



Série de fiches d'éducation financière

Avoir des dettes



Idée originale



Réalisation

Chantale Audet et Amélie Bourret
Autrement dit – www.autrementdit.ca

Collaboration

- Lili Plourde, directrice générale d'Autisme Québec
- Association coopérative d'économie familiale (ACEF) de Québec
- Direction des programmes Déficience intellectuelle et trouble du spectre de l'autisme, et Déficience physique du Centre intégré universitaire de santé et de services sociaux de la Capitale-Nationale

Illustrations

Charles-David Laflamme

Révision linguistique

David Rancourt

Graphisme

Stéphanie Rivet – Pulsion graphique

Cette fiche fait partie d'une série de fiches d'éducation financière. Les fiches sont gratuites et libres d'utilisation. Merci de les citer quand vous les utilisez.

Elles ont été rédigées en langage clair et simple pour en faciliter la compréhension et l'utilisation.

Un conseil pratique

Consultez la fiche *Introduction à la série de fiches d'éducation financière*. Elle vous donnera une vue d'ensemble de tous les thèmes abordés.

Comment citer cette publication

Autisme Québec. *Avoir des dettes. Série de fiches d'éducation financière*. Québec, 2020.

Dépôt légal

Bibliothèque et Archives nationales du Québec, 2020
ISBN 978-2-925115-00-7

Remerciements

Cette série de fiches d'éducation financière a été conçue avec le soutien de nombreuses personnes. Ces personnes ont généreusement accepté de partager leur expérience pour choisir les sujets les plus pertinents, elles ont commenté les nombreuses versions rédigées et elles ont fait part de leurs suggestions tout au long du développement.

Un sincère merci à toutes ces personnes, donc, personnes autistes, parents, intervenants et spécialistes de la gestion des finances personnelles.

Plus spécifiquement :

Mathieu Bérubé-Le May, Christophe Comeau, Brigitte Coutu, Léonie Dancause, Madeleine Gagne, Francine Hamel, Charles-David Laflamme, Marie Lambert, Lucie Latour, Élizabeth Le May, Justin Matte, Andrée Paradis, Jean-François Picard, Laurent Rainville, Alain Rheault, Jacinthe Rochette, Anne Seigneur

Aussi, nous souhaitons remercier d'autres personnes qui ont jeté leur regard sur les fiches de façon ponctuelle. Elles se reconnaîtront sûrement !

Merci à l'Office des personnes handicapées du Québec (OPHQ) pour la subvention accordée dans le cadre du Programme de soutien aux organismes de promotion.

Ce projet a été réalisé grâce au soutien de l'Autorité des marchés financiers. Les informations, opinions et avis exprimés n'engagent que la responsabilité d'Autisme Québec. Un merci tout spécial à Camille Beaudoin, Nathalie Depocas et Valérie Sauvé.

Avoir des dettes

Si tu as choisi d'emprunter de l'argent, tu as maintenant une dette. Cette fiche te renseignera sur la notion de dette et t'apprendra à rester vigilant pour bien gérer des dettes.

Voici ce que tu y trouveras :

- 1. C'est quoi, une dette ?**
 - 2. Différents types de dettes**
 - 3. Connaître tes dettes**
 - 4. Signes d'un problème de dettes**
-

1

C'est quoi, une dette ?

Une dette, c'est de l'argent que tu dois.

Tu peux avoir une dette lorsque :

- Tu empruntes de l'argent à quelqu'un, à un commerce ou à une institution financière.
- Tu payes en retard les services d'Hydro-Québec ou de ta compagnie de cellulaire, par exemple.
- Tu ne payes pas tes impôts au gouvernement.
- Tu as un solde non payé sur ta carte de crédit.

Des exemples de dettes

Les emprunts	Les paiements en retard	Les soldes non payés
<ul style="list-style-type: none">• Prêt étudiant• Prêt auto• Prêt personnel• Prêt hypothécaire pour l'achat d'une propriété• Prêt de la famille ou d'amis• Promotion «Achetez maintenant et payez plus tard»	<ul style="list-style-type: none">• Facture d'électricité• Facture de téléphone, de câble ou de cellulaire• Impôts	<ul style="list-style-type: none">• Carte de crédit• Marge de crédit

Quand une personne a une ou plusieurs dettes, on dit qu'elle est endettée.

Avoir des dettes n'est généralement pas un problème. Mais ne pas être capable de les rembourser en est un.

Savais-tu ?

Une marge de crédit, c'est un montant d'argent qu'on te prête et qui demeure disponible en cas de besoin.



2

Différents types de dettes

Il existe différents types de dettes. Tu entendras peut-être parler des « bonnes dettes » et des « mauvaises dettes ».

On parle d'une « bonne dette » quand l'argent emprunté sert à acheter quelque chose qui prend de la valeur avec le temps.

Par exemple, si tu empruntes de l'argent pour payer tes études, il est probable que ta formation te permette d'avoir un revenu qui augmentera d'année en année. Même chose si tu empruntes pour une maison, car si tu t'en occupes bien, elle vaudra probablement plus cher quand tu voudras la revendre un jour. C'est donc ce qu'on appelleraient de « bonnes dettes ».

À l'inverse, une « mauvaise dette » serait d'emprunter pour aller au restaurant ou pour payer ton épicerie. Si tu fais cela, il ne te restera plus rien après avoir mangé. Tout ce que tu auras, c'est une dette à rembourser.

N'oublie pas que même s'il est normal d'emprunter pour faire certains achats et que certaines dettes peuvent être considérées comme de « bonnes dettes », ce sont des dettes quand même ! Il faut toujours les rembourser.



Une dette doit toujours être remboursée.

3

Connaître tes dettes

As-tu une ou des dettes ? Si oui, connais-tu bien tes dettes ?

Autrement dit, sais-tu :

- Quel montant tu dois rembourser par mois ?
- Ce que le prêteur exige comme taux d'intérêt ?
- Combien te coûte ton emprunt au total ?
- Pendant combien de temps tu devras rembourser l'emprunt, c'est-à-dire quelle est ta période de remboursement ?

Il est important de bien connaître tes dettes. Cela permet de prévoir le montant à rembourser chaque mois et de l'inscrire clairement dans ton budget.

Savais-tu ?

Le taux d'intérêt est un pourcentage qui est appliqué sur le montant total que tu dois (le capital). Au moment de rembourser, tu devras payer un montant d'intérêts en plus du capital.



Des outils pour mieux connaître tes dettes

Si tu as des dettes, tu peux remplir le tableau que tu trouveras à la page 9.

Il existe différents calculateurs en ligne qui peuvent t'aider à faire les calculs nécessaires pour remplir ton tableau.

Voici deux suggestions de calculateurs. Utilise-les ! Ils vont te faciliter la vie.

Combien de temps me faudra-t-il pour rembourser mes dettes sur carte de crédit et autres prêts ?

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/combien-de-temps-me-faudra-t-il-pour-rembourser-mes-dettes-sur-carte-de-credit-et-autres-prets>

Calculateur – Carte de crédit

<https://lautorite.qc.ca/grand-public/outils-et-calculateurs/calculateurs/carte-de-credit>

Le tableau rempli de la page suivante est un exemple pour t'aider à mieux comprendre comment remplir ton propre tableau.

Exemples de dettes

Mes dettes	Montant emprunté	Taux d'intérêt	Montant total que tu dois	Période de remboursement	Montant à rembourser par mois
Exemple : Prêt personnel pour l'ordinateur que tu as acheté pour tes études	1 500 \$	15,04 %	1 746,20 \$	2 ans (24 mois)	72,76 \$
Exemple : Prêt pour un réfrigérateur	1 200 \$	0 %	1 200 \$	3 ans (36 mois)	33,33 \$
Exemple : Solde non payé sur une carte de crédit	750 \$	19 %	761,88 \$	5 ans et 3 mois (63 mois)* <small>* Si tu décides de payer le montant minimum que tu dois chaque mois</small>	37,50 \$
Total à rembourser par mois					143,59 \$

Exemples de dettes

Mes dettes	Montant emprunté	Taux d'intérêt	Montant total que tu dois	Période de remboursement	Montant à rembourser par mois
Total à rembourser par mois					

Une fois ton tableau rempli, additionne tous les chiffres de la dernière colonne. Cela te donnera le total de tes dettes à rembourser par mois.

4

Signes d'un problème de dettes

Tant et aussi longtemps qu'il te semble facile de rembourser tes dettes, il n'y a probablement pas de problème.

Toutefois, si tu te mets à dépenser plus d'argent que tu en gagnes, les dettes peuvent rapidement devenir un problème. Tu pourrais ne plus avoir assez d'argent pour payer tes factures et pour rembourser tes dettes.

À la page suivante, tu trouveras 3 tableaux à remplir. Ces tableaux présentent des signes que tes dettes deviennent un problème. Tu peux cocher toutes les cases qui te font penser à ta situation.

Signes d'un problème de dettes

Tu manques d'argent

Tu dois emprunter de l'argent pour faire tes dépenses habituelles : épicerie, électricité, etc.

Tu dois emprunter de l'argent pour payer d'autres dettes.

Tu ne sais pas comment tu vas payer tes factures et rembourser tes dettes.

Tu dois limiter ce que tu achètes : nourriture, vêtements, etc.



Tu n'es pas en contrôle de ton crédit

Tu utilises ta carte de crédit par obligation et non parce que tu trouves cela pratique.

Tu es toujours proche de la limite sur ta carte ou sur ta marge de crédit.

Tu fais seulement le paiement minimum dû sur ta carte de crédit chaque mois.

Tu utilises ta carte de crédit pour retirer de l'argent.



Tu n'es pas à jour dans tes paiements

Tu ne sais pas combien tu dois.

Tu payes tes factures en retard.

Tu manques des paiements.

Tu reçois des appels ou des lettres te demandant de rembourser ce que tu dois.



Si tu ne te reconnais pas dans les situations précédentes, tu as sûrement trouvé la façon de bien gérer tes dettes. Continue ainsi et reste vigilant !

Au contraire, si tu te reconnais dans plusieurs situations, tu as peut-être un problème de dettes. Tu peux lire la fiche *Gérer un problème de dettes* pour trouver des solutions.

À retenir

- Une dette, c'est de l'argent que tu dois à quelqu'un.
- Tant que tu rembourses l'argent que tu dois, une dette n'est pas nécessairement un problème.
- Certains signes peuvent indiquer qu'un problème de dettes s'en vient.
- Reste vigilant afin d'être toujours en contrôle de tes dettes.