

Education financière de base

L'approche d'iconomix

Considérations générales

Le présent document est destiné aux enseignants qui utilisent iconomix dans leurs cours. Il comprend quatre chapitres:

- ▶ Le chapitre 1 établit la définition, par iconomix, du terme «compétences financières».
- ▶ Le chapitre 2 est consacré aux modules d'iconomix liés à la thématique de l'éducation financière de base.
- ▶ Le chapitre 3 concrétise les connaissances financières jugées essentielles par iconomix via le module «Challenge en ligne», son produit phare.
- ▶ Le chapitre 4 rend compte de l'importance accordée par la science à l'éducation financière de base.

1. Le terme «compétences financières» expliqué par iconomix

Pour iconomix, le terme «compétences financières» (*financial literacy*) désigne la capacité d'une personne de prendre des décisions financières adéquates, c'est-à-dire susceptibles d'améliorer sa situation financière. Cette définition d'iconomix se base sur celle établie par l'OCDE (voir Références).

Les compétences financières se fondent sur les trois éléments suivants:

- ▶ **Connaissances** (savoir) portant notamment sur des concepts tels que les intérêts composés, l'inflation et la diversification des risques.
- ▶ **Capacités** (pouvoir) permettant de calculer un rendement ou d'établir le budget d'un ménage.
- ▶ **Attitudes** (vouloir) englobant en particulier la capacité de transposer les connaissances acquises dans la vie quotidienne ainsi que l'intérêt porté aux sujets monétaires et financiers.

Suivant une autre approche, les compétences financières se basent sur les cinq éléments suivants:

- ▶ **Connaissances financières** concernant les principes, les produits et les institutions.
- ▶ **Compétences scolaires de base** grâce auxquelles une personne sait lire, écrire et calculer (*numeracy*).
- ▶ **Comportement et valeurs** comprenant par exemple l'attitude à l'égard de l'argent et de la consommation, déterminée par les parents, l'environnement social, etc.
- ▶ **Compétences clés** incluant l'esprit critique, le contrôle de soi et la gratification différée.
- ▶ **Habilité** en matière de finances (*survival skills*).

La seconde subdivision semble indiquer que des mesures d'éducation (scolaire) permettent d'encourager en particulier les connaissances financières et une compétence générale de calcul. L'attitude à l'égard de l'argent et de la consommation peut, jusqu'à un certain point, aussi être discutée à l'école (les enseignants peuvent rendre les élèves attentifs à ce sujet et encourager la réflexion). L'offre d'iconomix se concentre surtout sur les trois premiers points de cette subdivision.

Les compétences clés, telles que le contrôle de soi ou la gratification différée, sont par contre plus difficiles à influencer. Elles peuvent au besoin faire l'objet de mesures d'accompagnement personnalisées, proposées notamment par des services de conseil en matière de budget et de dettes. Quant à l'habileté en matière de finances, elle se développe surtout dans les milieux à bas niveau d'éducation.

Un sujet d'intérêt mondial

Les compétences financières sont un sujet d'intérêt mondial. Un grand nombre de pays les ont intégrées dans des **stratégies nationales** afin de les promouvoir (ce n'est toutefois pas le cas en Suisse). Ces stratégies visent à regrouper et à coordonner les initiatives développées à l'intérieur d'un pays dans le domaine de l'éducation financière de base. Elles garantissent ainsi la pertinence, l'impact et l'efficacité à long terme des différents programmes d'éducation.

Au niveau des stratégies nationales, les **banques centrales** jouent souvent le rôle de soutien, d'intermédiaire et de médiateur. D'ailleurs, dans de nombreux pays, elles offrent elles-mêmes des programmes d'éducation financière. Les banques centrales, tenues d'agir dans l'intérêt général du pays, sont un organisme idéal pour offrir de tels programmes. De plus, elles ne doivent pas répondre à des intérêts commerciaux, et elles disposent des compétences économiques et des fonds nécessaires pour promouvoir l'éducation financière de base.

Références:

- Atkinson, A. and F.-A. Messy. 2012. *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions 15. OECD Publishing.
- Stratégies nationales dans le domaine de l'éducation financière:** <http://www.oecd.org/finance/financial-education/nationalstrategiesforfinancialeducation.htm>
- Video «Financial Literacy: Was wissen wir über Geld?»** de Martin Brown, publiée au printemps 2017 dans le cadre de la série «Little Green Bags» sur le Canal YouTube de l'Université de Saint-Gall (disponible uniquement en allemand): <https://www.unisg.ch/de/wissen/little-green-bags-videoreihe>

2. L'éducation financière de base au centre de l'offre d'iconomix

Les compétences financières font partie intégrante des connaissances clés dont les jeunes doivent disposer aujourd'hui afin qu'ils aient leur place dans notre société et le monde du travail. Ainsi, pour iconomix, l'éducation financière de base a toujours constitué l'une des grandes priorités. Environ la moitié, soit 16 des 30 modules d'iconomix disponibles en français, se rapportent à l'éducation financière de base. Axés tantôt sur des questions liées à la vie quotidienne, tantôt sur des connaissances acquises préalablement, ces modules recouvrent un vaste champ thématique, à l'instar des autres éléments qui constituent l'offre d'iconomix. L'illustration ci-après en donne un aperçu.

La diversité d'iconomix

Le degré secondaire II englobe différents types d'école et une large palette de branches qui se distinguent par leurs méthodologies, niveaux d'exigences et dotations horaires.

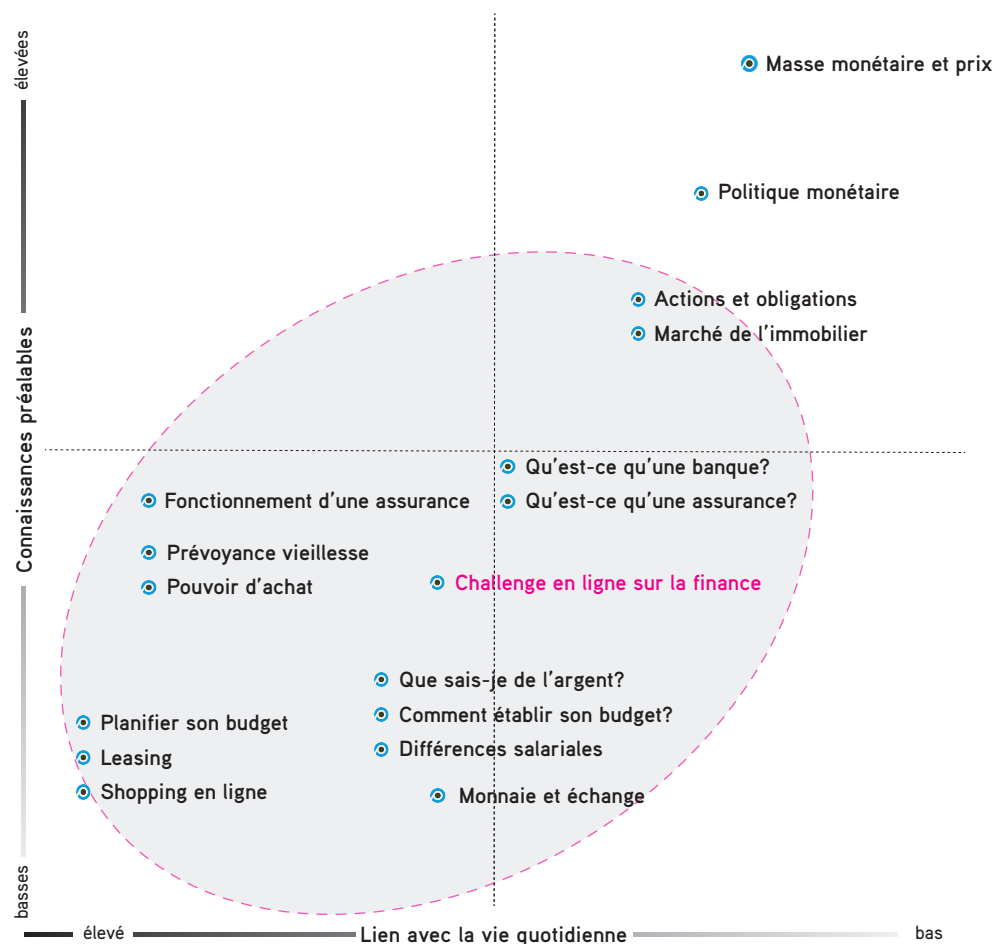
Face à ces contrastes, l'offre se doit d'être variée. C'est pourquoi iconomix couvre un large spectre de thèmes, de pratiques pédagogiques et de niveaux escomptés.

D'un côté il y a des modules consacrés à des problématiques concrètes touchant la vie quotidienne. Le module **Leasing**, par exemple, explique les principes de cette méthode de financement à la lumière d'un cas pratique et d'un set d'exercices.

De l'autre côté, des modules tels que **Politique monétaire** ou **Masse monétaire et prix** (disponible dès le mois de décembre 2018) traitent de thèmes plus abstraits impliquant un niveau plus élevé de connaissances

Quant au **Challenge en ligne sur la finance**, il joue un rôle particulier. Il porte sur des points importants de l'éducation financière de base au niveau du degré secondaire II et peut être utilisé dans différentes matières (CG, Economie et société, Economie et droit, etc.; voir chapitre 3).

Aperçu des principaux points de l'éducation financière de base: L'offre d'iconomix comprend une riche palette de ressources didactiques pour les enseignants et les élèves de niveaux et thèmes différents. Ces ressources complètent les outils existants. Le Challenge en ligne sur la finance joue un rôle prépondérant. Il couvre les principales thématiques liées à l'éducation financière au degré secondaire II: savoir gérer ses propres finances, consommer de manière informée et réfléchie, ou s'impliquer jusqu'à un certain point dans les systèmes économiques et financiers actuels.



3. Les connaissances financières: l'approche d'iconomix

Le tableau de la page suivante donne un aperçu des thèmes abordés dans le **Challenge en ligne sur la finance**. Les thèmes sont classés par niveau (de facile à élevé). Ils englobent des éléments tels que savoir gérer ses propres finances, consommer de manière informée et réfléchie ou s'impliquer jusqu'à un certain point dans les systèmes économiques et financiers actuels.

En participant au Challenge en ligne sur la finance, les élèves testent et élargissent leurs connaissances de manière ludique; trois niveaux sont proposés. Des instruments d'analyse aident les enseignants à gérer les processus d'apprentissage. De plus amples informations figurent dans l'encadré ci-contre.

Jouer, apprendre, marquer des points

Le Challenge en ligne sur la finance part du principe que les jeux tels que ceux proposés aux adolescents sur Internet facilitent l'apprentissage. Le Challenge permet aux jeunes d'apprendre par la découverte et chacun peut avancer à son propre rythme. Il est adapté à tous les appareils mobiles et se joue seul ou en petits groupes. Les élèves ont leur profil personnel qui leur permet de comparer leur niveau de connaissances à celui des autres utilisateurs anonymes du site ou avec l'utilisateur moyen du type d'école considéré.

Quant aux enseignants, ils disposent d'un tableau de bord qui les aide à gérer les processus d'apprentissage (*learning analytics*). La statistique permet de recueillir les informations suivantes sur la classe: quel est le niveau de connaissances de la classe par rapport aux objectifs visés? Quel est le niveau de connaissances de classes comparables? Les résultats peuvent être comparés à ceux de classes du même établissement scolaire, toujours dans le respect de la protection des données.

► www.iconomix.ch/challenge



Le contenu du Challenge en ligne est subdivisé en 17 thèmes contenant chacun 3 séries d'exercices. Au total, le Challenge contient 252 exercices.

Niveau 1: Important aujourd'hui	Niveau 2: Important demain	Niveau 3: Important à long terme
1. Utiliser les services bancaires <ul style="list-style-type: none"> - Compte épargne et compte privé - Carte de débit - E-banking 	7. Bien choisir ses assurances <ul style="list-style-type: none"> - Comment fonctionnent les assurances? - Risques au quotidien - Caisse-maladie 	13. Estimer l'évolution de la politique monétaire <ul style="list-style-type: none"> - Fonctions de l'argent - La Banque nationale suisse - Effets de l'inflation
2. Payer avec sa carte de crédit <ul style="list-style-type: none"> - Comment ça marche? - Frais - Sécurité 	8. Se protéger face aux risques de la vie <ul style="list-style-type: none"> - Chômage - Invalidité, maladie et perte de gain - Retraite et décès 	14. Utiliser les produits financiers <ul style="list-style-type: none"> - Risque et rendement - Effets sur les valeurs patrimoniales - Examiner les offres des conseillers
3. Gagner de l'argent <ul style="list-style-type: none"> - Salaire brut et salaire net - De quoi dépend le salaire? - Droits et devoirs des salariés 	9. Planifier ses revenus et ses dépenses <ul style="list-style-type: none"> - Etablir son budget - Impôts - Poursuites et méthodes pour sortir du piège de l'endettement 	15. Analyser l'évolution économique <ul style="list-style-type: none"> - Bulles et crises financières - Cycle conjoncturel - Croissance économique et changement structurel
4. Dépenser de l'argent <ul style="list-style-type: none"> - Pièces de monnaies et billets - Salaire d'apprenti - Régler ses achats à l'étranger 	10. Epargner et investir <ul style="list-style-type: none"> - Epargner - Intérêts composés - Instruments de placement 	16. Pouvoir suivre les discussions sur les banques <ul style="list-style-type: none"> - Comment les banques fonctionnent - Bilan, bank run, réglementation - Too big to fail
5. Examiner des offres avec un regard critique <ul style="list-style-type: none"> - Prix et prestations - Shopping en ligne - Droits et devoirs découlant du contrat d'achat/vente 	11. Avoir son propre logement <ul style="list-style-type: none"> - Louer un appartement - Droits et devoirs découlant du contrat de location - Marché de l'immobilier – hypothèques – achat immobilier 	17. Se mettre à son compte <ul style="list-style-type: none"> - Créer une entreprise - Assurances sociales - Comparaison de plusieurs formes juridiques
6. Acquérir un scooter <ul style="list-style-type: none"> - Leasing ou paiement au comptant? - Crédit à la consommation ou paiement au comptant? - Paiement fractionné ou paiement au comptant? 	12. Avoir sa propre voiture <ul style="list-style-type: none"> - Prendre une voiture en leasing - Assurances et impôts - Frais d'entretien 	

4. L'éducation financière de base est-elle utile? — Entretien avec Annamaria Lusardi

La population possède-t-elle de bonnes compétences financières? Quelle est l'importance de ces compétences? Est-il possible de les améliorer en mettant sur pied des programmes de formation? Quelles sont, le cas échéant, les caractéristiques de bons programmes? Voici quelques questions auxquelles les scientifiques tentent de répondre.

Annamaria Lusardi fait partie des principaux chercheurs mondiaux dans le domaine de l'éducation financière. Elle enseigne l'économie et la comptabilité à la George Washington School of Business et dirige le Global Financial Literacy Excellence Center (gflec.org). Dans l'entretien reproduit ci-après, elle répond aux questions de Janet Bodnar. L'interview a été publiée en avril 2013 dans *Kiplinger's Personal Finance*, une revue consacrée à la gestion des finances personnelles (kiplinger.com).¹ Dans cet entretien, Annamaria Lusardi se réfère aux conditions qui prévalent aux États-Unis.

Janet Bodnar: Certains disent qu'enseigner les rudiments de la finance à des enfants ne les aidera pas à lire un contrat complexe de 50 pages lorsqu'ils achèteront leur première maison. Alors est-ce que cela en vaut vraiment la peine?

Lusardi: Cette réflexion traduit un malentendu majeur. L'éducation financière est un instrument fondamental qui vise à aider les gens à faire face à la gestion financière au quotidien. Le monde dans lequel nous vivons est caractérisé par une augmentation de la responsabilité individuelle, et les gens doivent de plus en plus souvent prendre des décisions liées à des investissements ou à des crédits. On n'enseigne pas la littérature aux étudiants pour qu'ils soient capables d'écrire *Guerre et Paix*. On le fait pour qu'ils puissent apprécier un bon livre. De même, l'alphabétisation financière leur donne les moyens de prendre les décisions quotidiennes en matière financière en connaissance de cause.

Et que pensez-vous des études qui montrent que les étudiants n'acquiert pas de compétences en matière d'argent?

J'aurais tendance à être prudente en ce qui concerne les études qui visent à mesurer les connaissances financières. Il faut également observer d'autres paramètres, comme le plan d'études. L'alphabétisation financière est souvent une option à la fin de l'école secondaire. Presque personne n'apprend les math ou les matières scientifiques de cette manière.



Annamaria Lusardi est d'avis que l'éducation financière (*financial literacy*) doit surtout permettre de prendre des décisions au quotidien et non pas de devenir expert dans le domaine de la finance.

Comment améliorer la formation financière de la population?

Il nous faut trouver un moyen de la rendre plus efficace, c'est-à-dire observer le plan d'études ou changer la manière d'enseigner afin que l'alphabétisation financière prenne toute sa place. Adopter des normes uniformes dans ce domaine serait une bonne chose. Je travaille actuellement sur les fondamentaux avec le Council for Economic Education (CEE)², et cela concerne un grand nombre de notions: par exemple salaires bruts ou salaires nets, intérêts composés, inflation, coût d'opportunité et diversification des risques.³

Vous préférez parler d'alphabétisation financière plutôt que d'aptitudes financières. Pourquoi cela?

Parler d'aptitudes supposerait un changement de comportement, et il nous faut rester modestes en la matière. Nous ne pouvons définir ce que serait le meilleur comportement pour chacun. En revanche, parler d'alphabétisation vous donne la possibilité de procéder à des choix.

Pouvez-vous donner un exemple?

L'adhésion automatique à un plan d'épargne retraite peut très bien ne pas être idéale pour tout le monde. Par exemple, si vous devez rembourser une dette, il faut d'abord vous atteler à cela. Il faut nous débarrasser de la «solution unique» qui, en définitive, ne va à personne.

¹ Traduit de l'anglais (américain) par iconomix..

² Réseau de grande envergure dédié, depuis plus de 50 ans, à la promotion de la formation économique de base dans les écoles américaines.

³ Les normes ont été publiées en 2013 sur Internet à l'adresse <https://www.councilforeconed.org/resource/national-standards-for-financial-literacy>