Programme

Intuit Certifications

Personal Finance

SkillsUp

CERTIFIER

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

L'examen Intuit : Personal Finance permet aux candidats de valider leurs connaissances fondamentales essentielles à la maîtrise des compétences en finances personnelles. La certification prouve la maîtrise des principes fondamentaux de :

- la génération des revenus ;
- la gestion des dépenses ;
- la gestion de l'épargne ;
- la gestion de l'investissement ;
- la gestion du crédit ;
- la gestion du risque.

Une personne qui passe cet examen de certification doit démontrer une solide compréhension des concepts clés de la finance personnelle, notamment la budgétisation, les stratégies d'épargne et la gestion des risques.

Durée : 50 minutes d'examen

Langue : anglais

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

1. GÉNÉRER DES REVENUS

- **Interpréter les détails d'une fiche de paie**
  - Différencier le revenu brut du revenu net
  - Identifier les types d'impôts et de retenues volontaires sur une fiche de paie et sur un formulaire 1099, y compris, mais sans s'y limiter, la Sécurité Sociale, *Medicare*, l'impôt fédéral sur le revenu, les impôts locaux, les impôts d'État, les primes d'assurance, les cotisations 401(k), les cotisations syndicales et les *FSA* (comptes d'épargne santé)

- **Identifier les facteurs à considérer lors de la déclaration des impôts**
  - Identifier le statut fiscal et les dates limites de déclaration
  - Identifier les déductions, crédits d'impôt et tranches d'imposition pour les employés et les entrepreneurs, y compris, mais sans s'y limiter, les dons de charité et l'utilisation des tranches d'imposition pour calculer son obligation fiscale
  - Comparer le *SSN* (numéro de sécurité sociale) et l'*ITIN* (numéro d'identification fiscale)
  - Identifier l'objectif des formulaires fiscaux, en incluant seulement les formulaires *1040*, *W-2*, *W-4* et *1099*

- **Comparer les opportunités d'emploi en tenant compte des facteurs de rémunération globale, y compris, mais sans s'y limiter, les avantages, les salaires en rapport aux traitements, les commissions, les primes et les initiatives entrepreneuriales**

- **Identifier les méthodes de paiement, y compris le dépôt direct, la carte de paiement et le chèque**

- **Déterminer la différence entre les revenus gagnés et non gagnés ainsi que les implications financières associées, y compris, mais sans s'y limiter, les héritages, les gains à la loterie et les pourboires**

SkillsUp

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

2. GÉRER LES DÉPENSES

- **Identifier comment les influences extérieures peuvent affecter les dépenses, y compris, mais sans s'y limiter, l'indice du coût de la vie**
  - Identifier comment les tactiques de marketing influencent les décisions d'achat
  - Identifier les pressions sociales qui influencent le comportement d'achat
  - Déterminer comment la valeur temporelle de l'argent impacte les décisions d'achat immédiates par rapport aux différées

- **Identifier les effets économiques sur les prix**
  - Distinguer comment l'offre et la demande affectent les prix, en fonction d'un scénario
  - Identifier l'impact de l'inflation

- **Démontrer des compétences en budgétisation**
  - Identifier comment budgétiser pour atteindre vos objectifs, y compris, mais sans s'y limiter, la planification et le financement des études postsecondaires
  - Identifier les méthodes de budgétisation, y compris, mais sans s'y limiter, la méthode de budgétisation basée sur zéro, la méthode 50/30/20 et la méthode des enveloppes
  - Différencier les achats discrétionnaires des achats non discrétionnaires
  - Différencier les dépenses fixes des dépenses variables

- **Comparer les coûts des achats de produits majeurs**
  - Comparer les avantages et inconvénients à court et/ou long terme entre la location ou l'achat d'une maison
  - Comparer les avantages et inconvénients à court et/ou long terme entre la location ou l'achat d'une voiture

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

3. GÉRER L'ÉPARGNE

- **Identifier les objectifs financiers à court et à long terme**
  - Identifier le principe du « Payez-vous d'abord »
  - Identifier des objectifs *SMART,* dans un scénario donné

- **Identifier les caractéristiques des services bancaires pour les consommateurs**
  - Comparer les caractéristiques des banques et des coopératives de crédit, y compris, mais sans s'y limiter, *FDIC, NCUA*, la propriété et les taux d'intérêt
  - Comparer les dépôts assurés et non assurés
  - Comparer les caractéristiques des cartes de débit et de crédit
  - Identifier les coûts, les risques et/ou les taux d'intérêt courants, y compris, mais sans s'y limiter, les fonds insuffisants, les frais des distributeurs automatiques de billets, l'impact de l'inflation et les frais mensuels
  - Comparer les avantages, les risques et les frais entre les banques virtuelles, les banques physiques et/ou les institutions non financières

- **Comparer les caractéristiques des types de comptes**
  - Comparer les avantages, les risques et les frais des types de comptes bancaires, y compris, mais sans s'y limiter, les *comptes de dépôt*, les comptes du marché monétaire, les comptes d'épargne et les comptes courants
  - Comparer les comptes de courtage et les comptes de retraite, y compris, mais sans s'y limiter, la monnaie numérique
  - Identifier les types de comptes de retraite, y compris, mais sans s'y limiter, les comptes individuels de retraite traditionnels et les comptes individuels de retraite *Roth*, les *401(k)* et les options avant et après impôt

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

4. INVESTIR

- **Identifier la relation entre risque et rendement, y compris, mais sans s'y limiter, la tolérance au risque financier, la pyramide de risque financier, et la diversification**

- **Comparer différents types d'investissements, y compris, mais sans s'y limiter, les actions, les obligations (corporatives par rapport aux gouvernementales), les fonds communs de placement, les fonds négociés en bourse (ETF), l'immobilier, les matières premières, la monnaie numérique et les objets de collection**

- **Identifier les coûts d'investissement et/ou les types de revenus, y compris, mais sans s'y limiter, les dividendes, les gains en capital et les intérêts**
    - Utiliser la règle des 72 pour évaluer les investissements

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

5. GÉRER LE CRÉDIT

- **Comparer différents types de prêts**
  - Catégoriser les composantes des prêts garantis et non garantis, y compris, mais sans s'y limiter, les acomptes, les garanties et les reprises
  - Contraster les prêts à versements et les prêts renouvelables
  - Comparer les avantages et les risques des sources de prêt alternatives, y compris, mais sans s'y limiter, les prêts étudiants (fédéraux et privés), les banques, les coopératives de crédit, les applications « acheter maintenant, payer plus tard », les avances sur salaire, les prêts sur salaire, les frais excessifs, les *balloon payments*, la revente de prêts et les prêts basés sur des actifs
  - Préparer la documentation requise pour une demande de financement, y compris, mais sans s'y limiter, les prêts étudiants, les subventions, l'aide financière, la demande d'aide fédérale aux étudiants (*FAFSA*) et les bourses

- **Identifier les moyens de gérer le crédit et les scores de crédit**
  - Identifier les facteurs qui affectent les scores de crédit
  - Comparer les avantages et les risques des différents types de dettes
  - Comparer les taux d'intérêt en utilisant le taux annuel effectif global (*TAEG*)
  - Identifier l'impact du score de crédit sur les options financières, y compris, mais sans s'y limiter, l'emploi, la location et les tarifs d'assurance

- **Identifier les options pour la gestion de la dette**
  - Déterminer quand demander, examiner, geler et/ou contester un rapport de crédit gratuit
  - Contraster les méthodes de gestion de la dette, y compris, mais sans s'y limiter, la méthode boule de neige, la méthode avalanche, le plan de gestion de la dette et les options de faillite et leurs impacts
  - Identifier l'impact de la capacité (capacité à rembourser les prêts) sur le crédit

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

Les objectifs de la certification

6. GÉRER LE RISQUE

- **Identifier les types d'assurances (risque partagé), y compris uniquement l'assurance automobile, l'assurance santé/dentaire/vision, l'assurance vie entière par rapport à la temporaire, l'assurance habitation/locataire, l'assurance invalidité de courte et longue durée, l'assurance décès accidentel et mutilation**

- **Identifier les facteurs qui impactent les coûts des assurances, y compris, mais sans s'y limiter, les primes, les franchises, les copaiements et les plafonds de dépenses personnelles**
  - Identifier les facteurs de risque qui peuvent varier selon le type d'assurance, y compris, mais sans s'y limiter, l'âge, le sexe, le tabagisme, le score de crédit, et les notes scolaires

- **Fraude à l'identité et/ou ressources de protection des consommateurs**
  - Identifier les agences fédérales qui aident à la protection des consommateurs, y compris, mais sans s'y limiter, *FTC*, *FDA*, *CFPB* et *SEC*
  - Identifier les types de fraudes courantes contre les consommateurs, y compris, mais sans s'y limiter, l'hameçonnage, la fouille de poubelles, les systèmes de Ponzi et de pyramide, les fausses associations caritatives, les fraudes aux prix et à la loterie et les escroqueries amoureuses
  - Identifier les moyens de réduire le risque de fraude et de vol d'identité
  - Identifier les avantages de vérifier fréquemment les relevés de tous les comptes

APPRENDRE

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

E-learning

Le cours Intuit Personal Finance donne aux apprenants les connaissances fondamentales en finances personnelles qui les aideront à prendre des décisions financières déterminantes, à court comme à long terme. Ils y découvrent les revenus du travail et la fiscalité, la gestion d'un budget, les stratégies d'épargne, les prêts disponibles, l'importance de leur score de crédit et la gestion du risque. Les apprenants peuvent ainsi devenir des personnes financièrement responsables en acquérant et en pratiquant la littératie financière enseignée dans ce cours. Le cours couvre :

- la génération des revenus ;
- la gestion des dépenses ;
- la gestion de l'épargne ;
- la gestion de l'investissement ;
- la gestion du crédit ;
- la gestion du risque.

Ce cours est valable pendant un an en ligne sauf indication contraire, et est limité à l'utilisation par une seule personne.
Les licences deviendront inactives si elles sont utilisées par plusieurs personnes.

Durée : 2h38 d'e-learning

Langue : anglais

TESTER

INTUIT : PERSONAL FINANCE CERTIFICATION

S’entraîner

Les tests pratiques Intuit Personal Finance sont alignés sur les objectifs de l'examen Intuit : Personal Finance.

Les tests pratiques sont des évaluations basées sur la performance qui permettent aux candidats de se familiariser avec l'environnement de test et de gagner en confiance avant le jour de l'examen. Ils préparent les candidats à l'examen Intuit : Personal Finance.

Les candidats réussissant l'examen seront autonomes dans la prise de décisions financières qui influenceront leur avenir.

Inclus :

- 2 examens blancs

Langue : anglais