



COMMISSION SCOLAIRE
DU LAC-SAINT-JEAN
savoir — être — agir

Centre de formation générale des adultes

2^e situation d'apprentissage

Achat d'un ordinateur

**Programme d'études *Mathématique*
de la Formation de base commune**

Arithmétique appliquée aux finances
MAT-1101-3

CAHIER DE L'ADULTE

Nom de l'adulte

Date

Achat d'un ordinateur

Dans cette situation d'apprentissage,
vous poserez des **actions** vous permettant :

- ✧ d'interpréter des renseignements financiers
- ✧ de faire des calculs impliquant des montants d'argent;

vous travaillerez à **développer les compétences** suivantes :

- ✧ communiquer :
 - décoder avec exactitude et utiliser avec rigueur les symboles, les notations, les termes arithmétiques et les termes financiers
 - repérer les données financières
- ✧ raisonner avec logique :
 - induire le sens des nombres rationnels
 - sélectionner les renseignements financiers pertinents et les opérations arithmétiques appropriées
 - effectuer des classements sur les nombres rationnels et les données financières
 - vérifier le réalisme et la cohérence de ses conclusions;

vous **réviserez les savoirs** suivants :

- ✧ calculs avec les quatre opérations sur les nombres décimaux
- ✧ comparaison de nombres décimaux, de fractions, d'expressions fractionnaires et de nombres fractionnaires
- ✧ vocabulaire courant lié aux concepts financiers de base (abréviations, rabais, taxe, etc.)
- ✧ pourcentage
- ✧ calcul du pourcentage;

vous **apprendrez les savoirs** suivants :

- ✧ calculs avec les quatre opérations sur les nombres rationnels
- ✧ résolution de chaînes d'opérations arithmétiques sur les nombres rationnels
- ✧ comparaison de nombres rationnels
- ✧ représentation de nombres rationnels à l'aide du système de numération en base 10 (position des nombres)
- ✧ transformation de nombres rationnels d'une notation à une autre (notation fractionnaire, décimale et pourcentage)
- ✧ traduction de relations par des modèles arithmétiques à l'aide de nombres rationnels.
- ✧ vocabulaire courant lié aux concepts financiers (salaire brut et salaire net, déduction et retenue, etc.)
- ✧ taux (intérêt)

Achat d'un ordinateur

Mise en situation

En consultant la liste du matériel scolaire nécessaire pour débiter votre formation, vous constatez que votre programme d'études exige l'utilisation d'un ordinateur portable.

On y mentionne que l'utilisation de ce dernier participe vraiment au développement des apprentissages. En effet, l'ordinateur est un outil indispensable qu'on doit absolument intégrer dans le quotidien. Il ne doit pas servir uniquement pour faire des recherches Internet ou pour taper un texte, mais il doit devenir un outil pour vous stimuler dans vos apprentissages. De plus, c'est un outil dont la maîtrise est essentielle pour un futur travailleur.

Vous décidez donc d'aller sans tarder magasiner votre ordinateur portable car, de toute façon, vous devrez en faire l'acquisition sous peu afin de vous approprier quelques-unes de ses fonctions de base.

Arrivé chez le commerçant, vous constatez que l'ordinateur dont vous rêviez est soldé à 30 % de son prix régulier. Malgré tout, son prix de revient dépasse largement le montant que vous aviez décidé d'investir pour cet achat. Vous estimez tout de même qu'il s'agit d'une opportunité à ne pas laisser passer.

Malheureusement pour vous, cet article étant en solde, vous ne pouvez bénéficier d'une promotion « acheter maintenant et payer plus tard ».

Vous devez donc prendre une décision quant au mode de paiement à choisir pour payer cet achat.

Trois possibilités s'offrent à vous :

- ↳ Payer l'entière facture maintenant à l'aide de votre carte de débit.*
- ↳ Utiliser votre carte de crédit personnelle.*
- ↳ Demander la carte de crédit du magasin et bénéficier de points bonis applicables sur des achats éventuels.*



Laquelle de ces options choisiriez-vous et pourquoi?



Pour être capable de prendre une décision bien éclairée, vous devrez d'abord effectuer les capsules mathématiques suivantes :

Capsule n° 5 : Le pourcentage

Capsule n° 6 : Le calcul de l'intérêt annuel

Faites vérifier votre travail par votre enseignant. Ce dernier vous indiquera si vous êtes apte à poursuivre ou il vous fournira quelques exercices de mise à jour.

Afin de vérifier vos connaissances sur le crédit, répondez maintenant à ce jeu questionnaire.

1- *À quoi sert une carte de crédit?*

- a) À acheter tout ce qu'on veut quand on veut, sans jamais manquer d'argent.
- b) À acheter certains articles et à les payer seulement lorsqu'on reçoit le compte de la carte de crédit.
- c) À payer ses dettes.
- d) À se faire beaucoup d'argent.

2- *Quel est le pourcentage moyen d'intérêt sur une carte de crédit bancaire lorsqu'on ne paie pas son compte à temps?*

- a) 18 %
- b) 5 %
- c) 28 %
- d) 35 %

3- *Comment arrive-t-on à être endetté? Choisissez la réponse qui n'est pas vraie.*

- a) On paie le montant minimum requis par mois sur le compte de sa carte de crédit.
- b) On paie toutes ses factures et on place l'argent qui reste dans son compte d'épargne.
- c) On paie ses dettes avec sa carte de crédit.
- d) On ne paie pas ses dettes; de toute façon, on habite chez ses parents, alors il ne peut rien arriver.

4- *Une carte de crédit, c'est recevoir de l'argent gratuitement. Ceci est exact?*

- a) Oui, car on peut tout acheter sans dépenser le moindre dollar.
- b) Non, car il faut payer le compte de la carte de crédit lorsqu'on le reçoit.
- c) Oui, car on n'est pas obligé de payer le compte, car personne ne peut nous retracer : il y a trop de personnes qui ont une carte de crédit.
- d) Non, car il faut seulement payer 5 \$ par mois pour posséder une carte de crédit et l'utiliser autant de fois qu'on le veut.

5- *Quels moyens peut-on prendre pour éviter ou limiter l'endettement?*

- a) Payer ses comptes en totalité et sans délai.
- b) Planifier ses achats.
- c) Épargner en vue d'acquérir un bien.
- d) Toutes ces réponses présentent des bons moyens.

6- *Quelles habitudes risque-t-on de développer si on utilise une carte de crédit?*

- a) Acheter des biens plus chers.
- b) Dépenser davantage ou acheter plus de produits.
- c) Magasiner plus souvent.
- d) Toutes ces réponses peuvent être vraies.

7- *Quand on utilise le crédit, cela signifie que l'on :*

- a) emprunte à la banque ou à la caisse.
- b) utilise les services de financement offerts par un commerçant dans son magasin.
- c) se sert d'une carte de crédit bancaire ou d'une carte de magasin.
- d) Toutes ces réponses sont vraies.

8- *Pourquoi l'utilisation du crédit est-elle plus risquée pour un jeune que pour une personne plus âgée?*

- a) À cause du manque d'expérience du jeune.
- b) À cause du désir du jeune d'acquérir rapidement son autonomie.
- c) À cause des revenus modestes et peu stables d'un jeune.
- d) Toutes ces réponses peuvent être vraies.



Réponses au jeu-questionnaire : 1b. 2a. 3b. 4b. 5d. 6d. 7d. 8d.

*Pour comprendre une facture de crédit...
et découvrir pourquoi elle peut finir par coûter cher, très cher*

Qu'est-ce, au fait, que l'intérêt?

Le taux d'intérêt est calculé en référence à une année de calendrier (*intérêt annuel*) et il varie dans le temps.

Il est d'environ :

- 10 % pour une carte de crédit étudiant, *si le taux est réduit*;
- 18,5 % pour une carte de crédit bancaire;
- 28 % pour une carte de crédit de magasin.

L'intérêt à payer est calculé à chaque jour (*intérêt quotidien*) :

Ex : (achat de 100 \$) × (taux de 18,5 %) ÷ (365 jours) × (37 jours de retard) = 1,88 \$.

Attention! Première surprise : si le solde n'est pas acquitté dans le délai de grâce de 21 jours, ce nombre de jours est calculé non pas à partir de la date d'échéance de la facture, mais à partir de *la date d'achat* des articles ou des services contractés.

4 facteurs à surveiller de près

Voici un résumé des raisons qui feront grimper l'intérêt si on tarde à rembourser la carte de crédit :

1- Le **taux d'intérêt** (sur une année, c'est au moins 1/5 du coût initial).

La carte de crédit étudiant n'est pas éternelle, et elle a des conditions précises.

2- Le non-respect de **la date d'échéance**, à chaque mois, même si on paie le solde entier.

Il faut tenir compte des quelques jours de délai postal et du temps requis pour que la banque enregistre le paiement.

3- Un solde mensuel pour lequel on ne fait pas un **paiement complet**.

La marche est plus haute le mois suivant... et, dans l'intervalle, il peut arriver que l'on perde le petit boulot qui permettait de payer les remboursements des factures de crédit.

4- Un **nombre x de mois** au cours desquels on ne rembourse rien.

On peut en arriver à tout simplement oublier ses dettes, si le suivi de ses affaires n'est pas rythmé. La banque ou la compagnie de recouvrement n'oubliera pas...

Le coût du crédit

Tableau comparatif

	<i>Taux d'intérêt (%)</i>
Prêt personnel (institution financière)	9 à 11 %
Prêt étudiant (intérêt à payer à partir de 6 mois de la fin des études)	3,75 %
Cartes de crédit à taux réduit	9 % Frais de 20 à 50 \$ par année
Cartes de crédit régulières (Exemples : American Express, Mastercard, Visa, etc.)	18 à 19,5 %
Cartes pétrolières	24 %
Cartes des grands magasins (Exemples : Zellers, Canadian Tire, Sears, etc.)	28,8 %
Compagnies de financement (Exemples : Beneficial, Household, CitiFinancière, etc.)	26 à 40 %
Prêt sur gages	300 % et plus

d'après : *Option consommateurs : Comment éviter les pièges du crédit, printemps 2005*

Suite de la situation d'apprentissage...



Maintenant que vous savez un peu mieux calculer des pourcentages et des taux d'intérêts, utilisez vos connaissances pour calculer le coût total de votre ordinateur selon que vous utilisiez une des cartes de crédit suivantes.

Mastercard à taux réduit	Taux d'intérêt annuel : 8,6 %
Visa	Taux régulier annuel : 18 %
Carte du magasin	Taux d'intérêt annuel : 28,8 %

Complétez le tableau suivant pour chacune des options.
(Effectuez tous vos calculs sur une feuille que vous remettrez à votre enseignant par la suite.)

Prix de l'ordinateur avant rabais	1099,00 \$
Rabais accordé 30 %	
Sous-total :	
Taxe fédérale ()	
Taxe provinciale ()	
Total de l'achat :	
Intérêts annuels selon Mastercard BMO à taux réduit	
Coût total de l'achat à crédit :	

Prix de l'ordinateur avant rabais	1099,00 \$
Rabais accordé 30 %	
Sous-total :	
Taxe fédérale ()	
Taxe provinciale ()	
Total de l'achat :	
Intérêts annuels selon Visa Desjardins	
Coût total de l'achat à crédit :	

Prix de l'ordinateur avant rabais	1099,00 \$
Rabais accordé 30 %	
Sous-total :	
Taxe fédérale ()	
Taxe provinciale ()	
Total de l'achat :	
Intérêts annuels selon la carte Carte du magasin	
Coût total de l'achat à crédit :	

Classez les totaux obtenus par ordre croissant.

Quelle est la meilleure option de paiement? _____

Combien économiseriez-vous si vous utilisez votre carte de débit pour payer votre achat?



1-



Afin de poursuivre votre situation d'apprentissage, demandez à votre enseignant de vous fournir la facture à analyser.

Analyse d'une facture Visa

Répondez aux questions suivantes en vous servant de la facture que vous trouverez à la page suivante.

- 2- Quelle est la date d'émission de la facture? _____
- 3- Quel est le taux d'intérêt de cette carte de crédit? _____
- 4- Quel est le montant du solde à payer? _____
- 5- Quelle est la date d'échéance de la facture? _____
- 6- Quel est le paiement minimum dû? _____
- 7- À combien d'endroits est inscrit le paiement minimum dû? _____
- 8- Combien de transactions ont été effectuées avec cette carte pendant cette période? _____
- 9- Quel montant représentent ces transactions? _____
- 10- Quelle est la limite de crédit de cette carte? _____
- 11- Quel est le montant du paiement effectué sur la carte? _____
- 12- Quel est le montant des achats? _____
- 13- Quelle est la limite de crédit disponible présentement? _____
- 14- Quelle est la limite de crédit FINANCEMENT *accord D* autorisée? _____

Faites maintenant la lecture attentive du texte qui suit.

*Un jeune qui apprend à rêver son avenir risque moins
de traverser son présent en rêveur.¹*

Les recherches démontrent que :

- 70 % des étudiants du niveau postsecondaire s'endettent pour payer leurs études.
- De ce nombre, 20 % dépendent de sources de financement publiques et privées pour joindre les deux bouts; 44 % reçoivent un prêt d'un gouvernement et 30 % empruntent auprès d'une source privée. Les deux groupes empruntent en moyenne 600 \$ par mois.

(Source : Enquête canadienne sur les étudiants du niveau collégial, Fondation canadienne des bourses d'études du millénaire, 2002.)

- Les faillites sont de plus en plus fréquentes chez les jeunes. L'âge moyen des particuliers qui ont déclaré faillite est de 27 ans et 55 % d'entre eux ont un niveau de scolarité de 5^e secondaire.

(Alain Turgeon, Concours de l'ACEF dans les écoles secondaires. Geneviève Roberge gagne le prix national, le Courrier de Portneuf, 4 juin 2000.)

Les données compilées manifestent les tendances suivantes :

- * Il y a de plus en plus de jeunes endettés. Ils vivent l'endettement de plus en plus tôt.
- * Les jeunes sont très vulnérables face au crédit : ils souffrent d'ignorance en matière de crédit, tandis qu'ils sont constamment sollicités par la publicité des banques et des magasins.
- * Les jeunes de situation économique moins favorisée sont plus vulnérables face aux pièges de l'endettement.
- * La spirale du crédit (cartes de crédit, prêts étudiants, etc.) hypothèque les rêves d'avenir des jeunes. Elle provoque déboires personnels et familiaux (faillites, ruptures de couples, etc.).
- * Même inconsciemment, les parents agissent comme des modèles pour les jeunes. D'après les statistiques canadiennes, ils donnent souvent le modèle du surendettement, qui s'en trouve banalisé.
- * La gêne à parler de finance à la maison avec ses enfants laisse le champ libre aux influences externes sur les jeunes, notamment la publicité du « Consommez maintenant, ne payez que dans X mois ».

¹ D'après *Office de la protection du consommateur* dans le cadre d'une activité éducative *Explo'consommation*.

Une dynamique à plusieurs facettes :

- * Les pièges de l'endettement tiennent souvent au fait d'avoir sous-estimé les coûts réels d'un bien ou d'un service souvent liés aux conditions d'utilisation qui sont mal connues.
- * La carte de crédit donne aux jeunes l'illusion de créer de l'argent. Eux qui vivent volontiers dans le présent constatent qu'ils peuvent consommer sans payer. Qu'est-ce qui leur prouve que « plus tard » ils auront l'argent? En devant sacrifier quoi?
- * S'abonner à un service de téléphonie cellulaire ou à un club de disques engage à moyen terme. Il se pourrait que les sources de revenu se modifient dans l'intervalle.
- * Les jeunes doivent mettre le recours au crédit en perspective avec leur situation financière globale, avec leurs autres choix de vie et avec leur recherche d'autonomie. Il est primordial qu'ils fassent l'exercice d'analyser leurs besoins et aspirations, leurs perceptions d'eux-mêmes et de la réalité, et enfin leurs priorités.

En résumé

Tout en étant rigoureux sur le faits, il s'agit de faire réaliser aux jeunes que l'usage du crédit peut conduire tout droit à l'endettement, sauf si on prend certaines précautions, mais que ceci demande une solide discipline et n'est pas à la portée de ceux qui sont tentés de tout acheter, ou qui ont tendance à peu suivre leurs affaires.

C'est pourquoi il apparaît important que chaque jeune en sorte un peu plus conscient de qui il est, lui, face aux questions de consommation et de gestion de ses finances personnelles.

Répondez au petit test qui suit.

Suis-je à risque face au crédit?

<i>Encerclez le pointage qui vous décrit le mieux :</i>	<i>Peu</i>	<i>Moyen</i>	<i>Beaucoup</i>
J'ai tendance à acheter dès que j'en ai envie.	1	2	3
Il m'arrive souvent d'être en retard pour ouvrir mon courrier ou pour ranger mes affaires.	1	2	3
Je trouve qu'économiser pour acheter est d'une autre époque.	1	2	3
Même je sais que ce n'est pas vrai, une carte me donne le sentiment de créer de l'argent.	1	2	3
Il m'arrive souvent de tarder à remettre à des gens ce que je leur dois, et même d'oublier de le faire.	1	2	3
Si je gagnais le gros lot, je pense que j'aurais vite fait de le flamber.	1	2	3
Les gens me considèrent en général comme quelqu'un qui ne s'en fait pas avec la vie.	1	2	3
Je ne m'inquiète pas avec les dettes : ça finit toujours par s'arranger.	1	2	3
<i>Inscrivez le total :</i>			

Clé d'interprétation du test

- **25 points ou plus** : vous êtes **TRÈS** à risque
- **entre 9 et 24 points** : vous êtes **MOYENNEMENT** à risque.
- **8 points ou moins** : vous êtes **FAIBLEMENT** à risque.

Si vous faites partie des gens à risque, décidez!

- * Questionnez-vous sur vos besoins réels.
- * Payez habituellement comptant.
- * Remettez à plus tard l'acquisition d'une carte de crédit.
- * Surtout, jamais une deuxième carte pour vous! Vous seriez tenté de vous en servir pour renflouer la première!
- * Commencez à établir un budget, bien simple au départ, mais que vous reverrez à chaque mois.
- * Faites-vous aider.

Informations supplémentaires

- ↪ Sur le compte de crédit, payer le montant minimal à chaque mois est une exigence du contrat. Ne pas le payer vous met dans l'illégalité. Résultats :
 - Un agent de recouvrement sera vite à vos trousses.
 - Vous pourriez ne plus pouvoir utiliser votre carte de crédit...
 - Votre réputation financière serait entachée pour longtemps.
- ↪ Les banques calculent le solde quotidien moyen à payer à partir de la date de l'achat non remboursé le plus ancien. C'est pour ça que l'intérêt grimpe très vite, pas mal plus vite que l'on aurait cru!
- ↪ La banque vous attribue une limite de crédit (plafond maximal). Souvent inutilement élevée comparativement à vos besoins, elle peut vous piéger si on volait votre carte, ou si vous voulez obtenir un prêt bancaire par la suite. Vous n'êtes pas tenu de l'accepter, c'est à vous de demander qu'on la diminue.
- ↪ Vous donner des buts auxquels vous tenez vraiment peut vous aider à vaincre l'endettement. Ça sera plus facile ainsi de limiter vos achats, et même d'épargner pour réaliser vos projets.



Votre dossier de crédit

Lorsque vous obtenez une carte de crédit, un dossier de crédit à votre nom est automatiquement créé. On y trouve :

- des renseignements de base (nom, adresse, date de naissance, etc.);
- votre expérience de travail (entreprise, titre du poste, etc.);
- votre situation de crédit (paiement en retard, crédit disponible, dettes non réglées, etc.);
- de l'information publique (vos opérations financières archivées publiquement);
- la liste des organismes ou des personnes qui ont demandé des renseignements sur votre solvabilité.

Attention! Lors d'achats futurs, le prêteur peut vérifier ces informations.

(Source : Bureau du surintendant des faillites, Industrie Canada.

À vous de choisir : *Comment prendre de bonnes décisions dans un marché en constante évolution.*)

Dans votre dossier de crédit, les informations bancaires, les données sur des comptes que vous auriez en recouvrement ou sur des jugements ou saisies sont conservées durant 6 ans. Les informations à votre sujet provenant d'un fournisseur de crédit sont conservées durant 3 ans.

(Source : Équifax : www.equifax.ca)

Deux agences desservent le Québec :

- Equifax Canada Inc. : www.equifax.ca 1-800-278-0278.
- TransUnion Canada : www.tuc.ca/TUCorp/French/home.asp 1-877-713-3393.

Pour plus d'informations, consultez le site Internet : *Dans la marge jusqu'au cou*

<http://www.cacq.ca/dans-la-marge/>



Maintenant, répondez aux questions suivantes pour voir si vous avez bien retenu les informations importantes portant sur le crédit. Vous pouvez vous référer aux pages précédentes.

1. En admettant que l'année dernière il y ait eu au Québec 12 000 faillites, combien de personnes parmi celles-ci possédaient un diplôme d'études secondaires?

2. De quoi souffrent les jeunes en matière de crédit?

3. Donnez un piège de l'endettement.

4. Que se passe-t-il si vous ne pouvez payer à temps le montant minimal sur votre compte de crédit?

5. Pendant combien de temps les informations bancaires, les données sur des comptes sont-elles conservées dans votre dossier de crédit?



Avant de passer à la prochaine situation d'apprentissage, vous devez effectuer une évaluation d'aide à l'apprentissage.
Rencontrez votre enseignant pour prendre possession du document d'évaluation.

