

Littératie financière

Aperçu du programme



Table des matières

Programme de littératie financière de CPA Canada.....	p.1
Adultes	p.3
Aînés.....	p.9
Néo-Canadiens.....	p.11
Milieu scolaire (niveaux primaire et secondaire).....	p.15
Étudiants de niveau postsecondaire.....	p.18
PME.....	p.20
Entrepreneurs.....	p.25
Organismes sans but lucratif.....	p.27
Personnes à faible revenu	p.31
Femmes.....	p.35
Pour nous joindre.....	p.39

Programme de littératie financière de CPA Canada

À propos de CPA Canada

La profession comptable canadienne s'unit sous une bannière nouvelle et unique, celle du titre de comptable professionnel agréé (CPA).

L'organisation nationale de la profession, Comptables professionnels agréés du Canada (CPA Canada), représente et soutient plus de 210 000 membres au pays. Les CPA sont reconnus pour leur expertise financière et fiscale, leur capacité de réflexion stratégique, leur compréhension des affaires, leurs compétences en gestion et leur leadership.

CPA Canada réunit les activités des trois organisations comptables nationales qui l'ont précédée, soit l'Institut Canadien des Comptables Agréés, l'Association des comptables généraux accrédités du Canada et la Société des comptables en management du Canada.

Elle mène des recherches sur des sujets d'actualité dans le domaine des affaires et soutient l'établissement de normes de comptabilité et de normes d'audit et de certification pour les secteurs privé et public ainsi que pour les organismes sans but lucratif. CPA Canada publie également des recommandations sur le contrôle et la gouvernance ainsi que des documents destinés à la profession comptable, en plus d'élaborer des programmes d'agrément et de formation continue. www.cpacanada.ca

Vision

CPA Canada a la possibilité de jouer un rôle déterminant à l'égard de la santé économique des Canadiens et de leurs entreprises et, donc, de l'économie du pays, en prenant des mesures pour régler un problème social important.

Mission

Offrir aux Canadiens de la formation et des informations objectives en matière de littératie financière afin d'améliorer l'état global de la littératie financière au Canada.

Pourquoi CPA Canada?

- Les CPA sont des experts financiers professionnels qui se sont taillé une solide réputation et qui jouissent de la confiance des Canadiens.
- La protection et la recherche de l'intérêt public sont les principales priorités des CPA.
- Les CPA constituent un réseau national de 220 000 membres, dont plus de 50 % seraient prêts à contribuer bénévolement au développement de la littératie financière.
- Les CPA jouent un rôle actif au sein de leurs collectivités et ont un historique d'engagement social.

Principaux éléments

- Travail de sensibilisation consistant à offrir des ateliers partout au Canada, par l'entremise d'un réseau de membres de la profession.
- Site Web proposant des informations, des outils et des ressources pour renforcer la compétence financière des Canadiens : www.cpacanada.ca/litteratiefinanciere
- Leadership intellectuel grâce à la réalisation de sondages.
- Nouvelles publications novatrices de CPA Canada :
 - Raising Money-Smart Kids: How to teach your kids about money
 - A Canadian's Guide to Money-Smart Living
 - Retraite en vue : Guide du retardataire - Comment rattraper le temps perdu en 10 ans ou moins
 - Survivre et prospérer : Aller de l'avant financièrement après une perte d'emploi
 - Babies: How to afford your bundle of joy
 - Uncovering fraud: True stories about fraud, fraudsters and how they got caught
 - Love and money: Conversations to have before you get married
 - The Last Act: Closing the Book on Your Finances
 - Uncoupling: The Ugly Truth About Divorce and Finances



Adultes

Les huit ateliers de 60 minutes du programme pour adultes de CPA Canada traitent de différents sujets liés à la littératie financière, afin d'aider les Canadiens à obtenir l'information dont ils ont besoin pour prendre des décisions financières éclairées. Professionnels en début de carrière, jeunes parents ou futurs retraités, chacun y trouvera son compte.

Stratégies d'épargne : Un concept facile à comprendre, mais difficile à appliquer

Public cible : Personnes qui veulent apprendre à épargner davantage et à moins dépenser.

Survol :

- Introduction;
- L'épargne – Définitions;
- Stratégies d'épargne – Un aperçu;
- Stratégies d'épargne clés :
 - payez-vous d'abord,
 - établissez un budget,
 - vos revenus de placement,
 - gestion des dépenses;
- Ne pas perdre son élan;
- Outils et ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Apprendre comment économiser davantage pour payer vos dettes;
- Prendre conscience du fait que l'épargne et la réduction des dépenses vont souvent de pair dans l'atteinte de vos objectifs;
- Utiliser le pouvoir de la capitalisation pour faire croître vos épargnes;
- Commencer à investir en fonction de l'avenir afin d'atteindre vos objectifs et de réaliser vos rêves, et de vous préparer une retraite confortable.

Dix bonnes habitudes de gestion financière

Public cible : Personnes qui veulent apprendre à mieux gérer leur argent.

Survol :

- Mettre de l'ordre dans vos finances : dix bonnes habitudes de la gestion financière;
- Établissement des objectifs;
- Ressources;
- Questions et réponses

Objectifs d'apprentissage :

- Évaluer votre niveau de compétence en matière de gestion financière;
- Apprendre les Dix bonnes habitudes de gestion financière;
- Obtenir des ressources qui vous aideront à mettre de l'ordre dans vos finances.

Comment faire l'éducation financière des enfants

Public cible : Parents.

Survol :

- Objectifs et difficultés liés à l'éducation financière des enfants;
- Évolution des décisions financières tout au long de l'enfance;
- Approche appropriée selon l'âge, adaptée aux jeunes enfants, aux préadolescents, aux adolescents et aux jeunes adultes;
- Conseils à propos des allocations, de l'établissement d'un budget, des cartes de crédit, des téléphones cellulaires et des achats en ligne;
- Outils et ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Obtenir de l'information et des conseils pour vous aider à éduquer des enfants qui seront financièrement indépendants et responsables;
- Mieux comprendre les difficultés liées à l'éducation financière des enfants;
- Apprendre comment aborder des questions d'argent adaptées à l'âge des enfants, des préadolescents, des adolescents et des jeunes adultes.

Gestion financière : êtes-vous un bon modèle pour vos enfants?

Public cible : Parents.

Survol :

- Importance de faire l'éducation financière des enfants;
- Objectifs et difficultés liés à l'éducation financière des enfants;
- Caractéristiques d'un bon modèle en matière de gestion financière;
- *Dix bonnes habitudes de gestion financière;*
- Comment se fixer des objectifs financiers;
- Ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Pouvoir s'autoévaluer en tant que modèle en matière de gestion financière;
- Apprendre les *Dix bonnes habitudes de gestion financière;*
- Obtenir des ressources qui vous aideront à mettre de l'ordre dans vos finances;
- Comprendre ce qu'est un objectif SMART et comment établir des objectifs efficaces.

Stratégies fiscales efficaces

Public cible : Personnes qui veulent mieux comprendre le régime fiscal canadien et réduire au minimum le montant des impôts qu'elles doivent payer.

Survol :

- Comprendre les lois fiscales;
- Planification fiscale;
- Tenue de dossiers détaillés;
- Atteinte des objectifs fiscaux;
- Réduction du revenu imposable;
- Différence entre déductions fiscales et crédits d'impôt;
- Maximisation des déductions fiscales;
- Utilisation des crédits d'impôt;
- Ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Élaborer des stratégies efficaces afin de réduire au minimum le montant de l'impôt à payer;
- Comprendre les lois fiscales de base;
- Apprendre comment être proactif dans la planification fiscale et la tenue de dossiers détaillés;
- Comprendre les trois grandes catégories de la planification fiscale : réduction du revenu imposable, maximisation des déductions et utilisation des crédits d'impôt admissibles pour économiser.

Protection contre la fraude

Public cible : Personnes qui veulent mieux comprendre la fraude d'identité et les façons d'éviter d'en être victime.

Survol :

- Introduction;
- Qu'est-ce que la fraude;
- Préjudices subis;
- Signes d'un vol ou d'une fraude d'identité;
- Quoi faire;
- Cas réels.

Objectifs d'apprentissage :

- Définition de la fraude;
- Reconnaître les signes d'un vol ou d'une fraude d'identité;
- Savoir quoi faire lorsque l'on est victime de fraude d'identité;
- Comprendre les différents types de fraude d'identité;
- Ce que nous avons appris sur la protection contre le vol d'identité;
- Outils et ressources;
- Questions et réponses.

Planification de la retraite

Public cible : Personnes qui veulent apprendre à planifier efficacement la retraite qu'elles souhaitent avoir.

Survol :

- Introduction;
- Pourquoi vous avez besoin d'un plan de retraite;
- Ce que vous devez épargner;
- Stratégies d'épargne pour la retraite;
- Sources du revenu de retraite :
 - régimes gouvernementaux (REER, CELI, RPC/RRQ, SV, SRG),
 - régimes de retraite des employeurs,
 - placements non enregistrés;
- Dix points importants à retenir sur la planification de la retraite
- Outils et ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre que les sommes versées par le gouvernement ne suffiront pas à financer la retraite des membres d'une population qui est plus en santé et qui vit plus longtemps que jamais auparavant;
- Apprendre comment devenir proactif et commencer tôt à planifier sa retraite;
- Découvrir les avantages liés à l'utilisation des possibilités de report et d'économie d'impôts offertes par les gouvernements, à la participation aux régimes de retraite des employeurs et à l'inclusion de placements non enregistrés dans le plan de retraite.

Planification successorale

Public cible : Personnes qui ont besoin d'établir un plan de distribution de leurs biens, de leur vivant ou à leur décès.

Survol :

- Définition de la planification successorale;
- Processus de planification successorale;
- Idées importantes;
- Outils et ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre les composantes et les raisons d'être de la planification successorale;
- Connaître les divers outils de planification successorale :
 - procuration,
 - testament,
 - compte conjoint,
 - don,
 - fiducie;
- Savoir ce que signifie « décéder intestat », ou mourir sans testament;
- Connaître certains faits concernant l'assurance vie.

Survivre et prospérer : Aller de l'avant financièrement après une perte d'emploi

Public cible : Tous ceux qui sont au chômage ou qui sont sous-employés à la suite d'une perte d'emploi.

Survol :

- Réaction – gérer ses émotions
- Préparation – planifier ses tâches quotidiennes
- Action
 - Établir un budget
 - Profiter des avantages sociaux
 - Trouver un nouvel emploi
 - Travail contractuel et travail autonome
 - Retourner aux études / se recycler
- Stabilisation – retour à la normale
 - Gérer ses dettes
 - Période de questions

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre comment établir un budget
- Comprendre comment gérer ses dettes
- Envisager d'autres solutions
 - Devenir travailleur autonome
 - Créer sa propre entreprise
 - Se recycler / retourner aux études

Invalidité – Comment obtenir les avantages auxquels vous avez droit

Public cible : Personnes admissibles au crédit d'impôt pour personnes handicapées (CIPH) et leurs aidants et personnes pouvant cotiser au régime enregistré d'épargne-invalidité (REEI).

Survol :

- Définition de l'ininvalidité selon l'ARC
- Admissibilité
- Crédit d'impôt pour personnes handicapées
 - Présentation et utilité du certificat T2201
 - Intégration du CIPH dans la déclaration de revenus
 - Présentation de la demande de CIPH et déclaration de frais médicaux admissibles
- Régime enregistré d'épargne-invalidité
 - Cotisations et avantages
 - Experts financiers compétents
 - Planification des événements importants
 - Marche à suivre pour établir et maintenir un REEI
- Outils et ressources
- Q et R

Objectifs d'apprentissage :

- Connaître les critères d'admissibilité et les exigences
- Comparer les déductions et déterminer celles qui sont les plus avantageuses pour le contribuable
- Discuter des mesures à prendre en cas de changement dans l'état de santé de la personne handicapée
- Déterminer les incidences fiscales des retraits et des cotisations au titre du REEI

A close-up photograph of elderly hands, showing wrinkled skin and a silver ring on the ring finger. The hands are resting on a dark blue fabric. The background is blurred, showing a person in a light blue shirt and another person in a white shirt.

Aînés

Ces ateliers de 60 minutes visent à aider les aînés à mieux gérer leurs finances à la retraite et à se protéger contre la fraude.

Gérer ses finances à la retraite

Public cible : Aînés qui souhaitent apprendre à mieux gérer leurs finances.

Survol :

- L'importance de la gestion de ses finances à la retraite;
- L'art d'établir un budget :
 - équilibre du budget,
 - sources de revenu de retraite,
 - dépenses,
 - optimisation de ses ressources à la retraite;
- Les stratégies courantes à la retraite :
 - les trois étapes de la retraite;
- Outils et ressources;
- Période de questions.

Objectifs d'apprentissage :

- Apprendre pourquoi il est important de bien gérer ses finances à la retraite;
- Comprendre l'art d'établir un budget;
- Savoir comment optimiser ses sources de revenu de retraite;
- Connaître les différentes étapes de la retraite.

Aider les aînés à déjouer les fraudeurs

Public cible : Aînés qui souhaitent savoir comment se protéger contre la fraude.

Survol :

- Qu'est-ce que la fraude?
 - vol ou fraude,
 - vigilance;
- Son fonctionnement :
 - signes de la fraude,
 - que faire en cas de doute,
 - trois principaux stratagèmes,
 - renseignements recherchés par les arnaqueurs;
- Cinq raisons pour lesquelles les aînés sont vulnérables;
- Signes indiquant qu'on est victime de fraude;
- Mesures à prendre quand on est victime de fraude;
- Types de fraudes – Exemples de la vraie vie;
- Outils et ressources;
- Période de questions;

Objectifs d'apprentissage :

- Apprendre ce qu'est la fraude et comment elle fonctionne;
- Cerner les signes de fraude et savoir quoi faire en cas de doute;
- Connaître les trois principaux stratagèmes;
- Comprendre pourquoi les aînés sont ciblés;
- Savoir quoi faire quand on est victime de fraude.



Néo- Canadiens

Ces ateliers de 60 minutes s'adressent aux personnes qui vivent au Canada depuis cinq ans ou moins. Ils portent sur divers sujets, allant du fonctionnement du crédit à la production de déclarations de revenus, et permettent aux nouveaux arrivants d'apprendre à bien gérer leur argent et à mettre en pratique un plan financier.

Trucs et secrets des Canadiens futés

Public cible : Immigrants établis au Canada depuis moins de deux ans.

Survol :

- Aperçu;
- Comptes et services bancaires;
- Guichets automatiques, cartes de débit et de crédit :
 - guichets - service 24 heures, fonctionnement des cartes de débit,
 - Cartes de crédit - prêt temporaire,
 - Frais de transaction potentiellement élevés;
- Établir votre dossier de crédit;
- Comprendre votre chèque de paie et les retenues à la source;
- Produire votre déclaration de revenus :
 - quand et comment soumettre votre déclaration;
 - obtenir de l'aide;
- Ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre pourquoi ouvrir un compte bancaire et comment choisir la bonne banque et les services bancaires adaptés à vos besoins;
- Comprendre les avantages et les dangers liés à l'utilisation des cartes de débit, des cartes de crédit et des guichets automatiques;
- Acquérir de bonnes compétences en gestion financière pour établir votre dossier de crédit;
- Comprendre les termes figurant sur votre relevé de salaire ainsi que les déductions à la source;
- Comprendre quand, pourquoi et comment produire votre déclaration annuelle de revenus;
- Savoir où vous adresser pour obtenir de l'aide et du soutien.

Constitution d'un patrimoine au Canada

Public cible : Immigrants établis au Canada depuis plus de deux ans ou qui ont suivi l'autre séminaire du programme.

Survol :

- Aperçu;
- Établir un budget réaliste;
- Comprendre les flux de trésorerie;
- Apprendre la saine gestion financière;
- Définir votre plan financier;
- Définir vos désirs et vos besoins;
- Examiner trois mécanismes d'épargne;
- Mettre en oeuvre votre plan d'action;
- Ressources utiles.

Objectifs d'apprentissage :

- Apprendre à établir un budget réaliste;
- Comprendre les flux de trésorerie et apprendre à les gérer;
- Apprendre à bien gérer votre argent;
- Apprendre à définir votre plan financier;
- Comprendre la différence entre une « bonne » et une « mauvaise » dette;
- Comprendre la différence entre vos « désirs » et vos « besoins »;
- Comprendre les principaux éléments des REER, REEE et CELI et comment les utiliser pour mettre en oeuvre votre plan financier;
- Savoir où vous adresser pour obtenir de l'aide.

Ce que vous devez savoir au sujet de l'impôt


Public cible : Néo-Canadiens qui veulent mieux comprendre le régime fiscal du Canada

Survol :

- Pourquoi payons-nous de l'impôt?
- Aperçu du régime fiscal canadien
- Tout sur l'Agence du revenu du Canada
- Où vont nos impôts?
- Qui paie des impôts?
- Quels sont les biens et services assujettis à l'impôt canadien (au Canada et à l'étranger)?
- Pourquoi produire une déclaration de revenus?
 - les prestations offertes au contribuable
 - les déductions fiscales et crédits d'impôt disponibles
- Préparation et production d'une déclaration de revenus
- Les étapes qui suivent la production d'une déclaration de revenus
- Inscription au service Mon dossier de l'ARC – Déclaration en ligne et renseignements
- Meilleures pratiques en fiscalité
 - obtenir des conseils de qualité, de professionnels compétents
 - comprendre la différence entre l'évitement fiscal et l'évasion fiscale
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre la raison d'être des impôts, comment fonctionne le régime fiscal canadien, et à quoi servent les impôts versés par les Canadiens
- Savoir quels impôts doivent être payés et comment les verser
- Découvrir comment réduire ses impôts et comment obtenir des prestations aujourd'hui et à l'avenir
- Découvrir comment produire une déclaration de revenus et quelles sont les étapes qui suivent

A soccer ball with black and white panels is positioned on a green grass field. A semi-transparent grey rectangular box is overlaid on the upper portion of the ball, containing white text. The background is a blurred green field.

Milieu scolaire (niveaux primaire et secondaire)

Le volet en milieu scolaire du programme de littératie financière de CPA Canada vise à transmettre aux élèves les notions et les compétences de base essentielles à la prise de décisions financières judicieuses. Les activités interactives, les études de cas et les ateliers du programme permettront aux élèves de mieux comprendre les questions d'argent et d'ainsi franchir le premier pas vers un brillant avenir financier.

Aperçu des ateliers :

Les ateliers sont indépendants les uns des autres et durent 45 ou 60 minutes.

Déroulement des ateliers :

- Présentation de l'animateur;
- Présentation du sujet;
- Activité;
- Période de questions et conclusion.

4^e et 5^e années du primaire

Troc

Objectifs d'apprentissage : Chaque bien a une valeur différente (par exemple, on ne peut pas comparer une pomme avec un kilo de blé). L'argent sert à attribuer une valeur précise à chaque chose afin de remédier à cette situation.

Besoins et envies

Objectifs d'apprentissage : Il y a une différence entre un besoin et une envie. Il est important de connaître cette différence pour prendre des décisions éclairées en matière d'argent.

Épargne et comptes bancaires

Objectifs d'apprentissage : De petits changements peuvent faire toute la différence. L'épargne découle d'une façon de penser qu'il faut prendre l'habitude d'adopter et d'appliquer dans nos décisions financières quotidiennes.

À chacun sa petite bête

Objectifs d'apprentissage : Mieux comprendre le niveau de responsabilité et d'engagement nécessaire pour s'occuper d'un animal de compagnie. Être conscient que des imprévus peuvent survenir et qu'il est important de s'y préparer.

1^{re} et 2^e années du secondaire

Établissement d'un budget et dépenses

Objectifs d'apprentissage : Pour faire un budget, il faut faire des choix entre ce dont on a besoin et ce dont on a envie. Respecter un budget comporte des avantages. C'est à vous de faire vos choix, mais encore faut-il que vous soyez conscients des choix que vous faites.

Revenus

Objectifs d'apprentissage : La capacité de gagner des revenus est liée aux compétences et aux habiletés. On travaille mieux quand on se passionne pour ce que l'on fait.

Établissement d'objectifs

Objectifs d'apprentissage : Apprendre l'importance d'établir des objectifs SMART pour rester sur la bonne voie et se fixer des rêves réalistes et atteignables.

Épargne et comptes bancaires

Objectifs d'apprentissage : De petits changements peuvent faire toute la différence. L'épargne découle d'une façon de penser qu'il faut prendre l'habitude d'adopter et d'appliquer dans nos décisions financières quotidiennes.

4^e et 5^e années du secondaire

Établissement d'un budget et épargne

Objectifs d'apprentissage : Il est important d'établir un budget pour savoir où va notre argent et pour maintenir l'équilibre entre dépenses et épargne.

Cartes de crédit et différence entre une bonne et une mauvaise dette


Objectifs d'apprentissage : Il y a une différence entre une bonne dette et une mauvaise dette. Il est important de connaître cette différence pour éviter de se retrouver dans l'impossibilité de rembourser ses dettes.

Revenus

Objectifs d'apprentissage : La capacité de gagner des revenus est liée aux compétences et aux habiletés. On travaille mieux quand on se passionne pour ce que l'on fait.

Établissement d'objectifs

Objectifs d'apprentissage : Apprendre l'importance d'établir des objectifs SMART pour rester sur la bonne voie et se fixer des rêves réalistes et atteignables.



Étudiants de niveau postsecondaire

Cet atelier de 60 minutes vise à faire comprendre aux étudiants de niveau postsecondaire, de préférence inscrits en deuxième année, le fonctionnement du crédit et les répercussions possibles de l'endettement sur leurs futurs projets financiers. Les étudiants y apprennent des moyens concrets de prendre leurs finances en main.

Prenez votre avenir financier en main : gérez vos dettes et tirez parti du crédit

Public cible : Étudiants de niveau postsecondaire (de préférence en deuxième année).

Survol :

- Fonctionnement du crédit;
- Comment les dettes s'alourdissent;
- Coût d'opportunité;
- Bonnes et mauvaises dettes;
- Qualité de crédit : ce qu'il faut savoir;
- Comment prendre en main votre situation financière avant d'en être l'esclave;
- Ressources;
- Questions et réponses.

Objectifs d'apprentissage :

- Apprendre ce qu'est le crédit et comment il fonctionne;
- Comprendre comment les dettes peuvent s'alourdir et les conséquences négatives qu'un tel endettement pourrait avoir sur les futurs projets financiers;
- Comprendre la différence entre les bonnes et les mauvaises dettes et les avantages d'une bonne cote de crédit;
- Apprendre des moyens concrets de prendre ses finances en main.

Pour en finir avec vos impôts

Public cible : Étudiants de niveau postsecondaire

Survol :

- Pourquoi payons-nous de l'impôt et où vont nos impôts?
- Dois-je produire une déclaration de revenus?
- Les avantages de produire une déclaration de revenus
- REER ou CELI?
- Qu'entend-on par revenu non imposable?
- Déductions, crédits et règles particulières pour les étudiants
- Réponses aux cinq questions les plus fréquentes des étudiants
- Comment produire une déclaration de revenus
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre les impôts et la production d'une déclaration de revenus
- En apprendre davantage sur les plafonds de cotisation et le revenu non imposable
- Découvrir les déductions et les crédits pour étudiants.



PME

Ces huit ateliers de 45 minutes sont conçus pour renseigner les propriétaires et les dirigeants de PME sur différents sujets, allant des notions de base relatives aux états financiers aux outils de gestion financière efficace.

Comprendre les états financiers

Cet atelier explique la terminologie et les notions de base relatives aux états financiers.

Survol :

- Comment va l'entreprise?
- Avons-nous fait des profits cette année?
- Que nous dit notre état des résultats?
- Pourquoi avons-nous besoin d'un bilan?
- D'où provient notre trésorerie?
- Où va notre trésorerie?
- Pourquoi notre trésorerie ne correspond-elle pas à nos profits?

Objectifs d'apprentissage :

- Pouvoir passer en revue et comprendre les états financiers de son entreprise;
- Savoir poser des questions éclairées aux professionnels de la finance.

États financiers – niveau avancé

Cet atelier avancé présente des notions plus poussées et complexes relatives aux états financiers. Il traite notamment des régularisations, de l'amortissement, de l'amortissement accéléré, des charges à payer, des travaux en cours, du résultat hors exploitation, de l'écart d'acquisition, du résultat par action, de la comptabilité de trésorerie et de la comptabilité d'exercice.

Survol :

- En quoi la comptabilité de trésorerie et la comptabilité d'exercice diffèrent-elles?
- Pourquoi notre bilan est-il si compliqué?
- Qu'est-ce que l'amortissement?
- Pourquoi les charges payées d'avance sont-elles des actifs?
- Comment comptabiliser les actifs incorporels?
- Que sont les bénéfices non répartis?
- Comment le résultat par action est-il déterminé?
- Qu'est-ce que le résultat hors exploitation?

Objectifs d'apprentissage :

- Pouvoir passer en revue et interpréter des états financiers plus complexes;
- Comprendre la terminologie et savoir poser des questions éclairées aux professionnels de la finance.

Ratios financiers, et pourquoi ils sont importants pour votre entreprise

Cet atelier explique le calcul et l'interprétation des ratios financiers de base.

Survol :

- Dans quelle mesure notre entreprise est-elle rentable?
- Comment notre entreprise se compare-t-elle à ses homologues du secteur sur le plan de la rentabilité?
- Comment évolue notre rentabilité?
- Quel est le rythme de notre croissance?
- Arrivons-nous à payer nos factures?
- Arrivons-nous à rembourser la banque?
- Obtenons-nous un rendement sur notre investissement?

Objectifs d'apprentissage :

- Pouvoir calculer les principaux ratios financiers de son entreprise et en comprendre le sens;
- Savoir interpréter les ratios de façon à mieux gérer son entreprise.

L'aspect monétaire de l'entreprise

Cet atelier avancé décrit les outils et techniques fondamentaux de gestion financière pour les propriétaires d'entreprise, et traite notamment de l'élaboration et du suivi d'un budget, de la gestion de trésorerie, de l'analyse des produits, des divisions et des clients, de la planification et de l'établissement de prévisions, ainsi que de l'analyse des tendances.

Survol :

- Qu'est-ce que la gestion financière?
- Quels outils peuvent m'aider dans l'exploitation de l'entreprise?
- Comment déterminer si un produit est rentable?
- Quel est notre produit le plus rentable?
- Quels sont nos clients les plus rentables?
- Pourquoi avons-nous besoin d'un budget?
- Comment élaborer et utiliser un budget?
- De quels rapports avons-nous besoin?
- Comment savoir où mon entreprise s'en va?

Objectifs d'apprentissage :

- Savoir utiliser les outils de gestion financière pour évaluer son entreprise et pour prendre des décisions financières éclairées.

Croissance et expansion : comment assurer la croissance intelligente de votre entreprise

Cet atelier décrit les répercussions financières de la croissance de l'entreprise, fournit des outils et des techniques pour analyser et planifier la croissance, et précise les moments idéals pour faire croître son entreprise et les meilleures raisons de le faire.

Survol :

- Quelles sont les meilleures raisons de faire croître l'entreprise?
- Quel est le moment idéal pour faire croître l'entreprise?
- Comment planifier la croissance et l'expansion?
- Quelles sont les répercussions financières de la croissance?
- La croissance de l'entreprise garantit-elle une hausse des profits?
- De combien aurons-nous besoin pour que l'entreprise prenne de l'expansion?
- Que faire si l'entreprise connaît une croissance inattendue?

Objectifs d'apprentissage :

- Savoir déterminer à quel moment la croissance est avisée;
- Comprendre comment planifier la croissance et l'expansion, et savoir comment réagir en cas de croissance inattendue.

Accès au financement et aux capitaux : que cherchent les prêteurs et les investisseurs?

Cet atelier traite des informations financières et non financières qu'utilisent les banques et les investisseurs pour évaluer une demande de prêt ou d'investissement, et décrit les étapes préalables à la présentation de l'entreprise aux prêteurs ou aux investisseurs.

Survol :

- Pourquoi avons-nous besoin de financement et de capitaux supplémentaires?
- Quelles sont les sources de financement les plus courantes?
- Quels en sont les avantages et les inconvénients?
- Qu'est-ce qui différencie les prêteurs et les investisseurs?
- Pourquoi avons-nous besoin d'un plan d'affaires et comment en élaborer un?
- Que sont les ratios de structure financière et comment les utiliser?
- En quoi les ratios de structure financière diffèrent-ils selon le type d'entreprise?
- Sur quoi les prêteurs s'arrêtent-ils lorsqu'ils examinent l'entreprise?

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre comment la banque ou l'investisseur évalue l'entreprise, et connaître les mesures que le propriétaire de l'entreprise doit prendre pour la préparation des états financiers et du plan d'affaires à soumettre aux prêteurs ou aux investisseurs.

Un bilan sain et pourquoi cela compte

Cet atelier définit ce qu'est un bilan sain, et explique comment en arriver à présenter une situation financière qui satisfera les investisseurs, acquéreurs et prêteurs.

Survol :

- Que signifie « avoir un bilan sain »?
- Comment les autres examinent-ils notre bilan?
- Sur quels éléments se fonde-t-on pour déterminer qu'un bilan est sain?
- Sur quoi les investisseurs s'arrêtent-ils?
- Sur quoi les banques s'arrêtent-elles?
- Comment assainir un bilan?

Objectifs d'apprentissage :

- Connaître les principaux ratios utilisés pour déterminer que la situation financière est saine;
- Pouvoir expliquer les mesures à prendre pour assainir ce qui a besoin de l'être dans son bilan.

Maximiser votre entreprise

Cet atelier décrit les principales notions touchant la gestion de trésorerie, le fonds de roulement et l'efficacité opérationnelle.

Survol :

- Nos ventes sont excellentes; pourquoi notre trésorerie est-elle si basse?
- Notre trésorerie suffit-elle à payer nos dépenses?
- Combien nous faut-il pour prendre de l'expansion?
- Pouvons-nous dégager des fonds de l'entreprise?
- Comment amener les clients à nous payer à temps?
- Gérions-nous notre trésorerie efficacement?

Objectifs d'apprentissage :

- Pouvoir évaluer et modifier ses méthodes de gestion de la trésorerie afin de réduire les liquidités nécessaires à l'exploitation de l'entreprise et d'être en mesure de prévoir et d'analyser les besoins de liquidités.



Entrepreneurs

Ces ateliers de 60 minutes donnent aux entrepreneurs les outils nécessaires pour comprendre comment ils peuvent assurer la prospérité de leur entreprise en démarrage.

Les cinq erreurs que commettent le plus souvent les entreprises en démarrage

Public cible : Entrepreneurs qui exploitent une entreprise depuis moins de trois ans.

Survol :

- Plan d'affaires;
- Établissement de la structure;
- Personnel : savoir déléguer;
- L'argent est roi;
- Taxes et impôts.

Objectifs d'apprentissage :

- Savoir reconnaître la valeur d'un plan d'affaires bien élaboré;
- Pouvoir définir une structure d'entreprise;
- Mieux comprendre la surveillance des flux de trésorerie;
- Être en mesure de prendre des décisions éclairées en matière de taxes et d'impôts.

Survie financière pour les entrepreneurs

Public cible : Entrepreneurs qui exploitent une entreprise depuis plus de trois ans.

Survol :

- Gestion de la croissance et de l'expansion;
- Principaux chiffres à comprendre et à surveiller;
- Faites le calcul : les ratios qui vous feront progresser ou couler
- Étude de cas : Les écharpes du Nord;
- Financement : les ligues majeures;
- Fiscalité.

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre la gestion de la croissance et de l'expansion;
- Savoir repérer les principaux chiffres à comprendre et à surveiller;
- Apprendre les tactiques de recherche de financement;
- Apprendre des stratégies fiscales efficaces.

Histoire de chiffres

Public cible : Femmes entrepreneures

Survol :

- Particularités des femmes entrepreneures
- Éléments essentiels à la réussite et leur incidence
- États financiers
 - Que nous dit l'état des résultats?
 - Pourquoi avons-nous besoin d'un bilan?
 - D'où provient et où va la trésorerie?
- Ratios financiers
 - Dans quelle mesure l'entreprise est-elle rentable?
 - Comment évolue la rentabilité?
 - Arrivons-nous à payer nos factures? Arrivons-nous à rembourser la banque?
- Maximiser votre entreprise
 - La trésorerie suffit-elle à payer les dépenses?
 - Combien faut-il pour prendre de l'expansion?
 - Comment mesurer l'efficacité opérationnelle et en faire le suivi?

Objectifs d'apprentissage :

- Comprendre les éléments essentiels de la réussite et leur incidence
- Passer en revue et comprendre les états financiers de son entreprise
- Calculer les principaux ratios financiers de son entreprise et en comprendre le sens
- Interpréter les ratios de façon à mieux gérer son entreprise
- Évaluer et modifier ses méthodes de gestion de la trésorerie afin de réduire les liquidités nécessaires à l'exploitation de l'entreprise

Matériel didactique :

- Activités
 - Autoréflexion
 - *États financiers*
 - *Mes états financiers, j'y vois!*
 - *Analyse de la situation financière*
 - *Le fonds de roulement, j'y vois!*
 - *Examiner et comparer*
- Fonds de roulement et efficacité opérationnelle
- Stratégies touchant le fonds de roulement

The background of the slide features several red paper cutouts of stylized human figures holding hands in a circle, set against a light-colored, textured background. A semi-transparent dark grey rectangle is overlaid on the center of the image, containing the title and a paragraph of text.

Organismes sans but lucratif

Cette séance a pour but d'aider les administrateurs non versés en finance à acquérir les connaissances dont ils ont besoin pour comprendre les informations financières qu'ils reçoivent, de même que leur rôle relativement à la surveillance des finances de l'organisme.

Comprendre les états financiers des OSBL – Information à l'intention des administrateurs non versés en finance

Survol :

- les rôles et responsabilités du conseil, de la direction et de l'auditeur en matière d'information financière;
- les concepts et la terminologie propres à l'information financière dans le secteur des OSBL;
- la façon de comptabiliser les dons faits à l'organisme;
- les divers états financiers que les administrateurs d'OSBL rencontrent dans le cadre de leurs fonctions.

Objectifs d'apprentissage :

- comprendre les responsabilités qui incombent à un membre du conseil d'un OSBL relativement aux finances de l'organisme;
- permettre aux administrateurs d'OSBL qui ne possèdent pas de formation en finance de comprendre les états financiers des organismes qu'ils servent.



Personnes à faible revenu

L'objectif des ateliers de la série Tirer le maximum de son argent est de montrer aux personnes à faible revenu comment économiser davantage.

Épargner au quotidien

Public cible : personnes qui veulent apprendre à épargner davantage et à dépenser moins

Survol

- Pourquoi et comment épargner
- Objectifs d'épargne
- Établissement d'un budget
- Stratégies d'épargne
- Principe consistant à se payer d'abord
- Importance d'investir ses économies
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage

- Apprendre à se fixer des objectifs d'épargne
- Apprendre à établir un budget pour mettre en œuvre un plan d'épargne
- Comprendre que l'épargne et la réduction des dépenses vont souvent de pair dans l'atteinte de ses objectifs
- Savoir investir ses économies pour atteindre ses objectifs d'épargne

Sortir de l'endettement

Public cible : personnes qui souhaitent mieux gérer leurs dettes

Survol

- Fonctionnement du crédit
- Avantages et risques du crédit
- Types de crédit
- Coût du crédit
- Comment les dettes s'accumulent
- Comment prendre en main ses finances (gérer ses dettes)
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage

- Apprendre ce qu'est le crédit et comment il fonctionne
- Comprendre la différence entre les différents types de crédit
- Découvrir les coûts d'emprunt, particulièrement si l'on ne fait que les paiements minimaux
- Comprendre le fonctionnement et le coût réel d'un prêt sur salaire
- Comprendre comment on peut accumuler des dettes ainsi que les conséquences négatives de l'endettement sur ses projets financiers
- Découvrir des moyens de surmonter ses dettes (déterminer les montants en jeu, connaître les options de remboursement et savoir traiter avec les créanciers et les agences de recouvrement)

Se protéger de la fraude

Public cible : personnes qui souhaitent mieux comprendre la fraude et les façons de l'éviter

Survol

- Qu'est-ce que la fraude?
- Types de fraude
- Vol d'identité
- Techniques de vente et de publicité
- Fraudes courantes
- Mesures à prendre par les victimes de fraude
- Précautions pour se protéger
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage

- Comprendre la fraude
- Reconnaître les fraudes courantes
- Reconnaître les signes indiquant qu'on est victime de fraude
 - Savoir quoi faire si c'est le cas
- Savoir comment se prémunir contre la fraude

Maîtriser ses finances

Public cible : personnes qui veulent apprendre à bien gérer leur argent

Survol

- Avantages de la littératie financière
- Types de revenus
- Impôt sur le revenu
- Comptes bancaires et services financiers
- Fonctionnement du crédit
- Évaluation de crédit et cote de crédit
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage

- Acquérir des connaissances en matière financière pour pouvoir prendre des décisions éclairées
- Comprendre les éléments d'un bulletin de paie et son lien avec un feuillet T4
- Comprendre le fonctionnement des prêts et le rôle de l'évaluation de crédit et de la cote de crédit, notamment l'incidence des éléments qui composent le dossier de crédit et les façons d'améliorer sa cote
- Prendre de meilleures décisions relatives aux services financiers

Apprivoiser l'impôt

Public cible : personnes qui veulent mieux comprendre l'impôt

Survol

- Régime fiscal canadien
- Raison d'être de l'impôt
- Déductions et crédits d'impôt
- Préparation et production d'une déclaration de revenus
- Aide disponible
- Utilisation du remboursement et des prestations
- Ressources
- Période de questions

Objectifs d'apprentissage

- Comprendre comment fonctionne le régime fiscal canadien et à quoi servent les impôts versés par les contribuables
- Savoir qui doit produire une déclaration de revenus et prendre connaissance des programmes gouvernementaux auxquels peut donner accès la production d'une déclaration
- Saisir la différence entre un crédit d'impôt et une déduction
- Découvrir comment produire une déclaration de revenus et quelles sont les étapes qui suivent
- Découvrir des ressources utiles pour la production d'une déclaration, comme les comptoirs gratuits

Femmes

Tout ce que vous devez faire et savoir pour présenter atelier de façon efficace et améliorer la littératie financière un des femmes.



Ce que j'aurais aimé savoir plus tôt

Public cible : Femmes qui aspirent à découvrir et à adopter des stratégies d'épargne.

Survol

- Principes de base
- Témoignages utiles
- Pistes pour commencer
- Sages conseils
- Ressources

Objectifs d'apprentissage

- Savoir établir les bases de sa personnalité financière et comprendre l'influence du parcours financier sur ses habitudes
- Distinguer les besoins des envies et apprendre à trouver le juste équilibre entre les deux
- Comprendre l'importance de se fixer des objectifs financiers et de constituer un fonds d'urgence
- Savoir négocier son salaire, investir tôt et reconnaître les situations où il faut demander de l'aide

Reconnaître sa valeur pour générer de la valeur

Public cible : Femmes qui aspirent à gagner en confiance sur le plan financier et à adopter des habitudes financières menant à une meilleure qualité de vie.

Survol

- Mieux-être financier
 - Connaissances
 - Confiance
 - Action
- Constatations des recherches sur les connaissances et la confiance des femmes
- Attitude à l'égard de l'argent
- Moyens de bâtir la confiance en soi
- Pistes pour parler d'argent avec l'être aimé
 - Un partenariat qui se bâtit...
 - Relations de couple toxiques
- Solutions pour accroître ses capacités financières et son mieux-être financier
- Ressources

Objectifs d'apprentissage

- Savoir adopter une attitude positive à l'égard de l'argent et bâtir la confiance en soi sur le plan financier
- Définir sa relation avec l'argent et pouvoir créer un budget qui répond à ses besoins
- Apprendre à trouver un terrain d'entente sur le plan financier avec sa conjointe ou son conjoint

Naissance et finances

Public cible : Nouvelles mamans qui souhaitent faire des choix financiers judicieux et aspirent à réduire le stress et l'incertitude qui accompagnent souvent la naissance d'un premier enfant.

Survol

- Coût de l'éducation d'un enfant de nos jours
- Budget bébé pour le congé de maternité et pour la suite
- Moyens d'économiser
- Services de garde d'enfants
- Principales prestations fédérales
 - Prestations de maternité et prestations parentales de l'assurance-emploi
 - Déductions pour frais de garde
 - Prestations pour enfants
 - Régime enregistré d'épargne-études (REEE)
- Éducation financière des enfants
- Ressources

Objectifs d'apprentissage

- Apprendre à établir un budget pour son bébé en tenant compte des coûts cachés
- Comprendre les différents aspects des prestations d'assurance-emploi versées durant le congé de maternité et le congé parental
- Se renseigner sur la planification de la garde d'un enfant et les déductions connexes
- Savoir quand et comment inculquer des notions sur la gestion de l'argent aux enfants

Se séparer de façon harmonieuse

Public cible : Femmes qui se préparent à une séparation ou à un divorce.

Survol

- Contrecoups d'une séparation
- Premières étapes et coûts liés à un divorce
 - Planifier ses finances
 - Établir un budget
 - S'organiser
- Divorce et séparation : comparaison
- Division des biens et des finances
- Pension alimentaire pour enfants
- Pistes pour se rétablir financièrement
- Ressources

Objectifs d'apprentissage

- Apprendre à préparer les finances du ménage avant et après la séparation
- Dresser la liste des rentrées et sorties d'argent et apprendre à établir un budget pour un nouveau départ
- Comprendre le fonctionnement des pensions alimentaires pour enfants et pour ex-conjoint
- Établir des stratégies pour se remettre sur pied financièrement

L'investisseuse avisée

Public cible : Femmes qui aspirent à adopter des stratégies en vue de devenir des investisseuses avisées.

Survol

- Importance d'investir : le pouvoir des femmes
- Habitudes financières et stabilité à long terme
- Aspects à prendre en considération : options de gestion des placements
 - Gestionnaire professionnel
 - Placements autogérés
 - Robot-conseiller
 - Autres possibilités
- Types de placements
 - Actions, fonds communs de placement, fonds négociés en bourse
- Incidences fiscales
- Planification de la retraite
- Ressources

Objectifs d'apprentissage

- Découvrir pourquoi les femmes sont d'excellentes investisseuses
- Comprendre l'importance d'adopter de bonnes habitudes financières pour une stabilité à long terme et la tranquillité d'esprit
- Explorer les options de gestion financière et se renseigner sur les différents instruments de placement
- Apprendre à évaluer sa propre situation et à planifier la retraite

Pour adoucir un deuil

Public cible : Femmes qui veulent être prêtes à gérer leurs finances dans l'éventualité où elles deviendraient veuves.

Survol

- Statistiques : vous n'êtes pas seule
- Processus de deuil et priorité au bien-être
- Sélection d'une équipe efficace
- Documents clés
- Gestion des finances du ménage
- Astuces pour gagner en confiance sur le plan financier
- Décisions importantes à prendre au sujet des finances et des placements
- Autres aspects à prendre en considération
 - Planification successorale
 - Fiscalité
- Ressources

Objectifs d'apprentissage

- Savoir par où commencer et apprendre à gérer ses finances durant une période éprouvante
- Apprendre à évaluer ses besoins financiers, à établir un budget et à planifier à long terme
- Comprendre les étapes à suivre pour préparer sa succession et l'importance des testaments

Pour nous joindre

Pour obtenir de plus amples informations sur le programme de littératie financière de CPA Canada et ses différents volets :

Sans frais :
[1.800.268.3793](tel:18002683793)

Courriel :
litteratiefinanciere@cpacanada.ca

Site Web :
www.cpacanada.ca/litteratiefinanciere

Littératie financière : centre de ressources pour les bénévoles
www.cpacanada.ca/benevoleslitteratiefinanciere

Publications :
www.cpacanada.ca/publicationslitteratiefinanciere

Demander un atelier de littératie financière :
www.cpacanada.ca/atelierlitfin