

08/01/2007

**Faire une place à l'acquisition d'une compétence de base en finance personnelle dans le socle commun de connaissances et de compétences**

L'Institut pour l'Education Financière du public considère qu'il est nécessaire de donner une place à l'acquisition d'une compétence de base en matière de « finance personnelle » dans la mise en œuvre du socle commun de connaissances et de compétences. Il suggère que des initiatives pédagogiques et des expérimentations prennent appui sur différentes entrées du socle, sans alourdir les programmes.

**Comment peut-on définir la « compétence de base en finance personnelle » ?**

La compétence de base en finance personnelle peut être définie comme une combinaison de connaissances, de capacités et d'attitudes :

*Connaissances :*

- Ce que sont l'argent et la monnaie ; comprendre le concept d'argent ; comprendre les différentes formes qu'il revêt.
- D'où vient l'argent ; où il va ; comment il s'échange, comment il circule.
- Ce que sont le crédit, l'assurance, les banques, les autres établissements financiers, les marchés financiers.

*Capacités :*

- Gérer l'argent et faire des choix personnels ;
- Etablir des objectifs et des projets personnels :
  - .Etablir un budget. Dépenser ; épargner ;
  - .Identifier et évaluer les risques et les rendements financiers de base.

*Attitudes :*

- Construire ses valeurs vis-à-vis de l'argent ;
- Responsabilité et solidarité :
  - .Comprendre l'impact des actes et des choix individuels en matière d'argent et de finance sur la vie des autres;
  - .Réfléchir à l'éthique de l'argent.

## **Pourquoi l'acquisition de compétences de base en finance personnelle est-elle nécessaire dès le cursus de l'école obligatoire ?**

- Nous vivons déjà et les nouvelles générations vont vivre encore plus dans un monde où la compréhension et la maîtrise des outils financiers de base sont indispensables à chacun pour « *construire son avenir personnel et professionnel et réussir sa vie en société* »<sup>1</sup>.

- L'importance croissante de l'épargne personnelle, notamment pour le financement de la retraite, et l'augmentation du rôle de services financiers, de plus en plus complexes nécessitent de dialoguer avec les institutions financières ;

- Dans tous les métiers, professions, branches d'activité, et statuts professionnels, l'activité professionnelle nécessite de comprendre, voire d'appliquer les raisonnements et les mécanismes budgétaires et financiers.

- Le besoin d'une éducation financière, dès l'école, commence à se concrétiser dans d'autres pays et à l'échelle internationale :

- L'OCDE a publié en novembre 2005 une première grande étude internationale sur l'éducation financière (« Pour une meilleure éducation financière ») ainsi que de premières lignes directrices concernant les bonnes pratiques en matière d'éducation et de sensibilisation financières établies sur les pratiques exemplaires des pays de l'OCDE dans ce domaine. Elles incluent notamment les recommandations suivantes adressées aux pouvoirs publics :

- «• *Les pouvoirs publics et toutes les parties prenantes concernées doivent promouvoir une éducation financière apportée de manière non biaisée, équitable et coordonnée.*

- *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>2</sup> ».*

- Dans plusieurs pays, des programmes nationaux d'éducation financière fédérant les énergies et les initiatives publiques et privées ont été mis en place. L'intégration de l'éducation financière dans les cursus scolaires dès le socle de base constitue souvent un élément significatif de ces programmes. C'est notamment le cas aux Etats-Unis<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Loi n° 2005-380 du 23 avril 2005 d'orientation et de programme pour l'avenir de l'école, article 9.

<sup>2</sup> Recommandation du Conseil sur les principes et les bonnes pratiques relatifs à la sensibilisation et l'éducation financières, 23 juin 2005.

<sup>3</sup> Cf the National Strategy for Financial Literacy (2006): "Another key component of the financial literacy challenge is to integrate financial education into established curricula for elementary, secondary, and postsecondary learning institutions... To help educators convey financial education concepts as part of core subjects such as math and reading, the Treasury Department and the Department of Education will partner to host a summit focused on financial education integration, teacher training, and related topics".

Traduction libre : une autre composante essentielle pour relever le défi de l'apprentissage de la finance de base est d'intégrer l'éducation financière dans les programmes existants de l'école primaire, des collèges et lycées... Pour aider les éducateurs à traiter les concepts d'éducation financière dans les disciplines de base que sont les mathématiques et la lecture, le Ministère des Finances et celui de l'Éducation vont organiser conjointement une conférence sur l'intégration de l'éducation financière, la formation des maîtres et les autres questions qui y sont liées.

C'est également le cas au Royaume Uni, où l'école est l'une des priorités phares du plan national d'action pour la compétence financière (« financial capacity ») publié en mars 2006. Déjà une éducation à la finance personnelle est délivrée sous une forme ou sous une autre dans 48% des écoles primaires britanniques et 91% des écoles secondaires. Le gouvernement s'est engagé à lui donner une plus grande place dans le curriculum scolaire national, notamment en l'intégrant dans les éléments des « mathématiques fonctionnelles » qui vont devenir une nouvelle composante du GCSE (Certificat général d'éducation secondaire pour les 14-16 ans) Mathématiques.

- L'IEFP a fait réaliser par le CSA une enquête sur « les connaissances et besoins des jeunes de 15-20 ans en matière de formation et d'informations sur les domaines monétaires et financiers ». Les constats effectués montrent les besoins, certes plus ou moins ressentis, d'une éducation la plus précoce possible dans les domaines monétaires et financiers. Ils indiquent que l'école peut être, selon des modalités sans doute innovantes et adaptées, un lieu essentiel pour une telle éducation. (Voir annexe 2)

### **Comment intégrer l'acquisition d'une compétence en finance personnelle dans le socle commun de connaissances et de compétences ?**

- L'éducation financière ne figure pas en tant que telle dans le socle tel que défini dans le décret de juillet 2006. Nous ne proposons pas, à ce stade de la rajouter. Mais plusieurs points de différents piliers du socle commun dans sa déclinaison actuelle peuvent permettre d'en couvrir des dimensions essentielles et inversement des questions du domaine de la finance personnelle peuvent parfaitement être utilisées pour traiter un aspect du socle.

Nous préconisons donc une démarche d'initiatives pédagogiques et d'expérimentations, prenant appui sur différentes entrées du socle. (Voir annexe 1)

- Selon nous l'éducation dans le domaine de la finance personnelle fait partie de la culture économique générale. Nous partageons avec d'autres<sup>4</sup> la préoccupation de **promouvoir l'éducation et la culture économiques**, y compris dans le cadre du cursus scolaire obligatoire. L'éducation financière doit être articulée à une compréhension générale des mécanismes économiques qu'elle peut permettre d'appréhender plus facilement par ses dimensions concrètes et pratiques.

---

<sup>4</sup> Cf les travaux actuels du Comité pour la Diffusion de la Culture Economique (CODICE) en France, et, au niveau européen la « **Proposition de Recommandation du Parlement Européen et du Conseil sur les compétences clés pour l'éducation et la formation tout au long de la vie** » en cours de discussion et auquel se réfère le socle national : « **Connaissances, aptitudes et attitudes essentielles correspondant à la compétence « esprit d'initiative et d'entreprise** » : La connaissance à avoir est celle des possibilités offertes aux fins d'activités privées, professionnelles et/ou commerciales, y compris d'aspects "de plus grande ampleur" qui sont révélateurs du contexte dans lequel des personnes vivent et travaillent, **comme une compréhension générale des mécanismes de l'économie** » (souligné par nous);