

# Gérer son argent, ça s'apprend !

-

**Suggestions de pistes pédagogiques  
pour une éducation à la consommation  
responsable à l'école**



La FSMA (l'Autorité des services et marchés financiers) est un organisme public autonome. Parmi les missions qui lui ont été confiées par le législateur, la FSMA est chargée de veiller à la protection des consommateurs financiers. Dans le cadre de cette mission, la FSMA a mis en place un programme d'éducation financière : Wikifin, dont un des terrain d'action est la sensibilisation des acteurs de l'enseignement aux enjeux liés à la compréhension des notions financières de base (gérer son budget, épargner, emprunter en toute sécurité,...). Pour ce faire, Wikifin met à disposition des enseignants du matériel pédagogique.

A cet effet, en 2013, elle s'est adressée à la Ministre en charge de l'Enseignement obligatoire en Fédération Wallonie-Bruxelles, Madame Marie-Martine Schyns, pour proposer des pistes d'exploitation pédagogique qui font l'objet de la présente brochure. A la demande de la Ministre de l'Enseignement, les propositions de Wikifin ont été soumises à un comité de pilotage composé de représentants des instances suivantes :

- La Direction générale de l'Enseignement obligatoire
- Le service général de l'Inspection
- Les conseillers pédagogiques des réseaux d'enseignement

Ce comité a amendé cette brochure et l'a ensuite validée avant sa diffusion.

### A qui s'adresse cet ouvrage ?

Il s'adresse en priorité aux enseignants et acteurs scolaires du 1er degré du secondaire et des 2ème et 3ème degrés du secondaire de transition générale et technique, dans la mesure où il fait référence aux Socles de compétences et aux Compétences terminales de différentes options enseignées dans ce type d'enseignement. Cela étant dit, les enseignants de toutes les filières peuvent y puiser des informations et pistes susceptibles de les intéresser.



## Contenu

Ce document propose aux enseignants et acteurs scolaires un cadre pédagogique en vue d'aborder les thématiques liées à l'éducation à la consommation responsable à l'école.

Il se présente en 4 parties :

<b>I. L'éducation à la consommation responsable : une nécessité dans notre société actuelle</b>	<b>06</b>
<b>II. La démarche éducative de l'éducation à la consommation responsable</b>	<b>09</b>
<b>III. Portfolio de documentation pour faire de l'éducation à la consommation responsable à l'école</b>	<b>14</b>
<b>IV. Pistes d'activités</b>	<b>15</b>

## I. L'éducation à la consommation responsable : une nécessité dans notre société actuelle

### I. L'éducation à la consommation responsable dans notre société actuelle

Que cela soit dans la presse, dans la bouche des personnes politiques, ou au sein des instances supranationales, l'éducation à la consommation responsable de la population en général est souvent évoquée comme étant une nécessité à l'heure actuelle.

Sur quels arguments se fondent ces préoccupations ?

Plusieurs études récentes ont mis en exergue le fait que la culture financière des consommateurs est préoccupante et ce au moins pour deux raisons : non seulement les particuliers ne connaissent ou ne comprennent généralement pas suffisamment le domaine financier pour être capables de prendre les bonnes décisions financières en connaissance de cause, mais malheureusement, ils croient aussi le plus souvent qu'ils en savent bien plus que ce n'est le cas en réalité.

L'éducation à la consommation responsable peut être définie comme :

«L'objectif de l'éducation financière n'est pas d'éliminer tous les problèmes financiers qui bien souvent dépassent la simple responsabilité individuelle. Il ne s'agit clairement pas de juger les choix de consommation, ni de dicter un comportement qui serait approprié et donc fortement recommandé. Au contraire, l'éducation financière tente d'apporter suffisamment de connaissances, mais aussi d'esprit critique, pour que chacun puisse parcourir son «chemin financier» en évitant au maximum les embûches, et ce quels que soient ses valeurs, son profil, son identité».

*Définition de l'éducation financière, «In the pocket», Fondation Roi Baudouin.*

« Le **processus** par lequel les consommateurs et/ou investisseurs améliorent leur compréhension [connaissance] **des produits, des concepts et des risques financiers** et, à travers une information, un enseignement et/ou des conseils objectifs, acquièrent les **compétences** et la **confiance** nécessaires afin d'être plus réceptifs aux risques et opportunités financières, pour faire **des choix raisonnés**, pour savoir **à qui s'adresser** en cas de difficultés, et prendre d'autres mesures effectives pour améliorer leur bien-être financier».<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/>

Très concrètement, l'OCDE<sup>2</sup> recommande de décliner l'éducation à la consommation responsable selon 5 piliers.

**S'organiser.** L'individu doit apprendre à avoir une vision claire et organisée de ses finances personnelles. A cet égard, il doit être capable de procéder à des démarches administratives, effectuer des transactions financières en toute sécurité, et pouvoir déterminer quels sont ses revenus et ses dépenses afin entre autres de pouvoir déterminer ses besoins financiers à venir.

**Une gestion responsable.** L'éducation à la consommation responsable passe par la capacité de faire des choix raisonnés. Décoder la publicité, mesurer la valeur/le prix des produits fait également partie intégrante d'une gestion responsable de ses finances personnelles.

**Prévoir.** L'éducation à la consommation responsable vise à établir de bonnes pratiques dans la gestion quotidienne de ses finances, en abordant comment gérer un budget, épargner, emprunter, ou s'assurer. Ce sont des piliers de l'éducation à la consommation responsable qui visent entre autres à pouvoir regarder vers l'avenir avec sérénité.

**Les risques.** La gestion des risques est de plus en plus une notion centrale dans le rapport des individus avec leur argent. Il s'agit bien plus que des risques inhérents aux produits de placements : les individus doivent être capables de mesurer les risques de certains comportements face à l'argent (payer ses factures avant d'acheter le dernier Ipad), savoir lire un contrat ou encore comprendre que des données financières personnelles ne doivent pas être communiquées à tout-va.

**Le paysage financier.** La compréhension de concepts financiers de base comme le mécanisme de l'inflation, l'impôt ou le budget d'une communauté ou d'une région par exemple font partie intégrante de l'éducation à la consommation responsable. Le rôle des institutions belges et européennes, et les droits et devoirs des individus par rapport à ces institutions sont des éléments plus abstraits et complexes mais qui font partie intégrantes des «savoirs» dont il faut disposer pour gérer de manière efficace ses finances personnelles, et pour être un citoyen capable de participer aux choix démocratiques.

*Ces cinq dimensions sont reprises dans les fiches d'activités sous l'appellation « Dimensions de l'éducation à la consommation responsable selon l'OCDE ».*

<sup>2</sup> Les piliers de l'éducation financière sont détaillés dans le document : «Pisa 2012 : Financial Literacy framework», OCDE. <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

## II. Pourquoi faire de l'éducation à la consommation responsable à l'école ?

L'école est un lieu de vie des jeunes parmi d'autres, mais il n'est pas le seul.

À l'école, les acteurs éducatifs, parmi lesquels les enseignants, côtoient des jeunes dont le vécu personnel, familial, social, économique,... a des effets sur leur bien-être en classe et entre pairs, sur la réussite scolaire et sur leur épanouissement. La gestion de l'argent de poche, la situation financière familiale, la publicité particulièrement agressive auprès des jeunes publics, les appréhensions à se lancer dans la vie active, les implications liées à l'endettement d'un individu et les effets sur sa famille, ... Ce sont là autant de circonstances qui font le quotidien des jeunes. Lorsque les acteurs scolaires partent du vécu de leurs élèves, de leurs préoccupations, ils ancrent le projet d'apprentissage et lui donnent sens.

En tant que professionnels de l'enseignement, il appartient aux acteurs de l'école d'envisager leur rôle comme celui de transmettre un savoir ou rappeler l'existence d'un danger par des apprentissages menés au sein des classes. Mais il leur appartient aussi, en tant qu'« adultes accompagnateurs », de donner aux jeunes les meilleures chances de devenir davantage autonomes, critiques et responsables. L'égalité des chances est une des missions de l'école. Veiller à ce que les jeunes disposent des mêmes apprentissages de base, des mêmes réflexes face à une situation de consommation par exemple, permet d'éviter que soient reproduits des comportements qui peuvent les enfermer dans un schéma de pauvreté et mener, à terme, à des situations de surendettement.

Pour mener à bien leurs missions, les enseignants s'appuient sur le décret Missions, et les référentiels interréseaux déterminant les compétences à acquérir et les savoirs requis pour les mobiliser. Que ce soit à propos de l'éducation financière ou d'un autre sujet intéressant les jeunes dans leur quotidien, le fait de leur donner une place à l'école favorise le bien-être et la sérénité des élèves.

Cela étant dit, l'école n'est pas une île. La famille, les autres lieux de vie des jeunes, tout comme les acteurs commerciaux, les instances financières et bancaires eux-mêmes, ont eux aussi une responsabilité qui leur est propre en matière de sensibilisation des jeunes à une gestion saine de leurs finances personnelles.



## II. L'éducation à la consommation responsable s'appuie sur une démarche éducative, elle ne se limite pas à une information financière

### I. Comment inscrire l'éducation à la consommation responsable dans les apprentissages scolaires ?

L'éducation à la consommation responsable fait partie de l'éducation transversale à la citoyenneté et au bien-être et trouve sa place dans les apprentissages disciplinaires et interdisciplinaires.

#### **a) L'éducation à la consommation responsable trouve sa place dans l'éducation à la citoyenneté de manière transversale aux apprentissages**

Les problématiques liées aux pratiques financières de base (réaliser son budget, épargner, décoder l'influence de la publicité,...) sont complexes. Elles sous-tendent une réflexion citoyenne, critique et responsable.

Par exemple, la compréhension du mécanisme de l'épargne questionne aussi le principe et les modalités de la solidarité interpersonnelle et intergénérationnelle, la politique financière de notre société ...

- **L'article 6 du décret « Missions »**

L'éducation financière s'inscrit dans l'éducation à la citoyenneté de manière transversale aux apprentissages, telle que prescrite par l'article 6 du Décret Missions :

Article 6. - La Communauté française, pour l'enseignement qu'elle organise, et tout pouvoir organisateur, pour l'enseignement subventionné, poursuivent simultanément et sans hiérarchie les objectifs suivants : ... 3° préparer tous les élèves à être des citoyens responsables, capables de contribuer au développement d'une société démocratique, solidaire, pluraliste et ouverte aux autres cultures; ...

- **Le décret « Citoyenneté »**

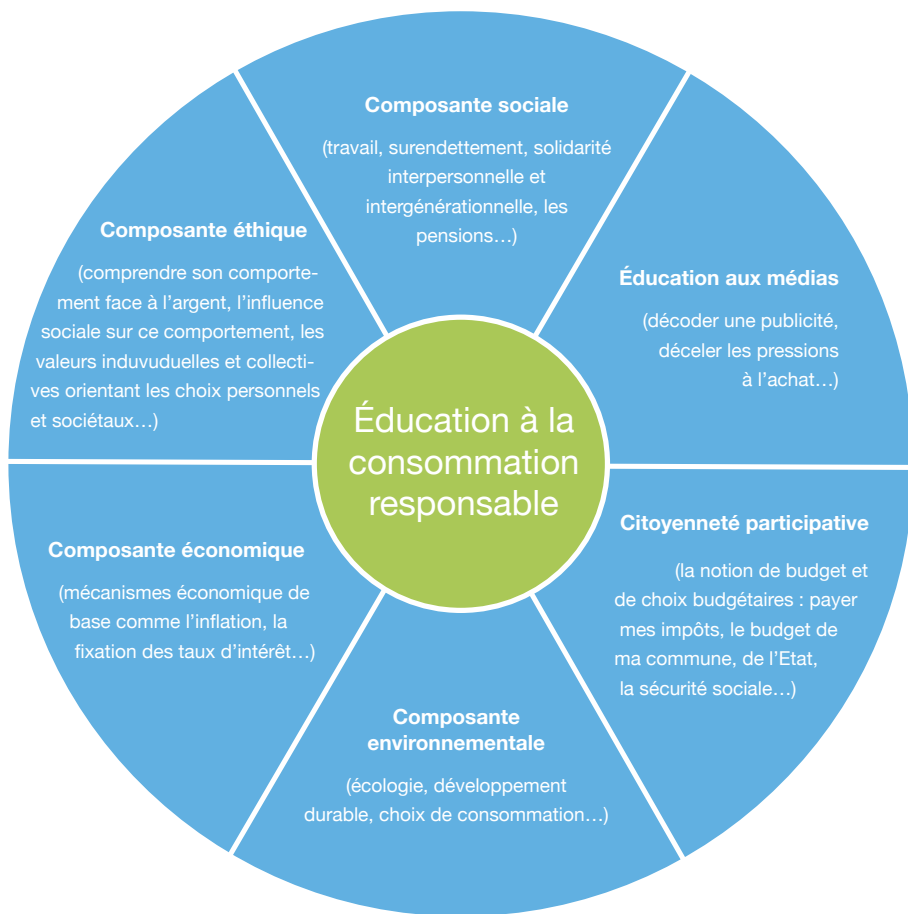
Pour sa part, le décret « Citoyenneté » précise que l'éducation à la citoyenneté porte notamment sur les matières telles que la consommation responsable, les règles de base régissant le financement des autorités publiques, les mécanismes de solidarité interpersonnelle, intergénérationnelle et interprofessionnelle, notamment en matière fiscale et sociale ainsi que leur évolution.

L'éducation à la consommation responsable peut ainsi trouver sa place dans le cadre des apprentissages citoyens.

- **Les composantes citoyennes de l'éducation à la consommation responsable**

Six composantes liées à l'éducation à la consommation responsable peuvent être identifiées : sociale, éducation aux médias, citoyenneté participative, environnementale, économique, éthique et sociale. L'outil ci-après les regroupe et illustre la dimension globale et systémique de cette éducation.

Cette approche systémique permet aux enseignants d'aborder l'éducation à la consommation responsable, seuls ou en équipe, en mettant en œuvre plusieurs composantes et en suscitant une compréhension large et complexe des problématiques proposées en classe.



## **b) L'éducation à la consommation responsable dans les apprentissages disciplinaires et interdisciplinaires**

Les référentiels interréseaux en vigueur dans les écoles subventionnées et organisées par la Fédération Wallonie-Bruxelles, les Socles de compétences et les Compétences terminales, offrent des portes d'entrée pour faire de l'éducation à la consommation responsable un sujet d'apprentissage.

Par ailleurs, l'éducation à la consommation responsable est une occasion privilégiée pour mener les apprentissages en interdisciplinarité. En effet, lorsqu'une question relative à une opération financière se pose en classe, elle sous-tend souvent des enjeux plus larges que les enjeux de la seule discipline enseignée en classe. Une question relative au calcul d'intérêt qui se pose dans le cadre du cours de mathématiques par exemple, peut être questionnée aussi par rapport à ses enjeux économiques, sociaux, éthiques etc. il s'agit de promouvoir une réflexion large et complexe à propos des questions financières posées dans le cadre scolaire.

Lorsque les enseignants préparent ensemble et de manière collégiale les processus d'apprentissage, les élèves construisent des apprentissages disciplinaires qui viennent s'ancrer dans des réalités plus larges et ils créent des liens qui ouvrent à la complémentarité entre les approches.

Il ne s'agit donc pas de créer de nouvelles compétences en éducation à la consommation responsable mais plutôt d'identifier les portes d'entrée de cette éducation dans les référentiels existants.

La troisième partie du document présente quelques-unes de ces portes d'entrée de l'éducation à la consommation responsable dans les référentiels sous la forme de pistes d'activités. La liste des activités proposées n'est évidemment pas exhaustive, les référentiels permettant de développer, aussi bien au niveau des contenus que des processus liés à l'acquisition des compétences, de très nombreuses activités.

Ces pistes d'activités reprennent les compétences ciblées par chacune des mises en situation proposées dans les différentes disciplines.

Toutes ces pistes d'activités sont disponibles sur [www.wikifin.be/enseignants](http://www.wikifin.be/enseignants)

## Enseignants

Informations utiles
Pistes d'activités
Vidéos
Outils
Agenda
Forum
L'éducation à la consommation responsable
La lettre d'information



### INFORMATIONS UTILES

Vous y trouver deux types d'informations : d'une part, toutes les informations pratiques pour utiliser la plateforme et les pistes d'activités. D'autre part, toute la théorie utile pour aborder les thématiques déclinées dans les activités proposées.



### PISTES D'ACTIVITÉS

Des suggestions pédagogiques pour les cours de mathématiques, français, économie, sciences sociales, ... Pour l'enseignement de qualification et de transition.



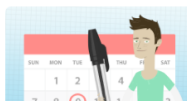
### VIDÉOS

Une vidéo de 2 minutes est parfois plus efficace qu'un long cours théorique. A utiliser en classe ou par ailleurs.



### OUTILS

Une banque par internet pour s'exercer en toute sécurité, une grille budgétaire destinée aux étudiants, un jeu du budget, ... Il faut parfois « vivre » les choses pour les comprendre ! Des outils interactifs à intégrer dans vos cours, sans modération !



### AGENDA

Les dates importantes pour faire vivre l'éducation à la consommation responsable dans votre classe et glaner des informations autour de cette thématique (formations, conférences, d'événements, ...).



### FORUM

Parce qu'il y en a plus dans plusieurs têtes que dans une ... n'hésitez pas à échanger vos bonnes idées, vos suggestions, vos réflexions sur ce forum.



### L'ÉDUCATION À LA CONSOMMATION RESPONSABLE

Qu'est ce que l'éducation à la consommation responsable ? Pourquoi est-elle importante pour les jeunes aujourd'hui ? En savoir plus sur le pourquoi et le comment, le contexte international, les recommandations de l'OCDE etc.



### LA LETTRE D'INFORMATION

Abonnez-vous à notre lettre d'information afin d'être informé de toutes les nouveautés et mises à jours.

### III. Portfolio de documentation pour faire de l'éducation à la consommation responsable à l'école



Le portfolio, disponible gratuitement sur [www.wikifin.be/fr/enseignants](http://www.wikifin.be/fr/enseignants), se compose de 5 dossiers thématiques qui reprennent toute la documentation utile à proposer de l'éducation à la consommation responsable à l'école, de manière disciplinaire (en se référant aux compétences à développer pour chaque matière), interdisciplinaire et par le biais d'une éducation à la citoyenneté transversale.

Chaque dossier thématique se compose :

- d'informations utiles (éléments théoriques) relatives à l'objet du dossier et proposant un cadre de réflexion ;
- du schéma elliptique des 6 composantes de l'éducation à la consommation responsable décliné sous forme de questions propres à chacun des thèmes ;
- de pistes d'activités composées d'articles de presse, analyses et références diverses, venant alimenter le propos des deux points précédents.

Les dossiers thématiques sont les suivants (appelés thématiques Wikifin dans les fiches d'activités):

1. L'épargne ;
2. La consommation ;
3. La gestion d'un budget ;
4. Les moyens de paiement ;
5. Emprunter.

Le portfolio de documentation présente ainsi des ressources exploitables en classe dans le cadre des activités proposées dans la 3ème partie de cette brochure.

## IV. Pistes d'activités

Cette 4<sup>ème</sup> partie de cette brochure décrit brièvement la structure des fiches d'activités. Celles-ci sont présentées sous la forme de **portes d'entrée de l'éducation à la consommation responsable dans les programmes interréseaux de compétences**.

Elles s'ancrent ainsi réellement dans les Socles ou les Compétences terminales.

Elles reprennent par ailleurs toute une série d'informations utiles qui sont détaillées dans la fiche type en page 16 et 17.

Toutes les pistes d'activités, testées par des enseignants de 10 écoles de l'enseignement secondaire de transition, durant l'année scolaire 2014-2015, sont disponibles gratuitement sur [www.wikifin.be/fr/enseignants](http://www.wikifin.be/fr/enseignants).



Fiche-type :

<div>Nom d'a</div> <div>Intitulé du référentiel et cours/disciplines:</div> <div>Niveau, option, degré, années :</div>		
<div>Porte d'entrée dans les référentiels :</div> <div>Sélectionner les compétences concernées dans les référentiels. Se référer aux UA et aux nouveaux référentiels (math et sciences dans l'ens. général de transition)</div>		
<div>Situation d'apprentissage :</div> <div><i>Décrire en quelques lignes</i></div>	<div>Composantes de l'éducation à la consommation responsable à l'école</div> <div><i>Sélectionner les composantes concernées</i></div> <div>Citoyenneté participative</div> <div>Economique</div> <div>Éthique</div> <div>Sociale</div> <div>Médias</div> <div>Environnementale</div>	<div>Dimensions de la consommation responsable</div> <div><i>Sélectionner les dimensions concernées</i></div> <div>S'organiser</div> <div>Une gestion responsable</div> <div>Prévoir</div> <div>Les risques</div> <div>Le paysage</div>

### Liens avec d'autres disciplines

*Citer les autres disciplines concernées par cette activité d'apprentissage*

### Ressources :

*Lien direct avec la situation d'apprentissage et ressources générales qui situent l'activité (via Wikifin). Des annexes propres à la situation d'apprentissage peuvent être proposées*



activité		
A (un ensemble cohérent d'acquis d'apprentissage susceptible d'être évalué) dans		
<p>l'éducation à selon l'OCDE</p> <p>les piliers cernés</p> <p>aniser</p> <p>responsable</p> <p>voir</p> <p>sques</p> <p>e financier</p>	<p><b>Thématiques Wikifin</b></p> <p><i>Sélectionner les théma- tiques concernées</i></p> <p>Épargne</p> <p>Consommation</p> <p>Gestion de budget</p> <p>Moyens de paiement</p> <p>Emprunter</p>	<p><b>Territoire/niveau de responsabilité :</b></p> <p><i>Sélectionner le/les niveaux concernés</i></p> <p>Individuel</p> <p>Familial</p> <p>Citoyen</p> <p>Solidarité mondiale</p>

activité dans une perspective plus large (dont les informations utiles développées par  
à l'issue d'une ou plusieurs fiches.

## Exemple de fiche :

CONSOMMER – MATHÉMATIQUES – 2<sup>ÈME</sup> DEGRÉ

**ENSEIGNANT**

# VOYAGER AU SKI SANS SE RUINER

Compétences terminales de

**MATHÉMATIQUES**

Enseignement secondaire de transition 2<sup>ème</sup> degré



## Porte d'entrée

### Compétences

Étude des fonctions :

- Calculer ;
- Appliquer, analyser et résoudre des problèmes ;
- Résumer, organiser les savoirs, synthétiser et généraliser.

### Savoirs mobilisés

Organiser une série d'opérations conduisant à la résolution du problème.

## Situation d'apprentissage

Faire des choix de consommation en sachant comparer intelligemment des prix.  
Exercice de comparaison sur base de publicités pour un voyage au ski entre amis.  
Calculer en tenant compte de toutes les informations utiles disponibles.

### Composantes de l'éducation à la consommation responsable à l'école

Économique

### Dimensions de l'éducation financière selon l'OCDE

Une gestion responsable  
S'organiser

### Thématiques Wikifin

Consommation  
Budget  
Épargne

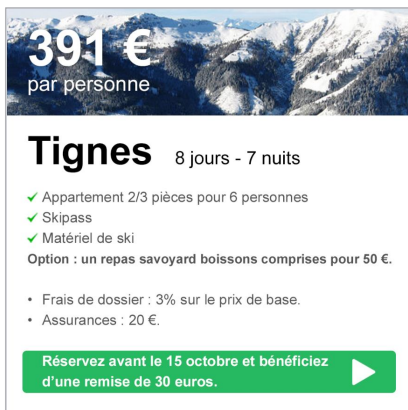
### Niveau de responsabilité

Individuel  
Familial

## Ressources

- Épargner : informations utiles ; Gérer son budget : informations utiles ; Consommer : informations utiles.
- Glossaire.

**Suggestions d'activités :**



**391 €**  
par personne

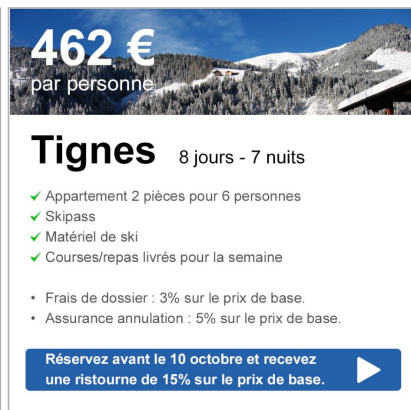
**Tignes** 8 jours - 7 nuits

- ✓ Appartement 2/3 pièces pour 6 personnes
- ✓ Skipass
- ✓ Matériel de ski

Option : un repas savoyard boissons comprises pour 50 €.

- Frais de dossier : 3% sur le prix de base.
- Assurances : 20 €.

Réservez avant le 15 octobre et bénéficiez d'une remise de 30 euros.



**462 €**  
par personne

**Tignes** 8 jours - 7 nuits

- ✓ Appartement 2 pièces pour 6 personnes
- ✓ Skipass
- ✓ Matériel de ski
- ✓ Courses/repas livrés pour la semaine

- Frais de dossier : 3% sur le prix de base.
- Assurance annulation : 5% sur le prix de base.

Réservez avant le 10 octobre et recevez une ristourne de 15% sur le prix de base.

**1. Calculer pour les deux offres de prix le coût du voyage pour une personne, en sachant que la réservation est réalisée avant le 30 septembre et qu'il faut tenir compte de l'option, des frais de dossier et des assurances.**

- ✓ Coût total de la formule à 391 € :  $391 \text{ €} + 50 \text{ €} + 20 \text{ €} + 11,73 \text{ €} - 30 \text{ €} = 442,73 \text{ €}$
- ✓ Coût total de la formule à 462 € :  $462 \text{ €} + 13,86 \text{ €} + 23,10 \text{ €} - 69,30 \text{ €} = 429,66 \text{ €}$

**2. Quelle formule de voyage est la plus intéressante financièrement en sachant que :**

- vous partez à 6 ;
- finalement l'option du repas savoyard ne vous tente pas ;
- compter un budget de 2,50 euros par repas (pour 7 jours) par personne si les repas ne sont pas compris dans votre formule ;
- vous réservez après le 1<sup>er</sup> novembre.

- ✓ Coût total de la formule à 391 € :  $(391 \text{ €} + 20 \text{ €} + 11,73 \text{ €} + 52,50) \times 6 = 2.851,38 \text{ €}$
- ✓ Coût total de la formule à 462 € :  $(462 \text{ €} + 13,86 \text{ €} + 23,10 \text{ €}) \times 6 = 2.993,76 \text{ €}$

**3. Avec un budget de 480 euros, quel voyage pouvez-vous vous offrir ?**

- ✓ Les deux formules dans le cadre d'une réservation avant le 15 octobre.
- ✓ Seulement la 1<sup>ère</sup> formule à 391 € en cas de réservation après le 15 octobre.

### **Qui est Wikifin.be ?**

Wikifin.be est un site indépendant des acteurs financiers privés. Ce site, lancé en janvier 2013 par la FSMA, a pour seul but d'aider le consommateur dans ses décisions financières en lui offrant de l'information objective, fiable et pratique.

Ce programme s'adresse à toute la population, les jeunes et les moins jeunes. Nous faisons des choix financiers à tous les âges qui parfois ont un impact important à long terme.

### **Qui est la FSMA ?**

La FSMA est l'Autorité belge des services et marchés financiers. C'est un organisme public autonome qui a pour mission de veiller à la protection du consommateur de services financiers. La FSMA n'a donc pas d'objectif commercial.