

Numératie

La gestion de l'argent



Module 1

Cahier de l'apprenant



CENTRE FORA

Rédaction et édition

Centre FORA

C.P. 56 HANMER STN MAIN

HANMER (Ontario) P3P 1S9

Téléphone : 705 524-3672 ou 888 814-4422 (sans frais)

Télécopieur : 705 524-8535

Courriel : info@centrefora.on.ca

Site Web : www.centrefora.on.ca



Le Centre FORA remercie le ministère de l'Enseignement supérieur et de la Formation professionnelle pour son aide financière. Les opinions exprimées dans cette publication ne reflètent pas nécessairement celles du ministère.

© Centre FORA, 2018

N. B. Tout au long du document, nous avons utilisé le terme féminin «formatrice» afin de refléter l'apport important des femmes dans la prestation des services d'alphabétisation et de formation de base.

Sites Web : Tous les sites Web ont été consultés en mars 2018.

La gestion de l'argent

Module 1




CENTRE FORA

Numératie

MODULE 1

La gestion de l'argent

Bienvenue et explications

- Gestion de l'argent
- Notion d'emprunt explorée pour l'achat d'une voiture
- Symbole pour le cahier de travail 
- Deux personnes nécessaires pour des activités

Définitions

«**Emprunt**» ou «**emprunter**» de l'argent :
recevoir une somme d'argent
de quelqu'un pour un certain temps
qu'il faut rembourser ou remettre

Page 6 

«**Emprunt**» ou «**emprunter**» de l'argent : recevoir une somme d'argent de quelqu'un pour un certain temps qu'il faut rembourser ou remettre

Par exemple :

Le client **emprunte** de l'argent à la banque. Il fait un **emprunt**.

Il reçoit de l'argent qu'il doit rembourser ou remettre.

Définitions

«Prêter» de l'argent : donner une somme d'argent à quelqu'un pour un certain temps qu'il faut rembourser ou remettre

«Prêt» : la somme d'argent empruntée qu'il faut rembourser ou remettre

Page 7 

«**Prêt**» ou «**prêter**» de l'argent : donner une somme d'argent à quelqu'un pour un certain temps qu'il faut rembourser ou remettre

Par exemple :

L'institution financière **prête** de l'argent au client. Elle lui fait un **prêt**.
Elle lui donne de l'argent qu'il doit rembourser ou remettre.

Taux d'intérêt

Le **pourcentage** d'argent à payer pour avoir utilisé la somme empruntée.

Le **pourcentage** est utilisé pour calculer le montant ou le taux d'intérêt dû.

Page 8 

Généralement, lorsque tu fais un emprunt personnel, tu dois rembourser l'argent avec des intérêts.

Le **taux d'intérêt**, c'est le **pourcentage** d'argent à payer pour avoir utilisé la somme empruntée; c'est ce pourcentage qui est utilisé pour calculer le montant ou le taux d'intérêt dû.

Le taux d'intérêt indiqué est toujours basé sur 365 jours ou 1 an.

Les intérêts à payer dépendent :

- du montant emprunté
- de la durée de l'emprunt
- du taux d'intérêt

Taux d'intérêt dans les calculs

Convertir le pourcentage en nombre décimal

Enlever le signe de %
Diviser le nombre par 100
Exemple : 4 % = 4 ÷ 100 = 0,04

Avec un collègue, convertis les pourcentages suivants :

- a) 3 %
- b) 62 %
- c) 46 %

Ensuite, comparez vos réponses avec celles de vos collègues.

Pages 9-10

Pour faire des calculs avec le taux d'intérêt, on convertit le pourcentage en nombre décimal.

Rappels :

- Lorsqu'on divise par 10, 100, 1 000, etc., on déplace la virgule décimale vers la gauche par le même nombre de zéros qu'il y a dans le multiplicateur.
- Dans un nombre sans virgule décimale, la virgule serait placée après le dernier chiffre à droite. Exemples : 5 = 5,0 et 819,0.

Exemples :

- **4 ÷ 100 = ?**
Il y a 2 zéros dans 100, donc on déplace la virgule décimale dans le nombre «4» (ou 4,0) de deux places vers la gauche : 4 ÷ 100 = **0,04**.
- **8 ÷ 10 = ?**
Il y a 1 zéro dans 10, donc on déplace la virgule décimale dans le nombre «8» (ou 8,0) d'une place vers la gauche : 8 ÷ 10 = **0,8**.

Rappel :

Dans la réponse, on doit toujours indiquer un zéro à gauche de la virgule (**0,04** et **0,8**) quand il n'y a pas de chiffre avant la virgule.

Étapes pour convertir le pourcentage en nombre décimal :

- On enlève le symbole de pourcentage.
- Comme on divise par 100, on déplace la virgule décimale de deux places vers la gauche dans la réponse.

Voici encore les étapes pour un taux d'intérêt de **4 %**.

1. Enlever le symbole de %.
2. Diviser le nombre par 100 :
 $4 \% = 4 \div 100 = 0,04$ ($4,0 \div 100 = \underline{0},04$)

Remarque le «0» à gauche de la virgule dans 0,04, Le zéro est toujours essentiel quand il n'y a pas de chiffre avant la virgule.

Avec un collègue, convertis les pourcentages suivants :

- a) 3 %
- b) 62 %
- c) 46 %

Ensuite, comparez vos réponses avec celles de vos collègues.


Activité 1

Convertir le pourcentage
en nombre décimal

Exemples : 2 % = 0,02

34 % = 0,34

**N'oublie pas le zéro à gauche de la virgule
quand il n'y a pas de chiffre.**

Page 11 

Convertis les pourcentages suivants en nombres décimaux.


- a) 5 %
- b) 28 %
- c) 36 %
- d) 7 %

Ensuite, compare tes réponses avec celles d'autres collègues.

Calcul des intérêts annuellement

Pour calculer les intérêts «simples»
d'un emprunt après 1 an :

**Multiplier la somme empruntée
par le taux d'intérêt**

Pages 12-13 

Imagine le scénario suivant : Tu veux emprunter de l'argent pour une durée d'un an. Tu as négocié avec le prêteur et tu vas rembourser le montant total avec les intérêts à la fin de l'année, en un seul paiement.

L'exemple qui suit démontre comment calculer le genre de taux d'intérêt qu'on appelle «simple», c'est-à-dire qui est calculé à la fin de l'année.

Exemple :

Ton prêt est **4 000 \$**.

Le taux d'intérêt est **5 %**.

La durée du prêt est 1 an.

Résumé :

Tu devras rembourser :

- la somme empruntée (**4 000 \$**) et
- les intérêts (**5 %**)

Calcul pour trouver les intérêts à payer :

- Convertis le taux d'intérêt en nombre décimal :
 $5\% = 0,05$
- Multiplie la somme empruntée par ce nombre décimal :
 $4\,000 \$ \times 0,05 = \mathbf{200 \$}$


À la fin de l'année, tu devras rembourser :


$$\mathbf{4\,000 \$} \text{ (somme empruntée)} + \mathbf{200 \$} \text{ (intérêts)} = \mathbf{4\,200 \$}$$

À noter : Le taux d'intérêt peut être **simple** ou **composé** selon le genre d'emprunt. L'exemple ci-dessus te donne une idée de la façon dont les intérêts «simples» sont calculés.

Anika

Anika veut s'acheter une voiture.
Accompagne-la dans ses démarches.



Page 14 

Anika est une jeune adulte francophone. Elle vient de changer d'emploi. Elle va travailler comme aide-charpentière.


Anika doit pouvoir se rendre à différents lieux de travail pendant la journée. Elle décide donc d'acheter une voiture.

Elle devra faire un emprunt pour cet achat.

Réflexions personnelles

Vocabulaire

- **Versement initial**
ou **acompte** ou **paiement initial**
- **Versement mensuel**
ou **paiement mensuel**
- **Cout de l'emprunt**

Page 15 

Pour faire un emprunt afin d'acheter une voiture, il y a des termes que tu devrais connaître :

- versement initial ou acompte (ou paiement initial)
- versement mensuel ou paiement mensuel
- cout de l'emprunt

Le **versement initial** ou **acompte** (ou **paiement initial**) est un paiement partiel qui est déduit du montant total dû. Cette somme est payée au moment de l'achat de la voiture.

Le **versement mensuel** (ou **paiement mensuel**) est un montant fixe qui est payé chaque mois pendant une durée déterminée pour rembourser un prêt.

Le **cout de l'emprunt** est le montant total des intérêts à payer pour emprunter l'argent.

Voici les termes anglais :


- versement initial ou acompte ou paiement initial (*first payment*)
- versement mensuel ou paiement mensuel (*monthly payment*)
- cout de l'emprunt (*cost of borrowing*)

Que veut dire «débrouillardise»?

La débrouillardise est la capacité d'inventer des solutions et de se tirer d'affaire sans problème, de prendre des décisions rapidement et d'accomplir des tâches sans toujours avoir à demander de l'aide.

Agir à court terme de façon autonome.

Source : http://www.centrepora.on.ca/sites/default/files/documents/D%C3%A9brouillardise_VF.pdf

Page 16 

Pour trouver l'information nécessaire à l'achat, Anika doit être débrouillarde.

Entre autres, elle veut pouvoir :

- trouver des solutions
- prendre des décisions rapidement
- accomplir des tâches sans toujours avoir à demander des directives
- agir de façon autonome

Elle choisit deux stratégies pour développer davantage sa débrouillardise :

- Déterminer l'information à trouver : dresser une liste de ressources
- Demander de l'aide au besoin : obtenir de l'information et d'autres conseils

Réflexions personnelles

Réflexion personnelle

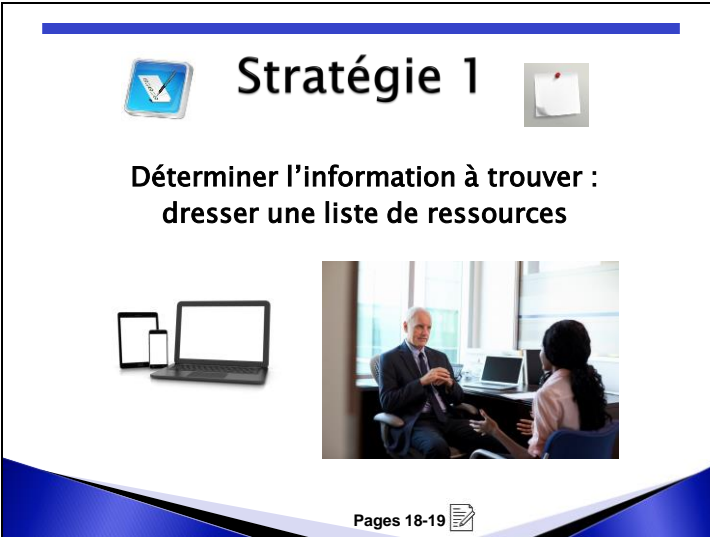


Page 17 

Réponds aux questions suivantes.

1. Quelle information est nécessaire pour l'achat d'une voiture?
2. Quelle information est utile pour l'achat d'une voiture?
3. Quelles ressources Anika peut-elle utiliser pour trouver l'information?
4. À qui peut-elle parler?
5. Quels choix doit-elle faire?
6. Décris les éléments qui sont importants pour toi si tu achètes une voiture (p. ex., la couleur, le nombre de portes, le type de voiture, le kilométrage, l'état de la carrosserie, les options et les accessoires, etc.)
7. Connais-tu d'autres stratégies pour développer la débrouillardise? Au besoin, tu peux consulter le lien http://www.centrefora.on.ca/sites/default/files/documents/D%C3%A9brouillardise_VF.pdf.

Réflexions personnelles



Stratégie 1

**Déterminer l'information à trouver :
dresser une liste de ressources**

Pages 18-19

Anika utilise une première stratégie qui démontre sa débrouillardise.

Elle détermine l'information qu'elle doit trouver :

- le maximum qu'elle peut dépenser
- l'information sur les emprunts
- l'argent disponible pour le versement initial (ou acompte ou paiement initial)
- l'information sur l'achat d'une voiture
- les assurances

Ensuite, elle dresse une liste de ressources pour trouver cette information :


- son budget
- son compte d'épargne
- le site Web de son institution financière, ou le site Web d'un concessionnaire pour de l'information sur les emprunts (ceci dépendra d'où elle fera son emprunt)
- le site Web du gouvernement provincial pour de l'information sur l'achat d'un véhicule
- d'autres sites Web qui fournissent de l'information sur l'achat des véhicules
- des sites Web qui présentent des voitures à vendre


- des sites Web qui fournissent des informations sur les assurances de voiture et les compagnies d'assurances
- des amis, des collègues et des membres de sa famille qui possèdent une voiture et qui peuvent lui offrir des conseils

Réflexions personnelles

Budget

Budget = outil indispensable



Page 20 

Quelle est ta situation financière?

Il est important de connaître ta situation financière en tout temps.

Le budget te donne un aperçu rapide de ta situation actuelle. C'est un outil très utile qui indique l'argent qui entre et qui sort, comme le décrit la vidéo ci-dessous.

Tu développes et utilises tes compétences en calcul quand tu établis ton budget.


Tu peux aussi modifier un budget pour évaluer différents scénarios.

Pour en savoir davantage, visionne la vidéo au lien

<https://www.desjardins.com/videos/unitaire.jsp?agregateur=1&docName=vid-faire-budget-f>.

Revenu mensuel net

- **Revenu brut** : avant les retenues
(montant d'argent qu'une personne gagne)
- **Revenu net** : après les retenues
(montant d'argent qu'une personne reçoit après les retenues)
- **Retenues** : montants déduits
du revenu brut (p. ex., l'impôt)
(ce qu'un employeur enlève du montant d'argent gagné)

Pages 21-22 

Les trois termes ci-dessous sont importants à connaître :

- **Revenu brut** : avant les retenues
(montant d'argent qu'une personne gagne)
- **Revenu net** : après les retenues
(montant d'argent qu'une personne reçoit après les retenues)
- **Retenues** : montants déduits du revenu brut (p. ex., l'impôt)
(ce que son employeur enlève du montant d'argent gagné)

Questions :

- Quel est le revenu mensuel **brut** d'Anika?
- Quel est le revenu mensuel **net** d'Anika?
- Quelles sont les **retenues** faites sur son salaire?

Pour connaître le maximum qu'elle peut dépenser, Anika doit premièrement calculer son revenu mensuel net, c'est-à-dire le montant d'argent qu'elle reçoit chaque mois. Son nouvel employeur lui dit que son revenu brut sera environ 3 200 \$ par mois comme aide-charpentière. Il ajoute que les retenues représentent environ 28 % de son revenu brut.

Calculs :

1. Anika convertit le pourcentage (28 %) en nombre décimal :

- Enlever le symbole de %.
- Diviser le nombre 28 par 100 :

$$28 \% = 28 \div 100 = 0,28$$

2. Pour calculer 28 % de 3 200 \$ (revenu mensuel brut), il faut multiplier le montant par 0,28 :

Revenu mensuel brut x 28 % = Retenues

$$3\,200 \$ \times 0,28 = 896 \$$$

3. Pour calculer le revenu mensuel net, il faut soustraire les retenues du revenu mensuel brut :


Revenu mensuel brut – Retenues = Revenu mensuel net

$$3\,200 \$ - 896 \$ = \mathbf{2\,304 \$}$$


Le revenu mensuel net d'Anika est **2 304 \$**. Elle utilise ensuite ces données dans son budget.

Budget à établir

Besoin vs Désir



Combien d'argent Anika peut-elle dépenser
pour le **versement initial** et
pour les **versements mensuels**?

Pages 23-24 

Anika doit emprunter de l'argent pour s'acheter une voiture fiable.

Elle doit bien connaître sa situation financière pour déterminer combien d'argent elle peut dépenser :

- pour le **premier versement**, c'est-à-dire son **versement initial** (ou **acompte** ou **paiement initial**) et
- pour les **paiements réguliers** chaque mois, c'est-à-dire les **versements mensuels**

Anika veut créer un budget, mais elle ne sait pas comment faire. Elle demande à son frère Jamal de l'aider. Jamal crée un budget en utilisant l'information fournie par Anika.

Les revenus

Jamal écrit le revenu qu'Anika recevra comme aide-charpentière ainsi que ses autres revenus. Il additionne tous les revenus.

Les dépenses

Ensuite, Jamal écrit toutes les dépenses d'Anika, y compris l'argent qu'elle met de côté pour les urgences. Pour la voiture, Anika estime le coût de l'essence, de l'assurance automobile et de l'entretien. Jamal écrit aussi ces montants dans les dépenses. Ensuite, il calcule le total de toutes ces dépenses.

Les revenus moins les dépenses


Enfin, Jamal soustrait les dépenses du revenu pour savoir combien d'argent il restera à Anika chaque mois. C'est le montant maximal qu'elle peut payer tous les mois pour une voiture.

Son budget indique qu'elle peut faire des versements mensuels de **280 \$**.

Compte d'épargne

Économies pour des projets ou des imprévus



Page 25 

Pendant un an, Anika a mis de l'argent de côté dans son compte d'épargne chaque mois. Elle consulte son compte d'épargne pour savoir combien d'argent elle a pour le versement initial.

Les membres de sa famille lui ont conseillé d'utiliser le plus gros montant possible pour son versement initial. Ceci va diminuer ses versements mensuels.

Son compte indique un solde de 2 600 \$. Elle décide de laisser 200 \$ dans son compte. Ceci lui donne :

$$2\ 600 \$ - 200 \$ = 2\ 400 \$$$

Elle peut donc utiliser **2 400 \$** pour son versement initial.


Question

«Que penses-tu de la décision d'Anika?»

Versements mensuels

CONSEIL

Versements mensuels :
pas plus que 10 % de ton revenu mensuel net

Pages 26-27 

Le père d'Anika lui a conseillé de suivre un conseil très simple :

«Le total des versements mensuels ne devrait pas dépasser 10 % de ton revenu mensuel net.»

Anika veut suivre ce conseil. Elle calcule 10 % de son revenu mensuel net de **2 304 \$**. Ce montant représente le maximum de ses versements mensuels :

1. Elle convertit le pourcentage (10 %) en nombre décimal :

- a. Enlever le symbole de %
- b. Diviser le nombre 10 par 100 :

$$10 \% = 10 \div 100 = 0,10 \text{ ou } 0,1$$

2. Pour calculer 10 % du revenu mensuel net, il faut multiplier le montant par 0,10 :

$$\begin{aligned} \text{Revenu mensuel net} \times 10 \% &= \text{Maximum des versements mensuels} \\ 2\,304 \$ \times 0,10 &= \mathbf{230 \$} \end{aligned}$$

Anika consulte son budget encore une fois pour confirmer qu'elle peut dépenser ce montant chaque mois (10 % de son revenu net et le montant qui reste dans son budget : 280 \$) :

230 \$ < 280 \$ Elle peut donc dépenser **230 \$** par mois.

Ses versements mensuels ne devraient pas dépasser **230 \$**.

Question de réflexion personnelle :

«Est-ce réaliste pour toi de mettre 10 % de ton salaire net dans ton compte d'épargne chaque mois (maintenant ou dans le futur)? Pourquoi ou pourquoi pas?»

Réflexions personnelles

Emprunts

Qu'est-ce qu'Anika doit savoir?



Quels documents Anika
devra-t-elle fournir?

Page 28 

Discute avec tes collègues des trois questions suivantes :

- Quelles sortes de renseignements Anika pourrait-elle trouver sur les sites Web qu'elle consulte?
- Que doit-elle savoir avant d'aller magasiner pour une voiture?
- Quels documents devra-t-elle fournir?

Acheter une voiture ne devrait pas être compliqué si on a fait ses devoirs.
Ce devrait être l'occasion de s'amuser et une occasion heureuse!


Visionne la vidéo au lien <https://www.youtube.com/watch?v=fNqw6mHDpRM>.


Note ci-dessous les éléments soulignés dans la vidéo pour ensuite en discuter avec le groupe.

Éléments soulignés dans la vidéo

Emprunt à estimer

Durée de l'emprunt : 5 ans



Page 29 

Anika a décidé d'acheter sa voiture chez un concessionnaire. Elle a déjà calculé qu'elle peut faire des versements mensuels maximums de **230 \$**.

Elle doit maintenant estimer le montant d'argent qu'elle doit emprunter pour s'acheter une voiture.

Pour calculer le montant approximatif de l'emprunt, Anika utilise les deux données suivantes :

- Versements mensuels : 230 \$
- Durée de l'emprunt : 5 ans

Rappel : 5 ans = 5 x 12 mois = 60 mois

Anika multiplie le montant des versements mensuels par le nombre de mois :

$$230 \$ \times 60 \text{ mois} = \mathbf{13\ 800 \$}$$

Ce montant approximatif de **13 800 \$** doit inclure l'emprunt et les intérêts, car Anika ne doit pas dépasser ce montant.

Réflexions personnelles

Savais-tu que...

le concessionnaire demeure le propriétaire de la voiture jusqu'à ce qu'elle soit payée au complet.

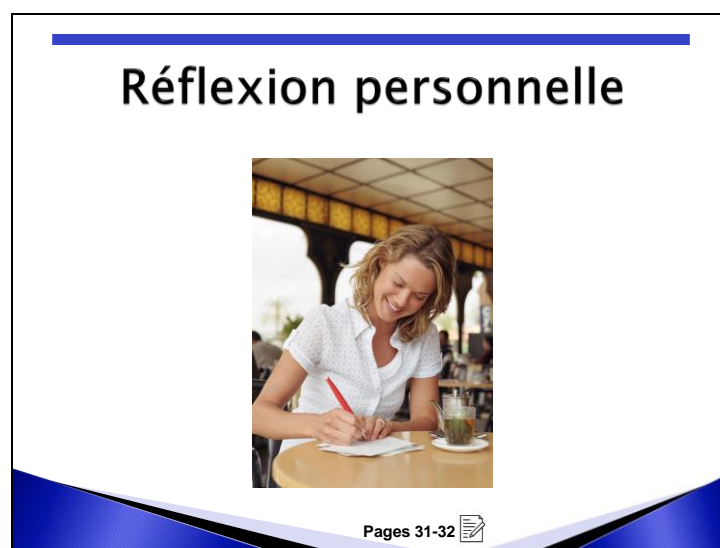


Page 30 

Savais-tu que... le concessionnaire demeure le propriétaire de la voiture jusqu'à ce qu'elle soit payée au complet? Si tu arrêtes de faire les paiements mensuels, il peut reprendre la voiture et la revendre.

Discute de cette information avec un collègue et note tes réflexions personnelles. Ensuite, partage tes réflexions avec tes collègues.

Réflexions personnelles



Lis les questions suivantes. Réponds aux questions en discutant avec un collègue. Note tes réflexions personnelles et partage-les avec le groupe.


1. Anika devrait-elle utiliser toute son épargne pour son versement initial? Explique ta réponse.
2. Anika devrait-elle dépenser le montant maximal de son budget pour ses versements mensuels ou 10 % de son revenu mensuel net? Explique ta réponse.
3. Explique la différence entre un versement initial et un versement mensuel.
4. Fais une soustraction pour trouver la différence entre le montant du versement initial et le montant du versement mensuel d'Anika.
5. Doit-on fournir son numéro d'assurance sociale lorsqu'on fait un emprunt auprès d'un concessionnaire? Explique ta réponse.
6. Qu'arrive-t-il si tu arrêtes de faire tes versements mensuels?

Réflexions personnelles

Activité 2

Calculer le montant total de l'emprunt
incluant les intérêts



Pages 33-34 

Utilise les données fournies pour calculer le montant total de chaque emprunt. Ce montant comprend les intérêts.

1. Marcus peut faire des versements mensuels de 301 \$ pendant 4 ans.
2. Tina peut faire des versements mensuels de 288 \$ pendant 6 ans.
3. Charel peut faire des versements mensuels de 165 \$ pendant 3 ans.

Rappel : Repère les éléments clés dans chaque scénario et détermine les opérations à effectuer.

Éléments clés :

-
-

Réponses :

- 1.
- 2.


3.


Opérations :

-
-

Stratégie 2

**Demander de l'aide :
obtenir de l'information et d'autres conseils**



Pages 35-37 

Anika utilise une deuxième stratégie pour développer sa débrouillardise. Elle demande de l'aide en appelant un concessionnaire pour confirmer les étapes de financement. Elle parle à Paolo, un des vendeurs.

Conversation

Anika : Bonjour Paolo, c'est Anika.

Paolo : Bonjour Anika.

Anika : Je veux acheter une voiture, mais avant cela, je veux me renseigner sur le financement. Est-ce que vous pourriez me fournir de l'information sur les étapes de financement?

Paolo : Je serais heureux de le faire, Anika. Alors, lorsqu'un client décide d'acheter une voiture et qu'il a besoin de financement, voici ce qu'on fait :

1. Le vendeur et l'acheteur déterminent le montant du prêt et la période de remboursement.

Anika : Pardon, Paolo, pourriez-vous parler un peu plus lentement? Je prends des notes pendant que vous m'expliquez les étapes.

Paolo : Oui, pas de problème! Je peux continuer?

Anika : Oui, j'ai noté la première étape. Allez-y!

Paolo : Voici les autres étapes :

2. Le vendeur vérifie le dossier de crédit.

3. Le vendeur et l'acheteur signent le contrat d'achat.
4. L'acheteur donne le versement initial.
5. L'acheteur rembourse le prêt chaque mois, selon les critères du contrat.

Paolo : Si le client a un bon dossier de crédit, le taux d'intérêt est de 4 %. Sinon, le taux d'intérêt est plus élevé.

Anika : Merci, Paolo! J'aimerais clarifier l'information. Alors, si je comprends bien, il y a 5 étapes de financement. Il est important d'avoir un bon dossier de crédit pour avoir le meilleur taux d'intérêt possible.

Paolo : Oui, c'est cela. Si le dossier de crédit est mauvais, le concessionnaire peut refuser de prêter l'argent au client.

Anika : Merci beaucoup pour toute cette information, Paolo! Bonne journée!

Stratégie 2

Anika retourne voir son père pour lui demander d'autres conseils; elle veut vraiment prendre de bonnes décisions.

Son père lui répète le conseil qu'il lui a donné lors de leur première conversation :

«Fais un versement initial aussi élevé que possible.»

Ensuite, il lui donne d'autres conseils :

- «Assure-toi que le taux d'intérêt proposé est raisonnable. N'accepte pas un taux de 20 % ou 30 %.
- Vérifie le taux d'intérêt et les frais de financement avant de signer le contrat.
- Lis bien le contrat de vente et le contrat du prêt.
- Choisis la période de prêt la plus courte possible, car la voiture perd de la valeur chaque année.»

Pendant que son père parle, Anika prend des notes pour ne rien oublier.

Visionne la vidéo : «Combien pouvez-vous dépenser pour acheter une auto?» au lien <https://www.youtube.com/watch?v=u3ew1HhsMiw>

ou

«Les risques des prêts auto à long terme» au lien <https://www.youtube.com/watch?v=u3ew1HhsMiw>


Note tes réflexions pour les partager avec tes collègues.

Réflexions personnelles

Dossier de crédit

Le prêteur consulte ton dossier de crédit.

- Paies-tu tes factures à temps?
 - Dois-tu de l'argent?
- As-tu déjà obtenu du crédit?

Pages 38-39 

Le prêteur va toujours consulter ton dossier de crédit pour décider s'il va te faire un prêt.

Ton dossier de crédit montre tes habitudes de règlement de tes dettes :

- Si tu paies tes factures à temps
- Si tu dois de l'argent à quelqu'un (p. ex., une facture de téléphone impayée depuis deux ans)
- Si tu as déjà obtenu du crédit (carte de crédit, prêt) et que tu fais les paiements à temps

Pour faire un emprunt, tu dois généralement avoir un bon dossier de crédit.

Voici quelques conseils :

- Paie toujours tes factures à temps.
- Ne dépasse pas la limite de ta carte de crédit.
- Ne fais pas de demandes de crédit trop souvent.
- Paie plus que minimum chaque mois.

Réflexions personnelles

Savais-tu que...

avec un mauvais dossier de crédit, tu pourrais :

- payer entre 20 % et 30 % d'intérêt
- devoir prendre une assurance-vie ou invalidité pour avoir droit au prêt
- devoir acheter une garantie prolongée
- payer des frais administratifs plus élevés

Page 40 

Le taux d'intérêt dépend du dossier de crédit. Les consommateurs qui ont un mauvais dossier de crédit :

- peuvent payer entre 20 % et 30 % d'intérêt
- doivent souvent prendre une assurance-vie ou assurance-invalidité pour avoir droit au prêt
- doivent parfois acheter une garantie prolongée
- peuvent faire face à des frais administratifs plus élevés

Tout ceci augmente le cout d'achat de la voiture. Prends soin de ton crédit!


Question de réflexion personnelle :

Que penses-tu du fait que quelqu'un qui n'a pas un bon dossier de crédit paie plus en général à chaque étape?


Réflexions personnelles


Dossier de crédit à consulter

TransUnion



Equifax



Page 41 

Au Canada, tu peux obtenir une copie gratuite de ton dossier de crédit une fois par année auprès de TransUnion ou d'Equifax.

Anika consulte son dossier de crédit. Tout est beau. Ouf!

Pour demander une copie de ton dossier de crédit, rends-toi au lien
<https://www.transunion.ca/fr/product/version-consommateur>

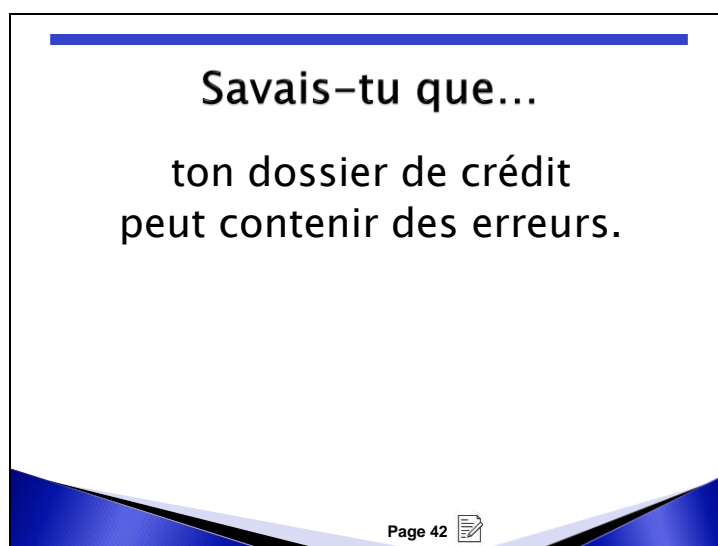
ou au lien

https://www.equifax.com/home/fr_ca

Prends des notes pour ton utilisation personnelle et comme référence future.

Rappel : N'entre pas d'information personnelle et ne partage pas de renseignements personnels avec le groupe.

Notes personnelles



Question

«Quelles sortes d'erreurs pourrait-il y avoir dans ton dossier de crédit?»

Vérifie ton dossier de crédit au moins une fois par an. Si tu constates des erreurs, tu dois demander de les faire corriger. Tu devras fournir les documents à l'appui.

Réflexions personnelles

Réflexion personnelle

- Paies-tu tes factures à temps?
- Dépasses-tu la limite de ta carte de crédit?
- Fais-tu beaucoup de demandes de crédit?
- Verses-tu seulement le minimum chaque mois?

Page 43 

Pense à tes habitudes en matière de crédit. Est-ce que tu :

- paies toujours tes factures à temps?
- dépasses la limite de ta carte de crédit?
- fais beaucoup de demandes de crédit?
- verses seulement le minimum chaque mois?

Question de réflexion personnelle :

Dois-tu modifier certaines de tes habitudes? Explique ta réponse ci-dessous.

Réflexions personnelles


Activité 3

Calcul d'un revenu mensuel net

Éléments clés

Opérations

Réponse

Pages 44-45 

Mise en situation

Marcus est contremaitre. Il a un revenu mensuel brut de 4 300 \$.

Calcule son revenu mensuel net si les retenues représentent environ 30 % de son revenu brut. Détermine les éléments clés et les opérations à effectuer.

Éléments clés :

-
-

Réponse :

- 1.

- 2.

3.

Opérations :

-
-
-


Activité 4

Calcul de 10 % du revenu mensuel net

Éléments clés

Opérations

Réponse

Pages 46-47 

Mise en situation

Marcus veut s'acheter un camion, mais il veut s'assurer que le total des versements mensuels ne dépasse pas 10 % de son revenu mensuel net.

**Calcule ce que cela représente si son revenu mensuel net est 3 010 \$.
Détermine les éléments clés et les opérations à effectuer.**

Éléments clés :

-
-

Réponse :

1.

2.

Opérations :

-
-

Activité 5

Gère ton apprentissage!



Pages 48-49 

1. Anika a développé sa débrouillardise en utilisant les stratégies suivantes :
 - Déterminer l'information à trouver : dresser une liste de ressources
 - Demander de l'aide : obtenir de l'information et d'autres conseils

Pense à des contextes où tu pourrais développer ta débrouillardise en utilisant ces stratégies. Partage tes idées avec le groupe.


2. Tu as développé des compétences en calcul. Tu as appris à :
 - convertir un pourcentage en nombre décimal
 - calculer des pourcentages
 - faire des déductions
 - représenter les couts au moyen du symbole de dollar
 - calculer des prix

**Pense à d'autres contextes où tu pourrais utiliser tes compétences en calcul.
Partage tes idées avec le groupe.**




Activité 6

Participe à une conversation!



Personne A → ← Personne B

Pages 50-51 

Participe à une conversation. La personne A veut acheter une voiture et elle demande des conseils à la personne B.

Directives :

1. En groupe de deux, vous allez participer à une conversation. Décidez qui sera la personne A et qui sera la personne B.
2. La personne A demande des conseils à la personne B sur l'un des sujets suivants :
 - l'achat d'une voiture
 - le financement
 - le budget
 - les assurances
 - un autre sujet qui se rapporte à l'achat d'une voiture
3. La personne B réfléchit à ce qu'elle veut dire. Puis elle répond à la personne A.
4. La personne A écoute la personne B. Ensuite, elle demande à la personne B de clarifier un des conseils.

5. La personne B reformule le conseil et donne des explications supplémentaires (des exemples ou autre). Elle s'assure que la personne A a bien compris. Ensuite, la personne A met fin à la conversation.
6. Ensuite, les deux répondent aux questions suivantes :
 - a) Comment la personne A a-t-elle montré qu'elle écoutait attentivement les propos de la personne B?
 - b) Nommez les indices verbaux ou non verbaux qui ont démontré son attention.
 - c) La personne A a-t-elle bien clarifié le conseil? S'est-elle montrée frustrée ou patiente?
 - d) Nommez les indices verbaux ou non verbaux qui ont démontré ses émotions.
 - e) Suggérez des façons d'améliorer la communication.
7. Répétez l'activité en inversant les rôles.


Ensuite, visionne la vidéo sur les éléments de communication au lien <https://vimeo.com/54055798>.

Discute des éléments de communication soulignés dans la vidéo avec tes collègues. Ensuite, partage les résultats de la conversation entre toi et ton collègue.

Tâche

Calcule le montant maximal des versements mensuels basé sur 10 % du revenu mensuel net.



Page 52 

Voici les données à utiliser pour la tâche :

- Revenu mensuel brut : 4 200 \$
- Retenues : 31 %
- Revenu mensuel net : à déterminer
- Montant maximal des versements mensuels : à déterminer

Étapes :

1. Calcule le revenu mensuel net.

2. Calcule 10 % du revenu mensuel net.

Réponse : Le montant maximal des versements mensuels est _____.