crédit vs cartes de débit

Pour gérer judicieusement vos finances, il est essentiel de saisir les nuances entre les cartes de crédit et les cartes de débit. Les cartes de crédit, tout en vous offrant la flexibilité de financer des achats à crédit, apportent des avantages distincts. Elles vous permettent de réaliser des transactions sans frais supplémentaires en magasin et de faciliter des opérations spécifiques telles que des réservations ou des achats en ligne ou par téléphone, qui pourraient être difficiles à effectuer autrement. En outre, leur acceptation quasi universelle en fait un moyen de paiement privilégié dans le monde entier.

En revanche, les cartes de débit fonctionnent différemment puisqu'elles permettent d'utiliser directement l'argent disponible sur votre compte bancaire, vous épargnant ainsi les frais d'intérêt et limitant le risque de dépenser au-delà de vos moyens.

Le Tableau 1 qui suit présente une comparaison directe entre les cartes de crédit et les cartes de débit, mettant en lumière leurs principales caractéristiques et différences, pour vous aider à déterminer laquelle correspond le mieux à vos habitudes de dépenses et à vos besoins financiers. *Autisme Québec (2020)*

**Tableau 1 : Comparaison entre cartes de crédit et cartes de débit**

Caractéristique	Carte de Crédit	Carte de Débit
Source de financement	Emprunt de l'argent de la banque émettrice	Utilisation des fonds disponibles sur votre compte bancaire
Utilisation	Vous empruntez de l'argent à rembourser plus tard	Vous utilisez votre propre argent disponible sur votre compte
Frais d'intérêt	Vous pouvez être facturé des intérêts sur le solde impayé	Aucuns frais d'intérêt, car vous utilisez votre propre argent
Limite de dépenses	Généralement basée sur une limite de crédit accordé par la banque	Limitée par le solde disponible sur votre compte bancaire
Risque de découvert	Risque de dépenser plus que ce que vous pouvez rembourser et de payer des frais de découvert	Aucun risque de découvert avec les paiements par carte, limités aux fonds disponibles, mais risque de découvert pour les chèques sans provision.
Protection contre la fraude	Habituellement offerte avec une protection contre la fraude	Souvent accompagnée d'une protection similaire contre la fraude
Construction de crédit	Peut contribuer à la construction d'un historique de crédit positif	Ne contribue pas à la construction d'un historique de crédit
Avantages supplémentaires	Peut offrir des récompenses, des assurances et d'autres avantages	Généralement moins d'avantages supplémentaires par rapport aux cartes de crédit

### 3.2 Acquérir une carte de crédit

L'acquisition d'une carte de crédit est un processus stratégique qui débute par la soumission d'une demande auprès d'une institution financière. Cette étape cruciale requiert une évaluation détaillée de votre solvabilité financière, prenant en compte votre situation financière globale, y compris vos sources de revenus, votre position professionnelle actuelle et vos antécédents de crédit. Ces informations aident la banque à évaluer votre capacité à gérer une ligne de crédit et à déterminer le plafond de crédit qu'elle vous accordera.

Pour entreprendre ce processus, il est requis d'avoir atteint l'âge de la majorité, généralement fixé à 18 ans pour être le détenteur principal de la carte. De plus, il est essentiel de remplir avec précision un formulaire de demande fourni par la compagnie émettrice de la carte de crédit.

En parallèle, il est conseillé de s'informer sur les diverses options de cartes de crédit proposées sur le marché. Chaque carte a ses particularités et choisir celle qui correspond à vos besoins financiers et à vos habitudes de dépense est fondamental. Il est donc judicieux de prendre le temps de comparer les avantages, les coûts associés, les taux d'intérêt et les programmes de récompenses afin de trouver l'option la plus adaptée à votre situation financière et à vos aspirations personnelles.

Dans cette optique, le Tableau 2 ci-dessous offre une vue d'ensemble des types de cartes de crédit disponibles, en mettant en évidence les caractéristiques principales de chacune et les considérations importantes à prendre en compte lors de votre choix. Cette information peut servir de guide pour aligner vos décisions avec vos objectifs financiers et vos habitudes de consommation. Pour une évaluation plus approfondie, vous êtes invité à consulter [l'outil de comparaison de cartes de crédit disponible](#). AMF(S.d).

**Tableau 2 : Types de carte de crédit**

Types de carte	Caractéristiques principales	Points à considérer
Cartes avec récompenses	Offrent des incitations comme des remises en argent, des récompenses de voyage, ou des points pour des achats.	Assurez-vous de comprendre les règles et restrictions du programme de récompenses.
Cartes à faible taux d'intérêt	Proposent des taux d'intérêt réduits sur les soldes portés d'un mois à l'autre.	Idéales pour ceux qui portent régulièrement un solde, mais prennent en compte d'éventuels frais annuels.
Cartes pour étudiants	Conçues pour les étudiants avec des limites de crédit plus basses et des avantages spécifiques.	Examinez les avantages offerts en rapport avec vos besoins et habitudes de dépenses.
Cartes de crédit de commerçant	Permettent d'accumuler des récompenses spécifiques à un commerçant et peuvent offrir des plans de financement.	Souvent limitées aux achats chez le commerçant spécifique; pesez les avantages par rapport aux restrictions.

### 3.2.1 Compréhension du relevé mensuel

Recevoir votre relevé de carte de crédit chaque mois est un peu comme obtenir un rapport financier personnel. Ce document est un inventaire de vos transactions, offrant une vue d'ensemble des achats réalisés, le solde total dû, et indique surtout la date d'échéance, le

moment où le paiement doit être effectué pour éviter les frais d'intérêt. **La date d'échéance** est le jour limite pour payer au moins le minimum dû ou idéalement le solde complet pour éviter l'accumulation d'intérêts et les frais supplémentaires. Payer en totalité avant cette date vous permet de rester à l'abri des frais d'intérêt et de maintenir votre crédit en bonne santé.

En plus de la date d'échéance, un autre terme clé est **la date de clôture** de votre relevé, qui marque la fin du cycle de facturation en cours. Toutes les transactions effectuées jusqu'à cette date de clôture figurent sur le relevé actuel, et toute dépense réalisée après cette date est reportée au cycle suivant. Comprendre la différence entre ces dates est essentiel : la date de clôture est le jour où votre relevé est finalisé pour le mois, tandis que la date d'échéance est votre délai pour éviter des frais supplémentaires.

Avec la disponibilité croissante des relevés en ligne, il est plus facile que jamais de rester informé sur l'état de votre compte, permettant ainsi une vérification régulière et rapide. Cette vérification est un pas important vers la détection et la correction des erreurs ou des transactions non autorisées, préservant ainsi l'intégrité de votre dossier de crédit. Gouvernement du Québec (2022)

### 3.2.2 Délai de grâce et intérêts

Vos relevés mensuels offrent une perspective cruciale sur l'effet des intérêts sur votre dette sur le long terme, surtout lorsque le paiement minimum est régulièrement privilégié. Un "délai de grâce" est fréquemment accordé, durant lequel aucun intérêt n'est généré sur les nouveaux achats, à condition que le solde total soit acquitté avant la fin de cette période, généralement fixée à 21 jours suivant la date de fin du relevé. Il est important de noter que ce délai **ne s'applique pas** aux *avances de fonds* et aux *transferts de solde*, pour lesquels les intérêts commencent à s'accumuler immédiatement.

Dans le cas où le solde n'est pas intégralement soldé à la date limite, des intérêts seront imposés sur le montant résiduel, entraînant des frais supplémentaires. Pour évaluer l'impact financier de ces frais sur votre budget, vous pouvez vous référer à un [calculateur de coûts de crédit](#). Cette fonctionnalité vous permet d'estimer le coût total des intérêts pour un solde spécifique sur votre carte de crédit, mettant en évidence le coût réel de l'emprunt. Cette prise de conscience souligne l'importance d'adopter des stratégies de paiement proactives pour réduire leur impact financier. Par conséquent, maîtriser ces éléments de votre relevé de carte de crédit est indispensable pour préserver une santé financière solide.

### 3.2.3 Taux d'intérêt et frais

Au-delà de choisir le type de carte de crédit qui vous convient le mieux, il est essentiel de comprendre les divers frais qui peuvent être associés à l'utilisation de votre carte. Ces frais peuvent avoir un impact significatif sur le coût total de votre carte de crédit et influencer

la manière dont vous gérez vos dépenses. Le tableau 3 suivant dresse une liste des frais courants que vous pourriez rencontrer. Il est important de noter que ces frais varient selon les institutions financières et les offres spécifiques. Une compréhension approfondie de ces frais vous permettra de gérer plus efficacement vos finances et d'éviter les surprises désagréables sur vos relevés de compte.

**Tableau 3 : Types de frais associés aux cartes de crédit**

Type de frais	Description	Exemple d'application
Frais d'intérêt	Frais basés sur le taux d'intérêt appliqué au solde impayé de la carte après la période de grâce.	Si vous avez un solde de \$500 non payé, des frais d'intérêt s'appliqueront selon le taux de votre carte.
Frais annuels	Frais facturés annuellement pour l'utilisation de la carte.	Une carte de crédit peut coûter environ \$50 par an juste pour la garder active.
Frais de retard de paiement	Frais appliqués lorsque le paiement minimum n'est pas effectué avant la date due.	Un paiement en retard pourrait entraîner des frais autour de \$25-\$35.
Frais de dépassement de limite	Frais imposés quand les dépenses excèdent le plafond de crédit autorisé.	Si votre limite est de \$1,000 et que vous dépensez \$1,050, vous pourriez payer des frais de dépassement.
Frais de transfert de solde	Frais pour transférer le solde d'une carte de crédit à une autre, souvent utilisée pour consolider des dettes ou profiter de taux d'intérêt plus bas.	Transférer \$1,000 d'une carte à une autre pourrait coûter 3% du montant transféré, soit environ \$30.
Frais de remplacement de carte	Frais pour obtenir une nouvelle carte en cas de perte, de vol ou de dommage.	Si vous perdez votre carte, il peut y avoir des frais de \$10-\$20 pour obtenir un remplacement.
Frais d'avance de fonds	Frais pour retirer de l'argent comptant avec votre carte de crédit.	Retirer \$200 d'un distributeur automatique pourrait entraîner des frais de 5%, soit \$10.
Frais de paiement accéléré	Frais pour que le paiement soit traité plus rapidement, souvent pour éviter des frais de retard ou le signalement d'un paiement tardif.	Payer un extra pour que votre paiement de dernière minute soit comptabilisé à temps pourrait coûter \$15-\$20.
Frais de transaction étrangère	Frais pour les achats effectués dans une devise autre que celle de votre compte.	Acheter un article de \$100 avec votre carte dans un pays étranger peut entraîner 3% de frais (3\$), plus un taux de conversion majoré par la banque.

Frais de retour de paiement	Frais imposés si un paiement est retourné pour insuffisance de fonds.	Un chèque ou un paiement électronique refusé pour insuffisance de fonds pourrait coûter environ \$25-\$35.
-----------------------------	---	--

### 3.2.4 Paiement des intérêts sur les cartes de crédit

#### 3.2.4.1 Montant minimum requis

Le montant minimum correspond à la plus petite quantité d'argent que l'on doit verser mensuellement sur son compte de carte de crédit pour éviter les pénalités et demeurer en bonne position vis-à-vis de son émetteur. Cette somme est habituellement établie en fonction d'un pourcentage du solde total ou sur un montant fixe, suivant les conditions fixées par l'émetteur de la carte.

Pour les résidents du Québec, depuis le 1er août 2023, le paiement minimum pour les cartes de crédit a été fixé à 4 %. Ce taux connaîtra une hausse progressive de 0,5 % annuellement jusqu'à atteindre 5 % en 2025. (Gouvernement du Canada, 2023)

#### 3.2.4.2 Exemple de calcul d'intérêts

Prenons l'exemple d'une carte de crédit affichant un taux d'intérêt annuel de 21 % avec un minimum dû représentant 2 % du solde. Pour un achat de 1 000 \$, en ne s'acquittant que du minimum de 20 \$, le solde restant de 980 \$ engendrera des intérêts mensuels de 1,75 % (soit 21 % divisé par 12), aboutissant à 17,15 \$ d'intérêts pour ce mois, en ne remboursant que le minimum requis. Il est important de noter que cet exemple est simplifié ; dans la réalité, les intérêts sont calculés sur une base quotidienne, le montant minimum peut englober les intérêts déjà cumulés, et l'usage continu de la carte peut augmenter le solde dû, ainsi que les intérêts correspondants.

#### 3.2.4.3 Paiements minimums vs paiement du solde en entier

Régler uniquement le minimum requis peut avoir des conséquences négatives sur votre score de crédit, surtout si le solde reste conséquent par rapport à votre limite de crédit. Il est recommandé de payer l'intégralité de son solde chaque mois. Pour mieux comprendre vos options de paiement, [l'utilisation d'une calculatrice de paiement de carte de crédit peut s'avérer utile.](#)

Conseils pour une utilisation judicieuse du crédit

- **Limite de crédit:** Ne dépassez pas le plafond de votre carte de crédit. Exemple : Avec une limite de 5 000 \$, il est prudent de ne pas excéder ce montant pour préserver sa note de crédit.
- **Taux d'utilisation du crédit:** Il est conseillé de maintenir son utilisation de crédit en dessous de 30 % de sa limite. Ainsi, pour une limite de 5 000 \$, une utilisation moyenne de 1 000 \$ par mois maintient le taux d'utilisation à 20 %.

- **Gestion globale du crédit:** Outre la gestion de vos cartes individuelles, il est essentiel de surveiller le taux d'utilisation de l'ensemble de vos crédits disponibles, incluant cartes de crédit et prêts renouvelables. Garder ce ratio en dessous de 35 % démontre une gestion responsable et prudente de vos ressources financières, renforçant votre réputation auprès des prêteurs.

### 3.3 Score de crédit

#### 3.3.1 Dossier et score de crédit

**Un dossier de crédit** compile l'historique de vos interactions avec divers produits financiers, incluant les cartes de crédit, les prêts personnels et les solutions de financement. Il commence à se constituer dès votre première utilisation de crédit et est régulièrement mis à jour par les prêteurs qui informent les agences de crédit de vos comportements de paiement. Ce dossier contient également des informations publiques personnelles, y compris les cas de faillite.

**Le pointage de crédit**, quant à lui, est un nombre à trois chiffres allant de 300 à 900 au Canada. Il est déterminé par une formule mathématique basée sur les informations de votre dossier de crédit. Ce chiffre reflète votre gestion responsable du crédit, en récompensant les transactions prudentes et en pénalisant les comportements risqués. Votre pointage évolue avec les mises à jour de votre dossier et est crucial pour les prêteurs lorsqu'ils évaluent votre risque en tant qu'emprunteurs. Un bon pointage peut vous permettre d'obtenir des taux d'intérêt plus bas et des limites de crédit plus élevées, ce qui peut se traduire par des économies importantes à long terme. Agence de la consommation en matière financière du Canada. (2012)

Voici comment il est établi et ce qu'il représente :

#### **Établissement du score :**

- Débute avec votre première demande de prêt ou de crédit.
- Les banques et autres prêteurs rapportent régulièrement vos activités de crédit aux agences de crédit.
- Des entreprises comme Équifax et TransUnion recueillent et mettent à jour vos informations financières au Canada.

**Contenu du dossier de crédit :** Votre dossier inclut divers types d'informations :

- **Informations personnelles :** Votre nom, adresses, date de naissance, numéro d'assurance sociale, informations sur l'emploi et bien plus.
- **Informations sur les emprunts :** Détails de vos cartes de crédit, marges de crédit, prêts hypothécaires, et autres prêts, y compris vos habitudes de paiement.
- **Informations bancaires :** Renseignements sur vos comptes bancaires et incidents financiers comme les chèques sans provision.
- **Performances de paiement :** Historique des paiements et des comptes en défaut.
- **Éléments publics et judiciaires :** Faillites ou jugements en matière de crédit.



- **Enquêtes** : Qui a demandé à consulter votre dossier de crédit.

**Plage de score :**

- **300 - 559** : Faible – Indique des difficultés de gestion de crédit.
- **560 - 659** : Moyen – Possibilité de taux d'intérêt plus élevés.
- **660 - 724** : Bon – Bonne gestion du crédit, éligibilité pour la plupart des prêts.
- **725 - 759** : Très bon – Crédit fiable, accès à des taux d'intérêt compétitifs.
- **760 et plus** : Excellent – Risque faible pour les prêteurs, meilleures conditions de prêt.

**Importance du score :**

- Influence la capacité d'obtenir des prêts et les taux d'intérêt.
- Indique la santé financière aux prêteurs et autres institutions financières.

### 3.3.2 Facteurs négatifs affectant le pointage de crédit

**Historique de paiements négatif** : Les paiements en retard ou manquants sont le facteur le plus préjudiciable. Cela inclut non seulement les retards de paiement sur les cartes de crédit et les prêts, mais aussi les dettes transférées à des agences de recouvrement et les faillites. L'impact est d'autant plus grand que le retard est important.

**Utilisation élevée du crédit disponible** : Un taux d'utilisation du crédit élevé, particulièrement au-delà de 35 % de votre crédit disponible, est perçu comme un signe de risque accru par les prêteurs. Cela peut suggérer une dépendance excessive au crédit.

**Comptes récents et fermeture de comptes anciens** : Avoir des comptes de crédit qui sont relativement nouveaux ou fermer des comptes plus anciens au profit de nouveau peut réduire la longueur de votre historique de crédit et impacter négativement votre score.

**Nombre élevé de demandes de crédit** : Plusieurs demandes de renseignements sur votre crédit en peu de temps peuvent indiquer aux prêteurs un besoin désespéré de crédit, ce qui peut abaisser votre pointage.

**Manque de diversité dans les types de crédit** : Ne détenir qu'un seul type de produit de crédit peut affecter négativement votre pointage. Les prêteurs veulent voir une gestion responsable de différents types de crédit.

### 3.3.3 Facteurs positifs affectant le pointage de crédit

**Paiements ponctuels** : Payer vos factures à temps est le moyen le plus efficace d'améliorer votre pointage de crédit. Cela démontre aux prêteurs que vous êtes un emprunteur fiable.

**Faible utilisation du crédit disponible** : Maintenir votre utilisation du crédit bien en dessous de 35 % de votre limite totale suggère que vous gérez bien votre crédit, ce qui peut améliorer votre pointage.

**Historique de crédit établi** : Avoir des comptes de crédit ouverts et actifs depuis longtemps améliore votre score. Cela montre aux prêteurs une expérience et une gestion de crédit à long terme.

**Demandes de crédit limitées** : Limiter le nombre de nouvelles demandes de crédit et espacer ces demandes dans le temps démontre une approche mesurée de l'acquisition de nouveaux crédits, ce qui est positif pour votre pointage.

**Divers types de crédit** : Gérer avec succès plusieurs types de crédit, tels que des cartes de crédit, des prêts automobiles, et des marges de crédit peut améliorer votre pointage. Cela montre aux prêteurs que vous êtes capable de gérer diverses formes d'endettement.

### 3.3.4 Utilisation du crédit disponible

**L'utilisation du crédit disponible**, un autre facteur important pour votre pointage de crédit, repose sur le pourcentage de votre crédit total utilisé par rapport à la limite globale de crédit qui vous est accessible. Pour évaluer votre crédit disponible, il est nécessaire de cumuler les limites de tous vos instruments de crédit, y compris les cartes de crédit, les marges de crédit, et d'autres formes de prêts. Ce qui impacte significativement votre pointage de crédit, c'est la proportion de ce crédit que vous utilisez activement, plutôt que les montants maximaux de crédit qui vous sont octroyés.

Par exemple, si vous avez trois cartes de crédit avec des limites respectives de 3 000 \$, 2 000 \$, et 5 000 \$, votre limite de crédit globale s'élève à 10 000 \$. Si les soldes en cours sur ces cartes sont de 1 000 \$, 500 \$, et 2 000 \$, votre utilisation du crédit s'établit à 3 500 \$. Pour déterminer votre ratio d'utilisation du crédit, vous divisez votre utilisation totale du crédit (3 500 \$) par votre limite de crédit totale (10 000 \$), **ce qui vous donne un ratio de 0,35 ou 35%**. Une utilisation élevée de votre crédit disponible peut amener les prêteurs à vous considérer comme un risque accru, même si vous remboursez intégralement vos soldes avant la date d'échéance. Garder ce ratio aussi bas que possible est essentiel, car il témoigne de votre capacité à gérer le crédit qui vous est accordé de manière responsable.

[\(ACFC, 2012\)](#)

## 4 ÉPARGNE D'INVESTISSEMENT ET PLANIFICATION DE RETRAITE

### 4.1 L'Importance de l'épargne précoce

*Recherche : Avantages de commencer à épargner tôt pour la retraite.*

*Objectif : Sensibiliser à l'importance de l'épargne à long terme dès le plus jeune âge.*

#### 4.1.1 L'intérêt composé

L'épargne d'investissement, lorsqu'effectuée en amont, est un excellent plan d'épargne pour son futur. Placer son argent dans des véhicules pour la retraite permet de la faire fructifier par l'effet des intérêts composés. L'intérêt composé est le principe que l'on applique les intérêts, chaque année, sur le montant total dans le compte d'épargne, au lieu de simplement l'appliquer sur le montant initial investi (BNC, 2021). Grâce à ce principe, il devient plus facile d'accumuler de l'argent avec un petit montant investi sur une longue période. Par exemple, commencer un investissement 10 ans plus tôt que la moyenne peut rapporter entre 20 000\$ et 30 000\$ en surplus.

#### 4.1.2 Les véhicules d'épargne d'investissement

Plusieurs véhicules d'épargnes sont disponibles dès que vous commencez à travailler. Par exemple, il n'y a pas d'âge minimum pour cotiser dans un REER. Investir tôt dans un REER non seulement vous permet de prendre votre retraite plus tôt (BNC, 2021). Également, vous pouvez placer vos épargnes dans un RAP, c'est-à-dire dans le Régime d'Accès à la Propriété. Ce véhicule vous permet de retirer une somme non imposable de votre REER pour l'achat d'une première propriété. Il y a plusieurs véhicules, chacun adapté à sa situation.

### 4.2 Introduction aux comptes d'épargne

#### 4.2.1 Types de comptes d'épargne

*Recherche : Différences entre les types de comptes d'épargne.*

*Objectif : Connaître les options de comptes d'épargne et leurs avantages.*

	Compte d'épargne courant	Compte d'épargne et compte-chèques combinés	Compte d'épargne à taux d'intérêt élevé
Intérêt	Petit montant perçu	Moins que compte courant	Plus que les 2 autres types
Accès à l'argent	Facile d'accès	Facile d'accès	Potentiellement plus long

Frais	Aucuns frais	Frais liés aux chèques	Dépôt minimum requis, aucun chèque ou livret bancaire
-------	--------------	------------------------	---

Tableau 1. Différences entre les types de comptes épargnes

On retrouve trois différents types de comptes épargne principaux, chacun apportant ses différents avantages. Le plus connu est le compte d'épargne courant, qui offre un petit revenu d'intérêts, ainsi qu'un accès à l'argent facile et sans frais. Par la suite, on retrouve le compte d'épargne combiné avec un compte-chèques. Ce dernier offre moins d'intérêt qu'un compte courant, en revanche il offre la possibilité de tirer des chèques à partir de ce compte directement. Il faut faire attention, il est possible que votre banque associe des frais aux chèques. Finalement, on retrouve le compte d'épargne à taux d'intérêt élevé. Comme son nom l'indique, il offre un meilleur retour sur investissement. Cependant, le compte demande un dépôt initial d'une certaine somme, et l'argent déposé ne sera pas accessible aussi rapidement que les autres types de comptes. Il faut faire attention cependant. Il vous faut analyser vos propres besoins pour déterminer le bon type de compte pour vous. Il n'y a pas d'option qui soit objectivement meilleure qu'une autre (CVMO, 2023).

#### 4.2.2 CELI: Caractéristiques et avantages

*Recherche : Fonctionnement et avantages du Compte d'Épargne Libre d'Impôt.*

*Objectif : Comprendre le CELI et comment l'utiliser efficacement.*

Le Compte d'Épargne Libre d'Impôt (CELI) est un compte enregistré auprès du gouvernement qui offre la possibilité de faire croître ses économies sans être assujéti à l'impôt, indépendamment du revenu annuel, même lors des retraits. Les économies non imposables ne consistent pas seulement des taux d'intérêt associés au compte, mais aussi de revenus générés par des placements. Il s'agit d'un compte idéal pour les projets d'épargne à moyen et à long terme, comme un voyage, un achat de propriété ou encore un coussin de sécurité. De plus, dans le cas où vous auriez déjà atteint le plafond annuel pour votre REER, vous pouvez utiliser votre CELI comme fonds supplémentaire exclu d'imposition (BNC, s.d.). Finalement, si vous ne mettez pas le montant maximal pour une année dans votre CELI, le montant non rempli reste disponible pour les années suivantes. Le maximum total du CELI sera l'accumulation des montants annuels depuis l'ouverture du compte. Par exemple, une personne qui avait 18 ans en 2009 serait aujourd'hui à un total cumulatif de 95 000\$ en 2024. Il n'y a donc pas de presse ou de stress à le remplir aussitôt que possible!

### 4.3 Notions de base sur les REER

#### 4.3.1 Fonctionnement des REER

*Recherche : Principe et avantages des Régimes enregistrés d'épargne retraite.*

*Objectif : Appréhender les bases des REER et leur rôle dans la planification de la retraite.*

Le Régime enregistré d'épargne retraite (REER) proposé aux Canadiens offre la possibilité de différer l'impôt sur le revenu jusqu'au moment du retrait. En cotisant à un REER, vous réduisez votre revenu annuel, ce qui peut entraîner des économies d'impôt la même année, tant au niveau provincial que fédéral. Vous pouvez faire croître votre épargne en investissant dans une variété de placements en fonction de votre profil d'investisseur, et retirer les fonds pour la retraite ou d'autres projets ultérieurement. Ce régime est aussi utile pour l'accès à une première propriété grâce au RAP, ainsi que pour un potentiel retour aux études grâce au REEP (BNC, s.d.). Chaque année, le montant maximal que vous pouvez y déposer est de 18% de votre revenu annuel de l'année précédente. L'avis de cotisation pour une année X indique le montant qu'un contribuable peut cotiser à des REER pour l'année suivante, soit X+1. Cependant, lorsque vous commencez à placer votre argent, vous pouvez commencer avec de plus petits montants. L'important, c'est de commencer tôt!

#### 4.3.2 Avantages fiscaux

*Recherche : Avantages fiscaux liés aux contributions REER.*

*Objectif : Comprendre les incitations fiscales des REER et leur impact.*

On retrouve plusieurs avantages fiscaux liés à l'utilisation des REER. Premièrement, cotiser une partie de son revenu aux REER permet d'être admissible à certains crédits et programmes sociaux. Les déductions d'impôt associées aux REER peuvent réduire le montant imposable de façon à accéder à différents programmes, comme l'allocation familiale ou les crédits pour la TPS/TVH (Desjardins, 2023). Également, les déductions d'impôts peuvent aussi être reportées à d'autres années fiscales dans le futur. Des contributions répétées aux REER peuvent aussi multiplier les revenus générés par les intérêts composés (Desjardins, 2023). Finalement, les économies d'impôts générées peuvent être réinvesties, afin de faire fructifier encore plus ses investissements.

### 4.4 Planification de retraite à long terme

#### 4.4.1 Estimation des besoins de retraite

*Recherche : Comment estimer les besoins financiers pour la retraite.*

*Objectif : Apprendre à planifier financièrement pour une retraite confortable.*

Premièrement, il faut considérer les sources de revenus potentielles. Il faut prendre le temps de vérifier les différentes options de revenus une fois à la retraite, tels que le REER, le RRQ et les fonds de pension. Chacun de ces véhicules offre leurs avantages, et il s'agit d'une bonne idée de s'informer sur quel type convient à ses besoins. Deuxièmement, assurez-vous de déterminer vos objectifs financiers. Cela vous permet d'avoir une vue d'ensemble de ses objectifs de retraites comme le style de vie, les voyages et autres achats de grande envergure. Troisièmement, prenez le temps de calculer combien épargner par année pour atteindre ces objectifs. Il faut s'assurer de bien budgéter ses dépenses futures pour se retrouver avec le style de vie qui concorde avec nos objectifs posés

précédemment. Dernièrement, vous pouvez consulter un professionnel financier pour vérifier que le plan est bon. Un professionnel du milieu pourra vous guider efficacement avec son expérience et il pourra même vous accompagner durant l'exécution de votre plan financier (AMF, s.d.).

#### 4.4.2 Stratégies d'épargne pour la retraite

*Recherche : Stratégies d'épargne pour atteindre les objectifs de retraite.*

*Objectif : Développer un régime d'épargne retraite personnalisé.*

Pour ce qui en est de la retraite, vous avez plusieurs options de stratégie pour le futur. Tout d'abord, vous pouvez placer dans un REER un montant désigné pour chaque paie. Ainsi, vous êtes en mesure de suivre un plan d'investissement dans un REER dès un jeune âge pour le faire fructifier le plus possible votre argent, et ce en prévision de votre retraite. Ensuite, une option parallèle au REER est de placer dans un CELI un montant désigné pour chaque paie. Le CELI permet de faire grandir une somme grâce à des placements protégés de l'impôt. Il s'agit de voir quelle option vous sied le mieux selon vos besoins. Également, un retrait à partir de CELI n'est pas imposable contrairement aux retraits à partir d'un REER. Finalement, prenez le temps de vérifier si l'employeur donne accès à un fonds de pension. Le fonds de pension est une partie de revenu brut qui est prise sur chaque paie afin de financer un montant qui sera accessible lors de la retraite. Vous pouvez donc incorporer ce montant, qui va vous revenir éventuellement, dans votre stratégie pour ajuster quel véhicule est le plus approprié pour vous.

#### 4.5 Les banques alternatives

Les banques alternatives font partie d'un nouveau mouvement émergent qui cherche à défier les principes traditionnels des banques. Les solutions innovantes des banques alternatives poussent les banques traditionnelles à repenser leur façon de faire, ce qui permet à des milliers de clients d'obtenir de meilleurs services. Généralement, celles-ci vont être membres du système d'assurance-dépôts du Canada, en plus d'offrir des taux plus avantageux à leurs membres. Certaines compagnies d'assurance, comme Manuvie ou SunLife, offrent des services similaires. Si vous désirez vous informer plus sur les banques alternatives ainsi que les taux offerts par chacune d'entre elles, vous pouvez consulter le site web de Cannex (Cannex, 2024). Vous allez y trouver un document contenant une liste des banques canadiennes et leurs taux respectifs.

#### 4.6 Les placements à terme

Tout d'abord, un placement à terme est un véhicule d'investissement offert par des institutions financières ou par Épargne Placements Québec, selon le type de placement. Les placements à terme peuvent se diviser en 2 grandes catégories, soit les placements à terme remboursable et les placements à terme non remboursables à l'échéance.

#### 4.6.1 Placements à terme remboursables

Un placement à terme remboursable est un type de placement à terme qui, comme son nom l'indique, peut être encaissé en tout temps, soit en totalité ou en partie. Le montant que vous pouvez encaisser dépend du type spécifique de placement que vous choisissez. La majorité de ces placements auront une échéance entre 1 an et 5 ans (BMO, s.d.). Leur avantage principal est l'accessibilité facile de l'argent déposé. Par exemple, quelqu'un qui achète un Bon du Trésor au coût de 9800\$ avec une valeur de 10000\$ à échéance, qui est d'un an, peut encaisser le placement après seulement 6 mois pour un montant d'environ 9900\$ (AMF, s.d.). La valeur à l'échéance du bon est déterminée lors de l'émission de celui-ci. Si le placement est encaissé avant la date d'échéance, le rendement effectué sera basé en fonction des taux d'intérêt. À l'inverse, un bon encaissé à l'échéance va toujours rendre la valeur donnée au moment l'émission du bon.

#### 4.6.2 Placements à terme non remboursables à l'échéance

Un placement à terme non remboursable est un type de placement à terme qui ne peut pas être encaissé en tout temps, contrairement à des placements à terme remboursables. Le montant que vous venez déposer avec le placement ne vous sera rendu qu'à l'échéance du placement. En revanche, le rendement du placement vient compenser le manque de liquidité. Dans la majorité des situations, les placements seront étalés sur de plus longues périodes tels que des placements à échéance de 5 ans. Par exemple, un placement à terme remboursable va vous offrir un taux de rendement annuel de 3%. Un placement à terme non remboursable par la même institution vous offrira un taux de 4.75% annuel pour la même durée. Le placement non remboursable peut également être étendu jusqu'à une durée de 10 ans, alors que le placement remboursable est limité à 1 année (BMO s.d.).

## 5 GESTION DES DETTES

La section qui suit aborde le phénomène de la dette chez les étudiants, en ciblant principalement les jeunes de 15 à 24 ans, elle présente les dettes étudiantes et celles reliées au crédit à la consommation, étant les types auxquelles les jeunes sont les plus exposés, tout en proposant des stratégies quant à l'optimisation de la gestion des emprunts. Ainsi, il devient possible de planifier une stratégie de remboursement permettant d'éviter l'endettement excessif.

### 5.1 Les dettes étudiantes

Les prêts étudiants peuvent prendre deux formes. La première étant gouvernementale, grâce au programme d'aide financière aux études (AFE) et la seconde provenant d'institutions financières privées.

### 5.1.1 Programme d'aide financière aux études

L'aide financière aux études (AFE) est un programme établi par le gouvernement et relevant du ministère de l'Enseignement supérieur. Le programme permet de poursuivre des études à temps plein postsecondaires lorsque l'étudiant n'a pas les moyens financiers. Les avantages sont les suivants :

Pendant les études à temps plein :

- Aucun remboursement du montant lié au prêt.
- Il est possible de reformuler une demande chaque année tant que l'étudiant demeure admissible.

Une fois les études terminées,

- Le nouveau diplômé peut réduire de 15% sa dette, s'il finit ses études dans la durée prévue.
- Le nouveau diplômé a un délai 6 mois avant de commencer à rembourser son prêt. Durant cette période, il peut payer les intérêts ou les ajouter à son prêt.
- Un crédit d'impôt non remboursable est octroyé pour les intérêts payés sur le prêt.

Il est possible de remplir la demande à partir du mois de mai en prévision de la prochaine année scolaire. La demande est réalisable directement sur le site de l'aide financière aux études. (Gouvernement du Québec, 2023)

### 5.1.2 Prêt personnel et marge de crédit

D'un autre côté, il est possible pour un étudiant de contracter une marge de crédit ou un prêt pour le paiement de ses études, auprès de son institution financière.

De nature privée, le montant prêté peut être plus important que celui de l'aide financière aux études, puisque la situation financière de l'étudiant et de ses parents n'est pas prise en compte. Les prêts accordés par la banque doivent être remboursés mensuellement sur une période déterminée. Cependant, certaines institutions offrent des conditions spéciales telles que le paiement des intérêts uniquement pendant les études. Il est préférable, dans le cas où l'étudiant a recours à ce genre de prêt d'emprunter uniquement ce qui est nécessaire, étant donné la mensualité des paiements qui peuvent vite devenir un fardeau.

L'option de la marge de crédit étudiant offre une flexibilité quant à l'utilisation des fonds, permettant aux étudiants de puiser dans leur ligne de crédit jusqu'à atteindre leur plafond autorisé. Bien qu'il soit possible de rembourser le principal à tout moment, il est nécessaire de s'acquitter mensuellement des intérêts sur le montant utilisé. Ainsi, un



paiement mensuel au minimum sur les frais d'intérêts est nécessaire. Il est important de noter que les marges de crédit, proposées par les banques et autres prêteurs privés, impliquent généralement des taux d'intérêt supérieurs à ceux des prêts gouvernementaux et ceux-ci sont généralement variables. La cote de crédit peut exercer une influence sur le taux d'intérêt payé. En règle générale, plus la cote est importante, plus le taux d'intérêt est faible. Certaines marges de crédit sont assujetties à des frais d'inscription ou même d'administration, il est donc important de se renseigner auprès de l'institution financière.

Les avantages d'une marge de crédit par rapport à un prêt sont les suivants :

- Les taux d'intérêt sont en général moins importants pour une marge de crédit que pour un prêt personnel ou une carte de crédit.
- La marge de crédit permet un accès flexible à des fonds, étant donné qu'il est possible de puiser dans cette marge telle que le client le veut, à condition de ne pas dépasser le plafond et les intérêts sont payés uniquement sur l'argent utilisé.
- Les fonds d'une marge de crédit peuvent être utilisés pour une variété de besoins, qu'il s'agisse de couvrir des dépenses imprévues, de payer des frais scolaires, ou même de consolider des dettes à taux d'intérêt plus élevé.

Les inconvénients sont les suivants :

- Les taux d'intérêt de la marge de crédit sont sujets à changement, contrairement au prêt, il peut donc s'avérer ardu de rembourser la marge.
- L'argent de la marge de crédit, étant facilement accessible, il est possible de connaître des problèmes financiers assez facilement.

Le remboursement de la marge de crédit étudiante nécessite au moins le remboursement des intérêts chaque mois. Une fois l'obtention du diplôme, la majorité des institutions permettent de continuer à payer seulement les intérêts pendant 6 à 12 mois. Ainsi, après cette période, il devient nécessaire de rembourser les intérêts et le capital emprunté. Il demeure important de se renseigner auprès de son institution pour les modalités de remboursement. (Gouvernement du Canada, 2023)

### 5.1.3 Priorisation des types de dettes étudiantes

L'idéal pour ce qui est du paiement des frais scolaires et tout d'abord **d'éviter toutes formes de prêts**. L'utilisation d'épargnes ou de bourses d'études est un exemple de moyens à prioriser. Un emploi à temps partiel ou un programme de stages coopératifs sont aussi des exemples pouvant aider à payer les études. Il est important de mentionner que le programme d'aide financière aux études, dépendamment de la situation financière du demandant, peut octroyer une bourse. De plus, en général, les écoles offrent un programme de bourses assez complet et diversifié, d'où l'importance d'évaluer cette option avant d'avoir recours à un prêt.

Dans le cas où ces options ne sont pas possibles, le programme d'aide financière aux études est l'option à favoriser, puisqu'il ne demande pas de remboursement durant la période d'études, les sommes prêtées sont en général moins importantes, mais peuvent permettre de cibler les priorités. Dans le cas, où la situation financière des parents ou de l'étudiant ne permet pas d'avoir accès à ce programme, l'étudiant devrait favoriser la marge de crédit étudiante. Ces dernières, dépendamment des institutions financières, ciblent beaucoup mieux les étudiants, en leur permettant, par exemple, de s'acquitter uniquement des frais d'intérêts durant la période d'étude. Enfin, le prêt bancaire est la dernière option à envisager puisqu'il ne tient pas nécessairement compte de la situation de l'étudiant et qu'il est moins flexible que la marge.

#### 5.1.4 Remboursement d'un prêt étudiant gouvernemental

Un prêt gouvernemental ne requiert pas de paiements durant la durée des études à temps plein et un délai de six mois après le changement de la situation de l'étudiant est accordé. Il est important de mentionner que le changement de situation fait référence au passage d'études à temps plein à temps partiel ou à la fin du dernier trimestre d'étude.

Le remboursement se fait directement auprès de l'institution financière ayant reçu le certificat de garantie de l'étudiant demandeur d'aide. L'institution en question envoie un avis de remboursement six mois après la fin des études, d'où l'intérêt de planifier le remboursement pendant les études.

Trois démarches sont proposées pour le remboursement d'un prêt gouvernemental.

1. Vous pouvez attendre de recevoir un avis de votre institution financière après la période de grâce de six mois suivant la fin de vos études avant de commencer à rembourser le prêt et les intérêts accumulés, lesquels seront ajoutés au solde du prêt.
2. Il est possible de prendre l'initiative de contacter votre institution financière pour commencer immédiatement le remboursement du prêt et des intérêts, une approche qui peut réduire le montant total des intérêts payés sur la durée du prêt.
3. Vous avez l'option de payer uniquement les intérêts pendant la période de grâce de six mois, avant de devoir commencer à rembourser le capital du prêt.

Pour plus de détails concernant le remboursement de ce type de prêt, il est judicieux de se référer à la page suivante du [site web de l'aide financière aux études](#). Ce dernier détaille les modalités de paiement advenant un retour à l'école, une interruption des études pouvant entraîner, dans certains cas, une pause des paiements ou une incapacité de paiement.

## 5.2 Crédit à la consommation

Le crédit à la consommation désigne un contrat par lequel un prêteur met à disposition d'un emprunteur une somme d'argent devant être remboursée dans un temps alloué. Il est possible d'en distinguer deux types. Le crédit affecté permet de financer un bien en particulier (une voiture) et seulement lui, alors que le crédit non affecté se distingue par un montant à la libre utilisation de l'emprunteur. Alors que les banques distribuent principalement du crédit non affecté, le crédit affecté est souscrit auprès d'entreprises de commerce et de distribution (La finance pour tous, 2023). Ainsi, il est ici question de l'endettement résultant de l'utilisation des cartes de crédit. Le bien concerné par le crédit affecté est très souvent placé en garantie et la durée du prêt est très souvent inférieure à la durée de vie espérée du bien. Pour cette raison, les crédits affectés présentent souvent des taux d'intérêt plus bas que ceux des crédits non affectés.

### 5.2.1 Les cartes de crédit et marge de crédit

Les cartes de crédit et marges de crédit ont des caractéristiques similaires. Ce sont deux outils qui permettent d'accéder à une limite de crédit sujet à un taux d'intérêt. Cependant, on peut observer certaines différences entre ces deux outils. Premièrement, comme indiqué plus haut, pour obtenir une marge de crédit, l'un doit prouver sa solvabilité (qu'il est capable de rembourser ce crédit). Cela implique, initialement, l'ouverture d'un compte chez l'institution, banque ou coopérative, qui offre la marge de crédit. Une carte de crédit ne nécessite pas l'ouverture d'un compte chez l'émetteur de la carte. Deuxièmement, les cartes de crédit ont des programmes de récompense : le détenteur de la carte peut généralement utiliser les points de ces programmes en les échangeant contre différents biens et services. Les marges de crédits n'ont très souvent pas ce type de programmes.

Les cartes de crédit sont des cartes avec lesquelles les paiements ou retraits ne sont pas directement débités d'un compte courant. Cependant les sommes empruntées doivent être remboursées une fois par mois pour éviter de payer des intérêts. Le paiement doit être réalisé au plus tard à la date d'échéance affichée sur le relevé mensuel. Une fois, un paiement réalisé deux possibilités sont envisageables.

1. Le client fait un paiement égal ou supérieur au paiement minimum demandé, mais inférieur au paiement total, avant la date d'échéance :
  - Le compte est à jour (pas de retard de paiement)
  - Le client doit payer des intérêts sur la totalité du solde restant sur le relevé.
2. Le client paie l'intégralité du solde affiché sur le relevé.
  - Le compte reste à jour (aucun retard de paiement)
  - Aucun paiement d'intérêts n'est dû.

Advenant un manquement au paiement minimal requis, la cote de crédit du client pourrait être impactée, mettant ainsi ses prochaines demandes de crédit en péril. De plus, des manquements au niveau des paiements pourraient entraîner une augmentation du taux d'intérêt annuel.

### 5.3 Remboursement des dettes

Lorsqu'un crédit est contracté, il est important d'établir un plan de remboursement personnel ou avec l'institution financière émettant le crédit en fonction du taux d'intérêt et de la durée du crédit. Ce plan de remboursement est fonction du capital financier dont dispose présentement l'emprunteur (revenu connu et à court terme). Il est important d'être réaliste dans l'estimation de ce facteur. Une partie de capital humain (revenu espéré à long terme en fonction des études ou de l'industrie, etc.) peut aussi être considérée dépendamment de la durée de crédit. Cependant, l'estimation du capital humain est difficile et l'établissement de sa valeur relative au crédit est mieux laissé aux institutions émettant le crédit (par exemple, marge de crédit préférentiel pour le programme des autels de McGill (McGill, s.d.)). De plus, une méthode efficace pour prévenir l'oubli et l'endettement excessif est de programmer des paiements récurrents de carte de crédit.

#### 5.3.1 Priorités de remboursement

Les dettes affichant un taux élevé d'intérêt devraient être celles dont le remboursement est prioritaire. Généralement, il est ici question de crédits à la consommation (carte de crédit, marge de crédit, etc.) dont les taux d'intérêt avoisinent les 20%. Lorsque plusieurs dettes sont contractées, il peut s'avérer judicieux de réaliser le paiement minimal pour chacune d'entre elles et s'il reste de l'argent à l'emprunteur, celui-ci peut faire un autre paiement sur la dette la plus importante.

#### 5.3.2 Stratégies de remboursement

La littérature financière propose deux principales stratégies de remboursement des dettes. La méthode « boule de neige » consiste en le fait d'effectuer le paiement minimum de l'intégralité de ses dettes pour ensuite rembourser le plus petit solde le plus rapidement possible. Cette méthode peut s'avérer encourageante dans la mesure où elle permet de clore rapidement des dettes. Cependant, étant donné que les plus grosses dettes restent en suspens, les frais futurs demeureront importants. La seconde consiste en celle mentionnée dans la sous-section précédente (4.4.1). Elle reste la meilleure façon de payer le moins d'intérêts possible, mais elle est considérée comme moins émotive, puisque les dettes s'éternisent un peu plus, étant donné que les plus importantes seront payées les premières. Ces techniques combinées à la recherche d'un revenu d'appoint et à une réduction temporaire des dépenses peuvent s'avérer efficaces pour le paiement de dettes accumulées.

Il peut s'avérer judicieux de demander l'avis d'un professionnel lorsque vient le temps de structurer le paiement de plusieurs dettes. La discussion avec les créanciers, par exemple, peut permettre d'obtenir sous certaines conditions, un taux d'intérêt plus faible sur les dettes, un échéancier de paiements plus long pour réduire les paiements minimaux ou la consolidation des dettes en un prêt unique.

La consolidation des dettes peut être applicable à certaines dettes et est envisageable lorsque cette dernière permet d'obtenir un taux plus bas que le taux des créances consolidé ou lorsque le paiement mensuel minimum est moins élevé que le total des paiements minimums. Un prêt de consolidation regroupe vos multiples dettes en un seul prêt. Il peut être avantageux de suivre un prêt plutôt que d'en suivre plusieurs. De plus, les paiements sont généralement caractérisés par des frais d'intérêts moins importants, coutant, ainsi, moins cher à rembourser. Il est à noter que cette approche fonctionne mieux si l'emprunteur cesse de s'endetter durant le paiement de son prêt, autrement il recommence à diversifier ses dettes.

Une autre technique permettant de se débarrasser de ses dettes le plus rapidement est de programmer des paiements plus importants et plus fréquents pour le remboursement des créances. Cette mesure peut être éphémère, dans la mesure où elle reste en place seulement pour se débarrasser de dettes nuisibles. Un autre conseil judicieux est d'utiliser les sommes d'argent imprévues (bonus, héritage, retour d'impôts) pour le paiement de dettes.

## 5.4 Prévention de l'endettement excessif

### 5.4.1 Les signes d'une dette excessive ou d'une situation financière déficiente

Il est possible d'identifier des signes précurseurs d'une dette excessive. Parmi ces derniers, il est possible d'identifier la difficulté à rembourser les dettes actuelles. Cette difficulté peut se manifester de diverses manières, notamment par des retards dans le paiement des factures, ou encore par le fait de ne payer que les intérêts ou le minimum exigible sur les cartes de crédit, sans réussir à diminuer le montant principal de la dette. Une capacité financière réduite est un signe de ce problème. Lorsqu'une part conséquente des revenus est systématiquement allouée au remboursement des dettes, les fonds disponibles pour les dépenses quotidiennes, l'épargne, ou les investissements deviennent nettement insuffisants. Cela peut entraîner un cercle vicieux où, pour pallier le manque de liquidités, l'individu se retrouve contraint de s'endetter davantage.

Un second signe d'une dette qui s'avère excessive est le rapprochement ou l'atteinte de la limite de crédit sur une ou plusieurs lignes de crédit. Cela indique non seulement une dépendance au crédit pour financer les dépenses courantes, mais aussi un manque de marge de manœuvre financière, dans le cas où une urgence surviendrait.

Enfin, dépenser plus que ce qui est gagné est une pratique insoutenable qui indique souvent une situation financière précaire qui peut éventuellement mener à l'endettement excessif. Elle conduit inévitablement à l'accumulation de dettes, car les individus ou les ménages doivent recourir à des emprunts pour combler le fossé entre leurs revenus et leurs dépenses. Cette accumulation de dettes s'accompagne d'intérêts et de frais qui peuvent considérablement augmenter le montant total dû, rendant les remboursements encore plus difficiles. Parallèlement, une telle habitude de dépense empêche la constitution d'épargnes ou de fonds d'urgence, laissant peu de marge de manœuvre pour faire face aux imprévus financiers. En l'absence d'économies, les situations d'urgence ou les dépenses imprévues exigent alors de contracter davantage de dettes, accentuant la dépendance au crédit. Cette dépendance crée un cercle vicieux de dettes qui peut être extrêmement difficile à briser, limitant sévèrement les perspectives financières à long terme et la capacité à investir dans l'avenir. Ainsi, dépenser plus que ses revenus est une voie presque certaine vers des difficultés financières, soulignant l'importance cruciale de vivre selon ses moyens et de prioriser l'épargne (Gouvernement du Canada, 2023). Pour identifier ce phénomène, il n'y a rien de mieux que l'élaboration d'un budget.

#### 5.4.2 L'importance du budget

Pour éviter l'endettement excessif, il est important de, tout d'abord, établir de bonnes habitudes de dépense. Ces habitudes commencent par l'établissement d'un budget. Un guide concernant l'établissement de ce dernier est disponible dans ce présent document, si nécessaire. Lors de l'établissement de ce budget, il est important de suivre l'évolution de la dette et de s'assurer que l'on peut la réduire de manière optimale avec le budget établi. Il est aussi important de garder en tête le remboursement des crédits affectés à un bien. Par exemple, un prêt automobile devrait être prioritaire si l'utilité de l'automobile est justifiée et considérée comme essentielle. À des fins d'optimisation, un budget permet aussi de comparer différentes options. Dans l'exemple du véhicule, un budget bien établi peut permettre la comparaison de la possession de ce véhicule par rapport à un changement d'adresse qui permettrait un rapprochement du lieu de travail ou scolaire, par exemple. Ainsi, un budget bien établi permet non seulement de garder un œil sur les intrants et extrants monétaires, mais aussi de calculer les coûts d'opportunités liés à certaines décisions.

#### 5.4.3 L'importance pour un consommateur de saisir ses besoins

De manière générale, il faut éviter de multiplier les cartes de crédit. Une ou deux cartes au maximum sont suffisantes pour diminuer le risque d'endettement et l'utilisation d'un nombre plus important de cartes devient superflue, malgré les offres de crédit qui peuvent paraître alléchantes. Il est nécessaire de garder en tête que ce sont seulement des incitatifs à s'endetter davantage (Gril, 2022).

De plus, il existe différents types de cartes de crédit avec des avantages différents et des frais annuels qui ne sont pas les mêmes. De ce fait, il est primordial que chaque consommateur soit conscient du profil d'utilisation qui lui correspond. Il est important de garder en tête que lorsqu'une carte est bien choisie (corresponds au profil de dépense de l'emprunteur), la valeur monétaire des avantages qu'elle offre peut dépasser le montant des frais annuels exigés.

Enfin, l'exercice portant sur le choix judicieux d'une limite de crédit qui correspond aux besoins financiers réels est une démarche fondamentale pour une gestion saine et responsable des finances de l'emprunteur. Cette approche vise principalement à éviter le piège du surendettement, en établissant un cadre qui décourage les dépenses excessives et impulsives au-delà de ce que l'on peut réellement se permettre. En fixant des limites de crédit en accord avec ses capacités de remboursement et ses besoins, on encourage une meilleure discipline budgétaire, permettant ainsi de gérer plus efficacement son argent. Cela contribue non seulement à minimiser l'accumulation de dettes et les frais d'intérêts qui en découlent, mais aussi à réduire le stress financier. En fin de compte, cette stratégie favorise une utilisation plus réfléchie et plus prudente du crédit. À fin d'éviter de tomber dans ce piège, il est recommandé de cerner ses besoins et de respecter son budget.

#### 5.4.4 Éviter les avances de fonds

Il est important d'éviter d'avoir recours aux avances de fonds. Ce principe fait référence au fait d'utiliser une carte de crédit pour obtenir de l'argent comptant. Cette pratique est à éviter puisqu'il n'y a pas de période de grâce sans intérêt pour les avances de fonds. Vous commencez à payer des intérêts du moment où vous obtenez l'avance de fonds jusqu'à son remboursement complet. Le taux d'intérêt sur les avances de fonds est habituellement plus élevé que pour les achats réguliers (Gouvernement de Canada, 2023). Avant d'utiliser une avance de fonds, il est judicieux de considérer une marge de crédit ou un prêt personnel.

## 6 BIBLIOGRAPHIE

Alloprof. (s.d.). Le budget personnel. Récupéré sur [www.alloprof.qc.ca](http://www.alloprof.qc.ca):  
<https://www.alloprof.qc.ca/fr/eleves/bv/education-financiere/le-budget-personnel-h1821>

Autorité des Marchés Financiers. (2022, Avril). Comment faire le point sur vos finances . Récupéré sur [lautorite.qc.ca](http://lautorite.qc.ca):  
[https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/grand\\_public/publications/consommateurs/finances-personnelles/comment-faire-point-finances-personnelles-fr.pdf](https://lautorite.qc.ca/fileadmin/lautorite/grand_public/publications/consommateurs/finances-personnelles/comment-faire-point-finances-personnelles-fr.pdf)

Autorité des Marchés Financiers. (s.d.). 4 étapes pour planifier sa retraite. Récupéré sur [lautorite.qc.ca: https://lautorite.qc.ca/grand-public/finances-personnelles/retraite/4-etapes-pour-planifier-sa-retraite](https://lautorite.qc.ca/grand-public/finances-personnelles/retraite/4-etapes-pour-planifier-sa-retraite)

Autorité des Marchés Financiers. (s.d.). Titres d'emprunt. Récupéré sur [lautorite.qc.ca: https://lautorite.qc.ca/grand-public/investissements/titres-demprunt](https://lautorite.qc.ca/grand-public/investissements/titres-demprunt)

Autorité des Marchés Financiers (s.d.). Régimes d'épargne. Récupéré sur [lautorite.qc.ca: https://lautorite.qc.ca/grand-public/investissements/regimes-depargne](https://lautorite.qc.ca/grand-public/investissements/regimes-depargne)

Autorité des Marchés Financiers (s.d.). Le temps, c'est de l'argent! Récupéré sur [lautorite.qc.ca: https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/le-temps-cest-de-largent](https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/le-temps-cest-de-largent)

Autorité des Marchés Financiers (s.d.). La magie de l'intérêt composé. Récupéré sur [lautorite.qc.ca: https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/la-magie-de-linteret-compose](https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/la-magie-de-linteret-compose)

Banque Nationale du Canada. (2021, janvier 06). 5 bonnes raisons d'épargner quand on est jeune. Récupéré sur [bnc.ca: https://www.bnc.ca/particuliers/conseils/epargne-placements/epargner-quand-on-est-jeune.html](https://www.bnc.ca/particuliers/conseils/epargne-placements/epargner-quand-on-est-jeune.html)

Banque National du Canada. (2022, Aout 23). Comment faire un budget personnel. Récupéré sur [bnc.ca: https://www.bnc.ca/particuliers/conseils/budget/comment-faire-un-budget.html](https://www.bnc.ca/particuliers/conseils/budget/comment-faire-un-budget.html)

Banque Nationale du Canada. (2023, août 31). Fonds d'urgence : 5 questions pour vous aider à faire face aux imprévus. Récupéré sur [bnc.ca: https://www.bnc.ca/particuliers/conseils/impots-revenus/fonds-urgence.htm](https://www.bnc.ca/particuliers/conseils/impots-revenus/fonds-urgence.htm)

Banque Nationale du Canada. (s.d.). Compte d'épargne libre d'impôt (CELI). Récupéré sur [bnc.ca: https://www.bnc.ca/particuliers/epargne-placements/celi.html](https://www.bnc.ca/particuliers/epargne-placements/celi.html)

Banque Nationale du Canada. (s.d.). Régime enregistré d'épargne retraite (REER). Récupéré sur [bnc.ca: https://www.bnc.ca/particuliers/epargne-placements/reer.html](https://www.bnc.ca/particuliers/epargne-placements/reer.html)

BMO. (s.d.). BMO Certificat de placement à court terme remboursable. Récupéré sur [bmo.com : https://www.bmo.com/principal/particuliers/investissements/cpg/placements-encaissables/bmo-certificat-de-placement-a-court-terme-remboursable/](https://www.bmo.com/principal/particuliers/investissements/cpg/placements-encaissables/bmo-certificat-de-placement-a-court-terme-remboursable/)



BMO. (s.d.). BMO Certificats de placement garanti (CPG). Récupéré sur bmo.com : <https://www.bmo.com/principal/particuliers/investissements/cpg/placements-non-encaissables/bmo-certificat-de-placement-garanti/>

Budget Express. (s.d.). Cinq stratégies pour démarrer votre plan d'épargne. Récupéré sur budget-express.com: <https://budget-express.com/cinq-strategies-pour-demarrer-votre-plan-epargne-3/>

Cannex. (2024, mars 28). Current Deposit Account Rates. Récupéré sur cannex.com: <https://www.cannex.com/public/depa01e.html>

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario (CVMO). (2023, octobre 11). Comment les comptes d'épargne fonctionnent-ils? Récupéré sur gerezmieuxvotreargent.ca: <https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/chemin-dapprentissage/comptes-bancaires/comment-les-comptes-depargne-fonctionnent-ils/>

Desjardins (2023, août 11). 6 avantages fiscaux du REER à découvrir. Récupéré sur desjardins.com: <https://www.desjardins.com/qc/fr/conseils/avantages-fiscaux-reer-decouvrir.html>

Faletski, J. (2023, Mai 31). Alerte rouge : qu'est-ce qu'un fonds d'urgence et en ai-je besoin? Récupéré sur cifinancial.com: <https://www.cifinancial.com/ci-di/ca/fr/personal-finance-blog/personal-finance-101/emergency-funds.html#:~:text=Un%20fonds%20d'urgence%20est%20une%20r%C3%A9serve%20que%20vous%20mettez,votre%20bou%C3%A9%20de%20sauvetage%20financi%C3%A8re>

Gerezmieuxvotreargent. (s.d.). Calculatrice de fonds d'urgence. Récupéré sur gerezmieuxvotreargent.ca: <https://www.gerezmieuxvotreargent.ca/calculatrices/calculatrice-de-fonds-durgence/>

Gouvernement de Canada. (2023, novembre). Faire un plan pour gérer vos dettes. Récupéré sur canada.ca: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dettes/plan-payer-dettes.html>

Gouvernement du Canada. (2023, Juillet). Marge de crédit pour étudiants. Récupéré sur canada.ca: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/prets/marges-credit-etudiant.html#toc1>

Gouvernement du Québec. (2023, Novembre). Aide financière aux études. Récupéré sur Quebec.ca: <https://www.quebec.ca/education/aide-financiere-aux-etudes>

Gouvernement du Canada. (2023, 24 novembre). Faire un budget. Récupéré sur canada.ca: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/faire-budget.html#toc0>

Gouvernement du Québec. (2023, Novembre). Aide financière aux études. Récupéré sur Quebec.ca: <https://www.quebec.ca/education/aide-financiere-aux-etudes>

Gouvernement du Canada. (2023, Juillet). Marge de crédit pour étudiants. Récupéré sur canada.ca: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/prets/marges-credit-etudiant.html#toc1>

Gouvernement de Canada. (2023, novembre). Faire un plan pour gérer vos dettes. Récupéré sur canada.ca: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dettes/plan-payer-dettes.html>

Gouvernement du Québec. (2023, Novembre). Aide financière aux études. Récupéré sur Quebec.ca: <https://www.quebec.ca/education/aide-financiere-aux-etudes>

Gouvernement du Canada. (2023, Juillet). Marge de crédit pour étudiants. Récupéré sur canada.ca: <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/prets/marges-credit-etudiant.html#toc1>

Gril, E. (2022, novembre). Évitez les pièges des cartes de crédit. Récupéré sur journaldemontreal.com: <https://www.journaldemontreal.com/2022/11/16/evitez-les-pieges-des-cartes-de-credit>

Hodson, R., Dwyer, R., & Neilson, L. (2014). Credit Card Blues: The Middle Class and the Hidden Costs of Easy Credit. *The Sociological quarterly*, 55(2), 315–340. <https://doi.org/10.1111/tsq.12059>

Jean Fortin. (s.d.). Comment faire un budget simple et efficace? Récupéré sur jeanfortin.com: <https://jeanfortin.com/conseils/gestion-budgetaire/faire-un-budget-simple-et-efficace/>

Kelly Anne Smith, J. U. (2023, Juin 14). What Is The 50/30/20 Rule? Récupéré sur Forbes.com: <https://www.forbes.com/advisor/banking/guide-to-50-30-20-budget/>

La finance pour tous. (2023). Crédit à la consommation. Récupéré sur lafinancepourtous.com: <https://www.lafinancepourtous.com/pratique/credit/credit-a->

Lau, K. (2021, Decembre 02). Quels sont les indicateurs d'une bonne santé financière? Récupéré sur mnpdettes.ca: <https://mnpdettes.ca/fr/ressources/le-blogue-de-mnp-sur-lendettement/quels-sont-les-indicateurs-dune-bonne-sante-financiere>

LM Training. (s.d.). Comment se fixer et atteindre des objectifs financiers ? . Récupéré sur lmktraining.com: <https://www.lmktraining.com/se-fixer-atteindre-objectifs-financiers/>

Mann, R. (2023, Mai 2). Pourquoi vous devez avoir un fonds d'urgence et comment le constituer. Récupéré sur banquemanuvie.ca: <https://www.banquemanuvie.ca/services-bancaires-aux-particuliers/planifier-et-apprendre/finances-personnelles/voici-pourquoi-vous-avez-besoin-dun-fond-durgence.html>

Mcgill. (s.d.). Droits de scolarité et aide financière. Récupéré sur mcgill.ca: <https://www.mcgill.ca/desautels/fr/programmes/maitrise-en-gestion-financiere/droits-de-scolarite-et-aide-financiere>

Moss, W. (2021, Decembre 16). Strategies for Budgeting and Saving Money. Récupéré sur thebalancemoney.com: <https://www.thebalancemoney.com/how-to-budget-and-save-money-in-5-easy-steps-4056838>

Prophix. (2015, Juin 15). The Evolution of Budgeting (Part 1). Récupéré sur blog.prophix.com: <https://blog.prophix.com/the-evolution-of-budgeting-part-1/>

République française. (2023, janvier 2). Qu'est-ce qu'un budget? Récupéré sur vie-publique.fr: <https://www.vie-publique.fr/fiches/21818-quest-ce-quun-budget#:~:text=1%20D%27o%C3%B9%20vient%20le,accordent%20pas%20sur%20la%20date>

Richard, J. (s.d.). The History of Budgeting: When did it Start and the Evolution Over Time. Récupéré sur solving-finance.com: <https://www.solving-finance.com/post/retrospectively-understand-budgeting>

Statistique Canada. (1991). Indice des prix à la consommation (42-001-X). Récupéré sur <https://www150.statcan.gc.ca/n1/fr/pub/75-001-x/1991001/42-fra.pdf?st=StBtbbnT>

UBS Focus. (2022, Mars 17). *Histoire et avenir de la carte de crédit*. Récupéré sur ubs.com: <https://www.ubs.com/ch/fr/private/accounts-and-cards/information/magazine/2019/the-history-of-the-credit-card.html>

Milesopedia. (2021, Février 20). *Comment fonctionnent les cartes de crédit au Canada*. Récupéré sur Milesopedia.com : <https://milesopedia.com/avis/cartes-credit/comment-fonctionnent-cartes-credit-canada/>

Autisme Québec. (2020). *Comprendre la carte de crédit*. Récupéré par Autismequebec.org : [http://autismequebec.org/fichesEducationFinanciere/2020\\_Fiche-EF\\_Comprendre-la-carte-de-credit\\_vF.pdf](http://autismequebec.org/fichesEducationFinanciere/2020_Fiche-EF_Comprendre-la-carte-de-credit_vF.pdf)

AMF(S.d). *CARTE DE CRÉDIT : COMBIEN ÇA ME COÛTE?* Récupéré par Autorite.qc.ca : [https://lautorite.qc.ca/fileadmin/tesaffaires/Programme\\_education\\_financiere/CREDIT-prof\\_fr.pdf](https://lautorite.qc.ca/fileadmin/tesaffaires/Programme_education_financiere/CREDIT-prof_fr.pdf)

Gouvernement du Canada. (2023). *Principes de base des dossiers et des cotes de crédit*. Récupéré par Canada.ca : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dossier-pointage-credit/dossier-cote-credit-base.html>

Gouvernement du Canada. (2023). *Obtenir votre dossier de crédit et cote de crédit*. Récupéré par Canada.ca : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dossier-pointage-credit/commander-dossier-credit.html>

Gouvernement du Canada. (2023). *Améliorer votre cote de crédit*. Récupéré par Canada.ca : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/dossier-pointage-credit/ameliorer-cote-credit.html#toc1>

Gouvernement du Canada. (2023). *Régler votre solde de carte de crédit*. Récupéré par Canada.ca : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/cartes-credit/regler-carte-credit.html>

Gouvernement du Canada (2024). *Règlement sur les pratiques commerciales en matière de crédit*. Récupéré par Canada.ca : <https://laws-lois.justice.gc.ca/fra/reglements/dors-2009-257/page-1.html>

Gouvernement du Québec . (2022). *Cartes et marges de crédit*. Récupéré par Gouv.qc.ca : <https://www.opc.gouv.qc.ca/consommateur/bien-service/credit-recouvrement-finance/carte-marge-credit/etat-compte/>

Gouvernement du Québec. (2022). *Les cartes de crédit : comprendre vos droits et responsabilités*. Récupéré par Publication.qc.ca : [https://publications.gc.ca/collections/collection\\_2010/acfc-fcac/FC5-23-2-2010-fra.pdf](https://publications.gc.ca/collections/collection_2010/acfc-fcac/FC5-23-2-2010-fra.pdf)

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (2003). *Les cartes de crédit : à vous de choisir*. Récupéré par Publication.qc.ca : [https://publications.gc.ca/collections/collection\\_2012/acfc-fcac/FC2-1-2003-1-fra.pdf](https://publications.gc.ca/collections/collection_2012/acfc-fcac/FC2-1-2003-1-fra.pdf)

FasterCapital. (S.d.). *Comprendre les bases des cartes de crédit*. Récupéré par Fastercapital.com :  
<https://fastercapital.com/fr/startup-sujet/Comprendre-les-bases-des-cartes-de-credit.html>

Agence de la consommation en matière financière du Canada. (2012). *COMPRENDRE VOTRE DOSSIER DE CRÉDIT ET VOTRE POINTAGE DE CRÉDIT*. Récupéré par Gouv.qc.ca :  
[https://cdn.opc.gouv.qc.ca/media/documents/zone\\_enseignants/comprendre\\_dossier\\_credit\\_pointage.pdf](https://cdn.opc.gouv.qc.ca/media/documents/zone_enseignants/comprendre_dossier_credit_pointage.pdf)