

PROJECT: GET IT DONE TOGETHER

Préparer un budget!

Prêts et cartes de crédit

Qu'est-ce qu'un prêt?

Lorsqu'une personne donne de l'argent à une autre personne en s'attendant à ce qu'il soit remboursé plus tard, on parle de prêt. Souvent, l'emprunteur rembourse le prêteur progressivement, au fil du temps, jusqu'à ce que la dette soit entièrement remboursée. L'un des principaux rôles d'une institution financière est de prêter de l'argent à ses clients. Voici quelques termes et concepts courants liés aux prêts.

Dépôt ou mise de fonds

Lorsqu'un prêt est utilisé pour acheter quelque chose d'important, comme une voiture ou une maison, l'emprunteur peut être tenu d'affecter une partie de son propre argent à cet achat. Autrement dit, il ne peut pas emprunter la totalité du coût d'achat. Le montant que l'emprunteur verse à l'achat s'appelle le dépôt ou la mise de fonds. Par exemple, s'il achète une maison de 500 000 \$, l'emprunteur peut verser 100 000 \$ de son propre argent – c'est la mise de fonds – et emprunter les 400 000 \$ restants. Certains prêts exigent ce type de dépôt, tandis que d'autres ne l'exigent pas.

Versement

Un « versement » est un paiement périodique que l'emprunteur effectue pour rembourser le prêt. Le paiement peut être effectué mensuellement, hebdomadairement ou selon une périodicité se situant entre les deux. Le paiement est déterminé au moment du prêt, et il est composé de deux parties :

1. La première est le capital – c'est l'argent qui sert à rembourser le prêt.
2. La deuxième est l'intérêt. Les intérêts sont des frais qui s'ajoutent à la valeur du prêt et qui représentent le coût du prêt. Les intérêts sont versés en fonction d'un taux d'intérêt. Ils sont généralement exprimés en pourcentage du montant du prêt, par année – par exemple, 5 %. Le taux d'intérêt varie d'un prêt à l'autre et d'un prêteur à l'autre.

Prêt garanti et non garanti

Les prêts peuvent globalement être classés comme des prêts garantis ou non garantis. Un prêt garanti est un prêt dans le cadre duquel l'emprunteur doit en garantir le remboursement en mettant en gage un bien, comme une voiture ou une maison. Ce bien est appelé sûreté ou garantie. Le prêteur a alors le droit de vendre le bien pour récupérer son argent si l'emprunteur ne rembourse pas son prêt. Comme les prêts garantis sont moins risqués pour le prêteur, leur montant est généralement plus important et ils sont associés à des taux d'intérêt moins élevés. Bien que l'emprunteur profite d'un montant de prêt plus élevé et d'un taux d'intérêt plus bas, il prend aussi le risque de perdre le bien mis en gage s'il n'est pas en mesure de rembourser son prêt. Un prêt hypothécaire est un exemple de prêt garanti. Un prêt non garanti est un prêt pour lequel l'emprunteur ne met en gage aucun bien auprès du prêteur. Comme le prêteur n'a rien à vendre si l'emprunteur ne rembourse pas le prêt, un prêt non garanti comporte plus de risques pour le prêteur. C'est pour cette raison que le montant des prêts non garantis est habituellement moins important et que les taux d'intérêt sont plus élevés. La plupart des prêts personnels ne sont pas garantis.



PROJECT: GET IT DONE TOGETHER

Préparer un budget!

Prêt hypothécaire

Un prêt hypothécaire est un prêt qu'un emprunteur contracte pour acheter une maison. Les prêts hypothécaires sont des prêts garantis, et la maison sert de garantie pour le prêt. Si l'emprunteur ne rembourse pas son prêt, le prêteur peut vendre la maison pour récupérer son argent. Comme la valeur des maisons a tendance à augmenter au fil du temps, les prêts hypothécaires représentent un niveau de risque moins élevé pour le prêteur. Par conséquent, le prêteur exigera habituellement un taux d'intérêt moins élevé. Un prêt hypothécaire peut être à long ou à court terme, selon la durée du remboursement. En général, les prêts hypothécaires prennent des années à rembourser – souvent de 15 à 25 ans ou plus.

Prêt-auto

Un prêt-auto est un prêt garanti accordé par une institution financière ou un concessionnaire d'automobiles servant à acheter une automobile. Si l'emprunteur ne rembourse pas son prêt, le prêteur peut vendre le véhicule pour récupérer son argent. Cependant, comme les automobiles perdent de la valeur au fil du temps, le prêteur pourrait ne pas obtenir suffisamment d'argent en vendant l'automobile pour rembourser le prêt. Par conséquent, les prêts-autos présentent un risque plus élevé pour le prêteur. En raison de ce risque, le prêteur exige habituellement un taux d'intérêt plus élevé.

Prêt personnel

Un prêt personnel est un prêt pour « dépenses peu élevées » que les gens utilisent principalement pour couvrir leurs dépenses courantes. Il est d'un montant moins élevé et peut être approuvé plus facilement par le prêteur.

Prêt sur carte de crédit

Lorsque vous achetez quelque chose avec une carte de crédit, vous contractez un prêt. Il s'agit d'un prêt sur carte de crédit, et comme tout autre prêt, il est assorti de frais d'intérêts et d'autres frais. De nos jours, les cartes de crédit sont offertes par les sociétés de crédit et la plupart des banques. Les prêts sur carte de crédit ne sont pas garantis, ce qui signifie que si vous ne le remboursez pas, le prêteur n'a rien à vendre. Les prêts sur carte de crédit sont donc plus risqués pour le prêteur. Pour cette raison, les taux d'intérêt sur ce type de prêt sont plus élevés que sur de nombreux autres types – parfois 20 % par année ou plus.

Prêt sur salaire

Un prêt sur salaire est un autre type de prêt non garanti. Pour obtenir un prêt sur salaire, vous devez avoir un emploi et un revenu, mais votre situation de crédit (vos antécédents de remboursement de dettes par le passé) est moins importante. Les prêts sur salaire sont généralement offerts à court terme.

Étant donné que ces prêts sont souvent offerts à des personnes qui ont de piètres antécédents de remboursement de dettes, ils représentent un risque élevé pour le prêteur. Pour cette raison, ils sont souvent associés à un taux d'intérêt très élevé – les prêts sur salaire sont presque toujours la façon la plus coûteuse d'emprunter de l'argent.



PROJECT: GET IT DONE TOGETHER

Préparer un budget!

Qu'est-ce que l'intérêt?

Les intérêts sont des frais supplémentaires qui correspondent essentiellement à ce que l'emprunteur paie pour emprunter de l'argent. Autrement dit, c'est le coût du prêt. Les intérêts sont calculés en fonction de ce qu'on appelle le taux d'intérêt. Le taux d'intérêt est indiqué sous forme de pourcentage du prêt et c'est le montant supplémentaire qui doit être versé chaque année. Par exemple, si vous empruntez 100 \$ pendant un an et que le taux d'intérêt est de 10 %, vous devrez rembourser le prêt de 100 \$ au cours d'une année, en plus de payer 10 \$ de plus en intérêts. Le taux d'intérêt varie d'un prêt à l'autre et d'un prêteur à l'autre.

Il existe deux types d'intérêt : *l'intérêt simple* et *l'intérêt composé*.

Au moyen de l'exemple ci-dessus, imaginons que cet argent est emprunté pendant plus d'un an. Si les intérêts de 10 \$ sont payés à la fin de l'année, la dette demeure de 100 \$. La deuxième année, les intérêts seront encore de 10 \$. C'est ce qu'on appelle l'intérêt simple.

Mais que se passe-t-il si le prêt n'exige pas de payer les intérêts chaque année, qu'il n'y a par exemple qu'à rembourser le prêt à la fin de sa durée? Ces 10 \$ d'intérêts s'ajoutent au montant du prêt après la première année. Puis, au début de la deuxième année, le prêt est de 110 \$, soit le montant initial de 100 \$ plus les 10 \$ d'intérêts qui ne sont pas encore payés. Maintenant, au cours de la deuxième année, des intérêts seront imputés sur 110 \$ au lieu de 100 \$. Donc, la deuxième année, les intérêts seront de 11 \$ au lieu de 10 \$. C'est ce qu'on appelle l'intérêt composé.

Les intérêts composés feront augmenter le montant du prêt chaque année. À mesure que le prêt augmente, les intérêts augmentent chaque année, ce qui accroît encore plus le montant du prêt. Si le prêt continue ainsi d'augmenter au fil du temps, l'emprunteur devra beaucoup plus d'argent qu'au départ. Il est donc généralement préférable de payer les intérêts à leur échéance.

Source (en anglais): wiki.kidzsearch.com/wiki/Interest

