

# CPA Canada Étude 2018 sur la littératie financière au Canada

Fiche d'information

Préparée pour Comptables professionnels agréés du Canada

Le 1<sup>er</sup> novembre 2018



**CPA**

CHARTERED  
PROFESSIONAL  
ACCOUNTANTS  
CANADA

COMPTABLES  
PROFESSIONNELS  
AGRÉÉS  
CANADA

# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

## Méthodologie

L'Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada a été réalisée entre le 27 septembre et le 3 octobre 2018 par Nielsen au moyen d'un questionnaire Web auprès d'un échantillon aléatoire de 2 042 adultes canadiens de 18 ans ou plus faisant partie du panel en ligne de la maison de sondage.

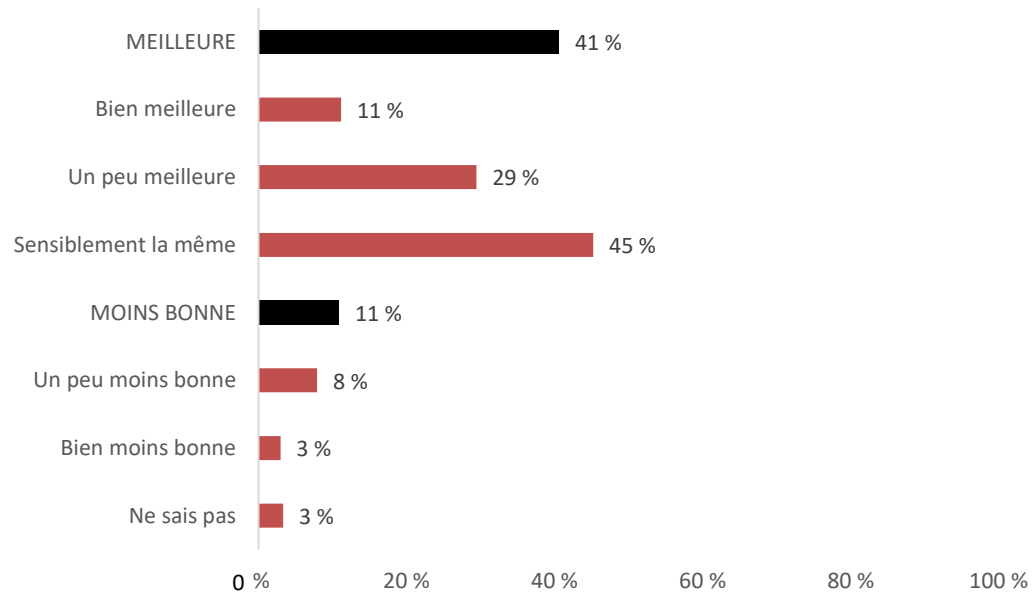
Note : La somme des pourcentages ne correspond pas toujours à 100 %, car les chiffres ont été arrondis. Cette somme peut aussi dépasser 100 pour les questions où il était possible de donner plusieurs réponses.

## À propos de CPA Canada

Forte de plus de 210 000 membres au Canada et à l'étranger, Comptables professionnels agréés du Canada (CPA Canada) est l'une des organisations comptables nationales les plus importantes au monde. Au pays, CPA Canada collabore avec les organisations provinciales et territoriales qui encadrent la profession de CPA. À l'étranger, CPA Canada travaille conjointement avec l'International Federation of Accountants et la Global Accounting Alliance pour renforcer la profession comptable partout dans le monde. Respectée dans les domaines des affaires et de l'enseignement de même que dans la fonction publique et le secteur des organismes sans but lucratif, CPA Canada prône la croissance économique durable et le développement social. Résultat de l'unification des trois organisations comptables d'origine, elle se voue, depuis maintenant cinq ans, à servir la profession, à défendre l'intérêt public et à soutenir l'établissement de normes de comptabilité et de normes d'audit et de certification. CPA Canada élabore des programmes de formation ainsi que des documents de réflexion et de recherche de pointe visant à doter ses membres des ressources nécessaires pour favoriser le succès et façonner l'avenir. [cpacanada.ca](http://cpacanada.ca)

# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- De nombreux Canadiens (41 %) estiment que leur situation financière s'améliorera au cours de la prochaine année; 45 % des répondants croient que leur situation financière restera à peu près la même, et 11 % prévoient une détérioration.

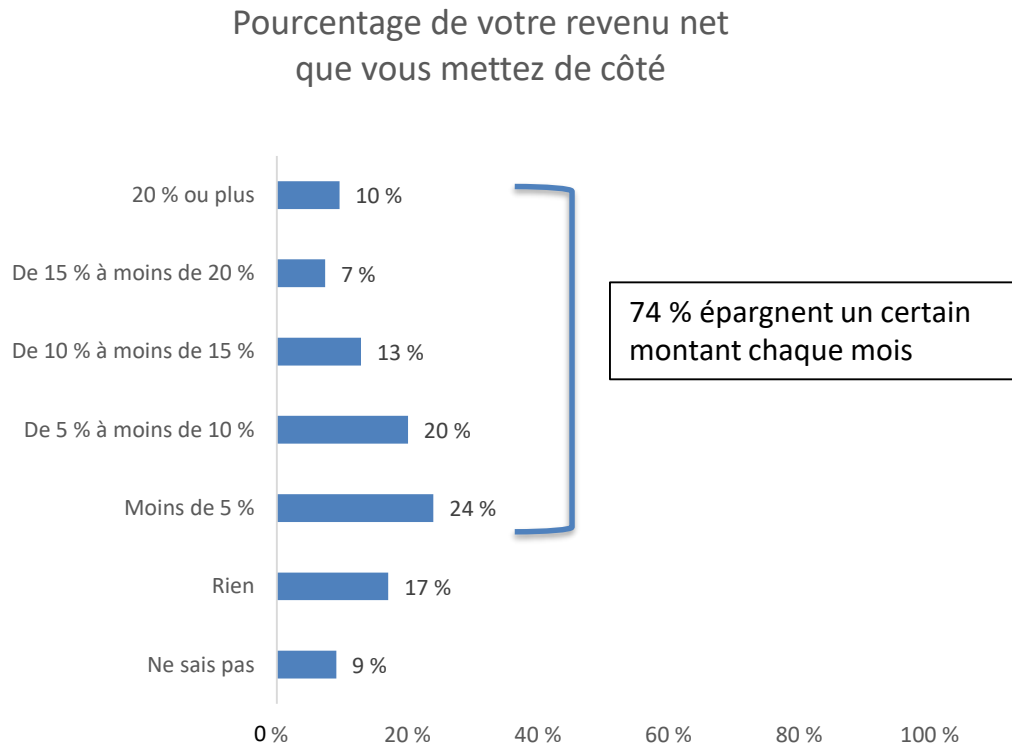


NOUVELLE1A : Si vous évaluez votre situation financière dans un an, diriez-vous qu'elle sera bien meilleure, un peu meilleure, sensiblement la même, un peu moins bonne ou bien moins bonne qu'aujourd'hui?

Nombre de répondants : Tous (2 042)

# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- Parmi les personnes interrogées, 74 % mettent de l'argent de côté tous les mois.



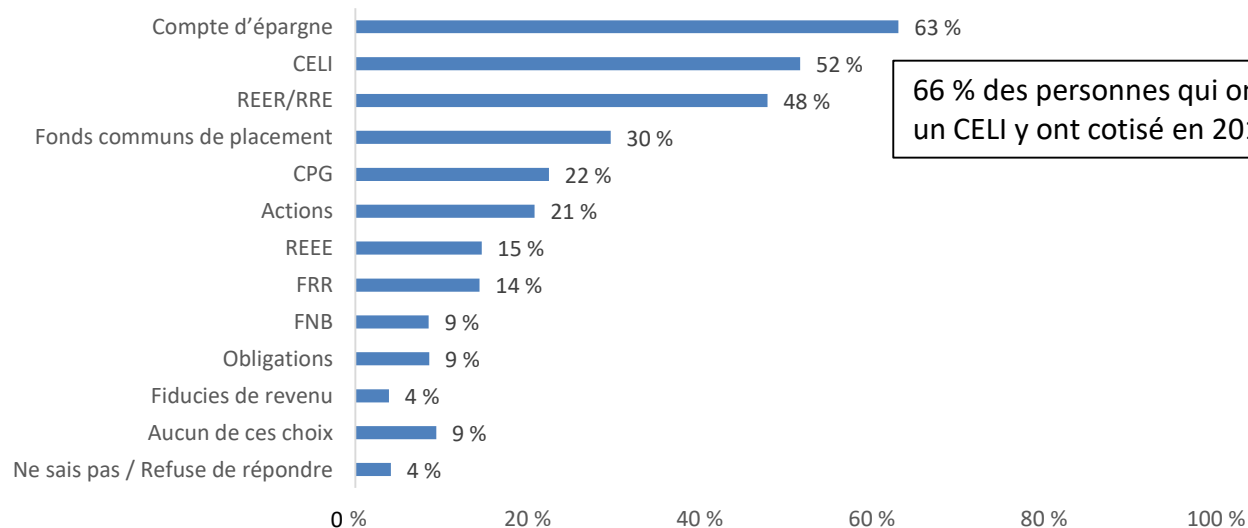
E14 : Quel pourcentage du revenu mensuel net de votre ménage épargnez-vous chaque mois?

Nombre de répondants : Tous (2 042)

# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- Pour ce qui est des placements, la majorité des répondants (63 %) ont des fonds dans un compte d'épargne, 52 % ont cotisé à un régime d'épargne libre d'impôt (CELI), et 66 % de ces derniers l'ont fait en 2017.
- 52 % des parents ayant des enfants de moins de 18 ans ont cotisé à un régime enregistré d'épargne-études (REEE).
- Seuls 9 % des répondants ont dit n'avoir aucun placement ni compte d'épargne.

Types de comptes ou de placements détenus



E9 : Et lesquels des types de placements ou de comptes suivants détenez-vous à l'heure actuelle?

Nombre de répondants : Tous (2 042)

E10 : Avez-vous cotisé à votre REER ou à celui de votre conjoint(e) pour l'année d'imposition 2017?

Ces cotisations auraient été faites en 2017 ou en janvier ou février 2018.

Nombre de répondants : Répondants qui ont un REER (1 019)

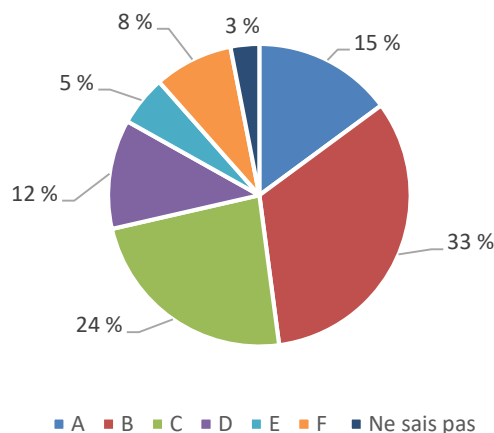
E11 : Avez-vous cotisé à votre CELI ou à celui de votre conjoint(e) en 2017?

Nombre de répondants : Répondants qui ont un CELI (1 067)

## Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- Les Canadiens ont des opinions partagées quant à leurs aptitudes générales dans le domaine des finances personnelles : 48 % s'accordent une note de « B » ou plus, 49 % se donnent une note de « C » ou moins, et 3 % ne savent pas.

Note que vous vous accordez quant à vos aptitudes générales dans le domaine des finances personnelles



49 % s'accordent une note de « C » ou moins

48 % s'accordent une note de « A » ou « B »

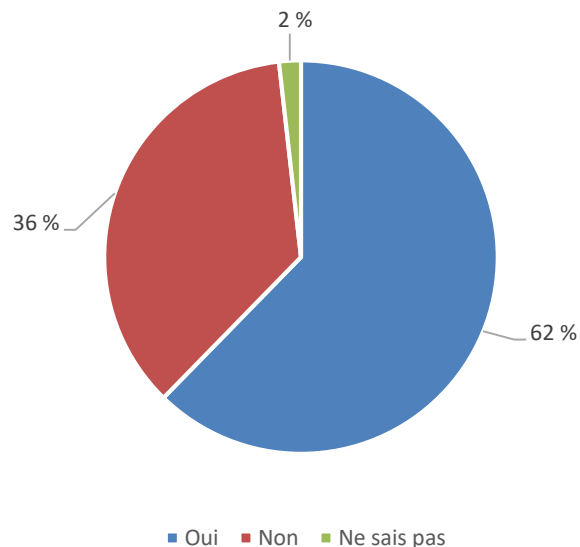
H1 : Si vous deviez vous accorder une note de A à F, où A signifie « excellent », et F, « besoin d'amélioration », quelle note vous donneriez-vous pour vos aptitudes générales dans le domaine des finances personnelles, dont l'épargne, la gestion des dettes, l'investissement et l'établissement d'un budget?

Nombre de répondants : Tous (2 042)

## Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- 62 % ont réduit leurs dépenses quotidiennes au cours des cinq dernières années.

Avez-vous réduit vos dépenses quotidiennes au cours des cinq dernières années?



A2A : Veuillez indiquer si vous avez déjà fait chacune des choses suivantes au cours des cinq dernières années.

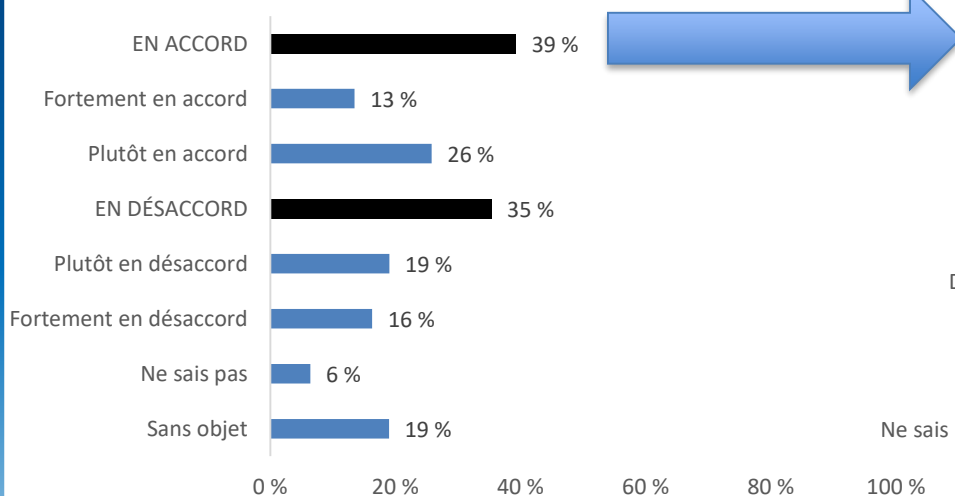
Réduit vos dépenses quotidiennes

Nombre de répondants : Tous (2 042)

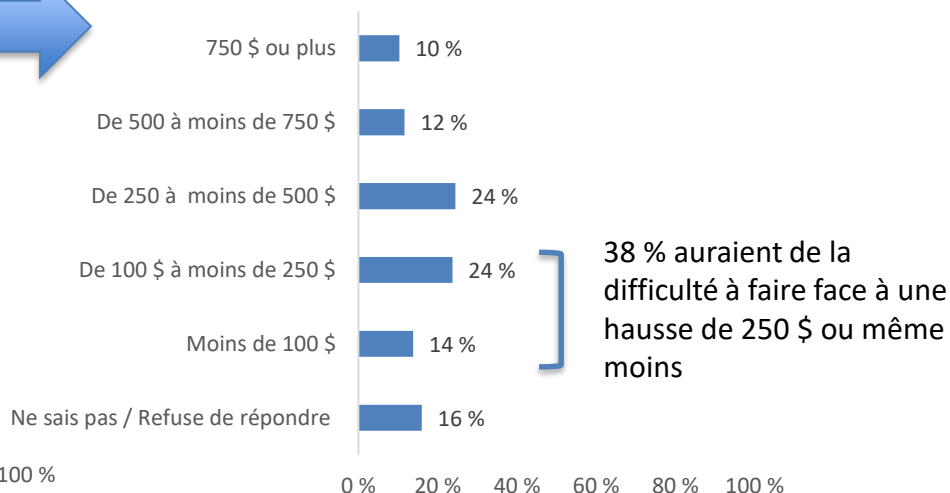
# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- 39 % des répondants ont dit qu'ils auraient du mal à rembourser leur prêt hypothécaire ou d'autres dettes si les taux d'intérêt augmentaient de façon marquée.
- De ces répondants, plus du tiers (38 %) auraient de la difficulté à faire face à une hausse de 250 \$ (ou même moins) de leurs mensualités hypothécaires ou d'autres dettes.

Une hausse significative des taux d'intérêt ferait en sorte que j'aurais du mal à continuer de rembourser mon prêt hypothécaire ou mes dettes



Hausse des mensualités hypothécaires ou d'autres dettes à laquelle vous auriez de la difficulté à faire face



I3R : Pour chacun de ces énoncés, veuillez indiquer si vous êtes fortement en accord, plutôt en accord, plutôt en désaccord ou fortement en désaccord : « Une hausse significative des taux d'intérêt ferait en sorte que j'aurais du mal à continuer de rembourser mon prêt hypothécaire ou mes dettes. »  
 Nombre de répondants : Tous (2 042)

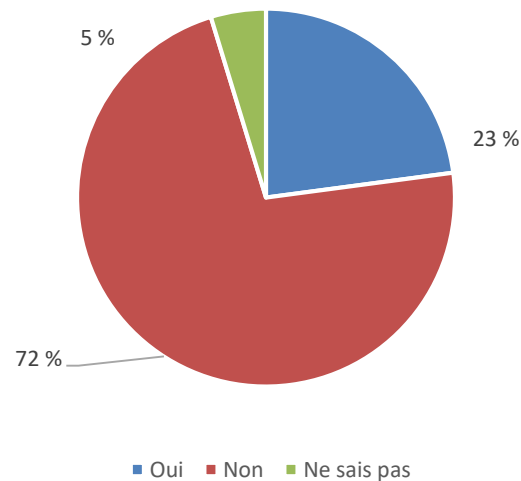
NOUVELLE3 : Quelle augmentation de vos paiements mensuels totaux vous causerait des difficultés à faire face à vos mensualités hypothécaires ou d'autres dettes?  
 Nombre de répondants : Tous les répondants d'accord avec l'énoncé « Une hausse significative des taux d'intérêt ferait en sorte que j'aurais du mal à continuer de rembourser mon prêt hypothécaire ou mes dettes » (804)



# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- 23 % prévoient reporter un solde impayé sur une carte de crédit au cours du mois suivant.

Prévoyez-vous reporter un solde impayé sur une carte de crédit au cours du mois suivant?

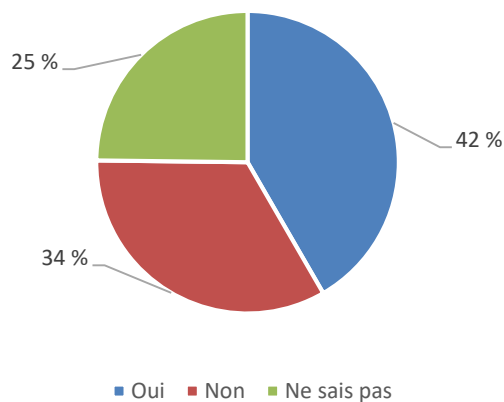


A4B : Prévoyez-vous reporter un solde impayé sur une carte de crédit au cours du mois suivant?  
Nombre de répondants : Tous (2 042)

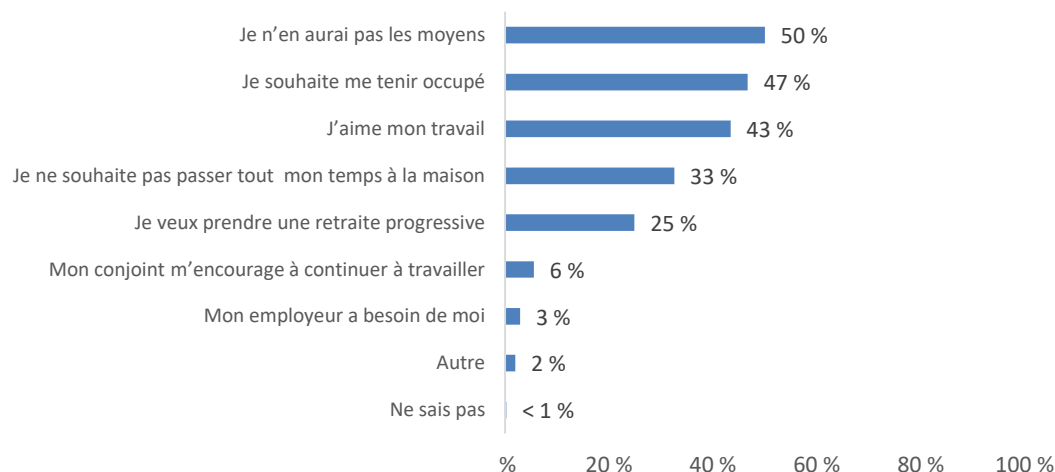
## Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- 42 % des répondants qui ne sont pas encore à la retraite s'attendent à travailler après 65 ans, la raison principale (citée par la moitié de ces répondants) étant qu'ils estiment qu'ils n'auront pas les moyens de prendre leur retraite à cet âge.

Vous attendez-vous à devoir travailler après 65 ans?



Raisons pour lesquelles vous vous attendez à devoir le faire



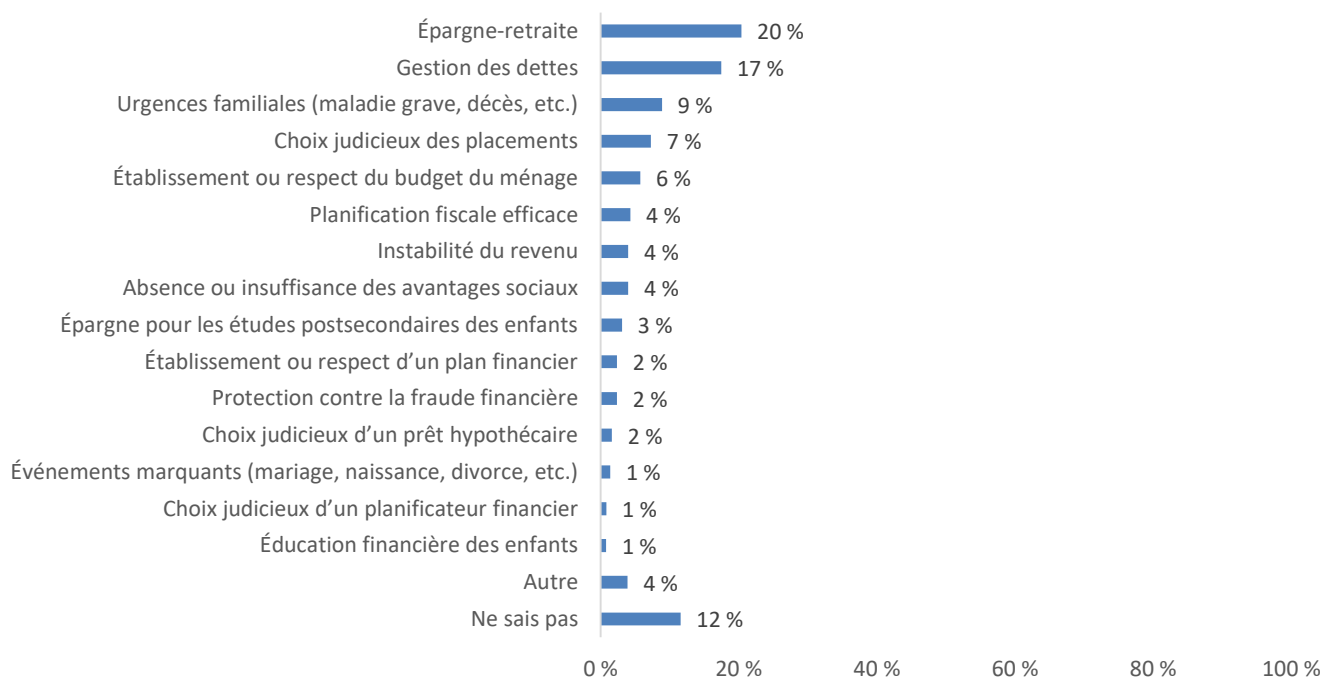
C1AA : D'après vos plans actuels pour la retraite, vous attendez-vous à devoir travailler après 65 ans, à tout le moins à temps partiel?  
 Nombre de répondants : Répondants qui travaillent actuellement (1 434)

C1AB : Pourquoi vous attendez-vous à devoir travailler après 65 ans, à tout le moins à temps partiel?  
 Nombre de répondants : Répondants qui travaillent actuellement et qui s'attendent à travailler après 65 ans (596)

# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- Les principales préoccupations financières des citoyens interrogés sont l'épargne-retraite (20 %) et la gestion des dettes (17 %).

Principale préoccupation en matière de finances personnelles



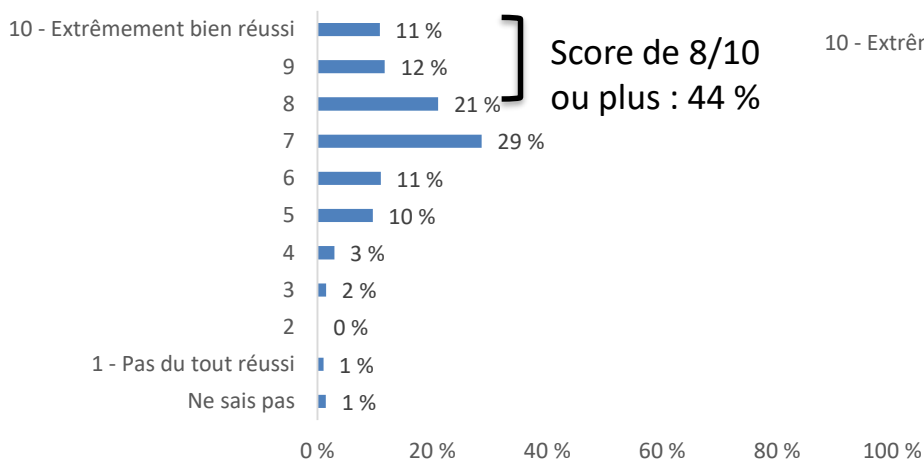
H2 : Quelle est votre principale préoccupation en matière de finances personnelles?

Nombre de répondants : Tous (2 042)

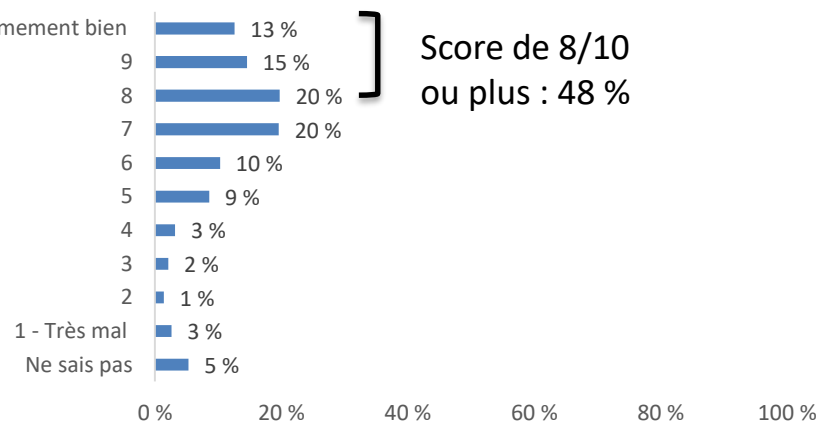
# Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- 61 % des répondants qui ont des enfants affirment avoir initié leur progéniture aux questions d'argent au cours des cinq dernières années.
- Parmi les répondants qui ont des enfants de cinq ans ou plus, 44 % jugent qu'ils ont réussi l'éducation financière de leurs enfants, s'accordant une note de 8 sur 10 ou plus. Par ailleurs, 48 % des répondants qui ont des enfants adultes attribuent à ceux-ci un score de 8 sur 10 ou plus pour la manière dont ils gèrent leurs finances.

À quel point avez-vous réussi l'éducation financière de vos enfants?



À quel point vos enfants adultes gèrent-ils bien leurs finances?



D6 : Dans quelle mesure avez-vous l'impression d'avoir réussi à enseigner à votre enfant ou à vos enfants à bien gérer leur argent?  
 Nombre de répondants : Répondants qui ont des enfants de 5 ans ou plus (687)

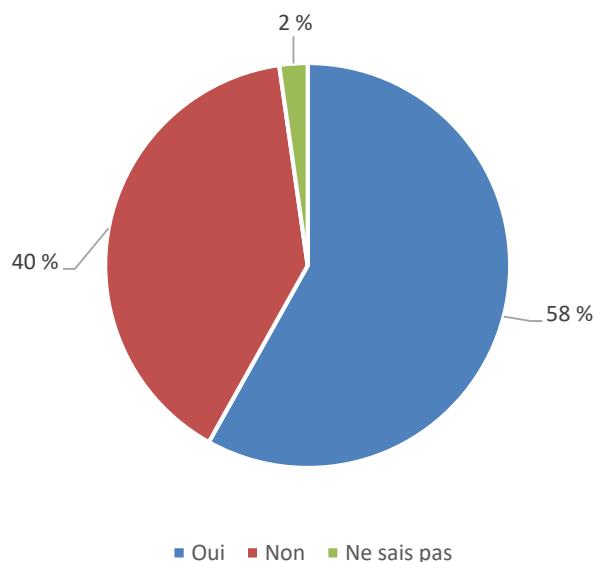
RÉUSSITE : Sur une échelle de 1 à 10, où 10 signifie « extrêmement bien », et 1, « très mal », dans quelle mesure estimez-vous que vos enfants adultes gèrent bien leur argent?

Nombre de répondants : Répondants qui ont des enfants adultes (774)

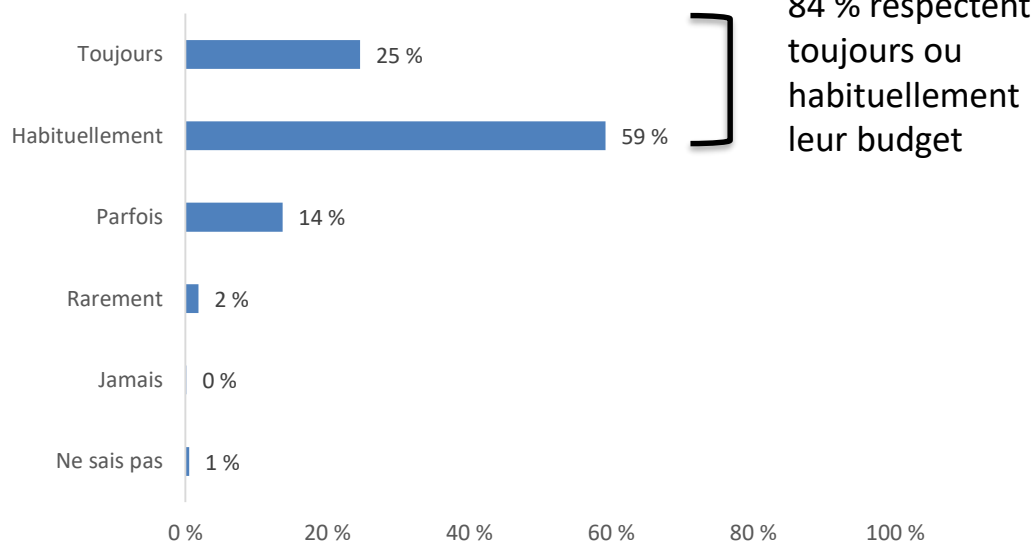
## Étude 2018 sur la littératie financière au Canada de CPA Canada

- Parmi les 58 % de ménages qui établissent un budget, 84 % le respectent généralement.

Avez-vous établi un budget au cours des cinq dernières années?



Dans quelle mesure parvenez-vous à respecter votre budget?



A2A : Veuillez indiquer si vous avez déjà fait chacune des choses suivantes au cours des cinq dernières années.

Établi un budget

Nombre de répondants : Tous (2 042)

B3 : Dans quelle mesure parvenez-vous à respecter le budget de votre ménage? Diriez-vous que vous le respectez...

Nombre de répondants : Tous les répondants dont le ménage a établi un budget (1 161)