

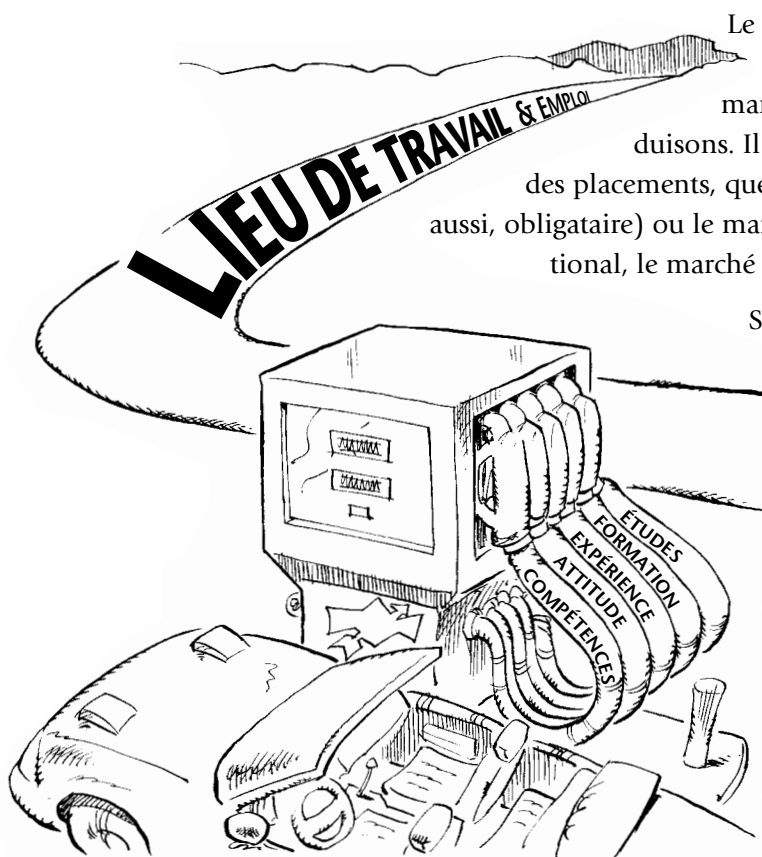
Chercher à avoir de l'argent est une tâche que la plupart d'entre nous souhaiterions plus facile. (Avez-vous déjà remarqué la longueur des files d'attente aux kiosques de la loterie ?) Cependant, à bien y penser, la plupart des gens gagneront un ou deux millions de dollars dans le courant de leur existence — il est donc important d'en tirer le maximum de profit. La majeure partie de ces revenus proviendront de votre labeur. Ils peuvent aussi provenir d'autres sources, mais la plupart d'entre nous tirerons l'essentiel de nos revenus de notre emploi (que nous travaillions pour d'autres ou pour nous-même), au moins durant la première moitié ou les deux tiers de notre vie active. Si nous nous organisons bien et que nous ayons des revenus suffisants, nos investissements ou nos placements joueront un rôle croissant à mesure que nous vieillissons. De fait, au moment de la retraite, les revenus tirés de ces investissements joueront un rôle considérable. Nous nous pencherons plus tard sur cette question. Pour l'instant, contentons-nous de voir les sources possibles de revenus.

## **REVENUS TIRÉS DU TRAVAIL EN TANT QU'EMPLOYÉ**

### **RÉMUNÉRATION ET SALAIRES**

Pour la plupart d'entre nous, nous gagnons notre vie en travaillant. En effet, notre éducation, notre formation et notre expérience nous permettront d'acquérir certaines compétences que nous chercherons à monnayer (une rémunération peut être horaire, alors qu'un salaire est annuel).

Si nous offrons nos services à d'autres, nous entrons sur le marché du travail. C'est ici que l'offre et la demande, de même que d'autres éléments, vont déterminer notre salaire ou notre rémunération.



Le marché est un élément important dans de nombreux secteurs de notre économie. Il existe un marché pour tous les biens et les services que nous produisons. Il y a le marché du travail. Il y a les différents marchés des placements, que ce soit la bourse, le marché des obligations (on dit aussi, obligataire) ou le marché monétaire. Il y a également le marché international, le marché des changes, etc.

Sur le marché, il y a des acheteurs et des vendeurs.

Lorsqu'il s'agit du marché du travail, une personne qui propose ses services contre de l'argent relève de l'« offre » ; elle « vend » ses services. Les employeurs qui cherchent à embaucher en offrant un salaire relèvent de la « demande » ; ils « achètent » les services en question. En général, plus la demande est forte par rapport à l'offre dans un domaine donné, plus le salaire sera élevé. Autrement dit, l'idéal serait de chercher du travail dans un domaine où la demande est forte par rapport à l'offre.

D'autres facteurs influent sur les salaires et les rémunérations. Étudions-les.

### FACTEURS MODIFIANT LE REVENU PROVENANT DE L'EMPLOI

- Le niveau d'études, de formation et l'expérience exigés pour un travail particulier.
- La demande qui existe pour le type de travail pour lequel vous êtes formé(e) ou spécialisé(e).
- Le nombre de personnes ayant des compétences semblables ou supérieures et qui peuvent vous concurrencer.
- La façon dont vous faites votre travail.
- Depuis combien de temps vous travaillez — votre expérience, votre ancienneté.
- Vos habitudes de travail, votre fiabilité.
- La situation économique.
- La législation du travail, notamment les lois sur le salaire, tel que le salaire minimum.
- L'influence des syndicats sur la négociation des salaires.
- La région dans laquelle vous travaillez et la situation du marché du travail dans cette région.

- La rentabilité et la réussite de l'entreprise pour laquelle vous travaillez.
- Le hasard — se trouver au bon endroit au bon moment, ou au mauvais endroit au mauvais moment.



## L'offre et la demande en présence

Donnez quelques-uns des principaux facteurs qui, à votre avis, influent sur le salaire d'un joueur de hockey professionnel.

Il y a, bien entendu, d'autres facteurs dont certains, bien qu'illégaux, peuvent néanmoins avoir des répercussions sur vos revenus. Ainsi, dans bien des cas, les femmes restent moins bien payées que leurs homologues masculins. Il peut aussi y avoir de la discrimination liée à l'âge, à la race ou à la couleur de la peau. Le gouvernement tente, partout où il le peut, d'éliminer la discrimination salariale ; il en reste néanmoins des exemples qui posent des difficultés aux personnes en butte aux préjugés et à la discrimination.

### AUTRES AVANTAGES

Lorsque vous êtes employé(e) par une entreprise, vous pouvez bénéficier de certains avantages sociaux, et dans certains cas, ils sont intéressants. Ces avantages varient cependant beaucoup d'une entreprise à l'autre, d'une industrie à l'autre, et même d'un emploi à l'autre. Étant donné qu'ils peuvent être fort intéressants, il convient de les prendre en considération lorsqu'on choisit un emploi.

Voici quelques exemples d'avantages sociaux :

- congés payés
- congés maladie
- prime d'assurance médicale payée par le gouvernement provincial (couvrant l'assurance-maladie)
- assurance-santé complémentaire
- assurance-invalidité (à court et à long terme)
- assurance-vie
- assurance dentaire
- participation aux bénéfices (les employés reçoivent une partie des bénéfices de l'entreprise)
- régime d'épargne (retenue à la source), qui permet de faire des économies
- régime optionnel d'achat d'actions (qui permet de devenir actionnaire de l'entreprise, c'est-à-dire d'en être partiellement propriétaire)
- régime enregistré de retraite (qui permet de se constituer un fonds de retraite)
- régime collectif enregistré d'épargne retraite

- remboursement des dépenses encourues pour les études (qui couvre le coût d'une formation complémentaire)
- mise à disposition d'un véhicule automobile ou de fonds pour les frais de déplacement
- avantages sociaux pour le conjoint
- possibilité de conseils financiers.



## Ce n'est que le commencement

Calculez les revenus approximatifs que vous avez accumulés dans votre vie jusqu'ici, en tenant compte de ces différentes sources :

- ▶ argent de poche
- ▶ revenus tirés de l'emploi
- ▶ héritages
- ▶ cadeaux
- ▶ revenus tirés de placements
- ▶ prix
- ▶ revenus tirés d'une entreprise

## TRAVAILLER À SON COMPTE : ÊTRE SON PROPRE PATRON

Dans une entreprise indépendante, on appelle bénéfices les revenus qui restent après déduction des frais généraux. Ces bénéfices constituent donc les revenus tirés d'une entreprise.

Nous étudierons en détail dans le chapitre 7 l'option qui consiste à travailler à son compte et la notion d'« entreprenariat ». Un entrepreneur est une personne qui se lance dans une entreprise correspondant à ses objectifs. Dans de nombreux cas, cela veut dire monter sa propre affaire. Des milliers de Canadiens — et leur nombre ne fait qu'augmenter — se sont mis à leur compte. Pour ceux qui savent faire marcher une entreprise, c'est un choix intéressant, mais cela suppose qu'on ait bien réfléchi et qu'on sache planifier. Quiconque prend cette voie ne peut le faire à la légère, simplement parce qu'il ou elle a eu une idée géniale.

La plupart des grandes entreprises d'aujourd'hui ont été lancées par une ou plusieurs personnes audacieuses. Avec le temps, lorsque l'entreprise grossit et qu'elle a besoin d'argent pour se développer, ceux ou celles qui l'ont lancée finissent par vendre des actions pour se procurer les fonds nécessaires à son expansion. C'est ainsi que les grandes sociétés, finissent pas être la propriété d'un grand nombre d'actionnaires. Les actionnaires sont des personnes qui placent une partie de leurs ressources financières dans des actions de cette société. En tant que tels, ils reçoivent une partie des bénéfices que l'on appelle des dividendes. Chaque

actionnaire reçoit donc sa part des bénéfices de l'entreprise ou de la société en fonction du nombre d'actions détenues.

Vous monterez peut-être un jour votre affaire, si ce n'est déjà fait. Certains d'entre vous posséderont peut-être aussi un jour des actions d'une société, c'est-à-dire qu'ils investiront sur le marché boursier (vous l'avez même peut-être déjà fait ou un membre de votre famille vous a peut-être donné des actions). Si tel est le cas, les revenus que vous gagnez de cette façon résultent des bénéfices réalisés par la société.

## REVENUS TIRÉS DE PLACEMENTS

### GAINS EN CAPITAL (OU PLUS-VALUE)

Outre la part des bénéfices d'une entreprise (payée sous forme de dividendes), on peut aussi tirer un revenu en investissant dans les actions d'une société. Ainsi, si vous achetez des actions à 10 \$ l'une et que vous les revendez à 12 \$ l'une, la

différence constituera un gain en capital. Cela est vrai de n'importe quel placement (immobilier, fonds mutuels, objets d'art) et non pas seulement de placements dans une entreprise. Vous pouvez réaliser un gain en capital chaque fois que vous devenez propriétaire d'un bien (c'est-à-dire quelque chose qui a de la valeur), que vous le conservez pendant un certain temps pour le revendre plus tard à un prix plus élevé — vous pouvez très bien aussi le revendre plus tard à un prix inférieur et vous retrouver, vous l'avez deviné, avec une « perte en capital » (ou moins-value). Si, au lieu d'être propriétaire d'un investissement, vous prêter les fonds à d'autres qui, eux, le sont, vous ne gagnerez ni dividendes ni plus-value. Vous gagnerez un autre type de revenu, les intérêts.



### Faisons le point

Prenez un journal et voyez la section qui donne la cote des actions. Apprenez à lire les colonnes de la bourse. Choisissez une action et supposez que en ayez acheté aujourd'hui cent. Ensuite vérifiez la cote de cette action tous les jours ou toutes les semaines pendant un mois. À la fin du mois, voyez si ces cent actions vous auraient procuré une plus-value ou une moins-value.

### INTÉRÊT

L'intérêt, c'est le revenu que vous tirez lorsque vous permettez à autrui d'utiliser votre argent pendant un temps donné. Ce temps peut aller de quelques jours à des années. Vous pouvez, par exemple, les confier à une banque en y déposant vos fonds. La banque vous verse un intérêt parce qu'elle prête une bonne partie de votre argent à des emprunteurs qui, à leur tour, paieront un intérêt à la banque. (Ne vous inquiétez pas, les banques et autres établissements financiers gardent suffisamment d'argent disponible pour vous rendre ce que vous lui avez prêté, lorsque vous en aurez besoin. Elles ont aussi une assurance qui permet aux déposants de leur garantir jusqu'à 100 000 \$).



## Très intéressant !

La prochaine fois que vous irez dans un établissement financier, cherchez à voir les taux d'intérêt qui sont affichés et analysez-les. Quelle est la différence entre le taux offert aux épargnants et celui demandé aux emprunteurs ? Pourquoi sont-ils différents ? Les épargnants peuvent-ils bénéficier de différents taux d'intérêt ? Si oui, pourquoi ?

Vous pouvez également prêter de l'argent à une société, en achetant les obligations de celle-ci. Les obligations sont en quelque sorte une reconnaissance de dette. Vous pouvez prêter de l'argent au gouvernement en achetant des obligations d'état. Vous pouvez aussi lui prêter de l'argent en achetant des Bons du trésor, ce qui est une façon pour le gouvernement d'emprunter des fonds pendant moins d'un an (les obligations lui permettent d'emprunter des fonds pendant des périodes supérieures à un an).

L'intérêt, c'est donc le revenu que vous pouvez réaliser en prêtant de l'argent à d'autres pendant une certaine période.

## HÉRITAGES

Bien des Canadiens font un héritage à un moment de leur vie. Il s'agit parfois de sommes importantes parce qu'elles proviennent de parents qui ont passé leur vie à acquérir des biens, à placer leur argent, etc. La valeur d'un héritage dépend également du nombre d'héritiers ainsi que du montant des impôts sur la succession applicables, le cas échéant, des donations faites aux termes du testament, etc. De plus, les héritages sont souvent constitués de biens mobiliers — maisons, automobiles, chalets, meubles — et non pas d'argent. Bien qu'il soit difficile d'incorporer dans sa planification financière les revenus tirés d'une succession, ce sont des revenus dont bénéficient un grand nombre de personnes.

## LES PAIEMENTS DE TRANSFERT

Les gouvernements procurent souvent de l'argent, ou des biens et des services. Les prestations pour enfants, par exemple, sont un transfert de fonds offert à des parents ayant des enfants de moins de 18 ans. Il existe d'autres paiements de transfert, comme l'aide sociale que le gouvernement accorde aux personnes nécessiteuses qui peuvent prouver qu'elles sont effectivement dans le besoin. Le gouvernement peut également subventionner (c'est-à-dire payer en partie) des services tels que l'éducation et la santé. Bien que ces subventions ne soient pas toujours de l'argent touché, elles représentent néanmoins de l'argent qu'on n'a pas à dépenser — ce qui, à défaut, n'est pas si mal.

Il faut cependant savoir que les sommes, les biens ou les services provenant du gouvernement ne tombent pas du ciel. Ce sont, en fait, les contribuables cana-

diens qui déboursent puisqu'ils ont payé leurs impôts. Vous avez sûrement beaucoup entendu parler d'impôts et de taxes, attendu que vous payez déjà la taxe de vente provinciale et/ou la taxe de vente fédérale, et vous n'avez pas fini d'en entendre parler !

## **LOTERIES**

Bonne chance !

## **QUELLE VOIE CHOISIR ?**

Nous avons donc vu les principales sources de revenus. Avant d'aborder l'option du travail à son compte, voyons ce à quoi vous devrez réfléchir avant de vous lancer dans une carrière.