Question d'argent

pour le travail autonome

Cahier 3

Comprendre votre revenu

Commanditaire principal

LA PROMESSE TD PRÊTS À AGIR

ABC Alpha pour la vie Canada

Droits d’auteur © 2026 ABC Alpha pour la vie Canada

MMSEUYI2026-01-26-1-FR

Publié pour la première fois en 2026 par ABC Alpha pour la vie Canada

Tous droits réservés.

ABC Alpha pour la vie Canada remercie son partenaire fondateur, le Groupe Financier Banque TD, pour son soutien quant au programme *Question d’argent*.

Imprimé au Canada

Question d’argent est remis à divers organisations à travers le pays par ABC Alpha pour la vie Canada.

Commanditaire principal

LA PROMESSE TD
PRÊTS À AGIR

Question d'argent

Bienvenue à *Question d'argent*!

Nous avons conçu *Question d'argent* pour vous aider à prendre soin de vous en faisant plus attention à votre argent. Peu importe qui vous êtes ou quelle est votre situation, il peut être difficile de penser à l'argent et d'en parler. Ça peut être difficile même avec des gens que vous connaissez bien.

Lorsque vous vous sentez bien par rapport à votre gestion financière, vous êtes moins stressé. Vous avez plus d'énergie pour les choses qui comptent pour vous.

Pour gérer votre argent, vous devez comprendre combien d'argent vous gagnez et d'où il vient. Lorsque vous comprenez votre **revenu**, vous pouvez commencer à établir un plan pour votre argent. Et avoir un plan peut vous aider à répondre à vos besoins et à atteindre vos objectifs.

Le **revenu** est l'argent que vous recevez d'un emploi, de prestations ou d'autres sources.

Qu'apprendrez-vous?

Dans l'atelier d'aujourd'hui, vous réfléchirez aux sujets suivants :

- ce qu'est le revenu;
- les sources de revenus;
- comment prévoir votre revenu.

Qu'est-ce que le revenu?

Le revenu est l'argent que vous recevez d'un emploi, de prestations ou d'autres sources.

Certaines personnes savent quel sera leur revenu chaque semaine ou chaque mois. Ils peuvent habituellement prédire combien d'argent ils gagneront et quand ils le recevront. C'est ce qu'on appelle un **revenu régulier**.

Un revenu régulier vient habituellement des mêmes sources chaque fois et pour les mêmes montants. Par exemple, vous pourriez recevoir un chèque de paie d'un **employeur** pour le même montant toutes les deux semaines. Ou peut-être recevez-vous de l'argent de prestations du gouvernement chaque mois.

Certaines personnes ne peuvent pas prédire leur revenu. Ils ne savent pas toujours quand ils recevront de l'argent ou combien ils gagneront chaque semaine ou chaque mois. C'est ce qu'on appelle un **revenu irrégulier**.

Un **revenu régulier** est une source régulière et prévisible d'argent que vous recevez.

Un **employeur** est une personne, une entreprise ou une organisation qui paie des gens pour qu'ils travaillent pour lui.

Un **revenu irrégulier** est lorsque le montant d'argent que vous gagnez change chaque mois.

Raisons d'avoir un revenu irrégulier

Voici quelques raisons pouvant expliquer des revenus irréguliers.

- Ils sont **travailleurs autonomes**.
- Leur travail a des saisons occupées et des saisons lentes ou creuses. Par exemple, ils travaillent sur un terrain de golf ou plantent des arbres.
- Ils reçoivent des **pourboires** ou des **commissions**. Par exemple, ils travaillent comme vendeurs ou barmans.
- Ils travaillent à temps partiel ou à l'occasion et ne font pas toujours des quarts de travail réguliers. Par exemple, ils travaillent dans un magasin de détail ou un restaurant.
- Ils reçoivent des paiements uniques à l'occasion, comme des prestations du gouvernement ou un soutien financier de la part d'êtres chers.

Lorsque vous êtes **travailleur autonome**, vous travaillez pour vous-même. Vous êtes votre propre patron.

Un **pourboire** est de l'argent de plus qu'un client vous donne en reconnaissance d'un bon service.

Une **commission**, c'est de l'argent que vous gagnez chaque fois que vous vendez quelque chose.

Pensez-y

- Votre revenu est-il régulier ou irrégulier? Est-ce que ça a toujours été comme ça, ou est-ce que ça a changé récemment?

Pourquoi est-il important de comprendre votre revenu?

Comprendre votre revenu est à la base de la gestion de votre argent. C'est la première étape pour apprendre comment prendre votre argent en main et décider quoi en faire.

Le fait de savoir d'où vient votre argent peut aussi vous aider à le gérer en période de changement, par exemple si vous songez à démarrer votre propre entreprise.

Quand vous comprenez votre revenu, vous pouvez :

- prévoir si vous aurez assez d'argent pour couvrir vos **dépenses**;
- commencer à épargner ou mettre plus d'argent dans votre épargne;
- commencer à faire un plan pour votre argent.

Une **dépense**, c'est quelque chose que vous devez payer, comme le loyer ou la facture de téléphone cellulaire.

Voici Devon

Devon vient de terminer ses études secondaires. Il travaille à tondre des pelouses et à construire des platebandes. Il conduit aussi un chasse-neige lorsqu'il y a de grosses tempêtes en hiver. Il vit avec sa mère parce qu'il n'a pas encore les moyens d'avoir son propre logement. Devon veut partir de la maison, mais il ne sait pas quand il pourra le faire.

Devon songe aussi à lancer sa propre entreprise d'aménagement paysager. Il suit des cours au collège communautaire pour en apprendre plus sur comment diriger une entreprise.

Devon gagne habituellement assez d'argent pour couvrir ses dépenses, mais il n'est pas toujours sûr du revenu qu'il aura chaque mois. Il a des objectifs d'épargne, mais il se sent un peu découragé parce qu'il ne voit pas quand il pourra les atteindre.

Parlons-en

- Diriez-vous que le revenu de Devon est régulier ou irrégulier? Pourquoi?
- Pourquoi pensez-vous que Devon a du mal à prédire son revenu chaque mois?
- Vous reconnaissez-vous dans ce que Devon ressent?

Stress financier

Ça peut sembler difficile de ne pas savoir quel montant vous avez à dépenser ou sur quoi vous devez le dépenser. Et ça peut être stressant de ne pas savoir si vous aurez assez d'argent chaque mois pour couvrir vos dépenses.

Cet atelier n'est qu'une première étape. Vous n'avez pas besoin de tout apprendre sur la façon de gérer votre argent en même temps. Et c'est correct de faire des erreurs! Même si vous ne connaissez pas les chiffres exacts, vous pratiquez quand même vos compétences en gestion financière.

Lorsque vous faites de petits pas concrets pour comprendre votre revenu, vous commencez à prendre le contrôle de vos finances. Améliorer ces compétences peut vous aider à réduire votre stress au fil du temps. N'oubliez pas que vous apprenez quelque chose de nouveau et qu'apprendre prend de la pratique. Soyez patient et tolérant avec vous-même pendant le processus.

Autoévaluation

Pensez à votre vie en ce moment. Êtes-vous à l'aise de gérer de votre argent?

Cochez la case qui vous ressemble le plus :

- ☐ Je me sens souvent stressé parce que je ne sais pas quel revenu je vais gagner.
- ☐ Je me sens parfois stressé par l'argent, et j'aimerais me sentir plus en confiance.
- ☐ D'habitude, je ne me sens pas stressé par l'argent et j'ai commencé à établir un plan pour mon argent.
- ☐ Aucune de ces réponses ne s'applique à moi. Voici ma situation :

Sources de revenus

La première étape pour comprendre votre revenu, c'est de savoir d'où il vient. Vous avez peut-être plus d'une source d'argent, et certaines sources ne sont peut-être pas évidentes.

Voici quelques sources courantes :

- **Recevoir un revenu comme employé**
- **Recevoir un revenu comme travailleur autonome**
- **Recevoir un revenu d'autres sources**

Recevoir un revenu comme employé

Une source courante de revenu est un emploi, où vous travaillez comme **employé**. Lorsque vous êtes un employé, vous êtes payé pour le travail que vous faites pour une autre personne, entreprise ou organisation.

Si vous gagnez un revenu en tant qu'employé, il est important de comprendre si vous recevez un **salaire annuel** ou un **salaire horaire**. Ça vous aide à savoir combien d'argent vous recevrez chaque fois que vous serez payé.

Un **employé** est payé par un employeur pour exécuter du travail.

Un **salaire annuel** est un montant fixe qu'un employeur verse à un employé par année.

Un **salaire horaire** est un montant d'argent que l'employeur paie à un employé par heure.

Quelle est la différence entre un salaire annuel et horaire?

Un salaire annuel est un montant fixe qu'un employé reçoit au cours d'une année. Les employeurs versent une partie de ce montant chaque semaine, toutes les deux semaines ou chaque mois.

Un salaire horaire est basé sur un taux horaire. Un employé est payé le même montant pour chaque heure qu'il travaille. Son revenu dépend du nombre d'heures qu'il travaille. Ça veut dire qu'il pourrait gagner plus d'argent certaines semaines que d'autres.

Pensez-y

- En quoi le fait de savoir si vous percevez un salaire annuel ou horaire vous aide-t-il à planifier vos finances?

Selon votre emploi, vous pourriez recevoir une partie de votre revenu en pourboires. Les pourboires sont habituellement ajoutés au chèque de paie d'un employé en plus de son salaire.

Combien d'argent gagnez-vous vraiment comme employé?

Si vous travaillez 25 heures par semaine et que votre salaire est de 20 $ l'heure, vous gagnerez 500 $ cette semaine-là. C'est ce qu'on appelle votre **revenu brut**. Mais vous ne recevrez pas le plein montant de 500 $.

Lorsque vous gagnez un revenu comme employé, des **retenues** sont enlevées de votre chèque de paie. Les retenues comprennent :

- L'impôt
- Le Régime de pensions du Canada (RPC)
- L"assurance-emploi (AE)

Ça n'a pas d'importance si vous recevez un salaire annuel ou horaire en tant qu'employé. Tout le monde a des retenues sur sa paie.

L'argent que vous recevez après les retenues s'appelle votre **revenu net** ou « paie nette ». C'est l'argent que vous recevez dans votre compte bancaire.

Le **revenu brut** est le montant total que vous gagnez avant les retenues.

Les **retenues** sont l'argent enlevé de votre chèque de paie.

Le **revenu net** est au montant d'argent que vous recevez après les retenues.

Recevoir un revenu comme travailleur autonome

Lorsque vous êtes travailleur autonome, vous travaillez pour vous-même. Vous pouvez gagner un revenu de travail autonome de différentes façons.

Si vous avez un **emploi secondaire**, vous pourriez être payé pour chaque service que vous fournissez. Par exemple, si vous avez un emploi secondaire qui consiste à tondre des pelouses, vous pourriez être payé pour chaque pelouse que vous tondez. Plus vous tondez de pelouses, plus vous gagnez d'argent.

Si vous êtes **pigiste**, vous pourriez signer un contrat et être payé à la fin d'un projet.

Et si vous dirigez votre propre **entreprise**, vous pourriez vous payer un salaire à partir de l'argent que vous gagnez en vendant un produit ou un service.

Un **emploi secondaire** est un travail que vous faites en plus de votre emploi principal.

Un **pigiste** est un travailleur autonome qui signe un contrat pour exécuter un travail ou fournir un service à un client.

Une **entreprise** est une organisation qui fait de l'argent en vendant des produits ou des services.

Combien d'argent gagnez-vous vraiment comme travailleur autonome?

Quand vous êtes travailleur autonome, vous ne verrez pas de retenues lorsqu'on vous paiera. Vos clients vous paieront le montant que vous facturez pour vos produits ou services. Mais vous devez quand même payer l'impôt, le RPC et l'AE.

Au lieu qu'un employeur enlève des retenues sur votre chèque de paie, vous payez ces couts vous-même quand vous produisez votre **déclaration de revenus**. Le montant que vous payez dépend du revenu que vous gagnez. C'est l'une des raisons pour lesquelles c'est important de suivre son revenu de travail autonome.

Une **déclaration de revenus** est un formulaire que vous devez remplir chaque année et qui indique si vous devez de l'impôt sur le revenu que vous avez gagné au cours d'une année donnée.

C'est une bonne idée de mettre de côté une partie de votre revenu de travail autonome pour payer ces couts. Une suggestion consiste à mettre de côté 30 % de chaque paiement que vous recevez des clients.

Parlons-en

- Selon vous, quels sont les défis liés au suivi de votre revenu quand vous êtes travailleur autonome?

Recevoir des revenus d'autres sources

Il y a beaucoup d'autres sources de revenus qui ne sont pas liées au fait d'avoir un emploi ou d'être travailleur autonome.

Voici des exemples d'autres sources de revenus :

- les prestations du gouvernement (comme le Régime de pensions du Canada, l'Allocation canadienne pour enfants, l'Allocation canadienne pour le logement et bien d'autres);
- les intérêts sur l'épargne ou les placements;
- les cadeaux ou les allocations;
- la pension alimentaire pour les enfants ou le conjoint;
- les bourses d'études.

Une façon de trouver vos sources de revenus est de parcourir vos relevés bancaires de l'année dernière. Vérifiez toutes les fois où de l'argent a été déposé dans votre compte. Écrivez la provenance de l'argent pour chaque dépôt. Ce sont vos sources de revenus.

Pensez-y

Nous avons fait un remue-méninge de sources de revenus courantes. Cochez toutes les sources de revenus qui s'appliquent à vous.

N'oubliez pas que certaines de ces sources de revenus peuvent être des paiements uniques ou des paiements irréguliers. Il y a de la place en bas pour ajouter d'autres sources de revenus que vous recevez.

Sources de revenus

- ☐ Le salaire annuel ou horaire reçu en travaillant comme employé
- ☐ L'argent que vous gagnez comme travailleur autonome
- ☐ Les prestations du gouvernement
- ☐ L'indemnisation des accidents du travail
- ☐ L'assurance-emploi (AE)
- ☐ La pension alimentaire pour les enfants ou le conjoint
- ☐ Le remboursement d'impôt
- ☐ La Sécurité de la vieillesse (SV)
- ☐ Un héritage
- ☐ Les cadeaux ou les allocations
- ☐ Les intérêts d'un compte d'épargne ou de placements
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____
- ☐ _____

Voici Niko

Niko est serveur dans un restaurant au centre-ville d'une grande ville. Une grande partie de son revenu vient de pourboires. Quand c'est occupé, comme la fin de semaine ou les soirs où il y a des parties de hockey, il reçoit beaucoup de pourboires. Mais, parfois, c'est très tranquille, et il ne gagne pas autant d'argent.

Niko partage un appartement avec deux colocataires, alors il doit payer le loyer et une partie des charges, d'Internet et d'autres couts. Certains mois, il a plus qu'assez d'argent pour payer sa part des factures, mais, d'autres fois, il a du mal à tout payer.

Il apprend à planifier son argent afin de se sentir moins stressé lorsqu'il n'en gagne pas autant. Il veut aussi savoir s'il doit chercher une autre source de revenus.

Pensez-y

- Diriez-vous que le revenu de Niko est régulier ou irrégulier? Pourquoi?
- Selon vous, quelles sont les sources de revenus de Niko?
- Selon vous, qu'est-ce que Niko pourrait faire pour se sentir moins stressé face à la gestion de son argent?

Prédire votre revenu

L'une des raisons pour lesquelles il est important de comprendre votre revenu, c'est que vous devez savoir combien d'argent vous avez à dépenser ou à épargner. Lorsque vous avez un revenu régulier, vous pouvez habituellement prédire combien d'argent vous gagnerez chaque mois.

Lorsque vous êtes travailleur autonome ou que votre revenu est irrégulier, vous pourriez gagner plus ou moins d'argent que ce à quoi vous vous attendez chaque mois. Vous ne saurez peut-être pas toujours exactement combien d'argent vous allez gagner. Apprendre à prédire le montant que vous gagnerez peut éliminer une partie du stress lié à la gestion de vos finances.

Revenu minimum

Une façon de prédire combien d'argent vous gagnerez est de calculer votre **revenu minimum**. Votre revenu minimum est le montant le plus bas que vous avez gagné ou reçu en un mois au cours de la dernière année.

Votre **revenu minimum** est le montant le plus bas que vous avez gagné ou reçu en un mois.

Comprendre votre revenu minimum peut vous donner une bonne idée du plus petit montant que vous aurez pour couvrir vos dépenses.

Comment calculer votre revenu minimum

Pour déterminer votre revenu minimum, dressez une liste de vos sources de revenus. Écrivez ensuite le montant que vous avez reçu de chaque source chaque mois de la dernière année. Vous pouvez consulter l'historique de votre compte bancaire, vos relevés bancaires ou vos talons de paie au travail.

Regardez tous les types de revenus provenant de différentes sources, y compris :

- les chèques de paie d'un emploi;
- les pourboires;
- l'argent comptant que vous gagnez en vendant un produit ou un service;
- les prestations du gouvernement (allocation pour enfants, crédit pour TPS/TVH, etc.);
- tout autre type de revenu que vous avez.

Additionnez votre revenu total pour chaque mois. Trouvez ensuite le mois où vous avez gagné le revenu le plus bas. C'est votre revenu minimum.

Si vous gagnez un revenu comme employé, assurez-vous de noter votre revenu net pour chaque mois. C'est le montant réel que vous recevez dans votre compte bancaire après les retenues.

Calculs monétaires : revenu minimum de Devon

Devon a écrit dans le tableau ci-dessous le revenu mensuel venant de ces emplois pour la dernière année. Il a ensuite additionné les montants pour chaque mois afin d'obtenir un total mensuel.

Mois	Revenu de jardinage	Revenu de déneigement	Total
Janvier	0 $	2 100 $	2 100 $
Février	200 $	2 500 $	2 700 $
Mars	2 670 $	0 $	2 670 $
Avril	2 800 $	0 $	2 800 $
Mai	2 950 $	0 $	2 950 $
Juin	3 150 $	0 $	3 150 $
Juillet	3 200 $	0 $	3 200 $
Août	3 000 $	0 $	3 000 $
Septembre	2 900 $	0 $	2 900 $
Octobre	2 650 $	0 $	2 650 $
Novembre	2 600 $	0 $	2 600 $
Décembre	300 $	2 200 $	2 500 $

Devon doit maintenant trouver son revenu minimum pour pouvoir planifier le montant à dépenser ou à épargner chaque mois. Le revenu minimum de Devon est le revenu du mois où il a gagné le moins d'argent.

Quel mois Devon a-t-il gagné le moins d'argent? _____

Quel est le revenu minimum de Devon? _____

Vérifiez votre réponse à la **page 23.**

Revenu supplémentaire

Trouver vos sources de revenus et votre revenu minimum peut vous donner une assez bonne idée du montant que vous avez à dépenser. Et parfois, vous gagnerez plus que votre revenu minimum.

Voici quelques raisons pour lesquelles il est utile de savoir à quel moment vous pourriez avoir un revenu supplémentaire.

- Vous pouvez utiliser ce revenu pour payer des dépenses imprévues.
- Vous pouvez utiliser cet argent pour atteindre un objectif d'épargne.
- Vous pouvez planifier de payer de plus grosses dépenses.

Pour prédire quand vous pourriez avoir un revenu supplémentaire, commencez par examiner votre revenu de la dernière année. Si vous soustrayez votre revenu minimum de votre revenu total chaque mois, vous verrez à quel moment vous avez gagné un revenu supplémentaire.

Le fait de savoir à quel moment vous avez gagné un revenu supplémentaire l'an dernier peut vous aider à prédire quand vous pourriez en gagner un à l'avenir.

Calculs monétaires : revenu supplémentaire de Devon

Soustrayez le revenu minimum du revenu de Devon du revenu qu'il gagne chaque mois pour obtenir son revenu supplémentaire.

Revenu – Revenu minimum = Revenu supplémentaire

Mois	Revenu	Revenu minimum	Revenu supplémentaire
Janvier	2 100 $	2 100 $	
Février	2 700 $	2 100 $	
Mars	2 670 $	2 100 $	
Avril	2 800 $	2 100 $	
Mai	2 950 $	2 100 $	
Juin	3 150 $	2 100 $	
Juillet	3 200 $	2 100 $	
Août	3 000 $	2 100 $	
Septembre	2 900 $	2 100 $	
Octobre	2 650 $	2 100 $	
Novembre	2 600 $	2 100 $	
Décembre	2 500 $	2 100 $	

Vérifiez vos réponses à la **page 23.**

Pensez-y

- Y a-t-il des mois ou des saisons où Devon a gagné beaucoup plus que son revenu minimum?
- Comment Devon peut-il utiliser ce qu'il a appris au sujet de son revenu supplémentaire pour planifier son argent?

Quelles sont les prochaines étapes?

Quand vous comprenez votre revenu, vous pouvez :

- trouver vos sources de revenus;
- déterminer quand vous recevrez de l'argent;
- prédire le montant minimum d'argent que vous aurez à dépenser et à épargner.

Comprendre tous ces renseignements peut vous aider à vous sentir plus en contrôle de votre argent. Et quand vous vous sentez plus en contrôle, vous pouvez ressentir moins de stress financier.

Comprendre vos dépenses

Comprendre votre revenu n'est qu'une partie de la gestion de votre argent. L'autre partie importante est de comprendre vos dépenses.

Pour comprendre vos dépenses, vous devrez réfléchir à ce qui suit :

- les couts que vous devez payer chaque mois;
- les couts que vous devez payer de temps en temps;
- les dépenses qui pourraient survenir lorsque vous ne vous y attendez pas.

Le fait de pouvoir comparer votre revenu et vos dépenses vous aidera à planifier votre argent.

Réponses : page 19

Calculs monétaires : revenu minimum de Devon

Quel mois Devon a-t-il gagné le moins d'argent? **Janvier**

Quel est le revenu minimum de Devon? **2 100 $**

Réponses : page 21

Calculs monétaires : revenu supplémentaire de Devon

Mois	Revenu	Revenu minimum	Revenu supplémentaire
Janvier	2 100 $	2 100 $	0 $
Février	2 700 $	2 100 $	600 $
Mars	2 670 $	2 100 $	570 $
Avril	2 800 $	2 100 $	700 $
Mai	2 950 $	2 100 $	850 $
Juin	3 150 $	2 100 $	1 050 $
Juillet	3 200 $	2 100 $	1 100 $
Août	3 000 $	2 100 $	900 $
Septembre	2 900 $	2 100 $	800 $
Octobre	2 650 $	2 100 $	550 $
Novembre	2 600 $	2 100 $	500 $
Décembre	2 500 $	2 100 $	400 $

Félicitations!

Vous avez terminé l'atelier *Comprendre votre revenu*. Vous avez franchi une étape importante vers la compréhension de vos revenus.

Pour la dernière activité, nous espérons que vous prêterez **serment**. Ce serment peut être personnel ou vous pouvez le partager avec d'autres personnes.

Un **serment** est une promesse sérieuse que l'on se fait à soi-même ou aux autres.

Mon serment

Je fais le serment d'en apprendre plus sur comprendre mes revenus en :

_____

Parfois, un serment est accompagné d'un plan d'action, c'est-à-dire une liste de choses que vous ferez pour vous aider à le respecter.

Mon plan d'action :

Que dois-je faire en premier?

_____

_____

Qui peut m'aider?

_____

Comment vais-je surmonter les défis et les obstacles?

_____

_____