

Renforcer les compétences financières des Jeunes : Importance, défis et bonnes pratiques!


Flore-Anne Messy

Experte des Politiques Senior


Secrétaire exécutive du Réseau international
sur l'éducation financière (International
Network on Financial Education – INFE)
Division des Affaires financières de l'OCDE

Aperçu

- 
- Éducation financière : reconnaissance mondiale

- 
- Éducation financière pour les jeunes et à l'école : Besoins grandissants, bénéfices évidents mais défis

- 
- Les lignes directrices de l'OCDE/INFE et les pratiques internationales efficaces

- 
- S'attaquer à la preuve de l'écart mondial : L'enquête PISA sur les compétences financières

- 
- Quelques considérations à emporter

I. Responsabiliser les consommateurs de produits financiers : une nécessité à la suite de la crise

Un paysage financier plus risqué, plus vaste, complexe et novateur

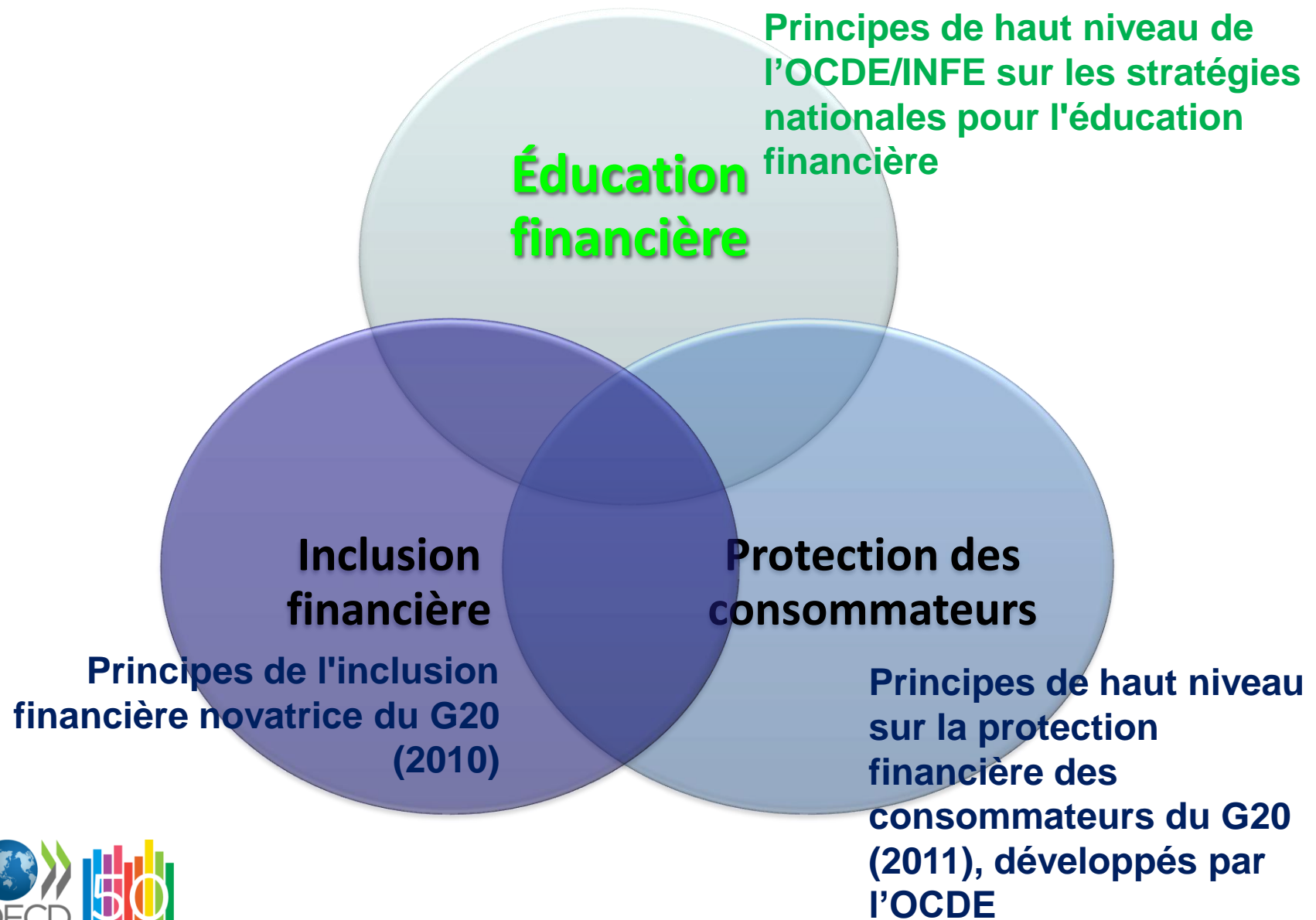
La protection financière des consommateurs ne suffit pas !

Niveau faible des compétences financières

Un marché de détail auquel l'acheteur financier doit faire attention : réaction en chaîne négative en conséquence

- *Asymétrie de l'information, des connaissances et du pouvoir*
- *Manque de confiance dans les marchés financiers et envers les fournisseurs*
- *Fraudes, abus & ventes abusives de produits*
- *Exclusion financière et sociale / protection inadéquate*
- *Coûts pour les gouvernements, les consommateurs et l'industrie*

I. Trilogie de la responsabilisation du consommateur de produits financiers : reconnaissance mondiale



I. Éducation financière (EF) : Un processus de renforcement des capacités

« ...selon lequel les consommateurs de produits financiers/investisseurs améliorent leur **compréhension** des produits et des concepts financiers et, grâce à **l'information, à l'instruction et/ou à des conseils objectifs**, perfectionnent leurs **compétences** et renforcent leur **assurance** afin de devenir plus **conscients** des risques financiers et des possibilités, de faire des **choix éclairés**, de savoir à qui s'adresser pour obtenir de l'aide et de prendre d'autres **mesures efficaces** pour accroître leur **bien-être financier**. »

*Définition
de l'OCDE (2005)*



**Résultat: compétences
financières améliorées**

I- Domaines prioritaires de travail de l'OCDE-INFE

Données et méthodologies

- **Mesure des compétences financières**
 - Les adultes (14 pays)
 - **Les jeunes PISA (19 pays)**
- Évaluation des programmes

Projets phares

- **Les stratégies nationales**
- **L'école**
- L'inclusion financière
- **Les femmes**

Enjeux (liste non exhaustive)

- Le crédit
- L'épargne et l'investissement
- Les retraites et l'assurance
- L'économie comportementale
- Le marketing social et les stratégies de communication

II. Raisonnement pour l'éducation financière à l'école : besoins en augmentation...(source :OCDE/INFE et enquêtes nationales)

Les nouvelles générations subiront plus de **risques financiers** et les produits financiers deviennent plus **sophistiqués**

Les élèves ont accès aux produits financiers (internet, mobile, carte de crédit) et prennent des décisions financières importantes à un plus jeune âge

- Royaume-Uni - 52% des adolescents endettés avant l'âge de 17 ans

Les jeunes générations sont **financièrement moins qualifiées** que leurs aînés

- États-Unis - 27 % des jeunes adultes qui savent ce que sont l'inflation et la diversification du risque et réussissent à faire une opération de calcul avec un intérêt simple
- Pérou – seulement 41% des jeunes adultes réussissent à faire une opération de calcul avec un intérêt simple

Les jeunes sont **inquiets et veulent apprendre**

- Royaume-Uni - 96% des adolescents déclarent qu'ils se font du souci au sujet de l'argent tous les jours
- Canada - 63% des jeunes adultes pensent qu'il est très important d'apprendre dès le plus jeune âge ce qui touche aux finances personnelles.

II. Besoins qui ne peuvent pas être facilement remplis impartialement et en juste proportion

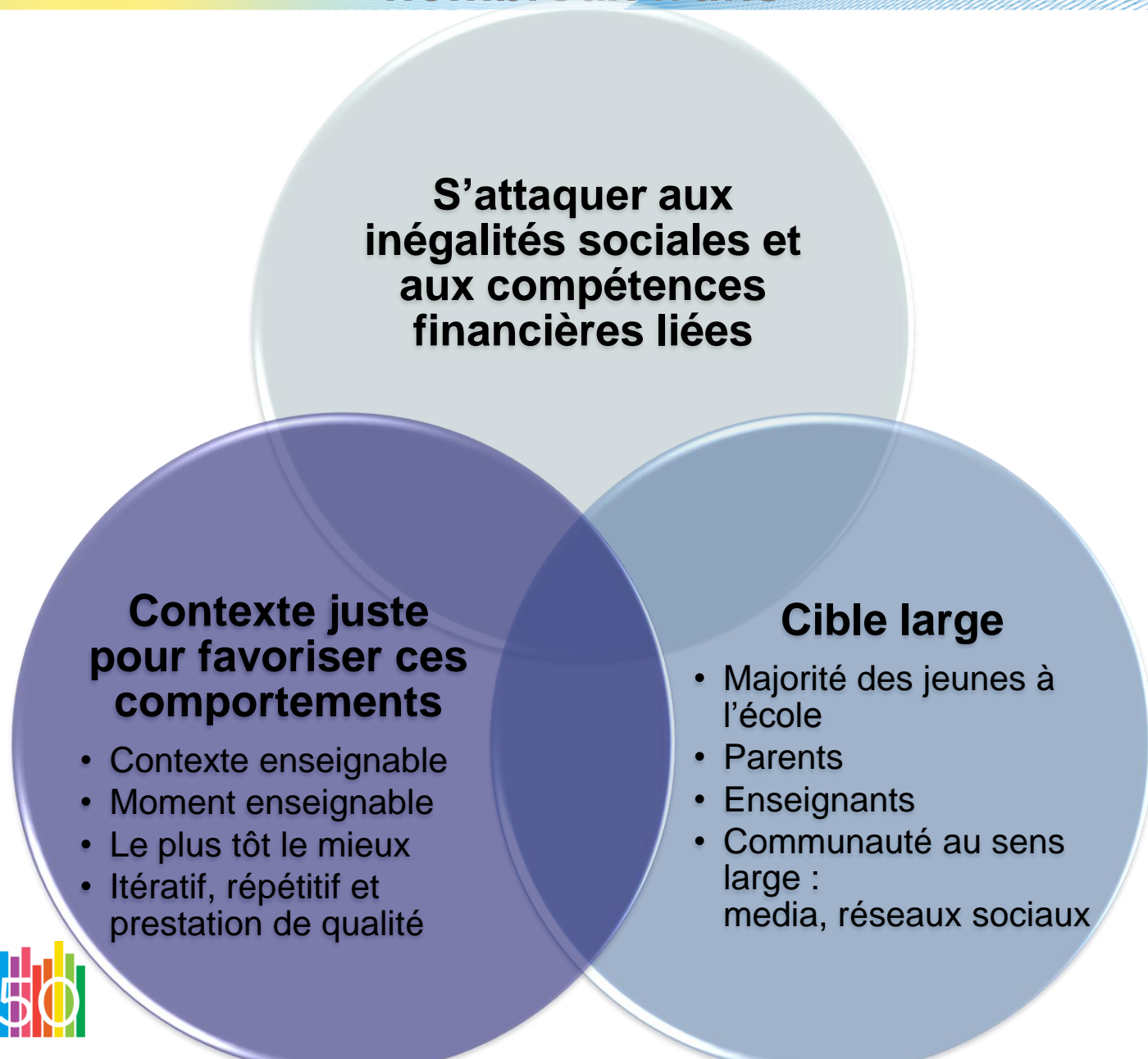
(source : OCDE/INFE et enquêtes nationales)

Les parents ne sont pas équipés de manière égale pour transmettre des habitudes financières saines

Les compétences financières sont très largement corrélées au **statut socio-économique**

Les inégalités en matière de compétences financières et l'inclusion financière et sociale insuffisante consécutive se perpétuent à travers les générations

II. Investir pour l'éducation financière à l'école porte de nombreux fruits



II.et les défis dans la plupart des pays

L'engagement sur le long-terme des responsables politiques insuffisant

Le niveau d'implication et d'intérêt des **Ministères de l'éducation** est inégal et souvent faible

Les programmes d'enseignement scolaire sont perçus comme étant déjà trop **remplis**

Priorités nationales **en compétition** (ex. santé, environnement)

L'éducation financière est un **nouveau** sujet

La finance and l'éducation : deux langues et mondes différents ?

Les enseignants n'ont pas toujours les compétences requises, ne sont pas sûrs d'eux, et peuvent s'avérer réticents

La motivation des élèves ?

L'aptitude et la durabilité des **ressources** !

III- Le projet OCDE/INFE et les outils de politiques d'éducation financière à l'école

2005 –
Recommandation de
l'OCDE :
“l'éducation
financière doit
commencer à l'école”

2008 – Création du
sous-groupe INFE sur
l'éducation financière à
l'école

2008/2011-
Large exercice
d'inventaire:
37 pays

*Soutenu par le fonds
russe sur les
compétences et
l'éducation
financières*

- Lignes directrices de l'OCDE/INFE sur l'éducation financière à l'école
- Rapport d'études de cas
- Comparaison de cadres d'apprentissage existant à l'école

Nouvelle
PUBLICATION! →



 **Financial Education
in Schools**
POLICY GUIDANCE, CHALLENGES
AND CASE STUDIES



PRELIMINARY VERSION

- Raisonnement pour l'éducation financière à l'école
- Chiffres et citations
- Principaux conseils

Nouvelle
PLAQUETTE! →



III- Lignes directrices de l'OCDE/INFE et pratiques efficaces

Viser à être flexible et à prendre en compte les particularités et systèmes éducatifs des pays

3 parties :

- 1- Cadre et modalités de l'introduction de l'éducation financière à l'école
- 2- Implications et responsabilités des parties prenantes concernées
- 3- Conception et mise en œuvre de moyens et d'outils de support adéquats

Conseils supplémentaires sur le cadre d'apprentissage

1- Cadre général pour l'intégration et de développement de l'éducation financière à l'école

Objectif : mettre en place un environnement **équilibré, flexible et adapté**

Construire le cas : collecter et analyser les preuves !

L'intégrer au sein d'une stratégie nationale coordonnée

- Le cas dans la majorité des pays (ex. Australie, Brésil, République Tchèque, Hongrie, Japon, Corée du Sud, Malaisie, Pays-Bas, Nouvelle-Zélande, Singapour, Royaume-Uni et États-Unis)
- L'éducation financière à l'école est la première priorité des pays élaborant des stratégies nationales

Impliquer les acteurs pertinents

- Établir une direction gouvernementale claire et le processus de coordination (une autorité ou entité ou commission unique)
- Impliquer le ministère de l'éducation

Connaître et s'adapter aux systèmes éducatifs, nationaux, régionaux et aux situations locales ainsi qu'aux besoins identifiés

1- Buts appropriés, adaptés et quantifiables au travers des cadres d'apprentissage

Identifier **les objectifs et les résultats** de l'éducation financière

Peu de cadres larges disponibles (12)

(ex. Australie, Brésil, République Tchèque, Angleterre, Japon, Pays-Bas, Malaisie, Nouvelle-Zélande, Irlande du Nord, Écosse, Afrique du Sud, États-Unis Jumpstart)

Souvent affiné et **mis en place** à **différents niveaux** (ex. national, régional, local, école)

Le Contenu et les objectifs doivent être **adaptés** à la situation et au système éducatif du pays

1. Cadre d'apprentissage : contenu and portée

Le cadre d'apprentissage couvre généralement :

- Savoir financier
- Compétences et comportements
- Attitudes and valeurs
- Esprit d'entreprise (dans certains pays, par ex. Australie, Japon, Pays-Bas, Écosse, Afrique du Sud)

Le Contenu inclut généralement :

- Argent et transaction
- Planification et gestion des finances
- Risques et récompenses
- Paysage financier

Varie selon l'âge/le niveau et dépend des résultats d'apprentissage (ex. Japon, Nouvelle-Zélande ou Pays-Bas)

Définit un **nombre d'heures** (une heure par semaine en moyenne)

1. Conception et implémentation flexibles

Matière à part entière versus approches pluridisciplinaires ?

- Peu d'exemples comme matière à part entière : dans quelques états américains et comme option
- Les approches pluridisciplinaires prévalent et sont efficaces (ex. maths. langue/lecture. économie. éducation civique/sociale)

Une **approche obligatoire** est le meilleur moyen de s'assurer que tous les étudiants reçoivent une éducation financière (mais implémenté seulement récemment et encore rare)

Âge pour commencer : le plus tôt est le mieux

- Souvent introduit pour la première fois au niveau du secondaire (ex. Brésil, République Tchèque, Indonésie, Royaume-Uni)
- Peu de pays (8) dès le jardin d'enfant jusqu'au lycée (ex. Australie, Japon, Malaisie, Pays-Bas, Nouvelle-Zélande, Irlande du Nord, Afrique du Sud, États-Unis)

1- Durabilité et efficacité

Des ressources financières et en nature dédiées et durables sont nécessaires.

Elles ont souvent des origines diverses comprenant le secteur privé et les autorités financières

Le suivi de l'avancée et de l'impact est essentiel

- Comprenant l'intégration de l'éducation financière dans les épreuves scolaires principales
- mais rare et implique principalement un suivi de qualité (ex. feedbacks des enseignants)
- Récemment plus d'évaluation sur les conséquences (comme au Brésil) et d'autres évaluations devraient être bientôt disponibles
- L'étude PISA sur les compétences financières fournira des preuves comparables uniques

2- Implication des acteurs clés et pertinents : les autorités publiques

Ce (long) processus, pour être efficace, doit :

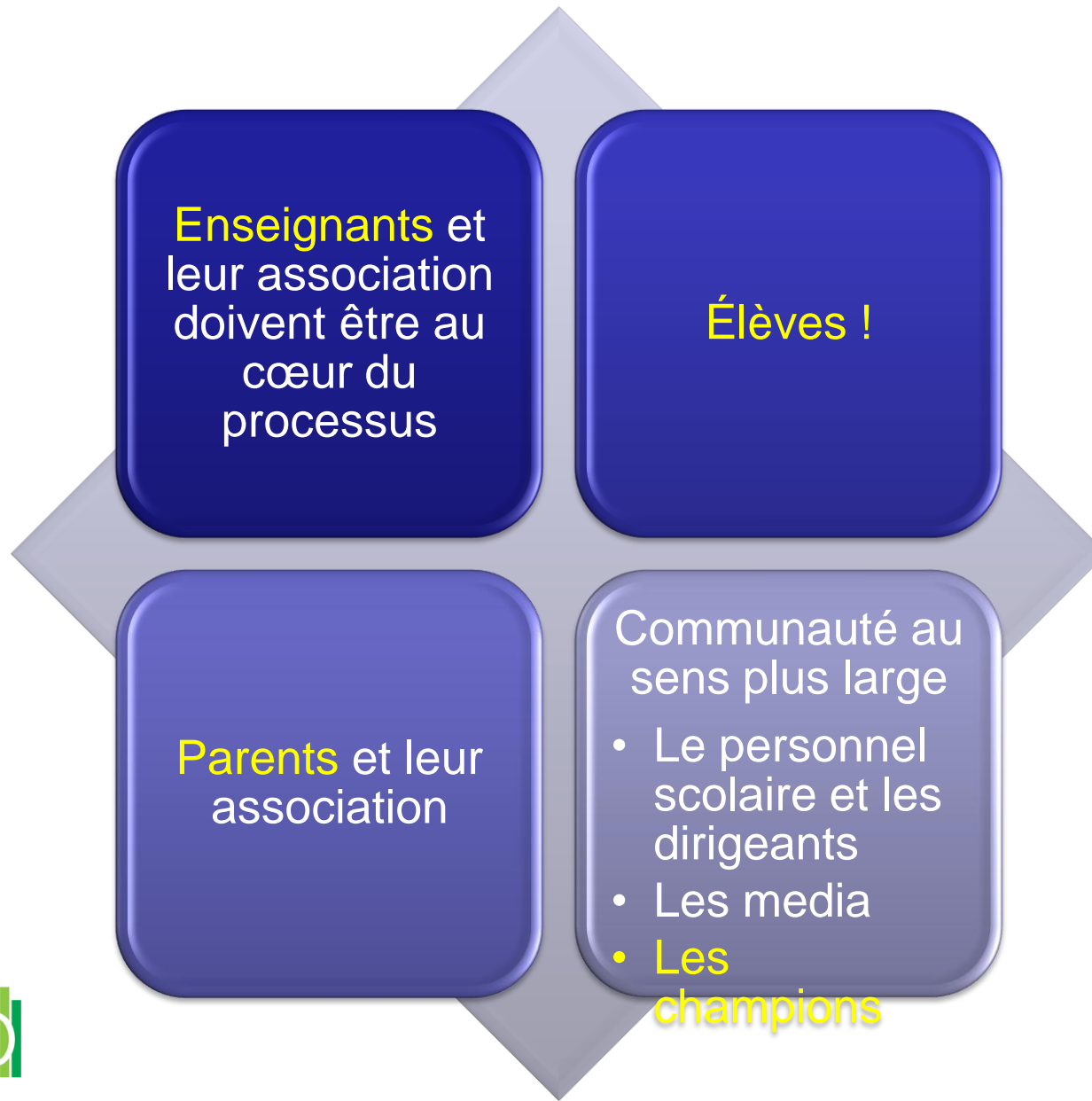
- Inclure tous les acteurs concernés à travers une **consultation** adéquate
- Adopter à la fois des **approches de bas en haut et de haut en bas** (ex. Australie et Afrique du Sud)

Toutes les autorités
publiques concernées
doivent être :

impliquées de manière
adéquate et **mener le
processus**

Dans certains pays, le
Ministère de l'éducation a
besoin de soutien et
d'incitations particulières
de la part des autorités
financières

2- Implication des acteurs clés et concernés : les enseignants et acteurs de la société civile



2- Implication des acteurs clés : le rôle du secteur privé

Partenaires essentiels, ils ont

L'expertise

(e.g. they can provide real life experience to students)

Les ressources

(financières et en nature)

Et souvent **la volonté** d'être impliqués

Mais, leurs activités d'éducation financière doivent être surveillées pour éviter de potentiels **conflits d'intérêt**

Soutien d'activités publiques et d'ONG (Nouvelle-Zélande)

Partenariats public-privé
(Malaysia)

Rôle des organismes d'**auto-régulation**

Soutien en nature à contrôler
(Afrique du Sud)

Codes de conduite dédiés
(pfeg, Royaume-Uni)

3- Soutien à l'implémentation : Conception et promotion de moyens et d'outils efficaces

Les enseignants doivent être bien **soutenus et incités** à développer leur confiance et expertise

Promouvoir l'éducation financière comme un processus pour **construire des valeurs** et soutenir des décisions de tous les jours éclairées (Espagne)

Formation disponible et pertinente (République Tchèque)

Incitations à se former : faisant partie du développement professionnel et personnel (Afrique du Sud)

Soutien et dialogue en continu (Japon)

Disponibilité de **ressources de qualité et impartiales** toutes prêtes pour la classe (Australie)

Contrôle de l'éducation financière à l'école (Australie)

3- Ressources disponibles et adéquates



3- Incitations et sensibilisation correctes



IV- Première mesure des compétences financières de la jeunesse

Programme for International Student Assessment (PISA)

Géré par
l'OCDE - Lancé
en 2000 –
Conduit tous les
3 ans

- Évaluation cognitive +: capacité des **élèves de 15 ans** à appliquer des **connaissances et des compétences** essentielles pour leur **participation à part entière dans la société**
- Plus de **70 juridictions participantes**
- 3 domaines principaux d'évaluation : **Lecture, Maths et Sciences**

Nouveau en
2012: option
internationale
sur les
compétences
financières

- Participation de 19 pays: **Australie, Belgique, Brésil (phase de test), Chine Shanghai, Colombie, Croatie, République Tchèque, Estonie, France, Israël, Italie, Lettonie, Nouvelle-Zélande, Pologne, Russie, République slovaque, Slovénie, Espagne et États-Unis**
- Avec espoir de davantage de pays pour le **prochain exercice en 2015**

IV-Enquête PISA des compétences financières – Qu'est-ce que cela va offrir ?

La première étude entre pays des compétences financières des jeunes/élèves

Une analyse des compétences financières en relation avec les contextes socio-démographiques et macro-économiques

Une analyse de la relation entre les compétences de lecture et de calcul et les compétences financières

Une analyse des compétences financières et d'expérience pertinente en matière d'argent et l'accès aux produits financiers

Une identification initiale entre pays des pratiques efficaces à

IV- Préparation de l'enquête PISA 2015 des compétences financières

Agrandir l'exercice aux pays

- qui introduisent l'éducation financière à l'école
- Qui envisagent de changer de stratégie

Permettre aux pays ayant participé en 2012 de **suivre les tendances/progressions**

Permettre la **comparaison entre un ensemble plus grand de pays et situations**

20 pays ont exprimé de l'intérêt

Les pays ont jusqu'à début 2013 pour confirmer

V- Quelques éléments à garder en mémoire

Promouvoir l'éducation financière à l'école à travers :

- Un **cadre adéquat**
 - Faisant partie de l'effort national
 - Objectifs convenus
 - Acteurs clés impliqués
- **Consultation** et approches **de bas en haut et de haut en bas**
- **Soutien et incitations en continu**

- Promouvoir des **champions**
- Configurer les **cadres d'apprentissage** pour une intégration adéquate
- Commencer aussi **tôt** que possible
- Se rappeler que le **language** utilisé est clé
- Utiliser un contenu en lien avec la **vie réelle** soutenu probablement avec un accès surveillé aux services financiers sûrs

Continuer de **mesurer, évaluer, comparer** **nationalement et internationalement**

À inclure à travers l'enquête PISA des compétences financières

MERCI !



✉ flore-anne.messy@oecd.org
www.financial-education.org