lafinancepourtous

INSTITUT POUR L'ÉDUCATION FINANCIÈRE DU PUBLIC

Propositions d'éléments constitutifs d'une éducation financière à l'école

Mai 2009

Les compétences qu'il faudrait avoir acquises

A la fin du primaire	A la fin de la scolarité obligatoire	A la fin du second cycle de l'enseignement secondaire
Les élèves doivent être capables de	**Les élèves doivent être capables de**	**Les élèves doivent être capables de**
► Comprendre qu'il y a des désirs et des besoins. Comprendre que les ressources pour satisfaire les besoins sont limitées.	► Classer les biens et services selon différents critères. Faire des choix comparatifs simples en tant que consommateur et notamment en fonction des prix. Comprendre que la satisfaction de ses besoins peut nécessiter des arbitrages (consommation / investissement ; crédit/épargne ; satisfaction immédiate / différée).	► Comprendre que leurs choix en matière de consommation d'investissement et d'épargne peuvent être conditionnés par des valeurs et attitudes.
► Comprendre que les activités économiques permettent de se procurer les biens et services pour satisfaire les besoins. Comprendre que le travail est un élément déterminant qui permet de se procurer des ressources.	► Comprendre que les ressources disponibles sont d'origine diverse (notions de revenus, de crédit et d'épargne).	► Comprendre qu'une partie des ressources de chacun sert au fonctionnement de la collectivité.
► Comprendre que les ressources se présentent aujourd'hui essentiellement sous une forme monétaire.	► Distinguer les principaux moyens de paiement.	► Savoir utiliser des services financiers élémentaires et des outils appropriés à la gestion de ses finances personnelles.
► Distinguer les ressources des dépenses.	► Construire un budget simple	► Construire son budget personnel
	► Comprendre qu'en matière de consommation, d'investissement, d'épargne et de crédit, il y a des risques. Comprendre qu'il est possible de se prémunir contre certains risques (notion d'assurance).	► Comprendre la relation entre risques et rendements financiers.
	► Comprendre qu'il est nécessaire de se procurer des informations pour faire ses choix en matière de consommation, d'investissement, d'épargne et de crédit.	► Mobiliser des sources d'information pertinente en matière de consommation, d'investissement, de crédit et d'épargne : Mobiliser des connaissances juridiques et financières élémentaires en vue d'une première expérience professionnelle ou d'insertion dans la vie active. Lire et signer un contrat, comprendre une feuille de paie.
► Comprendre qu'il y a des dimensions morales à l'utilisation de l'argent dans la vie quotidienne.	► Comprendre que l'utilisation de l'argent a des dimensions sociales (redistribution des revenus).	► Comprendre que les choix financiers engagent la responsabilité des consommateurs et des fournisseurs de produits financiers (découvert, surendettement, absence d'assurance…). Comprendre les principaux types de dépenses sociales.

Les connaissances liées à ces compétences

	Acquis à la fin du primaire	Acquis à la fin de la scolarité obligatoire	Acquis à la fin du second cycle de l'enseignement secondaire
Thème 1 : l'argent et les moyens de paiement	► La monnaie, instrument de paiement.	► La monnaie instrument de paiement, instrument d'échange, instrument d'épargne.	► La masse monétaire, ses principales composantes et ses contreparties.
	► Les formes élémentaires des moyens de paiement (pièces et billets).	► Les différentes formes de monnaie (monnaie fiduciaire, monnaie divisionnaire, monnaie scripturale).	► Les différentes formes de comptes bancaires et de livrets d'épargne ; leurs modes de fonctionnement.
	► L'argent, ensemble de moyens permettant d'acquérir des biens ou des services.	► Les instruments de paiement et les instruments de crédit (pièces et billets, carte de paiement, virement et carte de crédit).	► La création de monnaie, ses acteurs et ses mécanismes.
	► La monnaie instrument de paiement d'un pays ou d'un groupe de pays (à partir du cas de la France et de l'Euro).	► La notion de devise et de taux de change.	► La notion de parité de pouvoir d'achat ; appréciation et dépréciation d'une monnaie.
Thème 2 : Ressources, dépenses et budget personnel	► Les principales ressources possibles : ressources liées à une activité et autres types de ressources (argent de poche, cadeau, salaire, prestation…).	► Les différentes sources de revenus : revenus d'activité (salaires, honoraires, traitements), revenus de la propriété (loyers, intérêts et dividendes), revenus mixtes (bénéfices industriels et commerciaux), revenus sociaux (allocations et prestations sociales).	► Le revenu disponible des ménages. Les notions de revenu brut et de revenu net, de revenu direct et de revenu indirect. Les principaux prélèvements sociaux et fiscaux. Le contrat de travail
	► La notion de dépense individuelle. La notion de prix des biens et des services.	► La nature des besoins (primaires, secondaires) et des différents types de dépenses; La diversité des prix des biens et des services.	► Les dépenses de consommation : coefficients budgétaires, coût d'achat, coût d'usage. L'inflation et le pouvoir d'achat.
	► La notion de compte; le budget familial	► La notion de solde comptable (équilibre, excédent, déficit).	► La gestion et l'optimisation du budget personnel (rôle du temps, du risque et de l'incertain). Les notions de flux et de stock.

	Acquis à la fin du primaire	Acquis à la fin de la scolarité obligatoire	Acquis à la fin du second cycle de l'enseignement secondaire
Thème 3 : Crédit, épargne et placements des particuliers	► La notion d'épargne et les formes élémentaires d'épargne (tirelire ; livret A).	► Les principaux types d'épargne ; thésaurisation et placements, épargne liquide et non liquide. Les revenus de l'épargne. Investissement et patrimoine : investissement et patrimoine immobilier, investissement et patrimoine financier.	► Les différentes formes de placements financiers. Les différents risques financiers. Les notions de rendement (rendement économique et rendement financier). Le couple rendement/risque.
	► Les notions d'emprunt et de dette.	► Les principaux types de crédit aux ménages: crédit à la consommation, crédit personnel, crédit renouvelable ou permanent, crédit immobilier.	► Les mécanismes du crédit (conditions d'octroi, garantie, hypothèque). Le tableau d'amortissement, le TEG et le coût du crédit. Les principaux types de crédit proposés aux jeunes.
	► La notion d'intérêt.	► Intérêt simple - intérêt composé - coût du crédit	► La rentabilité d'un placement et son calcul. La notion de plus value.
Thème 4 : Droits et responsabilité des consommateurs et des épargnants	► Les droits élémentaires du consommateur; l'information commerciale et environnementale sur des produits (emballage, affichages). La publicité	► La notion de contrat : achat, vente, location ; assurance ; produit financier. La notion de concurrence et son exercice par les consommateurs	► Les notions de convention de compte, de contrat d'assurance, de contrat de prêt, de contrat de location, d'abonnement. Les droits et devoirs liés à un contrat (délais de paiement ; délais de rétractation ; réclamation ; opposition).
	► Biens et services gratuits / Biens et services non gratuits.	► La notion de règle publique. Le taux d'usure. Le téléchargement.	► Les services financiers de base (droit au compte, droit au chèque et droit à une carte de paiement). Le surendettement. L'investissement socialement responsable.
Thème 5 : Finance, économie et société	► Les notions d'entreprise (entreprise privée, entreprise publique) et d'organisation.	► Les comptes simplifiés de l'entreprise.	► Les notions de capital social, part sociale, action, obligation. Le financement de l'entreprise
	► La notion de dépense publique. Le budget de l'école.	► Le budget simplifié de l'Etat et celui des collectivités (commune, département, région).	► La notion de prélèvement obligatoire. Les notions d'équilibre et de déficits publiques. Les notions de dette publique et de dette sociale. Budget de l'Etat et budget social de la nation. Budget de l'Union européenne, Les notions de politique fiscale et de politique budgétaire.
		► La notion d'intermédiation financière. Le rôle des principales institutions financières (banques ; banques centrales ; assurances).	► Rôle et fonctionnement des marchés financiers. Les régulations bancaires et financières : modalités et institutions. Globalisation financière. La notion de politique monétaire.
			► Finance, croissance, fluctuations économiques et crises financières. Finance et développement durable.

IEFP – La finance pour tous
41, Bd des Capucines
75002 Paris

contact@lafinancepourtous.com

Tél : 01 44 50 00 80

www.lafinancepourtous.com