

Acheter aujourd'hui – payer demain?

Crédit en espèces

David et sa famille ont besoin d'un plus grand téléviseur. David est en première année d'apprentissage d'électronicien, il va voir les différents modèles avec son père. Celui qui lui plaît le plus coûte 1500 francs. Le soir, ils discutent en famille de la manière dont ils doivent financer cet achat. David montre à ses parents l'annonce ci-dessus trouvée sur Internet pour un crédit en espèces.

Qu'est-ce qu'un crédit en espèces?

David s'est déjà renseigné sur Internet et explique à ses parents qu'on parle de crédit en espèces lorsqu'un bailleur prête pour un certain temps de l'argent à un emprunteur. Les parents de David sont intéressés par cette offre. David leur détaille alors le fonctionnement du financement du nouveau téléviseur par un crédit: les parents empruntent la somme de 1500 francs à l'organisme bailleur, ArgentFacile.

S'ils achètent le téléviseur avec cet argent, il leur appartient immédiatement et ils peuvent alors l'emporter dans la foulée à la maison. Toutefois, ils doivent verser une somme tous les mois à ArgentFacile, laquelle comprend aussi le paiement d'intérêts.

Avec ses parents, David calcule combien coûtera en fin de compte le téléviseur s'ils l'achètent avec cette offre de crédit. Il ressort de l'annonce qu'ils ne devront pas rembourser uniquement les 1500 francs, mais qu'ils devront aussi payer 8% d'intérêts à ArgentFacile. Or, ces intérêts ne sont pas dus sur l'ensemble de la dette puisque, dans le cas d'un crédit en espèces, la dette est remboursée mois par mois et qu'elle diminue donc au cours de l'année.

David explique à ses parents une règle empirique simple permettant d'estimer le coût du crédit. Il commence par calculer le montant de la dette moyenne. Il s'agit de la moitié du montant du crédit, soit 750 francs. Il calcule alors les intérêts dus sur ce montant. 8% de 750 francs donnent 60 francs. David et ses parents devront payer 60 francs d'intérêts environ. Au total, le téléviseur leur revient donc à 1560 francs. Ce montant doit être remboursé à ArgentFacile sous la forme de mensualités

Comment fonctionne un crédit en espèces?

Comme le bailleur (ArgentFacile) prête de l'argent aux parents de David, il entend être indemnisé en conséquence. C'est la raison pour laquelle il réclame 8% d'intérêts pour le crédit. Or, cela ne veut pas dire pour autant que les parents pourront obtenir le crédit. En effet, en Suisse, l'octroi de crédits en espèces relève de la loi sur le crédit à la consommation (LCC) qui régit les dispositions légales relatives à l'octroi de crédits à la consommation. Il faut par exemple avoir atteint au moins l'âge de 18 ans. David a seulement 16 ans, il ne pourrait donc pas souscrire de crédit. Pour ses parents, la limite d'âge n'est pas un problème. Il y a néanmoins d'autres critères qui déterminent l'octroi d'un crédit du montant souhaité. Si les parents de David demandent le crédit de 1500 francs, le bailleur doit procéder à un examen de leur solvabilité et contacter le centre de renseignements sur le crédit à la consommation (IKO) pour savoir si l'emprunteur a d'autres crédits en cours. Si le bailleur estime qu'un crédit risquerait d'entraîner le surendettement des parents, alors le crédit leur est refusé.

Parfois, le bailleur demande des garanties supplémentaires, notamment dans le cas d'un crédit pour l'achat d'une voiture. Le contrat peut alors prévoir que la propriété du véhicule est transférée au bailleur si le crédit et les intérêts ne peuvent plus être remboursés.

**CE QUE TU PEUX
ACHETER AUJOURD'HUI,
NE LE REMETS PAS À
DEMAIN!**



Demandez un petit crédit aujourd'hui, achetez demain!
* Durée de 12 mois, taux d'intérêt annuel effectif 8%. **ARGENTFACILE**

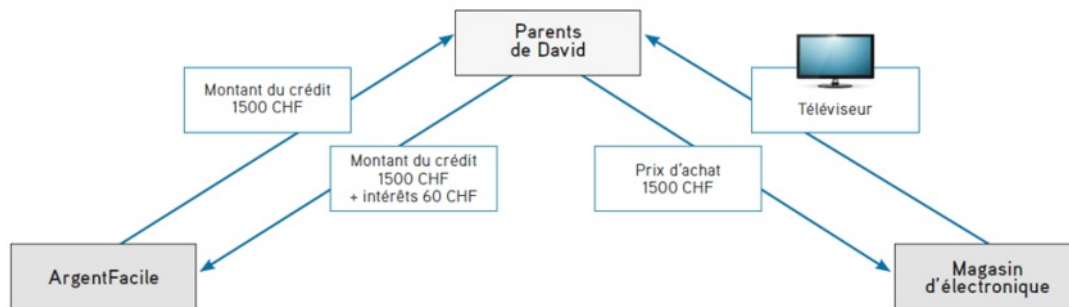
Avantages et inconvénients du crédit en espèces

Avantages

- Le crédit en espèces permet de s'offrir des choses que l'on ne peut pas payer au comptant pour le moment.
- Tout objet acheté à l'aide d'un crédit en espèces peut être revendu en cas de difficultés financières.

Inconvénients

- Avec un crédit en espèces, le bien acheté revient toujours plus cher qu'un achat au comptant.
- Rembourser ses dettes en prenant un crédit en espèces, c'est s'engager dans une spirale de l'endettement.
- Une personne qui a souscrit plusieurs crédits et possède différentes cartes de crédit ou cartes dites de fidélité (ou «cartes de magasin») avec des options de crédit perd rapidement la vue d'ensemble et ne sait plus où en sont ses finances.



Bon à savoir avant de souscrire un crédit en espèces

- Financer quelque chose par un crédit en espèces revient toujours plus cher qu'un achat au comptant, car il faut aussi payer des intérêts.
- La règle empirique sous-estime les charges d'intérêts d'une offre de crédit en espèces.
- Nombre de prestataires facturent des frais supplémentaires. Il est recommandé de comparer différentes offres.
- En Suisse, la loi stipule que le taux d'intérêt applicable à un crédit en espèces ne peut actuellement être supérieur à 11% (chiffres en 2023).^[1]
- En général, le taux d'intérêt dépend du bailleur ainsi que de la situation financière de l'emprunteur.
- La souscription d'un crédit en espèces peut être dénoncée par écrit dans les 14 jours maximum suivant la réception de la copie du contrat.
- Souscrire un crédit en espèces, c'est s'engager à rembourser le montant emprunté. Il faut avoir la certitude de pouvoir le rembourser même en cas d'événements imprévus (maladie, chômage, etc.).
- Un bien acheté par le biais d'un crédit en espèces appartient à l'acheteur.
- Nombre d'organismes de crédit n'accordent des crédits en espèces qu'à partir d'un montant minimal de 1000 francs.
- Dans le cas d'un emprunt sur une durée plus longue, les mensualités seront certes moins élevées, mais le coût du crédit sera en fin de compte plus important, car les charges d'intérêts seront plus lourdes.
- Un crédit peut être remboursé à tout moment avant son échéance finale. Cela permet d'économiser de l'argent.
- Si d'autres prestataires offrent de meilleures conditions, il est à tout moment possible de passer à un prestataire meilleur marché.

Quelles sont les autres solutions en dehors du crédit en espèces?

Épargner puis acheter au comptant: Le téléviseur coûterait moins cher aux parents de David s'ils le payaient au comptant. Or, cela implique potentiellement qu'ils renoncent à d'autres achats pendant un certain temps et épargnent tous les mois une certaine somme jusqu'à atteindre les 1500 francs nécessaires pour l'achat du téléviseur.

Contrat de paiement par acomptes: Certains magasins proposent un paiement par acomptes. Les parents de David pourraient donc se renseigner auprès du magasin d'électronique pour savoir si un paiement par acomptes est envisageable pour l'achat du téléviseur. Dans ce cas, il faudrait que le prix d'achat soit acquitté, par exemple, en quatre versements répartis sur l'année. Or, cette solution implique potentiellement aussi le paiement d'intérêts et d'autres frais éventuels.

Payer avec sa carte de crédit

Si les parents de David empruntent un montant pour financer l'achat d'un téléviseur, il s'agit alors d'un crédit à la consommation sous la forme d'un crédit dit en espèces. Or, d'autres types de financement constituent aussi des crédits à la consommation, les cartes de crédit par exemple.

Fabienne, la soeur de David, est âgée de 19 ans et a pris une carte de crédit auprès de sa banque. Elle souhaite acheter des billets d'avion pour ses prochaines vacances et les payer avec sa carte de crédit.

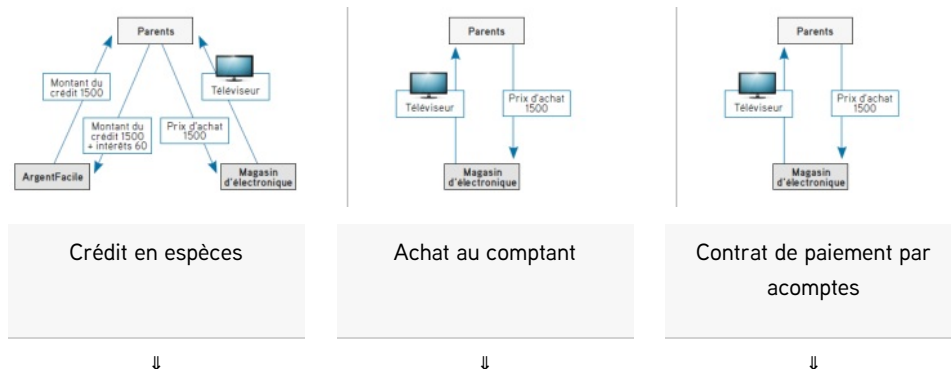
Lors de l'utilisation d'une carte de débit, l'achat effectué ou le montant retiré au distributeur est immédiatement déduit du compte bancaire de l'acheteur.

À l'instar des cartes de débit, les cartes de crédit sont aussi des cartes de paiement. Si elle paie ses billets d'avion avec une carte de crédit, le prix des billets n'est pas immédiatement débité de son compte bancaire. Il est regroupé avec les autres achats effectués par Fabienne avec sa carte de crédit au cours du mois considéré et payé par l'institut de crédit, c'est-à-dire par sa banque. La somme des achats effectués au cours d'un mois échoit généralement en fin de mois. C'est pourquoi on parle ici aussi de crédit.

À la fin du mois, Fabienne peut faire débiter automatiquement de son compte bancaire le montant non encore acquitté. Mais, elle peut aussi décider de ne pas acquitter

l'intégralité du montant dû.
Si elle rembourse un montant inférieur à la somme due, des intérêts seront alors calculés sur le montant arriéré.

Comparaison de différentes formes de financement pour le nouveau téléviseur



Prix d'achat du téléviseur	1500 francs	1500 francs	1500 francs
Taux d'intérêt annuel	8%	–	10%
Acomptes	Le montant du crédit (1500 francs) plus les intérêts (60 francs) doivent être remboursés en 12 mensualités (1560 ÷ 12 = 130 francs) à ArgentFacile.	–	Le prix d'achat (1500 francs) plus les intérêts (75 francs) doivent être remboursés en 12 échéances: 1575 ÷ 12 = 131,25, 1 ^{er} acompte: 161,25 francs (frais inclus), 2 ^e -12 ^e acompte: 131,25 francs chacun.
Durée	12 mois	–	12 mois
Coût total du téléviseur	1560 francs (Prix d'achat de 1500 francs + 60 francs d'intérêts)	1500 francs	1605 francs (Prix d'achat de 1500 francs + 75 francs d'intérêts + 30 francs frais de transaction)
Propriétaire	Dès son achat, le téléviseur appartient aux parents de David. En contrepartie, ils doivent rembourser le montant du crédit et les intérêts sous la forme d'acomptes mensuels.	Le téléviseur appartient aux parents de David. Ils pourraient aussi épargner le montant nécessaire et repousser l'achat de quelques semaines.	Les parents de David peuvent immédiatement emporter le téléviseur. Jusqu'au paiement du dernier acompte, le téléviseur demeure la propriété du vendeur.

Note de bas de page:

[1] Le calcul du taux d'intérêt maximal relève de la loi sur le crédit à la consommation suisse (LCC). Le taux d'intérêt maximal est révisé chaque année et adapté si nécessaire.