

REPRENDRE LES RÊNES DE SES FINANCES

Parlons-en...

- \$ Surveiller ses dépenses
- \$ Créer un budget
- \$ Astuce pour faire un budget

- \$ Exemple de budget
- \$ Quitter le nid
- \$ Taxes et impôts

7 Imaginons que vous avez trouvé au moins une façon de gagner de l'argent. Vous avez maintenant des revenus. Il vous faut prendre à présent des décisions financières. Qu'allez-vous faire de votre argent? Comment allez-vous le gérer?

.....

Surveiller ses dépenses

Créer un « budget » de base peut vous aider à gérer votre argent et à reprendre les rênes de vos finances. Un budget est, en réalité, un plan qui vous indique comment utiliser votre argent chaque mois. Il vous permet d'examiner vos dépenses, tant celles qui reviennent régulièrement chaque mois que celles qui sont plus épisodiques. Il vous aide à déterminer comment vous allez pouvoir payer vos dépenses avec vos revenus. Un budget peut également vous aider à épargner, à accroître vos économies avec le temps et à atteindre vos objectifs financiers.

Matière à réflexion



Comment pourrez-vous vous offrir un jour les choses plus onéreuses dont vous rêvez si vous n'épargnez pas pour l'avenir? Y a-t-il quelque chose que vous désirez obtenir, pour laquelle vous devrez épargner?

Et vous?



Avez-vous déjà vos finances bien en main? Savez-vous où votre argent s'en va et comment vous l'utilisez? Pouvez-vous épargner ou avez-vous plutôt tendance à avoir du mal à tenir jusqu'à la prochaine paie? Quel genre d'économe êtes-vous?



Voici un fait intéressant : les sondages prouvent que la plupart des gens pensent qu'il est important et avisé d'avoir un budget. Pourtant, les sondages montrent également que la plupart des Canadiens ne se font pas de budget. Pourquoi?

Beaucoup ne font pas de budget, car ils pensent qu'ils ne gagnent pas assez d'argent pour avoir besoin d'un budget. En fait, moins on gagne d'argent, plus un budget est utile. En effet, il est important dans ce cas de tirer le plus possible de son argent et d'en gaspiller le moins possible. Il est également essentiel dans ces circonstances de prendre autant de « bonnes » décisions financières que possible. Créer un budget est utile, et cela peut aider la plupart des gens, quel que soit le montant d'argent qu'ils gagnent.

Et vous?



Avez-vous pensé qu'un budget pourrait vous aider? Avez-vous déjà un budget? Savez-vous si votre famille a un budget?

De plus, nombreux sont ceux qui n'ont pas de budget, car ils craignent qu'un budget les restreigne financièrement. Ils pensent qu'un budget les contraindra trop dans ce qu'ils peuvent faire ou ne pas faire. Il s'avère que ceux qui craignent d'être contraints par un budget sont souvent ceux qui dépensent justement sans compter. Si vous craignez de faire un budget, c'est sans doute que vous en avez besoin. Un budget aide à reprendre le contrôle, et non à le perdre.

Si vous décidez de faire un budget, cela signifie que vous avez décidé de reprendre les rênes de vos finances. Nous aimerions vous poser une question importante dans un premier temps : savez-vous à quoi sert votre argent, et où il s'en va?

Agissez et reprenez les rênes!



Que vous utilisiez ou non un budget, gardez le contrôle sur vos finances. Sachez exactement où votre argent s'en va, et assurez-vous qu'il va là où vous voulez qu'il aille.

La meilleure façon de reprendre les rênes est de commencer par « tenir un registre de ses dépenses ». Il n'y a rien de plus simple aujourd'hui, grâce aux fonctions de prise de notes des téléphones cellulaires et des appareils portatifs. Au pire, il est toujours possible de prendre des notes sur un petit cahier. Il suffit, pendant deux ou trois mois, d'enregistrer toutes les dépenses que vous effectuez : 12 \$ pour un film, 35 \$ pour un foulard, 19 \$ pour un livre, 80 \$ pour une carte de bus, etc.

À la fin des deux ou trois mois, prenez le temps de sélectionner plusieurs catégories, comme celles-ci :

- Transport
- Collations, restaurants, et nourriture en général
- Fournitures scolaires
- Films, musique et divertissements
- Mon passe-temps
- Téléphone cellulaire et Internet
- Épargne
- Etc.

Et vous?



En considérant vos habitudes de dépenses, quelles catégories indiqueriez-vous sur votre liste?

Avant d'ajouter vos dépenses de chaque catégorie, essayez d'estimer le pourcentage d'argent que vous dépensez dans chacune de ces catégories, et indiquez-le.

Et vous?



À votre avis, quel est le pourcentage d'argent que vous dépensez dans chacune des catégories que vous avez identifiées ci-dessus?

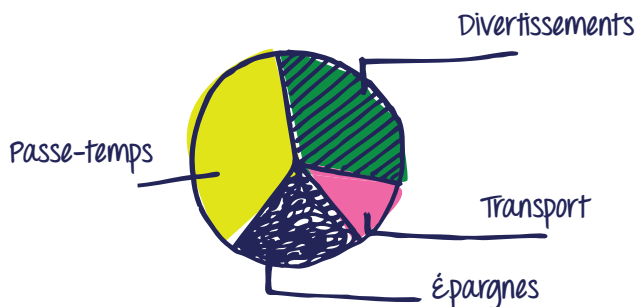
Ensuite, ajoutez le montant d'argent que vous dépensez réellement dans chaque catégorie. Comparez les résultats à vos estimations. Êtes-vous surpris des montants dépensés ou les totaux sont-ils proches de ce à quoi vous vous attendiez? Selon votre réponse, vous déduirez si vous savez où vous dépensez votre argent, et si vous avez vos finances bien en main... ou non.

Vous pouvez également analyser les montants dépensés dans chaque catégorie et vous poser cette question : « Est-ce de cette façon que je veux utiliser mon argent? » Dépensez-vous davantage dans certaines catégories que vous ne le souhaiteriez ou, à votre avis, ne le devriez? Épargnez-vous autant que vous le désirez ou le devriez?

Agissez et reprenez les rênes!



Au fur et à mesure que votre vie évolue, réfléchissez à l'impact que ces changements pourraient avoir sur la façon dont vous utilisez votre argent. Devez-vous apporter des changements à votre budget? Avez-vous maintenant besoin d'un budget, alors que vous n'en aviez pas besoin auparavant?



Agissez et reprenez les rênes!



Épargnez un peu d'argent. Si vous le pouvez, prenez l'habitude de mettre de côté, même si ce n'est pas beaucoup. On dit souvent que « peu de gens s'enrichissent en vivant sur leur salaire ». Faites croître vos épargnes si vous le pouvez. Cela peut faire toute la différence.

En faisant ce petit exercice, c'est-à-dire déterminer où s'en va votre argent et où vous voudriez qu'il aille, vous saurez rapidement si vous avez besoin d'un budget. Si vous êtes satisfait de la façon dont vous utilisez votre argent, vous n'avez peut-être pas besoin d'un budget, du moins pas encore.

Cela signifie peut-être que vous tenez vos finances bien en main et que vous les gérez bien. Cependant, au fur et à mesure que vos revenus et que vos dépenses augmentent, et que votre vie se complique, vous aurez peut-être, à ce moment, besoin d'un budget pour vous aider à garder le contrôle. Vous devriez régulièrement vérifier la façon dont vous utilisez votre argent. Tenez un registre de vos dépenses sur une certaine période de temps et analysez si tout fonctionne toujours comme vous l'entendez. Vos objectifs peuvent changer avec le temps. Vous pourriez créer une famille et un foyer. Vous pourriez perdre votre emploi, en trouver un, en obtenir un meilleur ou gagner plus d'argent.

La vie change constamment. C'est pour cela qu'il est important de savoir comment vous utilisez votre argent et de vérifier que vous l'utilisez bien comme vous le désirez.

D'un autre côté, il se peut que vous n'aimiez pas ce que vous découvrez après avoir enregistré toutes vos dépenses. Vous pourriez vous rendre compte que vous dépensez trop dans quelque chose, sans le vouloir. Vous pourriez déterminer que vous n'épargnez pas assez, que vous dépensez trop d'argent sur vos cartes de crédit ou que vous ne dépensez pas assez dans les domaines qui vous importent vraiment. Peut-être aimeriez-vous vous inscrire dans un centre de conditionnement physique, mais que vous n'avez pas assez d'argent pour le faire, à cause de la façon dont vous utilisez actuellement votre argent.

Si vous découvrez que vos finances ne sont pas telles que vous le voulez, que vous voulez changer certaines choses pour une raison ou une autre ou que certaines choses ont changé dans votre vie, un budget pourrait vous aider. Même si vous êtes satisfait de votre situation financière, un budget pourrait également vous aider à suivre les mouvements de votre argent. Un budget permet de bien contrôler son argent ou de reprendre les rênes de ses finances si les choses ne se déroulent pas comme on le souhaite.

Examinons ce qu'est un budget et comment un budget peut vous aider.



Reprendre les rênes de ses finances – Créer un budget

Un budget n'est pas restrictif. Au contraire, un budget peut nous aider à obtenir davantage de liberté financière.

Grâce à un budget, nous pouvons savoir où notre argent s'en va. En travaillant sur un budget, on peut trouver des façons d'économiser sur certaines choses ou d'épargner plus. Si possible, utilisez votre budget pour vous payer en premier. Si vous vous payez en dernier, il ne reste souvent plus rien. Placez de l'argent dans un compte d'épargne dès que vous l'obtenez, et créez un budget pour déterminer comment vous utiliserez ce qu'il reste. Même si vous épargnez de petites quantités d'argent, payez-vous en premier, par le biais d'épargnes. Épargner est une excellente habitude à prendre, dès votre jeunesse. Cela vous permettra d'atteindre plus facilement vos objectifs.

À la base, un budget compare les revenus aux dépenses. Il dresse le portrait de sa situation financière et de la direction dans laquelle on s'engage. Un budget indiquera clairement si les objectifs à long terme que l'on s'est fixés pourront, ou non, être atteints.

Examinons un exemple de budget.

La première chose à faire est de déterminer ses revenus. Cela vous aidera à savoir le montant d'argent dont vous disposez.

Ensuite, il faut déterminer ses dépenses mensuelles. Certaines dépenses dépendront directement de vous (par exemple, les divertissements). D'autres dépenses échappent à plus ou moins grande échelle à votre contrôle (par exemple, votre loyer mensuel), du moins pour l'instant. Vous pouvez, par

exemple, décider de réduire vos coûts de logement en déménageant dans un appartement moins cher ou en prenant un colocataire. Mais cela ne peut pas se faire dans l'immédiat.

Il y a généralement deux catégories de dépenses dans un budget. Dans la première, vous aurez les dépenses mensuelles récurrentes, qui se répètent mois après mois. Dans la deuxième, vous aurez les dépenses occasionnelles, qui surgissent de temps en temps ou une fois par an. Par exemple, peut-être devez-vous payer votre facture d'assurance automobile ou votre adhésion à un club une fois par an. Ou peut-être allez-vous bientôt avoir besoin d'un nouveau téléphone cellulaire. Il est important de prévoir ces dépenses dans votre budget, pour que vous puissiez allouer des fonds supplémentaires chaque mois, afin de les couvrir lorsqu'elles doivent être payées.

Comme illustré ci-dessous, vous pouvez diviser le total de ces dépenses occasionnelles par 12. Cela déterminera le montant que vous devez allouer chaque mois pour pouvoir les payer. Le total que vous devez réserver chaque mois pour couvrir vos dépenses récurrentes et vos dépenses occasionnelles constitue vos dépenses mensuelles.

Quand vous ajouterez votre revenu mensuel total et vos dépenses mensuelles totales, vous déterminerez si vous pouvez épargner ou pas. Vous constaterez si vous dépensez trop dans certains domaines et comprendrez rapidement si vous avez le contrôle de vos finances ou si vous courez à la catastrophe financière. En bref, vous pourrez en apprendre beaucoup sur vous et sur vos finances en créant, et en utilisant, un budget.

Exemple de budget

1. VOS REVENUS :

A. Revenu mensuel récurrent

Salaire/argent de poche _____
Intérêt _____
Autre _____
Total _____ (RMR)

B. Revenu occasionnel

Remboursement d'impôt _____
Cadeaux _____
Bonus _____
Autre _____
Total _____ (RO)
Diviser (RO) par 12 = _____ (ROM)

Revenu mensuel moyen
(RMR + ROM) = _____ (MI)



2. VOS DÉPENSES :

A. Dépenses mensuelles récurrentes

Nourriture _____
Transport _____
Téléphone/Internet _____
Loisirs/divertissements _____
Épargne _____
Remboursement de prêt _____
Fonds d'urgences _____
Coûts d'hébergement
(y compris les services) _____
Autre _____
Total _____ (DMR)

B. Dépenses occasionnelles/annuelles :

Frais médicaux/dentaires _____
Assurance _____
Cadeaux/dons _____
Dépenses scolaires/
Frais de scolarité _____
Vêtements _____
Vacances _____
Autre _____
Total _____ (DO)
Diviser (DO) par 12 = _____ (DOM)

Dépenses mensuelles moyennes
(DMR + DOM) = _____ (DM)

3. REVENU MENSUEL (RM) – DÉPENSES MENSUELLES (DM) = ÉPARGNE, SOLDE OU DÉFICIT

Et vous?



Si vous décidez de créer un budget dès maintenant, quel en serait le résultat? Pourriez-vous épargner un peu chaque mois? Dépenseriez-vous tout ce que vous avez? Dépenseriez-vous plus que ce que vous avez chaque mois?

N'oubliez pas que ce budget n'est qu'un exemple. Créez votre propre budget, un budget qui vous sera utile. Quel que soit le budget que vous créerez, voici quelques astuces qui vous y aideront.

- Créez un budget sur la base de ce dont **vous** avez besoin, sur les dépenses que **vous** avez et les objectifs que **vous** souhaitez atteindre. Tout le monde est différent. **Votre** budget doit **vous** correspondre.
- Utilisez votre budget pour vous aider à prendre des décisions financières. Si vous créez un budget, mais ne l'utilisez pas, vous aurez perdu votre temps.
- Créez un budget malléable. Votre situation, vos dépenses et vos revenus changeront. Créez un budget qui pourra changer avec vous.
- Simplifiez votre budget. Rien ne décourage davantage qu'un budget compliqué et qui nécessite beaucoup de travail. Créez un budget simple, facile à suivre et aussi agréable que possible.
- Soyez honnête et réaliste. Si vous n'êtes pas honnête lors de la création de votre budget, la seule personne qui en pâtira, ce sera vous-même. Soyez réaliste en termes de dépenses et par rapport aux choses dont vous pouvez vous passer. Déterminez ce à quoi vous devrez renoncer pour pouvoir vous offrir autre chose plus tard ou épargner.
- Tenez des registres clairs et précis. De bons registres vous permettront de bien gérer vos finances. C'est incroyable le temps et l'argent que l'on gagne lorsqu'on sait où se trouvent les choses. Voici une liste des papiers importants que vous devriez garder et organiser. Vous en avez peut-être déjà certains, ou en obtiendrez d'autres à l'avenir.

- | | | |
|--|-------------------------------------|---|
| • Acte de naissance | • Reçus d'achats importants | • Votre budget |
| • Relevés de notes et registres scolaires | • Carte d'assurance sociale | • Adhésions aux clubs |
| • Prix reçus | • Testament | • Certificats d'assurance |
| • Lettres de recommandations ou de félicitations | • Certificat de mariage | • Certificats et relevés d'investissement, etc. |
| • Projets financiers, dans lesquels vous exposez vos objectifs | • Reçus et relevés bancaires | • Chèques inutilisés |
| • Garanties d'articles achetés | • Papiers de location/ d'hypothèque | • Chèques annulés |
| | • Registres médicaux | • Passeport |
| | • Registres d'impôts | • Relevés de carte de crédit |

- Accords de prêts
- Ne laissez pas ces papiers importants éparpillés un peu partout.
- Testez votre budget. Ne vous attendez pas à ce qu'il fonctionne dès le premier essai. Essayez-le pendant un temps, et voyez comment il fonctionne. Puis, au besoin, ajustez-le en fonction de vos conclusions.
- Prévoyez pour l'imprévu. Des choses imprévues arrivent toujours et vous devez être prêt à y faire face.
- Offrez-vous une récompense de temps en temps si votre budget fonctionne. Utilisez un peu des économies que vous faites en vous

offrant une récompense pour vous féliciter de garder les rênes de votre argent.

- Incluez, dans votre budget, les choses qui surviennent une fois par an ou de temps en temps, comme les cadeaux d'anniversaire, les vacances, les livres scolaires, les frais d'adhésion à un club ou l'assurance automobile. Ne vous laissez pas surprendre lorsque ces dépenses surgissent.
- Si votre budget indique que vous dépensez plus que ce que vous souhaiteriez et que vous voulez économiser, rappelez-vous de ces astuces :
 - Ne payez pas les autres pour faire ce que vous pouvez faire vous-même.
 - Faites toujours une liste de courses, pour ne pas acheter ce dont vous n'avez pas besoin.
 - Réduisez vos dépenses de divertissement. Trouvez des façons moins coûteuses de vous amuser.
 - Changez votre moyen de transport : prenez l'autobus plutôt que le taxi ou la voiture, prenez le vélo au lieu de prendre le bus, marchez au lieu de faire du vélo.
 - Abandonnez ou réduisez vos vices, comme le tabac, les billets de loterie, la malbouffe, les jeux vidéo, les « applications », bref, les choses dont vous n'avez pas vraiment besoin.
 - Passez-vous de certaines choses. Y a-t-il certains achats que vous faites actuellement dont vous pourriez vous passer?

Si vous faites un budget et découvrez que vos revenus sont égaux, ou inférieurs à vos dépenses, vous pourrez peut-être trouver des façons de réduire vos dépenses pour rééquilibrer les choses ou épargner. Côté revenus, vous pourriez essayer de trouver un travail, un meilleur travail ou un travail supplémentaire pour vous permettre d'augmenter vos revenus. Si votre budget est déséquilibré et que vous dépensez plus que ce que vous gagnez, essayez de changer certaines choses pour rééquilibrer le tout. Il est préférable de terminer le mois avec un solde positif pour pouvoir épargner, mais, au minimum, essayez de faire en sorte que vos revenus et vos dépenses soient les mêmes.

Bien que nous aimerions tous garder l'équilibre, c'est parfois impossible. Il se peut que, pour gérer les surprises (ou les chocs) de la vie, réparer des erreurs passées, acheter des choses dont nous avons besoin, mais que nous ne pouvons pas payer avec nos revenus actuels, gérer une perte d'emploi ou profiter d'une occasion impossible à manquer, etc., nous ayons besoin d'emprunter.

Emprunter de l'argent peut équivaloir à mettre 5 \$ sur sa carte de crédit ou emprunter 250 000 \$ pour acheter une maison. Si contrôler la façon dont on utilise son argent est important, contrôler la façon dont on utilise l'argent des autres l'est tout autant. Les problèmes financiers sont très souvent dus à un endettement incontrôlable. Si vous êtes trop endetté, vous aurez du mal à épargner, à vous offrir les choses dont vous rêvez ou faire certaines choses qui vous plaisent.

Parlons maintenant des dépenses que nous faisons pour des achats importants.



Et vous?



Avez-vous une carte de crédit? En avez-vous plusieurs? Si c'est le cas, la payez-vous intégralement chaque mois? Ou gardez-vous un solde dessus chaque mois? Ce solde augmente-t-il avec le temps? Connaissez-vous le taux d'intérêt que vous payez sur vos dettes de crédit? La voie la plus rapide vers les problèmes financiers est de charger plus que vous ne pouvez payer sur votre carte de crédit. Parce que la même chose se produira le mois suivant... et le mois d'après. Tout à coup, vous vous retrouverez avec une dette énorme et devrez payer beaucoup d'intérêts. Est-ce votre situation? Où avez-vous votre (vos) carte(s) de crédit bien en main?

Exemples de coûts lorsque vous quittez le nid

Lorsque vous êtes sur le point de quitter le nid familial, il est souvent difficile d'estimer les différents coûts associés à ce départ. Vous connaissez peut-être certains de ces coûts comme le loyer, les services publics, l'essence, la nourriture, les loisirs, etc. En parlant avec vos parents et des amis, vous pourriez avoir une idée des coûts et de combien vous aurez sans doute à déboursier chaque mois.

Toutefois, si vous souhaitez de l'aide en ligne, vous pouvez consulter le lien suivant vers Numbeo (en anglais uniquement). Numbeo, comme l'indique le site Web, « est la plus importante base de données actualisée par les consommateurs sur les villes et pays dans le monde. Numbeo fournit des renseignements récents sur les conditions de vie dans le monde, notamment le coût de la vie, des indicateurs de logement, les soins de santé, la circulation, le crime et la pollution. »

Numbeo présente des estimations des coûts de la vie au Canada. Vous pouvez y accéder en suivant le lien ci-dessous (anglais seulement) :

https://www.numbeo.com/cost-of-living/country_result.jsp?country=Canada

Matière à réflexion



Vous espérez évidemment qu'il n'y en ait pas, mais quels coûts imprévus risquez-vous d'avoir à payer selon vous?

Renseignez-vous



Si vous prévoyez déménager dans une autre ville, comparez les coûts de différentes agglomérations – parfois ils varient beaucoup.

Un menu déroulant vous permet également de connaître les estimations des coûts d'une ville en particulier. Bien entendu, de nombreux facteurs affecteront les coûts. Cependant, le site vous en donne un aperçu, et vous informe aussi des coûts les plus bas et les plus élevés. En plus de l'information reçue de vos parents et amis, ce site Web vous aidera à estimer les coûts et à préparer votre budget pour chaque dépense. Assurez-vous de prévoir une marge en budgétant vos dépenses, en particulier lorsque vous ne connaissez pas le montant exact. N'oubliez pas non plus de mettre régulièrement de l'argent de côté afin de constituer un fonds d'urgence si vous n'en avez pas déjà un.

Vous pouvez également demander au propriétaire de votre futur logement une estimation des coûts. Toutefois, ces estimations ne sont pas toujours précises, car les habitudes de chacun sont différentes, et que donc la consommation d'électricité, d'eau, d'Internet, etc. est différente. Enfin, vous déterminerez peu de temps après votre déménagement les coûts réels, et à vous d'ajuster votre budget en conséquence.

Impôts et taxes

Tout le monde est au courant des impôts et des taxes. Les gens s'en plaignent en général. Pourquoi payons-nous des impôts et des taxes de toute façon?

Ce sont des paiements effectués aux administrations fédérales, provinciales et municipales. C'est le moyen par lequel les administrations reçoivent l'argent nécessaire à fournir des biens et des services.

Les principaux biens et services fournis sont les « biens et services publics », c'est-à-dire ceux auxquels tout le monde devrait avoir accès quelle que soit sa capacité de paiement. Il s'agit des écoles publiques, des hôpitaux, des trottoirs, des voies de circulation, des réseaux d'assainissement, de la défense, des systèmes judiciaires et des tribunaux, etc.

Les administrations peuvent également décider de proposer des biens et des services qui ne sont pas nécessairement publics, mais qui, selon elles, devraient être fournis. Selon les différents partis politiques, les types de biens et services qu'un gouvernement devrait fournir varieront. En votant, ce sont les citoyens qui détermineront le parti qui composera le gouvernement et appliquera ses politiques.

Si une administration dépense plus que ce qu'elle ne perçoit, elle crée un déficit et devra emprunter de l'argent pour couvrir ses dépenses. Si une administration perçoit plus de recettes qu'elle ne dépense, elle affiche un bénéfice. Au fil du temps, le niveau général de la dette ou du bénéfice public augmentera ou diminuera en fonction des résultats de chaque exercice. À titre indicatif, la dette fédérale, à partir de Mars 2021 était plus 1 088 milliards de dollars. Si on ajoute la dette des provinces, la dette totale s'élève à environ 2 trillion de dollars.

On s'aperçoit qu'au fil du temps le gouvernement a engendré plus de déficits que de bénéfice. Vous pouvez suivre le niveau de la dette fédérale sur le site de la Fédération canadienne des contribuables à l'adresse <http://www.debtclock.ca/> (anglais seulement).

Nous payons des impôts et des taxes pour financer les dépenses du gouvernement. Vous aurez l'occasion d'exercer votre droit de vote aux élections en décidant quelles perspectives et politiques seront appliquées par le parti politique que vous appuyez.

Au Canada, nous payons des impôts fédéraux et provinciaux sur le revenu en fonction de notre niveau de revenu. En 2021 par exemple, les taux d'imposition fédérale étaient les suivants :

- 15 % **sur la première tranche** de revenu imposable de 49 020 \$,
- 20,5 % **sur la tranche suivante** de 49 020 \$ de revenu imposable (sur la partie de revenu imposable entre 49 020 \$ et 98 040 \$),
- 26 % **sur la tranche suivante** de 53 939 \$ de revenu imposable (sur la partie de revenu imposable entre 98 040 \$ et 151 978 \$),
- 29 % **sur la tranche suivante** de 64 533 \$ de revenu imposable (sur la partie de revenu imposable entre 151 978 \$ et 216 511 \$),
- 33 % sur la portion de revenu imposable qui **excède** 216 511 \$.

Et vous?



Quels impôts et taxes payez-vous selon vous? Certains sont compris dans le prix, comme c'est le cas pour celui de l'essence de votre voiture.

Matière à réflexion



Quels biens et services « publics » utilisez-vous tous les jours, toutes les semaines et tous les mois?

Matière à réflexion



Si les gouvernements doivent 2 trillion de dollars, réfléchissez au montant de l'intérêt dû sur la dette chaque année? Qui devra rembourser la dette?

Renseignez-vous



Si vous le pouvez, parlez avec vos parents ou vos tuteurs des crédits d'impôt qu'ils ont pu utiliser pour réduire leur revenu imposable ainsi que du montant d'impôt qu'ils ont dû payer.

\$ Astuce financière



Lorsque vous êtes employé, assurez-vous que votre employeur déduit et transmet au gouvernement le bon montant d'impôt que vous devez payer. Cela se fait tous les mois. Vous ne voulez certainement pas vous retrouver en fin d'année à devoir payer plus d'impôt qu'il n'en a été déduit.

Notez le terme « revenu imposable ». En effet, vous pouvez ne pas être imposé sur l'ensemble de vos revenus. Vous pourriez avoir droit à certaines déductions qui diminuent votre revenu total pour obtenir le « revenu imposable ». Par exemple, si vous cotisez à un REER, ce montant pourrait être déduit de votre revenu. Certaines dépenses peuvent donner lieu à un crédit d'impôt qui peut être déduit de votre impôt pour déterminer votre « impôt dû ». Par exemple, des frais médicaux ou des dons à des œuvres de bienfaisance donnent des crédits d'impôt qui réduisent votre impôt à payer. Chaque province et territoire perçoit également des impôts et des taxes, et propose des réductions et des crédits d'impôt. En général, l'impôt provincial à payer représente un pourcentage de l'impôt fédéral à payer, mais chaque province et territoire possède son propre mode de calcul.

Si vous souhaitez obtenir de l'aide et des conseils pour remplir votre déclaration de revenus, consultez le site Web suivant de l'Agence du revenu du Canada, l'organisme du gouvernement fédéral responsable de l'administration et du prélèvement de l'impôt sur le revenu : <https://www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/sujets/tout-votre-declaration-revenus/declaration-revenus/remplir-declaration-revenus.html>

Au Canada, la date limite de paiement de votre impôt sur le revenu et de l'envoi de votre déclaration pour une année donnée est en général fixée au 30 avril de l'année suivante. Si vous êtes travailleur indépendant, vous avez jusqu'au 15 juin pour envoyer votre déclaration. Si, après avoir rempli votre déclaration sur le revenu, vous avez un montant à payer, assurez-vous de payer votre impôt avant le 30 avril et d'envoyer votre déclaration avant la date limite ou vous devrez payer des intérêts et une pénalité pour production tardive. Si vous avez droit à un remboursement, c'est-à-dire que l'impôt prélevé sur différents revenus est supérieur au montant que vous devez finalement payer, vous devrez produire votre déclaration aussi tôt que possible afin de recevoir un chèque de remboursement rapidement.

Lorsque vous êtes employé, votre employeur doit retenir l'impôt sur chaque paie et le verser au gouvernement pour vous. C'est la « retenue d'impôt à la source » que les employeurs ont l'obligation de prélever puis de verser au cours de l'année. Quand vous lirez votre talon de paie, vous verrez certainement une déduction des impôts fédéral et provincial. À la fin de l'année, pour la préparation de votre déclaration de revenus, votre employeur vous remettra l'État de la rémunération payée (feuille) T4 qui résumera le revenu gagné dans l'année, les impôts déduits, etc. Vous ou votre spécialiste en déclarations de revenus aurez besoin du feuille T4 pour remplir la déclaration.

Il est important de produire votre déclaration de revenus et de payer votre impôt conformément aux dates limites indiquées. L'évasion fiscale est illégale et consiste en général à ne pas produire de déclaration de revenus dans les délais, à déduire des sommes fausses ou à ne pas déclarer tous ses revenus imposables.

L'évasion fiscale est contraire à la loi. À l'inverse, l'évitement fiscal concerne les mesures légales que vous pouvez prendre dans le cadre des lois fiscales afin de diminuer votre fardeau fiscal. Une des façons de réduire votre fardeau fiscal est de vous assurer de réclamer toutes les déductions et les crédits d'impôt auxquels vous avez droit. Vous pouvez également réduire votre fardeau fiscal en cotisant à un REER ou à un CELI. Il s'agit de stratégies d'évitement fiscales tout à fait légales.

Renseignez-vous



Renseignez-vous sur les moyens de réduire l'impôt à payer. Il serait dommage de vous apercevoir trop tard que vous auriez pu réduire vos impôts.

Beaucoup de personnes qui n'ont pas de situations fiscales compliquées produisent leur déclaration de revenus au moyen de logiciels commerciaux de préparation de déclaration de revenus. Si vous ne savez pas quelles dépenses peuvent être déduites ou non, ou si votre situation est compliquée, faites appel à quelqu'un. Vos parents pourront peut-être vous aider ou faire appel aux services de leur spécialiste en déclarations de revenus. Des prestataires professionnels peuvent également vous aider, en général moyennant des frais. Si vous avez recours à des services, assurez-vous qu'ils sont légaux, ont bonne réputation et qu'ils ne sont pas trop chers.

C'est à peu près tout ce que nous pouvons traiter sur les impôts et taxes ici. On pourrait presque écrire un livre sur ce seul sujet. Le lien du site de l'ARC plus haut contient des renseignements et de l'aide concernant l'impôt sur le revenu. Assurez-vous de connaître les déductions d'impôt qui pourraient vous permettre de réduire votre « revenu imposable » ainsi que les crédits d'impôt auxquels vous pourriez avoir droit.

Il existe également des stratégies et des produits d'épargne et de placement qui peuvent vous permettre de réduire vos impôts. Par exemple, cotiser à un CELI – Compte d'épargne libre d'impôt – vous permet de gagner un revenu non imposable. Vos cotisations à un CELI sont plafonnées annuellement et vous permettent d'épargner pour l'avenir. Les revenus de placements ou gains en capital d'un CELI ne sont pas imposables.

Renseignez-vous



Découvrez le CELI. Il s'agit d'un outil d'épargne très utile qui vous permet de percevoir un revenu non imposable sur les sommes épargnées et placées. Les jeunes peuvent en tirer parti pour leur épargne.

Lorsque vous placez de l'argent dans un REER – Régime enregistré d'épargne-retraite – pour épargner pour l'avenir, les fonds déposés sont déductibles d'impôt (jusqu'à une certaine limite). Cela peut également vous permettre de réduire vos impôts pour l'année où vous avez cotisé à votre REER. Sachez cependant que l'argent déposé est imposé lors d'un retrait ultérieur du REER. Le REER est un outil qui permet aux Canadiens d'épargner en vue de l'imposition à la retraite – lorsque l'argent est retiré du REER, on prévoit que le bénéficiaire sera soumis à un taux d'imposition plus faible que celui auquel il était soumis lorsqu'il travaillait.

Il existe d'autres impôts et taxes, frais et amendes que vous payerez tout au long de votre vie. Il s'agit entre autres de la TPS et de la TVH qui sont des taxes de vente ou au détail fondées sur vos dépenses. En ce qui concerne la voiture, pensez à la taxe que vous payez lorsque vous achetez de l'essence, aux frais que vous payez pour l'immatriculation ou aux amendes si vous conduisez trop vite. Beaucoup d'autres revenus du gouvernement sont perçus par l'intermédiaire d'impôts, de taxes, de frais et d'amendes payés en général tout au long de votre vie et lorsque vous prenez des décisions en matière de finances et d'épargnes.

Agissez et
reprenez les rênes!



La retraite est peut-être encore loin, mais viendra le moment d'y penser. Maîtrisez la situation en commençant à épargner tôt. Plus tôt vous commencerez, plus vous pourrez économiser et gagner de l'argent sur votre épargne au fil du temps. Beaucoup de personnes commencent à épargner trop tard pour la retraite. Ne soyez pas l'une d'elles. Préparez votre indépendance financière et ayez les moyens de faire ce que vous voulez.

Récapitulatif du module

Ça veut dire quoi? Des termes nouveaux, peut-être?

1. **Créer un budget** : faire la liste de ses revenus et dépenses mensuels pour savoir où s'en va son argent et s'assurer que son argent est utilisé sagement.
2. **Coûts fixes** : les dépenses récurrentes que l'on doit payer chaque mois.
3. **Coûts occasionnels** : les dépenses qui surviennent de temps en temps et que l'on doit prévoir.

Ai-je bien tout retenu?

1. En quoi un budget peut-il être utile? Comment peut-il vous aider?
2. Pourquoi beaucoup de gens n'ont-ils pas de budget?
3. Quelle est la première étape à suivre pour créer un budget?
4. Pourquoi est-il si important d'épargner et de se payer en premier?
5. Qu'est-ce qui apparaît généralement dans un budget?
6. Quelles astuces judicieuses vous aideront lors de la création d'un budget?
7. Quels sont les deux types de dépenses que l'on trouve généralement dans un budget?
8. Comment un budget peut-il vous aider à reprendre les rênes de vos finances, et à les garder?

Matière à réflexion... ou à discussion

- Quelles sont les dépenses principales des jeunes? Pourquoi?
- Les jeunes d'aujourd'hui contrôlent-ils bien leurs finances? Pour quelles raisons les jeunes peuvent-ils parfois perdre le contrôle de leur argent?
- Les jeunes ont-ils facilement accès à des cartes de crédit? Les cartes de crédit sont-elles maintenant une nécessité?
- Connaissez-vous d'autres personnes ayant des problèmes financiers ou qui, à votre avis, se dirigent vers de tels problèmes? Si oui, pourquoi? Qu'est-ce qui pourrait les aider?

Astuces et suggestions

- Surveillez où s'en va votre argent. Il est important que vous le sachiez.
- Créez et utilisez un budget si cela peut vous aider
- Payez-vous en premier. Essayez d'épargner de l'argent, même un tout petit peu, chaque mois.
- Prévoyez les dépenses imprévues. Il semble toujours y en avoir.
- N'ayez pas peur de faire un budget et n'ayez pas peur des conclusions que vous pourriez en tirer. Si vous craignez de faire un budget, c'est sans doute que vous avez besoin de le faire.

Un peu de technologie

Sur Internet, recherchez ces mots :

- Créer un budget
- Astuce pour créer un budget
- Gabarits de budgets simples
- Comment réduire ses dépenses?
- Comment épargner plus?