

# Analyse



Éducation financière

À quand dans nos écoles ?

Réseau

Financité

Ensemble, changeons la finance



FÉDÉRATION  
WALLONIE-BRUXELLES

*Dans le contexte actuel – où les décisions financières prennent une importance de plus en plus grande dans la vie du citoyen – l'éducation financière devient indispensable. Elle est d'ailleurs inscrite dans les programmes d'éducation officiels d'un nombre croissant de pays. Qu'en est-il en Communauté française belge ?*

**En quelques mots :**

- Les jeunes sont et seront amenés à prendre des décisions financières de plus en plus nombreuses et de plus en plus difficiles.
- Il est indispensable qu'un système d'acquisition de connaissances uniforme soit mis en place, et cela doit passer par l'enseignement obligatoire.
- Dans de nombreux pays, de tels systèmes éducatifs se développent depuis peu. Mais la Communauté française de Belgique semble à la traîne.

**Mots clés liés à cette analyse :** éducation financière, finance et société, prévention du surendettement, inclusion financière.

## 1 Le concept d'éducation financière

L'éducation financière est définie par l'OCDE comme « la connaissance et la **compréhension de concepts financiers et de risques**, et les compétences, motivations et l'assurance pour appliquer ces connaissances et compréhensions **afin de prendre des décisions efficaces** dans divers contextes financiers, **pour améliorer le bien-être individuel et sociétal, et permettre la participation économique** »<sup>1</sup>.

L'objectif de l'éducation financière n'est pas d'éliminer tous les problèmes financiers – qui bien souvent dépassent la simple responsabilité individuelle – mais elle tente d'apporter suffisamment de connaissances et d'esprit critique pour que tous puissent poser des choix financiers optimaux en fonction de leur situation.

L'étude PISA aborde l'évaluation de l'éducation financière des jeunes selon quatre dimensions :

- 1 monnaie et transactions : connaître les différentes formes de monnaie, et effectuer des opérations financières (paiements, dépenses, cartes de banque, chèques, comptes en banque, taux de change) ;

---

<sup>1</sup> Traduction libre de OECD, *Pisa 2012 Results : Students and Money. Financial literacy skills for the 21<sup>st</sup> century.*

**Éducation  
financière  
et inclusion  
financière,  
des liens  
étroits**

- 2 planification et gestion budgétaire : gérer ses revenus et son patrimoine sur le court et long terme, être capable de monitorer des revenus et des dépenses ;
- 3 risques et rendements : être capable d'identifier des manières de réduire le risque (à travers l'assurance ou l'épargne entre autres), comprendre les risques et rendements potentiels associés à une série de produits financiers (comme des crédits et des produits d'investissement) ;
- 4 paysage financier : connaître les droits et responsabilités des consommateurs ; comprendre les conséquences de changements de conditions (taux d'intérêt variables, inflation, taxes...).

Ainsi, les liens entre éducation financière et inclusion financière<sup>2</sup> sont étroits.

### 1.1 Pourquoi l'éducation financière est-elle nécessaire ?

Une étude de l'OCDE<sup>3</sup> invoque une série de raisons qui justifient que l'on accorde plus d'importance à l'éducation financière en milieu scolaire. Les jeunes sont particulièrement concernés, et ce parce qu'ils risquent d'être confrontés à des choix financiers plus importants que les générations précédentes.

1. Les jeunes deviennent consommateurs de services financiers de plus en plus tôt (en Flandre, 70 % des jeunes de 15 ans ont un compte en banque<sup>4</sup>).
2. Ils consommeront des services financiers de plus en plus longtemps, puisqu'ils devraient vivre plus longtemps que les générations qui les précèdent.
3. Les services financiers sont de plus en plus nombreux, et de plus en plus complexes.
4. Les citoyens se retrouveront demain face à des responsabilités de plus en plus grandes avec le recul de l'État-providence.
5. Le contexte économique et financier est aujourd'hui incertain, les jeunes sont donc amenés à prendre des décisions financières dans un environnement plus imprévisible.

---

2 Processus par lequel une personne peut accéder à et/ou utiliser des services et produits financiers proposés par des prestataires « classiques », adaptés à ses besoins et lui permettant de mener une vie sociale normale dans la société à laquelle elle appartient.

3 OECD, *Pisa 2012 Results : Students and Money. Financial literacy skills for the 21<sup>st</sup> century.*

4 KLEIN J.-Y., « Les jeunes Flamands bien éduqués aux questions d'argent... Et au sud ? » [en ligne]. Disponible sur : <http://journal.lecho.be/ipaper/20140710#paper/echo/4> (consulté le 6/11/2014).

6. L'éducation financière est un élément incontournable de la protection du consommateur et de l'inclusion financière.

Selon cette même étude, l'éducation financière est au programme d'un nombre grandissant de gouvernements : à ce jour, plus de 50 pays auraient développé des stratégies nationales pour l'éducation financière. Et, pour un grand nombre d'entre eux, cette stratégie a consisté à inscrire la thématique dans le programme d'enseignement officiel.

## 1.2 Pourquoi dans le cadre scolaire ?

Le cadre familial peut sembler adéquat pour l'apprentissage de telles connaissances. Toutefois, il apparaît que l'éducation financière, lorsqu'elle est véhiculée à travers le cadre familial, reproduit les inégalités : les enfants de ménages aisés acquièrent une bonne partie de ces compétences à travers l'environnement familial, tandis que les enfants de ménages moins aisés sont plus démunis de ce point de vue. L'apprentissage à travers le système d'éducation obligatoire permet donc de pallier ces inégalités.

## 2 L'étude PISA

### 2.1 De quoi s'agit-il ?

L'étude PISA (Programme for International Student Assessment), soit un programme international d'évaluation de l'éducation mené par l'OCDE, s'est penchée en 2012 sur la question de l'éducation financière.

L'intérêt de cette étude est qu'elle permet, d'une part, de comparer le niveau de connaissances d'élèves de pays différents, et, d'autre part, d'identifier les caractéristiques de systèmes éducatifs performants.

En 2012, 65 pays ont participé à l'étude PISA. Parmi ceux-ci, 18 ont participé au volet traitant de l'éducation financière – présenté aux élèves âgés de 15 ans.

Comme mentionné plus haut, l'étude PISA aborde quatre dimensions de l'éducation financière. Des exemples de questions posées au cours de l'évaluation de 2012 sont présentés dans le rapport de l'OCDE<sup>5</sup>.

---

5 OECD, *Pisa 2012 Results : Students and Money. Financial literacy skills for the 21<sup>st</sup> century*, p. 43-50.  
Disponible sur : [www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA-2012-results-volume-vi.pdf](http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/PISA-2012-results-volume-vi.pdf) (consulté le 20/11/2014).

La Communauté flamande a participé à cette évaluation, et sa position est pour le moins remarquable : elle se place en deuxième position. Malheureusement, la Communauté française n'y a pas participé.

## 2.2 Les principales conclusions

Au sein des 18 pays ayant pris part à l'étude, certaines tendances ressortent :

- L'éducation financière est rarement enseignée comme un sujet à part mais plus souvent comme un sujet transversal.
- Généralement, ces sujets sont traités par le corps professoral, bien que, dans quelques cas, d'autres acteurs soient sollicités pour enseigner ces matières-là : représentants des autorités publiques, secteur privé ou associatif.
- De nombreux pays ont développé des supports pour les enseignants, afin de les outiller à enseigner ces matières, relativement nouvelles.
- Peu de professeurs participent à des formations sur ce sujet.

Les élèves de la Communauté flamande sont classés deuxièmes à ce test, après ceux de Shanghai. Certaines caractéristiques de l'éducation aux questions financières en Communauté flamande sont à souligner.

- D'une part, l'enseignement des questions d'éducation financière en Communauté flamande ne date pas d'hier. Il est en place depuis longtemps comparé aux autres pays : plus de 70 % des élèves en Communauté flamande ont bénéficié d'un enseignement des questions financières depuis plus de 2 ans (c'est le meilleur score parmi les pays participants, et la moyenne des 13 membres de l'OCDE participant à l'enquête se situe à moins de 40 %).
- D'autre part, les enseignants sont majoritairement formés sur ce thème. Moins de 30 % des professeurs enseignant l'éducation financière n'ont pas suivi de formation spécifique (c'est le score le plus faible, la moyenne de l'OCDE se situe à près de 50 %).

## 3 En Belgique francophone

Que sait-on du niveau d'éducation financière en Communauté française ?

- Au niveau de la scolarité, rien n'est mis en place à ce jour dans les programmes officiels d'enseignement de la Communauté française.
- Il existe en revanche une initiative qui intègre notamment la scolarité. Celle-ci émane de la FSMA (Autorité des services et marchés financiers), qui compte, parmi ses attributions, l'éducation financière des consommateurs.

### 3.1 L'enseignement obligatoire

La ministre de l'Enseignement obligatoire sortante, Marie-Martine Schyns, entendait construire un outil au sein de l'enseignement secondaire proposant une vision de l'éducation à la consommation financière responsable. Il s'agissait donc de traiter de questions financières à travers différents cours existants tels que les mathématiques, l'économie... Notons que tous les parcours n'en auraient pas bénéficié : étaient concernés uniquement les cours à option de l'enseignement général ou technique et les orientations qui forment les futurs professionnels des domaines du commerce, de la comptabilité ou de la gestion de petites entreprises<sup>6</sup>.

La nouvelle ministre de l'Enseignement obligatoire, Joëlle Milquet, n'a rien exprimé de tel. Aucune trace de l'éducation financière dans la déclaration de politique communautaire 2014-2019.

Aucune intention exprimée, donc, d'inclure l'éducation financière à l'ensemble des programmes de cours et de favoriser ainsi une éducation financière pour tous.

Libre aux professeurs de différentes matières (mathématiques, français, histoire...) de faire des liens avec les questions d'argent s'ils le jugent pertinent. Rien qui ne permette de valider l'acquisition de connaissances de manière uniforme, ni de garantir une éducation financière *pour tous*.

### 3.2 Les actions entreprises par la FSMA (Autorité des services et marchés financiers)

Dans le cadre de sa mission d'éducation financière des consommateurs, la FSMA s'est dotée d'un outil web : le site Wikifin.be. Il a été lancé le 31 janvier 2013. Ce portail d'éducation financière a été initialement développé à destination des particuliers en vue de les aider à prendre les bonnes décisions financières.

---

6 Éducation financière : un pavé de bonnes intentions [en ligne]. Disponible sur: <http://www.lalibre.be/debats/opinions/education-financiere-un-pave-de-bonnes-intentions-5360b448357061b5339e81f7> (consulté le 31/10/14).

En mai 2014, le portail s'est enrichi d'une offre destinée aux enseignants, leur proposant des ressources pédagogiques en vue d'aborder les questions financières dans leurs cours. Quelle que soit leur filière, les enseignants peuvent y puiser des informations pratiques en vue d'aborder, à l'école, les thématiques liées à l'éducation financière.

Il s'agit de ressources pédagogiques adressées aux enseignants des disciplines suivantes : mathématiques, géographie, philosophie, français, néerlandais, histoire et économie. Concrètement, Wikifin propose 9 modules organisés selon trois thématiques (épargner, consommer, budget) et trois niveaux différents (1<sup>er</sup> degré, 2<sup>e</sup> degré et 3<sup>e</sup> degré). Pour chaque module, des référentiels pédagogiques sont mis à la disposition de chaque branche d'enseignement.

Par exemple, pour le **module « Épargner » du 2<sup>e</sup> degré**, des tutoriels ont été construits pour 5 cours et autour des concepts suivants :

- économie : choisir un compte d'épargne, le rôle d'une banque, les intérêts ;
- philosophie : choisir un compte d'épargne, le rôle d'une banque ;
- français : *La cigale et la fourmi*, *L'Avare*, publicités à double sens ;
- mathématiques : l'intérêt d'un compte d'épargne, choisir un compte d'épargne ;
- néerlandais : argent de poche, épargner, êtes-vous un épargnant ?

Le site internet met également à la disposition des enseignants quelques vidéos pédagogiques (épargner, moyens de paiement, consommation responsable, budget, emprunter).

## 4 Conclusion

L'éducation financière ne peut reposer uniquement sur l'apprentissage à travers le cadre familial, car celui-ci est vecteur d'inégalités. Le lieu idéal pour permettre un apprentissage généralisé, auprès de tous les jeunes, est indéniablement l'école.

Cependant, afin de s'assurer que ces notions soient abordées dans tous les établissements scolaires et de manière équivalente, les compétences à acquérir devraient être intégrées aux programmes officiels de tous les cursus scolaires. Or, ce n'est pas le cas à ce jour.

Si nous souscrivons à l'initiative de la FSMA de mettre des référentiels pédagogiques à disposition des professeurs, celle-ci reste insuffisante car elle ne garantit en rien une éducation financière *pour tous*.

Or, pour les différentes raisons évoquées au début de cette analyse, **l'accès de tous à l'éducation financière** est crucial aujourd'hui : l'éducation financière permet aux individus de prendre de bonnes décisions, ce qui améliore leur bien-être individuel, garantit leur participation économique et favorise le bien-être sociétal.

Dès lors, comment pouvons-nous nous assurer que nos élus prennent des mesures sérieuses dans cette direction ?

*Marie-Bénédicte de Ghellinck*  
*Novembre 2014*

*Si vous le souhaitez, vous pouvez nous contacter pour organiser avec votre groupe ou organisation une animation autour d'une ou plusieurs de ces analyses.*

*Cette analyse s'intègre dans une des 3 thématiques traitées par le Réseau Financité, à savoir :*

***Finance et société :***

*Cette thématique s'intéresse à la finance comme moyen pour atteindre des objectifs d'intérêt général plutôt que la satisfaction d'intérêts particuliers et notamment rencontrer ainsi les défis sociaux et environnementaux de l'heure.*

***Finance et individu :***

*Cette thématique analyse la manière dont la finance peut atteindre l'objectif d'assurer à chacun, par l'intermédiaire de prestataires « classiques », l'accès et l'utilisation de services et produits financiers adaptés à ses besoins pour mener une vie sociale normale dans la société à laquelle il appartient.*

***Finance et proximité :***

*Cette thématique se penche sur la finance comme moyen de favoriser la création de réseaux d'échanges locaux, de resserrer les liens entre*



*producteurs et consommateurs et de soutenir financièrement les initiatives au niveau local.*

Depuis 1987, des associations, des citoyens et des acteurs sociaux se rassemblent au sein du Réseau Financité pour développer et promouvoir la finance responsable et solidaire.

Le Réseau Financité est reconnu par la Communauté française pour son travail d'éducation permanente.