

MAIS CONNAISSENT-ILS LA VALEUR DE L'ARGENT?

De nos jours, nous entendons beaucoup parler de l'importance de posséder une variété d'habiletés et de connaissances dans beaucoup de domaines, par exemple : la compréhension de l'écrit, la culture scientifique, la culture mathématique et d'autres formes de littératie, notamment la littératie financière. L'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) associe la littératie financière à la « *connaissance et à la compréhension des concepts et risques financiers, ainsi qu'aux compétences, à la motivation et à la confiance nécessaires pour utiliser cette connaissance et cette compréhension pour prendre des décisions fondées dans un large éventail de contextes financiers, pour améliorer le bien-être financier des individus et de la société, et pour participer activement à la vie économique.* » (OCDE, 2016). En d'autres termes, dans le contexte du Programme international pour le suivi des acquis des élèves (PISA), les élèves de 15 ans devraient savoir comment gérer les questions financières dans leur vie quotidienne pendant qu'ils sont jeunes, et plus tard dans leur vie adulte.

La littératie financière a été évaluée pour la première fois dans l'enquête PISA en 2012, et l'évaluation a été répétée en 2015. Le test de l'enquête PISA couvre une variété de domaines de contenu, de processus cognitifs et de contextes dans lesquels les élèves doivent démontrer leurs connaissances et leurs habiletés. Les domaines de contenu traitent des questions suivantes : l'argent et les transactions (les pièces de monnaie et les billets, les différentes façons de faire des paiements, la

compréhension des relevés bancaires), la planification et la gestion des finances (l'épargne et les dépenses, le crédit et la dette, la prise de décision financière), le risque et le rendement (l'utilisation du crédit, la volatilité du marché, les taux de change, l'investissement et l'épargne, la diversification) et le paysage financier (les droits et devoirs des consommateurs, la connaissance du système financier, économique et social dans son ensemble). Les catégories de processus cognitifs sont les suivantes : identifier des informations financières; analyser des informations dans un contexte financier; évaluer des questions financières; et appliquer des notions financières connues et comprises. Les contextes couverts par les évaluations sont les suivants : scolaires et professionnels; ménagers et familiaux; individuels; et sociétaux (OCDE, 2017).

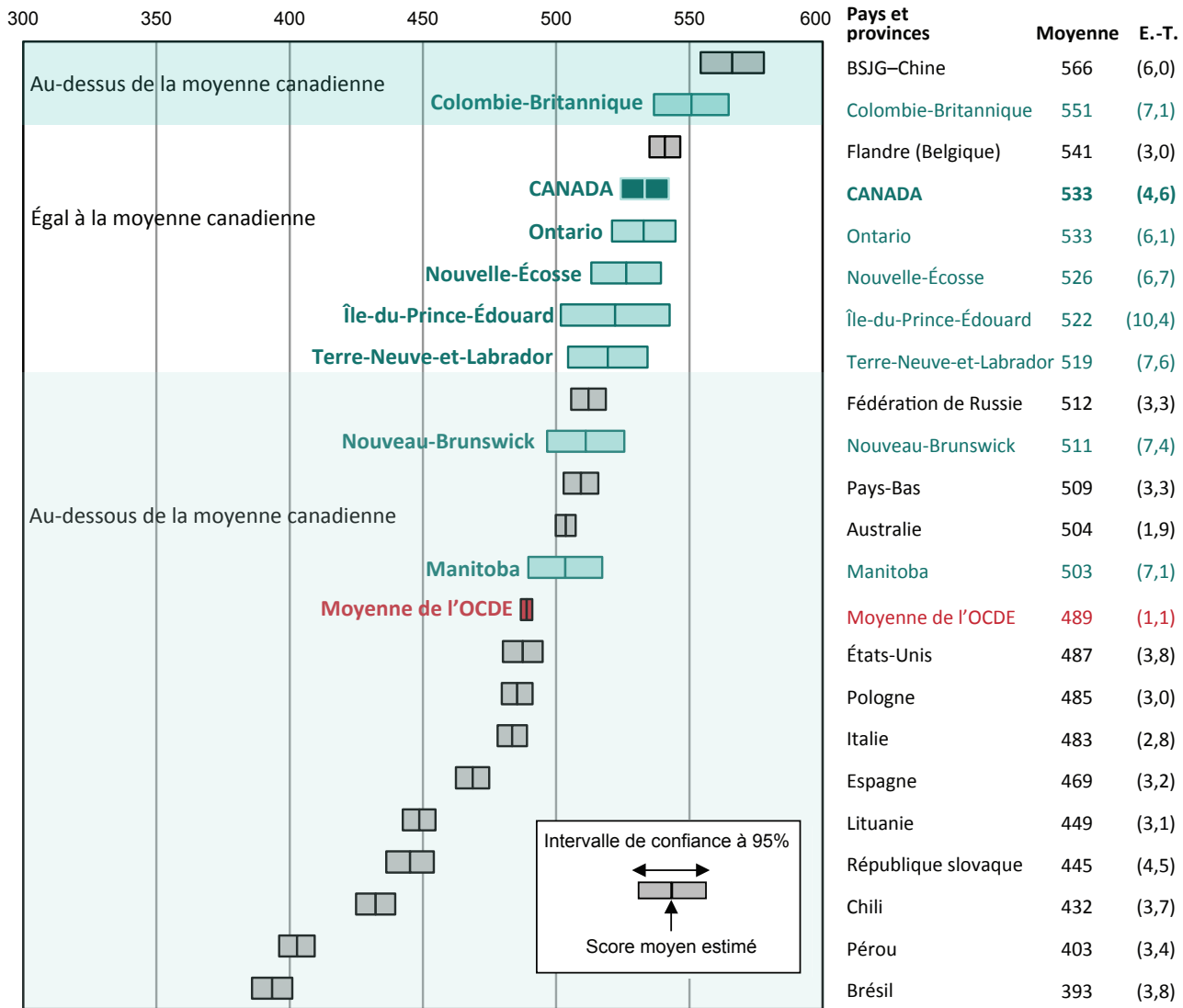
Les élèves du Canada ont participé au volet financier de l'évaluation pour la première fois en 2015. Les élèves des provinces suivantes ont pris part à cette évaluation : Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique. Le test informatisé d'une heure comprenait 43 questions à réponse restreinte et à réponse ouverte.

Les résultats de l'évaluation de 2015 ont été publiés en 2017 et les rendements des élèves du Canada ont été très bons dans l'ensemble (Scerbina, Kong, Deussing, O'Grady, Levesque, Trites et Khan, 2017). Parmi les

15 pays et économies ayant participé, seulement un d'entre eux a surpassé le Canada (BSJG-Chine), et un autre pays a eu un rendement égal à celui du Canada (Communauté flamande de Belgique). Parmi les provinces participantes, les élèves de la Colombie-Britannique ont obtenu un rendement supérieur à celui de la moyenne canadienne,

alors que les élèves du Manitoba et du Nouveau-Brunswick ont obtenu un rendement inférieur à la moyenne canadienne. La Figure 1 présente les résultats de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015.

FIGURE 1 Résultats de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015



Il y a cinq niveaux de rendement dans l'évaluation de la littératie financière, et l'OCDE considère le niveau 2 comme le niveau de compétence de base. Parmi tous les pays et toutes les économies ayant participé, en moyenne, 78 p. 100 des élèves ont atteint au moins le niveau de base. En comparaison, au Canada, 87 p. 100 ont obtenu un rendement à ce niveau. Dans toutes les provinces participantes, au moins 82 p. 100 des élèves ont atteint le niveau de base.

Dans les cinq provinces où l'on comptait suffisamment d'élèves pour présenter les résultats selon la langue

(Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique), les élèves des systèmes scolaires anglophones ont obtenu un meilleur rendement que ceux des systèmes scolaires francophones, le plus petit écart selon la langue ayant été observé au Nouveau-Brunswick (35 points), et le plus grand ayant été observé en Nouvelle-Écosse (79 points). Les résultats du Canada indiquent qu'il n'y a pas d'écart attribuable au sexe en littératie financière, et que le rendement des élèves immigrants et non immigrants était semblable

dans l'évaluation au Canada dans l'ensemble et parmi toutes les provinces participantes.

Comme pour les résultats de l'enquête PISA dans d'autres domaines, les élèves du Canada dont au moins un parent a fait des études tertiaires (collège ou université) et ceux provenant de familles avantagées

sur le plan socioéconomique ont obtenu un meilleur rendement en littératie financière. Généralement, les écarts attribuables au niveau d'éducation des parents et au statut socioéconomique étaient légèrement inférieurs au Canada qu'à l'échelle internationale (Scerbina et al., 2017).

Exemples d'items tirés des questions rendues publiques


La section qui suit présente des exemples d'items qui ont été rendus publics par l'OCDE à la suite des évaluations de 2012 et de 2015. Même si les élèves du Canada n'ont pas répondu à ces items précis, ces questions démontrent les types d'habiletés mesurées au moyen de l'évaluation.

Exemple de question illustrant le niveau de compétence 1

Les questions de l'évaluation PISA se réfèrent souvent à des situations qui se déroulent en Zedlande, pays fictif dont la devise est le zed.

QUESTION NIVEAU 1: FACTURE

Sarah reçoit cette facture par courrier.

|  | | | | |
|---|-------------|---|---------------|------------------|
| Vêtements tendance | | Facture Référence : 2034 Date d'émission : 28 février | | |
| Sarah Jacquier 29 route des coquelicots 99220 Villevieille Zedlande | | Vêtements tendance 498 allée des peupliers 98900 Villeclair Zedlande | | |
| Référence du produit | Description | Quantité | Coût unitaire | Total (HorsTaxe) |
| T011 | T-shirt | 3 | 20 | 60 zeds |
| J023 | Jeans | 1 | 60 | 60 zeds |
| S002 | Écharpe | 1 | 10 | 10 zeds |
| | | Total Hors Taxe : | | 130 zeds |
| | | Taxe 10 % : | | 13 zeds |
| | | Frais de port : | | 10 zeds |
| | | Total Toute Taxe Comprise : | | 153 zeds |
| | | Acompte : | | 0 zeds |
| | | Total à payer : | | 153 zeds |
| | | Échéance : | | 31 mars |

QUESTION

Pourquoi Sarah a-t-elle reçu cette facture ?


- A. Sarah doit payer Vêtements tendance.
- B. Vêtements tendance doit payer Sarah.
- C. Sarah a payé Vêtements tendance.
- D. Vêtements tendance a payé Sarah.

Bonne réponse : A

Il s'agit d'un item facile, soit une question de niveau 1 sur l'échelle de la littératie financière, ce qui est sous le niveau de base 2. Cet item mesure l'argent et les transactions. La tâche principale de l'élève est de savoir à quoi sert une facture et d'en démontrer une compréhension de base. Il doit par conséquent connaître les différentes formes d'argent et leur utilité et gérer de simples transactions monétaires, comme des paiements de tous les jours.

Exemple de question illustrant le niveau de compétence 2

QUESTION NIVEAU 2: FACTURE

|  | | | | |
|---|-------------|----------|--|------------------|
| Vêtements tendance | | | Facture Référence : 2034 Date d'émission : 28 février | |
| Sarah Jacquier 29 route des coquelicots 99220 Villevieille Zedlande | | | Vêtements tendance 498 allée des peupliers 98900 Villeclaire Zedlande | |
| Référence du produit | Description | Quantité | Coût unitaire | Total (HorsTaxe) |
| T011 | T-shirt | 3 | 20 | 60 zeds |
| J023 | Jeans | 1 | 60 | 60 zeds |
| S002 | Écharpe | 1 | 10 | 10 zeds |
| Total Hors Taxe : | | | | 130 zeds |
| Taxe 10 % : | | | | 13 zeds |
| Frais de port : | | | | 10 zeds |
| Total Toute Taxe Comprise : | | | | 153 zeds |
| Acompte : | | | | 0 zeds |
| Total à payer : | | | | 153 zeds |
| Échéance : | | | | 31 mars |

QUESTION

À combien s'élèvent les frais d'expédition de Vêtements tendance ?

Frais d'expédition en zeds :

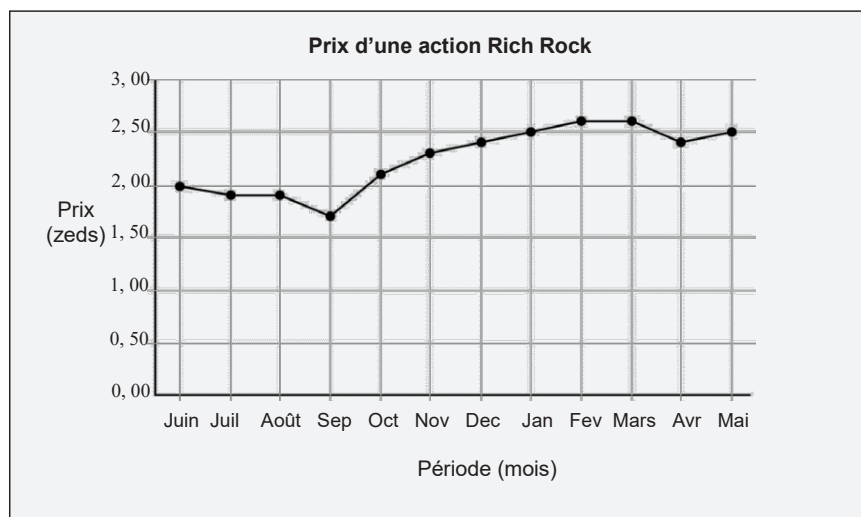
Bonne réponse : 10

Il s'agit d'un item de niveau 2 sur l'échelle de la littératie financière, qui est le niveau de base. Cet item mesure l'argent et les transactions. La question exige de l'élève qu'il repère et comprenne de l'information financière sur une facture, une habileté qui sera nécessaire dans la vie adulte des élèves.

Exemple de question illustrant le niveau de compétence 3

QUESTION NIVEAU 3: ACTIONS

Ce graphique présente l'évolution du prix d'une action Rich Rock sur une période de 12 mois.



QUESTION

Parmi ces affirmations concernant le graphique, lesquelles sont vraies ?

Pour chaque affirmation, cliquez sur « Vrai » ou « Faux ».

| Affirmation | Cette affirmation est-elle vraie ou fausse ? |
|---|--|
| Le meilleur mois pour acheter des actions était le mois de septembre. | Vrai / Faux |
| Le prix de l'action a augmenté d'environ 50 % sur toute l'année. | Vrai / Faux |

Bonnes réponses : vrai, faux

Il s'agit d'un item de niveau 3 sur l'échelle de la littératie financière, qui est au-dessus du niveau de base. Le domaine de contenu est le risque et le rendement. La question exige de l'élève qu'il interprète un graphique linéaire montrant le prix d'une action sur une période d'un an. La question exige aussi l'analyse de questions financières.

Exemple de question illustrant le niveau de compétence 4

QUESTION DE NIVEAU 4 : BULLETIN DE SALAIRE

Chaque mois, Juliette perçoit son salaire sur son compte bancaire.
Voici le bulletin de salaire de Juliette pour le mois de juillet.

| |
|---|
| BULLETIN DE SALAIRE : Juliette Cassel |
| Poste : Responsable 1er juillet - 31 juillet |
| Salaire brut 2 800 zeds |
| Déductions 300 zeds |
| Salaire net 2 500 zeds |
| Salaire brut cumulé cette année 19 600 zeds |

QUESTION

Quelle somme l'employeur de Juliette a-t-il versé sur son compte bancaire le 31 juillet ?

- A. 300 zeds
- B. 2 500 zeds
- C. 2 800 zeds
- D. 19 600 zeds

Bonne réponse : B

Il s'agit d'une question relativement difficile, qui se situe au niveau 4 sur l'échelle de la littératie financière. La question vise à mesurer l'argent et les transactions dans le contexte de l'éducation et du travail, et la tâche exige de trouver de l'information financière. La principale tâche consiste à lire un relevé de paie et à reconnaître qu'un employé touche seulement le salaire net, et non le salaire brut.

Exemple de question illustrant le niveau de compétence 5

QUESTION NIVEAU 5 : ERREUR BANCAIRE

David est client chez ZedBanque. Il reçoit ce courrier électronique.

Cher client,

Une erreur s'est produite sur le serveur de la ZedBanque et vos identifiants de connexion à votre compte en ligne ont été perdus.

Vous ne pouvez plus accéder à votre compte en ligne.

Par ailleurs, votre compte n'est plus sécurisé.

Veuillez cliquer sur le lien ci-dessous et suivre les instructions pour restaurer l'accès à votre compte. Pour cela, vous devrez fournir les identifiants de votre compte en ligne.

<https://ZedBank.com>

QUESTION

Parmi les conseils suivants, lesquels sont pertinents pour David?
Pour chaque conseil, entourez « Oui » ou « Non »

| Conseil | Ce conseil est-il pertinent pour David? |
|---|---|
| Répondre au courrier électronique en communiquant les identifiants de son compte en ligne. | Oui/Non |
| Contacteur sa banque pour demander davantage d'informations concernant ce courrier électronique. | Oui/Non |
| Si le lien est identique à l'adresse du site internet de sa banque, cliquer sur le lien et suivre les instructions. | Oui/Non |

Bonnes réponses : non, oui, non

Il s'agit d'un item difficile, soit un item de niveau 5 sur l'échelle de la littératie financière. Le contenu évalué est le paysage financier, qui comprend les transactions bancaires sur Internet. Le contenu est pertinent puisque les élèves sont susceptibles d'effectuer des transactions bancaires par Internet ou de faire des transactions financières sur Internet maintenant ou dans un avenir rapproché. Cet item met l'accent sur la capacité de l'élève d'évaluer des questions financières. Les élèves ont dû fournir des réponses écrites individuelles à ces questions.

Exemple de question illustrant le niveau de compétence 5

QUESTION NIVEAU 5 : NOUVELLE OFFRE

Mme Jourdan a souscrit un prêt de 8 000 zeds auprès de Zedfinance Premier. Le taux d'intérêt annuel est de 15 %. Elle rembourse 150 zeds chaque mois.

Au bout d'un an, Mme Jourdan doit toujours rembourser 7 400 zeds.

Un autre organisme financier, appelé Crédit Zedplus, propose à Mme Jourdan un prêt de 10 000 zeds à un taux d'intérêt annuel de 13 %. Elle rembourserait aussi 150 zeds chaque mois.

QUESTION

Si Mme Jourdan souscrit le prêt proposé par Crédit Zedplus, elle pourra immédiatement rembourser le prêt existant.

Quels sont les deux autres avantages **financiers** pour Mme Jourdan si elle souscrit le prêt auprès de Crédit Zedplus ?

1.
2.

Il s'agit également d'une question de niveau 5 sur l'échelle de la littératie financière. Le contenu évalué est la planification et la gestion des finances. Bien que les élèves de 15 ans n'aient pas d'expérience en matière d'emprunt d'argent, ces connaissances sont importantes, puisque beaucoup de jeunes adultes obtiennent des prêts d'institutions financières. Cet item met l'accent sur la capacité de l'élève à analyser des informations dans un contexte financier.

Forces démontrées par les élèves du Canada dans l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015

Cette étude se fonde sur l'analyse statistique du rendement des élèves du Canada dans l'évaluation de 2015. Les résultats par province, selon la langue et selon le sexe ont été analysés. De plus, des commentaires anecdotiques des enseignantes et enseignants qui ont corrigé l'évaluation ont été considérés.

Dans le cadre de l'évaluation de la littératie financière des élèves de 15 ans, les élèves ont dû démontrer leur vigilance à l'égard de la fraude possible ou de la sécurité de l'information (courriels ou appels de personnes qui disent faire partie d'une organisation réputée demandant de l'argent ou des renseignements personnels). Un exemple de question lié à ce domaine de contenu est donné dans le scénario « Erreur bancaire » ci-dessus. Les élèves de partout au Canada ont assez bien réussi pour ce type de questions de l'évaluation. Généralement, ils ont montré une compréhension et une vigilance à l'égard des fraudes possibles et du vol de renseignements personnels, et de leurs conséquences financières potentielles. Même si les élèves des systèmes scolaires francophones et des systèmes scolaires anglophones ont bien réussi pour ce type de questions de l'évaluation, les élèves des systèmes scolaires francophones n'ont pas obtenu d'aussi bons rendements que leurs homologues des systèmes scolaires

anglophones. Les résultats pour ces questions ont été environ les mêmes dans toutes les provinces, à l'exception des élèves de la Colombie-Britannique, qui ont obtenu un meilleur rendement. Les filles du Canada ont aussi obtenu un rendement légèrement supérieur à celui des garçons pour ces items.

Les élèves ont aussi dû démontrer s'ils étaient capables de gérer des priorités et planifier leurs achats. Ils ont été évalués sur l'achat ou la location; l'établissement de priorités pour les dépenses; la nécessité de faire preuve de responsabilité financière lors des dépenses; et la planification d'un budget. Dans l'ensemble, les élèves du Canada ont démontré qu'ils étaient capables de prendre des décisions financières saines au moment de dépenser de l'argent. Même si les élèves des systèmes scolaires francophones n'ont pas obtenu d'aussi bons rendements que ceux des systèmes scolaires anglophones, l'écart n'était pas aussi significatif que celui observé dans d'autres domaines de contenu de la littératie financière. Pour ces items de l'évaluation aussi, les élèves de la Colombie-Britannique ont obtenu un meilleur rendement que la moyenne, alors que les élèves du Manitoba ont obtenu un rendement inférieur à celui des élèves des autres provinces.

Aucun écart significatif n'a été observé au chapitre du rendement entre les filles et les garçons au Canada.

Dans les transactions de la vie courante, les élèves ont souvent différentes options pour l'achat d'un produit. Par exemple, ils peuvent recevoir différentes trousseaux sur Internet, devoir choisir des forfaits de téléphonie ou payer des frais de livraison pour les achats effectués en ligne. Pour refléter ces circonstances de la vie réelle, certains des items de l'enquête PISA ont mesuré la capacité des élèves de choisir l'option la plus responsable sur le plan financier dans un contexte donné. Ces types d'items d'évaluation se sont avérés un peu plus difficiles pour les élèves, bien que les résultats obtenus aient tout de même été adéquats. Une fois de plus, les élèves des systèmes scolaires anglophones ont surpassé les élèves des systèmes scolaires francophones. Les élèves de la Colombie-Britannique ont obtenu un meilleur rendement pour ces items que les élèves des

Domaines pour lesquels des améliorations sont possibles pour les élèves du Canada

Un autre domaine de la littératie financière pour lequel les élèves de 15 ans ont été évalués était leur compréhension de l'utilité d'une assurance, et leur capacité de reconnaître les facteurs ayant une incidence sur les primes d'assurance (franchise, coût et couverture, etc.). Les élèves du Canada n'ont pas obtenu de très bons rendements pour ce type de questions. Les résultats ont été similaires pour les systèmes scolaires anglophones et les systèmes scolaires francophones, et un faible écart a été observé au chapitre du rendement entre les provinces, à l'exception de Terre-Neuve-et-Labrador, où le rendement des élèves était inférieur à celui des élèves des autres provinces. Aucun écart de rendement n'a été noté entre les filles et les garçons.

Les items qui évaluent la planification et la gestion des finances (économie et dépense, crédit et dette, prise de décision financière) ont aussi été plus difficiles pour les élèves du Canada. Le rendement des élèves était plus faible pour les items qui évaluaient les structures de prêts bancaires (prêts à court terme et à long terme, calcul de l'intérêt sur une période déterminée, options de remboursement, etc.). L'exemple de question « Nouvelle offre » ci-dessus fournit un exemple lié à ce domaine de contenu. Les élèves de la Colombie-Britannique ont obtenu un meilleur rendement que ceux des autres provinces pour ces items, alors que les élèves de Terre-Neuve-et-Labrador, de la Nouvelle-Écosse et du Manitoba n'ont pas obtenu d'aussi bons rendements. En

autres provinces. Les élèves de l'Île-du-Prince-Édouard, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont obtenu des rendements inférieurs à ceux des élèves des autres provinces. L'écart au chapitre du rendement entre les filles et les garçons n'a pas été significatif pour ce type de questions.

Dans l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015, les élèves ont aussi été appelés à considérer que certains achats ont des coûts permanents; par exemple, il est nécessaire d'acheter de nouveaux jeux pour une console de jeu, et il faut acheter de l'essence et des pneus pour faire fonctionner une motocyclette, et payer le service. Les élèves ont obtenu un bon rendement pour ce type de questions de l'évaluation, et un faible écart a été observé au chapitre du rendement entre les deux systèmes linguistiques. De faibles écarts ont également été notés entre les provinces, et entre les filles et les garçons.

moyenne, les garçons ont obtenu un meilleur rendement que les filles pour ces items. Les élèves du Canada ont aussi présenté un plus faible rendement pour les items qui avaient trait aux comptes bancaires et à l'interprétation de relevés bancaires. Les élèves de la Colombie-Britannique ont obtenu un meilleur rendement que ceux des autres provinces, mais l'écart de rendement entre les filles et les garçons n'était pas significatif pour ces questions. Les résultats étaient similaires pour les deux systèmes linguistiques pour tous les items de ce domaine de contenu.

Un autre domaine de contenu qui s'est avéré plus difficile pour les élèves du Canada était le risque et le rendement (utilisation du crédit, volatilité du marché, taux de change, investissement et épargne, diversification). Dans l'ensemble, le rendement des élèves était plus faible pour ces types d'items d'évaluation pour toutes les provinces. Bien que certaines provinces aient obtenu des rendements légèrement supérieurs à d'autres pour certains aspects de ce domaine de contenu (principalement les taux de change), les élèves de 15 ans du Canada n'ont pas obtenu un bon rendement pour les items couvrant ces sujets. Ce résultat a également été observé à la fois pour les garçons et les filles, et pour les élèves des deux systèmes linguistiques.

Dans l'évaluation de la littératie financière, certains items étaient des questions ouvertes qui nécessitaient une

réponse écrite (une ou deux phrases). Dans certains cas, les réponses des élèves étaient si difficiles à lire qu'il a été difficile de les corriger. En d'autres termes, les élèves n'ont pas été en mesure de démontrer leur compréhension des concepts de la littératie financière en raison de leur manque d'habiletés en écriture.

Certains items de l'évaluation demandaient que les élèves appliquent des habiletés mathématiques apprises au cours des années précédentes, comme lire et interpréter divers types de graphiques (graphiques à bandes, graphiques linéaires, etc.), calculer des pourcentages, et faire des estimations. Une question liée à ce type d'habiletés au

chapitre des processus est présentée ci-dessus dans le problème appelé « Actions ». Certaines de ces questions étaient assez simples, mais de nombreux élèves du Canada n'ont pas aussi bien réussi que prévu. Le fait que les élèves aient eu de la difficulté à transférer les habiletés d'une matière à une autre pourrait expliquer ces résultats.

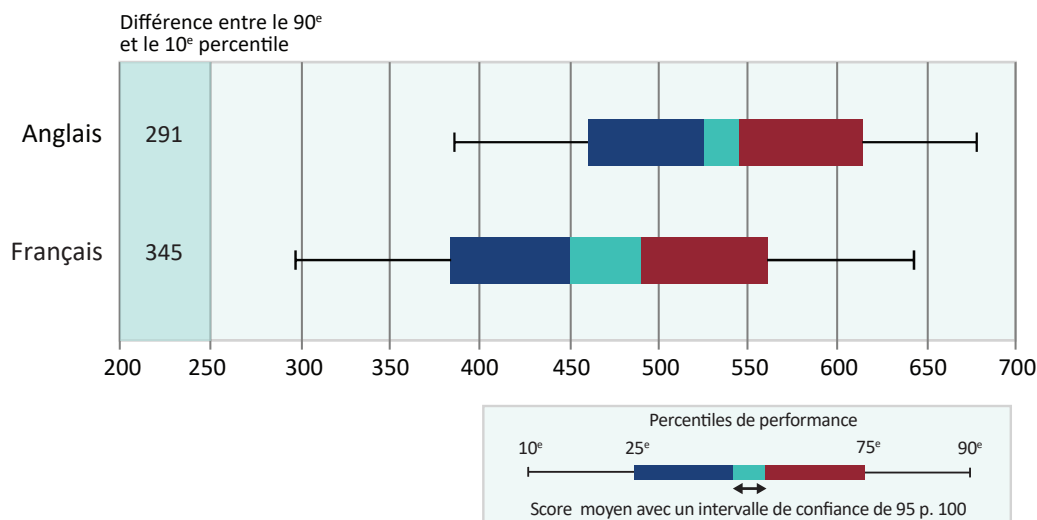
Seuls quelques items ont évalué les connaissances au sujet de l'impôt personnel. Il est donc difficile de fournir de l'évaluation juste sur ce domaine d'évaluation précis. Cependant, le rendement des élèves a démontré que leurs connaissances sur l'impôt personnel étaient limitées.

Écarts entre les élèves selon la langue du système scolaire

Comme il a déjà été mentionné, les élèves des systèmes scolaires anglophones ont, dans l'ensemble, obtenu un rendement supérieur à celui des élèves des systèmes scolaires francophones. Bien qu'il soit difficile de déterminer exactement les raisons de ces écarts, il est important de noter que les élèves des systèmes scolaires anglophones ont aussi obtenu un meilleur rendement pour les questions du domaine de la lecture dans cette évaluation de l'enquête PISA. Les élèves des systèmes scolaires anglophones ont surpassé leurs homologues des systèmes scolaires francophones par 49 points en lecture, alors que l'écart en littératie financière était de 64 points. En outre, pour les items où un crédit partiel était accordé pour la bonne réponse, et le crédit complet était accordé aux élèves qui pouvaient expliquer leur réponse, une

proportion considérablement plus élevée d'élèves des systèmes scolaires anglophones ont reçu le crédit complet par rapport aux élèves des systèmes scolaires francophones, ce qui laisse croire que les élèves des systèmes scolaires anglophones ont mieux réussi à expliquer et justifier leurs réponses. Il y a également une plus grande disparité entre les élèves très performants et les élèves peu performants dans les systèmes scolaires francophones (minoritaires), comparativement aux élèves des systèmes scolaires anglophones. Comme le montre la Figure 2, les élèves peu performants des systèmes scolaires francophones ont obtenu un rendement beaucoup plus faible en littératie financière (298 points) comparativement aux élèves peu performants des systèmes scolaires anglophones (387 points).

FIGURE 2 Comparaison des résultats en littératie financière entre les systèmes scolaires anglophones et francophones



Écarts de rendement entre les garçons et les filles

Comme le rapport canadien des résultats de l'enquête PISA 2015 (Scerbina et al., 2017) l'a indiqué, il n'y a pas d'écart de rendement entre les sexes dans l'ensemble en littératie financière. Même si les filles ont obtenu un rendement légèrement supérieur pour les items de l'évaluation qui ont mesuré la compréhension et la vigilance en matière de fraudes potentielles et de vol de renseignements personnels, et de leurs conséquences

financières possibles, et bien que les garçons aient obtenu un rendement légèrement supérieur pour les items évaluant la planification et la gestion des finances, les écarts entre les sexes à l'échelle des items étaient marginaux. Dans les autres domaines de contenu, il n'y a pas eu de tendance observable au chapitre du rendement pouvant fournir de l'information supplémentaire concernant les écarts entre les sexes.

Implications pour les politiques, les programmes d'études et l'enseignement

Dans l'ensemble, les élèves du Canada ont bien réussi l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015 en comparaison avec les autres pays participants. Cependant, certaines préoccupations ont été cernées. Pour que les élèves de 15 ans deviennent des citoyennes et des citoyens responsables financièrement, ils doivent être capables de gérer leurs priorités et de planifier leurs dépenses; se souvenir que certains achats ont des coûts permanents; être vigilants à l'égard de la fraude possible; savoir ce qu'est le risque et connaître l'utilité de l'assurance; et prendre des décisions éclairées concernant le crédit. Les élèves devraient pouvoir accomplir ces tâches, peu importe leur contexte scolaire, leurs habiletés, leur langue d'enseignement ou la province dans laquelle ils vivent.

Les programmes d'études provinciaux en littératie financière devraient considérer traiter des domaines suivants :

- L'écart de rendement entre les groupes linguistiques
- La disparité entre les élèves peu performants et les élèves très performants, spécialement l'amélioration du rendement des élèves peu performants

- L'écart au chapitre des résultats parmi les provinces canadiennes
- Le rendement relativement faible des élèves dans le domaine de contenu du risque et du rendement (utilisation du crédit, volatilité des marchés, taux de change, investissement et épargne, diversification)
- Une meilleure compréhension des facteurs qui ont une incidence sur les primes d'assurance (franchises, coût, couverture, etc.)
- Connaissances concernant la planification et la gestion des finances (épargne et dépense, crédit et dette, prise de décision financière, prêts)
- La capacité des élèves de fournir une justification au moyen d'une réponse écrite
- Un examen des programmes d'études pour veiller à ce que les connaissances sur des questions liées à l'impôt personnel soient adéquatement couvertes
- La capacité des élèves de transférer les connaissances et les habiletés d'une matière à l'autre (p. ex., interpréter des graphiques, calculer des pourcentages, faire des estimations).

Références

OCDE. *Cadre d'évaluation et d'analyse de l'enquête PISA 2015 – Compétences en sciences, en compréhension de l'écrit, en mathématiques et en matières financières*, Paris, Éditions OCDE, 2016. Consulté à <http://www.oecd.org/fr/publications/cadre-d-evaluation-et-d-analyse-de-l-enquete-pisa-2015-9789264259478-fr.htm>

OCDE. *Cadre d'évaluation et d'analyse de l'enquête PISA 2015 – Compétences en sciences, en compréhension de l'écrit, en mathématiques, en matières financières et en résolution collaborative de problèmes, édition révisée*. Paris, Éditions OCDE, 2017. Consulté à <http://www.oecd.org/fr/publications/cadre-d-evaluation-et-d-analyse-de-l-enquete-pisa-2015-9789264297203-fr.htm>

Scerbina, T., R. Kong, M.-A. Deussing, K. O'Grady, B. Levesque, S. Trites et G.Khan. *À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude PISA 2015 de l'OCDE – Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière*. Conseil des ministres de l'Éducation (Canada), Toronto, 2017. Consulté à https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/371/PISA2015_FL_FR.pdf