

# Éducation sociale et financière de l'enfant

Un complément au  
*Manuel des écoles amies des enfants*



# TABLE DES MATIÈRES

Remerciements .....	1
Préface .....	2
1. Raison d'être de l'éducation sociale et financière de l'enfant.....	3
2. Composantes essentielles .....	7
3. Vue d'ensemble des activités liées à l'éducation sociale et financière de l'enfant .....	11
4. Modèle de mise en œuvre de l'éducation sociale et financière de l'enfant.....	19
5. Programme d'études.....	24
6. Suivi et évaluation de l'éducation sociale et financière dans les écoles amies des enfants .....	29
7. Conclusion .....	33
Annexe A.....	34
Annexe B.....	46
Références .....	48

# REMERCIEMENTS

Ce module est le fruit de la collaboration entre Aflatoun (Child Savings International) et la Section de l'éducation de l'UNICEF à New York.

Nous tenons à remercier les membres d'Aflatoun (Child Savings International) et de Child and Youth Finance International qui ont rédigé le présent module. Nous adressons également nos remerciements à Changu Mannathoko et à Maida Pasic, de la Section de l'éducation de l'UNICEF à New York, pour leurs remarques et leurs révisions qui ont ponctué le processus de rédaction et contribué à sa qualité et son exhaustivité. Nous exprimons notre reconnaissance à Christian Salazar, de la Division des programmes de l'UNICEF, pour ses remarques et ses conseils précieux.

Le présent module a été révisé, produit et distribué par la Division de la communication de l'UNICEF. Les services de conception graphique ont été fournis par CREATRIX Design Group.

# PRÉFACE

Ce module présente le concept de l'éducation sociale et financière de l'enfant et fournit des directives pour sa mise en œuvre dans les écoles amies des enfants. En outre, il décrit un programme d'études pertinent pour l'apprentissage de la responsabilité sociale et l'acquisition de compétences financières. Le modèle proposé permet aux élèves des écoles amies des enfants d'étudier leurs droits et responsabilités pendant les cours ou lors des séances en groupes, de participer à des activités d'épargne et de mettre en pratique des compétences entrepreneuriales pour résoudre les questions sociales qui leur semblent importantes. Le modèle d'éducation sociale et financière de l'enfant présenté peut être adapté en toute liberté aux besoins de chaque pays.

Le module de l'éducation sociale et financière de l'enfant est le fruit d'un partenariat mondial entre l'UNICEF et Aflatoun (Child Savings International), et Child and Youth Finance International visant à promouvoir l'intégration de ce type d'enseignement dans les programmes d'éducation de l'UNICEF. Une grande partie du matériel a été élaborée en collaboration avec Aflatoun et Child and Youth Finance International, une organisation coordonnant les efforts mondiaux cherchant à garantir le respect en tout temps des droits fondamentaux – notamment les droits économiques – des enfants et des jeunes.

L'éducation sociale et financière permet aux enfants de ne pas se limiter à l'acquisition de connaissances. Conformément aux principes des écoles amies des enfants, le programme d'études intégrateur et centré sur les enfants est conçu pour aider ceux-ci à développer leur capacité de recherche, à adopter une attitude proactive et à acquérir des valeurs et des compétences pratiques leur permettant de renforcer leur respect de soi et des autres. La méthodologie participative et l'abandon de l'apprentissage par cœur traditionnel sont les maîtres mots de cette démarche.

Par ailleurs, l'éducation sociale et financière vise à accroître chez les enfants le sentiment d'avoir leur vie en main et à renforcer leur confiance en eux tout en les encourageant à s'exprimer sur les questions les concernant directement ou leur communauté en tant que citoyens dotés de capacités sociales et financières.

L'UNICEF s'engage à garantir que l'expérience des enfants et des jeunes au sein des entreprises sociales et financières demeure une manière positive, sûre et éthiquement responsable de générer des revenus, de développer des compétences importantes et d'avoir une incidence sociale. Il s'appuie à cet égard sur la Convention relative aux droits de l'enfant, qui reconnaît le droit de l'enfant « d'être protégé contre l'exploitation économique et de n'être astreint à aucun travail comportant des risques ou susceptible de compromettre son éducation ou de nuire à sa santé ou à son développement physique, mental, spirituel, moral ou social<sup>1</sup> ».

Le présent module est un complément au *Manuel des écoles amies des enfants*. Il fournit des orientations générales et doit être adapté aux contextes et aux situations spécifiques<sup>2</sup>.

# 1

## RAISON D'ÊTRE DE L'ÉDUCATION SOCIALE ET FINANCIÈRE DE L'ENFANT

Les enfants et les jeunes sont à la fois des acteurs économiques et sociaux actuels et futurs, dont les décisions influenceront le développement de leur société.

La récente crise financière a mis en relief la nécessité de promouvoir la responsabilité sociale et de développer les compétences en gestion financière de toutes les personnes, notamment les enfants et les jeunes, qui sont particulièrement vulnérables. L'apprentissage précoce des valeurs importantes propres à la citoyenneté et l'acquisition des compétences en matière de gestion des ressources financières permet d'atténuer leur vulnérabilité sociale et financière et, par conséquent, de réduire le risque de s'endetter et de basculer dans la pauvreté.

### En quoi consiste l'éducation sociale et financière de l'enfant ?

L'éducation sociale et financière a pour objectif d'encourager les enfants à devenir des citoyens dotés de capacités sociales et économiques en les aidant à acquérir les compétences et les connaissances qui leur permettront de s'ériger en acteurs dynamiques capables de transformer leur communauté et leur société.

L'éducation sociale et financière fournit aux enfants une expérience d'apprentissage global au sein et en dehors du système scolaire. Cette approche s'aligne sur l'observation générale no. 1 du Comité des droits de l'enfant sur l'article 29 de la Convention relative aux droits de l'enfant, laquelle stipule que « l'éducation dépasse de loin les limites de l'enseignement scolaire formel et englobe toute la série d'expériences de vie et des processus d'apprentissage qui permettent aux enfants, individuellement et collectivement, de développer leur propre personnalité, leurs

talents et leurs capacités et de vivre une vie pleine et satisfaisante au sein de la société<sup>3</sup> ».

### Importance de l'éducation financière et des capacités financières des enfants et des jeunes

La promotion d'une éducation financière et d'une culture financière positive chez les enfants et les jeunes est essentielle pour garantir les compétences de la population et ses aptitudes à prendre des décisions éclairées en la matière.

### QU'EST-CE QUE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE ?

L'éducation financière apprend à être financièrement compétent et averti.

Le document de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE), *Pour une meilleure éducation financière*, soutient qu'à l'ère de la mondialisation, les individus et les ménages n'ayant pas reçu d'éducation financière sont plus susceptibles d'être endettés et de faire faillite<sup>4</sup>.

La dispense d'une éducation financière aux enfants et aux jeunes est une composante essentielle de la transition de l'enfance à l'âge adulte et du développement de citoyens financièrement responsables. En outre, l'OCDE émet les recommandations suivantes : « L'éducation financière doit commencer à l'école. La population doit être formée aux questions financières à un stade aussi précoce que possible dans la vie<sup>5</sup> ».

## CAPACITÉS ET CULTURE FINANCIÈRES

- Être documenté, instruit et informé en matière de gestion de l'argent et des actifs, de secteur bancaire, d'investissements, de crédit, d'assurance et d'impôts ;
- Comprendre les concepts élémentaires de la gestion de l'argent et des actifs (par exemple, la valeur temps de l'argent dans les investissements et la mise en commun des risques dans le domaine des assurances) ;
- Exploiter ces connaissances et cette compréhension pour planifier, mettre en œuvre et évaluer les décisions financières.

Source : Hogarth, Jeanne, « Financial Education and Economic development », document élaboré pour la conférence Pour une meilleure éducation financière, 29-30 novembre 2006.

Si certains ne voient pas d'un bon œil l'exposition trop précoce des enfants aux concepts financiers, l'introduction de l'éducation financière à un moment où ceux-ci sont encore en train de développer leurs comportements financiers propres présente cependant de grands avantages. Des recherches ont révélé le lien direct existant entre l'âge de l'apprenant et les changements comportementaux<sup>6</sup>. Ce constat permet d'avancer qu'une éducation financière dispensée à un jeune âge est plus susceptible d'être retenue, d'où de meilleures connaissances et compétences en la matière<sup>7,8</sup>.

Familiariser les enfants aussi jeunes soient-ils avec les prestataires de services financiers leur permet de comprendre le rôle que ceux-ci jouent dans la société. En appliquant les leçons apprises par le biais de l'éducation financière, les enfants peuvent mieux maîtriser le développement de leurs capacités financières.

L'établissement de liens entre les jeunes et les services financiers doit inclure des services financiers et des « services non financiers » complémentaires, tels que le mentorat, la culture financière et la formation aux compétences pratiques. Making Cents International soutient que ces services essentiels permettent aux jeunes de « mieux faire face aux difficultés relatives à l'apprentissage de l'épargne et de la gestion financière, à la création d'entreprise et à la gestion des risques susceptibles de les empêcher d'atteindre leurs objectifs<sup>9</sup> ».

Un projet mis en œuvre au Kenya a démontré que l'ouverture de comptes d'épargne pour les enfants et les jeunes vivant dans la pauvreté a contribué à améliorer leur bien-être. Concrètement, cette étude préliminaire révèle que les adolescentes kenyanes non scolarisées ayant bénéficié d'une éducation financière dans le cadre d'un groupe expérimental ont plus que doublé leurs économies initiales après avoir suivi une formation aux compétences pratiques fondamentales, comme l'épargne, le soutien aux entreprises et les capacités d'encadrement<sup>10</sup>.

## Composante psychologique de l'éducation financière

La participation aux structures économiques et sociales ne peut reposer exclusivement sur l'éducation financière et l'accès à ces structures ; le comportement financier des individus doit également changer afin qu'ils soient capables de prendre des décisions plus avisées. Les problèmes liés au changement des habitudes et des comportements en matière d'épargne sont « trop souvent sous-estimés, voire parfois totalement négligés » de sorte que « la comparaison entre les tentatives d'épargner et les résultats de cet effort fait rarement l'objet d'une attention pertinente<sup>11</sup> ».

La composante psychologique de l'éducation et des compétences financières est profondément ancrée dans les valeurs psychologiques et comportementales<sup>12</sup>. D'où l'importance des « coups de pouce », c'est-à-dire des événements ou des initiatives qui

modifient le comportement des personnes et déclenchent des actions spécifiques qui, à leur tour, transforment de bonnes intentions en changements comportementaux positifs<sup>13</sup>. L'épargne formelle suscite souvent chez les jeunes une aversion psychologique. Ces « coups de pouce » leur permettent de passer outre leur aversion et de développer une capacité financière qui leur sera utile à l'âge adulte.

L'éducation joue un rôle indéniable dans la capacité d'un individu à identifier un problème et à décider de le résoudre<sup>14</sup>. En ce qui concerne le comportement lié à l'épargne, l'éducation financière peut aider les jeunes à comprendre l'importance de l'économie des ressources et à savoir à qui s'adresser pour recevoir des conseils et des services. Mais elle ne peut pas les amener à ouvrir un compte d'épargne et à épargner consciencieusement pour atteindre un objectif financier. Parmi les préjugés ou les obstacles psychologiques les empêchant d'agir, citons l'inclinaison à maintenir le statu quo, la prise de décisions non basées sur des faits et le penchant pour la satisfaction immédiate plutôt qu'à terme<sup>15</sup> de leurs désirs.

La documentation sur l'éducation sociale et financière de l'enfant et les institutions qui la mettent en œuvre fournissent des outils et des techniques servant à inspirer des comportements financiers positifs chez les enfants. Cependant, les éducateurs, les décideurs politiques et les prestataires de services financiers doivent approfondir leurs recherches pour définir d'autres outils et techniques visant à renforcer le comportement des enfants en matière d'épargne.

## Associer l'éducation sociale et l'éducation financière

L'éducation financière, l'accès aux services financiers et le développement d'une capacité financière sont largement utilisés. Cependant, force est de constater qu'on associe rarement l'éducation financière et l'éducation aux compétences pratiques en



© Aflatoun

les centrant sur les droits et la justice sociale, ces deux domaines étant considérés comme indépendants. L'éducation sociale et financière contribue à accroître les capacités financières des enfants et à leur inculquer des valeurs sociales susceptibles de les aider à corriger leurs réactions négatives face aux problèmes sociaux et financiers auxquels ils pourront être confrontés tout au long de leur croissance.

Une approche complémentaire de la culture financière et de l'éducation aux compétences pratiques peut contribuer à atténuer les pressions commerciales et sociétales croissantes exercées sur les jeunes pour qu'ils acquièrent des articles matériels au-delà de leurs moyens financiers. Ainsi, l'éducation aux compétences pratiques enseigne aux élèves à aligner leurs choix sur leurs capacités, ce qui les aide à prendre des décisions judicieuses en tant que consommateurs et, plus tard, en tant que producteurs, entrepreneurs ou employés.

La sensibilisation et la responsabilité sociales acquises par le biais de l'éducation aux compétences pratiques contribuent à éloigner les enfants des comportements et des attitudes financières susceptibles d'affecter leur bien-être et celui de leur communauté. L'éducation financière ne doit pas se limiter à l'acquisition et à la gestion des ressources, mais doit en outre faire comprendre aux

enfants les répercussions éventuelles de leurs décisions financières<sup>16</sup>. Les enfants peuvent tirer de grands avantages à s'intéresser aux questions sociales et à l'éducation financière alors qu'ils prennent conscience des disparités entre les riches et les pauvres, de la pénurie des ressources, du rôle de la commercialisation et du consumérisme dans la société moderne et des dommages humains et environnementaux dus à l'irresponsabilité d'entreprises et à la corruption de gouvernements.

De plus, l'éducation aux compétences pratiques peut être utilisée comme fondement de la compréhension des droits de l'homme et d'un comportement éthique. Cette éducation favorise les compétences sociales et rend les individus autonomes, non seulement du point de vue du regard qu'ils portent sur eux-mêmes mais également sur les autres membres de leur société. En ayant connaissance de leurs droits individuels, les enfants comprennent que les autres possèdent les mêmes droits et qu'ils peuvent tous travailler ensemble pour un monde meilleur. Par conséquent, l'éducation financière ne peut se limiter à enseigner simplement aux enfants comment maîtriser les systèmes financiers, épargner, faire des retours sur investissements élevés ou créer une entreprise très performante. Si le bien-être économique et les moyens d'existence durables sont des résultats importants de la capacité financière, ils doivent compléter le bien-être social et environnemental des individus et de leur communauté.

## Introduire l'éducation sociale et financière dans les écoles amies des enfants

L'approche des écoles amies des enfants promeut une éducation de qualité en garantissant la pleine participation de tous les enfants au système éducatif et l'acquisition des compétences essentielles en matière de lecture, d'écriture et de calcul, mais aussi des compétences pratiques. Ce dernier



© UNICEF/MLYA2007-00063/UNICEF

aspect est crucial dans le cadre des écoles amies des enfants, car il peut améliorer de manière significative un large éventail de domaines d'apprentissage et développer les capacités des générations actuelles et futures à mieux comprendre, apprécier et contribuer au monde dans lequel elles vivent. Dans ces écoles, l'éducation sociale et financière permet aux enfants de ne pas se limiter à l'acquisition de connaissances et d'exploiter leurs compétences à des fins utiles.

Conformément aux principes des écoles amies des enfants, l'approche de l'éducation sociale et financière, intégrative et axée sur les enfants, est conçue pour les aider à se forger un esprit d'enquête, à adopter une attitude proactive et à acquérir des compétences et des valeurs pratiques essentielles à l'estime de soi et au respect d'autrui. De plus, elle a également pour objectif d'accroître chez eux le sentiment qu'ils ont leur vie en main, de renforcer leur confiance en soi et de les inciter à être actifs dans des domaines qui les concernent, ainsi qu'au sein de leur communauté, en tant que citoyens financièrement et socialement responsables.

# 2

## COMPOSANTES ESSENTIELLES

Un programme d'éducation sociale et financière équilibré et correctement mis en œuvre peut améliorer la confiance en soi des enfants et leur faire prendre conscience du rôle important et unique qu'ils jouent au sein de la société. Donner aux enfants et aux jeunes les moyens de se prendre en charge en leur faisant prendre conscience de leurs droits et responsabilités et en améliorant leur culture et leurs capacités financières ainsi que leur connaissance du monde des affaires leur permet de bénéficier d'une inclusion financière formelle et de possibilités économiques qui, à terme, multiplient leurs chances de disposer de moyens d'existence durables et de s'affranchir de la pauvreté.

### Normes mondiales relatives à l'éducation sociale et financière de l'enfant

Les gouvernements nationaux, les organisations multilatérales, les organisations non gouvernementales (ONG) et les prestataires de services financiers débattent de plus en plus de l'importance de l'éducation sociale, financière et concernant les moyens d'existence. Pourtant, celle-ci n'est pas toujours présentée comme un programme éducatif intégré.

Constatant l'absence d'un corpus internationalement reconnu de bonnes pratiques en matière d'éducation sociale, financière et concernant les moyens d'existence des enfants et des jeunes, le Child and Youth Finance Movement<sup>17</sup> a suscité un consensus mondial sur le contenu essentiel d'un curriculum y afférent (*cf. Annexe A*) et l'établissement des principes généraux de l'éducation financière des enfants et des jeunes<sup>18</sup>. Child and Youth Finance International (CYFI) promeut cette initiative mondiale par le biais d'un réseau international de donateurs, de prestataires de services éducatifs et de décideurs politiques afin de consacrer les normes communes dans un cadre pour l'éducation financière des enfants et des jeunes mondialement reconnu.

Des efforts ont été déployés afin d'assurer la conformité de l'éducation sociale et financière de l'enfant aux composantes essentielles du mouvement pour l'éducation de Child and Youth Finance. Les membres du réseau CYFI, le consortium mondial et de nombreuses organisations mettant en œuvre ce type d'éducation plaident pour l'instauration de principes et d'un curriculum à l'échelle mondiale.

### Les trois composantes de l'éducation sociale et financière de l'enfant

L'éducation sociale et financière de l'enfant comprend trois composantes essentielles : l'éducation financière, l'éducation aux compétences pratiques et l'éducation aux moyens d'existence. Réunies, ces trois composantes visent à promouvoir la culture et les capacités financières, à modifier les comportements financiers, à développer des compétences pratiques et à stimuler les activités commerciales.

Outre la capacité à lire, écrire et calculer, les compétences pratiques sont les résultats d'apprentissage essentiels d'une éducation de qualité. L'UNICEF promeut l'éducation aux compétences pratiques pour donner aux jeunes les moyens de faire face aux exigences et aux problèmes de la vie de tous les jours.

L'éducation aux compétences pratiques englobe un large éventail de domaines, qui couvrent des compétences générales et d'autres spécifiquement liées au contenu de l'apprentissage, allant de la préparation aux situations d'urgence au développement durable. Elle peut, par exemple, porter sur le soutien psychosocial et l'apprentissage émotionnel et social, la réduction des risques et la promotion de la santé, les droits de l'homme, la citoyenneté et la cohésion sociale, la réduction des risques de catastrophes ou encore l'atténuation du changement climatique et l'adaptation à celui-ci.

Dans le monde d'aujourd'hui, où les transactions quotidiennes de type monétaire

sont fréquentes et où les produits et les processus financiers sont de plus en plus complexes, il devient indispensable pour les jeunes d'acquérir des capacités leur permettant d'avoir les compétences et la confiance nécessaires pour obtenir les meilleurs résultats possibles. La capacité financière et l'éducation aux moyens d'existence sont donc des volets de l'éducation aux compétences pratiques.

## L'éducation aux compétences pratiques

Les éducateurs cherchent, par le biais de l'éducation aux compétences pratiques, à instiller chez les enfants un sentiment d'appartenance et une confiance accrue en leur capacité à prendre des décisions importantes et à réaliser des actions positives dans leur vie. Il n'existe pas de définition commune des compétences pratiques, mais d'après l'UNICEF, « le concept est élastique et englobe un éventail de compétences et de connaissances. Les compétences psychosociales personnelles, interpersonnelles et cognitives qui permettent aux personnes d'interagir de manière pertinente, de gérer leurs émotions, de faire des choix et de prendre des décisions afin de mener une vie productive, sûre et active sont particulièrement importantes<sup>19</sup> ». L'éducation aux compétences pratiques vise à apporter une approche sociale à l'éducation financière et entrepreneuriale.

Les enfants sont autonomes lorsqu'ils peuvent exercer un contrôle approprié à leur âge, faire des choix qui les affectent, eux et leurs ressources, et participer à la société. L'éducation aux compétences pratiques contribue à l'autonomisation des jeunes en les aidant à interpréter et à exercer leurs droits et responsabilités tout en développant leur capacité à comprendre et saisir les possibilités qui s'offrent à eux. L'intégration de l'éducation aux compétences pratiques dans les curricula conventionnels permet aux enfants de mieux comprendre le concept de citoyenneté et, ce faisant, d'interagir plus efficacement avec leur communauté. Telle qu'elle est définie par l'UNICEF, cette éducation est particulièrement

pertinente pour développer des compétences, telles que la communication interpersonnelle, le plaidoyer, la prise de décisions, la négociation, la coopération, la gestion du stress et la réflexion critique<sup>20</sup>. Dans le cadre de la définition des compétences pratiques de l'UNICEF, les résultats d'apprentissage font partie du cadre des contenus principaux de l'éducation sociale et financière de l'enfant.

## Éducation financière (gestion de l'argent et épargne)

L'éducation financière fournit aux enfants une meilleure compréhension des questions financières en leur enseignant les principes de la gestion de l'argent, de la génération de revenus, des dépenses et de l'épargne, des investissements et du crédit. Cette éducation est souvent associée à la possibilité de participer à des plans d'épargne, soit par le biais d'un compte bancaire ou d'épargne individuel, soit par le biais d'un plan d'épargne de groupe. Elle familiarise les enfants et les jeunes avec différents types de systèmes financiers et leur enseigne la façon d'interagir efficacement avec eux et avec différents modes de prestation de services financiers, tels que les services bancaires en ligne et par téléphonie mobile. Par ailleurs, l'éducation aux ressources financières peut être transposée à l'utilisation de ressources non monétaires – comme l'électricité et l'eau – qui sont tout aussi importantes.

Le cadre de travail PISA de l'OCDE sur la culture financière de 2012 constate que si les jeunes ne sont pas censés avoir des connaissances pointues sur les concepts et les produits financiers, ils sont cependant nombreux à avoir entendu parler d'une multitude de services financiers et à être exposés à une large gamme de services financiers et de produits de consommation. Ils sont donc en mesure de saisir des concepts élémentaires, tels que les intérêts, l'inflation, la valeur de l'argent et la diversification des risques<sup>21</sup>. De plus, les jeunes sont censés exploiter leurs capacités cognitives pour comparer, analyser les informations et réfléchir dans un contexte

financier. La culture financière doit englober des connaissances de base en mathématiques, comme le calcul d'un pourcentage, la capacité à lire et à interpréter des textes promotionnels et contractuels, ainsi que la gestion des facteurs émotionnels et psychologiques influençant les décisions financières<sup>22</sup>. En outre, l'éducation financière éveille chez les enfants et les jeunes la confiance nécessaire pour, le cas échéant, poser des questions et obtenir des informations financières.

Deux ONG, Microfinance Opportunities (MFO) et Freedom from Hunger (FFH), ont élaboré par le biais du programme d'éducation financière mondiale (Global Financial Education Programme) un programme d'études financières adapté aux adolescents et aux jeunes. Ces organisations soutiennent que « associée à des possibilités d'éducation, des réseaux sociaux favorables, un accès à des produits et des services financiers destinés aux jeunes, ainsi qu'à l'établissement de liens vers les possibilités du marché, l'éducation financière peut constituer un catalyseur important pour préparer les jeunes aux rôles économiques et sociaux qu'ils seront amenés à jouer à l'âge adulte<sup>23</sup>. »

L'équilibre entre les composantes sociales et financières de l'éducation est un aspect important qui ne peut être ignoré. Il permet aux enfants d'appréhender l'aspect financier de la gestion de l'argent du point de vue des possibilités qui s'offrent à eux, de la valeur sociale de l'argent et des considérations morales liées aux décisions financières.

## Éducation aux moyens d'existence (entreprises et entrepreneuriat)

L'éducation aux moyens d'existence vise à développer chez les enfants et les jeunes un savoir-faire et des compétences susceptibles de les aider à gagner de l'argent de manière éthique, durable et responsable en tant qu'entrepreneurs ou employés. En les encourageant à redoubler d'ingéniosité et de créativité afin de réaliser pleinement leur potentiel économique, nous contribuons

à accroître les compétences propres à l'entrepreneuriat et à l'employabilité qui leur permettront de disposer de moyens d'existence durables. Si les compétences pratiques et les compétences liées aux moyens d'existence se rejoignent parfois, ces dernières fournissent aux individus les capacités, les ressources et les possibilités nécessaires pour atteindre des objectifs économiques plus spécifiques.

D'après l'UNICEF, les compétences liées aux moyens d'existence peuvent aider les enfants en matière de « génération de revenus et peuvent comprendre des compétences techniques/professionnelles (menuiserie, couture, informatique), des capacités liées à la recherche d'un emploi telles que l'aptitude aux entretiens, des aptitudes à la gestion commerciale, des aptitudes d'entrepreneurs et des aptitudes à la gestion financière<sup>24</sup>. » L'éducation aux moyens d'existence permet aux enfants et aux jeunes d'apprendre à planifier, à développer et à soutenir leurs idées et leurs initiatives entrepreneuriales, et d'acquérir des capacités d'entrepreneurs et d'employabilité afin de saisir les possibilités économiques au sein de leur communauté.

En général, le développement des aptitudes d'entrepreneurs est basé sur des enseignements pédagogiques formels promouvant la sensibilisation à l'entrepreneuriat, soutenant la création d'entreprises ou encourageant le développement de petites entreprises<sup>25</sup>.

Le développement des aptitudes d'entrepreneur est généralement centré sur un vaste ensemble de compétences, parmi lesquelles l'élaboration de plans d'affaires, le développement de produits, la gestion financière, les ressources humaines, le marketing, ainsi que le travail d'équipe, la prise de risques, la résolution de problèmes et la conscience de soi. L'objectif n'est pas simplement d'établir un noyau de jeunes entrepreneurs en mesure de créer et de gérer de petites entreprises, mais plutôt de préparer des jeunes entreprenants capables d'exploiter les possibilités locales en matière de génération de revenus et de changement social.

L'éducation aux moyens d'existence peut permettre aux jeunes d'envisager des carrières

correspondant à leurs intérêts personnels tout en développant les compétences qui leur seront les plus utiles dans le cadre de la profession choisie ou de leur vocation.

La préparation des enfants et des jeunes à des stages et des apprentissages dans un environnement sûr constitue une expérience d'apprentissage de qualité qui leur permet d'acquérir de précieuses compétences techniques, entrepreneuriales et pratiques, et leur donne la possibilité d'observer la vie productive et réussie de leurs mentors.

L'éducation à l'entreprise et à l'entrepreneuriat se centre souvent sur le développement de compétences commerciales pratiques chez les enfants et les jeunes. Ces mêmes pratiques peuvent aider les jeunes à créer des entreprises sociales s'attaquant directement aux problèmes sociaux importants au sein de leur communauté, comme les violences fondées sur le sexe, la dégradation de l'environnement, l'alcoolisme et la toxicomanie. Loin d'aspirer à l'enrichissement, ce type d'entreprise vise des résultats sociaux. Selon

J. Gregory Dees, les entrepreneurs sociaux peuvent jouer le rôle d'acteurs du changement dans le secteur social en se proposant de créer et de soutenir des valeurs sociales, en saisissant toutes les possibilités, en prenant des risques, en innovant, en adaptant, en apprenant et en répondant de leurs actions devant les personnes qui dépendent d'eux<sup>26</sup>.

### Cadre d'apprentissage de Child and Youth Finance pour l'éducation financière

Le cadre d'apprentissage de Child and Youth Finance pour l'éducation financière fournit une description détaillée des attitudes, des compétences et des comportements essentiels à différents niveaux du développement de l'enfant. Ces niveaux ne correspondent pas strictement à des tranches d'âge afin de ne pas compromettre la souplesse du cadre (en effet, l'âge des enfants varie au sein des différents niveaux de l'éducation formelle et non formelle). Le tableau ci-dessous<sup>27</sup> présente un résumé du cadre ; le texte intégral est

### CADRE D'APPRENTISSAGE DE CHILD AND YOUTH INTERNATIONAL POUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE

	<b>Éducation aux compétences sociales et de vie</b>	<b>Éducation financière</b>	<b>Éducation aux moyens d'existence</b>
<b>Niveau 1 : 0 à 5 ans</b>	Émotions, conséquences, santé/sécurité, compassion	Valeur de l'argent, prix, épargne, effets personnels	Intérêts professionnels, professions, entrepreneuriat, objectifs, initiative, aptitudes à résoudre les problèmes, travail d'équipe, demande de conseils, aptitude à éviter les risques
<b>Niveau 2 : 6 à 9 ans</b>	Droits et responsabilités des enfants, respect des autres, règles, aptitudes à l'écoute	Besoins et souhaits, plans d'épargne, rétributions, identification des banques et des services bancaires	
<b>Niveau 3 : 10 à 14 ans</b>	Expression des opinions personnelles, travail d'équipe, compétences de recherche, goût pour l'apprentissage continu	Attitude de consommateur avisé, planification à court et à long terme, risques financiers, effets de la publicité	Vocations, possibilités, plan d'action, autodiscipline, persévérance, communication
<b>Niveau 4 : 15 ans et plus</b>	Justice sociale, gestion du temps, relations, leadership	Aptitudes à la négociation, pouvoir d'achat, taux d'intérêt, délits financiers	Salaires, besoins en capitaux, marketing, employabilité, adaptation aux changements, capacité de gestion

# 3

## VUE D'ENSEMBLE DES ACTIVITÉS LIÉES À L'ÉDUCATION SOCIALE ET FINANCIÈRE DE L'ENFANT

Dans les cadres éducatifs formels et non formels où l'éducation sociale et financière est dispensée aux enfants et aux jeunes, ceux-ci apprennent, discutent, réfléchissent et suivent un programme d'études axé sur les activités. L'approche globale, qui couvre les connaissances, les compétences, les attitudes et les comportements, conduit à une transformation des apprenants. Si les connaissances, les pratiques et les compétences relèvent du palpable et du concret, les attitudes et les comportements englobent des cadres mentaux intrinsèques, des visions du monde et des systèmes de croyances qui sont abordés par le biais de l'apprentissage empirique et d'une méthodologie participative. Les exemples d'éducation sociale et financière de l'enfant cités dans le présent module sont extraits de publications d'Aflatoun.

### Clubs d'enfants

Les organisations qui mettent en œuvre des programmes d'éducation sociale et financière ont généralement recours aux clubs d'enfants pour promouvoir un sentiment de solidarité et de volontarisme chez les jeunes apprenants. La formation de clubs autour de questions liées aux droits et aux responsabilités des enfants familiarise ceux-ci avec la participation, le plaidoyer, la planification et l'exécution d'un projet. En outre, lorsque les clubs d'enfants entérinent des élections, ils introduisent un processus de prise de décisions démocratique qui permet de saisir l'importance de faire entendre sa voix et stimule la confiance en soi.

### Responsabilité sociale : LYNX-Nigeria

LYNX-Nigeria (Linking the Youth of Nigeria through Exchange) est une ONG locale qui vise à promouvoir l'autonomisation et un leadership socialement responsable chez les enfants et les jeunes Nigérians. LYNX se base sur l'éducation aux droits de l'homme et aux droits civiques et sur l'apprentissage au sein des services

communautaires pour développer chez les enfants et les jeunes le potentiel de devenir des citoyens attentifs. LYNX-Nigeria met en œuvre des activités liées à l'éducation sociale et financière de l'enfant depuis 2006 et a constaté que :

- Les garçons et les filles portent un regard plus équitable sur l'accès à l'éducation et le partage des tâches ménagères.
- Les enfants plus jeunes deviennent plus tolérants à l'égard d'autres cultures, religions et groupes ethniques.
- Les enfants plus jeunes ont des connaissances accrues sur les ressources non financières susceptibles d'être économisées.

### Systèmes d'épargne

L'éducation sociale et financière enseigne des schémas d'épargne simples<sup>28</sup>, accessibles aux enfants, et jette les bases d'une utilisation éthique de l'argent et des ressources. Plusieurs organisations ayant mis en œuvre ce type d'éducation dans des environnements économiques et culturels variés ont mis au point divers systèmes, outils et techniques d'épargne afin de répondre aux besoins des enfants avec lesquels ils travaillent et d'étudier l'épargne en tant que modèle social et économique. Par exemple :

- Utilisation de « tirelires » pour économiser de l'argent et d'autres ressources que les enfants considèrent importantes ;
- Tenue d'un registre des bonnes actions considérées comme des « économies sociales » par des enfants incarcérés ou placés dans des établissements correctionnels ;
- Épargne de groupe dans les classes et au moyen de comptes bancaires ;

- Épargne placée dans des banques, des coopératives, des institutions de microfinance et des agences bancaires dans les villages.

Les exemples ci-dessous illustrent un éventail de méthodes visant à promouvoir l'épargne des enfants et à ouvrir ceux-ci à ce type de programmes.

#### *Épargner à l'école : le modèle de MelJol en Inde*

MelJol, une organisation de défense des droits des enfants basée à Mumbai, a élaboré un système d'épargne adapté aux zones rurales. Face à l'absence d'institutions financières formelles, un système de registres comptables élémentaires, au niveau de la classe entière ou de chaque élève, a été mis en place et des clubs pour enfants démocratiquement élus ont assumé le rôle de cogestionnaires de ce système d'épargne. En contribuant à la gestion de l'épargne, les enfants ont renforcé leur responsabilité à l'égard des autres et leur appropriation du programme. Les économies sont gardées à l'école, dans le coffre-fort du directeur ou dans la pièce la plus sûre de l'établissement. D'autres mesures de sécurité sont prises, comme les deux clés nécessaires pour ouvrir le coffre.

Au début, les enseignants se sont opposés à l'initiative, convaincus que les enfants ne pouvaient ou ne devraient pas économiser. Cependant, ceux qui ont choisi de participer au programme l'ont pris au sérieux et ont constaté que la réaction des enfants était positive. Le programme existe depuis 10 ans. D'après une étude longitudinale menée par MelJol en 2007, 78 % des élèves épargnaient au moment de l'entretien ; environ 65 % des participants avaient puisé dans leurs économies pour acheter du matériel scolaire et 12 % pour couvrir les frais de l'enseignement secondaire.

#### *NATCCO aux Philippines : un compte d'épargne pour chaque enfant*

La Confédération nationale des coopératives (NATCCO) met en œuvre des programmes

d'éducation sociale et financière de l'enfant en partenariat avec des coopératives locales, l'Autorité de développement des coopératives et le Ministère de l'éducation en les intégrant dans les cours sur l'éducation aux valeurs, une matière du programme d'études national.

#### ENSEIGNEMENTS TIRÉS ET RECOMMANDATIONS SUR LA PROTECTION DES ÉCONOMIES DES ENFANTS<sup>29</sup>

1. Décider de concert avec les enfants où l'argent sera conservé.
2. Veiller à la contribution des parents et de la communauté au soutien de l'initiative d'épargne.
3. Faire participer plus d'un enseignant au processus.
4. Dotter chaque enfant d'un livret d'épargne.
5. Dotter la classe ou le club d'un registre comptable permettant le suivi des transactions.
6. Établir un système de double signature des livrets d'épargne des enfants avec l'enseignant ou le trésorier de la classe.
7. S'assurer qu'il existe un endroit sûr pour conserver l'argent (par exemple, coffre-fort, location d'un coffre de dépôts de fonds dans un bureau de poste ou une institution financière fiable).
8. Fixer le plafond des économies gardées à l'école.
9. Réglementer de manière claire et transparente les dépôts et les retraits sur les comptes des enfants.

Sensibles à l'âge des apprenants, les coopératives soutiennent l'apprentissage des enfants et les incitent à l'épargne en fournissant des comptes sans frais et en respectant leurs ressources limitées. La participation des enfants au plan d'épargne est volontaire. Ils peuvent ainsi librement appliquer les enseignements qu'ils ont tirés en matière d'épargne, de dépenses et de consignation des transactions en utilisant un vrai compte bancaire. Le projet d'épargne au sein de la classe est géré par un comité exécutif composé d'enfants agissant sur les conseils d'un enseignant.

Les enfants ont chacun leur livret d'épargne et peuvent déposer de l'argent chaque jour auprès des trésoriers de la classe ou des représentants équivalents élus par le comité exécutif. Chaque semaine, l'argent de toute la classe est déposé auprès de la coopérative pertinente. En l'absence d'un représentant des enfants, un employé de la coopérative de dépôt va régulièrement chercher l'argent à l'école. Chaque compte est associé au livret d'épargne de l'élève titulaire et au registre

comptable de la classe. Les dépôts peuvent être hebdomadaires (en moyenne 5 pesos par semaine). L'épargne du groupe perçoit un intérêt, mais les comptes individuels ne rapportent des intérêts qu'à partir de la somme de 200 pesos philippins (environ 3,33 euros ou 4,39 dollars É.-U.).

### *L'épargne des bonnes actions : les économies sociales du programme de Sahil au Pakistan*

Sahil est une ONG pakistanaise de défense des droits de l'enfant qui concentre tous ses efforts à mettre un terme aux violences sexuelles et à l'exploitation des enfants à l'échelle nationale. Reconnaissant les difficultés des enfants emprisonnés qui n'ont pas accès à l'argent, Sahil a adapté une méthodologie d'épargne basée sur les « bonnes actions ». L'objectif principal du programme est de sensibiliser les enfants aux changements nécessaires dans leur vie et de promouvoir des valeurs sociales et financières. Le tableau ci-dessous<sup>30</sup> décrit les modèles élémentaires des systèmes d'épargne.

## MODÈLES ÉLÉMENTAIRES DES SYSTÈMES D'ÉPARGNE

	<b>Avantages</b>	<b>Inconvénients</b>	<b>À revoir</b>
Épargne personnelle (les enfants suivent des méthodes d'épargne traditionnelles)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les enfants contrôlent et accèdent librement à leur « tirelire ».</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Risque accru de perte ou de vol encouru par les enfants.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Il faut simplifier le registre comptable permettant de suivre les transactions financières.</li> </ul>
Épargne à l'école (un système d'épargne est mis en place au sein de l'école)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les enfants ont facilement accès à leurs économies.</li> <li>Moins risqué qu'un compte d'épargne individuel.</li> <li>L'utilisation des registres comptables devient systématique et pertinente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La charge du risque repose sur l'école et la responsabilité incombe en premier lieu aux enseignants.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Il faut trouver une manière de sécuriser l'épargne par le biais de prestataires de services financiers réglementés.</li> </ul>
Épargne auprès d'une institution financière (partenariat avec un établissement financier local)	<ul style="list-style-type: none"> <li>L'épargne est sécurisée.</li> <li>Les enfants apprennent à connaître et à interagir avec les institutions officielles.</li> <li>L'utilisation des grands livres financiers devient systématique et pertinente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Les économies peuvent être moins accessibles.</li> <li>Il peut s'avérer nécessaire de négocier des conditions favorables avec les banques.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Il faut nouer un partenariat avec des institutions financières fiables.</li> <li>Choisir entre comptes individuels et compte collectif.</li> <li>Décision concernant la collecte et le retrait de l'argent.</li> </ul>

Après la présentation du programme d'épargne sociale, les enfants ont été invités à prendre en main le projet en suivant les conseils de Sahil. Les premières activités visaient à développer chez les enfants une image de soi positive. Chargés de définir le règlement pour participer au groupe de travail, les enfants ont instauré, entre autres, des règles fondamentales relatives à la gestion de la colère et au respect d'autrui.



© UNICEF/NYHQ2011-1622/Pirozzi

En fait, c'est sur ce principe fondamental du respect des autres que repose le concept de l'épargne sociale. L'idée que les gens peuvent aider les autres et ont droit à un traitement équitable constituait la base à partir de laquelle les bonnes actions ont été comptabilisées et enregistrées. Parmi celles-ci figuraient entre autres, « ne pas maltrai<sup>tre</sup> », « ne pas se battre », « faire la prière du matin (Fajr) et du soir (Isha) », « ne pas voler », « ne pas mentir » et « assister aux séances d'éducation sociale et financière ».

Le système d'épargne fonctionnait au moyen de clubs ou de groupes restreints dans les établissements pénitentiaires. Chaque participant a reçu une carte, sur laquelle étaient notés le nom de l'enfant et de son club ou de son village. Les clubs et les groupes

avaient deux objectifs : a) comptabiliser les bonnes actions accumulées par les enfants et b) établir un système de suivi des activités de chacun. Les résultats des activités des groupes étaient ensuite présentés sur un graphique auquel tout le monde avait accès. Les bons comportements des enfants étaient ainsi consignés. Cette reconnaissance les a aidés à changer la perception qu'ils avaient d'eux-mêmes et de leurs relations avec les autres.

Les activités collectives ont élargi le champ des actions communes et des actions individuelles. Parmi celles-ci, citons les tâches organisées individuellement, comme le nettoyage des cellules et la protection des nouveaux venus contre la maltraitance. Mis au fait de leurs droits, les enfants ont présenté de nouvelles revendications aux autorités pénitentiaires, comme des fontaines à eau afin d'avoir accès à de l'eau salubre. Avant la dispense de ce type d'éducation dans les prisons, de telles actions de plaidoyer coordonnées par les enfants n'existaient pas ; elles ont d'ailleurs contribué à accroître le taux de participation et d'assistance aux séances pédagogiques.

Une fois le système d'épargne choisi, il faut garder à l'esprit que les relations avec les institutions financières comportent des risques inhérents potentiels. Il convient donc de s'informer sur les institutions financières frauduleuses et de faire des recherches préalables. À cet égard, les principes fondamentaux guidant le travail de Child and Youth Finance International s'avèrent utiles et établissent un seuil de garanties que les institutions financières collaborant avec les enfants et les jeunes doivent respecter :

- Placer les intérêts des enfants et des jeunes au premier plan ;
- Gérer leurs comptes de manière à éviter qu'ils ne soient exploités, entre autres, financièrement ;
- Proposer des produits appropriés et accessibles aux enfants et aux jeunes ;

- Être réglementées par des superviseurs financiers nationaux ;
- Disposer d'un système de garantie des dépôts.

La certification de produit adapté aux enfants et aux jeunes (*Child and Youth Friendly Product Certification*) vise à distinguer les prestataires de services financiers respectant les principes établis et proposant des produits conformes aux critères d'adaptabilité aux enfants. La liste des banques certifiées devrait être publiée sur le site Internet de Child and Youth Finance<sup>31</sup>.

Les vols et les pertes sont inévitables. Mais s'ils sont indésirables et traumatisants, ils constituent également une occasion précieuse d'intégrer des messages d'autonomisation et de responsabilité et non de victimisation et de méfiance. Il est important de faire participer les enfants aux mesures de prévention et de protection visant à sécuriser leur épargne et de les amener à trouver les moyens de protéger leur argent et de gérer les vols et les pertes.

## Entreprises financières

Les enfants sont aux prises avec le marché depuis leur plus jeune âge. Ils font des courses seuls ou accompagnés de leurs parents et sont quotidiennement témoins d'achats, de ventes et de troc. Ils comprennent qu'il est nécessaire de travailler pour gagner de l'argent et, entre autres, se nourrir, se loger et s'instruire. L'éducation sociale et financière de l'enfant doit donc commencer tôt et, dans un premier temps, consister à lui expliquer de manière simple les mécanismes d'achat et de vente, puis évoluer progressivement au fur et à mesure qu'il grandit, jusqu'au moment où il est en mesure de gérer, sans danger et avec plaisir, sa propre petite entreprise. Nous présentons ci-dessous certains modèles d'entreprise financière<sup>32</sup> respectant les valeurs locales et traditionnelles.

### *BRAC : les jeunes enfants et l'élevage au Bangladesh*

Au Bangladesh, les enfants sont souvent chargés de s'occuper d'une manière ou d'une autre des animaux de la famille. Ils nourrissent et prennent soin des poules, des canards et des chèvres. Parfois, ils adoptent des animaux ou en reçoivent en cadeau et doivent s'en occuper tout seuls. Ils assument ainsi une série de responsabilités personnelles liées à un actif familial précieux. BRAC, une agence de développement œuvrant à réduire la pauvreté par le biais de l'autonomisation des plus démunis, a opté pour renforcer les responsabilités incombant aux enfants dans les villages afin de mieux introduire le concept de l'entrepreneuriat et a développé chez les enfants de nouvelles compétences au moyen d'activités qui faisaient déjà partie de leur quotidien.

Ainsi, BRAC a encouragé les initiatives entrepreneuriales individuelles des enfants en les amenant à utiliser leurs économies personnelles pour acheter et élever des animaux. Les achats étaient conformes aux allocations en actifs des familles et aux types de travaux réalisés par les enfants et n'ont pas entraîné une surcharge de travail pour le personnel de l'organisation. Par conséquent, il a été aisément de faire comprendre et d'adopter l'approche entrepreneuriale par les enseignants, les enfants et les parents.

Le bétail est un actif productif et les enfants étaient fiers d'en être propriétaires. BRAC a constaté que l'avantage de ce programme réside dans sa capacité à instaurer et à compléter des normes sociales existantes tout en approfondissant les leçons apprises grâce à l'éducation sociale et financière.

### *Programme d'aide à l'apprentissage dans les écoles islamiques : fonds d'amorçage pour les entreprises financières*

Le Programme d'aide à l'apprentissage pour les écoles islamiques (*Learning Assistance*

*Programme for Islamic Schools, LAPIS*), vise à renforcer les systèmes, les institutions et les groupes afin d'accroître la qualité de l'éducation dans le secteur national de l'enseignement islamique de base.

Le sujet de l'entreprise financière convenait au LAPIS, car il permet aux élèves de s'essayer à la gestion de leurs propres activités. Les enfants ont créé et vendu différents produits et donné l'argent à l'école. Le soutien accru de la communauté au programme a constitué l'un des résultats positifs de l'initiative. LAPIS a mis en place plusieurs types d'entreprises avec des résultats mitigés. En effet, certaines initiatives mobilisaient trop de ressources et de main d'œuvre et ont dû être abandonnées.

D'autres projets n'engageaient pas un volume important de ressources, comme une école primaire où 20 à 30 élèves ont eu l'idée de fabriquer des balais et des assiettes à partir de matériaux locaux et de noix de coco et de les vendre à leurs parents et à leurs voisins. Ils trouvaient facilement les matériaux bruts dans leur environnement et étaient déjà pourvus des compétences nécessaires. En moyenne, de 10 à 15 balais environ étaient fabriqués chaque semaine et vendus au prix unitaire de 3 000-5 000 roupies (0,34 -0,56 dollar É.-U.).

Dans le cadre d'un autre projet mis en œuvre à l'est de Java, des élèves du premier cycle de l'enseignement secondaire ont été initiés à la fabrication de batiks. Ici, les ressources nécessaires étaient considérables puisqu'il fallait entièrement assurer la coordination et le soutien de l'organisation de mise en œuvre et investir dans des matériaux bruts. Les élèves ont appris des techniques de fabrication et ont pu vendre leurs produits aux membres de la communauté. En dépit des résultats positifs, l'initiative ne s'est pas renouvelée en raison du volume trop élevé de travail et de la quantité de ressources nécessaires.

### *Réseau de développement de l'éducation privée : entreprises individuelles dans les régions rurales de l'Ouganda*

Organisation à but non lucratif fondée en 2004, le Réseau de développement de l'éducation privée (*Private Education Development Network, PEDN*) vise à promouvoir l'autonomisation des jeunes. Dans ce but, il instaure des programmes d'acquisition de compétences commerciales et entrepreneuriales dans des établissements primaires, secondaires et de l'enseignement supérieur ougandais. Le PEDN a su adapter sa méthodologie aux enfants et aux jeunes dans les environnements scolaires. Concrètement, il a mis au point une méthodologie qui permet à la plupart des enfants dans les zones rurales où il intervient de gérer leur propre entreprise en achetant une poule ou un arbre.

L'idée est partie du constat que de nombreux enfants, pour la plupart en milieu rural, ne peuvent pas économiser faute d'argent. Le PEDN a conclu que la meilleure manière de les aider à épargner consistait à leur confier une activité génératrice de revenus. Une fois les enfants familiarisés avec le programme, ils l'ont expliqué à leurs parents et leur ont demandé de mettre de côté une poule ou de planter un nouvel arbre fruitier. Les enfants devaient alors s'occuper de la poule ou de l'arbre et de ses fruits, et l'argent qu'ils gagnaient était destiné à l'épargne.

Le projet a donné lieu à de multiples initiatives individuelles et a bénéficié du soutien de la communauté. Une évaluation interne révèle que les deux tiers des enfants vivant dans la zone couverte par le programme ont suivi l'initiative, le plus souvent en élevant des poules. Les filles ont été plus entrepreneuses (57 % des activités commerciales) que les garçons (43 %). Le projet avait pour but de générer une source de revenus et d'encourager l'épargne des enfants.

## Entreprises sociales

La contribution d'enfants motivés, passionnés et entreprenants est nécessaire pour trouver des solutions innovantes aux problèmes les affectant ainsi que leur communauté. Les enfants participent<sup>33</sup> aux entreprises sociales en choisissant un problème auquel eux-mêmes et leur communauté sont confrontés et en tentant de le résoudre.

Ainsi, les enfants identifient un problème et cherchent ensemble une solution. Les modestes résultats de ce type d'initiatives montrent qu'ils peuvent plaider en faveur de petits changements susceptibles d'améliorer leur vie et celle des personnes de leur entourage. Ce faisant, ils apprennent qu'ils peuvent être des acteurs dynamiques de la société, ce qui les aide à développer leurs compétences et à renforcer leur confiance.

Nous présentons ci-dessous des projets réalisés par différentes organisations en Afrique, en Europe et en Amérique latine visant à encourager les enfants et les jeunes à trouver des solutions aux problèmes que rencontrent leur école et leur communauté.

### *Oceanium et l'entreprise sociale : planter des arbres pour protéger les installations scolaires au Sénégal*

Oceanium, une ONG sénégalaise, sensibilise à la protection de l'environnement. À cette fin, elle organise des séances interactives pour les élèves dans les écoles et des ateliers sur des questions environnementales pour les enfants et les jeunes. En outre, Oceanium introduit le concept des entreprises sociales en mettant l'accent sur l'amélioration de l'environnement et de la vie des enfants. Ceux-ci ont conçu des idées d'entreprise et des solutions novatrices susceptibles d'entraîner des résultats positifs pour eux-mêmes et leur établissement scolaire. Ainsi, des élèves qui craignaient pour leur sécurité car leur école n'était protégée de la route par aucune barrière ont fait de cette lacune l'objet

de leur entreprise sociale. Pour résoudre le problème, les élèves ont décidé de planter une haie d'arbres protectrice. Pour cela, ils ont recueilli des graines de mangues, les ont fait germer et avec l'argent économisé ont acheté une pelle pour planter les graines autour de l'école. À terme, les manguiers rempliront une double fonction : protéger les écoliers et leur fournir des fruits pour leur goûter.

L'organisation a constaté que le thème de l'environnement a influencé l'activité choisie par les enfants et que ceux-ci sont capables d'appliquer à leur entreprise sociale ce qu'ils ont appris en matière de droits, de responsabilités et d'épargne.



© UNICEF/NYHQ2010-1524/Asselin

### *Pomoc Deci et les projets de fin de cycle en Serbie : intégrer l'entreprise dans les traditions scolaires*

L'ONG serbe Pomoc Deci promeut la prise en charge et l'éducation des enfants en mettant particulièrement l'accent sur les adolescents et en encourageant la tolérance à l'égard des groupes ethniques minoritaires, comme les Roms. Elle intervient dans l'ensemble du pays et réalise des programmes en partenariat avec de nombreuses organisations internationales.

Pomoc Deci met en œuvre des activités liées à l'éducation sociale et financière dans des établissements scolaires urbains et ruraux, forme des enseignants à ses concepts et à la méthodologie sous-jacente et intègre l'entreprise sociale dans son programme d'études sur la citoyenneté. Pour ce faire, elle s'appuie sur les traditions scolaires existantes. En Serbie, les enfants en dernière année du primaire participent à un projet de leur choix qui bénéficie à leur école ou à leur communauté, comme la collecte d'argent à des fins caritatives et pour aider les enfants défavorisés à participer aux activités scolaires. L'introduction de l'éducation sociale et financière dans les écoles a permis de mieux structurer le processus et d'accroître la participation des enseignants. Ainsi, pour aider un élève malade, 20 000 dinars (200 euros ou 264 dollars E.-U.) ont été récoltés. L'éducation sociale et financière a également été introduite dans le cadre des bals et des événements organisés par les élèves pour informer leurs camarades sur les journées internationales, comme la journée internationale de la Terre. Avant chaque bal, les jeunes font un discours ou donnent un cours sur la question du jour afin de partager leurs connaissances et de sensibiliser leur établissement scolaire et leur communauté.

#### *Visión Solidaria : concours de bonnes actions au Pérou*

Visión Solidaria, une ONG péruvienne, œuvre en faveur des jeunes depuis 2001. Ainsi, elle a contribué à l'organisation d'un salon de l'entreprise sociale qui a réuni 32 écoles mettant en œuvre l'éducation sociale et financière dans ses locaux. À l'issue d'un concours, les élèves ont élu la meilleure entreprise sociale.

Le salon de l'entreprise sociale était pour Visión Solidaria une manière d'élargir son champ d'action de l'épargne au sens strict aux activités propres à l'éducation sociale et financière. En effet, les enfants devaient se baser sur le cadre



© Aflatoun

des droits des enfants pour développer des entreprises sociales reflétant ces valeurs.

Les institutions financières ont doublement contribué au projet en aidant les élèves à développer leurs idées et en finançant la mise en œuvre de leurs entreprises sociales. Parmi les initiatives, citons l'instauration d'une limitation de vitesse près des établissements scolaires et la sensibilisation des propriétaires des étals du marché local à la question du travail des enfants.

Les élèves ont consacré meilleure entreprise sociale une campagne de sensibilisation en faveur de cartes d'identité nationales pour les élèves. Les jeunes entrepreneurs sociaux se sont associés à l'administration locale par l'intermédiaire de l'école et ont obtenu 300 cartes d'identité gratuites pour leurs camarades.

# 4

## MODÈLE DE MISE EN ŒUVRE DE L'ÉDUCATION SOCIALE ET FINANCIÈRE DE L'ENFANT

Aflatoun, organisation de premier plan dans le secteur de l'éducation sociale et financière de l'enfant, a mis sur pied l'un des premiers programmes d'études, a contribué à en éclaircir les principaux éléments et a plaidé pour sa mise en œuvre. Compte tenu de son engagement en faveur d'un changement systématique et général de l'éducation, son réseau d'organisations est une source d'enseignements et d'exemples en matière d'implantation du programme d'études afférent à ce type d'éducation dont les écoles amies des enfants de l'UNICEF peuvent s'inspirer.

### Mise en œuvre de l'éducation sociale et financière dans les écoles amies des enfants

L'intégration de l'éducation sociale et financière au sein des écoles amies des enfants doit être considérée sur le plan stratégique afin de bâtir un modèle économique pouvant être mis en œuvre à grande échelle et de parvenir à un changement systémique du secteur de l'éducation. Compte tenu de la grande diversité au sein d'un même pays ou d'un pays à l'autre, une approche plus simple et souple pouvant s'adapter aux réalités et aux innovations locales est privilégiée.

### Principes directeurs<sup>34</sup>

Si la mise en œuvre de l'éducation sociale et financière de l'enfant ne fait l'objet d'aucune directive stricte, l'expérience des organisations ayant adopté ce type d'éducation à l'échelle nationale et locale a donné lieu à quelques principes directeurs et à des recommandations portant sur les étapes à suivre. Citons, entre autres :

- **Travail en partenariat** – La durabilité et l'extensibilité du modèle de l'éducation sociale et financière de l'enfant

dépendent de la force et la diversité de ses partenariats et collaborations avec différentes parties prenantes tout au long du processus de préparation, de lancement, d'évaluation et d'examen de la mise en œuvre. Les partenariats avec, entre autres, des instances gouvernementales, des institutions financières, des ONG, des structures communautaires et des organismes de financement, rendent plus facile et plus faisable l'élargissement de cette éducation à un grand nombre d'enfants dans le monde entier.

- **Approche à faible coût** – Les frais de mise en œuvre de ce type d'éducation doivent être réduits au maximum. À cette fin, tout le matériel conçu doit être facilement reproduit pour couvrir l'ensemble des enfants de la population. Il doit en outre être conforme aux normes et à la qualité stipulées par le Ministère de l'éducation et s'appuyer sur une technologie adéquate et des produits locaux. Le modèle de formation en cascade des enseignants est recommandé, car il permet d'atteindre un grand nombre d'entre eux (*cf. Chapitre 5*).
- **Échelle** – Afin de permettre un changement systémique, le modèle doit être évolutif, c'est-à-dire être fondé sur des données factuelles, avoir fait ses preuves et pouvant être adopté par le Ministère de l'éducation dans le cadre de sa stratégie nationale.

### Mise en œuvre

L'UNICEF reconnaît les avantages et l'importance du développement des compétences liées à l'entrepreneuriat social et financier chez les enfants et les jeunes, et promeut donc ce type d'éducation en l'intégrant dans les programmes des écoles amies des enfants. En fonction du contexte, cela peut prendre plusieurs formes.



© Aflatoun

a. **Éducation aux compétences pratiques –**

L'UNICEF promeut cet enseignement par le biais des écoles amies des enfants. Il est souvent appliqué à des questions sociales et de santé pertinentes qui, d'ordinaire, ne figurent pas dans les programmes scolaires et requièrent l'adoption de comportements positifs de la part des jeunes. Toutefois, le contenu et les méthodes basés sur l'acquisition de compétences pratiques peuvent aussi améliorer la qualité des matières conventionnelles, comme la culture financière et le calcul, en les rendant

pertinentes et intéressantes aux yeux des apprenants.

Les bureaux de pays de l'UNICEF nouent des partenariats avec les ministères de l'éducation et s'associent également avec des organisations de la société civile et des ONG afin de promouvoir l'acquisition de compétences pratiques par le biais des écoles amies des enfants. Il est possible d'étendre l'intégration de l'éducation sociale et financière dans l'éducation aux compétences pratiques. Le personnel et les partenaires nationaux de l'UNICEF peuvent renforcer les capacités nécessaires à cette fin au moyen d'ateliers dirigés par Aflatoun.

Même si l'objectif de faire bénéficier tous les enfants de l'acquisition de compétences pratiques dans le cadre du système éducatif formel est louable, il faut garder à l'esprit que nombre d'entre eux n'achèvent pas le cycle d'enseignement de base et que certains ont des besoins spécifiques et plus marqués en matière de soutien et de protection. Les interventions parascolaires visant l'acquisition de ces compétences dans des clubs scolaires ou des organisations

### EXPÉRIENCE AU MALAWI

En 2010, les Services de secours catholiques au Malawi, en partenariat avec Aflatoun, ont mis en œuvre un programme d'entreprise sociale et financière pour les enfants plus âgés participant au programme *Children's Corner* (le coin des enfants) dans le cadre de l'initiative de l'UNICEF « Brighter Futures: Early childhood development and psychosocial support for orphans and vulnerable children » (Un avenir meilleur : développement de la petite enfance et soutien psychosocial pour les enfants orphelins et vulnérables). Basé sur le manuel d'éducation non formelle d'Aflatoun, il vise à inciter les enfants à se prendre en charge socialement et économiquement afin de devenir des acteurs du changement dans leur propre vie et d'œuvrer à un monde plus équitable. Aflatoun a élaboré un programme d'études exhaustif accordant une même importance aux questions sociales et financières. La formation encourage les enfants à mettre en pratique ce qu'ils apprennent en participant à des activités sociales et financières dirigées par leurs camarades, comme l'organisation de campagnes sociales, l'établissement de systèmes d'épargne et la création de petites entreprises financières. Les méthodes basées sur des chansons, des jeux et des fiches de travail ont pour but de placer les enfants au centre du processus d'apprentissage.

communautaires contribuent de manière significative à renforcer le programme scolaire ou à combler les lacunes jusqu'à l'établissement d'un programme d'études. Ce même constat s'applique aux situations d'urgence, dans lesquelles les interventions communautaires et non formelles sont importantes pour atteindre les enfants en âge d'être scolarisés qui sont particulièrement vulnérables ou adoptent des comportements à risque.

Dans certains contextes et pays, différentes organisations accueillent en leur sein des clubs d'enfants. Un programme d'éducation sociale et financière de l'enfant peut donc être mis en place en tant que ressource ou contenu supplémentaire.

- b. **Formation préalable et continue des enseignants** – Les enseignants qui ne connaissent pas les concepts et les méthodes propres à l'éducation aux compétences pratiques peuvent, dans un premier temps, être déroutés par l'approche participative de l'apprentissage. De plus, il est possible que certains d'entre eux aient de grandes lacunes en éducation financière. L'efficacité de l'éducation sociale et financière de l'enfant dépend de la formation adéquate des enseignants et autres éducateurs. Elle doit permettre à ceux-ci d'évaluer leurs propres attitudes, valeurs et compétences pratiques car celles-ci sont susceptibles d'influencer leur capacité à enseigner certains contenus. La formation doit veiller à ce que les enseignants maîtrisent les méthodes d'enseignement et d'apprentissage participatives et centrées sur les apprenants, l'établissement de contextes d'apprentissage favorables et les concepts de la culture financière.
- c. **Plans du secteur de l'éducation, stratégies de réduction de la pauvreté et autres activités en amont** – Dans de nombreux pays, l'UNICEF apporte un soutien croissant aux gouvernements pour

élaborer des plans destinés au secteur de l'éducation et mettre au point des stratégies de réduction de la pauvreté ainsi que des programmes d'études nationaux. Alors que les gouvernements sont chaque fois plus nombreux à reconnaître l'importance de l'acquisition de compétences pratiques et à inclure cet apprentissage dans leurs plans et priorités, l'UNICEF peut tirer parti de sa participation à ces processus pour promouvoir l'éducation sociale et financière de l'enfant en tant que composante de l'éducation aux compétences pratiques.

- d. **Banques centrales et autres parties prenantes gouvernementales** – D'autres organismes gouvernementaux peuvent être les chefs de file de la promotion de l'éducation sociale et financière de l'enfant dans leur pays. Ainsi, les banques centrales hésitent souvent à augmenter le taux d'épargne national et sont conscientes de la nécessité d'établir une culture de l'épargne ainsi que des valeurs et des compétences liées à la gestion des ressources chez les enfants et les jeunes. Elles constituent, par conséquent, des partenaires précieux pour promouvoir ce type d'éducation.



© UNICEF/NYHQ2009-0258/Zhao

## EXPÉRIENCE EN OUGANDA

En Ouganda, la banque centrale coordonne actuellement avec des parties prenantes clés un processus consultatif sur l'introduction de l'éducation financière dans les écoles du pays auquel participent, entre autres, le Ministère de l'éducation par le biais du centre national de développement du programme d'études national (*National Curriculum Development Center, NCDC*), des institutions financières, des organisations de la société civile nationales et internationales, comme l'Agence allemande de coopération technique (*Gesellschaft für Technische Zusammenarbeit, GTZ*) et le Département de développement international du Royaume-Uni (*Department for International Development, DFID*). Le rôle de chef de file revient à l'organisme coordinateur de l'initiative, à savoir la banque centrale ougandaise.

Le Réseau pour le développement de l'éducation privée (PEDN) figure parmi les membres invités au processus consultatif. Depuis 2006, cette ONG locale met en œuvre un programme d'éducation sociale et financière de l'enfant avec Aflatoun et collabore étroitement et de manière continue avec les parties prenantes chargées de définir le cadre des compétences financières. En outre, elles ont fourni des exemples de bonnes pratiques au NCDC, qui leur a suggéré de l'épauler dans l'élaboration du programme d'études de l'enseignement secondaire. Pour mener à bien cette tâche, le NCDC a récemment réalisé des visites sur le terrain et consulté le personnel du PEDN, des directeurs d'écoles, des enseignants intermédiaires et des élèves d'Aflatoun. Le NCDC prévoit d'intégrer la culture financière dans ce programme d'études.

## EXPÉRIENCE AU BRÉSIL

Au Brésil, la stratégie nationale pour l'éducation financière a démarré comme une initiative des autorités réglementaires financières qui ont ensuite convié d'autres organismes gouvernementaux et organisations du secteur privé à y participer.

C'est en 2007 que le Comité de régulation et de supervision des marchés financiers, des capitaux, de l'assurance, des régimes de retraite et de la capitalisation (*Comitê de Regulação e Fiscalização dos Mercados Financeiro, de Capitais, de Seguros, de Previdência e Capitalização, COREMEC*), qui rassemble les quatre régulateurs financiers du pays, à savoir la banque centrale, l'autorité des marchés financiers (*Comissão de Valores Mobiliários, CVM*), la direction nationale des assurances privées (*Superintendência de Seguros Privados, SUSEP*) et la direction nationale de la sécurité sociale complémentaire (*Ministério da Previdência Social, PREVIC*), a établi un groupe de travail chargé de rédiger une politique publique sous la coordination de la CVM. En 2009, un autre groupe, coordonné cette fois par la SUSEP, a été créé pour mettre en œuvre la proposition du premier groupe. Les Ministères de l'éducation, de la justice, des finances et des affaires sociales ont participé à l'initiative, ainsi que de nombreux organismes autoréglementés du secteur financier, des associations de participants au marché et d'investisseurs, et d'autres représentants de la société civile.

Citons, entre autres projets, un programme scolaire coordonné par la CVM, des programmes transversaux (par exemple, la culture financière des adultes sous l'égide de la banque centrale) et des initiatives sur différents marchés coordonnées par le régulateur financier pertinent (par exemple, la planification financière, les investissements, les assurances et la planification de la retraite).

## EXPÉRIENCE EN MALAISIE

En 1997, la banque centrale de Malaisie, Bank Negara Malaysia, lançait une campagne d'épargne visant à promouvoir l'éducation financière de tous les écoliers du pays, avec comme objectif à long terme de garantir les compétences financières de la prochaine génération de Malaisiens. Le Ministère de l'éducation et un certain nombre d'institutions financières ont collaboré avec la banque centrale pour inculquer aux écoliers la pratique de l'épargne et les sensibiliser à l'importance d'une gestion et d'une planification intelligentes des finances. Plusieurs initiatives ont ainsi été mises en œuvre avec succès : le programme d'adoption scolaire, le club financier des étudiants, ainsi que le livre et le site Internet sur l'argent de poche.

## EXPÉRIENCE AU LESOTHO

Au Lesotho, Kick4Life a noué un partenariat avec l'UNICEF pour dispenser aux enfants et aux jeunes une éducation de base. Des enfants orphelins et vulnérables, dont bon nombre ne sont pas scolarisés, ont ainsi pu acquérir des compétences de base, entre autres en lecture, écriture, calcul et informatique. Ces compétences sont cruciales pour qu'ils se hissent au niveau des enfants de leur âge et pour leurs perspectives futures sur le marché du travail. L'axe du projet, Aflatoun, est un programme d'éducation sociale et financière ciblant les 6-18 ans, dispensé au Lesotho Football for Hope Centre. Aflatoun accorde une grande importance à la stimulation de la réflexion individuelle et a recours à une série d'activités amusantes et interactives, dont le dessin, un jeu de société du Lesotho adapté et le travail en petits groupes.

# 5

## PROGRAMME D'ÉTUDES

Le cadre présenté au chapitre 2 se centre sur les composantes essentielles de l'éducation sociale et financière de l'enfant – éducation aux compétences pratiques/sociale, éducation financière et éducation à l'entrepreneuriat – et établit le contenu fondamental du programme d'études. Afin d'assurer la pertinence et le succès de celui-ci, il est indispensable de faire preuve de souplesse et de s'adapter aux réalités locales. De fait, de nombreuses organisations décident d'adapter le programme de l'éducation sociale et financière de l'enfant à leur contexte local et de l'intégrer aux activités existantes. Dans ce chapitre, nous allons décrire ce processus.



© Aflatoun

### Élaboration et adaptation du programme d'études

Compte tenu de la place accordée à l'apprentissage participatif et basé sur l'expérience par l'éducation sociale et financière de l'enfant, le matériel utilisé doit être culturellement approprié. Les enfants peuvent ainsi « apprendre par la pratique » à l'aide d'activités basées sur leur propre environnement, en travaillant individuellement ou en petits groupes, en partageant leurs idées et en découvrant leurs centres d'intérêt. En permettant aux enfants d'exercer un certain contrôle sur leur apprentissage et en créant

des espaces où ils peuvent s'exprimer, ce type d'éducation leur donne les moyens de participer activement à leur propre apprentissage.

L'élaboration de matériaux se rattachant au contexte et prenant en compte les spécificités locales relève des efforts communs de toutes les parties prenantes participant à la préparation et à la mise en œuvre de cette éducation. Nous présentons ci-dessous plusieurs enseignements tirés de l'élaboration de programme d'études.

#### Adaptation du matériel d'apprentissage de l'éducation sociale et financière de l'enfant aux conditions locales et au programme d'études national

Afin d'éviter de répéter les leçons et de surcharger les classes, il est essentiel d'analyser dans quelle mesure les matériaux d'apprentissage complètent les programmes d'études nationaux et comment ceux-ci peuvent être adaptés et incorporés aux programmes locaux. Les questions d'actualité pertinentes à l'échelle locale et ayant une répercussion sur la vie des enfants doivent également être incluses. Dans certains pays d'Afrique, particulièrement en milieu rural, la stigmatisation associée au VIH et au SIDA affecte les enfants et leur famille. Dans certaines parties de l'Asie du Sud-Est, c'est la migration qui laisse un vide et ébranle le pays et les enfants dont les parents et les proches travaillent à l'étranger. Dans certains programmes européens, l'exclusion et les stéréotypes sur les nouveaux migrants sont d'actualité.

#### Choix du produit final

Un programme d'études basé sur un support papier pour les enseignants (manuel de l'enseignant) ou correspondant aux besoins des apprenants en matière de développement (manuel pour les enfants) constitue une option. Un certain nombre d'initiatives portant sur d'autres supports (comme les CD interactifs, les vidéos et la radio) pour présenter les leçons interactives aux enfants se sont avérées concluantes.

## Utilisation des matériaux existants ou élaboration de nouveaux matériaux

L'élaboration d'un programme d'études associé à l'éducation sociale et financière de l'enfant exige du temps, des ressources et la participation de plusieurs parties prenantes. S'il est entendu qu'il est essentiel de rattacher le matériel au contexte afin de garantir sa pertinence, l'organisation peut étudier le matériel existant avec les enseignants et les parties prenantes pertinentes et décider que l'élaboration d'un nouveau matériel n'est pas nécessaire. S'appuyer sur ce qui a été créé, testé et mis en œuvre par d'autres organisations peut faire économiser du temps et des efforts.

## Exemples de programmes d'études

Les programmes d'études liés à l'éducation sociale et financière de l'enfant sont conçus pour des publics et des cultures variés, et sont basés sur différents supports permettant l'interaction avec les enfants. Certains, destinés aux animateurs et aux enseignants, visent à renforcer le processus d'apprentissage ; d'autres sont axés directement sur les enfants ; d'autres encore sont conçus à la fois pour les enseignants et les apprenants. Les exemples ci-dessous donnent un aperçu des matériaux et des mécanismes d'enseignement disponibles dans le domaine de l'éducation sociale et financière de l'enfant. La plupart des exemples de programmes d'études sont issus de la société civile, étant donné que les ONG sont à l'origine de la majorité des programmes d'éducation intégrant l'éducation financière, mais certains cas de figure ci-dessous sont le fait d'organismes gouvernementaux.

### Programme d'études pour les enfants et les enseignants d'Aflatoun

Aflatoun (Child Savings International) a élaboré un kit complet adapté au contexte, destiné aux apprenants et aux enseignants, soit environ 40 heures de cours interactifs avec des activités à l'intérieur et à l'extérieur des salles de classe. Le programme débute par des exercices et des activités adaptés à l'âge des enfants pour les aider à identifier leur place au sein de leur

famille, de leur communauté et du monde.

Le programme fournit aux enfants une « boîte à outils » de compétences financières et sociales qui les aide à réagir de manière constructive aux problèmes et aux obstacles quotidiens. L'approche adoptée est stimulante et ludique. Plusieurs livres couvrent les cinq principaux éléments développés dans le cadre du programme d'études, à savoir :

- Compréhension et examen personnels ;
- Droits et responsabilités ;
- Épargne et dépenses ;
- Planification et budgétisation ;
- Entreprise sociale et financière.

Outre ces livres, le programme comprend un guide de l'enseignant et du formateur, ainsi que des plans de cours détaillés destinés aux enseignants.

Aflatoun a élaboré divers matériaux pour des environnements formels et non formels, adaptés aux programmes de la petite enfance (3 à 5 ans), de l'enseignement primaire (6 à 14 ans) et au-delà (15 ans et plus). Plus de 130 organisations partenaires du monde entier ont adapté et traduit ces matériaux.

### *Livres et site Internet sur l'argent de poche, Bank Negara Malaysia*

La banque centrale de Malaisie, Bank Negara Malaysia, qui a pour objectif global la promotion de l'éducation financière auprès de la population malaisienne, a élaboré un « livre sur l'argent de poche » pour différents groupes d'âge<sup>35</sup>. Cet outil d'apprentissage inculque aux élèves dès leur jeune âge une culture et des habitudes propres à une gestion intelligente de l'argent de poche. L'ouvrage leur apprend à gérer leur argent de poche et à contrôler leurs finances personnelles à l'aide d'articles, d'exercices et de jeux liés à l'argent et à la finance.

Par ailleurs, la Bank Negara Malaysia a créé un site Internet ([www.duitsaku.com](http://www.duitsaku.com)) en guise d'outil interactif d'éducation financière conçu pour améliorer la culture financière des élèves.

### *Stratégie nationale en faveur de l'éducation financière au Brésil*

Le *Livre de l'élève* et le *Livre de l'enseignant*, des manuels scolaires basés sur les orientations définies par le groupe de travail de la Stratégie nationale pour l'éducation financière (*Estratégia Nacional de Educação Financeira, ENE*), constituent le fondement de ce programme brésilien d'éducation financière. Le *Livre de l'élève* comprend plusieurs situations d'apprentissage qui contextualisent les concepts propres à la culture financière et signalent la manière dont le système financier est présent dans la vie quotidienne de chacun. Cette mise en contexte, outre la compréhension de ces concepts, fournit aux élèves les données et les conditions nécessaires pour qu'ils puissent transformer leurs connaissances en comportements financiers sains. Ces comportements consistent entre autres à prendre des décisions financières éclairées d'une manière autonome et socialement et écologiquement responsable, et entraînent des connaissances accrues et des comportements plus responsables chez les membres de la famille, les amis et les membres de la communauté.

### *Clubs d'enfants : le Conseil national égyptien pour l'enfance et la maternité*

En Égypte, le Conseil national pour l'enfance et la maternité a élaboré un programme d'éducation sociale et financière visant à autonomiser les enfants en les aidant à comprendre leurs responsabilités et leurs droits élémentaires. Le programme est mis en œuvre par le biais de clubs d'élèves dans l'enseignement primaire et préparatoire (public et privé) et les écoles adaptées aux filles. Ces clubs sont des espaces sûrs et des points de rencontre où les élèves apprennent à connaître leurs droits, sont capables d'exprimer leurs opinions et de débattre de différentes questions et acquièrent des comportements et des attitudes positifs,

notamment vis-à-vis des avantages de l'épargne. Ce processus d'apprentissage participatif a recours à des jeux et des activités interactives. Le programme, mis en œuvre par des assistants sociaux scolaires et des ONG locales, stimule la créativité des enfants, leur capacité à innover et leurs facultés intellectuelles. Les clubs d'enfants élisent de manière démocratique leurs représentants ; ces derniers sont responsables de la planification et de la réalisation des activités et sont habilités à agir au nom des élèves au cours des réunions avec les autorités scolaires.

### *Programme d'études pour les animateurs de Binti Pamoja, Kenya*

Binti Pamoja, une ONG locale centrée sur les adolescentes à Kibera, au Kenya, a élaboré un manuel de culture financière destiné aux animateurs. Celui-ci vient compléter les modules existants sur des questions comme les compétences pratiques, la santé procréative, le VIH et le SIDA. Le programme d'éducation financière est divisé en quatre sections principales : budgétisation, épargne, services bancaires et génération de revenus. Les animateurs ont recours à une méthodologie interactive pour présenter le module, qui comprend des séances dont la durée s'étend de 30 minutes à deux heures.

### *Programme d'études interactif pour les enfants de Sahil au Pakistan*

Sahil, une ONG basée au Pakistan œuvrant pour la protection de l'enfance, a utilisé les composantes essentielles de l'éducation sociale et financière pour produire un CD d'apprentissage interactif destiné aux enfants et adapté au contexte. Ainsi, l'organisation a élaboré 15 modules en urdu, composés de séries animées simples destinées à être utilisées directement par les enfants. Ces modules sont complétés par des séances avec des animateurs où les sujets couverts sont débattus et font l'objet de réflexions.

## *Programme d'études pour les formateurs et les jeunes de Microfinance Opportunities et de Freedom from Hunger*

Ces deux organisations internationales sont à l'origine du module intitulé *Young People: Your Future, Your Money* (Jeunes gens : votre avenir, votre argent), s'adressant aux jeunes âgés de 16 à 22 ans vivant dans des pays en développement. Les quatre chapitres du module – génération de revenus, gestion de l'argent, services financiers et négociations financières – préparent les jeunes aux rôles sociaux et économiques qu'ils seront amenés à jouer à l'âge adulte. Les activités et les séances d'apprentissage sont adaptées à leurs besoins et à leurs différents styles d'apprentissage. Le module s'articule ainsi :

- Premier chapitre – Gestion de l'argent (épargne, budgétisation)
- Deuxième chapitre – Services financiers (qu'est-ce que les prestataires de services financiers, les services d'épargne et les services de prêt)
- Troisième chapitre – Négociations financières (compétences en communication, comment préparer des négociations financières)
- Quatrième chapitre – Génération de revenus (évaluation des compétences, activité indépendante ou travail salarié, faire des choix sûrs)<sup>36</sup>

Le programme d'études comprend un guide du formateur contenant les instructions étape par étape pour animer chaque séance d'apprentissage et un manuel de formation destiné aux formateurs de l'éducation financière.

## **Formation à la méthodologie de l'éducation sociale et financière de l'enfant**

Les enseignants ne pourront promouvoir l'éducation sociale et financière de l'enfant que s'ils ont été formés à ses concepts et à sa méthodologie<sup>37</sup>. L'objectif principal de la formation est l'acquisition, par les enseignants

et autres personnels, des compétences et des connaissances nécessaires pour dispenser un enseignement participatif et de grande qualité. Parmi les résultats d'apprentissage, citons la compréhension des valeurs inhérentes à ce type d'éducation, le développement d'un enseignement centré sur les enfants et la compréhension des résultats escomptés pour les enfants (compétences, connaissances et comportements), comme l'explique le chapitre sur les composantes essentielles.



© UNICEF/NYHQ2009-2049/Esteys

## **Formation des formateurs et des enseignants**

Une fois formés, les enseignants deviennent des champions de l'éducation sociale et financière de l'enfant dans les salles de classe, les écoles et les communautés. Leur compréhension de cette éducation et leur passion encouragent les élèves à acquérir des connaissances, des compétences et des attitudes financières.

*Formation des formateurs* – Les séances visant à « former les formateurs » servent à accroître, au sein d'un district et d'une région, le nombre d'experts capables à leur tour de former des enseignants à l'éducation sociale et financière de l'enfant dans les écoles. Les ateliers sont centrés sur des programmes d'études sélectionnés et des sujets connexes, comme les droits et la participation des enfants, ainsi que les modèles d'épargne. La formation est basée sur l'expérience et les jeux, le théâtre et les contes pour faire comprendre aux enseignants l'importance de la participation des élèves pendant les cours et les amener à promouvoir leurs droits et à sensibiliser aux questions

de parité des sexes. La formation, pratique, repose sur des activités et de nombreux exercices de simulation et de jeux de rôle. Lorsque cela s'avère nécessaire, des séances supplémentaires portant sur les compétences en animation complètent les ateliers.

*Formation des enseignants* – Le même type d'atelier est consacré aux enseignants, l'objectif étant de les encourager à utiliser le matériel propre à l'éducation sociale et financière de l'enfant et à réaliser les activités principales dans les salles de classe.

*Formation de perfectionnement*<sup>38</sup> – Pendant le passage à plus grande échelle, outre la formation des nouveaux enseignants, la formation continue et les ateliers communs destinés aux formateurs et aux enseignants sont recommandés. Les ateliers où les formateurs et les enseignants peuvent échanger leurs expériences sont utiles à la poursuite du processus d'apprentissage et à l'amélioration de la formation. La création d'un espace de partage pour les formateurs et les enseignants motive ces derniers, qui sans cela n'auraient peut-être pas l'occasion de se rencontrer, à continuer d'enseigner l'éducation sociale et financière au sein de l'école avec un engagement et un enthousiasme renouvelés.

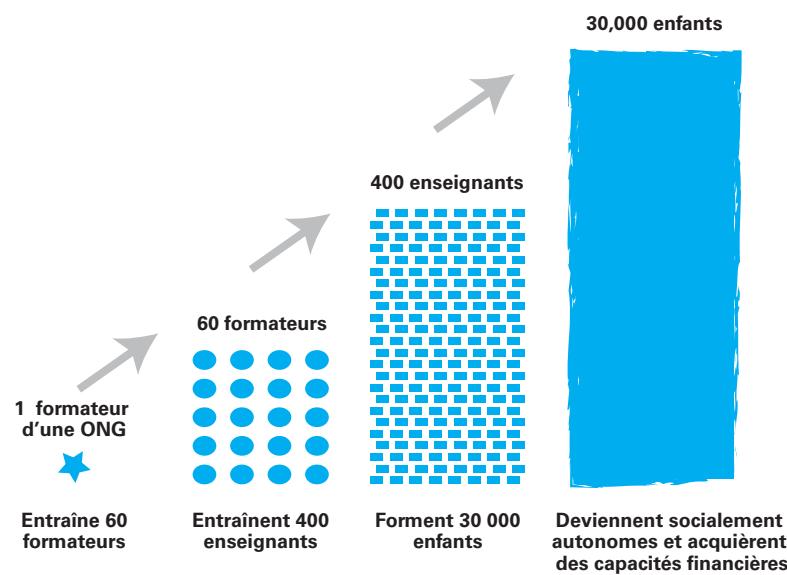
### Modèle d'enseignement en cascade

Compte tenu de l'importance accordée par les écoles amies des enfants et l'éducation sociale et financière de l'enfant au changement

### EXPÉRIENCE EN INDE

Le Ministère de l'éducation de Maharashtra a aidé MelJol, une ONG indienne, à dispenser des formations relatives à l'éducation sociale et financière de l'enfant. Des enseignants relevant des compétences locales du ministère ont ainsi appris à être formateurs, puis ont à leur tour formé des enseignants. MelJol élargit actuellement le champ de son programme et fait dorénavant surtout office de centre de ressources, en organisant des formations et des ressources propres à ce type d'éducation dans l'ensemble du pays.

systémique et à échelle ainsi qu'au travail de proximité dans le secteur éducatif, il est recommandé d'appliquer un modèle de formation en cascade<sup>39</sup>. En effet, celui-ci contribue à renforcer le travail de proximité, le développement des capacités du département de l'enseignement local et une approche économique de la formation. Imaginons que dans un district ou une région donné, une personne suit une formation puis dirige trois séances de formation accueillant chacune 20 personnes, soit 60 nouveaux formateurs qui peuvent à leur tour prendre en charge 400 enseignants susceptibles de former 30 000 enfants. Le diagramme illustrant ce modèle est disponible ci-dessous.



# 6

## SUIVI ET ÉVALUATION DE L'ÉDUCATION SOCIALE ET FINANCIÈRE DANS LES ÉCOLES AMIES DES ENFANTS

Un système de suivi et d'évaluation solide peut être une source d'enseignements utiles à la création d'un modèle pérenne pouvant s'appliquer à l'échelle nationale. Par ailleurs, cette approche peut être reproduite dans les pays où il existe des écoles amies des enfants. Le succès de l'élaboration de programmes d'éducation sociale et financière de l'enfant se mesure à l'aune de ses principes fondamentaux et de sa capacité à changer la vie des enfants. Citons, entre autres :

1. Répercussions positives sur l'expérience éducative des enfants en leur apportant des connaissances financières, des compétences et des outils qui leur permettent de devenir des acteurs du changement dans leur vie et leur communauté ;
2. Mise en œuvre d'un modèle d'éducation sociale et financière de l'enfant économique et modulable ;
3. Établissement de partenariats et de réseaux soutenant la mise en œuvre et la pérennité de ce type d'éducation.

### Évaluation

Pour mesurer les objectifs des programmes, les principaux indicateurs d'impact de l'éducation sociale et financière de l'enfant doivent être préalablement définis. Le cadre présenté au chapitre 2 établit les résultats globaux de chaque composante essentielle de l'éducation sociale et financière de l'enfant. Si ces composantes ne sont pas applicables à tous les programmes d'études, elles fournissent cependant un aperçu global des résultats de l'éducation (sociale/aux compétences pratiques, financière et aux moyens d'existence/à l'entrepreneuriat) dispensée en se basant sur un ensemble de compétences cognitives personnelles et interpersonnelles.

La méthodologie participative et fondée sur l'expérience propre à l'éducation sociale et

financière de l'enfant entraîne des résultats intangibles comme la confiance, le sentiment d'autonomisation et le respect de soi et des autres. Des outils d'évaluation qualitative sont nécessaires pour mesurer ces objectifs.

Plusieurs approches, outils et méthodes de recherche complémentaires sont requis pour évaluer les répercussions de l'éducation sociale et financière de l'enfant. Les organisations ayant mis en œuvre ce type d'éducation ont eu recours aux méthodes et aux outils décrits ci-dessous :



© UNICEF/NYHQ2011-1598/Bell

### Études aléatoires

Pendant la période d'essai, les environnements où est dispensée l'éducation sociale et financière de l'enfant sont comparés aux « environnements témoins » dépourvus de ce type d'éducation afin d'évaluer, de quantifier et d'identifier tout modèle susceptible d'être transposé à plus grande échelle. Cette étude aléatoire porte sur l'influence de cette éducation sur la capacité des enfants à revendiquer et à exercer leurs droits, à réaliser des transactions financières comme l'épargne et à faire preuve

de confiance et d'initiative pour résoudre des problèmes de manière individuelle ou collective. Outre la rentabilité de ce type d'éducation, l'étude aléatoire évalue la faisabilité de sa mise en œuvre à différents endroits et sa capacité à promouvoir un accès équitable aux services financiers. Pour cela, il est essentiel de recueillir des données de référence sur les zones préalablement sélectionnées afin de déterminer la capacité du programme à susciter un changement.

#### *Résultats d'une étude portant sur un programme d'éducation sociale et financière de l'enfant au Ghana*

Au Ghana, un essai contrôlé randomisé<sup>40</sup> a été récemment conduit pour évaluer les répercussions du programme d'éducation sociale et financière dans toutes les écoles (où le programme Aflatoun est présent en tant que club) en comparant deux types d'éducation financière : l'un traitant de sujets financiers et sociaux (Aflatoun) et l'autre exclusivement de sujets financiers (Honest Money Box). Ces deux programmes étaient en outre comparés à des établissements scolaires dépourvus de ce type d'initiative. Les économies réalisées dans les écoles étaient conservées dans le bureau des directeurs concernés.



© UNICEF/NYHQ2011-1585/Bell

L'évaluation<sup>41</sup> a fourni un éventail de résultats. Les deux programmes ont affiché des changements positifs dans les domaines suivants :

1. Comportements propres à l'épargne – les enfants ont changé leur manière d'épargner et l'endroit où ils le faisaient ;
2. Préférences en matière d'épargne – forte augmentation du pourcentage d'enfants épargnant à l'école et de la somme mise de côté ;
3. Préférences en matière de risque – les enfants sont devenus plus conscients des risques potentiels inhérents aux transactions financières et ont gagné en réceptivité à cet égard ;
4. Locus de contrôle – les enfants ont eu le sentiment d'exercer un contrôle accru sur leurs actions et leurs décisions.

Cependant, les deux programmes ont eu des répercussions différentes à certains égards, par exemple :

1. Investissement personnel – les enfants participant au programme Aflatoun ont consacré plus d'argent à investir dans leur avenir ;
2. Attitudes d'épargne – les enfants suivant le programme Honest Money Box ont modifié leur attitude d'épargne, en particulier par rapport aux responsabilités et au rôle financiers de leurs parents ; or, cet aspect n'est pas constaté dans le cadre de l'initiative Aflatoun.

#### **Études longitudinales**

Ce type d'étude à long terme consiste à suivre des élèves ayant reçu une éducation sociale et financière afin d'évaluer les répercussions du programme une fois qu'ils l'ont abandonné et qu'ils acquièrent une expérience de la vie et du travail à l'âge adulte.

## *Éducation sociale et financière et réduction de la pauvreté en Inde*

En Inde, une étude sociologique du premier programme Aflatoun (2001) qui portait sur le grand nombre d'enfants issus des castes et des tribus répertoriées (groupes ethniques historiquement défavorisés) a conclu que le système d'épargne des enfants lié à l'éducation sociale et financière a eu des effets positifs et a contribué à réduire la pauvreté des plus vulnérables en encourageant une épargne systématique, organisée et réfléchie. L'étude constate également que les enfants ont appris à développer leurs compétences liées à l'épargne et à gérer de façon efficace les défis économiques et sociaux auxquels ils sont confrontés<sup>42</sup>.

### **Suivi**

Le meilleur moyen de réaliser le suivi de l'éducation sociale et financière de l'enfant est de se rendre directement dans les écoles amies des enfants, où l'on pourra : (i) relever les différentes activités mises en œuvre par les écoles ; (ii) s'assurer que les intrants adéquats sont inclus dans la mise en œuvre de ce type d'éducation ; (iii) s'entretenir avec les enseignants afin d'évaluer l'efficacité de la formation qu'ils ont suivie préalablement à la mise en œuvre du programme ; et (iv) documenter les questions liées à la méthodologie comme le recours par les enseignants à des jeux et des activités et l'enthousiasme et la participation des enfants au cours des séances.

Parmi les indicateurs de qualité à prendre en compte pendant ces visites, citons le nombre d'heures hebdomadaires consacrées à l'éducation sociale et financière ; la disponibilité des matériels dédiés et la capacité à les utiliser dans les salles de classe ; et le recours aux systèmes et aux outils financiers, comme les grands livres comptables, afin de documenter toutes les transactions financières, les mesures



© Aflatoun

adoptées pour assurer la sécurité de l'épargne, les voyages éducatifs et autres activités témoignant de la mise en œuvre du programme d'études.

Le suivi est particulièrement pertinent lorsqu'il s'appuie sur les enfants, les enseignants, les parents, les autorités locales chargées de l'éducation, le personnel des organisations de mise en œuvre et d'autres parties prenantes locales. Les autorités locales chargées de l'éducation jouent un rôle important dans le suivi par le biais des spécialistes de l'éducation, des enseignants et des chefs d'établissement. Lorsque l'élargissement du programme est envisagé, il est recommandé d'amener les autorités locales chargées de l'éducation à participer au suivi afin de garantir la conformité du programme aux normes du Ministère de l'éducation. Il convient en outre que les informations recueillies par les différentes parties prenantes soient débattues au cours de réunions conjointes afin d'améliorer sans cesse l'éducation sociale et financière de l'enfant.

## OUTILS ET APPROCHES SERVANT À LA COLLECTE D'INFORMATIONS ET À LA MISE EN ÉVIDENCE DES CHANGEMENTS

**Les études en tant qu'outils de collecte de l'information :** les études soigneusement définies, dont la simplicité, la clarté et la pertinence ont été rigoureusement vérifiées, sont une mine de renseignements. Par exemple, les études de référence et les études servant à mesurer les indicateurs spécifiques peuvent permettre d'identifier les tendances et les lacunes.

**Les groupes de discussion en tant qu'approches participatives de la recherche :** les entretiens collectifs peuvent influencer les attitudes et les croyances en matière d'éducation sociale et financière de l'enfant. D'autres méthodes participatives, comme l'utilisation de jeux et d'activités interactives, peuvent faciliter la collecte d'informations semblables.

**Les témoignages en tant qu'outils de collecte d'expériences personnelles :** les témoignages fournissent les données les plus personnelles et tangibles sur les effets du programme. À l'instar des documents audiovisuels, ils contribuent à des fins multiples. En outre, les témoignages permettent de partager globalement ce qui arrive à l'école, peuvent constituer de précieux outils de plaidoyer et jouent un rôle important dans les recherches qualitatives. De plus, ils peuvent fournir des informations supplémentaires et, si un grand nombre de témoignages sont recueillis, contribuer à identifier les principaux indicateurs de succès, lesquels peuvent concerner des changements dans la vie de l'enfant ou la vie d'un groupe d'enfants au sein de l'établissement scolaire ou de la communauté. La collecte et l'utilisation des témoignages doivent être conformes aux lignes directrices de l'UNICEF.

**Les dessins, les photos, les vidéos et les documents sonores en tant qu'outils permettant de comprendre les expériences et les perceptions des enfants :** en général, les enfants communiquent mieux leurs émotions et leurs idées en dessinant ou en peignant qu'en parlant. Le dessin est une activité simple, agréable et un guide efficace pour comprendre les expériences et les idées des enfants sur l'éducation sociale et financière. Les photographies, les vidéos et les enregistrements sont également des supports très utiles pour montrer et partager les expériences en matière d'éducation sociale et financière de l'enfant.

# 7

## CONCLUSION



© UNICEF/NYHQ2010-2636/Roger LeMoyne

À terme, l'éducation sociale et financière de l'enfant permet la formation de citoyens socialement et économiquement plus autonomes. Leurs compétences financières les aident à mieux gérer l'argent et les ressources, tandis que l'éducation aux moyens d'existence et à l'entrepreneuriat leur donne les moyens de devenir plus créatifs, productifs et d'identifier et d'atteindre leurs

objectifs. En ces temps où les individus sont confrontés à des problèmes et des questions complexes, l'acquisition des compétences pratiques par l'intermédiaire de l'éducation sociale et financière de l'enfant les aide à devenir des citoyens plus forts, socialement plus responsables et plus résilients.

# ANNEXE A: CADRE D'APPRENTISSAGE DE L'ÉDUCATION SOCIALE ET FINANCIÈRE DE L'ENFANT<sup>43</sup>

## ÉDUCATION SOCIALE/AUX COMPÉTENCES PRATIQUES

COMPÉTENCES COGNITIVES Résultats d'apprentissage		COMPÉTENCES PERSONNELLES Résultats d'apprentissage	COMPÉTENCES INTERPERSONNELLES Résultats d'apprentissage
<b>Définitions de travail</b>	Les compétences cognitives couvrent l'éventail des compétences qu'une personne utilise pour obtenir, analyser et utiliser des informations requises par la pensée, l'expérience et les sensations afin d'étoffer ses connaissances et de guider ses décisions et ses actions.	Les compétences personnelles couvrent l'éventail des compétences nécessaires pour organiser, planifier et réaliser des tâches et des ambitions personnelles et gérer différentes situations.	Les compétences interpersonnelles couvrent l'éventail des compétences nécessaires pour l'interaction efficace entre les personnes, directement et au sein d'institutions, au moyen de la communication, de l'écoute, du travail d'équipe et du leadership.
<b>Résultats globaux par thème</b>	<p>1. Acquiert et conserve des compétences cognitives de base (entre autres, écriture, lecture, calcul, résolution de problèmes, réflexion critique, apprentissage) lui permettant de recueillir, d'analyser et d'utiliser des informations et des expériences contribuant à ses connaissances, ses décisions et ses actions.</p> <p>2. Décrit et exerce ses droits fondamentaux et ses responsabilités afin de garantir ou d'améliorer sa situation ou celle des autres.</p> <p>3. Analyse et réagit à différents contextes environnementaux et physiques en privilégiant les questions susceptibles d'apporter des avantages personnels et sociaux.</p> <p>4. Prend conscience de soi et acquiert la confiance nécessaire pour penser et exprimer ses idées de manière claire et indépendante.</p> <p>5. Prend conscience de l'importance de l'inclusion et de l'égalité sociales.</p>	<p>1. Développe des compétences en matière d'organisation et y a recours pour gérer ses ressources personnelles.</p> <p>2. Fait preuve de conscience de soi, d'estime de soi, de confiance en soi et envisage son avenir de manière positive.</p> <p>3. Utilise ses compétences personnelles (confiance, communication, respect, perspective, etc.) pour gérer ses émotions et régir efficacement à différentes situations de la vie.</p> <p>4. Mobilise ses capacités et ses intérêts pour définir, planifier et réaliser ses aspirations personnelles.</p> <p>5. Élabore et utilise des stratégies pour faire face à des situations difficiles et inattendues.</p>	<p>1. Croit en ses capacités pour interagir de manière efficace et positive avec les personnes et les institutions, y compris les camarades de classe, les enseignants, les administrateurs, les adultes, les employeurs, etc.</p> <p>2. Développe et met à profit ses compétences en matière de leadership et de travail d'équipe pour définir, planifier, réaliser et évaluer plusieurs objectifs et tâches avec différentes personnes dans des environnements variés.</p> <p>3. Développe et utilise un réseau efficace (composé, entre autres, d'amis, de conseillers et de collègues) qui peut l'aider à accomplir ses aspirations personnelles, sociales et professionnelles.</p> <p>4. Est capable de décrire et d'apprécier les caractéristiques d'un bon ami, camarade de classe, collègue, etc., et entretient des amitiés et des relations collégiales positives.</p> <p>5. Développe et utilise de manière efficace des compétences en matière de résolution de conflits qui le concernent directement ou indirectement.</p>

	<b>COMPÉTENCES COGNITIVES</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>	<b>COMPÉTENCES PERSONNELLES</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>	<b>COMPÉTENCES INTERPERSONNELLES</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>
<b>Niveau 1 (5 ans et moins)</b>	<p>1.1 Peut reconnaître les attitudes et les émotions de ses pairs.</p> <p>1.2 Comprend et peut expliquer les conséquences de ses actes et des actes des autres.</p> <p>1.3 Comprend et peut expliquer pourquoi il ou elle est unique et spécial(e).</p> <p>1.4 Développe un intérêt pour les chansons, poèmes, histoires, activités physiques, etc.</p> <p>1.5 S'intéresse et apprend d'emblée les chiffres, les lettres et les mots à des fins ludiques et fonctionnelles.</p>	<p>1.1 Est conscient(e) de ses propres émotions et de celles des autres et peut décrire des émotions de base.</p> <p>1.2 S'est forgé(e) une estime de soi adéquate et peut agir avec assurance.</p> <p>1.3 Formule et exprime des idées sur soi et sur son environnement, ainsi que des intérêts et des souhaits.</p> <p>1.4 Peut identifier et prendre soin d'objets précieux.</p> <p>1.5 Décrit et applique les principes fondamentaux liés à la santé et à la sécurité.</p>	<p>1.1 Sait communiquer – de manière verbale et non verbale – ses réactions et ses sentiments face à des situations.</p> <p>1.2 Collabore verbalement et par l'action avec les autres au sein d'un groupe.</p> <p>1.3 Peut décrire l'importance de compatisser à la situation des personnes malades ou en difficulté et d'agir et de réagir de manière appropriée.</p> <p>1.4 Demande de l'aide en cas de besoin et vient en aide aux autres s'il ou elle est sollicité(e) dans la mesure de ses compétences personnelles.</p> <p>1.5 Peut expliquer les effets de son comportement sur les autres et trouver des solutions de remplacement positives.</p>
<b>Niveau 2 (6 à 9 ans)</b>	<p>2.1 Reconnaît les similitudes et les différences entre les pairs et est conscient(e) de la diversité.</p> <p>2.2 Peut décrire les responsabilités et les droits fondamentaux des enfants et communiquer et agir pour les « défendre » pour soi-même et pour les autres.</p> <p>2.3 Est capable d'identifier, de comprendre et de traiter les informations pertinentes recueillies de différentes manières (lecture, écoute, observation, expérience) et de les utiliser convenablement.</p> <p>2.4 Reconnaît les risques et les vulnérabilités, ainsi que les facteurs de protection et les possibilités.</p> <p>2.5 Comprend et peut décrire les effets des stéréotypes, de la stigmatisation et de la discrimination liés au sexe, à la classe sociale et au mode de vie.</p>	<p>2.1 Reconnaît comment ses actions et ses émotions peuvent avoir, et ont effectivement, des répercussions, sur les autres et les gère d'une manière positive.</p> <p>2.2 Adhère à un projet quotidien (et à plus long terme), comprenant des éléments qu'il ou elle ou encore une autre personne de confiance (à savoir, un parent, un enseignant ou un frère ou une sœur plus âgé) a définis.</p> <p>2.3 Exprime ses émotions de manière positive, orale, écrite, picturale, à travers ses actions ou d'une autre façon en fonction du milieu environnant.</p> <p>2.4 Développe et adopte une attitude positive vis-à-vis des tâches domestiques ou scolaires.</p> <p>2.5 Exprime clairement des souhaits et des aspirations à court et moyen terme et définit des stratégies raisonnables pour les réaliser.</p>	<p>2.1 Peut décrire les causes et les conséquences de ses conflits personnels, puis proposer et adopter des mesures raisonnables pour les résoudre.</p> <p>2.2 Développe et utilise ses compétences en matière d'écoute active et pose des questions pour valider et renforcer ses connaissances et les réactions appropriées.</p> <p>2.3 Respecte les besoins des autres, est capable de les anticiper et d'y réagir de manière positive.</p> <p>2.4 Peut décrire ses droits et ses responsabilités à l'égard d'autres membres de la communauté et les utiliser à des fins personnelles ou pour le bien des autres.</p> <p>2.5 Développe, affiche et défend le respect des règles et des lignes directrices et peut proposer des modifications appropriées à des circonstances ou des environnements particuliers.</p>

COMPÉTENCES COGNITIVES Résultats d'apprentissage		COMPÉTENCES PERSONNELLES Résultats d'apprentissage	COMPÉTENCES INTERPERSONNELLES Résultats d'apprentissage
<p><b>Niveau 3 (10 à 14 ans)</b></p> <p><b>Résultats d'apprentissage</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>3.1 Acquiert une compréhension du type de personne qu'il ou elle veut devenir, identifie et adopte des actions concrètes – apprentissage, expériences et interactions – à cette fin.</li> <li>3.2 Peut décrire comment les facteurs externes (communauté, école, origine ethnique et religion) peuvent influencer la formation des valeurs sociales et agir pour les utiliser puis les influencer.</li> <li>3.3 Cherche et recueille des informations de différentes manières – lecture, observation, expérience –, les analyse et les utilise de manière stratégique à des fins personnelles ou sociales.</li> <li>3.4 Peut expliquer quels types d'informations personnelles doivent et ne doivent pas être divulguées à d'autres personnes et base son comportement sur ses principes.</li> <li>3.5 Utilise ses compétences cognitives - lecture, observation, analyse, apprentissage, etc. – pour prendre des décisions indépendantes et pour planifier et mettre en œuvre des actions indépendantes.</li> </ul>	<p>3.1 S'intéresse aux clubs sociaux ou aux initiatives communautaires et participe activement à au moins une initiative.</p> <p>3.2 Renforce et utilise ses compétences personnelles – à savoir, la gestion de la colère, la communication (verbale, écrite et autre), la négociation, la réflexion, etc. – pour satisfaire des besoins et des souhaits personnels avec d'autres personnes, groupes ou institutions.</p> <p>3.3 Peut expliquer l'importance d'acquérir de nouvelles compétences et expériences et identifie et définit des stratégies pour y parvenir.</p> <p>3.4 Peut analyser et expliquer sa place au sein de la communauté au sens large et du monde et peut formuler et mettre en œuvre des stratégies pour améliorer sa situation.</p> <p>3.5 Explique et comprend sa transformation physique et psychologique (puberté), obtient des informations à cet égard et revendique le droit à la gérer personnellement du point de vue émotionnel et pratique.</p>	<p>3.1 Exprime ses opinions avec clarté et assurance pour influencer la réflexion et les actions des autres, y compris ses pairs, les jeunes plus âgés et les adultes.</p> <p>3.2 Développe et utilise sa capacité à identifier et à résister aux pressions inappropriées de ses pairs ou de la société.</p> <p>3.3 Pratique, revendique et promeut l'inclusion active et la non-discrimination au sein de sa communauté et respecte les différences culturelles.</p> <p>3.4 Renforce et utilise ses compétences efficaces en matière de coopération et de travail d'équipe pour élaborer, planifier, réaliser et évaluer des tâches communes avec d'autres personnes, groupes et/ou institutions.</p> <p>3.5 Contribue activement à la médiation/résolution pacifique des conflits.</p>	

	<b>COMPÉTENCES COGNITIVES</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>	<b>COMPÉTENCES PERSONNELLES</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>	<b>COMPÉTENCES INTERPERSONNELLES</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>
<b>Niveau 4 (15 ans et plus)</b>	<p>4.1 Fait preuve de compétences analytiques poussées en démontrant sa capacité à formuler et à résumer différentes perspectives.</p> <p>4.2 Apprécie les dimensions conceptuelles et pratiques des droits de l'homme et des normes humanitaires aux fins de son développement personnel et de celui de la société, et utilise ses capacités cognitives pour les promouvoir et les mettre en œuvre.</p> <p>4.3 Affiche une conscience et une appréciation des différents phénomènes locaux et mondiaux (égalité entre les sexes, diversité religieuse et culturelle, gestion environnementale, etc.) et emploie ses capacités cognitives pour mieux les connaître, réagir d'une manière positive et respectueuse et influencer les réactions et les actions des autres dans ces domaines.</p> <p>4.4 Avance des idées sur les manières d'améliorer sa communauté, son pays et le monde et met à profit ses compétences cognitives pour planifier et oeuvrer à cette fin, de manière individuelle et collective.</p> <p>4.5 Peut expliquer l'importance d'équilibrer les objectifs et les priorités monétaires et non monétaires et peut définir et utiliser des stratégies à cette fin.</p>	<p>4.1 Fait face efficacement aux pertes personnelles et sociales, à la maltraitance et aux traumatismes, en communiquant et en prenant des actions positives, de manière individuelle et collective.</p> <p>4.2 Développe et utilise des stratégies de gestion du stress efficaces.</p> <p>4.3 Développe et utilise des stratégies efficaces visant à maintenir l'optimisme et à cultiver le goût de l'initiative.</p> <p>4.4 A une prédilection pour la poursuite d'objectifs ou d'intérêts spécifiques – personnels, sociaux et professionnels – et planifie et adopte des mesures appropriées pour pouvoir les atteindre.</p> <p>4.5 Fait preuve de compétences efficaces en matière de gestion du temps.</p>	<p>4.1 Noue et maintient des relations saines et gratifiantes avec ses pairs et ses proches pour son bien et celui du groupe.</p> <p>4.2 Reconnaît l'intimidation et le harcèlement au sein de la communauté et intervient pour les prévenir.</p> <p>4.3 Fait preuve de compétences propres à l'établissement d'institutions et de réseaux sociaux et participe à ceux-ci pour des raisons d'avantages personnels, professionnels et sociaux.</p> <p>4.4 Fait preuve de compétences positives en matière de travail d'équipe et de leadership.</p> <p>4.5 Développe et utilise des aptitudes à s'exprimer en public, et peut convaincre, mobiliser et amuser les autres, en fonction des circonstances.</p>

## ÉDUCATION FINANCIÈRE

**Remarque :** Child and Youth Finance International (CYFI) a adapté les catégories thématiques financières globales du cadre relatif à la culture financière de l'OCDE du Cadre d'éducation financière de PISA<sup>44</sup> et créé les intitulés « Argent et utilisation », « Planification et budgétisation », « Risques et avantages », « Paysage financier ». En outre, les résultats d'apprentissage correspondant aux niveaux 1 à 4 du cadre d'apprentissage de CYFI pour l'éducation financière offrent une nouvelle interprétation du cadre PISA basée sur les contributions des membres du réseau de CYFI.

	Argent et utilisation	Planification et budgétisation	Risques et avantages	Paysage financier
<b>Définitions de travail</b>	Couvre un large éventail de questions financières personnelles quotidiennes, comme les paiements, les dépenses, le rapport qualité/prix, les cartes bancaires, les chèques, les comptes bancaires et les devises.	Planification et gestion à court et à long termes des revenus et de la richesse.	Compréhension du potentiel de pertes ou de gains financiers dans une série de contextes financiers, et capacités à identifier les possibilités d'obtenir des avantages et des rémunérations et à gérer, équilibrer et couvrir les risques. Deux types de risques sont importants : 1) les pertes financières qu'un individu est susceptible d'encourrir (pertes de revenu, événements catastrophiques) et 2) les risques inhérents aux produits financiers.	Concerne la nature et les caractéristiques du monde économique et financier. Couvre la connaissance des droits et des responsabilités des consommateurs sur le marché financier et au sein de l'environnement financier général, ainsi que les principales implications des contrats financiers. Se rapporte aussi à la compréhension fondamentale de l'environnement et des réalités économiques au sein desquels les décisions financières sont prises.
<b>Résultats globaux par thème</b>			<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Est capable d'apprécier la valeur des ressources, des services et des produits et la manière dont ils a besoin et envie à l'heure actuelle et à l'avenir.</li> <li>2. Reconnaît les services financiers les plus appropriés à la situation et identifie la meilleure des options disponibles.</li> <li>3. Est capable d'accéder aux services financiers et de les utiliser de manière responsable pour couvrir ses envies et ses besoins réels tout en comprenant les symboles et la terminologie élémentaires des principaux prestataires de services financiers.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Peut reconnaître les prestataires de services financiers appropriés.</li> <li>2. Comprend les symboles et la terminologie élémentaires des principaux prestataires de services financiers, ainsi que la manière dont les autres peuvent tenter d'influencer ses décisions financières.</li> <li>3. Comprend les fonctions élémentaires des marchés internationaux et des chaînes de produits de base.</li> </ol>

	<b>Argent et utilisation</b>	<b>Planification et budgétisation</b>	<b>Risques et avantages</b>	<b>Paysage financier</b>
<b>Résultats globaux par thème</b> <i>Suite...</i>	<p>4. Reconnaît comment ses décisions en matière de dépense ont des répercussions sur sa vie, sa famille, la vie des autres et la communauté.</p> <p>5. Fait preuve d'assurance en posant des questions avant de prendre une décision et en étant capable de participer à des négociations financières et de faire des choix de consommation intelligents.</p>	<p>4. Sait comment assurer le suivi de ses revenus et de ses dépenses et pourquoi il s'agit d'un élément important de la responsabilité financière.</p> <p>5. Sait comment ajuster son budget personnel suite à des possibilités et des défis financiers ou des dépenses imprévues.</p>	<p>4. Comprend les risques et les possibilités associés aux différentes méthodes d'acquisition de l'argent et comment les différents taux d'intérêt, d'imposition et de change peuvent influencer la prise de décisions financières.</p> <p>5. Est conscient(e) de l'importance de la diversification des risques et connaît les différentes options disponibles à cette fin.</p>	<p>4. Reconnaît le rôle des gouvernements dans la réglementation du secteur des services financiers.</p> <p>5. Peut identifier les produits et les services appropriés, fiables et reconnus, les comparer et prendre des décisions ; sait à qui s'adresser pour obtenir des informations sur les services financiers, la budgétisation personnelle et la consommation intelligente.</p>
<b>Niveau 1 (5 ans et moins)</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>	<p>1.1 Comprend le concept et la valeur de l'argent.</p> <p>1.2 Sait rassembler et mettre de côté des choses qui lui semblent précieuses ou utiles.</p> <p>1.3 Comprend d'où lui vient l'argent et à quoi il sert.</p> <p>1.4 Reconnaît l'importance du partage des ressources avec les autres.</p> <p>1.5 Comprend quelles choses il ou elle peut acheter et celles que ses parents ou tuteurs doivent lui acheter.</p>	<p>1.1 Comprend la différence entre dépenser, économiser, emprunter et partager de l'argent.</p> <p>1.2 Connait les différentes manières dont il ou elle peut acquérir de l'argent.</p> <p>1.3 Connait et compare les prix des choses qu'il ou elle veut acheter.</p> <p>1.4 Comprend que des choix sont nécessaires et que certaines choses peuvent être utilisées immédiatement et d'autres acquises ou utilisées plus tard.</p> <p>1.5 Sait compter son argent, acheter un objet désiré et, le cas échéant, compter la monnaie.</p>	<p>1.1 A l'habitude d'économiser pour acheter des choses spéciales.</p> <p>1.2 Comprend les conséquences d'une attitude insouciante vis-à-vis de ses possessions.</p> <p>1.3 Comprend les avantages de l'épargne.</p> <p>1.4 Comprend les avantages du partage.</p> <p>1.5 Exprime son contentement lorsqu'il ou elle reçoit de l'argent ou des cadeaux.</p>	<p>1.1 Comprend comment les personnes utilisent l'argent au sein de sa communauté.</p> <p>1.2 Comprend que certaines personnes ont plus d'argent et de possessions que d'autres.</p> <p>1.3 Peut faire la différence entre ce qui lui appartient, ce qui appartient à d'autres et ce qui appartient au groupe ou à la communauté.</p> <p>1.4 Sait où certains objets sont vendus au sein de sa communauté.</p> <p>1.5 Peut et veut parler d'argent avec sa famille.</p>

	<b>Argent et utilisation</b>	<b>Planification et budgétisation</b>	<b>Risques et avantages</b>	<b>Paysage financier</b>
<b>Niveau 2 (6 à 9 ans)</b>	<p>2.1 Comprend la valeur relative de ses possessions et les utilise de manière responsable.</p> <p>2.2 Comprend comment les prix reflètent la valeur des biens sur le marché.</p> <p>2.3 Peut appliquer de manière pratique ses compétences en calcul à l'argent.</p> <p>2.4 Saisit l'importance de donner de l'argent aux personnes dans le besoin.</p> <p>2.5 Peut reconnaître les symboles et la terminologie élémentaires propres à l'argent et aux banques.</p>	<p>2.1 Reconnaît la valeur des ressources et les utilise de manière responsable.</p> <p>2.2 Comprend l'importance de l'épargne et de l'établissement d'un plan d'épargne.</p> <p>2.3 Comprend la différence entre les envies et les besoins réels.</p> <p>2.4 Peut établir un ordre de priorité des dépenses.</p> <p>2.5 Comprend les enjeux de l'épargne.</p>	<p>2.1 Comprend ce que signifie vivre selon ses moyens.</p> <p>2.2 Sait comment épargner pour obtenir quelque chose et comprend pourquoi l'épargne peut être nécessaire.</p> <p>2.3 Reconnaît l'importance de conserver l'argent et d'autres ressources dans un lieu sûr.</p> <p>2.4 Comprend quel type de difficultés les personnes peuvent rencontrer si elles n'ont aucune économie.</p> <p>2.5 Reconnaît les satisfactions qu'apporte le partage ou le don de ressources aux autres.</p>	<p>2.1 Comprend que les individus peuvent choisir la manière dont ils utilisent leur argent.</p> <p>2.2 Peut reconnaître et identifier différentes institutions financières au sein de sa communauté et leurs produits et services.</p> <p>2.3 Comprend les concepts élémentaires des chaînes de produits et des chaînes de produits de base/de valeur.</p> <p>2.4 Comprend les différentes fonctions de l'argent.</p> <p>2.5 Comprend pourquoi les personnes travaillent pour gagner de l'argent.</p>
<b>Niveau 3 (10 à 14 ans)</b>	<p>3.1 Peut reconnaître la valeur de l'argent et les différentes valeurs unitaires.</p> <p>3.2 Comprend l'importance d'être un consommateur averti.</p> <p>3.3 Peut évaluer les résultats d'une décision financière.</p>	<p>3.1 Peut établir un budget personnel à partir de ses revenus et ses dépenses personnels ou de ceux de son ménage.</p> <p>3.2 Comprend comment la budgétisation peut contribuer à prendre de meilleures décisions en matière d'épargne ou de dépenses.</p> <p>3.3 Comprend pourquoi l'on peut décider d'acheter un produit plutôt qu'un autre.</p>	<p>3.1 Peut identifier différents produits financiers (crédit, épargne, assurance, etc.) et reconnaître leurs risques et leurs avantages.</p> <p>3.2 Comprend comment les familles et les communautés font face ou se préparent aux chocs et aux urgences.</p> <p>3.3 Comprend les conséquences positives et négatives des décisions en matière de dépenses.</p>	<p>3.1 Comprend les différents facteurs susceptibles d'influencer les décisions de dépense.</p> <p>3.2 Comprend que les ressources (types, quantités et qualité) varient d'un pays à l'autre.</p> <p>3.3 Comprend que la production et la fourniture de produits et de services doivent être conformes aux règlements et aux lois protégeant les consommateurs.</p>

	<b>Argent et utilisation</b>	<b>Planification et budgétisation</b>	<b>Risques et avantages</b>	<b>Paysage financier</b>
<b>Niveau 3 (10 à 14 ans)</b> <b>Résultats d'apprentissage</b> suite...	<p>3.4 Comprend comment ses ressources et ses décisions de dépense peuvent affecter son mode de vie et vice-versa.</p> <p>3.5 Sait comment l'argent peut être utilisé pour aider d'autres personnes.</p>	<p>3.4 Reconnaît que le budget des ménages évolue en fonction des circonstances et qu'un budget doit être régulièrement revu.</p> <p>3.5 Comprend que chaque décision portant sur l'argent est liée à un compromis (renoncer à quelque chose pour avoir autre chose) et a des répercussions à court et à long termes.</p>	<p>3.4 Comprend les bienfaits de la responsabilité financière et les risques de l'analphabétisme financier.</p> <p>3.5 Comprend les effets de ses décisions de dépense sur les autres et sur l'environnement.</p>	<p>3.4 Sait où trouver des informations pertinentes pour prendre des décisions financières.</p> <p>3.5 Comprend comment la publicité tente d'influencer la manière dont les consommateurs dépensent leur argent.</p>
<b>Niveau 4 (15 ans et plus)</b> <b>Résultats d'apprentissage</b>	<p>4.1 Peut mener avec assurance des négociations financières.</p> <p>4.2 Comprend les facteurs susceptibles d'affecter le pouvoir d'achat de la monnaie.</p> <p>4.3 Peut déposer des réclamations concernant des produits et des services particuliers.</p> <p>4.4 Comprend quel moment est approprié pour emprunter ou investir de l'argent.</p> <p>4.5 Trouve les manières de mener une vie économiquement et écologiquement responsable.</p>	<p>4.1 Sait comment gérer efficacement son endettement et son budget.</p> <p>4.2 Sait comment calculer sa capacité à dépenser/son pouvoir d'achat.</p> <p>4.3 Peut comparer les revenus au coût de la vie.</p> <p>4.4 Comprend comment ajouter le « coût après achat » au prix d'un objet désiré.</p>	<p>4.1 Connait les risques liés aux défauts de paiement/engagements de crédit non honorés.</p> <p>4.2 Comprend les répercussions des taux d'intérêt, des taux de change, de la volatilité du marché, des impôts et de l'inflation sur les décisions financières. Comprend les manières de dresser un nouveau budget pour faire face à l'évolution des besoins, des circonstances ou à des problèmes.</p> <p>4.3 Peut envisager des objectifs financiers à court, moyen et long termes et comprend comment ils peuvent changer avec le temps.</p>	<p>4.1 Est conscient(e) de l'existence de délits financiers, comme l'usurpation d'identité, les fraudes et les escroqueries, et sait comment prendre les précautions adéquates.</p> <p>4.2 Peut identifier quels prestataires de services financiers sont dignes de confiance et quels produits et services sont protégés par des règlements ou les lois de protection des consommateurs.</p> <p>4.3 Peut distinguer les différents niveaux de risques liés aux investissements.</p> <p>4.4 Comprend les risques inhérents aux jeux d'argent ou aux activités illicites visant à obtenir plus d'argent.</p> <p>4.5 Comprend comment les gouvernements perçoivent de l'argent pour fournir des biens et des services publics et pourquoi il faut payer des impôts.</p>

## ÉDUCATION AUX MOYENS D'EXISTENCE

**Remarque :** la section Éducation aux moyens d'existence du cadre d'apprentissage de CYFI pour l'éducation financière présente la particularité de rassembler les enfants de « 12 ans et moins » au sein d'un même niveau. Les niveaux 3 et 4 conservent les tranches d'âge suggérées dans le cadre de l'éducation sociale et financière/l'éducation aux compétences pratiques, soit respectivement « 12 à 15 ans » et « 15 ans et plus ». En effet, CYFI désapproche l'apprentissage basé sur le travail pour les enfants de moins de 12 ans.

Orientation professionnelle fondée sur le marché	Entrepreneuriat (social et financier)	Garantie de l'emploi	Maintien de l'emploi
<p><b>Définitions de travail</b></p> <p>Orientation professionnelle fondée sur le marché : informer les jeunes des possibilités d'emploi réalistes en se basant sur des données relatives au marché de l'emploi.</p> <p>L'orientation professionnelle consiste entre autres à :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Aider les jeunes à évaluer leurs aptitudes et leurs aspirations personnelles afin de préparer au mieux leur entrée sur le marché ;</li> <li>2. Les aider à acquérir les techniques, les stratégies et les comportements nécessaires pour discerner et profiter des meilleures possibilités d'emploi convenant à leurs aptitudes et leurs aspirations ;</li> <li>3. Les aider à identifier et à participer aux formations et autres programmes ou voies leur assurant la meilleure préparation pour trouver un emploi adéquat.</li> </ol>	<p><u>Entrepreneuriat financier</u> : connaissances et capacités à mobiliser et à utiliser ses compétences techniques et commerciales pour saisir les possibilités disponibles sur le marché dans le but de produire et/ou fournir des produits et des services générant un retour financier suffisant et, le cas échéant, avoir des employés.</p> <p><u>Entrepreneuriat social</u> : connaissances et capacités à reconnaître les besoins sociaux, politiques ou environnementaux et à mettre à profit ses comportements, ses compétences techniques et ses réseaux commerciaux et ses réseaux pour prendre l'initiative de créer ou d'adapter et d'adopter des solutions innovantes répondant à ces besoins, tout en générant un capital financier et social suffisant pour pouvoir soutenir ses activités et, le cas échéant, les étendre.</p>	<p>Emploi : travailler pour générer des revenus. Un emploi décent fournit un revenu, des conditions de travail sûres et dignes et la possibilité de se développer sans porter préjudice aux autres ni à l'environnement.</p> <p>La garantie de l'emploi couvre :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. La capacité à trouver une formation et à bénéficier de conseils et d'une orientation adéquats pour réussir à atteindre ses objectifs d'emploi, développer ses possibilités d'emploi et étudier et saisir les possibilités assurant le mode de vie souhaité et une activité génératrice de revenu ;</li> <li>2. Les compétences et les comportements nécessaires pour chercher et trouver un emploi.</li> </ol>	<p>Maintien de l'emploi : les stratégies, habitudes et comportements professionnels nécessaires pour opérer et réussir sur le lieu de travail, y compris la connaissance et la capacité à connaître ses droits et à travailler en sécurité dans l'environnement professionnel.</p>

Orientation professionnelle fondée sur le marché	Entrepreneuriat (social et financier)	Maintien de l'emploi
Résultats globaux par thème	Niveaux 1 et 2 (12 ans et moins)	Résultats d'apprentissage
<p>1. A conscience de ses capacités/ points forts, aspirations et intérêts personnels.</p> <p>2. Est au courant des possibilités et des tendances en matière d'emploi.</p> <p>3. Connait les facteurs clés liés à la recherche et au maintien d'un emploi – stratégies, mécanismes, problèmes et contraintes.</p>	<p>1. Connait la gamme complète des aptitudes – compétences, attitudes et comportements – nécessaires pour être un entrepreneur accompli.</p> <p>2. Développe des compétences, connaissances et comportements entrepreneuriaux efficaces.</p> <p>3. Est au courant des possibilités d'entrepreneuriat social et financier, connaît ses aspirations en la matière et les voies à suivre pour être actif.</p>	<p>1. Peut identifier les entreprises et les entrepreneurs au sein de sa communauté et décrire les biens et les services qu'ils fournissent.</p> <p>2. Comprend pourquoi les personnes choisissent certaines professions ou acceptent certains emplois.</p> <p>3. Peut exprimer ce qu'il ou elle aime et sait faire. Peut également exprimer ce qui ne l'intéresse pas.</p> <p>4. Peut exprimer ses aspirations professionnelles.</p> <p>5. Peut associer l'effort personnel à une satisfaction et/ou un avantage personnel.</p>

Orientation professionnelle fondée sur le marché	Entrepreneuriat (social et financier)	Maintien de l'emploi
Niveau 3 (12 à 16 ans)		
<p><b>Résultats d'apprentissage</b></p> <p>3.1 Identifie et envisage une série d'emplois qui représentent des occasions de gagner de l'argent, et réfléchit aux avantages que cela lui apporte, à sa famille et à la société.</p> <p>3.2 Connaît les qualifications et les compétences nécessaires pour réussir professionnellement et sait où les acquérir.</p> <p>3.3 A la capacité d'évaluer ses attitudes et ses aspirations personnelles par rapport au travail et à savoir quelles possibilités d'emploi correspondent à ses propres valeurs.</p> <p>3.4 Est capable de reconnaître les risques et les avantages de l'entrepreneuriat par rapport au salariat pour assurer ses moyens d'existence.</p> <p>3.5 Connaît les services d'orientation professionnelle et est disposé(e) à les utiliser.</p>	<p>3.1 Est capable de saisir une occasion quand elle se présente – en classe, à l'école, à la maison, au sein de la communauté – et comprend comment ces initiatives peuvent répondre aux besoins économiques et sociaux de la communauté.</p> <p>3.2 Peut décrire le rôle des entrepreneurs dans l'économie et la société et est capable d'identifier les entrepreneurs financiers et sociaux qui réussissent à l'échelle locale, nationale et internationale.</p> <p>3.3 Peut développer un plan d'action dans le cadre d'une initiative économique ou d'activités sociales.</p> <p>3.4 Décrit les raisons pour lesquelles les entreprises sont susceptibles de prospérer ou de faire faillite et peut identifier les actions clés nécessaires au succès de l'entrepreneuriat.</p>	<p>3.1 Affiche les qualités nécessaires pour réussir et évoluer dans sa vie professionnelle : persévérance, respect, sens du détail, discipline, rigueur, recherche de résultats, service aux clients, etc.</p> <p>3.2 Connait les voies vers l'emploi et les plans de base pour acquérir les compétences et les connaissances nécessaires dans un domaine professionnel souhaité ou anticipé.</p> <p>3.3 Peut expliquer le but d'un CV, d'une lettre de motivation, d'un formulaire de candidature et d'un entretien.</p> <p>3.4 Peut expliquer comment une personne de son entourage a trouvé son emploi actuel.</p> <p>3.5 Peut décrire différentes manières d'être au courant des possibilités d'emploi et comment analyser ces possibilités ou les annonces d'emploi de manière efficace.</p> <p>3.1 Développe et met en pratique des attributs généraux propres au lieu de travail, comme l'autodiscipline, l'hygiène personnelle, le travail d'équipe et des compétences de communication élémentaires.</p> <p>3.2 Fait preuve de zèle et de succès dans son domaine d'activité actuel : éducation, formation et apprentissage.</p> <p>3.3 Connait les conditions de travail liées à certains emplois et les droits des travailleurs en matière de sécurité et de dangers sur le lieu de travail. Distingue les pratiques de sécurité et de santé sûres et à risques.</p> <p>3.4 Est capable de gérer les responsabilités et le temps tout en suivant les instructions et en acceptant des conseils.</p> <p>3.5 Distingue les différents niveaux de la qualité du travail et est capable d'y contribuer.</p> <p>3.1 Fait preuve de compétences et de comportements élémentaires propres à l'entrepreneuriat : risque, initiative, organisation, confiance, communication et collaboration.</p>

<b>Orientation professionnelle fondée sur le marché</b>	<b>Entrepreneuriat (social et financier)</b>	<b>Garantie de l'emploi</b>	<b>Maintien de l'emploi</b>
<p><b>Niveau 4 (15 ans et plus)</b></p> <p><b>Résultats d'apprentissage</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>4.1 Se fixe des objectifs professionnels et établit un plan de carrière en prenant des mesures (y compris l'éducation/la formation) pour choisir des plans de carrière adaptées à ses points forts et à ses intérêts.</li> <li>4.2 Décrit la manière d'améliorer sa capacité à gagner de l'argent.</li> <li>4.3 Comprend comment les personnes sont rémunérées pour leur travail – par exemple, paie, salaire, contrat, salaire brut et net, types de déductions, etc.</li> <li>4.4 Comprend la différence entre le revenu de l'emploi et gagner de l'argent en tant qu'entrepreneur (bénéfices) et émet une préférence basée sur ses aspirations, aptitudes et préférences personnelles.</li> <li>4.5 Peut développer et utiliser un réseau professionnel d'orientation professionnelle et de recherche d'emploi.</li> </ul>	<p>4.1 Est capable de réaliser une analyse et un plan commercial pour qu'une entreprise tire profit d'une possibilité financière ou sociale.</p> <p>4.2 Est capable d'identifier, d'évaluer et de décider de prendre des risques et de gérer ceux-ci en cas de changements ou de résultats imprévus.</p> <p>4.3 Explique comment commercialiser ses produits et services de manière efficace.</p> <p>4.4 Applique les comportements et les compétences de base de l'entrepreneuriat – risque, initiative, organisation, confiance, communication et collaboration – à ses initiatives dans ce domaine.</p> <p>4.5 Peut décrire le besoin de capitaux et d'autres conditions nécessaires à la création et à la gestion d'une entreprise et peut expliquer comment les obtenir et les gérer convenablement.</p>	<p>4.1 Peut identifier et fournir la liste des possibilités d'emploi réelles – en tant qu'employé(e) ou que travailleur indépendant – à l'échelle locale, nationale, régionale et mondiale.</p> <p>4.2 Possède les connaissances, attitudes/comportements élémentaires et les compétences techniques nécessaires pour les emplois disponibles ou sait comment s'y prendre pour acquérir et développer de nouvelles compétences.</p> <p>4.3 Possède les connaissances, les comportements et les techniques nécessaires pour évaluer la situation de l'emploi et identifier et profiter des meilleures possibilités d'emploi.</p> <p>4.4 Peut décrire les compétences (entre autres, élaboration d'un curriculum vitae, préparation d'une lettre de motivation et d'un formulaire de candidature) nécessaires pour chercher et trouver un emploi (formel).</p> <p>4.5 Est capable de faire face aux changements imprévus.</p>	<p>4.1 Comprend, possède et affiche les compétences, les connaissances, les attitudes et les comportements nécessaires à la profession, la vocation ou l'emploi choisi.</p> <p>4.2 A recours à des compétences en matière d'écoute et des stratégies de résolution de problèmes pour assurer un service à la clientèle efficace.</p> <p>4.3 Est capable de gérer des responsabilités et le temps.</p> <p>4.4 Prend des mesures pour améliorer la qualité et l'efficacité de son travail.</p> <p>4.5 Prend des mesures pour prévenir les accidents et assurer sa bonne santé mentale et physique ainsi que celle de ses collègues.</p>

## ANNEXE B

Liste (non exhaustive) de pays où des partenariats ont été noués en vue de réaliser des programmes d'éducation sociale et financière de l'enfant (réseau Aflatoun)<sup>45</sup>

Pays	Organisation
Albanie	Partnere per Femijet
Azerbaïdjan	Organisation de jeunes pour un avenir viable (Umidli Gelecek Gencler Teskilati)
Bangladesh	BRAC
Brésil	World Vision Brazil
Burkina Faso	Association pour la Promotion Féminine de Gaoua (APFG)
Chine	Shanghai Better Education Development Center
Égypte	Plan International Egypt
El Salvador	Plan International El Salvador
Équateur	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Plan International Ecuador</li> <li>• ChildFund Ecuador</li> <li>• Children International Ecuador</li> </ul>
Éthiopie	World Learning Ethiopia
Gambie	ChildFund The Gambia
Ghana	Women and Development Project (WADEP)
Guinée-Bissau	Organizacao dos escoteiros da Guine - Bissau
Honduras	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ChildFund Honduras</li> <li>• Ayuda en Accion Honduras</li> </ul>
Inde	MelJol
Jordanie	Fondation du Jourdain
Kenya	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ChildFund Kenya</li> <li>• International Child Support Africa</li> <li>• Child Savings Kenya</li> </ul>
Kirghizistan	SOS Kyrgyzstan
Liban	Young Men's Christian Association - Liban
Macédoine	Centre des droits de l'homme et de résolution des conflits

*Suite...*

Pays	Organisation
Mali	CAMIDE - GAP
Maurice	Halley Movement
Mexique	Educa
Moldavie	Children Communities and Families Moldova Indigo Centre
Mongolie	XacBank
Mozambique	Plan International Mozambique Associacao Wona Sanana
Namibie	Junior Achievement Namibia
Nicaragua	Plan International Nicaragua
Nigéria	Linking the Youth of Nigeria through eXchange (LYNX)
Ouganda	The Private Education Development Network (PEDN)
Pérou	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Visión Solidaria</li> <li>• Plan International Perú</li> <li>• Organización Para el Desarrollo Ambiental y la Educación Regional (ODAER)</li> </ul>
Philippines	<ul style="list-style-type: none"> <li>• National Confederation of Cooperatives</li> <li>• Children International Philippines</li> </ul>
République-Unie de Tanzanie	International Child Support Africa
Serbie	Pomoc Deci (Udruzenje gradjana)
Soudan	Plan International Sudan
Sri Lanka	Coalition for Educational Development (CED)
Tadjikistan	Mercy Corps Tajikistan
Togo	Fédération des Syndicats de l'Éducation Nationale
Uruguay	Instituto de Promoción Económico y Social del Uruguay (IPRU)
Zimbabwe	Junior Achievement Zimbabwe and Plan International Zimbabwe

# RÉFÉRENCES

- 1 Nations Unies, *Convention relative aux droits de l'enfant*, Nations Unies, 1990, <<http://www2.ohchr.org/french/law/crc.htm>>, consulté le 18 septembre 2012.
- 2 Child and Youth Finance International, « An Introduction to Child and Youth Finance Education: Developing quality financial, social and livelihoods education for children and youth », CYFI, Amsterdam, avril 2012, p. 14, <[http://childfinanceinternational.org/index.php?option=com\\_mtree&task=att\\_download&link\\_id=376&cf\\_id=200](http://childfinanceinternational.org/index.php?option=com_mtree&task=att_download&link_id=376&cf_id=200)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 3 Nations Unies, *Convention relative aux droits de l'enfant*, Observation générale no 1, « Les buts de l'éducation », Nations Unies, 2001, <[www.unhchr.ch/tbs/doc.nsf/\(symbol\)/CRC.GC.2001.1.Fr?OpenDocument](http://www.unhchr.ch/tbs/doc.nsf/(symbol)/CRC.GC.2001.1.Fr?OpenDocument)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 4 Organisation de coopération et de développement économiques, « Pour une meilleure éducation financière », OCDE, Paris, 2005, <<http://www.oecd.org/fr/daf/fin/education-financierepourunemeilleureeducationfinanciereenjeuxetinitiatives.htm>>, consulté le 18 septembre 2012.
- 5 Organisation de coopération et de développement économiques, « Recommandation du Conseil sur les Principes et les bonnes pratiques relatifs à la sensibilisation et l'éducation financières », OCDE, Paris, 2005, <<http://acts.oecd.org/lnstruments>ShowInstrumentView.aspx?InstrumentId=77&Lang=f&Book=False>>, consulté le 18 septembre 2012.
- 6 Mandell, Lewis, « Starting Younger: Evidence supporting the effectiveness of personal financial education for pre-high school students », University of Washington et Aspen Institute, 2009, <[www.nationaltheatre.com/ntccom/pdfs/financialliteracy.pdf](http://www.nationaltheatre.com/ntccom/pdfs/financialliteracy.pdf)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 7 Mundrake, George et Betty Brown, « A Case for Personal Financial Education », *Business Education Forum*, vol. 56, no 1, 2001, p. 22-25.
- 8 Schug, Marc, et C. Jean Birkey, « The development of Children's Economic Reasoning », *Theory and Research in Social Education*, vol. 13, no 1, 1985, p. 31-42.
- 9 Storm, Lara, Beth Porter et Fiona Macaulay, « Emerging Guidelines for Linking Youth with Financial Services », *Enterprise Development and Microfinance*, vol. 21, no 4, 2010, p. 307-323.
- 10 Erulkar, Annabel, et Erica Chong, « Evaluation of a Savings & Micro-Credit Program for Vulnerable Young Women in Nairobi Population Council », 2005, <[www.popcouncil.org/pdfs/TRY\\_Evaluation.pdf](http://www.popcouncil.org/pdfs/TRY_Evaluation.pdf)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 11 Pathak, Payal, Jamie Holmes et Jamie M. Zimmerman, « Accelerating Financial Capability Among Youth: Nudging New Thinking », New America Foundation, 25 juin 2011, <[http://newamerica.net/publications/policy/accelerating\\_financial\\_capability\\_among\\_youth](http://newamerica.net/publications/policy/accelerating_financial_capability_among_youth)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 12 de Meza, David, Bernd Irlenbusch et Diane Reyniers, *Financial Capability: A Behavioural Economics Perspective*, Financial Services Authority, juillet 2008, <[www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr69.pdf](http://www.fsa.gov.uk/pubs/consumer-research/crpr69.pdf)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 13 Thaler, Richard H., et Cass R. Sunstein, *Nudge: Improving decisions about health, wealth and happiness*, Yale University Press, New Haven et Londres, 2008.
- 14 Somon, Dilip, « Nudging or Educating ? », Présentation lors de la Conférence ACFC – OCDE sur la littératie financière, Toronto, Canada, mai 2011, <[www.fcac-acfc.gc.ca/conference/PDFs/dilip.pdf](http://www.fcac-acfc.gc.ca/conference/PDFs/dilip.pdf)>, consulté le 18 septembre 2012.
- 15 Pathak, Holmes et Zimmerman, « Accelerating Financial Capability among Youth ».
- 16 Lucey, Thomas, et Giannangelo, Diane, « Short Changed: The importance of facilitating equitable financial education in urban society », *Education and Urban Society*, vol. 38, no 3, mars 2006, p. 268-287.
- 17 Le Child and Youth Finance Movement est une initiative multipartite visant à promouvoir et à étendre l'inclusion financière et l'éducation sociale, financière et aux moyens d'existence pour les enfants et les jeunes à travers le monde. Le mouvement rassemble des experts et des praticiens issus de différents secteurs et pays.
- 18 Child and Youth Finance Education regroupe l'éducation sociale, financière et aux moyens d'existence.
- 19 Fonds des Nations Unies pour l'enfance, « Global Evaluation of Life Skills Education Programmes » (Évaluation mondiale du programme de préparation à la vie active) (rapport final), UNICEF, New York, août 2012, p. viii de la version anglaise.
- 20 Fonds des Nations Unies pour l'enfance, « Life Skills Learning and Teaching: Concepts and standards » (projet), UNICEF, 2009, p. 4.

- 21 Organisation de coopération et de développement économiques, « PISA 2012 Financial Literacy Assessment Framework », OCDE, Paris, avril 2012, <[www.oecd.org/dataoecd/8/43/46962580.pdf](http://www.oecd.org/dataoecd/8/43/46962580.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 22 Ibid.
- 23 Microfinance Opportunities et Freedom from Hunger, « Expanding Access to Financial Education: Adolescents and young adults », Programme d'éducation financière globale, 2008, <[www.globalfinancialeducation.org/documents/Youth%20Module%20Overview%20FINAL.pdf](http://www.globalfinancialeducation.org/documents/Youth%20Module%20Overview%20FINAL.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 24 Education for Change, « Global Life Skills Education Evaluation » (projet de rapport final), UNICEF, New York, février 2012, <[www.unicef.org/evaluation/files/GLSE\\_Phase\\_2\\_Final\\_report\\_March\\_2012\\_revised.pdf](http://www.unicef.org/evaluation/files/GLSE_Phase_2_Final_report_March_2012_revised.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 25 Salzano, Carmela, Sonia Bahr et Klaus Hoftendorm, *Towards an Entrepreneurial Culture for the Twenty-First Century: Stimulating entrepreneurial spirit through entrepreneurship education in secondary schools*, OIT et UNESCO, Genève et Paris, 2006, <<http://unesdoc.unesco.org/images/0014/001470/147057e.pdf>>, consulté le 19 septembre 2012.
- 26 Dees, J. Gregory, « The Meaning of Social Entrepreneurship » (révisé), Kaufmann Center for Entrepreneurial Leadership, 30 mai 2001, p. 4, <[www.caseatduke.org/documents/dees\\_sedef.pdf](http://www.caseatduke.org/documents/dees_sedef.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 27 Child and Youth Finance International, « An Introduction to Child and Youth Finance Education », p. 32-47.
- 28 Aflatoun, « Children and Change 2010: Children and savings », Aflatoun, Amsterdam, 2010, <[www.aflatoun.org/docs/children-and-change/children-and-change-2010.pdf?sfvrsn=6](http://www.aflatoun.org/docs/children-and-change/children-and-change-2010.pdf?sfvrsn=6)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 29 Aflatoun, « Partner Manual », Aflatoun, Amsterdam, 2008, p. 34, <[www.childsavingsinternational.org/downloads/partner-manual-english.pdf](http://www.childsavingsinternational.org/downloads/partner-manual-english.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 30 Aflatoun, « Partner Manual », p. 32.
- 31 Le site Internet de Child & Youth Finance International est disponible à l'adresse : <[www.childfinanceinternational.org/](http://www.childfinanceinternational.org/)>.
- 32 Aflatoun, « Children and Change 2011: Children and enterprise », Aflatoun, Amsterdam, 2011, <[www.aflatoun.org/docs/children-and-change/children-and-change-2011.pdf?sfvrsn=4](http://www.aflatoun.org/docs/children-and-change/children-and-change-2011.pdf?sfvrsn=4)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 33 Ibid.
- 34 Aflatoun, « Partner Manual », p. 37.
- 35 Lian, Koid Swee, « Financial Literacy Strategies Malaysian Experience », présentation PowerPoint lors de l'atelier RBI-OCDE sur la culture financière (*Workshop and Roundtable on Financial Literacy*), Bangalore, Inde, 22-23 mars 2010, <[www.oecd.org/dataoecd/20/31/44919982.pdf](http://www.oecd.org/dataoecd/20/31/44919982.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 36 Microfinance Opportunities et Freedom from Hunger, « Expanding Access to Financial Education ».
- 37 Aflatoun, « Training Manual », Aflatoun, Amsterdam, 2008, p. 9, <[www.childsavingsinternational.org/downloads/training-manual-english.pdf](http://www.childsavingsinternational.org/downloads/training-manual-english.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 38 Aflatoun, « Partner Manual », p. 66.
- 39 Aflatoun, « Training Manual », p. 9.
- 40 Aflatoun a collaboré avec Innovations for Poverty Action, une organisation d'évaluation à but non lucratif basée à l'université de Yale, l'Organisation néerlandaise de développement et le Women and Development Project pour réaliser une évaluation d'impact de son programme d'éducation sociale et financière au Ghana.
- 41 Berry, Jim, Dean Karlan et Menno Pradhan, « Evaluating the Efficacy of School Based Financial Education Programs in Ghana », présentation PowerPoint lors du sommet de Child and Youth Finance International, Amsterdam, 2 avril 2012, <[https://poverty-action.org/sites/default/files/aflatoun\\_presentation\\_-\\_amsterdam.pdf](https://poverty-action.org/sites/default/files/aflatoun_presentation_-_amsterdam.pdf)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 42 Srivastava, Rahul, « The Meljol-Alfatoon Child Savings Scheme in Maharashtra: A sociological study », Aflatoun, Amsterdam, 2007, <[www.aflatoun.org/docs/partner-evaluation/india\\_meljol-sociological-study\\_2007.pdf?sfvrsn=2](http://www.aflatoun.org/docs/partner-evaluation/india_meljol-sociological-study_2007.pdf?sfvrsn=2)>, consulté le 19 septembre 2012.
- 43 Child and Youth Finance International, « An Introduction to Child and Youth Finance Education », p. 32-47. Le cadre d'apprentissage de l'éducation sociale et financière a été élaboré par le groupe de travail sur l'éducation du Child and Youth Finance Movement. À l'heure actuelle, il n'existe aucune meilleure pratique universelle en matière d'éducation sociale et financière.
- 44 Organisation de coopération et de développement économiques, « PISA 2012 Financial Literacy Assessment Framework ».
- 45 Cette liste non exhaustive de pays partenaires datant de 2012 a été fournie par Aflatoun. Pour de plus amples informations, merci de contacter : <[info@aflatoun.org](mailto:info@aflatoun.org)>.

Pour plus d'informations, veuillez contacter :

Section de l'éducation

Division des programmes, UNICEF

Publié par l'UNICEF

Division de la communication

3 United Nations Plaza

New York, NY 10017, États-Unis

Site Internet : [www.unicef.org/french](http://www.unicef.org/french)

Courriel : [pubdoc@unicef.org](mailto:pubdoc@unicef.org)

**AUTRES MODULES DE CETTE SÉRIE QUI ACCOMPAGNE  
LE MANUEL DES ÉCOLES AMIES DES ENFANTS:**

*Préparation à l'école et transitions*

*Eau, Assainissement et Hygiène (WASH) dans les écoles*

*Éducation à l'environnement et au changement climatique*

