



## **GESTION DES DETTES : À MANIER AVEC PRÉCAUTION**

### ***NOTE SUR LE CONTENU***

Quand vous empruntez de l'argent, vous entrez dans le monde des dettes. Il y a des règles, des joueurs et des stratégies. L'une des meilleures choses que vous pouvez faire pour vous-même est d'apprendre comment bien gérer les dettes.

## Définition

**Dettes** : Ce que vous devez lorsque vous empruntez quelque chose — des espèces ou des biens tangibles — à quelqu'un, ou lorsque vous achetez à crédit.

Quand vous empruntez de l'argent à une autre personne ou institution (comme une banque ou une coopérative), le prêteur s'attend à être remboursé. Généralement, la personne qui prête de l'argent fait payer des intérêts—c'est-à-dire des frais pour l'utilisation de cet argent. On peut avoir une dette envers les membres de sa famille, des amis, des prêteurs informels ou des institutions financières.

### Phrases simples qui utilisent ce mot :

1. Après avoir emprunté de l'argent pour acheter un réfrigérateur, Miriam a une dette envers sa mère.
2. Avec un prêt pour les frais scolaires et un autre pour son entreprise, Alexandra a le maximum de dettes qu'elle peut se permettre d'avoir.

**Prêt** : Une chose prêtée pour une utilisation provisoire par l'emprunteur.

Généralement, un prêt se réfère à une somme d'argent qu'un prêteur donne à un emprunteur pendant une certaine période de temps. L'emprunteur a l'obligation de rembourser l'argent avec des intérêts.

Pour l'emprunteur, le prêt est une responsabilité (une somme que l'on doit). Cette dette doit être remboursée indépendamment du revenu ou du cash-flow.

### Phrases simples qui utilisent ce mot :

1. Sarah a reçu un petit prêt de sa banque villageoise qu'elle doit rembourser dans quatre mois.
2. Un programme gouvernemental octroie des prêts sous forme de graines que les fermiers remboursent en denrées alimentaires au moment des récoltes.

**Crédit** : La capacité à emprunter ou la somme disponible pour un emprunt.

Les banques et autres institutions financières approuveront le crédit aux clients qui ont de bons antécédents en termes de remboursements de leurs prêts à temps. L'achat à crédit signifie obtenir l'article que vous voulez sans le payer entièrement au moment de l'achat. L'acheteur s'engage à payer l'article par versements ou selon une future date définie.

## Phrases simples qui utilisent ce mot :

1. Parce que Marta a remboursé son dernier prêt dans les temps, elle a une bonne évaluation de crédit à la banque.
2. Les commerçants ne devraient vendre à crédit qu'aux clients qu'ils connaissent et à qui ils peuvent faire confiance.

Défaut : Ne pas rembourser un prêt.

## Phrases simples qui utilisent ce mot :

1. Joséphine était en défaut de remboursement sur son prêt après que son mari ait été blessé dans un accident de voiture et qu'elle ait eu des factures médicales à payer.
2. Elizabeth a emprunté de l'argent à son frère pour rembourser son prêt bancaire et éviter un défaut de remboursement.

## Composants du crédit

Si vous empruntez de l'argent à une banque ou un autre prêteur officiel, vous entendrez parler des termes suivants associés à votre prêt. Il sera important de comprendre ce que chacun signifie pour votre prêt spécifique.

- **Montant du prêt.** Le montant que vous empruntez.
- **Durée du prêt.** La période de temps que vous avez pour utiliser l'argent du prêt et le rembourser.
- **Taux d'intérêt.** Pourcentage du montant total du prêt facturé à l'emprunteur pour qu'il utilise l'argent emprunté. Les intérêts sont généralement facturés chaque mois.
- **Frais.** Frais administratifs en plus des intérêts qui sont généralement payés en une seule fois, au moment où l'emprunteur fait son emprunt.
- **Période de grâce.** Période qui suit l'obtention du prêt et qui dure jusqu'au premier remboursement du prêt.
- **Échéancier de remboursement.** Fréquence des remboursements du prêt (par ex. : hebdomadaire, bihebdomadaire, mensuel).

## Pourquoi emprunter ?

Nous empruntons de l'argent pour de nombreuses raisons. La plupart du temps, nous empruntons pour :

1. investir ;
2. répondre à une urgence imprévue ; ou
3. consommer (acheter un article pour lequel nous n'avons pas suffisamment d'argent au moment de l'achat).

Un prêt est une somme d'argent forfaitaire que vous recevez et qui pourrait être difficile à obtenir autrement. Il vous permet de profiter d'opportunités dans les affaires, de répondre aux urgences, de faire des réparations dans une maison ou d'acheter quelque chose dont vous avez besoin. Mais l'argent emprunté peut coûter cher et implique l'obligation de le rembourser à temps. Pour ces raisons, prendre un prêt n'est pas la même chose qu'utiliser votre propre argent que vous pouvez obtenir grâce aux salaires, aux bénéfices d'une entreprise ou à l'épargne. Le tableau ci-après décrit les avantages et les inconvénients liés à l'utilisation d'un prêt.

	Utiliser un prêt	Utiliser votre propre argent
Avantages	<p>Vous tirez profit d'un accès à plus d'argent que celui que vous avez en épargne.</p> <p>Vous obtenez de l'argent rapidement quand vous en avez besoin pour des urgences.</p>	<p>Vous évitez les coûts de l'emprunt.</p> <p>Vous êtes libres d'utiliser votre argent comme vous le souhaitez.</p> <p>Vous faites face à moins de risques quand vous financez le développement de votre affaire par plus petits incréments basés sur ce que vous pouvez vous permettre d'investir.</p> <p>Vous évitez l'obligation de remboursements sur un futur prêt.</p>
Inconvénients	<p>Vous devez accepter les coûts associés à l'emprunt (les intérêts, les frais et le temps passé pour en faire la demande).</p> <p>Vous êtes responsables du remboursement à temps de votre prêt et faites face aux pénalités pour tout paiement en retard.</p> <p>Vous devez répondre aux exigences d'adhésion au groupe (assister aux réunions à l'heure, etc.) si le prêt est octroyé pour un groupe.</p>	<p>Vous avez un accès limité au capital nécessaire.</p> <p>Votre affaire se développe plus lentement.</p> <p>Vous avez une capacité limitée pour profiter des opportunités qui se présentent.</p>

## Risques

Pour chaque emprunteur, la dette est un risque. Si vous ne pouvez pas rembourser votre prêt, il y aura des conséquences ! Même en planifiant prudemment, vous pouvez avoir des problèmes pour rembourser votre prêt. Beaucoup d'événements imprévus peuvent transformer ce risque en réalité, comme les exemples suivants :

- Quand vos revenus sont interrompus en raison de la maladie ou d'une absence nécessaire
- Quand l'investissement du prêt aboutit à des pertes
- Quand les dépenses de votre ménage et de l'entreprise sont supérieures à vos revenus
- Quand des événements inattendus créent une demande urgente pour des espèces (par exemple, payer les dépenses du médecin, pour des obsèques, etc.)

Des situations comme celles-ci sont communes chez les pauvres. En dépit de tout, les prêts doivent être remboursés. Si vous faites face à des difficultés pour rembourser votre prêt, quelles sont vos options ?

Pour obtenir de l'argent pour rembourser votre prêt, il se peut que vous deviez réduire vos dépenses ou vendre un objet de valeur. Vous pouvez demander à vos amis et à vos parents de vous aider, mais il y a un risque que vous puissiez « épuiser » leur générosité envers vous.

Si vous ne réussissez pas à tout rembourser, ou êtes en retard dans votre prêt, quelles sont les conséquences ? On peut vous refuser l'accès à de futures sources de crédit. Vous pourriez développer des rapports tendus avec les autres membres de votre groupe de crédit ; vous pourriez subir l'humiliation dans votre communauté et perdre la générosité de vos amis et votre famille. Le défaut de remboursement d'un prêt peut endommager votre confiance et votre respect de soi.

## Emprunter sagement

Les risques associés à un prêt doivent vous faire réfléchir soigneusement au moment et à la somme à emprunter. Les prêts peuvent ouvrir de nouvelles portes, mais vous devez connaître quand il est approprié de décider d'obtenir un prêt. Parmi les bonnes utilisations d'un prêt, en voici quelques-unes :

Acheter des articles en gros à un prix inférieur afin d'augmenter les bénéfices

Financer des actifs de production comme les machines qui aident à améliorer votre productivité, c'est-à-dire une pompe à eau qui permet une récolte supplémentaire ou un équipement d'industrie alimentaire qui ajoutera de la valeur à une récolte.

Un actif qui rendra possible une nouvelle entreprise, comme un téléphone portable ou un réfrigérateur

En termes simples, l'emprunt est une bonne chose quand il vous aide à faire un profit financier mais c'est une mauvaise chose quand il devient un fardeau financier.

Utilisation de la dette	Bonne dette	Mauvaise dette
Acheter un actif ou un article de consommation durable	L'actif ou la marchandise achetés survivent le temps qui a été nécessaire pour rembourser le prêteur. Le revenu gagné de l'actif excède le coût du prêt.	La dette est encore due après que l'article ait été consommé ou le revenu gagné de l'actif est inférieur au coût du prêt.
Fonds de roulement	Le prêt permet de poursuivre une opportunité commerciale qui est suffisamment rentable pour rembourser le prêt et avoir un surplus. Le prêt vous aide à épargner de l'argent sur les entrées ou l'inventaire et augmente ainsi vos gains sur le produit final.	Vous ne pouvez pas gagner suffisamment pour rembourser le prêt. Vous avez d'autres sources moins coûteuses de financement. Vous ne pouvez pas obtenir le prêt à temps pour profiter pleinement d'une occasion spécifique.
Prêt d'urgence	Le prêt vous aide à résoudre un problème immédiat sans privation excessive.	Les modalités du prêt sont trop coûteuses ou ne peuvent pas être ajustées à votre capacité de remboursement.

## Les coûts de l'emprunt

Le coût principal associé à un prêt est l'intérêt facturé pour utiliser l'argent. Il est généralement calculé en tant que pourcentage de la somme du prêt total et vous le payez typiquement par versements mensuels qui font partie de votre remboursement du prêt. De plus, beaucoup de prêteurs font aussi payer des frais administratifs que vous payez généralement une seule fois, lorsque vous obtenez le prêt. Les intérêts et les frais sont des coûts que vous payez directement au prêteur. Ces « coûts indirects » sont habituellement effectués en espèces.

Cependant, il y a d'autres dépenses associées à l'emprunt qui peuvent ne pas paraître aussi évidentes. Parfois la demande et l'obtention d'un prêt vous forcent à dépenser de l'argent pour le transport pour assister aux réunions ou pour vous rendre à la banque afin de remplir des formulaires de demande. Ces activités peuvent vous éloigner de votre entreprise, vous forcer à la fermer ou à embaucher quelqu'un pour « garder la boutique » pendant que vous êtes parti. Bien que ces « coûts indirects » supplémentaires puissent ne pas faire partie du remboursement en espèces du prêt, ils sont réels et doivent être considérés lorsqu'on choisit un prêteur.

## Choisir un prêteur

Le coût d'un prêt variera selon le type de prêt que vous cherchez à obtenir ainsi que la politique du prêteur quant aux taux d'intérêt, aux frais, aux exigences d'épargne et aux garanties. Avant que vous n'empruntiez, comparez parmi plusieurs prêteurs les coûts du prêt que vous désirez obtenir.

Le choix d'un prêteur ne dépend pas seulement des coûts. Vous pourriez aussi vouloir considérer les aspects suivants :

- Lieu (Est-ce que le prêteur est près de votre domicile ou entreprise ?)
- Produits proposés (Est-ce que l'institution financière propose d'autres types de prêts ou services d'épargne qui vous intéressent ?)
- Service clientèle (Vous sentez-vous à l'aise chez eux ? Est-ce que le personnel est aimable et utile ?)

## Combien de dettes pouvez-vous vous permettre ?

Avoir trop de dettes peut causer de sérieux problèmes. Le terme « surendettement » se réfère aux dettes du ménage trop élevées par rapport aux revenus du ménage. Comment savoir si on a trop de dettes ? Malheureusement, il n'y a pas de règle de base pour définir un taux sûr de dettes par rapport aux revenus, bien que vingt à trente pour cent des revenus du ménage soient largement utilisés. Votre ménage devrait-il toujours éviter d'avoir plus d'un prêt à la fois ?

Non cela n'est pas nécessaire, en particulier si vous faites face à une crise et avez besoin d'urgence d'espèces.

Avant d'obtenir un prêt, vous devez considérer à la fois ses coûts et ses risques. Répondez aux questions suivantes basées sur vos propres circonstances :

1. Quel pourcentage du budget de mon ménage et/ou de mon entreprise puis-je me permettre d'avoir de disponible pour le remboursement de mes dettes ? Me restera-t-il assez pour couvrir adéquatement les autres dépenses du ménage ?
2. Mes garants peuvent-ils se permettre de rembourser mon prêt ? Que penseront-ils de moi s'ils doivent le faire ?
3. Quelles sont les conséquences si je ne peux pas rembourser mon prêt ? Quelle est la valeur de la garantie (par exemple, une moto, une maison, etc.) que j'ai engagé ?

## Contrôler ses dettes

En tant qu'emprunteur, le piège des dettes peut se refermer sur vous. Parce qu'il arrive lentement, il se peut que vous ne le voyiez pas venir. Soudainement vous devez plus que vous ne pouvez-vous permettre de payer et aucune échappatoire n'est à portée de vue !

La persistance des dettes est un facteur qui pousse les pauvres à rester dans la pauvreté. Pour la plupart d'entre nous, vivre avec des dettes a toujours été et continue d'être une réalité. Parce que votre besoin de crédit typiquement ne vous quitte jamais, il est probable que vous renouvellez des prêts existants. En fait, étant donné les circonstances toujours changeantes, à un certain point il se peut que vous ayez besoin de plus d'un prêt à la fois. Cela peut arriver lorsque l'on fait face à une crise inattendue et que l'on a besoin d'urgence d'espèces.

Que vous gériez des dettes existantes ou que vous soyez en train de décider si vous pouvez vous permettre de prendre un deuxième prêt, assurez-vous que vos obligations de dettes ne prendront pas le contrôle de votre vie—que vous serez toujours capables de payer vos besoins de base et vos dépenses quotidiennes. Deux règles simples vous aideront à contrôler vos dettes :

1. N'empruntez pas plus que ce que vous pouvez vous permettre de rembourser.
2. Épargnez régulièrement pour les urgences afin de ne pas toujours avoir besoin d'emprunter.

## Le point essentiel

*Les dettes ne sont pas notre ennemi. Les mauvaises habitudes de crédit le sont. Utilisez le crédit à bon escient et sagement.*