

LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Autoévaluation du niveau de compétence en matière de finances*

Répondez aux questions par *Vrai* ou *Faux*.

Description	Vrai	Faux
1. Je respecte un budget détaillé.		
2. Je calcule chaque année ma valeur nette et je la compare à celle de l'année précédente.		
3. Je suis raisonnablement prudent quand il s'agit d'argent.		
4. Je peux me permettre tout ce dont j'ai besoin.		
5. Je me paie d'abord moi-même.		
6. Je comprends comment utiliser le crédit de façon responsable.		
7. J'acquitte tous les mois le solde de ma carte de crédit.		
8. Je ne fais pas d'achats impulsifs — j'économise en vue des achats importants.		
9. J'ai mis de l'argent de côté pour me constituer un «coussin» en cas d'urgence.		
10. J'ai une assurance vie et une assurance invalidité convenables.		
11. Lorsque je vois quelque chose qui me fait envie mais dont je n'ai pas besoin, je prends le temps de réfléchir avant d'agir.		
12. Je note par écrit mes objectifs financiers et j'ai un plan pour les atteindre.		
13. Je note mes dépenses et je sais ainsi où va mon argent.		
14. J'utilise un REEE pour économiser aux fins de l'éducation de mes enfants.		
15. Je sais où je m'en vais et comment y arriver.		
16. Je ne «joue» pas mes économies en prenant des risques excessifs.		
17. J'essaie d'être un consommateur avisé; j'utilise des coupons et j'attends les soldes.		
18. Je me garde informé pour prendre des décisions financières éclairées au jour le jour.		
19. Ma conjointe et moi (mon conjoint et moi) présentons un front uni quand il s'agit de questions financières.		
20. L'argent n'est pas un sujet tabou chez moi.		

*Inspiré de l'exercice sur les comportements en matière de finances de l'ouvrage Client-Centered Life Planning de Michael R. Curtis, 2005.

Résultats :

- Moins de 10 Vrai : vous avez du pain sur la planche!
- De 10 à 15 Vrai : vous êtes en assez bonne santé financière. Poursuivez vos efforts!
- De 15 à 20 Vrai : Félicitations! Vous êtes en excellente santé financière!