LITTÈRATIE FINANCIÈRE

Mieux gérer votre argent : pensez à aujourd'hui

Présenté par [nom du conférencier]

Un atelier parrainé par Comptables professionnels agréés du Canada (CPA Canada)

1

Pensez à aujourd'hui

Au programme

- Votre paie
- Les comptes bancaires
- Votre situation financière
- L'impôt
- Des questions?

2

2

Pensez à aujourd'hui

Votre paie

3

3

Pensez à aujourd'hui

Ce qui vous est versé : votre salaire total

- Salaire
- Assurance maladie et autres avantages sociaux : habituellement de 10 % à 20 % du salaire de base
- Régime de retraite : souvent 5 % du salaire de base
- Régime d'achat d'actions (le cas échéant)
- Vacances et autres congés payés : au moins 4 %

4

4

Pensez à aujourd'hui

Votre chèque de paie et les retenues à la source

SALAIRE BRUT

Salaire avant retenues

SALAIRE NET

Salaire après retenues

5

5

Pensez à aujourd'hui

Votre chèque de paie et les retenues à la source

Salaire brut + **Avantages imposables** → **Salaire total**

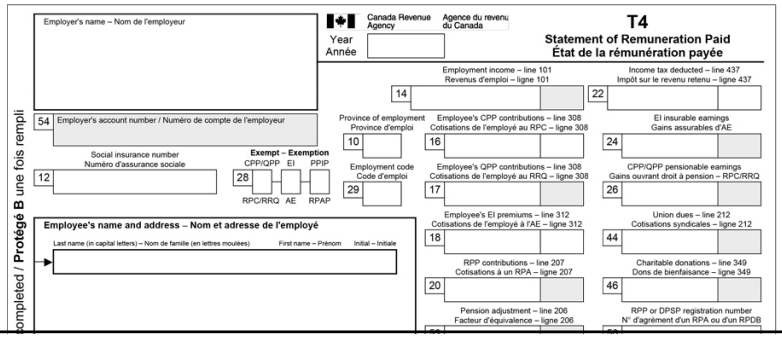
6

6

Pensez à aujourd'hui

Retenues à la source

- Assurance emploi
- Régime de pensions du Canada
  (et Régime de rentes du Québec)
- Impôt fédéral et provincial ou territorial



7

Pensez à aujourd'hui

Les comptes bancaires

8

8

Pensez à aujourd'hui

Pourquoi ouvrir un compte bancaire?

- ✓ **Sécurité**
- ✓ **Commodité**
  - Déposer ou retirer de l'argent (dépôt direct du chèque de paie)
  - Tirer ou encaisser des chèques
  - Payer des factures
  - Faire des opérations en ligne (virement)
  - Acheter avec une carte de débit
- ✓ **Épargne et placement**
  - Suivre les rentrées et sorties
  - Percevoir des intérêts

9

9

Pensez à aujourd'hui

Comment ouvrir un compte bancaire?

- En personne dans une succursale (si possible)
- En ligne

10

10

Pensez à aujourd'hui

Ouvrir plusieurs comptes

Compte personnel

Compte familial

Compte d'épargne

11

11

Pensez à aujourd'hui

Conseils utiles

- Informez-vous sur les comptes offerts
- Renseignez-vous sur les frais bancaires
- Attention à l'hameçonnage (courriels de fraudeurs qui se font passer pour votre banque)
- Sachez que les banques et les organismes gouvernementaux (en particulier l'Agence du revenu du Canada ou ARC) ne demandent jamais de renseignements personnels par courriel ou au téléphone
- Ne révélez votre numéro d'identification personnel (NIP) à personne, pas même à votre meilleur ami

12

12

Votre situation financière

13

Sachez où vous en êtes

- **Valeur nette** → ce que vous possédez – ce que vous devez
- **Rentrées et sorties d'argent** → vos revenus ou autres sources d'argent – vos dépenses
- Établissez un budget détaillé pour définir des objectifs et faire un suivi serré de vos dépenses

14

Pensez à aujourd'hui

Les rentrées et sorties d'argent

Revenus mensuels totaux – **Dépenses mensuelles totales** → **Disponibilités mensuelles nettes**

15

15

Pensez à aujourd'hui

Les rentrées et sorties d'argent

Coûts mensuels fixes + **Coûts mensuels variables** → **Dépenses mensuelles totales**

16

16

Pensez à aujourd'hui

Dettes : les cartes de crédit

- Savez-vous quel taux d'intérêt vous payez?
- Payez-vous des intérêts chaque mois?
- Avez-vous un plan pour vous débarrasser de vos dettes de cartes de crédit?
- ***L'argent comptant est la SOLUTION!***

17

17

Pensez à aujourd'hui

Trois moyens d'épargner

1. **Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) :** régime qui vous permet de vous constituer un capital de retraite en faisant fructifier à l'abri de l'impôt des sommes qui ne seront imposables que lorsque vous les retirerez.

18

18

Pensez à aujourd'hui

REER : Exemple d'économies liées aux reports d'impôt

Réduisez votre revenu brut en cotisant à un REER

- Épargnez en vue de la retraite tout en profitant d'un allégement fiscal
- Les revenus gagnés sont libres d'impôt tant que les fonds demeurent dans le régime
- **Régime d'accession à la propriété :** retirez jusqu'à 25 000 $
- **Régime d'encouragement à l'éducation permanente (REEP)**

19

19

Pensez à aujourd'hui

Trois moyens d'épargner

2. **Régime enregistré d'épargne-études (REEE) :** régime qui vous permet d'épargner en prévision des études postsecondaires de vos enfants.

20

20

Pensez à aujourd'hui

Trois moyens d'épargner

3. **Compte d'épargne libre d'impôt (CELI) :** plan d'épargne qui vous permet de tirer un revenu libre d'impôt de sommes déposées dans un compte enregistré auprès des autorités fiscales.

Année	Droits de cotisation maximaux par année
2009-2012	5 000 $
2013-2014	5 500 $
2015	10 000 $
2016 à 2018	5 500 $
2019	6 000 $

21

21

Pensez à aujourd'hui

Exemple d'économies d'impôts réelles

- **Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)**
- Revenus à l'abri de l'impôt
- Possibilité de donner de l'argent au conjoint qui a le revenu le plus bas pour qu'il cotise à son CELI
- Solde des droits indiqué sur l'avis de cotisation

DROITS DE COTISATION TOTAUX =

Plafond de cotisation annuel : 6 000 $ + **Droits de cotisation inutilisés à un CELI des années précédentes** + **Total des retraits des années précédentes**

22

22

Pensez à aujourd'hui

Retrait d'un régime enregistré d'épargne

- Les revenus de placement sont habituellement exonérés d'impôt **tant que les fonds** demeurent dans le régime enregistré.
- Régime immobilisé : retraits interdits.
- Régime non immobilisé : retraits autorisés.
- **Vous devrez payer de l'impôt dès que :**
  - vous toucherez de l'argent provenant du régime.
- **Transfert de fonds :** transfert possible directement d'un régime enregistré à un autre.

23

23

Pensez à aujourd'hui

L'impôt

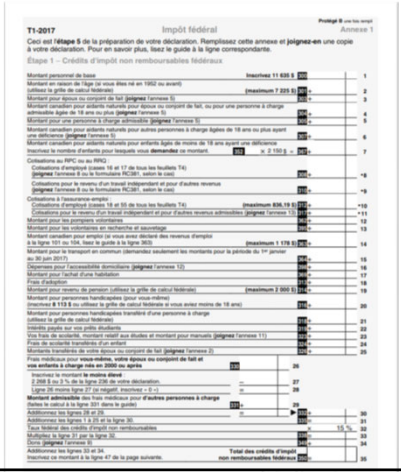
24

24

Pensez à aujourd'hui

Pourquoi produire une déclaration de revenus

- Pour profiter de tous les crédits auxquels vous avez droit
- Parce que la loi l'exige
- Parce que vous avez peut-être droit à un remboursement (si vous avez payé trop d'impôt)
- Date limite de production de la déclaration de revenus


T1-2017 Impôt fédéral Annexe 1

Ceci est l'**étape 5** de la préparation de votre déclaration. Remplissez cette annexe et **joignez-en** une copie à votre déclaration. Pour en savoir plus, lisez le guide à la ligne correspondante.

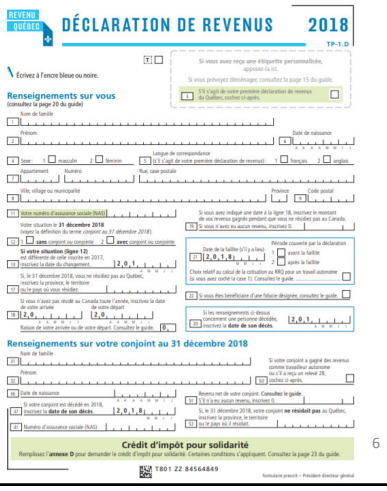
Étape 1 – Crédits d'impôt non remboursables fédéraux

25

Pensez à aujourd'hui

Comment produire une déclaration de revenus

- En remplissant le ou les formulaires papier
- En ligne (Impôt.net)
- En engageant quelqu'un pour le faire à votre place
- En profitant du Programme communautaire des bénévoles en matière d'impôt (ARC)


DÉCLARATION DE REVENUS 2018

TP-1.D

Renseignements sur vous

Renseignements sur votre conjoint au 31 décembre 2018

Crédit d'impôt pour solidarité

26

Pensez à aujourd'hui

Connaissances fiscales nécessaires : connaître ses droits

- **Renseignez-vous sur vos droits**
  - Charte des droits du contribuable
  - Ombudsman des contribuables
- **Programme de plaintes liées au service (ARC)**
  - Analyse les tendances
  - Cerne les problèmes systémiques
  - Recueille les plaintes des contribuables

27

27

Pensez à aujourd'hui

Connaissances fiscales nécessaires : être débrouillard

- Utilisez les ressources de l'ARC
- Choisissez le bon logiciel de préparation de déclaration de revenus
- Classez les documents au fur et à mesure tout au long de l'année
- Faites appel à un fiscaliste :
  - Cas complexe
  - Incertitude sur certains points
  - Avis professionnel impartial

28

28

Pensez à aujourd'hui

Conseils fiscaux

- Les déclarations doivent être produites, et tout solde dû doit être payé, au plus tard le 30 avril suivant l'année d'imposition
- Produisez vos déclarations à temps pour éviter d'avoir à payer des intérêts et une pénalité
- Produisez une déclaration pour chaque membre de la famille ayant des revenus
- Faites le suivi des montants reportés
- Régime enregistré d'épargne-invalidité?

29

29

Pensez à aujourd'hui

Ressources

- **Feuille de travail d'organisation des documents**
- **Grilles de calcul**
  www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/foire-questions-particuliers/taux-imposition-canadiens-particuliers-annee-courante-annees-passees.html
- **Mon dossier – Votre compte personnalisé à l'ARC**
  www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/services-electroniques/services-electroniques-particuliers/dossier-particuliers.html
- **Programme communautaire des bénévoles en matière d'impôt de l'ARC**
  www.canada.ca/fr/agence-revenu/services/impot/particuliers/programme-communautaire-benevoles-matiere-impot.html
- **Site Web de la Gendarmerie royale du Canada, section dédiée aux escroqueries et aux fraudes**
  www.rcmp-grc.gc.ca/scams-fraudes/index-fra.htm
- **Agence de la consommation en matière financière du Canada** (notions de base : activités bancaires, cartes de crédit, antécédents et dossiers de crédit)
  www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere.html
- **Service Canada (assurance emploi et régime de pensions)**
  www.canada.ca/fr/emploi-developpement-social/ministere/portefeuille/service-canada.html
- **Charte des droits du contribuable**
  www.canada.ca/fr/agence-revenu/organisation/a-propos-agence-revenu-canada-arc/charte-droits-contribuable.html
- **Revenu Québec (citoyens)**
  www.revenuquebec.ca/fr/citoyens/

30

30

Pensez à aujourd'hui

Q et R

31

31

Pensez à aujourd'hui

Avertissement

- Cette présentation a été conçue par CPA Canada.
- Les droits d'auteur appartiennent à CPA Canada.
- Cette présentation vise à informer les participants sur le sujet traité et à les y sensibiliser.
- Bien que l'information qu'elle contient soit considérée comme étant exacte, aucune mesure ne doit être prise en s'appuyant sur cette seule présentation.
- Le contenu de cette présentation ne constitue en rien des services juridiques ou comptables ni d'autres services professionnels.

32

32