

# Crédit et endettement



Le crédit et l'endettement vont pratiquement de soi dans le monde d'aujourd'hui. Pourtant, on n'est pas forcé de recourir au crédit. Quand on considère tout le temps qu'il faudra pour rembourser et l'argent que ça coûtera, il faut y penser sérieusement avant de contracter une dette (grosse ou petite).

**Soyez stratégique dans vos demandes de crédit.** Vous n'avez pas besoin de la carte de crédit de tous les commerces avec lesquels vous faites affaire ni de vérifier sans cesse votre crédit pour voir si vous êtes admissible. Faites le tour pour trouver le type de crédit qui répond à vos besoins, au moindre coût.

**N'achetez pas à crédit sous le coup d'une impulsion.** Prenez le temps d'y penser. L'article tombera-t-il aux oubliettes dans le fond d'un placard? Si l'achat n'était pas prévu dans votre budget, donnez-vous 24 heures pour réfléchir et voir si vous avez toujours envie d'acheter l'article en question.

**Le crédit déjoue votre cerveau.** Il est beaucoup moins douloureux de payer un achat par carte de crédit, car alors, le cerveau n'enregistre pas la perte comme il le fait quand on paie comptant. Il est ainsi beaucoup plus facile de succomber aux achats impulsifs et de vivre au-dessus de ses moyens. Faites-vous un budget et respectez-le. Et si vous avez l'intention de porter un achat à votre carte de crédit, sachez d'avance comment vous rembourserez votre dette.

**Calculez les frais véritables.** Selon le type de crédit, on pourrait vous facturer des frais supplémentaires : frais annuels, taux d'intérêt plus élevé pour les chèques et les avances de fonds sur carte de crédit, frais différés, frais d'utilisation et autres. Lisez le contrat pour comprendre tous les frais encourus et, au moment de choisir une carte de crédit, comparez-en plusieurs pour en trouver une à faible taux d'intérêt et à frais modiques.

**Empruntez en fonction de ce que votre budget vous permet de rembourser.** Ce n'est pas parce que vous êtes admissible à emprunter jusqu'à tel ou tel montant que vous devez ou devriez le faire. Par exemple, votre admissibilité à une limite de crédit de 10 000 \$ ne vous oblige pas à avoir sur vous une carte qui vous accorde ce montant, alors qu'une limite de 3 000 \$ suffirait amplement.

**Ayez un plan de remboursement avant de recourir au crédit.** Sachez le temps qu'il vous faudra pour remettre l'argent emprunté et d'où vous prélèverez cet argent à l'intérieur de votre budget.

**Remboursez la dette le plus rapidement possible.** Vous réduirez ainsi les frais d'intérêt et vous libérerez de l'argent que vous pourrez consacrer à l'épargne.

**Toutes les formules de crédit ne s'équivalent pas.** Les emprunts contractés auprès de prêteurs à haut risque (comme les entreprises de prêts sur salaire) coûtent plus cher, en plus de nuire éventuellement à votre cote de crédit.

**Le recours au crédit ne devrait jamais constituer votre plan d'urgence.** Vous devrez remettre cet argent et cela peut vous coûter plus cher en intérêts. Commencez plutôt à vous monter un fonds d'urgence. Consultez notre fiche de conseils en matière de dépenses et d'épargne.

**Préservez votre cote de crédit.** Conservez une bonne cote de crédit en limitant votre endettement et vos achats à crédit et en ne demandant pas du crédit chaque fois qu'on vous en offre. Obtenez (gratuitement) une copie de votre dossier de crédit tous les ans à [www.equifax.ca](http://www.equifax.ca) ou à [www.transunion.ca](http://www.transunion.ca).

Obtenez d'autres précieux conseils en matière de littératie financière sur les sites Web de nos membres.  
Trouvez-nous en ligne à l'adresse [www.FCNB.ca/REF](http://www.FCNB.ca/REF)