2e partie

RECEVOIR ET GAGNER DE L'ARGENT

Module 5

SOURCES DE REVENUS

Parlons-en...

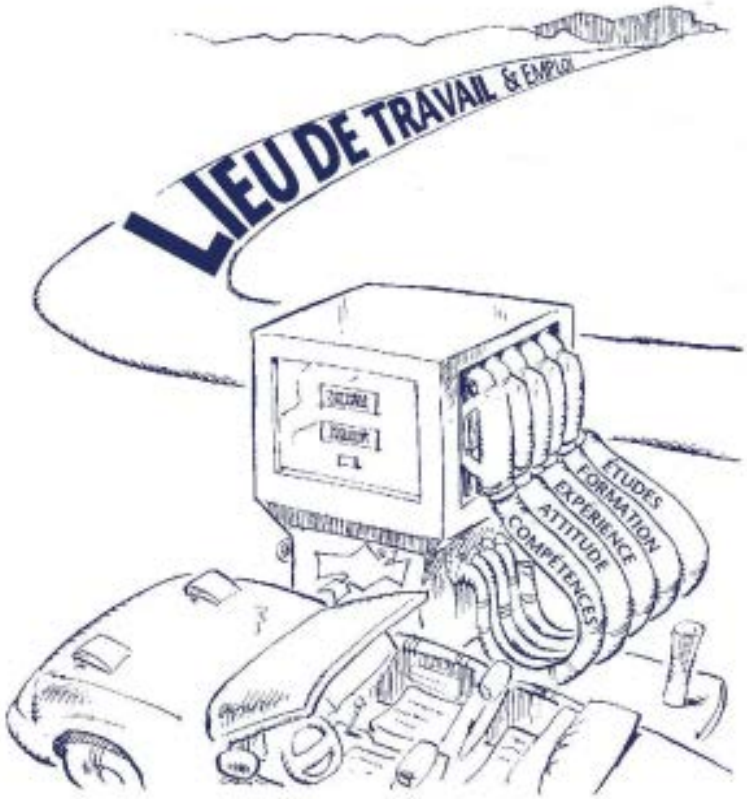
- $ Revenu salarial :
  - Travailler pour quelqu'un d'autre
  - Salaires
  - Avantages sociaux
- $ Entrepreneuriat : Travailler pour soi-même
- $ Les retenues sur votre paye
- $ Revenus provenant d'investissements
  - Gains en capital
  - Intérêts
  - Héritage
  - Transferts du gouvernement
  - Loteries et jeux de chance

Au cours de notre vie, nous prendrons tous de nombreuses « décisions financières ». Nous prendrons des décisions concernant l'argent gagné, l'argent dépensé, l'argent épargné, l'argent emprunté, l'argent investi et l'argent donné. Avant de pouvoir prendre des décisions sur la façon d'utiliser notre argent, il faut, bien sûr, savoir comment en gagner.

Nous aimerions tous pouvoir trouver de l'argent plus facilement. Cela dit, même avec un revenu modeste, la plupart d'entre nous gagneront entre un et deux millions de dollars tout au long de notre vie. Cela représente beaucoup d'argent, entraînant de nombreuses décisions financières.

Quel que soit le montant que nous gagnons, il est important de prendre de bonnes décisions financières et de savoir gérer son argent. Certains prétendent que seuls les riches apprennent à gérer leurs finances. En réalité, il est encore plus important de savoir gérer son argent si on en a peu, car il sera alors encore plus important d'en tirer le maximum.

Nous gagnerons la plus grande partie de notre argent à la sueur de notre front, tout au long de notre vie. Même s'il existe d'autres façons d'en obtenir, la majorité proviendra des salaires gagnés en travaillant pour un employeur ou de l'argent gagné en travaillant pour soi, en tant que travailleur indépendant.



Matière à réflexion

Si quelqu'un gagne en moyenne 30 000 $ par an, et travaille de 25 à 65 ans, il gagnera, au cours de sa vie, 1,2 million de dollars. S'il gagne en moyenne 50 000 $ par an, il gagnera 2 millions de dollars. Qu'espérez-vous gagner par an? Combien cela représentera-t-il sur toute votre vie?

Et vous?

Avez-vous l'âme d'un entrepreneur? Rêvez-vous d'être votre propre « boss »? Cela exige énormément de travail et implique des risques, mais beaucoup de gens espèrent un jour créer leur propre entreprise. Cela vous intéresserait-il?

1	2	3	4	5
CELA NE M'INTÉRESSE PAS DU TOUT				CELA M'INTÉRESSE BEAUCOUP

Il se peut que, au fur et à mesure que vous avancez dans la vie, vos revenus changent. Vous avez peut-être la possibilité de prévoir et d'épargner, de façon à ne plus avoir à travailler pour gagner l'argent qu'il vous faut pour bien vivre. Vous pourrez peut-être économiser assez pour pouvoir vivre sur l'argent obtenu par le biais de votre retraite, de vos économies, et de vos investissements.

Vous avez sans doute du mal à envisager ces années lointaines pour l'instant. C'est effectivement difficile de penser à la retraite lorsqu'on est adolescent ou dans la vingtaine. Pourtant, si vous imaginez la retraite, non pas comme un moment où vous serez vieux et aurez fini de travailler à 65 ans, mais une période de votre vie où « vous pouvez faire ce que vous voulez », cela vous motivera sans doute davantage à y réfléchir.

Vous pourriez prévoir d'arriver à un point où vous pouvez choisir de travailler ou non, et de travailler à ce qui vous plaît, avant d'atteindre l'âge de 65 ans. Beaucoup de gens rêvent d'être « financièrement indépendants ». L'indépendance financière, en terme général, signifie que vous ne dépendez de personne pour obtenir les revenus dont vous avez besoin pour vivre. Vous ne dépendez ni de vos parents ou tuteurs, ni du gouvernement. Mais cela signifie également que vous ne dépendez pas d'un salaire pour vivre. Vous pouvez choisir de faire ce que vous voulez; de travailler ou non. Pour la plupart d'entre nous, l'indépendance financière n'est pas facile à atteindre. Si c'est quelque chose que vous voulez, plus vous commencez tôt, mieux c'est.

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous espérez devenir « financièrement indépendant » un jour, et ne pas avoir à travailler pour gagner l'argent dont vous avez besoin pour vivre, commencer à prévoir dès que vous le pouvez. Par exemple, si vous économisez 50 $ par mois, à partir de 20 ans, et placez cet argent sur un compte d'épargne à un taux de 3 %, vous aurez plus de 56 000 $ dans votre compte à 65 ans, en mettant seulement 50 $ de côté par mois. Grâce aux « intérêts composés », les petites économies deviennent grandes.

Beaucoup d'entre nous considèrent qu'il est difficile de gagner assez d'argent pour pouvoir profiter de la vie. Examinons les différentes sources de revenu dont vous pourriez bénéficier.

Et vous?

À quel âge aimeriez-vous devenir « indépendant financièrement »? Combien d'argent pensez-vous devoir gagner chaque année, par vos économies et vos investissements, pour devenir financièrement indépendant? Comment pourriez-vous commencer à planifier dès aujourd'hui pour atteindre cet objectif?

Revenu salarial : Travailler pour quelqu'un d'autre

Salaires

La plupart d'entre nous gagnerons notre salaire en travaillant pour quelqu'un d'autre : une entreprise, le gouvernement, une organisation à but non lucratif, etc. Par le biais de l'éducation, de la formation et de l'expérience, les gens s'efforcent d'acquérir un talent ou une aptitude spécifique, tout en développant, avec le temps, des « compétences générales relatives à l'employabilité » (cf. Tableau à la fin du module) et des « compétences d'entrepreneuriat » (cf. Module sur l'entrepreneuriat).

Les compétences relatives à l'employabilité sont les compétences générales qui vous permettent de décrocher, et de garder, un travail. Les compétences d'entrepreneuriat peuvent être cultivées et appliquées par tous, qu'ils travaillent pour quelqu'un d'autre ou pour eux-mêmes. Ces compétences incluent : identifier les opportunités d'amélioration, faire preuve d'esprit d'initiative, être créatif, un meneur d'équipe, etc. Ces compétences sont généralement attrayantes pour un employeur.

Après s'être armés d'une bonne éducation, d'une formation, de compétences et d'une attitude positive, les gens espèrent trouver le meilleur travail possible. La définition d'un « bon travail » dépend de chacun. Certains voudront avoir le salaire horaire ou annuel le plus élevé possible, alors que d'autres préféreront travailler avec les autres pour aider les gens. Certains voudront travailler à l'extérieur, alors que d'autres préfèreront obtenir un travail où ils voyagent beaucoup.

Agissez et reprenez les rênes!

Si vous espérez devenir responsable d'une équipe au travail, cultiver des compétences d'entrepreneuriat peut vous aider. Les gens entreprenants sont souvent reconnus pour leurs idées, leur esprit d'initiative, leur capacité à unir des équipes, leur attitude de meneur, etc. Posséder des compétences d'entrepreneuriat aidera une personne à accéder à un rôle de responsabilité.

Matière à réflexion

Comment pourriez-vous utiliser la méthode à 6 étapes pour prendre une décision sur le genre de travail que vous aimeriez obtenir?

Et vous?

QU'EST-CE QUI SERA LE PLUS IMPORTANT POUR VOUS DANS VOTRE TRAVAIL?

Voici la liste de certaines possibilités, vous pouvez, bien sûr, ajouter d'autres éléments qui vous importent.

- Le niveau du salaire
- L'environnement de travail
- Travailler en équipe
- Pouvoir être créatif
- Les avantages sociaux (couverture médicale, dentaire, retraite)
- Aider les autres
- Apprendre et cultiver une compétence/un métier d'artisanat/une expertise
- Travailler à l'extérieur
- Voyager
- Travailler dans une profession libérale
- Utiliser un talent que vous avez (athlète, musicien, etc.)
- Travailler dans un domaine spécifique (technologie, divertissement, finance…)

Quand nous décidons de chercher du travail, nous entrons sur le marché du travail. Là, nous sommes confrontés à la loi de « l'offre » et de la « demande ». Cette loi et d'autres facteurs dicteront le salaire payé pour différents emplois.

Dans tous les marchés (de produits, de services, de main-d'œuvre, de la bourse, etc.), il y a des acheteurs et des vendeurs. Dans le cas du marché du travail, nous offrons nos services en échange d'un salaire, ce qui correspond à « l'offre ». Quand vous cherchez un travail, vous êtes le « vendeur » de vos services. Les employeurs souhaitant engager quelqu'un et payer un salaire en échange d'un travail représentent « la demande ». Ces employeurs sont « acheteurs » de vos services.

En général, plus il y a de demande pour un certain métier ou une certaine compétence, et moins il y a d'offre, plus le salaire sera élevé. De ce fait, l'idéal serait de trouver un travail dans un domaine où il y a (ou il y aura) une demande relativement élevée par rapport à l'offre.

C'est exactement le défi auquel font face les jeunes qui planifient leur éducation, leur formation et leur carrière. Par exemple, en fin d'études secondaires, vous pourriez faire des recherches et découvrir que les enseignants sont actuellement très demandés. Vous pourriez alors en conclure que vos chances de trouver un travail en tant qu'enseignant seront bonnes.

Pourtant, la difficulté vient du fait qu'il faut anticiper la situation en regardant plus loin qu'aujourd'hui. Pensez au moment où vous serez effectivement enseignant et où vous commencerez à chercher du travail. Quelles seront vos perspectives d'avenir dans quatre ou cinq ans? La demande pour les enseignants sera-t-elle toujours aussi élevée à ce moment?

Il est essentiel de considérer les conditions du marché du travail pour déterminer les métiers qui vous intéressent, aujourd'hui et à l'avenir. Vous pouvez le faire en faisant des recherches sur les « informations sur le marché du travail » (IMT) en ligne. Le gouvernement fédéral, les gouvernements provinciaux, les associations d'entreprises et professionnelles fournissent souvent des IMT. Les gouvernements et les employeurs veulent informer les jeunes des conditions du travail, et des emplois qui seront demandés dans un avenir plus ou moins proche.

Matière à réflexion

À votre avis, quels métiers sont particulièrement demandés aujourd'hui? Quels métiers pourraient être encore plus demandés à l'avenir? À l'inverse, quels métiers existants aujourd'hui pourraient être moins demandés à l'avenir?

Agissez et reprenez les rênes!

Essayez d'utiliser les IMT disponibles pour vous aider à choisir l'emploi, la profession ou le métier manuel ou technique qui vous intéresse le plus. Vous pourrez trouver beaucoup de renseignements sur les différents métiers et carrières, ainsi que sur les futures perspectives d'emploi. Utilisez ces informations pour vous aider à prendre une décision.

Et vous?

Y a-t-il un travail en particulier qui vous passionne? Avez-vous un passe-temps ou un intérêt que vous pourriez transformer en carrière?

Au Canada, il existe de nos jours une pénurie de travailleurs spécialisés, et cette pénurie augmentera probablement à l'avenir. De nombreux postes exigeant un travailleur qualifié sont vacants. Les jeunes qui commencent un programme d'apprentissage ou apprennent un corps de métier ont d'excellentes perspectives d'emploi.

De plus, beaucoup des « baby-boomers » de l'après-guerre approchent l'âge de la retraite. Beaucoup de postes s'ouvriront, du moins si ces « baby-boomers » ont bien planifié leur argent et peuvent profiter de leur retraite.

Tout cela pour dire que, dans les années à venir, de bonnes perspectives d'emploi pourraient s'ouvrir aux jeunes d'aujourd'hui. L'important, est de faire vos recherches, de détecter les opportunités d'emploi (actuelles et à venir) et de prendre en compte ce que vous découvrez pour planifier votre carrière.

Il reste un point essentiel à considérer. Les recherches prouvent que l'un des éléments qui détermine le mieux une carrière réussie est la « passion », c'est-à-dire, faire ce que vous aimez faire. Si vous avez une passion pour quelque chose, quelque chose que vous adorez faire, ne craignez pas de suivre votre cœur. Si vous avez toujours voulu être enseignant, et que les IMT dont vous disposez indiquent que la demande ne sera pas très bonne ou que l'offre sera élevée, ne vous laissez pas décourager. Si c'est ce que vous aimez faire, ce que vous voulez faire et que cela vous passionne, alors allez-y! Il y a de grandes chances pour que vous soyez bon dans votre travail, trouviez un travail et aimiez votre travail.

En plus de l'offre et de la demande, d'autres facteurs peuvent influencer vos perspectives d'emploi et votre salaire. Étudions-les.

Facteurs pouvant influencer vos perspectives d'emploi et votre salaire

- Le niveau d'éducation, de formation et d'expérience requis pour un emploi spécifique, et le niveau que vous avez
- Le nombre de personnes ayant des compétences identiques ou supérieures et postulant au même poste que vous
- La qualité de votre travail
- Le nombre d'années de travail, c'est-à-dire votre expérience ou votre ancienneté
- Vos habitudes de travail, votre fiabilité et votre persévérance
- La santé de l'économie et l'expansion ou la réduction des entreprises
- Les lois gouvernementales, telles que le niveau du « salaire minimum »
- L'impact des syndicats sur les salaires négociés pour certains postes
- La région dans laquelle vous vivez et travaillez et les conditions du marché du travail de cette région
- La rentabilité et le succès de l'entreprise ou de l'organisme pour lequel vous travaillez
- Le hasard et la chance : vous trouvez-vous à la bonne place au bon moment ou à la mauvaise place au mauvais moment? De nombreuses carrières ont été le résultat d'un « heureux hasard ».

D'autres facteurs peuvent évidemment affecter nos opportunités d'emploi et nos salaires. Par exemple, dans de nombreux cas, les femmes sont encore payées moins que leurs collègues masculins. Des discriminations d'âge, de race et de couleur peuvent également entrer en ligne de compte. Dans de nombreux cas, les autorités tentent d'empêcher de telles inégalités, mais parfois, l'inégalité et les préjugés perdurent sur les lieux du travail et peuvent handicaper certains.

Matière à réflexion

Quels facteurs influenceront probablement les opportunités et le salaire d'un joueur de hockey professionnel, d'un dentiste, d'un acteur, d'un électricien, d'un programmateur ou d'un journaliste?

Autres avantages offerts par les employeurs

Quand on travaille en tant qu'employé, une entreprise propose parfois des avantages venant s'ajouter à son salaire. Toutes les entreprises n'offrent pas toujours des avantages sociaux intéressants. Ceux-ci varient beaucoup d'une entreprise à l'autre, d'un secteur d'activités à l'autre, et d'un poste à l'autre. Puisque ces avantages peuvent être conséquents, vous devriez vous renseigner pour connaître les avantages proposés par votre poste, ou une entreprise spécifique.

Renseignez-vous

Vous pouvez trouver davantage de renseignements sur les REER et les REEE sur Internet ou auprès d'une institution financière ou d'un proche. Ces régimes pourraient vous intéresser, afin de vous aider à épargner pour vos études ou votre retraite.

Une entreprise peut proposer les avantages suivants :

- Des congés payés
- Des jours de maladie payés
- Le paiement de la couverture médicale provinciale (couvrant votre assurance-maladie)
- Une assurance médicale globale
- Une assurance invalidité (à court terme et à long terme), qui permet d'obtenir un montant d'argent mensuel en cas de maladie ou d'invalidité.
- Une assurance vie
- Une assurance dentaire
- Un intéressement (un programme selon lequel les employés reçoivent une portion des bénéfices de l'entreprise)
- Un programme d'épargne sur le salaire (permettant aux employés d'épargner facilement)
- Une option d'achat de parts (pour devenir copropriétaire de l'entreprise par le biais d'achat de parts de l'entreprise)
- Un régime d'épargne-retraite (pour vous aider à accumuler des fonds de retraite)
- Un régime enregistré d'épargne-retraite
- Le remboursement de frais de scolarité (couvrant les coûts d'une éducation plus poussée ou de formations supplémentaires)
- Une voiture de fonction ou des fonds pour couvrir les frais de déplacement
- Des avantages sociaux pour son conjoint
- Un accès à un conseiller financier
- Un régime de retraite

Nous allons vous parler un peu plus de ce dernier point. Les entreprises offrent de moins en moins souvent un régime de retraite à leurs employés. Elles encouragent généralement leurs employés à participer à un « régime enregistré d'épargne-retraite » et contribuent parfois au plan. Par exemple, l'entreprise versera un montant identique à celui que vous versez sur votre REER, jusqu'à un certain montant maximal. Dans d'autres cas, l'entreprise versera l'équivalent de 5 % de votre salaire sur votre REER. Il existe différents régimes et différentes possibilités. Renseignez-vous auprès de votre employeur à ce sujet.

De plus, si une entreprise propose un régime de retraite, il s'agira probablement d'un « régime de retraite à cotisations déterminées ». Par le passé, certaines entreprises offraient des « régimes de retraite à prestations déterminées ». Ces régimes indiquaient les montants que vous recevriez mensuellement ou annuellement à votre retraite. À présent, les entreprises offrant ce genre de régimes sont rares.

Dans le cas d'un « régime de retraite à cotisations déterminées », l'entreprise définit le montant qu'elle contribuera au régime, et non ce que vous recevrez à votre retraite. Le montant que vous recevrez dépendra des investissements du régime et des rendements de ces investissements. Les Canadiens doivent dorénavant se responsabiliser de plus en plus par rapport à la planification de leurs retraites.

La planification et la gestion financières deviennent de plus en plus importantes. Vous serez impliqué dans de nombreuses décisions, voire toutes, concernant l'investissement de vos économies. Comme c'est le cas pour toute sorte d'investissements, vous pouvez gagner de l'argent ou en perdre. La planification des retraites est une responsabilité et un défi de taille pour la plupart des Canadiens.

À votre âge, vous ne pensez peut-être pas encore à la retraite. Pourtant, essayez d'y réfléchir lorsque vous commencerez à travailler, ou si vous travaillez déjà. Les différents avantages offerts par les entreprises peuvent vous aider beaucoup. Plus vous épargnez tôt, plus vous aurez de chance de profiter de votre retraite lorsque vous y serez parvenu.

Et vous?

Calculez le montant approximatif de ce que vous avez reçu dans votre vie jusqu'ici. Pensez aux sources de revenus suivantes :

- Argent de poche
- Héritage
- Cadeaux
- Salaire
- Salaire professionnel
- Prix
- Revenus d'investissements

Entrepreneuriat : travailler pour soi-même

Dans un autre module, nous parlons de l'entrepreneuriat. Un entrepreneur est une personne qui, pour accomplir ses objectifs, crée une entreprise commerciale. Des milliers de Canadiens ont créé leur propre entreprise et la dirigent. Il s'agit d'un choix attrayant, pour ceux qui réussissent. Par contre, il faut beaucoup réfléchir et faire un gros travail de planification avant de pouvoir créer son entreprise, et cela exige beaucoup de travail une fois que l'entreprise est créée. L'entrepreneuriat n'est donc pas adapté à tous.

Lorsque vous créez une entreprise qui tourne, votre récompense s'appelle le « bénéfice ». Le bénéfice est ce qui vous reste, une fois que vous ajoutez tous les revenus des ventes et soustrayez tous les frais d'exploitation de l'entreprise. Si le total est positif, vous gagnez un certain montant, c'est-à-dire un bénéfice. Si le total est négatif, il s'agit d'une perte. Être entrepreneur implique, en effet, un certain risque.

En général, les grosses entreprises d'aujourd'hui ont commencé toutes petites et ont été fondées par un ou plusieurs entrepreneurs. Avec le temps et au fur et à mesure que l'entreprise grandit et requiert plus d'argent pour s'agrandir et s'améliorer, l'entrepreneur d'origine peut vendre des parts de son entreprise pour obtenir les fonds supplémentaires requis pour soutenir la croissance. Au bout du compte, l'entrepreneur d'origine peut vendre toutes ses parts. Ainsi, les grosses entreprises deviennent, peu à peu, la propriété d'un grand nombre d'actionnaires.

Les actionnaires sont des gens qui investissent un certain montant de leurs ressources financières dans les parts d'une entreprise. En tant qu'actionnaires, ils reçoivent une part des bénéfices, appelée dividende. Chaque actionnaire reçoit une part des bénéfices de l'entreprise en fonction du nombre de parts qu'il possède. Si l'entreprise est une entreprise « cotée en bourse », les actionnaires peuvent acheter ou vendre leurs parts sur le marché de la bourse. Nous en parlerons davantage plus loin.

Peut-être aurez-vous, un jour, votre propre entreprise. Peut-être en avez-vous déjà une. Si l'entreprise récolte des bénéfices, vous obtenez un revenu. Si d'autres actionnaires possèdent des parts et que vous partagez les bénéfices avec eux, vous gagnerez des dividendes. Donc, les « bénéfices » et les « dividendes » sont deux autres sources de revenus.

Renseignez-vous

Consultez un journal en ligne ou achetez-en un, puis prenez connaissance de la rubrique sur les prix des actions. Apprenez comment lire le tableau des actions. Choisissez une action, et calculez le montant que vous devriez payer (sans les frais d'administration) pour acheter 100 parts de cette action aujourd'hui. Suivez l'évolution du prix des actions chaque jour ou chaque semaine. À la fin du mois, déterminez la valeur de vos 100 actions, si vous les vendiez. Avez-vous gagné ou perdu de l'argent?

Revenus provenant d'investissements

Gains en capital

En plus du partage des bénéfices (payés sous forme de dividendes) que vous pouvez gagner en investissant dans une entreprise, vous pouvez également obtenir des revenus d'une autre façon. Si les parts de l'entreprise sont cotées en Bourse, vous pouvez en acheter en bourse. Le propriétaire de parts d'une entreprise cotée en bourse peut les vendre en Bourse, à la Bourse de Toronto, par exemple. Il existe de nombreuses Bourses à travers le monde : New York, Londres, Tokyo, etc.

Vous pouvez acheter des parts ou des actions de différentes façons. Vous pouvez travailler avec un courtier, qui travaille avec vous et vous conseille. Vous pouvez prendre vos propres décisions. Vous pouvez enfin travailler avec une entreprise servant de courtier en ligne, qui vous autorise à acheter et à vendre des parts et des actions par le biais de votre compte.

Si vous achetez des parts d'une entreprise en Bourse à 10 $ la part, et que vous revendez ces parts plus tard à 12 $ la part, la différence entre les deux montants s'appelle un « gain en capital ». Ces gains s'appliquent à tous les investissements (par exemple, les obligations, l'immobilier, les fonds communs de placement, l'art, etc.), pas uniquement aux achats de parts d'une entreprise. On profite de gains en capital à chaque fois qu'on acquiert un bien (quelque chose ayant une valeur) pendant une certaine période, puis qu'on le revend à un prix plus élevé.

Évidemment, on peut également acheter un bien (action, obligation, etc.) à un prix et découvrir ensuite que son prix baisse. Dans ce cas, il s'agit d'une « perte en capital », plutôt que d'un gain en capital. Dans certains cas, les gains ou les pertes en capital peuvent être très élevés. C'est pour cela qu'il existe des professionnels dans différents domaines financiers qui proposent, moyennant compensation par le biais de frais, leur aide et prodiguent des conseils. Ces professionnels s'appellent des « courtiers » et offrent aide et conseil pour l'achat et la vente de propriétés immobilières, d'actions, d'obligations, de fonds communs de placement, de REER, REEE, etc. Si et quand le moment est propice, vous devrez décider si vous avez besoin des conseils d'un professionnel. Dans ce cas, assurez-vous que la personne avec qui vous travaillez est formée et qualifiée pour vous aider à effectuer les investissements que vous prévoyez faire.

Donc, acheter un bien à un prix et le revendre à un autre, afin d'obtenir des gains en capital, est une autre méthode pour obtenir des revenus.

Renseignez-vous

Le site Web « Gérez mieux votre argent », du Fonds pour l'Éducation des investisseurs, fournit des renseignements utiles sur les investissements, l'épargne et les transactions bancaires en général. Consultez-le à http://www.gerezmieuxvotreargent.ca.

Intérêts

Les intérêts sont une autre source de revenus. Les intérêts sont le revenu que vous recevez lorsque vous permettez à quelqu'un d'autre d'utiliser votre argent pendant une certaine durée, comme, par exemple, lors d'un prêt. Cette durée peut varier entre quelques jours et quelques années. Par exemple, vous donnez des fonds à une banque en épargnant sur votre compte. La banque vous paie des intérêts pendant qu'elle garde votre argent. Pourquoi? Parce que la banque prêtera une grande partie de votre argent à d'autres, qui souhaitent emprunter auprès de la même banque pour s'acheter une maison, une voiture ou faire un crédit consolidé. Ces emprunteurs paieront, à leur tour, des intérêts à la banque. Ne vous inquiétez pas, cependant, car les banques et les institutions financières disposent d'assez d'argent pour vous rendre le vôtre si vous en avez besoin. L'assurance des dépôts, fournie par la Société d'assurance-dépôts du Canada (SADC), aide également à protéger l'argent des investisseurs, jusqu'à un certain montant, si une banque se trouve en difficulté.

Les banques gagnent leurs revenus sur « l'écart », c'est-à-dire la différence entre les intérêts qu'elle paie aux épargneurs et les intérêts qu'elle demande aux emprunteurs. Elles gagnent également d'autres revenus, par le biais de frais, par exemple.

On peut également prêter de l'argent à une entreprise ou au gouvernement en achetant les « obligations » qu'ils émettent. Les obligations sont l'équivalent d'une reconnaissance de dette. Si le gouvernement ou une entreprise souhaite obtenir des fonds en empruntant, plutôt qu'en vendant des parts, ils peuvent vendre des obligations pour emprunter de l'argent au cours d'une certaine période (10 ans, par exemple). Ils paieront ensuite un montant d'intérêt défini (par exemple 4 %) au détenteur de l'obligation. Les obligations peuvent changer de détenteur entre le moment où elles sont émises et le moment où elles arrivent à « maturité ». Une obligation comporte une date de maturité, qui indique quand le montant emprunté sera remboursé au détenteur de l'obligation à ce moment. Vous pouvez, d'ailleurs, vendre et acheter des obligations comme des actions, mais sur le marché obligataire au lieu de la Bourse.

On peut également prêter de l'argent au gouvernement en achetant des bons du Trésor. Le gouvernement utilise les bons du Trésor lorsqu'il souhaite emprunter pour moins d'un an (le gouvernement utilise les obligations s'il souhaite emprunter sur une période plus longue).

Les intérêts représentent donc le revenu gagné en déposant votre argent dans une institution et en prêtant de l'argent aux autres, pendant une période donnée.

Renseignez-vous

Les comptes d'épargne libre d'impôt (CELI) : ces comptes sont une excellente façon d'aider les jeunes à épargner. Les intérêts gagnés et les gains en capitaux d'un CELI sont libres d'impôt. Renseignez-vous, car les CELI sont de plus en plus populaires.

Renseignez-vous

La prochaine fois que vous vous trouverez dans une institution financière, regardez les taux d'intérêt publiés. Comparez les taux d'intérêt offerts aux épargneurs et ceux offerts aux emprunteurs. Pourquoi sont-ils différents? Différents taux d'intérêt sont-ils offerts aux épargneurs? Si oui, pourquoi? Différents emprunts entraînent-ils différents taux d'intérêt?

Héritage

À un certain moment de leur vie, de nombreux Canadiens reçoivent un héritage. Un héritage représente de l'argent ou quelque chose de valeur, que l'on reçoit lorsque quelqu'un décède. Parfois, ces montants peuvent être conséquents, car ils proviennent de parents, de tuteurs ou d'autres membres de la famille qui ont passé leur vie entière à accumuler des épargnes, des biens, des investissements, etc.

Pour de nombreux Canadiens, il devient de plus en plus difficile de garder ses biens et de les transmettre à la prochaine génération. De plus en plus doivent utiliser leurs économies, ou une grande partie de leurs économies, pendant leur retraite. Puisqu'il existe de moins en moins de retraites, que les gens vivent plus longtemps et que de nombreuses personnes ont besoin de soins (qui peuvent parfois coûter très cher) quand ils deviennent âgés, les économies s'amoindrissent rapidement.

Quand une personne décède, elle laisse derrière elle de l'argent et d'autres biens, appelés « succession ». Si cette personne a pris une bonne décision financière, elle aura préparé un testament, souvent avec un avocat, indiquant comment sa succession sera partagée. La succession peut être divisée entre plusieurs personnes. Chaque personne recevant quelque chose de la « succession » s'appelle un « héritier ».

Le testament désigne en général une personne ou plus en tant « qu'exécuteur testamentaire (liquidateur) ». Cette (ou ces) personne a la responsabilité de s'assurer que les volontés du testament de la personne décédée soient respectées. Il s'agit d'une responsabilité importante. Si on vous demande un jour de devenir exécuteur testamentaire (liquidateur), assurez-vous de vous renseigner à fond à ce sujet.

Les héritages peuvent être transmis sous forme de biens, plutôt que d'argent. Ces biens peuvent être des maisons, des voitures, des chalets ou des meubles. Ces biens peuvent être conservés, donnés ou vendus. Parfois, les choses se compliquent si un membre de la famille veut garder un bien (par exemple un chalet), alors qu'un autre veut le vendre. Cela peut aider si de telles décisions sont prises avant la mort de la personne, afin d'éviter tout conflit ou désaccord sérieux ensuite.

Bien qu'il soit difficile de prendre en compte les revenus reçus grâce à un héritage dans sa planification financière, cette forme de revenu affecte la vie de nombreuses personnes.

Transferts du gouvernement

De nombreux programmes gouvernementaux fournissent de l'argent ou des biens et des services. Les rentes et le soutien aux enfants sont un bon exemple de transferts gouvernementaux payés à de nombreux parents avec des enfants de moins de 18 ans. Il existe d'autres transferts gouvernementaux, comme le bien-être social, versés à ceux qui ont des besoins particuliers et peuvent fournir les justificatifs expliquant au gouvernement qu'ils ont besoin d'une aide financière. Les gouvernements fournissent également une assurance-emploi pour offrir un revenu minimal aux gens qui perdent leur emploi. Les travailleurs et les employeurs contribuent à l'assurance-emploi et, si quelqu'un se retrouve au chômage, elle doit passer par un processus d'admission pour recevoir des paiements.

Les gouvernements offrent également des subventions (c'est-à-dire qu'ils paient une partie des coûts) pour certaines choses comme l'éducation et la santé. Cela permet d'abaisser les coûts pour les gens admissibles.

Il est cependant important de noter que les revenus, les biens et les services reçus du gouvernement ne tombent pas du ciel. Les contribuables canadiens paient pour ces programmes par le biais des impôts qu'ils paient. Vous en savez déjà sans doute pas mal sur les taxes et les impôts (parce que vous en payez déjà, par exemple les taxes de vente provinciales ou fédérales) et vous en apprendrez encore beaucoup plus à ce sujet à l'avenir.

L'argent et les bénéfices reçus du gouvernement sont donc une autre source possible de revenus.

Loteries et jeux de chance

Nous vous souhaitons bonne chance si vous décidez de tenter la vôtre! Il semble que les opportunités de jeux se multiplient de plus en plus rapidement. On peut acheter des billets de loterie un peu partout. Les machines à sous, les appareils de loterie vidéo et les casinos prolifèrent.

Gardez une chose à l'esprit : ces loteries et ces jeux de chance ne seraient pas si populaires s'ils ne permettaient pas à ceux qui les vendent de gagner beaucoup d'argent. Si ces jeux font gagner beaucoup d'argent, c'est parce qu'il y a beaucoup plus de perdants que de gagnants. Les chances sont souvent défavorables aux gagnants, parfois même très défavorables.

Faites donc preuve de grande prudence si vous décidez de jouer pour essayer de gagner de l'argent. La probabilité penche du côté des perdants. On peut également facilement devenir dépendant du jeu. Certains perdent des milliers de dollars, des dizaines de milliers de dollars, et même les économies d'une vie, après être devenus dépendants du jeu. Si vous décidez de jouer pour vous amuser, assurez-vous que cela reste un amusement. Il existe de bien meilleures façons de gagner de l'argent, et celles-ci sont beaucoup moins risquées que le jeu.

Et vous?

Connaissez-vous des gens qui ont des problèmes de jeu? Pensez-vous vous-même être dépendant du jeu? Si c'est le cas, consultez le site de Gamblers Anonymes du Québec : www.gaquebec.org

Les gens ayant des problèmes de jeu peuvent se faire aider efficacement.

Voici donc les différentes façons de gagner de l'argent. Les plus courants pour les jeunes gens sont souvent les revenus provenant de l'emploi ou de l'entrepreneuriat. Une bonne planification et de bonnes décisions de carrière aideront à obtenir un bon salaire. Examinons donc de plus près comment planifier sa carrière. Nous parlerons ensuite de l'entrepreneuriat.

Comprendre les déductions sur votre talon de paie

La plupart des personnes sursautent lorsqu'elles lisent leur premier talon de paie. Elles prennent connaissance des différentes déductions à leur salaire brut qui permettent d'obtenir le salaire net, c'est-à-dire celui que vous déposez à votre institution financière. Quelles sont les sommes soustraites?

Matière à réflexion

Quand on est jeune, on ne pense pas vraiment à la retraite. Cela dit, prenez cinq minutes pour réfléchir à la vie que vous souhaiteriez mener ainsi qu'au revenu nécessaire lorsque vous serez à la retraite. Comment allez-vous obtenir ce niveau de revenu?

- **Impôt sur le revenu :** votre employeur a l'obligation de prélever et de verser à l'administration le montant de l'impôt fédéral et provincial sur le revenu que vous devez payer à l'issue de l'année.
- **Régime de pensions du Canada (RPC) :** si vous travaillez et que vous cotisez au cours de votre vie professionnelle au Régime de pensions du Canada, vous pourrez avoir droit à une pension annuelle du gouvernement à votre retraite. Vous pourrez commencer à recevoir votre pension du RPC au plus tôt à 60 ans ou reporter son versement jusqu'à ce que vous ayez 70 ans, au plus tard. Le montant que vous recevrez pour votre pension de retraite du RPC dépendra du montant et de la durée de cotisation au régime au cours des années.

  Sachez que le montant de la pension reçue ne permet pas à la majorité des Canadiens retraités de mener la vie à laquelle ils étaient habitués. En 2018, le montant maximal qu'une personne pourrait recevoir du Régime de pensions du Canada était d'environ 13 600 $ si elle décidait de la recevoir à partir de 65 ans.
- **Assurance-emploi :** il s'agit d'un montant déduit du salaire afin de soutenir les Canadiens qui se retrouvent au chômage pour une raison autre qu'une faute de leur part. Vous pourriez en bénéficier un jour, mais la plupart des Canadiens espèrent ne pas en avoir besoin. Ce programme permet d'aider les personnes qui se retrouvent au chômage. Celles qui travaillent contribuent au programme sous forme d'assurance au cas où elles perdent leur emploi.
- **Programmes d'assurance collective :** beaucoup d'entreprises proposent des régimes d'assurance collective qui couvrent les dépenses de santé, les frais en cas de décès et les soins dentaires. Si vous êtes admissibles à ce type de régime, vous devrez certainement payer pour bénéficier de ces avantages. Le coût est souvent partagé entre l'employeur et l'employé. Ces avantages peuvent être importants et le futur employé ne doit pas les ignorer lorsqu'il examine les possibilités d'emploi et négocie des contrats de travail.

- **Régimes collectifs d'épargne :** la règle commune en matière de gestion d'argent veut que l'on se paie d'abord, si l'on peut. Mettez donc de l'argent de côté avant de dépenser le reste au lieu de dépenser puis espérer qu'il en reste pour épargner. Pour certains, il n'est pas toujours facile d'épargner avant de dépenser. Une façon d'épargner est d'établir un plan d'épargne automatique. Chaque mois, dès que vous recevrez votre salaire, un montant sera déduit et déposé dans un plan d'épargne. C'est une façon de « forcer l'épargne ». Vous vous organisez avec votre employeur dès le départ et chaque mois, le montant déterminé est automatiquement épargné avant que vous ayez pu le dépenser. Il arrive parfois que l'entreprise complète une partie du montant que vous mettez de côté. Cela peut vous permettre d'épargner en vue de la retraite.
- **Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) :** une façon d'accumuler de l'épargne pour votre retraite est d'ouvrir un REER et de commencer à cotiser quand vous êtes jeune. Cela permet aux sommes épargnées de s'accumuler au fil du temps afin que vous puissiez atteindre le niveau d'épargne dont vous avez besoin ou souhaitez avoir à la retraite. Dans certaines entreprises, vous aurez la possibilité que les fonds soient déposés automatiquement sur votre REER. Des entreprises cotiseront également à un REER pour le compte de leurs employés.

Voilà. Ces déductions pourraient apparaître sur votre talon de paie. Il est important que vous compreniez la différence entre votre salaire brut et votre salaire net mensuel. Notez que certaines de ces déductions peuvent vous offrir des avantages et que d'autres vous permettent d'épargner pour votre avenir. Comprendre les avantages offerts et le fonctionnement des programmes d'épargne peut vous permettre d'optimiser la valeur personnelle que vous pouvez retirer en participant aux divers programmes proposés par votre employeur.

$ Astuce financière

N'ignorez pas les assurances. Vous travaillerez sans doute difficilement pour obtenir ce que vous voulez dans la vie, voiture, maison, bateau, etc. Vous voudrez également protéger votre santé et votre bien-être, ainsi que les personnes qui dépendent de vous. Ne vous retrouvez pas mal préparé ou non protégé. Évitez de contracter trop d'assurances, mais assurez-vous d'en avoir suffisamment pour garder l'esprit tranquille.

Récapitulatif du module

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

1. **Indépendance financière :** avoir accès à un revenu suffisant pour pouvoir profiter de la vie sans avoir à travailler si vous le désirez. Une personne indépendante financièrement ne dépend pas des autres pour gagner l'argent dont elle a besoin pour vivre.
2. **Intérêts composés : q**uand les économies gagnent des intérêts, ils viennent s'ajouter à l'économie, ce qui permet aux économies d'accumuler de plus en plus d'intérêts. Au fil des années, de plus en plus d'intérêts viennent s'ajouter, ce qui aide à augmenter la valeur de ses économies.
3. **Salaire horaire :** le taux horaire payé à un employé.
4. **Salaire :** le montant annuel payé à un employé.
5. **Actions :** parts de propriété d'une entreprise. Les actionnaires reçoivent généralement une partie des bénéfices par le biais de dividendes.
6. **Obligations :** une façon permettant aux gouvernements et aux entreprises d'emprunter de l'argent. Une obligation est vendue pendant une période donnée et les acheteurs d'obligations recevront un montant d'intérêt fixe. Quand l'obligation arrive à maturité, l'argent sera remboursé au titulaire.
7. **Salaire minimum :** le salaire le plus bas qu'un employeur peut légalement donner à un employé.
8. **Assurance-invalidité :** une protection que l'on peut acheter pour bénéficier d'un salaire en cas de maladie prolongée ou d'invalidité.
9. **Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) :** une façon d'économiser pour sa retraite. L'argent versé chaque année est déduit des impôts, jusqu'à un montant maximal. L'argent est imposable une fois qu'il est retiré du REER.
10. **Régime enregistré d'épargne-études (REEE) :** un moyen d'économiser pour l'éducation de son enfant. L'argent déposé sur le régime n'est pas déductible des impôts.
11. **Régimes de retraite à prestations déterminées :** un régime de retraite où le fournisseur (entreprise, gouvernement, etc.) s'engage à fournir un certain revenu par an lorsque l'employé prend sa retraite.
12. **Régime de retraite à cotisations déterminées :** un régime de retraite où le fournisseur s'engage à y contribuer un montant défini chaque année. Aucun engagement n'est pris pour le paiement d'un revenu précis à la retraite.
13. **Gains en capital :** gagné lorsqu'un bien est acheté à un prix et revendu à un prix plus élevé.
14. **Dividendes :** une part des bénéfices payée aux actionnaires.
15. **Bourse :** l'endroit où les acheteurs et les vendeurs se retrouvent (pas en personne) pour acheter et vendre des actions, avec l'aide d'un courtier.
16. **Courtier :** une personne qui aide à l'achat et à la vente de biens et à qui on paie une compensation pour les services offerts.
17. **Succession :** l'argent et les biens laissés par une personne à sa mort.
18. **Héritier :** une personne qui reçoit de l'argent ou des biens d'une personne décédée, comme souligné dans son testament.
19. **Exécuteur testamentaire (liquidateur) :** la ou les personne(s) ayant la responsabilité de s'assurer que les volontés du testament d'une personne décédée sont respectées.

Ai-je bien tout retenu?

1. Quelles sont les différentes sources de revenus possibles?
2. Quelles sont différentes façons d'envisager la retraite?
3. Quelle est la différence entre (a) un salaire horaire, (b) un salaire et (c) des avantages sociaux?
4. Pourquoi le Canada connaît-il actuellement une pénurie de main-d'œuvre qualifiée?
5. Quelles sont les choses les plus importantes pour vous dans une carrière et le travail que vous voulez?
6. En quoi l'offre et la demande jouent-elles sur les perspectives d'emploi et sur les salaires?
7. Qu'est-ce qu'un « IMT »?
8. Quels facteurs peuvent affecter vos perspectives d'emploi?
9. Quels avantages sociaux pourriez-vous recevoir de la part d'un employeur?
10. Pourquoi de plus en plus de Canadiens ont-ils des difficultés à épargner pour leur retraite?
11. Quels revenus peut-on tirer d'investissement?
12. Pourquoi y a-t-il de plus en plus de possibilités de jouer?

Matière à réflexion.... ou à discussion

- Comment déterminer si vous avez l'âme d'un entrepreneur?
- Est-il possible, aujourd'hui, de devenir financièrement indépendant? Quels sont les éléments clés pour y parvenir?
- Au cours des dix prochaines années, la demande de certains emplois/postes pourrait augmenter ou baisser. Pouvez-vous déterminer lesquels?
- Où les jeunes peuvent-ils obtenir les meilleurs conseils lorsqu'ils essaient de prendre des décisions concernant l'éducation, la formation ou leur carrière?
- Pourquoi si peu de jeunes se dirigent-ils vers les professions manuelles, où les perspectives d'emploi et les salaires sont excellents?
- Est-il vrai que de plus en plus de jeunes gens s'attendent à vivre la même vie que celle qu'ils menaient avec leurs parents/tuteurs dès qu'ils quittent la maison? Pourquoi? Quelles en sont les conséquences?
- Quels facteurs incitent les jeunes gens à s'endetter de plus en plus, et de plus en plus tôt?

Un peu de Technologie

En plus de l'instruction et des formations que vous recevez, travaillez sur vos compétences relatives à l'employabilité. Il s'agit des compétences qui vous permettent de pénétrer, de rester et de progresser dans le monde du travail... que vous travailliez seul ou en groupe.

COMPÉTENCES DE BASE

Communiquer

- Lire et comprendre l'information sous diverses formes (c.-à-d. textes, graphiques, tableaux, schémas);
- Écrire et parler afin de favoriser l'écoute et la compréhension d'autres personnes;
- Écouter et poser des questions afin de comprendre le sens et la valeur du point de vue des autres personnes;
- Partager l'information par l'utilisation de diverses technologies de l'information et de communications (verbalement, courrier électronique, ordinateurs);
- Utiliser les connaissances et compétences scientifiques, technologiques et mathématiques appropriées pour expliquer ou préciser des idées;

Gérer l'information

- Repérer, recueillir et organiser l'information en utilisant les systèmes de technologie et d'information appropriés;
- Consulter, analyser et appliquer les connaissances et compétences de diverses disciplines (p. ex. les arts, les langues, la science, la technologie, les mathématiques, les sciences sociales et humaines);

Utiliser les chiffres

- Décider ce qui doit être mesuré ou calculé;
- Observer et sauvegarder l'information en utilisant les méthodes, les outils et les technologies appropriées;
- Faire des estimations et vérifier les calculs;

Réfléchir et résoudre des problèmes

- Évaluer les situations et cerner les problèmes;
- Rechercher divers points de vue et les évaluer objectivement;
- Reconnaître les dimensions humaines, interpersonnelles, techniques, scientifiques et mathématiques d'un problème;
- Déterminer la source d'un problème;
- Être créatif et novateur dans la recherche de solutions;
- Utiliser d'emblée la science, la technologie et les mathématiques pour réfléchir, acquérir et partager le savoir,

résoudre des problèmes et prendre des décisions;

- Évaluer des solutions pour faire des recommandations ou arriver à des décisions;
- Adopter des solutions;
- Confirmer l'efficacité d'une solution et l'améliorer.

Démontrer des attitudes et des comportements positifs

- Vous sentir bien dans votre peau et être confiant;
- Traiter avec les personnes et gérer les problèmes et les situations de façon honnête et morale;
- Reconnaître la valeur de votre travail ainsi que les efforts des autres;
- Donner la priorité à votre santé;
- Manifester de l'intérêt pour le travail, faire preuve d'initiative et fournir des efforts.

Être responsable

- Fixer des buts et des priorités tout en maintenant l'équilibre entre le travail et la vie personnelle;
- Planifier et gérer votre temps, votre argent et vos autres ressources afin d'atteindre vos buts;
- Évaluer et gérer le risque;
- Être responsable de vos actions et de celles de votre groupe;
- Contribuer au bien-être de la communauté et de la société;

Être souple

- Travailler de façon autonome ou en équipe;
- Effectuer des tâches ou des projets multiples;
- Être novateur et ingénieux : rechercher et proposer plusieurs façons d'atteindre les objectifs et d'accomplir le travail;
- Être ouvert et réagir de façon positive au changement;
- Tirer profit de vos erreurs et accepter la rétroaction;
- Savoir composer avec l'incertitude;

Apprendre constamment

- Être disposé à apprendre et à croître;
- Évaluer vos forces personnelles et déterminer les points à améliorer;
- Fixer vos propres objectifs d'apprentissage;
- Identifier et recourir aux sources et occasions d'apprentissage;
- Établir votre planification en fonction de vos objectifs et les atteindre;

Travailler en sécurité

- Connaître les pratiques et procédures de santé personnelle et collective, et agir en conséquence.

Travailler avec d'autres

- Comprendre la dynamique d'un groupe et savoir composer avec elle;
- Vous assurer que les buts et objectifs de l'équipe sont clairs;
- Être souple : respecter, accueillir et appuyer les idées, les opinions et la contribution des autres membres du groupe;
- Reconnaître et respecter la diversité des perspectives dans un groupe;
- Recevoir et donner de la rétroaction de façon constructive et respectueuse des autres;
- Contribuer au succès de l'équipe en diffusant l'information et en mettant l'expertise de chacun au service de l'équipe;
- Diriger, appuyer ou motiver l'équipe pour une performance maximale;
- Comprendre le rôle du conflit dans un groupe pour parvenir à des solutions;
- Gérer et résoudre les conflits;

Participer aux projets et aux tâches

- Planifier, concevoir ou mettre en œuvre un projet ou une tâche, du début à la fin, en maintenant le cap sur des objectifs et des résultats;
- Planifier et rechercher la rétroaction, tester, réviser et mettre en œuvre;
- Travailler selon les normes de qualité établies;
- Choisir et utiliser les outils et la technologie qui conviennent à une tâche ou à un projet;
- Vous adapter aux changements qui peuvent survenir dans les exigences et l'information;
- Superviser des projets ou des tâches, et identifier des moyens de les améliorer;

*Source:
Le Conference Board of Canada.
http://www.conferenceboard.ca/topics/education/learning-tools/employability-skills-fr.aspx

Et vous?

Où en sont vos « compétences relatives à l'employabilité »? Réfléchissez à chacune des compétences ci-dessous et évaluez-vous vous-même, pour déterminer où vous en êtes actuellement. Pour vous aider à vous évaluer, relisez les détails concernant chaque compétence relative à l'employabilité énoncée dans les pages précédentes.

1. Où en est votre compétence à réfléchir et à résoudre les problèmes?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ C'EST UNE DE MES FORCES

2. Démontrez-vous généralement des attitudes et des comportements positifs?

1 2 3 4 5

PAS VRAIMENT _____ LA PLUPART DU TEMPS

3. Êtes-vous une personne responsable?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ C'EST UNE DE MES FORCES

4. Faites-vous preuve de souplesse?

1 2 3 4 5

JE NE SUIS PAS TRÈS SOUPLE _____ JE SUIS TRÈS SOUPLE

5. Apprenez-vous constamment, en cherchant et en profitant de nouvelles occasions d'apprendre?

1 2 3 4 5

PAS VRAIMENT _____ J'APPRENDS CONSTAMMENT

6. Agissez-vous généralement de façon sécuritaire et respectez-vous votre propre santé, ainsi que la santé et le bien-être des autres?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ OUI, LA PLUPART DU TEMPS

7. Travaillez-vous bien avec les autres et au sein d'un groupe ou d'une équipe?

1 2 3 4 5

PAS VRAIMENT _____ OUI, TRÈS BIEN

8. Participez-vous aux projets et aux tâches de façon positive et productive?

1 2 3 4 5

JE DOIS M'AMÉLIORER BEAUCOUP _____ OUI, PRESQUE TOUJOURS

9. À votre avis, quelles sont les cinq compétences les plus positives que vous possédez qui pourraient améliorer vos chances de décrocher un emploi?

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

10. À votre avis, quels sont les cinq compétences ou attributs que vous devriez travailler pour améliorer vos perspectives d'emploi futures?

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

11. Vous embaucheriez-vous vous-même? Si oui, pour quel genre de travail? Si la réponse est non, pourquoi? Que pouvez-vous faire pour améliorer vos perspectives et pour réussir votre future carrière dans le monde du travail?

_____

_____

_____

_____