

ÉDUCATION FINANCIÈRE / 5^e SECONDAIRE

FINANCES EN JEU

CONFORME AU
PROGRAMME

CAHIER D'APPRENTISSAGE
Connaissances et activités

NADIA CHOQUETTE-BERNIER
VINCENT FONTAINE
CYNTHIA LIZOTTE
JEAN-FRANÇOIS MOORE
XAVIER ROCHON

CHENELIÈRE
ÉDUCATION

i+

LISTE DES SIGLES ET ACRONYMES

| | |
|---------------|--|
| ACFC | Agence de la consommation en matière financière du Canada |
| AEC | Attestation d'études collégiales |
| AEP | Attestation d'études professionnelles |
| AFE | Aide financière aux études |
| AFP | Attestation de formation professionnelle |
| AMF | Autorité des marchés financiers |
| ARC | Agence du revenu du Canada |
| ASP | Attestation de spécialisation professionnelle |
| CELI | Compte d'épargne libre d'impôt |
| CFMS | Certificat de formation à l'exercice d'un métier semi-spécialisé |
| CLE | Centre local d'emploi |
| CNESST | Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail |
| DEC | Diplôme d'études collégiales |
| DEP | Diplôme d'études professionnelles |
| MEES | Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur |
| OPC | Office de la protection du consommateur |
| REEE | Régime enregistré d'épargne-études |
| REER | Régime enregistré d'épargne-retraite |
| RQAP | Régime québécois d'assurance parentale |
| RRQ | Régime des rentes du Québec |
| TAT | Tribunal administratif du travail |

FINANCES EN JEU

CAHIER D'APPRENTISSAGE
Connaissances et activités

NADIA CHOQUETTE-BERNIER

VINCENT FONTAINE

CYNTHIA LIZOTTE

JEAN-FRANÇOIS MOORE

XAVIER ROCHON

Finances en jeuÉducation financière, 5^e secondaire

Cahier d'apprentissage

Corrigé

Nadia Choquette-Bernier, Vincent Fontaine, Cynthia Lizotte,
Jean-François Moore, Xavier Rochon

© 2018 TC Média Livres Inc.

Édition: Clothilde Bariteau, Anne Lavigne, Yzabelle Martineau*Coordination*: Claire Campeau*Rédaction des activités des chapitres 6 à 10*: Yzabelle Martineau*Révision linguistique*: Claire Campeau, Marie-Noëlle Hamar,

Lucie Michaud, Caroline Bouffard

Correction d'épreuves: Maryse Quesnel*Conception graphique*: Gisèle H*Infographie*: Pige Communication, Josée Brunelle*Couverture*: Gisèle H, Josée Brunelle*Illustrations*: Pierre Dutil*Impression*: TC Imprimeries Transcontinental**Remerciements**

Pour la coordination de la révision scientifique, l'Éditeur tient à remercier chaleureusement:

Jocelyne Lévesque, responsable de formation pratique en sciences de la consommation, Université Laval

Pour leur travail de révision scientifique réalisé avec expertise et générosité, l'Éditeur tient à remercier les personnes suivantes:

Jean Robitaille, professeur et directeur des programmes en sciences de la consommation, Université Laval (chapitre 1)

Gale Ellen West, professeure en sciences de la consommation, Université Laval (chapitre 1)

Jocelyne Lévesque, responsable de formation pratique en sciences de la consommation, Université Laval (chapitre 1)

Maryse Côté-Hamel, professeure adjointe en sciences de la consommation, Université Laval (chapitre 2)

Jacinthe Cloutier, professeure adjointe en sciences de la consommation, Université Laval (chapitre 3)

Michel Magnan, directeur du Centre Desjardins d'innovation en financement d'entreprise, professeur et titulaire de la chaire de gouvernance d'entreprise Stephen A. Jarislowsky, Université Concordia (chapitres 4 et 10)

Gilbert-M. Noreau, avocat et chargé de cours, Université Laval (chapitre 5)

Anick Lapointe, conseillère d'orientation et en information scolaire et professionnelle, C.S. des Affluents (chapitre 6)

Patrick Dubé, maître d'enseignement, Département de gestion des ressources humaines, HEC Montréal (chapitres 6 et 9)

Thérèse Côté, directrice du Service d'aide financière, Université de Sherbrooke (chapitre 7)

Louise Alain, coordonnatrice au Service d'aide financière, Université de Sherbrooke (chapitre 7)

Gilles Godin, coordinateur au Service d'aide financière, Université de Sherbrooke (chapitre 7)

Lise Lachance, vice-doyenne aux études à la Faculté des sciences de l'éducation, Université du Québec à Montréal (chapitre 8)

Pour leur précieux travail à titre de consultant pédagogique, l'Éditeur remercie également:

Guylain Cyr, Collège Laval

Suzanne Fortin, C.S. des Patriotes

Denis Lambert, C.S. de Laval

Nathalie Lampron, C.S. Marie-Victorin

Mathieu Savary, C.S. du Chemin-du-Roy



5800, rue Saint-Denis, bureau 900

Montréal (Québec) H2S 3L5 Canada

Téléphone : 514 273-1066

Télécopieur : 514 276-0324 ou 1 800 814-0324

info@cheneliere.ca

TOUS DROITS RÉSERVÉS.

Toute reproduction du présent ouvrage, en totalité ou en partie, par tous les moyens présentement connus ou à être découverts, est interdite sans l'autorisation préalable de TC Média Livres Inc.

Toute utilisation non expressément autorisée constitue une contrefaçon pouvant donner lieu à une poursuite en justice contre l'individu ou l'établissement qui effectue la reproduction non autorisée.

ISBN 978-2-7650-5595-2**ISBN 978-2-7650-5599-0 (Corrigé)**Dépôt légal: 1^{er} trimestre 2018

Bibliothèque et Archives nationales du Québec

Bibliothèque et Archives Canada

Imprimé au Canada

2 3 4 5 6 ITIB 22 21 20 19 18

Gouvernement du Québec – Programme de crédit d'impôt pour l'édition de livres – Gestion SODEC.

Ce projet est financé en partie par le gouvernement du Canada



| | |
|-------------------------------------|----|
| Organisation du cahier | VI |
|-------------------------------------|----|

| | |
|--|----|
| Contenu de la version numérique | IX |
|--|----|

ENJEU **CONSOMMER DES BIENS ET DES SERVICES**

| | |
|--|----|
| CHAPITRE 1 GROS PLAN SUR LA CONSOMMATION | 1 |
| DOSSIER 1.1 Qu'est-ce que la consommation et comment les prix sont-ils fixés | 2 |
| <i>La consommation dans un système • Le coût d'option • La fixation des prix: le principe de l'offre et de la demande</i> | 4 |
| DOSSIER 1.2 Comment l'État intervient-il dans l'économie? | 11 |
| <i>L'État et l'économie • Les taxes à la consommation</i> | |
| DOSSIER 1.3 Qu'est-ce qui influence les habitudes des consommateurs? | 15 |
| <i>Les besoins et les désirs • Les facteurs internes et externes qui influencent les consommateurs</i> | |
| DOSSIER 1.4 Le processus d'achat: où trouver l'information dont j'ai besoin? | 20 |
| <i>Les six étapes du processus d'achat rationnel • La fiabilité et la pertinence des sources d'information</i> | |
| RÉSUMÉ DU CHAPITRE 1 | 24 |
| PRENDRE POSITION... sur la consommation | 25 |
| CHAPITRE 2 LA PUBLICITÉ: UN MESSAGE À DÉCODER | 26 |
| DOSSIER 2.1 La publicité, comment ça marche? | 28 |
| <i>L'ABC de la pub • L'anatomie d'une publicité • La publicité: enjeux et tendances</i> | |
| DOSSIER 2.2 Quelles sont les limites de la publicité? | 35 |
| <i>Les lois qui encadrent la publicité • Le profilage et la publicité ciblée</i> | |
| RÉSUMÉ DU CHAPITRE 2 | 38 |
| PRENDRE POSITION... sur la publicité | 39 |
| CHAPITRE 3 PRUDENCE AVEC LE CRÉDIT! | 40 |
| DOSSIER 3.1 Le crédit, comment ça marche? | 42 |
| <i>Qu'est-ce que le crédit? • L'admissibilité au crédit • La caution</i> | |
| DOSSIER 3.2 Utiliser le crédit: risqué ou pas? | 48 |
| <i>Au-delà de cette limite, rien ne va plus! • Les risques associés au crédit • Vers une solution à l'endettement</i> | |
| DOSSIER 3.3 Un dossier de crédit, qu'est-ce que ça contient? | 54 |
| <i>Le dossier de crédit: un outil pour les émetteurs de crédit • Le pointage de crédit</i> | |
| DOSSIER 3.4 Qu'est-ce que je dois savoir sur les contrats de crédit? | 57 |
| <i>Les principaux types de contrats de crédit • Les renseignements contenus dans un contrat de crédit • Connaitre ses droits et ses responsabilités en matière de contrat de crédit variable</i> | |
| RÉSUMÉ DU CHAPITRE 3 | 62 |
| PRENDRE POSITION... sur le crédit | 63 |
| CHAPITRE 4 PETITE ÉPARGNE DEVIENDRA GRANDE | 64 |
| DOSSIER 4.1 Un budget, ça sert à quoi? | 66 |
| <i>Le budget, un outil essentiel • Faire un budget en trois étapes faciles! • Au cœur du budget: les dépenses fixes</i> | |

| | | |
|------------------------------------|---|-----|
| DOSSIER 4.2 | Épargner, est-ce pour moi ? | 72 |
| | Pourquoi épargner ? • Épargner pour réaliser ses projets • | |
| | Pour placer son épargne : des comptes enregistrés et non enregistrés | |
| DOSSIER 4.3 | Investir, est-ce pour moi ? | 77 |
| | De l'épargne à l'investissement • Les fonds d'investissement : des produits financiers pour tous les profils | |
| | RÉSUMÉ DU CHAPITRE 4 | 82 |
| | PRENDRE POSITION... sur l'épargne | 83 |
| CHAPITRE 5 | MES DROITS, LEURS DROITS, NOS RECOURS | 84 |
| DOSSIER 5.1 | Des droits et des responsabilités, pour qui et pourquoi ? | 86 |
| | Les droits et les responsabilités des consommateurs • Les droits et les responsabilités des commerçants • L'univers des garanties • | |
| | La Politique d'exactitude des prix | |
| DOSSIER 5.2 | Qu'en est-il des recours ? | 93 |
| | Les recours des consommateurs • L'annulation d'un contrat de téléphonie cellulaire • Les recours des commerçants | |
| DOSSIER 5.3 | Quelles lois me protègent et qui peut m'aider ? | 99 |
| | Les principales lois provinciales et fédérales en vigueur au Québec et s'appliquant aux différents domaines liés à la consommation • La Loi sur la protection du consommateur et l'encadrement des pratiques commerciales • Des organismes au service des consommateurs | |
| DOSSIER 5.4 | Acheter en ligne : sécuritaire ou non ? | 105 |
| | Les risques liés à l'achat en ligne • Les pratiques frauduleuses | |
| | RÉSUMÉ DU CHAPITRE 5 | 108 |
| | PRENDRE POSITION... sur les droits et les recours | 109 |
| | SYNTHESE DE L'ENJEU | 110 |
| ENJEU POURSUIVRE DES ÉTUDES | | 115 |
| CHAPITRE 6 | À CHACUN SON EMPLOI ! | 116 |
| DOSSIER 6.1 | Quelles sont mes perspectives d'emploi ? | 118 |
| | Les critères d'établissement du salaire liés à l'emploi • Les critères d'établissement du salaire liés à l'employé • La rémunération | |
| DOSSIER 6.2 | Quelles sont les stratégies de recherche d'emploi ? | 124 |
| | La démarche de recherche d'emploi • Tout est dans le CV ! • | |
| | Une entrevue, ça se prépare ! | |
| | RÉSUMÉ DU CHAPITRE 6 | 130 |
| | PRENDRE POSITION... sur l'emploi | 131 |
| CHAPITRE 7 | INVESTIR POUR L'AVENIR | 132 |
| DOSSIER 7.1 | Combien coûtent les études et comment les financer ? | 134 |
| | Le coût des études • Les principaux modes de financement des études • | |
| | Lorsqu'on n'a pas le choix de s'endetter... | |
| DOSSIER 7.2 | L'Aide financière aux études, y ai-je droit ? | 139 |
| | Le prêt • La bourse • L'établissement du montant de l'aide financière • | |
| | Rembourser son prêt une fois les études terminées | |
| | RÉSUMÉ DU CHAPITRE 7 | 144 |
| | PRENDRE POSITION... sur le financement des études | 145 |
| | SYNTHESE DE L'ENJEU | 146 |

| | | |
|--|--|-----|
| ENJEU | INTÉGRER LE MONDE DU TRAVAIL | 151 |
| CHAPITRE 8 | PETIT GUIDE DE LA CONCILIATION ÉTUDES-TRAVAIL | 152 |
| DOSSIER 8.1 | Travailler en étudiant: quels sont les avantages et les inconvénients ? | 154 |
| | <i>Les avantages de la conciliation études-travail • Les inconvénients de la conciliation études-travail</i> | |
| DOSSIER 8.2 | Comment réussir la conciliation études-travail ? | 159 |
| | <i>Une question d'équilibre • Le Programme études-travail</i> | |
| RÉSUMÉ DU CHAPITRE 8 | 164 | |
| PRENDRE POSITION... sur la conciliation études-travail | 165 | |
| CHAPITRE 9 | PLEINS FEUX SUR LE MONDE DU TRAVAIL | 166 |
| DOSSIER 9.1 | Lois, règlements et normes : comment démêler tout ça? | 168 |
| | <i>Les lois qui encadrent le monde du travail • La CNESST, aussi responsable de la santé et de la sécurité au travail</i> | |
| DOSSIER 9.2 | Pourquoi une loi sur l'équité salariale ? | 173 |
| | <i>L'équité salariale, un droit difficilement acquis • Des écarts... encore! • De l'égalité à l'équité salariale: un salaire égal pour un travail différent, mais équivalent</i> | |
| DOSSIER 9.3 | Qu'en est-il des responsabilités, des droits et des recours dans le monde du travail ? | 177 |
| | <i>Les responsabilités des travailleurs • Les droits des travailleurs et les obligations des employeurs • Un droit fondamental des travailleurs: se syndiquer</i> | |
| DOSSIER 9.4 | Du chômage à l'assurance-emploi : comment s'y prendre ? | 182 |
| | <i>Qu'est-ce que le chômage ? • L'assurance-emploi: une aide financière temporaire pour les chômeurs • Qui est admissible à l'assurance-emploi ?</i> | |
| RÉSUMÉ DU CHAPITRE 9 | 186 | |
| PRENDRE POSITION... sur le monde du travail | 187 | |
| CHAPITRE 10 | PARLONS SALAIRE, REVENU ET IMPÔT | 188 |
| DOSSIER 10.1 | Comment comprendre le salaire et le bulletin de paye ? | 190 |
| | <i>La rémunération directe et les avantages sociaux • Le bulletin de paye • La retenue à la source obligatoire la plus importante: l'impôt • Les autres retenues à la source obligatoires • D'autres retenues à la source appliquées sur le salaire dans certains milieux de travail</i> | |
| DOSSIER 10.2 | Qu'est-ce que l'impôt sur le revenu ? | 198 |
| | <i>Pourquoi l'État prélève-t-il de l'impôt sur le revenu ? • La base des taux d'imposition: les tranches de revenu imposable • La déclaration de revenus • Les déductions fiscales et les crédits d'impôt</i> | |
| DOSSIER 10.3 | Comment reconnaître la fraude fiscale ? | 204 |
| | <i>La fraude fiscale, c'est quoi ? • Les conséquences de la fraude fiscale</i> | |
| RÉSUMÉ DU CHAPITRE 10 | 208 | |
| PRENDRE POSITION... sur le salaire, le revenu et l'impôt | 209 | |
| SYNTHÈSE DE L'ENJEU | 210 | |
| Glossaire-index | 215 | |
| Principaux sigles et acronymes | 218 | |
| Sources | 219 | |

ORGANISATION DU CAHIER

Le cahier *Finances en jeu* permet le développement de la compétence *Prendre position sur un enjeu financier* et traite tous les enjeux, tous les concepts et tous les apprentissages précisés dans le programme d'*Éducation financière* pour la 5^e secondaire. Il comprend trois sections, une pour chacun des trois enjeux, dix chapitres subdivisés en dossiers et un glossaire-index.



L'ouverture de l'enjeu

Chacune des trois sections du cahier commence par une page d'ouverture qui présente les contenus imprimé et numérique de l'enjeu ainsi que les concepts à l'étude.

L'ouverture du chapitre

La double page d'ouverture du chapitre propose une mise en contexte, ainsi qu'un aperçu des contenus imprimé et numérique du chapitre.

Le sommaire interactif présente le contenu numérique du chapitre en un seul coup d'œil.

The image shows a double-page spread of the 'Gros plan sur la consommation' chapter. The left page features a large photo of a shopping mall. The right page contains three main sections: a summary of the chapter's digital content, a summary of the chapter's print content, and a detailed table of contents.

SOMMAIRE INTERACTIF:

- Portrait inspirant: Dominique Lynch-Gauthier, Mise de Gris
- La loi de l'offre et de la demande
- Des biens et des services taxables... ou non
- Activité interactive du chapitre 1
- La version numérique comprend également des documents interactifs + des rubriques Info+ et des rubriques À l'oeil.

SOMMAIRE:

- DOSSIER 1.1** Consommer des biens et des services... et comment les prix sont-ils fixés ? 4
- DOSSIER 1.2** Comment l'état interagit-il dans l'économie? 11
- DOSSIER 1.3** Quelle est l'influence des habitudes des consommateurs? 15
- DOSSIER 1.4** La pression d'achat: où trouver l'information dont j'ai besoin? 20

Les concepts abordés et les objectifs d'apprentissage sont précisés.

Le sommaire présente les dossiers du chapitre.

Les dossiers

Les dossiers découpent le sujet à l'étude en courts textes, rubriques, schémas, diagrammes, tableaux et documents iconographiques qui permettent de développer la compétence. Ils proposent aussi des activités variées.

Dossier 1.1 QU'EST-CE QUE LA CONSOMMATION ET COMMENT LES PRIX SONT-ILS FIXÉS?

Consommer, c'est basique : on le fait tous les jours. La prépondérance de la consommation dans la société d'aujourd'hui tient en partie au fait que, dans une économie de marché (ou capitaliste), les consommateurs jouent un rôle déterminant et prépondérant. Et si le système économique est complexe, l'analyse de quelques-unes de ses composantes permet d'en comprendre les différents rouages.

La consommation
La consommation est l'acte de consommer, soit celui d'utiliser des biens et des services pour satisfaire ses besoins. Elle constitue une valeur dominante mais même tirée le bouton ou la liberte de consommer peut entraîner une pression vers la satisfaction des nombreux désirs des individus, et non plus seulement besoins réels. Véritable phénomène de société, la consommation :

- suivant un mode d'expression, conscient ou non, qui semble procurer un sens à la vie des gens;
- est synonyme de distinction sociale, en nous reliant aux uns et en nous distinguant des autres;
- comporte un caractère expérientiel : les émotions et l'expérience occupent une place importante dans l'acte d'acheter et dans l'acte de consommer;
- est, à son tour, à raison, un moyen de tendre vers le bonheur pour de nombreuses personnes.

La société de consommation
Si nous conservons aujourd'hui la consommation ainsi, c'est parce que différents facteurs ont permis l'émergence de la **société de consommation**, c'est-à-dire une organisation économique et sociale, axée sur le capitalisme, dans laquelle les acteurs d'une même sphère commerciale versent dans la consommation. Voici six caractéristiques de ce modèle de société :

- l'omniprésence de valeurs consummatrices ; l'hédonisme (privilégier le plaisir et de la recherche de plaisir) et la consommation sont devenues des valeurs distinctives à montrer son statut social, à se valoriser, beauté, individualisme, etc.;
- un accès croissant aux biens et aux services, qui se traduit par une offre abondante qui dépasse souvent la demande réelle et une logistique très performante pour leur distribution;
- une production très spécialisée à faible coût et confortable;
- l'influence du marketing et de la publicité pour mousser et entretenir les désirs, en créer de nouveaux et fidéliser la clientèle;
- des méthodes de communication très rapides, comme le téléphone, la télévision et la radio, mais aussi les ordinateurs et les tablettes numériques (internet);
- un pouvoir d'achat important pour une majorité d'individus.

Le modèle de société prévu dans les pays occidentaux depuis les années 1950 et 1960, soit peu après la Seconde Guerre mondiale.

ENJEU - CONSUMMER DES BIENS ET DES SERVICES

Reproduction interdite © TC Média Livres Inc.

Les mots qui apparaissent en bleu dans le texte sont définis dans le glossaire-index à la fin du cahier.

Les principaux sujets de chaque dossier sont présentés dans un cadre de couleur foncée.

Les rubriques

Les rubriques fournissent des informations complémentaires et contribuent au développement de la compétence.

Quelques types de crédit et leur taux d'intérêt annuel habituel*

| | | |
|---|--|---|
| CREDIT TRADITIONNEL | CREDIT COUTEUR | CREDIT PARALLELE |
| <ul style="list-style-type: none"> - Carte de crédit (Institution financière) : 18 à 19,5% - Carte de crédit (Banque) - Prêt de court terme - Prêt automobile : 4 à 10% - Prêt personnel (institution financière) : 10 à 14% | <ul style="list-style-type: none"> - Carte de crédit d'un grand magasin : 28% - Prêt personnel (compagnie de financement) : 26 à 36% - Location avec option d'achat : - Location avec option de crédit : | <ul style="list-style-type: none"> Une personne peut avoir recours au crédit parallèle lorsqu'il ne peut pas obtenir un crédit traditionnel. C'est cette absence d'options étant donné le taux de crédit qui y sont associées : <ul style="list-style-type: none"> - Prêt sur gage : 254 à 500 %, incluant les frais de crédit - Prêt sur salaire : 413 à 600 %, incluant les frais de crédit |

* Les taux d'intérêt donnés ici sont des taux moyens qui peuvent fluctuer dans le temps, selon le profil de l'emprunteur et selon l'historique de crédit.

CONNAISSEZ LA LOI

IL Y A UNE LIMITÉ À TOUT !
Sous-titre, c'est la limite ! Pas la limite de moins, mais celle du maximum autorisé légal. L'ancien taux de 60%, en partie dû au taux usuraire, soit d'un taux excessif et illégal. Pour contourner la loi, certains établissements de crédit imposent des taux de crédit importants.

Attention aux émotions
Les consommateurs qui se laissent guider par leurs émotions quand ils font des achats et qui ont une attitude positive par rapport au crédit ont tendance à faire des emplettes plus importantes. Ces personnes auraient avantage à redoubler de prudence et à trouver des stratégies, comme laisser leur carte de crédit à la maison, fixer une limite de crédit pour éviter de la dépenser et faire faire une analyse de crédit pour éviter de payer des intérêts.

Selon un sondage réalisé en 2010, 22% des personnes agées de 21 à 34 ans déclarent faire des achats impulsifs sans se soucier pour leurs finances.
S'informer sur le crédit et en comprendre le fonctionnement permet de prendre conscience du risque qu'il représente et d'adopter une attitude objective à son égard.

A L'AIDE!

On trouve dans ce document plusieurs calculatrices de calculs de crédit. Le calculateur, comme ceux qui impriment l'heure sur les marchés financiers (AMF) et l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC), permettent de calculer la période de remboursement d'un crédit et les intérêts payés sur ce crédit selon différentes modalités de remboursement.

Chapitre 3 - Prudence avec le crédit!

43

Reproduction interdite © TC Média Livres Inc.

La rubrique **Connaissez la loi** présente un élément légal en lien avec le sujet du dossier.

La rubrique **À l'aide!** suggère des références à des organismes spécialisés qui fournissent des renseignements pertinents en lien avec le contenu.

Les activités

Des activités variées permettent de maîtriser les sujets abordés et de prendre position sur le contenu du dossier.

ACTIVITÉS

1. Mon profil Remplissez le tableau suivant en vous basant sur un projet personnel qui vous tient à cœur.

| | |
|--|--|
| Mon projet: | |
| Temps disponible pour le financement | |
| Court terme <input type="checkbox"/> Moyen terme <input type="checkbox"/> Long terme <input type="checkbox"/> | |
| Coût du projet | |
| Entre 0 et 1 000 \$ <input type="checkbox"/> Entre 1 000 \$ et 5 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 5 000 \$ <input type="checkbox"/> | |
| Réalisation du projet | |
| • Comment je vais réaliser mon projet: | |
| • Les difficultés auxquelles je devrai faire face: | |
| • La façon dont je pense épargner: | |

2. Mes projets Prévoyez-vous utiliser des comptes enregistrés pour investir votre épargne ? Si oui, lequel vous semble le plus intéressant et le plus pertinent en fonction de vos projets ? Expliquez vos réponses.

3. Indiquez si les énoncés suivants sont vrais ou faux. Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX | CORRECTION |
|--|------|------|------------|
| a) Les comptes enregistrés et non enregistrés sont tous les deux des abris fiscaux. | | | |
| b) Les gains enregistrés par les comptes non enregistrés sont non imposables. | | | |
| c) Les montants que nous pouvons investir dans les comptes enregistrés sont limités. | | | |

75

Reproduction interdite © TC Média Livres Inc.

Les activités qui portent la mention **Mon profil** amènent l'élève à intégrer à leur propre réalité les concepts et les connaissances abordées.

La fin d'un chapitre

Chaque chapitre se termine par les activités **Résumé du chapitre** et **Prendre position...**

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 2

Complétez le schéma suivant afin de résumer les notions étudiées dans ce chapitre.

| | |
|---|---|
| La publicité comporte quatre objectifs principaux: | Les ressources suivantes renseignent les consommateurs: |
| 1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____ | 1. _____ de la publicité, un organisme sans chargé d'administrer _____ 2. Office de la protection du consommateur |
| La publicité fait appel aux stratégies suivantes: | Pour protéger le public contre les excès, les plages ou toute autre pratique commerciale abusive, les gouvernements ont adopté les lois suivantes: |
| 1. Fait, chiffres et statistiques 2. _____ 3. _____ 4. _____ 5. Comparaison et comparaison incomplète 6. Ambiguité 7. _____ 8. _____ 9. Culte de l'idéal, attrait de la popularité 10. Utilisation d'un spécialiste ou d'une célébrité comme porte-parole 11. _____ | 1. _____, loi provinciale, 2. _____, loi fédérale, 3. Loi sur l'emballage et l'étiquetage des produits de consommation 4. Loi sur l'étiquetage des _____ 5. Loi canadienne antiprojet qui offre un recours contre les _____ |

38 ENJEU - CONSOMMER DES BIENS ET DES SERVICES Reproduction interdite © TC Média Livres Inc.

Le **Résumé du chapitre** propose une activité de révision du chapitre.

PRENDRE POSITION... sur le financement des études

Lisez l'histoire de Sasha. Puis, prenez position sur l'enjeu financier le concernant.

LE BUDGET DE SASHA

Sasha est une étudiante collégiaire qui va entreprendre des études en administration des affaires au 2^e cycle universitaire. Ses droits de scolarité sont de 2 000 \$ pour les deux premières trimestres. Elle a gagné 6 000 \$ grâce à son emploi d'été. Comme ses parents vivent à Saint-Jean-sur-Richelieu, elle devra vivre en colocation dans un appartement. Ses dépenses mensuelles sont, pendant huit mois, Ses parents ont des revenus annuels de 50 000 \$ et ont un autre enfant d'âge scolaire. Sasha reçoira aussi 4 000 \$ d'EEEE, auquel ses parents ont ajouté 500 \$. Elle a également obtenu une bourse d'étude prochain et qu'elle va dormir chez ses parents pendant cette période. Toutefois, elle est consciente que son revenu ne sera pas suffisant pour payer toutes ses dépenses. Deux options s'offrent à elle :

- travailler à temps partiel pendant l'année scolaire ;
- faire un placement d'aide financière à l'AFE afin de pouvoir consacrer entièrement à ses études pendant les trimestres d'automne et d'hiver.

Selon vous, quelle option Sasha devrait-elle choisir ? Pour commencer, calculez ses dépenses annuelles à l'aide des données du tableau « Les dépenses annuelles prévues par Sasha », à la page 135 du cahier, et des informations ci-dessus. Puis, effectuez une simulation de calcul de l'aide financière sur le site Web de l'AFE. Vous pourrez alors la conseiller pour qu'elle puisse faire un choix éclairé.

Calcul des dépenses annuelles :

Montant de l'aide financière :

Option choisie et explication :

Reproduction interdite © TC Média Livres Inc. Chapitre 7 - Investir pour l'avenir 145

L'objectif de l'activité **Prendre position...** est de mobiliser la compétence **Prendre position sur un enjeu financier**.

La synthèse de l'enjeu

Chaque enjeu se termine par des questions qui permettent de faire un retour sur le contenu des chapitres de l'enjeu. Ces questions sont suivies par une activité qui vise à mobiliser la compétence *Prendre position sur un enjeu financier*.

SYNTHESE DE L'ENJEU

1. Pour chacune des situations suivantes, nommez un avantage de la conciliation travail-études, puis indiquez de quel type d'avantage il s'agit.

| SITUATION | AVANTAGE |
|--|------------------------|
| a) Grâce à son salaire, Marcellio peut payer ses titres de transport en commun et ses manuels scolaires. | Type d'avantage: _____ |
| b) Carolina est réceptionniste dans une clinique, le soir. En plus de répondre au téléphone, elle accueille les clients et vend des denrées. | Type d'avantage: _____ |
| c) Dimitris espère étudier un droit à l'université l'an prochain. Il a trouvé un emploi à temps partiel chez un notaire. | Type d'avantage: _____ |

2. Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux ?

- Elles horaires de travail non flexibles peuvent aider les étudiants à réussir.
- Travailler pendant ses études risque de réduire le stress et l'anxiété tout partie du tempérament des réactions à un très grand nombre d'heures.
- Travailler plus de 20 heures par semaine peut nuire à l'apprentissage.
- Benjamin a-t-il pris une bonne décision en choisissant de faire un stage?
- Comment Benjamin pourrait-il mieux concilier ses études et son travail?

210 ENJEU - INTEGRER LE MONDE DU TRAVAIL

PRENDRE POSITION... SUR L'INTÉGRATION AU MONDE DU TRAVAIL

Lisez l'histoire de Simone et prenez connaissance des choix qu'il offrent à elle. Vous aurez ensuite à prendre position sur l'enjeu financier Intégrer le monde du travail.

TEMPS PLEIN OU TEMPS PARTIEL ?

Simone vient de terminer son baccalauréat en conception de jeux vidéo, après avoir obtenu un DEC en techniques d'animation et de synthèse d'images. Afin d'apprendre ses connaissances et de développer certaines compétences, elle souhaite faire une matrice en informatique, option imageuse. Cependant, Simone ressent depuis quelque temps un grand désir d'intégrer le monde du travail et de vivre de ses gains qui ont toujours été modestes. La jeune femme de 22 ans a offert un poste intéressant à temps plein dans son domaine. Elle hésite à accepter ce poste, car elle aimerait terminer sa matrice en informatique. Elle a également le choix de continuer à étudier à temps partiel. Simone se demande si elle doit poursuivre ses études de 2^e cycle à temps plein ou à temps partiel.

OPTION 1 : Études à temps partiel

- Cours, laboratoires et travaux le soir et le fin de semaine
- Objectif : Obtenir son diplôme de 2^e cycle dans 5 ans.

Emploi à temps plein

- Animateur 3D chez DeSiNumérique
- Salaire : 15,50 \$/heure
- 37,5 heures par semaine
- Emplois intenses et exigeants
- Niveau de responsabilités élevé
- Heures supplémentaires durant les périodes de pointe
- Emploi temporaire
- Avantages sociaux supérieurs aux normes :
 - Trois semaines de vacances
 - Risque d'invalidité (vie, invalidité, soins médicaux et dentaires)
 - Contribution de l'employeur à un REER

OPTION 2 : Études à temps plein

- Cours, laboratoires et travaux le jour, du lundi au vendredi
- Objectif : Obtenir son diplôme de 2^e cycle dans 2 ans.

Emploi à temps partiel

- Réceptionniste au secrétariat du département d'informatique de l'université
- Salaire : 13,50 \$/heure
- 15 heures par semaine
- Horaire flexible
- Niveau de responsabilités faible
- Avantages sociaux obligatoires
- Embauche débute grâce au Programme études-travail de l'AFE

Reproduction interdite © TC Média Livres Inc. SYNTHESE DE L'ENJEU 213

► **Le glossaire-index** répertorie tous les concepts et définit tous les termes propres à la discipline. Les mots définis dans le glossaire-index sont en bleu dans le cahier.

CONTENU DE LA VERSION NUMÉRIQUE

La version numérique inclut des contenus interactifs qui dynamisent et enrichissent l'apprentissage.

UN ACCÈS FACILE AU CONTENU NUMÉRIQUE

Les contenus interactifs sont accessibles à partir des sommaires interactifs des enjeux et des chapitres ainsi qu'au fil des pages du cahier numérique. Ils sont aussi accessibles à partir de la table des matières du matériel complémentaire et de celle des activités interactives sur la plateforme  Interactif de Chenelière Éducation.



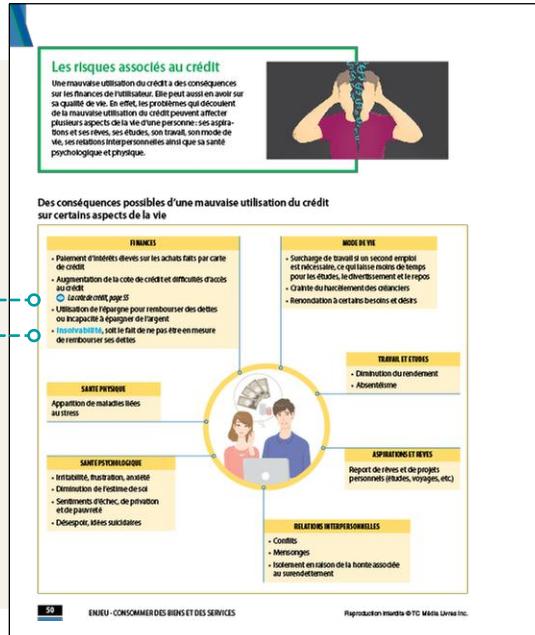
UNE PLATEFORME CONVIVIALE ET PERFORMANTE

La collection est offerte sur la plateforme  Interactif de Chenelière Éducation qui permet, entre autres :

- d'afficher les pages en mode plein écran ;
- d'afficher une page ou deux pages à la fois, ou encore une page pleine largeur ;
- d'agrandir le texte et les images ;
- de surligner des passages, de dessiner ou d'écrire à l'aide du clavier ;
- d'insérer des renvois de page, des documents, des notes et des hyperliens.

Les mots qui apparaissent en bleu renvoient directement au glossaire-index.

Des renvois de pages et des hyperliens cliquables se trouvent au fil des pages.



UNE VARIÉTÉ DE CONTENUS NUMÉRIQUES

Les nombreux contenus numériques complètent et enrichissent les contenus du cahier imprimé.

Des entrevues vidéo et des animations inédites



Des vignettes présentant des vidéos et des animations se trouvent au fil des pages du cahier imprimé et numérique.



Portrait inspirant : Philippe Meunier, Sid Lee



Et vous, faites-vous une activité qui pourrait vous mener à un emploi ?

Des entrevues avec différentes personnalités et des entrepreneurs inspirants.

Des capsules pour réfléchir à chacun des enjeux.



LE CONSEIL FINANCIER DE RENÉ VÉZINA



Quelle carte convient le mieux à votre situation ?

Les vidéos des conseils financiers de René Vézina, chroniqueur au journal *Les Affaires*, apportent des informations supplémentaires sur certains sujets liés au domaine financier.



La pub vous a à l'oeil

Remarquez-vous toutes les occasions où la pub vous cible ?



Des animations ludiques et dynamiques présentent des contenus du programme.

Des entrevues avec des spécialistes sur des sujets liés à l'éducation financière.



Des rubriques *Info+*

Les rubriques *Info+* apportent des compléments d'information inédits visant à bonifier ou à préciser le contenu du cahier.



Des hyperliens

De nombreux hyperliens donnent accès à du contenu Web et multimédia. Ils sont offerts dans la rubrique *À l'aide* ou au fil des pages.

À L'AIDE! @

Le profil de consommation

Voici une banque d'hyperliens présentant des tests liés à vos habitudes et comportements de consommation.

- [toutbiencalcule.ca – Réfléchir à ses choix de consommation – Questionnaire](#)
- [ACEF Rimouski-Neigette et Mitis – Êtes-vous acheteur \(acheteuse\) compulsif \(compulsive\) ? – Test](#)
- [Faber et O'Guinn \(1992\) – Êtes-vous un acheteur compulsif? – Test \(PDF\)](#)
- [Protégez-vous. Mélissa Guillemette – Consommateurs, connaissez-vous vos droits?](#)



Des Conseils financiers+ et des Avis d'expert

Les Conseils financiers+ apportent, sous forme de capsules, des informations supplémentaires sur certains sujets abordés dans les chapitres.

Les Avis d'expert fournissent des articles de vulgarisation sur certains sujets abordés dans les chapitres.



AVIS D'EXPERT Fiche AV-9

Le salaire minimum

Le salaire le plus bas qu'un employeur peut offrir à un employé est passé de 4,35 \$ l'heure en 1996 à 11,25 \$ en 2017. Pour les salariés au pourboire, le salaire minimum est passé de 3,63 \$ à 9,85 \$ l'heure pendant cette période.

Chaque année, la hausse du salaire minimum déclenche le débat : doit-on l'augmenter de façon plus substantielle ? Certains y voient une manière efficace de lutter contre la pauvreté : une hausse du salaire minimum améliorerait sans doute la qualité de vie et le pouvoir d'achat de centaines de milliers de travailleurs. En effet, selon l'Institut de la statistique du Québec, 210 200 personnes étaient rémunérées au salaire minimum ou en soit 6 % des salariés du Québec, mais plus d'un million de travailleurs gagnaient moins que 15,5 \$ l'heure.

En contrepartie, d'autres soutiennent qu'une hausse pousserait les employeurs, principalement les petites et moyennes entreprises, à compenser l'augmentation de leurs

coûts d'exploitation par une augmentation du prix des biens qu'ils produisent et des services qu'ils offrent, par le congédiement d'employés ou même par la fermeture de leur entreprise.

Des études démontrent qu'une

hausse pourrait aider principalement aux jeunes travailleurs âgés de moins de 25 ans, qui représentent 60 % des travailleurs qui reçoivent le salaire minimum. Des études indiquent aussi qu'il serait préférable de répartir une telle hausse sur plusieurs années afin de permettre aux employeurs de mieux amortir l'impact.

La petite histoire du salaire minimum

L'histoire du salaire minimum au Québec commence en 1885 avec l'adoption de l'Acte des manufactures par le gouvernement du Québec, qui introduit des normes minimales de travail. Cette mesure vient mettre un frein aux abus observés durant la crise économique (1870 à 1880) alors que les salariés avaient diminué de 25 % à 60 % selon les métiers et professions.

Les hausses prévues du salaire minimum au Québec d'ici 2020

| Année | Taux général | Taux pour les salariés au pourboire |
|-------|----------------------|-------------------------------------|
| 2018 | 11,75 \$ (+ 0,50 \$) | 9,65 \$ (+ 0,20 \$) |
| 2019 | 12,10 \$ (+ 0,35 \$) | 9,80 \$ (+ 0,15 \$) |
| 2020 | 12,45 \$ (+ 0,35 \$) | 9,95 \$ (+ 0,15 \$) |

Le salaire minimum au Canada en 2017

| Province ou territoire | Salaire minimum horaire | Province ou territoire | Salaire minimum horaire |
|------------------------|---|---------------------------|---|
| Alberta | 12,20 \$ (13,60 \$, à compter du 1 ^{er} octobre) | Nunavut | 13,00 \$ |
| Colombie-Britannique | 10,85 \$ (11,25 \$, à compter du 15 septembre) | Ontario | 11,40 \$ |
| Île-du-Prince-Édouard | 11,00 \$ | Québec | 10,75 \$ (11,25 \$, à compter du 1 ^{er} mai) |
| Manitoba | 11,00 \$ | Saskatchewan | 10,72 \$ |
| Nouveau-Brunswick | 10,65 \$ | Terre-Neuve-et-Labrador | 10,50 \$ |
| Nouvelle-Écosse | 10,70 \$ | Territoires du Nord-Ouest | 12,50 \$ |
| | | Yukon | 11,07 \$ |

Au Canada, l'établissement du salaire minimum relève des pouvoirs provinciaux. La différence des salaires minimums entre les provinces s'explique par le fait que le salaire minimum est établi en fonction du salaire moyen qui a cours dans une province : le salaire minimum représente 45 % à 50 % du salaire horaire moyen.

Reproduction autorisée © TC Média Livres Inc.

FINANCES EN JEU • 5^e secondaire

AV-1



Des documents interactifs+

Certains documents interactifs+ proposent des compléments d'information interactifs inédits visant à bonifier ou à préciser le contenu du cahier. D'autres permettent d'exploiter davantage les cas présentés dans certaines activités.

Finances en jeu, 5^e secondaire • Chapitre 3
Document interactif+ E01.03.02 – Sous la loupe : Un dossier de crédit qui fait la différence... (manuel, p. 57)

Un dossier de crédit qui fait la différence...

Listez les exemples suivants.

Une demande refusée

Nadjia, 21 ans, demande un prêt de 8 000 \$ pour acheter une automobile d'occasion. L'an dernier, lorsque ses heures au travail ont diminué, elle a eu besoin de faire à nouveau le travail qu'elle avait contracté pour quelques mois d'autrefois. Elle a pris certaines mesures qu'elle n'a pas encore réalisées et ignore que son dossier de crédit contient un renseignement inexact. Son pointage de crédit est de 400. Sa demande de prêt a été **REFUSÉE** !

Une demande acceptée

Patrick, 22 ans, demande un prêt de 10 000 \$ pour acheter une automobile d'occasion. Il a une seule carte de crédit dont la limite est établie à 3 000 \$. Il l'utilise de façon régulière et en paie le solde entier tous les mois. Il occupe le même emploi depuis trois ans et le prêt qu'il a obtenu pour l'achat d'un ordinateur a été remboursé selon les modalités prévues au moment de l'emprunt. Son pointage de crédit est de 700. Sa demande de prêt a été **ACCEPTÉE** !

Répondez aux questions suivantes. Dans chaque cas, cochez la bonne réponse.

1) Est-il préférable d'avoir un pointage de crédit faible ou élevé ?

a) Faible.
 b) Élevé.

2) À quelle fréquence Nadja et Patrick devraient-ils vérifier leur dossier de crédit ?

a) Chaque fois qu'ils s'apprennent à solliciter un crédit.
 b) Lorsqu'un émetteur de crédit le leur demande.
 c) Une fois par année.
 d) Jamais.



Des formulaires et des documents modèles

La collection comporte des documents modèles, en format Word ou Excel, que l'élève peut remplir, sauvegarder et modifier afin de les personnaliser.

VOTRE NOM
[Adresse : numéro et rue] [Ville] [Québec] [CODE POSTAL]
[Numéro régional et numéro] [Adresse courriel]
Langue parlée : [Langues parlées]

OBJECTIFS DE RECHERCHE D'EMPLOI
[Décrire vos objectifs professionnels en une ou deux phrases.]

COMPÉTENCES
• Indiquer les compétences qui vous décrivent le mieux et qui sont en lien avec l'emploi visé.
• Indiquer les compétences qui vous décrivent le mieux et qui sont en lien avec l'emploi visé.
• Indiquer les compétences qui vous décrivent le mieux et qui sont en lien avec l'emploi visé.

EXPÉRIENCE DE TRAVAIL
[Titre du poste]
[NOM DE L'ENTREPRISE ET VILLE]
• [Tâches]
• [Tâches]

[Titre du poste]
[NOM DE L'ENTREPRISE ET VILLE]
• [Tâches]
• [Tâches]

[Titre du poste]
[NOM DE L'ENTREPRISE ET VILLE]
• [Tâches]
• [Tâches]

EXPÉRIENCE DE BÉNÉVOLAT
[Titre du poste]
[NOM DE L'ENTREPRISE ET VILLE]
• [Tâches]
• [Tâches]

ACTIVITÉS PARASCOLAIRES ET DISTINCTIONS
[NOM DE L'ENTREPRISE ET VILLE]
• [Tâches]
• [Tâches]

FORMATION SCOLAIRE
[Niveau d'étude]
[Nom de l'école et ville]

LOISIRS ET CHAMPS D'INTÉRÊT
[Indiquer les intérêts et les champs d'intérêt qui nous décrivent le mieux et qui sont en lien avec l'emploi visé.]



Les activités *Mon profil...*

Les activités *Mon profil...* permettent à l'élève d'établir son profil dans différentes sphères (profil de consommation, profil de formation, etc.) à l'aide d'une série de questions pour lesquelles il n'y a pas de bonnes ou de mauvaises réponses. Ces activités peuvent être réalisées à plusieurs reprises au cours de l'apprentissage.

Poursuivre mes études... Quelle est ma voie ?

De nombreux choix s'offrent à vous après l'obtention de votre DES. L'objectif sera de trouver la formation qui correspond le mieux à votre projet de vie, qui va vous aider à intégrer le marché du travail, de vivre une expérience qui n'est pas liée aux études ou au travail, ou encore de poursuivre vos études.

Si vous hésitez, prévoir un plan d'études vous aidera à prendre une bonne décision. Qui sait si vous ne découvrirez pas une formation embalante...

Ce test à 11 questions vous permettra d'avoir une meilleure idée du profil de formation qui convient le mieux à votre personnalité, à vos aptitudes et habiletés, et à vos aspirations.

Pour chaque question, cochez la réponse qui vous décrit le mieux.

Attention ! Ce test n'a aucune valeur scientifique.

C'est plutôt un outil qui vous permet d'amorcer une réflexion sur votre choix de formation. Dans l'enjeu 3, vous approfondirez votre réflexion et trouverez d'autres suggestions de tests liés à votre personnalité ainsi qu'à votre choix de domaine d'études et de carrière.

1. Après l'obtention de mon DES, j'aimerais suivre une formation qui me permettra...

- a) d'intégrer le marché du travail dans trois ans ou moins.
- b) de poursuivre des études durant au moins cinq ans.

2. À la fin de mes études postsecondaires, j'aimerais pratiquer...

- a) une profession intellectuelle.
- b) intellectuelle et manuelle.

3. Concernant les coûts liés à mes études...

- a) je ne veux pas m'endetter et j'ai peu d'argent à investir dans mes études.
- b) j'ai conscience que je devrai peut-être m'endetter afin de poursuivre mes études et, c'est le fait, je le ferai.

SOUMETTRE



Les activités interactives avec rétroaction

Les activités interactives avec rétroaction abordent autrement les contenus de la collection et peuvent servir de révision. Des centaines de questions, différentes de celles du cahier, permettent de travailler le critère d'évaluation *Maîtrise des connaissances*. Ces activités peuvent être réalisées en mode apprentissage ou en mode évaluation en cours d'apprentissage à l'aide de tout type d'ordinateur ou de tablette.

Mode apprentissage Finances en jeu, 5^e secondaire - Chapitre 9 Activité interactive 09 : A chacun son emploi (manuel, p. 8 à 19)

Question 3 : 2 points

Observez le tableau. Le salaire annuel d'un agent de police de la Sûreté du Québec varie en fonction de certains critères. Cochez ce ou ces critères.

| Echelon | Ancienneté | Salaire annuel | Types de fonctions |
|---------|--------------------|----------------|---|
| Agent 1 | Entrée en fonction | 40 706 \$ | Agents exerçant la fonction de patrouilleur. |
| 2 | 6 mois | 43 252 \$ | |
| ... | | | |
| 9 | 60 mois | 70 973 \$ | |
| Agent 2 | Entrée en fonction | 74 521 \$ | Agents dont les fonctions spécialisées requièrent une formation supplémentaire, par exemple moniteur de tir ou technicien en explosifs. |
| Agent 3 | Entrée en fonction | 76 296 \$ | |
| 10 | | | |

D'après Sûreté du Québec - Conditions de travail spécifiques - Recrutement police, 2011.

a) La formation c) L'ancienneté
b) Le rendement d) Toutes ces réponses

Indice **Corrigé** **?**

Besoin d'aide pour faire un choix.

d) William et Marcus cherchent un emploi étudiant. Ils n'ont pas d'idée précise et veulent rencontrer plusieurs employeurs.

du milieu vise

Conseillers d'orientation

Total des points 21/44 **Passer à la question suivante**

Total des points 10/44 **Terminer plus tard** **Soumettre**



ENJEU

CONSOMMER

DES BIENS ET DES SERVICES

SOMMAIRE

| | |
|---|-----|
| CHAPITRE 1 | |
| Gros plan sur la consommation | 2 |
| CHAPITRE 2 | |
| La publicité : un message à décoder | 26 |
| CHAPITRE 3 | |
| Prudence avec le crédit! | 40 |
| CHAPITRE 4 | |
| Petite épargne deviendra grande | 64 |
| CHAPITRE 5 | |
| Mes droits, leurs droits, nos recours | 84 |
| SYNTHÈSE DE L'ENJEU | 110 |

SOMMAIRE INTERACTIF



| | |
|--|--|
| | La consommation averte et responsable |
| | Activité Mon profil... de consommation |
| | Le profil de consommation |
| | Activité interactive – Révision de l'enjeu |

► CONCEPTS

Consommation Épargne
Endettement Pouvoir d'achat

4

CHAPITRE

GROS PLAN SUR LA CONSOMMATION

Consommer, est-ce une nécessité ? À en juger par nos habitudes, oui. La consommation est une valeur à laquelle nous adhérons, individuellement et collectivement. Tous les jours, nous faisons des choix de consommation, consciemment ou non, en fonction de nos besoins et de nos désirs, mais aussi selon de nombreux autres

facteurs comme le prix des biens et des services, nos ressources financières, nos valeurs, l'influence des gens que nous côtoyons, notre compétence en matière de consommation, etc. La manière dont nous consommons nous distingue donc des autres consommateurs.



SOMMAIRE INTERACTIF



Portrait inspirant: Dominique Lynch-Gauthier, Blanc de Gris 17



La loi de l'offre et de la demande 9

L'obsolescence programmée nous mène par le bout du nez 18



Des biens et des services taxables... ou non 13

Taxer ou ne pas taxer? 13



Le pouvoir d'achat 6

La politique monétaire 6

Quelles taxes doit-on payer à l'achat d'une automobile? 13



L'histoire de la société de consommation, en résumé 4

Les grands jalons de l'histoire des taxes à la consommation au Québec 13

La consommation responsable 16

L'utilité marginale décroissante 20

Les critères d'achat 20



L'indice des prix à la consommation 6

La consommation responsable chez les jeunes adultes 16

L'obsolescence programmée des biens que les consommateurs achètent 18

Des sources d'information fiables et pertinentes 22



Activité interactive du chapitre 1

▶ CONCEPTS

Consommation

Pouvoir d'achat

▶ OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez:

- indiquer comment s'établit le processus de fixation des prix selon le principe de l'offre et de la demande;
- indiquer des raisons pour lesquelles l'État impose des taxes;
- nommer des taxes liées à la consommation;
- nommer des biens et des services exemptés de la TPS et de la TVQ;
- indiquer des facteurs qui influencent les choix de consommation;
- indiquer certaines raisons pour lesquelles les habitudes de consommation peuvent changer;
- nommer des ressources qui présentent de l'information ou des points de vue sur les biens et les services.

SOMMAIRE

DOSSIER 1.1

Qu'est-ce que la consommation et comment les prix sont-ils fixés? 4

DOSSIER 1.2

Comment l'État intervient-il dans l'économie? 11

DOSSIER 1.3

Qu'est-ce qui influence les habitudes des consommateurs? 15

DOSSIER 1.4

Le processus d'achat: où trouver l'information dont j'ai besoin? 20

QU'EST-CE QUE LA CONSOMMATION ET COMMENT LES PRIX SONT-ILS FIXÉS ?

Consommer, c'est banal: on le fait tous les jours. La prépondérance de la consommation dans la société d'aujourd'hui tient en partie au fait que, dans une économie de marché (ou capitaliste), les consommateurs jouent un rôle économique important. En soi, le système économique est complexe. L'analyse de quelques-unes de ses composantes permet d'en comprendre les différents rouages.



La consommation dans un système économique

La consommation

La **consommation** est l'acte de consommer, soit celui d'utiliser des **biens** et des **services** pour satisfaire ses besoins. Elle constitue une valeur dominante au même titre que le bonheur ou la liberté. Avec le temps, elle a évolué pour tendre vers la satisfaction des nombreux désirs des individus, et non plus des seuls besoins réels. Véritable phénomène de société, la consommation:

- ▶ s'avère un mode d'expression, conscient ou non, qui semble procurer un sens à la vie des gens;
- ▶ est synonyme de distinction sociale, en nous liant aux uns et en nous distinguant des autres ;
- ▶ comporte un caractère expérientiel: les émotions et l'expérience occupent une place importante dans l'acte d'acheter et dans l'acte de consommer;
- ▶ est, à tort ou à raison, un moyen de tendre vers le bonheur pour de nombreuses personnes.



La société de consommation

Si nous concevons aujourd'hui la consommation ainsi, c'est parce que différents facteurs ont permis l'émergence de la **société de consommation**, c'est-à-dire une organisation économique et sociale, associée au capitalisme, dans laquelle les activités d'une masse d'individus convergent vers la consommation. Voici six caractéristiques de ce modèle de société :

- ▶ l'omniprésence de valeurs consommatoires: hédonisme (recherche du plaisir et de la satisfaction), matérialisme et consommation ostentatoire (consommation destinée à montrer son statut social, à se valoriser), beauté, individualisme, etc.;
- ▶ un accès croissant aux biens et aux services, qui se traduit par une offre abondante qui dépasse souvent la demande réelle et une logistique très pointue de transport et de distribution ;
- ▶ une production industrielle à faible coût et constante ;
- ▶ l'omniprésence du marketing et de la publicité pour mousser et entretenir les désirs, en créer de nouveaux et fidéliser la clientèle ;
- ▶ des moyens de communication très rapides, comme le téléphone, la télévision et la radio, mais aussi les ordinateurs et les tablettes numériques (Internet) ;
- ▶ un pouvoir d'achat important pour une majorité d'individus.

 *Le pouvoir d'achat, page 6*

Ce modèle de société prévaut dans les pays occidentaux depuis les années 1950 et 1960, soit peu après la Seconde Guerre mondiale.

La place qu'occupe la consommation

Si l'on prend le temps d'y réfléchir, la consommation occupe une grande place dans notre vie. Cette place ne se mesure pas seulement par la somme totale d'argent dépensée dans l'achat de biens et de services, mais aussi en unités de temps dédiées à la consommation. En effet, à travers notre routine quotidienne, nous nous adonnons tous à l'acte de consommer: manger, utiliser le transport collectif ou la voiture, utiliser notre tablette numérique, etc. Cela nécessite du temps. De plus, chaque semaine, voire chaque jour, nous faisons des achats pour lesquels nous investissons non seulement de l'argent, mais encore une fois beaucoup de temps:

- le temps passé à travailler pour payer tous les biens et services que nous achetons ou louons;

- le temps passé à faire valoir nos droits lorsque c'est nécessaire;
- le temps passé à chercher de l'information ou à comparer des biens ou des services;
- le temps passé à réfléchir aux biens et aux services que nous désirons acquérir dans le futur.

Tous ces éléments font de la consommation une activité centrale dans notre vie, qui requiert un investissement d'énergie et monopolise une bonne partie des 24 heures que compte une journée. Le temps étant une ressource précieuse, nous devons sacrifier autre chose pour y arriver...



ACTIVITÉS

1. Donnez les principales caractéristiques de la consommation en complétant les phrases suivantes.

- a) La consommation constitue une _____ valeur _____ dominante et un _____ phénomène _____ de société.
- b) C'est un _____ mode _____ d'expression _____ qui permet à chaque personne de se distinguer.
- c) Les _____ émotions _____ et l'_____ expérience _____ occupent une place importante dans la consommation.

2. **MON PROFIL** Quelle proportion de vos ressources (temps et argent) investissez-vous dans la consommation ?

Réponses personnelles. Exemple: Je travaille à temps partiel 10 heures par semaine pour payer mes dépenses personnelles, comme mes loisirs et mes vêtements. Chaque matin, durant mon trajet en autobus, je surfe sur un site d'achat en ligne avec mon téléphone pour trouver des aubaines.

3. **MON PROFIL** Vous trouvez 100 \$ par terre. Si vous ne pouviez que dépenser cet argent et non l'épargner:

a) Votre achat d'un bien ou d'un service viserait-il à satisfaire un besoin essentiel ou à vous faire plaisir ?

Réponses personnelles. Exemple: J'en profiterais pour me faire plaisir. J'achèterais les nouvelles chaussures que j'ai vues la semaine dernière et que je trouvais si belles.

b) Votre réponse serait-elle différente si vous deviez débourser ce montant de votre poche pour obtenir le même bien ou service ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples: Non, je veux absolument ces chaussures et je demanderais à mes parents de m'aider à les acheter. OU Oui, je choisirais des chaussures moins dispendieuses, même si elles sont moins belles.

Le coût d'option

Notre consommation de biens et de services est motivée par nos besoins et nos désirs. Comme ils sont au total très nombreux, voire illimités, il s'avère impossible de tous les satisfaire, puisque nos ressources, elles, sont limitées. Cette insuffisance de ressources pour combler l'ensemble de nos besoins et de nos désirs pose alors un problème de rareté qui nous oblige à faire des choix. Opter pour un choix implique de renoncer aux autres choix. Cette notion de renonciation s'appelle le **coût d'option**, ou coût d'opportunité.

Ainsi, le choix d'acheter une nouvelle console de jeu vidéo peut signifier moins de spectacles ou de sorties entre amis. Au même titre, le choix de partir en voyage à la relâche scolaire implique qu'il restera moins d'argent pour acheter des vêtements ou épargner. Il restera également moins de temps pour étudier et se préparer aux prochains examens.



Le pouvoir d'achat

Notre **pouvoir d'achat** détermine en partie les choix que nous faisons en tant que consommateurs. Le **pouvoir d'achat** représente la quantité de biens et de services qu'une personne peut se procurer en fonction de son revenu disponible. Le pouvoir d'achat est donc établi en fonction du prix des biens et services d'une part, et du revenu d'autre part.

Augmentation du prix des biens et services



Stabilité du revenu personnel disponible



Diminution du pouvoir d'achat de la personne

Stabilité du prix des biens et services



Augmentation du revenu personnel disponible



Augmentation du pouvoir d'achat de la personne

L'indice des prix à la consommation

L'**indice des prix à la consommation** (IPC) permet de connaître la variation de prix pour un ensemble de biens et de services que les consommateurs achètent habituellement. Depuis environ un siècle, il est utilisé pour refléter l'**inflation**, c'est-à-dire l'augmentation du niveau moyen des prix des biens et des services pour une période donnée. En 2016, l'IPC a augmenté de 1,4 % au Canada. Cette augmentation était de 1,1 % en 2015 et de 2,0 % en 2014.

Un moyen pour limiter l'inflation : la politique monétaire

La stabilité des prix, donc une inflation modérée, est bénéfique pour la santé économique d'un État. Au Canada, c'est **la Banque du Canada** qui a le mandat d'assurer le maintien du taux d'inflation annuel entre 1 % et 3 %. Pour ce faire, elle met en œuvre **sa politique monétaire**, qui vise à contrôler la quantité de monnaie en circulation et à influer sur les taux d'intérêt. Si la Banque du Canada juge que l'inflation est trop élevée, elle met en place des mesures pour réduire la quantité de monnaie en circulation. Dans le contexte d'une économie en crise, elle applique des mesures visant à augmenter la quantité de monnaie en circulation. Les deux types de mesures prises par la Banque du Canada dans sa politique monétaire sont :

- l'ajustement du taux directeur sur lequel les institutions financières se basent pour établir les taux d'intérêt sur le crédit et les placements qu'elles offrent;
- la vente et l'achat de bons et d'obligations.

Le revenu personnel disponible

Le **revenu personnel disponible** est la somme dont les consommateurs disposent pour consommer ou épargner après les déductions applicables. En 2015, le revenu personnel disponible moyen au Québec était de 26 857 \$, comparativement à 32 648 \$ dans l'ensemble du Canada¹.



1. Institut de la statistique du Québec, *Bulletin flash, Revenu disponible*, 2017.

ACTIVITÉS

1. **MON PROFIL** De quelle manière pouvez-vous faire en sorte d'augmenter votre pouvoir d'achat?

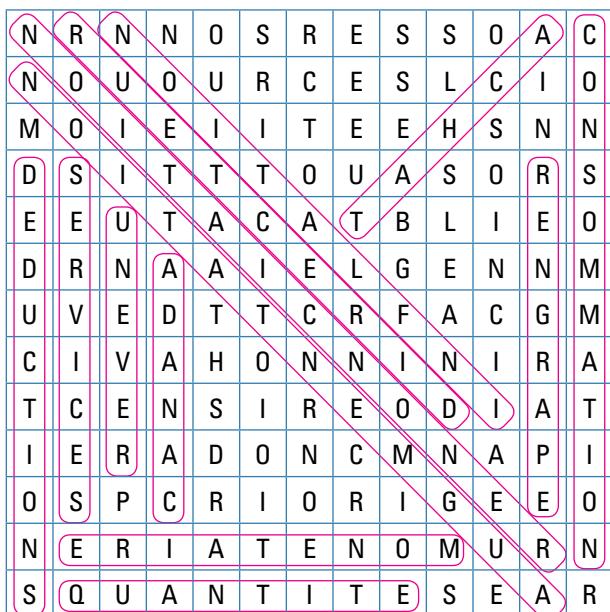
Réponses variables. Exemples: Travaillez quelques heures de plus pour augmenter mon revenu. Trouver un emploi mieux rémunéré. Faire des choix de consommation moins dispendieux.

2. Pour trouver la phrase cachée dans la grille, suivez les consignes ci-dessous.

a) Complétez les énoncés, puis entourez les mots que vous avez trouvés dans la grille.

b) Notez ensuite les lettres qui restent pour découvrir la phrase cachée.

- 1 Le coût d'option découle de la notion de _____ renonciation _____.
- 2 Le pouvoir d'achat représente la quantité de biens et de _____ services _____ qu'une personne peut se procurer en fonction de son _____ revenu _____ disponible.
- 3 Le revenu personnel disponible est la somme dont on dispose pour consommer ou _____ épargner _____, une fois les _____ déductions _____ appliquées.
- 4 La politique _____ monétaire _____ vise à contrôler la _____ quantité _____ de monnaie en circulation et à exercer une influence sur les taux d'intérêt.
- 5 L'indice des prix à la _____ consommation _____ est couramment utilisé pour refléter l'inflation.
- 6 On appelle « _____ inflation _____ » l'augmentation du niveau moyen du prix du « panier d'épicerie ».
- 7 L'ajustement du taux _____ directeur _____ est une mesure prévue par la Banque du _____ Canada _____ dans le cadre de la politique monétaire.
- 8 Une diminution des prix accompagnée d'une augmentation des revenus induit une _____ augmentation _____ du pouvoir d' _____ achat _____.



Phrase cachée:

NOS RESSOURCES LIMITÉES NOUS OBLIGENT

À CHOISIR, DONC À PRIORISER.

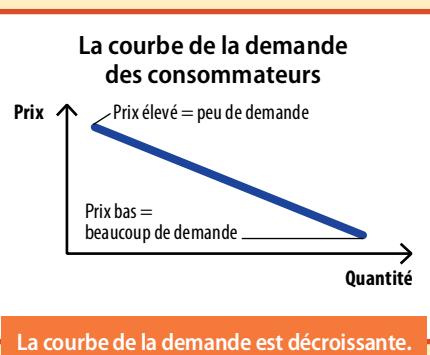


La fixation des prix : le principe de l'offre et de la demande

La science économique étudie la fixation des prix des biens et des services sous l'angle de **la loi de l'offre et de la demande**. Cette loi intervient dans un contexte où les consommateurs veulent acheter des biens et des services au plus bas prix possible alors que les producteurs souhaitent les vendre au plus haut prix possible. Le prix d'un bien ou d'un service s'établit alors en fonction de la quantité offerte par les producteurs et de la quantité demandée par les consommateurs. L'exemple fictif du marché des automobiles électriques utilisé ici permet de comprendre la loi de l'offre et de la demande.

La demande

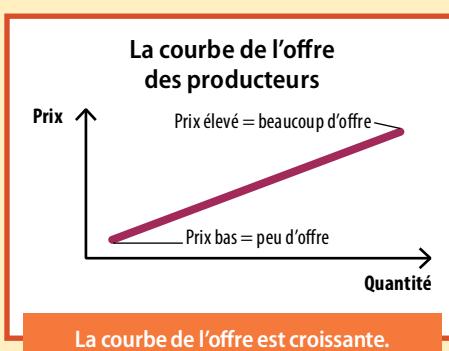
La **demande** correspond à la quantité d'un bien ou d'un service que les consommateurs sont prêts à acheter à différents prix. Selon la loi de la demande, la quantité d'un bien ou d'un service demandée par les consommateurs évolue dans le sens contraire du prix.



- ▶ Lorsque le prix des automobiles électriques augmente, la quantité d'automobiles électriques demandée par les consommateurs diminue.
- ▶ Lorsque le prix des automobiles électriques diminue, la quantité d'automobiles électriques demandée par les consommateurs augmente.

L'offre

La **offre** correspond à la quantité d'un bien ou d'un service que les producteurs sont prêts à offrir à différents prix. Selon la loi de l'offre, la quantité d'un bien ou d'un service offerte par les producteurs évolue dans le même sens que le prix.



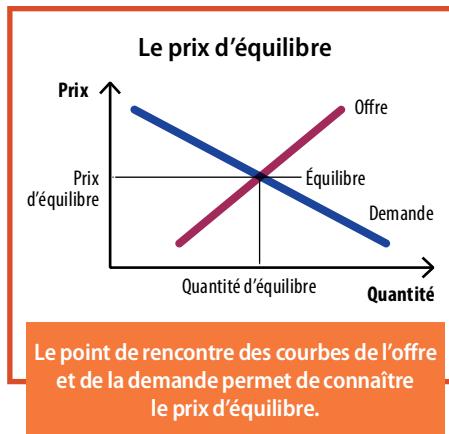
- ▶ Lorsque le prix des automobiles électriques augmente, la quantité d'automobiles électriques offerte par les producteurs augmente.
- ▶ Lorsque le prix des automobiles électriques diminue, la quantité d'automobiles électriques offerte par les producteurs diminue.

Le prix d'équilibre

On atteint le **prix d'équilibre**, c'est-à-dire le prix optimal, lorsque la quantité d'un bien ou d'un service que les producteurs sont prêts à offrir correspond à la quantité d'un bien ou d'un service que les consommateurs sont prêts à acheter.

Selon la loi de l'offre et de la demande :

- ▶ Lorsque les automobiles électriques atteignent le prix d'équilibre, les consommateurs ont accès à la quantité d'automobiles électriques désirée.
- ▶ Lorsque les automobiles électriques atteignent le prix d'équilibre, les producteurs vendent la quantité d'automobiles électriques désirée.



Le point de rencontre des courbes de l'offre et de la demande permet de connaître le prix d'équilibre.

La variation de la demande et de l'offre

La variation de la demande des consommateurs

Les facteurs suivants font varier la demande des consommateurs pour un bien ou un service.

- Une augmentation ou une diminution de revenu
- Une augmentation ou une diminution du prix d'un bien ou d'un service substitut ou complémentaire
- Les caractéristiques des consommateurs (goûts, valeurs, culture, etc.)
- Une augmentation ou une diminution du nombre de consommateurs
- L'anticipation d'un changement du prix d'un bien ou d'un service

La variation de l'offre des producteurs

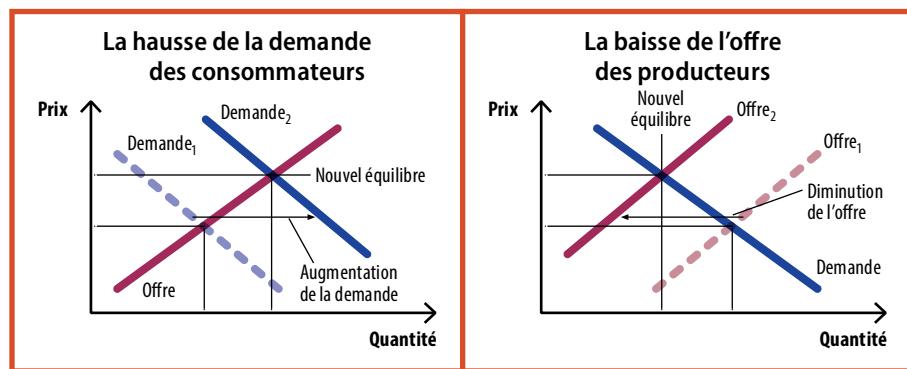
Les facteurs suivants font varier l'offre des producteurs pour un bien ou un service.

- Une augmentation ou une diminution du nombre de producteurs
- Une augmentation ou une diminution des coûts de production
- Une augmentation ou une diminution du prix des autres biens ou services offerts par le producteur
- Une augmentation de la productivité ou une amélioration de la technologie
- Les taxes imposées ou une subvention donnée
- L'anticipation d'un changement du prix d'un bien ou d'un service
- Les bouleversements climatiques qui affectent la production des matières premières ou des produits agricoles



La loi de l'offre et de la demande

Décrivez dans vos mots la loi de l'offre et de la demande.



Un résumé de la variation de la demande et de l'offre

| SCÉNARIO | EFFET SUR LA COURBE | RÉSULTAT: RARETÉ OU SURPLUS? | DU PRIX |
|--|--|------------------------------|-----------|
| La demande augmente et l'offre est stable. | La courbe de la demande se déplace vers la droite. | Rareté | Le prix ↑ |
| La demande est stable et l'offre augmente. | La courbe de l'offre se déplace vers la droite. | Surplus | Le prix ↓ |
| La demande diminue et l'offre est stable. | La courbe de la demande se déplace vers la gauche. | Surplus | Le prix ↓ |
| La demande est stable et l'offre diminue. | La courbe de l'offre se déplace vers la gauche. | Rareté | Le prix ↑ |

Le marketing et la fixation des prix

La loi de l'offre et de la demande s'applique à un marché où tous les biens et services vendus sont identiques, où seul le prix entre en ligne de compte dans le choix des consommateurs et où aucun facteur externe, par exemple la publicité, ne vient influencer les consommateurs dans leur choix. Dans la réalité, ce type de marché est assez rare. Ainsi, le principe de l'offre et de la demande ne peut expliquer à lui seul la fixation des prix. Les facteurs suivants, qui relèvent du marketing, expliquent aussi la fixation des prix.

- L'idée que les consommateurs se font de la qualité d'un bien ou d'un service : quel prix sont-ils prêts à payer pour un bien ou un service de cette qualité ?
- Les stratégies de marketing :
 - Écrémage: fixer un prix élevé pour un bien ou un service au moment de sa mise en marché et réduire ce prix plus tard en fonction de l'évolution du marché.
 - Pénétration du marché : fixer un prix plus bas que la concurrence pour un bien ou un service au moment de sa mise en marché et augmenter ce prix plus tard.
 - Majoration des coûts : calculer les coûts de production et de distribution d'un bien ou d'un service, puis y ajouter une marge de profit.
 - Libre jeu de la concurrence : opter pour un prix qui correspond à celui de la concurrence afin que le prix du bien ou du service offert se situe dans la moyenne.

- 1.** De quelle manière une augmentation du revenu personnel disponible peut-elle faire varier le prix des biens et des services ? Inspirez-vous du tableau de la page précédente pour structurer votre réponse.

Exemple de réponse : Une augmentation du revenu fera augmenter le pouvoir d'achat des consommateurs.

Ainsi la courbe de la demande se déplacera vers la droite. Si l'offre est stable, le prix d'équilibre augmentera.

- 2.** Dans un graphique de l'offre et de la demande, à quoi reconnaît-on le prix d'équilibre ?

Le prix d'équilibre se situe au point de rencontre des courbes de l'offre et de la demande.

- 3.** Complétez les énoncés suivants sur l'offre et la demande.

- a) Lorsque la demande augmente et que l'offre reste stable, cela crée un problème de rareté et le prix d'équilibre augmente. La courbe de la demande se déplace donc vers la droite.
- b) Lorsque la demande est stable et que l'offre augmente, cela engendre un surplus et le prix d'équilibre diminue. La courbe de l'offre se déplace donc vers la droite.

- 4.** Indiquez si les énoncés ci-dessous sont vrais ou faux. Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX | CORRECTION |
|---|------|------|--|
| Selon le principe de l'offre et de la demande : | | | |
| a) Si la demande diminue et que l'offre reste stable, cela engendre un surplus. Le prix d'équilibre diminue et la courbe de la demande se déplace vers la droite. | | X | <u>La courbe de la demande se déplace vers la gauche.</u> |
| b) Les taxes imposées peuvent faire varier la quantité offerte par les producteurs. | X | | |
| c) La fixation des prix par les producteurs tient compte des goûts des consommateurs. | X | | |
| Selon l'approche du marketing et de la fixation des prix : | | | |
| d) La pénétration du marché consiste à fixer un prix légèrement plus élevé que la concurrence et à réduire ce prix quelques mois plus tard. | | X | <u>Elle consiste à fixer un prix plus bas que la concurrence et à l'augmenter plus tard.</u> |
| e) La majoration des coûts consiste à fixer un prix plus élevé que prévu en raison de l'anticipation de l'augmentation des matières premières. | | X | <u>Elle consiste à calculer les coûts de production et de distribution et à y ajouter une marge de profit.</u> |

COMMENT L'ÉTAT INTERVIENT-IL DANS L'ÉCONOMIE?

DOSSIER 1.2

L'État canadien est une autorité politique formée du gouvernement fédéral et des gouvernements provinciaux et territoriaux, dont le gouvernement du Québec. Il a la responsabilité de protéger les Canadiens, au sens large. Il assume notamment des fonctions sociales et économiques. Par exemple, c'est l'État qui prend en charge la santé publique et l'éducation. Il assure également la gestion rationnelle de l'argent provenant, entre autres, de l'impôt prélevé sur le revenu des particuliers et des entreprises, et des taxes à la consommation.



L'État et l'économie

L'État intervient dans l'économie pour :

- maximiser le potentiel des ressources ;
- assurer une répartition plus équitable des revenus et de la richesse ;
- stabiliser les échanges entre les consommateurs et les producteurs.

Il intervient dans l'économie à différents niveaux.

Orientation de la politique monétaire

Il oriente les mesures prises par la Banque du Canada afin de maintenir un taux d'inflation modéré.

Un moyen pour limiter l'inflation : la politique monétaire, page 6

Encadrement des activités économiques

Il adopte des lois afin de créer un environnement favorable au développement économique. Parmi ces lois, on trouve les lois du travail et les lois sur la protection de l'environnement.

Orientation de la politique budgétaire

Il oriente les décisions liées à ses dépenses et à ses revenus de manière à favoriser la croissance économique, le plein-emploi et la stabilité des prix.

Offre universelle de services jugés essentiels

Il assure un accès à toute la population à des services de base, comme les services de santé et d'éducation primaire et secondaire.

Nationalisation de certains secteurs d'activité

Il transforme, en tout ou en partie, des secteurs d'activité privés en secteurs d'activité publics afin d'en faire bénéficier l'ensemble de la collectivité. Il crée des sociétés d'État. Hydro-Québec, la Société des alcools du Québec et Loto-Québec sont des exemples de sociétés d'État.



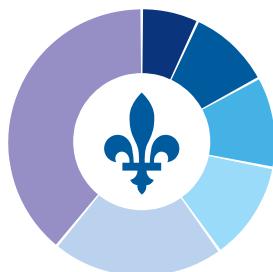
Transfert d'une partie des impôts et des taxes perçus

Il redistribue une partie de ses revenus aux particuliers, aux entreprises et à d'autres administrations pour assurer une meilleure équité. Ces revenus sont redistribués par l'entremise, notamment, du programme d'aide sociale et des régimes de pensions, d'assurance-emploi et de péréquation (transfert d'argent d'un gouvernement à un autre, par exemple du gouvernement du Canada à celui du Québec).

Les dépenses et les revenus de l'État

Les dépenses de l'État sont nombreuses. L'État doit donc avoir les revenus nécessaires pour accomplir ses activités sans trop augmenter la dette publique. Cet argent provient en bonne partie de l'impôt prélevé sur le revenu des particuliers et des entreprises, et des taxes à la consommation. ☺ *Les taxes à la consommation, page 13*

Les dépenses du gouvernement du Québec, 2015-2016



* Paiement des intérêts sur la dette publique.

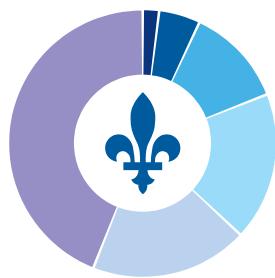
D'après Institut de la statistique du Québec, *Le Québec chiffres en main*, 2017.

Les dépenses du gouvernement du Canada, 2015-2016



D'après Ministère des Finances Canada, *Rapport financier annuel du gouvernement du Canada 2015-2016*, 2017; Gouvernement du Canada, *Annexe 1 — Précisions au sujet des projections économiques et budgétaires*, 2017.

Les revenus du gouvernement du Québec, 2015-2016



D'après Institut de la statistique du Québec, *Le Québec chiffres en main*, 2017.

Les revenus du gouvernement du Canada, 2015-2016



D'après Ministère des Finances Canada, *Rapport financier annuel du gouvernement du Canada 2015-2016*, 2017.

Qu'est-ce que le Fonds des générations ?

L'État peut être en situation de déficit budgétaire si ses dépenses sont plus élevées que ses revenus. Il doit alors emprunter de l'argent pour équilibrer son budget. La somme totale des emprunts de l'État constitue la dette publique, sur laquelle l'État doit payer des intérêts.

La Loi sur la réduction de la dette et instituant le Fonds des générations a été adoptée le 15 juin 2006. [Le Fonds des générations](#) a pour objectif exclusif de réduire la dette publique du Québec. Il est alimenté, entre autres, par des revenus d'Hydro-Québec et des revenus miniers, et par une partie de la taxe spécifique sur les boissons alcooliques. C'est la Caisse de dépôt et placement du Québec qui gère le Fonds des générations.

Les taxes municipales et scolaire

Les propriétaires d'immeubles doivent payer des taxes en fonction de la valeur de leur propriété: les taxes municipales et scolaire. Ces taxes constituent une partie des revenus des municipalités et des commissions scolaires.

Les taxes municipales servent à financer l'administration de la municipalité ainsi que la construction et l'entretien d'infrastructures municipales, comme les installations pour le traitement des eaux usées. Elles peuvent aussi servir à financer, par exemple, la sécurité publique, le transport collectif et les activités de loisirs.

La taxe scolaire sert à financer les commissions scolaires (entretien des bâtiments, administration, transport scolaire, etc.).



Les taxes à la consommation : la TPS et la TVQ

Les taxes à la consommation représentent une part importante des revenus de l'État. Elles s'appliquent à l'achat des biens et des services. Les consommateurs québécois paient deux taxes à la consommation sur la majorité des biens et des services qu'ils achètent : [la taxe sur les produits et services \(TPS\)](#) et [la taxe de vente du Québec \(TVQ\)](#).

La taxe sur les produits et services (TPS)

La TPS est une taxe fédérale. Elle s'applique à la plupart des biens et des services. Son taux est passé de 7 % à 5 % depuis son instauration en 1991.



La taxe de vente du Québec (TVQ)

La TVQ est une taxe provinciale. Elle s'applique aussi à la majorité des biens et des services. Son taux est en croissance depuis 2010 : il est passé de 7,5 % à 8,5 % en 2011, puis à 9,5 % en 2012, pour atteindre 9,975 % en 2013. Ce taux était toujours en vigueur en 2017.

○ Les biens et les services exemptés de la TPS et de la TVQ

- Produits alimentaires de base : la viande, les fruits, les légumes, le pain, les céréales, les produits laitiers et les œufs
- Produits d'hygiène féminine
- Médicaments remis sur ordonnance
- Services médicaux et dentaires
- Services d'enseignement
- Livres (exemption de la TVQ seulement)

○ Quelques produits alimentaires sur lesquels la TPS et la TVQ s'appliquent

- Aliments chauffés pour être consommés
- Boissons alcooliques
- Boissons chaudes
- Boissons gazeuses
- Eau minérale gazéifiée
- Friandises : bonbons, chocolat, etc.
- Grignotines : croustilles, maïs soufflé, etc.
- Tous les produits alimentaires achetés dans un restaurant ou une machine distributrice

Les autres taxes à la consommation

Des taxes spécifiques fédérales et provinciales s'appliquent à certains biens et services. Elles peuvent être utilisées pour financer des programmes spéciaux de l'État, comme le Fonds pour le développement du sport et de l'activité physique, le Fonds pour la promotion de saines habitudes de vie ou le Fonds des générations. Elles constituent aussi un moyen de dissuader les consommateurs d'acheter certains biens.

Les taxes spécifiques sont ajoutées au prix de vente du bien ou du service avant [le calcul de la TPS et de la TVQ](#).

Les taxes spécifiques fédérales

- [Taxe d'accise](#) : elle s'applique aux véhicules énergivores, aux climatiseurs pour automobiles et à certains produits pétroliers.
- [Droits d'accise](#) : ils s'appliquent aux boissons alcooliques et aux produits du tabac.
- [Droits pour la sécurité des passagers du transport aérien](#) : ils s'appliquent aux billets d'avion.



Les taxes spécifiques provinciales

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Impôt sur le tabac • Taxe sur les carburants • Taxe spécifique sur les boissons alcooliques • Taxe sur l'hébergement | <ul style="list-style-type: none"> • Droit spécifique sur les pneus neufs • Taxe sur les primes d'assurance • Taxe sur le pari mutuel • Taxe municipale pour le 911 |
|---|---|



1. À quels niveaux l'État intervient-il dans l'économie ? Cochez les cases appropriées.

| | | | | | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Encadrement des activités économiques | <input checked="" type="checkbox"/> | Orientation de la politique budgétaire | <input checked="" type="checkbox"/> | Gestion de la demande dans les technologies de pointe | <input type="checkbox"/> |
| Offre universelle de services jugés essentiels | <input checked="" type="checkbox"/> | Création d'entreprises privées dans le domaine des services financiers | <input type="checkbox"/> | Nationalisation de certains secteurs d'activité | <input checked="" type="checkbox"/> |

2. Pourquoi l'État a-t-il une dette ?

Lorsque les dépenses de l'État sont plus élevées que ses revenus, il y a un déficit budgétaire. L'État doit alors emprunter de l'argent pour équilibrer son budget.

3. Observez les diagrammes à la page 12. Puis complétez les énoncés suivants sur les dépenses provinciales et fédérales.

- a) Le gouvernement fédéral procède à des transferts d'argent aux provinces.
b) Le pourcentage des dépenses concernant le service de la dette est plus élevé au provincial qu'au fédéral.

4. Replacez les lettres des énoncés dans le bon ordre en vous servant des descriptions.

- a) L'impôt sur le tabac, la taxe sur les primes d'assurance et la taxe sur les carburants sont des taxes:

CPSSÉIQFUEI

VPNOLCSIARISE

S P É C I F I Q U E S

P R O V I N C I A L E S

- b) Les taxes municipales servent à financer, entre autres:

AL NICOTRONSTU TE NTLERE'IENT ESD UATFENISRRCCTSRU

L A

C O N S T R U C T I O N

E T

L ' E N T R E T I E N

D E S

I N F R A S T R U C T U R E S



5. Selon vous, serait-il indiqué d'imposer une taxe sur la malbouffe ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples: Oui, cela pourrait aider les gens à adopter de meilleures habitudes

alimentaires. OU Non, il faudrait plutôt réduire le prix de la nourriture santé pour qu'elle soit accessible à tous.

QU'EST-CE QUI INFLUENCE LES HABITUDES DES CONSOMMATEURS ?

Ce sont avant tout les besoins et les désirs qui poussent les consommateurs à consommer des biens et des services. Cependant, les habitudes, les choix et les comportements des consommateurs sont influencés par des facteurs internes, comme leur âge, leurs connaissances et leurs valeurs. Ils sont également influencés par des facteurs externes, tels que l'opinion des gens qu'ils côtoient et la publicité à laquelle ils sont exposés.



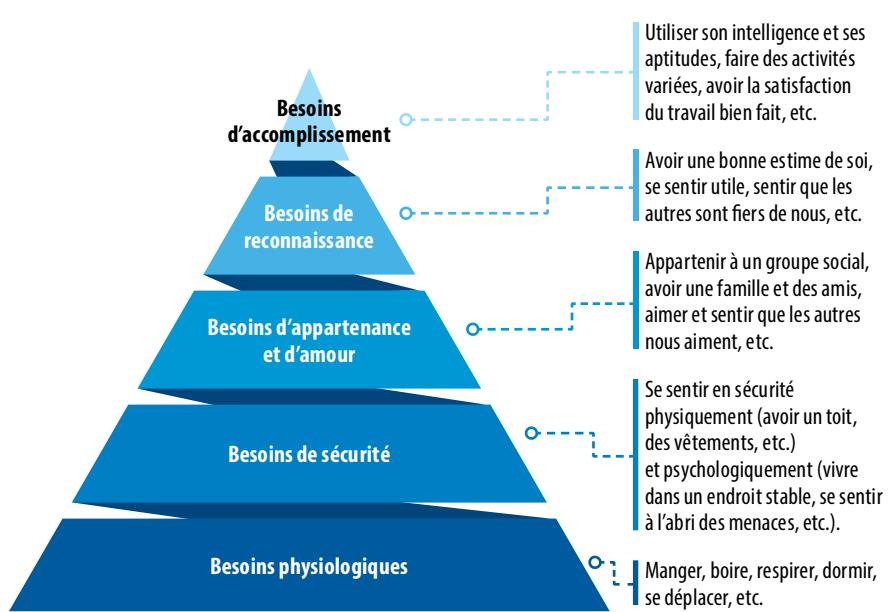
Les besoins

Un besoin signale un déséquilibre, un manque. Manger et boire, par exemple, sont des besoins.

Un besoin ne se manifeste pas toujours de façon consciente. Du point de vue de spécialistes du marketing, qui veulent avant tout pousser les consommateurs à consommer, les besoins sont considérés comme latents. Cela signifie qu'ils seraient en quelque sorte endormis et que les publicités auxquelles les consommateurs sont exposés viendraient les réveiller.

La théorie des besoins d'Abraham Maslow (1908-1970), un psychologue américain, est probablement la théorie la plus connue dans son domaine. Elle se base sur une hiérarchisation des besoins humains en cinq niveaux: pour satisfaire les besoins des niveaux supérieurs, on doit d'abord satisfaire en tout ou en partie les besoins des niveaux inférieurs.

La pyramide des besoins de Maslow



Les désirs

On ne peut pas entièrement comprendre ce qui nous pousse à consommer des biens et des services sans parler des désirs.

Les désirs concernent la manière de satisfaire nos besoins. Par exemple, manger quand on a faim est un besoin; vouloir manger des sushis pour calmer sa faim est plutôt un désir.

Contrairement aux besoins, les désirs sont illimités: il suffit d'en satisfaire un pour qu'un autre se manifeste. En effet, satisfaire un désir procure un plaisir psychologique temporaire que l'on cherche naturellement à renouveler. Cela nous pousse parfois à consommer outre mesure. C'est d'ailleurs une chose que les publicitaires et les commerçants ont bien comprise et qu'ils exploitent sans retenue. En effet, les publicités et les slogans nous rappellent souvent le sentiment de bien-être que nous procure la satisfaction d'un désir.

Les consommateurs doivent savoir faire la différence entre leurs besoins et leurs désirs pour faire des choix qui correspondent à leurs besoins réels et non à leurs désirs.

Les facteurs internes qui influencent les consommateurs

Les consommateurs sont influencés par des facteurs internes tels que:

- leurs valeurs individuelles;
- leur revenu et leur accès au crédit;
- leur âge et l'étape de la vie qu'ils traversent;
- leur sexe;
- leur quête d'identité et leur estime de soi;
- leur compétence en matière de consommation.



LES VALEURS INDIVIDUELLES

Les choix des consommateurs sont généralement le reflet de leurs valeurs. Par exemple, les consommateurs qui prônent une certaine solidarité sociale auront plus tendance que les autres à acheter des biens issus du commerce équitable.

Les valeurs des consommateurs

leur servent aussi parfois de bouclier contre les normes et les valeurs que la société de consommation tente de leur imposer. Par exemple, les consommateurs qui prennent le parti de la simplicité ne seront pas nécessairement séduits par les nouvelles modes.

LE SEXE

Encore aujourd'hui, les catégories de biens et de services achetés peuvent varier selon le sexe des consommateurs. Selon une étude réalisée en 2010 auprès d'adolescents québécois de 12 à 17 ans², les filles feraient preuve de plus de prudence en matière de consommation que les garçons du même âge. Par exemple, les filles auraient davantage l'habitude de s'informer sur les politiques de retour ou de remboursement, de comparer les prix et de rechercher le meilleur prix. Elles feraient également davantage valoir leurs droits que les garçons en cas de problème.

LE REVENU DISPONIBLE ET L'ACCÈS AU CRÉDIT

Il faut une certaine autonomie financière pour se procurer des biens et des services. En ce sens, la quantité, la qualité et la nature

des biens et des services achetés peuvent varier en fonction du revenu disponible et de l'accès au crédit.

L'ÂGE ET L'ÉTAPE DE LA VIE

Les types de biens et de services achetés varient selon l'âge des consommateurs. Par exemple, plus les consommateurs sont âgés, plus ils recherchent des biens et des services de qualité. Ils varient aussi en fonction de l'étape de la vie que traversent les consommateurs (étudiants, parents, etc.). Par exemple, une famille avec de jeunes enfants ne consomme pas les mêmes biens et services qu'une étudiante ou un étudiant.

Par ailleurs, les enfants et certains adolescents sont plus sensibles que les adultes à l'opinion des

autres ainsi qu'aux effets des stratégies commerciales et de la publicité. Ils ne sont pas encore outillés pour s'en protéger. Les messages véhiculés par la publicité, par exemple, les influencent plus qu'ils n'influencent leurs parents.

Enfin, les jeunes sont souvent les premiers à adopter de nouvelles marques ou de nouveaux produits. Les entreprises les ciblent davantage.

- *L'environnement commercial, page 17*
- *La fréquence d'exposition à la publicité, page 17*

LA QUÊTE D'IDENTITÉ ET L'ESTIME DE SOI

La consommation est souvent un mode d'expression de soi. Les consommateurs en quête d'identité achètent des biens et des services dont le symbolisme correspond à l'image qu'ils ont d'eux-mêmes ou qu'ils veulent projeter.

Certains consommateurs achètent des biens et des services qui leur procurent une distinction sociale, qui marquent leur appartenance à une classe sociale ou qui traduisent leur statut socioéconomique.

La consommation peut aussi servir à compenser un manque d'estime de soi. Par exemple, le simple fait de porter un vêtement à la mode peut donner confiance à une personne qui a tendance à se dévaloriser.

2. Marie J. Lachance, *Les compétences des adolescents québécois et leur intérêt pour l'éducation en consommation*, 2011.

LA COMPÉTENCE EN MATIÈRE DE CONSOMMATION

Plus les consommateurs développent leur compétence en matière de consommation, plus ils sont capables de faire des choix responsables et judicieux en fonction de leurs besoins réels, sans se laisser influencer par les normes sociales et sans chercher l'approbation des autres. La compétence des consommateurs leur permet aussi de faire valoir leurs droits en cas de problème.

La compétence en matière de consommation s'acquiert par l'éducation mais également par l'expérience: on apprend de ses bons coups et de ses erreurs... ou des bons coups et des erreurs des autres!



Portrait inspirant: Dominique Lynch-Gauthier, Blanc de Gris

Qu'est-ce qui vous inspire le plus dans le parcours de cette entrepreneure ?



Les facteurs externes qui influencent les consommateurs

Les consommateurs sont influencés par des facteurs externes tels que:

- les groupes sociaux auxquels ils appartiennent;
- l'environnement commercial dans lequel ils évoluent;
- la fréquence de leur exposition à la publicité;
- l'**obsolescence programmée** des biens qu'ils achètent.



LES GROUPES SOCIAUX

Qui se ressemble s'assemble. En effet, on partage souvent les normes et les valeurs des groupes sociaux auxquels on appartient comme la famille, les amis, les camarades de classe et les collègues de travail. Vos parents n'achètent que des aliments biologiques ? Vos amis s'habillent comme de vraies cartes de mode ? Vos camarades de classe préfèrent manger au restaurant ? Les gens que vous côtoyez établissent des normes et véhiculent des valeurs auxquelles vous êtes très susceptible d'adhérer. Celles-ci vous servent ensuite de repères et orientent vos habitudes en matière de consommation.

LA FRÉQUENCE D'EXPOSITION À LA PUBLICITÉ

La fréquence d'exposition des consommateurs à la publicité diffusée dans les médias (télévision, radio, Internet, journaux, affiches, etc.) peut modifier leurs habitudes. La publicité, ce n'est pas un secret, établit des normes et véhicule des valeurs consommatoires. L'exposition répétée à la publicité amène les consommateurs à assimiler ces normes et ces valeurs, puis à adopter des comportements en accord avec celles-ci. Elle a aussi pour effet de banaliser la consommation.

Des sources d'information moins fiables, page 22

L'ENVIRONNEMENT COMMERCIAL

Les commerçants utilisent des stratégies de marketing pour influencer les consommateurs, les inciter à rester plus longtemps dans leurs commerces et les encourager à acheter de manière impulsive les biens et les services qu'ils vendent.

- Ils suscitent des émotions positives chez les consommateurs. En effet, les consommateurs seront plus enclins à acheter un bien ou un service s'ils se sentent bien dans un commerce. **La musique, les odeurs et les couleurs ambiantes** sont des facteurs qui influent sur leur bien-être.
- Ils mettent en évidence certains produits, les placent dans des décors qui reflètent des styles de vie enviables, les emballent de façon attrayante, etc. Ils cherchent ainsi à **accrocher le regard des consommateurs** et à encourager leur impulsivité.
- Ils embauchent ou forment des vendeurs qui savent mettre de la pression sur les consommateurs, les rassurer ou dissiper leurs doutes de façon à les encourager à acheter un bien ou un service.
- Ils ont recours à des stratégies de cybermarketing, c'est-à-dire qu'ils utilisent le réseau Internet pour promouvoir et vendre des biens ou des services. Par exemple, ils ciblent des consommateurs, puis leur envoient des courriels qui les incitent à profiter d'offres alléchantes d'une durée limitée.

L'OBSCOLESCENCE PROGRAMMÉE

L'obsolescence programmée est la limitation délibérée par les fabricants de la durée de vie d'un bien. Elle influence les habitudes des consommateurs puisqu'elle les pousse à renouveler un bien fréquemment.

| TYPE D'OBSCOLESCENCE PROGRAMMÉE | PRÉCISIONS |
|--|--|
| Obsolescence esthétique | Un bien devient obsolète après l'apparition d'un nouveau modèle avec une esthétique nouvelle ou améliorée. |
| Obsolescence de la compatibilité | Un bien devient obsolète lorsqu'il s'avère incompatible avec de nouvelles pièces, de nouveaux logiciels, etc. |
| Obsolescence fonctionnelle | Un bien devient obsolète lorsqu'il cesse de fonctionner correctement ou après l'apparition d'un modèle qui comporte de nouvelles fonctionnalités, qui ne sont pas nécessairement essentielles au bon fonctionnement du bien. |
| Obsolescence de la qualité | Un bien devient obsolète lorsqu'il se détériore rapidement parce qu'il est fabriqué avec des matériaux de mauvaise qualité ou assemblé sans rigueur. |
| Obsolescence par rapport aux normes environnementales ou de sécurité | Un bien devient obsolète lorsqu'il ne répond plus aux normes environnementales ou aux normes de sécurité. |



L'obsolescence programmée nous mène par le bout du nez

Quels choix pouvez-vous faire pour déjouer l'obsolescence programmée ?

Des habitudes qui changent

Vos habitudes en matière de consommation sont le reflet des influences que vous subissez aujourd'hui. Elles sont appelées à changer avec le temps, nécessairement, puisque vous changerez et que tout autour de vous changera. En effet, vous vieillirez, vous acquerez de nouvelles connaissances, vous vous ferez de nouveaux amis, vous adopterez de nouvelles valeurs, votre situation financière sera différente, le contexte socioéconomique ne sera plus le même, etc. Quelles seront vos habitudes de demain ? Seul l'avenir le dira.

ACTIVITÉS

1. Pour chaque situation, indiquez le chiffre qui correspond au besoin dans la pyramide de Maslow.

Situation

- a) Maryse, nouvellement arrivée au collège, espère faire partie d'un groupe d'amis.

3

- b) Jean-Philippe décide de repeindre le mur de sa chambre qu'il a peint trop vite l'an dernier. Il a le souci de bien faire cette fois.

5

- c) Joe pense que, s'il s'endort et qu'il a faim pendant qu'il étudie, il n'arrivera pas à mémoriser correctement l'information pour son examen.

1

Pyramide de Maslow

5 Besoins d'accomplissement

4 Besoins de reconnaissance

3 Besoins d'appartenance et d'amour

2 Besoins de sécurité

1 Besoins physiologiques

2. **MON PROFIL** Généralement, magasinez-vous davantage par nécessité ou par loisir ?

Réponses personnelles. Exemples: Par loisir, car mes parents m'achètent ce qui m'est nécessaire.

OU Par nécessité, car je n'aime pas magasiner.

3. **MON PROFIL** Est-ce important pour vous d'acquérir des compétences en matière de consommation ? Pour quelles raisons ?

Réponses personnelles. Exemples: Oui, car en faisant des choix judicieux, je pourrais augmenter mon pouvoir d'achat. OU Non, car mes parents sont là pour me conseiller en cas de besoin.

4. **MON PROFIL** Nommez les deux facteurs internes qui vous influencent le plus en matière de consommation. Puis, expliquez comment ils vous influencent.

| FACTEUR | COMMENT CE FACTEUR M'INFLUENCE |
|--|--|
| Exemples: Les valeurs individuelles. | Exemples: J'aime être bien habillé et avoir des vêtements à la mode. Je magasine souvent pour m'acheter des vêtements qui me vont bien et qui sont adaptés au goût du jour. |
| Le revenu disponible et l'accès au crédit. | Mes parents paient toutes mes dépenses scolaires et mon transport. J'utilise l'argent que je gagne pour acheter des accessoires pour mon vélo. |

5. En quoi la fréquence d'exposition à la publicité influence-t-elle notre consommation ? Encerclez la meilleure réponse.

a) Les médias nous suggèrent les meilleurs produits en fonction de nos intérêts personnels.

b) S'il y a autant de publicités dans les médias, c'est parce que c'est une bonne chose de consommer.

c) La publicité établit des normes et transmet des valeurs consommatoires que nous intégrons, ce qui modifie nos comportements de consommation.

6. Pour chaque énoncé, indiquez le type d'obsolescence programmée dont il est question.

a) Un gaufrier fabriqué avec des matériaux bon marché se brise après seulement six mois d'utilisation.

Obsolescence de la qualité.

b) Une chaîne stéréo devient obsolète, car elle ne contient pas de station d'accueil pour téléphone intelligent.

Obsolescence fonctionnelle.

c) Marc veut changer son téléphone cellulaire, car un nouveau modèle plus beau et plus coloré vient de sortir.

Obsolescence esthétique.

d) Rosalie ne parvient pas à insérer sa clé USB 2.0 dans son nouvel ordinateur hybride qui a un port USB 3.0.

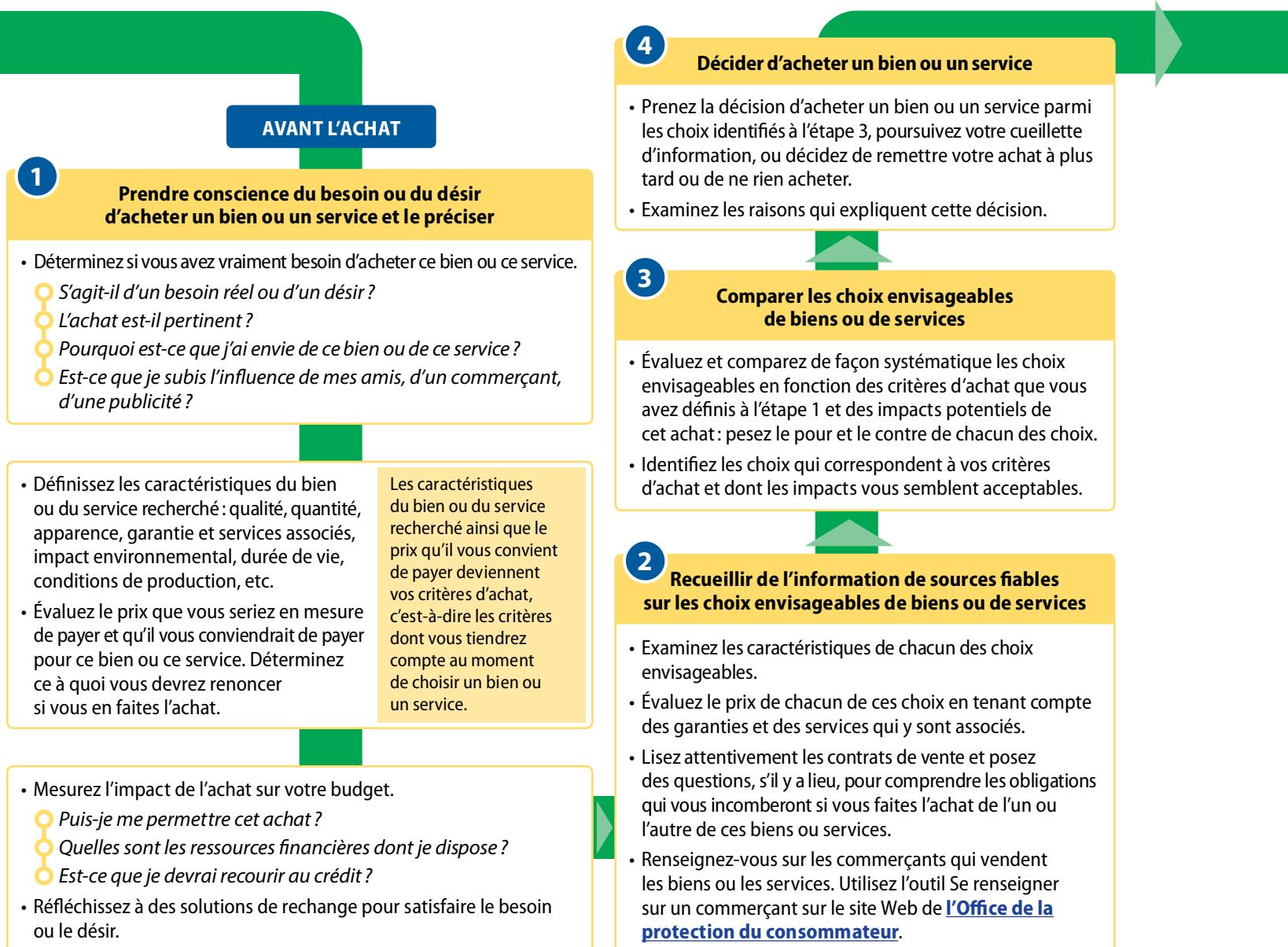
Obsolescence de la compatibilité.

LE PROCESSUS D'ACHAT : OÙ TROUVER L'INFORMATION DONT J'AI BESOIN ?

Vous le savez, l'acte d'acheter est souvent un acte irrationnel, un coup de tête, qui ne suscite pas de questions : on veut tel bien ou tel service, on l'achète. On regrette alors parfois de ne pas avoir pris le temps de réfléchir à nos besoins réels ou de ne pas avoir pris le temps de s'informer sur le bien ou le service avant de passer à l'acte. Cela dit, pour devenir un consommateur averti, on devrait toujours questionner et analyser ce qui se passe entre l'apparition d'un besoin ou d'un désir et sa satisfaction. Suivre quelques étapes avant, pendant et après l'achat permet de rationaliser l'acte d'acheter.



Les six étapes du processus d'achat rationnel





PENDANT L'ACHAT

5

Acheter un bien ou un service

- Vérifiez l'état du bien ou évaluez la qualité du service.
- Demandez au commerçant de vous confirmer les politiques de retour, d'échange, de remboursement et de garantie du bien ou du service.
- Choisissez le mode de paiement le plus approprié pour acheter le bien ou le service.
- Jugez avec discernement de la nécessité de recourir au crédit pour financer votre achat. Utilisez le crédit de façon prudente, le cas échéant.
- Vérifiez l'exactitude du prix enregistré à la caisse pour le bien ou le service avant d'effectuer la transaction.

APRÈS L'ACHAT

6

Utiliser le bien ou le service

- Classez et conservez les preuves d'achat et les autres documents liés à l'achat (contrat, garantie, etc.).
- Évaluez la satisfaction que vous procure le bien ou le service.
- Faites valoir vos droits en cas de problème avec le bien ou le service. Contactez un organisme qui vient en aide aux consommateurs, au besoin.
- Trouvez une façon adéquate de vous défaire du bien, s'il y a lieu (don, recyclage, échange, etc.).

La fiabilité et la pertinence des sources d'information

L'information et la qualité de l'information sur un bien ou un service varient d'une source à l'autre. Certaines sources sont fiables et pertinentes, d'autres non. Le défi est de parvenir à juger de la fiabilité et de la pertinence des sources d'information afin de savoir lesquelles privilégier.

Avant tout, une source est considérée comme fiable si elle traite l'information de façon objective. En effet, une source fiable transmet une information neutre au sujet d'un bien ou d'un service sans tenter d'en dissimuler les défauts. Par ailleurs, une source fiable n'est pas nécessairement pertinente. C'est le cas, par exemple, d'une source qui émet une information qui n'est pas à jour au moment où on la consulte.

Les questions suivantes peuvent vous aider à évaluer la fiabilité et la pertinence d'une source d'information.

- L'information provient-elle d'une source gouvernementale ou d'un organisme qui protège les intérêts des consommateurs ?
- L'information est-elle émise par une source qui n'a pas d'intérêt financier lié à la vente du bien ou du service ?
- D'autres sources fiables émettent-elles aussi l'information ? Me permettent-elles de vérifier l'information ?
- L'information émise par cette source est-elle récente ?
- L'information émise par cette source m'aide-t-elle à faire des choix responsables ?

Des sources d'information fiables et pertinentes

Les sources que vous devriez d'abord consulter pour obtenir une information sur un bien ou un service sont:

- les émissions d'affaires publiques;
- les magazines spécialisés;
- les associations de consommateurs et les organismes publics.

Ces sources recueillent des données sur les biens et les services, les classifient et les évaluent selon des critères précis. Elles mettent à jour l'information quand c'est possible. Ce sont des sources d'information indépendantes : elles ne sont pas financées par des entreprises privées qui cherchent à mousser les ventes des biens qu'elles produisent ou des services qu'elles offrent. Elles sont donc libres de livrer au public une information objective.

Des sources d'information moins fiables

Sites Web personnels, forums de discussion, blogues et espaces « commentaire » des cybercommerces : les consommateurs émettent souvent leur opinion sur les biens et les services qu'ils achètent. Mais que vaut cette information ?

L'appréciation personnelle que les consommateurs donnent d'un bien ou d'un service n'est pas objective : elle est teintée de valeurs et de goûts qui sont peut-être différents des vôtres. Par ailleurs, les consommateurs qui laissent des commentaires sur Internet ne disent pas toujours ce qu'ils pensent vraiment... En effet, il arrive parfois que des consommateurs acceptent de faire un commentaire sur un bien ou un service en échange d'une somme d'argent que leur offre l'entreprise qui vend ce bien ou ce service.

ACTIVITÉS

1. **MON PROFIL** Quelles sont les deux étapes du processus d'achat qui vous semblent les plus importantes ? Encerclez-les et justifiez votre choix.

- a) Prendre conscience du besoin ou du désir et le préciser
- b) Recueillir de l'information de sources fiables
- c) Comparer les choix
- d) Décider d'acheter
- e) Acheter un bien ou un service
- f) Utiliser le bien ou le service

Justification: Réponses personnelles. Exemple: a) La prise de conscience du besoin ou du désir oriente tout le processus d'achat. C'est à cette étape que l'on fixe le budget. b) L'information permet de faire un achat approprié correspondant au besoin ou au désir défini à l'étape 1.

2. **MON PROFIL** Habituellement, évaluez-vous la fiabilité des sources consultées lorsque vous cherchez de l'information sur un bien ou un service ?

Réponses personnelles. Exemple: Oui, surtout s'il s'agit d'une source inconnue.

3. Lisez les trois situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

MIKAEZA

Mikaela prend conscience de son besoin d'avoir de nouveaux vêtements pour son stage. Elle évalue la portion de son budget à allouer à cet achat. Puis, elle se rend au centre commercial pour comparer les caractéristiques des vêtements de même type dans des boutiques différentes.

ASLAN

Aslan se rend compte qu'il n'avait pas vraiment besoin d'acheter un ordinateur neuf : un ordinateur d'occasion aurait fait l'affaire. Beaucoup d'argent dépensé pour rien !

JOSÉE

Josée évalue et compare de façon systématique les caractéristiques de différents vélos. Elle a du mal à en choisir un : aucun vélo ne correspond à ses critères d'achat, particulièrement en ce qui a trait au prix.

- a) Que pensez-vous de la première étape du processus d'achat de Mikaela ?

Exemple de réponse: Elle ne s'est pas demandé ce qu'elle cherchait exactement.

- b) À quelle étape du processus d'achat Aslan aurait-il dû évaluer ce dont il avait réellement besoin ?

À l'étape 1: prendre conscience du besoin ou du désir d'acheter un bien et le préciser.

- c) Josée n'arrive pas à prendre une décision. Que devrait-elle faire ? Référez-vous au processus d'achat rationnel pour répondre à la question.

Elle devrait poursuivre sa recherche d'information selon l'étape 4. Si toutefois elle n'arrive pas à trouver le produit qui correspond à ses besoins, elle pourrait retourner à l'étape 1 et redéfinir ses besoins.

- d) **MON PROFIL** De quelle manière se déroule le processus d'achat pour vous ? Suivez-vous les six étapes du processus d'achat rationnel ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemple: Je passe rapidement à travers les trois premières étapes des besoins, car j'achète souvent de façon impulsive en écoutant mes désirs du moment.

4. Lisez les trois situations suivantes, puis répondez aux questions.

JASMIN

Jasmin veut obtenir de l'information concernant la sécurité entourant les achats faits en ligne. Il trouve sur Internet un blogue présentant une liste de conseils à ce sujet. Jasmin imprime cette liste pour l'avoir sous la main quand il fera ses achats en ligne.

FANG

Fang hésitait à réserver une chambre à l'hôtel Conti pour ses prochaines vacances, mais elle a changé d'avis après avoir lu les commentaires positifs des clients de l'hôtel sur le Web.

IRINA

Irina consulte un numéro du magazine *Protégez-vous* qui date de deux ans. Elle y lit que la tablette numérique qu'elle veut acheter a des défauts que d'autres modèles n'ont pas. Elle se demande si elle fait le bon choix.

- a) La source d'information de Jasmin est-elle fiable ? Y en aurait-il une meilleure ?

Réponses variables. Exemple: Non. Une source provenant d'un organisme gouvernemental serait plus objective.

- b) **MON PROFIL** Avez-vous tendance à vous fier aux commentaires que les clients laissent sur les sites des cybercommerces ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemple: Je ne me fie pas aux commentaires positifs, car j'ai peur que certains consommateurs aient été payés par l'entreprise pour donner un avis favorable. J'accorde davantage de crédibilité aux commentaires négatifs.

- c) Que dites-vous de la fiabilité et de la pertinence de la source d'information qu'a consultée Irina ?

Exemple de réponse: La source d'Irina est fiable, mais elle est plus ou moins pertinente parce qu'elle n'est pas récente. Depuis deux ans, il est fort possible qu'il y ait eu une nouvelle évaluation des tablettes ou que le défaut ait été corrigé.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE



Complétez le résumé suivant en ajoutant les mots manquants.

- a) Synonyme de distinction sociale, la consommation est un mode d'expression et elle comporte un caractère expérientiel.
- b) La société de consommation est une organisation économique et sociale, associée au capitalisme, dans laquelle les activités des individus convergent vers la consommation.
- c) Nous avons de nombreux besoins et désirs, mais nos ressources sont limitées. Il faut donc choisir un bien ou un service et renoncer aux autres. Cette renonciation se nomme le coût d'option.
- d) Le pouvoir d'achat correspond à la quantité de biens et de services qu'une personne peut se procurer en fonction de son revenu disponible et du prix des biens et des services.
- e) L'inflation est l'augmentation du niveau moyen des prix des biens et des services pour une période donnée. Elle est contrôlée par la politique monétaire, qui comprend deux types de mesures : l'ajustement du taux directeur et la vente et l'achat de bons et d'obligations.
- f) La demande correspond à la quantité de biens ou de services que les consommateurs sont prêts à acheter. L'offre correspond à la quantité de biens ou de services que les producteurs sont prêts à offrir.
- g) Au prix d'équilibre, la quantité de biens que les producteurs sont prêts à offrir est équivalente à celle que les consommateurs sont prêts à acheter.
- h) Au Québec, les taxes à la consommation sont la TPS (taxe fédérale) et la TVQ (taxe provinciale).
- i) Les facteurs internes qui influencent les consommateurs sont les valeurs individuelles, le revenu disponible, l'accès au crédit, l'âge, l'étape de la vie, le sexe, la compétence en consommation, la quête d'identité et l'estime de soi.
- j) Les facteurs externes qui influencent les consommateurs sont les groupes sociaux, la fréquence d'exposition à la publicité, l'environnement commercial et l'obsolescence programmée.
- k) Il y a six étapes dans un processus d'achat rationnel. La première étape est de prendre conscience du besoin ou du désir d'acheter un bien ou un service et de le préciser.
- l) Un consommateur averti questionne et analyse toujours ce qui se passe entre l'apparition d'un besoin ou d'un désir et sa satisfaction.

m) Les émissions d'affaires publiques, les magazines spécialisés, les associations de consommateurs et les organismes publics sont des sources d'information fiables en matière de consommation.

PRENDRE POSITION... sur la consommation

Lisez l'histoire de Jason. Puis, prenez position sur l'enjeu financier le concernant.

JASON ET LES SOLDES D'APRÈS NOËL

Jason, élève de 5^e secondaire et futur étudiant en technologie de l'architecture, a identifié un besoin important: il doit se procurer une table à dessin professionnelle de plusieurs centaines de dollars. Jason vient de recevoir 400 \$ en cadeau pour Noël et il s'apprête à faire une virée de magasinage avec ses copains. Cela fait plusieurs mois qu'ils attendent les soldes d'après Noël! Alors que ses parents ne cessent de lui rappeler l'importance de se procurer une table à dessin, Jason a davantage le goût de se laisser aller à ses impulsions. Il s'imagine portant de beaux vêtements à la mode qui vont plaire à sa petite amie ou jouant avec la console de jeu dont il rêve depuis six mois et qui sera à moitié prix durant les soldes d'après Noël. Jason vit une certaine anxiété, car il doit choisir entre faire

un achat rationnel, basé sur un besoin réel clairement identifié, ou céder à ses impulsions en magasinant au gré de ses désirs. Dans le second cas, il devra reporter l'achat de la table à dessin qui est, elle aussi, à moitié prix. Jason pense qu'il doit se faire plaisir avec l'argent qu'il a reçu en cadeau. Il se dit qu'il pourrait économiser durant les prochains mois et acheter sa table juste avant la première session en septembre. Par contre, la table coûtera alors 800 \$ au lieu de 400 \$ taxes incluses.



Dans le cadre de son processus d'achat, quel scénario selon vous Jason devrait-il choisir: acheter sa table à dessin ou magasiner dans le but de se faire plaisir? Justifiez votre réponse en faisant ressortir les avantages et les inconvénients de votre choix.

Réponses personnelles. Exemple: Jason devrait acheter la table à dessin durant les soldes d'après Noël, car elle va coûter 400 \$ de plus en septembre, ce qui n'est pas une bonne affaire. L'achat de la table durant les soldes est une meilleure décision sur le plan du pouvoir d'achat. Avec les 400 \$ qu'il aura économisés, il pourra s'acheter entre autres de nouveaux vêtements pour la rentrée scolaire. Étant donné que ses amis ont l'intention de se faire plaisir durant les soldes d'après Noël, peut-être devrait-il acheter sa table rapidement et prévoir une autre activité pendant que ses amis feront leur virée de magasinage. En effet, il risque de se sentir frustré s'il les accompagne alors qu'il a dépensé tout son argent.

9

CHAPITRE

LA PUBLICITÉ: UN MESSAGE À DÉCODER

La publicité nous interpelle constamment : dans le métro, dans la rue, à la télévision, dans les sites Web, dans les réseaux sociaux... Elle cherche à nous convaincre, à influer sur nos opinions et à modifier nos comportements. Pour ce faire, tout est déployé pour capter et retenir notre attention, puis nous imprégner de façon durable. Les pubs font appel à notre intelligence, mais aussi à nos émotions et... à nos désirs, qui ne sont pas forcément les meilleurs conseillers !

Un grand nombre de publicités ciblent particulièrement les adolescents et les jeunes adultes. Pour éviter d'être manipulés, vous devez apprendre à décoder ces publicités, puis à déterminer ce qui est acceptable ou non, vérifique ou trompeur. Ce chapitre vous amènera à réfléchir sur les rôles de la publicité et sur les stratégies utilisées pour vous influencer. Vous verrez aussi quelles sont les pratiques interdites en matière de publicité ainsi que les réglementations qui régissent ce domaine.



SOMMAIRE INTERACTIF



| | | |
|--|---|----|
| | Portrait inspirant: Philippe Meunier, Sid Lee | 28 |
| | La pub vous a à l'œil... | 37 |
| | La publicité des agences de voyages | 36 |
| | La publicité automobile: trop belle pour être vraie ? | 36 |
| | Déjouer les pièges des publicitaires | 31 |
| | La publicité et les enfants | 36 |
| | La publicité et les enfants | 36 |
| | Le profilage et la publicité ciblée | 36 |
| | Activité interactive du chapitre 2 | |

► CONCEPT

Consommation

► OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez:

- nommer des objectifs de la publicité;
- nommer des lois qui encadrent la publicité.

SOMMAIRE

DOSSIER 2.1

La publicité, comment ça marche? 28

DOSSIER 2.2

Quelles sont les limites de la publicité? 35



LA PUBLICITÉ, COMMENT ÇA MARCHE ?

Chaque année, plus de 100 millions de téléspectateurs regardent le Super Bowl. Les entreprises désirant faire la promotion de leur produit ou service au cours de la télédiffusion de cet événement doivent débourser près de 5 millions de dollars américains pour 30 secondes de publicité. Elles savent que cette promotion aura d'énormes retombées économiques.

La publicité fonctionne à l'aide d'un message conçu pour attirer l'attention. Elle veut ainsi déclencher le désir d'achat chez le plus grand nombre de consommateurs possible. Véritable phénomène de société, la publicité influe directement sur les habitudes de consommation.

L'ABC de la pub

Le rôle principal de la publicité est d'inciter les consommateurs à acheter les produits de la marque dont elle fait la promotion. Pour y arriver, elle doit livrer le message de l'émetteur (l'entreprise qui vend un produit) aux destinataires (les consommateurs), et s'assurer que ce message est convaincant. La publicité établit ainsi une communication directe entre une entreprise et un groupe ciblé dans le but de vendre un produit ou un service. Elle peut aussi être utilisée par un gouvernement ou un organisme afin de diffuser un message d'intérêt public au plus grand nombre.

Pour arriver à toucher un large public, la publicité multiplie les stratégies: elle s'adapte aux modes et aux courants de pensée de la société, véhicule des valeurs culturelles et peut même aller jusqu'à imposer les normes comportementales et esthétiques de l'heure. Elle peut ainsi multiplier les stéréotypes, jouant sur le conformisme des consommateurs, ou chercher à les briser, misant au contraire sur le désir d'anticonformisme. En fait, la publicité est prête à repousser bien des limites pour réussir à convaincre les consommateurs.



Quatre objectifs principaux

Le but premier de la publicité est de vendre un produit (but commercial), même s'il arrive qu'elle renseigne sur un service ou diffuse une information (but informatif).

Cependant, la publicité ne tente pas d'atteindre son but de façon directe (« Vous, là-bas, achetez mon produit ! »): cela ne fonctionnerait pas ! Elle y va plutôt de façon indirecte et cherche à convaincre les consommateurs en faisant appel à leur intellect (connaissances, raisonnement), à leurs émotions (désirs, sensations) et à leur volonté (décision d'acheter).

Quatre objectifs sous-tendent donc la conception et la réalisation d'une publicité: informer, sensibiliser, changer des comportements, susciter des besoins.

Généralement, on peut repérer un objectif principal dans une publicité, mais il arrive que deux ou plusieurs objectifs soient combinés pour atteindre le but visé, par exemple sensibiliser et changer un comportement.



Portrait inspirant: Philippe Meunier, Sid Lee

Et vous, faites-vous une activité qui pourrait vous mener à un emploi ?



INFORMER

Une publicité est avant tout un message : une image accompagnée d'un court texte, auxquels s'ajoutent parfois des renseignements pour augmenter sa crédibilité (résultats d'études, approbation d'un organisme, etc.).

On peut vouloir annoncer l'existence d'un produit ou d'un service, ou encore la candidature d'une personne lors d'une campagne électorale, sans visée nécessairement mercantile, du moins à court terme. Par exemple, un voyage, une maison ou des assurances sont des produits qui font souvent l'objet d'une publicité informative, car leur achat nécessite une certaine réflexion. Mais dans tous les cas, les concepteurs de publicités ne sont pas objectifs : ils choisissent l'information qui mettra en valeur le produit ou le service, et taisent ce qui pourrait le dévaloriser.



SENSIBILISER

Sensibiliser, c'est faire appel à la conscience des gens afin de les faire réagir à certains phénomènes ou problèmes de société. Les gouvernements se servent de la publicité pour diffuser des messages d'intérêt public sur des sujets tels que la vaccination gratuite, le harcèlement à l'école, etc.

Des entreprises peuvent aussi jouer sur nos cordes sensibles à des fins commerciales. Par exemple, [une campagne publicitaire de Nike](#), avec son slogan « L'égalité n'a pas de frontières », cherche à sensibiliser le public à la discrimination basée sur le sexe, l'orientation sexuelle, l'origine ethnique, l'appartenance religieuse, mais surtout... à vendre des chaussures de sport!

CHANGER DES COMPORTEMENTS

La publicité cherche à nous faire acheter un produit qu'on ne consomme pas, ou à nous en faire consommer davantage : elle veut donc changer l'opinion qu'on pourrait avoir du produit en question et influer sur nos choix de consommation. En créant des marques aux identités fortes, elle tente de nous séduire puis de nous fidéliser : nous pouvons même devenir des promoteurs de ces marques !

Si la publicité cherche souvent à changer les habitudes de consommation dans une perspective commerciale, elle peut également avoir une portée sociale.

Dans ce cas, on cherche à sensibiliser pour induire un changement de comportement des individus en société. C'est le but, par exemple, de [la publicité de la SAAQ](#) sur les dangers de texter au volant.



SUSCITER DES BESOINS

Si l'être humain ne faisait que satisfaire ses besoins primaires, il n'achèterait que ce qui est nécessaire à sa survie. La publicité doit amener les gens à penser qu'ils ont besoin de plus, qu'ils ont un vide à combler. En présentant une vision idyllique d'un monde où prédominent le luxe, le pouvoir d'attraction ou l'appartenance à un groupe, la publicité encourage les personnes à consommer les produits qui leur garantiront l'accès à ce monde idéal.

La publicité amalgame donc besoin et désir : le besoin de se nourrir et le désir d'un hamburger d'un resto *fastfood* se trouvent confondus, comme le besoin de communiquer et le désir de posséder le dernier modèle de téléphone, ou le besoin de se vêtir et le désir de porter le vêtement cher et à la mode. La publicité ne crée pas les besoins, puisqu'ils existent déjà, mais éveille des désirs et manipule des émotions qui dépassent ces besoins.



L'anatomie d'une publicité

Une campagne publicitaire, c'est la mise en marché de produits ou de services grâce à la publicité. On y utilise de nombreuses stratégies pour capter l'attention et pour passer un message de façon instantanée afin qu'il s'imprègne dans la mémoire des consommateurs.



La campagne publicitaire de [Bell Cause pour la cause](#) a été réalisée afin de lutter contre la stigmatisation et encourager les personnes qui souffrent de maladie mentale à aller chercher l'aide dont elles ont besoin. Cette campagne permet à Bell de promouvoir son image de marque, tout en sensibilisant la population à la cause choisie.

Image

C'est souvent à l'aide de l'image que bon nombre de publicitaires livrent un message facile à décoder en un seul coup d'œil. Comme 80% de l'information parvient à l'être humain par l'entremise de la vue, rien d'étonnant qu'on mise sur ce sens¹!

Accroche

L'accroche est une phrase ou une expression qui a pour fonction de capter l'attention des destinataires. Elle doit être facile à comprendre et à mémoriser. L'accroche peut être un message qui donne de l'information ou qui explique l'image, ou un slogan. Dans les deux cas, l'accroche frappe l'esprit et éveille la curiosité.

Logo

Le logo est une représentation graphique personnalisée. Il s'agit souvent d'un symbole simple, auquel on ajoute une couleur, un graphisme et une typographie caractéristiques. Le logo a pour but d'identifier la marque au premier coup d'œil, puis de fidéliser les consommateurs.

Le slogan et le jingle

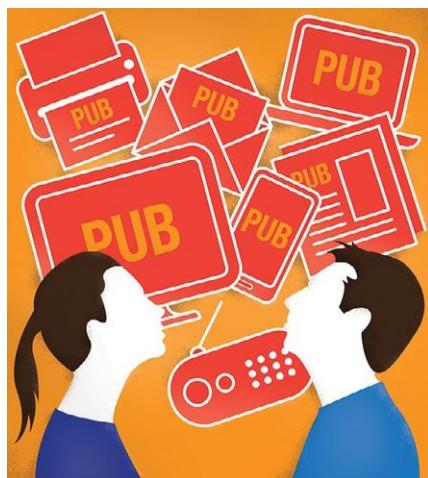
Un slogan est une formule concise visant à promouvoir un produit ou une marque. Poétique ou rythmé, il peut contenir des jeux de mots, des rimes ou des répétitions. Il se veut souvent drôle et, dans tous les cas, frappant et facile à mémoriser.

Le refrain publicitaire, ou *jingle*, est souvent lié au slogan. C'est un air accrocheur que les consommateurs associent ensuite au produit et mémorisent, bien souvent malgré eux ! On l'entend à la radio, à la télé, au cinéma ou dans Internet. Par exemple, le slogan « c'est ça que j'm », adapté du slogan original *I'm Loving It*, et les cinq notes tirées de la chanson du même nom de Justin Timberlake utilisés pour la campagne publicitaire de la chaîne McDonald's demeurent ancrés dans les mémoires depuis 2003 !

La pub est partout !

Impossible, ou presque, d'y échapper : [la publicité fait partie de notre quotidien](#).

- À la radio, à la télévision et au cinéma, où elle combine son, image et texte sur grand écran : un mélange idéal pour faire naître une émotion !
- Dans les villes, au bord des autoroutes, dans les lieux publics, jusque dans les toilettes !
- Dans les journaux et revues, dans nos boîtes aux lettres, dans nos courriels.
- Et non le moindre, dans Internet : bannières, fenêtres surgissantes, vidéos, annonces ciblées, etc.



1. Gouvernement du Québec, *Le marketing sensoriel*, 2010.

Les stratégies en publicité

Les stratégies suivantes sont largement utilisées dans les campagnes publicitaires.

| STRATÉGIE | BUT |
|--|--|
| Faits, chiffres et statistiques | Donner de la crédibilité au produit. |
| Répétition | Augmenter la probabilité que les consommateurs mémorisent le message. |
| Effet de rareté | Créer un faux sentiment d'urgence pour que les consommateurs achètent immédiatement le produit, sans réfléchir. |
| Appel à la logique | Convaincre les consommateurs qu'ils prennent une bonne décision en achetant le produit. |
| Comparaison et comparaison incomplète | Déprécier la concurrence. |
| Ambiguïté | Déguiser ou omettre de l'information. |
| Appel à l'émotion, à l'exaltation | Jouer sur les cordes sensibles des consommateurs, induire le sentiment que leur bonheur dépend de l'achat du produit. |
| Humour | Attirer l'attention des consommateurs, installer une complicité qui mène à la sympathie. |
| Culte de l'idéal, attrait de la popularité | Donner l'impression que le produit changera la vie des consommateurs en suscitant l'admiration des autres. |
| Utilisation d'un spécialiste ou d'une célébrité comme porte-parole | Donner de la crédibilité à l'entreprise ou à l'organisme qui offre le produit et inciter les consommateurs à acheter le produit parce qu'ils s'identifient à la vedette. |
| Placement de produit (dans un film, une émission de télé, etc.) | Donner l'impression qu'un produit est utilisé pour vrai, par des personnages qu'on apprécie. |



ACTIVITÉS

1. **MON PROFIL** Pensez à une publicité qui vous a fait une forte impression. Pourquoi a-t-elle eu cet effet sur vous ?

Réponses personnelles. Exemples: L'accroche ou l'image était drôle et sympathique. Le porte-parole était une personne connue qui utilisait des arguments convaincants.

2. Peut-on confondre une publicité avec de l'information ?

Oui, il arrive qu'un message publicitaire soit présenté sous forme de texte journalistique et il est alors difficile de repérer l'émetteur, surtout si le logo est tout petit.

3. **MON PROFIL** La publicité vous influence-t-elle ? Si oui, comment ? Si non, pourquoi ?

Réponses personnelles. Exemples: Non, je suis plutôt critique et j'aime comparer les produits offerts avant de faire un achat. OU Oui, une publicité peut m'inciter à acheter une marque de produits en particulier, surtout si j'aime la personne qui en fait la promotion.

4. Prenez connaissance de l'opinion de Sami et de celle de Naomie, puis répondez aux questions.



SAMI

J'ai vu cette publicité dans le journal. Puis, j'en ai vu une semblable à la télé. Le soir, je vois sur mon fil d'actualités que mon amie Samana a « aimé » cette pub: elle a ajouté une émoticône de cœur. C'est du matraquage publicitaire, et c'est exagéré. Cette pub vante les vertus nutritionnelles du lait, mais moi, je n'aime pas ça le lait. Je ne comprends pas pourquoi on insiste sur le fait que c'est bon pour les os et bon pour la santé. J'ai vu des reportages qui donnent une tout autre information, qui ont un regard plutôt négatif et critique. Et le lait n'améliore pas nécessairement la santé !

NAOMIE

Cette pub m'a fait sourire. J'ai trouvé cela mignon. Elle me rappelle mon enfance. Je me souviens que mon petit frère et moi, nous buvions du lait en écoutant nos émissions préférées. Ma mère nous donnait aussi une collation. À cette époque, je buvais du lait tous les jours. Ma mère me disait souvent que le lait est bon pour la santé. Je me rends compte qu'elle avait raison, car le lait contient des vitamines et du calcium. Je devrais boire du lait au lieu d'une boisson énergisante après mon entraînement.

- a) Parmi les objectifs que vise cette publicité, lequel semble avoir influencé Naomie ? Expliquez votre réponse.

Changer des comportements. Naomie mentionne qu'elle devrait boire du lait au lieu d'une boisson énergisante après son entraînement. Elle veut donc changer une de ses habitudes de consommation en choisissant le lait qu'elle associe à un produit sain, en partie grâce à cette publicité.

- b) Selon vous, quelles sont les stratégies publicitaires mises en œuvre ici ? Vous semblent-elles efficaces ?

L'appel à l'émotion et l'appel à la logique sont des stratégies efficaces avec Naomie. Les deux enfants qui boivent du lait lui rappellent son enfance, ce qui est une bonne façon d'attirer sa sympathie. La publicité fait aussi appel à sa logique en mentionnant des éléments nutritifs du lait, ce qui renforce son idée que le lait est bon pour sa santé.

- c) **MON PROFIL** Vous identifiez-vous davantage à Sami ou à Naomie ? Pourquoi ?

Réponses personnelles. Exemples: Je m'identifie à Naomie parce que je ressens une émotion positive lorsqu'une publicité me touche. OU Je m'identifie à Sami parce que l'omniprésence d'une publicité va à l'encontre de mes valeurs.

- d) D'après vous, quel est le but premier de cette publicité ? Encerclez la réponse que vous croyez exacte.

- 1 Sensibiliser les consommateurs à l'importance de boire du lait pour rester en santé.
- 2 Dépenser le budget publicitaire afin qu'il soit renouvelé.
- 3 Inciter les consommateurs à boire du lait plutôt qu'une autre boisson, leur montrer les bienfaits du lait et leur rappeler l'existence de ce bon produit.
- 4 Séduire les jeunes consommateurs pour leur faire oublier le fait que les nutritionnistes ne s'entendent pas sur les bienfaits du lait.

La publicité : enjeux et tendances

Les formats publicitaires présentés aux consommateurs sont sans cesse renouvelés afin de correspondre aux nouvelles tendances. Aujourd'hui, les responsables du marketing et du développement numérique au sein des entreprises ont intérêt à exploiter la tendance des internautes à diffuser les contenus avec enthousiasme. Partager avec ses amis, « aimer » ou commenter une publication commanditée dans les réseaux sociaux, c'est participer gratuitement à sa diffusion.

Les agences rivalisent aussi d'imagination pour proposer aux entreprises qui les sollicitent des publicités visant à personnaliser l'expérience des consommateurs. Par exemple, une agence a créé une « expérience immersive complète² » en transformant un abribus en orangeraie de façon à stimuler les cinq sens des usagers, et en particulier l'odorat, pour les convaincre d'acheter le jus d'orange qu'elle promeut.



La publicité native

La publicité native est un contenu publicitaire qui s'intègre au contenu informationnel d'un site Web. Contrairement à la bannière ou à la fenêtre surgissante, elle n'est pas intrusive, car elle est adaptée au contexte du site qui l'héberge, présentant même une certaine ressemblance avec les contenus du site. Souvent de meilleure qualité et reliée au contenu qui l'entoure, elle a donc plus de chance d'être consultée par les consommateurs. Tout comme le **publireportage**, c'est-à-dire une publicité écrite par une entreprise et ressemblant à un article de journal ou à un reportage, la publicité native soulève un certain questionnement quant à la transparence et à la déontologie³, car la frontière n'est pas claire entre l'information et la publicité.



La publicité virale

On qualifie de virale une information qui se transmet très rapidement de bouche à oreille, ou de cellulaire à tablette ! Une publicité qui devient virale est le rêve de tout publicitaire... et de l'entreprise qui sollicite ses services ! Dans les réseaux sociaux par exemple, une publicité qui se répand très rapidement grâce aux multiples partages et aux commentaires enthousiastes a de bonnes chances de devenir virale. Et au final, une grande partie de l'audience visée est atteinte par le phénomène de « buzz » que les internautes et leurs contacts ont créé. Tous deviennent ainsi des consommateurs potentiels en plus d'être eux-mêmes le média qui diffuse la publicité.



Le mouvement antipub

Pour plusieurs, la pub pollue le paysage visuel. Certains dénoncent les représentations stéréotypées du rôle des femmes et des hommes, et les publicités à connotation sexuelle. D'autres parlent de manipulation et dénoncent certaines méthodes des publicitaires pour entrer dans la vie quotidienne des consommateurs. Un mouvement activiste antipub s'est développé. Il dénonce certaines publicités et appelle au boycott des marques dont elles font la promotion.

On observe aussi un mouvement vers le minimalisme en réaction à l'hyperpublicité et à la société de consommation. Entre autres, les moyens que déploient les géants alimentaires pour publiciser leurs produits amènent de plus en plus de personnes à adopter des façons plus communautaires et écologiques de s'alimenter.

2. Isarta, « Échos de l'industrie », *Isarta Infos*, 7 novembre 2016.

3. D'après B. Bathelot, « La publicité native », *Définitions marketing*, 2016.

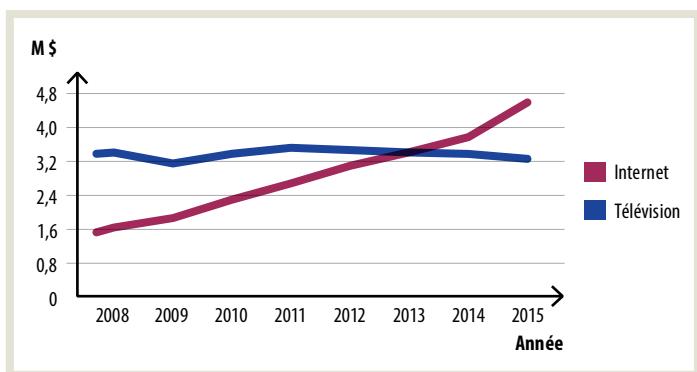
ACTIVITÉS

1. « L'impact de la publicité sur la consommation est négligeable. » Êtes-vous d'accord avec cette affirmation ? Justifiez votre réponse.

Réponses variables. Exemple: Non, car certaines personnes sont très perméables à la publicité. Son influence peut donc être très grande sur leur consommation.

2. Observez le diagramme suivant, puis répondez aux questions.

La comparaison des revenus publicitaires dans Internet et à la télévision de 2008 à 2015 au Canada



D'après IAB Canada, 2015 Actual + 2016 Estimated Canadian Internet Advertising Revenue Survey DETAILED REPORT, 2016.

- a) Quel constat faites-vous à la lecture du graphique ci-contre ?

Les revenus publicitaires dans Internet sont maintenant plus élevés que ceux à la télévision.

- b) Nommez un avantage majeur pour les publicitaires d'afficher sur Internet.

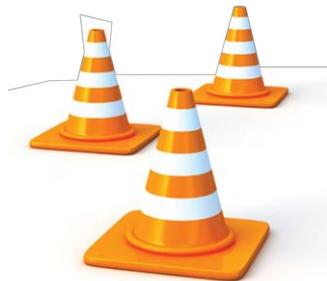
Réponses variables. Exemple: Les publicitaires s'introduisent dans les réseaux sociaux pour mieux connaître les consommateurs. Ils récoltent ainsi des renseignements précieux sur leurs habitudes de navigation et de consommation.

3. Indiquez si ces énoncés sont vrais ou faux. Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX | CORRECTION |
|--|------|------|---|
| a) La publicité native est un mouvement antipub récent. | | X | La publicité native est une forme de publicité qui s'intègre à un contenu d'information sur un site Web. |
| b) La publicité virale est un coup marketing assuré pour une entreprise. | X | | |
| c) Les consommateurs ne participent pas activement à la publicité virale, car elle se fait à leur insu. | | X | Les consommateurs propagent la publicité virale lorsqu'ils la partagent. |
| d) La publicité virale se répand très rapidement grâce aux multiples partages et aux commentaires enthousiastes. | X | | |
| e) La publicité native et la publicité virale offrent la plupart du temps un contenu pertinent qui répond aux besoins des consommateurs. | | X | La publicité native et la publicité virale ne répondent pas nécessairement aux besoins des consommateurs. |

QUELLES SONT LES LIMITES DE LA PUBLICITÉ ?

Bien qu'elle puisse parfois servir une cause sociale, la publicité est généralement au service d'entreprises aux intérêts commerciaux avoués. Or, pour protéger le public contre les excès, les pièges ou toute autre pratique commerciale abusive, les gouvernements ont adopté des lois. Des ressources, mises sur pied pour promouvoir et faire valoir les droits des consommateurs, sont aussi accessibles. Elles renseignent les consommateurs sur les lois qui les protègent, et les accompagnent dans leurs démarches s'ils souhaitent, par exemple, déposer une plainte contre un commerçant.



Les lois qui encadrent la publicité

La Loi sur la protection du consommateur

Au Québec, la [Loi sur la protection du consommateur](#) assujettit, entre autres, les commerçants à une réglementation très stricte de leur pratique commerciale en matière d'affichage et de publicité. La Loi mentionne que tout message destiné à promouvoir un bien, un service ou un organisme est un message publicitaire et il est considéré comme [une promesse](#) : le commerçant est obligé d'offrir ce qu'il indique dans sa publicité. Par exemple, si une personne signe un contrat avec un commerçant à la suite d'une publicité, elle doit recevoir exactement ce que le commerçant a indiqué dans sa publicité, même si ce n'est pas écrit dans le contrat⁴. La Loi sur la protection du consommateur encadre, entre autres, tout ce qui touche la publicité sur le crédit et les garanties, l'automobile et le voyage, l'annonce d'un prix tout inclus, les soldes et les promotions.

La Loi sur la concurrence

La [Loi sur la concurrence](#) est une loi fédérale qui régit la conduite des entreprises au Canada. Elle comporte un volet sur les pratiques commerciales trompeuses, incluant la publicité et le télémarketing. Il revient au Bureau de la concurrence de faire appliquer cette loi, en plus de la [Loi sur l'emballage et l'étiquetage des produits de consommation](#) (sauf sur les aliments) et de la [Loi sur l'étiquetage des textiles](#).

La Loi canadienne antipourriel

Entrée en vigueur en juillet 2014, cette loi interdit entre autres « d'envoyer des messages électroniques commerciaux sans le consentement des destinataires » et « d'utiliser en ligne des indications fausses ou trompeuses visant à faire la promotion de produits ou de services⁵ ». La [Loi canadienne antipourriel](#) offre donc un recours contre les courriels commerciaux non sollicités, trompeurs ou non, ou contre toute autre forme de fraude en ligne.

À L'AIDE!

DES RESSOURCES POUR LES CONSOMMATEURS

- Vous pensez qu'on a enfreint la Loi sur la concurrence ? Pour porter plainte, vous pouvez communiquer avec le [Bureau de la concurrence](#).
- Vous voyez ou entendez une publicité qui ne respecte pas les normes canadiennes ? Adressez-vous aux [Normes de la publicité](#) (NP), un organisme d'autoréglementation sans but lucratif, chargé d'administrer le Code canadien des normes de la publicité.
- Vous avez affaire à un commerçant qui ne respecte pas les règles en matière de publicité ? Vous pouvez le dénoncer à [l'Office de la protection du consommateur](#) (OPC).

Une personne reconnue coupable d'avoir fait de la publicité fausse ou trompeuse peut se voir imposer une amende ou une peine de prison.



4. Éducaloi, *La publicité et toi*, 2017.

5. Gouvernement du Canada, *La Loi canadienne antipourriel*, 2017.

Des pratiques interdites en matière de publicité

La liste suivante présente quelques pratiques interdites de la part des commerçants, fabricants ou publicitaires, en vertu de la Loi sur la protection du consommateur ou de la Loi sur la concurrence.

- Faire une représentation fausse ou trompeuse.
- Attribuer faussement un avantage particulier à un bien ou à un service.
- Attribuer faussement à un bien une dimension, un poids, une mesure ou un volume.
- Prétendre faussement qu'un bien ou un service répond à une norme déterminée.
- Prétendre faussement qu'un avantage pécuniaire résultera de l'acquisition ou de l'utilisation d'un bien ou d'un service.
- Déprécier faussement un bien ou un service offert par un concurrent.
- Violer les droits de propriété intellectuelle d'un concurrent.
- Annoncer faussement une réduction de prix.
- Faire un double étiquetage des prix.
- Annoncer un bien en quantité insuffisante pour répondre à la demande du public sans indiquer la quantité exacte en stock.
- Refuser de vendre un produit annoncé en solde sous prétexte que la quantité est épuisée (la publicité doit indiquer la quantité exacte en stock).
- Omettre son identité et sa qualité de commerçant.
- Déformer le sens d'une information, d'une opinion ou d'un témoignage.
- Faire un concours publicitaire et ne pas divulguer le nombre et la valeur approximative des prix à gagner.
- Destiner une publicité aux enfants de moins de 13 ans.



Le profilage et la publicité ciblée

Comme tous les internautes, vous laissez des traces lorsque vous naviguez sur le Web: adresse IP, pages consultées, mots-clés saisis dans les navigateurs, etc. Ces renseignements peuvent s'avérer précieux pour les régies publicitaires. Celles-ci, spécialisées dans la diffusion de publicités sur un grand nombre de sites, s'en servent dans le but de constituer des profils d'utilisateurs.

Grâce à des témoins (cookies) stockés dans votre disque dur au fil des sites Web que vous visitez, les **régies publicitaires** récoltent des renseignements qui leur permettent d'offrir des listes de consommateurs cibles à des **annonceurs** (par exemple une boutique d'articles de sport) et à des **fournisseurs de contenu** (par exemple un réseau social grand public). C'est ce qu'on appelle le **profilage**. Et cette **publicité ciblée**, aussi appelée publicité comportementale en ligne, vise directement les consommateurs selon leurs habitudes de consommation et leurs champs d'intérêt.

L'utilisation des différents navigateurs Internet est gratuite parce que ceux-ci sont financés par la publicité. Toutefois, il est essentiel que les pratiques de publicité en ligne respectent le droit à la vie privée et se conforment à la loi.



CONNAISSEZ LA LOI

LA PROTECTION DE LA VIE PRIVÉE

Le [Commissariat à la protection de la vie privée du Canada](#) a publié des lignes directrices sur la publicité comportementale en ligne: les publicitaires, ainsi que les médias où transitent les publicités, doivent vous informer clairement des objectifs de collecte et d'utilisation de vos renseignements personnels et doivent obtenir votre consentement pour leur utilisation ou leur communication à d'autres organismes.

Au Québec, les renseignements personnels sont protégés par la [Loi sur la protection des renseignements personnels dans le secteur privé](#). Au fédéral, c'est la [Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques](#) qui s'applique.



Vigilance avec ses données personnelles

Vos **données et coordonnées personnelles** valent de l'or pour les services en ligne et les détaillants ! Plus vous divuluez de renseignements, plus la publicité sera ciblée et abondante. Rien ne vous oblige à donner votre adresse courriel ou votre numéro de téléphone, par exemple lorsqu'on vous les demande à la caisse d'une boutique où vous venez de faire un achat. Vous éviterez ainsi les infolettres, mais surtout que vos coordonnées circulent un peu partout sans votre consentement.



La pub vous a à l'œil...

Remarquez-vous toutes les occasions où la pub vous cible ?

ACTIVITÉS

1. Indiquez la ou les lois concernées par chaque énoncé.

- a) Un consommateur veut se procurer un bien mentionné dans une publicité télé, mais le commerçant refuse de lui vendre le bien au prix indiqué.

Loi sur la protection du consommateur.

- b) Une consommatrice reçoit des courriels commerciaux non sollicités.

Loi canadienne antipourriel.

- c) Une entreprise canadienne s'approprie le slogan d'un petit concurrent peu connu.

Loi sur la concurrence.

2. Vous constatez qu'une publicité ne respecte pas les normes canadiennes.

- a) À quel organisme devez-vous vous adresser pour dénoncer la situation ?

Il faut s'adresser aux Normes de la publicité (NP).

- b) Si un commerçant ne respecte pas les règles en matière de publicité, quel organisme devez-vous contacter ?

L'Office de la protection du consommateur.

3. Cochez les énoncés qui contiennent de fausses affirmations.

- a) La publicité ciblée n'est pas tout à fait la même chose que la publicité comportementale en ligne.
- b) Le profilage consiste à traquer les habitudes des internautes dans le but de faire uniquement des études de marché.
- c) Attribuer faussement un avantage spécifique à un bien ou un service est une pratique interdite.
- d) Faire un double étiquetage des prix n'est pas une pratique interdite en matière de publicité. Toutefois, l'Office de la protection du consommateur considère cette pratique comme douteuse et malhonnête.
- e) Au Canada, un commerçant qui envoie des publicités électroniques doit clairement informer les consommateurs de l'utilisation qu'il fera de leurs données personnelles.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 2



Complétez le schéma suivant afin de résumer les notions étudiées dans ce chapitre.

La publicité comporte quatre objectifs principaux :

1. Informer
2. Sensibiliser
3. Changer des comportements
4. Susciter des besoins

La publicité fait appel aux stratégies suivantes :

1. Faits, chiffres et statistiques
2. Répétition
3. Effet de rareté
4. Appel à la logique
5. Comparaison et comparaison incomplète
6. Ambiguïté
7. Appel à l'émotion, à l'exaltation
8. Humour
9. Culte de l'idéal, attrait de la popularité
10. Utilisation d'un spécialiste ou d'une célébrité comme porte-parole
11. Placement de produit

Les ressources suivantes renseignent les consommateurs :

1. Bureau de la concurrence
2. Normes de la publicité, un organisme sans but lucratif, chargé d'administrer le Code canadien de la publicité
3. Office de la protection du consommateur

Pour protéger le public contre les excès, les pièges ou toute autre pratique commerciale abusive, les gouvernements ont adopté les lois suivantes :

1. Loi sur la protection du consommateur, loi provinciale.
2. Loi sur la concurrence, loi fédérale.
3. Loi sur l'emballage et l'étiquetage des produits de consommation
4. Loi sur l'étiquetage des textiles
5. Loi canadienne antipourriel, qui offre un recours contre les courriels commerciaux non sollicités

PRENDRE POSITION... sur la publicité

Lisez la situation ci-dessous. Puis, prenez position sur la question du profilage publicitaire.



UNE NOUVELLE APPLICATION MOBILE

Votre groupe d'amis est en pleine discussion sur l'adhésion à une nouvelle application mobile pour communiquer en réseau. Tous semblent d'accord pour procéder au téléchargement de cette application, mais vous émettez une réserve, car vous avez été récemment sensibilisé à la question du profilage publicitaire.

Vous réalisez rapidement que personne dans le groupe n'a pris conscience du fait que cette application utilise la géolocalisation, soit l'identification de vos coordonnées géographiques. Vous leur expliquez qu'en utilisant l'application, ils vont laisser une trace numérique de tous leurs déplacements. Les publicitaires pourront utiliser ces données pour faire des statistiques et leur envoyer éventuellement des promotions. Pour leur faire comprendre, vous comparez la nouvelle application à un gros robinet qui laisse couler vos données personnelles.

Le leader du groupe vous répond que cette application permet d'avoir accès à une foule de services gratuits, par exemple, l'emplacement des bons restos, le nombre de pas que l'on fait chaque jour, l'endroit où se trouvent nos amis dans un rayon de 2 km, ou l'itinéraire pour atteindre une destination. Il réussit facilement à convaincre le groupe de télécharger l'application. Seul votre meilleur ami, qui veut éviter de vous contrarier, ne l'a pas fait, tout comme vous. À présent, vous avez tous les deux l'impression d'être exclus de votre réseau d'amis...

Si vous étiez dans cette situation et que la majorité de vos amis décidaient d'utiliser une nouvelle application malgré votre désaccord, reconsidéreriez-vous votre position ? Expliquez votre réponse en nommant les conséquences découlant de votre choix.

Réponses personnelles. Exemple: Il se peut que je reconsidère ma position parce que le sentiment d'exclusion est vraiment désagréable et qu'appartenir à un groupe est un besoin important. Je tiens à mes amis, même s'ils ne partagent pas toutes mes opinions. En téléchargeant la nouvelle application, je pourrais communiquer plus facilement avec mes amis. Nous pourrions partager plus de photos, de vidéos, de jeux et de musique. Toutefois, si je le faisais, je ne respecterais pas mes valeurs, car je devrais accepter que mes données personnelles soient connues. Pour tenir compte de mes valeurs, je pourrais écrire à l'entreprise qui a mis en ligne cette application pour lui rappeler que la géolocalisation ne respecte pas la vie privée des utilisateurs. Je pourrais ajouter que, si, pour certains, les «services gratuits» sont une valeur ajoutée, cela n'est pas mon cas parce que je sais que ces services ont un coût qui me semble très important: la perte de la vie privée.

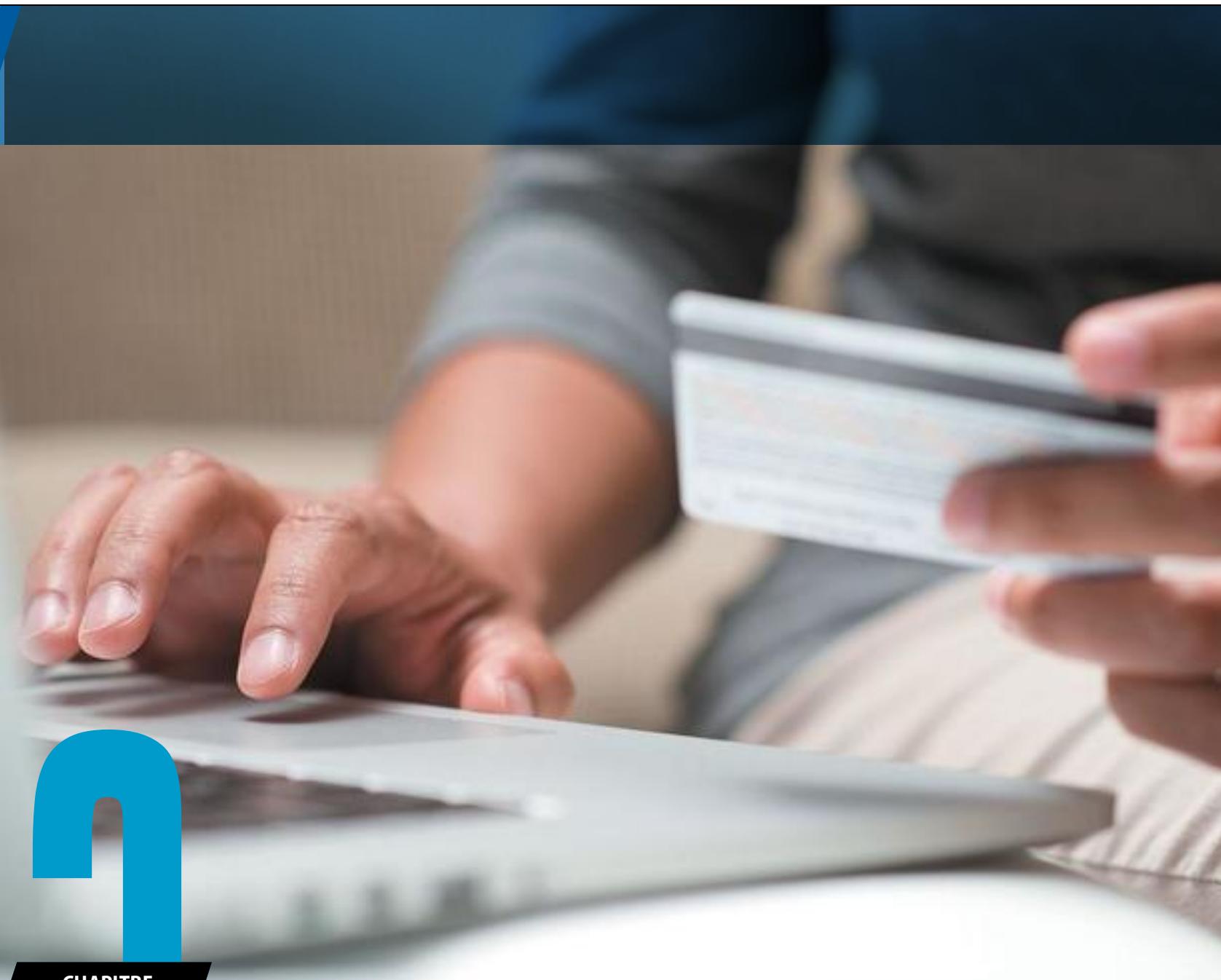
3

CHAPITRE

PRUDENCE AVEC LE CRÉDIT !

Consommer à crédit ? En apparence, rien de plus simple ! Quand vient le temps d'acheter, les émetteurs de crédit multiplient les offres et rivalisent d'astuces pour vous en faciliter l'accès. En effet, le crédit est une industrie extrêmement présente dans notre société. C'est une façon de consommer qui s'ancre

profondément dans notre culture, dans nos habitudes. Cependant, il faut user de prudence, car, sous une apparente simplicité, le crédit est complexe. En comprendre le fonctionnement est essentiel pour faire des choix responsables et judicieux en fonction de vos besoins.



SOMMAIRE INTERACTIF



| | |
|---|----|
| Le conseil financier de René Vézina : Quelle carte choisir ? | 44 |
|---|----|



| | |
|--|----|
| Un mauvais dossier de crédit, un boulet qui vous suit | 54 |
|--|----|



| | |
|---|----|
| Comment les jeunes consommateurs perçoivent-ils le crédit ? | 43 |
|---|----|



| | |
|---|----------|
| Les types de crédit Sous la loupe : Un dossier de crédit qui fait la différence... | 42 56 |
|---|----------|



| | |
|--|----|
| Les perceptions erronées des consommateurs à l'égard du crédit | 42 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| Le prêt sur salaire : l'émergence d'un marché parallèle | 43 |
|---|----|

| | |
|--|----|
| Les prêteurs usuraires : l'appât du gain | 43 |
|--|----|

| | |
|------------------------------------|----|
| Les calculateurs de coût de crédit | 43 |
|------------------------------------|----|

| | |
|---|----|
| Le taux d'endettement des ménages est-il alarmant ? | 48 |
|---|----|

| | |
|-------------------|----|
| La cote de crédit | 55 |
|-------------------|----|



| | |
|---------------------------------------|----|
| Les types de crédit à la consommation | 42 |
|---------------------------------------|----|

| | |
|-----------------------|----|
| Une carte à sa mesure | 44 |
|-----------------------|----|

| | |
|------------|----|
| La caution | 46 |
|------------|----|

| | |
|--|----|
| Au-delà de cette limite, rien ne va plus ! | 48 |
|--|----|

| | |
|--|----|
| Le dossier de crédit : un outil pour les émetteurs de crédit | 54 |
|--|----|

| | |
|--|----|
| Les principaux types de contrats de crédit | 57 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| Les renseignements propres à chaque type de contrat de crédit | 58 |
|---|----|

| | |
|--|----|
| Les conditions d'annulation d'un contrat de crédit | 61 |
|--|----|



| | |
|------------------------------------|--|
| Activité interactive du chapitre 3 | |
|------------------------------------|--|

▶ CONCEPTS

Consommation
Endettement

▶ OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- nommer la principale raison invoquée pour utiliser le crédit;
- identifier des éléments qui déterminent l'admissibilité au crédit ;
- expliquer le principal engagement de la personne qui sert de caution ;
- indiquer des situations dans lesquelles une caution peut être demandée ;
- décrire des risques associés à l'utilisation du crédit ;
- expliquer la fonction du dossier de crédit ;
- indiquer des renseignements contenus dans le dossier de crédit ;
- nommer les principaux types de contrats de crédit ;
- indiquer des renseignements devant figurer dans un contrat de crédit ;
- indiquer certains droits et responsabilités des consommateurs qui souscrivent un contrat de crédit variable.

SOMMAIRE

DOSSIER 3.1

| | |
|--------------------------------------|----|
| Le crédit, comment ça marche ? | 42 |
|--------------------------------------|----|

DOSSIER 3.2

| | |
|--|----|
| Utiliser le crédit : risqué ou pas ? | 48 |
|--|----|

DOSSIER 3.3

| | |
|---|----|
| Un dossier de crédit, qu'est-ce que ça contient ? | 54 |
|---|----|

DOSSIER 3.4

| | |
|---|----|
| Qu'est-ce que je dois savoir sur les contrats de crédit ? | 57 |
|---|----|



LE CRÉDIT, COMMENT ÇA MARCHE ?

Vous savez déjà qu'il est possible, voire facile d'utiliser le crédit à la consommation, mais savez-vous que ce type de crédit peut vous coûter cher, et même vous faire perdre le contrôle de vos finances ? Pour utiliser le crédit de façon responsable, il importe de connaître les différents types de crédit à la consommation et ceux qu'il faut éviter, d'identifier les raisons qui poussent à utiliser le crédit et d'adopter la bonne attitude à son égard.



Qu'est-ce que le crédit ?

Le **crédit** est une somme d'argent qu'un émetteur de crédit met à la disposition d'un emprunteur qui s'engage à la rembourser. Le **crédit à la consommation** est utilisé par les consommateurs pour acheter des biens et des services. Il exclut le prêt hypothécaire.

Avant tout, on utilise **le crédit** pour se procurer un bien ou un service et en différer le paiement. On l'utilise aussi parce que c'est commode : les cartes de crédit, par exemple, sont acceptées partout dans le monde et constituent un moyen de paiement simple, rapide et sécuritaire.

Selon les consommateurs, le crédit permet également de se faire plaisir, de bénéficier des avantages des programmes de récompenses, de faire des achats par téléphone ou par Internet, ou encore de pallier des urgences financières.

Les entreprises et, par conséquent, l'économie en général tirent aussi profit de l'utilisation du crédit par les consommateurs. En effet, le crédit repousse les limites de la capacité d'achat des consommateurs, ce qui permet aux entreprises d'accroître leurs ventes.

Les types de crédit à la consommation

| TYPE DE CRÉDIT | DESCRIPTION |
|--|---|
| CARTE DE CRÉDIT | Crédit préapprouvé émis par une institution financière, une compagnie de financement, une chaîne, un grand magasin ou une compagnie pétrolière. Il permet de faire des achats et d'obtenir des avances de fonds. |
| MARGE DE CRÉDIT À LA CONSOMMATION | Crédit préapprouvé émis par une institution financière. L'emprunteur l'utilise quand il en a besoin. |
| LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT | Offre faite par un commerçant qui permet de louer un bien pendant une période et de l'acheter au terme de cette période. |
| OFFRE DE TYPE « ACHETEZ MAINTENANT ET PAYEZ PLUS TARD » | Entente avec un commerçant qui permet de différer le paiement d'un achat ou de le payer par versements échelonnés. |
| PRÊT PERSONNEL | Prêt émis par une institution financière ou par une compagnie de financement. |
| PRÊT AUTOMOBILE | Prêt émis pour l'achat d'une automobile par l'intermédiaire de la compagnie de financement d'un concessionnaire d'automobiles ou d'une institution financière (prêt personnel). |
| PRÊT ÉTUDIANT <small>Investir pour l'avenir, page 132</small> | Prêt émis par une institution financière dans le cas d'une marge de crédit étudiante, ou garanti par le gouvernement dans le cas d'un prêt accordé par le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études. Il permet de contribuer au financement des études. |
| PRÊT SUR GAGES | Prêt émis par un commerçant en échange d'un bien laissé en gage (en garantie). |
| PRÊT SUR SALAIRE | Prêt émis par un commerçant et devant généralement être remboursé à la prochaine paie de l'emprunteur. |

Quelques types de crédit et leur taux d'intérêt annuel habituel*

| CRÉDIT TRADITIONNEL | CRÉDIT COÛTEUX | CRÉDIT PARALLÈLE |
|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">Carte de crédit (institution financière) : 18 à 19,5 %Marge de crédit : 10 %Prêt automobile : 6 à 10 %Prêt personnel (institution financière) : 10 à 14 % | <ul style="list-style-type: none">Carte de crédit d'un grand magasin : 28 %Prêt personnel (compagnie de financement) : 26 à 36 %Location avec option d'achat : 200 %, incluant les frais de crédit | <p>Une personne peut avoir recours au crédit parallèle lorsqu'elle ne peut pas obtenir un crédit traditionnel. C'est une avenue risquée étant donné les frais de crédit qui y sont associés.</p> <ul style="list-style-type: none">Prêt sur gages : 254 à 500 %, incluant les frais de créditPrêt sur salaire : 435 à 600 %, incluant les frais de crédit |

* Les taux d'intérêt donnés ici sont des taux moyens qui peuvent fluctuer dans le temps, selon le profil de l'emprunteur et selon l'émetteur de crédit.

CONNAISSEZ LA LOI

IL Y A UNE LIMITÉ À TOUT !

Soixante, c'est la limite ! Pas la limite de vitesse, mais celle du taux d'intérêt annuel légal au Canada. À plus de 60 %, on parle d'un taux usuraire, soit d'un taux excessif et illégal. Pour contourner la loi, certains émetteurs de crédit imposent des **frais de crédit** importants.

Le crédit, rarement gratuit : l'exemple de la carte de crédit

On a généralement 21 jours pour payer le solde de son compte de carte de crédit sans devoir payer d'intérêts. Cette période de temps s'appelle le délai de grâce. Si on ne paie pas le solde de son compte en entier avant la date d'échéance indiquée dans son relevé de compte, des intérêts, calculés selon le taux d'intérêt prévu au contrat de crédit, viendront s'ajouter au solde impayé.

Selon un sondage réalisé en 2010, 42 % des détenteurs de carte de crédit âgés de 21 ans et moins **ne paient pas le solde de leur compte en entier chaque mois**¹. Cela augmente évidemment le coût d'un bien ou d'un service acheté à crédit. Une bonne affaire peut alors devenir moins avantageuse...

Attention aux émotions

Les consommateurs qui se laissent guider par leurs émotions quand ils font des achats et qui ont une attitude positive par rapport au crédit ont tendance à l'utiliser de façon impulsive. Ces consommateurs auraient avantage à redoubler de prudence et à trouver des stratégies, comme laisser leur carte de crédit à la maison ou avoir une **limite de crédit** peu élevée, pour freiner leur élan.

Selon un sondage réalisé en 2010, 22 % des personnes âgées de 21 ans et moins considèrent la carte de crédit comme un risque pour leurs finances².

S'informer sur le crédit et en comprendre le fonctionnement permet de prendre conscience du risque qu'il représente et d'adopter une attitude objective à son égard.

À L'AIDE !

À VOS CALCULATEURS !

On trouve dans Internet différents calculateurs de coût réel du crédit. Ces calculateurs, comme ceux que proposent **l'Autorité des marchés financiers** (AMF) et **l'Agence de la consommation en matière financière du Canada** (ACFC), permettent de calculer la période de remboursement d'un crédit et les intérêts payés sur ce crédit selon différentes modalités de remboursement.



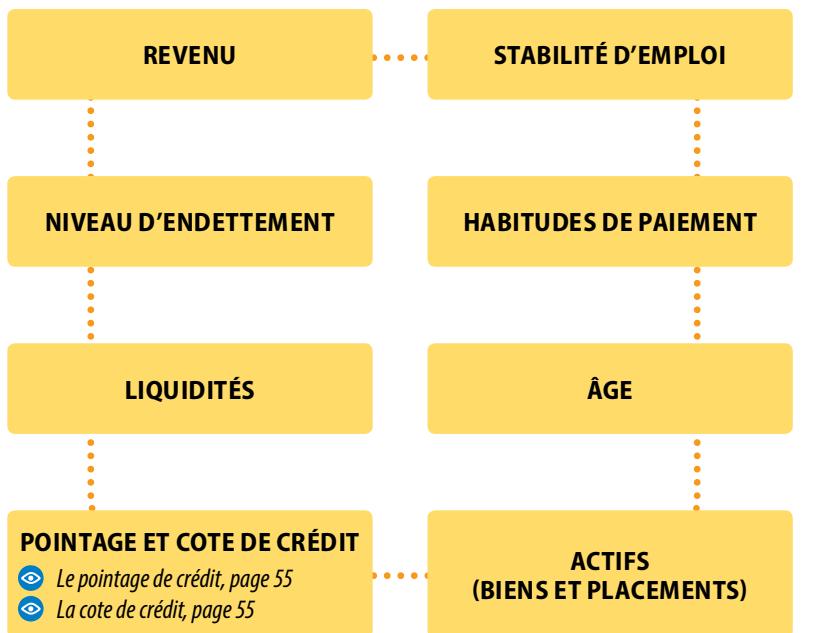
1. Coalition des associations de consommateurs du Québec, *Sondage sur les attitudes et perceptions de la population québécoise en regard des cartes de crédit*, 2010.

2. Ibid.

L'admissibilité au crédit

Avant d'accorder un crédit, un émetteur de crédit procède à une analyse du profil de l'emprunteur. Cela lui permet d'évaluer le risque financier qu'il représente pour ensuite déterminer son admissibilité au crédit.

Voici les éléments généralement analysés pour évaluer le risque financier que représente un emprunteur.



Une carte de crédit, ça suffit !

Une seule carte de crédit provenant d'une institution financière peut suffire à une personne pour effectuer ses achats à crédit. Avoir plusieurs cartes de crédit augmente le risque de perdre le contrôle de ses finances.



Accéder au crédit, somme toute assez facile

Les données sur le [nombre de cartes de crédit en circulation au Canada](#) montrent qu'il est plutôt facile d'obtenir du crédit malgré l'évaluation du risque financier à laquelle procèdent les émetteurs de crédit. Il faut savoir que les émetteurs de crédit sont relativement indépendants les uns des autres et que chacun d'entre eux détermine ses propres critères d'admissibilité au crédit. De grandes différences s'observent donc dans leurs pratiques.

À L'AIDE!

UNE CARTE À SA MESURE

Il est important de choisir une carte de crédit qui correspond à ses besoins. Le taux d'intérêt et les frais annuels peuvent varier grandement d'une carte de crédit à l'autre. Par exemple, les cartes de grands magasins ont généralement un taux d'intérêt plus élevé que les cartes émises par les institutions financières.

L'offre abondante de cartes de crédit rend le choix difficile ? Des outils offerts dans Internet permettent d'y voir plus clair. Par exemple, l'Outil de sélection de carte de crédit de l'ACFC permet de faire une recherche en fonction de critères précis afin de trouver une carte à sa mesure.

LE CONSEIL FINANCIER DE RENÉ VÉZINA

Quelle carte convient le mieux à votre situation ?



CONNASSEZ LA LOI

À VOUS DE DÉCIDER !

La loi ne permet pas à un émetteur de crédit de vous accorder un crédit sans que vous n'ayez fait une demande explicite à cet effet. Il lui est également interdit d'augmenter votre limite de crédit sans votre consentement. Ces deux mesures visent à vous protéger des abus possibles des émetteurs de crédit.

En matière de crédit, c'est à [vous de décider !](#)

ACTIVITÉS

1. À l'aide des mots ci-dessous, indiquez le type de crédit qui correspond à chaque définition.

Prêt étudiant • Carte de crédit • Prêt sur gages • Offre de type « Achetez maintenant, payez plus tard » •
Prêt sur salaire • Marge de crédit à la consommation • Prêt automobile • Location avec option d'achat • Prêt personnel

a) Les institutions financières, entre autres, émettent ce type de crédit préapprouvé qui permet d'obtenir des avances de fonds. Carte de crédit.

b) Il faut laisser un bien en garantie pour obtenir ce type de crédit.
Prêt sur gages.

c) Le taux d'intérêt annuel de ce type de crédit oscille entre 435 et 600 %, lorsqu'on y inclut les frais de crédit, et son échéance est à court terme. Prêt sur salaire.

d) Les compagnies de financement et les institutions financières accordent ce type de crédit.
Prêt personnel.

e) On utilise ce type de crédit au besoin et il est consenti à l'avance.
Marge de crédit à la consommation.

f) Les consommateurs ont recours à ce type de crédit pour faire un achat important. Son taux d'intérêt annuel varie habituellement de 6 à 10 %. Prêt automobile.

g) Ce type de crédit coûteux permet d'acheter un bien après l'avoir utilisé durant une période prédéterminée.
Location avec option d'achat.

h) Les commerçants apprécient ce type de crédit, car il leur permet d'attirer des clients qui manquent de liquidités pour se procurer des biens durables. Offre de type « Achetez maintenant, payez plus tard ».

i) Ce type de crédit est émis soit sous forme de marge de crédit, soit sous forme de prêt garanti.
Prêt étudiant.

2. **MON PROFIL** Encerclez la ou les raisons qui pourraient vous pousser à vouloir une carte de crédit. Proposez une autre raison, au besoin.

a) Pour faciliter le paiement des achats courants, des achats en ligne ou des achats par téléphone.

d) Pour pallier une urgence financière.

b) Pour me faire plaisir. Réponses personnelles.

e) Pour bénéficier des avantages associés aux programmes de récompenses.

c) Pour bâtir mon dossier de crédit.

Autre raison: _____

3. Nommez quatre éléments du profil d'un emprunteur qui sont évalués par un émetteur de crédit.

Quatre éléments parmi les suivants: Le revenu, la stabilité d'emploi, le niveau d'endettement, les habitudes de paiement, les liquidités, l'âge, le pointage et la cote de crédit, et les actifs (biens et placements).

La caution

La **caution** est l'engagement volontaire d'une personne, nommée endosseur, à rembourser la dette d'une autre personne si cette dernière cesse de la rembourser. Les émetteurs de crédit exigent une caution pour accorder un crédit à des personnes qui représentent un risque financier à leurs yeux. C'est souvent le cas, par exemple, des emprunteurs ayant des revenus irréguliers,

un niveau d'endettement élevé, un mauvais pointage de crédit, une mauvaise cote de crédit ou n'ayant pas d'antécédents en matière de crédit.

Une caution peut être exigée, entre autres, pour un abonnement à un service de téléphonie cellulaire, une demande de carte de crédit, la location d'un appartement ou l'achat de meubles par versements échelonnés.

La caution : un bouclier pour se protéger



Le cautionnement : pendant combien de temps ?

Le cautionnement d'un crédit n'est pas un engagement à prendre à la légère. Une fois l'entente conclue, l'endosseur doit respecter son engagement de rembourser la dette si l'emprunteur ne le fait pas. Le cautionnement ne prend fin que dans les situations suivantes :

- la dette est remboursée intégralement;
- l'émetteur de crédit accepte de mettre fin au cautionnement;
- l'endosseur décède.



Coemprunt et caution : la différence

Le **coemprunt** consiste à contracter un crédit avec une autre personne, le coemprunteur, qui s'engage à rembourser la dette si l'emprunteur cesse de la rembourser. Contrairement à ce qui arrive dans le cas du décès de l'endosseur, si le coemprunteur décède, le remboursement de la dette devient la responsabilité de ses héritiers. Le coemprunt est donc plus avantageux que la caution pour les émetteurs de crédit, car il leur offre une meilleure garantie de remboursement.

Coemprunt et caution : à vos risques !

Connaissez-vous les conséquences et les risques liés au coemprunt et à la caution ? En voici quelques exemples :

- Les problèmes de remboursement du crédit peuvent envenimer la relation entre l'emprunteur et l'endosseur ou le coemprunteur.
- Le crédit est inscrit dans le dossier de crédit de l'emprunteur, mais aussi dans le dossier de crédit de l'endosseur ou du coemprunteur. Cela pourrait limiter sa capacité d'emprunt et avoir un impact sur le taux d'intérêt qui lui sera imposé sur un nouvel emprunt.
- Si l'emprunteur cesse de rembourser sa dette, l'émetteur de crédit peut exiger de l'endosseur ou du coemprunteur qu'il la rembourse en entier, en un seul versement.

Il est donc important de bien évaluer sa capacité de rembourser le crédit et celle de l'endosseur ou du coemprunteur avant d'envisager un coemprunt ou un crédit avec caution.

D'autres solutions que le crédit

Voici des solutions pour éviter d'avoir recours au crédit ou pour limiter son utilisation:

- Identifier le besoin réel qui se cache derrière un projet d'achat, puis trouver le moyen de le satisfaire autrement.
- Inclure dans son budget un projet d'épargne pour l'achat d'un bien ou d'un service que l'on désire s'offrir.
- Remettre à plus tard la satisfaction d'un besoin.
- Acheter un bien d'occasion.
- Échanger un bien ou un service avec une autre personne.
- Profiter des ressources qui offrent des biens ou des services gratuits ou à bas prix: transports en commun, cuisines collectives, maisons de la culture, bibliothèques, coopératives d'habitation, etc.
- Vendre des actifs.



ACTIVITÉS

1. Lisez l'histoire de Bianca et de Félicia ci-dessous, puis répondez aux questions.

Bianca, qui entreprend des études collégiales, demande à sa sœur Félicia d'endosser le prêt personnel de 3 500 \$ qu'elle contracte pour l'achat d'un ordinateur. Félicia accepte. Un mois plus tard, lorsque Bianca fait sa demande au Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études, elle se rend compte qu'elle recevra moins d'aide financière que prévu et qu'elle n'arrivera pas à rembourser sa dette.

Félicia doit verser pour la deuxième fois la mensualité de 125 \$ pour le remboursement du prêt personnel de Bianca. Elle projetait d'acheter de nouveaux meubles de salon, mais elle doit renoncer à ce projet de peur de devoir aussi verser la prochaine mensualité de sa sœur. De son côté, Bianca n'ose plus répondre au téléphone et fuit les soupers de famille...

Félicia aurait pu exiger de Bianca qu'elle mette de côté l'équivalent de trois mensualités avant d'accepter d'endosser son prêt. Bianca, elle, aurait pu acheter un ordinateur usagé ou épargner la somme nécessaire à l'achat de l'ordinateur avant d'en faire l'acquisition.

- a) Quel montant d'argent Bianca aurait-elle pu mettre de côté avant de contracter un prêt pour s'assurer d'être en mesure de le rembourser ?

Réponses variables. Exemples: Bianca aurait pu mettre de côté l'équivalent de 3 mensualités, soit 375 \$. OU
Elle aurait pu mettre de côté la moitié du prêt, soit 1 750 \$, ce qui aurait été encore plus sécuritaire.

- b) **MON PROFIL** Si un émetteur de crédit exigeait une caution pour vous accorder un crédit, comment réagiriez-vous ? Cochez une réponse parmi les suivantes.

- Je serais très à l'aise avec cette exigence. Si un endosseur accepte de servir de caution pour me permettre d'obtenir un crédit, c'est sa responsabilité. **Réponses personnelles.**
- Je prendrais le temps d'évaluer si, une fois le crédit obtenu, je serais vraiment en mesure de rembourser ma dette.
- Je ne serais pas à l'aise. Je préférerais offrir à l'émetteur de crédit un dépôt de garantie ou même me passer du crédit pour éviter d'avoir besoin d'une caution.

2. **MON PROFIL** Quels comportements pourriez-vous adopter pour utiliser le crédit de façon responsable ?

Réponses personnelles. Exemples: Évaluer mes besoins selon leur importance réelle et respecter mon budget.

Choisir une carte de crédit avec garantie et payer le solde en entier chaque mois.

UTILISER LE CRÉDIT : RISQUÉ OU PAS ?

Qu'est-ce qui distingue l'endettement du surendettement? La réponse est plutôt simple: une personne endettée parvient à verser les mensualités exigées pour rembourser ses dettes alors qu'une personne surendettée n'y arrive que partiellement ou pas du tout.

Le surendettement est une situation souvent difficile à renverser. Une personne surendettée voit sa situation financière se détériorer rapidement et éprouve de plus en plus de difficulté à faire face au remboursement de ses dettes. Le stress que ressent une personne dans cette situation peut notamment affecter sa santé physique et psychologique.



Au-delà de cette limite, rien ne va plus !

On consent à vous accorder un crédit, mais selon vos calculs, vos dépenses courantes et votre revenu ne vous permettent pas de verser les mensualités qui sont exigées pour le rembourser? Eh bien, refusez le crédit! Les émetteurs de crédit calculent souvent la capacité de remboursement d'une personne à partir de son **revenu brut**, c'est-à-dire son revenu avant les déductions applicables. Faire ce calcul à partir du **revenu net** donne toutefois un portrait plus réaliste.

Avant de demander un crédit, il est donc primordial de bien calculer sa capacité de remboursement afin de ne pas basculer dans le **surendettement**.

À L'AIDE!

DES ASSOCIATIONS QUI POURRAIENT FAIRE VOTRE AFFAIRE

Vous souhaitez mieux comprendre les rouages du crédit avant de l'utiliser? Les associations de consommateurs sont là pour vous aider! Elles offrent, entre autres, de la documentation, des outils et des ateliers portant sur le crédit et dont vous pourriez tirer profit. Consultez la [section Jeunes consommateurs](#) du site Web Tout bien calculé des Associations de consommateurs du Québec pour obtenir de l'information en matière de consommation et de finances personnelles, et pour trouver la liste des associations de consommateurs de votre région.

Bonnes ou mauvaises dettes?

On considère que certaines dettes sont de bonnes dettes, car elles contribuent à notre richesse personnelle. Utiliser le crédit pour investir dans ses études ou pour démarrer une entreprise n'équivaut pas à utiliser le crédit pour s'acheter des vêtements ou pour financer un voyage. Par ailleurs, une bonne dette peut devenir une mauvaise dette si elle ne peut pas être remboursée selon les modalités établies au moment de l'emprunt.

Avant d'acheter à crédit : des questions à se poser

Consommer à crédit implique forcément un coût d'option. À quoi devrez-vous renoncer quand viendra le temps de rembourser vos dettes ?

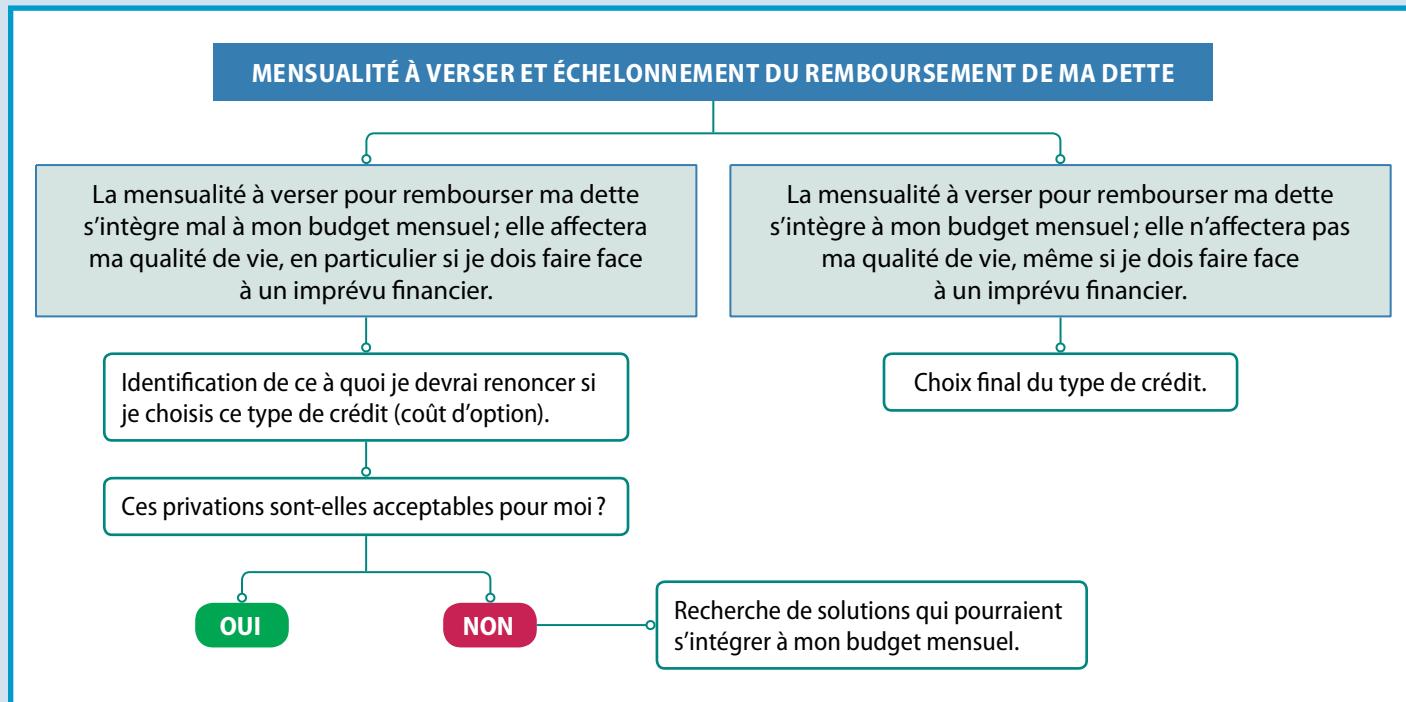
👁 *Le coût d'option, page 6*

Pour éviter un éventuel sentiment de privation, posez-vous les questions ci-contre.

💡 *En cas de baisse de mes revenus ou d'imprévus financiers, est-ce que je vais arriver à faire face à mes dépenses courantes et à rembourser mes dettes ?*

💡 *Est-ce que j'aurai alors encore la latitude nécessaire pour combler de nouveaux besoins et de nouveaux désirs ?*

Considérer sa qualité de vie quand on opte pour le crédit



Des exemples de comportements associés au surendettement

- Utiliser le crédit pour rembourser des dettes. Par exemple, utiliser une avance de fonds sur une carte de crédit pour rembourser un prêt étudiant.
- Utiliser la carte de crédit pour financer des dépenses de base au lieu de l'utiliser pour sa commodité.
- Emprunter de l'argent régulièrement à des gens de son entourage.
- Mentir à ses créanciers pour justifier l'absence ou les retards de remboursement.
- Ne rembourser que le minimum pour chacune de ses dettes.
- Avoir recours au prêt sur salaire.
- Craindre les appels téléphoniques de **créanciers**, c'est-à-dire des personnes à qui l'on doit de l'argent, et ne pas ouvrir le courrier parce qu'il contient trop de factures impayées.
- Vendre des biens essentiels pour rembourser ses dettes.

CONNAISSEZ LA LOI

LRCC-OPC : CE N'EST PAS DU RAP !

Si une dette n'est pas remboursée selon les modalités établies au moment de l'emprunt, les créanciers finissent par faire appel à **des agences de recouvrement** afin de récupérer le solde dû. Ces agences sont encadrées par la **Loi sur le recouvrement de certaines créances** (LRCC). Cette loi leur interdit, par exemple :

- de demander à l'emprunteur des frais de crédit et de lui réclamer une somme supérieure à la dette ;
- de menacer l'emprunteur d'emprisonnement pour une dette non remboursée ;
- d'entrer en contact avec l'employeur, les voisins ou la famille de l'emprunteur, sauf si c'est pour obtenir ses coordonnées ;
- d'exercer de l'intimidation à l'égard de l'emprunteur.

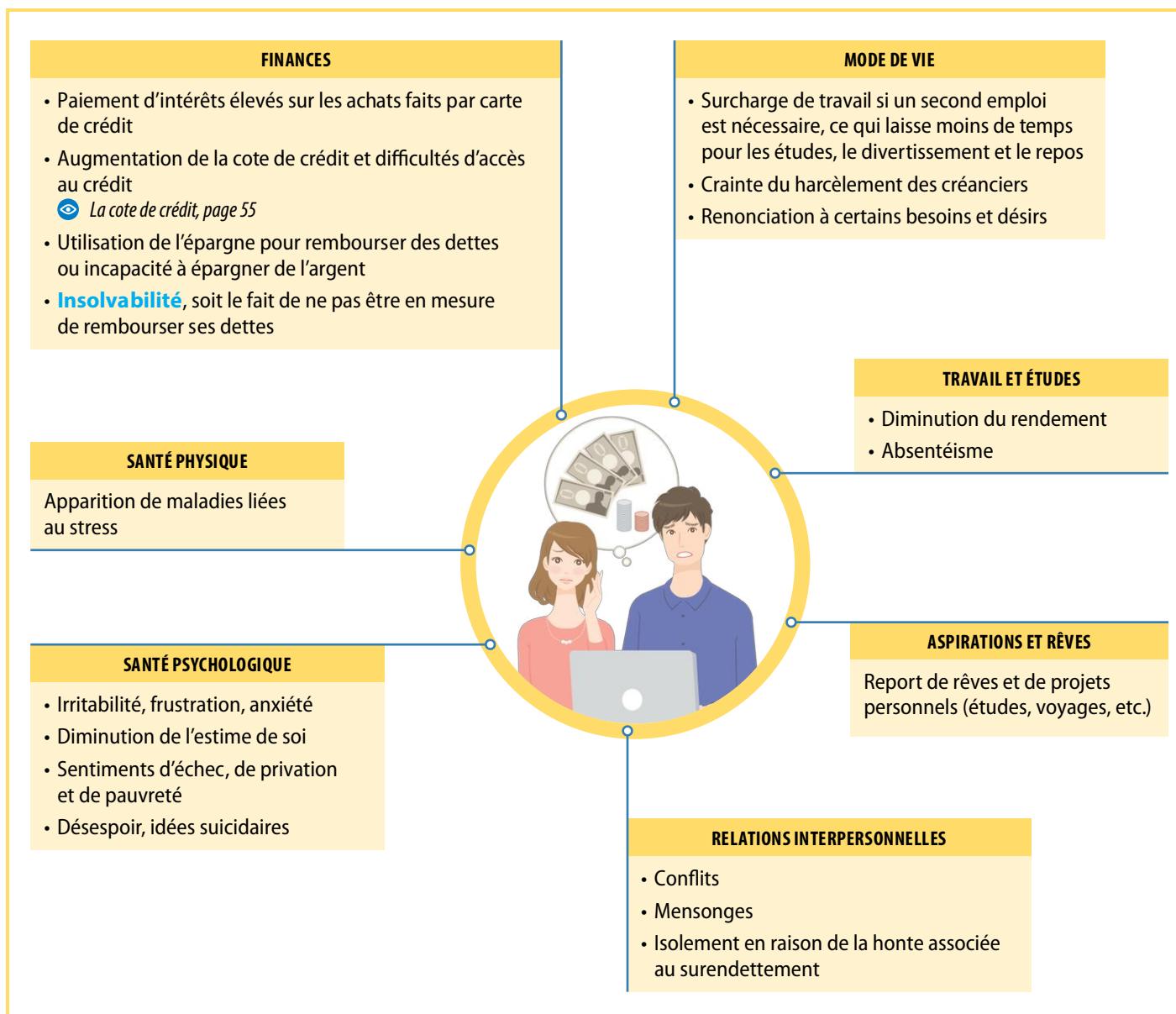
En cas de problème avec une agence de recouvrement, il faut contacter **l'Office de la protection du consommateur** (OPC).

Les risques associés au crédit

Une mauvaise utilisation du crédit a des conséquences sur les finances de l'utilisateur. Elle peut aussi en avoir sur sa qualité de vie. En effet, les problèmes qui découlent de la mauvaise utilisation du crédit peuvent affecter plusieurs aspects de la vie d'une personne : ses aspirations et ses rêves, ses études, son travail, son mode de vie, ses relations interpersonnelles ainsi que sa santé psychologique et physique.



Des conséquences possibles d'une mauvaise utilisation du crédit sur certains aspects de la vie



Vers une solution à l'endettement

Un endettement, même faible, peut prendre des proportions démesurées et avoir des répercussions néfastes sur sa qualité de vie et celle de son entourage. Avant de déterminer la ou **les solutions** qui permettront d'endiguer l'endettement ou le surendettement, faire **un bilan financier**, c'est-à-dire un portrait complet de sa situation financière, permet de mesurer l'ampleur du problème. Les éléments ci-contre sont pris en considération dans le bilan financier.

- Revenus mensuels
- Dépenses mensuelles
- Nature des dettes et leur montant
- Argent disponible chaque mois pour rembourser les dettes
- Actifs, c'est-à-dire biens et placements

Des solutions à l'endettement et au surendettement

| SOLUTION | PRÉCISIONS |
|---|--|
| SOLUTIONS NON ASSOCIÉES À DES LOIS | |
| Endettement faible | Réaménager son budget <ul style="list-style-type: none">• Augmenter ses revenus : obtenir un meilleur salaire ou occuper un deuxième emploi, à temps partiel ; faire des heures supplémentaires.• Réduire ses dépenses en coupant les dépenses non essentielles. Combiner la première et la seconde mesure peut être nécessaire. |
| Endettement moyen | Consolider ses dettes <ul style="list-style-type: none">• Regrouper plusieurs dettes pour ne contracter qu'un prêt et ainsi n'avoir que ce prêt à rembourser. Cette solution doit toutefois permettre de réduire le montant des mensualités à verser. |
| | Négocier une entente avec ses créanciers <ul style="list-style-type: none">• Proposer un arrangement à ses créanciers. |
| | Vendre des actifs <ul style="list-style-type: none">• Vendre des biens non essentiels et non donnés en garantie pour rembourser une partie ou l'ensemble de ses dettes. |
| SOLUTIONS ASSOCIÉES À DES LOIS | |
| Surendettement | Adhérer au dépôt volontaire <ul style="list-style-type: none">• Remettre, sur une base volontaire, une partie de ses revenus (généralement 30 % du revenu brut, moins certaines déductions) au service du dépôt volontaire, qui s'occupe ensuite de rembourser les créanciers. |
| | Faire une proposition de consommateur <ul style="list-style-type: none">• Par l'intermédiaire d'un syndic, c'est-à-dire d'une entreprise qui administre les propositions de consommateur et les faillites, proposer à l'ensemble des créanciers de modifier les versements mensuels ou le montant de la dette totale, selon le cas. |
| | Déclarer faillite <ul style="list-style-type: none">• Céder des biens à un syndic, qui redistribuera le profit de la vente de ces biens aux créanciers, en plus de faire des versements échelonnés dont le montant est déterminé en fonction de nombreux critères. |

À chacun sa solution !

Chaque cas d'endettement et de surendettement est unique et doit être considéré comme tel : une solution qui s'applique à un cas ne s'applique pas nécessairement à un autre. Plutôt que de tenter de déterminer soi-même la solution qui correspond à sa situation, on peut consulter un conseiller spécialiste de l'insolvabilité. Les associations de consommateurs offrent gratuitement **des consultations budgétaires** et **des ateliers** portant sur les solutions à l'endettement.



ACTIVITÉS

1. Lisez l'histoire de Karla ci-dessous, puis répondez aux questions

LE RÊVE

Karla, une cégepienne, rêve depuis longtemps de suivre une formation de chocolatière en France. Cette formation lui permettrait de reprendre les rênes de la chocolaterie familiale. Elle doit cependant reporter ce rêve de douze mois, en raison de dettes qu'elle doit rembourser.

LES DETTES

Les dettes de Karla s'élèvent à 5 600 \$. Avec sa carte de crédit, elle s'est offert des voyages et un vélo qui lui ont coûté 3 100 \$. Elle doit 1 000 \$ à son père pour l'achat de son ordinateur. Il lui reste aussi à rembourser les 1 500 \$ pris sur sa marge de crédit étudiante pour payer ses frais de scolarité et ses livres.

LES CONSÉQUENCES

Karla verse 250 \$ par mois pour rembourser ses dettes, ce qui représente 43 % de son revenu mensuel net, qui est de 575 \$. Elle a aussi décidé de vendre la voiture que son grand-père lui a laissée en héritage. Cela a engendré un conflit avec sa mère, qui n'était pas d'accord.

- a) Que pensez-vous de la portion du revenu mensuel net de Karla allouée au remboursement de ses dettes ?

La portion du revenu mensuel de Karla allouée au remboursement de ses dettes est trop élevée. Au moindre imprévu financier, Karla devra probablement recourir à nouveau au crédit, car elle manque de liquidités.

- b) De quelle manière l'endettement de Karla affecte-t-il différents aspects de sa vie ?

Plusieurs aspects de sa vie sont affectés. Ses aspirations et ses rêves: elle doit reporter sa formation de chocolatière. Ses finances: elle utilise 43% de son revenu pour payer ses dettes et elle n'a plus d'argent pour les imprévus. Ses relations interpersonnelles: elle vend un héritage familial, ce qui engendre un conflit avec sa mère.

- c) **MON PROFIL** Si vous étiez à la place de Karla, comment auriez-vous pu protéger l'argent destiné à réaliser votre rêve ? Qu'auriez-vous pu faire pour ne pas vous trouver en situation d'endettement ?

Réponses personnelles. Exemple: J'aurais fait un budget. J'aurais ensuite fait prélever un montant fixe sur mon salaire toutes les deux semaines. Cet argent aurait été placé dans un compte d'épargne. J'aurais précisé mes besoins pour les distinguer de mes désirs. Puis, j'aurais cherché des moyens de reporter la satisfaction de mes désirs pour me laisser le temps d'épargner.

2. Nommez trois comportements qui devraient indiquer à une personne qu'elle est en train de perdre le contrôle de ses finances.

- a) Utiliser une avance de fonds sur une carte de crédit pour payer son loyer.
- b) Emprunter de l'argent à une institution financière pour payer ses études.
- c) Faire un budget et couper les dépenses non essentielles.
- d) Emprunter de l'argent régulièrement à ses parents et à ses amis.
- e) Avoir recours au prêt sur gages pour acheter des vêtements.
- f) Suivre un atelier sur les solutions à l'endettement.

3. Surlignez les énoncés qui décrivent des comportements ou des situations traduisant une perte de contrôle sur le plan financier. Puis, pour chaque énoncé, indiquez un conseil que vous donneriez si la situation s'appliquait à l'un de vos proches.

| ÉNONCÉ | CONSEIL |
|---|--|
| a) Avoir recours à un prêt sur salaire. | Exemple: Cette forme de crédit est très coûteuse. Il vaut mieux opter pour un prêt personnel. |
| b) Allouer 35 % de son revenu mensuel net au paiement de ses dettes. | Exemple: Ce pourcentage est trop élevé. Il faut le réduire. Pour y arriver, il faut faire un budget et renégocier les échéances. |
| c) Planifier l'achat d'un véhicule et échelonner les versements sur quatre ans. | Exemple: Comme un véhicule coûte cher, il faut généralement emprunter pour faire cet achat. Il serait prudent de toujours mettre de côté trois mensualités. |
| d) Recevoir des appels téléphoniques de créanciers après avoir reçu de nombreux avis de retards de paiement. | Exemple: Il faut consulter un conseiller spécialiste en insolvabilité ou obtenir une consultation budgétaire dans une association de consommateurs pour trouver une solution. |
| e) Emprunter 200 \$ à ses parents pour s'acheter une console de jeu usagée. | Exemple: Il est important de préciser si son désir de jouer avec cette console est passager ou durable. Il faut aussi faire un budget pour planifier l'achat de la console ou pour rembourser l'emprunt. |
| f) Avoir trois cartes de crédit de grands magasins pour amasser des points fidélité. Leur solde est de 100 \$ chacune. | Exemple: Une somme de 300 \$ ne constitue pas une situation de surendettement. Toutefois, une seule carte de crédit, c'est bien suffisant ! |
| g) Utiliser une avance de fonds de 750 \$ sur une carte de crédit pour rembourser une dette pressante afin d'éviter une saisie de salaire. | Exemple: Il faut consulter rapidement un professionnel pour faire un bilan financier et évaluer l'ampleur du problème. On pourra ainsi trouver des solutions pertinentes. |

4. **MON PROFIL** Une mauvaise utilisation du crédit affecte plusieurs aspects de la vie d'une personne. Quelles en seraient les conséquences pour vous ?

Réponses personnelles. Exemples: L'absentéisme, l'abandon des études, des conflits avec mes parents, un sentiment d'échec, une certaine frustration, le report d'un voyage.

5. Lisez l'énoncé suivant: « Les agences de recouvrement ont le droit, selon la Loi sur le recouvrement de certaines créances, de charger des frais de crédit. C'est une façon pour elles de faire du profit. » Cet énoncé est-il vrai ou faux ?

- a)** Vrai **c)** Faux, si le montant de la somme due dépasse 1 000 \$, c'est illégal.
b) Faux **d)** Vrai, si le montant de la somme due est de moins de 1000 \$, c'est légal.

UN DOSSIER DE CRÉDIT, QU'EST-CE QUE ÇA CONTIENT ?

Les émetteurs de crédit, les fournisseurs de téléphonie cellulaire et les propriétaires d'immeubles peuvent s'adresser aux deux agences privées d'évaluation de crédit du Canada afin de consulter le dossier de crédit d'un consommateur. Ces agences transmettent aux émetteurs de crédit et aux fournisseurs de biens et de services des renseignements concernant le consommateur. De quels renseignements s'agit-il ?



Le dossier de crédit: un outil pour les émetteurs de crédit

Un **dossier de crédit** reflète, tel un miroir, les antécédents d'un consommateur en matière de crédit. Il dresse son profil en tant qu'utilisateur de crédit et révèle ses habitudes d'emprunt et de paiement. Les émetteurs de crédit et autres fournisseurs de biens et de services consultent le dossier de crédit d'un consommateur afin de mesurer le risque financier que cette personne représente. C'est un outil qui les aide à prendre des décisions.

CONNAISSEZ LA LOI

PAS DE CONSULTATION SANS PERMISSION !

Toute personne qui souhaite consulter votre dossier de crédit doit d'abord obtenir votre consentement écrit. Vous pouvez refuser l'accès à votre dossier de crédit si, dans un certain contexte, vous jugez la démarche inutile. Vous pourriez alors proposer de fournir vous-même une copie de votre dossier de crédit dans laquelle vous aurez masqué les renseignements qui ne sont pas pertinents.



Un mauvais dossier de crédit, un boulet qui vous suit

Pensez-vous que vous pourrez adopter de bonnes habitudes de crédit ? Expliquez votre réponse.

Les renseignements contenus dans le dossier de crédit



RENSEIGNEMENTS PERSONNELS

- Nom
- Date de naissance
- Adresse actuelle et adresses précédentes
- Numéro de passeport
- Numéro de téléphone actuel et numéros de téléphone précédents
- Nom de l'employeur actuel et des employeurs précédents
- Numéro d'assurance sociale
- Numéro de permis de conduire



RENSEIGNEMENTS FINANCIERS

- Crédit utilisé (cartes de crédit, marge de crédit, prêt étudiant, etc.)
- Habitudes de paiement (paiements réguliers ou omis, limites de crédit dépassées, etc.)
- Solde dû pour chaque créancier
- Historique bancaire (comptes bancaires fermés pour fraude, chèques sans provision, etc.)
- Habitudes de paiement des factures de téléphonie cellulaire et de service Internet
- Recouvrement de dettes confié à une agence de recouvrement
- Faillites
- Liste des émetteurs de crédit et autres fournisseurs de biens et de services qui se sont adressés aux agences d'évaluation de crédit pour consulter le dossier

Le pointage de crédit

Le **pointage de crédit**, c'est un peu comme un jeu vidéo : on cumule ou on perd des points en fonction des décisions que l'on prend. Pour avoir un bon pointage de crédit, il faut adopter de saines habitudes en matière de crédit.

Le pointage de crédit, qui se situe généralement entre 300 et 900 points, est le résultat d'une formule mathématique qui tient compte des renseignements contenus dans le dossier de crédit. C'est un indicateur qui aide les émetteurs de crédit à déterminer l'admissibilité au crédit. Plus le pointage est élevé, moins on représente un risque financier pour un émetteur de crédit.



Les habitudes financières qui influent sur le pointage de crédit

| HABITUDES BÉNÉFIQUES | HABITUDES NUISIBLES |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Rembourser ses dettes et payer ses factures à temps.• Verser plus que le paiement minimum exigé sur le solde de sa carte de crédit.• Vérifier son dossier de crédit chaque année et y faire corriger les renseignements inexacts.• Conserver un solde bas sur sa carte de crédit.• Ne pas dépasser sa limite de crédit.• Utiliser au maximum 35 % de sa limite de crédit.• Ne pas utiliser le crédit plus que nécessaire.• Ne pas multiplier inutilement les demandes de crédit.• Rembourser ses dettes rapidement.• Conserver un compte de crédit longtemps. | <ul style="list-style-type: none">• Ne pas rembourser ses dettes et ne pas payer ses factures.• Rembourser ses dettes et payer ses factures en retard.• Verser moins que le minimum exigé sur le solde de sa carte de crédit.• Ne pas vérifier son dossier de crédit ou ne pas y faire corriger les renseignements inexacts.• Conserver un solde élevé sur sa carte de crédit.• Utiliser plus de 35 % de sa limite de crédit.• Dépasser sa limite de crédit.• Emprunter plus d'argent que sa capacité de remboursement ne le permet.• Ne pas utiliser de crédit ou multiplier à l'excès les types de crédit.• Multiplier inutilement les demandes de crédit.• Étendre la période de remboursement de ses dettes. |

La cote de crédit

Chaque crédit que vous utilisez est coté sur une échelle de 0 à 9 en fonction de vos habitudes de paiement et des mesures qui doivent être prises pour obtenir votre remboursement, le cas échéant. Cette cote apparaît dans votre dossier de crédit. Contrairement au pointage de crédit, plus la cote de crédit est élevée, moins c'est à votre avantage.

À L'AIDE!

À QUI DEMANDER DE L'AIDE ?

Pour des informations pertinentes sur les dossiers de crédit, visitez les sites Web d'[Educalo](#) et de l'[ACFC](#). N'hésitez pas à télécharger la brochure [Lumière sur le dossier de crédit](#) d'Option consommateurs. Vous y trouverez notamment des détails sur le délai de conservation des renseignements personnels et financiers dans le dossier de crédit en fonction de l'agence d'évaluation de crédit.

Une fois par année, il faut le vérifier

Votre dossier de crédit comporte-t-il **des erreurs**? Votre identité a-t-elle été volée? **Vérifier son dossier de crédit** chaque année permet de s'assurer que les renseignements qu'il contient sont exacts. Faites-en la demande aux deux agences d'évaluation de crédit en même temps, car elles ne communiquent pas entre elles et le contenu du dossier de crédit peut varier de l'une à l'autre.

Vous souhaitez ajouter une explication à un renseignement apparaissant dans votre dossier qui risque de nuire à une demande de crédit? C'est possible! Ajoutez une courte «déclaration du consommateur» à votre dossier.



ACTIVITÉS

1. Lisez les deux exemples ci-dessous, puis répondez aux questions.

UNE DEMANDE REFUSÉE

Nadja, 21 ans, demande un prêt de 8 000 \$ pour acheter une automobile d'occasion. L'an dernier, lorsque ses heures au travail ont diminué, elle a eu beaucoup de mal à rembourser le prêt qu'elle avait contracté pour acheter des électroménagers. Elle a trois cartes de crédit qu'elle n'utilise pas et ignore que son dossier de crédit contient un renseignement inexact. Son pointage de crédit est de 400. Sa demande de prêt a été **REFUSÉE**!

UNE DEMANDE ACCEPTÉE

Patrick, 22 ans, demande un prêt de 8 000 \$ pour l'achat d'une automobile d'occasion. Il a une seule carte de crédit dont la limite est établie à 3 000 \$. Il l'utilise de façon régulière et en paie le solde entier tous les mois. Il occupe le même emploi depuis trois ans et le prêt qu'il a obtenu pour l'achat d'un ordinateur a été remboursé selon les modalités prévues au moment de l'emprunt. Son pointage de crédit est de 700. Sa demande de prêt a été **ACCEPTÉE**!

- a) Quels éléments du dossier de crédit de Nadja ont nui à sa demande de prêt?

Elle a de mauvaises habitudes de paiement et trop de cartes de crédit. Elle n'a pas fait corriger l'erreur à son dossier de crédit parce qu'elle n'a pas pris le temps de le vérifier.

- b) **MON PROFIL** Nommez trois habitudes bénéfiques que vous pourriez adopter pour avoir un bon pointage de crédit.

Réponses variables. Exemples: Rembourser ses dettes et payer ses factures à temps. Conserver un solde bas sur sa carte de crédit. Ne pas dépasser sa limite de crédit. Rembourser ses dettes rapidement.

2. Pourquoi est-il important d'adopter de saines habitudes financières qui vont influencer positivement le pointage de crédit?

Parce que le pointage de crédit est un indicateur qui influence notre admissibilité au crédit. Un jour ou l'autre, il faudra avoir recours au crédit pour des projets importants dans notre vie, tels qu'étudier à l'étranger, acheter un véhicule ou une maison, lancer une entreprise.

3. **MON PROFIL** Parmi vos projets futurs, lesquels pourraient dépendre de l'état de votre dossier de crédit?

Réponses personnelles. Exemples: L'obtention d'un prêt étudiant, l'achat d'une voiture, la location d'un logement.

QU'EST-CE QUE JE DOIS SAVOIR SUR LES CONTRATS DE CRÉDIT ?

Il existe plusieurs types de contrats de crédit et la plupart ont ceci en commun : leur contenu est complexe et difficile à déchiffrer. Pour faire valoir ses droits et assumer ses responsabilités en tant qu'utilisateur de crédit, il faut connaître les différents types de contrats de crédit et parvenir à en comprendre le contenu.



Les principaux types de contrats de crédit

Tous les crédits accordés doivent faire l'objet d'un **contrat de crédit**.

Il existe trois principaux types de contrats de crédit.



Contrat de crédit variable

Contrat par lequel un crédit limité est mis à la disposition du consommateur, qui peut l'utiliser au moment qui lui convient. Le montant du crédit et la période de remboursement varient selon l'usage qu'en fait le consommateur.

La carte de crédit ainsi que la marge de crédit font l'objet de contrats de crédit variable. Les offres de type « **Achetez maintenant et payez plus tard** » font aussi l'objet de contrats de crédit variable, mais seulement lorsqu'il n'est pas précisé que le bien demeure la propriété du commerçant jusqu'à ce que tous les paiements pour l'acquérir soient effectués.

Contrat de prêt d'argent

Contrat par lequel le consommateur reçoit une somme d'argent qu'il s'engage à rembourser selon les conditions du contrat. Dans ce type de contrat, le montant prêté et la période de remboursement sont établis à l'avance.

Le prêt personnel, offert par une institution financière ou une compagnie de financement, le prêt sur gages et le prêt sur salaire sont des exemples de prêts qui font l'objet de contrats de prêt d'argent.

Contrat assorti d'un crédit

(Aussi appelé contrat de vente à tempérament.)

Contrat par lequel le consommateur ne devient réellement propriétaire du bien qu'après avoir effectué tous les paiements pour acquérir le bien.

L'achat d'un bien par versements échelonnés, par exemple une automobile, fait l'objet d'un contrat assorti d'un crédit. Les offres de type « **Achetez maintenant et payez plus tard** » font aussi l'objet de ce type de contrat lorsqu'il est précisé que le bien demeure la propriété du commerçant jusqu'à ce que tous les paiements pour l'acquérir soient effectués.



Les renseignements contenus dans un contrat de crédit

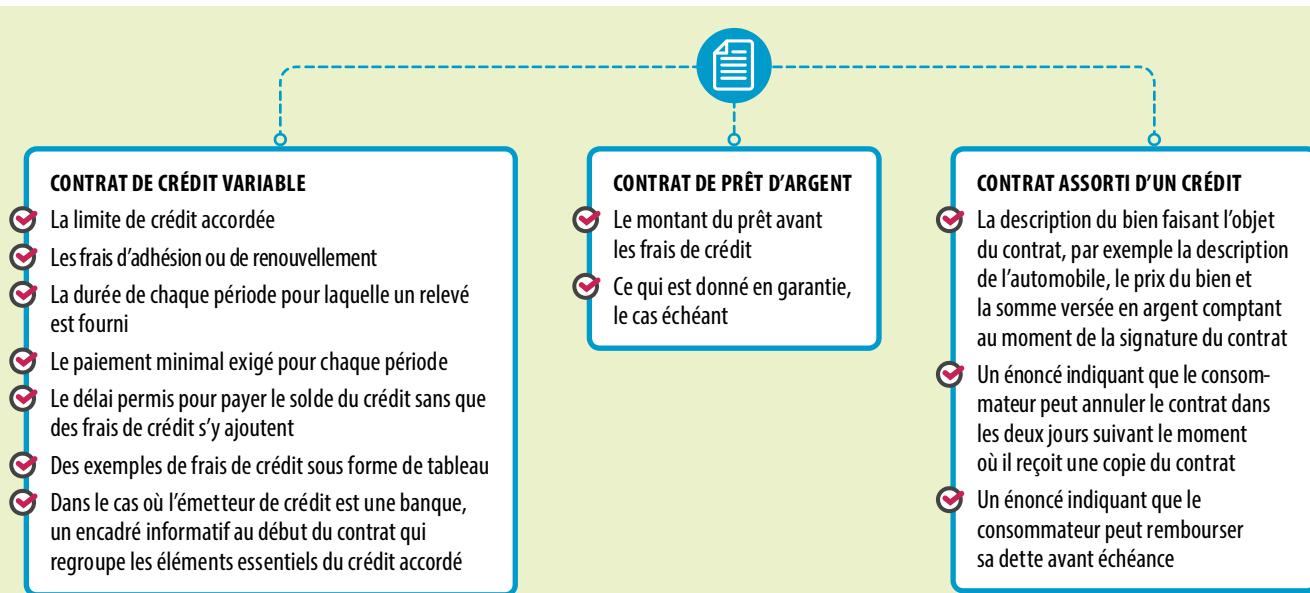
Les renseignements qui figurent dans un contrat de crédit varient selon le type de contrat. Cependant, tout contrat de crédit doit obligatoirement contenir:

- le nom et l'adresse du consommateur;
- le nom et l'adresse de l'émetteur de crédit;
- la date et le lieu de la signature du contrat;
- la somme totale des frais de crédit à payer, incluant les intérêts;
- le taux de crédit, exprimé en pourcentage;
- la somme totale financée ainsi que le nombre, le montant et la fréquence des paiements à effectuer.

Si ces renseignements ne se trouvent pas dans le contrat de crédit, celui-ci risque d'être invalidé.



Les renseignements propres à chaque type de contrat de crédit



Taux de crédit et frais de crédit

Quelle est la différence entre les frais de crédit et le taux de crédit? Les frais de crédit, exprimés en dollars, et le taux de crédit, exprimé en pourcentage, désignent une seule et même chose: l'ensemble des frais payés par le consommateur. En plus des intérêts, il peut s'agir de frais d'assurance ou de courtage, de frais d'administration, ou encore de frais de retard ou d'une pénalité si le consommateur omet de faire un paiement.



À L'AIDE!

C'EST QUOI, CE CONTRAT?

Un contrat de crédit peut-il être modifié ou annulé? Comporte-t-il l'obligation de souscrire une assurance? Vos droits et vos responsabilités en matière de crédit dépendent du contrat de crédit que vous signez. Il importe donc de connaître le type de contrat associé à chaque crédit et ce qu'il contient. Posez-vous les questions suivantes: *Qu'est-ce que je comprends de la portée de ce contrat de crédit?*

Mes responsabilités à l'égard du crédit sont-elles claires? N'hésitez pas à contacter l'[OPC](#) si vous avez besoin d'aide.

ACTIVITÉS

1. Lisez les trois exemples ci-dessous, puis répondez aux questions.

LE CONTRAT DE CRÉDIT VARIABLE

Avant de souscrire une marge de crédit de 4 000 \$, Kevin consulte le site de l'OPC pour comprendre le contrat de crédit qu'il devra signer. Il lit tout ce qui a trait aux contrats de crédit variable. À la banque, avant de signer son contrat, il s'assure que le montant du paiement minimal à effectuer chaque mois et la limite de crédit y sont clairement inscrits.

LE CONTRAT DE PRÊT D'ARGENT

Channelle demande un prêt personnel pour financer un traitement d'orthodontie. Elle prend le temps de parcourir le contrat de prêt d'argent qu'on lui demande de signer afin d'y repérer le taux de crédit annuel et le montant de son obligation totale, c'est-à-dire la somme du prêt et des frais de crédit. Le contrat semble conforme à ce qui était prévu au moment de la négociation. Elle signe le contrat.

LE CONTRAT ASSORTI D'UN CRÉDIT

Bastien profite de l'offre « 0 % d'intérêt durant la relâche scolaire » pour acheter une automobile d'occasion. Chez le concessionnaire d'automobiles, tout va vite et il y a un autre client qui attend de rencontrer le vendeur avec lequel il est en train de parler. Il se sent obligé de signer rapidement le contrat de crédit. Une fois revenu à la maison, il relit le contrat et voit que le taux d'intérêt est bien de 0 %, mais que d'autres frais de crédit sont facturés.

- a) Expliquez en quoi Kevin a fait preuve de prudence dans sa démarche.

Il s'est préparé en faisant une recherche d'informations auprès d'une source fiable. Cela lui a permis de bien connaître le type de contrat de crédit qu'il s'apprêtait à signer. Une fois à la banque, il a vérifié la présence de certains éléments liés au contrat avant de le signer.

- b) Quels autres renseignements Channelle aurait-elle dû repérer dans son contrat afin de s'assurer de pouvoir rembourser sa dette ?

Le montant du versement mensuel, la durée du remboursement et l'obligation de laisser ou non un bien en garantie comme condition à l'obtention du prêt.

- c) **MON PROFIL** Bastien a senti une pression lors de la signature du contrat. Face à une telle pression, comment réagiriez-vous ? Choisissez une réponse parmi les suivantes ou proposez-en une autre.

- J'aurais signé le contrat. Réponses personnelles.
 J'aurais abandonné la démarche.
 J'aurais proposé de revenir à un autre moment pour avoir le temps de poser des questions à propos du contrat.
 Autre proposition: Exemple: J'aurais demandé au vendeur de pouvoir m'asseoir dans un endroit tranquille pour prendre le temps de bien lire le contrat.

2. Cochez les renseignements spécifiques au contrat de crédit variable qui doivent être vérifiés avant sa signature.

- | | | | |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| a) La limite de crédit accordée. | <input checked="" type="checkbox"/> | e) Le nom et l'adresse du consommateur. | <input type="checkbox"/> |
| b) Le taux de crédit exprimé en pourcentage. | <input type="checkbox"/> | f) Le délai permis pour payer le solde sans que des frais de crédit s'y ajoutent. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| c) Les frais d'adhésion ou de renouvellement. | <input checked="" type="checkbox"/> | g) Le montant du prêt avant les frais de crédit. | <input type="checkbox"/> |
| d) Des exemples de frais de crédit sous forme de tableau. | <input checked="" type="checkbox"/> | | |

Connaître ses droits et ses responsabilités en matière de contrat de crédit variable

Qu'en est-il des droits et des responsabilités des consommateurs en matière de contrat de crédit ? Dans le cas d'un contrat de crédit variable associé à une carte ou une marge de crédit, par exemple, plusieurs des droits se rapportent au droit à l'information : recevoir un relevé de compte mensuel détaillant les transactions effectuées, recevoir un avis écrit en cas de modification de contrat, etc. Les responsabilités, elles, concernent davantage les gestes à poser, comme effectuer un paiement mensuel. Un utilisateur de crédit responsable prend connaissance de ses droits et de ses responsabilités en matière de contrat de crédit. C'est ce qui facilite ses rapports avec l'émetteur de crédit.

Les droits et les responsabilités des consommateurs qui souscrivent un contrat de crédit variable



LES CINQ DROITS

1. Obtenir par écrit les renseignements au sujet du crédit avant de remplir le formulaire de demande de crédit.
2. Bénéficier immédiatement du bien ou du service acheté avec la carte ou la marge de crédit.
3. Recevoir un avis écrit concernant une modification de contrat au moins 30 jours avant que la modification soit effectuée.
4. Recevoir un relevé de compte mensuel détaillant les transactions effectuées.
5. Être exempté des intérêts en cas de non-réception du relevé de compte mensuel.



LES CINQ RESPONSABILITÉS

1. S'assurer que le contrat de crédit est conforme à la Loi sur la protection du consommateur.
2. Conserver l'encadré informatif qui apparaît dans le contrat de crédit.
3. Verser chaque mensualité : faire au moins le paiement minimum prévu au contrat.
4. Aviser rapidement l'émetteur de crédit en cas de perte ou de vol de la carte de crédit.
5. Payer 50 \$ sur l'ensemble des transactions effectuées au compte de la carte de crédit après la perte ou le vol de la carte.

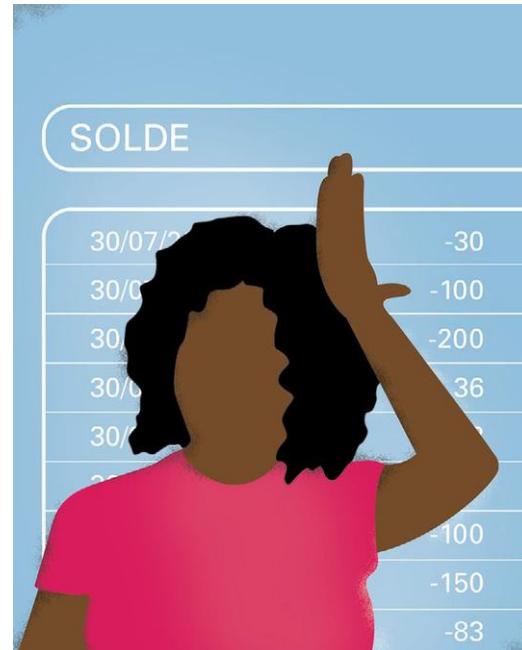
CONNAISSEZ LA LOI

LE DROIT DE PAYER, SANS PÉNALITÉ...

Saviez-vous que la Loi sur la protection du consommateur prévoit que le consommateur peut payer le solde d'une dette avant échéance, et ce, sans pénalité ? Lorsque c'est possible, rembourser une dette plus rapidement que prévu permet d'avoir l'esprit en paix et de payer moins d'intérêts.

Oups ! J'ai oublié !

Vous constatez que vous avez omis d'effectuer le paiement mensuel prévu au contrat pour le remboursement de votre crédit. Vous avez 30 jours pour rétablir la situation, à défaut de quoi vous pourriez devoir payer le solde en un seul versement plutôt qu'en versements échelonnés. L'émetteur de crédit peut faire valoir ce droit en vertu d'une clause qui s'appelle **la clause de déchéance du bénéfice du terme**.



Les conditions d'annulation d'un contrat de crédit

| TYPE DE CONTRAT DE CRÉDIT | CONDITIONS D'ANNULATION |
|-----------------------------|--|
| Contrat de crédit variable | <ul style="list-style-type: none">• Carte ou marge de crédit ayant déjà servi à faire des achats : vous devez payer le solde du compte avant d'annuler le contrat.• Carte de crédit n'ayant jamais servi à faire des achats : vous devez détruire la carte et la rendre à l'émetteur de crédit après l'avoir avisé de votre intention d'annuler le contrat.• Marge de crédit n'ayant jamais servi à faire des achats : vous devez aviser l'émetteur de crédit de votre intention d'annuler le contrat. |
| Contrat de prêt d'argent | <ul style="list-style-type: none">• Vous avez deux jours à partir du moment où vous et le prêteur êtes en possession du contrat pour rendre la somme prêtée ou, si le prêt ne vous a pas encore été versé, pour aviser le prêteur de votre intention d'annuler le contrat. Au-delà de ce délai, vous pourrez mettre fin au contrat en remboursant le solde dû. |
| Contrat assorti d'un crédit | <ul style="list-style-type: none">• Vous avez deux jours à partir du moment où vous et le commerçant êtes en possession du contrat pour rendre le bien au commerçant et l'aviser par écrit de votre intention d'annuler le contrat. Au-delà de ce délai, vous pourrez mettre fin au contrat en remboursant le solde dû. |



ACTIVITÉS

1. Pour chacune des situations suivantes, indiquez pourquoi le créancier a refusé de mettre fin au contrat de crédit.
 - a) Clothilde a contracté une marge de crédit il y a 30 jours. Son solde est de seulement 10 \$. Elle exige de la banque que le compte soit fermé d'ici un jour ouvrable.

Le contrat de crédit variable prévoit que le consommateur paie le solde du compte avant l'annulation.

Clothilde doit payer le solde de 10 \$ pour que sa marge de crédit soit annulée.
 - b) Lundi, Anne a acheté un véhicule neuf. Vendredi, elle rédige un document avisant le commerçant de son intention d'annuler le contrat, tel que prévu dans la Loi sur la protection du consommateur. Elle s'apprête également à lui rendre le véhicule.

Le contrat assorti d'un crédit prévoit un délai d'annulation de deux jours à partir du moment où le consommateur et le commerçant sont en possession du contrat. Quatre jours se sont écoulés depuis qu'Anne a signé le contrat.

Comme le délai est dépassé, elle ne peut pas l'annuler.
 - c) Jeudi, Audrée-Isabelle décide d'annuler le prêt personnel dont elle a signé le contrat le lundi précédent. Elle avise donc le créancier de son désir d'annuler le contrat. Comme elle n'a utilisé que 100 \$ sur le prêt, elle veut s'entendre avec lui pour rembourser cette somme le jeudi de la semaine suivante.

Le contrat de prêt d'argent prévoit un délai d'annulation de deux jours à partir du moment où le consommateur et le prêteur sont en possession du contrat. Audrée-Isabelle veut remettre la somme qu'elle a utilisée la semaine suivante, ce qui n'est pas conforme à la Loi sur la protection du consommateur. Toutefois, elle pourra annuler le contrat quand elle aura remis l'argent qu'elle a utilisé.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE

3



Rédigez le résumé de ce chapitre sur le crédit à la consommation. Pour certaines sections, des mots-clés vous sont suggérés pour guider votre travail.

Raisons invoquées pour utiliser le crédit

On utilise le crédit pour différer le paiement d'un achat, pour en faciliter le paiement, pour se faire plaisir, pour bénéficier des avantages des programmes de récompenses, pour faire des achats par téléphone ou par Internet, pour pallier une urgence financière.

Critères d'admissibilité au crédit

Les critères suivants déterminent l'accès au crédit: le revenu, la stabilité d'emploi, le niveau d'endettement, les habitudes de paiement, les liquidités, l'âge, le pointage et la cote de crédit, les actifs (biens et placements).

Caution et coemprunt

émetteur de crédit • emprunteur • endosseur • dette

La caution est l'engagement volontaire d'un **endosseur** à rembourser la **dette** d'une autre personne si cette personne cesse de la rembourser. Le coemprunt consiste à contracter un crédit avec une autre personne qui s'engage à rembourser la **dette** si l'**emprunteur** cesse de la rembourser. Le coemprunt est plus avantageux que la caution pour l'**émetteur de crédit**.

Cinq conséquences associées à une mauvaise utilisation du crédit

Réponses variables. Exemples: Difficulté d'accès au crédit, insolvabilité, irritabilité, anxiété, diminution de l'estime de soi, surcharge de travail, crainte du harcèlement des créanciers, absentéisme, report des projets personnels, etc.

Dossier de crédit

renseignements personnels et financiers • antécédents de crédit • risque financier • habitudes financières

Le dossier de crédit reflète les **antécédents de crédit** d'un consommateur. Il révèle ses **habitudes financières** et contient aussi des **renseignements personnels et financiers**. Il sert à mesurer le **risque financier** que le consommateur représente pour les émetteurs de crédit.

Contrats de crédit

Les principaux types de contrat de crédit sont le contrat de crédit variable, qui comprend la carte de crédit et la marge de crédit, le contrat de prêt d'argent qui comprend le prêt personnel, le prêt sur gages et le prêt sur salaire et le contrat assorti d'un crédit qui comprend l'achat d'un bien par versements échelonnés et les offres de type « Achetez maintenant et payez plus tard » lorsque le commerçant demeure propriétaire du bien.

PRENDRE POSITION... sur le crédit

Votre ami Nathan vous demande conseil parce qu'il doit prendre rapidement une décision difficile. Lisez la description de sa situation avant de répondre à la question.

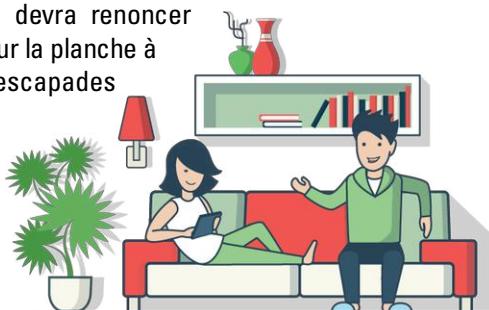
NATHAN ET LE CRÉDIT À LA CONSOMMATION

Nathan envisage de demander un prêt personnel afin d'acheter des meubles neufs pour son nouvel appartement. Il estime qu'il aura besoin de 5 550 \$. Après l'évaluation de ses besoins et l'examen de son budget, il réalise qu'il pourrait rembourser 315 \$ par mois. Il est conscient qu'en raison de son âge, de ses heures de travail irrégulières et de ses mauvais antécédents de crédit, un éventuel émetteur de crédit exigera probablement une caution comme condition d'octroi d'un prêt. Sa copine qui est avec lui depuis 13 mois accepte de lui servir de caution.

Mais voilà qu'une proposition inattendue remet en question son projet. Son cousin part vivre à l'étranger pour deux ans et il offre à Nathan de lui prêter ses meubles. Sa seule condition est que Nathan garde tous ses meubles durant

deux ans afin qu'il n'ait pas à payer leur entreposage. Nathan, qui aime le design « dernier cri », préférerait des meubles neufs plutôt que les meubles anciens de son cousin.

Nathan sait que, s'il choisit d'acheter de nouveaux meubles, il devra s'endetter et recourir au cautionnement. Cela signifie également qu'il devra renoncer à sa passion pour la planche à neige et à ses escapades à l'extérieur de la province...



Quelle décision Nathan devrait-il prendre ? Conseillez-le en vous basant sur les connaissances acquises dans ce chapitre. Au besoin, proposez une alternative aux choix envisagés par Nathan.

Réponses personnelles. Exemple: Je lui conseillerais d'accepter l'offre de son cousin, car il va économiser 5 550 \$ et va pouvoir aller faire de la planche à neige. De plus, il ne s'endettera pas et n'aura pas recours au cautionnement, ce qui va faciliter ses rapports avec sa copine, surtout s'ils devaient se séparer. Nathan pourrait aussi profiter de l'occasion pour se doter d'un plan d'épargne, ce qui lui permettrait d'acheter des meubles neufs lorsque son cousin reviendra. Toutefois, bien des choses peuvent arriver en deux ans. L'an prochain par exemple, il pourrait emménager avec sa copine. Ensemble, ils auraient un plus grand pouvoir d'achat et ils pourraient acheter des meubles. Dans ce cas, il devra s'occuper d'entreposer les meubles de son cousin et payer le coût de l'entreposage.

Autre solution:

Au lieu d'emprunter 5 550 \$, Nathan pourrait emprunter la moitié de cette somme et acheter des meubles usagés à son goût, ce qui réduirait son niveau d'endettement. Dans ce cas, s'il acceptait de faire un dépôt en garantie, il n'aurait peut-être pas besoin de caution. Il pourrait ainsi planifier quelques escapades.

PETITE ÉPARGNE DEVIENDRA GRANDE

Comment gérez-vous votre argent? Avez-vous tendance à le dépenser d'un coup? Au contraire, êtes-vous économe? Rêvez-vous peut-être d'un projet qui vous demandera d'épargner beaucoup d'argent?

Au cours des prochaines années, vous deviendrez de plus en plus autonome financièrement. Vous devrez alors faire des choix qui auront des conséquences directes sur votre pouvoir d'achat et sur votre qualité

de vie. Dès aujourd'hui, vous pouvez commencer à réfléchir à vos priorités et à vos objectifs, et à prendre de bonnes habitudes en matière de finances! À cet égard, le budget est une première étape et un outil indispensable. Une fois que vous maîtriserez l'art d'épargner, pourquoi ne pourriez-vous pas explorer les différentes façons de faire croître votre épargne?



Parole de pro : Isabelle Dauphin, conseillère budgétaire à l'ACEF de l'Est de Montréal 68



Le conseil financier de René Vézina : Investir... par où commencer ? 80



Les coûts d'un déménagement 73



Sous la loupe : Épargner: le plus tôt est le mieux! 76

Sous la loupe : Des rendements à examiner de près... 81



Participer au RAP pour acheter une propriété 73

Le financement de la retraite 73

Choisir un professionnel de la finance 77



Le budget, un outil essentiel 66

Des outils très utiles pour faire un budget! 66

Des assurances, pour quoi faire ? 70

Pourquoi épargner ? 72

De l'épargne à l'investissement 77

Les véhicules de placement à plus haut rendement 79



Grille budgétaire à remplir 66



Activité interactive du chapitre 4

► CONCEPTS

Consommation

Épargne

Pouvoir d'achat

► OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- indiquer les éléments à considérer pour établir une planification budgétaire ;
- indiquer des sources de revenu dans la planification budgétaire ;
- nommer des dépenses fixes et des dépenses variables ;
- nommer des raisons d'épargner ;
- indiquer des affectations de l'épargne.

SOMMAIRE

DOSSIER 4.1

Un budget, ça sert à quoi? 66

DOSSIER 4.2

Épargner, est-ce pour moi? 72

DOSSIER 4.3

Investir, est-ce pour moi? 77



UN BUDGET, ÇA SERT À QUOI ?

Quand on est jeune et sans grandes responsabilités financières, l'argent de poche suffit généralement aux dépenses. Puis, un emploi d'été ou à temps partiel permet graduellement de payer des dépenses plus importantes. Il viendra un moment où vous devrez subvenir à vos propres besoins et faire des choix : poursuivre des études, intégrer le marché du travail, planifier un voyage, acheter une maison. Et, même si cela paraît loin, il faut un jour penser à la retraite !

Quels que soient vos projets, vous aurez plus de chance de les mener à terme à l'aide d'une planification financière réfléchie et efficace. Pour ce faire, il faut apprendre à établir, à gérer et à respecter un budget, l'outil de base de la planification financière.



Le budget, un outil essentiel

Un budget représente l'ensemble des revenus et des dépenses d'une personne ou d'un groupe de personnes pour une période donnée. Selon les objectifs que l'on s'est fixés (épargner, faire un voyage, louer un appartement ou acheter une maison, ne pas s'endetter au cours de l'année, etc.), on établit généralement son budget sur une base mensuelle. Le budget peut aussi être hebdomadaire, trimestriel ou annuel.

Il permet :

- d'évaluer précisément ses dépenses, souvent sous-estimées ;
- de s'assurer de ne pas avoir plus de dépenses que de revenus, ce qui mène à l'endettement ;
- d'ajuster ses dépenses et ses revenus en fonction de ses priorités.

Le budget n'est pas seulement utile pour les individus et les familles : les gouvernements et les entreprises s'en servent aussi ! C'est un outil essentiel pour la saine gestion de ses ressources financières. Tout budget doit être établi avec rigueur et précision.



Les revenus

Les revenus sont les sommes d'argent reçues : les revenus d'emploi, les prêts et bourses de l'Aide financière aux études et l'ensemble des prestations gouvernementales auxquelles les citoyens ont droit, selon leur situation : assurance-emploi, crédits pour la TPS/TVH, crédit d'impôt pour solidarité, allocations familiales, rente de retraite, etc. À ces revenus s'ajoutent les cadeaux en argent, les revenus de placement et tout autre revenu dont une personne peut disposer.

Les dépenses : fixes ou variables ?

Les **dépenses fixes** sont incontournables et invariables. Elles sont souvent déterminées par un contrat et sont généralement payables chaque mois : loyer, Internet, cellulaire, assurances, remboursement d'un prêt, etc.

Les **dépenses variables** fluctuent d'un mois à l'autre et peuvent être diminuées au besoin : épicerie, soins personnels, vêtements, loisirs, sorties et vacances, etc.

À L'AIDE!

DES OUTILS TRÈS UTILES POUR FAIRE UN BUDGET !

On peut faire son budget avec une feuille de papier, un crayon et une calculatrice en inscrivant dans deux colonnes les dépenses et les revenus ou à l'aide d'un chiffrier électronique. On peut aussi consulter le site Web [Tes Affaires](#) de l'Autorité des marchés financiers (AMF) et la section Jeunes consommateurs du site Web [Tout bien calculé](#) des Associations de consommateurs du Québec.

Faire un budget en trois étapes faciles !

Faire un budget n'a rien de compliqué. Voici comment procéder en trois étapes.

ÉTAPE 1

D'abord, calculer le total de ses **revenus nets**, c'est-à-dire les revenus disponibles après le paiement de toutes les contributions obligatoires (impôts, cotisations à différents régimes), sur une base mensuelle.

☛ *Comment comprendre le salaire et le bulletin de paye ?, page 190*

Généralement, les revenus d'emploi sont versés toutes les deux semaines, mais certains revenus sont versés sur une base hebdomadaire, mensuelle, trimestrielle ou annuelle. Il ne faut pas en oublier et, pour les besoins du budget, il faut les calculer sur une base mensuelle.

ÉTAPE 2

Ensuite, faire une liste complète de ses dépenses mensuelles moyennes : d'abord les dépenses fixes récurrentes, puis les dépenses variables d'un mois à l'autre. Pour ce faire, une stratégie consiste à conserver pendant quelques mois une trace de ces dépenses, comme les factures quotidiennes, les reçus de retrait au guichet automatique et le relevé de sa carte de crédit, afin d'en établir une moyenne mensuelle.

ÉTAPE 3

Finalement, soustraire les dépenses mensuelles moyennes du revenu mensuel moyen pour déterminer le solde budgétaire. Trois scénarios sont alors possibles.



Faire un budget peut vous mener loin

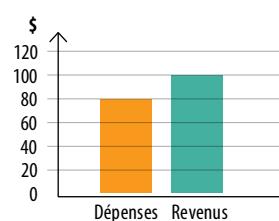
Pour quelles raisons pourriez-vous faire un budget dans les prochains mois ?

SCÉNARIO 1

Un budget excédentaire

Si les dépenses sont inférieures aux revenus, le solde est positif et le budget est excédentaire. C'est évidemment le scénario idéal, car le surplus budgétaire constitue une marge de manœuvre.

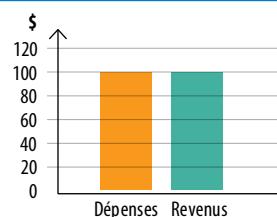
☛ *Pourquoi épargner ?, page 72*



SCÉNARIO 2

Un budget équilibré

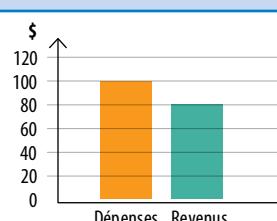
Si les dépenses sont égales aux revenus, le solde est nul et le budget est équilibré. Cette situation est un objectif minimal à atteindre.



SCÉNARIO 3

Un budget déficitaire

Si les dépenses sont supérieures aux revenus, le solde est négatif et le budget est déficitaire. Dans ce cas, il faut corriger la situation le plus vite possible en diminuant les dépenses ou en augmentant les revenus.





Parole de pro : Isabelle Dauphin, conseillère budgétaire à l'ACEF de l'Est de Montréal



Quelles stratégies pouvez-vous mettre en place pour avoir de meilleures habitudes de consommation ?



Budget 101

Voici quelques règles de base qui vous permettront d'établir un budget réaliste.

✓ **Tenir compte de ses projets et objectifs personnels tout autant que de ses dépenses courantes.**

Planifier les projets au budget est un premier pas vers leur réalisation. Le budget devient ainsi un exercice positif et motivant.

✓ **Inclure au budget un poste de dépense dédié à la constitution d'un fonds de roulement, c'est-à-dire une somme minimale qui demeure dans le compte courant.**

Un fonds de roulement permet de payer les factures et les dépenses sans risquer d'avoir des frais pour fonds insuffisants.

✓ **S'assurer de dégager un surplus dans son budget en évitant de budgéter toute sa paye.**

Il y aura ainsi une marge de manœuvre permettant d'éviter la panique ou l'anxiété au moindre imprévu.

✓ **Planifier le mois en entier en une seule séance de planification budgétaire.**

De cette façon, on risque moins de manquer d'argent pour certaines dépenses au cours des quelques jours qui précèdent la prochaine entrée d'argent.

✓ **Fractionner les dépenses fixes mensuelles sur chacune des payes, qui sont généralement aux deux semaines.**

Cette planification permet d'avoir les fonds nécessaires pour toutes les dépenses du mois.

✓ **Se référer souvent au budget une fois qu'il est planifié.**

Pour réussir à respecter son budget, il faut le consulter régulièrement !

✓ **Effectuer un suivi et ajuster son budget en cours de route, de mois en mois.**

Mesurer les écarts entre ce qui a été planifié et ce qui a été réellement dépensé permet d'ajuster sa planification budgétaire pour les mois suivants.

✓ **AdAPTER LES GRILLES DE PLANIFICATION BUDGÉTAIRE STANDARD À SA SITUATION EN Y INCLUANT UNIQUEMENT LES POSTES DE DÉPENSES PERTINENTS.**

Certaines grilles budgétaires peuvent contenir des postes de dépenses qui ne correspondent pas à ce qu'on peut se permettre de payer. Ces grilles suscitent un sentiment de privation qui pourrait nuire à la poursuite de l'exercice de planification budgétaire.

Des formules pour établir les revenus et les dépenses au mois, aux deux semaines ou à la semaine

| CALCUL À EFFECTUER | FORMULE À UTILISER | PRÉCISION |
|--|--|---|
| Transposer aux deux semaines des dépenses ou des revenus établis au mois. | $\$ \times 12 \div 26$ | C'est une erreur de diviser les dépenses mensuelles par 2 pour les établir sur deux semaines. |
| Transposer au mois des dépenses ou des revenus établis aux deux semaines. | $\$ \times 26 \div 12$ ou $\$ \times 2,16$ | Un mois comporte en moyenne deux fois 2,16 semaines, et non deux fois 2 semaines. |
| Transposer au mois des dépenses ou des revenus établis à la semaine. | $\$ \times 52 \div 12$ ou $\$ \times 4,33$ | Un mois comporte en moyenne 4,33 semaines et non 4 semaines. |
| Transposer à la semaine des dépenses ou des revenus établis aux deux semaines. | $\$ \times 26 \div 52$ ou $\$ \div 2$ | Logiquement, ce calcul n'est qu'une simple division par deux. |

ACTIVITÉS

1. Expliquez pourquoi il est nécessaire de faire un budget dans chacune des situations suivantes.

- a) À la suite de la perte de votre emploi, vos revenus mensuels passent subitement de 3 000 \$ à 1 200 \$.

Un budget permet de prioriser les dépenses nécessaires et d'éviter de faire des dépenses superflues.

- b) Vous déménagez à l'extérieur de votre région pour poursuivre vos études. Vous envisagez d'acheter une voiture d'occasion pour vous déplacer durant la fin de semaine.

Un budget permet d'étudier différents scénarios pour savoir quel montant maximal vous êtes en mesure de débourser chaque mois pour une voiture, en tenant compte des autres postes de dépenses.

- c) Vous n'avez plus envie de vivre en colocation et vous souhaitez vivre en solitaire l'an prochain.

Un budget permet d'évaluer s'il est possible d'assumer en solo les coûts d'un logement, tout en maintenant un niveau de vie raisonnable.

2. Lisez le texte suivant, puis répondez aux questions.

Vous venez de décrocher un bon emploi d'été. Vos parents ont décidé de ne plus payer vos dépenses, mais ils vont continuer à vous héberger et à vous nourrir. Vous devez maintenant assumer vos frais de transport, vos loisirs, vos vêtements et votre forfait de téléphone. Vous décidez de faire un budget.

- a) Si votre salaire brut pour deux semaines est de 1 050 \$, quel est votre salaire brut mensuel ?

$$1\,050 \text{ \$} \times 26 \div 12 = 2\,275 \text{ \$}$$

- b) Votre budget mensuel inclut 200 \$ pour constituer un fonds de roulement. Quel est le montant exact que vous devrez mettre de côté à chaque paye (aux deux semaines) ?

$$200 \text{ \$} \times 12 \div 26 = 92,31 \text{ \$}$$

- c) Si votre budget inclut chaque semaine 10 \$ pour une sortie au cinéma et 12 \$ pour vos frais de transport, combien devrez-vous budgéter mensuellement pour ces deux postes de dépense ?

$$22 \text{ \$} \times 52 \div 12 = 95,33 \text{ \$} \text{ OU } 22 \text{ \$} \times 4,33 = 95,26 \text{ \$}$$

3. **MON PROFIL** Quelle règle de base vous semble la plus importante pour établir un budget réaliste ? Pourquoi ?

Réponses personnelles. Exemple : S'assurer de dégager un surplus dans son budget en évitant de budgéter toute sa paye. Cette règle permet d'éviter d'être pris au dépourvu en cas d'imprévu.

Au cœur du budget : les dépenses fixes

Une large part du budget est consacrée aux dépenses fixes, dont les montants sont déterminés par des contrats ayant valeur légale. Les deux parties signataires du contrat ont donc des obligations mutuelles, notamment le paiement régulier de la part de la personne qui achète le bien ou le service. Les dépenses fixes sont incontournables et, contrairement aux dépenses variables, elles

ne peuvent faire l'objet d'aucun ajustement budgétaire, à moins d'une modification des conditions de l'entente par les deux signataires. Si cette entente n'est pas respectée, les conséquences peuvent être graves et onéreuses, par exemple des poursuites judiciaires, voire la saisie de ses biens ou autres actifs.

Le logement : locataire ou propriétaire ?

La dépense fixe la plus importante est souvent le logement. Les locataires payent généralement le loyer mensuellement, ainsi que d'autres dépenses fixes comme l'électricité et le chauffage, les frais d'Internet et de téléphone, et les assurances.

Pour les propriétaires, la dépense fixe la plus importante demeure le remboursement de l'hypothèque et le paiement des taxes municipales et scolaire. Les dépenses variables liées au logement sont importantes aussi, car les propriétaires doivent assurer l'entretien et les réparations de leur maison.

Les impôts et les contributions obligatoires : à prévoir ?

Les travailleurs salariés payent généralement leurs impôts et autres cotisations obligatoires par des retenues à la source, à chaque paye.

Comment comprendre le salaire et le bulletin de paye ?, page 190

Par contre, les travailleurs dont les impôts ne sont pas retenus à la source devraient prévoir dans leur budget le dépôt trimestriel d'**acomptes provisionnels**, c'est-à-dire de paiements partiels faits à l'avance aux gouvernements **fédéral** et **provincial** pour acquitter leurs impôts.

Les remboursements de prêts

Qu'il s'agisse d'un prêt hypothécaire, personnel, auto ou étudiant, un emprunt implique un paiement récurrent visant à rembourser d'abord les intérêts, puis la somme empruntée.



Les dépenses irrégulières annuelles : des dépenses à ne pas oublier !

Le permis de conduire, les vêtements, le dentiste, les cadeaux, les vacances, etc., sont des dépenses irrégulières annuelles. Pour les inclure dans votre budget, calculez ces dépenses qui surviennent une ou quelques fois dans l'année, faites-en le total et divisez-le par 12. Le résultat obtenu vous indiquera un montant à mettre de côté chaque mois.

Des assurances, pour quoi faire ?

Parmi les dépenses fixes qu'une personne doit assumer, les assurances ne devraient jamais être négligées. S'assurer, c'est payer une somme à une compagnie d'assurance en échange d'une protection contre certains risques. En cas d'accident ou autre, la personne assurée est indemnisée : on lui verse un montant d'argent compensatoire en fonction des modalités établies dans la **police d'assurance**, c'est-à-dire le contrat établi entre la compagnie d'assurance et l'assuré.

Les avantages sociaux facultatifs supérieurs aux normes du travail, page 190

Et la voiture ?

Posséder une voiture coûte cher. Si certaines dépenses sont fixes (paiements pour l'achat ou la location, permis de conduire et immatriculation, assurances), d'autres sont variables (essence, entretien et réparations, stationnement). Il faut calculer l'ensemble de ces dépenses et établir une moyenne mensuelle, de façon à intégrer un montant fixe dans le budget.

ACTIVITÉS

1. MON PROFIL Comment peut-on réduire les dépenses fixes ?

Les dépenses fixes sont souvent incontournables et difficiles à réduire. Cependant, il arrive qu'on soit dans l'obligation de les réduire pour payer des dettes urgentes, après avoir diminué les dépenses variables.

Laissez aller votre imagination et inscrivez deux solutions pour chaque dépense indiquée dans le tableau ci-dessous. Surlignez ensuite la solution que vous appliqueriez si la situation était réelle.

FORFAIT MENSUEL DE TÉLÉPHONIE CELLULAIRE : 70 \$

Réponses personnelles. Exemples: Se procurer un cellulaire usagé déverrouillé avec un paiement mensuel sans engagement, ce qui sera moins dispendieux.

Supprimer quelques options, telles que l'Internet illimité ou la boîte vocale.

Négocier un forfait chez un autre fournisseur afin d'avoir un meilleur prix pour un service similaire.

VERSEMENTS MENSUELS À TROIS COMPAGNIES D'ASSURANCE (ASSURANCE-AUTO/ASSURANCE-HABITATION/ASSURANCE-VIE) : 165 \$

Demander des soumissions à chacune des trois compagnies pour obtenir un meilleur prix.

Informer le fournisseur que l'on est aux études pour essayer d'avoir un rabais additionnel.

Prendre ses trois assurances avec la même compagnie pour obtenir un prix forfaitaire.

VERSEMENT MENSUEL POUR L'AUTOMOBILE : 250 \$

Vendre son véhicule et rembourser la dette, si c'est possible en fonction du contrat. Puis, utiliser le transport en commun.

Essayer de renégocier le contrat de vente pour réduire les versements mensuels.

Trouver des covoitureurs qui paieront leur transport. Cet argent sera utilisé pour réduire le versement mensuel.

ABONNEMENT MENSUEL À UNE SALLE D'ENTRAÎNEMENT : 30 \$

Essayer de négocier avec le gérant pour suspendre le service pendant quelques mois.

Annuler son abonnement et s'entraîner dans un parc ou à la maison.

2. Cochez les dépenses variables dans la liste ci-dessous.

a) Le paiement mensuel de la facture d'électricité

d) Un versement mensuel pour rembourser une dette de carte de crédit

b) Une séance de massage

e) Un prélèvement sur chaque paye vers un compte épargne pour financer un cours de conduite

c) Une sortie entre amis au restaurant

f) Une coupe de cheveux chez le coiffeur

ÉPARGNER, EST-CE POUR MOI ?

Vous avez sans doute déjà économisé de l'argent en vue d'un achat ou d'un projet... ou eu l'intention de le faire ! Si vous avez renoncé à dépenser une somme d'argent, si petite soit-elle, pour la mettre de côté et l'utiliser plus tard, vous avez épargné cette somme.

Il est souhaitable, sinon essentiel lorsqu'on fait un budget, d'épargner une partie de ses revenus. L'épargne permet entre autres de réaliser des projets, mais elle peut aussi être investie. Il existe des types de comptes avantageux et spécialement conçus pour certains projets d'épargne.



Qu'est-ce que l'épargne ?

L'**épargne** est la partie des revenus qu'on ne dépense pas et qui est mise en réserve, souvent pour des dépenses futures. Dans un budget, il s'agit de la somme d'argent qu'on obtient lorsqu'on maintient ses dépenses à un niveau inférieur à celui de ses revenus.

Pourquoi épargner ?

L'épargne est un élément clé de toute planification financière. De façon générale, il est recommandé d'épargner au moins de 5 à 10 % de ses revenus et de planifier ces montants dans la colonne «dépenses» de son budget. L'épargne est essentielle pour de nombreuses raisons.

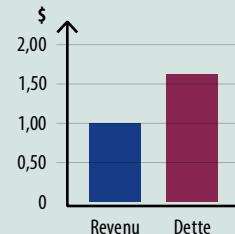
- Elle permet d'abord de se constituer une réserve pour faire face à des dépenses imprévues. Par exemple, les réparations à faire sur une voiture qui tombe soudainement en panne peuvent coûter cher; sans cette marge de manœuvre qu'offre l'épargne, de telles situations s'avèrent souvent problématiques et stressantes.
- Elle permet aussi de financer des projets plus coûteux, par exemple un voyage, la location d'un appartement ou l'achat d'une maison, et ainsi d'accroître ses choix de consommation. Pour certains projets, il est possible de recourir au crédit, mais si on peut les financer avec ses épargnes, on économise les frais d'intérêt et on accroît ainsi son autonomie financière.
- L'épargne permet également d'augmenter son pouvoir d'achat.  *Le pouvoir d'achat, page 6*

Épargner sans y penser : c'est possible !

Vous pouvez programmer des prélèvements automatisés qui transfèrent périodiquement le montant de votre choix de votre compte bancaire dans un compte d'épargne. De cette façon, par exemple par un virement mensuel ou toutes les deux semaines, l'épargne est automatiquement intégrée à votre budget !

L'endettement des Canadiens

Le rapport moyen entre les dettes et le revenu net, appelé ratio d'endettement, était de plus de 165 % au cours des dernières années pour l'ensemble des Canadiens¹. Cela signifie que les ménages canadiens doivent 1,65 \$ (carte de crédit, hypothèque, autres prêts) pour chaque dollar dont ils disposent après impôts et autres frais payés au gouvernement. D'après un sondage CROP, 42 % des Québécois ont avoué ne pas avoir épargné un sou en 2014².



À L'AIDE!

Le site **Tes Affaires** de l'Autorité des marchés financiers présente différentes stratégies et offre de précieux conseils d'épargne et de planification. Sous le menu déroulant Mon projet, vous trouverez entre autres les rubriques Acheter une auto, Partir en appartement et Payer mes études.

1. La Presse canadienne, «L'endettement des ménages canadiens atteint un nouveau sommet», *La Presse*, 11 mars 2016.

2. Pierre Vallée, «L'épargne et les Québécois», *Le Devoir*, 7 février 2015.

Épargner pour réaliser ses projets

Épargner permet de [réaliser des projets](#) trop coûteux pour être financés avec des revenus courants. Pour financer ce type de projet, il faut :

- déterminer le coût du projet (souvent sous-estimé) ;
- évaluer le temps dont on dispose pour le financer ;
- ajuster le budget en fonction du coût et du temps, ou revoir la faisabilité ou les modalités du projet (coût et temps disponibles).

Par exemple, si on planifie de faire dans six mois un voyage qui coûtera 3 000 \$, on devra épargner 500 \$ par mois.



À court terme

Faire un voyage

Voyager en avion coûte cher. Par exemple, un vol Montréal-Barcelone, en juin, peut coûter jusqu'à 800 \$, Montréal-New York, 280 \$. On peut économiser en voyageant en basse saison, en logeant dans une auberge de jeunesse, en évitant les restaurants et en faisant des réservations de vol et de chambre à l'avance. Une planification précise de tous les frais de voyage ainsi qu'une bonne réserve d'argent en cas de problèmes sont essentielles si on veut éviter les désagréments.

Acheter une voiture

Une voiture, même d'occasion, entraîne [des grosses dépenses](#). Il existe d'autres moyens de transport moins coûteux : autopartage, transport en commun, taxi, vélo... Si on n'a pas le choix, il faut savoir qu'une voiture compacte japonaise, par exemple, coûte en moyenne 8 683 \$ par année (essence, immatriculation, assurance, permis, dépréciation et entretien), sans compter le coût d'achat³.

 *Et la voiture ?, page 70*

À moyen terme

Partir en appartement

Pour quitter la maison familiale et louer un appartement, il faut épargner, car les dépenses fixes et variables seront nombreuses. Par exemple, en 2016, le loyer moyen d'un 4 1/2 était de 816 \$ à Québec, 799 \$ à Montréal et 763 \$ à Gatineau⁴. Après avoir calculé le montant du loyer et des autres dépenses fixes, il faut penser aux frais d'emménagement. Une réserve est donc utile pour couvrir les dépenses imprévues.

 *Le logement : locataire ou propriétaire ?, page 70*

Poursuivre ses études

Financer des études postsecondaires est généralement un investissement judicieux, mais qui coûte cher. L'épargne peut servir à les payer en partie et à limiter l'endettement.

 *Combien coûtent les études et comment les financer ?, p. 134*



À long terme

Acheter un logement

L'achat d'une maison ou d'un condo constitue une dépense très importante pour bien des gens. Le coût d'achat moyen d'une maison unifamiliale au Québec étant d'environ 300 000 \$⁵, rares sont ceux qui peuvent acheter une propriété sans recourir au crédit. De plus, ce crédit ne peut être obtenu sans une mise de fonds minimale de 5 % du coût d'achat. Mieux vaut donc planifier cet achat longtemps à l'avance.

Se préparer pour des périodes où les revenus diminuent

L'épargne peut servir de filet de sécurité dans les moments où les revenus sont moindres : période de chômage, retour aux études, etc. Mettre de l'argent de côté est également nécessaire au financement de la retraite, période de la vie qui est de plus en plus longue et durant laquelle on doit pouvoir remplacer son revenu d'emploi par d'autres revenus. Les programmes publics offrant des prestations aux retraités ne suffisent pas à assurer une retraite confortable : chacun doit donc prévoir sa retraite en épargnant suffisamment.

3. D'après CAA, *Calculateur des coûts d'utilisation*, 2017.

4. SCHL, *Tableaux des données détaillées tirées de l'Enquête sur les logements locatifs*, 2016.

5. «Prix des maisons: hausse à Montréal, baisse à Québec», TVA Nouvelles, 15 août 2016.

Pour placer son épargne : des comptes enregistrés et non enregistrés

Les institutions financières offrent différents produits qui permettent de faire fructifier l'épargne. Il est préférable de placer ses économies dans un ou plusieurs de ces produits, sinon l'épargne sera dévaluée par l'inflation, c'est-à-dire l'augmentation du niveau moyen des prix des biens et services. Il est important de faire la distinction entre deux catégories de comptes bancaires où l'épargne peut être placée : les **comptes enregistrés** et les **comptes non enregistrés**.

Les comptes enregistrés

Les comptes enregistrés offrent des avantages fiscaux. Ces comptes sont intéressants pour les personnes qui payent des impôts sur leurs revenus.

 *Ce qui est imposable et ce qui ne l'est pas, page 198*

Il existe plusieurs types de comptes enregistrés, qu'on peut utiliser pour financer des projets particuliers ou sa retraite (par exemple le CELI, le REEE, le REER). Les comptes enregistrés sont soumis à des règles particulières et les montants qu'on peut y investir sont limités.

Les comptes non enregistrés

Ces comptes regroupent tous les placements qui ne sont pas des comptes enregistrés. Comme les comptes non enregistrés n'offrent aucun avantage fiscal, les gains qu'ils engendrent sont imposables. En revanche, ces comptes ne sont pas soumis aux contraintes et limites propres aux comptes enregistrés. Les personnes qui ne payent pas d'impôt (faible revenu) ou celles qui ont atteint les limites de cotisation de leurs comptes enregistrés et qui souhaitent investir davantage peuvent placer leur épargne dans ces comptes.

Le compte d'épargne libre d'impôt (CELI)

Depuis 2009, les Canadiens âgés de 18 ans et plus peuvent cotiser à **un compte d'épargne libre d'impôt** (CELI) dans lequel les gains sur les sommes investies ne sont pas imposables. L'épargne accumulée dans un CELI peut servir à financer toutes sortes de projets. Les montants de cotisation maximaux annuels sont cumulatifs et leur somme atteignait 52 000 \$ en 2017 pour les Canadiens qui avaient 18 ans et plus en 2009.

Le régime enregistré d'épargne-études (REEE)

Le régime enregistré d'épargne-études sert uniquement au financement des études postsecondaires.

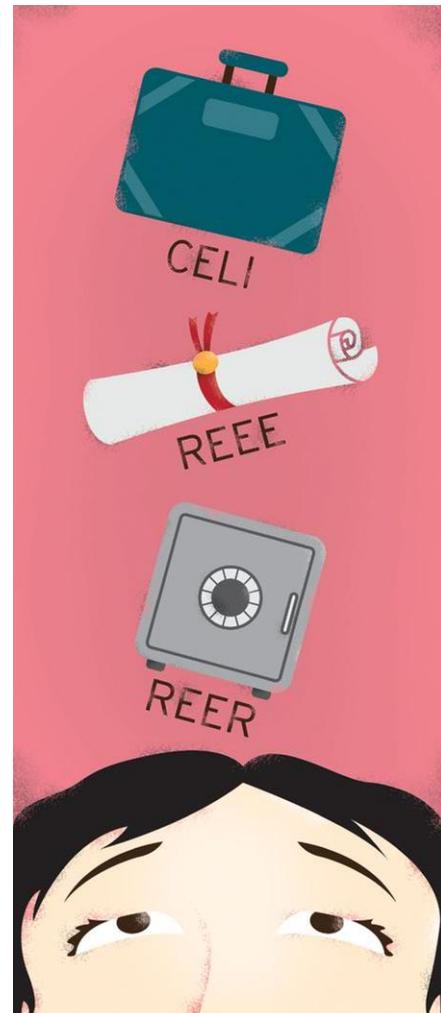
 *Le régime enregistré d'épargne-études (REEE), page 136*

Le régime enregistré d'épargne-retraite (REER)

On estime qu'un revenu suffisant pour la retraite doit correspondre à au moins 70 % du revenu annuel des années de travail actif.

Le régime enregistré d'épargne-retraite (REER) est conçu pour le financement de la retraite. Voici ses avantages :

- les cotisations au REER ne sont pas imposables, c'est-à-dire que les montants cotisés sont soustraits du revenu imposable du contribuable ;
- les sommes investies dans un REER fructifient à l'abri de l'impôt tant qu'elles demeurent investies. Une fois retirées du REER, elles constituent un revenu et sont donc imposées.



ACTIVITÉS

1. **MON PROFIL** Remplissez le tableau suivant en vous basant sur un projet personnel qui vous tient à cœur.

| | | |
|---|---|---|
| Mon projet |  | |
| Réponses personnelles. Exemple: Partir en appartement dans deux ans. | | |
| Temps disponible pour le financement | | |
| Court terme <input type="checkbox"/> | Moyen terme <input checked="" type="checkbox"/> | Long terme <input type="checkbox"/> |
| Coût du projet | | |
| Entre 0 et 1 000 \$ <input type="checkbox"/> | Entre 1 000 \$ et 5 000 \$ <input checked="" type="checkbox"/> | Plus de 5 000 \$ <input type="checkbox"/> |
| Réalisation du projet | | |
| <ul style="list-style-type: none"> Comment je vais réaliser mon projet: <u>Je vais épargner sur mon salaire et sortir moins souvent. Je vais acheter des meubles d'occasion, ce qui me coûtera moins cher. Je vais partager mon appartement pour payer moins cher.</u> Les difficultés auxquelles je devrai faire face: <u>Ce ne sera pas facile pour moi d'épargner. Je n'aurai peut-être pas un emploi aussi payant que je le souhaite. Je risque aussi d'avoir des dépenses imprévues.</u> La façon dont je pense épargner: <u>Je vais programmer des prélèvements sur mon salaire qui seront déposés dans un compte d'épargne. Je vais y déposer chaque entrée d'argent imprévue (cadeau). Je vais investir l'argent épargné dans un CELI.</u> | | |

2. **MON PROFIL** Prévoyez-vous utiliser des comptes enregistrés pour investir votre épargne ? Si oui, lequel vous semble le plus intéressant et le plus pertinent en fonction de vos projets ? Expliquez vos réponses.

Réponses personnelles. Exemple: Oui, je vais investir mon épargne dans un compte enregistré. Le CELI me semble le meilleur pour économiser à court, à moyen ou à long terme.

3. Indiquez si les énoncés suivants sont vrais ou faux. Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX | CORRECTION |
|--|------|------|---|
| a) Les comptes enregistrés et non enregistrés offrent des avantages fiscaux. | | X | <u>Les comptes non enregistrés n'offrent aucun avantage fiscal.</u> |
| b) Les gains engendrés par les comptes non enregistrés sont non imposables. | | X | <u>Les gains engendrés par les comptes non enregistrés sont imposables.</u> |
| c) Les montants que nous pouvons investir dans les comptes enregistrés sont limités. | X | | |

4. Analysez les trois cas ci-dessous et les conclusions qu'on peut en tirer, puis répondez aux questions.

Malik, Sophie et Julie ont investi dans un compte enregistré (REER ou CELI, selon leur situation) pour financer leur retraite. Ils ont placé environ 2 000 \$ par année à un rendement fixe de 5%, mais ils n'ont pas commencé à investir au même moment.

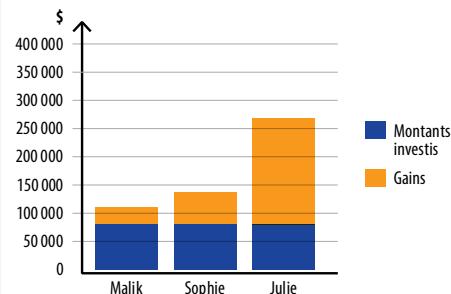
- Malik a investi 8 000 \$ par année à partir de 55 ans.
- Sophie a investi 4 000 \$ par année à partir de 45 ans.
- Julie a investi 2 000 \$ par année depuis l'âge de 25 ans.

Le rendement sur les montants investis respectivement par Malik, Sophie et Julie

| ÂGE | MALIK | | SOPHIE | | JULIE | |
|-----------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | SOMME INVESTIE | VALEUR DU PLACEMENT | SOMME INVESTIE | VALEUR DU PLACEMENT | SOMME INVESTIE | VALEUR DU PLACEMENT |
| 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 000,00 | 2 100,00 |
| 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 000,00 | 14 284,02 |
| 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 000,00 | 29 834,25 |
| 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32 000,00 | 49 680,73 |
| 45 | 0 | 0 | 4 000,00 | 4 200,00 | 42 000,00 | 75 010,43 |
| 50 | 0 | 0 | 24 000,00 | 28 568,03 | 52 000,00 | 107 338,25 |
| 55 | 8 000,00 | 8 400,00 | 44 000,00 | 59 668,51 | 62 000,00 | 148 597,66 |
| 60 | 48 000,00 | 57 136,07 | 64 000,00 | 99 361,47 | 72 000,00 | 201 256,28 |
| 65 | 80 000,00 | 110 937,01 | 80 000,00 | 145 820,86 | 80 000,00 | 266 363,50 |
| Rendement | 38,67 % | | 82,27 % | | 232,95 % | |

Les revenus obtenus sur les sommes investies sont systématiquement réinvestis, générant donc à leur tour d'autres revenus. Ces revenus générés par des revenus sont appelés les **intérêts composés**. Ils produisent un effet « boule de neige » qui s'accentue d'année en année.

Les gains par rapport aux montants investis



La « magie » des intérêts composés

En comparant les **rendements** obtenus sur des sommes identiques, mais investies à différents moments, on constate que Julie dispose à sa retraite d'une somme qui correspond à plus du double de celle de Malik ! Mieux vaut donc commencer à investir le plus tôt possible en vue de sa retraite, idéalement dès qu'on en a les moyens.

- a) Le tableau et le graphique démontrent qu'il est avantageux de commencer tôt à préparer sa retraite. Mais y a-t-il des inconvénients à le faire ?

Réponses variables. Exemple: Pour toute décision financière, il y a un coût d'option. L'argent épargné pour la retraite ne sera pas utilisé pour un autre projet, comme voyager ou acheter un condo.

- b) **MON PROFIL** Nommez deux raisons pour lesquelles vous devriez épargner.

Réponses personnelles. Exemples: Pour poursuivre mes études, pour acheter une maison ou une voiture, pour faire un long voyage.

- c) **MON PROFIL** Parmi les choix suivants, cochez celui qui correspond le plus au moment idéal pour commencer à épargner pour votre retraite. Expliquez votre choix.

Entre l'âge de 20 ans et de 34 ans Réponses personnelles:

Entre l'âge de 50 ans et 65 ans

Entre l'âge de 35 ans et 49 ans Exemple:

Je n'ai pas l'intention d'épargner pour ma retraite.

Explication: Je souhaite commencer le plus tôt possible à épargner pour profiter des avantages des intérêts composés à long terme.

INVESTIR, EST-CE POUR MOI ?

Épargner, c'est un bon début. Mais que peut-on faire avec ses épargnes ? Les investir est une bonne option. Dès maintenant, de petits investissements judicieux peuvent s'avérer rentables et vous assurer une certaine autonomie financière à court terme. À moyen et à long terme, ces investissements auront assurément un impact majeur sur vos projets, votre qualité de vie et votre retraite.

Comment faire croître son épargne ? En choisissant parmi les nombreuses possibilités de placement. Cependant, en investissement, la sagesse est de mise : avant de faire des choix, il faut définir ses objectifs et son profil d'investisseur.



De l'épargne à l'investissement

Investir signifie utiliser son épargne pour la faire fructifier, de façon à obtenir un gain, ou rendement, et augmenter son actif. Cependant, investir n'est pas toujours exempt de risque, car notre système économique est complexe et on doit toujours tenir compte du facteur « imprévisibilité ». Ainsi, un véhicule de placement pouvant générer des gains importants peut soudainement perdre beaucoup de valeur. Un **véhicule de placement** est un terme général pour désigner une variété de produits financiers qui permettent d'investir et de faire fructifier ses épargnes. Or, si certains sont sécuritaires, d'autres sont plus hasardeux et imprévisibles.

Dans ce cas, pourquoi certaines personnes prennent-elles des risques ? Parce que le potentiel de rendement est généralement proportionnel aux risques encourus par les investisseurs.

Pour s'y retrouver dans le domaine de l'investissement et savoir par où commencer, ce dossier propose une démarche en trois étapes.

1. Se doter de l'outil de base de tout investisseur, soit un compte d'épargne.
2. Définir son profil d'investisseur.
3. Choisir des véhicules de placement selon son profil.

1 SE DOTER D'UN COMPTE D'ÉPARGNE

Le compte d'épargne est l'outil de base de tout investisseur. Il est également un préalable pour accéder aux autres véhicules de placement. Il existe deux types de comptes d'épargne offerts dans l'ensemble des institutions financières.

Le compte d'épargne de base

Le compte d'épargne de base est un compte bancaire qui permet à la fois d'épargner et d'effectuer des transactions : dépôts et retraits d'argent, virements, chèques, paiements de factures et autres. Ce type de compte est souvent accompagné de frais mensuels ou de frais de transaction, qu'on peut parfois éviter en conservant un solde élevé. Les étudiants bénéficient de frais avantageux pour leur compte d'épargne ou en sont exemptés.

Le compte d'épargne n'offre cependant aucun intérêt sur l'épargne accumulée ou alors un taux très faible. Il est donc conçu pour un usage courant et non pour faire fructifier son épargne.

Le compte d'épargne avec intérêts

Le compte d'épargne avec intérêts (aussi appelé compte d'épargne à intérêt élevé) constitue un véhicule de placement sécuritaire et flexible, mais dont le potentiel de rendement demeure limité. Le taux d'intérêt offert est faible, mais permet d'obtenir un certain rendement. Les sommes qu'on y dépose sont accessibles en tout temps, mais on ne peut pas s'en servir pour effectuer des transactions courantes. Ce type de compte est idéal lorsqu'on n'a pas beaucoup d'épargne.



2 DÉFINIR SON PROFIL D'INVESTISSEUR

Si on a plus que quelques centaines de dollars à investir, on peut envisager d'autres véhicules de placement que les comptes d'épargne, dont le potentiel de rendement est faible. On doit cependant définir au préalable **son profil d'investisseur**, ce qu'un court questionnaire permet d'établir. La loi exige d'ailleurs que les institutions financières soumettent leur clientèle à un tel questionnaire. Le profil d'investisseur est principalement déterminé par deux facteurs.



Les objectifs d'épargne et l'horizon de placement

Que souhaitez-vous faire avec votre épargne ? Combien voulez-vous investir ? Quand comptez-vous utiliser les sommes investies ? Voilà des questions qu'il faut se poser pour déterminer son horizon de placement. Si vous souhaitez pouvoir accéder à votre épargne en tout temps, la valeur de votre investissement doit demeurer relativement stable à court terme. Vous n'aurez donc pas le même horizon de placement qu'une personne qui épargne en vue de sa retraite.

La tolérance au risque

De façon générale, plus les gains potentiels sur les montants investis sont élevés, plus les risques encourus sont grands. Jusqu'à quel point accepteriez-vous de voir la valeur de vos investissements diminuer pour obtenir un bon rendement ? Voilà une question cruciale qui orientera le choix de vos véhicules de placement. Pour éviter de prendre trop de risques, il est nécessaire de diversifier ses placements.

ACTIVITÉS

1. Lisez les trois situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

L'investisseur prudent

Marc-André aime réfléchir avant d'agir. Il épargne la majeure partie de son salaire pour l'utiliser à court ou à moyen terme : il ne veut pas que la valeur de ses placements diminue. Il accepte donc d'avoir un rendement limité sur ses investissements.

L'investisseuse équilibrée

Aïcha a un grand sens des responsabilités, mais elle pense que les décisions prises rapidement sont souvent les meilleures. Elle a opté pour un équilibre entre des véhicules de placement sécuritaires et audacieux. Elle peut ainsi planifier des projets à court et à long terme.

L'investisseuse audacieuse

Simone attend de ses placements qu'ils aient de bons rendements. Elle est donc prête à prendre des risques, même si la valeur de ses placements diminue. Elle peut se permettre d'être audacieuse parce qu'elle ne prévoit pas utiliser son argent à court ou à moyen terme.

- a) À votre avis, quel projet personnel Marc-André, Aïcha et Simone pourraient-ils réaliser avec leur épargne en fonction de leur choix d'investissement ?

Réponses variables. Exemples : Marc-André pourrait planifier un voyage de deux semaines en ski.

Aïcha pourrait acheter une maison. Simone pourrait prendre une retraite anticipée.

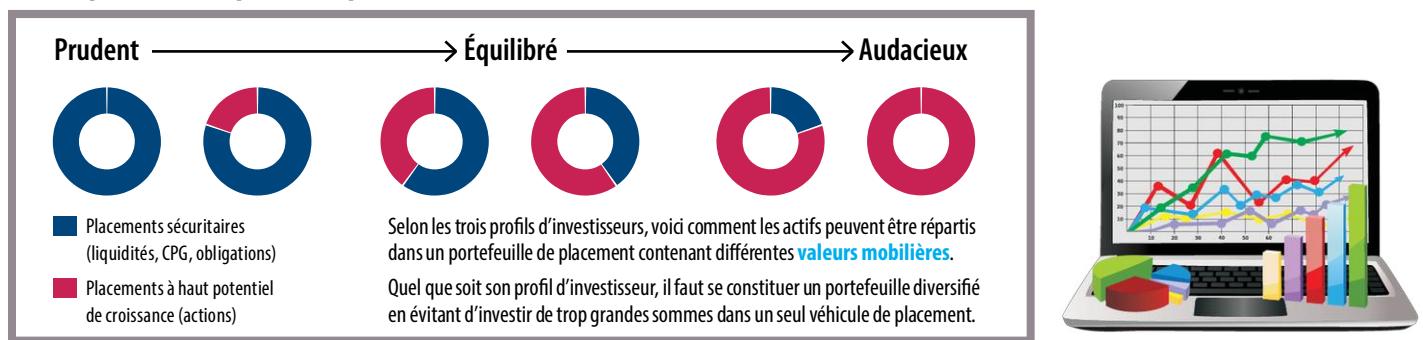
- b) **MON PROFIL** Quel est votre profil d'investisseur ? Justifiez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemple : Mon profil est équilibré parce que je veux diversifier mes placements (placements sécuritaires et placements à haut potentiel de croissance).

- c) **MON PROFIL** Accepteriez-vous de prendre des risques pour obtenir de bons rendements ? Pourquoi ?

Réponses personnelles. Exemple : Oui, car j'ai beaucoup de temps avant ma retraite et je peux tolérer les risques liés aux placements audacieux.

Quelques exemples de portefeuilles



3 CHOISIR DES VÉHICULES DE PLACEMENT SELON SON PROFIL

Une fois son profil d'investisseur établi et après avoir épargné un montant suffisant, plusieurs options s'offrent aux personnes qui veulent investir. Il existe une vaste gamme de véhicules de placement, dont le potentiel de rendement et le niveau de risque sont très variables. Avant de faire ses choix, il faut connaître les principales caractéristiques de ces véhicules de placement.

Les investissements plus prudents

Les certificats de placement garanti (CPG)

Très sécuritaires, les CPG constituent de l'épargne à terme, dont le **capital**, c'est-à-dire le montant investi, est toujours garanti. Les investisseurs ne peuvent donc pas perdre d'argent. Dans le cas d'un CPG à taux fixe, le taux d'intérêt annuel (par exemple, 2 %) est fixé dès le départ pour une durée déterminée, généralement de 6 mois à 10 ans. Comme des restrictions peuvent s'appliquer quant à l'accessibilité aux sommes investies, il faut choisir les CPG avec soin.

Les obligations

Ce sont des **titres de créance**, c'est-à-dire des titres qui impliquent un prêt, émis par des gouvernements ou des entreprises qui souhaitent emprunter des fonds. Les émetteurs d'obligations s'assurent donc d'obtenir des liquidités sans recourir au crédit bancaire. En investissant dans des obligations, on prête donc son épargne en fonction de conditions prédéfinies, dont un taux d'intérêt fixe ou variable. Le risque et le rendement des obligations dépendent beaucoup de l'émetteur du titre. S'il s'agit du gouvernement d'un pays riche et stable ou d'une entreprise établie, le risque est très bas. Le rendement des obligations dépend aussi étroitement des variations des taux d'intérêt.

Un moyen pour limiter l'inflation : la politique monétaire, page 6

Les investissements plus audacieux

Les actions

Parmi les valeurs mobilières, les **actions** d'entreprise, qui constituent des titres de propriété d'égal valeur, sont le véhicule de placement qui offre le potentiel de rendement le plus élevé. Elles comportent aussi le plus de risque pour les investisseurs. Voici comment elles fonctionnent :

- pour se financer, une entreprise émet des actions;
- des investisseurs achètent ces actions et deviennent du même coup des actionnaires de cette entreprise;
- comme ils possèdent ainsi une fraction de l'entreprise, ils ont droit à une part des bénéfices.

En général, les actions sont « cotées en Bourse », ce qui signifie que toute personne qui souhaite investir peut en acheter et en vendre sur les marchés boursiers (très accessibles grâce à Internet).



Les fonds d'investissement : des produits financiers pour tous les profils

Parce qu'ils offrent une grande diversité de valeurs mobilières à peu de frais, les fonds d'investissement conviennent à tous les types de profils d'investisseurs. Il existe deux catégories de fonds d'investissement : les fonds communs de placement (FCP) et les fonds négociés en Bourse (FNB).

Les fonds communs de placement (FCP)

Les FCP sont des fonds d'investissement très diversifiés, constitués par des experts qui choisissent différentes valeurs mobilières entre lesquelles répartir les sommes investies. Conçus pour tous les profils d'investisseurs qui ont au moins de 500 \$ à 1000 \$ à investir, ils sont depuis longtemps le produit d'épargne le plus populaire au Canada, notamment pour les fonds de retraite. Les institutions financières proposent à leurs clients, selon leur profil, un large éventail de fonds. Mais s'ils n'entraînent aucun frais de transaction à l'achat ou à la vente, les FCP sont parfois critiqués en raison de leurs frais de gestion annuels relativement élevés (environ 2%) qui diminuent leur rendement.

Les fonds négociés en Bourse (FNB)

Très semblables aux FCP, mais moins coûteux en frais de gestion, les FNB offrent de nombreuses possibilités aux investisseurs. À l'origine, ces fonds imitaient simplement la composition, et donc le rendement, de certains **indices boursiers** (regroupements de plusieurs titres importants choisis selon certains critères et reflétant les tendances dominantes du marché). Au fil du temps, on a créé de nouveaux FNB spécialisés pour élargir l'éventail des possibilités. Comme pour les actions d'entreprises cotées en Bourse, il faut détenir un compte de courtage pour investir dans les FNB.



LE CONSEIL FINANCIER DE RENÉ VÉZINA

Comment investiriez-vous votre argent ?



Un bon ou un mauvais investissement ?

Peu importe son profil d'investisseur et peu importe ses choix de véhicules de placement, il est essentiel de faire un suivi de ses investissements et d'en observer le rendement. Les placements effectués ont-ils permis de faire des gains, donc de s'enrichir ? Au contraire, ont-ils occasionné des pertes ? Comment y voir clair ?

Les relevés de placements envoyés périodiquement par les institutions financières à leurs clients indiquent généralement le rendement obtenu sur des placements contenant des valeurs mobilières. Mais il existe une façon simple de calculer le rendement annuel moyen sur ses investissements.

Pour calculer le rendement annuel moyen, il suffit de comparer le montant investi au départ et la valeur actuelle de ses placements, et de diviser la différence obtenue par le nombre d'années selon la formule suivante. Cependant, cette formule ne considère pas l'effet des intérêts composés.

(valeur actuelle des placements – montant investi au départ)

montant investi au départ

÷ nombre d'années × 100 = taux de rendement annuel moyen

ACTIVITÉS

1. Lisez les cas ci-dessous, puis répondez aux questions.

Sébastien a déposé 500 \$ dans un compte d'épargne à son institution financière. Après un an, il a obtenu 1,25 \$ d'intérêt.

Léa a investi 10 000 \$ dans des obligations d'épargne. Cinq ans plus tard, son placement vaut 11 500 \$.

Antoine a investi 5 000 \$ dans des actions de deux entreprises liées aux nouvelles technologies. Après six mois, ses actions valent 5 400 \$.

Sylvie a investi 5 000 \$ dans des actions de trois entreprises étrangères il y a deux ans. Depuis, une débandade des marchés boursiers a fait diminuer la valeur de ses actions à 4 000 \$.

- a) Déterminez le rendement annuel moyen de chaque personne.

| NOM | CALCUL | RENDEMENT ANNUEL MOYEN |
|-----------|---|------------------------|
| Sébastien | $\frac{(501,25 - 500)}{500} \div 1 \times 100$ | 0,25% |
| Léa | $\frac{(11\ 500 - 10\ 000)}{10\ 000} \div 5 \times 100$ | 3% |
| Antoine | $\frac{(5\ 400 - 5\ 000)}{5\ 000} \div 0,5 \times 100$ | 16% |
| Sylvie | $\frac{(4\ 000 - 5\ 000)}{5\ 000} \div 2 \times 100$ | -10% |

- b) Qui a eu le rendement le plus élevé ? Compte tenu du véhicule de placement choisi, cette personne s'expose-t-elle à des risques financiers importants ?

Antoine. Oui, car il a investi dans un domaine très dynamique, mais compétitif, qui change rapidement en raison de l'innovation.

- c) Sylvie a eu un rendement négatif. Dans les circonstances, trois possibilités s'offrent à elle. Laquelle choisiriez-vous si vous étiez à sa place ? Expliquez votre réponse.

- 1 Vendre ses actions et investir le montant obtenu dans un autre véhicule de placement en espérant avoir de meilleurs rendements.
- 2 Conserver ses actions en espérant qu'elles reprennent de la valeur si la situation s'améliore sur les marchés boursiers.
- 3 Profiter de la débandade pour acheter de nouvelles actions à prix d'aubaine dans l'espoir de faire un gain important lorsque les marchés reprendront de la vigueur.

Explication: Réponses variables. Exemples: 2: Le facteur temps peut avoir un effet positif à plus long terme.

3: Cette stratégie peut porter fruit si on se dit que l'action ne peut que remonter.

- d) Si le taux d'inflation est de 0,7 % l'année où le rendement annuel moyen de chacun des placements a été déterminé, qui s'est appauvri malgré un rendement positif ? Que lui suggérez-vous de faire ?

Sébastien. Réponses variables. Exemple: Il pourrait faire un placement avec un niveau de risque plus élevé.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 4



Résumez ce chapitre en indiquant dans la colonne de droite trois éléments qui caractérisent chaque concept.

| CONCEPT | CARACTÉRISTIQUES |
|----------------------------------|--|
| Exemple: Revenus | Salaire, prêts et bourses, prestations gouvernementales (assurance-emploi, allocations familiales, etc.). |
| Dépenses fixes | Réponses variables. Exemples: Incontournables, invariables, loyer, Internet, cellulaire, assurances, remboursement d'un prêt. |
| Dépenses variables | Fluctuations (diminution ou augmentation), épicerie, soins personnels, vêtements, loisirs, vacances. |
| Règles de base du budget | Projets, postes de dépenses, fonds de roulement, surplus, planification mensuelle, fractionnement des dépenses. |
| Épargne | Revenus mis de côté, 5 à 10 % des revenus, marge de manœuvre, réserve pour dépenses imprévues. |
| Comptes enregistrés | Avantages fiscaux, limite dans les montants investis, REEE, REER, CELI. |
| Comptes non enregistrés | Gains imposables, aucun avantage fiscal, moins de contraintes que les comptes enregistrés. |
| REER | Compte enregistré, financement de la retraite, cotisations non imposables, imposition au moment du retrait, compte enregistré. |
| CELI | Compte enregistré, gains non imposables, financement de projets, cotisations maximales annuelles cumulatives. |
| Profil d'investisseur | Objectifs d'épargne, horizon de placement, tolérance au risque, prudent, équilibré, audacieux. |
| Véhicule de placement | Produit financier, faire fructifier ses épargnes, CPG (certificat de placement garanti), obligations, actions. |
| Investissements prudents | CPG (capital garanti), restrictions sur l'accès des sommes investies, obligations, titres de créances. |
| Investissements audacieux | Actions cotées en Bourse, valeurs mobilières, potentiel de rendement le plus élevé, risque accru, actionnaires d'une entreprise. |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Fonds communs de placement | FCP, diversification, constitués par des experts, populaires pour les fonds de retraite, 2 % de frais de gestion (élevé). |
| Fonds négociés en bourses | FNB, frais de gestion moins coûteux, nécessité de détenir un compte de courtage. |

PRENDRE POSITION... sur l'épargne

Lisez la situation suivante. Puis, prenez position sur l'enjeu financier.



OÙ PLACER SON ARGENT ?

Votre sœur aînée commence sa carrière de conseillère financière. Elle essaie de vous convaincre de placer vos économies à la Bourse dans le secteur des technologies de pointe. Elle vous explique que cet investissement vous rapportera beaucoup plus que le certificat de placement garanti (CPG) que vous voulez acheter. Elle souligne que vos parents ont commencé à investir lorsqu'ils étaient aux études et qu'ils ont aujourd'hui une vie confortable. Vous trouvez que votre sœur a raison et que vos parents ont un niveau de vie que vous aimeriez avoir à la retraite.

Or, votre plan était au départ de placer dans un CPG les 3 000 \$ que vous avez épargnés en travaillant. Malgré

votre jeune âge, vous savez que vous voulez devenir votre propre patron ! Vous voulez donc être en mesure d'utiliser votre argent dans deux ans lorsque vous démarrez votre microentreprise. Le discours de votre sœur touche aussi une corde sensible, car l'argent que vous placez maintenant pourrait rapporter gros à long terme.

Si vous étiez réellement dans cette situation, opteriez-vous pour l'achat d'actions boursières ou pour un placement dans un CPG ? Expliquez votre raisonnement en mentionnant les avantages et les inconvénients de votre choix. Au besoin, suggérez une autre option.

Réponses personnelles. Exemple: Je reverrais mon plan d'épargne. Je pourrais placer 1 000 \$ dans un CPG plutôt que 3 000 \$. Cet argent servirait à mon projet de microentreprise. Je pourrais demander à ma sœur d'investir le reste (2 000 \$) en actions boursières. Je prendrais d'autres CPG au cours de l'année parce que c'est un placement sécuritaire. Il faudrait que je continue à travailler quelques heures par semaine et que je fasse un nouveau budget. Cette stratégie me permettrait d'investir de l'argent à long terme pour le faire fructifier et de profiter aussi de la sécurité d'un CPG pour mon projet de microentreprise. Travailler durant l'année scolaire et attendre six mois de plus pour réaliser mon rêve me semble un compromis tout à fait acceptable pour avoir le beurre et l'argent du beurre ! Par contre, cette stratégie implique de supprimer des dépenses courantes et irrégulières, telles que les loisirs, les vêtements et l'achat de matériel informatique.

CHAPITRE

MES DROITS, LEURS DROITS, NOS RECOURS

Informer, éduquer et protéger sont les grands axes d'intervention des différentes instances gouvernementales, communautaires et privées en matière de consommation.



Renseigner les consommateurs et les commerçants sur leurs droits, leurs responsabilités et les ressources mises à leur disposition.



Changer les comportements des consommateurs pour les amener à être plus responsables et plus autonomes.



Appliquer les lois qui protègent les consommateurs dans un contexte où des lois protègent aussi les droits des commerçants.

SOMMAIRE INTERACTIF



| | |
|---|-----|
| Le conseil financier de René Vézina : Qu'en est-il des achats entre particuliers ? | 105 |
|---|-----|



| | |
|--|----|
| Qu'est-ce que la Politique d'exactitude des prix ? | 91 |
|--|----|



| | |
|---------------------------|-----|
| Faire des achats en ligne | 105 |
|---------------------------|-----|



| | |
|-------------------------------------|----|
| Le remboursement, un droit acquis ? | 87 |
|-------------------------------------|----|

| | |
|---|----|
| Les garanties et la Loi sur la protection du consommateur | 89 |
|---|----|



| | |
|--|----|
| L'annulation de l'achat d'une automobile neuve ou d'occasion | 87 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| Les garanties offertes à l'achat d'une automobile neuve ou d'occasion | 89 |
|---|----|

| | |
|--|-----|
| Au bout du compte, un échantillon « gratuit » qui coûte cher | 100 |
|--|-----|

| | |
|-------------------------------|-----|
| Le processus d'achat en ligne | 106 |
|-------------------------------|-----|

| | |
|--|-----|
| Achat en ligne : une protection supplémentaire | 106 |
|--|-----|



| | |
|-------------------------|----|
| L'univers des garanties | 89 |
|-------------------------|----|

| | |
|------------------------------------|----|
| La Politique d'exactitude des prix | 91 |
|------------------------------------|----|

| | |
|-------------------------------|----|
| Les recours des consommateurs | 93 |
|-------------------------------|----|

| | |
|--|----|
| L'annulation d'un contrat de téléphonie cellulaire | 94 |
|--|----|

| | |
|----------------------------------|-----|
| Les cartes prépayées de magasins | 100 |
|----------------------------------|-----|

| | |
|-------------------------------------|-----|
| Les risques liés à l'achat en ligne | 105 |
|-------------------------------------|-----|

| | |
|--|-----|
| Les règles de sécurité de l'achat en ligne | 106 |
|--|-----|

| | |
|-------------------------------------|----|
| Modèle de mise en demeure à remplir | 93 |
|-------------------------------------|----|



| | |
|------------------------------------|--|
| Activité interactive du chapitre 5 | |
|------------------------------------|--|

► CONCEPT

Consommation

► OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- nommer des droits et des responsabilités des consommateurs ;
- nommer des droits et des responsabilités des commerçants ;
- indiquer des recours mis à la disposition des consommateurs et des commerçants pour faire valoir leurs droits ;
- indiquer des domaines régis par les lois en vigueur au Québec ;
- nommer des lois qui encadrent des pratiques commerciales ;
- décrire le rôle d'organismes qui peuvent aider les consommateurs à régler un litige.

SOMMAIRE

DOSSIER 5.1

Des droits et des responsabilités, pour qui et pourquoi ? 86

DOSSIER 5.2

Qu'en est-il des recours ? 93

DOSSIER 5.3

Quelles lois me protègent et qui peut m'aider ? 99

DOSSIER 5.4

Acheter en ligne : sécuritaire ou non ? 105



DES DROITS ET DES RESPONSABILITÉS, POUR QUI ET POURQUOI ?

L'équilibre des droits et des responsabilités des consommateurs et des commerçants est l'un des enjeux en matière de consommation. Quels sont ces droits et responsabilités ? Qui les énonce et en assure le respect ? Depuis plus d'un demi-siècle, des instances gouvernementales et non gouvernementales ont pour mission d'énoncer et de faire respecter les droits et les responsabilités des consommateurs et des commerçants.

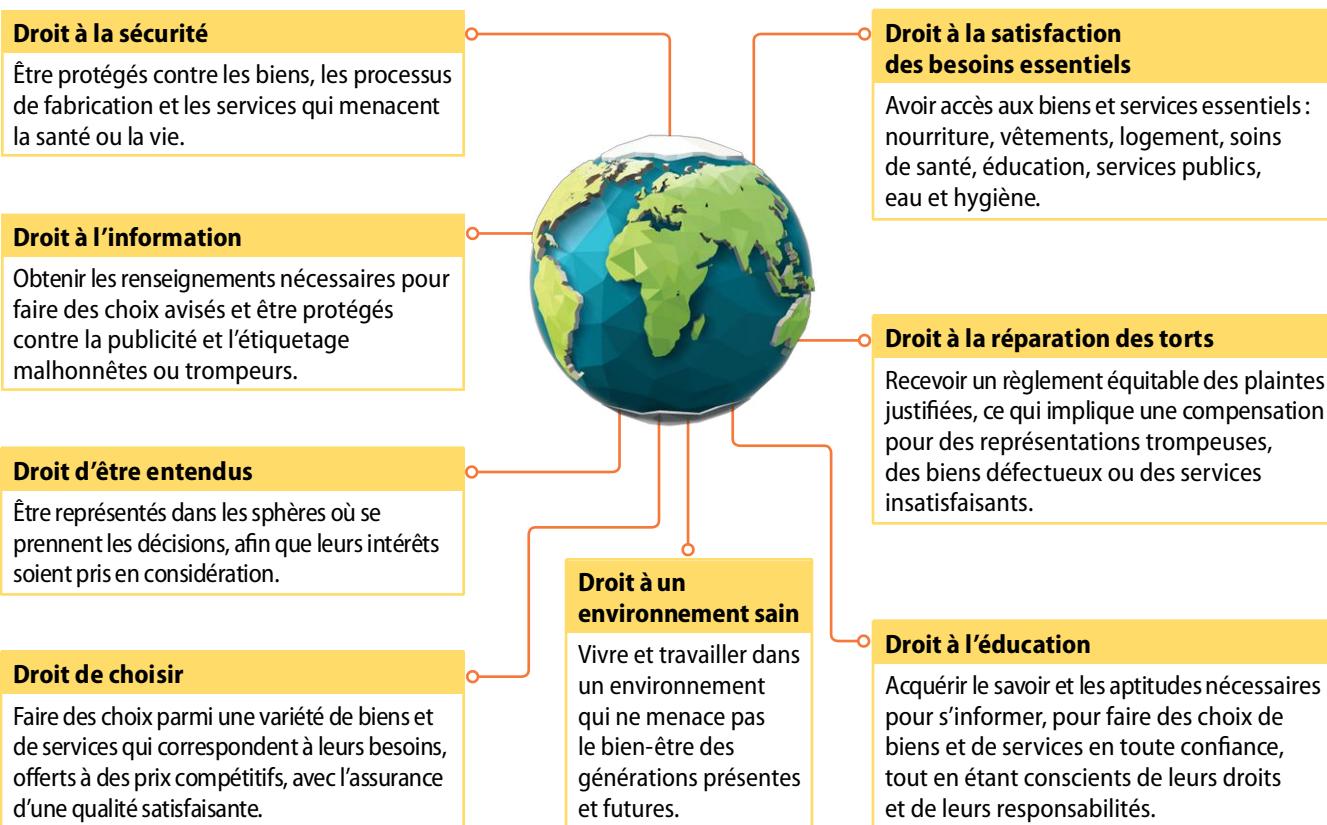


Les droits des consommateurs

Dans les années 1960, le président américain [John Fitzgerald Kennedy](#) énonce les premiers droits des consommateurs : le droit à la sécurité, le droit à l'information, le droit d'être entendus, le droit de choisir. À ces droits s'ajoutent ensuite ceux stipulés par l'organisme [Consumers International](#). L'Organisation des Nations unies (ONU) reconnaît officiellement ces droits en 1985 et les rassemble alors dans la Charte mondiale des droits des consommateurs.



La Charte mondiale des droits des consommateurs



D'après Consumers International, *50 ans au sein du mouvement mondial des consommateurs*, 2015.

Les responsabilités des consommateurs

Dans les années 1980, l'organisme Consumers International énonce cinq responsabilités qui incombent aux consommateurs¹ et qui viennent faire contrepoids à leurs droits. Ainsi, les consommateurs doivent:

1. s'informer pour mieux connaître les biens et les services qu'ils utilisent et s'interroger sur leur qualité;
2. se défendre lorsque leur cause est honnête et juste: les consommateurs doivent s'affirmer et agir pour s'assurer d'obtenir un accord équitable;
3. être conscients de l'influence que leur comportement peut avoir sur la population, en particulier à l'égard des personnes les plus défavorisées à l'échelle tant locale que nationale ou internationale;
4. **être sensibles aux effets que leur consommation peut avoir sur l'environnement** en limitant notamment le gaspillage des ressources naturelles et la pollution;
5. être convaincus que c'est dans l'union avec d'autres consommateurs qu'ils pourront promouvoir les intérêts de tous et exercer une influence.

Des questions à se poser pour assumer ses responsabilités

Avant d'acheter

- *Les renseignements personnels que je fournirai pour faire cet achat seront-ils protégés ?*
- *Quel sera l'impact de mon achat sur l'environnement et sur les droits de ceux qui fabriquent ce bien ou fournissent ce service ?*
- *Quel effet mon achat aura-t-il sur mes finances personnelles ?*
- *L'entreprise qui vend le bien ou le service, l'information présentée au sujet du bien ou du service et le bien ou le service lui-même sont-ils fiables ?*
- *Quelles seront mes obligations contractuelles ? Les ai-je comprises ?*

Après avoir acheté

- *Les renseignements personnels fournis pour faire cet achat ont-ils été protégés ?*
- *Ai-je disposé correctement du bien à la fin de son cycle de vie ? Aurais-je pu lui donner une seconde vie ? Ai-je recyclé certaines de ses pièces ?*
- *En cas de problème, ai-je fait valoir mes droits, ai-je exigé le respect des politiques de remboursement, d'échange ou de garantie ?*
- *Ai-je conservé les factures et les preuves d'achat pour une éventuelle réclamation auprès du commerçant ou du fabricant ?*
- *Ai-je respecté les clauses du contrat conclu avec le commerçant ?*

À L'AIDE!

CONSOMMATEURS AVERTIS

Vous doutez de la fiabilité d'un commerçant ? Utilisez l'outil [Se renseigner sur un commerçant](#) de l'Office de la protection du consommateur (OPC), qui vous permettra de connaître les actions de surveillance entreprises auprès des commerçants (infractions, poursuites, jugements, amendes, etc.), les mises en demeure que ces derniers ont reçues de consommateurs et la validité de leur permis.

Les droits et les responsabilités des commerçants

Les commerçants ont eux aussi des droits. Par exemple, ils peuvent:

1. établir leurs propres **règles d'échange et de remboursement** dans leur politique de service à la clientèle;
2. bonifier ou non la garantie légale par l'ajout d'une garantie du fabricant;
3. fixer leurs prix dans le respect des lois qui régissent certains biens de consommation ;
4. indiquer le prix sur chaque article ou se prévaloir de leur droit d'exemption du marquage unitaire des prix, comme le prévoit la Politique d'exactitude des prix en vigueur au Québec.

☛ *La Politique d'exactitude des prix, page 91*

Ils ont également des responsabilités.

Par exemple, ils doivent:

1. respecter les règles d'échange et de remboursement qu'ils ont établies ;
2. assurer aux consommateurs la confidentialité des transactions effectuées ;
3. appliquer les garanties prévues par la Loi sur la protection du consommateur ;
4. indiquer le prix sur tous les articles qu'ils vendent ou appliquer la Politique d'exactitude des prix.

1. Office de la protection du consommateur, *Les droits et responsabilités du consommateur*, 2017.

ACTIVITÉS

1. Placez au bon endroit dans le tableau la lettre correspondant à chacun des énoncés.
 - a) Un consommateur conserve ses preuves d'achat pour une éventuelle réclamation.
 - b) Le gérant d'un magasin explique à son employé comment effectuer un remboursement ou un échange dans le cadre de la garantie légale.
 - c) Un commerçant offre de rembourser un bien pendant les 30 jours qui suivent l'achat si un client change d'idée, mais son concurrent refuse de le rembourser dans le même contexte.
 - d) Comme son téléphone cellulaire a pris feu, un consommateur envoie une mise en demeure au fabricant.

| CONSOMMATEUR | | COMMERÇANT | |
|--------------|----------------|------------|----------------|
| DROIT | RESPONSABILITÉ | DROIT | RESPONSABILITÉ |
| d | a | c | b |

2. **MON PROFIL** Choisissez une des responsabilités des consommateurs à la page 87. Quel comportement pouvez-vous adopter pour assumer cette responsabilité en tant que consommateur ?

Responsabilité: Réponses variables. Exemple: M'informer pour mieux connaître les biens et les services et m'interroger sur leur qualité.

Comportement: Réponses variables. Exemple: M'informer sur les caractéristiques et la qualité du bien ou du service que je veux acheter et sur la fiabilité de l'entreprise qui le fabrique.

3. Dans le tableau suivant, indiquez le droit dont il est question ou donnez un exemple d'application du droit.

| DROIT DES CONSOMMATEURS | EXEMPLE D'APPLICATION |
|---|---|
| Droit <u>d'être entendus</u> | Des représentants des associations de consommateurs participent à la consultation sur un projet de loi portant sur le crédit à la consommation. |
| Droit <u>à la satisfaction des besoins essentiels</u> | Les consommateurs ont le droit d'avoir accès à des soins de santé. |
| Droit à la sécurité | Les consommateurs ont le droit d'acheter des aliments sains (œufs, viande, etc.) qui ne mettent pas en danger leur santé. |
| Droit de choisir | Les centres commerciaux regorgent de produits variés dont les prix sont compétitifs. |
| Droit <u>à un environnement sain</u> | Les gens ont le droit de travailler dans un endroit qui respecte les normes environnementales. |
| Droit à la réparation des torts | Les consommateurs dont la plainte est justifiée ont le droit de recevoir un dédommagement du fabricant. |

L'univers des garanties

Les garanties sont émises par les commerçants ou les fabricants. Elles attestent du bon fonctionnement d'un bien pour une durée déterminée, à défaut de quoi les commerçants ou les fabricants le réparent, l'échangent ou le remboursent.



Les trois types de garanties au Québec

| | GARANTIE LÉGALE | GARANTIE DU FABRICANT | GARANTIE SUPPLÉMENTAIRE |
|--|--|--|--|
| Fonction | Elle certifie la conformité d'un bien : ce bien est de qualité, il doit fonctionner de façon normale pendant une durée raisonnable, il n'a pas de vice caché, il est sécuritaire et il est conforme à la description qui en est faite. Si le bien est non conforme, il peut être réparé, échangé ou remboursé. Cette garantie est obligatoire. | C'est le fabricant qui l'établit. Si le bien est non conforme, il peut être réparé ou échangé. Cette garantie n'est pas obligatoire. | Elle prolonge ou bonifie la garantie du fabricant. Elle est offerte en magasin sous forme de garantie prolongée ou d'assurance (mais elle est fournie par une compagnie qui vend ce type d'assurance). Le commerçant a l'obligation de présenter au consommateur les deux autres garanties avant de lui offrir celle-ci. |
| Coût | Elle est gratuite et offerte automatiquement à l'achat d'un bien. | Lorsqu'elle est offerte, son prix est inclus dans le prix de vente du bien. Elle est souvent annoncée ainsi : « <i>Tel bien garanti pendant telle durée.</i> » | Le commerçant ou l'assureur fixe le prix de cette garantie. Ce prix représente habituellement de 10 % à 25 % du prix de vente du bien. Elle s'ajoute au prix de vente du bien. |
| Durée | La durée de la garantie n'est pas précisée par la loi : elle est évaluée en fonction de la durée de vie raisonnable du bien, de son prix et de ses conditions d'utilisation. | Le fabricant décide de la durée de la garantie et est tenu de la respecter. | Le commerçant ou l'assureur décide de la durée de la garantie et est tenu de la respecter. Le consommateur connaît la durée de la garantie avant d'y souscrire. |
| À qui adresser une réclamation ? | Au fabricant ou au commerçant. Le consommateur doit présenter les preuves d'achat du bien. | Au fabricant. Le consommateur doit présenter les preuves d'achat et les documents liés à la garantie du bien. | Habituellement au commerçant, mais parfois à l'assureur. Le consommateur doit présenter les preuves d'achat et les documents liés à la garantie du bien. |
| Le transfert de la garantie est-il possible? | OUI. Le consommateur doit transférer les preuves d'achat d'origine et les documents liés à la garantie. | OUI pour les automobiles et les motocyclettes. NON pour les autres biens, à moins que le contraire soit indiqué dans la garantie. | |

À L'AIDE!

Vous avez acheté un bien ou un service et devez faire appliquer la garantie ? La section « [Garanties](#) » du site Web de l'OPC offre de l'information qui vous guidera dans les différentes étapes à suivre pour faire valoir vos droits.

Une garantie supplémentaire, est-ce nécessaire ?

Avant de souscrire une garantie supplémentaire, posez-vous les questions suivantes afin de déterminer si la dépense qu'entraîne l'achat de cette garantie est nécessaire.

- *Est-ce que cette garantie présente des avantages réels par rapport à la garantie légale et à celle du fabricant compte tenu de la durée de vie raisonnable du bien, de son coût de réparation et de tout ce que la garantie ne couvre pas ?*
- *Quel sera le coût de revient (ou le prix de vente) du bien, incluant le coût de la garantie supplémentaire ?*
- *Le bien sera-t-il payé avec une carte de crédit qui comporte déjà une assurance qui bonifie la garantie du fabricant ?*

ACTIVITÉS

1. Lisez les situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

GARANTIE LÉGALE

Érik se rend compte que la fermeture à glissière de son nouveau jeans est brisée. Il va à la boutique où il a acheté le jeans dans le but de le faire réparer ou de l'échanger. Il entame une négociation avec la gérante, qui refuse d'accéder à sa demande. À l'aide de son téléphone cellulaire, il montre alors à la gérante la page Web de l'OPC où il est question des garanties légales. La gérante consent finalement à appliquer la garantie légale et à échanger le jeans.

GARANTIE DU FABRICANT

L'ordinateur portable de Gabriel est défectueux. Heureusement, il est encore couvert par la garantie du fabricant. Pour profiter de la garantie, Gabriel doit expédier l'ordinateur au fabricant et payer les frais de port et de manutention. Le fabricant a son siège social dans une autre province.

GARANTIE SUPPLÉMENTAIRE

Tally achète un ensemble laveuse et sécheuse en solde à 1 499 \$. Devant l'insistance du vendeur, elle souscrit une garantie supplémentaire de quatre ans. Après coup, elle prend conscience que l'achat de cette garantie ajoute 95 \$ à sa facture, ce qu'elle n'avait pas prévu dans son budget.

- a) Par quel autre moyen que l'échange la gérante aurait-elle pu appliquer la garantie légale pour le jeans d'Érik ?

Le jeans aurait pu être réparé ou remboursé aux frais de la boutique.

- b) Serait-il plus avantageux pour Gabriel de payer un technicien pour faire réparer son ordinateur plutôt que de l'expédier à ses frais pour le faire réparer gratuitement ? Expliquez votre réponse.

Gabriel doit comparer le coût de l'expédition avec le coût de la réparation et choisir l'option la plus économique. Il est probable que le coût des pièces et de la main-d'œuvre soit plus élevé que le coût de l'expédition.

- c) Quelles questions Tally aurait-elle dû se poser avant d'acheter la garantie supplémentaire ?

Réponses variables. Exemples : Quels sont les avantages de la garantie supplémentaire qui ne sont pas dans la garantie légale ? Quel sera le coût de son achat en incluant la garantie supplémentaire ? Y a-t-il une garantie du fabricant ?

2. **MON PROFIL** Quelle serait votre réaction si un vendeur insistait pour vous vendre une garantie supplémentaire ? Choisissez une réponse parmi les suivantes.

- J'accepterais parce que j'aurais ainsi l'esprit plus tranquille. Réponses personnelles.
- Je comparerais le coût de la réparation avec celui de la garantie supplémentaire.
- Avant d'aller magasiner, je chercherais des renseignements fiables sur les garanties supplémentaires.

3. Comment vous y prendriez-vous pour faire appliquer une garantie légale ?

Réponses variables. Exemple : Je peux en faire la demande en m'adressant au commerçant avec la preuve d'achat. Au besoin, je peux montrer à un responsable la page Web de l'OPC où il est question des garanties légales.

La Politique d'exactitude des prix

L'affichage des prix fait l'objet d'une politique particulière au Québec depuis 2001 : la Politique d'exactitude des prix. Cette politique permet aux consommateurs d'être dédommagés pour les erreurs d'affichage de prix. Elle autorise aussi les commerçants à se prévaloir du droit d'exemption du marquage unitaire des prix. En effet, les commerçants ne sont pas obligés d'indiquer le prix sur chaque article vendu. Cependant, s'ils se prévalent de ce droit, ils doivent :

- indiquer le prix des articles sur les tablettes (on parle alors d'étiquettes-tablettes);
- mettre des lecteurs optiques à la disposition des consommateurs, dans certains cas;
- afficher la politique d'exactitude des prix bien en vue, près des caisses.



Qu'est-ce que la Politique d'exactitude des prix ?

Quels moyens pouvez-vous prendre pour vous assurer de payer le prix exact ?

L'application de la Politique : deux exceptions

Vous détectez une erreur de prix et tentez de faire respecter la Politique d'exactitude des prix. Selon la situation, il se peut que la Politique ne s'applique pas.

Première situation : Vous êtes dans un commerce où les prix sont indiqués sur chaque article. Les commerçants qui étiquettent individuellement les articles qu'ils vendent ne sont pas tenus d'appliquer la Politique. Toutefois, ils doivent s'engager à corriger un prix erroné.

Seconde situation : Le prix d'un article enregistré à la caisse ne correspond pas au prix annoncé à l'endroit où vous avez trouvé l'article. Les commerçants ne sont pas tenus d'appliquer la Politique dans le cas d'articles déposés par erreur au mauvais endroit.



Une politique à connaître

Politique d'exactitude des prix

Si le prix enregistré à la caisse est plus élevé que le prix annoncé, le plus bas prix prévaut et si cette erreur porte sur un article dont le prix annoncé est de :

10\$ ou moins : le commerçant doit vous remettre gratuitement cet article;

Plus de 10\$: le commerçant corrige le prix et doit vous consentir un rabais de 10\$ sur le prix corrigé de l'article.

1. La Politique d'exactitude des prix s'applique même si l'erreur est constatée avant que la transaction ne soit complétée, à la condition toutefois que vous achetiez l'article.
2. Si, au cours d'une même transaction, la même erreur se reproduit à l'égard d'articles identiques, le prix de chacun est corrigé mais la politique d'indemnisation ne s'applique qu'à un seul de ces articles.
3. La politique d'indemnisation ne s'applique pas à l'égard d'articles pour lesquels la loi prévoit qu'un rabais ne peut être accordé par le commerçant (exemples : tabac et certains médicaments). Elle ne s'applique pas non plus à l'égard d'articles pour lesquels la loi fixe un prix minimal (exemples : lait, bière et vin) si son application a pour effet de contrevénir à la loi.

Office
de la protection
du consommateur
Québec

www.opc.gouv.qc.ca

ACTIVITÉS

1. La Politique d'exactitude des prix doit-elle s'appliquer même si la transaction à la caisse n'est pas encore complétée ? Encernez la bonne réponse.

Oui

Non

2. Lisez les situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

Adriana constate une erreur de prix pour un article enregistré à la caisse d'un magasin. Il y a beaucoup de clients qui attendent derrière elle et il n'y a pas de commis à proximité qui pourrait vérifier le prix de l'étiquette-tablette. Elle n'est pas à l'aise de faire respecter la Politique d'exactitude des prix. Elle propose donc au caissier d'ignorer l'erreur de prix.

Stéphanie achète un shampoing dont le prix sur l'étiquette-tablette est 12,99 \$. À la caisse, elle constate que le prix enregistré est 15,99 \$. La caissière connaît mal la Politique d'exactitude des prix et refuse de la dédommager. Stéphanie demande alors à voir la gérante.

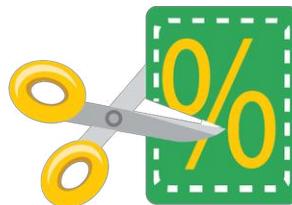
Jean-Philippe insiste pour obtenir une réduction de 10 \$ sur un bâton de hockey étiqueté à 69 \$, mais enregistré 99 \$ à la caisse. Le commerçant lui répond qu'il n'est pas tenu d'appliquer la réduction de 10 \$ prévue par la Politique d'exactitude des prix. Toutefois, il lui vend l'article au prix indiqué sur l'étiquette.

- a) **MON PROFIL** Demander un dédommagement pour une erreur de prix à la caisse d'un magasin peut être embarrassant. Qu'auriez-vous fait à la place d'Adriana ? Surlignez votre réponse ou proposez-en une autre.

- 1 J'aurais agi de la même façon. **Réponses personnelles.**
- 2 J'aurais été en colère et j'aurais demandé à voir le gérant pour dénoncer cette erreur inacceptable.
- 3 J'aurais demandé poliment à l'employé de faire respecter la Politique d'exactitude des prix.
- 4 J'aurais simplement demandé au caissier de reconnaître l'erreur et d'en faire part à son supérieur pour qu'elle soit corrigée.
- 5 Autre : Exemple: J'aurais fait respecter la Politique d'exactitude des prix et j'aurais écrit sur le site du commerce pour raconter l'événement.

- b) Selon la Politique d'exactitude des prix, à quel dédommagement Stéphanie est-elle en droit de s'attendre ? Cochez la bonne réponse parmi les choix suivants.

- Un rabais de 10 % sur le prix corrigé.
- Un rabais de 10 \$ sur le prix corrigé.
- Un rabais de 3 \$ sur le prix enregistré à la caisse.
- L'article doit être remis gratuitement.



- c) Pour quelle raison le commerçant répond-il à Jean-Philippe qu'il n'est pas tenu d'appliquer la réduction de 10 \$ prévue par la Politique d'exactitude des prix ?

Cette politique s'applique uniquement sur les biens qui ne sont pas étiquetés.

QU'EN EST-IL DES RECOURS ?

Les consommateurs, les commerçants et les fournisseurs de services ont différents recours pour faire valoir leurs droits dans les situations qui le nécessitent. Cependant, la démarche peut être compliquée et exiger de la persévérance. Devant l'ampleur de la tâche, certaines personnes en arrivent à se demander si les bénéfices de la démarche valent les efforts investis. Connaître les recours envisageables et leur pertinence dans un contexte donné permet de comprendre les bénéfices qu'on peut en tirer.

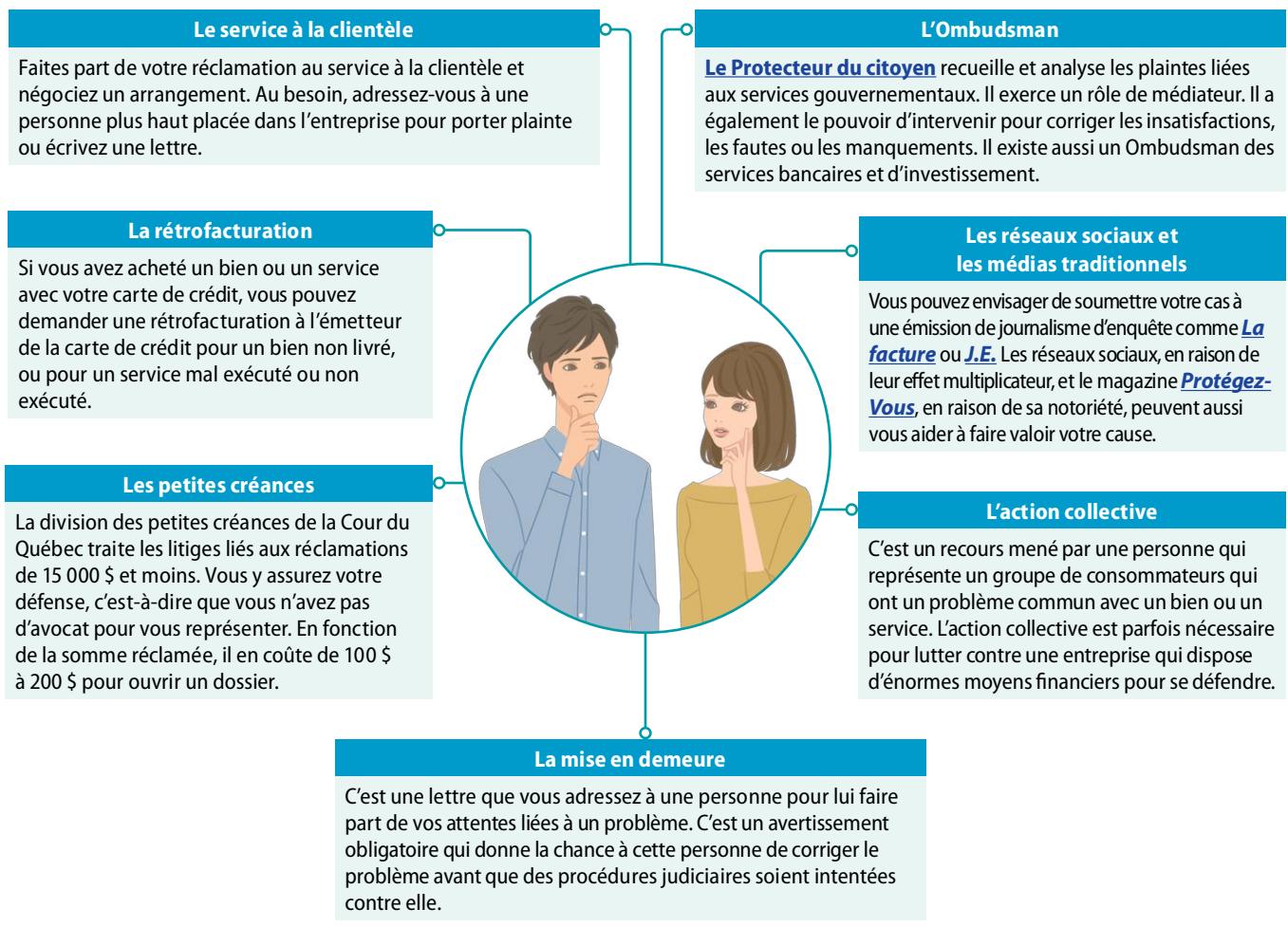


Les recours des consommateurs

Objet défectueux ou qui comporte un vice caché, service de mauvaise qualité, etc., les problèmes que l'on peut éprouver avec un bien ou un service sont nombreux. Il s'agit souvent de problèmes mineurs qui peuvent être réglés rapidement et simplement avec les commerçants

ou les fournisseurs de services. Par contre, comment faire quand il n'y a pas moyen de trouver un arrangement ? Aux grands maux les grands remèdes : il faut alors chercher parmi les recours possibles celui qui convient le mieux à une situation donnée.

Des exemples de recours



Une étape à la fois

Le bien ou le service que vous avez acheté ne vous satisfait pas ? N'allez pas trop vite !
Commencez par vous assurer que vous avez bien compris le contenu du contrat, le message de la publicité et la fonction du bien ou du service. Ensuite, procédez par étapes.

- 1 Rassemblez vos preuves d'achat.
⋮
 - 2 Contactez le service à la clientèle de l'entreprise qui vous a vendu le bien ou le service pour expliquer votre problème. Exposez vos attentes : vous souhaitez un remboursement partiel ou total, vous voulez échanger ou faire réparer le bien, etc.
⋮
 - 3 **Négociez un arrangement** avec le service à la clientèle. Tenez compte des suggestions, mais soyez ferme.
⋮
 - 4 Adressez-vous à une personne plus haut placée dans l'entreprise si la négociation échoue et suivez le processus de plainte de l'entreprise. S'il le faut, écrivez une lettre de plainte.
⋮
 - 5 La lettre de plainte ne règle pas le problème ? Rédigez alors une mise en demeure.
⋮
 - 6 Vous n'avez pas obtenu satisfaction malgré l'envoi d'une mise en demeure ? Vous pouvez maintenant vous tourner vers un recours judiciaire : les petites créances ou l'action collective, le cas échéant.

L'annulation d'un contrat de téléphonie cellulaire

Vous songez à annuler votre contrat de téléphonie cellulaire. Le fournisseur de services avec lequel vous avez signé un contrat peut vous imposer des frais d'annulation. Cependant, il doit le faire dans le respect de la Loi sur la protection du consommateur, c'est-à-dire selon une formule qui tient compte des conditions d'adhésion au contrat. Ainsi, la durée du contrat et le rabais accordé sur le prix du téléphone cellulaire à la signature du contrat seront pris en compte dans le calcul.



Comment vous y prendre ?

Vous pouvez annuler un contrat de téléphonie cellulaire au moment où vous le souhaitez. Selon la Loi sur la protection du consommateur, aucun préavis n'est nécessaire. Il vous suffit d'aviser le fournisseur de services, par écrit ou verbalement, de votre volonté de mettre fin au contrat. Un conseil: prenez soin de comparer le résultat de votre calcul des frais d'annulation avec celui indiqué sur la dernière facture que vous recevrez. Vous pourrez ainsi vous assurer que les frais imposés par le fournisseur de services sont conformes à ce que prescrit la Loi sur la protection du consommateur.

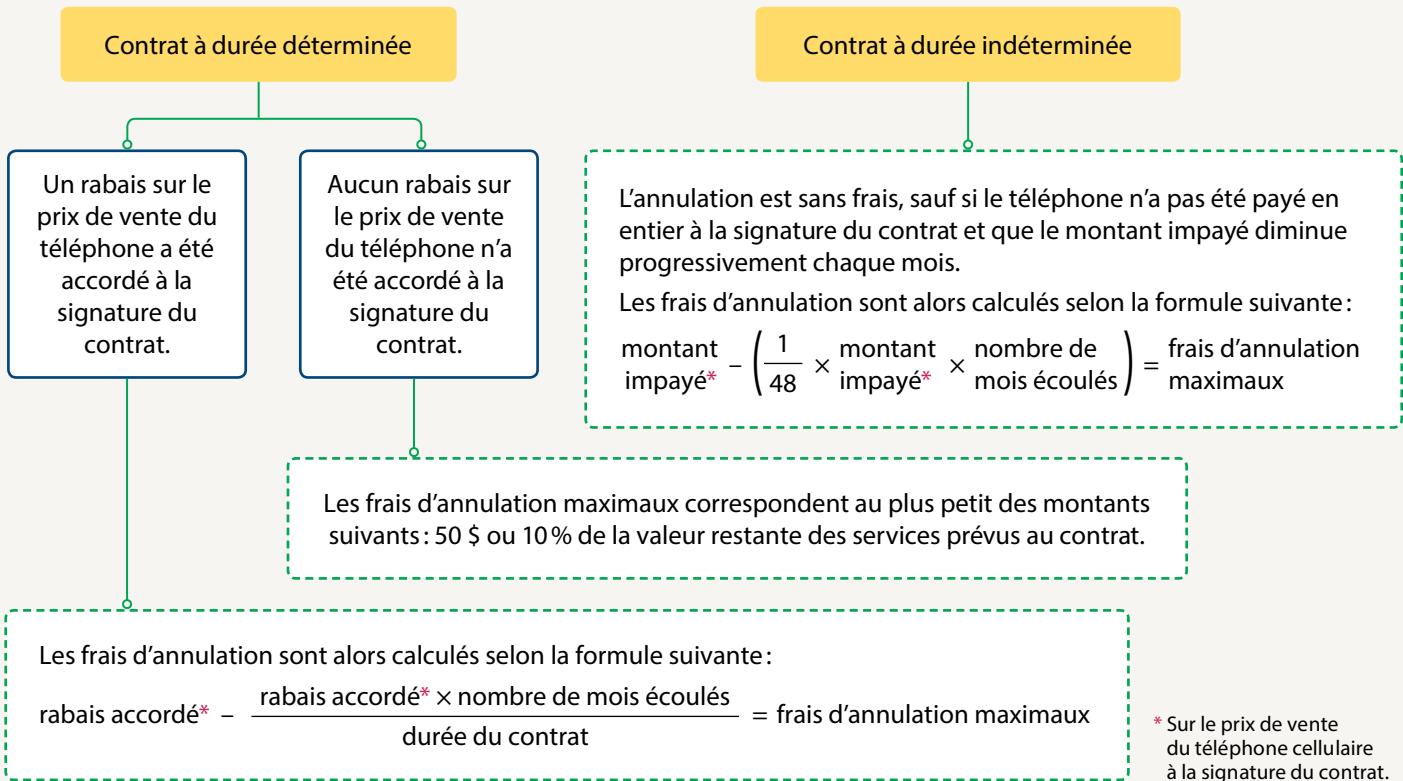


Les frais d'annulation

Il y a deux choses importantes à prendre en considération quand vous annulez un contrat de téléphonie cellulaire.

1. Plus le rabais accordé sur le prix du téléphone cellulaire est élevé, plus les frais d'annulation seront élevés.
 2. Plus il s'est écoulé de temps entre le moment où vous avez signé le contrat et le moment où vous l'annulez, moins les frais seront élevés.

Le calcul des frais d'annulation d'un contrat de téléphonie cellulaire



ACTIVITÉS

1. Reliez chaque situation au meilleur recours pour faire valoir vos droits en matière de consommation.

a) Votre tentative de régler un problème de non-respect d'une garantie légale n'a rien donné auprès du commerçant.

Le service à la clientèle

b) L'employé d'un ministère provincial semble avoir commis une faute professionnelle dans votre dossier. Vous lui avez déjà fait part de la situation ainsi qu'à son supérieur, mais en vain.

L'Ombudsman

c) En passant la souffleuse, votre voisin a endommagé votre véhicule neuf. Les dommages sont estimés à 4 700 \$. Vous lui avez fait parvenir une mise en demeure qu'il a ignorée.

Les réseaux sociaux et les médias traditionnels

L'action collective

d) Vous avez acheté en ligne un forfait familial de massothérapie à domicile. Le massothérapeute ne s'est jamais présenté et vous attendez encore un remboursement après 22 jours.

La mise en demeure

Les petites créances

La rétrofacturation

2. Indiquez le recours du consommateur pour chaque groupe de mots clés.

- a) entreprise – groupe de consommateurs – problème commun: L'action collective
- b) plainte – lettre – réclamation: Le service à la clientèle
- c) ouverture de dossier – Cour du Québec – 10 000 \$: Les petites créances
- d) services gouvernementaux – médiation – correction des fautes: L'Ombudsman
- e) carte de crédit – bien non livré – service non exécuté: La rétrofacturation
- f) attente – lettre – avertissement: La mise en demeure

3. a) Votre tablette numérique est défectueuse. Quel devrait être votre premier recours pour régler ce problème ?

Je dois rassembler mes preuves d'achat et contacter le service à la clientèle du magasin où je l'ai achetée pour obtenir un remboursement, un échange ou une réparation.

b) Le service à la clientèle refuse de vous rembourser. Quelle est la prochaine étape ? Cochez la réponse appropriée.

- Envoyer le plus tôt possible une mise en demeure.
- Se tourner vers un recours judiciaire tel que les petites créances.
- S'adresser à une personne plus haut placée dans l'entreprise et suivre le processus de plainte de l'entreprise. S'il le faut, écrire une lettre de plainte.

c) Vous avez rédigé une mise en demeure. Or, malgré cela, vous n'avez toujours pas obtenu satisfaction. Quel recours vous reste-t-il ?

Il reste le recours judiciaire: la division des petites créances de la Cour du Québec.

4. Dans chaque cas, calculez les frais d'annulation du contrat de téléphonie cellulaire.

| CONTRAT | CALCUL DES FRAIS D'ANNULATION |
|--|--|
| a) Valérie annule le contrat de son cellulaire qu'elle a signé il y a 10 mois. <ul style="list-style-type: none"> • Durée du contrat: indéterminée • Mensualité: 42 \$ • Montant impayé à la signature: 475 \$ | $475 \$ - (1/48 \times 475 \$ \times 10 \text{ mois}) = 376,04 \$$ Valérie doit payer 376,04 \$ pour annuler son contrat. |
| b) Brian annule le contrat de son cellulaire qu'il a signé il y a 6 mois. <ul style="list-style-type: none"> • Durée du contrat: 24 mois • Mensualité: 47 \$ • Rabais accordé à la signature: aucun | Valeur restante des services prévus au contrat: 18 mois $18 \text{ mois} \times 47 \$ = 846 \$$ 10% de la valeur résiduelle du contrat: $846 \$ \times 10\% = 84,60 \$$ Brian doit payer 50 \$, soit le plus petit montant entre 50\$ et 84,60\$. |
| c) Hugo annule le contrat de son cellulaire qu'il a signé il y a 17 mois. <ul style="list-style-type: none"> • Durée du contrat: 18 mois • Mensualité: 53 \$ • Rabais accordé à la signature: 250 \$ | $250 \$ - \frac{250 \$ \times 17 \text{ mois}}{18 \text{ mois}} = 13,89 \$$ Hugo doit payer 13, 89 \$ pour annuler son contrat. |

Les recours des commerçants

Les commerçants et les fournisseurs de services ont le droit de récupérer l'argent qui leur est dû, cela va de soi. Ils ont différents recours à leur disposition pour faire valoir ce droit. Certains recours impliquent des procédures judiciaires. Cependant, ces dernières sont complexes, coûteuses et bien souvent inutiles : elles échouent face à l'incapacité de rembourser des personnes qui ont des revenus modestes ou qui sont sans revenu. Dans ce contexte, les créanciers préfèrent souvent les recours qui n'impliquent pas de procédures judiciaires, comme l'inscription d'une note au dossier de crédit de la personne ou l'envoi d'une mise en demeure.



Des exemples de recours

Les petites créances

Certains créanciers peuvent faire appel à la division des petites créances de la Cour du Québec pour récupérer un solde dû. Cette division traite les litiges liés aux réclamations de 15 000 \$ et moins.

L'inscription au dossier de crédit

Les créanciers peuvent ajouter une note négative au dossier de crédit d'une personne qui ne rembourse pas sa dette. La cote et le pointage de crédit de cette personne sont alors modifiés en conséquence, ce qui nuit à ses futures demandes de crédit.

☞ *Le dossier de crédit : un outil pour les émetteurs de crédit, page 54*

☞ *Le pointage de crédit, page 55*

La mise en demeure

Les créanciers peuvent envoyer une mise en demeure à une personne afin d'exiger qu'elle rembourse sa dette.

L'agence de recouvrement

Les créanciers peuvent mandater **une agence de recouvrement** pour récupérer un solde dû. Ce type d'agence est encadré par la Loi sur le recouvrement de certaines créances.

La saisie de meubles

Les créanciers peuvent demander à un huissier d'effectuer **la saisie des meubles** d'une personne qui ne rembourse pas sa dette. Les meubles sont alors vendus aux enchères. L'argent rapporté par leur vente sert à payer le solde dû.

La saisie de salaire

Les créanciers peuvent demander à un huissier d'effectuer **la saisie du salaire**, de l'argent ou des placements d'une personne qui ne rembourse pas sa dette.

Ce n'est jamais le salaire en entier d'une personne qui est saisi pour rembourser sa dette. La part du salaire saisi est calculée en fonction **d'exemptions** auxquelles une personne a droit selon le nombre de personnes qu'elle a à sa charge. C'est ensuite 30 % du reste du salaire qui est saisi. Toutefois, ce pourcentage peut atteindre 50 % s'il s'agit du non-paiement d'une pension alimentaire, par exemple.

La procédure judiciaire de la saisie

Les créanciers doivent obligatoirement respecter une procédure judiciaire avant de pouvoir effectuer une saisie.



étape 1

Envoy d'un avis de déchéance de bénéfice du terme

Cet avis donne 30 jours au consommateur pour rembourser sa dette totale. Celui-ci peut alors demander à un juge de modifier les termes du contrat de manière à faciliter le remboursement de sa dette.

étape 2

Envoy d'une demande introductive d'instance pour intenter une action en justice

Le consommateur reçoit un avis d'assignation auquel il doit répondre dans les 15 jours qui suivent la réception de l'avis.

étape 3

Après l'obtention d'un jugement par la cour, émission d'un avis d'exécution

Les créanciers ont désormais le droit de procéder à la saisie. La saisie est alors possible pour une durée de 10 ans.

Les créanciers préféreront peut-être tenter de négocier une entente de remboursement pour éviter la saisie, qui est une procédure particulièrement coûteuse.

ACTIVITÉS

1. Lisez les deux situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

INSCRIPTION AU DOSSIER

Pierre-Yves doit 15 000 \$ à une institution financière. Il a perdu son emploi et n'a pas fait quatre versements mensuels. C'est la troisième fois que ça lui arrive en deux ans. L'institution financière décide d'ajouter une note négative à son dossier de crédit. Sa cote de crédit passe alors de 2 à 4, ce qui est la cote associée aux paiements en retard de plus de 90 jours.

SAISIE DE SALAIRE

Clémentine doit 8 900 \$ à son avocate. Elle a des problèmes de santé et ne fait plus les versements mensuels pour rembourser sa dette depuis plusieurs mois. Un avis d'exécution a été émis et une partie du salaire de Clémentine sera saisie.



- a) L'institution financière de Pierre-Yves a fait preuve de beaucoup de patience, mais elle a ses limites. A-t-elle le droit de faire saisir dès maintenant son salaire ? Pourquoi ?

Non, car elle doit obtenir un jugement de la cour pour avoir le droit de procéder à la saisie.

- b) Qu'est-ce que Clémentine aurait pu faire pour éviter qu'un avis d'exécution soit émis ?

Elle aurait pu demander à un juge de modifier les termes du contrat pour faciliter le remboursement de sa dette. OU Elle aurait pu consulter un spécialiste en insolvabilité pour évaluer les options à sa disposition.

- c) **MON PROFIL** Tenteriez-vous de négocier vous-même une entente avec un créancier pour éviter la saisie de votre salaire ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemple: Oui, je tenterais de trouver un compromis acceptable pour les deux parties afin de reprendre le contrôle de mes finances.

QUELLES LOIS ME PROTÈGENT ET QUI PEUT M'AIDER ?

DOSSIER 5.3

De nombreuses lois encadrent la consommation. Quelques-unes ont été vues au fil des pages de cet enjeu. Ce dossier réunit les principales lois provinciales et fédérales en vigueur au Québec. Les connaître permet aux consommateurs de faire valoir leurs droits dans le cadre d'un litige. Dans ce même contexte, différents organismes peuvent aider les consommateurs.



Les principales lois provinciales et fédérales en vigueur au Québec et s'appliquant aux différents domaines liés à la consommation

| DOMAINE | QUÉBEC  | CANADA  |
|----------------------------|--|--|
| Crédit à la consommation | • Loi sur la protection du consommateur | • Loi sur les banques : – Règlement sur le coût d'emprunt – Règlement sur les pratiques commerciales en matière de crédit • Loi sur les associations coopératives de crédit |
| Accès à un compte bancaire | Les caisses populaires ne sont pas soumises à la Loi sur les banques (ci-contre). En cas de litige, il faut se référer au processus de plainte de l'institution. | • Loi sur les banques : – Règlement sur l'accès aux services bancaires de base |
| Emballage et étiquetage | • Politique d'exactitude des prix | • Loi sur l'emballage et l'étiquetage des produits de consommation • Loi sur l'étiquetage des textiles • Loi sur la concurrence |
| Services financiers | • Loi sur la distribution de produits et services financiers • Loi sur les coopératives de services financiers | • Loi sur les banques : – Règlement sur le coût d'emprunt |
| Contrats | • Loi sur la protection du consommateur | |
| Sécurité des produits | • Loi sur la protection du consommateur | • Loi canadienne sur la sécurité des produits de consommation • Loi sur la sécurité automobile |
| Garanties | • Loi sur la protection du consommateur | • Loi sur la concurrence |
| Pratiques commerciales | • Loi sur le recouvrement de certaines créances • Loi sur la protection du consommateur | • Loi sur la concurrence |
| Voyages | • Loi sur les agents de voyages | |
| Salubrité des aliments | • Loi sur les produits alimentaires | • Loi et règlements sur les aliments et drogues • Loi sur la salubrité des aliments au Canada • Loi sur les produits agricoles |
| Concurrence | • Loi sur la protection du consommateur | • Loi sur la concurrence |
| Vie privée | • Loi sur la protection des renseignements personnels dans le secteur privé | • Loi sur la protection des renseignements personnels • Loi sur la protection des renseignements personnels et les documents électroniques |
| Services sans fil | • Loi sur la protection du consommateur | • Code sur les services sans fil (Conseil de la radiodiffusion et des télécommunications canadiennes) |
| Environnement | • Loi sur la qualité de l'environnement | • Loi canadienne sur la protection de l'environnement |
| Assurances | • Loi sur les assurances | • Loi sur les sociétés d'assurances |
| Achats à distance | • Loi sur la protection du consommateur | • Code canadien des pratiques pour la protection des consommateurs dans le commerce électronique |

L'Office de la protection du consommateur

L'Office de la protection du consommateur (OPC), un organisme gouvernemental québécois créé en 1971, est responsable de veiller à l'application de quatre lois provinciales.

- ▶ Loi sur la protection du consommateur
- ▶ Loi sur les agents de voyages
- ▶ Loi sur le recouvrement de certaines créances
- ▶ Loi sur les arrangements préalables de services funéraires et de sépulture

L'OPC reçoit les plaintes et les dénonciations des consommateurs dans tous les secteurs de la consommation. En 2015-2016, il a traité 27 636 plaintes. L'OPC joue aussi un rôle de premier plan en ce qui a trait à l'information et à l'éducation auprès des consommateurs, notamment dans les écoles, dans les médias et dans son site Web. Environ 30 000 personnes visitent son site chaque semaine. Enfin, un des rôles importants de l'OPC en est un de soutien et de médiation: il accompagne les consommateurs dans le règlement d'un litige avec un commerçant et intervient parfois auprès d'un commerçant fautif.

La Loi sur la protection du consommateur et l'encadrement des pratiques commerciales

La Loi sur la protection du consommateur encadre plusieurs pratiques commerciales. Par exemple, elle encadre les pratiques de certains commerces en ce qui concerne l'obtention d'un permis obligatoire, les conditions entourant l'émission de cartes prépayées, l'imposition de frais potentiellement illégaux dans plusieurs domaines de consommation et la représentation trompeuse.



Quelques exemples de pratiques interdites par la Loi sur la protection du consommateur

🚫 Les cartes prépayées des magasins

Les pratiques suivantes sont interdites en ce qui concerne les cartes prépayées, par exemple les cartes-cadeaux:

- inscrire une date d'expiration sur la carte, date après laquelle le solde de la carte serait perdu sous prétexte que la carte est expirée (ne s'applique pas à la carte d'appel ni à la carte pour l'usage illimité d'un service);
- imposer des frais d'activation de la carte;
- refuser de rembourser le solde de la carte lorsqu'il est de 5 \$ ou moins.

🚫 L'exécution d'une garantie

Certains biens de consommation contiennent dans leur emballage un carton ou un formulaire de garantie à remplir et à retourner au fabricant. Aucun commerçant ou fabricant ne peut refuser d'honorer une garantie sous prétexte qu'il n'a pas reçu le formulaire de validation.

🚫 La vente de billets de spectacle

Exiger un prix plus élevé que celui fixé par le vendeur officiel autorisé pour la vente de billets de spectacle est une pratique illégale.

🚫 La représentation trompeuse

Les pratiques suivantes sont interdites et constituent de la représentation trompeuse :

- prétendre, par exemple dans une publicité, que le prix d'un bien ou d'un service est réduit lorsque c'est faux;
- faire la promotion d'un produit pour attirer les clients sans en avoir une quantité suffisante pour répondre à la demande, à moins de préciser que les quantités sont limitées;
- faire croire à la qualité d'un produit en prétextant faussement un certain niveau de rendement;
- prétendre faussement qu'un bien est neuf ou qu'il a été remis à neuf;
- falsifier l'odomètre d'un véhicule d'occasion de manière à laisser croire que celui-ci a un moins grand kilométrage.

ACTIVITÉS

1. Complétez le tableau suivant sur les rôles de l'Office de la protection du consommateur.

| L'OPC EN RÉSUMÉ! | |
|--|--|
| Organisme gouvernemental _____ | québécois _____ |
| Date de création: _____ 1971 | |
| Lois que l'OPC est responsable d'appliquer | |
| • Loi sur les _____ agents de voyages _____ | • Loi sur la _____ protection du consommateur _____ |
| • Loi sur le _____ recouvrement _____ de certaines _____ créances _____. | • Loi sur les _____ arrangements _____ préalables de services _____ funéraires _____ et de sépultures. |
| Rôles de l'OPC | |
| • Recevoir les _____ plaintes des consommateurs _____. | |
| • Informer les consommateurs et les _____ éduquer _____, dans les _____ écoles _____, les _____ médias _____ et sur son site Web. | |
| • Procurer du soutien et offrir des services de _____ médiation _____ entre les consommateurs et les _____ commerçants _____ lors des _____ litiges _____. | |

2. **MON PROFIL** Avec laquelle des quatre lois sous la responsabilité de l'OPC devriez-vous d'abord vous familiariser ? Pourquoi ?

Réponses variables. Exemple: La Loi sur la protection du consommateur, car la consommation occupe une place importante dans notre société et j'aurai peut-être besoin de m'y référer un jour.

3. Nommez une loi, un code ou un règlement provincial et fédéral qui encadre chaque problème de consommation ci-dessous.

| PROBLÈME DE CONSOMMATION | LOI PROVINCIALE  | LOI FÉDÉRALE  |
|--|--|--|
| a) Une erreur d'étiquetage sur un pantalon | Politique d'exactitude des prix | Loi sur l'étiquetage des textiles |
| b) Un sac à dos non conforme à la description en ligne | Loi sur la protection du consommateur | Code canadien des pratiques pour la protection des consommateurs dans le commerce électronique |
| c) Une garantie non appliquée sur l'achat d'un téléviseur 4k | Loi sur la protection du consommateur | Loi sur la concurrence |

4. Certaines des pratiques interdites par la Loi sur la protection du consommateur vous semblent-elles plus difficiles à détecter que d'autres ? Expliquez votre réponse.

Réponses variables. Exemples: La représentation trompeuse, car il peut être difficile de connaître la qualité réelle d'un produit avant de l'avoir utilisé. OU Il peut être difficile de savoir si le kilométrage de l'odomètre d'un véhicule d'occasion est exact.

Des organismes au service des consommateurs

Les organismes spécialisés dans la défense des droits des consommateurs offrent différents services à la population : information et éducation, protection et médiation. Plusieurs de ces organismes sont gouvernementaux. D'autres sont des organismes communautaires qui, malgré des budgets parfois limités, soutiennent les consommateurs sur plusieurs fronts.



Les organismes qui viennent en aide aux consommateurs

ORGANISMES DU GOUVERNEMENT PROVINCIAL



| ORGANISME | RÔLE | CHAMP D'ACTION |
|--|-------|--|
| <u>Office de la protection du consommateur</u> | ● ● ● | <ul style="list-style-type: none">Surveillance et application de certaines loisInformation sur les droits et les obligations des consommateurs et des commerçantsDélivrance de permis aux commerçantsCréation de ressources éducatives comme des activités pédagogiques |
| <u>Régie du logement</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none">Règlement des litiges entre propriétaires et locataires (tribunal administratif)Information à l'intention des propriétaires et des locataires |
| <u>Éducaloï (Internet)*</u> | ● | <ul style="list-style-type: none">Vulgarisation du droitCréation de ressources éducatives : capsules vidéo, trousse, ateliers à faire en classe |
| <u>Autorité des marchés financiers*</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none">Surveillance et encadrement de l'industrie financièreÉducation des consommateurs : jeux, calculateurs |
| <u>Commission d'accès à l'information du Québec*</u> | ● ● ● | <ul style="list-style-type: none">Promotion de l'accès à l'information et protection des renseignements personnelsSurveillance et règlement de litiges |
| <u>Société de l'assurance automobile du Québec</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none">Surveillance et application du Code de la sécurité routièreSensibilisationÉmission des permis de conduire |
| <u>Protecteur du citoyen (Ombudsman)</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none">Surveillance du respect des droits reliés aux services gouvernementauxInformation |
| <u>Info assurance (Internet)</u> | ● | <ul style="list-style-type: none">Information : dépliants téléchargeables |
| <u>Chambre de l'assurance de dommages</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none">Protection du public en matière d'assurance de dommagesExpertise en règlement de sinistresInformations sur les recoursCréation d'outils : guide d'accompagnement, inventaire des biens |

* Le site Web de cet organisme comporte une section jeunesse.

Légende : ● Information et éducation

● Protection

● Médiation

ORGANISMES DU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL



| ORGANISME | RÔLE | CHAMP D'ACTION |
|--|------|---|
| <u>Bureau de la consommation</u> | ● | <ul style="list-style-type: none"> • Promotion des intérêts des consommateurs • Consultations sur le marché • Information |
| <u>Agence de la consommation en matière financière du Canada</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none"> • Surveillance des institutions financières • Promotion de la littératie financière • Sensibilisation sur les droits et responsabilités |
| <u>Ombudsman des services bancaires et d'investissement</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none"> • Proposition de solutions de rechange au système judiciaire • Médiation • Information : blogue |

ORGANISMES COMMUNAUTAIRES



| ORGANISME | RÔLE | CHAMP D'ACTION |
|---|------|--|
| <u>Associations de consommateurs</u> | ● ● | <ul style="list-style-type: none"> • Sensibilisation, information et éducation sur les droits et responsabilités • Consultations budgétaires, défense des droits, médiation • Promotion des intérêts des consommateurs • Représentation des consommateurs • Demande de recours collectifs |
| <u>Association pour la protection des automobilistes</u> | ● | <ul style="list-style-type: none"> • Enquête • Information, conseils et orientation • Collaboration avec le magazine <i>Protégez-Vous</i> |
| <u>Association des consommateurs pour la qualité dans la construction</u> | ● | <ul style="list-style-type: none"> • Promotion des intérêts des consommateurs • Sensibilisation et conseils, éducation sur les droits et responsabilités |

Légende : ● Information et éducation

● Protection

● Médiation

À L'AIDE!

DES ASSOCIATIONS QUI PRENNENT POSITION

Les associations de consommateurs ont comme mission d'informer et d'aider les personnes à défendre leurs droits. Elles font de la représentation auprès de certaines instances gouvernementales pour tenter de parfaire les lois entourant la protection des consommateurs. En prenant position, elles revendentiquent des changements pour réduire l'écart entre le pouvoir des entreprises et celui des consommateurs. Entre autres services, elles offrent de la consultation budgétaire et des séances d'information sur des sujets courants de consommation.

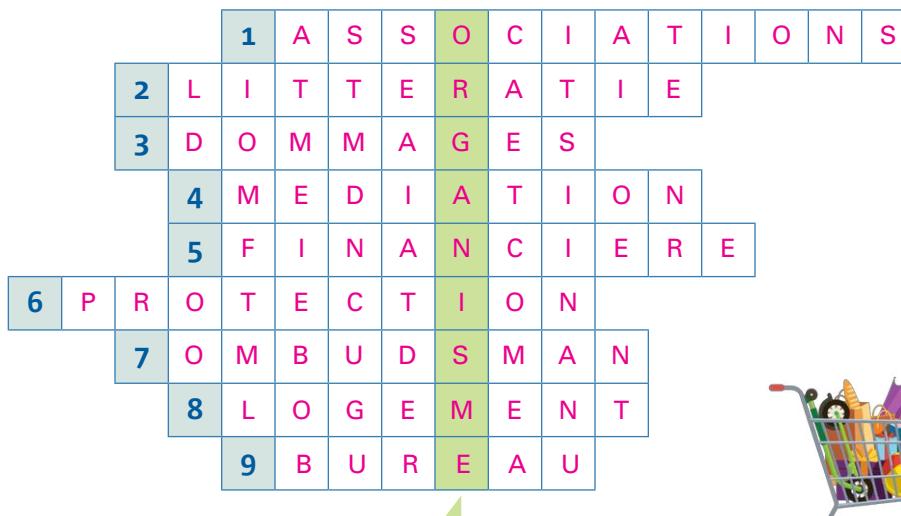
Consultez le site Web [Tout bien calculé](#) des Associations des consommateurs du Québec pour trouver le nom de l'association de consommateurs de votre région.



ACTIVITÉS

1. Complétez les énoncés, puis remplissez la grille et trouvez le mot mystère.

- 1 Les **associations** de consommateurs éduquent les gens sur leurs droits et responsabilités.
- 2 L'Agence de la consommation en matière financière du Canada surveille les institutions financières et fait la promotion de la **littératie** financière.
- 3 En plus de protéger le public, la Chambre de l'assurance de **dommages** offre un guide d'accompagnement et un inventaire des biens.
- 4 Au lieu d'avoir recours au système judiciaire, vous pouvez faire appel à l'Ombudsman des services bancaires et d'investissement qui offre des services de **médiation**.
- 5 L'Autorité des marchés financiers surveille et encadre l'industrie **financière**, en plus de faire l'éducation des consommateurs.
- 6 Au Québec, l'Office de la **protection** du consommateur informe les consommateurs et les commerçants sur leurs droits et leurs obligations.
- 7 Une autre dénomination du « protecteur du citoyen »: **Ombudsman**.
- 8 Si vous êtes locataire, consultez la Régie du **logement** en cas de litige avec votre propriétaire.
- 9 Le **Bureau** de la consommation est un organisme fédéral qui informe et fait la promotion des intérêts des consommateurs.



MOT MYSTÈRE



ACHETER EN LIGNE : SÉCURITAIRE OU NON ?

DOSSIER 5.4

Le commerce en ligne a modifié les habitudes des consommateurs, c'est indéniable. La preuve en est que de nouvelles tendances en matière de magasinage se manifestent : le furetage en magasin et le webrepérage.

Vous arrive-t-il de vous rendre dans un magasin où vous repérez un bien dont vous ferez l'achat en ligne ? Vous faites alors ce qu'on appelle du furetage en magasin. Le webrepérage, lui, consiste à rechercher un bien en ligne avant de l'acheter en magasin.

Ce sont deux tendances en vogue, surtout le webrepérage. En effet, il n'est pas rare de voir des consommateurs en train de faire du webrepérage sur leur téléphone cellulaire au beau milieu d'une séance de magasinage... en magasin !



LE CONSEIL FINANCIER DE RENÉ VÉZINA



Faites-vous preuve de prudence lorsque vous faites des achats dans des sites Web de petites annonces ? Expliquez votre réponse.

Les risques liés à l'achat en ligne

| RISQUE POTENTIEL | PRÉCISIONS |
|--|--|
| Non-respect des normes de sécurité | Les biens ou les services peuvent ne pas répondre aux normes de sécurité en vigueur au Québec. |
| Non-respect des droits des consommateurs | Si le cybercommerçant est à l'étranger, il peut être difficile de faire appliquer les lois en vigueur au Québec. |
| Coût plus élevé que prévu | Le coût des biens peut être plus élevé que prévu en raison de frais dissimulés, tels que les droits de douane et les frais de port et de manutention. |
| Représentation trompeuse | Les biens ou les services reçus peuvent ne pas correspondre à leur description sur le site Web du cybercommerce. |
| Fraude et arnaque | Certains cybercommerces ne livrent pas les biens ou ne fournissent pas les services qu'ils vendent. Ces faux commerces ont pour seul but de vous dérober de l'argent ou de recueillir des renseignements sur vous (cela peut mener au vol d'identité). |
| Vol d'identité | Les coordonnées et le numéro de carte de crédit que vous entrez sur les sites Web qui ne cryptent pas les données (qui ne rendent pas les données indéchiffrables) peuvent être consultés sans autorisation et être subtilisés. |



Des signes qui ne trompent pas

Vous visitez un cybercommerce et y observez des choses étranges. Attention ! Il s'agit peut-être d'un cybercommerce frauduleux. Certains signes ne trompent pas.

- ▶ Les offres sont trop belles pour être vraies.
- ▶ Le site Web est mal conçu et a l'air négligé.
- ▶ On vous pousse à prendre une décision rapidement.
- ▶ On vous demande des renseignements sur votre carte de crédit à une étape qui précède le paiement.
- ▶ Vous ne pouvez plus quitter le site Web à cause des pièges à fureteur, tels que la désactivation de l'option « Retour » et l'ouverture automatique d'une nouvelle fenêtre lorsque vous en fermez une.
- ▶ La politique de remboursement n'est pas spécifiée ou elle est très détaillée et difficile à déchiffrer.
- ▶ La politique de confidentialité n'est pas précisée.
- ▶ L'adresse civique et le numéro de téléphone sont introuvables.
- ▶ On vous envoie de la publicité par courriel sans votre autorisation.

Les pratiques frauduleuses

Biens contrefaits ou qui ne sont jamais livrés, entreprises fantômes, etc.: les possibilités de fraudes et d'arnaques en matière de consommation sont presque infinies. En 2017, les Canadiens se sont fait dérober plus de [13 millions de dollars](#)² alors qu'ils effectuaient des achats en ligne.

CONNAISSEZ LA LOI

ASPECT JURIDIQUE, LIMITÉ GÉOGRAPHIQUE

L'absence de frontières propre au commerce en ligne a une incidence sur [la protection des cyberconsommateurs québécois](#). La Loi sur la protection du consommateur prévoit qu'un cybercommerçant qui fait affaire avec des clients québécois est tenu de se soumettre aux lois et aux règlements locaux, donc de reconnaître leurs droits. Toutefois, il peut être compliqué d'intenter un recours contre un cybercommerçant qui n'a pas son siège social au Québec et qui refuse de collaborer.

Les règles de sécurité de l'achat en ligne



2. Better Business Bureau, *Les 10 grandes fraudes de 2017, 2018*.

ACTIVITÉS

1. Certains signes vous indiquent qu'un cybercommerce est frauduleux. Quand devriez-vous commencer à vous inquiéter ? Expliquez votre réponse.

Il faut s'inquiéter au premier signe, car les possibilités de fraude sont presque infinies et les conséquences peuvent être graves.

2. À quoi reconnaît-on un site Web sécurisé ?

L'adresse du site Web commence par « https » et il y a un pictogramme de cadenas verrouillé dans la barre d'état en haut de la fenêtre, ou de clé intacte, au bas de la fenêtre.

3. Lisez la situation suivante, puis répondez à la question.

Durant une fête, votre ami achète une étagère en ligne à partir de l'ordinateur de votre voisin. Le rabais est exceptionnel : 33,99 \$ au lieu de 299,99 \$. Comme il n'en reste que deux, il se dépêche de payer à la caisse virtuelle. Il s'agit d'une entreprise chinoise ayant comme politique d'envoyer les frais de port et de manutention par courriel immédiatement après l'achat. Le délai de livraison se situe entre deux semaines et deux mois.

En vous basant sur les règles de sécurité de l'achat en ligne, à la page 106 du cahier, indiquez deux conseils que vous auriez pu donner à votre ami.

Conseil 1: Réponses variables. Exemples: Il faut faire des achats en ligne à partir d'un ordinateur qui n'est utilisé par personne d'autre que nous.

Conseil 2: Il ne faut jamais faire un paiement sans connaître tous les frais qui seront facturés. OU Un des signes pour repérer un cybercommerçant frauduleux est une offre trop belle pour être vraie.

4. Vous vous apprêtez à acheter un livre en ligne. Quels sont les risques que vous courez ? Indiquez de quel risque il s'agit après avoir lu chaque exemple.

| EXEMPLE | RISQUE |
|--|--|
| a) Si c'est une fausse librairie, vous ne recevrez jamais le livre. | Fraude et arnaque |
| b) Si le site de la librairie ne crypte pas vos données, elles pourraient être subtilisées ou consultées. | Vol d'identité |
| c) Le prix du livre peut augmenter à cause des frais de livraison. | Coût plus élevé que prévu |
| d) Si vous recevez un livre endommagé, il peut être difficile de le retourner au cybercommerçant qui est à l'étranger. | Non-respect des droits du consommateur |
| e) Le livre affiché en ligne a une reliure rigide, mais vous pourriez recevoir un livre avec une reliure souple. | Représentation trompeuse |

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 5

Complétez les encadrés suivants afin de résumer les notions étudiées dans le chapitre.

1 Les garanties

- ▶ Garantie légale: obligatoire, gratuite, transférable, certifie la conformité d'un bien et sa durée de vie raisonnable.
- ▶ Garantie du fabricant: non obligatoire, incluse dans le prix, habituellement non transférable.
- ▶ Garantie supplémentaire: facultative, prolonge ou bonifie une autre garantie, coût de 10% à 25% du prix de vente, sous forme de garantie prolongée ou d'assurance.

2 La Politique d'exactitude des prix

- ▶ Un article à 10 \$ ou moins: l'article doit être remis gratuitement.
- ▶ Un article de plus de 10 \$: un rabais de 10 \$ doit être consenti sur le prix corrigé.
- ▶ Elle autorise les commerçants à se prévaloir du droit d'exemption du marquage unitaire des prix.

3 Les recours des consommateurs

- ▶ Service à la clientèle
- ▶ Ombudsman
- ▶ Réseaux sociaux et médias traditionnels
- ▶ Rétrofacturation
- ▶ Action collective
- ▶ Mise en demeure
- ▶ Petites créances

4 Les frais d'annulation d'un contrat de téléphonie cellulaire

- ▶ Contrat à durée déterminée: s'il y a eu un rabais sur le prix de vente, il est calculé dans les frais d'annulation; s'il n'y a eu aucun rabais, les frais d'annulation correspondent au plus petit montant: 50 \$ ou 10 % de la valeur restante.
- ▶ Contrat à durée indéterminée: l'annulation est sans frais sauf si le téléphone n'est pas entièrement payé au moment de l'annulation.

5 Les recours des commerçants

- ▶ Inscription au dossier de crédit
- ▶ Agence de recouvrement
- ▶ Petites créances
- ▶ Saisie de salaire
- ▶ Mise en demeure
- ▶ Saisie de meubles

6 Les risques liés à l'achat en ligne

- ▶ Non-respect des normes de sécurité
- ▶ Représentation trompeuse
- ▶ Coût plus élevé que prévu
- ▶ Non-respect des droits des consommateurs
- ▶ Fraude et arnaque
- ▶ Vol d'identité

PRENDRE POSITION... sur les droits et les recours

Lisez la situation ci-dessous. Puis, prenez position sur la question des recours possibles pour le consommateur.

UN SYSTÈME DE CINÉMA MAISON DE QUALITÉ DOUTEUSE

Vous avez récemment acheté en ligne un système de cinéma maison. Or, vous avez constaté en ouvrant la boîte qu'il était gris et non noir, tel qu'il apparaissait sur le site. De plus, votre nouveau cinéma maison a rendu l'âme après seulement quatre jours d'utilisation. Vous avez tout de suite contacté le cybercommerçant pour faire respecter la garantie légale. Aucun rabais ne justifie une durée de vie aussi courte ! Vous avez consulté le site sur lequel vous avez acheté votre cinéma maison. Sur son site, le cybercommerçant n'affiche ni sa politique de retour ni les coordonnées téléphoniques de son entreprise. De plus, il ne répond pas à vos courriels. Par conséquent, vous ne pouvez pas faire respecter la garantie légale.

Une de vos amies a vécu une situation similaire lorsqu'elle a acheté sa laveuse en ligne. Elle a menacé le cybercom-

merçant de se servir des réseaux sociaux pour se « venger » en lui faisant une publicité négative. Elle vous incite à faire la même chose. Elle croit que cette stratégie, à tort ou à raison, a accéléré le règlement de son litige. Elle affirme que suivre les étapes habituelles du règlement des plaintes, jusqu'à la mise en demeure, peut occasionner de longs délais et causer beaucoup de frustration.

Même si vous savez qu'il ne faut pas se faire justice soi-même, vous ne voulez pas consacrer trop de temps à ce litige, car le temps, c'est de l'argent...



Plusieurs recours sont à votre disposition pour vous aider à faire valoir vos droits. Quelle stratégie choisiriez-vous parmi les suivantes ?

- ▶ Faire, ou menacer de faire, une mauvaise publicité en utilisant les réseaux sociaux.
- ▶ Utiliser un ou plusieurs recours offerts aux consommateurs.

Expliquez votre réponse en indiquant les ressources que vous consulteriez et les conséquences de votre choix.

Réponses personnelles. Exemple : Je suivrais tout d'abord les étapes des recours habituels pour obtenir satisfaction, car je n'aimerais pas perdre de la crédibilité dès le départ auprès du commerçant. De plus, j'ai peur que l'utilisation des réseaux sociaux pour parvenir à mes fins soit une lame à double tranchant, si je l'utilise à ce stade. En effet, même si cette stratégie peut donner des résultats rapidement, le cybercommerçant pourrait me poursuivre s'il juge que je publie de l'information portant atteinte à sa réputation. Je commencerais d'abord par m'informer auprès de l'Office de la protection du consommateur ou d'une association de consommateurs pour savoir si la rétrofacturation pourrait être une solution à mon problème. Sinon, je pourrais envoyer une lettre de mise en demeure au cybercommerçant. Lorsque j'aurai obtenu un remboursement, je pourrai alors raconter sur les réseaux sociaux ce qui m'est arrivé afin de sensibiliser les gens à cette mauvaise pratique commerciale.

SYNTHESE DE L'ENJEU



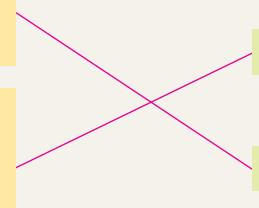
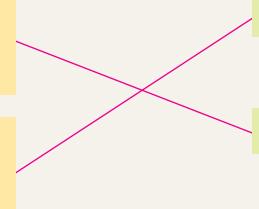
1. Complétez les énoncés suivants.

- a) Le coût d'option s'appelle également le coût d' **opportunité**. Ce coût est celui des options auxquelles on renonce lorsqu'on fait un choix parce que nos ressources sont **limitées** et qu'il est impossible de satisfaire tous nos **besoins** et désirs.
- b) Le pouvoir d'achat dépend du **prix** des biens et services d'une part, et du **revenu** des consommateurs d'autre part.
- c) La politique **monétaire** et la politique **budgétaire** sont deux domaines d'intervention de l'État dans l'économie.
- d) Les **besoins** sont nombreux et ne se manifestent pas toujours de façon consciente. Les désirs sont illimités et leur satisfaction procure un **plaisir** psychologique **temporaire**.
- e) Les groupes **sociaux**, l'environnement commercial, l'**obsolescence** programmée et la fréquence d'exposition à la publicité sont des facteurs **externes** qui influencent nos habitudes de consommation.
- f) L'objectivité et l'**indépendance** sont deux caractéristiques des sources d'information **fiables** et pertinentes.

2. Pour chacun des scénarios, indiquez si la courbe se déplace vers la droite ou vers la gauche. Puis, cochez une des deux cases pour indiquer s'il s'agit d'une situation de rareté ou de surplus. Enfin, faites une flèche pour montrer si le prix augmente ou diminue.

| SCÉNARIO | EFFET SUR LA COURBE | RARETÉ OU SURPLUS? | ↑ OU ↓ DU PRIX |
|---|--|--|----------------|
| La demande de sacs à dos diminue et l'offre est stable. | La courbe de la demande se déplace vers la gauche . | <input type="checkbox"/> Rareté <input checked="" type="checkbox"/> Surplus | ⬇ |
| La demande de véhicules utilitaires sport augmente et l'offre reste stable. | La courbe de la demande se déplace vers la droite . | <input checked="" type="checkbox"/> Rareté <input type="checkbox"/> Surplus | ⬆ |
| La demande de rouge à lèvres est stable et l'offre augmente. | La courbe de l'offre se déplace vers la droite . | <input type="checkbox"/> Rareté <input checked="" type="checkbox"/> Surplus | ⬇ |
| La demande de maïs soufflé est stable et l'offre diminue. | La courbe de l'offre se déplace vers la gauche . | <input checked="" type="checkbox"/> Rareté <input type="checkbox"/> Surplus | ⬆ |

3. Reliez chaque publicité au bon objectif.

- | | |
|--|--|
| <p>a) Un organisme communautaire qui distribue des vivres aux moins nantis diffuse une publicité pour recueillir des dons en vue de faire des paniers de Noël.</p> |  Informer |
| <p>b) Une institution financière lance une campagne publicitaire pour faire la promotion de sa nouvelle application qui permet de déposer un chèque en ligne au moyen d'une tablette ou d'un cellulaire.</p> | Sensibiliser |
| <p>c) Une entreprise en vogue lance une publicité télévisée montrant une jeune femme qui attire tous les regards grâce à son nouveau parfum.</p> |  Changer des comportements |
| <p>d) Une jeune entreprise de covoiturage urbain diffuse une publicité en ligne pour faire connaître les bienfaits du covoiturage sur l'environnement.</p> |  Susciter des besoins |

4. Cochez les éléments qui déterminent votre accessibilité au crédit.

| ÉLÉMENTS | ÉLÉMENTS |
|---|-------------------------------------|
| Vos revenus | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre pouvoir d'achat | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre stabilité d'emploi | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre compétence en matière de consommation | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Vos liquidités | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre niveau d'endettement | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre compétence en matière de crédit | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Les revenus de vos parents | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Vos achats antérieurs | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre âge | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Votre pointage et votre cote de crédit | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Vos habitudes de paiement | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Vos buts financiers | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Vos actifs (biens et placements) | <input checked="" type="checkbox"/> |
| L'endettement d'un membre de votre famille | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Vos droits en matière de consommation | <input checked="" type="checkbox"/> |

5. Insérez chacun des types de crédit suivants dans le bon encadré. Attention ! Un crédit peut être associé à plus d'un type de contrat de crédit.

Marge de crédit • Prêt personnel • Carte de crédit • Prêt sur salaire
Achetez maintenant et payez plus tard • Prêt automobile • Prêt étudiant

CONTRAT ASSORTI D'UN CRÉDIT

Prêt automobile

Achetez maintenant et payez plus tard

CONTRAT DE CRÉDIT VARIABLE

Marge de crédit

Carte de crédit

Achetez maintenant et payez plus tard

CONTRAT DE PRÊT D'ARGENT

Prêt personnel

Prêt sur salaire

Prêt étudiant

6. MON PROFIL Expliquez pourquoi vous devriez faire un budget et y inclure un poste pour l'épargne.

a) Je devrais faire un budget parce que: Réponses personnelles. Exemple: Cela me permettrait de mieux planifier mes dépenses et d'éviter de m'endetter. Je pourrais aussi ajuster mes dépenses et mes revenus en fonction de mes priorités.

b) Je devrais inclure à mon budget un poste pour l'épargne parce que: Réponses personnelles. Exemple: Il est important d'avoir de l'argent de côté pour les dépenses imprévues. L'épargne permet de financer des projets plus coûteux et aussi de faire des investissements.

7. Qu'est-ce qu'un compte enregistré? Donnez un exemple.

Un compte enregistré offre des avantages fiscaux. C'est un placement avantageux pour les personnes qui paient des impôts sur leurs revenus. Le CELI, le REEE et le REER en sont des exemples.

8. Indiquez si les énoncés sont vrais ou faux. Si un énoncé est faux, corrigez-le.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX |
|---|------|------|
| a) Les commerçants ont des droits. Par exemple, ils peuvent fixer leurs propres règles d'échange et de remboursement. | X | |
| b) Il est fortement conseillé de toujours se procurer une garantie supplémentaire quand on nous l'offre. | X | |
| c) Un fabricant a le droit de refuser d'honorer une garantie si vous avez omis de lui faire parvenir le formulaire de validation dans les 30 jours suivant l'achat. | X | |
| d) Si vous n'obtenez pas satisfaction à la suite de votre lettre de plainte, vous pouvez rédiger une mise en demeure. | X | |
| e) Si vous annulez votre contrat de téléphonie cellulaire à durée indéterminée, il n'y aura aucun frais, sauf si le téléphone n'est pas encore payé en totalité. | X | |
| f) Malgré la croyance populaire, la Loi sur la protection du consommateur permet d'inscrire une date d'expiration sur une carte prépayée de magasin. | X | |
| g) L'Autorité des marchés financiers surveille et encadre l'industrie financière. | X | |
| h) Depuis cinq ans, les associations de consommateurs ont comme mandat de faire appliquer la Loi sur la protection du consommateur. | X | |

Corrections:

b) L'achat de cette garantie n'est pas toujours nécessaire. Il faut s'assurer qu'elle présente des avantages réels par rapport aux autres garanties. c) Aucun fabricant ne peut refuser d'honorer une garantie sous prétexte qu'il n'a pas reçu le formulaire de validation. f) La Loi sur la protection du consommateur interdit d'inscrire une date d'expiration sur une carte prépayée de magasin. h) C'est l'Office de la protection du consommateur qui est responsable d'appliquer la Loi sur la protection du consommateur.

PRENDRE POSITION... SUR LA CONSOMMATION DES BIENS ET DES SERVICES

Après avoir lu l'histoire de Delphine, prenez connaissance des options qui s'offrent à elle. Vous aurez ensuite à prendre position sur la meilleure façon dont elle pourrait utiliser ses économies.

LES CHOIX DE DELPHINE

Delphine en est à sa dernière session en communication à l'université. Elle s'apprête donc à passer du statut d'étudiante travaillant dans un café à temps partiel au statut de professionnelle de la communication. Elle aura bientôt un nouvel emploi dans son domaine. En effet, un ami de la famille lui a promis un poste intéressant qui commencerait dans quatre mois. Son revenu mensuel net serait alors de 2 100 \$. Comme la chance lui sourit, son futur emploi est situé à 15 minutes à pied de chez elle. Delphine a une colocataire pour l'aider à payer son logement en banlieue qui coûte 750 \$ par mois. Notre future diplômée vient de recevoir 3 500 \$ en héritage de sa grand-mère et elle n'a pas de dettes.

Delphine n'arrive pas à établir son budget annuel, car elle a de la difficulté à distinguer ses besoins de ses désirs et à bien évaluer ses dépenses futures. Elle s'interroge sur la meilleure façon d'utiliser ses économies. Elle hésite entre les quatre options suivantes.



OPTION 1

Investir tout de suite l'argent dont elle a hérité (3 500 \$) afin de le faire fructifier.

Mots clés: profil d'investisseur – tolérance au risque – véhicule de placement.



OPTION 2

Réaliser son rêve et utiliser l'argent de son héritage pour voyager en Europe durant quelques mois avec une amie avant de commencer son premier emploi.

Mots clés: coût – influences sur son choix – coût de renonciation.



OPTION 3

Acheter un véhicule usagé pour se déplacer plus facilement et aller voir son amoureux qui habite au centre-ville.

Mots clés: coût à l'achat – coût d'entretien – alternatives.



OPTION 4

Acheter de nouveaux électroménagers, surtout une cuisinière pour remplacer celle qu'elle a achetée il y a six mois et qui ne fonctionne plus.

Mots clés: garantie – loi – organisme.

Évidemment, Delphine ne peut pas réaliser tous ses désirs. Elle est donc dans l'obligation de faire des choix... Comme nous tous, elle n'échappe pas à la notion du coût d'option !

1. Si vous étiez à la place de Delphine, quelle option parmi celles qui sont proposées choisiriez-vous ? Expliquez pourquoi. Dans votre réponse, donnez au moins deux avantages de l'option choisie et un inconvénient pour chaque option rejetée.

Conseil: Aidez-vous des mots clés situés au bas des options pour justifier votre prise de position.

Option choisie: Réponses personnelles. Exemple: L'option 1.

Explication: Exemple: J'investirais l'argent dont j'ai hérité parce que, même si on m'a promis un emploi, je ne l'ai pas encore. Je dois faire preuve de prudence. Ma priorité serait de stabiliser ma situation professionnelle et financière. Parce que je n'aime pas prendre des risques, je consulterais un conseiller financier pour bien définir mon profil d'investisseur et m'assurer qu'une partie de la somme investie puisse être accessible en cas de besoin. Placer l'argent de mon héritage m'apporterait un sentiment de sécurité.

Je ne ferais pas de dépenses importantes tant que ma situation professionnelle ne sera pas stable. Acheter et entretenir un véhicule coûte cher. Cet achat pourrait attendre. Je pourrais aussi retarder l'achat de nouveaux électroménagers. Toutefois, comme ma cuisinière est presque neuve, elle est sous garantie légale. Par conséquent, je pourrais la faire réparer ou en obtenir une nouvelle gratuitement. Quant au voyage, je réalise que j'aurais envie de partir parce que plusieurs de mes amis l'ont fait. Ce rêve pourrait toutefois attendre. L'Europe sera encore là dans deux ans !

2. Que feriez-vous si vous appreniez que vous n'obtiendrez pas le poste qu'on vous avait promis ? Reconsidéreriez-vous votre choix ? Expliquez pourquoi.

Réponses personnelles. Exemple: Au moment de faire mes placements, je m'assurerais de pouvoir en retirer une partie en cas d'imprévu. Durant ma recherche d'emploi, je réduirais mes dépenses dans la mesure du possible et j'éviterais les dépenses non essentielles. Je pourrais retirer un peu d'argent de mes placements, si nécessaire. Après avoir trouvé un emploi dans mon domaine, je pourrais refaire mon budget annuel en fonction de mon nouveau revenu.



ENJEU POURSUIVRE DES ÉTUDES

SOMMAIRE

| | |
|------------------------------|-----|
| CHAPITRE 6 | |
| À chacun son emploi! | 116 |
| CHAPITRE 7 | |
| Investir pour l'avenir | 132 |
| SYNTHÈSE DE L'ENJEU | 146 |

SOMMAIRE INTERACTIF

-  Choisir sa voie
-  Activité Mon profil... de formation
-  Le profil de formation et d'emploi
-  Activité interactive – Révision de l'enjeu

► CONCEPTS

Formation

Qualification

Financement



CHAPITRE

O À CHACUN SON EMPLOI !

Si vous avez déjà eu un emploi d'été ou un emploi à temps partiel durant l'année scolaire, vous avez acquis une certaine expérience : service à la clientèle, animation d'enfants, travail de bureau, etc. Cependant, c'est dans les prochaines années que vous aurez à choisir un emploi en fonction de vos études. Comment imaginer avec précision quelle sera votre occupation professionnelle au cours des cinq à dix prochaines années ?

Ce chapitre présente des pistes de réflexion et des conseils pour vous aider à faire des choix éclairés en ce qui concerne la poursuite de vos études et la recherche d'un emploi. Le but est d'obtenir un emploi qui correspond le mieux à vos aptitudes et à vos besoins financiers. Cet emploi vous permettra peut-être même d'entamer une belle carrière !



Portrait inspirant : Maryam Abdali, Petites-Mains **118**

Le conseil financier de René Vézina : **119**

Le salaire minimum est-il suffisant pour vivre ? **119**

Portrait inspirant : Le musicien Erik West Millette **120**

Parole de pro : Laetitia Pimpin,
directrice des ressources humaines chez WB Games Montréal **125**



Astuces pour bâtir un *curriculum vitae* qui sort du lot **126**



Le salaire minimum **119**



Sous la loupe : Trois types de rémunération **123**

Le marché caché de l'emploi **125**



Le salaire **119**

Le processus d'embauche **124**

La réussite d'une entrevue **128**



Tout est dans le CV! **126**

Un complément important : la lettre de motivation **126**

Une entrevue, ça se prépare! **128**



Modèle de CV à remplir **126**

Modèle de lettre de motivation à remplir **126**

▶ CONCEPTS

Formation

Qualification

▶ OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- indiquer les principaux critères d'établissement du salaire ;
- indiquer des incidences économiques possibles du fait de ne pas obtenir de diplôme ;
- nommer des types de rémunération ;
- mettre en application des stratégies de recherche d'emploi ;
- vous référer à des organismes d'aide à la recherche d'emploi.

SOMMAIRE

DOSSIER 6.1

Quelles sont mes perspectives d'emploi? 118

DOSSIER 6.2

Quelles sont les stratégies de recherche d'emploi? 124



QUELLES SONT MES PERSPECTIVES D'EMPLOI ?

Vous commencez à songer à votre carrière, ou peut-être y pensez-vous depuis quelque temps. Réfléchir à vos champs d'intérêt, vos passions, vos aspirations et vos aptitudes est essentiel. Cette réflexion peut s'avérer déterminante dans le choix de votre vie professionnelle. Vos besoins financiers sont également importants. Par exemple, entre plusieurs emplois intéressants, le facteur du salaire peut influer sur votre choix.

Les salaires sont déterminés par de nombreux critères et varient beaucoup selon les emplois.



Les critères d'établissement du salaire liés à l'emploi

Au sein d'une entreprise ou d'une organisation, **les salaires** sont tout d'abord déterminés en fonction de critères liés à l'emploi lui-même, particulièrement en ce qui concerne :

- les responsabilités (tâches, supervision d'autres employés, etc.);
- les **qualifications** requises (tout diplôme, certificat ou attestation, ainsi que d'autres éléments comme la maîtrise de logiciels, la connaissance de certaines langues, etc.);
- les conditions de travail (environnement de travail, risques pour la santé et la sécurité, horaires de travail, etc.);
- les efforts requis pour effectuer le travail (efforts physiques, dextérité et minutie, etc.).

Les salaires offerts dans une entreprise ou une organisation sont aussi souvent établis en fonction des salaires offerts dans des entreprises ou des organisations comparables (issues du même secteur d'activité, situées dans la même région, etc.). Par exemple, le salaire offert aux programmeurs dans une entreprise de jeux vidéo sera établi en fonction du salaire offert aux programmeurs d'autres entreprises de jeux vidéo situées dans la même ville.



Portrait inspirant : Maryam Abdali, Petites-Mains

Cherchez dans Internet trois organismes pour lesquels vous aimeriez faire du bénévolat.



Être ou ne pas être travailleur autonome ?

Les **travailleurs autonomes** sont des personnes qui travaillent pour elles-mêmes et non pour le compte d'une autre personne ou d'une entreprise. Ils ne reçoivent donc pas de salaire, mais effectuent des mandats précis et limités dans le temps, pour lesquels leurs clients s'engagent à payer le prix convenu.

Les travailleurs autonomes ne bénéficient pas de la même protection légale que les employés. Ils doivent aussi se procurer les outils nécessaires à leur travail et savoir gérer l'attente des mandats, l'incertitude financière et la comptabilité fluctuante. Cependant, les travailleurs autonomes profitent de nombreux avantages : ils contrôlent leur travail, ont un horaire plus souple, choisissent leur lieu de travail et leurs clients, ne subissent pas la routine du bureau...



Qu'est-ce que le salaire minimum ?

Le salaire minimum est le salaire le plus bas qu'un employeur peut offrir à un employé. Il permet de lutter contre l'exploitation des travailleurs, de leur assurer un revenu minimum, mais aussi de stabiliser l'économie. Au Canada, **le salaire minimum** est établi par les gouvernements des provinces et des territoires, et varie d'une province ou d'un territoire à l'autre.

Les femmes représentent 60 % des travailleurs qui reçoivent le salaire minimum au Canada (2009). Les jeunes de moins de 25 ans représentent aussi 60 % de ces travailleurs, alors qu'ils composent seulement 17 % de la main-d'œuvre totale¹.

Au Québec, la Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST) a entre autres le rôle de faire respecter le salaire minimum.

CONNAISSEZ LA LOI

La Loi sur les normes du travail est formelle : « Un salarié a droit de recevoir un salaire au moins équivalent à celui du salaire minimum. » Toutefois, certains salariés sont exclus de la norme sur le salaire minimum, par exemple :

- les étudiants employés dans un organisme à but non lucratif à vocation sociale et communautaire comme un camp de vacances ;
- les stagiaires dans un programme de formation professionnelle reconnu par une loi ;
- certains salariés entièrement rémunérés à la commission qui travaillent sur la route pour le compte d'un commerce.

Consultez les sites Web de la [CNESST](#) et d'[Éducaloï](#) pour en savoir plus sur le salaire minimum ainsi que sur le statut des travailleurs autonomes.

Les critères d'établissement du salaire liés à l'employé

Si les salaires sont établis selon des échelles ou des barèmes prédefinis dans chaque entreprise, ils sont aussi établis selon des critères liés à l'employé lui-même, par exemple :

- sa scolarité ou ses diplômes ;
- ses qualifications professionnelles ;
- ses expériences pertinentes de travail, de bénévolat, de vie ;
- ses activités de perfectionnement et de mise à jour de ses connaissances ;
- son ancienneté au sein de l'entreprise ou de l'organisation ;
- son rendement ;
- sa fiabilité, son assiduité ou toute qualité personnelle liée à l'emploi.



LE CONSEIL FINANCIER DE RENÉ VÉZINA



Le salaire minimum sera-t-il suffisant pour subvenir à vos besoins futurs ? Expliquez votre réponse.

Le diplôme : un moyen pour lutter contre la précarité financière

Avoir un diplôme est un excellent moyen de se prémunir contre une situation financière potentiellement précaire. En effet, plus on étudie, plus on peut espérer obtenir un emploi bien rémunéré.

À l'inverse, les emplois qui nécessitent peu de formation :

- sont généralement moins bien rémunérés que les emplois qui nécessitent plus de formation ;
- offrent généralement des avantages sociaux qui correspondent au minimum prévu par les normes du travail ;
- sont souvent moins stables (emplois à temps partiel, emplois saisonniers, etc.).

1. Statistique Canada, *Le salaire minimum*, 2015.



Les différentes formations

Le choix de la formation est déterminant quant au type d'emploi auquel vous aurez accès, en plus d'avoir des conséquences directes sur votre salaire. Au Québec, il existe trois catégories de formation.

La formation postsecondaire

On appelle formation postsecondaire toute formation menant à l'obtention de l'un ou l'autre des diplômes suivants :

- l'attestation d'études collégiales (AEC);
- le diplôme d'études collégiales (DEC technique et DEC préuniversitaire);
- tout diplôme universitaire.

La formation professionnelle

La formation professionnelle est de même niveau que l'enseignement secondaire. Les diplômes reconnus dans cette catégorie sont :

- le diplôme d'études professionnelles (DEP);
- l'attestation de spécialisation professionnelle (ASP);
- l'attestation d'études professionnelles (AEP);
- l'attestation de formation professionnelle (AFP);
- le certificat de formation à l'exercice d'un métier semi-spécialisé (CFMS).

La formation en entreprise

La formation en entreprise comprend toute formation offerte par un employeur.



Le stage : un choix payant à long terme

Le stage, rémunéré ou non, est une excellente façon d'acquérir de l'expérience en milieu de travail et de découvrir si le domaine d'études que vous avez choisi est fait pour vous. De plus, un stage pourrait être considéré par vos futurs employeurs lorsque viendra le temps d'établir votre salaire. Enfin, le stage est un levier important pour trouver un emploi. Si l'employeur chez qui vous aurez fait votre stage est satisfait, il pourrait vous embaucher ou encore vous donner de bonnes références.

Les conseillers en information scolaire et professionnelle, les conseillers d'orientation ou les personnes-ressources dans les centres d'emploi peuvent vous informer sur les programmes d'études ou les secteurs d'emploi qui offrent des stages. Et si l'entreprise qui vous intéresse n'offre pas de stage, pourquoi ne pas en solliciter un ?

La qualification professionnelle

Au Québec, de nombreux métiers sont réglementés. C'est le cas des métiers dans le domaine de la construction : plomberie, réfrigération, électricité, etc. Ces métiers requièrent une preuve que le travailleur possède les compétences pour appliquer les techniques et les normes de sécurité en vigueur : le certificat de qualification professionnelle d'Emploi-Québec.

Pour les métiers non réglementés, par exemple en boulangerie, cuisine, coiffure, esthétique, ébénisterie, supervision en commerce de détail, etc., certains programmes de qualification volontaire permettent d'acquérir des compétences et de l'expérience dans un contexte réel de travail. On obtient alors une attestation de compétences.

Une question de rendement !

La motivation, l'engagement, la capacité d'adaptation, l'esprit d'initiative sont des facteurs qui favorisent un bon rendement au travail. Lorsque vous occupez un emploi dans un domaine qui vous plaît, le rendement ne se traduit pas qu'en argent, mais aussi en satisfaction personnelle.



**Portrait inspirant:
Le musicien
Erik West
Millette**



De quelle manière les voyages peuvent-ils vous aider à choisir votre carrière ?

ACTIVITÉS

1. Pour quelle raison a-t-on créé le salaire minimum ?

Le salaire minimum a été créé pour lutter contre l'exploitation des travailleurs et leur assurer un revenu minimum, mais aussi pour stabiliser l'économie.

2. Après avoir fait une échelle de salaires, trois employeurs doivent déterminer les critères d'établissement du salaire liés à l'employé. Pour chaque emploi présenté dans le tableau, choisissez trois critères parmi ceux ci-dessous. Placez les critères en ordre d'importance.

Scolarité/Diplômes • Qualifications professionnelles • Expériences pertinentes
Perfectionnement • Fiabilité/Assiduité • Autre qualité personnelle liée à l'emploi

| DESCRIPTION DE L'EMPLOI | CRITÈRES D'ÉTABLISSEMENT DU SALAIRE LIÉS À L'EMPLOYÉ |
|---|--|
| Gardien/Gardienne d'enfant | |
| <ul style="list-style-type: none">• Aller chercher deux enfants (6 et 8 ans) au service de garde à 16 heures, tous les jours.• Leur servir une collation.• Les aider à faire leurs devoirs et jouer avec eux jusqu'à l'arrivée des parents vers 19 heures. <p>Salaire : 11,25 \$ à 15,00 \$ l'heure</p> | <ul style="list-style-type: none">• Réponses variables. Exemples: Fiabilité/Assiduité• Expériences pertinentes• Perfectionnement |
| Adjoint administratif/Adjointe administrative – bureau | |
| <ul style="list-style-type: none">• Effectuer des tâches administratives.• Établir et tenir des systèmes informatisés de classement des dossiers.• Préparer les procès-verbaux des réunions. <p>Salaire : 13,00 \$ à 20,00 \$ l'heure</p> | <ul style="list-style-type: none">• Expériences pertinentes• Scolarité/Diplômes• Fiabilité/Assiduité |
| Électromécanicien/Électromécanicienne | |
| <ul style="list-style-type: none">• Localiser et réparer les pannes des moteurs électriques, des transformateurs, des générateurs et d'autre matériel électromécanique.• Effectuer des travaux d'usinage. <p>Salaire : 20,00 \$ à 24,00 \$ l'heure</p> | <ul style="list-style-type: none">• Scolarité/Diplômes• Qualifications professionnelles• Expériences pertinentes |

3. Nommez deux conséquences possibles du fait de ne pas obtenir de diplôme.

Réponses variables. Exemples: Obtenir un emploi moins bien rémunéré, moins stable, qui n'offre que le minimum d'avantages sociaux prévu par les normes du travail.



La rémunération

À tout emploi correspond une **rémunération directe**.

La rémunération directe

comprend un salaire déterminé selon les critères présentés dans les pages précédentes. Le salaire, par définition, doit toujours avoir une valeur pécuniaire, c'est-à-dire qu'il ne peut être remis autrement qu'en argent. D'autres

compensations pécuniaires

(commissions, pourboires, etc.) peuvent s'ajouter au salaire.

À la rémunération directe

s'ajoutent des avantages sociaux

: des indemnités (les jours fériés et les vacances payés par l'employeur), et parfois un régime de retraite, des priviléges, des compensations pour congés, etc.

☞ *La rémunération directe et les avantages sociaux, page 190*

Les types de rémunération directe

SALAIRE À LA COMMISSION

Rémunération établie en fonction d'un pourcentage des ventes effectuées par l'employé, habituellement de 1 à 5 %. L'employeur doit toutefois assurer un revenu équivalent au moins au salaire minimum. Ce type de salaire est courant dans le domaine de la vente.

SALAIRE HORAIRE, HEBDOMADAIRE OU ANNUEL

Rémunération déterminée à l'heure, à la semaine ou à l'année et versée par un employeur à une personne, en échange de son travail.



SALAIRE AU POURBOIRE

Montant d'argent reçu habituellement des clients, qui s'ajoute à un salaire, minimum ou non. Il faut toutefois travailler dans les établissements suivants : restaurant avec service, restaurant à livraison, bar, hôtel, terrain de camping.

SALAIRE À LA PIÈCE

Rémunération reçue pour chaque unité de marchandise produite par l'employé, par exemple pour des emplois comme la cueillette de fruits, la plantation ou l'abattage d'arbres, etc.

MONTANT FORFAITAIRE

Montant d'argent fixé à l'avance par contrat et payé par un client à une personne en échange d'un travail ou de services.

Quelques exemples d'emplois qui offrent de bonnes perspectives, selon le type de diplôme

| DIPLÔME D'ÉTUDES PROFESSIONNELLES | DIPLÔME D'ÉTUDES COLLÉGIALES (FORMATION TECHNIQUE) | DIPLÔME D'ÉTUDES UNIVERSITAIRES |
|--|---|---|
| Auxiliaire aux services de santé et services sociaux | Acheteuse, acheteur (commerces de gros et de détail) | Architecte |
| Dynamiteur, dynamiteur | Adjointe, adjoint de direction | Avocate, avocat |
| Électromécanicienne, électromécanicien de systèmes automatisés | Agente, agent de promotion touristique | Comptable professionnelle agréée, comptable professionnel agréé (CPA) |
| Fleuriste | Hygiéniste dentaire | Enseignante, enseignant |
| Machiniste | Infirmière, infirmier | Expert-conseil, expert-conseil en informatique |
| Mécanicienne, mécanicien de machinerie et de véhicules lourds | Opticienne, opticien d'ordonnances | Gestionnaire de réseaux sociaux |
| Mineuse, mineur | Technicienne, technicien en éducation spécialisée | Ingénierie, ingénieur |
| Monteuse, monteur de structures en aérospatiale | Technicienne, technicien en génie nucléaire | Journaliste |
| Préposée, préposé aux bénéficiaires | Technicienne, technicien en informatique industrielle | Mathématicienne, mathématicien de recherche |
| Secrétaire médicale, secrétaire médical | Technicienne, technicien juridique | Physiothérapeute |
| Serveuse, serveur | | Psychologue |
| | | Travailleuse sociale, travailleur social |

D'après Emploi-Québec, *Information sur le marché du travail*, 2016, Repères et Gouvernement du Canada, *Explorer des carrières – Rapport sur le marché du travail*, 2017.

ACTIVITÉS

1. Lisez les trois exemples ci-dessous, puis répondez aux questions.

SALAIRE HORAIRE

Ariana travaille comme surveillante dans un aréna au salaire minimum, soit 11,25 \$ l'heure (taux en vigueur en 2017). Elle travaille 15 heures par semaine.

SALAIRE AU POURBOIRE

Ludovic est serveur dans un restaurant la fin de semaine. Il travaille 12 heures pour un salaire de 9,45 \$ l'heure (en vigueur en 2017). Il reçoit en moyenne 80 \$ en pourboire par fin de semaine.

SALAIRE À LA COMMISSION

Mohammed vend des meubles dans un magasin le samedi. Il travaille 8 heures pour un salaire de 5 \$ l'heure et une commission de 3 % sur ses ventes, qui sont en moyenne de 3 000 \$ par semaine.

- a) Calculez le revenu hebdomadaire de chaque personne.

Ariana: 168,75 \$ par semaine, soit $11,25 \times 15$

Ludovic: En moyenne 193,40 \$ par semaine, soit $(9,45 \times 12) + 80$

Mohammed: En moyenne 130 \$ par semaine, soit $(8 \times 5) + (3000 \times 3\%)$

- b) Qu'est-ce que cela vous apprend sur les différents types de rémunération ?

Réponses variables. Exemple : Le salaire horaire est fixe. Les pourboires et les commissions sont des revenus incertains. Cependant, le salaire minimum est garanti pour les employés recevant un salaire à la commission et le salaire au pourboire peut être avantageux comme le démontre cet exemple.

2. Nommez trois types de rémunération directe et comparez-les en indiquant leurs avantages et leurs inconvénients.

| TYPE DE RÉMUNÉRATION | AVANTAGE | INCONVÉNIENT |
|--|---|---|
| Réponses variables. Exemples : Salaire horaire, hebdomadaire ou annuel | Permet de connaître son revenu à l'avance. | Ne tient pas compte directement de la performance de l'employé. |
| Salaire au pourboire | Permet d'augmenter de manière importante le revenu. | Dépend de la générosité des clients. |
| Salaire à la pièce ou à la commission | Reflète directement la performance de l'employé. | Ne permet pas de prévoir son revenu de façon certaine. |

3. **MON PROFIL** Le salaire au pourboire ou le salaire à la commission vous conviendraient-ils ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples : Oui, ces deux types de rémunération me conviendraient, car mes efforts seraient immédiatement récompensés par un meilleur salaire. OU Non, ils ne me conviendraient pas parce que les revenus sont incertains et que j'aurais de la difficulté à planifier mon budget.

QUELLES SONT LES STRATÉGIES DE RECHERCHE D'EMPLOI ?

Vous souhaitez vous trouver un emploi à temps partiel durant vos études? Vous pensez arrêter temporairement vos études pour réfléchir à votre avenir? Vous voulez mieux connaître un secteur d'emploi avant de vous lancer dans des études coûteuses dans ce domaine? Voilà autant de motivations pour se chercher un emploi! Comme le marché du travail peut paraître intimidant de prime abord, il existe de nombreuses ressources qui peuvent vous soutenir dans votre recherche d'emploi.



La démarche de recherche d'emploi

1 SAVOIR ce que l'on cherche

Dressez une liste de vos besoins, préférences et champs d'intérêt, sans oublier vos qualités et aptitudes : il vaut mieux qu'un emploi soit valorisant et stimulant!

2 PRÉPARER un *curriculum vitæ* (CV)

Le CV est un document (papier, fichier, site Web, vidéo) qui présente votre parcours scolaire et votre expérience professionnelle en vue de l'obtention d'un emploi.

Tout est dans le CV!, page 126

3 FONCER et CHERCHER

Consultez les quatre stratégies à la page suivante pour y parvenir.

4 CONTACTER les employeurs potentiels

Contactez les employeurs potentiels par téléphone, en ligne ou en personne. Rédigez votre lettre de motivation, puis faites-leur parvenir votre CV, accompagné de votre lettre.

Un complément important: la lettre de motivation, page 126

7 FAIRE LE SUIVI des démarches

Rappelez l'employeur ou envoyez-lui un courriel à la suite de l'entrevue pour confirmer votre intérêt.

6 SORTIR vainqueur d'une entrevue

Arrivez à l'avance, soignez votre apparence, apportez votre CV et tout autre document pertinent. Restez calme, ayez confiance, mettez votre candidature en valeur!

5 SE PRÉPARER à une entrevue

On vous convoque à une entrevue! Renseignez-vous sur l'entreprise et relisez les exigences de l'emploi. Pensez aux points forts de votre parcours à mettre en valeur, puis mémorisez les aspects de votre CV qui sont pertinents pour l'emploi.

Une entrevue, ça se prépare!, page 128



Foncer et chercher : les stratégies de recherche d'emploi

Stratégie 1

Consulter les offres d'emploi

Les centres d'emploi, ainsi que les entreprises qui ont des postes à pourvoir, affichent les offres d'emploi sur place ou en ligne. Les banques d'emploi en ligne et les journaux constituent aussi des ressources à consulter pour connaître les emplois offerts.

Cependant, il arrive souvent que des emplois ne soient jamais annoncés ou affichés : c'est ce qu'on appelle le marché caché de l'emploi. En effet, il est plus simple pour un employeur de trouver et d'embaucher une personne qui lui est recommandée par une autre personne. On a donc accès à ces offres d'emploi en consultant son réseau ou une personne-ressource, ou grâce à une agence de placement spécialisée.

Stratégie 2

Cibler les employeurs

Il peut être utile de dresser la liste des employeurs potentiels à proximité ou dans la région. On peut ensuite consulter leur site Web, puis se rendre sur place pour proposer spontanément sa candidature et laisser son CV. S'il y a un poste à pourvoir ou un remplacement rapide à faire, peut-être qu'on pensera à vous !

Stratégie 3

Utiliser ses réseaux personnels...

Il y a de fortes chances qu'un membre de votre famille, un ami de vos parents, les parents d'un ami, un ancien employeur, bref, quelqu'un de votre entourage connaisse un employeur prêt à embaucher ! Pour un employeur, embaucher une personne recommandée par une connaissance est une stratégie gagnante.



Stratégie 4

... et sociaux

Les réseaux sociaux sont un bon endroit pour utiliser ses contacts et y annoncer que l'on est en recherche d'emploi. De plus, de nombreuses personnes qui ont des champs d'intérêt professionnels communs ont souvent une page où elles partagent des offres d'emploi. Il existe des réseaux sociaux professionnels où on peut mettre son profil en valeur. Vous pouvez aussi vous afficher dans des réseaux en lien avec des sites Web de métiers ou de professions qui vous intéressent.

À L'AIDE!

PERSONNES-RESSOURCES

Les conseillers en information scolaire et professionnelle de votre établissement scolaire ou des conseillers en recherche d'emploi peuvent vous accompagner dans vos démarches. Des professionnels dans le domaine qui vous intéresse peuvent aussi répondre à vos questions ou, qui sait, vous offrir un stage !

Inscrivez-vous à des réseaux sociaux qui mettent en contact professionnels, intervenants scolaires et communautaires ainsi qu'entreprises et organismes de tous horizons.



Parole de pro : Laetitia Pimpin, directrice des ressources humaines chez WB Games, Montréal

Quelles sont les caractéristiques personnelles que vous pourriez mettre en évidence durant une entrevue ?



Tout est dans le CV!

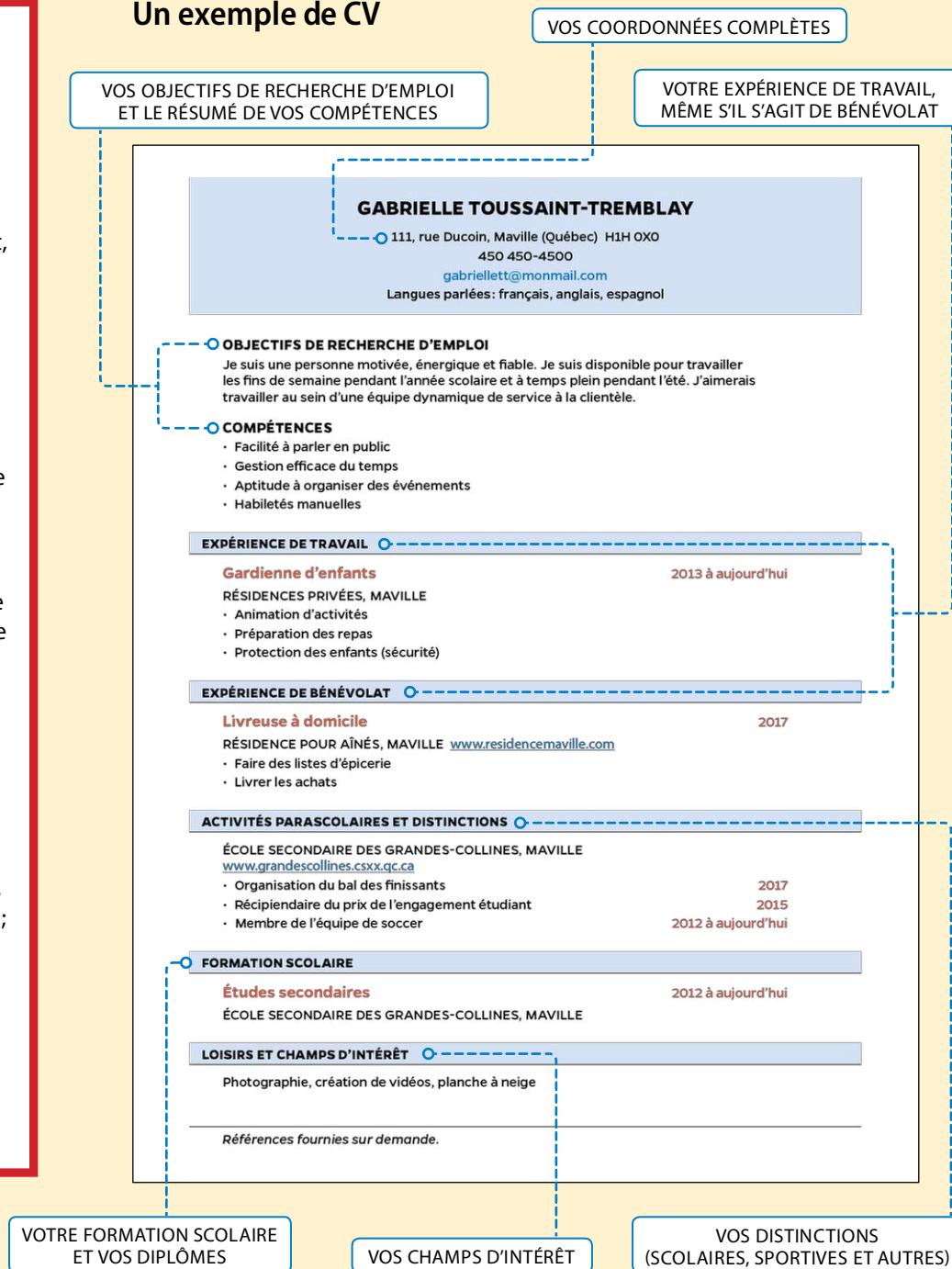
Maintenant que vous avez réfléchi à vos besoins actuels et futurs, que vous avez identifié vos champs d'intérêt, que vous avez consulté les banques d'emplois et les bonnes personnes-ressources, que vous avez ciblé des employeurs..., il vous reste à présenter la candidature la plus exemplaire possible pour vous montrer sous votre jour le plus favorable.

Le *curriculum vitæ* est un document d'une ou deux pages, sobre et épuré, à l'aide duquel l'employeur se fait une idée «en un clin d'œil» de la qualité de la candidature.

Il doit contenir:

- vos coordonnées complètes;
- votre formation scolaire et vos diplômes;
- votre expérience de travail, même s'il s'agit de bénévolat;
- vos distinctions (scolaires, sportives et autres);
- vos objectifs de recherche d'emploi et le résumé de vos compétences;
- vos champs d'intérêt.

Un exemple de CV



Un complément important: la lettre de motivation

Il s'agit d'un document qui accompagne le CV. La lettre de motivation (ou de présentation) est personnelle, donc écrite par vous, et s'adresse à l'employeur potentiel. Ainsi, elle doit toujours viser un emploi précis. Elle vous permet de mettre en valeur les qualités, aptitudes et expériences qui vous permettront de répondre aux exigences de l'emploi.



Astuces pour bâtir un *curriculum vitæ* qui sort du lot

Quelles informations devriez-vous mettre en valeur dans votre *curriculum vitæ*?

ACTIVITÉS

1. Donnez les principales stratégies de recherche d'emploi en complétant les phrases suivantes.

Lorsqu'on cherche un emploi, il faut d'abord consulter les offres d'emploi en ligne, affichées par les centres d'emploi et les entreprises. Il ne faut évidemment pas oublier les banques d'emploi en ligne et les journaux. On peut aussi dresser la liste des employeurs potentiels et consulter leur site Web. Ensuite, il peut être utile de se rendre sur place pour proposer sa candidature et laisser son curriculum vitae (CV). Il ne faut surtout pas laisser de côté ses réseaux personnels et les réseaux sociaux, où on peut annoncer que l'on cherche un emploi.

2. **MON PROFIL** Pensez à un emploi qui vous semble intéressant. Quelles réussites scolaires, expériences de travail ou qualités personnelles mettriez-vous en valeur dans votre lettre de motivation ?

Réponses personnelles. Exemple: Je mettrais l'accent sur mes réussites scolaires, ma participation à l'équipe de volleyball de mon école, mon bénévolat auprès des personnes âgées et mon emploi d'été dans un camp de jour.

3. Arnaud veut se trouver un emploi. Il doit faire son *curriculum vitae*. Dans quel ordre devrait-il placer les éléments suivants dans son CV? Donnez un exemple pour chaque élément.

| ÉLÉMENT DU CV | ORDRE | EXEMPLE |
|---|-------|--|
| Expérience de bénévolat | 4 | Réponses personnelles. Exemple: Banque alimentaire du quartier : trier les denrées alimentaires et étiqueter les boîtes de conserve, 2016-2017. |
| Formation scolaire | 6 | École secondaire des Grandes-Découvertes, Ville-du-Nord, de 2013 à aujourd'hui. |
| Objectifs de recherche d'emploi | 1 | Je suis une personne fiable et dynamique. J'aime travailler avec le public. Je m'exprime avec aisance. Je cherche un emploi à temps partiel dans le service à la clientèle. |
| Loisirs et champs d'intérêt | 7 | Ski, basketball, jeux vidéo, photographie. |
| Compétences | 2 | Facilité à parler en public, grande autonomie, bonne capacité d'écoute. |
| Expérience de travail | 3 | Caissier au Dépanneur du coin, Ville-du-Nord, été 2016. Accueillir les clients et les renseigner. Recevoir les paiements. Ranger les produits sur les étagères. |
| Activités parascolaires et distinctions | 5 | Organisation du spectacle de fin d'année, 2017. |

Une entrevue, ça se prépare !

L'entrevue permet à l'employeur de vous voir en personne et d'en connaître un peu plus sur vous. Comme il doit départager les candidats, il est donc essentiel de bien performer !

Voici quelques conseils pour bien vous préparer.

Plusieurs sites présentent les questions fréquemment posées en entrevue. Choisissez un site Web du Québec, mieux adapté aux emplois d'ici.

Renseignez-vous sur l'entreprise et tentez d'identifier le profil d'employé recherché. Cela vous permettra de cibler les forces qui font de vous un bon candidat.

S'il y a des tests à passer durant l'entrevue, préparez-vous en conséquence.

Exercez-vous ! Demandez à une personne de vous poser des questions et filmez-vous : vous pourrez mieux analyser vos forces et vos faiblesses.

Informez-vous du trajet pour vous rendre à l'entrevue et arrivez 15 minutes à l'avance.

Portez une tenue soignée, mais neutre, qui convient à l'emploi recherché.

Et surtout, ne vous découragez pas si vous n'êtes pas embauché !

Organismes d'aide à la recherche d'emploi

Les organismes suivants peuvent vous aider dans votre recherche d'emploi.

Carrefours jeunesse-emploi

Ces centres ont comme mission d'évaluer et d'accompagner les jeunes adultes de 16 à 35 ans dans leurs démarches de recherche d'emploi. Ils leur offrent des outils ainsi qu'un personnel formé à guider les jeunes adultes dans leurs démarches.

Emploi-Québec

Ce site Internet est le portail du ministère du Travail, de l'Emploi et de la Solidarité sociale du Québec. Il contribue à développer l'emploi et la main-d'œuvre. Il présente un service de placement en ligne, un répertoire d'organismes spécialisés en emploi partout au Québec et de nombreuses ressources.

Centres locaux d'emploi (CLE)

Les CLE offrent des services et des ressources aux personnes en recherche d'emploi. Ils proposent des programmes aux jeunes, entre autres :

- le *Placement étudiant*, qui répond aux besoins en main-d'œuvre étudiante de la fonction publique québécoise, des entreprises privées et des municipalités ;
- la *Préparation à l'emploi*, qui s'adresse aux personnes sans emploi et leur offre des activités afin de développer leurs compétences pour trouver un emploi et le conserver ;
- les *Services d'aide à l'emploi*, qui proposent des séances d'information sur le marché du travail, des conseils en matière d'orientation et de choix de carrière, un club de recherche d'emploi, etc.

Autres ressources

Agences de recrutement et de placement

Ces agences recrutent des candidats et les jumellent aux offres d'emploi qu'elles reçoivent des entreprises et des organismes.

Salons et foires d'emploi

Ces événements ponctuels sont organisés pour réunir des employeurs et des recruteurs, permettant ainsi aux visiteurs d'économiser du temps et d'optimiser leurs recherches. Par exemple, la **Foire nationale de l'emploi** a lieu chaque année à Montréal.



ACTIVITÉS

1. **MON PROFIL** Que pouvez-vous faire pour bien paraître auprès d'un employeur lors d'une entrevue ?

Me renseigner sur l'entreprise et le profil d'employé recherché afin de mettre l'accent sur les compétences qui font de moi une bonne candidate ou un bon candidat. M'exercer avant l'entrevue. Arriver à l'heure à l'entrevue. Porter une tenue soignée, mais neutre, qui convient à l'emploi recherché.

2. Effectuez une recherche dans Internet pour trouver trois questions fréquemment posées en entrevue. En utilisant les stratégies présentées dans ce dossier, comment répondriez-vous à ces questions ?

1^{re} question: Réponses variables. Exemples: Quels sont vos points faibles ?

Réponse: Réponses variables. Exemples: J'aime beaucoup travailler avec le public, car je communique facilement avec les autres. Malheureusement, il peut m'arriver de parler un peu trop. Il faut que j'apprenne à me contrôler.

2^e question: Pourquoi voulez-vous travailler pour notre entreprise ?

Réponse: En visitant votre site Web, j'ai tout de suite remarqué votre approche client que je trouve très stimulante. J'aime aussi le fait que vous offrez des horaires de travail souples à vos employés.

3^e question: Qu'est-ce qui vous différencie des autres candidats ?

Réponse: Je ne connais pas les autres candidats. Cependant, je sais que je suis une personne sérieuse et ponctuelle, et que je travaille bien. Mon profil convient parfaitement au poste que vous offrez.

3. Lisez les définitions suivantes et indiquez de quels organismes ou ressources il s'agit.

a) Événement qui réunit des employeurs et des recruteurs pour permettre aux visiteurs d'économiser du temps et d'optimiser leurs recherches.

Un salon ou une foire d'emploi.

b) Site Internet qui sert de portail au ministère du Travail, de l'Emploi et de la Solidarité sociale du Québec. Son but est de contribuer à développer l'emploi et la main-d'œuvre.

Emploi-Québec.

c) Personnes-ressources qui travaillent dans les établissements scolaires afin d'accompagner les élèves dans leurs démarches de recherche d'emploi.

Conseillers en information scolaire et professionnelle.

d) Centres dont la mission est d'accompagner les jeunes adultes de 16 à 35 ans dans leurs recherches d'emploi.

Carrefours jeunesse-emploi.

e) Centres qui proposent des programmes aux jeunes, tels que le Placement étudiant, la Préparation à l'emploi et les Services d'aide à l'emploi.

Centre locaux d'emploi (CLE).

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 6

Indiquez les renseignements demandés afin de résumer les notions étudiées dans ce chapitre.

Les perspectives d'emploi

Deux critères d'établissement du salaire liés à l'emploi

- Les responsabilités, les qualifications, les conditions de travail ou les efforts requis pour effectuer le travail.

• _____

Quatre critères d'établissement du salaire liés à l'employé

- La scolarité ou les diplômes, les qualifications professionnelles, le rendement, les expériences
- pertinentes de travail, de bénévolat, la fiabilité,
- l'assiduité, les activités de perfectionnement.

Trois catégories de formation

- Postsecondaire
- Professionnelle
- En entreprise

Deux types de rémunération

- Un salaire horaire, hebdomadaire ou annuel,
- un salaire à la commission, au pourboire, à la pièce, un montant forfaitaire.

La recherche d'emploi

1. Deux stratégies de recherche d'emploi.

- Consulter les offres d'emploi, cibler les employeurs, utiliser ses réseaux personnels et les réseaux sociaux.

2. Trois éléments qui doivent apparaître dans un CV.

- Les objectifs de recherche d'emploi, les compétences, les expériences de travail et de bénévolat, les activités parascolaires et les distinctions, la formation, les loisirs et les champs d'intérêt, les coordonnées complètes.

4. Trois conseils pour se préparer à l'entrevue.

- Se renseigner sur l'entreprise, se préparer s'il y a des tests, s'exercer (simuler une entrevue), s'informer du trajet et arriver 15 minutes à l'avance, porter une tenue soignée, mais neutre.

3. Trois ressources pour accompagner une personne en recherche d'emploi.

- Les Carrefours jeunesse-emploi, Emploi-Québec, les Centres locaux d'emploi (CLE), les agences de recrutement et de placement, les salons et les foires d'emploi, les conseillers en information scolaire et professionnelle, les conseillers en recherche d'emploi.

PRENDRE POSITION... sur l'emploi

Lisez l'histoire de Mélissa. Puis, prenez position sur l'enjeu financier la concernant.

LE RÊVE DE MÉLISSA

Depuis qu'elle a sept ans, Mélissa rêve de bâtir des ponts. Elle regarde avec admiration ces structures qui franchissent les cours d'eau et cherche à savoir comment elles sont construites. Maintenant qu'elle arrive à la fin du secondaire, elle veut étudier dans ce domaine. Deux options s'offrent à elle : les études collégiales ou les études universitaires.

Pour obtenir un diplôme d'études collégiales (DEC) en technologie du génie civil, il lui faudra trois ans. Ce diplôme lui permettra d'obtenir un salaire d'environ 28,85 \$ l'heure (salaire médian² selon Emploi-Québec). Son travail consistera à aider les ingénieurs dans l'élaboration des plans et devis, à participer aux travaux d'arpentage et aux inspections, et à recueillir des données pour réaliser des projets d'ingénierie. Au Québec, les perspectives d'emploi sont acceptables pour les techniciens en génie civil.

Pour devenir ingénier, Mélissa doit d'abord étudier deux ans pour obtenir un DEC en sciences de la nature. Puis, elle doit faire un baccalauréat en génie civil d'une durée de quatre ans. Elle devra ensuite faire un stage supervisé et rémunéré de trois ans avant de passer l'examen pour accéder au titre d'ingénierie civile, octroyé par l'Ordre des ingénieurs du Québec. Elle pourra alors espérer un salaire médian de 36,81 \$ l'heure. Son travail consistera à concevoir, élaborer et diriger des projets de construction ou de réparation de ponts, de tunnels, de centrales électriques et de barrages. Au Québec, les perspectives d'emploi sont favorables pour les ingénieurs.



En tenant compte de la formation qu'elle devra recevoir, de la rémunération, du travail et des perspectives d'emploi, quelle option Mélissa devrait-elle choisir ? Conseillez-la en utilisant les connaissances acquises dans ce chapitre pour l'aider à faire un choix éclairé.

Réponses personnelles. Exemples : Selon moi, Mélissa devrait faire son baccalauréat en génie civil, car ce travail correspond à ce qu'elle a toujours voulu faire. Elle pourrait ainsi concevoir des ponts et diriger leur construction, ce qui ne serait pas le cas si elle choisissait de faire un DEC en technologie du génie civil. Elle aurait un bon salaire et ses perspectives d'emploi seraient bonnes. Bien sûr, les études sont beaucoup plus longues, mais elle est jeune et elle a toute la vie devant elle.

OU Selon moi, Mélissa devrait faire un DEC en technologie du génie civil. Elle pourrait ainsi commencer plus tôt à travailler. Son salaire serait moins élevé que si elle était ingénier, mais elle finirait ses études plus rapidement. Elle aurait de bonnes chances de trouver un emploi dès la fin de son DEC. Après avoir travaillé quelques années, elle pourrait voir si elle aime ce milieu de travail et, si elle le désire, elle pourrait toujours reprendre ses études pour devenir ingénier.

2. Le salaire médian sépare en deux parties égales un groupe de travailleurs : la moitié des membres de ce groupe reçoit un salaire moins élevé ou égal au salaire médian et l'autre moitié reçoit un salaire égal ou plus élevé. Par exemple, si le salaire horaire médian des ingénieurs est de 36,91 \$, cela veut dire qu'il y a autant de personnes dans cette profession qui gagnent moins de 36,91 \$ l'heure qu'il y en a qui gagnent plus de 36,91 \$ l'heure. (D'après Emploi-Québec, *Guide des salaires selon les professions au Québec*, 2016, p. 4.)



CHAPITRE

INVESTIR POUR L'AVENIR

Poursuivre des études est une décision déterminante qui forge l'avenir. Dans votre processus de réflexion, l'expérience vécue par d'autres peut être inspirante et vous guider dans votre choix. Toutefois, comme chaque parcours est unique et nécessite un investissement personnel et monétaire, vous devez trouver les bonnes informations afin de bien planifier le vôtre, notamment

en matière de financement. Combien coûtent les études postsecondaires ? Et la formation professionnelle ? Comment peut-on les financer ? À qui doit-on s'adresser pour obtenir de l'aide financière ? Qu'est-ce que le Programme de prêts et bourses ? Voilà quelques-unes des questions auxquelles ce chapitre répondra.



| | | |
|--|---|------------|
| | Investir dans son avenir | 137 |
| | La planification financière à long terme Le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE) en perspective | 137 139 |
| | La location d'un logement : le bail Sous la loupe : L'aide financière accordée à trois étudiants qui amorcent un programme d'études à temps plein | 135 143 |
| | Le retrait des fonds d'un régime enregistré d'épargne-études Le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études du gouvernement du Québec : quelques données intéressantes | 136 139 |
| | Le coût des études | 134 |
| | Activité interactive des chapitres 6 et 7 | |

► CONCEPT

Financement

► OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- donner des facteurs de variabilité des frais d'inscription et des droits de scolarité ;
- indiquer les dépenses liées à la poursuite des études et à prévoir dans la planification budgétaire ;
- indiquer des modes de financement des études ;
- identifier des lieux où l'on peut obtenir de l'aide financière pour la poursuite des études ;
- décrire la principale caractéristique d'un prêt émis par l'Aide financière aux études du gouvernement du Québec ;
- indiquer des conditions d'admissibilité au Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études ;
- décrire la manière dont est calculé le montant d'aide financière accordée par le gouvernement ;
- indiquer la principale responsabilité associée à l'obtention d'un prêt étudiant.

SOMMAIRE

DOSSIER 7.1

Combien coûtent les études et comment les financer ? 134

DOSSIER 7.2

L'Aide financière aux études, y ai-je droit ? 139



COMBIEN COÛTENT LES ÉTUDES ET COMMENT LES FINANCER ?

La poursuite des études représente sans aucun doute un investissement judicieux. Mais combien les études peuvent-elles coûter? Où les étudiants peuvent-ils trouver l'argent pour les financer? Si l'objectif est de s'assurer un bel avenir, l'endettement lié aux études peut, dans certains cas, être un fardeau financier pour de nombreuses années. Ainsi, connaître les facteurs qui font varier le coût des études ainsi que les différents modes de financement des études est un bon point de départ pour éviter de s'endetter trop lourdement.



Le coût des études

De nombreux facteurs font varier le coût des études. Les principaux sont :

- le type de formation;
- le lieu des études;
- le niveau de vie.

Le type de formation

Le type de formation a un impact sur le montant des frais de scolarité, sur la durée des études ainsi que sur les dépenses, comme l'achat d'ouvrages de référence coûteux ou d'outils, d'instruments ou de matériel informatique spécialisés.

Le tableau ci-dessous présente un aperçu de la durée des études à temps plein et des frais de scolarité, selon différents types de formation offerts au Québec. Ces frais de scolarité comprennent les **droits de scolarité**, c'est-à-dire la somme payée à l'établissement pour s'y inscrire, ainsi que les autres frais : frais administratifs, frais technologiques et de reproduction, frais pour l'accès à certains équipements, services et activités, et cotisation à l'association étudiante.

La durée des études à temps plein et les frais de scolarité au Québec*, selon le type de formation

| TYPE DE FORMATION | DURÉE DES ÉTUDES À TEMPS PLEIN | DROITS DE SCOLARITÉ | AUTRES FRAIS |
|---|---|--|---|
| Formation professionnelle • Diplôme d'études professionnelles (DEP) • Attestation de spécialisation professionnelle (ASP) | • De 6 mois à 2 ans • De 3 à 12 mois | Aucuns droits pour les étudiants qui ont 18 ans et moins, et pour ceux qui sont inscrits à 15 heures de cours ou plus par semaine et qui terminent leur programme d'études dans les délais attendus. Des droits de scolarité sont à prévoir dans les établissements d'enseignement privés. | Au plus quelques centaines de dollars, selon le programme choisi |
| Formation collégiale • Diplôme d'études collégiales (DEC) : – Programme préuniversitaire – Programme technique • Attestation d'études collégiales (AEC) | • 2 ans • 3 ans • Quelques mois, selon le programme | Aucuns droits pour les étudiants qui poursuivent des études à temps plein dans un établissement d'enseignement public (cégep). Des droits de scolarité sont à prévoir dans les collèges privés. | Environ 300 \$ à 500 \$ par année, selon l'établissement d'enseignement choisi |
| Formation universitaire 1 ^{er} cycle : – Certificat – Baccalauréat 2 ^e cycle : – Maîtrise 3 ^e cycle : – Doctorat | • 1 an • 3 ou 4 ans • 2 ans • 3 ans et plus | Droits fixés à 79,70 \$ par crédit (année scolaire 2017-2018) dans toutes les universités québécoises. Dans la plupart des programmes, les étudiants à temps plein cumulent généralement 30 crédits par année. Leurs droits de scolarité sont donc de 2 391 \$ par année. | Quelques centaines de dollars par année, selon l'établissement d'enseignement et le programme choisis |

* Les frais de scolarité pour des études à l'extérieur du Québec varient selon la province ou le territoire, le pays, l'établissement d'enseignement et le programme d'études.

Le lieu des études

De nombreuses personnes s'éloignent de leur région pour aller étudier dans le programme et l'établissement de leur choix. D'autres quittent le domicile familial en raison de contraintes de transport ou par désir de voler de leurs propres ailes.

L'hébergement est une dépense très importante pour les étudiants qui n'habitent pas chez leurs parents durant leurs études. Le coût d'hébergement varie d'une ville à l'autre, d'un quartier à l'autre, et en fonction du type d'hébergement: résidence ou appartement, en colocation ou seul.

Même si vivre en résidence ou en appartement peut être attrayant et répondre à un besoin d'autonomie et de liberté, rester chez ses parents durant ses études, lorsque cela est possible, est assurément un choix beaucoup moins coûteux.



Le niveau de vie

Dans une société de consommation où l'accès au crédit est facile, il peut être tentant d'avoir le même train de vie que les gens qui ont un emploi à temps plein. Pour de nombreux étudiants, la période des études exige de repousser à plus tard certains rêves ou projets, et de renoncer à des désirs, ce qui n'est pas facile à accepter. Il est essentiel de bien cibler ses besoins et de les prioriser afin d'éviter de trop s'endetter. Le remboursement d'une dette d'études risque de s'échelonner sur plusieurs années et une grande partie du salaire peut y être consacrée.

ACTIVITÉS

1. Dans le tableau ci-dessous, soulignez les trois types de dépenses courantes les plus élevées. Puis, répondez aux questions.

Les dépenses annuelles prévues par Sasha

| TYPE DE DÉPENSES COURANTES | COÛT ANNUEL APPROXIMATIF (\$) |
|---|-------------------------------|
| Droits de scolarité (deux trimestres à temps plein : 30 crédits) | 2 391 |
| Autres frais liés à la scolarité | 900 |
| Livres, matériel scolaire et informatique | 800 |
| Appartement en colocation, incluant l'électricité et les assurances | 6 500 |
| Transport collectif (tarif réduit pour étudiants) | 600 |
| Nourriture | 5 000 |
| Téléphone, Internet et frais divers | 1 200 |
| Loisirs, vêtements et dépenses personnelles | 2 000 |
| TOTAL | 19 391 |

- a) Comment Sasha pourrait-elle faire des économies, si elle le souhaitait ?

Réponses variables. Exemples: Elle pourrait habiter chez ses parents pour économiser le prix du loyer et de la nourriture. OU Elle pourrait réduire ses dépenses personnelles.

- b) **MON PROFIL** Quelles dépenses vous semblent sous-estimées ou surestimées ? Expliquez vos réponses.

| DÉPENSES | EXPLICATION |
|---------------|--|
| Sous-estimées | Réponses personnelles. Exemples: Ses dépenses personnelles, car elles coûtent souvent plus cher qu'on ne le croit. |
| Surestimées | Les dépenses liées à la nourriture que l'on peut réduire en profitant des rabais annoncés dans les circulaires. |

Les principaux modes de financement des études

Il existe **plusieurs modes de financement des études**. Voici les principaux.



Bénéficier de l'aide financière de ses parents.



Utiliser l'épargne accumulée par les parents ou par soi-même en prévision des études, par exemple les sommes placées dans un régime enregistré d'épargne-études (REEE).



Travailler durant l'année scolaire ou au cours des vacances d'été.

→ *Petit guide de la conciliation études-travail, page 152*



Faire une demande afin d'obtenir une des bourses d'études offertes aux étudiants qui ont un excellent dossier scolaire ou aux étudiants qui, par exemple, ont besoin d'une aide financière particulière, ont un handicap ou répondent à des critères précis.



Soumettre une demande au Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE).



Faire une demande de marge de crédit pour étudiants auprès d'une institution financière.

Le régime enregistré d'épargne-études (REEE)

Le REEE est un compte enregistré dans lequel des personnes peuvent placer de l'argent en prévision des études professionnelles ou postsecondaires d'un enfant, qui en est le bénéficiaire. Le revenu qui s'accumule dans le REEE n'est pas imposé tant qu'il n'est pas versé au bénéficiaire durant ses études. En général, comme les étudiants à temps plein n'ont pas des revenus élevés, l'impôt qu'ils ont à payer sur le revenu du REEE est bas, voire nul.

Pour chaque cotisation faite au REEE, les gouvernements du Québec et du Canada versent une subvention d'au minimum 30 % (jusqu'à un montant maximal admissible aux subventions de 2 500 \$ par année), selon les règles en vigueur en 2017. Ce pourcentage est plus élevé pour les familles à revenus modestes. En cotisant 2 500 \$ par année à un REEE, on obtient donc au minimum 750 \$ de subventions par année, et ce, jusqu'à ce que les subventions aient atteint un total de 7 200 \$ au fédéral et de 3 600 \$ au provincial. Ces subventions sont versées si certaines conditions sont remplies. Par exemple, il faut avoir commencé à cotiser au REEE avant que le bénéficiaire ait atteint l'âge de 16 ans.

Pour en savoir plus sur le REEE, consultez le site Web de l'[Agence du revenu du Canada](#).



À L'AIDE!

COMMENT S'Y RETROUVER PARMI TOUTES LES BOURSES OFFERTES ?

De nombreuses bourses sont offertes par des établissements d'enseignement, mais aussi par des organismes à but non lucratif, des fondations, des institutions financières, des entreprises privées ou des fonds de recherche. Le service d'orientation et d'information scolaire et professionnelle de votre école peut vous renseigner sur ces différentes bourses et vous aider à présenter une demande. Vous pouvez aussi trouver de l'information sur les bourses sur le site Web de votre futur établissement d'enseignement.

Lorsqu'on n'a pas le choix de s'endetter...

Un grand nombre d'étudiants n'ont pas assez de ressources financières pour poursuivre leurs études sans s'endetter. Le premier recours de ces étudiants est certainement le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE).  *L'Aide financière aux études, y ai-je droit ?, page 139*

Les étudiants non admissibles à ce programme ou qui reçoivent une aide financière insuffisante peuvent également envisager la marge de crédit étudiante, offerte par plusieurs institutions financières. Comme pour une carte de crédit, elle peut être utilisée jusqu'à une limite préétablie. La personne qui emprunte n'a toutefois qu'à rembourser la somme utilisée, à laquelle s'ajoutent des intérêts. Utilisée de manière responsable, la marge de crédit peut être une bonne option pour faire face aux imprévus ou pour payer du matériel coûteux nécessaire aux études.

Les cartes de crédit, quant à elles, ne devraient pas être considérées comme un mode de financement des études en raison des taux d'intérêt élevés qui sont appliqués sur le solde.



Investir dans son avenir

Le financement de vos études joue-t-il un rôle dans le choix de votre parcours scolaire ? Expliquez votre réponse.

Examinez bien vos options !

Si vous songez à **poursuivre vos études**, voici quelques recommandations.

- 1 Faites une planification budgétaire rigoureuse de votre première année d'études et estimatez le coût total de vos études. Parlez-en avec vos parents.
- 2 Si vous êtes en mesure d'épargner dès maintenant, faites-le et assurez-vous de faire fructifier votre épargne le plus possible.
- 3 Si vous êtes bénéficiaire d'un REEE et que le plafond de subventions n'a pas été atteint, songez à y contribuer.
- 4 Vérifiez votre admissibilité et envisagez la possibilité de faire une demande de prêts et bourses à l'AFE, et ce, dès votre première année d'études.
- 5 Vérifiez si vous pouvez obtenir une bourse d'études.
- 6 Envisagez de travailler à temps partiel durant vos études.
- 7 Tournez-vous en dernier recours vers une marge de crédit étudiante.

Quelques astuces pour économiser durant ses études

- Habiter chez ses parents lorsque c'est possible, sinon opter pour la résidence ou la colocation.
- Utiliser prudemment les cartes de crédit.
- Évaluer la pertinence d'adhérer au programme d'assurance médicale et dentaire offert par l'établissement d'enseignement (généralement une université).
- Emprunter des livres à la bibliothèque plutôt que les acheter.

- Utiliser sa carte étudiante pour bénéficier de rabais sur de nombreux biens et services.
- Utiliser le transport collectif ou le vélo plutôt qu'une voiture pour se déplacer.



ACTIVITÉS

1. Lisez les situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

Travailler durant ses études

Ismaël travaille à temps partiel dans un restaurant depuis l'âge de 16 ans. Ses pourboires lui assurent un revenu intéressant. Son horaire scolaire lui permet de travailler une vingtaine d'heures par semaine, le soir et la fin de semaine. Ismaël veut continuer à travailler au restaurant durant ses études collégiales pour ne pas emprunter d'argent.

Épargner pour ses études

Safia sait depuis longtemps qu'elle veut faire des études universitaires. Comme ses parents ont des revenus modestes, ils ne pourront pas l'aider financièrement. Safia l'a déjà prévu et elle a épargné une grande partie de son salaire en prévision de ses études. Elle fera aussi une demande au Programme de prêts et bourses de l'AFE.

S'endetter pour ses études

Céline veut étudier en administration et ne souhaite pas travailler durant ses études pour se concentrer sur sa formation. À ses yeux, les études représentent un bon investissement. Elle est donc prête à s'endetter pour les poursuivre. Elle va faire une demande au Programme de prêts et bourses de l'AFE et une demande de crédit auprès de son institution financière.

- a) **MON PROFIL** Selon vous, le fait qu'Ismaël travaille une vingtaine d'heures par semaine peut-il nuire à ses études ? Pourriez-vous envisager de faire la même chose ?

Réponses personnelles. Exemple: Oui, Ismaël devrait travailler moins d'heures chaque semaine afin d'avoir plus de temps pour ses études. Pour ma part, je voudrais aussi travailler durant mes études pour éviter les soucis financiers, mais je donnerais toujours la priorité à mes études.

- b) **MON PROFIL** Avez-vous déjà songé, comme Safia, à épargner en prévision de vos études ? Quel est l'avantage de ce mode de financement ?

Réponses personnelles. Exemples: Oui, j'y ai pensé, car avoir de l'argent en réserve au début de ses études est rassurant et permet de faire face aux imprévus. OU Épargner pour ses études permet de mieux gérer son budget et d'éviter peut-être d'avoir à demander un prêt étudiant.

- c) **MON PROFIL** Contrairement à d'autres, Céline ne craint pas de s'endetter pour poursuivre ses études. Comment percevez-vous l'endettement lié aux études ?

Réponses personnelles. Exemples: Comme Céline, je pense que ça vaut la peine de s'endetter pour poursuivre ses études. OU Je ne voudrais pas subir le stress qu'entraînent les dettes. Je préfère économiser l'argent dont j'aurai besoin pour poursuivre mes études.

2. Dans le tableau suivant, indiquez les deux principaux modes de financement des études que vous pourriez utiliser. Expliquez ensuite en quoi chacun de ces modes est avantageux.

| MODE DE FINANCEMENT | EXPLICATION |
|---|---|
| Programme de prêts et bourses de l'AFE | Réponses variables. Exemple: Ce type de prêt est avantageux, car je pourrai le rembourser à la fin de mes études. Les intérêts sont calculés seulement à partir de ce moment. |
| Emploi d'été | Réponses variables. Exemple: Les revenus d'un emploi d'été peuvent être suffisants pour éviter de demander un prêt ou pour pouvoir travailler moins d'heures durant l'année scolaire. |

L'AIDE FINANCIÈRE AUX ÉTUDES, Y AI-JE DROIT ?

DOSSIER 7.2

Après avoir réfléchi au coût des études et aux modes de financement possibles, vous envisagez peut-être de faire une demande d'aide financière gouvernementale. Vous trouverez dans les pages suivantes toute l'information nécessaire sur le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE) du gouvernement du Québec.



Le prêt

Selon votre situation financière, le gouvernement peut vous accorder un prêt. Ce prêt étudiant est en fait un contrat de prêt d'argent (dans ce cas, entre vous, le gouvernement et une institution financière). Vous recevez ainsi une somme déterminée que vous vous engagez à rembourser à partir de la fin de vos études ou de l'abandon de celles-ci.

Cette somme d'argent est versée au début de chaque période d'études.

La bourse

Le gouvernement peut également vous accorder une bourse, c'est-à-dire une somme d'argent que vous n'aurez pas à rembourser. La bourse est généralement accordée aux étudiants en complément d'un prêt.

Lorsque vous avez droit à une bourse, une somme d'argent qui correspond à une fraction du prêt et de la bourse vous est versée chaque mois. À la fin de l'année scolaire, la partie qui correspond à la bourse est déduite de votre dette.

Les avantages du Programme de prêts et bourses de l'AFE

- Le gouvernement du Québec paye les intérêts du prêt durant les études. L'étudiante ou l'étudiant commence à payer les intérêts sur le prêt à partir de la fin de ses études ou de l'abandon de celles-ci.
- Le taux d'intérêt d'un prêt étudiant est plus bas que celui d'autres types de crédits, par exemple une marge de crédit étudiante.
- Les statistiques montrent qu'une grande proportion d'étudiants reçoivent une bourse en plus d'un prêt, ce qui diminue leur endettement cumulatif.

En d'autres mots, en plus de vous offrir la possibilité d'obtenir une bourse, le Programme de prêts et bourses vous permet d'emprunter une somme importante à un taux d'intérêt avantageux, sans avoir à payer les intérêts tant que vous êtes aux études.

À L'AIDE!

POUR TOUT SAVOIR SUR L'AFE

Le site Web de l'[AFE](#) contient tous les renseignements utiles concernant le Programme de prêts et bourses : conditions d'admissibilité, procédure à suivre [pour faire une demande](#), calculateur permettant d'estimer le montant de l'aide financière, etc.



Les conditions d'admissibilité au Programme de prêts et bourses de l'AFE

CITOYENNETÉ ET LIEU DE RÉSIDENCE

Être citoyen canadien (ou résident permanent ou réfugié) et résider ou être réputé résider au Québec. Les personnes qui prévoient étudier à l'extérieur du Québec sont aussi admissibles.

INSCRIPTION AUX ÉTUDES

Être inscrit aux études à temps plein dans un établissement d'enseignement reconnu par le ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur (MEES). Les étudiants à temps partiel sont aussi admissibles à l'aide financière, mais selon des conditions d'admissibilité précises, décrites dans le site Web de l'AFE.

PÉRIODE D'ADMISSIBILITÉ

Respecter le nombre de mois d'études pour lesquels l'aide financière peut être attribuée. Ce nombre de mois est déterminé selon l'ordre d'enseignement, le cycle d'études et la durée du programme d'études.

ENDETTEMENT

Ne pas avoir atteint la limite d'endettement maximal déterminée par le Programme, qui est établie en fonction de l'ordre d'enseignement, du cycle d'études et de la durée du programme d'études.

RESSOURCES FINANCIÈRES

Avoir des ressources financières insuffisantes pour poursuivre ses études.

► **Vos parents, votre conjoint ou conjointe, s'il y a lieu, ou un autre répondant sont les premiers responsables du financement de vos études. Leur contribution potentielle, basée sur leurs revenus, est considérée dans le calcul des montants que vous pourrez recevoir en prêts et en bourses, et ce, même si dans les faits ils ne contribuent pas au financement de vos études.**



LE STATUT D'ÉTUDIANTE OU D'ÉTUDIANT AUTONOME

La contribution potentielle des parents ou du répondant n'est pas considérée si l'étudiant répond à certains critères d'autonomie. Ces critères sont nombreux. En voici quelques-uns: avoir interrompu ses études et travaillé pendant au moins deux ans, avoir obtenu un diplôme universitaire de 1^{er} cycle, être mariée ou marié, ou être parent.

ACTIVITÉS

1. Les énoncés suivants portant sur le Programme de prêts et bourses sont-ils vrais ou faux? Corrigez les énoncés qui sont faux.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX |
|---|------|------|
| a) Pour être admissible au Programme de prêts et bourses, il faut être autonome, c'est-à-dire ne plus vivre chez ses parents. | | X |
| b) Il est possible de recevoir un prêt et une bourse pour faire un 2 ^e baccalauréat. | | X |
| c) Youssef a le statut de résident permanent et il vit au Québec : il peut donc faire une demande de prêts et bourses. | X | |
| d) Puisque Marianne a un enfant avec son conjoint, elle est considérée comme autonome. | X | |

Corrections :

- a) On peut être admissible au Programme sans être considéré comme autonome.
b) On ne peut pas dépasser le nombre de mois d'études prévu par cycle d'études.

2. Cochez les conditions d'admissibilité au Programme de prêts et bourses de l'AFE.

- a) Posséder un passeport canadien.
- b) Avoir terminé son DEC dans un collège reconnu par le MEES.
- c) Être inscrit à des études à temps plein dans un établissement reconnu par le MEES.
- d) Ne pas avoir contracté de prêt dans une institution financière.
- e) Être citoyen canadien, résident permanent ou réfugié, et résider au Québec.
- f) Ne pas avoir atteint la limite d'endettement maximal déterminée par le Programme.

3. **MON PROFIL** Si vous envisagez de poursuivre vos études, prévoyez-vous recourir au Programme de prêts et bourses de l'AFE ? Pourquoi ?

Réponses personnelles. Exemples: Oui, je pense avoir recours au Programme de prêts et bourses, car les prêts de ce programme sont plus avantageux que les prêts bancaires. OU Non, je veux économiser assez d'argent avant de commencer mes études et j'espère que mes parents vont m'aider, car je ne veux pas m'endetter.

L'établissement du montant de l'aide financière

Le montant de l'aide financière accordée est établi selon des critères objectifs et selon la situation de l'étudiante ou de l'étudiant.

1. Un montant de dépenses admises est établi par l'AFE. Les dépenses admises incluent les dépenses mensuelles et les dépenses ponctuelles.
2. On soustrait de ce montant la contribution potentielle de l'étudiante ou de l'étudiant et, s'il y a lieu, celle de ses parents ou de son répondant.
3. La différence entre les dépenses admises et la ou les contributions, le cas échéant, représente le besoin financier de l'étudiante ou de l'étudiant.

À la fin de cette analyse, l'aide financière est versée sous forme de prêt. Une bourse vient généralement compléter le prêt pour les étudiants dont la situation financière est précaire.

Les dépenses mensuelles

Les dépenses mensuelles admises représentent les frais de subsistance: coût d'hébergement, nourriture et autres dépenses récurrentes.

Selon la situation de l'étudiante ou de l'étudiant, des frais de subsistance pour enfants, ainsi que des frais de garde et des frais de subsistance supplémentaires pour chef de famille monoparentale sont aussi considérés dans le calcul de l'aide financière. Vous pouvez consulter le tableau qui précise le montant des dépenses admises par catégories d'étudiants dans le site Web du Programme de prêts et bourses, sous l'onglet «Calcul de l'aide».

Les dépenses ponctuelles

Les dépenses ponctuelles admises représentent les frais de scolarité (droits de scolarité, d'admission, d'inscription, etc.), les frais liés à l'achat de livres, de matériel scolaire et d'équipement spécialisé, les frais de transport spéciaux, les frais médicaux, etc.

Ces dépenses sont évaluées selon le montant des frais jugés nécessaires à la poursuite des études, mais elles sont traitées de façon ponctuelle, soit une seule fois par période d'études ou à la demande de l'étudiante ou de l'étudiant.

Rembourser son prêt une fois les études terminées

Dès la fin ou l'abandon des études, les intérêts sur le prêt ne sont plus payés par le gouvernement.

Les étudiants ont un délai d'exemption de six mois au terme duquel ils doivent commencer à **rembourser** leur prêt ainsi que les intérêts.

Les modalités de remboursement doivent être établies avec son institution financière, entre autres le montant à verser chaque mois et la période de remboursement.

Comme n'importe quel autre type de crédit, le prêt étudiant implique des responsabilités. L'emprunteur doit rembourser le montant de son prêt étudiant selon les modalités établies, à défaut de quoi l'institution

financière transférera la dette au gouvernement, ce qui aura comme conséquences :

- un dossier de crédit entaché qui risque de limiter l'accès au crédit à l'avenir);
- des remboursements d'impôt et certains **crédits d'impôt** appliqués au remboursement de la dette d'études jusqu'à son acquittement plutôt que versés à la personne qui a contracté la dette;
- un accès refusé à l'aide financière gouvernementale dans le cas d'un retour aux études, à moins de satisfaire à certaines conditions particulières.

Quelques astuces pour le remboursement du prêt étudiant

1 Remboursez vos dettes par ordre de priorité

Les avantages liés au prêt étudiant (faible taux d'intérêt et crédit d'impôt sur les intérêts payés) en font une dette généralement moins coûteuse que d'autres dettes. Si vous avez un solde de carte de crédit ou de marge de crédit, remboursez ces dettes en premier. Certains conseillers financiers recommandent même d'échelonner le remboursement du prêt étudiant sur une plus longue période pour être en mesure d'investir dans un REER, par exemple. N'hésitez pas à demander conseil à votre institution financière.



2 Remboursez vos dettes rapidement

Quel que soit le type de crédit, rembourser le plus vite possible une dette limite le coût des intérêts (voir à la page suivante). Faire un paiement chaque semaine plutôt que chaque mois, par exemple, permet d'économiser sur le montant total d'intérêts à payer. C'est aussi vrai pour le prêt étudiant. Le montant à rembourser inclut les intérêts cumulés pendant le délai d'exemption de six mois qui suit la fin des études. Durant cette période, même si l'étudiant n'est pas tenu de commencer à rembourser son prêt, les intérêts ne sont plus payés par le gouvernement et s'additionnent donc à la dette.



3 Profitez des crédits d'impôt

Les intérêts payés sur un prêt étudiant donnent droit à un crédit d'impôt non remboursable de 20 % au provincial et de 15 % au fédéral. Cela signifie que 35 % du montant payé en intérêts sur un prêt étudiant peut être déduit du montant d'impôt à payer*. Le montant des intérêts payés doit être indiqué dans la déclaration de revenus. La déclaration de ce montant peut même être reportée, si cela s'avère avantageux.



* Selon les règles fiscales en vigueur en 2017.

Le remboursement d'un prêt de 15 000 \$ à un taux d'intérêt fixe de 4 %, selon la période de remboursement

| MODALITÉ DE REMBOURSEMENT | PÉRIODE DE REMBOURSEMENT | | | | | |
|------------------------------|--------------------------|----------------|--------------|-----------|----------------|--------------|
| | 5 ANS | | | 10 ANS | | |
| Fréquence des paiements | Mensuelle | Bihebdomadaire | Hebdomadaire | Mensuelle | Bihebdomadaire | Hebdomadaire |
| Montant du paiement (\$) | 276,25 | 127,40 | 63,68 | 151,87 | 70,04 | 35,01 |
| Montant total remboursé (\$) | 16 574,87 | 16 555,37 | 16 549,64 | 18 224,12 | 18 196,53 | 18 190,86 |
| Coût en intérêts (\$) | 1 574,87 | 1 555,37 | 1 549,64 | 3 224,12 | 3 196,53 | 3 190,86 |

ACTIVITÉS

1. Lisez les cas présentés dans le tableau ci-dessous, puis répondez aux questions.

| ÉLÉMENT CONSIDÉRÉ DANS LE CALCUL | YASMINA | MAXIME |
|---------------------------------------|------------------|---|
| État civil | Célibataire | Célibataire |
| Revenu annuel | 3 000 \$ | 8 000 \$ |
| Formation à temps plein | Collégiale | Universitaire – 2 ^e cycle |
| Frais de scolarité | 350 \$ | 3 300 \$ |
| Lieu de résidence | Chez ses parents | En appartement |
| Revenu annuel des parents | 60 000 \$ | Non applicable – Statut d'étudiant autonome |
| Nombre d'enfants à charge des parents | 3 | |
| Montant du prêt accordé | 1 000 \$ | 3 304 \$ |
| Montant de la bourse accordée | 0 \$ | 5 772 \$ |

- a) Encerclez les revenus pris en considération par l'AFE pour les deux étudiants. Comment expliquez-vous la différence entre les montants accordés par l'AFE ?

Même si Maxime a des revenus supérieurs à ceux de Yasmina, le revenu annuel des parents de celle-ci est pris en considération par l'AFE dans le calcul de l'aide financière qui lui sera accordée.

- b) L'un d'entre eux a eu droit à un montant supplémentaire. Surlignez ce montant dans le tableau. De quelle façon lui sera-t-il versé ?

Maxime a droit à une bourse en plus de son prêt. Une somme d'argent qui correspond à une fraction du prêt et de la bourse lui sera versée chaque mois. À la fin de l'année scolaire, la partie qui correspond à la bourse sera déduite de sa dette.

- 2. MON PROFIL** Rendez-vous sur le site Web de l'AFE pour effectuer une simulation de calcul de l'aide financière. Auriez-vous droit à une aide financière pour la prochaine année scolaire ? Expliquez votre réponse à l'aide du résultat de la simulation et des conditions d'admissibilité au Programme de prêts et bourses.

Réponses personnelles.

- 3.** Votre ami vient de terminer ses études et doit commencer à rembourser ses dettes, dont son prêt étudiant. Selon vous, quelles dettes devrait-il rembourser en premier ? Cochez les trois dettes qui vous semblent prioritaires.

- a) Rembourser l'argent qu'il doit à ses amis. d) Rembourser son prêt étudiant.
b) Rembourser sa carte de crédit. e) Rembourser sa marge de crédit.
c) Rembourser ses parents. f) Rembourser son prêt personnel.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 7



Indiquez les termes correspondant aux descriptions.

- a) Ils comprennent entre autres les droits de scolarité, la cotisation à l'association étudiante, les frais administratifs, les frais technologiques et de reproduction: [Les frais de scolarité](#).

- b) Il y en a plusieurs, par exemple l'aide financière de ses parents, l'épargne accumulée dans un REEE et le travail durant l'année scolaire: [Les modes de financement des études](#).

- c) S'ils ont un excellent dossier scolaire, les étudiants peuvent obtenir ce montant d'argent:
[Une bourse d'études](#).

- d) Des personnes placent de l'argent dans ce compte enregistré en prévision des études professionnelles ou postsecondaires d'un enfant qui en est le bénéficiaire: [Un REEE](#).

- e) En plus d'offrir la possibilité d'obtenir une bourse, il permet d'emprunter de l'argent à un taux d'intérêt avantageux pour faire des études: [Le Programme de prêts et bourses de l'AFE](#).

- f) Selon l'AFE, elles comprennent les frais de subsistance (coût d'hébergement, nourriture et autres dépenses récurrentes): [Les dépenses mensuelles admises](#).

- g) Selon l'AFE, elles comprennent entre autres les frais de scolarité, les frais liés à l'achat de livres, de matériel scolaire et d'équipement spécialisé: [Les dépenses ponctuelles admises](#).

- h) Il peut être affecté si le prêt étudiant n'est pas remboursé selon les modalités établies:
[Le dossier de crédit](#).

PRENDRE POSITION... sur le financement des études

Lisez l'histoire de Sasha. Puis, prenez position sur l'enjeu financier la concernant.

LE BUDGET DE SASHA

Sasha est une étudiante célibataire qui va entreprendre des études en administration des affaires au 1^{er} cycle universitaire. Ses droits de scolarité seront de 2 391 \$ pour les deux premiers trimestres. Elle a gagné 6 000 \$ grâce à son emploi d'été. Comme ses parents vivent à Saint-Jean-sur-Richelieu, elle devra vivre en colocation dans un appartement en ville de septembre à avril, soit pendant huit mois. Ses parents ont des revenus annuels de 50 000 \$ et ont un autre enfant d'âge scolaire. Sasha recevra aussi 4 000 \$ d'un REEE, auquel ses parents ont cotisé. Elle sait qu'elle va travailler à temps plein l'été prochain et qu'elle va demeurer chez ses parents pendant cette période. Toutefois, elle est consciente que

son revenu ne sera pas suffisant pour payer toutes ses dépenses. Deux options s'offrent à elle :

- travailler à temps partiel pendant l'année scolaire ;
- faire une demande d'aide financière à l'AFE afin de pouvoir se consacrer entièrement à ses études pendant les trimestres d'automne et d'hiver.



Selon vous, quelle option Sasha devrait-elle choisir ? Pour commencer, calculez ses dépenses annuelles à l'aide des données du tableau « Les dépenses annuelles prévues par Sasha », à la page 135 du cahier, et des informations ci-dessus. Puis, effectuez une simulation de calcul de l'aide financière sur le site Web de l'AFE. Vous pourrez alors la conseiller pour qu'elle puisse faire un choix éclairé.

Calcul des dépenses annuelles : En se basant sur les données du tableau à la page 135 et sur le fait que Sasha vivra quatre mois par année chez ses parents, ses dépenses seront d'environ 14 290 \$ pour ses deux trimestres.

Droits de scolarité : 2 391 \$; autres frais liés à la scolarité : 900 \$; livres : 800 \$; loyer : 4 333 \$; transport : 400 \$; nourriture : 3 333 \$; téléphone et Internet : 800 \$; dépenses personnelles : 1 333 \$.

Montant de l'aide financière : Selon le site de l'AFE, Sasha aurait droit à 3 575 \$ d'aide financière en prêts et bourses, soit 2 488 \$ de prêt et 1 087 \$ de bourse.

Option choisie et explication : Réponses personnelles. Exemple : Je conseillerais à Sasha de faire une demande d'aide financière, sinon elle devra gagner près de 4 290 \$ pendant l'année scolaire [14 290 – (6 000 + 4 000)]. Ce n'est pas très réaliste, puisqu'elle aura peu de temps libre. Si elle ne travaille pas, elle devra faire un emprunt dans une institution bancaire dont les taux d'intérêt sont plus élevés que ceux de l'AFE. De plus, l'AFE lui accordera une bourse de 1 087 \$ qu'elle n'aura pas à rembourser. Elle devra seulement fournir 715 \$ (4 290 \$ – 3 575 \$). Si elle a un bon emploi d'été, elle pourra rembourser ce montant et économiser pour l'année suivante.

SYNTHESE DE L'ENJEU



1. Indiquez trois avantages d'avoir un diplôme et trois inconvénients d'occuper un emploi qui exige peu de formation.

| AVANTAGE D'AVOIR UN DIPLÔME | INCONVÉNIENT D'UN EMPLOI EXIGEANT PEU DE FORMATION |
|-----------------------------------|---|
| Obtenir un emploi bien rémunéré. | Emploi généralement moins bien rémunéré qu'un emploi exigeant plus de formation. |
| Obtenir un emploi plus stable. | Emploi souvent moins stable (à temps partiel, saisonnier, etc.). |
| Obtenir plus d'avantages sociaux. | Emploi qui offre généralement le minimum des avantages sociaux prévu par les normes du travail. |

2. Entourez les critères d'établissement du salaire liés à l'emploi et surlignez les critères d'établissement du salaire liés à l'employé. Faites attention aux intrus !

Tenue soignée

Rendement

Ancienneté

Diplômes

Conditions de travail

Expériences pertinentes

Activités de perfectionnement

Efforts requis

Qualifications

Responsabilités

Âge

Fiabilité

3. Nommez les types de rémunération que les employés suivants sont susceptibles d'obtenir.

Serveur dans un restaurant: Salaire au pourboire

Cueilleuse de pommes: Salaire à la pièce

Gardienne d'enfants: Salaire horaire ou montant forfaitaire

Vendeur de voitures: Salaire à la commission

Enseignante dans un collège: Salaire annuel



4. Lisez le texte suivant, puis répondez aux questions.

Au cours des deux derniers étés, Vincent a travaillé comme aide-cuisinier au restaurant de son oncle. C'est ainsi qu'il a découvert qu'il aimerait travailler dans ce domaine. Il a donc décidé d'entreprendre une formation professionnelle en cuisine (DEP). Avant de suivre cette formation, il veut travailler dans un autre restaurant que celui de son oncle. Il a envoyé des CV par courriel à une vingtaine d'employeurs potentiels, mais il n'a reçu aucune réponse. Il est très découragé.

- a) La méthode utilisée par Vincent pour se trouver un emploi vous semble-t-elle efficace ? Justifiez votre réponse.

Sa méthode de recherche d'emploi n'est pas efficace, car elle est trop passive. Il devrait utiliser d'autres stratégies, par exemple se rendre chez les employeurs potentiels pour se présenter et leur remettre son CV.

- b)** Nommez trois stratégies de recherche d'emploi que Vincent pourrait utiliser.

| STRATÉGIE 1 | STRATÉGIE 2 | STRATÉGIE 3 |
|--|--|--|
| <u>Consulter les offres d'emploi dans un centre d'emploi, dans les banques d'emploi en ligne et dans les journaux.</u> | <u>Cibler des employeurs potentiels, consulter leur site Web et aller leur porter un CV.</u> | <u>Utiliser ses réseaux personnels (parents, amis, etc.) et les réseaux sociaux.</u> |

- c)** Nommez trois organismes ou personnes-ressources qui pourraient l'aider dans sa recherche d'emploi.

Carrefours Jeunesse-Emploi, Emploi-Québec, Centres locaux d'emploi (CLE), agences de recrutement et de placement, salons et foires d'emploi, conseillers en information scolaire et professionnelle ou en recherche d'emploi.

5. Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux ?

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX |
|---|------|------|
| a) La marge de crédit pour étudiants est la source de financement la plus efficace. | | X |
| b) Les droits de scolarité varient selon le programme choisi. | X | |
| c) Il faut avoir obtenu un prêt personnel d'une institution financière avant de soumettre une demande au Programme de prêts et bourses. | | X |
| d) L'aide financière accordée aux étudiants par le Programme de prêts et bourses est calculée uniquement en fonction de leur situation financière et non en fonction de leur programme d'études. | | X |
| e) Les parents peuvent aider leur enfant à poursuivre ses études en cotisant à un Régime enregistré d'épargne-études (REEE). | X | |
| f) Il a été prouvé que travailler à temps partiel n'affecte pas les études. | | X |
| g) La contribution des parents n'est pas prise en compte dans le calcul de l'aide financière que reçoivent les étudiants autonomes. | X | |

6. Annabella a été acceptée à l'Université de Montréal, située à 90 km de chez ses parents. Elle devra donc quitter la maison familiale pour vivre en appartement. Elle a des économies et elle peut compter sur l'aide financière de ses parents.

- a)** Quelles seront les cinq types de dépenses courantes les plus importantes qu'elle devra faire ? Estimez le coût annuel de chaque type de dépenses.

| TYPE DE DÉPENSES COURANTES | COÛT ANNUEL APPROXIMATIF |
|---|--------------------------|
| 1. <u>Appartement (colocation, incluant l'électricité et les assurances)</u> | <u>6 500 \$</u> |
| 2. <u>Nourriture</u> | <u>5 000 \$</u> |
| 3. <u>Droits de scolarité</u> | <u>3 300 \$</u> |
| 4. <u>Loisirs, vêtements et dépenses personnelles</u> | <u>2 000 \$</u> |
| 5. <u>Téléphone, Internet et frais divers</u> | <u>1 200 \$</u> |

b) Cochez les lieux où Anabelle peut obtenir de l'aide pour financer ses études.

- Emploi-Québec
- Les organismes à but lucratif
- Les établissements d'enseignement

- Les institutions financières
- Les agences de recrutement
- Le Programme de prêts et bourses de l'AFE

7. Complétez les énoncés, entourez les mots trouvés dans la grille et notez les lettres qui restent pour découvrir la phrase cachée.

1 Les principaux modes de financement des études sont:

- l'aide financière des parents;
- l'épargne accumulée dans un REEE ;
- le travail à temps partiel durant l'année scolaire ou à temps plein durant l'été;
- une demande pour obtenir une des bourses d'études offertes aux étudiants qui ont un excellent dossier scolaire;
- une demande au Programme de prêts et bourses de l'AFE.

2 Le Programme de prêts et bourses permet d'emprunter de l'argent à un taux d'intérêt avantageux, sans avoir à payer les intérêts durant les études.

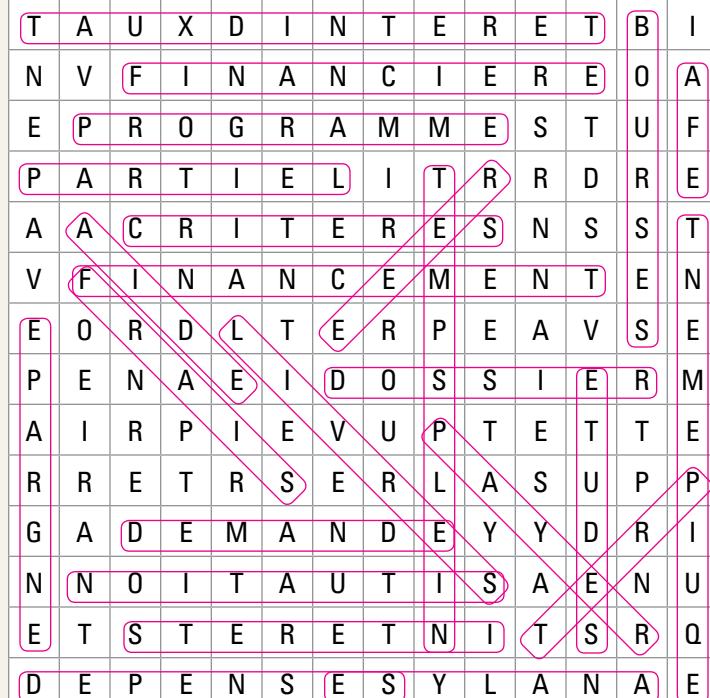
3 Le montant de l'aide financière accordée est établi selon des critères objectifs et selon la situation de l'étudiante ou de l'étudiant.

4 Pour établir le montant de l'aide financière, l'AFE soustrait des dépenses admises la contribution potentielle des étudiants et, s'il y a lieu, celle de leurs parents ou de leur répondant.

5 Les dépenses ponctuelles comprennent entre autres les frais de scolarité et ceux reliés à l'achat de livres, de matériel scolaire et d'équipement spécialisé.

6 Une fois l'analyse terminée, l'AFE verse l'aide financière sous forme de prêt.

Phrase cachée: Investir dans votre avenir
peut être très payant.



PRENDRE POSITION... SUR LA POURSUITE DES ÉTUDES

Lisez l'histoire de Zachary et prenez connaissance des options qui s'offrent à lui. Vous aurez ensuite à prendre position sur l'enjeu financier Poursuivre des études.

LA SITUATION FINANCIÈRE DE ZACHARY

Depuis qu'il est petit, Zachary adore s'occuper des animaux. Il souhaite poursuivre ses études dans ce domaine, même s'il est conscient que les études sont souvent exigeantes. À l'automne, il voudrait devenir autonome financièrement. Idéalement, il aimerait partir en appartement si ses finances le lui permettent. S'il ne peut pas le faire, il aimerait au moins contribuer aux dépenses de sa famille.

Zachary a donc décidé de faire un résumé de sa situation actuelle et d'évaluer ses dépenses selon qu'il restera chez ses parents ou qu'il ira vivre en appartement.



SITUATION ACTUELLE

- Habite chez ses parents avec son frère de 12 ans.
- Objectif de carrière : travailler avec les animaux.
- Désir : être autonome financièrement.
- Revenu annuel de ses parents : 34 000 \$
- Revenu annuel personnel : 2 800 \$ (emploi d'été)
- Épargne : 1 500 \$

ÉVALUATION DES DÉPENSES À PARTIR DE SEPTEMBRE

- Dépenses chez ses parents (transport, téléphone, sorties, repas) : 360 \$ par mois
OU
- Dépenses en colocation (dépenses personnelles + loyer, électricité, Internet) : 760 \$ par mois

Ensuite, Zachary a rédigé une brève description des quatre options qui s'offrent à lui.

OPTION 1 – VÉTÉRINAIRE

Faire un doctorat de 1^{er} cycle d'une durée de cinq ans en médecine vétérinaire. Les frais de scolarité s'élèvent à 3 427 \$ par année. Avant d'entrer à l'université, il doit obtenir un DEC en sciences de la nature avec de très bonnes notes.

Tâches :

- diagnostiquer les maladies ou les anomalies chez les animaux;
- traiter des animaux malades ou blessés (prescrire des médicaments, pratiquer des interventions chirurgicales, etc.);
- vacciner des animaux.

OPTION 2 – TECHNICIEN EN SANTÉ ANIMALE

Obtenir un diplôme d'études collégiales (DEC) en techniques de santé animale. Il ne paierait pas de frais de scolarité durant ses trois années d'études s'il étudie à temps plein.

Tâches :

- s'occuper de la réadaptation des animaux;
- prendre soin des animaux pendant les traitements et la chirurgie;
- analyser des échantillons et effectuer des tests de laboratoire.



OPTION 3 – ALTERNANCE TRAVAIL-ÉTUDES

S'inscrire au programme Alternance travail-études (ATE) en techniques de santé animale. Ce programme lui permettrait de faire deux stages rémunérés à temps plein de 8 à 16 semaines durant l'été au cours de ses 3 années d'études collégiales. Il pourrait ainsi acquérir de l'expérience, ce qui amélioreraient ses chances de trouver un emploi à la fin de ses études. Il ne paierait aucun frais de scolarité.

OPTION 4 – TEMPS D'ARRÊT

Arrêter ses études pendant deux ans et travailler à temps plein. Il aurait ainsi le statut d'étudiant autonome lorsqu'il fera une demande d'aide financière gouvernementale. De plus, ce temps d'arrêt lui permettrait de réfléchir à son avenir (études plus longues ou plus courtes) et d'économiser assez d'argent pour vivre en colocation.

1. Après avoir analysé la situation de Zachary, quelle option lui conseilleriez-vous de choisir ? Justifiez votre réponse en donnant au moins trois avantages de l'option choisie et deux inconvénients des trois options que vous aurez rejetées.

Réponses personnelles. Exemple: L'option 3 me semble la plus raisonnable. Poursuivre des études dans le programme ATE permettrait à Zachary non seulement de se consacrer à sa passion, les animaux, mais aussi d'acquérir de l'expérience dans son domaine. Comme il n'aurait pas de droits de scolarité à payer, il serait plus à l'aise financièrement. Cette option lui permettrait d'arriver plus rapidement sur le marché du travail que s'il choisissait l'option 1.

Il lui faudrait sept ans pour terminer son doctorat (option 1) et cinq ans s'il choisissait de faire une pause avant d'entreprendre des études collégiales (option 4). De plus, l'option 1 ne lui permettrait pas de devenir autonome à court terme. L'option 4 est aussi moins intéressante que l'option 3, car elle l'obligerait à interrompre ses études et à remettre à plus tard son rêve de travailler avec des animaux.

2. Selon l'option choisie, que lui conseilleriez-vous de faire pour financer ses études et ses autres dépenses ?

Réponses variables. Exemple: Zachary devrait faire une demande au Programme de prêts et bourses de l'AFE.

Il pourrait obtenir 3 952 \$, soit 2 016 \$ en prêt et 1 936 \$ en bourse. En ajoutant à ce montant ses économies et son salaire durant ses stages, il aurait assez d'argent pour payer ses dépenses et aider financièrement ses parents. Si ses études lui laissent assez de temps, il pourrait travailler une dizaine d'heures par semaine pendant l'année scolaire et envisager la possibilité de vivre en colocation.

3. **MON PROFIL** En comparant votre situation à celle de Zachary, quels sont les principaux facteurs qui guideront vos choix en ce qui concerne vos études et votre avenir professionnel ? Comment pensez-vous pouvoir y arriver ?

Réponses personnelles. Exemples: Je voudrais avoir un bon salaire dans un domaine qui m'intéresse, mais je ne sais pas encore dans quel domaine je veux me spécialiser. Je veux obtenir un diplôme d'études collégiales dans un programme qui va me permettre d'accéder à plusieurs programmes universitaires. Je pourrais ainsi réfléchir à ce que je veux faire durant cette période. J'espère obtenir un diplôme universitaire, car je pourrais avoir un meilleur emploi et un salaire plus élevé. OU Comme je n'aime pas trop étudier et que j'ai hâte d'avoir de l'argent pour réaliser mes projets, je vais choisir un programme Alternance travail-études en gestion d'un établissement de restauration. Dans ce domaine, l'expérience a plus d'importance que les années d'études.



ENJEU

INTÉGRER LE MONDE DU TRAVAIL

SOMMAIRE

| | |
|--|-----|
| CHAPITRE 8 | |
| Petit guide de la conciliation études-travail..... | 152 |
| CHAPITRE 9 | |
| Pleins feux sur le monde du travail | 166 |
| CHAPITRE 10 | |
| Parlons salaire, revenu et impôt | 188 |
| SYNTHÈSE DE L'ENJEU | 210 |

SOMMAIRE INTERACTIF

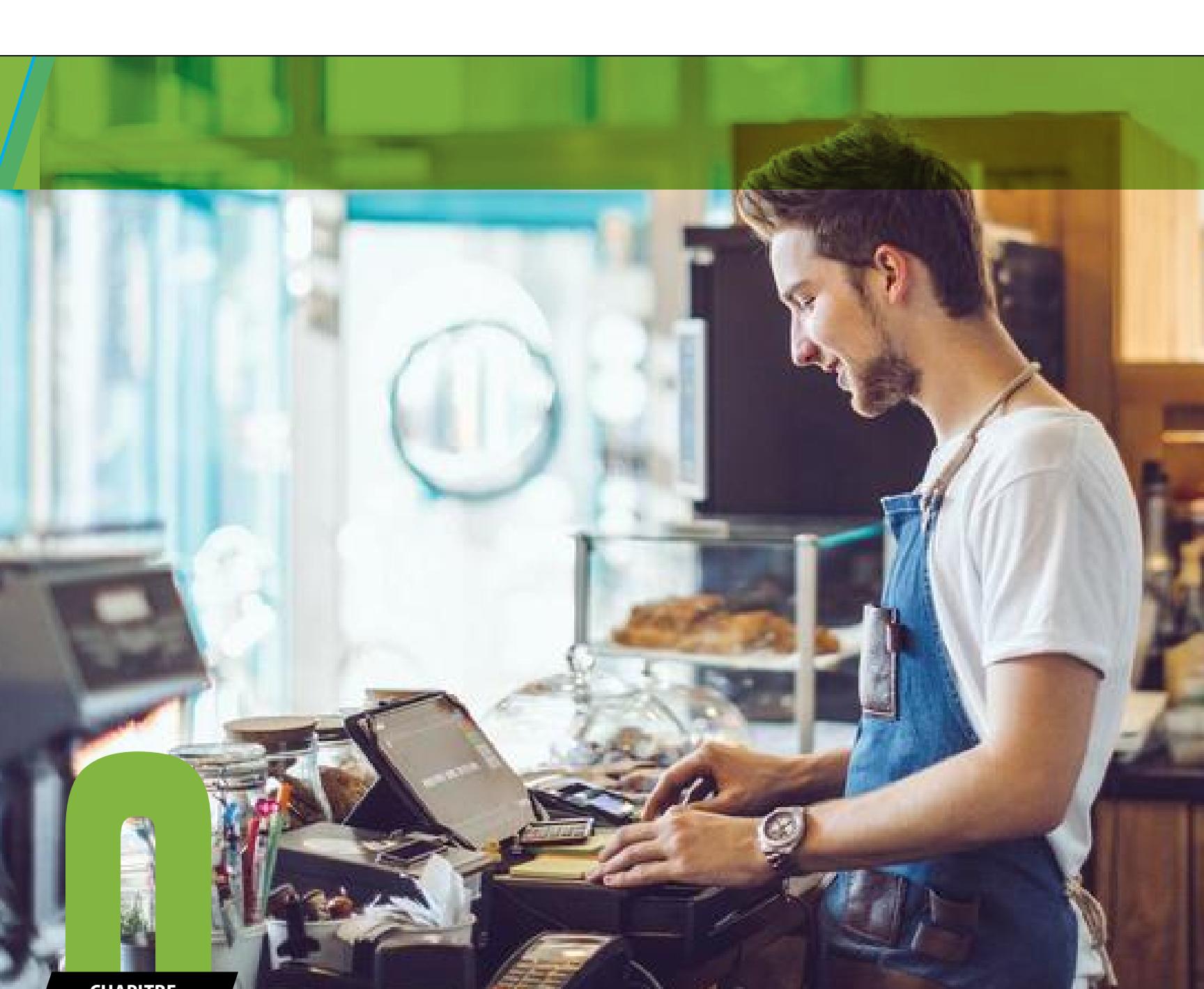
-  [Le monde du travail](#)
-  [Activité Mon profil... de travail](#)
-  [Le profil de travail](#)
-  [Activité interactive – Révision de l'enjeu](#)

► CONCEPTS

Travail

Rémunération

Imposition



8

CHAPITRE

PETIT GUIDE DE LA CONCILIATION ÉTUDES-TRAVAIL

Occupier un emploi durant les études comporte bien des avantages, comme l'acquisition d'expériences de travail et d'une certaine autonomie financière. Cependant, travailler et étudier en même temps peut être la source d'un épuisement personnel et d'un moins bon rendement scolaire. Or, étant donné que l'obtention d'un diplôme permet d'avoir accès

à des emplois plus stables, réguliers et rémunérateurs, un travail étudiant ne devrait pas prendre le dessus sur les études.

Évaluer les avantages et les inconvénients liés au fait de travailler durant les études permet de faire des choix éclairés et de trouver les meilleurs moyens pour parvenir à concilier les deux activités.

SOMMAIRE INTERACTIF



La conciliation études-travail, une question d'équilibre **159**



Comment choisir son emploi étudiant? **163**

Un portrait de l'emploi chez les étudiants de 15 à 24 ans

163



Avis d'expert : Un portrait de l'emploi chez les étudiants de 15 à 24 ans **163**



La santé mentale et le nombre d'heures consacrées au travail durant les études **157**

Le programme Explore : une immersion en langue seconde dans une autre région du Canada

163



La conciliation études-travail **154**

► CONCEPT

Travail

► OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez:

- indiquer des avantages et des inconvénients liés au fait de travailler durant les études;
- indiquer des incidences économiques possibles du fait de ne pas obtenir de diplôme;
- nommer certaines façons de concilier les études et le travail;
- indiquer l'objectif du Programme études-travail de l'Aide financière aux études.

SOMMAIRE

DOSSIER 8.1

Travailler en étudiant : quels sont les avantages et les inconvénients ? 154

DOSSIER 8.2

Comment réussir la conciliation études-travail ? 159



TRAVAILLER EN ÉTUDIANT : QUELS SONT LES AVANTAGES ET LES INCONVÉNIENTS?

Il est de plus en plus courant, voire encouragé, de travailler durant les études. Vos parents vous ont peut-être déjà dit que le travail allait forger votre caractère et vous permettre d'acquérir le sens des responsabilités ! Il est vrai que travailler durant les études offre plusieurs avantages. Cela permet entre autres d'acquérir de l'expérience et de recevoir une rémunération. Cela dit, travailler durant les études présente aussi des inconvénients à ne pas négliger.



Les avantages de la conciliation études-travail

LES TYPES D'AVANTAGES

Avantages financiers

- Acquérir une autonomie financière.
- Financer ses études et payer ses dépenses.
- Se payer des sorties, des loisirs, etc.
- Limiter son endettement ou rembourser ses dettes.
- Épargner pour réaliser un projet (partir en voyage, acheter une voiture, une maison ou un condo, etc.).
- Augmenter son pouvoir d'achat.

Avantages professionnels

- Élargir son champ de compétences et de connaissances.
- Acquérir de l'expérience de travail liée à son programme d'études.
- Bâtir son réseau professionnel.
- Faciliter son intégration au marché du travail à la fin de ses études.



Avantages personnels

- Assumer de nouvelles responsabilités.
- Tisser de nouveaux liens sociaux.
- Accroître son estimate de soi grâce à des réussites.
- Développer son sens de l'organisation et des responsabilités.
- Avoir une meilleure connaissance de ses aptitudes et de ses champs d'intérêt.
- Accroître sa tolérance au stress.
- Mieux connaître ses limites personnelles.

L'acquisition d'expérience

Occuper un emploi est très formateur. Travailler durant vos études vous permet d'approfondir vos connaissances et d'acquérir des habiletés et des compétences, par exemple en informatique, en communication et en gestion. L'idéal est que votre emploi soit lié à votre programme d'études, car ce que vous apprenez « sur le terrain » vous sert dans vos études.

Mais ces occasions sont rares : elles ne se présentent généralement aux étudiants qu'une fois leur parcours scolaire bien entamé. Cela dit, même si un emploi n'est pas en lien direct avec votre programme d'études, il peut rendre votre candidature plus intéressante aux yeux de vos futurs employeurs.

Par exemple, une expérience comme sauveteur ou sauveteuse dans une piscine pourrait être un atout pour l'obtention d'un emploi dans le domaine de la santé.



CONNAISSEZ LA LOI

À PARTIR DE QUEL ÂGE PEUT-ON TRAVAILLER AU QUÉBEC?

Selon la [Loi sur les normes du travail](#), un enfant, donc une personne qui a moins de 18 ans, peut travailler. Cependant, la [Loi sur l'instruction publique](#) prévoit qu'un enfant a l'obligation de fréquenter l'école jusqu'à 16 ans et jusqu'au dernier jour du calendrier scolaire s'il a 16 ans avant la fin de l'année scolaire, à moins qu'il n'ait déjà obtenu un diplôme.

L'employeur qui souhaite faire travailler un enfant doit donc :

- obtenir l'autorisation écrite des parents ou tuteurs de l'enfant si ce dernier a moins de 14 ans;
- s'assurer de ne pas demander à l'enfant un travail qui dépasse ses capacités ou qui risque de compromettre son éducation, sa santé ou son développement;
- s'assurer de ne pas faire travailler durant les heures de classe un enfant qui a l'obligation de fréquenter l'école;
- s'assurer qu'un enfant qui a l'obligation de fréquenter l'école est à son domicile de 23 h à 6 h, en tenant compte de ses déplacements entre le travail et la maison.

L'employeur est dégagé de cette dernière disposition si l'emploi de l'enfant consiste à livrer les journaux, à garder des enfants, à travailler dans une colonie de vacances ou à créer ou interpréter une œuvre artistique.

Pour en savoir plus sur le sujet, visitez les sites Web d'Éducaloï et de la Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail.



ACTIVITÉS

1. Lisez les situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

Pascual doit partir de chez ses parents pour aller étudier en gestion et techniques de scène dans un cégep situé à environ 150 km de chez lui. Pour payer ses études et subvenir à ses besoins, il a obtenu un prêt du Programme de prêts et bourses de l'AFE et il travaille aussi à la coop du cégep. Pendant l'été, Pascual travaille dans un parc national près de la maison de ses parents.

Carmen Alexandra achève son baccalauréat en enseignement et effectue occasionnellement de la suppléance dans une école secondaire le jeudi et le vendredi. Elle tient à travailler seulement quelques heures par semaine pour se bâtrir une bonne réputation au sein de la commission scolaire et acquérir de l'expérience, tout en se concentrant sur ses études.

Nicolas a obtenu un emploi dans un garage pour la période estivale. Cet emploi lui permettra d'acquérir de l'expérience et de gagner assez d'argent pour pouvoir se consacrer uniquement à ses études à l'automne, lorsqu'il commencera son DEP en mécanique.

a) Quelles sont les raisons qui incitent ces trois étudiants à travailler durant leurs études ?

| NOM | RAISONS POUR TRAVAILLER PENDANT LES ÉTUDES |
|------------------|---|
| Pascual | Pascual ne peut pas vivre chez ses parents parce que son cégep est trop loin. Il doit subvenir à ses besoins pendant l'année scolaire et financer ses études. |
| Carmen Alexandra | Carmen Alexandra souhaite avoir une bonne réputation au sein de la commission scolaire où elle travaille et acquérir de l'expérience, sans négliger ses études. |
| Nicolas | Nicolas veut acquérir de l'expérience dans son domaine et économiser de l'argent pour subvenir à ses besoins pendant l'année scolaire. |

- b) **MON PROFIL** Croyez-vous pouvoir poursuivre vos études sans avoir à travailler durant l'année scolaire ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples: Non, je devrai travailler à temps partiel durant l'année scolaire pour payer mes dépenses personnelles et mes frais de scolarité. OU Oui, mes parents m'encouragent à étudier à temps plein sans travailler et ils vont m'aider financièrement. Alors, je ne vais travailler que pendant l'été.

- c) **MON PROFIL** Quels sont, ou quels seraient, pour vous, les avantages de travailler durant vos études ? Indiquez un avantage financier, un avantage professionnel et un avantage personnel.

| | |
|------------------------|---|
| Avantage financier | Réponses variables. Exemples: Je pourrais épargner pour voyager quelques semaines en Asie à la fin de mon année scolaire. |
| Avantage professionnel | Je pourrais acquérir de l'expérience pour trouver plus facilement un emploi à la fin de mes études. |
| Avantage personnel | Travailler avec le public, dans un magasin par exemple, me permettrait d'assumer de nouvelles responsabilités. |

Les inconvénients de la conciliation études-travail

La Loi sur l'instruction publique ne vous oblige plus à fréquenter l'école lorsque vous atteignez l'âge de 16 ans, mais vous devez terminer votre année scolaire. La poursuite de vos études ne repose alors que sur votre motivation. Or, si vous travaillez pendant que vous étudiez, vous pourriez perdre votre motivation. En effet, le stress et le manque de sommeil engendrés par ces deux activités pourraient nuire à vos résultats scolaires, voire à votre santé, et vous faire perdre l'intérêt à poursuivre vos études.

Voici quelques risques associés au fait de travailler durant les études.

- Baisse de la motivation pour les études
- Diminution de l'énergie à mettre dans les études
- Diminution de la concentration
- Réduction des heures allouées aux études
- Diminution du rendement scolaire
- Retards ou absences aux cours
- Manque de disponibilité pour les travaux d'équipe
- Réduction du temps consacré à la socialisation et à l'activité physique
- Dégradation de l'humeur
- Haute du stress, voire de l'anxiété
- Augmentation du risque de blessures
- Diminution des heures de sommeil et de sa qualité
- Augmentation des mauvaises habitudes de vie (mauvaise alimentation, usage du tabac, etc.)

Cela dit, un emploi peut aussi être une source de motivation : le contact avec le monde du travail peut vous donner le sentiment de mieux contrôler votre vie et de vous accomplir. Il peut aussi vous amener à préciser vos objectifs de carrière.



Le nombre d'heures passées à travailler

Le nombre d'heures passées à travailler peut rendre la conciliation études-travail difficile.

Les emplois étudiants ne sont pas toujours les plus rémunérateurs : d'une part, les salaires ne sont généralement pas très élevés ; d'autre part, les étudiants n'ont qu'un nombre d'heures limité à consacrer à leur emploi, ce qui limite aussi leur revenu. Le désir de faire plus d'argent peut amener certains étudiants à vouloir consacrer plus d'heures à leur travail, surtout s'ils en retirent un sentiment d'accomplissement et qu'ils y tissent des liens avec leurs collègues.



Les risques de la conciliation études-travail pour la santé

Le cumul du nombre d'heures consacrées aux études et au travail peut engendrer notamment une diminution du nombre d'heures de sommeil, ainsi que du nombre d'heures consacrées aux activités sportives et sociales. La gestion du temps peut également devenir un facteur de stress, voire de détresse psychologique. Quant à la fatigue, elle peut augmenter le risque d'erreur ou de blessure au travail, en particulier lorsque le travail implique des tâches répétitives ou exigeantes physiquement. Les étudiants qui travaillent doivent donc veiller à conserver un équilibre dans leur vie afin de ne pas compromettre leur sécurité et leur santé physique et psychologique.

L'abandon des études, un risque à ne pas négliger

Des études tendent à démontrer que le fait de travailler plus de 20 heures par semaine augmenterait le risque d'abandon scolaire. Ainsi, avoir un emploi qui occupe trop de place dans votre horaire pourrait compromettre votre cheminement scolaire. Il faut noter que, selon les mêmes études, ne pas travailler du tout ne réduirait pas nécessairement le risque d'abandon scolaire. Au contraire, le taux d'abandon scolaire serait moins élevé chez les étudiants qui travaillent un peu (moins de 20 heures par semaine) que chez ceux qui ne travaillent pas du tout¹.

Une conciliation études-travail difficile peut mener à l'abandon des études. Or, l'obtention d'un diplôme permet souvent d'obtenir un emploi plus valorisant et plus stable, une rémunération plus élevée et de meilleures conditions de travail. Il apparaît donc important de maintenir un bon équilibre entre les études et le travail.

Des contraintes au travail qui peuvent rendre la conciliation études-travail difficile

Si le nombre d'heures passées à travailler peut rendre difficile la conciliation études-travail, certaines contraintes vécues au travail peuvent également empêcher de bien concilier les deux activités². En voici quelques exemples.



Contraintes relationnelles

- Situations tendues avec la clientèle
- Mauvaise ambiance de travail
- Relations de travail difficiles avec des collègues ou des supérieurs



Contraintes physiques

- Travail en position debout
- Manipulation de charges lourdes
- Environnement bruyant
- Mouvements répétitifs



Contraintes d'horaire

- Nombre élevé d'heures consécutives de travail
- Travail de soir ou de nuit
- Travail pendant les jours de classe



Contraintes d'organisation

- Charge de travail élevée
- Manque de temps pour réaliser les tâches
- Travail qui exige beaucoup de concentration
- Manque d'autonomie

1. Instances régionales de concertation sur la persévérance scolaire et la réussite éducative du Québec, *Savoir concilier études et travail*, s. d.

2. D'après Instances régionales de concertation sur la persévérance scolaire et la réussite éducative du Québec, *Savoir concilier études et travail*, s. d.

ACTIVITÉS

1. Lisez les situations ci-dessous et relevez, dans chacune d'elles, un inconvénient lié au fait de travailler pendant les études.

« J'étudie à temps plein et je travaille le jeudi et le vendredi soir ainsi que la fin de semaine. Je vis chez ma mère, mais je vais, une fin de semaine sur deux, chez mon père qui habite à 25 km de là. Je dois faire de longs trajets en autobus pour me rendre au travail lorsque je suis chez mon père. » Élodie

Mammadou risque de voir son rendement scolaire diminuer à cause du manque de temps consacré à ses études.

« Je travaille comme vendeuse dans une boutique cinq jours par semaine. Mon employeur est aimable et j'aime mes collègues. Cependant, j'ai les jambes mortes quand j'arrive à la maison et j'ai mal à la tête à cause de la musique très forte dans la boutique. Je n'ai alors qu'une envie: dormir ! » Maud

Réponses variables. Exemples: Les longs trajets en autobus s'ajoutent au travail et aux études, ce qui risque de faire augmenter le stress d'Élodie.

« Je travaille à l'épicerie au moins trois heures par jour, avant ou après mes cours, tous les jours. Je dois faire 20 heures par semaine si je veux garder mon emploi. Comme les horaires de travail sont stricts, je n'ai jamais de temps libre durant la semaine. En période d'examen, c'est encore plus compliqué. » Mammadou

Maud risque de perdre sa motivation pour ses études à cause de la fatigue, et ses maux de tête nuisent sûrement à sa concentration.

2. Selon vous, quels sont les deux plus importants avantages et les deux plus importants inconvénients liés à la conciliation études-travail qui sont décrits dans ce dossier ? Expliquez votre réponse.

| AVANTAGES | INCONVÉNIENTS |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">▶ Réponses variables. Exemples: Un emploi étudiant permet d'acquérir de l'expérience et facilite l'insertion sur le marché du travail.▶ Travailler en étudiant permet d'être plus autonome financièrement, et de payer ses études et ses dépenses. | <ul style="list-style-type: none">▶ Travailler plus de 20 heures par semaine peut nuire au rendement scolaire et mener à l'abandon des études.▶ Un emploi étudiant peut être un facteur de stress, voire d'anxiété, et entraîner une diminution des heures de sommeil et de sa qualité. |

3. Un emploi qui exige trop de temps ou trop d'énergie peut compromettre le cheminement scolaire et entraîner l'abandon des études. Quelles sont les conséquences économiques de cet abandon ? Expliquez votre réponse.

La non-diplomation a des conséquences sur le type d'emploi que l'on peut obtenir. Les emplois seront souvent moins valorisants et plus précaires, les conditions de travail moins intéressantes et les salaires moins élevés.

COMMENT RÉUSSIR LA CONCILIATION ÉTUDES-TRAVAIL ?

DOSSIER 8.2

Si vous envisagez de travailler durant vos études, il existe des stratégies gagnantes à mettre en pratique dans le but de faciliter la conciliation de ces deux activités. Aussi, plusieurs programmes peuvent vous aider à rendre l'expérience de la conciliation études-travail profitable.



La conciliation études-travail, une question d'équilibre

Connaissez-vous une personne qui a une mauvaise conciliation études-travail ? Que devrait-elle faire autrement ?

Une question d'équilibre

La réussite de la conciliation études-travail repose en grande partie sur une bonne gestion du temps. Des semaines de 40 à 60 heures de cours, d'études et de travail demandent de l'organisation. Dans ce contexte, il est nécessaire d'établir ses priorités et de se donner des objectifs réalisables pour maintenir sa motivation et son rendement. Il est aussi important de faire une planification... et de la respecter !

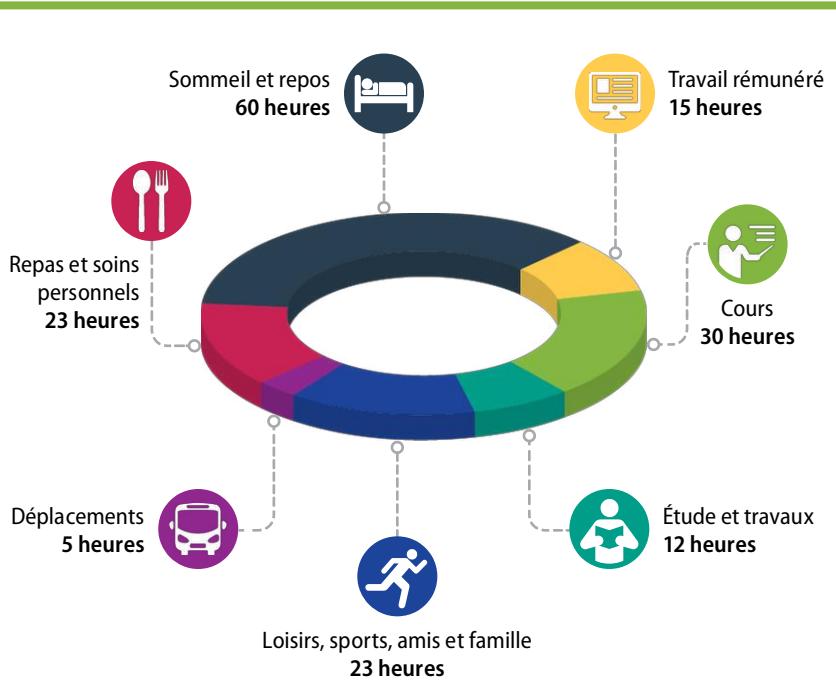
Voici six astuces pour gérer son temps efficacement, maintenir sa motivation et réussir ses études tout en travaillant.

- Apprendre à connaître ses forces et ses faiblesses afin d'adopter des stratégies qui nous conviennent, et de se fixer des objectifs réalisables.
- Ne pas s'absenter de ses cours et se réserver du temps pour étudier.
- Travailler durant l'été seulement.
- Demander à son employeur un horaire de travail réduit ou plus flexible durant les périodes d'exams et les activités spéciales.
- Prévoir du temps pour soi ainsi que des moments libres, non planifiés.
- Dormir suffisamment.

Il ne faut surtout pas que vous négligez les deux dernières astuces, car elles permettent à l'esprit de s'aérer et au corps de faire le plein d'énergie !



Un exemple d'une semaine équilibrée



D'après Conciliation études-travail Estrie, *Portrait d'une semaine équilibrée*, s. d.

Étudier efficacement

Lorsque le temps est compté, il est nécessaire d'être efficace ! Les astuces suivantes peuvent vous aider à utiliser avantageusement le temps alloué à l'étude et aux travaux scolaires.

Voici cinq astuces pour étudier et faire ses travaux plus efficacement.

- Avoir un espace de travail réservé uniquement à l'étude.
- Choisir un endroit calme et épuré, propice à la concentration.
- Alterner les plages horaires de travail et de repos, par exemple se reposer entre le travail et l'étude ou les travaux scolaires.
- Faire de courtes pauses chaque heure pour boire de l'eau et se dégourdir.
- S'y prendre à l'avance pour étudier et structurer son temps.

La gestion des médias sociaux, de sa boîte courriel, etc.

Les réseaux sociaux, les courriels, les textos et les applications de toutes sortes peuvent nous demander beaucoup de temps.

Une étude canadienne publiée en 2015 montre que consulter plus de trois fois par jour ses courriels est une source de stress³.

Est-ce possible de restreindre à deux ou trois moments dans la journée la consultation de ses messages, et de ne prendre que quelques minutes pour y répondre... ?

Se discipliner est la clé !



3. K. Kushlev et E. Dunn, *Checking Email Less Frequently Reduces Stress*, 2015.

ACTIVITÉS

1. Pour chaque situation, indiquez ce qui pourrait être amélioré et fournissez une stratégie pour mieux concilier études et travail.

a) Michelle étudie au cégep et travaille comme serveuse dans un bistro le jeudi et le vendredi soir, et parfois le samedi. Elle n'a pas beaucoup de temps pour voir son amoureux, qui lui envoie des textos presque toutes les heures. Il la réveille parfois tôt le matin. Lorsqu'elle a du temps pour étudier, elle le passe plutôt à échanger des textos avec lui.

Ce qui pourrait être amélioré: Réponses variables. Exemples: La gestion de ses textos.

Stratégie: Michelle devrait éteindre son cellulaire lorsqu'elle veut étudier ou dormir. Elle pourrait déterminer un moment durant la journée pendant lequel elle pourra échanger avec son amoureux.

b) Tristan a trouvé un emploi dans un café pour l'été et travaille 40 heures par semaine. Lorsqu'il retourne au cégep, son employeur lui offre de travailler 30 heures par semaine. Les conflits d'horaire surgissent rapidement, car Tristan ne peut participer à aucune rencontre pour ses travaux d'équipe et il étudie beaucoup moins. Il est de plus en plus fatigué et songe à laisser tomber ses études.

Ce qui pourrait être amélioré: Le nombre d'heures que Tristan devrait consacrer à ses études.

Stratégie: Tristan devrait faire passer ses études avant son travail. Il devrait informer son employeur qu'il ne peut pas travailler plus de 20 heures par semaine. Si ce dernier n'accepte pas sa proposition, il devrait chercher un autre emploi ou faire une demande de prêt étudiant.

- c) Magali étudie à temps plein au cégep. Elle garde des enfants 20 heures par semaine, après ses cours, et parfois davantage. Elle rentre tard à la maison et elle est trop fatiguée pour étudier. La fin de semaine, la maison est remplie d'activités. Magali doit aller au café pour étudier. À cause du bruit, elle écoute de la musique, mais elle est sans cesse interrompue par les publications de ses amis sur les réseaux sociaux.

Ce qui pourrait être amélioré: L'endroit où Magali étudie. OU La qualité du temps consacré à ses études.

Stratégie: Magali devrait chercher un espace de travail calme et silencieux, comme une bibliothèque.

OU Elle pourrait étudier le soir lorsque les enfants qu'elle garde sont couchés. OU Elle devrait éteindre son cellulaire lorsqu'elle étudie pour favoriser sa concentration.

2. **MON PROFIL** Pour vous permettre de travailler moins d'heures pendant vos études, quelle dépense parmi les suivantes accepteriez-vous de réduire en premier ? Expliquez votre réponse.

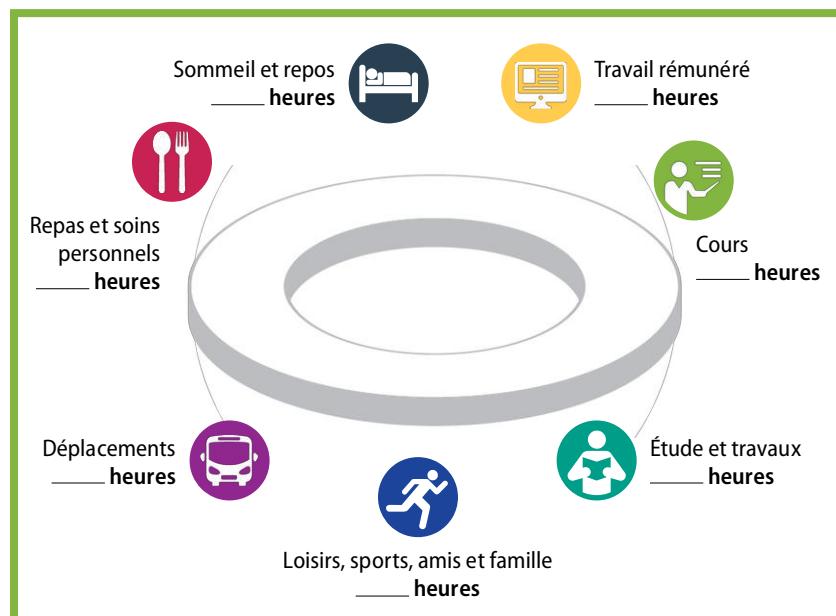
- | | | | |
|--|--------------------------|---|-------------------------------------|
| a) Manger moins souvent au restaurant. | <input type="checkbox"/> | e) Restreindre l'utilisation de son cellulaire. | <input type="checkbox"/> |
| b) Diminuer le nombre de sorties par mois. | <input type="checkbox"/> | f) Éviter les achats en ligne. | <input type="checkbox"/> |
| c) Acheter des vêtements moins dispendieux. | <input type="checkbox"/> | g) Utiliser les transports en commun. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| d) Vivre chez ses parents plutôt que vivre en appartement. | <input type="checkbox"/> | | |

Explication: Réponses personnelles. Exemple: J'utiliserais les transports en commun, même si je dois faire de longs trajets, afin d'éviter les dépenses occasionnées par une voiture.

3. **MON PROFIL** Vos semaines sont-elles bien équilibrées ?

- a) À quoi ressemble votre semaine type ? Indiquez le nombre d'heures que vous consaciez à chacune des activités mentionnées ci-dessous. Colorez ensuite la portion du diagramme qui correspond à chaque activité.

Votre semaine type



- b) Comparez votre diagramme à celui de la page 159. Que pourriez-vous améliorer pour avoir une semaine plus équilibrée ?

Réponses personnelles. Exemple:
Je devrais avoir huit heures et demie de sommeil chaque jour. Comme je dors seulement six heures, je ressens souvent de la fatigue. Je devrais aussi diminuer le temps que je consacre aux sports pour avoir plus de temps pour étudier.

Le Programme études-travail

Le Programme études-travail de l'Aide financière aux études a pour objectif d'offrir aux étudiants qui éprouvent des difficultés financières un emploi à temps partiel au sein même de leur établissement d'enseignement. Toutes les universités québécoises

et plus de 60 cégeps participent au programme et le financent à parts égales avec le ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur.

Le fonctionnement

Le Programme études-travail offre une subvention aux employeurs au sein de l'établissement d'enseignement (enseignants, professeurs, associations étudiantes, divers services de l'établissement, etc.). Cette subvention finance en totalité ou en partie les emplois à temps partiel offerts aux étudiants admissibles qui en font la demande.

Les modalités d'admissibilité

Chaque établissement d'enseignement gère lui-même le Programme études-travail; les modalités d'admissibilité peuvent donc varier d'un établissement à l'autre. La majorité des établissements offrent un service de placement aux étudiants qui cherchent un emploi: c'est à cette porte qu'il faut frapper.

Les conditions d'admissibilité

- Avoir la citoyenneté canadienne, le statut de résident permanent ou le statut de réfugié.
- Être aux études à temps plein.
- Avoir présenté une demande d'aide financière dans le cadre du Programme de prêts et bourses durant l'année en cours ou avoir atteint la limite d'endettement fixée ou le nombre maximal de mois d'admissibilité.
- Éprouver de la difficulté à financer ses études.

La rémunération

La rémunération est établie par chaque établissement d'enseignement, selon le poste offert et les conventions collectives en place. Elle peut se limiter au salaire minimum (par exemple pour un poste dans un kiosque lors d'une journée « portes ouvertes ») ou être plus élevée (par exemple un salaire autour de 16 \$/l'heure pour un poste d'auxiliaire de recherche à l'université).

Prenez garde aux dates limites

La plupart des établissements d'enseignement fixent une date limite pour faire une demande au Programme études-travail. Une fois votre demande acceptée, l'établissement vous remettra un certificat d'admissibilité qui vous permettra de postuler à des emplois offerts par votre établissement dans le cadre du programme.

Quelques exemples d'emplois offerts dans le cadre du Programme études-travail

- Accompagnatrice, accompagnateur de groupes scolaires
- Animatrice, animateur de visites guidées
- Correctrice, correcteur d'examens
- Preneuse, preneur de notes pour des élèves en situation de handicap
- Préposée, préposé à l'accueil
- Surveillante, surveillant d'examens
- Tutrice, tuteur
- Représentante, représentant de programme d'études dans un kiosque promotionnel
- Auxiliaire de recherche



Le programme Alternance travail-études

Le programme Alternance travail-études permet aux étudiants inscrits en formation professionnelle ou en formation collégiale technique de réaliser au moins deux stages dans le cadre de leur programme d'études. Si ces stages ne sont pas forcément rémunérés dans une formation professionnelle, ils le sont obligatoirement dans une formation collégiale technique, car ils s'ajoutent au programme d'études et prolongent la durée des études. Les universités offrent aussi, dans quelques programmes d'études, des régimes d'enseignement coopératifs où les études se font en alternance avec des stages rémunérés dans l'industrie associée au programme d'études.

À L'AIDE!

D'AUTRES PROGRAMMES À VOTRE DISPOSITION

Les gouvernements offrent aussi d'autres programmes qui pourraient vous permettre d'obtenir un emploi afin de financer vos études.

Le Programme fédéral d'expérience de travail étudiant offre des emplois dans la fonction publique fédérale et permet aux étudiants inscrits à temps plein d'occuper un emploi lié à leur programme d'études et de développer leurs compétences.

Le Programme Jeunesse Canada au travail offre des subventions salariales à des employeurs pour qu'ils créent des emplois d'été rémunérés pour les étudiants. Ces derniers peuvent ainsi découvrir de nouvelles régions du Canada et acquérir de l'expérience.

Pour les aventuriers !

Rêvez-vous de vivre une expérience de travail à l'étranger ? Comme le veut l'adage, les voyages forment la jeunesse ! Une telle expérience est possible, même si vous n'avez pas beaucoup d'argent. En plus des programmes d'échanges internationaux offerts par de nombreux établissements d'enseignement et des programmes de travail à l'étranger, les organismes suivants peuvent vous aider à réaliser votre projet.

- Les **Offices jeunesse internationaux du Québec** subventionnent des projets ou offrent des emplois à l'étranger.
- Le YMCA a mis sur pied **le programme Emplois d'été Échanges étudiants**. Ce programme offre aux étudiants de 16 et 17 ans la possibilité de travailler dans un organisme à but non lucratif dans une autre province canadienne, tout en perfectionnant leurs compétences en anglais ou en français.



ACTIVITÉS

1. Complétez la phrase, puis la grille pour résoudre le cryptogramme.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|---|
| L | E | P | R | O | G | R | A | M | M | E | É | T | U | D | E | S | - | T | R | A | V | A | I | L |
| 10 | 6 | 1 | 12 | 22 | 8 | 12 | 19 | 7 | 7 | 6 | 25 | 20 | 24 | 6 | 2 | | 25 | 12 | 19 | 21 | 19 | 16 | 10 | |
| O | F | F | R | E | D | E | S | E | M | P | L | O | I | S | | À | T | E | M | P | S | | | |
| 22 | 14 | 14 | 12 | 6 | 24 | 6 | 2 | 6 | 7 | 1 | 10 | 22 | 16 | 2 | | 25 | 6 | 7 | 1 | 2 | | | | |
| P | A | R | T | I | E | L | D | A | N | S | L | E | S | U | N | I | V | E | R | S | I | T | É | S |
| 1 | 19 | 12 | 25 | 16 | 6 | 10 | 24 | 19 | 26 | 2 | 10 | 6 | 2 | 20 | 26 | 16 | 21 | 6 | 12 | 2 | 16 | 25 | | 2 |
| E | T | L | E | S | C | É | G | E | P | S | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | 25 | 10 | 6 | 2 | 9 | 8 | 6 | 1 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | |

2. MON PROFIL Pourriez-vous être admissible au Programme études-travail l'année prochaine ?

Réponses variables. Exemple: Oui, je pourrais être admissible à ce programme, car je veux faire une demande d'aide financière au Programme de prêts et bourses de l'AFE.

3. Lisez les définitions suivantes, puis indiquez le nom du programme dont il s'agit.

- a) Programme qui permet aux étudiants inscrits en formation professionnelle ou en formation collégiale technique de faire au moins deux stages dans le cadre de leur programme d'études.

Le programme **Alternance travail-études**.

- b) Programme qui offre la possibilité aux étudiants de 16 et 17 ans de travailler dans un organisme à but non lucratif dans une autre province canadienne, tout en perfectionnant leurs compétences en anglais ou en français.

Le programme **Emplois d'été Échanges étudiants YMCA**.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 8

Complétez le schéma suivant afin de résumer les notions étudiées dans ce chapitre.

Travailler durant les études offre trois types d'avantages :

1. Avantages **financiers**

Exemple: Réponses variables. Exemples: Acquérir une autonomie financière.

2. Avantages **professionnels**

Exemple: Élargir son champ de compétences et de connaissances.

3. Avantages **personnels**

Exemple: Assumer de nouvelles responsabilités.

Le Programme études-travail de l'AFE a pour objectif:

d'offrir aux étudiants qui éprouvent des difficultés financières un emploi à temps partiel au sein de leur établissement d'enseignement.

Quatre inconvénients de trop travailler durant les études :

1. Réponses variables. Exemples: Baisse de la motivation pour les études

2. Diminution du rendement scolaire

3. Hausse du stress, voire de l'anxiété

4. Augmentation du risque de blessures

Pour réussir la conciliation études-travail, il faut gérer son temps de façon équilibrée

| Activités | Nombre d'heures |
|----------------------------------|-----------------|
| Sommeil et repos | 60 |
| Travail rémunéré | 15 |
| Cours | 30 |
| Étude et travaux | 12 |
| Loisirs, sports, amis et famille | 23 |
| Déplacements | 5 |
| Repas et soins personnels | 23 |

PRENDRE POSITION... sur la conciliation études-travail

Lisez l'histoire d'Olivier, puis prenez position sur l'enjeu financier le concernant.

TRAVAILLER EN ÉTUDIANT: AVANTAGE OU INCONVÉNIENT?

Olivier vit chez ses parents à Magog et étudie au cégep de Sherbrooke en sciences de la nature. Comme l'écologie et les causes environnementales l'intéressent, il aimeraient poursuivre ses études et travailler dans ce domaine. Il a choisi le profil sciences pures et appliquées après quelques hésitations, car il n'aime pas particulièrement la physique, qui lui demande beaucoup de travail. Au cours des deux derniers étés, Olivier a travaillé dans une pépinière, gérée par un ami de ses parents. Il a beaucoup appris sur l'horticulture biologique et la production en serres.

Maintenant qu'il va au cégep, ses dépenses ont beaucoup augmenté, car il a dû acheter une voiture d'occasion pour se rendre au cégep, situé à 40 minutes de chez lui. Comme il ne peut plus compter uniquement sur ses parents pour payer ses dépenses, il se demande s'il doit travailler pendant l'année scolaire. Il hésite à le faire parce qu'il sait que ses cours seront très exigeants.



1. Est-ce que vous encourageriez Olivier à travailler pendant ses études ? Justifiez votre réponse en lui donnant des conseils ou en lui proposant des stratégies pour le guider dans la voie que vous lui suggérez.

Réponses variables. Exemples: Selon moi, Olivier devrait travailler pendant ses études, car il pourrait acquérir une plus grande autonomie financière. Cependant, il devrait commencer par calculer le nombre d'heures qu'il devra consacrer à ses études chaque semaine avant de décider combien d'heures il pourra travailler. Comme il est dans un programme exigeant et qu'il passe beaucoup de temps dans ses déplacements, il ne devrait pas travailler plus de 15 heures par semaine. De plus, il devrait chercher un emploi près de chez lui ou près du cégep pour réduire ses déplacements et avoir ainsi plus de temps pour étudier. OU Selon moi, Olivier ne devrait pas travailler pour se consacrer à ses études. Il devrait trouver un autre mode de financement. Par exemple, il pourrait faire une demande au Programme de prêts et bourses de l'AFE ou il pourrait chercher des covoitureurs qui l'aideraient à payer son essence et l'entretien de son auto, ce qui lui permettrait de réduire ses dépenses de transport.

2. Faites ressortir au moins trois avantages et deux inconvénients du choix que vous avez proposé.

Réponses variables. Exemples: Travailler pendant ses études offrirait à Olivier une certaine autonomie financière, en plus de lui permettre d'acquérir de l'expérience. Il pourrait aussi assumer de nouvelles responsabilités. Cependant, comme il devrait donner la priorité à ses études et à son travail, il aurait beaucoup moins de temps pour d'autres aspects de sa vie, comme ses loisirs et ses amis. Son horaire chargé pourrait aussi faire augmenter son niveau de stress. OU Ne pas travailler pendant ses études offrirait à Olivier plus de liberté. Il aurait ainsi plus de temps à consacrer à ses études et à ses loisirs, et il serait moins fatigué. Cependant, ce choix le rendrait plus dépendant financièrement de ses parents, et il n'acquerrait pas d'expérience de travail.



U

CHAPITRE

PLEINS FEUX SUR LE MONDE DU TRAVAIL

Le monde du travail est très réglementé. L'horaire de travail, le salaire, les vacances, la sécurité: rien n'est laissé au hasard. Heureusement! La réglementation qui encadre le monde du travail protège les travailleurs et les employeurs et leur donne une ligne de conduite. Sans cela, il y aurait beaucoup d'injustices!

Ce chapitre vous informera sur le fonctionnement, les lois, les règlements et les normes du monde du travail. Vous y apprendrez aussi quels sont les droits et les responsabilités des travailleurs et des employeurs, ainsi que les recours dont ils disposent pour faire valoir leurs droits.

SOMMAIRE INTERACTIF



| | |
|---|-----|
| Portrait inspirant : Fabrice Vil, Pour 3 Points | 168 |
| Parole de pro : Sabrina Rousseau de la CNESST | 171 |
| Portrait inspirant : Michèle et Véronik Bastien, Peppermint Cycling Co. | 174 |
| Portrait inspirant : Guillaume Doyon et Guillaume Paquette, Guim sur la route | 178 |



| | |
|--------------------------------|-----|
| Les obligations des employeurs | 178 |
|--------------------------------|-----|



| | |
|---|-----|
| Le remboursement des dettes en période de chômage | 185 |
| Les jeunes travailleurs et la sécurité du travail | 171 |



| | |
|---|-----|
| Sous la loupe : Les normes du travail sont-elles respectées ? | 170 |
| Les droits et les responsabilités des employés et des employeurs dans le monde de la restauration | 178 |



| | |
|---|-----|
| L'écart salarial entre les hommes et les femmes | 174 |
| Salaire : l'union peut faire la force | 181 |



| | |
|--|-----|
| Les normes du travail | 169 |
| La santé et la sécurité au travail | 171 |
| L'équité salariale | 175 |
| Les responsabilités et les droits des travailleurs et des employeurs | 177 |
| D'autres recours pour les travailleurs | 178 |



| | |
|---|--|
| Activité interactive des chapitres 8 et 9 | |
|---|--|

▶ CONCEPTS

Travail
Rémunération

▶ OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- nommer les principales lois qui encadrent les normes du travail ;
- nommer des secteurs encadrés par le Code canadien du travail ;
- indiquer des dispositions de la Loi sur les normes du travail ;
- décrire le rôle d'organismes assurant l'application des lois et des règlements sur le travail ;
- indiquer le principal objectif de l'équité salariale ;
- expliquer certains droits des travailleurs garantis par la Charte des droits et libertés de la personne ;
- indiquer des responsabilités du travailleur ;
- décrire certains rôles d'un syndicat ;
- indiquer ce qui caractérise le chômage ;
- expliquer la fonction de la prestation d'assurance-emploi ;
- indiquer des critères d'admissibilité à la prestation d'assurance-emploi.

SOMMAIRE

DOSSIER 9.1

Lois, règlements et normes : comment démêler tout ça ? 168

DOSSIER 9.2

Pourquoi une loi sur l'équité salariale ? 173

DOSSIER 9.3

Qu'en est-il des responsabilités, des droits et des recours dans le monde du travail ? 177

DOSSIER 9.4

Du chômage à l'assurance-emploi : comment s'y prendre ? 182



LOIS, RÈGLEMENTS ET NORMES : COMMENT DÉMÊLER TOUT ÇA ?

Il y a plus de 4 000 000 de travailleurs au Québec. Cela représente près de la moitié de la population de la province. Tous ces travailleurs ne sont pas soumis aux mêmes conditions de travail, c'est-à-dire qu'ils n'ont pas tous le même salaire, le même horaire de travail ni les mêmes congés ou vacances, entre autres. En effet, les conditions de travail varient d'un milieu à l'autre.

Toutefois, des lois encadrent le monde du travail au Québec. Malgré les particularités propres à chaque milieu de travail, les employeurs sont tenus de respecter ces lois quand ils déterminent les conditions de travail de leurs employés.



Portrait inspirant:
Fabrice Vil,
Pour 3 Points



Pensez-vous faire le même travail durant toute votre vie ?
Expliquez votre réponse.

Les lois qui encadrent le monde du travail

La Loi sur les normes du travail

Au Québec, c'est la Loi sur les normes du travail qui définit les conditions de travail minimales de la plupart des travailleurs. Les employeurs doivent respecter cette loi. Ils peuvent offrir à leurs employés des conditions de travail supérieures à celles prescrites par la Loi, mais jamais inférieures.

Les avantages sociaux facultatifs supérieurs aux normes du travail, page 190

La Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST) est l'organisme qui veille à l'application de la Loi sur les normes du travail.



Le Code canadien du travail

D'autres travailleurs québécois sont soumis au Code canadien du travail, une loi fédérale. Il s'agit des employés du gouvernement fédéral et des Forces armées canadiennes, ainsi que ceux de plusieurs entreprises liées aux domaines de compétence fédérale : transports aérien, ferroviaire et maritime, radiodiffusion, télédiffusion et télécommunications, institutions financières et autres. À plusieurs égards, toutefois, les normes du Code canadien du travail font référence à la législation en vigueur dans chaque province ou territoire, notamment en ce qui concerne le salaire minimum.

Qu'est-ce que le salaire minimum ?, page 119



Enfin, certains travailleurs québécois sont partiellement ou complètement **exclus** de la Loi sur les normes du travail et du Code canadien du travail. C'est le cas, notamment, des **travailleurs autonomes**, qui travaillent à leur compte.



À L'AIDE!

LES LOIS ET LES NORMES DU TRAVAIL

La Loi sur les normes du travail est présentée par sujets : congés et absences, salaire, paye et travail, fin d'emploi, etc. Visitez le site Web de la [CNESST](#) pour consulter la Loi. C'est aussi dans ce site que les travailleurs peuvent déposer une plainte si leur employeur ne respecte pas l'une des normes du travail.

Le Code canadien du travail est aussi présenté par sujets : santé et sécurité au travail, heures de travail, salaire minimum, congédiements injustifiés, etc. Visitez le site Web de la [législation \(Justice\) du gouvernement du Canada](#) pour consulter le Code.

Les normes du travail : des droits maintenant acquis

Les normes prévues par la Loi sur les normes du travail sont considérées aujourd’hui comme des droits acquis. Elles s’appliquent à la plupart des employés québécois et couvrent plusieurs aspects du travail, dont la durée d’une semaine normale de travail ainsi que les vacances et les jours fériés.

Les vacances et les jours fériés

La durée des vacances auxquelles ont droit les employés est établie en fonction de la période de service continu à la fin de l’année de référence. L’année de référence est une période de 12 mois qui, sauf exception, s’étend du 1^{er} mai au 30 avril. Pour une année de travail complète, l’indemnité de base de 4 % équivaut à 2 semaines de vacances. Les employeurs ont le privilège de fixer les dates des vacances. Les employés ont le droit cependant d’avoir des semaines de vacances continues. Toutefois, ils peuvent demander de fractionner leurs vacances en deux périodes ou plus.

La durée des vacances minimales selon le temps travaillé

| SERVICE CONTINU À LA FIN DE L’ANNÉE DE RÉFÉRENCE | DURÉE DES VACANCES | INDEMNITÉ |
|--|--|-----------|
| Moins d’un an | 1 jour par mois complet de service continu sans excéder 2 semaines (10 jours de travail) | 4 % |
| De 1 an à moins de 5 ans | 2 semaines continues | 4 % |
| 5 ans et plus | 3 semaines continues | 6 % |

En cas de départ ou de licenciement, les employés reçoivent une indemnité équivalente aux jours de vacances accumulés depuis le début de la période de référence. L’expression courante « recevoir son 4 % » signifie d’ailleurs être mis à pied par son employeur et recevoir son indemnité de départ.

En plus des vacances, la majorité des employés au Québec ont droit à un congé et à une indemnité pour chacun des jours fériés suivants, qu’on qualifie de jours chômés et payés :

- 1^{er} janvier (jour de l’An)
- Vendredi saint ou lundi de Pâques, au choix de l’employeur
- Lundi qui précède le 25 mai (Journée nationale des patriotes)
- 24 juin – le 23 juin ou le 25 juin si cette date tombe un samedi ou un dimanche (fête nationale du Québec)
- 1^{er} juillet – le 30 juin ou le 2 juillet si cette date tombe un samedi ou un dimanche (fête du Canada)
- Premier lundi de septembre (fête du Travail)
- Deuxième lundi d’octobre (Action de grâces)
- 25 décembre (jour de Noël)

Les employés qui sont obligés de travailler à l’occasion de l’un de ces jours fériés ont droit à une indemnité ou à un congé compensatoire, au choix de l’employeur. Ce congé doit être pris dans les trois semaines qui précèdent ou qui suivent le jour férié, sauf dans le cas de la fête nationale du Québec, où le congé doit être pris le jour ouvrable précédent ou suivant le 24 juin.

Indemnité de présence d’au moins trois heures

Les employés qui se présentent au travail selon leur horaire normal, ou à la demande de leur employeur, et qui finalement ne travaillent pas ou travaillent moins de trois heures consécutives ont droit à une indemnité égale à trois heures de leur salaire horaire habituel.

La durée d’une semaine normale de travail

La semaine normale de travail compte habituellement 40 heures. Cette norme sert à déterminer le moment à partir duquel les employés commencent à faire des heures supplémentaires, qui doivent être payées une fois et demie leur salaire horaire habituel.

À la demande d’un employé, un employeur peut remplacer le paiement des heures supplémentaires par un congé payé, dont la durée devra être équivalente à une fois et demie les heures supplémentaires effectuées.

Dans certains secteurs d’activité, la semaine de travail peut compter un nombre d’heures différent. Par exemple, les employés qui travaillent dans des exploitations forestières ou dans des endroits isolés, ou encore les étudiants employés dans une colonie de vacances n’ont pas une semaine normale de travail de 40 heures.



ACTIVITÉS

1. Lisez les situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

Sandra est serveuse dans un restaurant. Un soir, son employeur lui demande de venir travailler, mais comme il pleut, la terrasse demeure vide. Il la renvoie donc chez elle après une heure, en promettant de lui payer cette heure de travail.

Coralie est infirmière. Elle a appris qu'elle devra travailler le jour de Noël. En plus de lui payer ses heures de travail, son employeur lui versera une indemnité d'un montant équivalent.

Jimmy travaille depuis cinq ans pour la même entreprise. La directrice administrative lui demande de fractionner ses semaines de vacances en deux périodes pour faciliter la gestion des horaires des autres employés de l'entreprise durant l'été.

Yassim travaille habituellement 8 heures par jour, 5 jours par semaine. Cette semaine, son employeur lui demande de travailler aussi le samedi. Yassim va donc travailler 48 heures. Pour compenser ses heures supplémentaires, son employeur propose de lui donner une journée de vacances de plus durant l'été.

Rebecca est réceptionniste dans une agence de voyages. Sous prétexte que son travail n'est pas très exigeant, puisqu'il consiste surtout à répondre au téléphone et à recevoir les clients, et qu'entre-temps elle peut étudier, la propriétaire de l'agence de voyages la paye 10 \$ l'heure et lui fournit le café.

a) Selon vous, quelles situations contreviennent aux normes du travail en vigueur au Québec ?

Les situations de Sandra, Jimmy, Yassim et Rebecca.

b) Indiquez comment chacune des situations mentionnées à la question a) contrevient à la Loi sur les normes du travail.

Selon la Loi sur les normes du travail, l'employeur de Sandra doit lui verser une indemnité salariale de trois heures, même si elle n'a travaillé qu'une heure. Comme il travaille depuis cinq ans pour la même entreprise, Jimmy a droit à trois semaines de vacances continues. L'employeur de Yassim doit lui donner 12 heures (une journée et demie) de vacances pour compenser ses heures supplémentaires. Rebecca a le droit de recevoir le salaire horaire minimum, soit 11,25 \$ l'heure (taux en vigueur en 2017), pour son travail.

c) À quel organisme les personnes indiquées à la question a) peuvent-elles déposer une plainte contre leur employeur ? Surlignez la bonne réponse.

Le Code canadien du travail

La Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail

La Commission des droits de la personne et des droits de la jeunesse

Le Tribunal québécois des indemnités

2. Pourquoi est-il désavantageux pour les employeurs de demander systématiquement à leurs employés de faire des heures supplémentaires plutôt que d'embaucher d'autres employés ?

Parce que les heures travaillées en plus de la semaine normale de travail (40 heures pour la majorité des emplois) sont payées à un taux majoré de 50 %.

3. Écrivez la lettre qui correspond à chacun des énoncés dans le bon encadré. Un même énoncé peut être placé à plus d'un endroit.
- A Ce texte législatif établit le taux du salaire minimum pour les travailleurs au Québec.
B Les employés des institutions financières y sont soumis et s'y réfèrent pour leurs recours.
C Les conditions de travail minimales de la plupart des travailleurs au Québec sont définies dans ce texte.
D Les travailleurs autonomes en sont exclus.
E La CNESST est l'organisme qui veille à son application.
F Les entreprises de transports aérien, ferroviaire et maritime sont régies par cette loi.
G Les normes du travail sur le salaire minimum qui sont énoncées dans cette loi font référence aux lois en vigueur dans les provinces et les territoires du Canada.

Loi sur les normes du travail 

A C D E

Code canadien du travail 

B D F G

La CNESST, aussi responsable de la santé et de la sécurité au travail

Plusieurs milieux de travail peuvent présenter des risques pour les travailleurs. Les accidents de travail sont fréquents et peuvent causer des blessures importantes, voire la mort. Avant les années 1980, les travailleurs québécois vivaient dans l'insécurité, car ils n'avaient aucune protection en cas de blessure et ne touchaient aucun revenu pendant leur convalescence. En 1979, le gouvernement québécois a créé la Commission de la santé et de la sécurité du travail (CSST), qui a été intégrée en 2016 à la CNESST.

La CNESST voit à l'application et au respect de différentes lois, dont la [Loi sur la santé et la sécurité du travail](#) et la [Loi sur les accidents du travail et les maladies professionnelles](#). Ces lois ont deux objectifs principaux.

- Contribuer à rendre les milieux de travail plus sécuritaires, notamment en organisant des campagnes de prévention et de sensibilisation auprès des travailleurs et des employeurs. Les milieux de travail à risque, par exemple le secteur de la construction, font aussi l'objet de visites régulières par des inspecteurs de la CNESST. Les employeurs qui ne respectent pas les règlements établis en matière de santé et de sécurité du travail sont passibles de sanctions telles que des amendes.
- Prendre soin des travailleurs accidentés en leur offrant des indemnités pour remplacer leur salaire et en veillant à leur réadaptation pour qu'ils puissent réintégrer leur emploi. Pour recevoir des indemnités de la CNESST, il faut au préalable consulter un médecin pour obtenir un diagnostic et connaître les soins requis.

Parole de pro :

Sabrina Rousseau de la CNESST

Que devez-vous savoir avant d'entrer sur le marché du travail ?



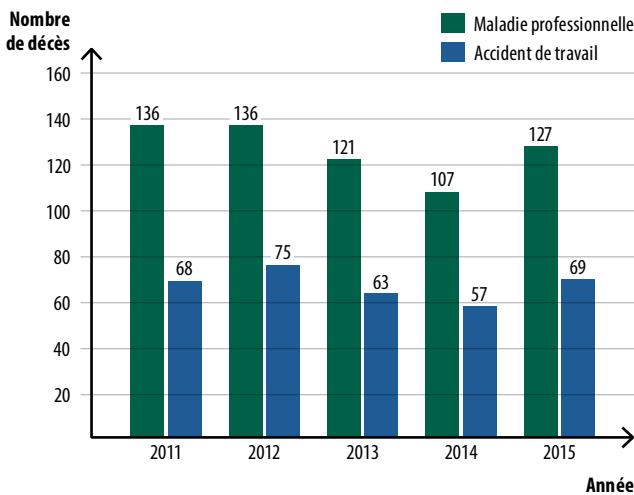
S'agit-il d'un accident de travail ?

Au sens de la Loi sur les accidents du travail et les maladies professionnelles, un accident de travail représente un événement imprévu et soudain, attribuable à toute cause, qui survient à une personne par le fait ou à l'occasion de son travail. Pour être considéré comme tel, un accident de travail doit entraîner chez les travailleurs une **lésion professionnelle**, c'est-à-dire une blessure ou une maladie de nature physique ou psychologique engendrée ou favorisée par un accident de travail ou une activité professionnelle. Un accident qui résulte d'un acte volontaire de la part d'un travailleur ou d'une négligence grossière ne peut être considéré comme un accident de travail. Il doit également y avoir une relation de cause à effet entre l'accident et la lésion, ce qui implique que cela ne peut relever de la coïncidence.

Ces critères doivent être réunis pour que les travailleurs victimes d'un accident de travail puissent recevoir des indemnités de la CNESST.



Le nombre de décès à la suite d'un accident de travail ou d'une maladie professionnelle au Québec de 2011 à 2015



D'après CNESST, *Principales statistiques de 2015 : Accidents du travail, maladies professionnelles et décès*, 2015.

ACTIVITÉS

1. Tous les emplois ne comportent pas les mêmes risques de lésions professionnelles.

- a) **MON PROFIL** Pensez à un emploi que vous avez occupé, que vous occupez ou que vous aimeriez occuper. Donnez un exemple d'une lésion professionnelle liée à ce type d'emploi.

Réponses personnelles. Exemples: J'ai travaillé comme commis à la saisie de données. Certains commis ont développé des tendinites à cause des gestes répétitifs. OU Je vais travailler l'été prochain comme aide-jardinier. Je sais que certaines plantes peuvent causer des irritations (dermatites) aux mains.

- b) **MON PROFIL** Selon vous, comment l'employeur pourrait-il contribuer à réduire le risque de la lésion professionnelle que vous avez indiquée à la question a)?

Réponses personnelles. Exemples: Selon moi, l'employeur devrait aménager les postes de travail de façon ergonomique et les adapter à la taille de chaque employé. OU Selon moi, l'employeur devrait fournir à ses employés des gants de protection pour éviter tout risque d'irritation (de dermatite).

2. Pour chacune des situations suivantes, qui se déroulent dans une usine de transformation de poissons, dites s'il s'agit ou non d'une lésion professionnelle.

- | | Oui | Non |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| a) Natacha se coupe profondément la main en tranchant du poisson. À l'urgence, le médecin lui fait un bandage pour immobiliser sa main et lui dit qu'elle ne pourra pas travailler pendant au moins trois semaines. | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) Au travail, Julien est assis à côté d'une employée qui a la grippe, mais qui ne veut pas rester à la maison parce qu'elle n'a plus de jour de maladie. Julien attrape la grippe qui se transforme en pneumonie, ce qui l'oblige à s'absenter pendant plus de deux semaines. | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |

POURQUOI UNE LOI SUR L'ÉQUITÉ SALARIALE?

La Loi sur l'équité salariale fait partie des lois qui encadrent le monde du travail au Québec. En effet, si on se contente généralement du salaire déterminé lors de l'embauche, on aura tôt ou tard tendance à comparer son salaire à celui d'employés effectuant le même travail ou ayant les mêmes responsabilités. On se demandera, particulièrement si on est une femme, si on reçoit un salaire convenable et équitable pour le travail accompli.

Les employeurs doivent-ils être équitables envers leurs employés en ce qui concerne la rémunération? Que représente l'équité dans ce contexte et en quoi diffère-t-elle de l'égalité? Y a-t-il des lois qui encadrent l'équité salariale?

L'égalité salariale, un droit difficilement acquis

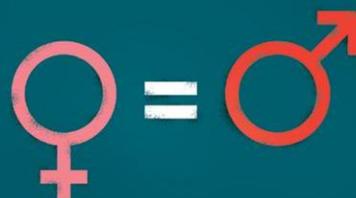
Pour comprendre le principe d'équité salariale, il faut d'abord comprendre le principe d'égalité. L'égalité est le rapport établi entre des personnes dont les droits sont égaux et qui ont les mêmes obligations. C'est sans contredit l'une des valeurs fondamentales des sociétés démocratiques, comme le Québec. Elle sert de référence dans toutes les sphères de la vie publique.

Pour établir un rapport d'égalité, il faut combattre toutes les formes de discrimination. La **discrimination** est le fait d'infliger un traitement injuste et défavorable à une personne, ou à un groupe de personnes, en fonction de son identité. Dans le monde du travail, la forme de discrimination la plus flagrante est celle qui touche le salaire des employés et plus particulièrement le salaire des femmes.

La marche vers l'égalité salariale

Jusqu'au milieu du 20^e siècle, les femmes recevaient systématiquement un salaire inférieur à celui des hommes, même si elles faisaient exactement le même travail et assumaient les mêmes responsabilités qu'eux.

Dans la seconde moitié du 20^e siècle, les femmes ont demandé qu'on reconnaisse à leur juste valeur leurs compétences et qu'on établisse leur salaire de la même façon qu'on détermine celui des hommes. Le mouvement féministe a alors réclamé l'**égalité salariale**, c'est-à-dire «un salaire égal pour un travail égal».



La Charte des droits et libertés de la personne

L'égalité comme valeur collective a été reconnue juridiquement au moment de l'adoption de la **Charte des droits et libertés de la personne** par le gouvernement du Québec en 1975. Ce document juridique énonce les principes fondamentaux qui orientent les politiques du gouvernement québécois en matière de droits et de libertés.

Un extrait de la Charte des droits et libertés de la personne¹



Toute personne a droit à la reconnaissance et à l'exercice, en pleine égalité, des droits et libertés de la personne, sans distinction, exclusion ou préférence fondée sur la race, la couleur, le sexe, l'identité ou l'expression de genre, la grossesse, l'orientation sexuelle, l'état civil, l'âge sauf dans la mesure prévue par la loi, la religion, les convictions politiques, la langue, l'origine ethnique ou nationale, la condition sociale, le handicap ou l'utilisation d'un moyen pour pallier ce handicap.



Tout employeur doit, sans discrimination, accorder un traitement ou un salaire égal aux membres de son personnel qui accomplissent un travail équivalent au même endroit. Il n'y a pas de discrimination si une différence de traitement ou de salaire est fondée sur l'expérience, l'ancienneté, la durée du service, l'évaluation au mérite, la quantité de production ou les heures supplémentaires, si ces critères sont communs à tous les membres du personnel.



Ajout à la Charte en 1996: Les ajustements salariaux ainsi qu'un programme d'équité salariale sont, eu égard à la discrimination fondée sur le sexe, réputés non discriminatoires, s'ils sont établis conformément à la Loi sur l'équité salariale.

1. Légis Québec, *Charte des droits et libertés de la personne*, 2017.

Des écarts... encore !

Malgré les politiques égalitaires du gouvernement québécois, des écarts salariaux entre les hommes et les femmes existent encore aujourd'hui. En effet, les statistiques démontrent clairement que les travailleuses québécoises reçoivent en moyenne un salaire inférieur à celui des travailleurs. En 2011, le revenu d'emploi annuel moyen des travailleuses correspondait à 75%² du revenu annuel moyen des travailleurs.



Portrait inspirant : Michèle et Véronik Bastien, Peppermint Cycling Co.



Un milieu de travail où il y aurait surtout des personnes du sexe opposé vous intimiderait-il ? Expliquez votre réponse.

Comment explique-t-on les écarts salariaux entre les hommes et les femmes ?

Les écarts salariaux significatifs entre les hommes et les femmes s'expliquent en partie par des facteurs socioéconomiques qui n'ont rien à voir avec une iniquité ou une discrimination volontaires de la part des employeurs, et aussi parfois par des choix que les femmes font. Voici quelques exemples de ces facteurs et choix³.

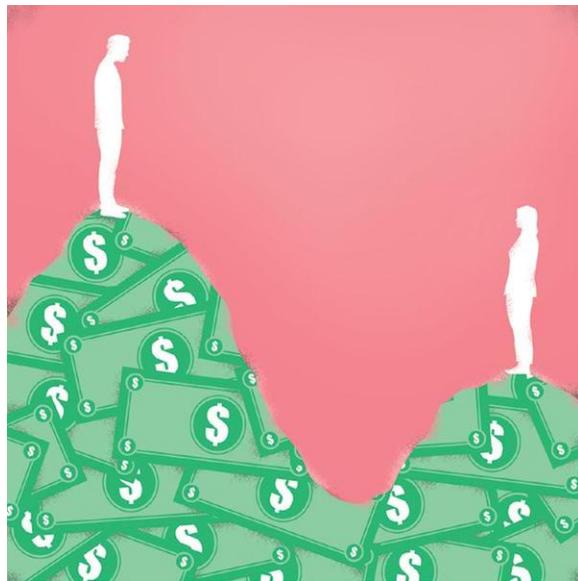
Les femmes travaillent en moyenne moins d'heures que les hommes (responsabilités familiales, congés de maternité), ce qui a un impact considérable sur leur salaire annuel.

Parce qu'elles travaillent en moyenne moins d'heures que les hommes, les femmes accumulent en moyenne moins d'expérience que les hommes. Elles sont donc pénalisées puisque l'expérience est un critère important dans l'établissement du salaire.

Les femmes sont plus nombreuses à travailler dans de petites entreprises, alors que les hommes sont plus nombreux à travailler dans de grandes entreprises, où la rémunération est souvent plus élevée.

Les femmes sont plus nombreuses que les hommes à travailler dans le secteur du commerce au détail.

Le taux de syndicalisation est moins élevé dans les emplois traditionnellement féminins que dans les emplois traditionnellement masculins, ce qui a un impact sur le salaire puisque les travailleurs syndiqués gagnent généralement un meilleur salaire que les travailleurs non syndiqués.



Une discrimination encore bien réelle

La **discrimination systémique**, c'est-à-dire qui relève d'un ordre établi, basé sur les traditions, les croyances et les préjugés d'une société, explique également les écarts salariaux entre les hommes et les femmes. Cette discrimination, qui subsiste aujourd'hui de manière intentionnelle ou non, fait en sorte que les emplois traditionnellement ou majoritairement féminins ne sont souvent pas rémunérés à leur juste valeur. L'importance et la nécessité de ces emplois dans notre société ne sont pas suffisamment reconnues, de même que les compétences qui leur sont associées. Ainsi, la force physique exigée par certains emplois traditionnellement masculins a peut-être été plus considérée sur le plan salarial que la dextérité ou l'empathie requises pour de nombreux emplois traditionnellement féminins (couturière, infirmière, éducatrice à l'enfance, par exemple).

2. D'après Statistique Canada, *Enquête nationale auprès des ménages de 2011*, Compilations spéciales pour le CSF, 2013.

3. D'après CNESST, *L'équité salariale : un salaire égal pour un emploi équivalent à un emploi masculin*, 2016.

De l'égalité à l'équité salariale : un salaire égal pour un travail différent, mais équivalent

C'est pour combattre les inégalités dans le monde du travail que le gouvernement du Québec a adopté à l'unanimité la [Loi sur l'équité salariale](#) en 1996. La Commission de l'équité salariale était alors chargée de veiller au respect de cette loi. C'est aujourd'hui la CNESST qui remplit ce rôle. Si l'égalité salariale visait « un salaire égal pour un travail égal », l'[équité salariale](#) compare des emplois différents, qui devraient être équivalents sur le plan salarial. Elle vise donc à corriger les écarts salariaux au sein d'une même entreprise en ciblant les emplois occupés majoritairement par des femmes.

Plus de 20 ans après son adoption, la Loi sur l'équité salariale a contribué à diminuer les écarts salariaux entre les hommes et les femmes. De 2000 à 2015, l'écart salarial horaire moyen entre les travailleuses et les travailleurs québécois est passé de 16,5 % à 9,9%⁴. Cette diminution est attribuable à plusieurs facteurs, mais il est indéniable que la Loi y a contribué.

À L'AIDE!

POUR EN SAVOIR PLUS SUR L'ÉQUITÉ SALARIALE

Pour en savoir plus sur l'équité salariale, consultez les sites Web de la [CNESST](#) et d'[Éducaloi](#). Le site Web du [Conseil du statut de la femme](#) présente aussi de l'information sur l'égalité entre les hommes et les femmes.

CONNAISSEZ LA LOI

BIEN CONNAÎTRE LA LOI SUR L'ÉQUITÉ SALARIALE

La Loi sur l'équité salariale oblige la plupart des employeurs québécois qui ont 10 employés et plus à évaluer, tous les 5 ans, l'équité salariale dans leur entreprise. Ils doivent déterminer si les emplois occupés majoritairement par des femmes sont moins bien rémunérés que ceux occupés majoritairement par des hommes.

Les employeurs doivent faire preuve de transparence, c'est-à-dire qu'ils doivent informer leurs employés de l'ensemble de la démarche d'évaluation et des délais à respecter, et afficher les résultats de l'évaluation. Ils ont aussi l'obligation de faire un suivi auprès de la CNESST. Les employeurs sont passibles d'amendes s'ils ne respectent pas leurs obligations. Les employés ou leurs représentants peuvent porter plainte auprès de la CNESST si l'évaluation n'est pas faite dans les règles.

L'équité salariale : marche à suivre pour les employeurs

1 Dresser la liste des emplois de l'entreprise et déterminer lesquels sont occupés majoritairement par des femmes et lesquels sont occupés majoritairement par des hommes.

2 Attribuer une valeur à chaque emploi selon un pointage qui tient compte de critères objectifs établis par la CNESST : qualifications, responsabilités, efforts et conditions dans lesquelles le travail est effectué.

3 Comparer la valeur des emplois à prédominance féminine et masculine. Lorsqu'un emploi de valeur équivalente à prédominance féminine est moins bien rémunéré, ajuster le salaire de tous ceux qui occupent cet emploi, peu importe leur sexe. Si un emploi à prédominance féminine n'a pas d'équivalent, ajuster les salaires proportionnellement.

4. D'après Centrale des syndicats du Québec, *La Loi sur l'équité salariale fête ses 20 ans*, 2017.

ACTIVITÉS

1. Expliquez la différence entre l'égalité salariale et l'équité salariale en complétant le texte suivant.

Le but de l'égalité salariale est « un salaire **égal** pour un **travail égal** ».
L'**équité** salariale va plus loin en comparant des emplois différents, mais qui devraient être **équivalents** sur le plan salarial. Elle vise à corriger les **écarts** salariaux au sein d'une même entreprise en ciblant les emplois occupés majoritairement par des **femmes**.
Son but est « un salaire **égal** pour un travail **équivalent** ».

2. Cochez les raisons qui peuvent expliquer les écarts salariaux entre les hommes et les femmes.

- | | | | |
|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| a) Les femmes refusent de prendre des responsabilités. | <input type="checkbox"/> | e) Les femmes sont plus nombreuses que les hommes à travailler dans le secteur du commerce au détail. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| b) Les femmes travaillent en moyenne moins d'heures que les hommes. | <input checked="" type="checkbox"/> | f) Les femmes préfèrent rester à la maison. | <input type="checkbox"/> |
| c) Les femmes ne sont soutenues par aucune loi au Québec. | <input type="checkbox"/> | g) Les femmes peuvent être victimes de discrimination systémique. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| d) Les femmes accumulent en moyenne moins d'expérience que les hommes. | <input checked="" type="checkbox"/> | | |

3. Conformément à la Loi sur l'équité salariale, un employeur a récemment évalué l'équité salariale dans son entreprise. Consultez les résultats obtenus pour les quatre emplois suivants, puis répondez aux questions.

| | SERGEI | JULIE | MATTHEW | SOPHIA |
|------------------------------|-----------------------|------------------|----------------------------|---|
| Emploi | Adjoint administratif | Commis de bureau | Technicien en informatique | Agente aux communications et au marketing |
| Prédominance dans cet emploi | Féminine | Aucune | Masculine | Féminine |
| Salaire horaire maximal | 20 \$ | 18 \$ | 22 \$ | 25 \$ |
| Valeur | 300 points | 260 points | 300 points | 325 points |

- a) L'employeur s'engage à effectuer les ajustements salariaux nécessaires, s'il y a lieu. Indiquez le ou les noms des employés dont le salaire devrait augmenter. Expliquez pourquoi.

Seul Sergei devrait avoir une augmentation de salaire parce que son emploi est considéré à prédominance féminine et que la valeur de son emploi est équivalente à celle d'un technicien informatique, un emploi à prédominance masculine. Par conséquent, l'employeur doit augmenter le salaire de Sergei de 2 \$ l'heure pour qu'il soit égal à celui du technicien en informatique.

- b) Parmi les quatre employés, Julie est la moins bien payée. Est-ce que son salaire devrait être augmenté ? Expliquez pourquoi.

Non, car l'emploi de commis de bureau n'est pas à prédominance féminine au sein de l'entreprise. La Loi sur l'équité salariale ne s'applique donc pas.

- c) Selon vous, la Loi sur l'équité salariale est-elle un bon outil pour réduire les écarts salariaux entre les hommes et les femmes ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples: Oui, parce que Serguei peut obtenir une augmentation de salaire basée sur des critères objectifs. OU Non, parce que la Loi ne tient compte que des salaires d'une entreprise et non de ceux de l'ensemble des entreprises.

QU'EN EST-IL DES RESPONSABILITÉS, DES DROITS ET DES RECOURS DANS LE MONDE DU TRAVAIL ?

DOSSIER 9.3

Un travail contre une rémunération. Cet échange peut paraître simple. Cependant, il doit être encadré pour demeurer juste pour tous. Les travailleurs ont des droits et si ces droits sont brimés, ils ont des recours pour les faire valoir. Les travailleurs ont également des responsabilités envers leur employeur. S'ils ne les assument pas, ils peuvent en subir les conséquences. Par ailleurs, les travailleurs peuvent se regrouper pour former un syndicat qui veillera à défendre leurs droits et leurs intérêts face à leur employeur.

Les responsabilités des travailleurs

Lorsqu'une personne accepte un emploi, elle accepte également d'assumer des responsabilités et des obligations. Ce n'est pas un engagement à prendre à la légère. En effet, les responsabilités des travailleurs ont des implications légales : ne pas les assumer peut entraîner un avertissement, diverses sanctions disciplinaires pouvant aller jusqu'au congédiement et, dans certains cas graves, des poursuites judiciaires.

Voici les principales responsabilités des travailleurs.

- ▶ Exécuter eux-mêmes le travail pour lequel ils sont payés.
- ▶ Exécuter les tâches promptement. Respecter l'horaire de travail (ponctualité) et ne pas s'absenter sans justification.
- ▶ Éviter de compromettre leur santé, leur sécurité et leur intégrité physique de même que celles des autres.
- ▶ Obéir aux directives de leurs supérieurs, sauf dans des circonstances exceptionnelles, par exemple lorsque cela implique de poser des gestes dangereux ou illégaux.
- ▶ Donner un préavis d'une durée raisonnable à l'employeur lors d'un départ volontaire.
- ▶ Faire preuve de loyauté envers l'employeur.



La loyauté des travailleurs envers leur employeur

Les travailleurs ont un devoir de loyauté envers leur employeur. Ainsi, ils doivent :

- agir avec bonne foi et honnêteté, c'est-à-dire ne pas mentir ou voler l'employeur;
- faire preuve de jugement, c'est-à-dire éviter de nuire délibérément à l'employeur ou à sa réputation ;
- protéger l'information confidentielle liée à leur emploi;
- placer les intérêts de leur employeur avant les leurs.

Les travailleurs qui quittent leur emploi, quelle que soit la raison de leur départ, doivent faire preuve de loyauté même dans ces circonstances.

Attention à ce que vous écrivez dans les médias sociaux au sujet de votre employeur !

Le Tribunal administratif du travail (TAT)

Le **TAT** est un tribunal spécialisé qui relève du gouvernement québécois. Il est chargé entre autres des recours liés aux relations de travail, à la protection de l'emploi, aux services essentiels, à l'industrie de la construction et à la qualification professionnelle de certains métiers.

Le TAT traite les **litiges** liés aux relations de travail. Un litige est le terme juridique utilisé pour désigner une contestation qui donne matière à un procès. Le TAT favorise le règlement des litiges à l'amiable et offre un service de conciliation. Lorsque les parties en litige ne peuvent parvenir à un règlement à l'amiable, un arbitre tranche.

Il peut arriver, par exemple, qu'un employeur congédie un employé sans cause juste et suffisante. Dans ces circonstances, si l'employé congédié a accumulé deux ans de service ou plus, il peut contester la décision de l'employeur devant le TAT.

Les décisions du TAT sont sans appel, mais une demande de révision peut être faite dans certaines circonstances.

Les droits des travailleurs et les obligations des employeurs

Si les travailleurs ont des responsabilités et des obligations, ils ont aussi des droits. Ces droits sont garantis notamment par la [Charte des droits et libertés de la personne](#), par exemple en ce qui a trait à la discrimination.

🕒 Un extrait de la *Charte des droits et libertés de la personne*, page 173

Les employeurs ont donc nécessairement des obligations, qui sont étroitement liées aux droits de leurs employés. Ils peuvent aussi avoir d'autres obligations que celles prévues par la loi. Ces obligations peuvent être stipulées dans le contrat de travail ou, s'il s'agit d'un milieu de travail syndiqué, dans la convention collective.

Voici les principales obligations des employeurs selon la [Loi sur les normes du travail](#).

- ▶ Fournir à leurs employés un lieu de travail accessible ainsi que les outils, l'équipement et les moyens nécessaires pour exécuter leur travail.
- ▶ S'assurer que le milieu de travail ne compromet pas la santé, la sécurité et l'intégrité physique de leurs employés.
- ▶ Payer à leurs employés le salaire convenu et les avantages sociaux obligatoires qui ont une valeur pécuniaire (vacances, jours fériés, etc.).
🕒 *La rémunération directe et les avantages sociaux*, page 190
- ▶ Traiter leurs employés avec respect et protéger leur dignité; bannir toute forme de discrimination et de harcèlement.
- ▶ Donner à leurs employés (sauf exception) un avis écrit de cessation d'emploi avant de mettre fin à leur contrat de travail ou avant de les mettre à pied pour une période de plus de six mois, ou leur verser une somme d'argent pour remplacer cet avis.



Les obligations des employeurs

Avez-vous déjà eu l'impression que vos droits n'étaient pas respectés par un de vos employeurs ? Expliquez votre réponse.



À L'AIDE!

D'AUTRES RECOURS

Le TAT n'est pas la seule instance qui permet aux travailleurs de faire valoir leurs droits. En effet, il existe des commissions, des programmes et d'autres tribunaux qui peuvent venir en aide aux travailleurs en cas de litige avec leur employeur. En voici quelques exemples :

- CNESST
- Programme du travail d'Emploi et Développement social Canada
- Commission des droits de la personne et des droits de la jeunesse
- Commission canadienne des droits de la personne
- Tribunal de santé et sécurité au travail Canada
- Tribunal civil tel que la Cour du Québec (notamment la division des petites créances)



Portrait inspirant : Guillaume Doyon et Guillaume Paquette, Guim sur la route

Pour quelles raisons vous lanceriez-vous en affaires ? Quelles seraient alors vos responsabilités en tant qu'employeur ?



Le délai entre l'avis écrit de cessation d'emploi ou de mise à pied et le départ de l'employé

Les employeurs qui mettent fin à un contrat de travail ou qui font des mises à pied doivent donner aux employés une date de départ. Le délai entre l'avis et le départ des employés est calculé en fonction de la durée de leur service continu.

Durée du service

- de 3 mois à 1 an ➔ 1 semaine
- de 1 à 5 ans ➔ 2 semaines
- de 5 à 10 ans ➔ 4 semaines
- 10 ans et plus ➔ 8 semaines

Délai avis-départ

ACTIVITÉS

1. Les énoncés suivants correspondent-ils aux employés ou aux employeurs ? Indiquez, dans la bonne colonne, s'il s'agit d'un droit (D) ou d'une responsabilité (R).

| ÉNONCÉ | EMPLOYÉS | EMPLOYEURS |
|--|----------|------------|
| a) Exécuter soi-même le travail pour lequel on est payé. | R | |
| b) Travailler dans un milieu qui ne compromet pas la santé, la sécurité et l'intégrité physique. | D | |
| c) Faire preuve de loyauté. | R | |
| d) Donner un avis écrit de cessation d'emploi avant de mettre fin à un contrat de travail ou de mettre à pied une personne pour plus de six mois. | | R |
| e) Respecter l'horaire de travail (ponctualité) et ne pas s'absenter sans justification. | R | |
| f) S'assurer que le milieu de travail ne compromet pas la santé, la sécurité et l'intégrité physique des travailleurs. | | R |
| g) Recevoir un préavis d'une durée raisonnable lors d'un départ volontaire. | | D |
| h) Protéger l'information confidentielle liée à leur emploi. | R | |
| i) Fournir un lieu de travail accessible ainsi que les outils, l'équipement et les moyens nécessaires pour exécuter le travail. | | R |
| j) Recevoir le salaire convenu et les avantages sociaux obligatoires qui ont une valeur pécuniaire (vacances, jours fériés, etc.). | D | |
| k) Obéir aux directives de leurs supérieurs, sauf dans des circonstances exceptionnelles, par exemple lorsque cela implique de poser des gestes dangereux ou illégaux. | R | |
| l) Ne pas subir de discrimination ni de harcèlement. | D | |

2. Les employés doivent faire preuve de loyauté envers leur employeur. Quelle est la signification du mot « loyauté » dans le contexte des relations professionnelles employés-employeurs ?

• Agir avec bonne foi et honnêteté (ne pas mentir ou voler).

• Éviter de nuire délibérément à l'employeur ou à sa réputation.

• Protéger l'information confidentielle liée à son emploi.

• Ne pas placer ses propres intérêts avant ceux de son employeur.

3. Rémi travaille pour la même entreprise depuis plus de cinq ans. Il vient d'être congédié sans préavis et sans raison apparente.

- a) Aurait-il dû recevoir un avis écrit de cessation d'emploi ? Si oui, combien de temps avant son départ ?

Oui, il aurait dû recevoir un avis écrit quatre semaines avant son congédiement.

- b) Comme il n'y a aucune raison apparente à son congédiement, où peut-il contester la décision de son employeur ?

Au Tribunal administratif du travail (TAT).

Un droit fondamental des travailleurs : se syndiquer

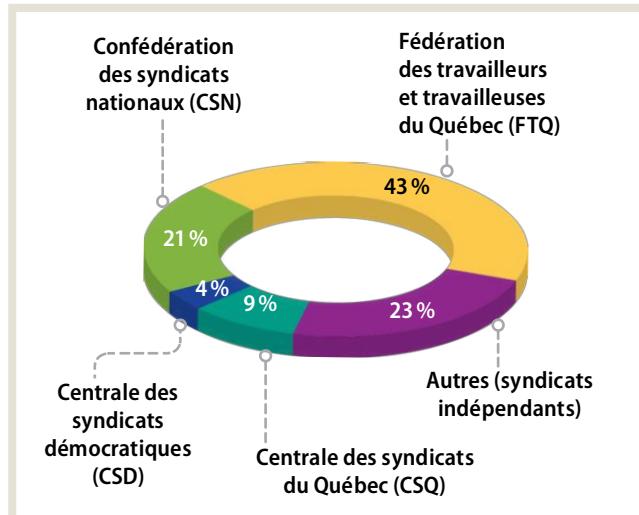
La [Constitution du Canada](#) et la [Charte des droits et libertés de la personne du Québec](#) donnent le droit à toute personne de s'associer pacifiquement. Les travailleurs ont donc le droit de former un **syndicat** ou de se joindre à un syndicat déjà existant. Les syndicats sont des regroupements de travailleurs qui défendent les intérêts de leurs membres. Ils sont les seuls représentants pouvant négocier les conditions de travail avec l'employeur dans un milieu de travail syndiqué.

Au Canada, les premiers syndicats ont vu le jour au 19^e siècle. Au fil des ans, ils ont grandement contribué à améliorer les conditions de travail. Aujourd'hui, près de 40 % des travailleurs québécois sont syndiqués⁵; c'est le taux de syndicalisation le plus élevé en Amérique du Nord. Ce taux varie beaucoup selon les secteurs d'activité. Les employés de l'État sont majoritairement syndiqués. Ce n'est pas le cas des travailleurs des secteurs du commerce de détail et de la restauration, notamment.

On retrouve dans le [Code du travail](#) du Québec, pour les entreprises à juridiction provinciale, et dans le [Code canadien du travail](#), pour les entreprises à juridiction fédérale, les conditions que les travailleurs doivent remplir pour pouvoir créer un syndicat.



Les principaux syndicats au Québec et la répartition des travailleurs syndiqués



D'après Fédération des travailleurs et travailleuses du Québec, Répartition des effectifs syndicaux selon leur allégeance syndicale, s. d.

Les négociations des conditions de travail

Les négociations entre les syndicats et les employeurs portent sur l'ensemble des conditions de travail des employés (charge de travail, salaires et avantages sociaux, sécurité d'emploi, mesures disciplinaires, etc.). Les négociations se déroulent parfois rapidement et de façon harmonieuse; d'autres fois, elles sont longues et difficiles.

Si les deux parties ne s'entendent pas, les employés syndiqués vont exercer des [moyens de pression](#) pour signifier leur mécontentement et inciter l'employeur à accéder à leurs demandes. Ils peuvent, par exemple, manifester avec des pancartes (faire du piquetage) ou recourir aux médias sociaux pour exprimer leurs demandes, critiquer l'employeur ou critiquer ses demandes. Le moyen de pression ultime des employés syndiqués consiste à faire la [grève](#), c'est-à-dire à cesser de travailler pour une période déterminée. L'employeur a aussi le droit de mettre ses employés en [lock-out](#), c'est-à-dire de les empêcher de travailler. Dans les deux cas, les employés sont en arrêt de travail et ils ne touchent pas leur salaire. Les négociations peuvent, à la demande d'une des deux parties concernées, être encadrées par le TAT.

La convention collective

À l'issue des négociations entre un syndicat et un employeur, l'entente relative aux conditions de travail, conclue pour une période déterminée, est mise par écrit. Ce document est appelé « [convention collective](#) ». La convention collective a une valeur légale. Le syndicat a la responsabilité de veiller à ce que la convention collective soit intégralement respectée par l'employeur. Lorsque le syndicat et l'employeur ne s'entendent pas sur l'interprétation d'une clause de la convention collective,

l'un ou l'autre peut déposer un grief. Cela oblige la partie qui reçoit le grief à discuter de la situation avec l'autre partie. Le grief peut être porté en arbitrage lorsque la discussion entre les représentants du syndicat et l'employeur n'aboutit pas au règlement du litige: les deux parties présentent leurs plaidoyers devant un arbitre nommé par le TAT. C'est alors l'arbitre qui tranche la question et qui décide des mesures à prendre pour la suite.

5. D'après Institut de la statistique du Québec, *État du marché du travail au Québec - Bilan de l'année 2016, 2017*.

Appartenir à un syndicat : des avantages et des inconvénients

AVANTAGES

- Avoir des porte-parole qui discutent avec l'employeur pour défendre les droits et les intérêts des travailleurs ainsi que pour améliorer les relations de travail.
- Obtenir et maintenir de meilleures conditions de travail (salaires, avantages sociaux, sécurité d'emploi, etc.) grâce aux négociations.
- Avoir des conditions de travail équitables, transparentes et clairement définies dans une convention collective, ce qui contribue à mettre fin au favoritisme dont peuvent profiter certains employés.
- Avoir la possibilité de se défendre contre des injustices commises par l'employeur (mesures disciplinaires abusives, discrimination, etc.), par exemple à l'aide d'un grief.

INCONVÉNIENTS

- Payer une cotisation syndicale. La cotisation représente généralement de 1 % à 3 % du salaire.
- Se plier aux règles parfois rigides de la convention collective. Dans certains cas, cela peut nuire à certains travailleurs ou même à l'entreprise.
- Avoir exactement les mêmes conditions de travail que les autres travailleurs, par exemple le même salaire qu'un autre travailleur qui occupe le même poste et qui a un rendement inférieur.
- Avoir l'obligation de se syndiquer si l'unité de négociation dont on fait partie est syndiquée.



ACTIVITÉS

1. Observez le diagramme ci-dessous, puis répondez aux questions.

a) Après avoir analysé le diagramme, que pouvez-vous conclure ?

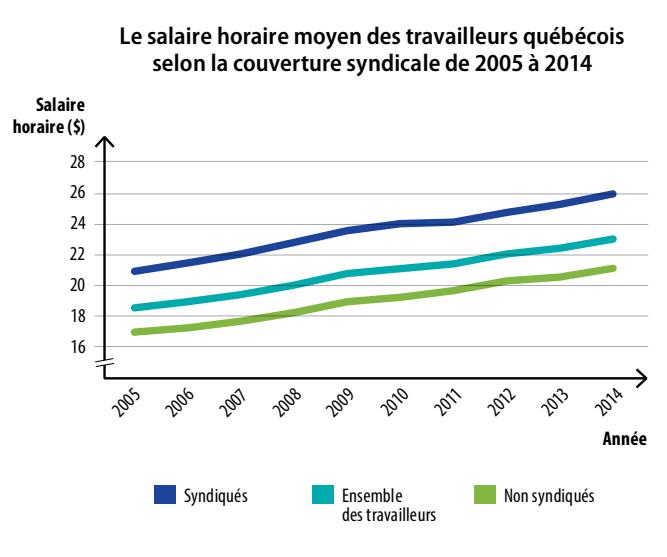
Le salaire horaire moyen des travailleurs

syndiqués est plus élevé que celui des travailleurs non syndiqués.

b) Les syndicats remplissent certains rôles dans les entreprises. Nommez trois de ces rôles.

Ils défendent les intérêts de leurs membres.

Ils négocient les conditions de travail avec l'employeur, par exemple le salaire et la sécurité d'emploi. Ils veillent à ce que la convention collective soit respectée par l'employeur.



D'après Alexis Labrosse, *Évolution du taux de salaire horaire moyen au Québec, 2005-2014*, s. d.

c) Selon vous, est-il préférable de faire partie d'un syndicat ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples: Oui, car les employés syndiqués ont généralement de meilleures conditions de travail et un meilleur salaire que les employés non syndiqués. OU Non, parce que je n'aimerais pas avoir les mêmes conditions de travail et le même salaire que des collègues moins performants.

DU CHÔMAGE À L'ASSURANCE-EMPLOI : COMMENT S'Y PRENDRE ?

Pour plusieurs, le chômage peut paraître abstrait : les personnes qui ont la chance d'avoir des emplois stables ne seront peut-être jamais au chômage. Mais pour certains, le chômage est une réalité qui peut engendrer de l'insécurité, puisque perte d'emploi signifie perte de salaire. L'assurance-emploi représente une aide temporaire qui peut soutenir les chômeurs durant une période de chômage.

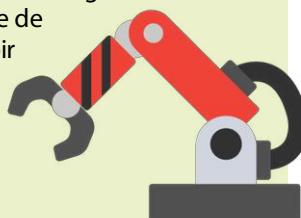
Qu'est-ce que le chômage ?

Le **chômage** est défini comme l'état d'inactivité forcée d'une personne qui se retrouve sans emploi, tout en étant apte au travail et désireuse de travailler. Cependant, pour différentes raisons, cette personne ne réussit pas à obtenir un emploi. Ne sont donc pas considérés comme chômeurs les parents qui décident de cesser de travailler pour s'occuper de leurs enfants durant leurs premières années de vie, ni les personnes qui quittent leur emploi pour retourner aux études à temps plein, ni celles dont la santé les empêche de travailler.



Les types de chômage

- ▶ Chômage frictionnel : attribuable à un changement d'emploi et au temps requis pour se trouver un autre emploi (par exemple, entre la cessation d'un contrat à durée déterminée et un nouvel emploi).
- ▶ Chômage saisonnier : attribuable à une mise à pied d'un emploi saisonnier (par exemple, dans certains secteurs comme le tourisme et les pêcheries).
- ▶ Chômage conjoncturel ou cyclique : dû à une situation économique qui force certaines entreprises à exercer des compressions budgétaires en mettant à pied des employés (par exemple, la situation des employés dans le secteur de l'aéronautique, mis à pied puis réengagés en fonction des contrats de vente).
- ▶ Chômage technologique : causé par des innovations entraînant des pertes d'emploi (par exemple, la mise à pied d'ouvriers dont le travail n'est plus requis en raison de la robotisation dans leur secteur).
- ▶ Chômage structurel : lié aux changements qui modifient l'économie en profondeur et qui provoquent un décalage entre l'offre (main-d'œuvre disponible) et la demande (qualifications exigées). Ce type de chômage touche une proportion importante de chômeurs, qui ne peuvent pourvoir les emplois offerts faute de formation adéquate.



Le taux de chômage

Le **taux de chômage** représente le pourcentage de personnes qui cherchent un emploi par rapport à l'ensemble de la population active, c'est-à-dire l'ensemble des travailleurs et des chômeurs. C'est un taux calculé à grande échelle, par exemple pour une province ou un territoire, ou pour un pays. Au Québec, le taux de chômage s'est maintenu principalement entre 7 % et 9 % depuis l'an 2000. Mais dans les faits, il présente une plus grande variation selon, notamment, les secteurs de l'économie, les régions, les types d'emplois, l'âge des travailleurs et leur niveau de scolarité. Les statistiques démontrent que c'est chez les travailleurs de 15 à 24 ans que le taux de chômage est le plus élevé. Il est nettement plus élevé chez les personnes moins scolarisées, particulièrement celles qui n'ont pas terminé leurs études secondaires.

Le taux de chômage au Québec selon le groupe d'âge, en 2016

| GROUPE D'ÂGE | TAUX DE CHÔMAGE (%) |
|---|---------------------|
| De 15 à 24 ans | 12,7 |
| De 25 à 54 ans | 6,1 |
| De 55 à 64 ans | 6,7 |
| 65 ans et plus | 5,3 |
| Population active (15 ans et plus) | 7,1 |

D'après Statistique Canada, CANSIM 282-0002 – Enquête sur la population active (EPA), estimations selon le sexe et le groupe d'âge détaillé, 2017 et CANSIM 282-0004 – Enquête sur la population active (EPA), estimations selon le niveau de scolarité atteint, le sexe et le groupe d'âge, 2017.

ACTIVITÉS

1. Lisez les situations ci-dessous, puis répondez aux questions.

Chômage frictionnel

Stephen occupait un emploi de caissier dans un grand magasin, qu'il trouvait routinier et mal rémunéré. À la suite de changements à son horaire de travail qui ne lui plaisaient pas, il a démissionné. Sa recherche d'un autre emploi prend cependant plus de temps qu'il l'avait prévu.

Chômage saisonnier

Samuelle travaille comme guide-interprète dans un parc national en région éloignée. Elle adore son travail, mais le parc n'est ouvert qu'en été. À l'automne, il ferme et le contrat de Samuelle prend fin. Celle-ci cherche alors un autre emploi, mais c'est difficile, car beaucoup d'emplois sont liés au tourisme dans sa région et se terminent à la fin de l'été.

Chômage technologique

Serge travaillait sur une chaîne d'assemblage dans une usine de composants électroniques. L'entreprise a investi dans l'achat de machines afin de robotiser la production. Le poste de Serge, comme celui de plusieurs autres employés, a été aboli. Serge a été mis à pied.

- a) Selon vous, Stephen a-t-il bien fait de quitter son emploi avant d'en chercher un autre ? Expliquez votre réponse.

Réponses variables. Exemples: Non, Stephen aurait dû s'assurer d'avoir un autre emploi avant de donner sa démission, car il n'est pas certain de trouver rapidement un autre emploi. OU Oui, car il n'aimait pas son emploi. Cela ne valait pas la peine de continuer à travailler dans ce magasin.

- b) Si vous étiez à la place de Samuelle, envisageriez-vous de chercher un emploi plus stable et non saisonnier ? Expliquez votre réponse.

Réponses variables. Exemples: Oui, car son emploi va toujours rester saisonnier et elle n'aura jamais un revenu annuel satisfaisant. OU Non, puisque son emploi lui plaît, elle devrait le conserver et mettre son énergie à trouver un emploi qui l'occuperait le reste de l'année.

- c) Serge a perdu son emploi en raison de changements technologiques. Déterminez si les énoncés suivants sont de bonnes ou de mauvaises idées pour trouver un nouvel emploi.

| ÉNONCÉ | BONNE IDÉE | MAUVAISE IDÉE |
|--|------------|---------------|
| Rester au chômage le plus longtemps possible pour recevoir le maximum de prestations. | | ✓ |
| Suivre une formation afin d'acquérir de nouvelles compétences et avoir ainsi accès à un plus grand nombre d'emplois. | ✓ | |
| Déménager immédiatement dans une région où il y a usine de composants électroniques afin de trouver un emploi. | | ✓ |
| Prendre le temps de réfléchir à ce qu'il veut faire, puis y consacrer toute son énergie. | ✓ | |

2. Indiquez les termes correspondant aux définitions.

- a) État d'inactivité forcée d'une personne qui se retrouve sans emploi, tout en étant apte au travail et désireuse de travailler : **Chômage**

- b) Pourcentage de personnes qui cherchent un emploi par rapport à l'ensemble de la population active : **Taux de chômage**

- c) Type de chômage causé par une situation économique qui force certaines entreprises à faire des compressions budgétaires en mettant à pied des employés : **Chômage conjoncturel ou cyclique**

- d) Type de chômage lié aux changements économiques profonds qui provoquent un décalage entre la main-d'œuvre disponible et les qualifications exigées : **Chômage structurel**

L'assurance-emploi : une aide financière temporaire pour les chômeurs

L'**assurance-emploi** est un régime géré par le gouvernement fédéral, qui vise à offrir un revenu d'appoint temporaire aux personnes sans emploi. Crée en 1940, ce régime, appelé assurance-chômage jusqu'en 1997, a fait l'objet de plusieurs réformes, notamment en ce qui concerne les critères d'admissibilité. Ceux-ci ont été graduellement resserrés, de sorte que le pourcentage des chômeurs admissibles aux prestations a diminué de façon importante au fil des années.

Le Régime d'assurance-emploi est financé par les employeurs et les travailleurs, qui y contribuent généralement par une retenue à la source obligatoire appliquée sur leur salaire.

● *La cotisation à l'assurance-emploi, page 195*

Les différentes prestations d'assurance-emploi

Les critères d'admissibilité, la durée des prestations et le calcul des montants accordés aux **prestataires**, soit les personnes qui bénéficient de prestations, varient selon le type de chômage. Il existe donc différentes prestations d'assurance-emploi, dont les prestations régulières, de maladie et de compassion.

LES PRESTATIONS RÉGULIÈRES

Ces prestations sont offertes aux personnes qui ont perdu leur emploi sans en être responsables, par exemple en raison d'un manque de travail, à la suite d'un licenciement massif ou d'une fermeture d'entreprise, ou encore parce qu'elles occupent un travail saisonnier. Les chômeurs qui suivent une formation ou un cours de perfectionnement peuvent aussi, sous certaines conditions, recevoir ces prestations. Les prestations régulières sont celles qui sont le plus fréquemment versées.

LES PRESTATIONS DE MALADIE

Comme leur nom l'indique, ces prestations sont offertes aux personnes incapables de travailler à la suite d'une maladie ou d'une blessure, ou mises en quarantaine en raison d'une maladie contagieuse.

LES PRESTATIONS DE COMPASSION

Les prestations de compassion sont versées aux personnes qui doivent s'absenter de leur travail de façon prolongée pour prendre soin d'un membre de leur famille souffrant d'une maladie grave qui risque de causer son décès.

Aux prestations décrites ci-dessus s'ajoutent les prestations pour les parents d'enfants gravement malades, les prestations pour les Canadiens vivant à l'étranger et les prestations de pêcheur.

Qui est admissible à l'assurance-emploi ?

Pour avoir droit aux prestations régulières d'assurance-emploi, il faut satisfaire aux critères d'admissibilité suivants* :

- avoir eu un emploi assurable et donc avoir cotisé à l'assurance-emploi ;
- avoir perdu son emploi sans en être responsable (c'est-à-dire non pas à la suite d'un départ volontaire ni d'un congédiement pour inconduite) ;
- avoir travaillé le nombre d'heures requis au cours des 52 dernières semaines ou depuis la dernière période de prestations (le nombre d'heures requis diffère selon le taux de chômage des différentes régions économiques délimitées par le Régime d'assurance-emploi et comprend les heures payées pour les vacances ou les congés de maladie) ;
- ne pas avoir travaillé et n'avoir reçu aucun salaire pendant au moins 7 jours consécutifs au cours des 52 dernières semaines ;
- être en mesure de travailler et pouvoir le faire en tout temps (pour un emploi qualifié de «convenable» selon les critères du Régime d'assurance-emploi) ;
- être activement en recherche d'emploi et être en mesure de le prouver sur demande (par exemple en se présentant à des entrevues pour des emplois convenables).

* En vigueur en 2017.



À L'AIDE!

LE RÉGIME D'ASSURANCE-EMPLOI

Pour obtenir des réponses aux questions courantes concernant les prestations régulières du Régime d'assurance-emploi (Qu'est-ce qu'un emploi assurable ? Devrai-je payer de l'impôt sur mes prestations ? Quelles sont les règles à respecter ?), consultez le site Web d'[Educaloï](#).

La durée et le montant des prestations régulières

La durée des prestations régulières peut varier de 14 à 45 semaines. Elle est établie en fonction du nombre d'heures qu'a travaillé la personne assurée au cours des 52 dernières semaines et selon le taux de chômage de la région économique où elle réside (plus le taux de chômage y est bas, plus la période d'admissibilité aux prestations est réduite). Un délai de carence (période de chômage sans prestations) d'une semaine était applicable en 2017.

Pour la plupart des prestataires, le montant des prestations est établi à 55 % du salaire hebdomadaire moyen assurable. Comme le salaire annuel maximal admissible est de 51 300 \$*, une personne peut donc recevoir une prestation maximale de 543 \$ (montant brut) par semaine.

 *L'assurance-emploi, le RRQ et le RQAP appliqués à cinq salaires différents au Québec en 2017, page 196*

* En vigueur depuis le 1^{er} janvier 2017.

ACTIVITÉS

1. Qu'est-ce qui différencie les chômeurs des personnes qui ne travaillent pas et qui ne cherchent pas un emploi ?

Les chômeurs ont perdu leur emploi, mais ils veulent travailler et sont aptes à le faire. Ce n'est pas le cas des personnes qui quittent leur emploi pour retourner aux études ou pour s'occuper de leurs jeunes enfants, ni des personnes qui ne peuvent pas travailler à cause de leur santé.

2. Les énoncés ci-dessous sont-ils vrais ou faux ? Corrigez les énoncés qui sont faux.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX |
|---|------|------|
| a) Pour avoir droit aux prestations d'assurance-emploi, il faut avoir cotisé à l'assurance-emploi à titre de salarié. | X | |
| b) Tout salarié qui quitte son emploi après plus de deux ans et demi a droit à l'assurance-emploi. | X | |
| c) Dans la plupart des cas, les travailleurs autonomes ont droit à l'assurance-emploi s'ils payent leurs impôts. | | X |
| d) Pour recevoir des prestations d'assurance-emploi, il faut être en recherche d'emploi active et être en mesure de le prouver sur demande. | X | |
| e) Le montant des prestations d'assurance-emploi correspond au salaire hebdomadaire d'un employé qui a cotisé durant plus de deux ans. | | X |
| f) La durée des prestations régulières peut varier de 14 à 45 semaines. | X | |

Corrections :

- b) Le salarié doit avoir perdu son emploi sans en être responsable et non pas à la suite d'un départ volontaire.
- c) Les travailleurs autonomes ne cotisent pas à l'assurance-emploi : ils n'ont donc pas droit aux prestations.
- e) Le montant des prestations d'assurance-emploi correspond à 55 % du salaire hebdomadaire moyen.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 9



Complétez le tableau suivant en indiquant les notions ou les définitions qui manquent.

| NOTION | DÉFINITION |
|---|---|
| La Loi sur les normes du travail | Au Québec, elle définit les conditions de travail minimales de la plupart des travailleurs. |
| Le Code canadien du travail | Les employés du gouvernement fédéral et des Forces armées canadiennes, entre autres, sont soumis à cette loi. |
| La CNESST | Elle contribue à rendre les milieux de travail plus sécuritaires, notamment en organisant des campagnes de prévention et de sensibilisation auprès des travailleurs et des employeurs. |
| La Charte des droits et libertés de la personne | Au Québec, elle reconnaît juridiquement l'égalité comme une valeur collective. |
| L'égalité salariale | Il s'agit d'un principe selon lequel un employé devrait recevoir un salaire égal pour un travail égal. |
| L'équité | |
| salariale | Elle vise à corriger les écarts salariaux au sein d'une même entreprise en ciblant les emplois occupés majoritairement par des femmes. |
| La discrimination systémique | Ce type de discrimination relève d'un ordre établi, basé sur les traditions, les croyances et les préjugés d'une société. |
| Le Tribunal administratif du travail (TAT) | Ce tribunal spécialisé est chargé entre autres des recours liés aux relations de travail, à la protection de l'emploi et aux services essentiels. |
| Les obligations de l'employeur | Elles sont étroitement liées aux droits des employés. Certaines sont prévues par la loi, d'autres sont stipulées dans le contrat de travail ou, s'il s'agit d'un milieu de travail syndiqué, dans la convention collective. |
| Un syndicat | Ce regroupement de travailleurs défend les intérêts de ses membres et négocie leurs conditions de travail avec l'employeur. |
| Une convention collective | C'est une entente légale, relative aux conditions de travail, conclue pour une période déterminée et mise par écrit. |
| Le chômage | Il s'agit de l'état d'inactivité forcée d'une personne qui se retrouve sans emploi, tout en étant apte au travail et désireuse de travailler. |
| L'assurance-emploi | Ce régime géré par le gouvernement fédéral vise à offrir un revenu d'appoint temporaire aux personnes sans emploi. |

PRENDRE POSITION... sur le monde du travail

Lisez l'histoire d'Alix, puis prenez position sur l'enjeu financier la concernant.

LA RECHERCHE D'EMPLOI D'ALIX

Alix vient de terminer un DEP en charpenterie-menuiserie. Son rêve est de s'associer avec son père pour acheter des maisons, les rénover, puis les revendre à bon prix. Elle doit toutefois obtenir au préalable sa certification professionnelle. Pour ce faire, elle doit accumuler 6 000 heures en tant qu'apprentie. En faisant sa recherche d'emploi

sur Internet, elle tombe sur trois offres intéressantes. Elle décide d'entrer en contact avec quelques employés de chaque entreprise afin d'en savoir plus. Voici un résumé de ce qu'elle a pu recueillir comme information.



| Caron et fils – Les champions de la construction | Les entreprises Construc-Tek | DesignBec |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Entreprise familiale• Salaire horaire : de 20 \$ à 30 \$ l'heure• Horaire : 40 heures par semaine• Heures supplémentaires : oui• Vacances et congés : 3 semaines de vacances l'été, 8 jours fériés• Travail varié et non routinier• Quelques employées se sont plaintes d'être moins bien payées que leurs collègues masculins. | <ul style="list-style-type: none">• Entreprise syndiquée de 2000 employés• Salaire horaire : de 22 \$ à 32 \$ l'heure• Horaire : 40 heures par semaine• Heures supplémentaires : non• Vacances et congés : 2 semaines de vacances l'été, 8 jours fériés, 10 jours de congé pour maladie• Travail ennuyant et répétitif | <ul style="list-style-type: none">• Entreprise syndiquée de 150 employés• Salaire horaire : de 25 \$ à 37 \$ l'heure• Horaire : 35 heures par semaine• Heures supplémentaires : oui• Vacances et congés : 2 semaines de vacances l'été avec possibilité d'acheter une 3^e semaine, 8 jours fériés, 7 jours de congé pour maladie• Conditions de travail difficiles : plusieurs accidents de travail surviennent chaque année. |

Selon vous, à quelle entreprise Alix devrait-elle offrir ses services ? Quel devrait être son dernier choix ? Conseillez Alix en donnant au moins deux raisons qui expliquent chacune de vos réponses.

Premier choix: Réponses variables. Exemple: DesignBec

Raisons: Cette entreprise me paraît le meilleur choix pour Alix, car son objectif est d'obtenir sa certification.

Les heures supplémentaires sont un avantage pour elle, car cela lui permettra d'y parvenir plus rapidement.

De plus, malgré les risques d'accident de travail, le salaire est plus élevé que pour les deux autres emplois.

Dernier choix: Réponses variables. Exemple: Caron et fils

Raisons: Je ne recommanderais pas cette entreprise à Alix parce qu'elle semble pratiquer la discrimination envers les femmes. D'après moi, c'est très important de travailler au sein d'une entreprise où la Loi sur l'équité salariale est appliquée. De plus, c'est l'entreprise qui offre le salaire le moins élevé.



CHAPITRE

PARLONS SALAIRE, REVENU ET IMPÔT

L'intégration au monde du travail représente souvent le début de l'autonomie financière. Obtenir un salaire pour un travail accompli, avoir une paye régulière, voir son revenu augmenter: la joie!

La chose paraît simple... de loin. À y regarder de plus près, ça ne l'est pas. Que représentent les déductions appliquées sur le salaire ?

Les différents avantages offerts par les employeurs compensent-ils ces déductions ? Le salaire a-t-il été établi de façon équitable ? Pourquoi faut-il payer de l'impôt sur le revenu ? Qu'est-ce que la fraude fiscale ? Et qu'arrive-t-il si on n'assume pas nos responsabilités fiscales, par exemple si on travaille «au noir» ou si on ne paye pas d'impôt à l'État ?

SOMMAIRE INTERACTIF



Le conseil financier de René Vézina :
Aurez-vous droit à un remboursement d'impôt ? **202**



Savez-vous reconnaître la fraude fiscale ? **204**



Des conseils fiscaux à l'intention des étudiants **202**



Avis d'expert : Des conseils fiscaux à l'intention des étudiants **202**
Sous la loupe : Les fraudeurs autour de nous **205**



D'autres retenues à la source **196**
Doit-on déclarer ses revenus lorsqu'on est aux études ? **202**



Le bulletin de paye **193**



Activité interactive du chapitre 10

▶ CONCEPTS

Travail
Rémunération
Imposition

▶ OBJECTIFS D'APPRENTISSAGE

À la fin de ce chapitre, vous pourrez :

- indiquer des avantages sociaux dont peuvent tirer profit les employés salariés ;
- indiquer des avantages sociaux qui peuvent être supérieurs aux normes du travail prévues par la loi ;
- indiquer les principales composantes d'un bulletin de paye : salaire, durée du travail, déductions ;
- nommer des retenues à la source ;
- donner des raisons pour lesquelles l'État prélève de l'impôt ;
- indiquer sur quelle base est établi le taux d'imposition d'un contribuable : les tranches de revenu imposable ;
- indiquer la fonction de la déclaration de revenus : divulguer les revenus à transmettre annuellement aux gouvernements fédéral et provincial ;
- décrire certaines formes de fraude fiscale ;
- expliquer certaines conséquences de la fraude fiscale.

SOMMAIRE

DOSSIER 10.1

Comment comprendre le salaire et le bulletin de paye ? 190

DOSSIER 10.2

Qu'est-ce que l'impôt sur le revenu ? 198

DOSSIER 10.3

Comment reconnaître la fraude fiscale ? 204



COMMENT COMPRENDRE LE SALAIRE ET LE BULLETIN DE PAYE ?

En observant le bulletin de paye qui donne le détail du calcul du salaire, on constate, entre autres, que le salaire net reçu n'est pas toujours à la hauteur des attentes que l'on pouvait avoir. Le calcul de la rémunération est bien compliqué: on ajoute ceci, on soustrait cela. La rémunération est établie en fonction de nombreuses modalités qu'il faut connaître pour parvenir à déchiffrer le bulletin de paye.



La rémunération directe et les avantages sociaux

Travailler permet avant tout d'obtenir un salaire, qui est généralement versé sur une base régulière, souvent toutes les deux semaines. Au salaire peuvent s'ajouter des **compensations pécuniaires**, soit des sommes d'argent telles que des commissions, des bonus, des récompenses, des primes de rendement ou des pourboires. Le salaire et les compensations pécuniaires constituent ce qu'on appelle la **rémunération directe**.

Les types de rémunération directe, page 122

Tous les employés salariés bénéficient aussi de différents **avantages sociaux**, c'est-à-dire des avantages non salariaux qui font partie de la rémunération offerte par l'employeur. Certains avantages sont obligatoires et doivent être accordés à l'ensemble des employés en vertu des lois qui encadrent le monde du travail. D'autres sont facultatifs et leur application varie d'un employeur à l'autre. Les avantages sociaux constituent ce qu'on appelle la **rémunération indirecte**.

Les avantages sociaux obligatoires

Il existe plusieurs avantages sociaux obligatoires, comme les vacances annuelles et les jours fériés, qui doivent être monnayés, c'est-à-dire convertis en argent, même en cas de cessation d'emploi. *Les vacances et les jours fériés, page 169*

Les avantages sociaux facultatifs supérieurs aux normes du travail

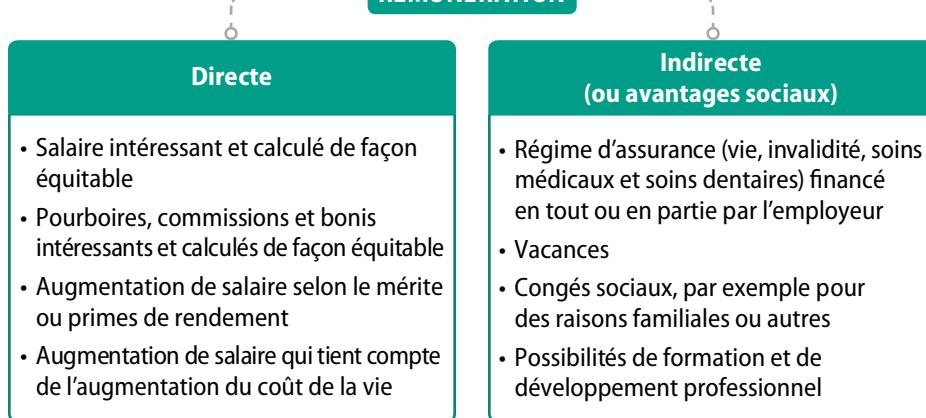
Un grand nombre d'employeurs offrent à leurs employés des avantages sociaux supérieurs aux normes du travail prévues par la loi. Ces avantages représentent des dépenses souvent importantes pour les employeurs, mais ils leur permettent aussi de:

- recruter et retenir les employés, notamment les plus qualifiés;
- stimuler les employés à être plus productifs et performants.

Ces avantages sociaux facultatifs sont énumérés à la page suivante.

Au-delà du chèque de paye !

Il est important, quand on choisit un emploi, de considérer la rémunération dans son ensemble, c'est-à-dire le salaire, les compensations pécuniaires et les avantages sociaux. Un salaire peu élevé peut être équilibré par des avantages sociaux intéressants, qui ont une incidence sur la rémunération. Le schéma ci-contre résume l'ensemble des avantages pécuniaires à considérer.



AVANTAGES QUALITATIFS

Au-delà de la rémunération directe et indirecte, des avantages qualitatifs peuvent aussi avoir une incidence dans le choix d'un emploi. Ces avantages ne se traduisent pas en argent, mais rehaussent la valeur d'un emploi et jouent un rôle important dans le bien-être des employés. Le schéma ci-contre présente ces avantages qualitatifs liés à l'emploi ou au milieu de travail.

| Liés à l'emploi | Liés au milieu de travail |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Possibilités d'avancement • Défis professionnels • Sentiment d'accomplissement • Possibilité de mettre en œuvre sa créativité • Possibilité de faire preuve d'autonomie • Développement de son leadership • Reconnaissance exprimée par les employeurs et les collègues | <ul style="list-style-type: none"> • Milieu de travail confortable, sécuritaire et bien situé • Horaire flexible, possibilité de télétravail • Supervision appropriée • Collègues de travail compétents, efficaces et agréables |

Les avantages sociaux facultatifs

| | | |
|--|---|--|
| Les services aux employés | Liés à l'emploi | La contribution à des programmes collectifs |
| <ul style="list-style-type: none"> • Services de garde pour les jeunes enfants des employés • Programmes pour soutenir les employés qui ont des problèmes personnels ou soutien psychologique | <ul style="list-style-type: none"> • Vacances additionnelles • Congés pour maladie • Congés pour assistance à un proche, par exemple son enfant • Autres congés | <ul style="list-style-type: none"> • Contribution à un régime de retraite • Contribution à une assurance collective (soins médicaux, dentaires et de la vue, invalidité, assurance vie, etc.) |
| Les conditions de travail | La formation continue | D'autres avantages |
| <ul style="list-style-type: none"> • Journées de télétravail (travail à distance) permises • Flexibilité d'horaire  | <ul style="list-style-type: none"> • Formations financées par l'employeur • Remboursement par l'employeur de frais de scolarité | <ul style="list-style-type: none"> • Allocations pour couvrir des frais divers (déplacements, repas, hébergement, etc.) • Accès à une voiture de fonction • Accès à un téléphone cellulaire, à un ordinateur portable ou à un autre appareil électronique |

ACTIVITÉS

1. Reliez chacune des définitions suivantes au concept correspondant.

a) Somme d'argent qui peut s'ajouter au salaire.

Rémunération directe

b) Avantages non salariaux offerts par l'employeur qui sont supérieurs aux normes du travail prévues par la loi.

Compensation pécuniaire

c) Salaire et compensations pécuniaires versés aux employés en échange de leur travail.

Rémunération indirecte

d) Avantages sociaux obligatoires ou supérieurs aux normes du travail, dont bénéficient les employés.

Avantages sociaux facultatifs

2. Pourquoi les employeurs devraient-ils offrir à leurs employés des avantages sociaux facultatifs supérieurs aux normes du travail ?

Parce que cela permet aux employeurs de recruter des employés qualifiés et de les retenir. De plus, ils peuvent ainsi stimuler leurs employés pour qu'ils soient plus performants et plus productifs au travail.

3. Précisez s'il s'agit d'une rémunération directe ou indirecte.

- A Une prime de rendement donnée par l'employeur à titre d'encouragement.
- B Deux semaines de vacances annuelles payées par l'employeur.
- C Un salaire à la pièce versé pour la cueillette des fraises.
- D Un régime d'assurance pour les soins médicaux et les soins dentaires financé en partie par l'employeur.
- E Une commission remise à l'employé en fonction du pourcentage des ventes qu'il a effectuées.
- F Un bonus offert en fin d'année dont le montant est déterminé par le chiffre d'affaires de l'entreprise.
- G Des vacances pour tous les employés du 24 décembre au 2 janvier.

| Rémunération directe | Rémunération indirecte |
|----------------------|------------------------|
| A C E F | B D G |

4. Indiquez si chaque énoncé est un avantage social obligatoire ou facultatif.

| ÉNONCÉ | AVANTAGE SOCIAL | |
|---|-----------------|------------|
| | obligatoire | facultatif |
| a) Des vacances calculées et payées en fonction des années de service. | X | |
| b) Des congés pour maladie payés. | | X |
| c) Un rabais sur l'abonnement annuel à une salle d'entraînement. | | X |
| d) Les heures supplémentaires payées une fois et demie le salaire horaire après une semaine de 40 heures. | X | |
| e) Un service de garde pour les enfants des employés. | | X |
| f) Le remboursement des frais de transport. | | X |
| g) Les jours fériés payés une fois et demie le salaire horaire lorsqu'ils ne sont pas chômés. | X | |
| h) Un aménagement de l'horaire qui permet de répartir la semaine de travail sur quatre jours. | | X |
| i) Une contribution de l'employeur au régime d'épargne-retraite de l'employé. | | X |

5. **MON PROFIL** Selon vous, qu'est-ce qui importe le plus dans le choix d'un emploi : le salaire ou les avantages sociaux ? Expliquez votre réponse et, s'il y a lieu, donnez un exemple d'un avantage qui vous inciterait à choisir un emploi.

Réponses personnelles. Exemples : Les avantages sociaux sont plus importants que le salaire. J'accepterais un moins bon salaire pour avoir un horaire flexible et la possibilité de pratiquer le télétravail. OU Selon moi, un bon salaire est plus important, car cela me permettrait d'épargner pour voyager. Dans ce cas, je pourrais me contenter des avantages sociaux obligatoires.

Le bulletin de paye

Le **bulletin de paye** est un relevé détaillé de la rémunération et des déductions appliquées sur le salaire. Il permet de vérifier l'exactitude du calcul de la rémunération. Les employeurs doivent remettre un bulletin de paye à leurs employés en même temps que leur paye. Un exemple de bulletin de paye est présenté ci-dessous.



| IDENTIFICATION | |
|---|---|
| Nom de l'employée ou de l'employé | Prénom de l'employée ou de l'employé |
| Titre de l'emploi | Nom de l'employeur |
| Date du paiement <small>Année Mois Jour</small> <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> | Période de travail correspondant au paiement du <small>Année Mois Jour au Année Mois Jour</small> <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> au <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> |
| SALAIRE | DÉDUCTIONS |
| Heures rémunérées au taux normal <small>Taux normal</small> × <small>Nombre d'heures</small> = <input type="text"/> \$ | Impôt fédéral <input type="text"/> \$ Impôt provincial <input type="text"/> \$ Régime de rentes du Québec (RRQ) <input type="text"/> \$ Assurance-emploi <input type="text"/> \$ Régime québécois d'assurance parentale (RQAP) <input type="text"/> \$ Autres déductions (précisez : <input type="text"/>) <input type="text"/> \$ Pourboires déjà reçus par l'employée ou l'employé <input type="text"/> \$ |
| Heures supplémentaires rémunérées au taux majoré <small>Taux majoré</small> × <small>Nombre d'heures</small> = <input type="text"/> \$ | Total des déductions <input type="text"/> \$ |
| Indemnités | SALAIRE NET (salaire brut – total des déductions) <input type="text"/> \$ |
| Jours fériés <input type="text"/> \$ | |
| Congés annuels <input type="text"/> \$ | |
| Salaire brut (salaire + indemnités) <input type="text"/> \$ | |

Les quatre sections du bulletin de paye

1. La section Identification

Cette section contient le nom de la personne employée, le titre de l'emploi, le nom de l'employeur, la date du paiement et la période de travail qui correspond au paiement.



2. La section Salaire

Cette section contient la rémunération globale de la personne employée, soit son **salaire brut**. On obtient le salaire brut en additionnant :

- + les heures payées au taux normal ;
- + les heures supplémentaires payées au taux majoré, c'est-à-dire supérieur au taux normal ;
- + les pourboires ;
- + les commissions ;
- + les bonus, les récompenses, les primes de rendement ;
- + les indemnités (jours fériés, congés annuels).

3. La section Déductions

Cette section contient les **retenues à la source**, c'est-à-dire l'ensemble des montants prélevés directement sur le salaire brut des employés et qui couvrent les différentes charges sociales et contributions que ces derniers doivent payer. La nature et le montant de chacune des retenues à la source doivent figurer sur le bulletin de paye.

Certaines retenues à la source sont obligatoires pour tous les employés au Québec:

- Impôt fédéral
- Impôt provincial
- Assurance-emploi
- Régime de rentes du Québec (RRQ)
- Régime québécois d'assurance parentale (RQAP)

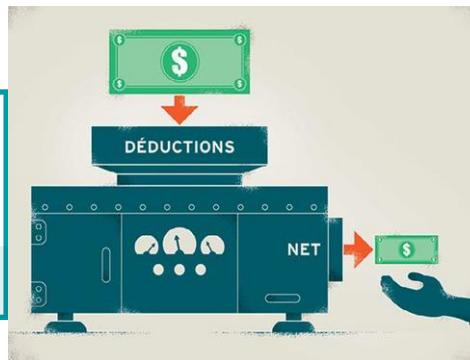
D'autres retenues à la source varient selon l'employeur:

- Cotisations syndicales
- Assurances collectives
- Régime de retraite
- Autres retenues à la source

4. La section Salaire net

Cette section contient le **salaire net**, c'est-à-dire la somme d'argent réelle que la personne employée reçoit. Le salaire net est calculé selon la formule suivante:

$$\text{salaire brut} - \text{déductions} = \text{salaire net}$$



ACTIVITÉS

1. Si le salaire brut annuel de Nathaniel est de 45 000 \$, quel sera son salaire net? Répondez aux questions ci-dessous et indiquez dans le tableau les réponses qui permettront de le compléter.

a) Si Nathaniel reçoit sa paye aux deux semaines, quel est son salaire brut pour cette période?

$$45\,000\,\$ \div 26 \text{ payes} = 1\,730,77\,\$$$

b) Sachant que Nathaniel travaille 35 heures par semaine, indiquez son taux horaire brut.

$$1\,730,77\,\$ \div 70 \text{ heures} = 24,73\,\$$$

c) Calculez le total de ses déductions annuelles.

$$14\,150,63\,\$$$

d) Quel est son salaire net pour l'année?

$$45\,000\,\$ - 14\,150,63\,\$ = 30\,849,37\,\$$$

e) Quelle est la section qui manque sur le bulletin de paye de Nathaniel? Décrivez ce qu'elle devrait contenir.

Section manquante: Identification.

Contenu: Cette section contient le nom de la personne employée, le titre de son emploi, le nom de l'employeur, la date du paiement et la période de travail qui correspond au paiement.

f) Parmi les déductions de Nathaniel, lesquelles ne sont pas obligatoires?

Le régime enregistré d'épargne-retraite (REER) et le régime d'assurance collective.

| | |
|---|--------------|
| SALAIRE BRUT ANNUEL | 45 000,00 \$ |
| DÉDUCTIONS ANNUELLES | |
| Impôt fédéral | 4 180,63 \$ |
| Impôt provincial | 4 909,40 \$ |
| Régime de rentes du Québec (RRQ) | 2 210,00 \$ |
| Assurance-emploi | 684,00 \$ |
| Régime québécois d'assurance parentale (RQAP) | 246,60 \$ |
| Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) | 1 260,00 \$ |
| Régime d'assurance collective | 660,00 \$ |
| Total des déductions | 14 150,63 \$ |
| SALAIRE NET ANNUEL | 30 849,37 \$ |

La retenue à la source obligatoire la plus importante : l'impôt

La plupart des employés versent de l'impôt à l'État, c'est-à-dire aux gouvernements fédéral et provincial. Sur leur bulletin de paye, il s'agit généralement de la **retenue à la source** la plus importante, et de loin. Le montant de la retenue est établi en fonction d'une projection annuelle basée sur le salaire brut de la personne employée.

☞ *La base des taux d'imposition : les tranches de revenu imposable, page 199*

Plusieurs emplois ? Gare à l'impôt !

Une personne qui cumule plus d'un emploi doit être prévoyante, car elle aura peut-être un solde d'impôt à payer au terme de l'année d'imposition. En effet, il est possible que les retenues à la source appliquées sur le salaire brut de chacun de ses emplois ne suffisent pas à couvrir ce qu'elle doit à l'État.

Par exemple, il n'y a pas lieu de prélever de l'impôt sur un salaire brut annuel de 12 000 \$ (le salaire est trop bas), mais il y a lieu de prélever de l'impôt sur un salaire brut annuel de 36 000 \$ (si la personne cumule trois emplois qui lui rapportent chacun un salaire brut annuel de 12 000 \$).

La personne qui cumule plus d'un emploi aurait avantage soit à prévoir l'impôt à payer l'année suivante, soit à demander à ses différents employeurs d'appliquer des retenues à la source sur son salaire, même si celui-ci est bas.

Les autres retenues à la source obligatoires

Outre l'impôt, d'autres retenues à la source sont obligatoirement appliquées sur le salaire des employés : la cotisation à l'assurance-emploi, la cotisation au Régime de rentes du Québec (RRQ) et la cotisation au Régime québécois d'assurance parentale (RQAP). L'assurance-emploi, le RRQ et le RQAP sont trois programmes sociaux.

La cotisation à l'assurance-emploi

L'assurance-emploi est une protection financière à laquelle tous les employés canadiens cotisent. Ainsi, lorsqu'une personne perd son emploi, elle peut recevoir, sous certaines conditions, des prestations d'assurance-emploi.

☞ *L'assurance-emploi : une aide financière temporaire pour les chômeurs, page 184*

La cotisation au RQAP

Depuis 2006, tous les employés québécois doivent cotiser au **RQAP**. Ce régime offre un revenu aux parents qui souhaitent prendre un congé parental à la suite de la naissance de leur enfant ou de l'adoption d'un enfant. Dans le cas d'une naissance, les parents peuvent avoir jusqu'à 55 semaines de congé, dont une partie est réservée à la mère et l'autre, au père.

Le RQAP est perçu comme l'un des régimes d'assurance parentale les plus généreux au monde.



La cotisation au RRQ

Le RRQ est un régime d'assurance public et obligatoire auquel cotisent tous les employés québécois âgés de 18 ans et plus. Les prestations du RRQ sont versées aux employés au moment de leur retraite ou en cas d'invalidité, ou à leurs proches en cas de décès. Par exemple, à la retraite, tous les employés québécois touchent une rente minimale qui varie en fonction :

- de l'âge auquel ils commencent à recevoir la rente ;
- du nombre d'années durant lesquelles ils ont cotisé au régime ;
- des revenus d'emploi sur lesquels les cotisations ont été prélevées.

Les cotisations au RRQ sont gérées par la Caisse de dépôt et placement du Québec.

L'assurance-emploi, le RRQ et le RQAP appliqués à cinq salaires différents au Québec en 2017

| RETIENUE À LA SOURCE | TAUX DE COTISATION | SALAIRE | | | | |
|-------------------------|---|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | 15 000 \$ | 25 000 \$ | 35 000 \$ | 50 000 \$ | 75 000 \$ |
| Assurance-emploi | Taux de cotisation : 1,27 % du salaire admissible (Le salaire maximal admissible étant de 51 300 \$, la cotisation ne peut pas excéder 651,51 \$.) | 190,50 \$ | 317,50 \$ | 444,50 \$ | 635,00 \$ | 651,51 \$ |
| RRQ | Taux de cotisation : 5,4 % du salaire admissible (Le salaire maximal admissible est de 55 300 \$ et une exemption de cotisation est accordée sur les premiers 3 500 \$. La cotisation ne peut pas excéder 2 797,20 \$.) | 621,00 \$ | 1 161,00 \$ | 1 701,00 \$ | 2 511,00 \$ | 2 797,20 \$ |
| RQAP | Taux de cotisation : 0,548 % du salaire admissible (Le salaire maximal admissible étant de 72 500 \$, la cotisation ne peut pas excéder 397,30 \$.) | 82,20 \$ | 137,00 \$ | 191,80 \$ | 274,00 \$ | 397,30 \$ |
| TOTAL | | 893,70 \$ ou 6,0 % | 1 615,50 \$ ou 6,5 % | 2 337,30 \$ ou 6,7 % | 3 420,00 \$ ou 6,8 % | 3 846,01 \$ ou 5,1 % |

☞ Les déductions fiscales et les crédits d'impôt, page 202

D'autres retenues à la source appliquées sur le salaire dans certains milieux de travail

Selon le milieu de travail, d'autres retenues à la source peuvent être appliquées sur le salaire des employés, dont la cotisation syndicale, la cotisation à une assurance collective et la cotisation à un régime de retraite.



La cotisation syndicale

Les employés syndiqués doivent obligatoirement verser une **cotisation au syndicat** de l'entreprise pour laquelle ils travaillent, qu'ils en soient membres ou non en vertu d'une obligation légale fédérale : la formule Rand. Le taux de cotisation syndicale varie généralement de 1 à 3 % du salaire des employés.



La cotisation à une assurance collective

Certains employeurs obligent leurs employés à souscrire une assurance collective qui couvre entre autres les soins médicaux, les soins dentaires, l'invalidité et le décès. Souvent, les employeurs payent une partie de cette assurance. La part des employés varie donc en fonction de la contribution de l'employeur, du type de police d'assurance et de l'étendue de sa couverture.

La cotisation à un régime de retraite

Certains employeurs contribuent au **régime de retraite** de leurs employés dans le but de leur assurer un revenu à la retraite. Généralement, les employés contribuent au régime ou sont invités à le faire. Le taux de cotisation au régime de retraite varie selon le type de régime et les modalités établies par les employeurs.



ACTIVITÉS

1. Les retenues à la source obligatoires servent à financer trois programmes sociaux. Lesquels ? Quels groupes peuvent bénéficier de ces programmes sociaux s'ils satisfont à toutes les conditions ?

| PROGRAMME SOCIAL | BÉNÉFICIAIRES |
|--|----------------------------|
| L'assurance-emploi | Les chômeurs admissibles |
| Le Régime de rentes du Québec (RRQ) | Les travailleurs retraités |
| Le Régime québécois d'assurance parentale (RQAP) | Les nouveaux parents |

2. Dix erreurs se sont glissées dans le texte ci-dessous. Surlignez-les, puis corrigez-les.

Ce que nous appelons les retenues à la source sont tous les montants prélevés directement sur le salaire **net** des employés. Ces retenues couvrent les différentes charges sociales et les contributions que les **employeurs** doivent payer. Elles sont donc **ajoutées au** salaire de la personne employée. La nature et le montant de chacune des retenues à la source doivent figurer sur le bulletin de **notes** des salariés.

Certaines retenues à la source sont obligatoires, comme l'impôt fédéral, l'impôt provincial, l'assurance-**chômage**, le Régime de rentes du Québec (RRQ) et le Régime québécois d'assurance parentale (RQAP). Par contre, d'autres retenues à la source sont facultatives et varient selon l'employeur, comme la cotisation **patronale**, la cotisation à une assurance collective et la cotisation à un régime d'**épargne**.

De toutes les retenues, ce sont les impôts versés aux gouvernements fédéral et **municipal** qui sont les **moins** importantes. Le montant de la retenue est établi en fonction d'une projection annuelle basée sur l'**expérience de travail** de la personne employée.

1 **net:** brut

6 **patronale:** syndicale

2 **employeurs:** employés

7 **d'épargne:** de retraite

3 **ajoutées au:** soustraites du

8 **municipal:** provincial

4 **notes:** paye

9 **moins:** plus

5 **chômage:** emploi

10 **l'expérience de travail:** le salaire brut

3. Observez les données du tableau « L'assurance-emploi, le RRQ et le RQAP appliqués à cinq salaires différents au Québec en 2017 », à la page précédente. Quel lien y a-t-il entre les taux de cotisations obligatoires et les salaires ? Expliquez votre réponse.

Tous les travailleurs qui gagnent de 15 000 \$ à 50 000 \$ cotisent le même pourcentage de leur salaire à l'assurance-emploi, au RRQ et au RQAP parce que leur salaire est moins élevé que le salaire maximal admissible. Ceux qui gagnent 75 000 \$ par année cotisent le même pourcentage pour la portion de leur salaire qui est moindre que le salaire maximal admissible. Cependant, ils ne versent aucune cotisation pour la portion de leur salaire qui est plus élevée que le salaire maximal admissible.

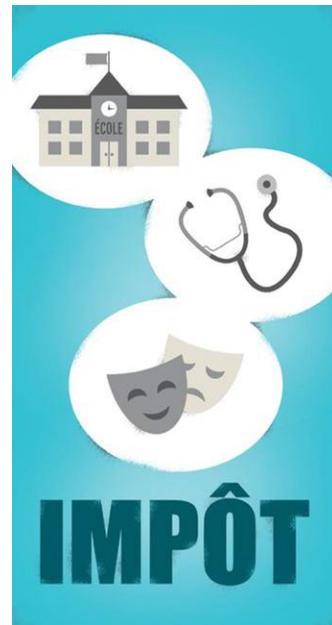


QU'EST-CE QUE L'IMPÔT SUR LE REVENU ?

Les citoyens canadiens versent une part de leurs revenus à l'État, soit aux gouvernements fédéral et provincial. C'est ce qu'on appelle l'impôt sur le revenu des particuliers. Ils payent aussi des taxes et des cotisations à l'État ou aux municipalités, selon le cas. Les citoyens qui payent de l'impôt, des taxes et des cotisations sont appelés des contribuables, et l'argent qu'ils doivent verser constitue leur fardeau fiscal. Le **fardeau fiscal** peut représenter le quart, le tiers, voire la moitié des revenus des contribuables.

Pourquoi l'État prélève-t-il de l'impôt sur le revenu?

L'impôt sur le revenu est prélevé depuis 1917 au Canada. À cette époque, l'impôt servait surtout à soutenir l'effort de guerre. Pourquoi, dans ce cas, les Canadiens doivent-ils encore payer de l'impôt aujourd'hui ? Les Canadiens ont choisi de se doter d'un État interventionniste. Dans ce contexte, l'État prélève de l'impôt sur le revenu des **contribuables** pour **financer des services et des programmes** qui sont accessibles à tous, comme les services de santé et d'éducation primaire et secondaire. Ces services et les programmes sociaux peuvent aussi être liés à l'économie, à la culture et aux affaires sociales, entre autres. C'est ainsi que l'État gère une partie de l'argent de la population.



L'impôt sur le revenu : pour une répartition plus équitable de la richesse

Au Québec comme au Canada, l'impôt est progressif, c'est-à-dire que plus le revenu des contribuables est élevé, plus leur taux d'imposition est élevé. L'objectif de l'impôt progressif est de répartir plus équitablement la richesse afin de permettre aux contribuables qui ont un revenu peu élevé de subvenir à leurs besoins de base.

Ce qui est imposable et ce qui ne l'est pas

Voici une liste non exhaustive des revenus imposables et non imposables.



REVENUS IMPOSABLES

- Revenus d'emploi
- Revenus d'entreprise, par exemple pour les travailleurs autonomes
- Pension de vieillesse et rente de retraite
- Sommes retirées d'un REER ou d'un REEE
- Prestations d'assurance-emploi et d'assurance parentale
- Gains sur des investissements (excluant ceux réalisés dans des comptes enregistrés, comme les CELI, REER, REEE)
 -  *Les comptes enregistrés, page 74*
- Revenus immobiliers (revenus de location, gains sur la vente de propriétés secondaires)



REVENUS NON IMPOSABLES

- Plusieurs prestations gouvernementales, par exemple les allocations pour enfants ou les crédits d'impôt pour la TPS
- Bourses de l'AFE
- Gains de loterie
- Cadeaux (la plupart)
- Sommes provenant d'une assurance vie
- Gains réalisés sur des investissements dans des comptes enregistrés (CELI, REER, REEE)
- Gain réalisé sur la vente de la résidence principale du contribuable
- Valeur des biens reçus en héritage

La base des taux d'imposition : les tranches de revenu imposable

Le **revenu imposable** des contribuables, c'est-à-dire le revenu en fonction duquel on calcule l'impôt à payer au fédéral et au Québec, est divisé en tranches. Un taux d'imposition différent s'applique à chacune de ces tranches, au fédéral et au Québec. Le taux d'imposition augmente à chaque tranche. Par exemple, en 2016, le taux d'imposition fédéral pour les contribuables québécois était de 12,53 % sur la première tranche de revenu imposable et de 17,12 % sur la deuxième tranche (tranches 1 et 2 dans le tableau suivant). Cette même année, les taux d'imposition des régimes fiscaux fédéral et québécois combinés atteignaient 53,31 % pour les revenus imposables des contribuables québécois qui excédaient 202 800 \$.

Le taux d'imposition appliqué à la tranche la plus élevée du revenu imposable d'un contribuable est appelé le **taux marginal d'imposition**. Chaque dollar additionnel ajouté au revenu imposable est alors imposé à ce taux. Il ne faut pas confondre le taux marginal d'imposition et le **taux effectif d'imposition**, qui est le taux d'imposition moyen appliqué à l'ensemble du revenu imposable d'un contribuable.



À L'AIDE!

LES RÈGLES FISCALES : COMMENT S'Y RETROUVER ?

Chaque année, les médias présentent les principaux ajustements apportés aux règles fiscales fédérales et québécoises. Ces changements sont aussi expliqués sur les sites Web de l'[Agence du revenu du Canada \(ARC\)](#) et de [Revenu Québec](#), les deux agences gouvernementales chargées du prélèvement de l'impôt au Québec.

Les taux d'imposition du régime fiscal fédéral et du régime fiscal du Québec

Le taux d'imposition du régime fiscal fédéral en fonction des tranches de revenu imposable des contribuables québécois, en 2016

| TRANCHE DE REVENU IMPOSABLE | REVENU IMPOSABLE (\$) | TAUX D'IMPOSITION (%)* |
|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------|
| 1 | De 0 à 45 916 | 12,53 |
| 2 | De 45 917 à 91 831 | 17,12 |
| 3 | De 91 832 à 142 353 | 21,71 |
| 4 | De 142 354 à 202 800 | 24,22 |
| 5 | La portion de revenu excédant 202 800 | 27,56 |

Le taux d'imposition du régime fiscal du Québec en fonction des tranches de revenu imposable des contribuables québécois, en 2016

| TRANCHE DE REVENU IMPOSABLE | REVENU IMPOSABLE (\$) | TAUX D'IMPOSITION (%) |
|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | De 0 à 42 705 | 16,00 |
| 2 | De 42 706 à 85 405 | 20,00 |
| 3 | De 85 406 à 103 915 | 24,00 |
| 4 | La portion du revenu excédant 103 915 | 25,75 |

* Les taux d'imposition tiennent compte d'une entente (abattement) en vertu de laquelle le montant d'impôt fédéral à payer par les contribuables québécois est réduit de 16,5 %.

D'après Agence du revenu du Canada, *Taux d'imposition fédéral pour 2016*, 2016.

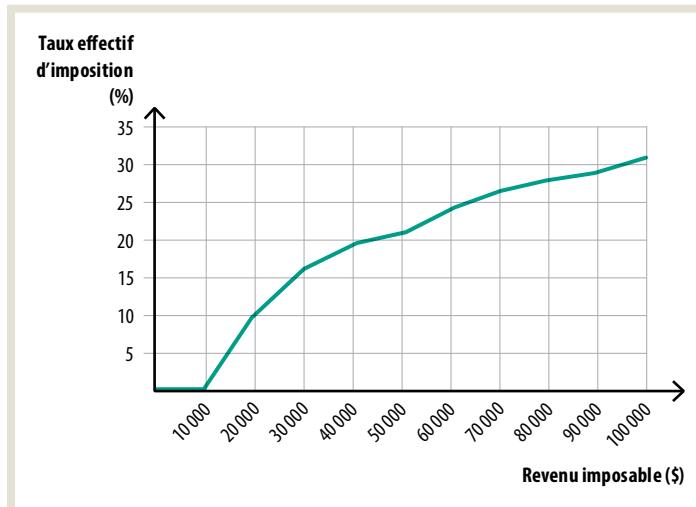
D'après Revenu Québec, *Taux d'imposition pour l'année 2016*, 2016.

La table d'impôt sur le revenu imposable des contribuables québécois en 2016*

| REVENU IMPOSABLE** (\$) | IMPÔT FÉDÉRAL (\$) | IMPÔT PROVINCIAL DU QUÉBEC (\$) | IMPÔT TOTAL (\$) | TAUX EFFECTIF D'IMPOSITION (%) | TAUX MARGINAL D'IMPOSITION (%) |
|-------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 000 | 1 048 | 873 | 1 921 | 9,6 | 28,53 |
| 30 000 | 2 300 | 2 473 | 4 773 | 15,9 | 28,53 |
| 40 000 | 3 555 | 4 073 | 7 628 | 19,1 | 28,53 |
| 50 000 | 4 993 | 5 965 | 10 958 | 21,9 | 37,12 |
| 60 000 | 6 705 | 7 965 | 14 670 | 24,5 | 37,12 |
| 70 000 | 8 416 | 9 965 | 18 381 | 26,3 | 37,12 |
| 80 000 | 10 129 | 11 965 | 22 094 | 27,6 | 37,12 |
| 90 000 | 11 841 | 14 149 | 25 990 | 28,9 | 41,12 |
| 100 000 | 14 222 | 16 549 | 30 770 | 30,8 | 45,71 |
| 250 000 | 50 767 | 55 105 | 105 872 | 42,3 | 53,31 |
| 500 000 | 115 142 | 119 480 | 234 622 | 46,9 | 53,31 |

D'après Desjardins, *Table d'impôt 2016 – Particuliers du Québec*, 2016.

Le taux effectif d'imposition des contribuables québécois selon leur revenu imposable en 2016*



D'après Desjardins, *Table d'impôt 2016 – Particuliers du Québec*, 2016.

* Cette table et ce diagramme tiennent compte de l'entente (abattement) en vertu de laquelle le montant d'impôt fédéral à payer par les contribuables québécois est réduit de 16,5%, ainsi que du crédit d'impôt non remboursable (montant personnel de base) de 11 635 \$ au fédéral et de 14 890 \$ au Québec.

** Pour obtenir les données d'un revenu imposable intermédiaire (qui se situe entre deux revenus imposables présentés ici), il faut utiliser le taux marginal d'imposition du revenu imposable suivant dans la table d'impôt.

ACTIVITÉS

1. Analysez la table d'impôt et le diagramme ci-dessus, puis répondez aux questions en ne tenant compte que du revenu imposable.

- a) Mélina a un revenu imposable de 20 000 \$. Elle fait des heures supplémentaires qui lui rapportent 2 000 \$ de plus. Combien payera-t-elle d'impôt sur ce montant supplémentaire ?

Le taux marginal d'imposition d'un revenu imposable entre 20 000 \$ et 22 000 \$ est de 28,53%, soit

$2\,000\,\$\times 28,53\,\%$. Mélina devra donc payer 570,60 \$ d'impôt supplémentaire sur ce gain additionnel de 2 000 \$.

- b) José verse le quart de son revenu en impôt. Quel est approximativement son revenu imposable ? Cochez la case appropriée.

Un peu plus de 50 000 \$

Un peu plus de 60 000 \$

Un peu plus de 70 000 \$

- c) Laurence devrait avoir un revenu de 30 000 \$ en 2016. Combien d'impôt devra-t-elle payer pour l'année civile 2016 ?

Il est impossible de déterminer précisément l'impôt que Laurence devra payer parce qu'on ne connaît pas

les crédits d'impôt et les déductions fiscales auxquels elle aura droit. Cependant, on peut dire qu'elle payera

au maximum 4 773 \$, soit un taux effectif d'imposition de 15,9 %.

2. **MON PROFIL** Que pensez-vous du fait que plus un revenu est élevé, plus son taux d'imposition est élevé ?

Réponses personnelles. Exemples: C'est normal que les personnes dont les revenus sont élevés payent plus d'impôt et qu'elles contribuent ainsi au bien-être collectif. OU Selon moi, si une personne travaille très fort et gagne beaucoup d'argent, elle devrait avoir le droit d'en jouir pleinement.

3. Lisez l'exemple de Brahim ci-dessous, puis répondez aux questions suivantes.

Voici un sommaire de ce que Brahim verse à l'État en impôt, en taxes et en cotisations obligatoires. Brahim habite seul et est copropriétaire d'un immeuble.

a) Soulignez les deux montants qui constituent la plus grande part du fardeau fiscal de Brahim.

b) Quel pourcentage du revenu de Brahim représente son fardeau fiscal ?

$$(20\ 718\ \$ \div 50\ 000\ \$) \times 100 = \text{environ } 41,4\%$$

c) Brahim voudrait réduire son fardeau fiscal, mais il sait que tous les montants qu'il verse à l'État sont obligatoires. Encerclez le montant qui varie en fonction des choix qu'il fait. Expliquez votre réponse.

Brahim peut réduire le montant des taxes à la consommation qu'il paye en réduisant ses dépenses personnelles.

d) Selon certaines études, les Québécois sont parmi les contribuables qui payent le plus d'impôt en Amérique du Nord. Selon vous, est-ce utile de payer autant d'impôt ? Expliquez votre réponse.

Réponses personnelles. Exemples: Oui, car les impôts servent à financer des services et des programmes sociaux essentiels au bien-être de la population québécoise. OU Non, il faudrait diminuer les impôts, ce qui permettrait d'augmenter le pouvoir d'achat des individus et de stimuler l'économie.

e) Nommez deux revenus imposables et deux revenus non imposables dont Brahim pourrait tenir compte dans sa planification budgétaire.

Revenus imposables: Réponses variables. Exemples: Les revenus d'emploi et les gains réalisés dans la vente d'une résidence secondaire.

Revenus non imposables: Les gains de loterie et les cadeaux.

50 000 \$ Revenu

-4 993 \$ Impôt fédéral*

-5 965 \$ Impôt provincial*

-2 200 \$ Taxes municipales

-640 \$ Taxe scolaire

-3 500 \$ Montant estimé des taxes à la consommation (TPS, TVQ, taxe spécifique sur les boissons alcooliques, taxe sur les carburants, etc.)

-3 420 \$ Cotisations obligatoires (assurance-emploi, RRQ, RQAP)

(-20 718 \$) Fardeau fiscal (total de l'impôt, des taxes et des cotisations)

29 282 \$ Revenu réel (après soustraction du fardeau fiscal)

* L'impôt est calculé selon les règles fiscales en vigueur en 2016. Le calcul ne tient pas compte des déductions fiscales et des crédits d'impôt auxquels Brahim pourrait avoir droit.

La déclaration de revenus

En produisant leur déclaration de revenus, les contribuables québécois divulguent leurs revenus et calculent l'impôt à payer ou l'impôt payé en trop à l'État pour l'**année civile** précédente, c'est-à-dire la période du 1^{er} janvier au 31 décembre.



QUI produit la déclaration ?

Les contribuables peuvent produire eux-mêmes leur déclaration de revenus, par exemple en utilisant les formulaires en ligne de l'[ARC](#) et de [Revenu Québec](#), ou des logiciels d'impôt. Ils peuvent aussi confier cette tâche à un professionnel.

COMMENT produire la déclaration ?

Les contribuables doivent inscrire sur les formulaires tous les montants qui peuvent être considérés comme des revenus, des déductions fiscales ou des crédits d'impôt. Ils obtiennent certains de ces montants dans des documents légaux qu'ils reçoivent pour fins d'impôt. Les autres montants proviennent de leurs dépenses. Les contribuables doivent donc conserver soigneusement les reçus et les factures qui pourraient donner lieu à des déductions fiscales et à des crédits d'impôt.

QUAND transmettre la déclaration ?

Les contribuables doivent transmettre leur déclaration de revenus aux gouvernements au plus tard le 30 avril de chaque année, à l'exception des travailleurs autonomes, pour qui la date limite est le 15 juin.

POURQUOI est-il nécessaire, et même avantageux, de produire sa déclaration ?

La déclaration de revenus permet de déterminer précisément ce qui a été payé en impôt par rapport à ce qui doit être payé. Ainsi, elle permet d'équilibrer les comptes : les contribuables qui ont payé un surplus d'impôt au cours de la dernière année civile, ce qui est souvent le cas, obtiennent un remboursement ; les contribuables qui n'en ont pas payé suffisamment doivent payer un solde et, éventuellement, des intérêts sur ce solde s'ils tardent à le rembourser.

S'ils doivent payer de l'impôt, les contribuables ont l'obligation de transmettre leur déclaration de revenus, à défaut de quoi ils s'exposent à des pénalités importantes et à des sanctions qui peuvent aller jusqu'à l'emprisonnement.

Les déductions fiscales et les crédits d'impôt

L'impôt à payer n'est pas calculé uniquement en fonction du revenu des contribuables, mais aussi en fonction de leur situation particulière. Ont-ils des enfants ? Vivent-ils en couple ? Sont-ils étudiants, travailleurs ou retraités ? Ainsi, selon leur situation particulière, les contribuables peuvent bénéficier de **déductions fiscales**, c'est-à-dire de montants qu'ils peuvent déduire de leur revenu total et pour lesquels ils ne payent pas d'impôt. Toujours selon leur situation particulière, les contribuables peuvent aussi obtenir des **crédits d'impôt**, soit des montants qu'ils peuvent déduire de leur impôt à payer.

C'est l'État qui détermine, entre autres, les **déductions fiscales** et les **crédits d'impôt** en vigueur pour une année donnée.



LE CONSEIL FINANCIER
DE RENÉ VÉZINA

Connaissez-vous des moyens de réduire le coût de vos impôts ? Nommez-les.



ACTIVITÉS

1. Trouvez le mot caché, puis répondez aux questions.

- a) Placez les lettres qui sont en haut de chacune des colonnes de la grille dans les cases appropriées, de façon à former une phrase.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|----|---|----|---|---|----|---|---|---|---|---|---|---|
| N | I | T | S | E | P | E | R | O | A | C | N | P | N | T | D | Y | E | G | E |
| Y | A | N | I | O | U | E | A | P | E | E | À | T | A | E | N | U | É | R | A |
| E | E | L | D | U | O | C | P | M | R | È | È | U | È | È | È | È | È | È | È |
| C | E | A | E | A | O | E | E | E | E | E | È | È | È | È | È | È | È | È | È |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| L | A | | D | É | C | L | A | R | A | T | I | O | N | | D | E | | R | E |
| V | E | N | U | S | | S | E | R | T | | À | | D | I | V | U | L | G | U |
| E | R | | S | E | S | | R | E | V | E | N | U | S | | E | T | | À | |
| C | A | L | C | U | L | E | R | | L' | I | M | P | Ô | T | | À | | P | A |
| Y | E | R | | O | U | | L' | I | M | P | Ô | T | | P | A | Y | É | | E |
| N | | T | R | O | P | | P | O | U | R | | L' | A | N | N | É | E | | |
| C | I | V | I | L | E | | P | R | É | C | É | D | E | N | T | E | . | | |

- b) Mettez en ordre les lettres inscrites dans les cases de couleur de façon à trouver le mot caché.

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| D | É | D | U | C | T | I | O | N |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

- c) Expliquez à quoi les contribuables s'exposent s'ils ne font pas ce qui est indiqué dans la phrase ci-dessus.

Les contribuables s'exposent à des pénalités importantes et à des sanctions qui peuvent aller jusqu'à l'emprisonnement.

2. Indiquez si les énoncés suivants sont vrais ou faux. Si un énoncé est faux, corrigez-le.

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX |
|---|------|------|
| a) Anna travaille comme chargée de projet à son compte. Elle peut attendre jusqu'au 15 juin pour remettre sa déclaration de revenus. | X | |
| b) Puisque Nazim a 16 ans, il n'a pas besoin de produire de déclaration de revenus. | X | |
| c) Représentant pharmaceutique, Dino doit réunir toutes ses factures du 1 ^{er} mai de l'année précédente au 30 avril de la présente année avant de produire sa déclaration de revenus. | X | |
| d) Vivianne recevra un remboursement d'impôt puisqu'elle a payé un surplus d'impôt au cours de la dernière année civile. | X | |

Corrections:

b) Une personne, quel que soit son âge, doit produire une déclaration de revenus si elle a travaillé au cours de l'année civile. c) Dino doit réunir ses factures pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre de l'année civile précédente.

COMMENT RECONNAÎTRE LA FRAUDE FISCALE ?

Au cours des dernières années, on a beaucoup entendu parler de fraude fiscale dans les médias. Le traitement médiatique de la fraude fiscale peut donner l'impression qu'il s'agit là d'un délit rare et spectaculaire perpétré par des criminels véreux. En réalité, la fraude fiscale est un délit plutôt courant commis souvent de façon anodine à première vue.

Spectaculaire ou non, la fraude fiscale a des répercussions négatives sur la société et sur la vie de ses citoyens : elle prive l'État de revenus destinés à financer les services publics et les programmes sociaux dont les citoyens bénéficient.

La fraude fiscale, c'est quoi ?

La **fraude fiscale** est un acte illégal qui consiste à ne pas déclarer des revenus à l'État, donc à ne pas payer les taxes, l'impôt ou les cotisations sur ces revenus, ou à réclamer illégalement des avantages fiscaux. Elle peut être commise par une personne, un groupe de personnes ou une entreprise. La fraude fiscale n'a pas de limites géographiques : elle est commise à divers degrés dans tous les pays du monde.

Voici des exemples courants de fraude fiscale.

Le travail au noir

Les travailleurs au noir, généralement payés en argent comptant, «en dessous de la table», ne déclarent pas leurs revenus à l'État.



Le blanchiment d'argent

Certaines personnes investissent des revenus (en argent comptant) qui proviennent d'activités illégales dans des activités légales pour dissimuler la provenance de leurs revenus.



L'omission de percevoir ou de payer les taxes

Certains commerçants demandent à être payés en argent comptant et ne réclament pas le paiement des taxes à la consommation, comme la TPS et la TVQ.



Dans la plupart des cas, les consommateurs sont conscients de cette omission : ils se rendent donc complices de fraude fiscale.



La planification fiscale agressive

Certaines entreprises ont recours à divers stratagèmes illégaux pour falsifier leurs déclarations de revenus : elles dissimulent ou amenuisent des revenus, ou inventent des pertes pour les soustraire aux revenus déclarés.

La vente illicite de biens et de services

Certaines personnes tirent des revenus de la vente illicite de biens et de services (prostitution, stupéfiants, tabac ou alcool non taxés, etc.) et ne déclarent pas ces revenus à l'État.

La réclamation illégale de déductions fiscales ou de crédits d'impôt

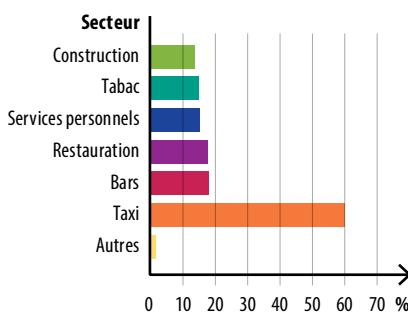
Certains contribuables réclament des déductions fiscales ou des crédits d'impôt auxquels ils n'ont pas droit. C'est le cas, par exemple, lorsqu'un contribuable déclare faussement avoir une personne à sa charge pour obtenir un crédit d'impôt.



Savez-vous reconnaître la fraude fiscale ?

Comment réagiriez-vous si on vous proposait une réduction en échange d'un paiement en argent comptant ?

Le taux de fraude fiscale par secteur au Québec en 2016



D'après Ministère des Finances du Québec, publié dans *La Presse*, «L'évasion fiscale atteint 60 % dans l'industrie du taxi», 2016.

ACTIVITÉS

1. Lisez les trois profils de fraudeurs ci-dessous, puis répondez aux questions.

Dimitri travaille comme mécanicien chez un concessionnaire automobile. La fin de semaine, il répare des automobiles dans son garage. Ses clients le payent en argent comptant. Dimitri déclare ses revenus d'emploi, mais pas ceux qui proviennent des réparations qu'il fait chez lui.

Marcel est membre d'une organisation criminelle qui fait du trafic de stupéfiants. Son rôle est d'investir les profits de l'organisation dans des activités légales, par exemple dans les entreprises qui appartiennent aux membres de l'organisation.

Sylvie possède une petite entreprise qui offre des services ménagers. Pour réduire les frais d'exploitation de son entreprise, elle paie certains de ses employés au noir à un salaire moindre que le salaire minimum. En plus d'économiser sur leur salaire, Sylvie n'a pas à payer les charges sociales (vacances, jours fériés, etc.) qui lui incombent en tant qu'employeuse.

- a) Qu'est-ce que les fraudes de Dimitri et de Sylvie ont en commun ?

Dimitri et Sylvie font tous les deux du travail au noir. Ils ne déclarent pas tous leurs revenus et ne payent donc pas les taxes, l'impôt et les cotisations sur une partie de leurs revenus.

- b) Selon vous, qui pourrait, parmi ces fraudeurs, faire le plus de tort à l'État au cours d'une année et risquer les sanctions les plus sévères ?

C'est Marcel qui risque les sanctions les plus sévères, car il n'est pas seulement un fraudeur, mais un criminel qui collabore au trafic de stupéfiants. Il est donc possible d'une peine d'emprisonnement.

2. Lisez les situations suivantes et indiquez de quel type de fraude il s'agit.

- a) L'entrepreneur RapidoPresto déclare des achats de gravier qui dépassent sa consommation réelle afin d'augmenter ses dépenses, ce qui lui permet de diminuer ses revenus nets.

La planification fiscale agressive.

- b) L'entreprise PareBrisePro offre à un client de ne pas percevoir les taxes de vente si celui-ci accepte de le payer en argent comptant.

L'omission de percevoir ou de payer les taxes.

- c) Robert, père de deux enfants d'âge préscolaire, réclame les crédits d'impôt pour frais de garde d'enfants, même s'il n'a leur garde que 30 % du temps.

La réclamation illégale de déductions fiscales ou de crédits d'impôt.

- d) Les Bonsvivants sont propriétaires d'un terrain qui chevauche la frontière entre le Canada et les États-Unis. Ils ont gagné une grosse somme d'argent en laissant des individus passer illégalement sur leur terrain. Comme ils ne veulent pas déclarer cette somme, ils décident de se faire construire une maison sur ce terrain.

Le blanchiment d'argent.

- e) Les Généreux emploient de nombreux cueilleurs de pommes à l'automne. Ils acceptent de payer en argent comptant ceux qui ne veulent pas déclarer de revenus pour «leur rendre service».

Le travail au noir.

- f) Les Sansoucy vont acheter des cigarettes et de l'alcool dans une réserve amérindienne pour ne pas payer de taxes. Ils les revendent ensuite à bon prix à leurs employés ou à leurs proches sans déclarer leurs profits.

La vente illicite de biens et de services.

Les conséquences de la fraude fiscale

Un État appauvri et des services publics affectés

La fraude fiscale prive l'État de revenus considérables. En 2015, les pertes du gouvernement du Québec étaient estimées à environ 3,8 milliards de dollars, ce qui équivalait à près de 4 % de son budget¹. Ces revenus auraient pu être utilisés pour financer des services publics et des programmes sociaux, pour rembourser la dette publique ou pour diminuer le fardeau fiscal des contribuables.

Aucune protection pour les travailleurs au noir

Parce qu'ils ne déclarent pas leurs revenus à l'État, les travailleurs au noir ne cotisent pas à l'assurance-emploi, au RRQ, au RQAP ni à aucun autre programme social. Ils ne bénéficient donc pas de la protection qu'offrent ces programmes. Ils ne seront pas indemnisés s'ils perdent leur emploi, ne pourront pas avoir de congé parental rémunéré s'ils ont un enfant et toucheront une rente moins élevée à leur retraite. Pire, ils ne seront pas indemnisés par la CNESST s'ils ont un accident de travail.

» Les autres retentes à la source obligatoires, page 195



Une injustice envers les contribuables honnêtes

Les fraudeurs refilent indirectement la facture aux contribuables honnêtes : le fardeau fiscal qu'ils n'assument pas doit être assumé par tous les autres contribuables. Les fraudeurs bénéficient ainsi des services publics sans y contribuer financièrement.



Une concurrence déloyale pour les entreprises honnêtes

Les entreprises frauduleuses sont plus en mesure d'offrir des biens et des services à moindre coût que les entreprises qui respectent la loi. Il en résulte une concurrence déloyale qui pénalise les entreprises honnêtes.

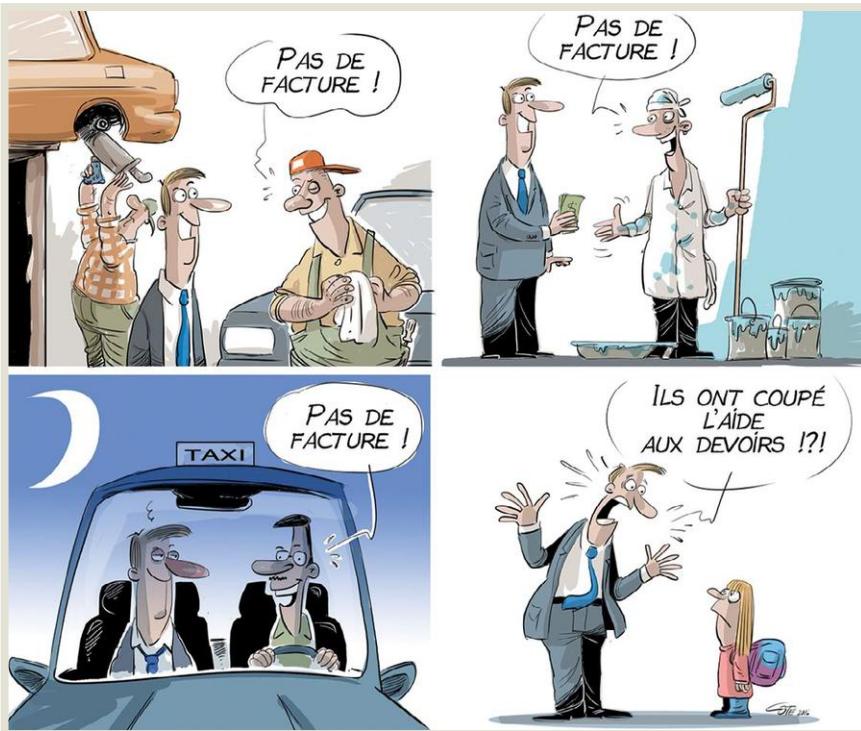


Aucune protection pour les consommateurs

Les consommateurs qui, consciemment ou non, payent un bien ou un service sans que la transaction soit enregistrée ne sont protégés par aucune garantie et ne peuvent pas faire valoir leurs droits en cas de litige.



Les conséquences de la fraude fiscale



André-Philippe Côté, *L'Actualité*, avril 2016.

1. Francis Vailles, *La Presse*, «L'évasion fiscale en forte baisse au Québec», 2017.

Les citoyens et la lutte contre la fraude fiscale

- Exiger un contrat écrit, un reçu ou une facture.
- Se méfier des commerçants qui demandent à être payés en argent comptant.
- Faire ses déclarations de revenus honnêtement.
- Choisir des entrepreneurs en règle.
- Dénoncer la fraude fiscale auprès de Revenu Québec ou de l'Agence du revenu du Canada.
- Régulariser sa situation en avouant ses torts si on a commis une fraude fiscale.



ACTIVITÉS

1. Comment interprétez-vous l'illustration à la page 206 ?

Réponses variables. Exemple: Un geste en apparence banal, comme le fait de payer un commerçant en argent comptant sans exiger de facture, a des conséquences négatives, car il prive l'État de revenus qui vont lui permettre d'offrir des services aux citoyens. Dans ce cas-ci, l'aide aux devoirs aux élèves du primaire a été supprimée et la personne qui n'a pas payé de taxes sur les biens et services s'en offusque.

2. Quelle fraude a pour résultat de priver un travailleur de revenus à la suite d'un accident de travail? Expliquez votre réponse.

Le travail au noir. Les travailleurs au noir ne cotisent à aucun programme social parce qu'ils ne déclarent pas leurs revenus à l'État. Ils ne peuvent donc pas être indemnisés par la CNESST en cas d'accident au travail.

3. Parmi les situations suivantes, cochez celles qui représentent de la fraude fiscale. Puis, si c'est le cas, donnez un conseil pour éviter ce type de fraude.

- a) Un garagiste vous dit qu'il n'accepte que des paiements en argent comptant parce que les frais de cartes de crédit sont trop élevés.

Conseil: Il faut se méfier des commerçants qui demandent à être payés en argent comptant.

- b) Une mère divorcée se rend compte qu'elle demande des déductions fiscales pour son fils qui est parti en appartement depuis deux ans. Elle se dit qu'elle attendra que le gouvernement s'en rende compte.

Conseil: Il vaut mieux régulariser sa situation en avouant ses torts.

- c) Une travailleuse autonome exige que ses clients payent la TPS et la TVQ pour les services fournis.

Conseil:

- d) Un employeur paie une partie de ses employés en argent comptant, car ceux-ci n'ont pas encore reçu leur permis de travail.

Conseil: Il faut dénoncer ce type de fraude auprès de Revenu Québec ou de l'Agence du revenu du Canada.

- e) Une entrepreneure de portes et fenêtres vous offre d'économiser la TPS et la TVQ si vous payez comptant. Elle ne pourra toutefois pas vous remettre de facture.

Conseil: Il faut toujours exiger un contrat écrit, un reçu ou une facture.

- f) Un étudiant demande des déductions au fédéral et au provincial pour ses études universitaires pour payer moins d'impôt.

Conseil:

4. **MON PROFIL** Que pourriez-vous répondre à une personne qui banalise la fraude fiscale et qui dit que ce n'est pas grave?

Réponses personnelles. Exemple: La fraude fiscale prive l'État de revenus considérables qui devraient servir à financer les services publics, comme le système de santé et le système d'éducation. Les personnes qui fraudent bénéficient pourtant comme les autres de la plupart de ces services. Leur fraude nuit à toute la société.

RÉSUMÉ DU CHAPITRE 10



Complétez le résumé suivant en ajoutant les mots clés manquants.

- a) La rémunération **directe** comprend le salaire et les compensations pécuniaires. La rémunération **indirecte** est l'ensemble des avantages non salariaux, qu'on appelle aussi avantages sociaux.
- b) Les vacances annuelles et les jours fériés monnayés sont des avantages sociaux **obligatoires**. Le régime d'assurance collective et les congés pour maladie sont des avantages sociaux **facultatifs** supérieurs aux normes du travail.
- c) Le bulletin de paye comprend quatre sections: la section Identification, la section **Salaire**, la section **Déductions**, aussi appelée retenues à la source, et la section Salaire net.
- d) Certaines **retenues** à la source sont obligatoires: l'impôt fédéral et l'impôt provincial, ainsi que les cotisations à l'assurance-**emploi**, au Régime de rentes du Québec et au Régime québécois d'assurance parentale. D'autres varient selon l'employeur, comme la cotisation **syndicale**, la cotisation à une **assurance** collective et la cotisation à un régime de retraite.
- e) L'**impôt** sur le revenu sert à financer des services et des programmes qui sont accessibles à tous. Il permet également de répartir plus équitablement la **richesse**.
- f) Le revenu **imposable** des contribuables est divisé en tranches. Le **taux** d'imposition augmente à chaque tranche.
- g) La déclaration de **revenus** permet de déterminer précisément l'impôt à payer ou l'impôt qui a été payé en trop pour l'année **civile** précédente, soit pour la période du 1^{er} janvier au 31 décembre.
- h) La fraude fiscale peut prendre plusieurs formes, par exemple le travail **au noir**, le **blanchiment** d'argent et la vente illicite de biens et de services.
- i) La fraude fiscale est une injustice envers les **contribuables** honnêtes. Elle prive l'**État** de revenus destinés à financer entre autres les services publics et les programmes sociaux. Elle soumet les entreprises honnêtes à une **concurrence** déloyale et empêche certains travailleurs de bénéficier de la **protection** à laquelle ils ont droit.
- j) Une des façons de lutter contre la fraude fiscale est d'exiger un **contrat** écrit, un reçu ou une facture lorsqu'on achète un bien ou un service.



PRENDRE POSITION... sur le salaire, le revenu et l'impôt

Lisez l'histoire d'Ismaël et analysez les offres d'emploi qui lui sont proposées. Puis, prenez position sur l'enjeu financier le concernant.

LES OFFRES D'EMPLOI D'ISMAËL

Votre ami Ismaël vient tout juste de terminer son DEC en techniques de comptabilité et de gestion. Il doit trouver un emploi rapidement pour aider des membres de sa famille récemment arrivés au Canada. Il souhaite aussi se marier l'an prochain et il voudrait avoir des enfants. Après avoir passé plusieurs entrevues, il hésite entre deux propositions. Pour choisir l'emploi qui lui conviendra le mieux, il fait un tableau comparatif afin de les évaluer.



| | 1 ^{er} EMPLOI | 2 ^e EMPLOI |
|--|---|--|
| Salaire annuel | 42 000 \$ | 52 000 \$ |
| Déductions | | |
| Impôt fédéral | 3 804,73 \$ | 5 336,99 \$ |
| Impôt provincial | 4 337,60 \$ | 6 309,40 \$ |
| RRQ | 2 050,00 \$ | 2 583,00 \$ |
| Assurance-emploi | 638,00 \$ | 772,00 \$ |
| RQAP | 230,16 \$ | 284,96 \$ |
| Assurance collective | 700,00 \$ | Aucune |
| Total des déductions | 11 760,49 \$ | 15 286,35 \$ |
| Salaire net | 30 239,51 \$ | 36 713,65 \$ |
| Conditions particulières | Emploi permanent après une période d'essai de trois mois | Contrat d'un an avec possibilité de prolongation |
| Avantages sociaux facultatifs supérieurs aux normes | <ul style="list-style-type: none">• Sept jours de congé pour maladie par année• Une journée de télétravail par semaine après six mois de service• Horaire souple de 6 h à 18 h• Possibilité, après un an de service, de répartir son horaire de travail sur quatre jours par semaine | <ul style="list-style-type: none">• Possibilité de prendre des vacances à ses frais entre Noël et le jour de l'An et durant l'été• Carte de transport en commun mensuelle payée• Accès gratuit au centre sportif situé dans l'immeuble de l'entreprise |

Selon vous, quel emploi Ismaël devrait-il accepter ? Conseillez-le en lui donnant au moins trois avantages et deux inconvénients de l'emploi choisi.

Réponses variables. Exemples: Étant donné qu'Ismaël cherche un emploi stable, je lui conseillerais d'accepter le 1^{er} emploi parce qu'il est permanent. Il n'aurait pas à vivre le stress de voir son contrat se terminer. De plus, cet emploi offre des avantages sociaux facultatifs qui pourraient être utiles à un jeune parent, comme l'horaire souple et la possibilité de travailler quatre jours par semaine. Toutefois, le salaire est moins élevé et il ne pourrait pas prendre de vacances supplémentaires à ses frais. OU Je conseillerais à Ismaël d'accepter le 2^e emploi, parce que le salaire est plus élevé et qu'il a des responsabilités familiales. Il pourrait aussi économiser en prenant le transport en commun pour se rendre au travail et prendre de plus longues vacances à ses frais. Cet emploi est cependant plus précaire que le 1^{er} emploi et il n'aurait pas d'assurance collective.

SYNTHESE DE L'ENJEU



1. Pour chacune des situations suivantes, nommez un avantage de la conciliation travail-études, puis indiquez de quel type d'avantage il s'agit.

| SITUATION | AVANTAGE |
|---|---|
| a) Grâce à son salaire, Marcello peut payer ses titres de transport en commun et ses manuels scolaires. | Réponses variables. Exemples: Marcello peut être plus autonome financièrement. Type d'avantage: Financier. |
| b) Caroline est réceptionniste dans une clinique, le soir. En plus de répondre au téléphone, elle accueille les clients et s'occupe des dossiers. | Caroline peut développer son sens de l'organisation. Type d'avantage: Personnel. |
| c) Dimitrios espère étudier en droit à l'université l'an prochain. Il a trouvé un emploi à temps partiel chez un notaire. | Dimitrios peut acquérir une expérience de travail liée à son programme d'études. Type d'avantage: Professionnel. |

2. Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux ?

| ÉNONCÉ | VRAI | FAUX |
|---|------|------|
| a) Des horaires de travail non flexibles peuvent nuire au rendement scolaire, particulièrement pendant les examens. | X | |
| b) Travailler pendant ses études risque de réduire le temps disponible pour faire les travaux d'équipe. | X | |
| c) Le stress et l'anxiété font partie du tempérament d'une personne. Ils ne peuvent pas être des réactions à un trop grand nombre d'heures de travail pendant les études. | | X |
| d) Travailler plus de 20 heures par semaine pendant ses études augmente le risque d'abandon scolaire. | X | |

3. Lisez le texte suivant, puis répondez aux questions.

Benjamin étudie en techniques juridiques au cégep. Comme c'est un programme très exigeant, il doit consacrer de nombreuses heures à étudier. Pour payer ses études, il travaille comme caissier de 9 à 17 heures, le samedi et le dimanche. Au fil des mois, il devient de plus en plus fatigué et manque certains cours afin d'avoir plus de temps pour étudier.

- a) Benjamin a-t-il pris une bonne décision en choisissant de travailler toute la fin de semaine ? Expliquez votre réponse.

Non, parce qu'il n'a aucun jour de repos, ce qui risque d'être épuisant à long terme.

- b) Comment Benjamin pourrait-il mieux concilier ses études et son travail ? Proposez-lui une stratégie.

Il pourrait demander à son employeur de travailler seulement un jour durant la fin de semaine et un soir durant la semaine pour avoir plus de temps pour étudier et se reposer.

- 4.** Qui n'est pas admissible au Programme études-travail de l'Aide financière aux études ?
- a) Au secondaire, Sandra a obtenu des notes remarquables, mais elle a besoin d'aide pour financer ses études collégiales.
- b) Rafaella étudie à temps partiel au cégep et suit deux cours en tant qu'étudiante libre aux sessions d'automne et d'hiver à l'université. Elle est inscrite à six cours par session.
- c) Romy a terminé un DEC en techniques de gestion hôtelière et a décidé d'en faire un autre en techniques de tourisme, mais elle a atteint la limite d'endettement fixée pour son programme d'études.
- 5.** Complétez les phrases suivantes portant sur les lois qui déterminent les conditions de travail au Québec.
- a) Les employeurs et les employés doivent respecter les lois qui définissent les conditions de travail.
- b) La Loi sur les normes du travail couvre plusieurs aspects du monde du travail: par exemple les vacances et les jours fériés, le salaire et le paiement des heures supplémentaires.
- c) Le Code canadien du travail réglemente les secteurs d'emploi sous juridiction fédérale.
- d) Le gouvernement québécois a créé la CNESST qui est responsable entre autres de l'application de la Loi sur les accidents du travail et de la Loi sur la santé et la sécurité du travail.

- 6.** Lisez le texte suivant et répondez à la question.

Votre amie Karine lit un article dans le journal en ligne *Le Québec en 30 secondes*. Elle remarque trois erreurs importantes dans un paragraphe. Elle décide donc d'écrire à la direction du journal pour lui demander de les corriger.

Selon la Loi sur l'égalité salariale, les femmes et les hommes ont droit à un salaire égal pour un travail égal. Cette Loi, qui a été adoptée en 1996, vise à corriger les écarts salariaux dans une même entreprise en ciblant les emplois occupés majoritairement par des hommes.

Surlignez les trois erreurs, puis indiquez les corrections à apporter.

- 1^{re} correction:** l'équité
- 2^{re} correction:** un travail différent, mais équivalent
- 3^{re} correction:** femmes

- 7.** Indiquez quelle obligation l'employeur n'a pas respectée dans chacune des situations suivantes.

- a) Damien a été embauché comme soudeur. Dès la première journée, il doit retourner chez lui, car son employeur s'attendait à ce qu'il apporte ses outils.

Obligation: L'employeur doit fournir à son employé les outils nécessaires pour exécuter le travail.

- b) Au bout de deux semaines, Damien reçoit sa première paye et constate que le montant indiqué est moins élevé que celui qui avait été convenu lors de son embauche.

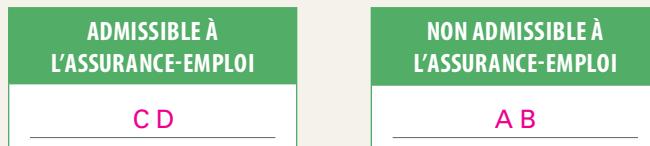
Obligation: L'employeur doit payer à son employé le salaire convenu.

8. Nommez un avantage et un inconvénient d'appartenir à un syndicat.

| AVANTAGE | INCONVÉNIENT |
|--|---|
| Réponses variables. Exemples: Avoir des représentants qui défendent les droits et les intérêts des travailleurs. | Payer une cotisation qui représente généralement de 1 à 3 % du salaire. |

9. Écrivez la lettre qui correspond à chacune des situations suivantes dans le bon encadré.

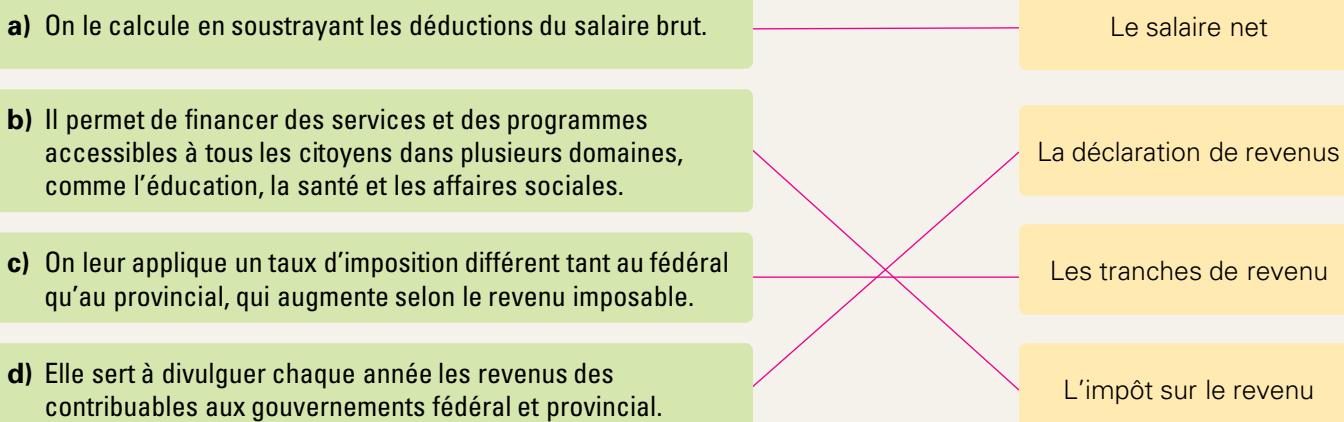
- A Mélanie voulait recevoir des prestations d'assurance-emploi. Elle a donc travaillé durant le nombre de semaines requis dans sa région pour être admissible. Puis, elle a quitté son emploi en donnant un avis de deux semaines.
- B Nathan vient d'être mis à pied. Il décide d'en profiter pour retourner aux études à temps plein.
- C Arielle a informé le bureau d'assurance-emploi qu'elle est prête à travailler n'importe quand, du moment qu'on lui propose un emploi dans son domaine (la traduction) et dans sa ville (Sherbrooke).
- D Louis a été mis à pied à la suite de compressions budgétaires dans l'entreprise pour laquelle il travaillait. Son patron lui a dit qu'il serait réengagé dans quelques mois.



10. En tant que travailleuse autonome, Annabelle profite d'un horaire souple et gère elle-même son travail. Elle est satisfaite de sa situation. Toutefois, il lui arrive de regretter les avantages sociaux d'un emploi stable. Nommez trois avantages sociaux qu'elle pourrait regretter.

Réponses variables. Exemples: Les vacances et les jours fériés payés. Un régime d'assurance pour les soins médicaux et les soins dentaires financé en tout ou en partie par un employeur. Les possibilités de formation rémunérée.

11. Reliez les descriptions suivantes aux termes appropriés.



PRENDRE POSITION...

SUR L'INTÉGRATION AU MONDE DU TRAVAIL

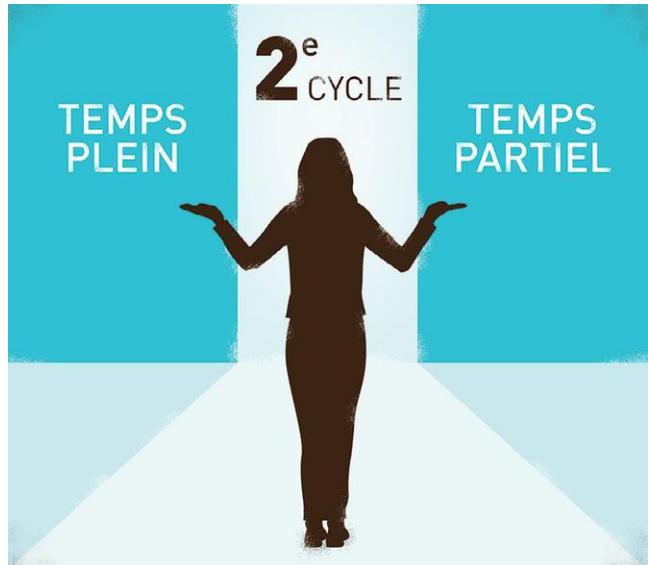
Lisez l'histoire de Simone et prenez connaissance des choix qui s'offrent à elle. Vous aurez ensuite à prendre position sur l'enjeu financier Intégrer le monde du travail.

TEMPS PLEIN OU TEMPS PARTIEL?

Simone vient de terminer son baccalauréat en conception de jeux vidéo, après avoir obtenu un DEC en techniques d'animation et de synthèse d'images. Afin d'approfondir ses connaissances et de pouvoir éventuellement diriger une équipe de création de jeux vidéo, elle souhaite faire une maîtrise en informatique, option imagerie.

Cependant, Simone ressent depuis quelque temps un grand désir d'autonomie financière et envie le mode de vie de ses amis qui ont terminé leurs études. La semaine dernière, on lui a offert un poste intéressant à temps plein dans son domaine. Elle hésite à accepter ce poste, car elle aimerait terminer sa maîtrise rapidement afin d'avoir davantage de possibilités d'obtenir un poste de direction.

Simone se demande si elle doit poursuivre ses études de 2^e cycle à temps plein ou à temps partiel.



OPTION 1

Études à temps partiel

- Cours, laboratoires et travaux le soir et la fin de semaine
- Objectif: Obtenir son diplôme de 2^e cycle dans 5 ans.

Emploi à temps plein

Animatrice 3D chez DesiNumerik

- Salaire : 18,50 \$ l'heure
- 37,5 heures par semaine
- Employeur ambitieux et exigeant
- Niveau de responsabilités élevé
- Heures supplémentaires durant les périodes de pointe
- Emploi syndiqué
- Avantages sociaux supérieurs aux normes:
 - Trois semaines de vacances
 - Régime d'assurance (vie, invalidité, soins médicaux et dentaires)
 - Contribution de l'employeur à un REER

OPTION 2

Études à temps plein

- Cours, laboratoires et travaux le jour, du lundi au vendredi
- Objectif: Obtenir son diplôme de 2^e cycle dans 2 ans.

Emploi à temps partiel

Réceptionniste au secrétariat du département d'informatique de l'université

- Salaire : 13,50 \$ l'heure
- 15 heures par semaine
- Horaire flexible
- Niveau de responsabilités faible
- Avantages sociaux obligatoires
- Emploi obtenu grâce au Programme études-travail de l'AFE

1. Quelle option Simone devrait-elle choisir? Conseillez-la en donnant trois avantages et deux inconvénients de l'option choisie.

Réponses variables. Exemples: Simone devrait choisir l'option 1, car travailler à temps plein tout en étudiant à temps partiel représente de nombreux avantages: elle pourrait acquérir de l'expérience, recevoir un salaire qui lui permettrait d'avoir le même mode de vie que celui de ses amis et avoir des avantages sociaux supérieurs aux normes du travail. Elle devra toutefois reporter son projet de carrière de quelques années et elle risque d'avoir un horaire très chargé, surtout durant les périodes de pointe au travail et les périodes d'examen. OU Simone devrait choisir l'option 2 parce qu'elle pourrait ainsi accéder plus rapidement au poste qu'elle convoite. Un horaire flexible et un niveau de responsabilité moins élevé au travail lui permettraient de se concentrer davantage sur ses études. Son niveau de stress serait ainsi moins grand. Toutefois, pendant les deux prochaines années, elle devra continuer à avoir un mode de vie d'étudiante et à travailler dans un emploi qui lui procure moins d'avantages sociaux.

2. Donnez trois conseils à Simone pour que son intégration au marché du travail se déroule bien dans le contexte choisi.

1^{er} conseil: Réponses variables. Exemples: Simone devrait prioriser ses études et ne pas les abandonner, car elle aurait ainsi davantage de possibilités d'obtenir un poste de direction.

2^e conseil: Peu importe son choix, elle devrait demander à son employeur un horaire de travail réduit pendant les périodes d'examen.

3^e conseil: Elle devrait examiner les conditions de travail de l'emploi qu'elle choisit afin d'être certaine qu'il s'agit d'un milieu de travail où elle se sentira bien et où elle recevra un salaire équitable.

3. Si Simone avait deux enfants à sa charge, lui conseilleriez-vous un autre choix? Expliquez votre position.

Réponses variables. Exemples: Je lui conseillerais de choisir l'option 1, car elle aurait ainsi un salaire plus élevé et un régime d'assurance, ce qui pourrait être très utile avec des enfants. Elle pourrait aussi compléter sa maîtrise à son rythme. Elle devra avoir un bon réseau de gardiennage pour ses enfants lors des périodes très occupées. OU Je lui conseillerais de choisir l'option 2, car un horaire de travail flexible conviendrait mieux à la vie familiale. Son statut de mère et d'étudiante à temps plein lui permettrait aussi de bénéficier, en plus du Programme de prêts et bourses de l'AFE, de déductions fiscales et de crédits d'impôt.

A

- Acompte provisionnel (p. 70)** Paiement partiel fait à l'avance aux gouvernements provincial et fédéral pour acquitter les impôts.
- Action (p. 79)** Titre de propriété d'égale valeur d'une entreprise.
- Admissibilité au crédit (p. 44)**
- Aide financière aux études, calcul du montant accordé (p. 141)**
- conditions d'admissibilité (p. 140)**
- modalités de remboursement (p. 142)**
- Programme de prêts et bourses (p. 139)**
- Année civile (p. 202)** Période comprise entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre.
- Assurance-emploi, cotisation (p. 195)**
- critères d'admissibilité (p. 184)**
- régime (p. 184)**
- types de prestations (p. 184)**
- Avantages sociaux (p. 122 et 190)** Avantages non salariaux dont bénéficient les employés et qui font partie de la rémunération offerte par l'employeur.
- Avantages sociaux facultatifs supérieurs aux normes du travail (p. 190)**

B

- Besoin (p. 15)**
- Bien (p. 4)** Objet matériel.
- Biens et services exemptés de la TPS et de la TVQ (p. 13)**
- Budget (p. 66)**
- Bulletin de paye (p. 193)** Relevé détaillé de la rémunération et des déductions appliquées sur le salaire.

C

- Campagne publicitaire (p. 30)**
- Capital (p. 79)** Montant investi.
- Caution (p. 46)** Engagement volontaire d'une personne, nommée endosseur, à rembourser la dette d'une autre personne si cette dernière cesse de la rembourser.
- Chômage (p. 182)** État d'inactivité forcée d'une personne qui se retrouve sans emploi, tout en étant apte au travail et désireuse de travailler.
- Chômage, types (p. 182)**
- Code canadien du travail (p. 168)**
- Coemprunt (p. 46)** Crédit contracté avec une autre personne, nommée coemprunteur, qui s'engage à rembourser la dette de l'emprunteur si celui-ci cesse de la rembourser.
- Commerce en ligne (p. 105)**
- Compensation pécuniaire (p. 122 et 190)** Somme d'argent telle qu'une commission, un boni, une récompense, une prime de rendement ou des pourboires qui peut être ajoutée au salaire des employés.
- Comportements associés au surendettement (p. 49)**
- Compte d'épargne (p. 77)**
- Comptes, enregistrés (p. 74) non enregistrés (p. 74)**
- Conciliation études-travail, avantages (p. 154)**
- inconvénients (p. 156)**
- moyens pour réussir (p. 159)**
- Conséquences économiques de la non-diplomation (p. 119)**
- Consommation (p. 4)** Acte de consommer, soit utiliser des biens et des services afin de satisfaire ses besoins et ses désirs.
- Consommation, organismes d'aide (p. 102)**
- Contrat de crédit (p. 57)** Contrat qui lie un consommateur et un émetteur de crédit, et qui contient des informations détaillées sur les conditions de remboursement du crédit.

- Contrat de crédit, renseignements (p. 58)**

- Contrat de crédit variable, droits et responsabilités des consommateurs (p. 60)**

- Contribuable (p. 198)** Citoyenne ou citoyen qui paye de l'impôt, des taxes et des cotisations.

- Cote de crédit (p. 55)**

- Coût d'option (p. 6)** Ce à quoi il faut renoncer pour obtenir un bien ou un service.

- Créancier (p. 49)** Personne à qui l'on doit de l'argent.

- Crédit (p. 42)** Somme d'argent qu'un émetteur de crédit met à la disposition d'un emprunteur qui s'engage à la rembourser.

- Crédit à la consommation (p. 42)**

- Crédit utilisé par les consommateurs pour acheter des biens et des services, excluant le prêt hypothécaire.

- Crédit d'impôt (p. 142 et 202)**

- Montant que les contribuables peuvent déduire de leur impôt à payer.

- Crédit, raisons d'utiliser (p. 42) types (p. 42)**

- Curriculum vitæ (p. 126)**

D

- Déclaration de revenus (p. 202)**

- Déductions fiscales (p. 202)** Montants que les contribuables peuvent déduire de leur revenu total et pour lesquels ils ne payent pas d'impôt.

- Demande (p. 8)** Quantité d'un bien ou d'un service que les consommateurs sont prêts à acheter à différents prix.

- Dépenses,**
fixes (p. 66 et 70)
irrégulières annuelles (p. 70)
variables (p. 66)

- Désir (p. 15)**

Discrimination (p. 173) Fait d'infliger un traitement injuste et défavorable à une personne ou à un groupe de personnes en fonction de leur identité.

Discrimination systémique (p. 174) Discrimination qui relève d'un ordre établi, basé sur les traditions, les croyances et les préjugés d'une société.

Dossier de crédit (p. 54) Dossier qui reflète les antécédents d'un individu en matière de crédit, c'est-à-dire ses habitudes d'emprunt et de paiement.

Droit de se syndiquer (p. 180)

Droits de scolarité (p. 134) Somme payée à un établissement scolaire pour s'y inscrire.

Droits, des commerçants (p. 87) des consommateurs (p. 86) des travailleurs (p. 178)

E

Égalité salariale (p. 173) Principe selon lequel un salaire égal devrait être accordé pour un travail égal.

Endettement, solutions (p. 51)

Entrevue d'embauche (p. 128)

Épargne (p. 72) Partie des revenus qu'on ne dépense pas et qui est mise en réserve, souvent pour des dépenses futures.

Épargner, raisons (p. 72)

Équité salariale (p. 175) Principe selon lequel un salaire égal devrait être accordé pour un travail différent, mais équivalent.

État, interventions dans l'économie (p. 11)

Études, coût (p. 134) modes de financement (p. 136)

F

Facteurs, externes qui influencent les consommateurs (p. 17) internes qui influencent les consommateurs (p. 16)

Fardeau fiscal (p. 198) Somme de l'impôt, des taxes et des cotisations qu'un contribuable doit payer à l'État et aux municipalités.

Financement des études, modes (p. 136)

Formation en entreprise (p. 120)

Formation postsecondaire (p. 120)

Formation professionnelle (p. 120)

Fraude fiscale (p. 204) Acte illégal qui consiste à ne pas déclarer des revenus à l'État, à ne pas payer les taxes, l'impôt ou les cotisations sur ces revenus ou à réclamer illégalement des avantages fiscaux.

Fraude fiscale, conséquences (p. 206) formes (p. 204)

G

Garanties (p. 89)

Grève (p. 180) Fait, pour les employés syndiqués, de cesser de travailler pour une période déterminée afin de signifier leur mécontentement à leur employeur et de l'inciter à accéder à leur demande.

I

Impôt sur le revenu (p. 195 et 198)

Indice boursier (p. 80) Regroupement de plusieurs titres importants choisis selon certains critères et reflétant les tendances dominantes du marché.

Indice des prix à la consommation (p. 6) Indice qui permet de connaître la variation de prix pour un ensemble de biens et de services habituellement achetés par les consommateurs.

Inflation (p. 6) Augmentation du niveau moyen des prix des biens et des services pour une période donnée.

Insolvabilité (p. 50) Le fait de ne pas être en mesure de rembourser ses dettes.

Intérêts composés (p. 76) Intérêts qui s'ajoutent au capital à la fin de chaque période pour le calcul des intérêts à la période suivante.

Investir, démarche en trois étapes (p. 77)

L

Lésion professionnelle (p. 172)

Blessure ou maladie de nature physique ou psychologique engendrée ou favorisée par un accident de travail ou une activité professionnelle.

Lettre de motivation (p. 126)

Litige (p. 177) Terme juridique utilisé pour désigner une contestation qui donne matière à un procès.

Lock out (p. 180) Fait, pour un employeur, d'empêcher ses employés de travailler pour une certaine période.

Loi de l'offre et de la demande (p. 8)

Loi sur les normes du travail (p. 168)

Lois, en matière de consommation (p. 99) qui encadrent la publicité (p. 35) qui encadrent le monde du travail (p. 168)

O

Obligations des employeurs (p. 178)

Obsolescence programmée (p. 17)

Limitation délibérée, par le fabricant, de la durée de vie d'un bien.

Offre (p. 8) Quantité d'un bien ou d'un service que les producteurs sont prêts à offrir à différents prix.

Organismes au service des consommateurs (p. 102)

Organismes d'aide à la recherche d'emploi (p. 128)

P

Pointage de crédit (p. 55) Indicateur obtenu par l'application de formules mathématiques qui tiennent compte des renseignements contenus dans le dossier de crédit.

Police d'assurance (p. 70) Contrat établi entre une compagnie d'assurance et un assuré.

Politique d'exactitude des prix (p. 91)

Politique monétaire (p. 6)

Pouvoir d'achat (p. 6) Quantité de biens et de services qu'un consommateur peut se procurer en fonction de son revenu disponible.

Prestataire (p. 184) Personne qui bénéficie de prestations, comme les prestations d'assurance-emploi.

Prix d'équilibre (p. 8) Prix optimal atteint lorsque la quantité d'un bien ou d'un service que les producteurs sont prêts à offrir correspond à la quantité d'un bien ou d'un service que les consommateurs sont prêts à acheter.

Processus d'achat rationnel (p. 20)

Profil d'investisseur (p. 78)

Profilage (p. 36) Processus par lequel les régies publicitaires récoltent des renseignements qui leur permettent d'offrir des listes de consommateurs cibles à des annonceurs et à des fournisseurs de contenu.

Programme Alternance travail-études (p. 163)

Programme de prêts et bourses (p. 139)

Programme études-travail (p. 162)

Publicité ciblée (p. 36) Type de publicité, aussi appelée publicité comportementale en ligne, qui vise directement les consommateurs selon leurs habitudes de consommation et leurs champs d'intérêt.

Publicité, objectifs (p. 28)
rôle principal (p. 28)

Publireportage (p. 33) Publicité qui ressemble à un article de journal ou à un reportage, mais qui a été écrite par une entreprise pour promouvoir ses produits ou services.

Q

Qualifications (p. 118) Diplôme, certificat ou attestation, ainsi que d'autres éléments comme la maîtrise de logiciels ou la connaissance de certaines langues, qui démontrent les capacités d'une personne pour occuper un emploi.

R

Recherche d'emploi,
démarche (p. 124)
organismes d'aide (p. 128)
stratégies (p. 125)

Recours, des commerçants (p. 97)
des consommateurs (p. 93)

Régime enregistré d'épargne-études (REEE) (p. 74 et 136)

Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) (p. 74)

Rémunération (p. 122 et 190)

Rémunération directe (p. 122 et 190)

Salaire et compensations pécuniaires versés aux employés salariés en échange de leur travail.

Rémunération directe, types (p. 122)

Rémunération indirecte (p. 190)

Avantages sociaux dont bénéficient les employés salariés.

Rendement (p. 76) Revenu obtenu sur une somme investie.

Renseignements contenus dans un contrat de crédit (p. 58)

Responsabilités,
des commerçants (p. 87)
des consommateurs (p. 87)
des travailleurs (p. 177)

Retenues à la source (p. 194)

Ensemble des montants prélevés directement sur le salaire brut des employés, qui couvrent les différentes charges sociales et contributions qu'ils doivent payer.

Revenu brut (p. 48) Revenu avant les déductions applicables.

Revenu imposable (p. 199) Revenu en fonction duquel un contribuable calcule l'impôt qu'il doit payer au fédéral et au provincial.

Revenu net (p. 48 et 67) Revenu disponible après les déductions applicables, soit toutes les contributions obligatoires (impôts, cotisations à différents régimes).

Revenu personnel disponible (p. 6) Somme dont une personne dispose pour consommer ou épargner après les déductions applicables.

Revenus (p. 66 et 198)

Risques associés au crédit (p. 50)

Rôles d'un syndicat (p. 180)

S

Salaire, critères d'établissement (p. 118 et 119)
minimum (p. 119)

Salaire brut (p. 193) Rémunération globale d'une employée ou d'un employé.

Salaire net (p. 194) Somme d'argent réelle qu'une employée ou qu'un employé reçoit (salaire brut – déductions = salaire net).

Santé et sécurité au travail (p. 171)

Services (p. 4) Activités immatérielles.

Société de consommation (p. 4)

Organisation économique et sociale dans laquelle les activités d'une masse d'individus convergent vers la consommation.

Solutions à l'endettement et au surendettement (p. 51)

Sources d'information (p. 21)

Surendettement (p. 48) Situation dans laquelle une personne endettée n'arrive que partiellement ou pas du tout à verser les mensualités exigées pour le remboursement de ses dettes.

Surendettement, comportements associés (p. 49) solutions (p. 51)

Syndicat (p. 180) Regroupement d'employés qui défend les intérêts de ses membres.

Syndiquer (se), droit fondamental des travailleurs (p. 180)

T

Taux de chômage (p. 182)

Pourcentage de personnes qui cherchent un emploi par rapport à l'ensemble de la population active, c'est-à-dire l'ensemble des travailleurs et des chômeurs.

Taux d'imposition (p. 199)

Taux effectif d'imposition (p. 199)

Taux d'imposition moyen appliqué à l'ensemble du revenu imposable.

Taux marginal d'imposition (p. 199)

Taux d'imposition appliqué à la tranche la plus élevée du revenu imposable.

Taxe, de vente du Québec (TVQ)

(p. 13)

scolaire (p. 12)

sur les produits et services (TPS) (p. 13)

Taxes, à la consommation (p. 13)

municipales (p. 12)

spécifiques (p. 13)

Titre de créance (p. 79) Titre émis à un investisseur par une institution financière, une entreprise ou un État contre un prêt d'argent.

Tranches de revenu imposable (p. 199)

Travailleur autonome (p. 118 et 168)

Personne qui travaille à son compte.

Types de chômage (p. 182)

Types de crédit à la consommation (p. 42)

Types de rémunération directe (p. 122)

V

Valeur mobilière (p. 79) Titre financier qui correspond à un droit à une certaine somme d'argent investie ou prêtée à une entreprise ou à une collectivité.

Véhicule de placement (p. 77 et 79)

Terme général désignant une variété de produits financiers qui permettent d'investir et de faire fructifier ses épargnes.

PRINCIPAUX SIGLES ET ACRONYMES

ACFC Agence de la consommation en matière financière du Canada

AEC Attestation d'études collégiales

AEP Attestation d'études professionnelles

AFE Aide financière aux études

AFP Attestation de formation professionnelle

AMF Autorité des marchés financiers

ARC Agence du revenu du Canada

ASP Attestation de spécialisation professionnelle

CELI Compte d'épargne libre d'impôt

CFMS Certificat de formation à l'exercice d'un métier semi-spécialisé

CLE Centre local d'emploi

CNESST Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail

DEC Diplôme d'études collégiales

DEP Diplôme d'études professionnelles

MEES Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur

OPC Office de la protection du consommateur

REEE Régime enregistré d'épargne-études

REER Régime enregistré d'épargne-retraite

RQAP Régime québécois d'assurance parentale

RRQ Régime de rentes du Québec

TAT Tribunal administratif du travail

TPS Taxe sur les produits et services

TPQ Taxe de vente du Québec

h: haut; b: bas; c: centre; g: gauche; d: droite

ICONOGRAPHIE

Couverture: David Schaffer/Getty Images

P. 1: baona/iStockphoto **P. 2-3:** V2images/iStockphoto

P. 3: artisteer/iStockphoto **P. 26-27:** badahos/iStockphoto

P. 27: holgs/iStockphoto **P. 29:** (h) Gracieuseté du Musée de la civilisation ; (bg) Réalisation : lg2. Client : Société de l'assurance automobile du Québec **P. 30:** © Bell **P. 40-41:** razerbird/iStockphoto **P. 64-65:** lzf/iStockphoto **P. 65:** joshlaverty/iStockphoto **P. 84-85:** gregobagel/iStockphoto

P. 85: PeopleImages/iStockphoto **P. 116-117:** franckreporter/iStockphoto **P. 117:** sturti/iStockphoto **P. 132-133:** Rawpixel/iStockphoto **P. 133:** Luseen/iStockphoto

P. 151: anyaberkut/iStockphoto **P. 152-153:** Eva-Katalin/iStockphoto **P. 166-167:** xavierarnau/Istockphoto **P. 167:** sturti/Istockphoto **P. 188-189:** William_Potter/iStockphoto.

P. 206: (g) André-Philippe Côté, *L'Actualité*, avril 2016.
Tous les autres visuels : Shutterstock.com

TEXTES, STATISTIQUES, TABLEAUX ET GRAPHIQUES

P. 6: Institut de la statistique du Québec, *Bulletin flash, Revenu disponible*, 2017. **P. 12:** (g) Institut de la statistique du Québec, *Le Québec chiffres en main*, 2017. (hd) Ministère des Finances Canada, *Rapport financier annuel du gouvernement du Canada 2015-2016*, 2017 ; Gouvernement du Canada, *Annexe 1 – Précisions au sujet des projections économiques et budgétaires*, 2017. (bd) Ministère des Finances Canada, *Rapport financier annuel du gouvernement du Canada 2015-2016*, 2017. **P. 16:** Marie J. Lachance, *Les compétences des adolescents québécois et leur intérêt pour l'éducation en consommation*, 2011. **P. 30:** Gouvernement du Québec, *Le marketing sensoriel*, 2010. **P. 33:** (h) Isarta, «Échos de l'industrie», *Isarta Infos*, 7 novembre 2016. (c) B. Bathelot, «La publicité native», *Définitions marketing*, 2016. **P. 34:** IAB Canada, *2015 Actual + 2016 Estimated Canadian Internet Advertising Revenue Survey DETAILED REPORT*, 2016. **P. 35:** (g) Éducaloi, *La publicité et toi*, 2017. (d) Gouvernement du Canada, *La Loi canadienne antipourriel*, 2017. **P. 43:** Coalition des associations de consommateurs du Québec, *Sondage sur les attitudes et perceptions de la population québécoise en regard des cartes de crédit*, 2010. **P. 72:** (c) La Presse canadienne. «L'endettement des ménages canadiens atteint un nouveau sommet», *La Presse*, 11 mars 2016. (b) Pierre Vallée, «L'épargne et les Québécois», *Le Devoir*, 7 février 2015. **P. 73:** (g) CAA,

Calculateur des coûts d'utilisation, 2017. (c) SCHL, *Tableaux des données détaillées tirées de l'Enquête sur les logements locatifs*, 2016. (d) «Prix des maisons : hausse à Montréal, baisse à Québec», *TVA Nouvelles*, 15 août 2016. **P. 86:** Consumers International, *50 ans au sein du mouvement mondial des consommateurs*, 2015. **P. 87:** Office de la protection du consommateur, *Les droits et responsabilités du consommateur*, 2017. **P. 106:** Better Business Bureau, *Les 10 grandes fraudes de 2016*, 2017. **P. 119:** Statistique Canada, *Le salaire minimum*, 2015. **P. 122:** Emploi-Québec, *Information sur le marché du travail*, 2016, Repères et Gouvernement du Canada, *Explorer des carrières – Rapport sur le marché du travail*, 2017. **P. 131:** Emploi-Québec, *Guide des salaires selon les professions au Québec*, 2016, p. 4. **P. 157:** Instances régionales de concertation sur la persévérance scolaire et la réussite éducative du Québec, *Savoir concilier études et travail*, s. d. **P. 159:** Conciliation études-travail Estrie, *Portrait d'une semaine équilibrée*, s. d. **P. 160:** K. Kushlev et E. Dunn, *Checking Email Less Frequently Reduces Stress*, 2015. **P. 172:** CNESST, *Principales statistiques de 2015 : Accidents du travail, maladies professionnelles et décès*, 2015. **P. 173:** Légis Québec, *Charte des droits et libertés de la personne*, 2017. **P. 174:** (h) Statistique Canada, *Enquête nationale auprès des ménages de 2011*, Compilations spéciales pour le CSF, 2013. (b) CNESST, *L'équité salariale : un salaire égal pour un emploi équivalent à un emploi masculin*, 2016. **P. 180:** (h) Institut de la statistique du Québec, *État du marché du travail au Québec – Bilan de l'année 2016*, 2017. (c) Fédération des travailleurs et travailleuses du Québec, *Répartition des effectifs syndicaux selon leur allégeance syndicale*, s. d. **P. 181:** Alexis Labrosse, *Évolution du taux de salaire horaire moyen au Québec, 2005-2014*, s. d. **P. 182:** Statistique Canada, *CANSIM 282-0002 – Enquête sur la population active (EPA), estimations selon le sexe et le groupe d'âge détaillé*, 2017 et *CANSIM 282-0004 – Enquête sur la population active (EPA), estimations selon le niveau de scolarité atteint, le sexe et le groupe d'âge*, 2017. **P. 199:** (g) Agence du revenu du Canada, *Taux d'imposition fédéral pour 2016*, 2016. (d) Revenu Québec, *Taux d'imposition pour l'année 2016*, 2016. **P. 200:** Desjardins, *Table d'impôt 2016 – Particuliers du Québec*, 2016. **P. 204:** Ministère des Finances du Québec, publié dans *La Presse*, «L'évasion fiscale atteint 60 % dans l'industrie du taxi», 2016. **P. 206:** Francis Vailles, *La Presse*, «L'évasion fiscale en forte baisse au Québec», 2017.

**Le guide se poursuit
à la page suivante.**

FINANCES EN JEU

Guide

Finances en jeu
Éducation financière, 5^e secondaire

Guide

© 2018 TC Média Livres Inc.

Édition: Clothilde Bariteau, Anne Lavigne, Christiane Odeh
Coordination et révision linguistique: Marie-Noëlle Hamar, Lucie Michaud,
Julie Nadeau Lavigne
Rédaction des Avis d'expert: Dominique Froment, Pierre Théroux
Correction d'épreuves: Francine Raymond, Anne-Marie Théorêt
Infographie: Pige communication

Contenus interactifs

Édition: Anne Lavigne, Audrée-Isabelle Tardif
Coordination: Laurie Etchessahar-Lafrance, Fanie Parisien-Lebeau
Révision linguistique: Nicole Blanchette
Correction d'épreuves: Anne-Marie Théorêt

Source iconographique

p. G-7: Izf/Shutterstock.com

Les hyperliens proposés dans ce guide-corrigé mènent à des sites Internet qui présentent du contenu de qualité pertinent sur le plan pédagogique et en lien avec les notions abordées dans cet ouvrage.

Les hyperliens sont fonctionnels. Cependant, comme ils mènent à des sites externes variés, TC Média Livres Inc. n'est pas responsable des contenus qui y sont hébergés. Nous recommandons donc fortement aux enseignants de toujours vérifier le contenu des sites auxquels les élèves ont également accès, puisque des changements ont pu y être effectués depuis la mise en ligne de la collection. Notez également que certains sites peuvent contenir des messages publicitaires ou des erreurs orthographiques.

**CHENELIÈRE
ÉDUCATION**

5800, rue Saint-Denis, bureau 900
Montréal (Québec) H2S 3L5 Canada
Téléphone : 514 273-1066
Télécopieur : 514 276-0324 ou 1 800 814-0324
info@cheneliere.ca

TOUS DROITS RÉSERVÉS.

Toute reproduction du présent ouvrage, en totalité ou en partie, par tous les moyens présentement connus ou à être découverts, est interdite sans l'autorisation préalable de TC Média Livres Inc.

Les pages portant la mention « Reproduction autorisée © TC Média Livres Inc. » peuvent être reproduites uniquement par l'enseignant dont les élèves disposent personnellement du cahier périsable faisant partie intégrante de l'ensemble didactique comprenant le présent ouvrage et **exclusivement** pour les élèves visés dans ce paragraphe.

Toute utilisation non expressément autorisée constitue une contrefaçon pouvant donner lieu à une poursuite en justice contre l'individu ou l'établissement qui effectue la reproduction non autorisée.

ISBN 978-2-7650-5597-6

Dépôt légal: 1^{er} trimestre 2018
Bibliothèque et Archives nationales du Québec
Bibliothèque et Archives Canada

Imprimé au Canada

2 3 4 5 6 IP 22 21 20 19 18

Gouvernement du Québec – Programme de crédit d'impôt pour l'édition de livres – Gestion SODEC.

Ce projet est financé en partie par le gouvernement du Canada



L'OFFRE NUMÉRIQUE DE CHENELIÈRE ÉDUCATION

SOMMAIRE

| | |
|---|------|
| 1. La bibliothèque | ON-2 |
| 2. La plateforme  Interactif de Chenelière Éducation | ON-2 |
| 3. Le menu principal | ON-2 |
| 4. L'offre numérique de la collection <i>Finances en jeu</i> | ON-3 |
| a) La version numérique de la collection | ON-3 |
| b) Une vue d'ensemble de l'offre numérique de la collection | ON-3 |
| c) Les activités interactives | ON-4 |

L'offre numérique de Chenelière Éducation

La collection *Finances en jeu* est offerte en version numérique sur la plateforme *Interactif* de Chenelière Éducation.

La présentation qui suit constitue un aperçu des fonctionnalités de cette plateforme et des particularités de la collection *Finances en jeu*. Une vidéo, qui se trouve à l'adresse cheneliere.ca/financesenjeu_video présente également les principaux éléments numériques de cette collection.

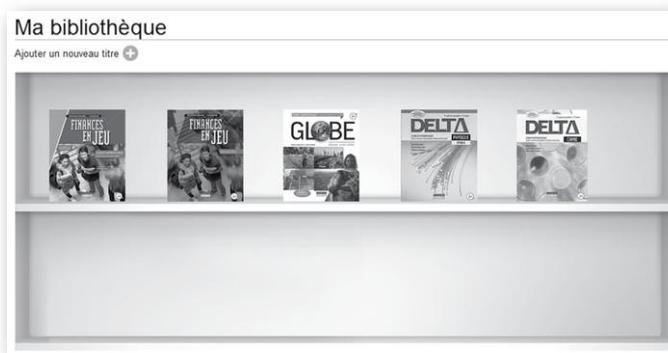
La vidéo du tour guidé de la plateforme *Interactif* de Chenelière Éducation, qu'on peut visionner à l'adresse cheneliere.ca/plateforme_presentation_secondaire décrit les principaux atouts de la plateforme.

On peut aussi consulter les tutoriels qui décrivent le fonctionnement des outils de base de la plateforme *Interactif* à l'adresse cheneliere.ca/secondeaire_aide_en_ligne.

1. LA BIBLIOTHÈQUE

Le site Internet de Chenelière Éducation permet aux enseignants d'accéder à une bibliothèque personnelle qui contient les livres numériques dont ils ont fait l'acquisition.

Les enseignants peuvent accéder à leur bibliothèque en se rendant à l'adresse cheneliere.ca.



2. LA PLATEFORME *Interactif* DE CHENELIÈRE ÉDUCATION

Conviviale, la plateforme *Interactif* est un environnement parfaitement adapté à la consultation d'un livre numérique en classe. Elle offre plusieurs avantages. Elle permet, entre autres, d'enrichir un titre de matériel personnel, et de consulter les contenus interactifs (activités interactives, vidéos, animations, documents interactifs+, hyperliens, etc.) ainsi que les documents reproductibles offerts par l'Éditeur.

3. LE MENU PRINCIPAL

Dans la plateforme *Interactif*, les enseignants peuvent consulter la version numérique de toutes les composantes imprimées et numériques d'une collection.

Les boutons suivants figurent dans le menu principal, en haut à droite de l'écran.

- Livre numérique
- Matériel complémentaire
- Activités interactives
- Suivi des travaux
- Annotations
- Mon cours
- Diaporama

A screenshot of the Chenelière Éducation digital platform. The main menu includes "Bibliothèque", "Accès", "Couverture Page", "Pages vues", "Signets", "Recherche", and "Az". On the left is a sidebar with icons for "Annotations", "Edition", "Formatage", "Astuces", "Aide", and "Aide". The central area shows a digital book cover for "EDUCATION FINANCIÈRE / 5^e secondaire" titled "FINANCES EN JEU". The cover features two students and the text "CONFORME AU PROGRAMME" and "CAHIER D'APPRENTISSAGE Connaissances et activités". The right side shows a table of contents with chapters and summaries, and a glossary index.



Le bouton « Livre numérique » donne accès au livre numérique et à sa table des matières, et permet de naviguer dans le livre.



Le bouton « Matériel complémentaire » donne accès aux documents reproductibles et aux différents contenus interactifs offerts par l'Éditeur ainsi qu'aux fichiers personnels que l'enseignant y aura déposés. On peut y faire une recherche par chapitre ou par type de matériel (documents reproductibles, vidéos, etc.).



Le bouton « Activités interactives » permet de consulter la liste des activités interactives liées à un titre, de créer des groupes, d'assigner des activités en mode apprentissage ou évaluation aux élèves et d'accéder à leurs résultats.



Le bouton « Suivi des travaux » permet aux enseignants et aux élèves des classes qui utilisent un cahier numérique de suivre leurs échanges de travaux.



Le bouton « Annotations » rassemble les annotations personnelles ainsi que les annotations publiques dans un seul répertoire. De plus, des filtres permettent de raffiner la recherche d'annotations.



L'outil « Mon cours » permet de regrouper au même endroit toutes les ressources nécessaires à l'enseignement d'un cours. Il est ainsi possible d'organiser le contenu d'un cours dans l'ordre qui convient à chacun et de le partager avec les élèves ou des collègues.



L'outil « Diaporama » offre l'occasion de créer des présentations animées. On peut y intégrer des captures d'écran, du texte, des images, des hyperliens, des renvois de pages, des fichiers audio et vidéo, et plus encore !

4. L'OFFRE NUMÉRIQUE DE LA COLLECTION *FINANCES EN JEU*

a) La version numérique de la collection

La version numérique de la collection *Finances en jeu* offre aux enseignants la possibilité de projeter les pages du cahier à l'aide d'un tableau numérique interactif (TNI) ou d'un projecteur. Dans cette version numérique, les enseignants peuvent, à leur gré, faire apparaître les réponses une à une, afficher toutes les réponses à la fois ou consulter les notes pédagogiques de chacune des pages en un seul clic.

Comme pour le cahier, la version numérique du guide-corrigé de la collection *Finances en jeu* permet aux enseignants de projeter les documents reproductibles à l'aide d'un TNI ou d'un projecteur. Les enseignants peuvent également y afficher toutes les réponses en un seul clic. Dans cette version numérique, on trouve tous les documents reproductibles en format PDF, afin de faciliter leur impression, mais aussi en format Word modifiable, ce qui permet aux enseignants d'adapter ces documents selon leurs besoins.

b) Une vue d'ensemble de l'offre numérique de la collection

L'offre numérique de la collection *Finances en jeu* propose les éléments suivants.

Pour les élèves

- Le cahier numérique accessible sur tout ordinateur et avec l'application Chenelière Éducation pour iPad. Des outils d'écriture performants, qui permettent l'entrée des réponses dans le cahier numérique, sont offerts dans les deux cas ;
- L'accès à 11 activités interactives avec rétroaction, à faire en classe, au laboratoire informatique ou à la maison, sur tout type d'ordinateur ou de tablette. Le contenu de chaque chapitre du cahier est couvert dans une activité. Une activité de révision est aussi offerte pour chaque enjeu ;
- L'accès à des vidéos, des animations, des activités *Mon profil...*, des documents, interactifs ou non, qui présentent de l'information complémentaire (Avis d'expert, Conseils financiers+, Documents interactifs+, rubriques Info+), des documents modèles à remplir, des hyperliens au fil des pages et dans des rubriques À l'aide, et des synthèses interactives ;
- Des documents complémentaires et tout autre contenu numérique que l'enseignant mettra à leur disposition.

Pour les enseignants

- Les nombreuses fonctionnalités de la plateforme **Interactif** ;
- Toutes les composantes imprimées offertes en version numérique ainsi que le contenu numérique offert aux élèves ;
- Des outils de gestion des résultats aux activités interactives ;
- Tous les documents reproductibles en format PDF et Word modifiable ;
- Les réponses qui apparaissent une à une ;
- Plus d'une centaine d'hyperliens supplémentaires (compléments d'information, suggestions d'activités, etc.).

Les sommaires interactifs en début d'enjeux et de chapitres, des pictogrammes au fil des pages ainsi que la table des matières du matériel complémentaire offrent un accès direct aux contenus numériques et interactifs. Au fil des pages, les pictogrammes cliquables suivants sont épinglez.



Document reproductible



Activité *Mon profil...*



Activité interactive



Document interactif+



Vidéo



Rubrique Info+



Animation



Rubrique À l'aide



Avis d'expert
Conseils financiers+



Formulaires et documents modèles

Le tableau *Les contenus numériques de la collection*, offert dans le guide-corrigé numérique, facilite l'intégration de ces contenus à la planification.

c) Les activités interactives

Dans la version numérique de la collection *Finances en jeu*, on trouve de nombreuses activités interactives liées aux contenus du cahier. Huit activités permettent de couvrir les contenus des dix chapitres du cahier. Trois activités de révision d'enjeu sont aussi offertes. Nous suggérons de faire réaliser les activités par les élèves après qu'ils auront vu les chapitres ciblés ou tout l'enjeu, pour qu'ils puissent faire un retour sur leurs apprentissages.

Les activités interactives sont accessibles par les sommaires interactifs de début d'enjeux et de chapitres, au fil des pages du cahier numérique ainsi que dans la table des matières des activités interactives. Elles sont réalisables en classe à l'aide du TNI ou encore individuellement, et ce, en mode apprentissage ou évaluation. Les élèves peuvent ainsi les faire de façon autonome en classe, au laboratoire informatique ou à la maison, à l'aide d'un ordinateur ou d'une tablette.

Chacune des activités compte en moyenne 12 à 15 questions sur les notions présentées dans le cahier d'apprentissage. Ces questions sont axées sur la maîtrise des connaissances (critère d'évaluation 1). Le format de chaque question a été choisi avec attention pour servir au mieux la notion traitée (vrai ou faux, choix multiples, réponse libre, associations, menus déroulants, etc.). En mode apprentissage, les élèves disposent d'un indice pour les aider à répondre à chaque question, puis d'une rétroaction et du corrigé après avoir soumis leur réponse. En mode évaluation, ils n'ont ni indice, ni corrigé. Toutefois, dans les deux modes, les points obtenus pour chacune des questions s'affichent au fur et à mesure que les élèves répondent aux questions.

The screenshot shows a digital activity interface. At the top, it says "Mode apprentissage" and "Finances en jeu, 5^e secondaire • Chapitre 2". Below that, it says "Activité interactive 02 : La publicité : un message à décoder (cahier, p. 26 à 39)". There's a question mark icon in the top right corner.

1 point possible

Observez la caricature. De nombreuses stratégies sont utilisées pour observer les choix et les comportements des internautes. **Cochez** l'énoncé qui correspond à la pratique utilisée par certains publicitaires et qui est illustrée dans cette caricature.

CORRIGÉ

Indice

Corrigé Corrigé, (incluant les concepts et connaissances, et le critère d'évaluation ciblés)

a) Le profilage et la publicité ciblée

b) La publicité native

a) Le profilage et la publicité ciblée

Explication : Si vous donnez des permissions de géolocalisation ou d'utilisation de données personnelles, elles pourraient être réutilisées par des régies publicitaires.

b) La publicité native

c) La publicité virale

d) La publicité immersive

Points obtenus pour la question

Question suivante → Bouton pour soumettre une réponse et passer à la question suivante

Des outils de gestion de groupe conviviaux sont également offerts aux enseignants dans le module des activités interactives. Ces outils permettent entre autres de créer des groupes d'élèves, de leur assigner des activités en mode apprentissage ou évaluation et de consulter leurs résultats.

Pour plus de détails au sujet des activités interactives, visionnez les tutoriels qui les décrivent à l'adresse [cheneliere.ca](#) sous « En savoir plus sur Interactif », Secondaire, ou le Guide de l'utilisateur qu'on trouve à [cheneliere.ca](#) sous « En savoir plus sur Interactif », Secondaire, onglets Guide de l'utilisateur - Enseignant et Guide de l'utilisateur - Élève.

**Le guide se poursuit
à la page suivante.**

TABLEAUX DE PLANIFICATION DE L'ÉVALUATION

SOMMAIRE

| | |
|--|-------------|
| Enjeu Consommer des biens et des services | TP-2 |
| Enjeu Poursuivre des études..... | TP-6 |
| Enjeu Intégrer le monde du travail..... | TP-9 |

Tableaux de planification de l'évaluation

Aux fins de l'évaluation, voici une analyse du contenu du cahier d'apprentissage et du guide-corrigé de la collection *Finances en jeu* selon le programme *Éducation financière, 5^e secondaire*. Les tableaux qui suivent présentent, pour chacun des deux critères d'évaluation, les diverses occasions d'évaluation que contiennent le cahier d'apprentissage et le guide-corrigé de la collection *Finances en jeu*.

Le critère 1 s'applique aux textes et aux activités du cahier d'apprentissage et aux fiches Évaluation des apprentissages du guide-corrigé. Le critère 2 s'applique aux activités **Prendre position...** du cahier d'apprentissage et aux fiches Évaluation de la compétence du guide-corrigé.

Le critère 1 s'applique également aux activités interactives de la plateforme  Interactif secondaire.

Enjeu financier Consommer des biens et des services

Critère d'évaluation 1: Maîtrise des connaissances ciblées dans la section Précision des apprentissages du Programme

| Connaissances | Cahier d'apprentissage | Guide-corrigé |
|--|------------------------|---|
| | Textes | Activités |
| 1. Phénomène de la consommation | | |
| a. Indiquer des facteurs influant sur les choix de consommation. | p. 15 à 18 | p. 18, n° 1 p. 19, n° 2, 4, 5 p. 24 p. 110, n° 1 |
| b. Indiquer certaines raisons pour lesquelles les habitudes de consommation peuvent changer. | p. 15 à 18 | p. 19, n° 3, 4, 6 p. 110, n° 1 |
| c. Nommer des ressources qui présentent de l'information ou des points de vue sur les biens et les services. | p. 21-22 | p. 22, n° 2 p. 23, n° 4 p. 25 |



| | | |
|---|--|---------------------------------------|
| d. Indiquer comment s'établit le processus de fixation des prix : selon le principe de l'offre et de la demande. | p. 8-9 p. 24 p. 110, n° 2 | p. 10, n° 1, 2, 3, 4 EV-1, n° 2, 3 |
| e. Nommer des dépenses fixes et des dépenses variables. | p. 66-67, 70 p. 82 | p. 71, n° 1, 2 EV-4, n° 3, 4, 5, 6 |
| f. Indiquer des raisons pour lesquelles l'État impose des taxes. | p. 11 à 13 | p. 14, n° 1, 2, 3, 4 EV-1, n° 4 |
| g. Nommer des taxes liées à la consommation. | p. 13 p. 24 | p. 14, n° 4 EV-1, n° 6 |
| h. Nommer des biens et des services non assujettis à la TPS et à la TVQ. | p. 13 | |
| i. Indiquer les éléments à considérer pour établir une planification budgétaire : revenus, dépenses. | p. 66 à 68, 70 | p. 69, n° 1, 2, 3 EV-4, n° 1, 2, 6 |
| 2. Droits, responsabilités et recours | | |
| a. Indiquer des droits des consommateurs. | p. 86, 89, 91 p. 88, n° 1, 3 p. 90, n° 1, 2, 3 p. 92, n° 1, 2 p. 108 p. 112, n° 8 | EV-5, n° 1, 5 |
| b. Indiquer des responsabilités des consommateurs. | p. 87 p. 88, n° 1, 2 | EV-5, n° 2 |
| c. Indiquer des domaines régis par les lois en vigueur au Québec. | p. 87, 89, 94, 97, 99-100, 106 p. 101, n° 3, 4 p. 108 p. 112, n° 8 | EV-5, n° 6 |

• • • ➔

| | | | |
|--|---|--|---------------------------------|
| d. Décrire le rôle d'organismes pouvant renseigner les consommateurs sur leurs droits et leurs obligations. | p. 87, 100, 102-103 p. 90, n° 3 p. 101, n° 1, 2 p. 104, n° 1 p. 112, n° 8 | p. 90, n° 3 p. 101, n° 1, 2 p. 104, n° 1 p. 112, n° 8 | EV-5, n° 10, 11 |
| e. Indiquer des recours mis à la disposition des consommateurs et des commerçants pour faire valoir leurs droits. | p. 93 à 95, 97-98 p. 95, n° 1 p. 96, n° 2, 3 p. 98, n° 1 p. 108 p. 112, n° 8 | p. 95, n° 1 p. 96, n° 2, 3 p. 98, n° 1 p. 108 p. 112, n° 8 | EV-5, n° 7, 8, 9 |
| f. Indiquer un des principaux droits du commerçant : établir des règles d'échange et de remboursement. | p. 87 p. 88, n° 1 | p. 87 p. 88, n° 1 | EV-5, n° 4 |
| g. Indiquer certaines responsabilités du commerçant. | p. 87 p. 88, n° 1 | p. 87 p. 88, n° 1 | EV-5, n° 3 |
| 3. Crédit à la consommation | | | |
| a. Indiquer la principale raison invoquée pour utiliser le crédit : se procurer immédiatement un bien ou un service en différant le paiement. | p. 42-43 p. 44 | p. 45, n° 1, 2 p. 62 p. 45, n° 3 p. 62 p. 111, n° 4 | EV-3, n° 1, 5 EV-3, n° 4, 11 |
| b. Identifier certains éléments pris en compte pour déterminer l'admissibilité au crédit. | | | |
| c. Expliquer la fonction du dossier de crédit : présenter les antécédents d'un consommateur en matière de crédit. | p. 54 p. 54-55 | p. 56, n° 1, 3 p. 62 p. 56, n° 1 p. 62 | EV-3, n° 8 EV-3, n° 9, 10 |
| d. Donner des renseignements contenus dans le dossier de crédit. | | | |
| e. Indiquer des situations dans lesquelles une caution peut être demandée. | p. 46 p. 47, n° 1 | p. 46 p. 47, n° 1 | EV-3, n° 3 |

• ➔

| | | | |
|---|--------------|--|---------------------|
| f. Expliquer le principal engagement de la personne qui sert de caution : payer à la place de l'emprunteur advenant un défaut de paiement. | p. 46 | p. 47, n° 1 | |
| g. Décrire des risques associés à l'utilisation du crédit. | p. 48 à 51 | p. 52, n° 1, 2 p. 53, n° 3, 4, 5 p. 62 | EV-3, n° 6, 7 |
| h. Nommer les principaux types de contrats de crédit. | p. 42, 57 | p. 45, n° 1 p. 59, n° 1 p. 62 p. 111, n° 5 | EV-3, n° 1, 12 |
| i. Indiquer des renseignements devant figurer sur les contrats de crédit. | p. 58 | p. 59, n° 1, 2 | EV-3, n° 13 |
| j. Indiquer certains droits et responsabilités du consommateur qui souscrit à un contrat de crédit variable. | p. 60-61 | p. 61, n° 1 | EV-3, n° 14 |
| 4. Rôles de la publicité | | | |
| a. Indiquer des objectifs de la publicité. | p. 28-29, 33 | p. 31, n° 1, 2, 3 p. 32, n° 4 p. 34, n° 1, 2, 3 p. 38 p. 111, n° 3 | EV-2, n° 1, 2, 3, 4 |
| b. Nommer des lois qui encadrent des pratiques commerciales ainsi que la publicité. | p. 35-36 | p. 37-38 n° 1, 2, 3 p. 38 | EV-2, n° 5, 6, 7 |
| 5. Épargne personnelle | | | |
| a. Donner des raisons d'épargner. | p. 72-73 | p. 75, n° 1 p. 76, n° 4 p. 112, n° 6 | EV-4, n° 7, 10 |



| | | | |
|---|---|---|----------------|
| b. Indiquer des affectations de l'épargne. | p. 74, 77 à 80 Cerner la situation Examiner des options Relativiser sa position Considérer les aspects légaux | p. 75, n°s 2, 3 p. 78, n° 1 p. 81, n° 1 p. 82-83 p. 112, n° 7 | EV-4, n°s 8, 9 |
|---|---|---|----------------|

Critère d'évaluation 2: Justification appropriée du choix

| Composantes | Cahier d'apprentissage – Activités | Guide-corrigé Fiches d'évaluation |
|-------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Cerner la situation | p. 25, 39, 63, 83, 109, 113-114 | EV-Enjeu 1 |
| Examiner des options | p. 25, 39, 63, 83, 109, 113-114 | EV-Enjeu 1 |
| Relativiser sa position | p. 39, 83, 109, 113-114 | EV-Enjeu 1 |
| Considérer les aspects légaux | p. 39, 63, 83, 109, 113-114 | EV-Enjeu 1 |

Enjeu financier Poursuivre des études

Critère d'évaluation 1: Maîtrise des connaissances ciblées dans la section Précision des apprentissages du Programme

| Connaissances | Cahier d'apprentissage | Textes | Activités | Guide-corrigé |
|---------------------------------|--|--|--|----------------|
| 1. Perspectives d'emploi | a. Indiquer les principaux critères d'établissement du salaire : qualifications, compétences, fonctions, responsabilités, rendement. | p. 118 à 120 p. 121, n°s 1, 2 p. 130 p. 146, n° 2 | p. 118 à 120 p. 121, n°s 1, 2 p. 130 p. 146, n° 2 | EV-6, n°s 1, 2 |



| | | | |
|--|--|--|----------------------------------|
| b. Nommer des types de rémunération. | p. 122 p. 123, n°s 1, 2, 3 p. 130 p. 146, n° 3 | p. 123, n°s 1, 2, 3 p. 127, n°s 1, 2, 3 p. 129, n°s 1, 2 p. 130 p. 146-147, n° 4 | EV-6, n° 3 EV-6, n°s 4, 5 |
| c. Indiquer des stratégies de recherche d'emploi. | p. 124 à 126, 128 p. 127, n°s 1, 2, 3 p. 129, n°s 1, 2 p. 130 p. 146-147, n° 4 | p. 129, n° 3 p. 130 p. 146-147, n° 4 | EV-6, n° 6 EV-6, n° 6 |
| d. Nommer des organismes d'aide à la recherche d'emploi. | p. 128 p. 129, n° 3 p. 130 p. 146-147, n° 4 | p. 129, n° 3 p. 130 p. 146-147, n° 4 | EV-6, n° 6 EV-6, n° 6 |
| 2. Coûts liés aux études | | | |
| a. Indiquer des modes de financement des études. | p. 136-137 p. 138, n°s 1, 2 p. 144 p. 147, n° 5 p. 148, n° 7 | p. 138, n°s 1, 2 p. 144 p. 147, n° 5 p. 148, n° 7 | EV-7, n°s 1, 2 EV-7, n° 1 |
| b. Donner des facteurs de variabilité des frais d'inscription et des droits de scolarité. | p. 134-135 p. 147, n° 5 | p. 134-135 p. 147, n° 5 | EV-7, n° 3 EV-7, n° 3 |
| c. Indiquer des dépenses inhérentes à la poursuite des études dont il faut tenir compte dans la planification budgétaire. | p. 134-135 p. 147, n° 6 | p. 135, n° 1 p. 147, n° 6 | EV-7, n° 1 EV-7, n° 1 |
| 3. Financement des études secondaires en formation professionnelle et des études postsecondaires | | | |
| a. Indiquer la principale responsabilité associée à l'obtention d'un prêt étudiant: rembourser le prêt selon les modalités convenues. | p. 142-143 p. 144, n° 3 | p. 136-137, 139-140 p. 138, n° 2 p. 144 p. 148, n° 6 | EV-7, n° 5 EV-7, n° 1 |
| b. Indiquer des lieux où l'on peut obtenir de l'aide financière pour la poursuite des études. | | | |



| | | | |
|---|--------|---|------------|
| c. Décrire la principale caractéristique d'un prêt émis par l'Aide financière aux études du gouvernement du Québec : la prise en charge, par le gouvernement, des intérêts associés au prêt pendant les études. | p. 139 | p. 148, n° 7 | EV-7, n° 4 |
| d. Indiquer des conditions d'admissibilité au Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études. | p. 140 | p. 140, n° 1 p. 141, n° 2, 3 p. 144, n° 2 p. 147, n° 5 | EV-7, n° 6 |
| e. Décrire la manière dont est calculé le montant d'aide financière accordée par le gouvernement : les contributions de l'étudiant, de ses parents ou de son conjoint sont soustraîtes des dépenses admises. | p. 141 | p. 143, n° 1 p. 144, n° 2 p. 147, n° 5 p. 148, n° 7 | EV-7, n° 7 |

Critère d'évaluation 2 : Justification appropriée du choix

| Composantes | Cahier d'apprentissage – Activités | Guide-corrigé Fiches d'évaluation |
|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Cerner la situation | p. 131, 145, 149-150 | EV-Enjeu 2 |
| Examiner des options | p. 131, 145, 149-150 | EV-Enjeu 2 |
| Relativiser sa position | p. 149-150 | EV-Enjeu 2 |
| Considérer les aspects légaux | p. 131, 145, 149-150 | EV-Enjeu 2 |

Enjeu financier Intégrer le monde du travail

Critère d'évaluation 1: Maîtrise des connaissances ciblées dans la section Précision des apprentissages du Programme

| Connaissances | Cahier d'apprentissage | Textes | Activités | Guide-corrigé |
|---|------------------------|---|-----------|------------------|
| 1. Règles relatives au travail | | | | |
| a. Nommer les principales lois qui encadrent les normes du travail: Loi sur les normes du travail, Code canadien du travail. | p. 168 | p. 171, n° 3 p. 186 p. 211, n° 5 | | |
| b. Nommer des secteurs encadrés par le Code canadien du travail. | p. 168 | p. 171, n° 3 p. 186 | | EV-9, n° 1 |
| c. Indiquer des dispositions de la Loi sur les normes du travail. | p. 119, 155, 169, 178 | p. 170, n° 1, 2 p. 179, n° 1, 3 p. 211, n° 5, 7 | | EV-9, n° 2, 3, 4 |
| d. Indiquer des avantages sociaux dont peut bénéficier un salarié. | p. 169, 190 | p. 191, n° 1 p. 192, n° 3, 4, 5 p. 208 p. 212, n° 10 | | EV-10, n° 1, 2 |
| e. Expliquer certains droits des travailleurs garantis par la Charte des droits et libertés de la personne. | p. 173, 178, 180 | p. 176, n° 3 p. 179, n° 1, 3 p. 211, n° 7 | | EV-9, n° 6, 9 |
| f. Indiquer des responsabilités du travailleur. | p. 177 | p. 179, n° 1, 2 | | EV-9, n° 10 |



| | | | |
|--|-----------------------------------|---|-------------|
| g. Décrire le rôle d'organismes assurant l'application des lois et des règlements sur le travail. | p. 168, 171, 172, 175, 177-178 | p. 170, n° 1 p. 171, n° 3 p. 172, n° 1, 2 p. 179, n° 3 p. 186 p. 211, n° 5 | EV-9, n° 7 |
| h. Décrire certains rôles d'un syndicat. | p. 180-181 | p. 181, n° 1 p. 186 p. 212, n° 8 | EV-9, n° 8 |
| 2. Rémunération | | | |
| a. Indiquer les principales composantes d'un bulletin de paie : salaire, durée du travail, déductions. | p. 193-194 | p. 194, n° 1 p. 208 | EV-10, n° 3 |
| b. Nommer des retenues à la source. | p. 194 à 196, 198 | p. 197, n° 1, 2, 3 p. 208 | EV-10, n° 3 |
| c. Indiquer des sources de revenu dans la planification budgétaire. | p. 66, 199 | p. 201, n° 3 | EV-10, n° 4 |
| d. Indiquer le principal objectif de l'équité salariale : garantir un salaire égal pour un travail équivalent sans égard au sexe. | p. 175 | p. 175, n° 1 p. 176, n° 3 p. 186 p. 211, n° 6 | EV-9, n° 5 |
| 3. Impôt sur le revenu | | | |
| a. Donner des raisons pour lesquelles l'État prélève des impôts. | p. 198 | p. 201, n° 2, 3 p. 208 | EV-10, n° 5 |

• →

| | | | |
|---|---------------------------------------|---|----------------|
| b. Indiquer sur quelle base est établi le taux d'imposition d'un contribuable : les tranches de revenu imposable. | p. 199-200 p. 208 p. 212, n° 11 | p. 200, n° 1 p. 208 p. 212, n° 11 | EV-10, n° 6, 7 |
| c. Indiquer la fonction de la déclaration de revenus : divulguer les revenus à transmettre annuellement aux gouvernements fédéral et provincial. | p. 202 | p. 203, n° 1, 2 p. 208 p. 212, n° 11 | EV-10, n° 8 |
| 4. Assurance-emploi | | | |
| a. Indiquer ce qui caractérise le chômage : situation d'une personne sans emploi qui a la capacité de travailler et qui souhaite le faire. | p. 182 | p. 183, n° 1, 2 p. 185, n° 1 p. 186 | EV-9, n° 11 |
| b. Expliquer la fonction de la prestation d'assurance-emploi : offrir un revenu d'appoint temporaire aux personnes admissibles. | p. 184 | p. 185, n° 2 p. 186 | EV-9, n° 12 |
| c. Indiquer des critères d'admissibilité à la prestation d'assurance-emploi. | p. 184 | p. 185, n° 2 p. 212, n° 9 | EV-9, n° 13 |
| 5. Conciliation études-travail | | | |
| a. Indiquer des avantages et des inconvénients liés au fait de travailler pendant les études. | p. 154, 156-157 | p. 155-156, n° 1 p. 158, n° 1, 2, 3 p. 164 p. 210, n° 1, 2 | EV-8, n° 1, 2 |
| b. Donner certaines façons de concilier les études et le travail. | p. 159-160 | p. 160-161, n° 1, 2, 3 p. 210, n° 3 | EV-8, n° 4 |
| c. Indiquer des incidences économiques possibles du fait de ne pas obtenir de diplôme. | p. 119, 157 | p. 121, n° 3 p. 146, n° 1 p. 158, n° 3 | EV-8, n° 3 |



| | | | |
|---|--|--|--------------|
| d. Indiquer l'objectif du Programme études-travail de l'Aide financière aux études : permettre à des étudiants ayant une situation financière précaire d'obtenir un emploi dans leur établissement d'enseignement. | p. 162 p. 163, n° 1 p. 164, n° 2 p. 211, n° 4 | p. 163, n° 1 p. 164, n° 2 p. 211, n° 4 | EV-8, n° 5 |
| 6. Fraude fiscale | | | |
| a. Décrire certaines formes de fraude fiscale. | p. 204 p. 205, n° 1, 2 p. 207, n° 2, 3 p. 208 | p. 205, n° 1, 2 p. 207, n° 2, 3 p. 208 | EV-10, n° 10 |
| b. Expliquer certaines conséquences de la fraude fiscale. | p. 206 p. 207, n° 1, 2, 4 p. 208 | p. 207, n° 1, 2, 4 p. 208 | EV-10, n° 9 |

Critère d'évaluation 2 : Justification appropriée du choix

| Composantes | Cahier d'apprentissage – Activités | Guide-corrigé Fiches d'évaluation |
|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Cerner la situation | p. 165, 187, 209, 213-214 | EV-Enjeu 3 |
| Examiner des options | p. 165, 187, 209, 213-214 | EV-Enjeu 3 |
| Relativiser sa position | p. 213-214 | EV-Enjeu 3 |
| Considérer les aspects légaux | p. 165, 187, 209, 213-214 | EV-Enjeu 3 |

FICHES D'ÉVALUATION

SOMMAIRE

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES

| Enjeu <i>Consommer des biens et des services</i> | Fiche |
|---|--------------|
| Fiche EV-1 Chapitre 1 | G-2 |
| Fiche EV-2 Chapitre 2 | G-6 |
| Fiche EV-3 Chapitre 3 | G-9 |
| Fiche EV-4 Chapitre 4 | G-14 |
| Fiche EV-5 Chapitre 5 | G-17 |

Enjeu *Poursuivre des études*

| | |
|------------------------------------|------|
| Fiche EV-6 Chapitre 6 | G-21 |
| Fiche EV-7 Chapitre 7 | G-24 |

Enjeu *Intégrer le monde du travail*

| | |
|--------------------------------------|------|
| Fiche EV-8 Chapitre 8 | G-27 |
| Fiche EV-9 Chapitre 9 | G-30 |
| Fiche EV-10 Chapitre 10 | G-34 |

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE

| | |
|--|------|
| Fiche EV-Enjeu 1 Enjeu <i>Consommer des biens et des services</i> | G-39 |
| Fiche EV-Enjeu 2 Enjeu <i>Poursuivre des études</i> | G-43 |
| Fiche EV-Enjeu 3 Enjeu <i>Intégrer le monde du travail</i> | G-47 |

Évaluation des apprentissages (Enjeu *Consommer des biens et des services*)

CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES

/40

CHAPITRE 1 Gros plan sur la consommation

- 1** Dans chaque cas, indiquez s'il y a hausse ou diminution du pouvoir d'achat.

/3

a) Après avoir vu un reportage sur la manière dont sont traités les animaux d'élevage, Mario décide d'acheter de la viande biologique, qui coûte plus cher.

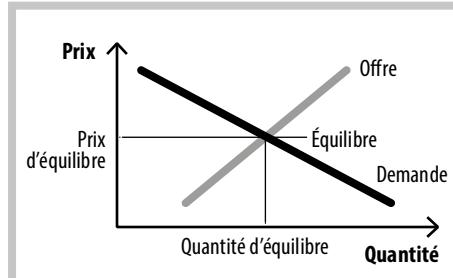
b) La succursale d'une grande chaîne vient d'ouvrir ses portes dans la ville de Jade. Elle compte bien aller faire ses achats dans ce commerce qui est reconnu pour offrir des prix plus bas.

c) Kevin a économisé tout l'été pour acheter un ordinateur. Lorsque vient le temps de se le procurer, il remarque que le prix du produit a baissé.

- 2** Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux ?

/3

Répondez à l'aide du graphique de l'offre et de la demande. Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.



| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) Selon la courbe de la demande, plus les prix sont bas, plus la demande des consommateurs est grande. | | |
| b) Selon la courbe de l'offre, plus le prix d'une voiture est élevé, moins on en fabrique. | | |
| c) Selon le principe de l'offre et de la demande, si la récolte de maïs est exceptionnelle et que la quantité offerte est plus grande qu'à l'habitude, le prix d'équilibre va augmenter. | | |

Corrections:

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-1

- 3** Dans chaque cas, indiquez si le prix d'équilibre du bien augmente ou diminue selon le principe de l'offre et de la demande.

/3

| Situation | Le prix augmente. | Le prix diminue. |
|--|-------------------|------------------|
| a) Plusieurs pays exportateurs de pétrole ont diminué leur production. Qu'arrive-t-il au prix du baril de pétrole? | | |
| b) Les DVD se vendent moins depuis qu'il est facile de regarder des films en ligne. Qu'arrive-t-il au prix des DVD? | | |
| c) L'ouragan Gustave a grandement endommagé les orangeraines de la Floride et de nombreux agriculteurs ont perdu leurs récoltes. Qu'arrive-t-il au prix des oranges? | | |

- 4** Parmi les raisons suivantes, laquelle ne motive pas les interventions de l'État dans l'économie?

/1

- a) Maximiser le potentiel des ressources.
- b) Assurer une répartition plus équitable des revenus et de la richesse.
- c) Stabiliser les échanges entre les consommateurs et les producteurs.
- d) Limiter le développement de la production de masse.

- 5** Quelle est la principale source de revenus pour les gouvernements provinciaux et fédéral?

/1

- 6** À quel palier de gouvernement sont associées les taxes suivantes?

/4

| Taxe | Aucun | Municipal | Provincial | Fédéral |
|-------------------------------|-------|-----------|------------|---------|
| Taxe scolaire | | | | |
| Écofrais | | | | |
| Taxe d'accise | | | | |
| Taxe sur l'hébergement | | | | |

- 7** Parmi les produits suivants, cochez ceux auxquels s'appliquent les deux taxes, soit la taxe sur les produits et les services (TPS) et la taxe de vente du Québec (TVQ).

/5

- | | | | | | |
|--------|--------------------------|-------------|--------------------------|---------------|--------------------------|
| Œufs | <input type="checkbox"/> | Alcool | <input type="checkbox"/> | Eau gazéifiée | <input type="checkbox"/> |
| Livres | <input type="checkbox"/> | Médicaments | <input type="checkbox"/> | | |

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-1**8** Dans chaque cas, nommez le facteur interne qui a influencé le consommateur.**/4**

- a) Jacob a dépensé une grande partie de l'argent gagné durant l'été pour se faire tatouer.
Il se trouve plus à la mode et plus beau avec ce tatouage.
-
- b) Monsieur Bélanger a opté pour des vêtements plus pratiques depuis qu'il a pris sa retraite.
Il achète désormais ses vêtements dans des magasins de plein air.
-
- c) La conscience environnementale de Caroline se reflète dans ses choix de consommation:
elle achète des produits certifiés biologiques autant que possible.
-
- d) Après avoir bien analysé la situation en fonction de ses besoins réels, Hao Chen a choisi
de ne pas acheter de véhicule et de s'inscrire à un service d'autopartage.
-

9 Associez chacune des situations suivantes au facteur externe qui influence les consommateurs.**/4**

- a) En visite à New York avec sa classe,
Maxence a visité une impressionnante boutique de chocolats. Il a acheté un chandail souvenir de cette marque.
- b) Thomas souhaite acheter la plus récente version d'une tablette électronique,
parce que sa tablette actuelle a été ralentie par sa dernière mise à jour.
- c) Au moment d'ouvrir un compte bancaire, Samantha se souvient des publicités colorées d'une institution financière. Elle choisit donc cette institution en particulier.
- d) Maïté a fait des achats à la boutique Mademoiselle d'affaires. Elle s'apprête à commencer un stage en comptabilité dans un cabinet prestigieux et veut soigner son apparence.

Les groupes sociaux auxquels les consommateurs appartiennent

L'environnement commercial dans lequel évoluent les consommateurs

La fréquence d'exposition des consommateurs à la publicité

L'obsolescence programmée des biens que les consommateurs achètent

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-1

- 10** Quelle est la première étape du processus d'achat rationnel, avant même de recueillir de l'information de sources fiables sur le bien ou le service désiré ?

- 11** Cochez les sources d'informations fiables et pertinentes.

- | | |
|---|--------------------------|
| Office de la protection du consommateur (OPC) | <input type="checkbox"/> |
| Espaces « commentaires » des cybercommerces | <input type="checkbox"/> |
| Les émissions d'affaires publiques | <input type="checkbox"/> |
| Les magazines spécialisés | <input type="checkbox"/> |

/1

/4

- 12** Numérotez les énoncés suivants selon les étapes du processus d'achat rationnel.

/4

| Énoncés | Ordre |
|---|-------|
| a) Umberto a trouvé trois modèles intéressants de montres électroniques. Il compare ces choix avec les critères qu'il recherche. | _____ |
| b) Umberto aimeraient acheter une montre électronique pour son entraînement de course. Certains modèles offrent des fonctionnalités qui aident à améliorer la performance. Il prend le temps de réfléchir aux caractéristiques qu'il recherche. | _____ |
| c) Umberto fait un choix en fonction de ses besoins : une montre avec les caractéristiques qu'il recherche, qui offre une bonne garantie et dont le prix respecte ses moyens. | _____ |
| d) Umberto amorce une collecte d'informations pour déterminer quelle montre électronique il achètera. Il consulte des sites Web et lit un dossier d'un magazine spécialisé. | _____ |

- 13** Les sources d'informations suivantes sont-elles fiables ou moins fiables ? Expliquez vos réponses.

/3

- a) Une humoriste populaire explique les mérites d'un modèle de voiture économique.

- b) Un magazine spécialisé publie les résultats de tests effectués sur des voitures économiques.

- c) Une émission d'affaires publiques mène une enquête sur un modèle de voiture économique.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-2

Évaluation des apprentissages (Enjeu *Consommer des biens et des services*)

CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES**/20****CHAPITRE 2 La publicité: un message à décoder**

- 1** Indiquez l'objectif de chacune des publicités suivantes : informer, sensibiliser, changer des comportements ou susciter des besoins.

/3

a) Le système de transport collectif de la ville de Québec diffuse une publicité qui invite les gens à être courtois les uns envers les autres dans les autobus.

b) Une entreprise de lait de soya biologique parraine un projet de jardins communautaires dans des écoles. L'entreprise souhaite ainsi faire appel à la conscience des gens quant à l'utilisation de produits chimiques en agriculture.

c) Pour lancer sa nouvelle console de jeu vidéo, une entreprise mène une campagne audacieuse et minimaliste qui ne révèle que le nom de la console et la date de sa sortie.

- 2** Associez chacun des exemples suivants à la stratégie publicitaire utilisée.

/4

a) Une entreprise de voitures de luxe diffuse une publicité dans laquelle on voit une personne conduire rapidement le long d'une route panoramique. On y dit que cette personne se sent enfin libre.

Culte de l'idéal

b) La chambre des notaires du Québec diffuse une publicité qui présente les avantages de faire appel à un notaire.

Appel à l'émotion

c) Un concessionnaire automobile envoie une invitation par la poste à un événement exclusif. On y offrira des rabais valides durant deux jours seulement.

Appel à la logique

d) Dans la plus récente publicité d'une chaîne de restauration rapide, on voit des familles heureuses qui mangent avec appétit au son d'une musique entraînante.

Effet de rareté

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-2

- 3** Observez la publicité suivante. Quel est son objectif principal? Expliquez comment la publicité atteint cet objectif.

/3



Objectif: _____

Explication: _____

- 4** Que risque-t-il d'arriver si vous ne portez pas attention aux traces que vous laissez et aux informations que vous partagez sur Internet? Nommez deux conséquences.

/2

- 5** Les pratiques publicitaires suivantes sont-elles autorisées ou interdites par la Loi sur la protection du consommateur et par la Loi sur la concurrence? Si elles sont interdites, dites pourquoi.

/6

- a) Une publicité explique que la consommation de gingembre augmente le niveau de concentration de 50%. Ce chiffre est tiré des résultats d'une étude partielle.

- b) Une publicité de jus de canneberges mentionne que le produit renferme des antioxydants. Un expert y présente une étude scientifique qui démontre les bienfaits d'une consommation quotidienne d'antioxydants.

- c) Une publicité qui s'adresse aux enfants présente des figurines d'animaux de la ferme qui reproduisent les sons de ces animaux.

- d) Une entreprise utilise la même chanson que son compétiteur dans ses publicités. Elle paie elle aussi les droits d'auteur.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-2

6 Laquelle de ces lois ne concerne pas la publicité ?

/1

- a)** La Loi sur la concurrence
- b)** La Loi canadienne antipourriel
- c)** La Loi sur la protection du consommateur
- d)** La Loi sur les banques

7 Qu'est-ce que le Code canadien des normes de la publicité ?

/1

- a)** Une loi canadienne qui met en place un cadre légal pour la publicité et qui encadre sa pratique.
- b)** Un code géré par un organisme sans but lucratif dont le but est de promouvoir une autoréglementation responsable de l'industrie de la publicité.
- c)** Un code développé par l'ordre professionnel des travailleurs de la publicité pour faire valoir leurs droits.
- d)** Un code d'éthique mis en place par des associations de consommateurs pour faciliter les recours des consommateurs.

Évaluation des apprentissages (Enjeu *Consommer des biens et des services*)

CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES

/50

CHAPITRE 3 Prudence avec le crédit !

- 1** De quel type de crédit à la consommation s'agit-il?

/5

Prêt étudiant • Carte de crédit • Marge de crédit
Vente à tempérament • Prêt sur gage

- a) Un émetteur de crédit a prêté la somme de 150 \$ à Thomas. Il a pris sa guitare électrique en garantie.
-
- b) Salma a obtenu un crédit préapprouvé d'un grand magasin qui lui permet de faire des achats et d'en différer le paiement.
-
- c) À sa première session d'université, Jenny a obtenu un prêt garanti par le gouvernement par le biais du Programme de prêts et bourses.
-
- d) Comme Vincent a de bonnes habitudes de paiement, son institution financière lui offre de disposer d'un montant de 2 000 \$ à même son compte bancaire.
-
- e) Raphaëlle achète une cuisinière et le marchand lui propose d'en différer le paiement et de l'étaler sur plusieurs versements.
-

- 2** Qu'est-ce qu'un taux d'intérêt usuraire?

/1

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-3**3** Dans lesquelles des situations suivantes une caution peut-elle être exigée?**/3**

- a)** Caroline n'a jamais eu recours au crédit. Elle souhaite obtenir une marge de crédit de 1 000 \$ pour démarrer son projet de petite entreprise de gâteaux faits sur mesure.
- b)** Mathias a un emploi stable et paie toutes les mensualités de sa carte de crédit. Il souhaite obtenir un crédit pour se procurer un lave-vaisselle.
- c)** Depuis son voyage en Europe, Clothilde a une dette de 6 000 \$ qu'elle tarde à rembourser. Elle souhaite partir en appartement et financer à crédit l'achat de ses électroménagers.
- d)** Steve ne paie pas toujours le montant minimum dû sur sa carte de crédit, ce qui lui vaut une mauvaise cote de crédit. Il souhaite obtenir une marge de crédit pour financer un voyage.

4 Émilie fait une demande de prêt de 3 000 \$ à son institution financière, qui la refuse. Lisez le profil financier d'Émilie. Nommez trois critères qui ont pu motiver ce refus.**/3**

Émilie a 21 ans. Elle habite dans un logement en colocation et sa part de loyer est de 300 \$ par mois. Elle a une dette de 722 \$ sur sa carte de crédit, mais elle paie le montant minimum dû chaque mois. Elle travaille sur appel pour la ville de Lachute pour un revenu moyen de 1 000 \$ par mois.

5 Marilou ira au collège Lionel-Groulx à Sainte-Thérèse en août prochain. Elle compte rester chez ses parents à Boisbriand, à 15 km du collège. Elle occupe cet été un emploi au salaire minimum qu'elle compte garder cet automne à temps partiel. Elle pense avoir recours au crédit pour acheter une voiture usagée au prix de 4 000 \$.**/4**

Proposez deux solutions à Marilou pour limiter son utilisation du crédit.

6 Qu'est-ce qui distingue l'endettement du surendettement?**/4**

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-3

7 Dans chacune des situations suivantes, quel aspect de la vie de la personne a été affecté par une mauvaise utilisation du crédit ?

/3

- a) La copine de Marc-André vient d'un milieu plus aisé que lui. Il s'est surendetté en suivant dans un voyage coûteux. Il doit maintenant travailler davantage. Il a moins de temps pour la voir et vit un stress qui le rend parfois irritable.
-

- b) Charlotte n'a pas payé le minimum dû lors des cinq derniers mois sur sa carte de crédit. Sa cote de crédit a augmenté et elle craint que son accès au crédit soit limité à l'avenir.
-

- c) Désirée s'est trop endettée et elle doit travailler davantage. Elle travaille désormais les soirs de semaine en plus des fins de semaine. Cela a un impact sur sa motivation et sur ses résultats scolaires.
-

8 Pourquoi un émetteur de crédit consulte-t-il le dossier de crédit d'un client potentiel ?

/1

- 9** Les éléments suivants sont-ils vrais ou faux ? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

/5

| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) Toute entreprise peut consulter votre dossier de crédit sans obtenir votre consentement écrit. | | |
| b) Un pointage de crédit élevé est positif, alors qu'une cote de crédit élevée n'est pas à votre avantage. | | |
| c) Au Canada, il y a deux agences privées d'évaluation de crédit. | | |
| d) Il est judicieux de vérifier votre dossier de crédit chaque année. | | |

Corrections:

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-3

- 10** Donnez trois renseignements personnels et trois renseignements financiers que contient un dossier de crédit.

/6

| Renseignements personnels | Renseignements financiers |
|---------------------------|---------------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

- 11** Pascale, 21 ans, demande un prêt de 8 000 \$ pour l'achat d'une voiture d'occasion. Elle a eu du mal ces deux dernières années à effectuer le paiement de ses mensualités et elle a oublié à quelques reprises de payer sa facture de téléphonie mobile. Elle a actuellement un solde de 700 \$ sur sa carte de crédit dont la limite de crédit est de 750 \$ et elle dispose d'une autre carte de crédit qu'elle n'utilise pas depuis plus d'un an.

/4

La demande de Pascale sera-t-elle acceptée ? Justifiez votre réponse à l'aide de trois raisons.

- 12** Indiquez quel type de contrat de crédit est associé aux situations suivantes : contrat de crédit variable, contrat de prêt d'argent ou contrat assorti d'un crédit.

/3

a) Karina a acheté des meubles pour son nouvel appartement. Le vendeur lui a offert un plan de financement avantageux. Les meubles ne lui appartiendront que lorsque la totalité du prêt sera remboursée.

b) Aïcha a demandé un prêt de 3 000 \$ à son institution financière. Elle souhaite financer l'achat d'une caméra vidéo pour ses projets en cinéma.

c) Louis-Philippe dispose d'un montant de 1 000 \$ dans sa marge de crédit, qu'il peut utiliser au besoin.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-3

13 Parmi les renseignements suivants, cochez ceux qui doivent se trouver dans un contrat de crédit variable.

/4

- a) La limite de crédit accordée
- b) Le pointage de crédit du consommateur
- c) Le paiement minimal exigé pour chaque période
- d) Un énoncé indiquant que le consommateur peut annuler le contrat dans les 30 jours
- e) Les frais d'adhésion ou de renouvellement
- f) Le délai permis pour payer le solde du crédit sans que des frais de crédit s'y ajoutent

14 Les éléments suivants traitent des droits et des responsabilités du consommateur qui souscrit un contrat de crédit variable. Sont-ils vrais ou faux ? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

/4

| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) Le consommateur a 30 jours pour effectuer le paiement minimum dû, une fois le délai expiré, s'il ne veut pas affecter son pointage de crédit. | | |
| b) Le consommateur est exempté des intérêts en cas de non-réception du relevé de compte mensuel. | | |
| c) Si le consommateur avise l'institution financière dans les 24 heures de la perte ou du vol de sa carte de crédit, il n'a pas à payer pour les transactions au compte de la carte de crédit depuis l'incident. | | |
| d) L'institution financière doit aviser le consommateur 30 jours à l'avance de tout changement au contrat de crédit. | | |

Corrections:

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-4

Évaluation des apprentissages

(Enjeu *Consommer des biens et des services*)

CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES

/35

CHAPITRE 4 Petite épargne deviendra grande

- 1** Pour chacun des cas suivants, expliquez pourquoi l'établissement d'un budget pourrait être utile.

/2

- a) Depuis l'obtention de sa carte de crédit, Juan dépense plus qu'il ne peut se le permettre.

- b) Marie-Josée envisage d'acheter un appareil-photo professionnel avant de commencer ses études en photographie.

- 2** Indiquez trois exemples de revenus envisageables pour un étudiant.

/3

- 3** Parmi les dépenses suivantes, identifiez celles qui sont des dépenses fixes et celles qui sont des dépenses variables.

/8

| Dépense | Dépense fixe | Dépense variable |
|--|--------------|------------------|
| a) La dernière épicerie de Karim lui a coûté 152,24 \$. | | |
| b) Mélanie vie en colocation et verse 350 \$ par mois pour sa part du loyer. | | |
| c) Lucas vient de recevoir son compte d'Hydro-Québec de 92,00 \$. | | |
| d) Matt a acheté une paire de chaussures à 95 \$. | | |
| e) Pour son assurance habitation, Kim verse 20,53 \$ par mois. | | |
| f) Pierre-Olivier s'est offert une sortie au cinéma pour essayer les nouveaux sièges immersifs au coût de 21 \$. | | |
| g) Fatima doit payer son titre de transport collectif mensuel de 49,75 \$. | | |
| h) Gabriel met 50 \$ par paye dans son compte d'épargne pour un projet de voyage. | | |

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-4**4** Nommez trois dépenses fixes liées à la location d'un logement.**/3**

5 Nommez trois dépenses variables liées à l'achat d'une voiture.**/3**

6 Lisez attentivement le budget suivant et répondez ensuite aux questions.**/3**

| Budget mensuel | |
|-------------------------------|------------------------------|
| Revenus | Dépenses |
| Salaire : 900 \$ | Loyer : 450 \$ |
| Allocation parentale : 100 \$ | Téléphone cellulaire : 45 \$ |
| Bourse d'étude : 200 \$ | Assurance habitation : 25 \$ |
| | Titre de transport : 105 \$ |
| | Épargne : 50 \$ |
| | Épicerie : 350 \$ |
| | Restaurant : 120 \$ |
| | Vêtements : 100 \$ |
| | Sorties : 200 \$ |
| | Autres dépenses : 20 \$ |

a) Ce budget est-il déficitaire, équilibré ou excédentaire ? _____**b)** À combien s'élèvent les dépenses fixes ? _____**c)** Donnez une façon d'améliorer ce budget.

7 Donnez deux raisons qui pourraient convaincre une personne de commencer à épargner.**/2**

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-4**8** Qu'est-ce qu'un compte enregistré ?**/2**

9 Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux ? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.**/6**

| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) Le CELI fait diminuer le revenu imposable du contribuable et permet ainsi de faire des économies d'impôt. | | |
| b) Lorsque l'on retire des sommes d'un REER, ces sommes s'ajoutent au revenu imposable. | | |
| c) Le compte REEE sert uniquement à financer les études postsecondaires. | | |
| d) Le CELI est un compte non enregistré qui permet d'épargner pour toutes sortes de projets. | | |

Corrections :

10 Les situations d'épargne suivantes sont-elles de l'épargne à long terme, à moyen terme ou à long terme ?**/3**

a) Dès la vingtaine, Fadi commence à placer son épargne dans un REER, car il est travailleur autonome et ne dispose pas d'un fonds de pension.

b) Boris met des sous de côté à chacune de ses payes afin de financer le projet de coopération internationale qu'il effectuera à la fin de la session d'hiver.

c) Camille cotise à un REER dans l'objectif d'utiliser le régime d'accession à la propriété pour acheter un premier condominium avant ses 30 ans.

Évaluation des apprentissages (Enjeu *Consommer des biens et des services*)

CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES

/30

CHAPITRE 5 Mes droits, leurs droits, nos recours

- 1** Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux ? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

| Énoncé | Vrai | Faux |
|---|-------------|-------------|
| a) Michaël veut se faire rembourser un livre acheté deux jours auparavant, parce qu'il n'en est pas satisfait. La librairie n'a pas le droit de lui refuser un remboursement. | | |
| b) Un commerçant n'affiche pas les prix unitaires ni les étiquettes-tablettes. Cette situation contrevient à la Politique d'exactitude des prix en vigueur au Québec. | | |
| c) Un four micro-ondes présente un défaut de fabrication qui engendre des risques d'incendie. L'entreprise doit procéder à un rappel du produit à ses frais. | | |

Corrections :

- 2** Nommez deux responsabilités des consommateurs.

/2

- 3** Parmi les éléments suivants, lequel n'est pas une responsabilité du commerçant ?

/1

- a) Appliquer les garanties prévues par la Loi sur la protection du consommateur.
- b) Respecter les règles d'échange et de remboursement établies.
- c) Assurer au consommateur la confidentialité des transactions effectuées.
- d) Établir le prix des garanties légales des biens de consommation.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-5**4** Parmi les éléments suivants, lequel n'est pas un droit du commerçant ?**/1**

- a)** Établir ses propres règles d'échange et de remboursement.
- b)** Fixer ses prix.
- c)** Établir les normes de sécurité associées aux biens de consommation.
- d)** Choisir de bonifier ou non la garantie légale par l'ajout d'une garantie du fabricant.

5 Identifiez le type de garantie décrite dans chacune des situations suivantes.**/3**

- a)** Jason s'est procuré une garantie prolongée au coût de 100 \$ à l'achat d'un réfrigérateur.
Si l'appareil se brise avant la fin de la garantie, Jason aura droit à une réparation gratuite.
-

- b)** Le cadenas de vélo d'Arthur ne s'ouvre plus. L'entreprise le vend pourtant comme un cadenas ayant une très longue durée de vie. Arthur peut donc retourner le cadenas au fabricant.
Si celui-ci juge que le cadenas est défectueux, il le remplacera.
-

- c)** Quand Rachel rapporte ses sandales qui se sont brisées après une semaine, le commerçant refuse de collaborer. Rachel consulte la page Web de l'Office de la protection du consommateur et elle retourne au magasin pour faire valoir que la durée de vie du produit n'était pas raisonnable. Le commerçant consent à lui échanger les sandales.
-

6 Le téléphone intelligent de Lisa a cessé de fonctionner après deux ans et trois jours. Le délai de la garantie du fabricant a expiré et Lisa n'avait pas souscrit une garantie supplémentaire. Elle compte faire valoir la garantie légale auprès du fabricant pour faire remplacer son téléphone. Or, dans ses recherches, elle remarque qu'on ne précise pas la durée d'application exacte de la garantie légale.**/1**

Pourquoi la durée de la garantie légale n'est-elle pas fixée dans la loi?

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-5

- 7** Le bien que vous avez acheté ne vous satisfait pas. Numérotez dans l'ordre les étapes qui vous permettront d'obtenir satisfaction.

/3

| Étape | Ordre |
|--|-------|
| Négocier un arrangement avec le commerçant. | |
| Envoyer une mise en demeure. | |
| Communiquer avec le service à la clientèle du commerçant. | |
| Rassembler ses preuves d'achats. | |
| Poursuivre le commerçant ou entamer une action collective. | |
| Écrire une lettre de plainte destinée à une personne plus haut placée dans l'entreprise. | |

- 8** Les énoncés suivants traitent des recours possibles des commerçants. Sont-ils vrais ou faux ? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

/5

| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) Si un commerçant envoie une lettre de mise en demeure à un mauvais payeur, il y aura un procès. | | |
| b) Un créancier pourrait faire saisir par la cour le salaire en entier d'une personne qui ne rembourse pas sa dette. | | |
| c) Un créancier peut faire inscrire une note négative au dossier de crédit du client si celui-ci omet de payer sa dette. | | |

Corrections:

- 9** Pour chacune des situations suivantes, nommez le recours utilisé par le commerçant ou le fournisseur de services.

/2

- a) Clémentine a une dette de 500 \$ sur sa carte de crédit et elle ne paie pas le montant minimum mensuel. L'institution financière en prend note, ce qui a pour effet de limiter l'accès au crédit pour Clémentine.

- b) Comme Mehdi n'arrivait pas à payer ses dettes, son institution financière a entamé des procédures afin que le montant dû soit automatiquement retiré de son salaire.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-5

- 10** Certains organismes ont le mandat de renseigner la population sur les différents aspects liés à la consommation.

/5

Associez chacun des mandats suivants à l'organisme correspondant.

- a) Informer les propriétaires et les locataires de leurs droits et de leurs responsabilités, et régler des litiges en matière de bail résidentiel.
- b) Informer les consommateurs sur leurs droits et leurs responsabilités et, parfois, entreprendre des recours collectifs.
- c) Veiller à l'application de quatre lois provinciales, dont la Loi sur la protection du consommateur.
- d) Vulgariser le droit.
- e) Surveiller et encadrer l'industrie financière.

Éducaloï

Office de la protection du consommateur

Association de consommateurs

Régie du logement

Autorité des marchés financiers

- 11** Laquelle des pratiques suivantes est permise par la Loi sur la protection du consommateur?

/1

- a) Ne pas fournir de garantie supplémentaire sur les biens de consommation.
- b) Inscrire une date d'expiration sur une carte prépayée de magasin.
- c) Imposer des frais d'activation pour une carte cadeau.
- d) Falsifier l'odomètre d'un véhicule d'occasion qui a moins de cinq ans.

- 12** Pour chaque situation d'achat en ligne, identifiez l'élément qui indique qu'il pourrait s'agir de cybercommerce frauduleux.

/2

- a) Sandra trouve le manteau de ses rêves sur le site Web d'un commerçant italien qu'elle ne connaît pas. L'adresse du site commence par http et la politique de remboursement est spécifiée au bas de la page Web.
-
-

- b) Nigel a reçu un courriel d'une entreprise qu'il ne connaît pas et qui lui offre des rabais incroyables sur des lunettes de soleil. Selon les coordonnées affichées, le commerçant est indien. Cependant, les prix sont affichés en dollars canadiens.
-
-

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-6**Évaluation des apprentissages (Enjeu Poursuivre des études)****CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES****/25****CHAPITRE 6 À chacun son emploi!**

- 1** Parmi les critères suivants, trois ne devraient pas être considérés pour déterminer le salaire des employés. Encerclez-les.

/3

- | | |
|--|---|
| a) La scolarité | e) L'âge |
| b) L'appartenance ethnique | f) Le rendement |
| c) L'expérience | g) Le sexe |
| d) Les qualifications professionnelles | h) Les fonctions et les responsabilités |

- 2** Les énoncés suivants sont-ils vrais ou faux? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

/7

| Énoncé | Vrai | Faux |
|---|-------------|-------------|
| a) Au Canada, les femmes représentent 50 % des travailleurs qui reçoivent le salaire minimum. | | |
| b) Certains métiers sont réglementés et leur pratique exige de posséder un certificat de qualification professionnelle d'Emploi-Québec. C'est le cas des métiers du domaine de la construction. | | |
| c) Les jeunes de moins de 25 ans représentent plus de la moitié des travailleurs qui reçoivent le salaire minimum. | | |
| d) Aucun travailleur ne peut recevoir un salaire inférieur au salaire minimum. | | |
| e) Un travailleur autonome n'est pas un salarié. Il travaille à son compte en réalisant des contrats pour différents clients. | | |

Corrections:

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-6**3** Associez chacune des situations suivantes au type de rémunération approprié.**/5**

a) Sandra est serveuse dans un restaurant. Elle s'efforce d'offrir un bon service aux clients qu'elle sert dans l'espoir qu'ils la rétribuent adéquatement à la fin de leur repas.

Montant forfaitaire

b) Mélissa travaille 12 heures par semaine comme caissière dans une épicerie. Elle est capable de calculer précisément combien d'argent elle gagne par semaine.

Salaire à la pièce

c) Sébastien est vendeur dans un magasin de produits électroniques. En plus de son salaire horaire, il reçoit 2 % du total de ses ventes.

Salaire horaire

d) Jonathan est graphiste et réalise des mandats pour plusieurs clients. Sa rémunération est établie dans les contrats qu'il signe avec eux, et ce, peu importe le nombre d'heures qu'il consacre à la réalisation des mandats.

Salaire au pourboire

e) Rebecca est très habile en couture. Pour obtenir un revenu additionnel, elle coud chez elle pour le compte d'une entreprise qui lui verse un montant fixe pour chaque vêtement correctement assemblé.

Salaire à la commission

4 Coralie est à la recherche d'un emploi. Numérotez les étapes suivantes selon l'ordre dans lequel elle devrait les accomplir.**/5**

| Étape | Ordre |
|--|-------|
| a) Elle se prépare adéquatement à l'entrevue et y fait bonne impression. | |
| b) Elle consulte les offres d'emploi. | |
| c) Elle dresse une liste de ses besoins, de ses préférences et de ses champs d'intérêt, et prépare ensuite son curriculum vitæ. | |
| d) Elle appelle l'employeur à la suite de l'entrevue pour lui confirmer son intérêt pour l'emploi. | |
| e) Elle postule pour un emploi qui l'intéresse en soumettant son CV et une lettre de motivation. | |

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-6

5 Nommez quatre stratégies de recherche d'emploi.

/4

- 1) _____

- 2) _____

- 3) _____

- 4) _____

6 Parmi les ressources suivantes, laquelle n'est pas une ressource d'aide à la recherche d'emploi? Encerclez-la.

/1

- a) Emploi-Québec
- b) Le réseau des carrefours jeunesse-emploi
- c) La Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST)
- d) Les centres locaux d'emploi
- e) Les agences de placement

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-7**Évaluation des apprentissages (Enjeu *Poursuivre des études*)****CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES**

/25

CHAPITRE 7 Investir pour l'avenir

- 1** Pour chacune des situations suivantes, identifiez les sources de financement et les dépenses liées aux études.

/8

- a) Gabriella poursuit des études universitaires en sciences infirmières. Elle habite dans les résidences de l'université. Ses parents payent ses frais de scolarité. Pour payer les frais de résidence, elle utilise le REEE auquel ont contribué ses grands-parents.

Sources de financement: _____

Dépenses: _____

- b) Cheng habite chez ses parents. Il est inscrit en scénographie au cégep. Il n'a aucun droit de scolarité à payer, mais les frais divers totalisent 347 \$. Cet été, il a travaillé à temps plein et réussi à accumuler des épargnes. Il a aussi obtenu une bourse d'excellence.

Sources de financement: _____

Dépenses: _____

- c) Greta est inscrite au DEP en secrétariat juridique. Elle n'a aucun droit de scolarité à payer, mais elle doit acquitter des frais administratifs de 81 \$ par année. Aussi, comme elle a plus de 18 ans, elle doit acheter ses manuels scolaires. Elle a une marge de crédit étudiante et travaille à temps partiel dans un commerce.

Sources de financement: _____

Dépenses: _____

- d) Ian travaille à temps partiel tout en faisant un certificat en finance à l'université. Il doit payer les droits de scolarité en plus de frais divers (reproduction et cotisation à l'association étudiante). Il a obtenu des prêts et bourses du gouvernement.

Sources de financement: _____

Dépenses: _____

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-7**2** Lequel des énoncés suivants concernant les REEE est faux ? /1

- a)** Une étudiante ou un étudiant peut cotiser à son propre REEE.
- b)** Si le bénéficiaire ne poursuit pas d'études postsecondaires, le placement ne peut être encaissé.
- c)** Les gouvernements versent des subventions dans un REEE.
- d)** Un REEE est un compte enregistré.

3 Associez chacune des situations décrites au facteur qui influe sur le coût des études. /3

- a)** Pour poursuivre des études en design graphique au cégep de Jonquière, Ludovic doit acheter du matériel informatique.
- b)** Myra compare sa facture de frais de scolarité de l'Université de Montréal à celle de sa sœur inscrite au cégep de Sherbrooke.
- c)** Victor a quitté la demeure de ses parents à Chibougamau pour aller étudier au cégep de Rouyn-Noranda.

Niveau d'enseignement

Programme choisi

Emplacement de l'établissement

4 Donnez deux avantages du Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études. /2

5 Quel énoncé explique le mieux la principale obligation associée à l'obtention d'un prêt étudiant ? /1

- a)** À la fin des études, les bourses doivent être utilisées pour rembourser le prêt.
- b)** Le gouvernement rembourse le prêt étudiant si les études sont terminées dans les délais attendus.
- c)** Les étudiants disposent d'un délai de douze mois pour rembourser le prêt sans intérêt à l'institution financière.
- d)** Les étudiants doivent rembourser le prêt à la fin de leurs études ou à l'abandon de celles-ci.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-7

6 Les étudiants ci-dessous ne sont pas admissibles au Programme de prêts et bourses. **/6**
Dans chaque cas, expliquez pourquoi.

- a) Mélia réside à Ottawa et elle demande des prêts et bourses pour étudier au cégep de Gatineau.

- b) Pierre-Olivier habite chez ses parents à Saint-Lambert et il étudie en médecine dentaire. Ses parents sont tous les deux dentistes et ont de bons revenus.

- c) Après son baccalauréat en chimie, Allye a renouvelé son statut de résidente permanente et elle commence un deuxième baccalauréat à temps partiel en kinésiologie. Son prêt étudiant est actuellement de 37 000 \$.

7 Les énoncés suivants en lien avec le calcul de l'aide financière sont-ils vrais ou faux? **/4**
Corrigez les énoncés qui sont faux.

| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) En plus du revenu des parents, le nombre d'enfants à leur charge est aussi considéré dans le calcul du montant de l'aide financière accordée. | | |
| b) Les étudiants qui quittent le domicile familial pour vivre en appartement obtiennent un statut d'étudiant autonome et deviennent admissibles à l'aide financière. | | |
| c) Le fait de vivre avec son conjoint ou sa conjointe qui travaille à temps plein réduit le montant de l'aide financière accordée. | | |

Corrections :

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-8**Évaluation des apprentissages (Enjeu *Intégrer le monde du travail*)****CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES****/20****CHAPITRE 8 Petit guide de la conciliation études-travail**

- 1** Nommez trois avantages liés au fait d'avoir un travail rémunéré pendant les études.

/3

Avantage financier: _____

Avantage professionnel: _____

Avantage personnel: _____

- 2** Associez chaque situation décrite ci-dessous à un inconvénient lié au fait de travailler pendant les études.

/5

a) Edwidge a remarqué qu'elle consacre moins de temps à l'étude depuis qu'elle partage ses journées entre ses cours et son emploi de préposée à l'accueil.

1. Diminution du rendement scolaire

b) Marilou travaille plusieurs soirs par semaine dans un restaurant. Elle reçoit de bons pourboires, mais les réveils sont difficiles les matins de cours.

2. Diminution des heures de sommeil et de sa qualité

c) Depuis que Matthieu a commencé à travailler dans un commerce, ses notes ont diminué.

3. Réduction du temps consacré à la socialisation

d) Alessandro étudie à temps plein et travaille plus de 20 heures par semaine. Il se sent très fatigué, mais comme il a des dettes à rembourser, il ne peut réduire ses heures de travail. À ce rythme, il devra inévitablement faire des choix.

4. Diminution de l'énergie à mettre dans ses études

e) Jessica a cessé son engagement dans l'association étudiante, car son emploi dans un dépanneur ne lui permettait plus d'assister aux réunions.

5. Risque d'abandon des études

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-8

- 3** Un énoncé, parmi les énoncés suivants, est faux. Indiquez lequel, puis corrigez-le

/4

| Énoncé | Vrai | Faux |
|---|------|------|
| a) L'obtention d'un diplôme augmente la précarité d'emploi, car les employés qualifiés sont plus facilement remplaçables. | | |
| b) L'obtention d'un diplôme permet souvent d'obtenir un emploi plus valorisant et plus stable. | | |
| c) L'obtention d'un diplôme permet souvent une meilleure rémunération et de meilleures conditions de travail. | | |

Corrections:

- 4** Lisez les situations suivantes. Décrivent-elles une bonne ou une mauvaise conciliation études-travail ? Expliquez votre réponse.

/6

- a) Simone a conservé son emploi d'été durant ses études. Son employeur lui demande de travailler au moins 25 heures par semaine. Inscrite à l'université à temps plein, Simone ne s'absente pas de ses cours, mais elle consacre moins de temps à l'étude.

- b) Enzo a obtenu un emploi dans son cégep par l'entremise du Programme études-travail. Il travaille 15 heures par semaine. Ce revenu, combiné à son prêt et sa bourse, lui permet de payer ses frais de subsistance.

- c) Justin étudie à temps plein et travaille 30 heures par semaine dans un café. Pour « gagner » un peu de temps, il mange au travail. Il espère épargner assez d'argent pour partir en vacances durant la relâche scolaire.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-8

5 Lequel des énoncés suivants concernant le Programme études-travail est faux?

/2

- a)** Le Programme études-travail s'adresse aux étudiants qui éprouvent des difficultés financières.
- b)** Le Programme études-travail est entièrement financé par le gouvernement, qui en fixe les paramètres.
- c)** Le Programme études-travail permet d'obtenir des emplois à l'intérieur de l'établissement d'enseignement.
- d)** Pour avoir droit au Programme études-travail, il faut être étudiant à temps plein.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-9

Évaluation des apprentissages (Enjeu *Intégrer le monde du travail*)

CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES**/40****CHAPITRE 9 Pleins feux sur le monde du travail**

- 1** Nommez deux secteurs encadrés par le Code canadien du travail.

/2

- 2** Lequel des éléments suivants sur la Loi sur les normes du travail est faux ?

/1

- a) Elle s'applique à tous les travailleurs du Québec.
- b) Elle encadre entre autres la durée d'une semaine normale de travail, les vacances et les congés.
- c) Elle ne s'applique qu'au Québec.
- d) C'est la CNESST qui veille à son application.

- 3** Les avantages suivants font-ils partie des dispositions de la Loi sur les normes du travail ou sont-ils des avantages supplémentaires offerts par l'employeur ?

/4

| | Norme du travail | Avantage supplémentaire |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| a) Un employé ayant moins de cinq ans de service peut bénéficier de deux semaines de vacances continues, soit 4 % d'indemnité. | | |
| b) Une employée est payée le double de son salaire horaire habituel pour les heures supplémentaires travaillées. | | |
| c) Un employé a droit à cinq jours de congé payés pour chacun des jours entre Noël (25 décembre) et le jour de l'An (1 ^{er} janvier). | | |
| d) Une employée a droit à une indemnité lorsqu'elle travaille à l'occasion d'un jour férié. | | |

- 4** Les normes du travail sont-elles respectées dans les situations suivantes ? Si elles ne le sont pas, expliquez pourquoi.

/3

- a) Lorsque son employeur licencie Marie-Claude avant la fin de ses trois mois d'essai, il lui verse une indemnité de 2 %, car elle n'a pas terminé sa période d'essai.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-9

b) L'employeur de Maëlle lui demande de rentrer au travail pour remplacer son collègue malade. Bien qu'elle ne travaille finalement que deux heures, son employeur lui verse un salaire équivalant à trois heures travaillées.

c) Pascal est employé dans une colonie de vacances. Il travaille plus de 40 heures par semaine, mais n'est pas payé une fois et demie son salaire pour les heures supplémentaires qu'il effectue.

5 Quelle est la différence entre l'équité salariale et l'égalité salariale ?

/4

6 Parmi les éléments suivants, déterminez les droits des travailleurs garantis par la Charte des droits et libertés de la personne.

/4

- a)** Une rémunération établie sans égard à la grossesse.
- b)** Une rémunération établie sans égard à la religion.
- c)** Une rémunération établie sans égard à l'ancienneté.
- d)** Une rémunération établie sans égard à l'âge.

7 Nommez deux institutions publiques ou organismes publics qui peuvent venir en aide aux travailleurs en cas de litige avec leur employeur.

/2

8 Parmi les énoncés suivants, lequel n'est pas un rôle du syndicat ?

/1

- a)** Négocier une convention collective avec l'employeur.
- b)** Faire respecter intégralement la convention collective.
- c)** Faire respecter les normes du travail.
- d)** Défendre les intérêts de ses membres.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-9

- 9** Les énoncés suivants font référence aux droits des travailleurs et aux obligations des employeurs. Sont-ils vrais ou faux ? Si vous indiquez qu'un énoncé est faux, corrigez-le.

/8

| Énoncé | Vrai | Faux |
|--|------|------|
| a) Christian avise son employeur qu'il est victime de harcèlement de la part de son collègue. L'employeur lui répond que les conflits entre les employés ne relèvent pas de sa gestion et qu'ils doivent s'entendre entre eux. | | |
| b) Après deux ans au service de son employeur, Alba vient de recevoir un avis écrit de cessation d'emploi qui met fin à son emploi immédiatement et sans compensation. Elle n'a aucun recours face à son employeur. | | |
| c) Perla a besoin d'un téléphone cellulaire pour effectuer son travail. L'employeur est dans l'obligation de lui fournir un téléphone ainsi qu'un forfait de téléphonie. | | |
| d) Liam est un jeune journaliste. Il accepte un emploi auprès d'une agence de presse pour gagner de l'expérience. Après trois mois, il demande une augmentation de salaire. L'entreprise peut refuser sa demande. | | |
| e) Après le travail, Abdel et ses collègues organisent une rencontre pour planifier la formation d'un syndicat. Abdel risque d'être congédié parce qu'il n'a pas été loyal envers son employeur. | | |

Corrections :

- 10** Pour chacune des situations, identifiez quelle responsabilité ou obligation le travailleur ou la travailleuse n'a pas respectée.

/4

- a) Nathan est employé dans un commerce au détail. En conflit avec son employeur, il a demandé à ses amis de boycotter le commerce dans une publication sur les réseaux sociaux.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-9

b) Mikaela a un contrat de traduction avec une firme montréalaise. Débordée par ses obligations scolaires, elle a demandé à sa sœur d'effectuer quelques contrats à sa place.

c) Steve travaille dans un atelier. Cet après-midi, il n'a pas porté ses lunettes de protection lorsqu'il a fait le polissage de pièces de métal, car il ne les trouvait plus.

d) Eugénie s'est trouvé un nouvel emploi. Elle a avisé son employeur actuel qu'elle quittait son emploi sur-le-champ.

11 Dans chaque cas, dites pourquoi il s'agit de chômage.

/2

a) Joséphine travaille dans l'industrie du tourisme aux Îles-de-la-Madeleine. Elle est mise à pied à la fin de la saison touristique en septembre.

b) Ahmed entrat des données dans un système informatique pour une entreprise financière. L'implantation d'un nouveau système a entraîné sa mise à pied.

12 Quelle est la fonction des prestations d'assurance-emploi ?

/2

13 Pourquoi les personnes suivantes ne sont-elles pas admissibles à l'assurance-emploi ?

/3

a) Lou-Anne a été mise à pied de l'entreprise en aéronautique pour laquelle elle travaille. Elle décide de partir en voyage en Amérique du Sud pour réfléchir à son avenir.

b) Zachary a démissionné volontairement de son emploi en informatique, car il ne se plaît plus chez cet employeur.

c) Ousmane est travailleur autonome. Il ne paie pas d'assurance-emploi. Il décide de cesser ses activités pour tenter de trouver un emploi au sein d'une entreprise.

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES Fiche EV-10**Évaluation des apprentissages
(Enjeu *Intégrer le monde du travail*)****CRITÈRE 1: MAÎTRISE DES CONNAISSANCES****/30****CHAPITRE 10 Parlons salaire, revenu et impôt**

- 1** Les avantages sociaux suivants font-ils partie des dispositions de la Loi sur les normes du travail ou sont-ils des avantages sociaux facultatifs offerts par l'employeur ?

/5

| | Loi sur les normes du travail | Avantage social supplémentaire |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| a) En plus de ses vacances annuelles payées, Nathan a une banque de congés pour maladie qu'il peut utiliser au besoin, sans être pénalisé. | | |
| b) Karine a profité de ses deux semaines de vacances payées pour faire un voyage au Costa Rica l'été dernier. | | |
| c) Lorsque Justine va chez le dentiste, ses assurances collectives remboursent la totalité des coûts pour ses soins. | | |
| d) L'employeur de Philippe rembourse les frais de scolarité de ses employés pour encourager la formation continue. | | |
| e) Silvia peut remplacer le paiement des heures supplémentaires qu'elle a travaillées par un congé payé équivalent. | | |

- 2** Les énoncés ci-dessous sont-ils vrais ou faux ? Corrigez les énoncés qui sont faux.

/5

| Énoncé | Vrai | Faux |
|---|-------------|-------------|
| a) Tous les travailleurs ont droit à un régime d'assurance financé en tout ou en partie par l'employeur. | | |
| b) Certains employeurs offrent la possibilité de formation et de développement professionnel comme avantage social. | | |
| c) Les bonus ne font pas partie de la rémunération directe et ne figurent pas sur le bulletin de paye. | | |

Corrections :

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-10

3 Observez l'exemple de bulletin de paye suivant et répondez aux questions.

/5

| IDENTIFICATION | |
|---|--|
| Nom du salarié ou de la salariée | Nguyen |
| Prénom du salarié ou de la salariée | L. |
| Emploi du salarié ou de la salariée | Préposé |
| Nom de l'employeur | Café Métropole |
| Période de travail correspondant au paiement du | Année Mois Jour 2017 10 29 au Année Mois Jour 2017 11 10 |

| SALAIRE | DÉDUCTIONS |
|---|--|
| Heures rémunérées au taux régulier 12,00 \$ <i>Taux horaire</i> × 80 <i>Nombre d'heures</i> = 960 \$ | Impôt provincial 66,32 \$ Régime de rentes du Québec (RRQ) 51,84 \$ Assurance-emploi 12,19 \$ Régime québécois d'assurance parentale (RQAP) 5,26 \$ Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) 0 \$ Régime d'assurance collective – Assurance invalidité de courte et de longue durée 0 \$ Cotisation syndicale 14,40 \$ Total des déductions 198,65 \$ |
| Salaire brut (salaire + indemnités) 960 \$ | SALAIRE NET (salaire brut – total des déductions) 761,35 \$ |

a) Nommez deux retenues à la source obligatoires.

b) Nommez une retenue à la source qui n'est pas obligatoire, mais qui est facultative et peut varier selon l'employeur.

c) Quels sont les deux éléments manquants ?

4 Nommez un revenu imposable différent des revenus d'emploi.

/1

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-10

5 Parmi les énoncés suivants concernant l'impôt sur le revenu prélevé par l'État, lequel est faux ? Encerclez-le.

/1

- a) Au Canada, l'impôt a d'abord été prélevé en 1917, pour soutenir l'effort de guerre.
- b) Afin de respecter le principe d'égalité, le Canada applique un taux d'imposition unique.
- c) L'impôt sur le revenu permet une répartition plus équitable de la richesse.
- d) L'impôt sur le revenu sert à financer les services et les programmes sociaux.

6 Comment calcule-t-on l'impôt des contribuables québécois ?

/2

7 Arthur cumule trois emplois qui lui rapportent chacun un revenu brut de 8 000 \$ par année. Payera-t-il de l'impôt ?

/2

8 Sam affirme qu'elle n'a pas à produire une déclaration de revenus, puisque son employeur applique des retenues à la source sur son salaire.
Pourquoi Sam a-t-elle tort ?

/2

9 Décrivez une conséquence personnelle et une conséquence sociale de la fraude fiscale.

/2

ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES (suite) Fiche EV-10**10** Associez chacune des situations décrites au type de fraude fiscale dont il s'agit.

/5

- a) Le bar Nuit bleue utilise des stratagèmes pour falsifier ses déclarations de revenus.
- b) James tire ses revenus de la vente illégale de marchandise et ne déclare pas ses revenus.
- c) Julie est payée en argent comptant, ce qui lui permet de ne pas déclarer ses revenus.
- d) Sandrine a demandé des crédits d'impôt pour étudiants, même si elle n'est plus étudiante depuis cinq ans.
- e) Charles accepte de payer un plombier en argent comptant pour ne pas payer de taxes.

1. Le travail au noir**2.** L'omission de payer les taxes**3.** La planification fiscale agressive**4.** La vente illicite de biens et de services**5.** La réclamation illégale de déductions fiscales

**Le guide se poursuit
à la page suivante.**

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE Fiche EV-Enjeu 1

Évaluation de la compétence (Enjeu *Consommer des biens et des services*)

CRITÈRE 2: JUSTIFICATION APPROPRIÉE DU CHOIX

MISE EN SITUATION

Alicia quittera la maison de ses parents pour aller vivre en appartement le mois prochain. Elle touche un revenu régulier grâce à son emploi à temps partiel et dispose d'exactement 2 000 \$ dans son compte d'épargne, ce qui n'est pas énorme compte tenu des nombreux éléments qu'elle doit se procurer. Parmi ceux-ci, les quatre électroménagers (cuisinière, réfrigérateur, laveuse, sécheuse) constituent un achat primordial.

Après avoir consulté des magazines et des sites Web spécialisés, Alicia a sélectionné des modèles d'électroménagers neufs d'assez bonne qualité à des prix raisonnables au magasin Électroménagerie. On peut les payer à l'achat, ou par versements égaux et sans intérêts pendant 24 mois. Les prix incluent la livraison.

Le tableau suivant présente cette option.

| Option | Coût d'achat | Garantie | Durée de vie utile |
|-----------------------|--|--|---|
| Électroménagers neufs | 1 099,00 \$ (laveuse et sécheuse) + 1 549,00 \$ (cuisinière et réfrigérateur) + taxes <hr/> 3 044,54 \$ | Garantie d'un an sur les pièces et la main d'œuvre | Puisqu'il s'agit d'électroménagers neufs, on peut estimer environ 10 ans. |

Alicia a également envisagé d'acheter des électroménagers d'occasion. Au fil de ses recherches, elle réalise que la valeur de ces biens de consommation diminue beaucoup au fil du temps : elle serait donc en mesure de s'en procurer à des prix très abordables. Cependant, la livraison n'est pas incluse. Alicia doit louer un camion et demander l'aide de deux amis pour le transport. Puisque ces électroménagers sont assez lourds, un risque de bris, ou même de blessure, n'est pas à exclure.

| Option | Coût d'achat | Garantie | Durée de vie utile |
|----------------------------|---|-----------------|---|
| Électroménagers d'occasion | 250,00 \$ (non taxables) + 100,00 \$ (location du camion) <hr/> 350,00 \$ | Aucune garantie | Puisqu'il s'agit d'électroménagers d'occasion, on peut difficilement l'estimer. |

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) Fiche EV-Enjeu 1

Le tableau suivant présente les moyens de financement dont Alicia dispose pour payer ses électroménagers.

| Option | Moyen de financement | Liquidités restantes après l'achat |
|--|---|--|
| 1. Électroménagers neufs (3 044,54 \$) payés à l'achat | <ul style="list-style-type: none"> Prêt personnel de 3 000 \$ à un taux d'intérêt de 8 %, complété par 44,54 \$ de ses épargnes Paiements de 94,01 \$ par mois pendant 3 ans pour rembourser le prêt Montant total payé: $3\ 384,36\\$ + 44,54\\$ = 3\ 428,90\\$ | $\begin{array}{r} 2\ 000,00\$ \\ - \quad 44,54\$ \\ \hline 1\ 955,46\$ \end{array}$ |
| 2. Électroménagers neufs (3 044,54 \$) payés en 24 versements égaux sans frais ni intérêts | <ul style="list-style-type: none"> Contrat assorti d'un crédit (vente à tempérament) Paiements de 126,86 \$ par mois pendant 2 ans Montant total payé: 3 044,54 \$ | $\begin{array}{r} 2\ 000,00\$ \\ - \quad 126,86\$ \\ \hline 1\ 873,14\$ \end{array}$ |
| 3. Électroménagers d'occasion (350 \$) | <ul style="list-style-type: none"> Épargnes Montant total payé: 350 \$ | $\begin{array}{r} 2\ 000,00\$ \\ - \quad 350,00\$ \\ \hline 1\ 650,00\$ \end{array}$ |

Pour alimenter sa réflexion, Alicia a demandé conseil à des proches qui ont déjà acheté des électroménagers.

Son oncle Alain

Il a acheté de nouveaux électroménagers au magasin Électroménagerie il y a quelques années. Il disposait de beaucoup de liquidités et les a payés à l'achat. Il en était satisfait, mais il a dû les revendre à une fraction du prix lorsqu'il a emménagé avec sa nouvelle conjointe, qui avait déjà un ensemble d'électroménagers.

Son amie Sabrina

Elle a trouvé un réfrigérateur d'occasion en consultant les petites annonces en ligne et l'a payé à l'achat. Après 6 mois, son réfrigérateur s'est brisé. La réparation lui a coûté 125 \$ au total. Malgré tout, elle est satisfaite de son réfrigérateur obtenu à un prix modique.

Sa voisine Leyli

Elle a acheté des électroménagers neufs dans un autre magasin il y a quelques mois. Elle a choisi de les acheter à crédit. Avec le recul, elle réalise cependant que les paiements mensuels représentent un fardeau financier non négligeable qui implique des sacrifices.

Son ami Jacob

Il a trouvé des électroménagers d'occasion sur les petites annonces en ligne et les a payés à l'achat. Alicia l'a aidé à les transporter et à les monter au troisième étage de l'immeuble. La poignée du réfrigérateur a d'ailleurs été endommagée durant le transport. Jacob est tout de même satisfait de son achat.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) **Fiche EV-Enjeu 1**

VOTRE TÂCHE

Vous êtes une amie ou un ami d'Alicia. Elle vous demande de l'aider à faire les meilleurs choix possibles par rapport à ces questions :

- a)** Quels électroménagers acheter?
 - b)** Quel moyen de financement choisir?

Vous devez écrire un texte de 200 à 250 mots pour conseiller Alicia. Dans votre texte, donnez au moins trois avantages de l'option choisie et trois inconvénients des options rejetées.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) **Fiche EV-Enjeu 1**

2 : L'avantage présenté est pertinent et exact.

1: L'avantage présenté est plus ou moins pertinent ou exact.

0: L'avantage présenté n'est pas pertinent ou est inexact.

2 : L'inconvénient présenté est pertinent et exact.

1: L'inconvénient présenté est plus ou moins pertinent ou exact.

0: L'inconvénient présenté n'est pas pertinent ou est inexact.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE Fiche EV-Enjeu 2**Évaluation de la compétence
(Enjeu *Poursuivre des études*)****CRITÈRE 2: JUSTIFICATION APPROPRIÉE DU CHOIX****MISE EN SITUATION**

Julie termine ses études secondaires. Plusieurs personnes dans son entourage travaillent dans le domaine de la santé, et la profession d'infirmière l'intéresse particulièrement. Ses recherches lui ont permis de déterminer trois emplois liés à cette profession.

| Emploi | Formation | Salaire annuel | Salaire horaire maximal | Perspectives d'emploi |
|------------------------|---|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| Infirmière auxiliaire | Diplôme d'études professionnelles (DEP) en santé, assistance et soins infirmiers – 2 ans | 37 000 \$ à 48 000 \$ | 27,78 \$ | Très bonnes |
| Infirmière | Diplôme d'études collégiales (DEC) technique en soins infirmiers – 3 ans | 42 700 \$ à 68 000 \$ | 35,50 \$ | Excellent |
| Infirmière clinicienne | Diplôme d'études collégiales (DEC) préuniversitaire – 2 ans Baccalauréat en sciences infirmières – 3 ans | 43 400 \$ à 82 900 \$ | 43,25 \$ | Excellent |

Julie n'est pas certaine de pouvoir financer de longues études. Elle aspire toutefois à avoir beaucoup de responsabilités : c'est stimulant pour elle. Et c'est sûr qu'un salaire plus élevé est alléchant !

Le tableau suivant présente l'ensemble des moyens de financement dont Julie dispose pour payer ses études.

| Moyen de financement | Montant disponible |
|---|--|
| Économies personnelles | 1 000 \$ |
| Revenus d'un emploi d'été | 3 000 \$ par été |
| Revenus d'un emploi à temps partiel durant l'année scolaire | Au besoin, Julie serait prête à travailler à temps partiel. |
| Aide financière des parents | 0 \$ (Ses parents, qui ont des revenus modestes, ne sont pas en mesure de l'aider financièrement.) |
| Régime enregistré d'épargne-études (REEE) | 4 700 \$ au moment de commencer les études |
| Prêt du Programme de prêts et bourses | Résultats des simulations pour la 1 ^{re} année d'études: – 2 040 \$ pour la formation professionnelle – 2 016 \$ pour la formation collégiale |
| Bourse du Programme de prêts et bourses | Résultats des simulations pour la 1 ^{re} année d'études: – 5 800 \$ pour la formation professionnelle – 6 100 \$ pour la formation collégiale |

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (*suite*) Fiche EV-Enjeu 2

Julie sait que le fait de poursuivre ses études implique beaucoup de dépenses. Elle habite dans une région éloignée et les établissements scolaires de niveaux professionnel et collégial les plus près de chez elle se trouvent à plus de 100 km. L'université est encore plus loin. Il est donc certain qu'elle devra vivre en appartement ou dans une résidence étudiante pour poursuivre ses études. Elle considère qu'elle aura besoin d'environ 18 000 \$ par année pour des études professionnelles et collégiales, et d'environ 20 000 \$ par année pour des études universitaires.

Pour alimenter sa réflexion, Julie a pris des notes sur la situation de proches qui, avant elle, ont poursuivi des études.

Son cousin Nathan

- Il a suivi le programme Techniques d'inalothérapie au cégep.
- Il a fait le choix de travailler seulement durant l'été pour pouvoir se concentrer sur ses études durant le reste de l'année.
- Il a dû demander un prêt personnel, car les montants reçus du Programme de prêts et bourses ne suffisaient pas.
- Il a terminé ses études avec une dette de 25 000 \$, mais il considère qu'il a fait un bon investissement parce qu'il a vite trouvé un emploi avec un bon salaire.

Une amie de la famille, Malika

- Elle a suivi le programme Techniques policières au cégep.
- Elle ne pouvait pas compter sur l'aide de ses parents ni obtenir d'aide du Programme de prêts et bourses, car le revenu familial était trop élevé.
- Elle a travaillé environ 20 heures par semaine pendant ses études. Son horaire chargé l'obligeait à être disciplinée.
- Elle a aussi dû demander un petit prêt personnel.

Sa cousine Sophie

- Elle a fait des études en droit à l'université.
- Ses parents ont pu financer presque complètement ses études grâce au REEE auquel ils cotisaient depuis longtemps.
- Elle a aussi investi ses économies dans son REEE à 17 ans, car le plafond des cotisations n'avait pas été atteint.
- Elle n'a travaillé que durant l'été.
- Grâce au REEE et à son emploi d'été, elle a eu la chance de faire ses études sans s'endetter.

Son ami Jason

- Il a fait un DEP en mécanique automobile.
- Il n'aimait pas particulièrement l'école et voulait intégrer rapidement le marché du travail pour pouvoir partir en voyage.
- Il a reçu un prêt du Programme de prêts et bourses.
- Il a aussi travaillé durant ses études parce qu'il trouvait important de ne pas trop s'endetter.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (*suite*) **Fiche EV-Enjeu 2**

VOTRE TÂCHE

Vous êtes une amie ou un ami de Julie. Elle vous demande de l'aider à faire les meilleurs choix possibles par rapport à cette question :

Quel programme d'études choisir et comment financer ses études ?

Vous devez écrire deux textes d'environ 150 mots chacun pour conseiller Julie.

- a)** Dans le premier texte, nommez le programme d'études que vous recommandez à Julie et expliquez votre choix en donnant au moins trois avantages du programme choisi et deux inconvénients des programmes rejétés.

b) Dans le second texte, nommez les moyens de financement que vous recommandez à Julie et expliquez votre choix en donnant au moins trois avantages des moyens de financement choisis et deux inconvénients des moyens de financement rejétés.

a) Le programme d'études recommandé:

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) **Fiche EV-Enjeu 2**

b) Les moyens de financement des études recommandés :

| Justification appropriée du choix | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-------------------------|---|---|-------------------------|--|---|------------------------------|---|---|-----------------------------|---|--------------|--|
| L'élève présente trois avantages du programme d'études choisi. | | | | | | | L'élève présente deux inconvénients des programmes d'études rejetés. | | | | | | | Total /20 | |
| 1 ^{er} avantage | | | 2 ^e avantage | | | 3 ^e avantage | | | 1 ^{er} inconvénient | | | 2 ^e inconvénient | | | |
| 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | | |
| L'élève présente trois avantages des moyens de financement choisis. | | | | | | | L'élève présente deux inconvénients des moyens de financement rejetés. | | | | | | | | |
| 1 ^{er} avantage | | | 2 ^e avantage | | | 3 ^e avantage | | | 1 ^{er} inconvénient | | | 2 ^e inconvénient | | | |
| 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | | |

2 : L'avantage présenté est pertinent et exact.

1: L'avantage présenté est plus ou moins pertinent ou exact.

0: L'avantage présenté n'est pas pertinent ou est inexact.

2 : L'inconvénient présenté est pertinent et exact.

1: L'inconvénient présenté est plus ou moins pertinent ou exact.

0 : L'inconvénient présenté n'est pas pertinent ou est inexact.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE Fiche EV-Enjeu 3

Évaluation de la compétence (Enjeu *Intégrer le monde du travail*)

CRITÈRE 2: JUSTIFICATION APPROPRIÉE DU CHOIX

MISE EN SITUATION

Félix termine ses études secondaires. Il planifie des études collégiales en sciences de la santé et des études universitaires en médecine vétérinaire. Il pourra bénéficier de 3 500 \$ provenant du REEE auquel ses parents ont contribué. De plus, ses épargnes totalisent 6 000 \$, qu'il compte mettre à profit pour ses études universitaires.

À court terme, Félix prévoit trouver un emploi cet été, afin de financer les frais de scolarité de ses deux années d'études collégiales et acheter une voiture pour se rendre au cégep. Idéalement, il aimerait aussi épargner davantage en prévision de ses études universitaires, d'une durée de cinq ans. Il se demande s'il devra garder son emploi durant ses études et si oui, quelle sera la meilleure façon de concilier les études et le travail.

Pour répondre à cette question, il doit déterminer ses besoins. Avec l'aide de ses parents, il estime le montant de ses dépenses pour la prochaine année, à partir du mois de juin.

| Dépense | Estimation des montants |
|---|--|
| Frais de scolarité et livres | 800 \$ (400 \$ par session – automne et hiver) |
| Prêt automobile, assurances, essence, immatriculation, stationnement et réparations | 4 800 \$ (400 \$ par mois) |
| Loisirs, vêtements et restaurants | 2 400 \$ (200 \$ par mois) |
| Téléphone cellulaire | 600 \$ (50 \$ par mois) |
| Total | 8 600 \$ (sans compter les imprévus) |

Félix doit maintenant estimer ses revenus d'emploi. Après avoir consulté ses proches, les offres d'emploi, les sites spécialisés et les divers programmes gouvernementaux, il retient quatre possibilités pour un emploi étudiant.

| Emploi | Description |
|--|--|
| 1. Animateur dans un parc national dans le cadre d'un programme gouvernemental | <ul style="list-style-type: none"> – Emploi d'été à temps plein – Salaire: 14,25 \$ l'heure (4 275 \$ pour l'été) – Travail syndiqué, avec formation et congés spéciaux payés en plus des jours fériés – Frais à envisager: déplacements et nourriture |

• • • ➔

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) Fiche EV-Enjeu 3

| Emploi (suite) | Description (suite) |
|--|--|
| 2. Employé au café près de chez lui et du cégep | <ul style="list-style-type: none"> – Salaire: 11,25 \$ l'heure – Emploi d'été à temps plein (3 375 \$ pour l'été) – Emploi à temps partiel (15 heures par semaine) durant l'année scolaire (731,25 \$ par mois) – Aucun avantage social, mais augmentation de salaire possible |
| 3. Travail à son compte (peinture et entretien paysager) | <ul style="list-style-type: none"> – Salaire variable (contrats de 250 \$ pour l'été X 20 clients (estimation) ≈ 5 000 \$ pour l'été) – Aucun avantage social – Frais de base à prévoir (équipement et matériaux divers) |
| 4. Employé dans son établissement scolaire dans le cadre du Programme études-travail | <ul style="list-style-type: none"> – Travail à temps partiel durant l'année scolaire (12 heures par semaine) – Salaire: 12,50 \$ l'heure (650 \$ par mois). – Travail syndiqué, avec congés spéciaux payés en plus des jours fériés – Aucuns frais de déplacement |

Au cours de sa recherche d'emploi, Félix a contacté quatre personnes parmi ses proches. Leur expérience a alimenté sa réflexion quant au meilleur choix d'emploi et à la conciliation études-travail.

Sa sœur aînée, Léa

Elle a créé une entreprise d'entretien paysager pour financer ses études collégiales. Cela lui a permis d'avoir un horaire flexible, mais elle admet que le recrutement des clients peut parfois être difficile. Elle a actuellement 20 clients dans le quartier et elle est prête à céder son entreprise à son frère, puisqu'elle part étudier à Ottawa.

Son oncle, Pierre-François

Lorsqu'il était au cégep, il travaillait vingt heures par semaine dans une épicerie pour payer ses frais de scolarité et sa voiture. Son travail lui a permis une certaine autonomie financière, mais a nui à ses résultats scolaires, car il avait moins de temps à consacrer à ses études. Il a dû réduire son horaire de cours et faire une session de plus pour obtenir son DEC.

Son cousin Zacharia

Il a obtenu des prêts et bourses de l'Aide financière aux études. Comme le montant était insuffisant, il a aussi obtenu un travail comme préposé à l'accueil de son cégep à raison de 10 heures par semaine, dans le cadre du Programme études-travail. La rémunération n'était pas très élevée, mais le nombre d'heures réduit lui a permis de se concentrer sur ses études.

Son amie Charly

L'an dernier, elle a obtenu un emploi d'été comme animatrice à la Société du Vieux-Port de Montréal grâce au programme Emploi étudiant d'Emploi-Québec. Elle a passé l'été à l'extérieur, ce qui lui a plu. De plus, le revenu gagné lui a permis de ne pas travailler durant la première session au cégep et de se consacrer à ses études. Toutefois, elle a dû trouver un emploi à temps partiel au mois de janvier pour payer ses dépenses personnelles.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) Fiche EV-Enjeu 3**VOTRE TÂCHE**

Vous êtes une amie ou un ami de Félix. Il vous demande de l'aider à faire les meilleurs choix possible par rapport à ces questions :

- a)** Pour quel emploi étudiant opter ?
- b)** Devra-t-il travailler durant l'année scolaire et si oui, comment va-t-il concilier études et travail ?

Vous devez écrire un texte de 200 à 250 mots pour conseiller Félix. Dans votre texte, donnez au moins trois avantages de l'emploi choisi et trois inconvénients des emplois rejetés.

ÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE (suite) **Fiche EV-Enjeu 3**

| Justification appropriée du choix | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|-------------------------|---|---|---|---|---|------------------------------|---|---|-----------------------------|---|---|--------------|--|
| L'élève présente trois avantages de l'emploi choisi. | | | | | | L'élève présente trois inconvénients des emplois rejetés. | | | | | | | | | Total /12 | |
| 1 ^{er} avantage | | | 2 ^e avantage | | | 3 ^e avantage | | | 1 ^{er} inconvénient | | | 2 ^e inconvénient | | | | |
| 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | 2 | 1 | 0 | | |

2 : L'avantage présenté est pertinent et exact.

1: L'avantage présenté est plus ou moins pertinent ou exact.

0: L'avantage présenté n'est pas pertinent ou est inexact.

2 : L'inconvénient présenté est pertinent et exact.

1: L'inconvénient présenté est plus ou moins pertinent ou exact.

0: L'inconvénient présenté n'est pas pertinent ou est inexact.

SECTION DE RÉFÉRENCE – STRATÉGIES ET TECHNIQUES

SOMMAIRE

Fiches Outils

| | | | |
|------------------------|-------------|---|------|
| Fiche Outil 1.1 | Stratégie 1 | Utiliser un moteur de recherche | R-3 |
| Fiche Outil 1.2 | Stratégie 1 | Utiliser un moteur de recherche (activité) ... | R-7 |
| Fiche Outil 2.1 | Stratégie 2 | Évaluer une page ou un site Web | R-8 |
| Fiche Outil 2.2 | Stratégie 2 | Évaluer une page ou un site Web (activité)... | R-14 |
| Fiche Outil 3.1 | Technique 1 | Utiliser un document écrit | R-16 |
| Fiche Outil 3.2 | Technique 1 | Utiliser un document écrit (activité) | R-18 |
| Fiche Outil 4.1 | Technique 2 | Utiliser un document iconographique | R-21 |
| Fiche Outil 4.2 | Technique 2 | Utiliser un document iconographique (activité) | R-23 |
| Fiche Outil 5.1 | Technique 3 | Utiliser un document audiovisuel | R-26 |
| Fiche Outil 5.2 | Technique 3 | Utiliser un document audiovisuel (activité)... | R-27 |
| Fiche Outil 6.1 | Technique 4 | Produire et utiliser un tableau ou un diagramme | R-30 |
| Fiche Outil 6.2 | Technique 4 | Produire et utiliser un tableau ou un diagramme (activité)..... | R-32 |

**Le guide se poursuit
à la page suivante.**

Utiliser un moteur de recherche

Un moteur de recherche est un programme informatique qui permet de chercher de l'information dans Internet. Les résultats obtenus se présentent sous forme d'adresses URL qui renvoient le plus souvent à des pages Web contenant l'information cherchée.

Internet est un espace de recherche particulièrement utile, mais immense. On s'y perd facilement, à moins de savoir précisément ce que l'on cherche, d'utiliser les bons mots-clés et de connaître les fonctionnalités qui permettent de raffiner une recherche, c'est-à-dire d'obtenir des résultats plus précis et plus pertinents.

ATTENTION!

Il ne faut pas confondre « moteur de recherche » et « navigateur Web ». Un navigateur Web est un logiciel qui permet de naviguer sur Internet, donc d'accéder, par exemple, à un moteur de recherche et à l'information cherchée.

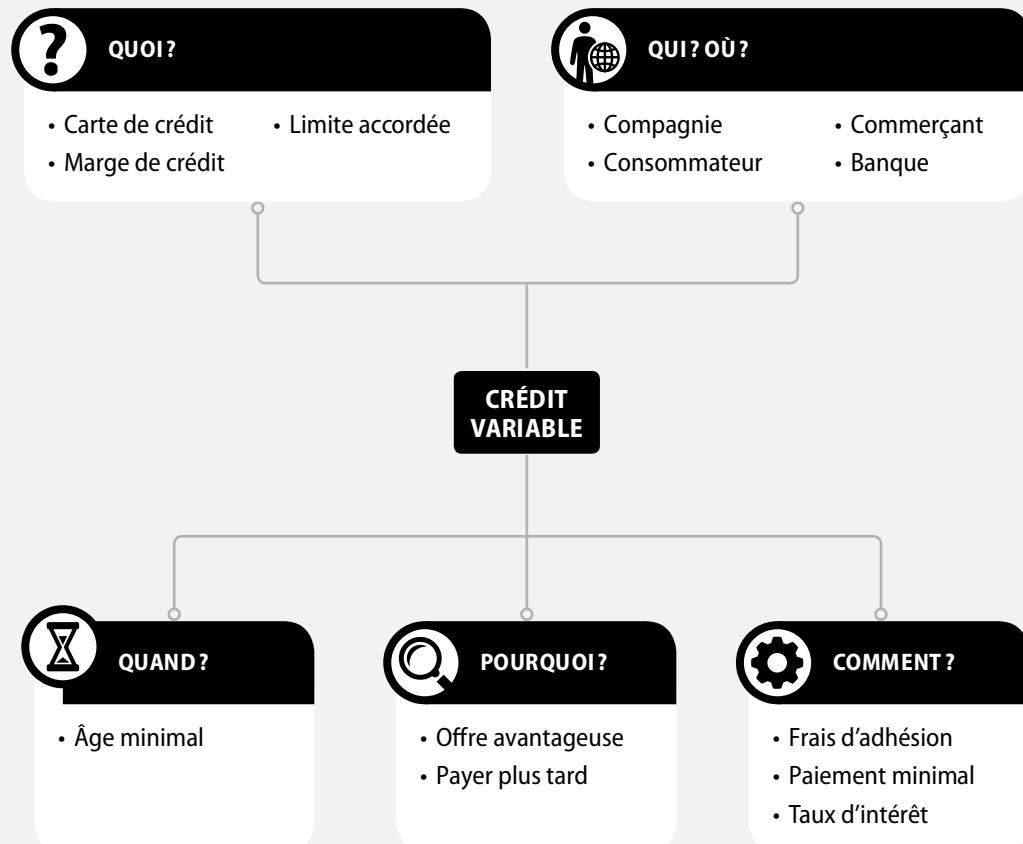
Méthode d'utilisation

1. Préciser son intention

Quel est le but de la recherche ?

2. Dresser une liste de mots-clés liés au sujet ou à la question de recherche

Utilisez les questions *qui ?, quoi ?, quand ?, pourquoi ? où ?* et *comment ?* pour dresser la liste des mots-clés liés au sujet ou à la question de recherche, et que vous inscrirez dans vos requêtes au moment de la recherche. Par exemple, pour une recherche sur le crédit variable :



3. Faire une recherche à l'aide de mots-clés et d'opérateurs ou de caractères spéciaux

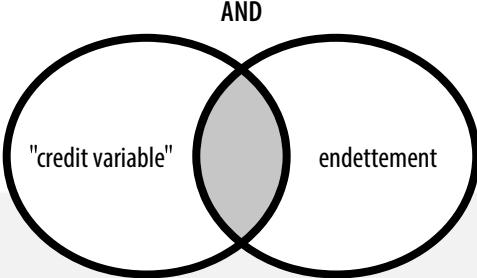
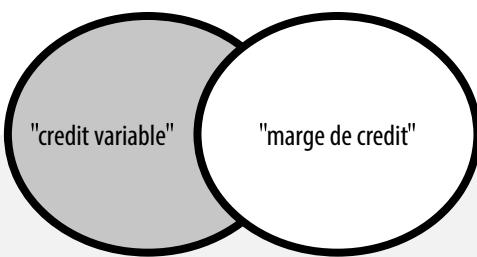
Utilisez des opérateurs et des caractères spéciaux dans vos requêtes pour raffiner votre recherche.

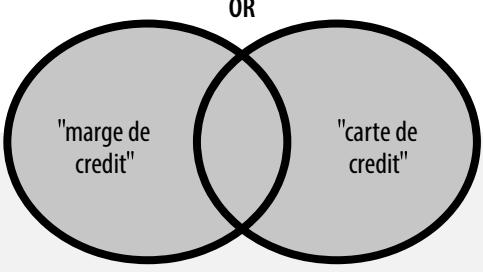
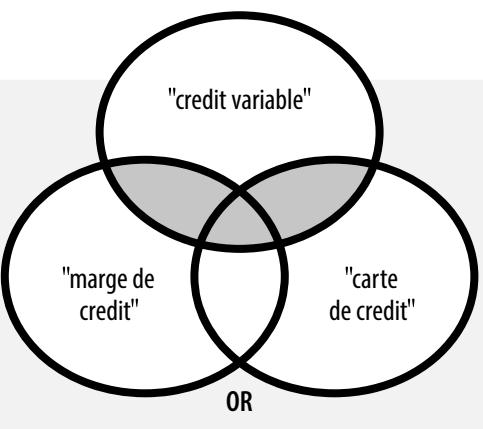
Pour ne pas fausser les résultats de votre recherche, évitez les requêtes contenant:

- des majuscules;
- des signes de ponctuation;
- des accents sur les caractères;
- des déterminants et des prépositions comme *le, les, du, à, avec*;
- des phrases trop longues, sauf dans le cas d'une citation ou d'une expression précise;
- des verbes.

Astuce clavier

Pour trouver un mot en particulier dans une page Web ou un document Web, utilisez le raccourci Ctrl+F de votre clavier.

| OPÉRATEUR OU CARACTÈRE SPÉCIAL | FONCTION |
|--|--|
| " " | <p>L'utilisation des guillemets anglais autour d'un groupe de mots dans une requête permet de trouver les pages Web qui contiennent un groupe de mots exact.</p> <p>Par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> • En n'utilisant pas les guillemets anglais dans la requête credit variable, on obtient environ 234 000 000 de sites et pages Web. • En utilisant les guillemets anglais dans la requête "credit variable", on obtient environ 47 000 sites et pages Web. La recherche est plus précise. |
| AND (qui signifie <i>et</i>) | <p>L'utilisation de l'opérateur AND (en lettres majuscules) pour lier deux mots ou groupes de mots dans une requête permet de trouver les pages Web qui contiennent tous les mots ou groupes de mots liés par l'opérateur. Il n'est généralement pas nécessaire d'inscrire l'opérateur dans la requête ; il est programmé par défaut dans les moteurs de recherche.</p> <p>Par exemple, la requête "credit variable" endettement permet de trouver les pages qui traitent à la fois de crédit variable et d'endettement.</p>  |
| NOT ou - (qui signifient <i>sauf</i>) | <p>L'utilisation de l'opérateur NOT (en lettres majuscules) ou du caractère spécial - dans une requête permet d'exclure de la recherche les pages Web qui contiennent un mot ou un groupe de mots. Le caractère - doit précéder le mot ou groupe de mots à exclure et y être accolé.</p> <p>Par exemple, la requête "credit variable" -marge de crédit" permet de trouver les pages qui traitent de crédit variable, mais pas de marge de crédit.</p>  |

| OPÉRATEUR OU CARACTÈRE SPÉCIAL | FONCTION |
|--|--|
| OR (qui signifie <i>ou</i>) | <p>L'utilisation de l'opérateur OR (en lettres majuscules) pour lier deux mots ou groupes de mots dans une requête permet de trouver les pages Web qui contiennent au moins un des mots ou groupes de mots liés par l'opérateur.</p> <p>Par exemple, la requête "marge de credit" OR "carte de credit" permet de trouver les pages qui traitent de marge de crédit, celles qui traitent de carte de crédit et celles qui traitent des deux sujets.</p>  |
| () | <p>L'utilisation des parenthèses dans une requête permet de combiner plusieurs opérateurs ou caractères spéciaux.</p> <p>Par exemple, dans une requête de trois groupes de mots, on peut vouloir mettre entre parenthèses deux groupes de mots liés par OR de manière à trouver les pages Web qui contiennent le premier groupe de mots et au moins l'un ou l'autre des deux groupes de mots liés par OR.</p> <p>Ainsi, la requête "credit variable" ("marge de credit" OR "carte de credit") permet de trouver les pages qui traitent à la fois de crédit variable et de marge de crédit, celles qui traitent à la fois de crédit variable et de carte de crédit et celles qui traitent des trois sujets.</p>  |
| * | <p>L'utilisation de l'astérisque dans une requête permet de trouver les pages Web qui contiennent des mots de même famille.</p> <p>Par exemple, la requête endett* permet de trouver les pages qui contiennent les mots « endettement », « endetter », « endetté », « endettées », etc.</p> |
| filetype: | <p>L'utilisation de l'opérateur filetype: dans une requête permet de trouver un type de fichier précis qui contient un mot ou un groupe de mots. Par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> • filetype:pdf (fichier Acrobat) • filetype:ppt (fichier PowerPoint) • filetype:xls (fichier Excel) • filetype:doc ou filetype:docx (fichier Word) <p>L'opérateur filetype: doit précéder l'abréviation du type de fichier et y être accolé.</p> <p>Par exemple, la requête "carte de credit" filetype:doc permet de trouver les fichiers Word qui contiennent le groupe de mots « carte de crédit ».</p> |
| site: | <p>L'utilisation de l'opérateur site: dans une requête permet de trouver les pages Web d'un site ou d'un domaine précis qui contiennent un mot ou un groupe de mots. Par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> • site:opc.gouv.qc.ca (pages du site de l'Office de la protection du consommateur) • site:.ca (pages des sites hébergés au Canada) <p>L'opérateur site: doit précéder l'adresse du site ou l'extension du domaine et y être accolé.</p> <p>Par exemple, la requête "carte de credit" site:opc.gouv.qc.ca permet de trouver les pages du site de l'Office de la protection du consommateur qui contiennent le groupe de mots « carte de crédit ».</p> |

| OPÉRATEUR OU CARACTÈRE SPÉCIAL | FONCTION |
|--------------------------------|--|
| define: | <p>L'utilisation de l'opérateur define: dans une requête permet de trouver les pages Web qui contiennent la définition d'un mot ou d'un groupe de mots.</p> <p>L'opérateur define: doit précéder le mot ou le groupe de mots et y être accolé.</p> <p>Par exemple, la requête define:credit permet de trouver les pages qui contiennent une définition du mot « crédit ».</p> |

Le formulaire de recherche avancée

La plupart des moteurs de recherche offrent un formulaire de recherche avancée fort utile lorsqu'on ne se souvient plus des opérateurs et des caractères spéciaux. Pour accéder au formulaire de recherche avancée, cliquez sur « Paramètres » ou sur le pictogramme , puis sur « Recherche avancée ».

4. Évaluer les pages ou les sites Web trouvés

Utiliser un moteur de recherche

Méthode d'utilisation

1 Préciser son intention

Quel est le but de la recherche ?

2 Dresser une liste de mots-clés liés au sujet ou à la question de recherche

| Sujet | |
|-----------|-------|
| Quoi? | _____ |
| Qui? | _____ |
| Où? | _____ |
| Quand? | _____ |
| Pourquoi? | _____ |
| Comment? | _____ |

3 Faire une recherche à l'aide des mots-clés et d'opérateurs ou de caractères spéciaux

- Pages ou sites Web trouvés :

Évaluer une page ou un site Web

L'information qu'on trouve sur le Web peut avoir été produite par des professionnels des médias, par des gouvernements ou des organismes, ou par des citoyens. Il importe de connaître la provenance de l'information consultée et de s'assurer de la fiabilité de la source. Il est aussi important de se questionner sur la pertinence de l'information trouvée. En effet, **une page Web ou un site Web fiables peuvent ne pas être pertinents pour une recherche donnée.**

Page Web ou site Web ?

Une page Web est un document simple qui peut être affiché par un navigateur Web. Un site Web est un ensemble de pages Web et de ressources liées entre elles par des liens hypertextes.

Méthode d'évaluation

1. Préciser son intention

Quel est le but de la recherche ?

2. Recueillir de l'information sur la page et le site Web consultés

a) Quel est le nom du site Web ?

b) Qui est l'auteur du site Web ?

- Gouvernement
- Institution
- Organisme à but non lucratif
- Entreprise privée
- Citoyen
- Etc.

c) Quels sont les objectifs du site Web ?

- Commercial
- Informatif
- Propagandiste
- Etc.

d) Quel est le public visé par le site Web ?

- Spécialistes
- Étudiants
- Public général
- Enfants
- Travailleurs syndiqués
- Etc.

e) Quel est le titre de la page Web ?

f) Quelle est l'adresse URL de la page Web ?

3. Évaluer la fiabilité et la pertinence de la page ou du site Web consultés

| ASPECT ÉVALUÉ ET QUESTIONS | OUI | NON | JE NE SAIS PAS OU NE S'APPLIQUE PAS |
|--|-----|-----|-------------------------------------|
| 1. L'auteur de la page ou du site Web | | | |
| a) Le nom de l'auteur est-il indiqué ? | | | |
| b) La fonction ou la compétence de l'auteur sont-elles mentionnées ? | | | |
| c) L'auteur a-t-il une expertise liée au contenu traité dans la page ? | | | |
| d) Peut-on facilement joindre l'auteur ? | | | |
| 2. La conformité et les droits | | | |
| a) Trouve-t-on des références bibliographiques ou des sources ? | | | |
| b) Les références citées sont-elles diversifiées ? | | | |
| 3. L'objectivité de la page ou du site Web | | | |
| a) Les arguments présentés sont-ils sérieux ? | | | |
| b) L'information est-elle objective ? (Les blogues, forums et pages personnelles sont rarement objectifs et présentent plutôt des opinions que des faits.) | | | |
| 4. L'actualité du contenu | | | |
| a) L'information est-elle récente ? (Vérifier la date de publication ou de mise à jour de la page.) | | | |
| b) Les liens vers d'autres sites sont-ils fonctionnels ? | | | |
| 5. La structure | | | |
| a) La langue utilisée est-elle de qualité ? | | | |
| b) L'organisation de l'information est-elle cohérente ? | | | |
| c) La page ou le site contiennent-ils peu ou pas de publicité ? | | | |
| 6. La pertinence du contenu | | | |
| a) Le contenu est-il pertinent pour la recherche à effectuer ? | | | |

- Si vous avez coché «oui» à la plupart des questions des points 1 à 5, les chances sont élevées que la page ou le site Web soient **fiables**. Cependant, n'hésitez pas à écarter toute information dont la provenance vous semble incertaine ou inconnue.
- Si vous avez coché «oui» au point 6, la page ou le site Web sont **pertinents**.
- En conclusion, si la page ou le site Web sont **fiables** et **pertinents**, vous pouvez les utiliser.

ATTENTION!

Pour qu'une information trouvée dans une page Web soit considérée comme valide, elle doit être corroborée par au moins deux autres sources. Lorsque vous effectuez une recherche, vous devriez consulter plus d'une page ou plus d'un site Web, ou tout autre type de document sur le même sujet, pour vous en assurer.

Exemple d'évaluation

Page Web 1 La page Web Remboursement du site Web de l'AFE

Gouvernement du Québec, Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur,
Aide financière aux études, Remboursement, 2017.

1. Trouver de l'information concernant le remboursement du prêt étudiant obtenu par le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE).

2. **a) AFE**

- b) Gouvernement du Québec**
- c) Informer**
- d) Public général (jeunes adultes et adultes)**
- e) Remboursement**
- f) <http://www.afe.gouv.qc.ca/remboursement/remboursement/>**

- 3.

| ASPECT ÉVALUÉ ET QUESTIONS | OUI | NON | JE NE SAIS PAS OU NE S'APPLIQUE PAS |
|--|--|-----|-------------------------------------|
| 1. L'auteur de la page ou du site Web a) Le nom de l'auteur est-il indiqué? | ✓ Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur du Québec | | |
| b) La fonction ou la compétence de l'auteur est-elle mentionnée? | ✓ «En vertu de sa loi constitutive, le Ministère réalise ses activités dans les domaines de l'éducation préscolaire et de l'enseignement primaire, secondaire, collégial et universitaire, de la recherche, de l'aide financière aux études ainsi que dans les domaines du loisir et du sport ¹ .» | | |

1. Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur, *Mission du ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur*, 2017.

STRATÉGIE 2 (suite) Fiche Outil 2.1

| ASPECT ÉVALUÉ ET QUESTIONS | OUI | NON | JE NE SAIS PAS OU NE S'APPLIQUE PAS |
|--|--|-----|--|
| 1. L'auteur de la page ou du site Web (<i>suite</i>) | | | |
| c) L'auteur a-t-il une expertise liée au contenu traité dans la page ? | ✓ | | |
| d) Peut-on facilement joindre l'auteur ? | ✓ | | |
| 2. La conformité et les droits | | | |
| a) Trouve-t-on des références bibliographiques ou des sources ? | | | ✓ On ne trouve pas de références bibliographiques, mais il s'agit de renseignements émis par le Ministère à son propre sujet. |
| b) Les références citées sont-elles diversifiées ? | | | ✓ |
| 3. L'objectivité de la page ou du site Web | | | |
| a) Les arguments présentés sont-ils sérieux ? | | | ✓ On présente des faits. |
| b) L'information est-elle objective ? | ✓ On présente des faits. | | |
| 4. L'actualité du contenu | | | |
| a) L'information est-elle récente ? | ✓ La page date de 2017. | | |
| b) Les liens vers d'autres sites sont-ils fonctionnels ? | ✓ | | |
| 5. La structure | | | |
| a) La langue utilisée est-elle de qualité ? | ✓ | | |
| b) L'organisation de l'information est-elle cohérente ? | ✓ | | |
| c) La page ou le site contiennent-ils peu ou pas de publicité ? | ✓ Il n'y a pas de publicité. | | |
| 6. La pertinence du contenu | | | |
| a) Le contenu est-il pertinent pour la recherche à effectuer ? | ✓ Le contenu de la page Web est pertinent parce qu'il répond au but de la recherche, c'est-à-dire trouver de l'information sur le remboursement du prêt de l'AFE. | | |

Cette page Web est une source **fiable** et **pertinente** pour la recherche effectuée.

Exemple d'évaluation

Page Web 2 La page Web Rembourser votre dette d'étudiant du site Web de l'ACFC

Gouvernement du Canada, Agence de la consommation en matière financière du Canada,
Rembourser votre dette d'étudiant, 2017.

1. Trouver de l'information concernant le remboursement du prêt étudiant obtenu par le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE).
2. a) Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)
 b) Gouvernement du Canada
 c) Informer
 d) Public général (jeunes adultes et adultes)
 e) Rembourser votre dette d'étudiant
 f) <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/services/rembourser-dette-etudiant.html#toc4>

3.

| ASPECT ÉVALUÉ ET QUESTIONS | OUI | NON | JE NE SAIS PAS OU NE S'APPLIQUE PAS |
|--|---|-----|-------------------------------------|
| 1. L'auteur de la page ou du site Web | | | |
| a) Le nom de l'auteur est-il indiqué ? | ✓ ACFC | | |
| b) La fonction ou la compétence de l'auteur sont-elles mentionnées ? | ✓ «L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) veille à ce que les institutions financières sous réglementation fédérale respectent les mesures de protection des consommateurs, de même qu'à promouvoir l'éducation financière et à sensibiliser les consommateurs à l'égard de leurs droits et de leurs responsabilités ² .» | | |

2. Gouvernement du Canada, *Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC)*, Accueil, 2017.

STRATÉGIE 2 (suite) Fiche Outil 2.1

| ASPECT ÉVALUÉ ET QUESTIONS | OUI | NON | JE NE SAIS PAS OU NE S'APPLIQUE PAS |
|--|---|---|-------------------------------------|
| 1. L'auteur de la page ou du site Web (<i>suite</i>) | | | |
| c) L'auteur a-t-il une expertise liée au contenu traité dans la page ? | ✓ | | |
| d) Peut-on facilement joindre l'auteur ? | ✓ | | |
| 2. La conformité et les droits | | | |
| a) Trouve-t-on des références bibliographiques ? | | ✓ On ne trouve pas de références bibliographiques, mais il s'agit de renseignements émis par le gouvernement du Canada à son propre sujet. | |
| b) Les références citées sont-elles diversifiées ? | | | ✓ |
| 3. L'objectivité de la page ou du site Web | | | |
| a) Les arguments présentés sont-ils sérieux ? | | | ✓ On présente des faits. |
| b) L'information est-elle objective ? | ✓ On présente des faits. | | |
| 4. L'actualité du contenu | | | |
| a) L'information est-elle récente ? | ✓ La page a été mise à jour le 10 mai 2017. | | |
| b) Les liens vers d'autres sites sont-ils fonctionnels ? | ✓ | | |
| 5. La structure | | | |
| a) La langue utilisée est-elle de qualité ? | ✓ | | |
| b) L'organisation de l'information est-elle cohérente ? | ✓ | | |
| c) La page ou le site contiennent-ils peu ou pas de publicité ? | ✓ Il n'y a pas de publicité. | | |
| 6. La pertinence du contenu | | | |
| a) Le contenu est-il pertinent pour la recherche à effectuer ? | ✓ En partie. La page donne de l'information pertinente sur le remboursement d'un prêt étudiant, mais pas précisément sur celui d'un prêt étudiant du Programme de prêts et bourses de l'AFE. | | |

Cette page Web est une source **fiable**, mais seulement **pertinente en partie** pour la recherche effectuée.

Évaluer une page ou un site Web

Méthode d'évaluation

1 Préciser son intention

Quel est le but de votre recherche ?

2 Recueillir de l'information sur la page et le site Web consultés

a) Quel est le nom du site Web ?

b) Qui est l'auteur du site Web (gouvernement, institution, organisme à but non lucratif, entreprise privée, citoyen, etc.) ?

c) Quels sont les objectifs du site Web (commercial, informatif, humoristique, propagandiste, etc.) ?

d) Quel est le public visé par le site Web (spécialistes, étudiants, enfants, public général, etc.) ?

e) Quel est le titre de la page Web ?

f) Quelle est l'adresse URL de la page Web ?

3 Évaluer la fiabilité et la pertinence de la page ou du site Web consultés

| Aspect évalué et questions | Oui | Non | Je ne sais pas ou Ne s'applique pas |
|--|-----|-----|-------------------------------------|
| 1. L'auteur de la page ou du site Web | | | |
| a) Le nom de l'auteur est-il indiqué ? | | | |
| b) La fonction ou la compétence de l'auteur sont-elles mentionnées ? | | | |
| c) L'auteur a-t-il une expertise liée au contenu traité dans la page ? | | | |
| d) Peut-on facilement joindre l'auteur ? | | | |

| Aspect évalué et questions | Oui | Non | Je ne sais pas ou Ne s'applique pas |
|--|-----|-----|-------------------------------------|
| 2. La conformité et les droits | | | |
| a) Trouve-t-on des références bibliographiques ou des sources ? | | | |
| b) Les références citées sont-elles diversifiées ? | | | |
| 3. L'objectivité de la page ou du site Web | | | |
| a) Les arguments présentés sont-ils sérieux ? | | | |
| b) L'information est-elle objective ? (Les blogues, forums et pages personnelles sont rarement objectifs et présentent plutôt des opinions que des faits.) | | | |
| 4. L'actualité du contenu | | | |
| a) L'information est-elle récente ? (Vérifiez la date de publication ou de mise à jour de la page.) | | | |
| b) Les liens vers d'autres sites sont-ils fonctionnels ? | | | |
| 5. La structure | | | |
| a) La langue utilisée est-elle de qualité ? | | | |
| b) L'organisation de l'information est-elle cohérente ? | | | |
| c) La page ou le site contient-il peu ou pas de publicité ? | | | |
| 6. La pertinence du contenu | | | |
| a) Le contenu est-il pertinent pour la recherche à effectuer ? | | | |

- **La page ou le site Web est-il fiable ? Justifiez votre réponse.**

- **La page ou le site Web est-il pertinent ? Justifiez votre réponse.**

Utiliser un document écrit

Un texte, qu'il soit imprimé ou numérique, nous renseigne non seulement sur un événement ou une idée, mais aussi sur la personne qui l'a produit et la société dont fait partie cette personne. Les caractéristiques des documents écrits influent sur l'interprétation qu'on en fait. Ainsi, le caractère officiel ou personnel d'un texte, ou encore sa nature (texte de loi, article de presse, etc.) déterminent sa portée et sa signification. Dans un contexte personnel ou scolaire, il faut savoir analyser et interpréter divers types de documents écrits pour déterminer leur pertinence et leur utilité.

Méthode d'utilisation

1. Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant le document ?

2. Identifier le document écrit

a) Quelle est la source du document ?

- Nom des auteurs
- Titre
- Date
- Provenance

b) Quelle est la nature du document ?

- Texte de loi
- Rapport de recherche
- Article de presse
- Etc.

c) À qui ce document s'adresse-t-il ?

3. Analyser le document écrit

a) Lisez le document avec attention. Y a-t-il des mots ou des expressions que vous ne comprenez pas ? Cherchez-en la définition.

b) Quelle est l'idée principale du document ? Repérez les passages qui permettent de faire ressortir cette idée principale.

c) Le document présente-t-il des faits ou des opinions ?

d) Dans quel contexte le document a-t-il été rédigé ?

4. Interpréter le document écrit

a) Selon vous, quel est le message du document ?

b) Quel regard la personne qui l'a produit porte-t-elle sur son sujet ?

c) Quels renseignements ou précisions relevés dans le document vous aident à atteindre le but de votre recherche ?

5. Comparer des documents qui traitent d'un même sujet

a) Quelles similitudes ou différences constatez-vous entre les documents ?

b) Quelles précisions sur le sujet de votre recherche avez-vous trouvées ?

c) Cette comparaison vous permet-elle de modifier votre interprétation du sujet ?

Exemple d'utilisation

Document **Les travailleurs rémunérés à moins de 15 \$ l'heure au Québec**

« Que ce soit au Québec ou ailleurs dans le monde, la question de la hausse du salaire minimum demeure un enjeu social et économique. Depuis quelques années, une revendication de groupes de défense de travailleurs américains (Fight for \$15) est de faire passer le salaire minimum à 15 \$ l'heure. En 2016, cette revendication fut reprise par différentes associations canadiennes (Fight for \$15 and fairness, Fight for \$15 BC, etc.) et québécoises (Coalition 5-10-15, Fédération des travailleurs et travailleuses du Québec). Au Québec, le 1^{er} mai 2017, le taux horaire minimum augmentera de 0,50 \$ pour se fixer à 11,25 \$. [...] Une majoration identique à celle de 2017 est prévue en mai 2018, alors qu'elle sera de 0,35 \$ en 2019 et en 2020. Cela aurait pour effet de porter le salaire minimum à 12,45 \$ l'heure en 2020. Cette [hausse annoncée du salaire minimum] ne fait pas consensus. D'un côté, certains la trouvent trop peu ambitieuse, car elle ne se rapproche pas assez rapidement de la cible du 15 \$ l'heure, alors que d'autres affirment qu'elle affectera la compétitivité de certaines entreprises et que celles-ci auront besoin de mesures d'atténuation afin d'y faire face. [...] »

Compte tenu de l'intérêt suscité par la question du salaire minimum à 15 \$ l'heure, il est pertinent de s'intéresser

aux salariés qui seraient éventuellement touchés par un tel changement si celui-ci se produisait. [...]

Un peu plus de 1 employé québécois sur 5 gagne moins de 15 \$ l'heure en 2016

En 2016, environ 830 000 Québécois et Québécoises occupant un emploi au titre de salarié sont rémunérés à un taux horaire inférieur à 15 \$ [...]. Ce nombre représente environ 23 % de l'ensemble de l'emploi salarié au Québec (3 580 000).

Lorsqu'on regarde de plus près le salaire horaire des travailleurs rémunérés à moins de 15 \$ l'heure, on observe que la moitié d'entre eux gagnent moins de 12 \$ l'heure.

En effet, il y a un peu plus de 250 000 personnes rémunérées à moins de 11 \$ l'heure (31 %) et environ 165 000 [à] un salaire horaire de 11 \$ à 11,99 \$ (20%). En 2016, un travailleur salarié sur cinq [a] un salaire horaire compris entre 12 \$ et 12,99 \$, soit 162 000. C'est donc 70 % des travailleurs rémunérés à un taux horaire inférieur à 15 \$ qui gagnent moins de 13 \$ en 2016. Chez [les travailleurs qui ont] une rémunération horaire de 13 \$ à 13,99 \$ ainsi que de 14 \$ à 14,99 \$, on en compte un nombre similaire dans les deux strates salariales, soit environ 120 000.»

Marc-André Demers, « Les travailleurs rémunérés à moins de 15 \$ l'heure au Québec et au Canada », *Cap sur le travail et la rémunération*, n° 8, Institut de la statistique du Québec, avril 2017.

1. Le but est de s'informer sur la hausse du salaire minimum à 15 \$.
 2. a) Marc-André Demers, « Les travailleurs rémunérés à moins de 15 \$ l'heure au Québec et au Canada », *Cap sur le travail et la rémunération*, n° 8, Institut de la statistique du Québec, avril 2017.
 - b) Il s'agit d'un extrait d'un bulletin publié par le gouvernement du Québec.
 - c) Le document s'adresse à tous ceux qui souhaitent en apprendre davantage sur la rémunération.
 3. a) Une mesure d'atténuation est un moyen susceptible d'éliminer ou de réduire les impacts négatifs d'un changement législatif, ou d'en réduire l'intensité.
 - b) Ce document traite du débat entourant l'idée d'une hausse du salaire minimum à 15 \$ et de la proportion de salariés touchés par une telle hausse, si elle avait lieu, selon les données de 2016.
- c) Ce document présente des faits.**
- d) Ce document a été rédigé à un moment où différents groupes d'intérêt s'interrogent sur la pertinence et les impacts d'une hausse du salaire minimum à 15 \$ au Québec.**
4. a) Une hausse du salaire minimum à 15 \$ aurait un impact pour 23 % des salariés au Québec, selon les données de 2016.
 - b) Le document nous apprend que différents groupes d'intérêt ont un avis divergent à propos d'une hausse du salaire minimum à 15 \$. Il nous apprend également qu'une telle hausse aurait un impact financier pour plus d'un salarié québécois sur cinq.

Utiliser un document écrit

Méthode d'utilisation

1 Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant ce document écrit ?

2 Identifier le document écrit

a) Quelle est la source du document (nom des auteurs, titre, date) ?

b) Quelle est la nature du document (texte de loi, rapport de recherche, article de presse, etc.) ?

c) À qui ce document s'adresse-t-il ?

3 Analyser le document écrit

a) Lisez le document avec attention. Y a-t-il des mots ou des expressions que vous ne comprenez pas ? Cherchez-en la définition.

| Mot ou expression | Définition |
|-------------------|------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

- b)** Quelle est l'idée principale du document? Repérez les passages qui permettent de faire ressortir cette idée principale.

- c)** Le document présente-t-il des faits ou des opinions?

- d)** Dans quel contexte le document a-t-il été rédigé?

4 Interpréter le document écrit

- a)** Selon vous, quel est le message du document? Quel regard la personne qui l'a produit porte-t-elle sur son sujet?

- b)** Quels renseignements ou précisions relevés dans le document vous aident à atteindre le but de votre recherche?

5 Comparer des documents qui traitent d'un même sujet

a) Identifiez les documents.

b) Quelles similitudes ou différences constatez-vous entre les documents ?

| Similitudes | Défauts |
|-------------|---------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

c) Quelles précisions sur le sujet de votre recherche avez-vous trouvées ?

d) Cette comparaison vous permet-elle de modifier votre compréhension du sujet ?

Utiliser un document iconographique

Les documents iconographiques se présentent sous forme d'images. Il peut s'agir de peintures, d'affiches, de photographies, de caricatures, de publicités, etc. Bien qu'on puisse percevoir l'ensemble d'une image au premier coup d'œil, les messages que le document iconographique communique sont souvent complexes ou symboliques.

Méthode d'utilisation

1. Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant le document ?

2. Identifier le document iconographique

a) Quelle est la source du document ?

- Nom des auteurs
- Titre
- Date
- Provenance

b) De quel type de document s'agit-il ?

- Peinture
- Affiche
- Caricature
- Photographie
- Publicité
- Etc.

3. Analyser le document iconographique

a) Décrivez ce que vous observez. Par exemple :

- Que remarquez-vous au plan rapproché ? au plan moyen ? à l'arrière-plan ?
- Quel lieu observez-vous ?
- Quels personnages ou personnes sont représentés ? Que font-ils ?
- Quels liens pouvez-vous établir entre les éléments que vous observez ?

b) Y a-t-il des aspects du document que vous ne comprenez pas ? Effectuez une recherche afin de trouver une explication.

c) Quel est le contexte associé au document ?

4. Interpréter le document iconographique

a) Selon vous, quel est le message du document ?

b) Quel regard la personne qui l'a produit porte-t-elle sur son sujet ?

c) Quels renseignements ou précisions relevés dans le document vous aident à atteindre le but de votre recherche ?

5. Comparer des documents qui traitent d'un même sujet

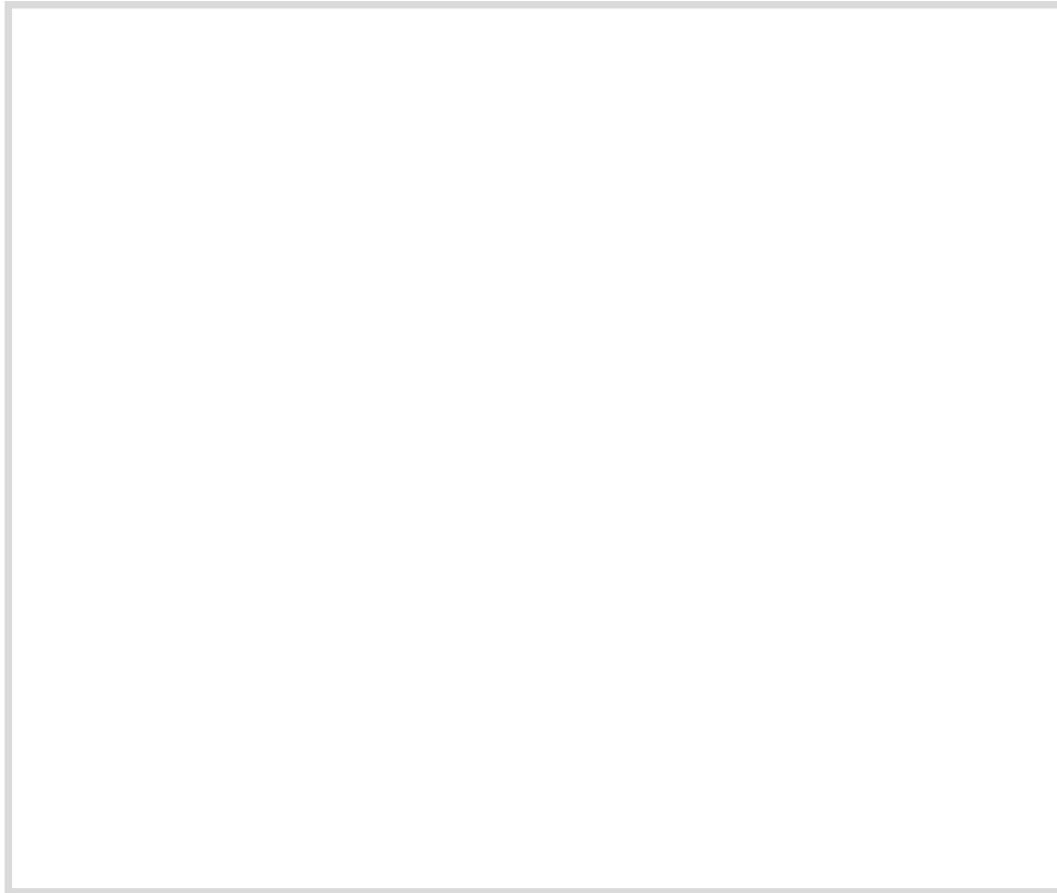
a) Quelles similitudes ou différences constatez-vous entre les documents ?

b) Quelles précisions sur le sujet de votre recherche avez-vous trouvées ?

c) Cette comparaison vous permet-elle de modifier votre interprétation du sujet ?

Exemple d'utilisation

Document Les conséquences du travail au noir



André-Philippe Côté, *L'Actualité*, avril 2016.

1. Le but est d'en savoir plus sur la fraude fiscale.
2. a) André-Philippe Côté, *L'Actualité*, avril 2016.
b) Le document est une caricature.
3. a) b) Un personnage paie en argent comptant différents services (mécanique automobile, peinture, taxi) et accepte de ne pas recevoir de factures, donc de ne pas avoir de traces de ses transactions. Il est ensuite consterné d'apprendre que l'aide aux devoirs ne sera plus offerte à l'école de son enfant.
- c) La fraude fiscale prive l'État de revenus qui lui permettent d'offrir des services à la population.
4. a) Sur un ton humoristique, le caricaturiste veut montrer de manière concrète les conséquences de la fraude fiscale, soit la perte de ressources financières dont l'État a besoin pour offrir des services à la population. La caricature montre aussi que des gestes de tous les jours contribuent au problème de la fraude fiscale.
b) La caricature permet de réaliser que la fraude fiscale est l'affaire de tous et qu'on peut, comme consommateurs ou travailleurs, adopter au quotidien des comportements responsables afin de l'empêcher et d'éviter ses conséquences négatives.

Utiliser un document iconographique

Méthode d'utilisation

1 Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant ce document iconographique ?

2 Identifier le document iconographique

a) Quelle est la source du document (nom des auteurs, titre, date, provenance) ?

b) De quel type de document s'agit-il (peinture, affiche, caricature, photographie, publicité, etc.) ?

3 Analyser le document iconographique

a) Décrivez ce que vous observez. Utilisez le tableau ci-dessous pour noter vos observations.

| Élément | Observation |
|---|-------------------|
| Que remarquez-vous au plan rapproché ? au plan moyen ? à l'arrière-plan ? | <hr/> <hr/> <hr/> |
| Quel lieu observez-vous ? | <hr/> <hr/> <hr/> |
| Quels personnages sont représentés ? Que font-ils ? | <hr/> <hr/> <hr/> |
| Quels liens pouvez-vous établir entre les éléments que vous observez ? | <hr/> <hr/> <hr/> |

TECHNIQUE 2 (*suite*) Fiche Outil 4.2

- b)** Y a-t-il des aspects du document que vous ne comprenez pas ? Effectuez une recherche afin de trouver une explication.

| Aspect incompris | Explication |
|-------------------------|--------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

- c)** Quel est le contexte associé au document ?

4 Interpréter le document iconographique

- a)** Selon vous, quel est le message du document ? Quel regard la personne qui l'a produit porte-t-elle sur son sujet ?

- b)** Quels renseignements ou précisions relevés dans le document vous aident à atteindre le but de votre recherche ?

5 Comparer des documents qui traitent d'un même sujet

- a) Identifiez les documents.**
-
-
-
-

- b) Quelles similitudes ou différences constatez-vous entre les documents ?**

| Similitudes | Défauts |
|--------------------|----------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

- c) Quelles précisions sur le sujet de votre recherche avez-vous trouvées ?**
-
-
-
-

- d) Cette comparaison vous permet-elle de modifier votre compréhension du sujet ?**
-
-
-
-

Utiliser un document audiovisuel

Un document audiovisuel présente du son ou des images animées, ou les deux. Les films, les animations, les émissions de télévision et de radio, les publicités diffusées à la télévision et à la radio, par exemple, sont des documents audiovisuels.

Le document audiovisuel est un mode d'expression et de communication dynamique. L'auteur de ce type de document peut avoir pour objectif de diffuser et de transmettre une idée et de l'information sur un sujet, parfois de façon neutre, parfois selon un point de vue personnel.

Méthode d'utilisation

1. Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant le document ?

2. Identifier le document audiovisuel

- a) Quelle est la source du document (nom des auteurs, titre, date, producteur, lieu de diffusion) ?
- b) De quel type de document s'agit-il (film, animation, émission de télévision ou de radio, publicité diffusée à la télévision ou à la radio, etc.) ?

3. Analyser le document audiovisuel

- a) Décrivez le contenu du document. Par exemple :
 - Quel est le sujet traité ?
 - Qui parle ? Quels personnages ou personnes participent à l'action ? Que font-ils ?
 - Quels liens pouvez-vous établir entre les éléments que vous observez ?

- b) Y a-t-il des aspects du document que vous ne comprenez pas ? Effectuez une recherche afin de trouver une explication.

- c) Quel est le contexte associé au document ?

4. Interpréter le document audiovisuel

- a) Selon vous, quel est le message du document ? Quel regard la personne qui l'a produit porte-t-elle sur son sujet ?
- b) Quels renseignements ou précisions relevés dans le document vous aident à atteindre le but de votre recherche ?

5. Comparer des documents qui traitent d'un même sujet

- a) Quelles similitudes ou différences constatez-vous entre les documents ?
- b) Quelles précisions sur le sujet de votre recherche avez-vous trouvées ? Cette comparaison vous permet-elle de modifier votre interprétation du sujet ?

Exemple d'utilisation

Document | L'animation Équité salariale de la CNESST

1. Le but est de comprendre ce qu'est l'équité salariale.
2. a) Le document est une animation.
- b) Commission des normes, de l'équité, de la santé et de la sécurité du travail (CNESST), *Équité salariale*, 7 novembre 2016, site Web de la CNESST.
3. a) b) L'animation explique ce qu'est l'équité salariale à l'aide d'une comparaison entre l'équité et l'égalité, puis en donnant des exemples concrets qui aident à comprendre le concept. La narratrice parle au nom de la CNESST, qui a produit l'animation.
- c) En vigueur depuis 1996, la Loi sur l'équité salariale oblige la plupart des employeurs à offrir à leurs employées et employés un salaire égal pour un travail équivalent, et ce, sans égard au sexe.
4. a) L'animation a été produite par la CNESST, l'organisme qui veille à l'application de la Loi sur l'équité salariale. L'animation fait la promotion de l'équité salariale. Elle est destinée à aider le public à comprendre ce concept, mais aussi à sensibiliser les employeurs, ainsi que l'ensemble des employées et employés, à la question.
- b) L'équité salariale, c'est la reconnaissance du travail des femmes à sa juste valeur. Pour les employeurs, elle consiste à offrir à leurs employées et employés un salaire égal pour un travail différent, mais équivalent, et ce, sans égard au sexe. Elle se distingue de l'égalité salariale, qui consiste à offrir un salaire égal pour un travail égal.

Utiliser un document audiovisuel

Méthode d'utilisation

1 Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant ce document audiovisuel?

2 Identifier le document audiovisuel

a) Quelle est la source du document (nom des auteurs, titre, date, producteur, lieu de diffusion)?

b) De quel type de document s'agit-il (film, animation, émission de télévision ou de radio, publicité diffusée à la télévision ou à la radio, etc.)?

3 Analyser le document audiovisuel

a) Décrivez le contenu du document. Utilisez le tableau ci-dessous pour noter vos observations.

| Contenu | Description |
|--|-------------|
| Quel est le sujet traité ? | <hr/> <hr/> |
| Qui parle ? | <hr/> <hr/> |
| Quels personnages ou personnes participent à l'action ? Que font-ils ? | <hr/> <hr/> |
| Quels liens pouvez-vous établir entre les éléments que vous observez ? | <hr/> <hr/> |

TECHNIQUE 3 (*suite*) Fiche Outil 5.2

- b)** Y a-t-il des aspects du document que vous ne comprenez pas ? Effectuez une recherche afin de trouver une explication.

| Aspect incompris | Explication |
|-------------------------|--------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

- c)** Quel est le contexte associé au document ?

4 Interpréter le document audiovisuel

- a)** Selon vous, quel est le message du document ? Quel regard la personne qui l'a produit porte-t-elle sur son sujet ?

- b)** Quels renseignements ou précisions relevés dans le document vous aident à atteindre le but de votre recherche ?

5 Comparer des documents qui traitent d'un même sujet**a)** Identifiez les documents.

b) Quelles similitudes ou différences constatez-vous entre les documents ?

| Similitudes | Différences |
|-------------|-------------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

c) Quelles précisions sur le sujet de votre recherche avez-vous trouvées ?

d) Cette comparaison vous permet-elle de modifier votre compréhension du sujet ?

Produire et utiliser un tableau ou un diagramme

Les tableaux et les diagrammes sont des outils qui servent à organiser et à présenter de façon cohérente et dynamique de l'information ou des données semblables ou comparables.

Les tableaux présentent de l'information classée et organisée à l'aide de lignes et de colonnes. Les titres des lignes et des colonnes définissent le sujet du tableau. Les autres lignes et colonnes détaillent des catégories d'information.

Quant aux diagrammes, ils sont présentés sous l'une ou l'autre des formes décrites ci-contre.

- Le diagramme à bandes représente des données quantitatives à l'aide de bandes verticales ou horizontales. Ces bandes illustrent des catégories de données.
- Le diagramme circulaire représente les proportions de chacune des parties d'un ensemble. Chaque secteur illustre la valeur d'une partie. Généralement, les données y sont exprimées en pourcentages.
- Le diagramme linéaire met en évidence les fluctuations, à la hausse ou à la baisse, d'un phénomène. La courbe relie une suite de points qui représentent une valeur à un moment donné.

Méthode de production d'un tableau

1. Préciser son intention

Quels buts visez-vous en produisant le tableau ?

2. Planifier et produire un tableau

- a) Déterminez le sujet du tableau.
- b) Sélectionnez les données qui doivent apparaître dans le tableau.
- c) Déterminez le nombre de lignes et de colonnes du tableau ainsi que leurs titres.

- d) Tracez le tableau en fonction du nombre de lignes et de colonnes déterminé.
- e) Intégrez-y les données sélectionnées. Utilisez différents moyens (couleurs ou symboles) pour faciliter la compréhension du tableau.
- f) Donnez un titre au tableau et indiquez la ou les sources des données qui y apparaissent.

Méthode de production d'un diagramme

1. Préciser son intention

Quels buts visez-vous en produisant le diagramme ?

2. Planifier et produire un diagramme

- a) Déterminez le sujet du diagramme.
- b) Sélectionnez les données qui doivent apparaître dans le diagramme.
- c) Déterminez le type de diagramme qui convient le mieux pour représenter les données.

- d) Établissez le rapport de proportion entre les données et déterminez les unités de mesure qui les représenteront.

- e) Dessinez le diagramme.
- f) Utilisez différents moyens (couleurs ou symboles) pour faciliter la compréhension du diagramme.
- g) Donnez un titre au diagramme, indiquez la ou les sources des données et créez une légende, s'il y a lieu.

Méthode d'utilisation d'un tableau ou d'un diagramme

1. Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant le tableau ou le diagramme ?

2. Connaître et analyser le tableau ou le diagramme

- a) Déterminez le sujet du tableau ou du diagramme à l'aide du titre et de la légende, s'il y a lieu.
- b) Quelle est la source du tableau ou du diagramme ?
- c) Le cas échéant, de quel type de diagramme s'agit-il ?

- d) Quelles sont les données présentées dans le tableau ou le diagramme ? Dans un tableau, repérez les titres de colonnes et de lignes ; dans un diagramme, repérez les titres d'axes et les unités de mesure.

3. Interpréter le tableau ou le diagramme

- a) Quelles données le tableau ou le diagramme met-il en relation ?
- b) Que vous apprend le tableau ou le diagramme ? En quoi ces données vous aident-elles à atteindre le but de votre recherche ?

Exemple d'utilisation d'un tableau

Tableau Le taux d'imposition fédéral en fonction des tranches de revenu imposable des contribuables québécois, en 2017

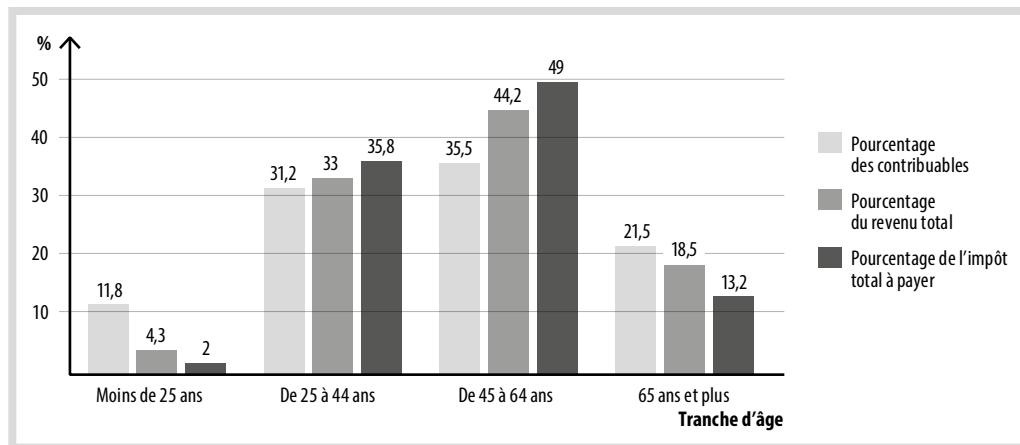
| TRANCHE DE REVENU IMPOSABLE | REVENU IMPOSABLE (\$) | TAUX D'IMPOSITION (%) |
|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 1 | De 0 à 45 916 | 12,53 |
| 2 | De 45 917 à 91 831 | 17,12 |
| 3 | De 91 832 à 142 353 | 21,71 |
| 4 | De 142 354 à 202 800 | 24,22 |
| 5 | La portion de revenu excédant 202 800 | 27,56 |

D'après Agence du revenu du Canada, *Taux d'imposition fédéral pour 2017*, 2017.

- Le but est de mieux comprendre les taux d'imposition fédéraux en 2017.
- a) Le tableau présente le taux d'imposition fédéral par tranche de revenu imposable en 2017 pour les Québécois.
- b) Agence de revenu du Canada, *Taux d'imposition fédéral pour 2017*, 2017.
- c) Le tableau est composé de trois colonnes. Les titres des colonnes sont : Tranche de revenu imposable, Revenu imposable (\$) et Taux d'imposition (%).
- a) Le tableau met en relation les tranches de revenu imposable et les taux d'imposition fédéraux pour les Québécois en 2017.
- b) Ces données nous apprennent qu'en 2017, plus le revenu imposable était élevé, plus le taux d'imposition appliqué sur ce revenu était élevé, et inversement. Elles nous apprennent aussi que le plus bas taux d'imposition était de 12,53 % et que le plus élevé était de 27,56 %.

Exemple d'utilisation d'un diagramme

Diagramme La répartition des contribuables, du revenu total et de l'impôt total à payer par tranche d'âge au Québec, en 2013



D'après Ministère des Finances et Revenu Québec, *Statistiques fiscales des particuliers – Année d'imposition 2013*, 2016.

- Le but est de mieux comprendre la répartition des contribuables, du revenu total et de l'impôt total à payer au Québec.
- a) Le diagramme illustre la répartition des contribuables, du revenu total et de l'impôt total à payer par tranche d'âge au Québec en 2013.
- b) Ministère des Finances et Revenu Québec, *Statistiques fiscales des particuliers – Année d'imposition 2013*, 2016.
- c) Il s'agit d'un diagramme à bandes verticales.
- d) L'axe des x présente les tranches d'âge, en années, et l'axe des y, la répartition des contribuables, du revenu total et de l'impôt total à payer, en pourcentages.
- a) Le diagramme met en relation les proportions de contribuables, de revenu total et d'impôt total à payer par tranche d'âge en 2013.
- b) Ces données nous apprennent que ce sont les contribuables âgés de 45 à 64 ans qui représentaient la majorité des contribuables, qui ont obtenu la plus grande part du revenu total et qui ont payé la majeure partie de l'impôt au Québec en 2013.

Produire et utiliser un tableau ou un diagramme

Méthode de production d'un tableau

1 Préciser son intention

Quels buts visez-vous en produisant le tableau?

2 Planifier et produire un tableau

a) Quel est le titre du tableau? _____

b) Quels sont les titres des lignes et des colonnes du tableau?

c) Déterminez le nombre de lignes et le nombre de colonnes du tableau. Dans l'encadré ci-dessous, tracez le tableau en fonction des nombres de lignes et de colonnes déterminés.

d) Repérez les données pertinentes et intégrer-les au tableau.

Utilisez différents moyens (couleurs ou symboles) pour faciliter la compréhension du tableau.

e) Indiquez la ou les sources des données sous le tableau.

Méthode de production d'un diagramme

1 Préciser son intention

Quels buts visez-vous en produisant le diagramme ?

2 Planifier et produire un diagramme

- a) Quel est le titre du diagramme ? _____
- b) Quel type de diagramme convient le mieux pour représenter les données ?

- c) Dessinez le diagramme en y intégrant les données récoltées ou sélectionnées. Identifiez les différentes parties du diagramme (axes ou secteurs, unités de mesure). Utilisez différents moyens (couleurs ou symboles) pour faciliter la compréhension du diagramme. Créez une légende, s'il y a lieu.
- d) Indiquez la ou les sources des données sous le diagramme.

Méthode d'utilisation d'un tableau ou d'un diagramme

1 Préciser son intention

Quels buts visez-vous en utilisant le tableau ou le diagramme ?

2 Connaître et analyser le tableau ou le diagramme

a) Déterminez le sujet du tableau ou du diagramme à l'aide du titre et de la légende, s'il y a lieu.

b) Quelle est la source du tableau ou du diagramme ?

c) Le cas échéant, de quel type de diagramme s'agit-il ?

d) Dans le tableau, que représentent les colonnes et les lignes ? Dans le diagramme, que représentent les axes ou les secteurs et quelles sont les unités de mesure ?

3 Interpréter le tableau ou le diagramme

a) Quelles données le tableau ou le diagramme met-il en relation ?

b) Que vous apprend le tableau ou le diagramme ?

c) En quoi ces données vous aident-elles à comprendre le sujet de votre recherche ?

DOCUMENTS COMPLÉMENTAIRES

SOMMAIRE

| AVIS D'EXPERT | Fiche |
|--|-------|
| Fiche AV-1 Chapitre 1 Taxer ou ne pas taxer? | DC-3 |
| Fiche AV-2 Chapitre 2 La publicité des agences de voyages | DC-4 |
| Fiche AV-3 Chapitre 3 Comment les jeunes consommateurs perçoivent-ils le crédit? | DC-5 |
| Fiche AV-4 Chapitre 4 Les coûts d'un déménagement | DC-6 |
| Fiche AV-5 Chapitre 5 Faire des achats en ligne | DC-7 |
| Fiche AV-6 Chapitre 6 Le salaire minimum | DC-8 |
| Fiche AV-7 Chapitre 7 Le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE) en perspective | DC-9 |
| Fiche AV-8 Chapitre 8 Un portrait de l'emploi chez les étudiants de 15 à 24 ans | DC-10 |
| Fiche AV-9 Chapitre 9 Les jeunes travailleurs et la sécurité du travail | DC-11 |
| Fiche AV-10 Chapitre 10 Des conseils fiscaux à l'intention des étudiants | DC-12 |

**Le guide se poursuit
à la page suivante.**

Taxer ou ne pas taxer?

Chaque année, les gouvernements augmentent les taxes spécifiques sur le tabac et les boissons alcooliques sans que les consommateurs ne s'en formalisent outre mesure. Pourquoi? Les consommateurs acceptent généralement de payer les taxes sur ces deux produits, car ils savent que leur consommation a un effet sur le système de santé et sur la société en général.

L'application de taxes spécifiques à d'autres produits est un enjeu sur lequel les consommateurs devront éventuellement prendre position. Doit-on, par exemple, taxer la malbouffe et les émissions de carbone, pour refléter l'évolution des mentalités?

Taxer la malbouffe

Plusieurs organismes et regroupements, comme l'Organisation mondiale de la santé et la Fédération des médecins spécialistes du Québec, recommandent depuis plusieurs années l'instauration d'une taxe sur la malbouffe. Cette taxe a fait l'objet d'un rapport du commissaire au développement durable remis au gouvernement du Québec en 2015. Ce rapport concluait qu'une taxe sur la malbouffe aiderait à combattre l'obésité et les maladies cardiovasculaires, et réduirait considérablement les dépenses en santé.

Plusieurs pays, dont la France, la Finlande, la Hongrie et le Mexique, ont déjà instauré une taxe sur la malbouffe. En 2016, dans l'État du Kerala, en Inde, la taxe sur les aliments consommés dans les établissements de restauration rapide (*fastfood*) s'élevait à 14,5 %¹.

Cependant, le gouvernement du Québec n'est pas prêt à mettre en place une telle mesure, invoquant que l'expérience dans les pays où une taxe sur la malbouffe est instaurée n'est pas concluante. Mais le débat est toujours d'actualité.

Taxer les carburants fossiles et les émissions de carbone

On entend de plus en plus parler d'écotaxe ou de taxe verte, par exemple une taxe sur les carburants fossiles et les émissions de carbone servant à financer directement des programmes de recyclage.

Ainsi, le gouvernement canadien a annoncé la mise en place d'un cadre pour taxer les émissions de carbone à compter de 2018 pour tout le Canada. Et cela, dans le but de renforcer les mesures fiscales déjà prises par certaines provinces comme l'Alberta, la Colombie-Britannique, l'Ontario et le Québec.

La taxe carbone s'ajoute donc aux taxes déjà appliquées sur le prix de l'essence. En 2017, au Québec, les taxes appliquées sur le prix de l'essence représentent 31% de la facture.

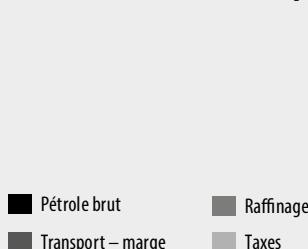
En France, un rapport publié en 2016 révélait que les recettes des impôts à finalité écologique avaient augmenté de 40 % en 10 ans, pour atteindre 65 milliards d'euros (environ 94 milliards de dollars)².

Et les libertés individuelles?

Cela dit, obliger les consommateurs à adopter de meilleures habitudes de vie en les pénalisant soulève la question des libertés individuelles, une valeur chère à notre société. Plutôt que d'imposer des taxes aux consommateurs, les gouvernements devraient-ils établir des normes plus strictes concernant les produits controversés comme le tabac ou le carburant?

Taxer davantage ou réglementer davantage? Trouver une juste mesure ne se fera pas sans de longs débats.

Les éléments qui déterminent le prix de l'essence en 2017 au Québec



D'après Radio-Canada, *La tempête Harvey gonfle le prix de l'essence au Québec*, 2017.

1. TVA Nouvelles, *Une taxe de 15 % sur la malbouffe américaine en Inde*, 2016.

2. Commission des Finances, de l'économie générale et du contrôle budgétaire sur le projet de loi de finances pour 2016, *Rapport général*, 2015.

La publicité des agences de voyages

Vous avez acheté un forfait vacances en ligne, mais après coup vous prenez conscience que le départ a lieu le vendredi soir et le retour, le lundi matin, ce qui réduit considérablement la durée du séjour. Une fois à l'hôtel, vous constatez que vous partagez une chambre avec trois autres personnes et que la salle de bain, qui est dans le couloir, est commune à tous les occupants de l'étage. Les repas annoncés ne correspondent pas à ce que vous imaginiez: un café et un bagel servis au sous-sol de l'hôtel. Quelle déception!

La Loi sur la protection du consommateur (LPC) du gouvernement du Québec contient des clauses particulières concernant la publicité des agences de voyages.

Selon la LPC, certains renseignements doivent obligatoirement figurer dans les publicités écrites des agences de voyages. Ces renseignements sont:

- le détail des services de transport, d'hébergement et de restauration inclus dans le prix;
- le nom du transporteur aérien, le cas échéant;
- la durée du voyage;
- la date jusqu'à laquelle les consommateurs peuvent acheter le voyage au prix annoncé.

De plus, toute publicité doit obligatoirement porter la mention « Titulaire d'un permis du Québec ». Enfin, dans un site Web transactionnel, le renseignement suivant doit être bien visible: « Les prix affichés sur ce site Internet sont valables pour la session Internet en cours. Si vous quittez le site Internet sans avoir effectué une réservation, les prix affichés peuvent

Long week-end de quatre jours à New York

400 \$ tout inclus
(transport, hébergement et restauration)

être différents lors de votre prochaine visite sur notre site.»

Les règles du «tout inclus»

C'est simple: le prix annoncé par l'agence de voyages doit correspondre au montant total à débourser pour les services offerts, frais, redevances et taxes (autres que la TPS et la TVQ) inclus. Seulement certaines sommes peuvent être exclues du prix annoncé, comme la TPS, la TVQ et les contributions au Fonds d'indemnisation des clients. Dans ce cas, l'agence doit annoncer que ces éléments s'ajoutent au prix total.

Les interdictions

Sous peine d'amende, une agence de voyages ne peut:

- écrire la mention «Prix sujets à changement sans préavis»: l'agence ne peut exiger un prix plus élevé que celui annoncé, sauf en cas de surcharge de carburant ou d'augmentation du taux de change;
- annoncer un voyage dont la quantité disponible est insuffisante pour répondre à la demande sans indiquer cette quantité;
- oublier un élément important, par exemple le fait qu'un voyage est réservé aux personnes âgées de 65 ans et plus.

Il revient aux consommateurs de bien connaître la loi et de s'informer avant d'acheter un forfait vacances. En cas de doute ou de litige, il ne faut pas hésiter à recourir à l'Office de la protection du consommateur pour obtenir de l'aide.

Des questions à poser avant d'acheter

La LPC n'oblige pas les agences de voyages à fournir dans leurs publicités tous les renseignements concernant le voyage. Il revient donc aux consommateurs de bien s'informer et de poser les questions qui les préoccupent. Par exemple:

- Combien de personnes participeront au voyage ?
- Quel est l'âge moyen des participants ?
- Quels sont les repas compris dans le « tout inclus » ?
- Les chambres sont-elles climatisées ?

Les consommateurs devraient soumettre leurs questions par courriel. Les traces de leurs échanges pourraient leur être utiles dans le contexte d'un recours, le cas échéant.



Comment les jeunes consommateurs perçoivent-ils le crédit?

La perception que les jeunes consommateurs ont du crédit aujourd’hui est souvent faussée, voire exagérément positive selon les intervenants du milieu des finances qui exercent auprès des consommateurs.

Les enfants apprennent à dépenser bien avant d’apprendre à économiser. Leur rapport à l’argent change avec le temps. En effet, en grandissant, ils acquièrent de l’expérience en consommation, développent leur sens critique face aux offres qui leur sont faites et ajustent la perception qu’ils ont du crédit. Cependant, ils ont beaucoup à apprendre avant de savoir distinguer le vrai du faux dans les publicités et encore plus avant de parvenir à ne pas se laisser influencer par celles-ci.

Du rêve au crédit

Dès qu’ils atteindront 18 ans, les jeunes adultes seront probablement sollicités par des institutions financières qui leur offriront la possibilité de satisfaire leurs désirs et de réaliser leurs rêves grâce au crédit. Ces jeunes consommateurs sont souvent au fait qu’il s’agit là d’une stratégie de marketing visant à les faire consommer davantage, mais sauront-ils résister à l’invitation?

En 1994, une enquête menée auprès de consommateurs québécois âgés de 18 à 29 ans montrait que 45 % des répondants reconnaissaient que le fait de posséder une carte

de crédit les poussait à consommer davantage¹. Il apparaît donc que, malgré leur lucidité, près de la moitié de ces jeunes consommateurs succombent à la tentation d’utiliser le crédit... de façon déraisonnable.

Dix ans plus tard, l’attrait du crédit ne semblait pas avoir diminué. En effet, une enquête menée en 2004 auprès de consommateurs du même groupe d’âge révélait que la perception qu’ils ont du crédit avait peu changé:

ENVIRON 49 % des répondants croyaient qu’il était normal aujourd’hui d’avoir des dettes.

PRÈS DE 42 % croyaient qu’il ne fallait pas avoir peur d’utiliser le crédit.

PRÈS DE 40 % étaient d’avis qu’il y avait plus d’avantages que d’inconvénients à utiliser le crédit.

Parmi ces avantages, la possibilité de faire des achats en ligne avec une carte de crédit arrive en tête de liste².

Du crédit au surendettement... et à la prudence

Le désir de consommer des biens et des services, quoique tout à fait légitime dans une société de consommation

comme la nôtre, peut fausser la perception que les consommateurs ont du crédit: le crédit leur permet de se procurer immédiatement ce qu’ils n’ont pas les moyens de s’offrir autrement, au risque de s’endetter.

Une étude menée en 2012 auprès de consommateurs âgés de 18 à 29 ans indique que l’endettement des jeunes consommateurs est alors important... Assez important pour avoir provoqué de l’anxiété chez 39 % des répondants.

Heureusement, plusieurs sont conscients du danger que représente le crédit, comme l’indiquent les chiffres suivants:

37 % des répondants sont d’accord pour dire que le crédit est synonyme de problèmes.

43 % ne sont pas d’accord avec l’idée que « de nos jours, utiliser le crédit est une nécessité ».

PRÈS DE 84 % sont en désaccord avec l’idée « qu’avec le crédit, il ne sert à rien d’économiser pour acheter des biens ou services »³.

1. Lynda Young, *Les jeunes de 18 à 29 ans et le crédit : faits saillants tirés de deux études effectuées par l’OPC en 1994, 1995*.

2. Marie J. Lachance, Pierre Beaudoin et Jean Robitaille, *Les jeunes adultes québécois et le crédit : Résultats préliminaires*, 2004.

3. Union des consommateurs, *La perception du crédit par les jeunes : chronique d’un surendettement annoncé ?*, 2012.

Les coûts d'un déménagement

Vous louez un appartement, le tout premier! Vous avez fait un budget et tenu compte du loyer, de la nourriture, de vos autres dépenses... et, ça va, vos revenus vous le permettent. Vous n'oubliez rien? Saviez-vous qu'un déménagement en soi coûte cher?

Une fois que vous aurez pris la décision de partir en appartement, vous devrez penser au déménagement et, surtout, à ce qu'il en coûte de déménager. Méfiez-vous, car cela pourrait plomber votre budget!

Premier appartement, premier mois

Assurez-vous d'être en mesure d'assumer les coûts du déménagement en les intégrant à votre planification budgétaire. Dans ce contexte, vous ferez des choix en fonction de vos moyens: vous louerez ou emprunterez un camion, engagerez ou non des déménageurs, récupérerez le divan de vos parents ou en achèterez un neuf, etc.

Vous pourrez économiser ici et là, mais il y aura toujours des coûts minimaux que vous ne pourrez éviter. Quels sont ces coûts? En plus du camion de déménagement et de l'essence, vous aurez à payer la peinture et les frais d'ouverture de dossier chez les fournisseurs de services. Puisqu'il s'agit de votre premier appartement, vous devrez sans doute aussi acheter des meubles, peut-être même de petits et gros électroménagers. Enfin, il faudra penser à faire une première grosse épicerie.

En moyenne, le déménagement vous coûtera 2 800 \$. Dites-vous que le premier mois, c'est le pire!

Des astuces pour réduire les coûts d'un déménagement

Profitez de quelques astuces pour préparer cette importante transition et économiser là où c'est possible.

Une estimation des coûts d'un déménagement

| | |
|---|-----------------|
| Camion de déménagement (sans déménageurs) et essence | 200 \$ |
| Ouverture de dossier chez les fournisseurs de services (Internet, câblodistribution, Hydro-Québec), installation, branchement et activation de services | 300 \$ |
| Meubles, accessoires, petits et gros appareils ménagers | 2 000 \$ |
| Première épicerie | 300 \$ |
| Coût total | 2 800 \$ |

- Empruntez un camion ou une remorque plutôt que de louer un camion.
- Demandez à des amis de vous aider à déménager plutôt que d'engager des déménageurs professionnels. N'oubliez pas de payer la pizza pour les remercier!
- Essayez de déménager en basse saison (pas au début juillet) pour réduire le coût de la location du camion, le cas échéant.
- Engagez des vélos-déménageurs: cela coûte moins cher que de faire affaire avec une entreprise de déménagement et c'est écologique!
- Déménagez «léger»: triez vos vêtements, débarrassez-vous de vos ours en peluche, etc.
- Achetez des meubles d'occasion: dénichez les bonnes affaires dans les petites annonces.
- Visitez la section des articles à donner sur les sites Web de petites annonces.
- Surveillez les soldes: regardez les circulaires des épiceries et découpez les coupons.
- Magasinez les forfaits qui regroupent plusieurs services, par exemple le câble, Internet et la ligne téléphonique, chez le même fournisseur de services.

Faire un peu d'argent en déménageant, c'est chouette ! Organisez une vente-débarras pour vendre les objets dont vous ne vous servez plus. Qui sait combien d'argent vous amasserez !

Du plus facile au plus compliqué, un déménagement économique, ça se planifie. Allez, au budget!

Faire des achats en ligne

Le commerce en ligne a modifié les habitudes des consommateurs. Voici un tour d'horizon de ce phénomène qui bouleverse le monde de la consommation.

De plus en plus de consommateurs font des achats en ligne. Selon une enquête du Centre facilitant la recherche et l'innovation dans les organisations (CEFARIO), 57% des adultes québécois ont effectué des achats en ligne en 2016¹.

Les habitudes des cyberconsommateurs

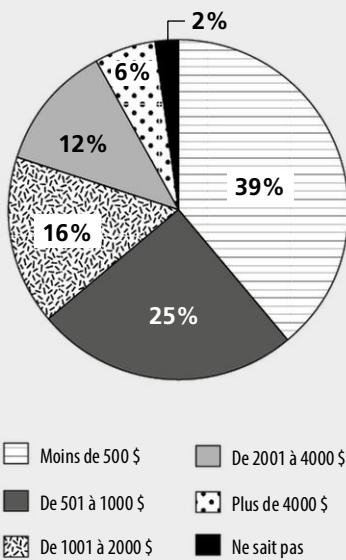
Les cyberconsommateurs achètent surtout des vêtements, des chaussures, des bijoux et des accessoires, des billets de spectacles ou d'activités, et du matériel électronique².

Les sites Web de magasins qui vendent des biens et services exclusivement en ligne sont les plus populaires auprès des cyberconsommateurs, suivis des sites Web de magasins ayant pignon sur rue et des sites de petites annonces³.

Les avantages et les inconvénients du point de vue des consommateurs

Les consommateurs voient plusieurs avantages à faire des achats en ligne. Parmi ces avantages, on trouve la possibilité d'acheter des biens et des services à meilleur prix qu'en magasin. En effet, les prix des produits offerts en ligne ont tendance à chuter en raison de la concurrence croissante du marché et du large choix offert. L'achat en ligne est également un moyen simple de se procurer des produits sans se déplacer⁴.

Les montants dépensés par les cyberconsommateurs pour des achats effectués en ligne en 2016



D'après CEFARIO, *Le commerce électronique réaffirme sa popularité au Québec*, 2016.

Un inconvénient, du point de vue des cybercommérçants

Du point de vue des cybercommérçants, l'inconvénient de la vente en ligne est qu'il n'y a pas de vendeur pour tenter d'influencer les clients et les inviter à acheter plus d'un produit, comme cela se fait en magasin. Toutefois, des cybercommérçants ont commencé à adopter des stratégies pour amener les consommateurs à acheter plus d'un produit. Par exemple, un cybercommérçant peut offrir la livraison gratuite si la transaction atteint un certain montant ou insérer sur la page Web des banderoles de type «Les clients qui ont acheté ce produit ont aussi acheté celui-ci».

Avant de sonner le glas des magasins

De plus en plus de commerçants se tournent vers le commerce en ligne. C'est dans l'air du temps. Faut-il alors craindre la disparition des magasins physiques? Pas nécessairement. Certains commerçants ayant pignon sur rue persistent et signent. On voit même des commerçants jusqu'ici dédiés exclusivement au commerce en ligne ouvrir des magasins physiques. C'est le cas de Jeff Bezos, président-directeur général d'Amazon, leader mondial du commerce en ligne, qui a ouvert trois librairies aux États-Unis depuis 2015 et a annoncé récemment l'ouverture d'autres magasins.

La formule gagnante serait-elle donc d'offrir le choix aux consommateurs entre l'achat en ligne et l'achat en magasin?

1. CEFARIO, *Le commerce électronique réaffirme sa popularité au Québec*, 2016.

2. Banque Nationale, *Habitudes d'achat en ligne, sondage de Léger pour le compte de la Banque Nationale*, 2016.

3. *Ibid.*

4. *Ibid.*

5. *Ibid.*



Le salaire minimum

Le salaire le plus bas qu'un employeur peut offrir à un employé est passé de 4,35 \$ l'heure en 1986 à 11,25 \$ en 2017. Pour les salariés au pourboire, le salaire minimum est passé de 3,63 \$ à 9,45 \$ l'heure pendant cette période.

Chaque année, la hausse du salaire minimum suscite le même débat : doit-on l'augmenter de façon plus substantielle ? Certains y voient une manière efficace de lutter contre la pauvreté : une hausse du salaire minimum à 15 \$ l'heure augmenterait la qualité de vie et le pouvoir d'achat de centaines de milliers de travailleurs. En effet, selon l'Institut de la statistique du Québec, 210 200 personnes étaient rémunérées au salaire minimum en 2014, soit 6 % des salariés du Québec, mais plus d'un million de travailleurs gagnaient moins que 15,51 \$ l'heure.

En contrepartie, d'autres soutiennent qu'une telle hausse pousserait les employeurs, principalement les petites et moyennes entreprises, à compenser l'augmentation de leurs

coûts d'exploitation par une augmentation du prix des biens qu'ils produisent et des services qu'ils offrent, par le congédiement d'employés ou même par la fermeture de leur entreprise.

Des études démontrent qu'une hausse du salaire minimum à 15 \$ l'heure n'aurait, en fait, qu'un faible impact sur l'emploi. Toutefois, cette

hausse pourrait nuire principalement aux jeunes travailleurs âgés de moins de 25 ans, qui représentent 60 % des travailleurs qui reçoivent le salaire minimum. Des études indiquent aussi qu'il serait préférable de répartir une telle hausse sur plusieurs années afin de permettre aux employeurs de mieux en amortir l'impact.

La petite histoire du salaire minimum

L'histoire du salaire minimum au Québec commence en 1885 avec l'adoption de l'Acte des manufactures par le gouvernement du Québec, qui introduit des normes minimales de travail. Cette mesure vient mettre un frein aux abus observés durant la crise économique (1870 à 1880) alors que les salaires avaient diminué de 25 % à 60 % selon les métiers et professions.

Les hausses prévues du salaire minimum au Québec d'ici 2020

| Année | Taux général | Taux pour les salariés au pourboire |
|-------|----------------------|-------------------------------------|
| 2018 | 11,75 \$ (+ 0,50 \$) | 9,65 \$ (+ 0,20 \$) |
| 2019 | 12,10 \$ (+ 0,35 \$) | 9,80 \$ (+ 0,15 \$) |
| 2020 | 12,45 \$ (+ 0,35 \$) | 9,95 \$ (+ 0,15 \$) |

Le salaire minimum au Canada en 2017

| Province ou territoire | Salaire minimum | Province ou territoire | Salaire minimum |
|------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| Alberta | 13,60 \$ | Ontario | 11,40 \$ |
| Colombie-Britannique | 11,25 \$ | Québec | 11,25 \$ |
| Île-du-Prince-Édouard | 11,00 \$ | Saskatchewan | 10,72 \$ |
| Manitoba | 11,00 \$ | Terre-Neuve-et-Labrador | 10,50 \$ |
| Nouveau-Brunswick | 10,65 \$ | Territoires du Nord-Ouest | 12,50 \$ |
| Nouvelle-Écosse | 10,70 \$ | Yukon | 11,07 \$ |
| Nunavut | 13,00 \$ | | |

Au Canada, l'établissement du salaire minimum relève des gouvernements provinciaux. La différence des salaires minimums d'une province à l'autre s'explique par le fait que le salaire minimum est établi en fonction du salaire moyen qui a cours dans une province : le salaire minimum représente 45 % à 50 % du salaire horaire moyen.

Le Programme de prêts et bourses de l'Aide financière aux études (AFE) en perspective

Pour l'année d'attribution 2014-2015, plus de 175 000 étudiants québécois ont reçu une aide financière du Programme de prêts et bourses de l'AFE. L'aide financière moyenne accordée à chaque étudiant bénéficiaire était de 6 697 \$¹. Ce n'est pas mal! Mais que représente précisément cette aide? Voici une mise en perspective du Programme qui vous permettra de répondre à cette question.

Le coût des études postsecondaires au Québec est élevé. Moins élevé qu'aux États-Unis ou que dans le reste du Canada, mais plus élevé que dans d'autres pays occidentaux, comme la France et l'Allemagne.

Et ce coût augmente chaque année. Dans ce contexte, de plus en plus d'étudiants ont recours au Programme de prêts et bourses de l'AFE pour poursuivre leurs études.

En 2017, les étudiants à temps plein au Québec ont déboursé en moyenne 16 500 \$ pour leurs études postsecondaires. Pour un programme de quatre ans, la facture moyenne des étudiants québécois s'élève donc à environ 66 300 \$.

Les impacts sociaux du Programme de prêts et bourses de l'AFE

Les impacts sociaux du Programme de prêts et bourses de l'AFE dans la scolarisation de la population québécoise sont indéniables. Le Programme est essentiel pour des raisons d'accès-sibilité, d'équité et de mobilité sociale.

Il permet aux personnes dont les ressources financières sont insuffisantes de poursuivre leurs études et, grâce aux études, d'accéder à un milieu social plus favorisé.

Avec un diplôme en main, les personnes augmentent leurs chances d'obtenir un emploi bien rémunéré et de profiter d'une situation stable.

Un consensus?

Dans ses grandes lignes, le Programme de prêts et bourses de l'AFE fait consensus. Sans cette aide, plusieurs Québécois ne pousseraient pas leurs études à un haut niveau, tout le monde l'admet. Cela ne veut pas dire que le Programme n'est pas critiquable. Les étudiants sont souvent les premiers à pointer ses faiblesses. Par exemple, certaines associations étudiantes arguent qu'il y a trop de prêts pour trop peu de bourses, ce qui a pour effet d'augmenter considérablement l'endettement des étudiants. Elles dénoncent aussi le fait que les conditions d'admissibilité au Programme sont trop sévères, excluant ainsi un grand nombre d'étudiants².

Afin de déterminer si une étudiante ou un étudiant est admissible aux prêts et bourses, le Programme prend en compte le revenu des parents. Selon certains, le seuil de revenu pris en compte est trop bas, ce qui restreint l'accès des étudiants à l'aide financière aux études.

L'aide financière aux études ailleurs dans le monde

Qu'en est-il de l'aide financière aux études ailleurs dans le monde? La situation est très variable en fonction des pays. Ces derniers n'adoptent pas tous la même approche en matière d'aide financière aux études. En effet, tout en poursuivant le même objectif, soit de permettre au plus grand nombre d'étudiants possible de faire des études postsecondaires, certains préfèrent réduire les droits de scolarité, et d'autres, augmenter l'aide financière.

Dans certains pays d'Europe, par exemple la France, l'Allemagne et le Danemark, les droits de scolarité sont très peu élevés, voire inexistant, et l'aide financière aux études est considérable³.

Cela dit, nul doute, selon l'Organisation de coopération et de développement économique (OCDE), qu'un système d'aide financière approprié est essentiel pour garantir la réussite des étudiants aux études supérieures⁴.

Au fil des ans, les pays modifient leur approche en matière d'aide financière aux études, et ce, toujours dans le but d'améliorer l'accessibilité aux études. C'était récemment le cas du Québec: le 15 décembre 2016, la ministre Hélène David a annoncé un investissement de 80 millions de dollars dans le Programme de prêts et bourses de l'AFE afin d'accroître le nombre d'étudiants admissibles et le nombre de bourses accordées⁵.

1. Ministère de l'Éducation et de l'Enseignement supérieur, *Statistiques de l'aide financière aux études — Rapport 2014-2015*, 2017.

2. Association pour une solidarité syndicale étudiante, *Mémoire sur l'Aide financière aux études*, 2009.

3. Toutleurope.eu, *Le coût des études supérieures en Europe*, 2016.

4. OCDE, «Les indicateurs de l'OCDE», *Regard sur l'éducation 2017*, 2017.

5. Tommy Chouinard, «Québec ajoute 80 millions à l'aide financière aux études» *La Presse*, 2016.

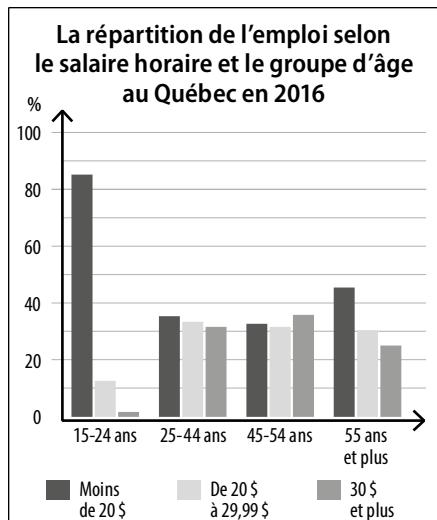
Un portrait de l'emploi chez les étudiants de 15 à 24 ans

Travaillez-vous durant vos études ou durant l'été ? C'est le cas de bien des étudiants ! Le taux d'emploi des étudiants québécois est en croissance depuis plusieurs années et c'est toujours l'un des plus élevés au Canada.

En 2016, au Québec, 44,6 % des étudiants à temps plein et 73,3 % des étudiants à temps partiel travaillaient durant les mois d'études. En 2012, ces taux étaient respectivement de 42,2 % et de 71,8 %¹.

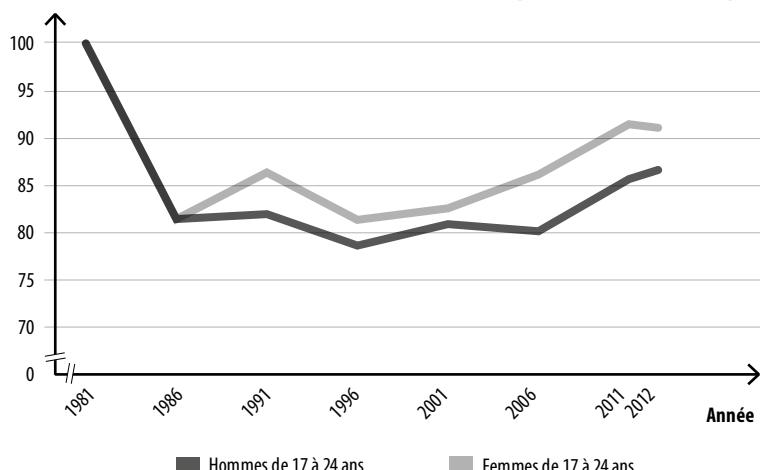
Le salaire

Sans surprise, le salaire horaire des travailleurs âgés de 15 à 24 ans est moins élevé que celui des autres groupes d'âge.



D'après Statistique Canada, *Enquête sur la population active*, 2016. Adapté par l'Institut de la statistique du Québec, 2017.

L'évolution du salaire réel des travailleurs à temps plein de 17 à 24 ans entre 1981 et 2012 (indice 1981 = 100)



D'après Statistique Canada, *La situation des jeunes a-t-elle changé au Canada?*, 2015.

Ce qui est surprenant, c'est l'évolution du salaire des jeunes travailleurs à temps plein. En effet, ces travailleurs avaient un salaire réel moyen moins élevé en 2012 qu'en 1981 ! Le salaire réel représente la quantité de biens et de services qu'une personne peut acheter avec son salaire, donc son pouvoir d'achat.

Le taux de chômage

Historiquement, le taux de chômage est plus élevé chez les jeunes travailleurs que chez les travailleurs plus âgés. En 2016, au Québec, le taux de chômage des étudiants de 15 à 24 ans atteignait 11,6 %, alors que celui des personnes de 25 à 29 ans

s'élevait à 7,5 %². En comparaison, le taux de chômage au Québec, tous âges confondus, était de 7,1 % pour la même année³.

Par ailleurs, il est intéressant de constater que les diplômes ont un impact sur le taux de chômage. En effet, plus le niveau de scolarité est élevé, plus le taux de chômage est bas. En 2016, le taux de chômage des personnes sans diplôme d'études secondaires était de 14,1 % et celui des personnes possédant un diplôme universitaire, de 4,8 %⁴.

Ainsi, il n'est pas mauvais de se rappeler qu'avoir un diplôme, ça peut être payant.

- Statistique Canada, « Tableau 282-0095 – Enquête sur la population active », *Estimations pour les étudiants à temps plein et à temps partiel durant les mois d'étude, selon le sexe et le groupe d'âge*, 2017.
- Ibid.*
- Statistique Canada, « Tableau 109-5337 – Taux de chômage, Canada, provinces, régions sociosanitaires (limites de 2015) et groupes de régions homologues», 2017.
- Statistique Canada, *Enquête sur la population active*, 2016. Adapté par l'Institut de la statistique du Québec, 2017.



Les jeunes travailleurs et la sécurité du travail

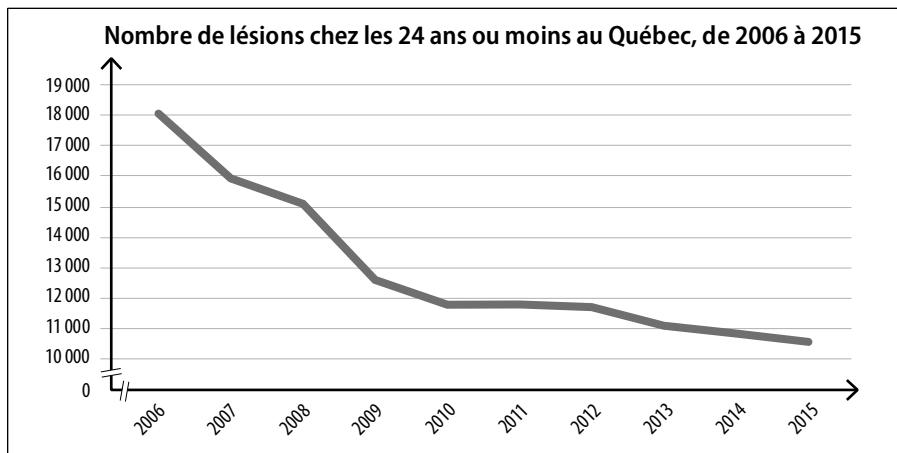
C'est lorsqu'ils sont nouvellement employés que les travailleurs courent le plus de risques de se blesser. Or les nouveaux employés sont souvent les plus jeunes, que ce soit parce qu'ils occupent plusieurs emplois étudiants temporaires ou qu'ils viennent d'intégrer le marché du travail.

Pour l'année 2015, on a recensé 10 420 lésions chez les travailleurs de 24 ans ou moins. Le terme «lésions» regroupe l'ensemble des accidents du travail et des maladies professionnelles. La quasi-totalité de ces lésions correspond à des accidents du travail¹: coupures, brûlures, blessures musculo-squelettiques (entorses, fractures), commotions cérébrales, etc.

Sensibilisation, éducation, formation et prévention

Depuis 2006, on observe une diminution importante du nombre de lésions chez les travailleurs de tous les groupes d'âge, particulièrement chez les 24 ans ou moins. La formation et la supervision en milieu de travail, dès l'embauche des travailleurs, jouent un rôle essentiel dans la prévention des accidents.

La diffusion de publicités-chocs a aussi contribué à sensibiliser la population depuis une dizaine d'années. Le comédien Claude Legault, qui porte le message de la CNESST depuis plusieurs années, relate sa propre expérience alors qu'il travaillait dans un restaurant: «C'était une journée où on était très pressés, j'ai mis des frites congelées dans une friteuse en ébullition. Cela a créé une espèce d'éruption volcanique. C'a failli m'explorer au visage. [...] On ne m'avait rien



CNESST, *Portrait des jeunes travailleurs de 24 ans ou moins*, 2016.

expliqué. Et moi, j'étais trop orgueilleux pour poser des questions, j'avais peur de perdre ma job. [Il faut] demander une formation. Même si ça n'a pas l'air dangereux ce que vous faites, posez des questions, demandez des consignes de sécurité et mettez-les en pratique. C'est votre sécurité, c'est votre vie qui est en jeu.»² Ce message est renforcé par une campagne de publicité qui mise sur les témoignages d'accidentés du travail ou de proches de personnes accidentées du travail.

Concilier études et travail sans compromettre sa sécurité

Chez les étudiants qui travaillent à temps partiel, il n'est pas rare que le cumul des activités «cours-étude-travail» dépasse une cinquantaine d'heures. En effet, des études démontrent que, même lorsque le nombre d'heures consacrées au travail augmente, le nombre d'heures allouées aux cours et aux travaux scolaires ne diminue pas. Dans ce contexte, il ne faut pas minimiser les risques accusés d'accidents ou de

blessures au travail liés au niveau de fatigue ou de stress en raison du cumul d'activités⁴.

La responsabilité de l'employeur et la loi

La Loi sur la santé et la sécurité du travail (LSST) oblige les employeurs à informer les travailleurs sur les risques liés à leur travail et à leur donner la formation et l'entraînement nécessaires afin qu'ils puissent exécuter leurs tâches de façon sécuritaire. Un employeur qui ne respecte pas cette obligation est passible d'une amende d'au moins 600 \$, pouvant aller jusqu'à 1 500 \$ dans le cas d'une première infraction³.

Même si leur milieu de travail est sécuritaire et respecte les normes de la loi, les étudiants qui travaillent à temps partiel ne doivent pas hésiter à informer leur employeur des contraintes liées à leurs études afin d'éviter de compromettre leur sécurité et leur santé.

1. CNESST, *Portrait des jeunes travailleurs de 24 ans ou moins*, 2016.

2. CNESST-IRSST, «Jeunes au travail: l'importance de la formation et de la supervision», *Prévention au travail*, 2014.

3. *Ibid.*

4. IRSST, *Santé et sécurité des étudiants qui occupent un emploi durant l'année scolaire – Les effets du cumul d'activités et de contraintes de travail*, 2011.

Des conseils fiscaux à l'intention des étudiants

Chaque année, les citoyens canadiens ont l'obligation de produire leur déclaration de revenus. Mais qu'en est-il des élèves du secondaire, ou des étudiants en général, qui ont souvent peu de revenus?

Devez-vous produire une déclaration de revenus? Cela dépend de la somme des revenus imposables que vous avez gagnée au cours de l'année d'imposition.

Choisissez-vous de produire une déclaration de revenus, et ce, même si rien ne vous y constraint? C'est une bonne décision! Cela vous permettra de profiter de certains avantages.

Même si vous avez peu de revenus, ou pas du tout, sachez qu'il est tout de même préférable de produire une déclaration de revenus. En effet, cela vous permettra:

- de profiter du crédit d'impôt pour la taxe sur les produits et services (TPS);
- de profiter du crédit d'impôt pour solidarité;
- de reporter les crédits d'impôt pour frais de scolarité à une année d'imposition ultérieure;
- de reporter les crédits d'impôt pour les intérêts payés sur un prêt étudiant à une année d'imposition ultérieure;
- d'augmenter vos droits de cotisation au régime enregistré d'épargne-retraite (REER).

Voici quelques conseils fiscaux qui vous aideront à produire une déclaration de revenus.

CONSEIL 1**Compilez vos frais de scolarité.**

Vos frais de scolarité vous donnent droit à des crédits d'impôt au fédéral et au provincial. La majorité des frais exigés à l'ensemble des étudiants sont normalement admissibles, mais non les cotisations aux associations étudiantes ni les coûts d'acquisition de biens, tel un ordinateur.

Si vous planifiez étudier dans une université à l'extérieur du pays, les droits de scolarité sont admissibles au fédéral et au provincial si les cours s'étendent sur plus de trois semaines consécutives et s'ils mènent à l'obtention d'un diplôme universitaire.

Par exemple, si vous avez suivi un cours de six semaines dans une université américaine et que vous avez payé 3 000 \$ en droits de scolarité, vous pouvez considérer ce montant comme des frais de scolarité.

CONSEIL 2**Transférez vos frais de scolarité.**

Plutôt que de reporter un crédit d'impôt pour frais de scolarité à une année d'imposition ultérieure, vous pouvez dès maintenant en faire bénéficier vos parents. Le montant maximal transférable est de 5 000 \$ au fédéral et illimité au provincial.

CONSEIL 3**Déduisez vos frais de déménagement.**

Vous pouvez demander une déduction pour vos frais de déménagement lorsque la raison du déménagement est de vous rapprocher de votre établissement d'enseignement, à condition que vous vous en rapprochiez d'au moins 40 km. La déduction est limitée à la partie imposable d'une bourse d'études ou d'une subvention de recherche.

CONSEIL 4**Cumulez des revenus dans votre REEE.**

Vous pouvez aussi bénéficier du régime enregistré d'épargne-études (REEE). Le REEE, souvent financé par un membre de la famille, vous permet d'accumuler des revenus à l'abri de l'impôt et vous donne droit à des subventions gouvernementales dans le but d'accumuler des fonds pour financer vos études.

CONSEIL 5**Profitez d'un REER.**

Si vous avez accumulé de l'argent dans un régime enregistré d'épargne-retraite (REER), vous pouvez, dans le cadre du Régime d'encouragement à l'éducation permanente et dans le but de financer vos études, retirer un montant maximal de 10 000 \$ sans payer d'impôt.

Un dernier conseil pour la route? Veillez à produire votre déclaration de revenus à temps, soit au plus tard le 30 avril. Si vous ne le faites pas et que vous devez de l'argent à l'Agence du revenu du Canada ou à Revenu Québec, vous épourez de pénalités financières.

FINANCES EN JEU

Une collection pratique et branchée
sur les réalités financières d'aujourd'hui!

Une collection dynamique et actuelle conçue selon vos besoins

Le cahier d'apprentissage

- Le traitement complet des enjeux, des concepts et des connaissances au programme
- Des textes, des diagrammes, des tableaux, des schémas et des illustrations judicieusement choisis
- Des vignettes présentant des animations et des vidéos, incluant les conseils financiers de René Vézina, chroniqueur au journal **les affaires**
- Des rubriques qui présentent des références à des organismes spécialisés et qui abordent des aspects légaux en matière d'éducation financière
- Des activités variées qui permettent d'exploiter les connaissances et de prendre position

- Des activités « Résumé du chapitre » et « Prendre position... » à la fin de chacun des chapitres
- Une synthèse et une situation de prise de position à la fin de chaque enjeu

Le corrigé

- Le corrigé du cahier et des notes pédagogiques

Le guide-corrigé

- Le corrigé du cahier et des notes pédagogiques
- Des évaluations de connaissances et de la compétence
- Des activités en lien avec des stratégies de recherche et des techniques liées à l'utilisation de l'information
- Des informations complémentaires

Des contenus numériques novateurs sur la plateforme Interactif

Offerts gratuitement aux élèves et aux enseignants :

- Des activités interactives avec rétroaction
- Des activités « Mon profil » qui permettent aux élèves de déterminer leur profil dans différents domaines liés aux finances personnelles
- Des entrevues vidéo inédites avec des journalistes économiques, des professionnels du milieu financier et des entrepreneurs inspirants
- Des animations dynamiques pour expliquer des concepts et des contenus de façon concrète et visuelle

- Des documents interactifs pour approfondir certains concepts et contenus du programme
- Des rubriques *Info +* pour aller plus loin dans certains contenus
- De nombreux hyperliens
- Des documents modèles (par exemple un CV) à remplir par les élèves

Les composantes de la collection *Finances en jeu – 5^e secondaire*

POUR L'ENSEIGNANT

- Guide d'enseignement
- Guide-corrigé
- Guide combo (guide d'enseignement et guide-corrigé)
- Corrigé du cahier d'apprentissage
- Plateforme  Interactif
(incluant des activités et des contenus interactifs)

POUR L'ÉLÈVE

- Manuel
- Cahier d'apprentissage (s'utilise seul ou avec le manuel)
- Plateforme  Interactif
(incluant des activités et des contenus interactifs)

Toutes offertes
en version
imprimée
ou numérique.

