

Marc Bachand, professeur titulaire		
Département des sciences comptables		
Automne 2020		
CTB-1071 Gr : 00 et 01	Finances personnelles et planification fiscale	3 ^e Année

Marc Bachand CPA, CA, M.Fisc.

Professeur titulaire

(450) 919-0774

Marc.Bachand@uqtr.ca

Local de classe virtuelle : <https://uqtr.zoom.us/j/6064604545>



1. DESCRIPTION DU COURS

Introduire les fondements et les différents concepts qui soutiennent la planification financière personnelle selon une approche rationnelle et intégrée.

Étude de la démarche et du processus. Application des principes de mathématiques financières. Introduction et intégration des champs de connaissances pertinents à la planification financière personnelle. Éthique, déontologie, approche client et mandat.

Préalables : [CTB1020](#) Fiscalité II : entreprises et investisseurs

[ADM1065](#) Gestion financière

ou

[CTB1079](#) Introduction à la finance pour les comptables professionnels

2. Objectif GÉNÉRAL DU COURS

Dans un cadre d'intégration des connaissances et d'acquisition des compétences visant à optimiser la situation financière et fiscale des particuliers, l'objectif général du cours comprend :

- L'étude détaillée des méthodes de calcul propres à la planification de la retraite, des enjeux financiers et comportementaux au quotidien, de la budgétisation, des investissements et des régimes de revenus différés, des facteurs d'influence juridique et de la gestion du risque financier.

- L'étude détaillée de la planification successorale et testamentaire, de la planification fiscale de l'actionnaire/dirigeant, de la dimension éthique et risque entourant les planifications fiscales.

3. OBJECTIFS SPÉCIFIQUES

À la fin du cours *Finances personnelles et optimisation fiscale*, l'étudiant sera en mesure de :

- a. Comprendre et reconnaître les enjeux de finance personnelle propres à des situations données;
- b. Comprendre et reconnaître les enjeux fiscaux propres à des situations données;
- c. Reconnaître les informations manquantes et les informations superflues d'une problématique;
- d. Communiquer et formuler efficacement des questions et des solutions dans le cadre de leur apprentissage;
- e. Démontrer des aptitudes à faire usage de créativité dans la résolution de problématique financières et fiscales;
- f. Faire preuve d'initiative et d'autonomie afin d'entreprendre pour apprendre;
- g. Élargir les horizons des connaissances et éveiller la curiosité propre au développement de l'intellect;
- h. Adapter son raisonnement à différentes situations financières et fiscales afin de formuler des recommandations optimales.

4. CONTENU ET CALENDRIER DÉTAILLÉ

4.1 Veuillez cocher la case ci-dessous si le cours est à formule particulière ou dérogeant au calendrier universitaire.

- Cette activité se déroule selon un horaire atypique (cours en tutorat, intensif, de moins de 3 crédits ou plus de 3 crédits, s'échelonnant sur plus d'un trimestre, stage, projet d'application, etc.).

4.2 L'enseignant qui assume un cours selon un horaire régulier peut présenter un calendrier des activités d'enseignement selon le [calendrier universitaire](#).

Dates des rencontres	Contenu sommaire peut être sujet à changement	Lectures, travaux et directives peut être sujet à changement¹	* Type d'interaction: en présentiel, à distance en mode synchrone, à distance en mode asynchrone
Date de début du cours (première rencontre) 2 septembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Présentation du plan de cours et de la démarche pédagogique. Biais cognitifs et comportements. Introduction de la PFP. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
9 septembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> La planification de la retraite – méthode courte. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
16 septembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Les finances personnelles au quotidien. Le contrôle financier et ses outils. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
23 septembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Les régimes de revenus différés et de d'autres formes de placements (1^{re} partie). 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
30 septembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Les régimes de revenus différés et de d'autres formes de placements (2^e partie). 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
7 octobre 2020	<ul style="list-style-type: none"> L'intégration de l'environnement des assurances. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
14 octobre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Examen intra² (cours 1 à 6) 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée 3 heures)
21 octobre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Un chez-moi à mon coût (se loger). 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
28 octobre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Semaine de travaux et d'études. 		
4 novembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Finance au volant (se déplacer). 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)

¹ Compte tenu de l'objectif d'encadrer de manière importante le travail hebdomadaire et régulier à assumer par les étudiants dans la période hors-classe (comme le standard universitaire le stipule, soit environ 6 heures/semaine), les nombreuses directives de préparation au cours et d'éléments d'évaluation qui s'y rattacheront seront explicitement détaillés au plan de travail sur le portail du cours. L'étudiant devra s'y référer régulièrement.

² Exceptionnellement, nous administrerons les examens en mode numérique à distance avec une séance ZOOM active (caméra ouverte).

11 novembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> L'impôt et le décès. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
18 novembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> L'intégration de l'environnement juridique. La planification successorale et testamentaire. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
25 novembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Les fiducies. La planification fiscale de l'actionnaire/dirigeant. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
2 décembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Le gel successoral et la planification fiscale familiale. 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée de 2 à 3 heures)
Date de fin du cours (dernière rencontre) 9 décembre 2020	<ul style="list-style-type: none"> Examen final³ (cours 7 à 12) 	Voir le plan de travail sur le portail étudiant.	À distance en mode synchrone (durée 3 heures)

* La répartition doit être conforme au seuil minimal d'interactions et d'échanges en mode synchrone entre l'enseignant-e et ses étudiants établi par le comité de programme concerné.

5. FORMULES OU STRATÉGIES PÉDAGOGIQUES UTILISÉES

- Lectures à effectuer;
- Capsule vidéo à visionner;
- Participer aux questionnements et aux échanges entre les étudiants eux-mêmes et avec l'enseignant;
- Cours magistraux;
- Usage pédagogique des réseaux sociaux;
- Répondre à des questions interactives en classe;
- Compléter des questions à choix multiples;
- Compléter des problèmes à résoudre;
- Proposer des solutions à des mini cas.

6. BIBLIOGRAPHIE

OBLIGATOIRES (Ressources Éducatives Libres)

BACHAND, Marc, LEMELIN, Nicolas, BOIVIN, Nicolas,
Donnez un sens à vos finances, Édition 2020 – 2021,
Collection Finances personnelles.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca



RESSOURCES ÉDUCATIVES LIBRES

³ Exceptionnellement, nous administrerons les examens en mode numérique à distance avec une séance ZOOM active (caméra ouverte).

LEMELIN, Nicolas, BACHAND, Marc, BÉLANGER, Éric, BOIVIN, Nicolas,
Réorganisations et planification fiscale, Édition 2020 – 2021,
Collection Fiscalité Expliquée.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BRASSARD, Éric (2000), *Un chez-moi à mon coût*, Québec : Éric Brassard éditeur.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BRASSARD, Éric (2003), *Finance au volant*, Québec : Éric Brassard éditeur.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BOIVIN, Nicolas, LEMELIN, Nicolas, BACHAND, Marc,
Conformité fiscale des particuliers et des entreprises, Tome I, Édition 2020 – 2021,
Collection Fiscalité Expliquée.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BOIVIN, Nicolas, LEMELIN, Nicolas, BACHAND, Marc,
Conformité fiscale des particuliers et des entreprises, Tome II, Édition 2020 – 2021,
Collection Fiscalité Expliquée.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BACHAND, Marc, BOIVIN, Nicolas, LEMELIN, Nicolas, *wikiFISC*, Édition en ligne.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BACHAND, Marc, LEMELIN, Nicolas, BOIVIN, Nicolas, *Banque de Questions Informatisée (B.Q.I.) en fiscalité*, Édition en ligne.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

COMPLÉMENTAIRES

THALER, Richard, SUNSTEIN, Cass, *Nudge : la méthode douce pour inspirer la bonne décision*, Paris : Pocket, 2012. En version anglaise (*Nudge: improving decisions about health, wealth, and happiness*, Yale University Press, 2008.) ou française.

KAHNEMAN, Daniel, *Système 1, système 2 : les deux vitesses de la pensée*, Flammarion, 2012. En version anglaise (*Thinking, Fast and Slow*, Farrar, Straus and Giroux, 2011.) ou française.

CCH, *Guide fiscal CCH – Édition de l'étudiant*, Édition en ligne.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

CCH, *Loi de l'impôt sur le revenu du Canada et Règlements annotés*, Édition en ligne.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

CCH, *CCH en ligne*.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

IQPF, *La Solution en ligne*.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

BACHAND, Marc, BOIVIN, Nicolas, *Cours en ligne*.

Disponible gratuitement uniquement en ligne : www.FISCALITEuqtr.ca

MORISSETTE, Denis (2011), *Gestion financière*, 2^e édition, Trois-Rivières : Les éditions SMG.

7. AUTRES INDICATIONS

PARTAGEZ au quotidien avec FISCALITÉuqtr.ca :

<http://Facebook.FISCALITEuqtr.ca>

<http://Twitter.FISCALITEuqtr.ca>

<http://Youtube.FISCALITEuqtr.ca>

8. FICHE D'ÉVALUATION

Détail des éléments d'évaluation

	PONDÉRATION (maximum de 100%)			
	Individuel	Équipe	Total	
MODALITÉS D'ÉVALUATION DES APPRENTISSAGES	Minimum de 60 % de la note globale	Maximum de 40 % de la note globale	100 %	Date d'examen ou de remise des travaux
Quiz à choix multiples	10 %	-	10 %	<i>Durant la session</i>
Mini-cas en classe virtuelle	10 %	-	10 %	<i>Durant la session⁴</i>
Questions interactives en classe virtuelle ⁵	5 %	-	5 %	<i>Durant la session⁴</i>
Examen intra ⁶	35 %	-	35 %	<i>14 octobre</i>
Examen final ⁶	40 %	-	40 %	<i>9 décembre</i>
Total des éléments de l'évaluation	100 %	-	100 %	

- Tout changement de date prévu à la fiche d'évaluation doit se faire avec l'accord des deux tiers (2/3) des étudiants inscrits au cours-groupe.
- L'auto-évaluation et l'évaluation des pairs ne peuvent compter séparément ou ensemble pour plus de 5 % de la note finale. (Article 223 - *Règlement des études de premier cycle*)

Barème de notation

Selon les principes départementaux priorisant une courbe normale ajustée.

⁴ Afin de tenir compte de la possibilité d'une absence de l'étudiant, seuls les meilleurs résultats de l'étudiant seront retenus (75%). Les autres résultats (25%) seront ignorés.

⁵ Les questions interactives en classe virtuelle seront animées à l'aide de l'application gratuite Kahoot et/ou ZOOM.

⁶ Exceptionnellement, nous administrerons les examens en mode numérique à distance avec une séance ZOOM active (caméra ouverte).

9. CADRE RÉGLEMENTAIRE

La description officielle du cours publiée sur le site Internet de l'UQTR où des règlements pédagogiques particuliers peuvent s'appliquer:

[CTB1071 - Finances personnelles et planification fiscale](#)

Tous les documents normatifs sont disponibles sur le site du secrétariat général :

http://www.uqtr.ca/gouvernance/texte_reglements.shtml

http://www.uqtr.ca/gouvernance/texte_politiques.shtml

Plus particulièrement :

1. [Règlement des études de premier cycle](#)
2. [Politique de la formation à distance](#)
3. [Politique portant sur les utilisations des technologies de l'information et des communications \(TIC\)](#)
4. [Politique institutionnelle de soutien aux étudiants en situation de handicap](#) et le site web de [soutien à la communauté universitaire en regard des étudiants en situation de handicap](#)
5. [Règlement sur les délits relatifs aux études](#)
6. [Règlement relatif à la sécurité sur le campus de l'UQTR](#)
7. [Politique visant à prévenir et enrayer toute forme de harcèlement, de discrimination et d'incivilité](#)

Marc Bachand

Nom de l'enseignant-e et nom des membres de l'équipe pédagogique (le cas échéant)

Signature de l'enseignant-e ou des membres de l'équipe pédagogique

Professeur-e Chargé-e de cours

Martin Dubuc

Nom de la directrice ou du directeur du comité de programmes de premier cycle

Signature de la directrice ou du directeur du comité de programmes de premier cycle

Benoit Lavigne

Nom de la directrice ou du directeur du département

Signature de la directrice ou du directeur du département

La version originale de ce plan de cours est signée et est conservée au département.