

À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude du PISA 2022 de l'OCDE

Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière



cmec

Canada 

À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude du PISA 2022 de l'OCDE

Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière

Auteurs

Kathryn O'Grady, Progressive Education Research Group Inc.

Yitian Tao, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)

Vanja Elez, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)



Canada 

Le Conseil des ministres de l'Éducation (Canada) [CMEC] a été mis sur pied en 1967 par les ministres de l'Éducation de diverses provinces et de divers territoires. Sa fonction principale est de faire office de plate-forme pour la discussion sur les domaines d'intérêt mutuel, pour la coordination des initiatives sur l'éducation et pour la défense des intérêts des provinces et des territoires dans leurs relations avec les organisations pancanadiennes du secteur de l'éducation, avec le gouvernement fédéral, avec les gouvernements étrangers et avec les organisations internationales. Dans son fonctionnement, le CMEC fait office de porte-parole collectif du monde de l'éducation au Canada et il facilite les initiatives entreprises collectivement par les provinces et les territoires pour atteindre des objectifs communs, en couvrant un large éventail d'activités aux niveaux primaire, secondaire et postsecondaire.

Le CMEC agit, par l'entremise du Secrétariat du CMEC, comme l'organisation centrale au sein de laquelle les ministères de l'Éducation collaborent à des activités, à des projets et à des initiatives dans des domaines qui intéressent toutes les provinces et tous les territoires. Cette collaboration concerne entre autres l'élaboration et l'organisation d'évaluations pancanadiennes ancrées dans les recherches actuelles et les pratiques exemplaires en vigueur en matière d'évaluation du rendement des élèves dans les matières de base.

Remerciements

Le Conseil des ministres de l'Éducation (Canada) [CMEC] remercie les élèves, le personnel enseignant et le personnel administratif de leur participation au Programme international pour le suivi des acquis des élèves (PISA^{MC}), sans laquelle ce programme n'aurait pu connaître la réussite qu'il a connue. C'est grâce à la qualité de vos efforts que nous avons pu approfondir notre compréhension des connaissances et des compétences des jeunes âgés de 15 ans en littératie financière, ce qui a permis, au bout du compte, d'apporter des éclairages sur les politiques et les pratiques dans le domaine de l'éducation partout au Canada. Nous vous sommes tout particulièrement reconnaissants d'avoir bien voulu participer à cette étude dans le contexte des perturbations occasionnées par la pandémie de COVID-19.

« PISA » et « OCDE/PISA » sont des marques de commerce de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE).

Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)
95, avenue St. Clair Ouest, bureau 1106
Toronto (Ontario) M4V 1N6

Téléphone : 416 962-8100
Courriel : cmec@cmec.ca
© 2025 Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)

ISBN 978-0-88987-533-3

This report is also available in English.

Table des matières

Introduction	1
Le Programme international pour le suivi des acquis des élèves	1
Définition de la littératie financière.....	3
Importance de la littératie financière et de l'éducation de la littératie financière	4
Cadre du PISA pour la littératie financière	6
Description de l'évaluation de la littératie financière	8
Objectifs et structure du rapport	8
 Chapitre 1 : Résultats des élèves du Canada en littératie financière dans le contexte international.....	 9
Niveaux de compétence dans l'évaluation du PISA en littératie financière	9
Résultats en littératie financière.....	11
<i>Résultats en littératie financière par niveau de compétence</i>	<i>11</i>
<i>Résultats en littératie financière par score moyen</i>	<i>12</i>
Écarts de rendement et équité des résultats du système éducatif.....	16
Résultats en littératie financière selon la langue du système scolaire.....	17
Résultats en littératie financière selon le sexe	20
Variation du rendement en littératie financière au fil du temps	23
Résultats en littératie financière et caractéristiques des élèves	25
<i>Statut d'immigration</i>	<i>25</i>
<i>Langue parlée à la maison</i>	<i>26</i>
Statut socioéconomique.....	28
Corrélation entre la littératie financière et les domaines de base du PISA	30
Résumé	31
 Chapitre 2 : Expérience, attitudes et comportements des élèves à l'égard des questions financières et leur rendement en littératie financière.....	 33
Expérience et comportements des élèves par rapport à l'argent34	
<i>Expérience à l'égard des produits financiers de base</i>	<i>34</i>
<i>Comportements financiers.....</i>	<i>35</i>
Stratégies de gestion des dépenses	40
Degré d'assurance par rapport aux finances et attitudes à l'égard des dépenses.....	41
Degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques.....	43
Attitudes à l'égard des questions financières.....	45
Indépendance financière.....	48
L'éducation financière à l'école.....	49
Participation des parents aux discussions financières avec les élèves	51
Résumé	53
 Conclusion	 55
Rendement selon la langue du système scolaire	55
Rendement selon le sexe.....	56

Comparaison du rendement au fil du temps	56
Caractéristiques contextuelles des élèves ayant une incidence sur les scores en littératie financière.....	57
Facteurs contextuels ayant une incidence sur les scores en littératie financière.....	58
Énoncé final	59
Bibliographie	61
Annexe A : Exemples de textes et d'items de l'évaluation du PISA sur la littératie financière.....	67
Annexe B : Tableaux des données du PISA 2022.....	68

Liste des graphiques

Chapitre 1 : Résultats des élèves du Canada en littératie financière dans le contexte international.....	9
Graphique 1.1 Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière	12
Graphique 1.2 Scores en littératie financière	15
Graphique 1.3 Différence entre les élèves ayant les rendements les plus élevés et ceux ayant les rendements les moins élevés en littératie financière	16
Graphique 1.4 Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière, selon la langue du système scolaire	17
Graphique 1.5 Score moyen en littératie financière au Canada, selon la langue du système scolaire	19
Graphique 1.6 Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière au Canada, selon le sexe	21
Graphique 1.7 Score moyen en littératie financière au Canada, selon le sexe	22
Graphique 1.8 Pourcentage d'élèves participant à l'évaluation de la littératie financière, selon le statut d'immigration	25
Graphique 1.9 Score moyen en littératie financière au Canada, selon le statut d'immigration	26
Graphique 1.10 Langue parlée à la maison, selon les réponses des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière	27
Graphique 1.11 Score à l'indice de statut économique, social et culturel (SESC)	28
Graphique 1.12 Pourcentage du rendement en littératie financière expliqué par le statut socioéconomique des pays participants	30
 Chapitre 2 : Expérience, attitudes et comportements des élèves à l'égard des questions financières et leur rendement en littératie financière	 33
Graphique 2.1 Pourcentage d'élèves selon les produits et outils financiers qu'ils possèdent, Canada	34
Graphique 2.2 Corrélation entre la possession de produits et d'outils financiers et le score moyen en littératie financière au Canada	35
Graphique 2.3 Comportements financiers des élèves au Canada	36
Graphique 2.4 Stratégies de gestion des dépenses des élèves au Canada	40
Graphique 2.5 Assurance des élèves du Canada par rapport aux tâches liées aux services financiers	42
Graphique 2.6 Corrélation entre le degré d'assurance des élèves quant à l'exécution de certaines tâches liées aux services financiers et le rendement en littératie financière au Canada ...	43
Graphique 2.7 Assurance des élèves par rapport à l'utilisation d'un appareil électronique pour accéder à des services financiers au Canada	44
Graphique 2.8 Attitudes des élèves du Canada à l'égard des questions financières	46
Graphique 2.9 Attitudes des élèves du Canada à l'égard des dépenses et de l'épargne	47
Graphique 2.10 Sentiment de responsabilité des élèves du Canada à l'égard de leur propre argent	48
Graphique 2.11 Sources d'information des élèves du Canada sur les questions d'argent	50
Graphique 2.12 Corrélation entre les sources d'information des élèves sur les questions d'argent et le rendement en littératie financière, au Canada	51
Graphique 2.13 Fréquence des discussions financières avec les parents au Canada	52

Liste des tableaux

Introduction1

Tableau I.1	Évaluation de la littératie financière dans le cadre du PISA 2022 : nombre de participantes et participants non pondéré et pondéré, Canada et provinces participantes	3
Tableau I.2	Ordres d'enseignement auxquels l'éducation financière est proposée et enseignée dans les programmes scolaires des provinces	6
Tableau I.3	Description des catégories « contenus », « processus » et « contextes » et des facteurs non cognitifs évalués dans l'étude du PISA sur la littératie financière	6

Chapitre 1 : Résultats des élèves du Canada en littératie financière dans le contexte international.....9

Tableau 1.1	Niveaux de compétence du PISA 2022 en littératie financière : description sommaire...	10
Tableau 1.2	Scores en littératie financière	14
Tableau 1.3	Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur à l'évaluation de la littératie financière, selon la langue du système scolaire	18
Tableau 1.4	Sommaire des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur à l'évaluation de la littératie financière, selon la langue du système scolaire	18
Tableau 1.5	Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 2 à l'évaluation de la littératie financière, selon la langue du système scolaire	19
Tableau 1.6	Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire	20
Tableau 1.7	Sommaire des différences entre les scores provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire	20
Tableau 1.8	Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, selon le sexe	21
Tableau 1.9	Sommaire des différences entre les résultats canadiens et provinciaux des élèves ayant atteint les niveaux de compétence les plus bas et les plus élevés en littératie financière, selon le sexe	22
Tableau 1.10	Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon le sexe	23
Tableau 1.11	Score moyen du Canada et des provinces en littératie financière, période 2015-2022 ..	24
Tableau 1.12	Corrélation entre la langue que l'élève parle à la maison et son rendement en littératie financière	27
Tableau 1.13	Corrélation entre l'indice du statut économique, social et culturel (SESC) et les scores en littératie financière	29
Tableau 1.14	Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture	31

Chapitre 2 : Expérience, attitudes et comportements des élèves à l'égard des questions financières et leur rendement en littératie financière.....	33
Tableau 2.1	Corrélation entre certains comportements financiers des élèves du Canada et leur rendement en littératie financière 38
Tableau 2.2	Résultats en littératie financière selon la fréquence à laquelle les élèves ont vérifié la quantité d'argent qu'ils avaient au cours des 12 derniers mois 39
Tableau 2.3	Résultats en littératie financière selon la fréquence à laquelle les élèves ont vérifié que la monnaie exacte leur avait été rendue lorsqu'ils ont acheté quelque chose en argent comptant au cours des 12 derniers mois 39
Tableau 2.4	Corrélation entre certaines stratégies de gestion des dépenses des élèves du Canada et leur rendement en littératie financière 41
Tableau 2.5	Corrélation entre le degré d'assurance des élèves quant à l'utilisation de dispositifs numériques/électroniques pour effectuer des tâches financières et les résultats en littératie financière au Canada 45
Tableau 2.6	Corrélation entre certaines attitudes des élèves du Canada à l'égard des questions financières et leur rendement en littératie financière 46
Tableau 2.7	Réponses des élèves à l'affirmation « je sais gérer mon argent » et rendement en littératie financière 47
Tableau 2.8	Corrélation entre les attitudes des élèves à l'égard des dépenses et de l'épargne et leurs résultats en littératie financière au Canada 48
Tableau 2.9	Corrélation entre le sentiment de responsabilité des élèves du Canada à l'égard de leurs propres affaires financières et le rendement en littératie financière 49
Tableau 2.10	Résultats des réponses des élèves à l'affirmation « je dois demander la permission à mes parents/tutrices ou tuteurs avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit » et rendement en littératie financière au Canada 49
Tableau 2.11	Sources d'information des élèves sur la gestion de l'argent 50
Tableau 2.12	Corrélation entre la fréquence des discussions entre les élèves et leurs parents sur des questions financières et le rendement en littératie financière au Canada 53
Conclusion	55
Tableau C.1	Aperçu du rendement en littératie financière, au Canada et dans les pays de l'OCDE ... 57
Annexe B : Tableaux des données du PISA 2022.....	68
Tableau B.1.1a	Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 68
Tableau B.1.1b	Pourcentage d'élèves ayant un rendement inférieur au niveau 2 et égal ou supérieur au niveau 2 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 69
Tableau B.1.2	Score moyen et intervalle de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 70
Tableau B.1.3	Variation dans le rendement des élèves : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 71
Tableau B.1.4a	Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence dans les systèmes scolaires anglophones et francophones : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 72
Tableau B.1.4b	Pourcentage d'élèves dans les systèmes scolaires anglophones et francophones ayant un rendement inférieur au niveau 2, égal ou supérieur au niveau 2 et au niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 73
Tableau B.1.5	Score moyen selon la langue du système scolaire : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 74
Tableau B.1.6a	Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 74
Tableau B.1.6b	Pourcentage de garçons et de filles ayant un rendement inférieur au niveau 2, égal ou supérieur au niveau 2 et au niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE 75

Tableau B.1.7	Score moyen selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	76
Tableau B.1.8	Comparaison des résultats, PISA 2015, 2018 et 2022 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	76
Tableau B.1.9a	Pourcentage d'élèves selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	77
Tableau B.1.9b	Score moyen selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	78
Tableau B.1.10a	Pourcentage d'élèves selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	79
Tableau B.1.10b	Score moyen selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	79
Tableau B.1.11a	Moyenne de l'indice de statut économique, social et culturel (SESC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	80
Tableau B.1.11b	Score moyen selon l'indice de statut économique, social et culturel (SESC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	81
Tableau B.1.12	Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture	82
Tableau B.2.1	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	83
Tableau B.2.1a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire	83
Tableau B.2.1b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Une carte bancaire (carte de crédit ou de débit)	84
Tableau B.2.1c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Une application mobile pour accéder à votre compte	84
Tableau B.2.2	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Au cours des 12 derniers mois, à quelle fréquence avez-vous fait les choses suivantes?	85
Tableau B.2.2a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Vérifié qu'on vous a rendu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose en liquide	86
Tableau B.2.2b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Estimé que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter	87
Tableau B.2.2c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Acheté quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille)	88
Tableau B.2.2d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Fait un paiement en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)	89
Tableau B.2.2e	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Fait un paiement en utilisant une carte bancaire (p. ex., une carte de débit ou de crédit)	90
Tableau B.2.2f	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Acheté quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu	91
Tableau B.2.2g	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Vérifié combien d'argent vous aviez	92
Tableau B.2.2h	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Acheté quelque chose parce que vos ami(e)s le possédaient	93

Tableau B.2.2i	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Envoyé de l'argent à d'autres personnes en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)	94
Tableau B.2.2j	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Économisé de l'argent sur un compte dans une banque, une coopérative de crédit ou une caisse populaire	95
Tableau B.2.2k	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Économisé de l'argent en le gardant chez vous	96
Tableau B.2.3	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Quand vous envisagez d'acheter un nouveau produit avec votre argent de poche, à quelle fréquence faites-vous les choses suivantes?	97
Tableau B.2.3a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Comparer les prix entre plusieurs magasins	97
Tableau B.2.3b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Comparer les prix entre un magasin et un site de vente en ligne	98
Tableau B.2.3c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Acheter le produit sans comparer les prix	98
Tableau B.2.3d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Attendre que le prix du produit baisse avant de l'acheter	99
Tableau B.2.4	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Dans quelle mesure seriez-vous sûr(e) de pouvoir faire les choses suivantes?	99
Tableau B.2.4a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Faire un virement bancaire/transférer de l'argent (p. ex., pour payer une facture)	100
Tableau B.2.4b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Remplir des formulaires à la banque	100
Tableau B.2.4c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Comprendre des relevés bancaires/extraits de compte	101
Tableau B.2.4d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Comprendre un contrat de vente	101
Tableau B.2.4e	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Vérifier le solde de mon compte	102
Tableau B.2.4f	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Planifier mes dépenses en fonction de ma situation financière actuelle	102
Tableau B.2.5	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Lors de l'utilisation d'appareils numériques ou électroniques en dehors de la banque (p. ex., chez vous ou dans un magasin), dans quelle mesure seriez-vous sûr(e) de pouvoir faire les choses suivantes?	103
Tableau B.2.5a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Transférer de l'argent	103
Tableau B.2.5b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Vérifier le solde de mon compte	104

Tableau B.2.5c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Payer avec une carte de débit plutôt qu'en argent liquide	104
Tableau B.2.5d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Payer avec un appareil mobile (p. ex., un téléphone cellulaire ou une tablette) plutôt qu'en argent ..	105
Tableau B.2.5e	Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne	105
Tableau B.2.6	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes?	106
Tableau B.2.6a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — J'aime bien parler de questions d'argent	106
Tableau B.2.6b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je sais gérer mon argent	107
Tableau B.2.6c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent	107
Tableau B.2.6d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard	108
Tableau B.2.6e	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je suis capable de poursuivre des objectifs à long terme avec succès	108
Tableau B.2.6f	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je me fixe des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses	109
Tableau B.2.6g	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je trouve plus facile de surveiller mes dépenses en payant en argent liquide qu'en payant par carte bancaire	109
Tableau B.2.6h	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — J'achète des choses en fonction de mon humeur du moment	110
Tableau B.2.6i	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je n'économise que s'il me reste de l'argent ..	110
Tableau B.2.6j	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Les questions d'argent ne me concernent pas pour le moment	111
Tableau B.2.7	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes sur la façon dont vous gérez votre argent?	111
Tableau B.2.7a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je peux décider tout(e) seul(e) de la façon dont je dépense mon argent	112

Tableau B.2.7b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je peux dépenser mon argent comme je veux pour les petites dépenses mais, pour les plus grandes dépenses, je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s.	112
Tableau B.2.7c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je gère moi-même toutes les questions relatives à mon argent (p. ex., éviter de me faire voler)	113
Tableau B.2.7d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit	113
Tableau B.2.8	Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Avez-vous déjà appris à gérer votre argent lors d'un cours?	114
Tableau B.2.8a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — À l'école, dans une matière ou un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent	114
Tableau B.2.8b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — À l'école, dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours	115
Tableau B.2.8c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Lors d'une activité en dehors de l'école	115
Tableau B.2.9	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — À quelle fréquence parlez-vous des questions suivantes avec vos parents/tuteur(trice)s ou autres membres de la famille?	116
Tableau B.2.9a	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Vos décisions en matière de dépenses	116
Tableau B.2.9b	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Vos décisions en matière d'économies	117
Tableau B.2.9c	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Le budget de la famille	117
Tableau B.2.9d	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — L'argent pour les choses que vous voulez acheter	118
Tableau B.2.9e	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Les actualités relatives à l'économie ou aux finances	118
Tableau B.2.9f	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — La manière d'utiliser votre allocation ou votre argent de poche	119
Tableau B.2.9g	Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE — Les achats en ligne	119

Introduction

Les habiletés et les connaissances nécessaires dans la vie en société, dans le monde du travail et pour poursuivre ses études ont une incidence considérable sur la prospérité et la qualité de vie des individus et des sociétés. Fondée sur le savoir, l'économie d'aujourd'hui est stimulée par les progrès des technologies de l'information et des communications et par la mondialisation des marchés, facteurs qui ont tous modifié le type de connaissances et d'habiletés qu'il est essentiel de posséder pour connaître la réussite. Les individus ont donc besoin d'une vaste panoplie d'habiletés de base, sur lesquelles ils pourront s'appuyer pour poursuivre leur formation.

Les systèmes d'éducation jouent un rôle essentiel dans l'acquisition de ces habiletés de base. Lorsque les élèves quittent l'école secondaire sans posséder de solides compétences de base, ils risquent d'éprouver des difficultés à accéder aux études postsecondaires, à la formation ou au marché du travail et à profiter des possibilités d'apprentissage qui se présenteront à eux plus tard dans la vie. Sans les outils nécessaires pour pouvoir faire un bon apprentissage tout au long de leur vie, les personnes dont les habiletés de base sont limitées s'exposent à la marginalisation économique et sociale.

Les pays industrialisés consacrent une partie importante de leur budget à l'offre d'une éducation de qualité. L'importance de l'effort budgétaire consenti les conduit à s'intéresser à l'efficacité relative de leur système éducatif. En réponse aux questions sur l'efficacité de leurs systèmes éducatifs, les pays membres de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) ont mis au point, de concert avec des pays partenaires¹, un outil commun leur permettant de mieux comprendre les facteurs de réussite pour les jeunes et pour les systèmes d'éducation en général. Cet outil est le Programme international pour le suivi des acquis des élèves (PISA^{MC}), qui vise à déterminer dans quelle mesure les jeunes de 15 ans ont acquis certaines des connaissances et habiletés essentielles à une pleine participation à la vie dans notre société moderne.

Le Programme international pour le suivi des acquis des élèves

Le PISA est le fruit d'un effort concerté entre les pays participants. Il vise à fournir des indicateurs internationaux axés sur les politiques publiques et liés aux connaissances et aux habiletés des élèves âgés de 15 ans, ainsi qu'à faire la lumière sur une gamme variée de facteurs qui contribuent à la réussite des élèves, des écoles, des systèmes d'éducation et des milieux d'apprentissage (OCDE, 2023b). Menée à intervalles réguliers², l'évaluation du PISA mesure des habiletés qui sont généralement reconnues comme des résultats clés du processus éducatif. Plutôt que d'évaluer la capacité des élèves de reproduire des connaissances, elle met l'accent sur le fait que les jeunes sont capables d'utiliser leurs connaissances et leurs habiletés pour relever les défis du monde réel. Ces habiletés sont considérées comme des conditions préalables à un apprentissage efficace au cours de la vie adulte, ainsi qu'à une pleine participation à la vie en société. Au Canada, le PISA est mené par l'entremise d'un partenariat entre Emploi et Développement social Canada (EDSC) et le Conseil des ministres de l'Éducation (Canada) [CMEC].

Les renseignements recueillis par l'entremise du PISA permettent d'effectuer une analyse comparative approfondie du rendement des élèves qui sont sur le point de terminer leur scolarité obligatoire. Parallèlement aux données sur le rendement des élèves, les données contextuelles recueillies grâce au PISA permettent d'explorer les variations dans les résultats des élèves selon différentes catégories sociales et économiques, ainsi que les facteurs qui influent sur leur rendement à l'échelle nationale et internationale.

¹ Dans ce rapport, le mot *pays* sera utilisé pour désigner à la fois les pays et les économies.

² L'évaluation du PISA se déroule tous les trois ans depuis 2000. Le huitième cycle d'évaluation était prévu en 2021. Toutefois, en raison de la pandémie mondiale de COVID-19, il a été remis à 2022. Après l'évaluation de 2025, la fréquence du PISA passera à un cycle de quatre ans.

Depuis plus de 20 ans, le PISA suscite un intérêt considérable pour les évaluations internationales et les études qui s’y rapportent, en produisant des données qui aident les responsables de l’élaboration des politiques à formuler des décisions fondées sur des données objectives, à définir des paramètres mesurables et à surveiller l’évolution de la situation au fil du temps. Les provinces du Canada utilisent les renseignements recueillis dans le cadre du PISA, d’autres sources d’information – comme le Programme pancanadien d’évaluation (PPCE) [voir p. ex. O’Grady, Fung et coll., 2018] –, d’autres évaluations internationales et leurs propres programmes provinciaux d’évaluation pour éclairer diverses initiatives liées à l’éducation.

En 2022, 81 pays ont participé à l’évaluation du PISA dans les domaines de base que sont les mathématiques, la lecture et les sciences. Le rapport principal, intitulé *À la hauteur : Résultats canadiens de l’étude du PISA 2022 de l’OCDE – Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en mathématiques, en lecture et en sciences* (Elez et coll., 2023) contient une vue d’ensemble de l’évaluation du PISA et de plus amples renseignements sur les résultats des élèves du Canada dans les domaines de base de l’évaluation de 2022.

Note sur le PISA 2022

Il convient de noter que le cycle du PISA 2022 s’est déroulé dans les écoles pendant la pandémie de COVID-19. Bon nombre d’établissements et d’élèves partout dans le monde ont subi des restrictions, des fermetures d’écoles, des perturbations dans le milieu d’apprentissage et des changements dans les exigences de présence et les modes d’apprentissage à cause de la pandémie.

Au Canada et dans certains autres pays participants, ces circonstances ont eu des répercussions sur le taux de participation des écoles et des élèves à l’évaluation. Puisque les données ne respectaient pas toutes les normes techniques imposées par le PISA, le Canada a eu l’obligation d’effectuer une analyse du biais de non-réponse (ABNR) au niveau des écoles et au niveau des élèves pour certaines provinces. Cette ABNR a conduit le consortium international du PISA à estimer que les données du Canada étaient globalement d’une qualité suffisante pour la prise en compte de ces données dans leur intégralité dans les ensembles de données du PISA. Il convient cependant de traiter avec prudence les résultats pour le Canada dans son ensemble et pour les provinces de Terre-Neuve-et-Labrador, de la Nouvelle-Écosse, du Québec, de l’Ontario, du Manitoba, de l’Alberta et de la Colombie-Britannique*, en raison de l’existence potentielle d’un biais de non-réponse au niveau des élèves, et il convient donc d’annoter ces résultats de façon appropriée dans toutes les analyses régionales à l’échelon international et dans les rapports nationaux. Vous trouverez de plus amples informations sur les taux de réponse et d’exclusion et sur l’ABNR à l’annexe A du rapport du Canada sur le PISA 2022 (Elez et coll., 2023). La partie « Reader’s Guide » (guide pour la lecture) du volume 1 du rapport international sur le PISA 2022 (OCDE, 2023b) contient également des renseignements supplémentaires sur les taux de réponse et d’exclusion et sur les ABNR à l’échelon international.

* Le Québec n’a pas participé à l’évaluation de la littératie financière du PISA 2022. Dans le contexte du présent rapport, cette mise en garde s’applique donc aux six autres provinces de cette liste.

Outre les domaines de base, la littératie financière est offerte comme domaine d’évaluation optionnel du PISA depuis 2012. Sur les 81 pays ayant participé à l’évaluation du PISA 2022 portant sur les trois domaines de base, 20 pays³ ont pris part à la composante « littératie financière ». Près de 100 000 élèves, représentant environ 9,5 millions de jeunes de 15 ans de ces 20 pays, ont répondu à l’évaluation sur la littératie financière du PISA 2022 (OCDE, 2024a).

Le Canada a participé à l’évaluation de la littératie financière en 2015, en 2018 et en 2022. En 2015 et en 2018, sept provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick,

³ Les pays participants comprenaient 14 pays membres de l’OCDE (Autriche, Communauté flamande de Belgique, huit provinces canadiennes [Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta et Colombie-Britannique], Costa Rica, Danemark, Espagne, États-Unis, Hongrie, Italie, Norvège, Pays-Bas, Pologne, Portugal et République tchèque) et six pays partenaires (Arabie saoudite, Brésil, Bulgarie, Émirats arabes unis, Malaisie et Pérou).

Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique) ont participé à l'évaluation. En 2022, l'Alberta s'est ajoutée à la liste, portant ainsi le nombre de provinces participantes à huit. Au Canada, ce sont près de 9500 élèves de 15 ans de Terre-Neuve-et-Labrador, de l'Île-du-Prince-Édouard, de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick, de l'Ontario, du Manitoba, de l'Alberta et de la Colombie-Britannique qui y ont pris part. Cet échantillon a été pondéré pour représenter les scores en littératie financière de tous les élèves ayant participé au PISA dans les huit provinces (tableau I.1)⁴. Les huit provinces du Canada qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière représentent 75 p. 100 de la population du pays⁵.

Tableau I.1		
Évaluation de la littératie financière dans le cadre du PISA 2022 : nombre de participantes et participants non pondéré et pondéré, Canada et provinces participantes		
	Nombre d'élèves ayant participé à l'évaluation de la littératie financière	
	Non pondéré	Pondéré
Canada	9 474	257 422
Terre-Neuve-et-Labrador	619	5 118
Île-du-Prince-Édouard	197	1 522
Nouvelle-Écosse	931	8 835
Nouveau-Brunswick	885	6 751
Ontario	3 332	127 205
Manitoba	1 490	13 419
Alberta	747	47 969
Colombie-Britannique	1 273	46 603

Définition de la littératie financière

Comme la définition précise de « littératie financière » varie d'une organisation ou d'un pays à l'autre, il est important de clarifier la définition de ce terme dans le cadre du PISA et de la comparer aux définitions couramment utilisées au Canada.

Dans le contexte du PISA, la littératie financière renvoie [Traduction] « à la connaissance et à la compréhension des concepts et risques financiers, ainsi qu'aux compétences et aux attitudes nécessaires pour utiliser cette connaissance et cette compréhension afin de prendre des décisions fondées dans un large éventail de contextes financiers, d'améliorer le bien-être financier des individus et de la société, et de participer activement à la vie économique » (OCDE, 2023a, p. 112-113). La première partie de la définition du PISA décrit le type de réflexion et de comportement qui caractérise le domaine de la littératie financière, et la deuxième partie fait référence aux objectifs du développement de la littératie financière. La définition a été révisée par rapport à celle des évaluations précédentes de ce domaine : [Traduction] « motivation et confiance » ont été remplacés par « attitudes » pour tenir compte du « rôle d'un ensemble plus large d'attitudes » (OCDE, 2024a, p. 41).

En 2021, l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) a publié *Faisons des changements qui comptent : Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026*, un plan quinquennal visant à créer un écosystème financier plus accessible, inclusif et efficace qui soutient les divers Canadiens et Canadiennes de façon significative. La Stratégie nationale est axée sur la façon dont l'écosystème de la littératie financière peut évoluer pour aider les Canadiennes et les Canadiens à accroître leur résilience financière.

⁴ De plus amples renseignements sur l'échantillon du volet de la littératie financière sont présentés à l'annexe A2 du rapport de l'OCDE (2023b).

⁵ Aucune donnée sur la littératie financière n'a été recueillie au Québec, ni en Saskatchewan, ni dans les trois territoires, ni dans les écoles des Premières Nations.

L'Agence y définit la littératie financière comme suit :

[l]a littératie financière comprend non seulement les compétences et la capacité de prendre des décisions financières éclairées, mais aussi les actions ou les comportements qui mènent à des résultats financiers positifs. Cela signifie qu'un effort relatif à la littératie financière n'est couronné de succès que s'il amène les consommateurs à atteindre des résultats adaptés à leurs besoins. La mesure de la réussite est le résultat (par exemple, une dette moindre ou gérable et une résilience financière accrue). L'objectif de la littératie financière est d'accroître la capacité des gens à atteindre ces résultats (ACFC, 2021, p. 11).

Les définitions de la littératie financière utilisées par le PISA et l'ACFC soulignent toutes deux l'importance de décisions financières éclairées, le rôle des compétences et des connaissances dans l'atteinte du bien-être financier et le lien entre la littératie financière individuelle et les répercussions sociétales générales. Toutefois, ces définitions diffèrent quant à leur objectif et à leur portée. Le PISA et l'ACFC soulignent tous deux que les connaissances, la compréhension et les attitudes individuelles en matière financière sont des caractéristiques essentielles de la littératie financière. Cependant, la Stratégie nationale pour la littératie financière de l'ACFC confère davantage de responsabilités à toutes les parties prenantes en littératie financière pour améliorer la résilience financière et le bien-être des Canadiennes et des Canadiens. Elle encourage notamment la mesure des effets tangibles et des résultats comportementaux comme preuve de ces améliorations.

Importance de la littératie financière et de l'éducation de la littératie financière

La littératie financière englobe un ensemble d'habiletés quotidiennes importantes pour toute la population canadienne. Ces habiletés permettent aux citoyennes et aux citoyens de participer pleinement à la société moderne et de s'occuper de leur bien-être financier de façon éclairée et avec confiance. Le manque de connaissances financières et la prise de décisions non éclairées risquent aussi d'avoir des conséquences économiques plus vastes. Par exemple, une corrélation a été établie entre un ratio élevé de la dette des ménages par rapport au PIB et une faible croissance du PIB (Mian et coll., 2017).

La littératie financière prépare non seulement les gens à prendre des décisions économiques dans leur vie adulte, mais elle fournit aussi d'importantes connaissances et habiletés financières qui permettent aux jeunes de prendre des décisions éclairées. Bien des jeunes prennent déjà des décisions financières pour eux-mêmes et consomment déjà des services financiers. L'évaluation de la littératie financière du PISA fournit des données sur l'utilisation que font les jeunes de 15 ans de l'argent et sur leur participation aux décisions financières. À l'approche de la fin de leur scolarité obligatoire et de leur transition vers la vie adulte, ces jeunes doivent posséder les connaissances et les habiletés financières nécessaires pour éclairer leurs choix quotidiens et leurs grandes décisions financières (OCDE, 2015a).

Les responsables de l'élaboration des politiques du monde entier considèrent de plus en plus que la littératie financière est essentielle à l'essor économique de leur pays et au bien-être de leur population. Compte tenu de l'importance de la littératie financière, de nombreux pays ont élaboré et mis en œuvre des stratégies nationales d'éducation financière (OCDE, 2024a). Sur les 20 pays qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière dans le cadre du PISA 2022, 15 d'entre eux disposent d'une stratégie nationale relative à la littératie financière. Parmi ces 15 pays, l'Autriche, le Brésil, le Canada, la Hongrie, l'Italie, les Pays-Bas, l'Espagne et les États-Unis ont des stratégies ou des interventions ciblées axées sur les jeunes en particulier. En outre, tous les pays participants ont intégré des thèmes de littératie financière à leurs programmes scolaires ou conçu des activités parascolaires d'éducation financière dans les écoles (OCDE 2024a, p. 32).

Le Canada a lancé sa première stratégie, la *Stratégie nationale pour la littératie financière : Compte sur moi, Canada*, en 2015 (ACFC, 2015). Cette stratégie a inspiré de nombreuses initiatives couronnées de succès qui ont permis aux élèves du Canada d'améliorer leurs habiletés et leurs comportements liés aux finances. Elle a également favorisé la coopération entre les parties prenantes à différents niveaux (organisations, équipes de recherche, regroupements sectoriels, praticiennes et praticiens), ce qui a resserré les liens entre elles. Comme le décrit l'ACFC, « [l]es 18 réseaux de littératie financière – notamment le Réseau d'éducation financière du Nouveau-Brunswick, l'organisation Aspire Calgary, la coalition de la littératie du Yukon, et bien d'autres – qui représentent plus de 600 organismes au Canada travaillant pour faire avancer la cause, constituent un exemple frappant de collaboration intersectorielle » (ACFC, 2021, p. 10). Une deuxième stratégie nationale d'éducation financière a été lancée en 2021, *Faisons des changements qui comptent : Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026* (ACFC, 2021). Cette stratégie est axée sur les moyens grâce auxquels les parties prenantes de l'écosystème de la littératie financière peuvent réduire les obstacles, catalyser les actions et travailler ensemble pour aider les Canadiennes et les Canadiens à accroître leur résilience financière.

Les pays qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022 ont été invités à remplir un questionnaire national fournissant de l'information contextuelle globale sur les cadres juridiques et réglementaires relatifs à l'accès aux produits financiers de base et à leur utilisation par les jeunes, ainsi que sur la situation de la littératie et de l'éducation financière dans leurs écoles et à l'extérieur. Or, l'éducation étant de compétence provinciale au Canada, le questionnaire sur le contexte national de la littératie financière a été rempli par les provinces. Terre-Neuve-et-Labrador, l'Île-du-Prince-Édouard, la Nouvelle-Écosse, le Nouveau-Brunswick (secteurs anglophone et francophone), l'Ontario, le Manitoba et la Colombie-Britannique ont toutes répondu au questionnaire, tout comme la Saskatchewan, bien que cette province n'ait pas participé à l'évaluation de la littératie financière⁶.

La majorité des provinces qui ont répondu au questionnaire proposent une éducation financière dans le cadre d'un programme scolaire et d'activités parascolaires dans les écoles. L'Île-du-Prince-Édouard, l'Ontario et certaines écoles de la Colombie-Britannique proposent aussi des activités hors des écoles. Des initiatives d'éducation financière destinées aux élèves de 15 ans ou moins sont élaborées et mises en œuvre par les ministères de l'Éducation, des organisations à but non lucratif ou le secteur privé dans six provinces. Dans toutes les provinces, à l'exception de Terre-Neuve-et-Labrador, c'est le ministère de l'Éducation qui coordonne les programmes d'éducation financière. Des normes ou objectifs d'apprentissage en matière de littératie financière ont été élaborés en Nouvelle-Écosse, au Nouveau-Brunswick (secteurs anglophone et francophone), en Ontario, au Manitoba, en Saskatchewan et en Colombie-Britannique. La Nouvelle-Écosse, le Manitoba et la Saskatchewan ont aussi élaboré des cadres de compétences de base.

Au Canada, l'éducation financière relève en grande partie des conseils, commissions et districts scolaires, des écoles et du personnel enseignant. L'ordre d'enseignement auquel l'éducation financière est offerte (tableau I.2), la manière de l'enseigner, les matières ou cours auxquels elle est intégrée et le caractère obligatoire ou facultatif de ces cours varient d'une province à l'autre. À Terre-Neuve-et-Labrador, à l'Île-du-Prince-Édouard, en Nouvelle-Écosse, au Nouveau-Brunswick (secteur anglophone), au Manitoba et en Colombie-Britannique, ainsi que dans les écoles publiques de l'Ontario, les écoles doivent offrir de l'éducation financière, mais les cours proposés ne sont pas nécessairement obligatoires. Au Manitoba et en Saskatchewan, la littératie financière est une matière à part entière. En outre, dans les huit provinces qui ont répondu au questionnaire sur le contexte national, les thèmes de la littératie financière sont intégrés dans diverses matières scolaires obligatoires ou facultatives, dont les mathématiques, l'orientation professionnelle ou les études sociales/familiales, ainsi que dans une variété de cours axés sur les affaires.

⁶ Les réponses de la Saskatchewan au questionnaire sur le contexte national du PISA sont incluses dans ce rapport afin de fournir un contexte plus complet pour le Canada.

Tableau I.2

**Ordres d'enseignement auxquels l'éducation financière est proposée et enseignée
dans les programmes scolaires des provinces**

Ordre d'enseignement	Province
Primaire	Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick (secteur francophone), Ontario, Manitoba, Saskatchewan, Colombie-Britannique
Premier cycle du secondaire	Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick (secteurs anglophone et francophone), Ontario, Manitoba, Saskatchewan, Colombie-Britannique
Deuxième cycle du secondaire	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick (secteurs anglophone et francophone), Ontario, Manitoba, Saskatchewan, Colombie-Britannique

Cadre du PISA pour la littératie financière

Le test cognitif du PISA en littératie financière a été conçu à l'aide d'un cadre d'évaluation qui assure une couverture adéquate de trois grandes catégories ou sous-échelles : les contenus, les processus et les contextes. Les définitions de ces trois catégories brossent un portrait assez détaillé de la portée des questions évaluant la littératie financière dans le PISA. Les « contenus » de la littératie financière sont les domaines de connaissances et de compréhension essentiels à la littératie financière. Les « processus » sont des processus cognitifs comme reconnaître et appliquer des concepts pertinents; comprendre et analyser de l'information; établir un raisonnement, évaluer et proposer des solutions. Quant aux « contextes », ce sont les situations dans lesquelles une personne utilise ses connaissances, sa compréhension et ses habiletés financières. De plus, le PISA recueille des données sur les « facteurs non cognitifs » liés au contexte, aux comportements, aux attitudes et aux opportunités afin d'explorer la relation potentielle entre ces facteurs et la littératie financière. Le tableau I.3 décrit ces catégories.

Tableau I.3

**Description des catégories « contenus », « processus » et « contextes » et des facteurs non cognitifs évalués
dans l'étude du PISA sur la littératie financière**

Contenus	Description
Argent et transactions	- connaître les différentes formes et finalités de l'argent - gérer les transactions monétaires, notamment connaître les devises numériques et étrangères; dépenser ou payer à l'aide de divers outils disponibles, y compris des applications mobiles ou en ligne; utiliser une carte bancaire, des chèques et/ou des comptes bancaires; gérer l'argent comptant et d'autres objets de valeur; calculer la valeur de l'argent; classer des documents et des reçus
Planification et gestion des finances	- être en mesure de suivre, de gérer et de planifier ses revenus et ses dépenses - comprendre comment accroître sa richesse personnelle et améliorer son bien-être financier
Risque et rendement	- savoir reconnaître des moyens de compenser et de couvrir les risques et de gérer les finances en contexte d'incertitude - comprendre le potentiel de perte ou de gain financier dans divers contextes financiers
Paysage financier	- connaître le rôle de la réglementation et autres mesures dans la protection des consommatrices et consommateurs de produits financiers - connaître les droits et devoirs des consommatrices et consommateurs en matière de finances et dans la sphère financière en général - comprendre les grandes implications des contrats financiers pouvant être conclus avec le consentement d'un parent, d'une tutrice ou d'un tuteur, ou sans approbation externe, dans un avenir proche
Processus	
Identifier des informations financières	- rechercher des informations financières et y accéder - établir ou reconnaître la pertinence des sources d'information
Analyser des informations et des situations financières	- analyser des informations financières pour reconnaître les liens dans des contextes financiers - reconnaître les hypothèses ou les implications sous-jacentes d'une question dans un contexte financier - extrapoler à partir des informations fournies et reconnaître les informations non explicites

Tableau I.3 (suite)

Description des catégories « contenus », « processus » et « contextes » et des facteurs non cognitifs évalués dans l'étude du PISA sur la littératie financière

Évaluer des questions financières	- reconnaître ou formuler des justifications et des explications financières en appliquant des notions financières comprises et connues dans des contextes précis - expliquer, raisonner, évaluer et généraliser dans des contextes financiers
Appliquer des notions financières comprises et connues	mobiliser et appliquer des connaissances concernant des produits et contextes financiers pour agir efficacement dans un contexte financier
Contextes	
Scolaires et professionnels	questions financières liées à l'apprentissage ou à la formation dans l'enseignement postsecondaire, au marché du travail et aux emplois occasionnels en dehors des heures de cours, notamment la compréhension des fiches de paie, l'épargne pour les études postsecondaires, l'analyse des avantages et des risques des prêts étudiants et la participation à des régimes d'épargne offerts par le milieu de travail
Ménagers et familiaux	questions financières liées aux besoins d'un ménage ou d'un logement partagé après avoir quitté le domicile familial, notamment l'achat d'articles ménagers ou de provisions pour la famille, la tenue d'un registre des dépenses familiales, l'organisation d'activités familiales et les décisions relatives à l'établissement d'un budget et de priorités dans les dépenses
Individuels	- décisions financières des élèves, notamment celles qui sont associées à l'achat de produits comme un téléphone cellulaire ou un ordinateur portable, au choix de produits et de services personnels ou à la gestion d'un contrat, par exemple pour obtenir un prêt - processus relatifs à la prise de décisions financières personnelles et à la protection de la sécurité financière individuelle
Sociétaux	compréhension du fait que les décisions et les comportements financiers individuels peuvent influencer la société et être influencés par elle (par exemple se renseigner sur les droits et responsabilités des consommatrices et consommateurs et les comprendre; comprendre l'objectif des impôts et des taxes)
Facteurs non cognitifs	
Facteurs contextuels	liés aux possibilités qu'ont les élèves d'améliorer leur littératie financière
Facteurs comportementaux et circonstanciels	liés à la réaction des élèves à l'apprentissage expérientiel quant à l'accès et à l'utilisation de l'argent et des produits financiers
Attitudes financières	liées aux attitudes qui sont censées être associées aux aspects cognitifs de la littératie financière
Comportement financier	lié au comportement déclaré par les élèves pouvant être considéré comme un résultat des aspects cognitifs de la littératie financière

Adapté de OCDE, 2023a, p. 114-124 et 2024a, p. 42-44.

Le *PISA 2022 Assessment and Analytical Framework (Cadre d'évaluation et d'analyse du PISA 2022)* (OCDE, 2023a) s'appuie sur les cadres élaborés pour les évaluations de 2012, 2015 et 2018 du PISA (OCDE, 2013, 2018a, 2019a). Les mises à jour du cadre tiennent compte de changements aux contextes sociodémographiques et financiers qui sont importants pour les connaissances financières des jeunes de 15 ans. Les principaux changements sont les suivants :

- nouvelle définition de la littératie financière pour englober un plus grand nombre d'attitudes;
- mise à jour des compétences financières pour mieux refléter les besoins des jeunes;
- mise à jour des descriptions des domaines afin d'intégrer les nouvelles compétences financières dont les jeunes ont besoin;
- nouveau nom du processus « analyser des informations dans un contexte financier », renommé « analyser des informations et des situations financières », afin de tenir compte de son champ d'application élargi;
- pondération revue de la distribution des points des catégories « contenus », « processus » et « contextes » pour donner plus d'importance à deux domaines de contenu (« risque et rendement » et « paysage financier ») et moins d'importance au processus « appliquer des notions financières comprises et connues »;
- révision des descriptions des facteurs non cognitifs afin d'accéder à un éventail plus large d'attitudes et de comportements financiers, ainsi qu'aux nouvelles façons dont les jeunes accèdent à l'information, à l'apprentissage, à l'argent et aux produits financiers.

Description de l'évaluation de la littératie financière

L'évaluation du PISA 2022 sur la littératie financière était une évaluation informatisée. Les items cognitifs comprenaient des stimuli suivis d'une ou de deux questions liées aux stimuli. Les stimuli prenaient diverses formes : textes continus ou non continus, diagrammes, tableaux, graphiques et illustrations. L'évaluation comportait deux types d'items : les items à réponse choisie (généralement à choix multiples) et les items à réponse construite (nécessitant un calcul ou une réponse écrite). La méthode de codage accorde des réponses correctes (crédit complet) ou incorrectes (aucun crédit) à la plupart des items, mais cette méthode permet d'attribuer un crédit partiel pour les items auxquels l'élève a fourni une réponse incomplète démontrant un niveau de littératie financière plus élevé que s'il ou elle avait donné une réponse inexacte ou incorrecte. L'évaluation incluait un vaste échantillon d'items afin de mesurer les forces et les faiblesses des élèves. Les items de l'évaluation finale ont été évalués dans le cadre d'une mise à l'essai avant l'évaluation principale et ont été sélectionnés en fonction de leurs propriétés psychométriques, de façon à ce que chaque item permette de faire la distinction entre les élèves très performants et les élèves peu performants.

L'évaluation cognitive de la littératie financière de 2022 comprenait 46 items et a été réalisée dans le cadre d'un test informatisé d'une heure. De ce nombre, 41 étaient des items d'ancrage (c'est-à-dire qu'ils avaient été utilisés dans un ou plusieurs cycles précédents de l'évaluation de la littératie financière du PISA). Les items de littératie financière ont été regroupés en deux blocs de 30 minutes, puis répartis dans huit versions du test, selon un modèle de rotation. Chaque version contenait 60 minutes d'items de littératie financière et 60 minutes d'items de mathématiques ou de lecture. Les tests présentés aux élèves participant à l'évaluation de la littératie financière ne comportaient pas d'items de sciences (OCDE, 2024b).

L'évaluation de la littératie financière dans le cadre du PISA 2022 comprenait également un questionnaire de 10 minutes sur la littératie financière, que les élèves ont rempli après le test cognitif. Ce questionnaire contextuel contenait des questions sur les expériences des élèves par rapport à l'argent, sur leur exposition à l'éducation financière à l'école, ainsi que sur leurs propres attitudes, points de vue et comportements liés aux finances.

Objectifs et structure du rapport

Ce rapport vise à fournir une description générale des résultats de l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022, pour l'ensemble du Canada et les provinces participantes. Les résultats pancanadiens font également l'objet de comparaisons avec ceux des autres pays participants et entre les provinces du Canada. Ce rapport complète le rapport international du PISA 2022 sur la littératie financière (OCDE, 2024a).

Le chapitre 1 présente le rendement global (niveaux de compétence et scores moyens) des élèves de 15 ans du Canada à l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022, ainsi que le rendement selon la langue du système scolaire, le sexe, le statut d'immigration, la langue parlée à la maison et le statut socioéconomique. Il situe également le rendement des élèves du Canada dans un contexte international. Il explore en outre les corrélations entre le rendement des élèves dans les domaines de base des mathématiques et de la lecture, d'une part, et leur rendement en littératie financière, d'autre part.

Le chapitre 2 présente les résultats en littératie financière selon l'expérience, les comportements et les attitudes des élèves par rapport aux questions financières.

Les principales constatations et possibilités d'études ultérieures sont dégagées en conclusion.

Enfin, les annexes présentent des exemples d'items ainsi que des tableaux de données axés sur les résultats obtenus et les renseignements contextuels.

Chapitre 1

Résultats des élèves du Canada en littératie financière dans le contexte international

Ce chapitre présente les résultats de l'évaluation du PISA 2022 dans le domaine optionnel de la littératie financière. Le rendement des élèves du Canada est généralement présenté par province et sous la forme d'une moyenne canadienne globale⁷; selon la pertinence, les résultats des pays participants et/ou la moyenne de l'OCDE sont également fournis⁸.

Les deux premières sections de ce chapitre traitent du rendement des élèves de 15 ans à l'évaluation de la littératie financière pour l'ensemble du Canada et les provinces participantes. Les moyennes des pays de l'OCDE y sont aussi abordées, et le rendement y est présenté par niveau de compétence et par score moyen. La section suivante explore le thème de l'équité des résultats scolaires au Canada en comparant les résultats des élèves les plus performants et les moins performants en littératie financière.

Ensuite, les résultats en littératie financière sont présentés selon la langue du système scolaire au Canada (l'anglais ou le français). Les échantillons du PISA sont représentatifs des groupes de langues officielles majoritaires et minoritaires dans les six provinces qui disposaient de suffisamment de données pour permettre des comparaisons statistiques valables (Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta et Colombie-Britannique). En raison de la petite taille de l'échantillon, les résultats des élèves des écoles de langue française de Terre-Neuve-et-Labrador et de l'Île-du-Prince-Édouard ne sont pas fournis séparément; ils sont toutefois inclus dans les calculs des scores moyens globaux de ces provinces.

Ce chapitre s'intéresse également aux écarts de rendement en littératie financière selon le sexe et certaines caractéristiques contextuelles des élèves (le statut d'immigration, la langue parlée à la maison et le statut socioéconomique), puisque des évaluations antérieures ont montré que les caractéristiques individuelles et familiales des élèves ont une grande incidence sur leur réussite. Comme le PISA 2022 marque la troisième participation du Canada à cette évaluation, ce chapitre examine en outre les variations de rendement en littératie financière au fil du temps.

Dans la dernière section de ce chapitre, le rendement en littératie financière est comparé au rendement dans les domaines de base du PISA (mathématiques et lecture), car, selon l'OCDE, [Traduction] « les élèves doivent posséder au moins des connaissances de base en mathématiques et en lecture » ainsi que « des compétences transversales pertinentes pour les jeunes et les adultes du ^{xxi} siècle, par exemple des compétences en résolution de problème et en réflexion critique », afin d'obtenir de bons résultats en littératie financière (OCDE, 2023a, p. 127).

Niveaux de compétence dans l'évaluation du PISA en littératie financière

Les niveaux de compétence en littératie financière du PISA fournissent des repères utiles pour établir des liens entre un éventail de scores moyens et les connaissances et habiletés accumulées par les élèves dans ce domaine à

⁷ Dans ce rapport, les références au « Canada » et à la « moyenne canadienne » concernent les huit provinces qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière du PISA (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta et Colombie-Britannique).

⁸ Dans ce rapport, les moyennes de l'OCDE présentées sont calculées à partir des données, lorsqu'elles sont disponibles, des 14 pays membres de l'OCDE qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022.

l'âge de 15 ans. L'échelle continue de la littératie financière et les cinq niveaux de compétence ont initialement été établis pour l'évaluation du PISA 2012 et sont demeurés valides pour les trois évaluations suivantes. Les tâches se situant au bas de l'échelle (niveau 1) sont jugées plus faciles et moins complexes que les tâches au niveau le plus élevé (niveau 5). Chaque niveau représente 75 points de score, ce qui signifie que 75 points séparent le haut d'un niveau et le haut du niveau suivant.

Le tableau 1.1 présente une brève description des tâches que les élèves sont en mesure d'exécuter aux cinq niveaux de compétence de la littératie financière ainsi que les limites inférieures correspondantes pour chaque niveau. Les descriptions sont obtenues à partir d'une analyse des tâches de l'évaluation pour chaque niveau de compétence. Il est présumé que les élèves classés à un niveau de compétence donné sont capables d'effectuer la plupart des tâches de ce niveau, en plus des tâches du ou des niveaux inférieurs. Le niveau 2 est considéré comme le niveau de base de la littératie financière qui est requis pour pouvoir participer pleinement à la société moderne. Les élèves du niveau 5 sont capables de réussir les items les plus difficiles de l'évaluation de la littératie financière du PISA.

Tableau 1.1

Niveaux de compétence du PISA 2022 en littératie financière : description sommaire

Niveau	Limite inférieure du score	Pourcentage d'élèves capables d'effectuer des tâches à ce niveau ou à un niveau supérieur	Caractéristiques des tâches
5	625	10,6 % des élèves des pays de l'OCDE et 14,8 % des élèves du Canada	Les élèves du niveau 5 sont capables de réussir les items les plus difficiles de l'évaluation du PISA. Au niveau 5 les élèves peuvent : - appliquer leur compréhension d'une vaste gamme de termes et de concepts financiers à des contextes qui pourraient devenir pertinents pour eux dans l'avenir seulement; - analyser des produits financiers complexes et prendre en compte des caractéristiques de documents financiers qui sont importantes mais implicites, ou qui ne sont pas immédiatement évidentes, comme les coûts de transaction; - travailler avec un haut degré d'exactitude et résoudre des problèmes financiers inhabituels, et décrire les résultats possibles des décisions financières, en montrant une compréhension du plus vaste paysage financier, comme l'impôt sur le revenu.
4	550	32,0 % des élèves des pays de l'OCDE et 39,2 % des élèves du Canada	Au niveau 4 les élèves peuvent : - appliquer leur compréhension de concepts et de termes financiers moins communs à des contextes qui seront pertinents pour eux au fur et à mesure qu'ils deviendront adultes, comme la gestion des comptes bancaires et l'intérêt composé dans les produits d'épargne; - interpréter et évaluer un éventail de documents financiers détaillés, comme des relevés bancaires, et expliquer les fonctions de produits financiers utilisés moins fréquemment; - prendre des décisions financières en tenant compte des conséquences à plus long terme, comme la compréhension des implications globales sur le coût du remboursement d'un prêt sur une plus longue période, et résoudre des problèmes courants dans des contextes financiers moins communs.
3	475	59,6 % des élèves des pays de l'OCDE et 67,0 % des élèves du Canada	Au niveau 3 les élèves peuvent : - appliquer leur compréhension de concepts, de termes et de produits financiers communs à des situations pertinentes pour eux; - commencer à entrevoir les conséquences des décisions financières et faire une planification financière simple dans des contextes familiaux; - faire des interprétations directes de divers documents financiers et appliquer un éventail d'opérations arithmétiques de base, notamment le calcul des pourcentages; - choisir les opérations arithmétiques requises pour résoudre des problèmes courants dans des contextes communs de la littératie financière, comme pour le calcul du budget.

Tableau 1.1 (suite)

Niveaux de compétence du PISA 2022 en littératie financière : description sommaire

Niveau	Limite inférieure du score	Pourcentage d'élèves capables d'effectuer des tâches à ce niveau ou à un niveau supérieur	Caractéristiques des tâches
2	400	82,1 % des élèves des pays de l'OCDE et 87,3 % des élèves du Canada	Le niveau 2 est considéré comme le niveau de base de la littératie financière qui est requis pour pouvoir participer pleinement à la société moderne. Au niveau 2 les élèves peuvent : - appliquer leurs connaissances de produits financiers communs et de termes et de concepts financiers souvent utilisés; - utiliser l'information donnée pour prendre des décisions financières dans des contextes qui leur sont immédiatement pertinents; - reconnaître la valeur d'un budget simple et interpréter les principales caractéristiques des documents financiers de tous les jours; - appliquer des opérations arithmétiques de base, notamment la division, pour répondre à des questions financières; - démontrer la compréhension des relations entre différents éléments financiers, comme le nombre d'utilisations et les coûts engagés.
1	326	95,0 % des élèves des pays de l'OCDE et 96,9 % des élèves du Canada	Au niveau 1 les élèves peuvent : - identifier des produits et des termes financiers communs et interpréter l'information concernant des concepts financiers de base; - reconnaître la différence entre les besoins et les envies et prendre des décisions simples sur les dépenses quotidiennes; - reconnaître l'utilité des documents financiers de tous les jours, comme les factures, et appliquer des opérations arithmétiques de base (addition, soustraction ou multiplication) dans des contextes financiers qu'ils sont susceptibles de connaître personnellement.

Adapté de OCDE, 2024a, p. 66.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Résultats en littératie financière

Dans ce rapport, les résultats du rendement des élèves à l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022 sont présentés de deux façons : selon le pourcentage d'élèves atteignant chaque niveau de compétence et selon les scores moyens. Les résultats sont présentés pour l'ensemble du Canada et par province, et, le cas échéant, pour les autres pays participants, avec la moyenne de l'OCDE. Les sous-échelles de la littératie financière (voir le tableau I.3) ne sont pas présentées dans ce rapport.

Résultats en littératie financière par niveau de compétence

Dans le PISA 2022, 87 p. 100 des élèves du Canada et 82 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE ont atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, niveau que l'OCDE considère comme le niveau de compétence de base. À l'échelle internationale, le Canada, le Danemark (89 p. 100), la Communauté flamande de Belgique (88 p. 100) et la Pologne (85 p. 100) affichent la plus forte proportion d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur. À l'échelle des provinces, le pourcentage d'élèves ayant atteint ou dépassé le niveau de base varie de 80 p. 100 à Terre-Neuve-et-Labrador à 88 p. 100 en Ontario et en Colombie-Britannique (graphique 1.1, annexe B.1.1b).

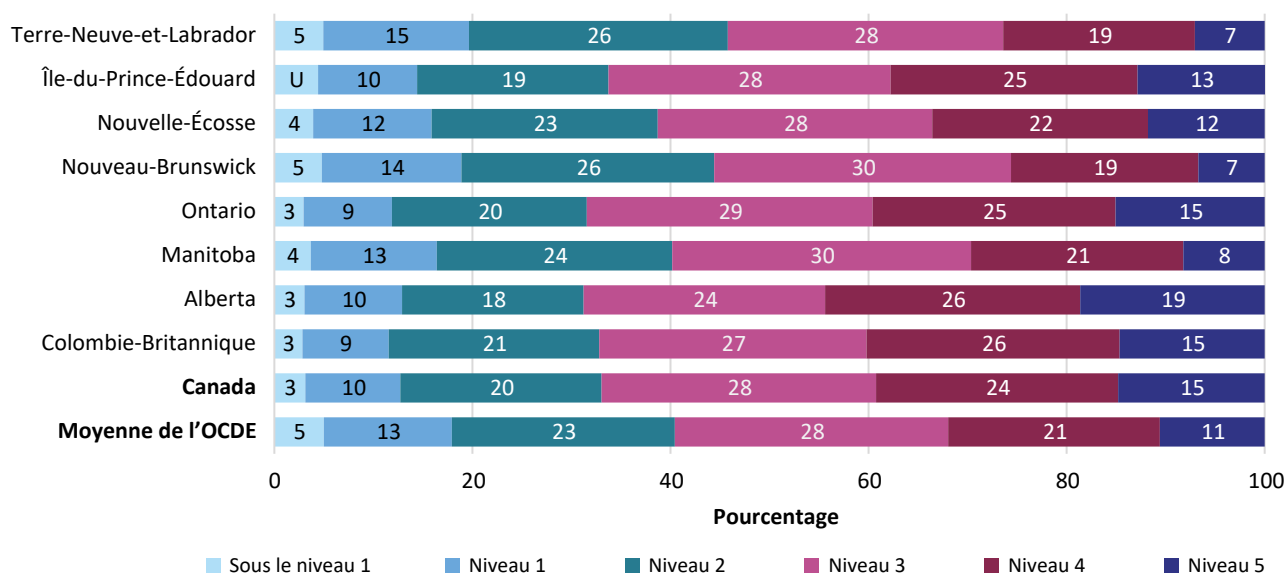
Au sommet de l'échelle du PISA en littératie financière, 15 p. 100 des élèves du Canada ont atteint le niveau 5, comparativement à 11 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE, en moyenne. Ces élèves sont considérés comme étant les plus performants en littératie financière. Seuls les Pays-Bas (19 p. 100) affichent une proportion plus

élevée d'élèves très performants que le Canada. À l'échelle provinciale, la proportion d'élèves les plus performants varie de 7 p. 100 à Terre-Neuve-et-Labrador et au Nouveau-Brunswick à 19 p. 100 en Alberta (graphique 1.1, annexe B.1.1a).

Au Canada, 13 p. 100 des élèves n'ont pas atteint le niveau de base en littératie financière; par comparaison, la moyenne de l'OCDE s'établit à 18 p. 100. Seize pays ont eu une proportion plus élevée que le Canada d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 2. Des variations s'observent également entre les provinces canadiennes : la proportion d'élèves n'atteignant pas le niveau 2 varie de 12 p. 100 en Ontario et en Colombie-Britannique à 20 p. 100 à Terre-Neuve-et-Labrador (annexe B.1.1b).

Graphique 1.1

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière



U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Résultats en littératie financière par score moyen

Les scores en littératie financière du PISA sont exprimés sur une échelle dont la moyenne correspond au score moyen des élèves des pays de l'OCDE participants. En 2012, première année de l'évaluation de la littératie financière, le score moyen a été établi à 500 points et l'écart-type, à 100 points. Ce score moyen a diminué à 489 en 2015, est remonté à 505 en 2018 et a de nouveau diminué en 2022 pour s'établir à 498. Cela signifie que, dans l'évaluation du PISA 2022, environ les deux tiers de tous les élèves des pays de l'OCDE ont obtenu un score se situant entre 398 et 598 points sur l'échelle de la littératie financière (c.-à-d. à moins d'un écart-type de la moyenne).

Les études internationales comme le PISA résument le rendement des élèves en comparant la position relative des pays en fonction de leur score moyen au test. Cette approche peut être trompeuse, parce qu'une marge d'erreur est associée à chacun des scores (voir l'encadré ci-dessous). Lors de l'interprétation des rendements moyens des pays et des provinces, seuls les écarts qui sont statistiquement significatifs doivent être pris en compte.

Note sur les comparaisons statistiques

Le PISA vise à présenter les résultats relatifs aux habiletés des élèves de 15 ans. Par conséquent, c'est un échantillon aléatoire d'élèves de 15 ans qui a été sélectionné pour l'évaluation du PISA. Les moyennes (pour le score moyen et pour la proportion d'élèves aux différents niveaux de compétence) ont été calculées d'après les scores obtenus par des échantillons aléatoires d'élèves de chaque pays et non d'après ceux obtenus par la population totale des élèves de 15 ans de chaque pays. Cela implique qu'il n'est pas possible d'affirmer avec certitude que la moyenne pour l'échantillon a la même valeur que la moyenne qui aurait été obtenue pour la population si tous les élèves de 15 ans avaient été évalués.

De plus, un certain degré d'erreur est associé aux scores décrivant le rendement des élèves, puisque ces scores sont estimés à partir des réponses des élèves aux items du test. La statistique appelée « erreur-type » est utilisée pour exprimer le degré d'incertitude associé aux erreurs d'échantillonnage et aux erreurs de mesure. L'erreur-type sert à produire un intervalle de confiance permettant de faire des inférences au sujet des moyennes et des proportions pour la population de manière à tenir compte de l'incertitude associée aux estimations basées sur un échantillon. Le présent rapport utilise un intervalle de confiance à 95 p. 100, qui représente une fourchette de plus ou moins deux erreurs-types par rapport à la moyenne pour l'échantillon. L'utilisation de cet intervalle de confiance permet d'inférer que la moyenne ou la proportion de la population se situera dans l'intervalle de confiance dans 95 répétitions sur 100 de la mesure, effectuées sur des échantillons aléatoires différents prélevés dans la même population.

Lors des comparaisons du score entre les pays, entre les provinces ou entre les différentes sous-catégories de population, il convient de tenir compte du degré d'erreur de chaque moyenne pour déterminer si les moyennes diffèrent vraiment les unes des autres. De tels tests statistiques de comparaison peuvent se faire à l'aide des erreurs-types et des intervalles de confiance. Ces tests permettent de dire, avec une probabilité connue, s'il existe effectivement des différences entre les populations comparées.

Par exemple, quand la différence est significative à un niveau de 0,05, cela implique une probabilité inférieure à 0,05 que la différence observée puisse être due à des erreurs d'échantillonnage et de mesure. Lors des comparaisons entre pays ou entre provinces, ce genre de test statistique est souvent utilisé afin de réduire la probabilité que les écarts dus aux erreurs d'échantillonnage ou de mesure soient interprétés comme étant réels.

Un test statistique (test t) est effectué pour déterminer si l'écart est statistiquement significatif. Dans les cas où plusieurs tests t sont effectués, aucune correction n'est apportée pour réduire le taux de résultats faussement positifs, aussi appelé taux d'erreur de type I. **Sauf indication contraire, en ce qui concerne les proportions d'élèves aux différents niveaux de compétence et les scores moyens, seules les différences statistiquement significatives à un niveau de 0,05 sont notées dans le présent rapport.**

Enfin, lors de la comparaison des résultats au fil du temps, l'erreur-type comprend une erreur de couplage pour tenir compte du fait que les différentes cohortes d'élèves ont été soumises au test au fil du temps et que le test lui-même a aussi fait l'objet de légères variations pendant la période donnée.

Dans l'ensemble du Canada, les élèves de 15 ans ont obtenu un score moyen de 519 points en littératie financière, soit 21 points au-dessus de la moyenne de l'OCDE. Une comparaison de ces résultats avec ceux des autres pays montre que les élèves du Canada ont obtenu d'aussi bons résultats que les élèves du Danemark et des Pays-Bas, et seuls les élèves de la Communauté flamande de Belgique ont obtenu des scores supérieurs à ceux du Canada. Les élèves des 16 autres pays ont obtenu des scores inférieurs à la moyenne canadienne (tableau 1.2).

Tableau 1.2

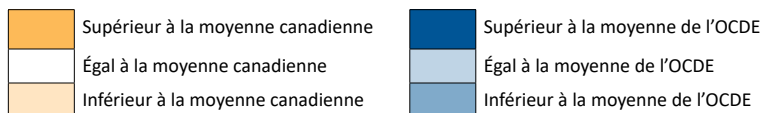
Scores en littératie financière

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Score moyen	Intervalle de confiance à 95 %	Pays ou provinces dont le score moyen n'est pas significativement différent du score moyen du pays ou de la province de comparaison ou de la moyenne de l'OCDE
Alberta	528	515–541	Belgique, Ontario , Colombie-Britannique, Danemark, Canada , Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard
<i>Communauté flamande de Belgique</i>	527	520–533	Alberta , Ontario , Colombie-Britannique, Danemark, Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard
Ontario	521	514–528	Alberta , Communauté flamande de Belgique, Colombie-Britannique, Danemark, Canada , Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard
Colombie-Britannique	521	511–530	Alberta , Communauté flamande de Belgique, Ontario , Danemark, Canada , Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard
<i>Danemark</i>	521	516–525	Alberta , Communauté flamande de Belgique, Ontario , Colombie-Britannique, Canada , Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard
Canada	519	514–523	Alberta , Ontario , Colombie-Britannique, Danemark, Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard
<i>Pays-Bas</i>	517	508–526	Alberta , Communauté flamande de Belgique, Ontario , Colombie-Britannique, Danemark, Canada , Île-du-Prince-Édouard, États-Unis
Île-du-Prince-Édouard	512	493–532	Alberta , Communauté flamande de Belgique, Ontario , Colombie-Britannique, Danemark, Canada , Pays-Bas, République tchèque, Autriche, Pologne, États-Unis, Nouvelle-Écosse, <i>moyenne de l'OCDE</i> , Manitoba, Portugal, Hongrie
<i>République tchèque</i>	507	502–511	Île-du-Prince-Édouard, Autriche, Pologne, États-Unis, Nouvelle-Écosse
<i>Autriche</i>	506	501–512	Île-du-Prince-Édouard, République tchèque, Pologne, États-Unis, Nouvelle-Écosse
<i>Pologne</i>	506	501–511	Île-du-Prince-Édouard, République tchèque, Autriche, États-Unis, Nouvelle-Écosse
<i>États-Unis</i>	505	496–515	Pays-Bas, Île-du-Prince-Édouard, République tchèque, Autriche, Pologne, Nouvelle-Écosse, <i>moyenne de l'OCDE</i> , Manitoba
Nouvelle-Écosse	504	495–513	Île-du-Prince-Édouard, République tchèque, Autriche, Pologne, États-Unis, <i>moyenne de l'OCDE</i> , Manitoba, Portugal
<i>Moyenne de l'OCDE</i>	498	496–499	Île-du-Prince-Édouard, États-Unis, Nouvelle-Écosse, Manitoba, Portugal, Hongrie, Terre-Neuve-et-Labrador
Manitoba	497	490–503	Île-du-Prince-Édouard, États-Unis, Nouvelle-Écosse, <i>moyenne de l'OCDE</i> , Portugal, Hongrie, Norvège, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador
<i>Portugal</i>	494	490–499	Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, <i>moyenne de l'OCDE</i> , Manitoba, Hongrie, Norvège, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador
<i>Hongrie</i>	492	486–499	Île-du-Prince-Édouard, <i>moyenne de l'OCDE</i> , Manitoba, Portugal, Norvège, Nouveau-Brunswick, Espagne, Terre-Neuve-et-Labrador
<i>Norvège</i>	489	484–494	Manitoba, Portugal, Hongrie, Nouveau-Brunswick, Espagne, Terre-Neuve-et-Labrador, Italie
Nouveau-Brunswick	487	477–497	Manitoba, Portugal, Hongrie, Norvège, Espagne, Terre-Neuve-et-Labrador, Italie
<i>Espagne</i>	486	481–491	Hongrie, Norvège, Nouveau-Brunswick, Terre-Neuve-et-Labrador, Italie
Terre-Neuve-et-Labrador	486	472–499	<i>Moyenne de l'OCDE</i> , Manitoba, Portugal, Hongrie, Norvège, Nouveau-Brunswick, Espagne, Italie
<i>Italie</i>	484	477–490	Norvège, Nouveau-Brunswick, Espagne, Terre-Neuve-et-Labrador
Émirats arabes unis	441	438–444	
Bulgarie	426	419–433	Pérou, Costa Rica
Pérou	421	415–427	Bulgarie, Costa Rica, Brésil
<i>Costa Rica</i>	418	412–424	Bulgarie, Pérou, Brésil, Arabie Saoudite
Brésil	416	411–420	Pérou, Costa Rica, Arabie Saoudite
Arabie saoudite	412	407–418	Costa Rica, Brésil, Malaisie
Malaisie	406	400–412	Arabie saoudite

Tableau 1.2 (suite)

Scores en littératie financière

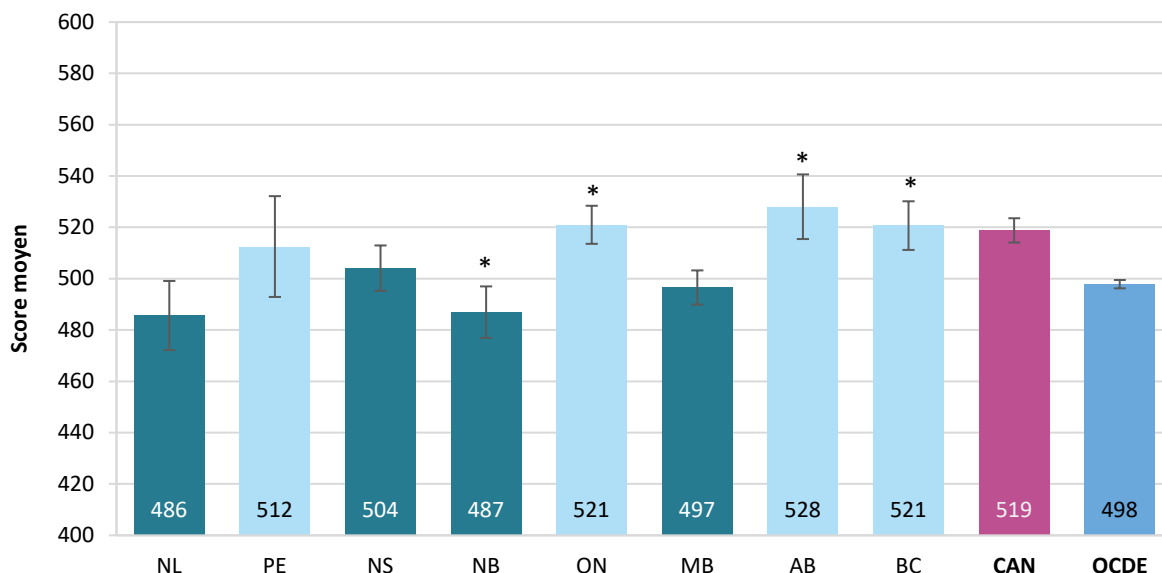
Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le score moyen. Les résultats des pays de l'OCDE sont en italique. La moyenne de l'OCDE est de 498 points avec une erreur-type de 0,8. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, de la plupart des provinces canadiennes (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick) et de certains autres pays, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).



Le graphique 1.2 présente les scores en littératie financière des provinces ainsi que les moyennes de l'OCDE et du Canada. Les élèves de l'ensemble du Canada et de trois provinces (Ontario, Alberta et Colombie-Britannique) ont obtenu des scores supérieurs à la moyenne de l'OCDE, et ceux de quatre provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse et Manitoba) ont obtenu des scores égaux à la moyenne de l'OCDE. Les élèves du Nouveau-Brunswick ont obtenu des scores moyens inférieurs à la moyenne de l'OCDE. Les élèves de l'Île-du-Prince-Édouard, de l'Ontario, de l'Alberta et de la Colombie-Britannique ont obtenu des résultats équivalents à la moyenne canadienne, tandis que ceux des quatre autres provinces ont eu des résultats inférieurs à la moyenne canadienne (annexe B.1.2).

Graphique 1.2

Scores en littératie financière



* Indique une différence significative par rapport à la moyenne de l'OCDE.

Remarque : Les bandes plus foncées indiquent une différence significative par rapport à la moyenne canadienne. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

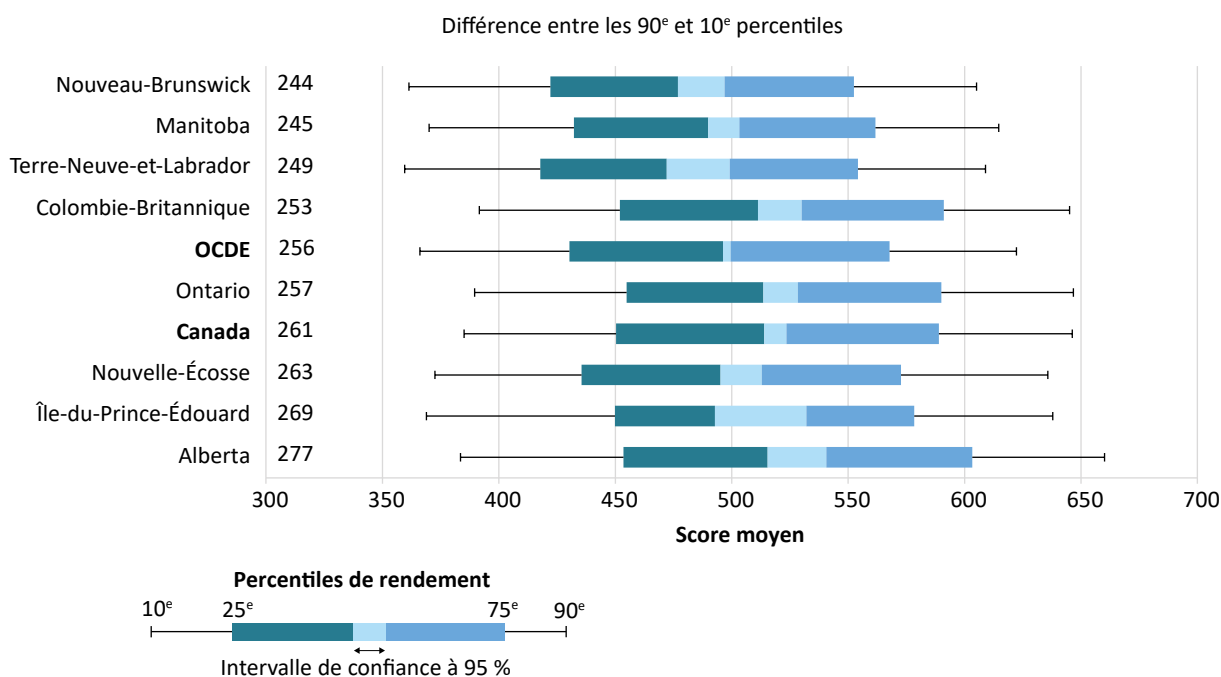
Écarts de rendement et équité des résultats du système éducatif

L'une des autres façons d'étudier les écarts au chapitre du rendement consiste à analyser la distribution des scores au sein d'une population. L'écart entre le score moyen des élèves du 90^e percentile et le score moyen de ceux du 10^e percentile est souvent utilisé comme indicateur de l'équité des résultats produits par le système éducatif. Une telle analyse permet d'examiner la distribution relative des scores ou l'écart entre les élèves aux niveaux supérieurs et inférieurs de rendement au sein de chaque pays.

Le graphique 1.3 montre l'écart entre les scores moyens des élèves ayant les rendements les plus bas (10^e percentile) et de ceux ayant les rendements les plus élevés (90^e percentile) en littératie financière, au Canada et dans les provinces. Pour l'ensemble du Canada, les élèves se situant dans le décile le plus élevé ont obtenu un score supérieur de 261 points à celui des élèves du décile le moins élevé, ce qui est semblable à l'écart de 256 points en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE. À l'échelle provinciale, les écarts les plus faibles (équité supérieure) sont enregistrés au Nouveau-Brunswick (244) et au Manitoba (245), tandis que les écarts les plus grands (équité inférieure) sont enregistrés en Alberta (277) [annexe B.1.3].

Graphique 1.3

Différence entre les élèves ayant les rendements les plus élevés et ceux ayant les rendements les moins élevés en littératie financière



Remarque : Les résultats sont présentés par ordre croissant de la différence entre le 90^e et le 10^e percentile. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

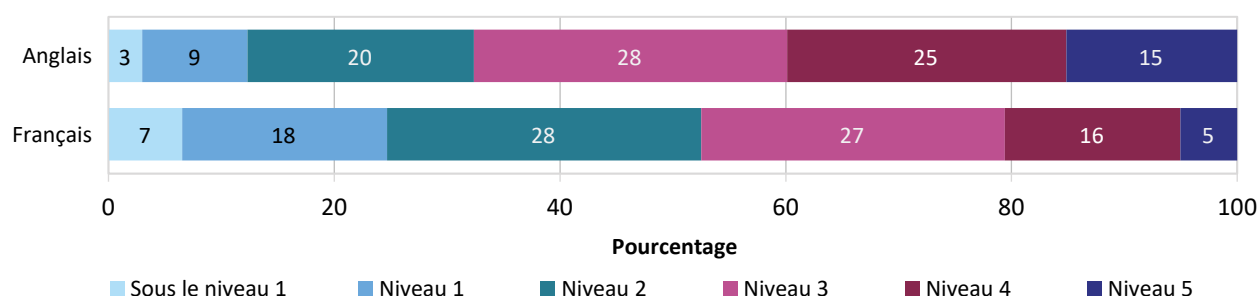
Résultats en littératie financière selon la langue du système scolaire

Dans six des huit provinces qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière du PISA (Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta et Colombie-Britannique), les échantillons étaient représentatifs des groupes de langue officielle majoritaire et minoritaire, ce qui permet la présentation de résultats selon la langue du système scolaire⁹. Étant donné que les systèmes scolaires de langue majoritaire dans ce rapport sont entièrement composés d'écoles anglophones (le Québec n'ayant pas participé à l'évaluation de la littératie financière), il est nécessaire de faire preuve de circonspection lors de la comparaison des systèmes de langue majoritaire et de langue minoritaire.

Le graphique 1.4 montre les niveaux de compétence en littératie financière selon la langue du système scolaire où les élèves sont inscrits¹⁰. Dans l'ensemble du Canada, une proportion plus élevée d'élèves dans les systèmes scolaires anglophones que dans les systèmes scolaires francophones a atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur (88 et 75 p. 100, respectivement). Par rapport aux systèmes scolaires francophones, les systèmes anglophones comptent une plus grande proportion d'élèves ayant atteint le niveau de compétence le plus élevé, soit le niveau 5 (5 p. 100 et 15 p. 100, respectivement), ainsi qu'une plus faible proportion d'élèves ayant un niveau de compétence inférieur au niveau 2 (25 p. 100 et 12 p. 100, respectivement) (annexes B.1.4a et B.1.4b).

Graphique 1.4

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière, selon la langue du système scolaire



Remarque : Les pourcentages ont été arrondis et peuvent ne pas totaliser 100 p. 100. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Lors de la comparaison des résultats canadiens et provinciaux des élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur dans les écoles de langue anglaise, il en ressort que les élèves de l'Île-du-Prince-Édouard, de l'Ontario, de l'Alberta et de la Colombie-Britannique ont atteint ces niveaux dans une proportion semblable à la moyenne canadienne. Les élèves de Terre-Neuve-et-Labrador, de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en proportion inférieure à la moyenne canadienne (annexe B.1.4b).

En ce qui concerne les écoles de langue française, les élèves de la Colombie-Britannique ont atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur dans une proportion supérieure à la moyenne canadienne, alors qu'il n'y avait pas d'écart significatif entre le pourcentage d'élèves atteignant ces niveaux dans les autres provinces (tableau 1.3, annexe B.1.4b).

⁹ En ce qui concerne la ventilation des deux langues officielles du Canada, l'anglais est la langue majoritaire en dehors du Québec : 75 p. 100 de la population du Canada indiquent que l'anglais est leur langue officielle première. Au Québec, le français est la langue majoritaire : 82 p. 100 des Québécois et Québécoises indiquent que le français est leur langue officielle première (Statistique Canada, 2022b).

¹⁰ Dans les systèmes scolaires anglophones, les élèves des programmes d'immersion française ont fait le test de littératie financière dans la langue de leurs cours de mathématiques (français ou anglais).

Tableau 1.3

Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur à l'évaluation de la littératie financière, selon la langue du système scolaire

Systèmes scolaires anglophones		
Pourcentage supérieur* à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
	Île-du-Prince-Édouard, Ontario, Alberta, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Manitoba
Systèmes scolaires francophones		
Pourcentage supérieur* à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
Colombie-Britannique	Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta	

* Indique une différence significative.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique sont les seules provinces où aucune différence n'a été constatée entre les deux systèmes linguistiques pour ce qui est de la proportion d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur. Les élèves des systèmes scolaires de langue majoritaire en Nouvelle-Écosse, en Ontario, au Manitoba et en Alberta ont obtenu de meilleurs résultats que leurs homologues des systèmes scolaires de langue minoritaire (tableau 1.4 et annexe B.1.4b).

Tableau 1.4

Sommaire des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur à l'évaluation de la littératie financière, selon la langue du système scolaire

Pourcentage supérieur* dans les écoles anglophones	Pourcentage supérieur* dans les écoles francophones	Aucune différence significative entre les systèmes scolaires
Canada, Nouvelle-Écosse, Ontario, Manitoba, Alberta		Nouveau-Brunswick, Colombie-Britannique

* Indique une différence significative.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique sont les seules provinces où il n'y a pas d'écart entre les deux systèmes linguistiques en ce qui concerne la proportion d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 2. Dans l'ensemble du Canada et dans les quatre autres provinces pour lesquelles des données fiables étaient disponibles, une proportion plus élevée d'élèves des écoles francophones a obtenu des résultats inférieurs au niveau 2 par rapport à leurs homologues des écoles anglophones (tableau 1.5, annexe B.1.4b).

Tableau 1.5

Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 2 à l'évaluation de la littératie financière, selon la langue du système scolaire

Pourcentage supérieur* dans les écoles anglophones	Pourcentage supérieur* dans les écoles francophones	Aucune différence significative entre les systèmes scolaires
	Canada, Nouvelle-Écosse, Ontario, Manitoba, Alberta	Nouveau-Brunswick, Colombie-Britannique

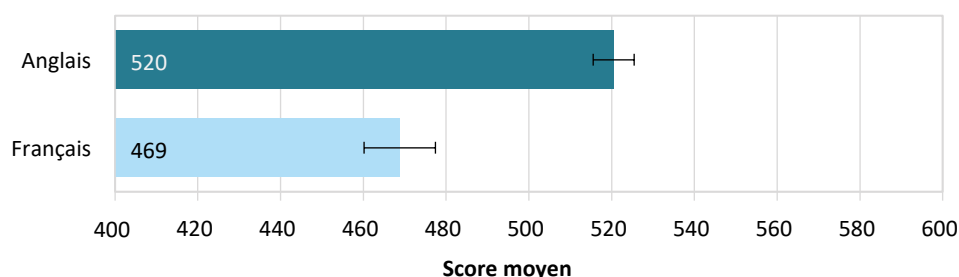
* Indique une différence significative.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Dans l'ensemble du Canada, les élèves des écoles anglophones ont obtenu des résultats supérieurs à ceux des élèves des écoles francophones en littératie financière (graphique 1.5, annexe B.1.5). Ces résultats correspondent à ceux de l'évaluation de la littératie financière du PISA 2015 (Scerbina et coll., 2017) et 2018 (O'Grady, Brochu et coll., 2020). À l'échelle provinciale, les scores moyens dans les systèmes linguistiques minoritaires variaient de 460 au Manitoba à 488 en Colombie-Britannique, tandis que dans les systèmes linguistiques majoritaires, ils allaient de 486 à Terre-Neuve-et-Labrador à 528 en Alberta (annexe B.1.5).

Graphique 1.5

Score moyen en littératie financière au Canada, selon la langue du système scolaire



Remarque : Les bandes plus foncées indiquent une différence significative par rapport à la moyenne francophone. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Le tableau 1.6 présente une comparaison des scores provinciaux en littératie financière avec la moyenne canadienne, pour les systèmes scolaires anglophones et francophones. Dans les systèmes de langue anglaise, les élèves de l'Île-du-Prince Édouard, de l'Ontario, de l'Alberta et de la Colombie-Britannique ont obtenu des résultats correspondant à la moyenne du Canada anglophone, tandis que les élèves de Terre-Neuve-et-Labrador, de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont obtenu des scores inférieurs à la moyenne du Canada anglophone. Dans les écoles de langue française, les élèves ont obtenu des résultats équivalents à la moyenne du Canada francophone dans toutes les provinces pour lesquelles des données fiables étaient disponibles (annexe B.1.5).

Tableau 1.6

Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire

Systèmes scolaires anglophones		
Score supérieur à la moyenne du Canada anglophone*	Score égal à la moyenne du Canada anglophone	Score inférieur à la moyenne du Canada anglophone*
	Île-du-Prince-Édouard, Ontario, Alberta, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Manitoba
Systèmes scolaires francophones		
Score supérieur à la moyenne du Canada francophone*	Score égal à la moyenne du Canada francophone	Score inférieur à la moyenne du Canada francophone*
	Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta, Colombie-Britannique	

* Indique une différence significative.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Les données révèlent d'importants écarts de rendement entre les systèmes scolaires anglophones et francophones dans les provinces. Les élèves anglophones ont surpassé leurs pairs francophones dans toutes les provinces pour lesquelles des données ont été recueillies, les écarts allant de 23 points au Nouveau-Brunswick à 67 points en Alberta (tableau 1.7, annexe B.1.5).

Tableau 1.7

Sommaire des différences entre les scores provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire

Les élèves des écoles anglophones ont obtenu des résultats significativement plus élevés que ceux des écoles francophones	Les élèves des écoles francophones ont obtenu des résultats significativement plus élevés que ceux des écoles anglophones	Aucune différence significative entre les systèmes scolaires
Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta, Colombie-Britannique		

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

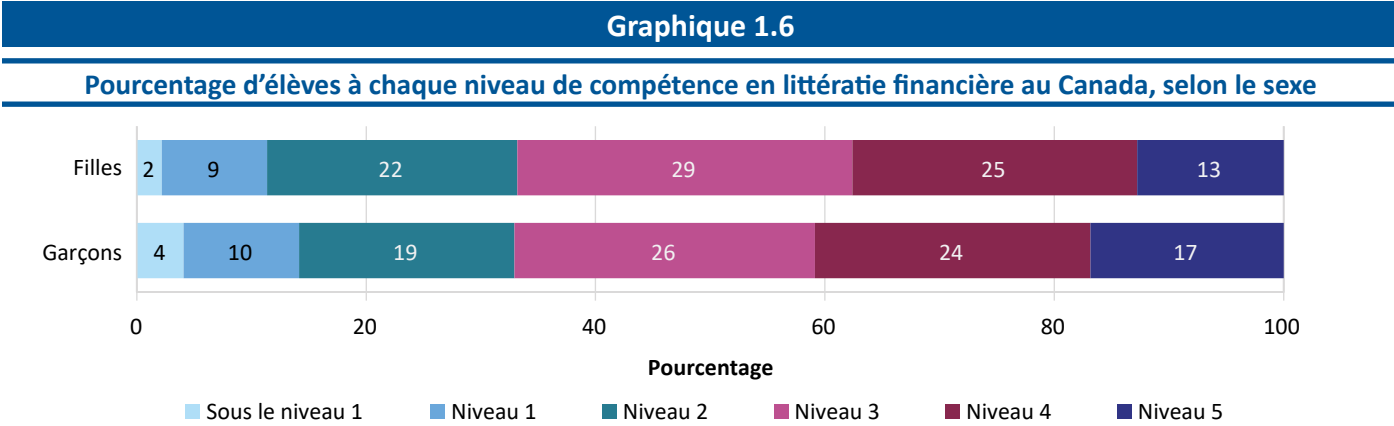
Résultats en littératie financière selon le sexe

Les responsables de l'élaboration des politiques ont comme objectif de réduire les disparités entre les sexes en éducation. Dans le cadre du PISA 2022, des écarts entre les sexes s'observent dans les résultats des élèves dans deux des trois domaines de base au Canada, dans son ensemble, et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE : les garçons ont surpassé les filles en mathématiques, les filles ont surpassé les garçons en lecture et aucun écart n'a été constaté entre les sexes en sciences (Elez et coll., 2023).

Dans l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022, une proportion plus élevée de filles que de garçons a atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur (89 p. 100 et 86 p. 100, respectivement), dans l'ensemble du Canada (graphique 1.6). Une tendance semblable s'observe en Ontario. Aucun écart entre les sexes ne ressort dans les autres provinces chez les élèves ayant atteint le niveau de base ou un niveau supérieur (annexe B.1.6b).

Au Canada, dans son ensemble, une plus grande proportion de garçons (17 p. 100) que de filles (13 p. 100) a atteint le niveau 5 en littératie financière. En revanche, une plus grande proportion de garçons (14 p. 100)

que de filles (11 p. 100) n'a pas non plus atteint le niveau de compétence de base (niveau 2) (graphique 1.6, annexe B.1.6b). Comme au Canada, il y avait, en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, plus de garçons que de filles parmi les élèves très performants (12 p. 100 comparativement à 9 p. 100), mais aussi plus de garçons que de filles parmi les élèves peu performants (19 p. 100 par rapport à 17 p. 100) (OCDE, 2024a, p. 72).



Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Par rapport aux moyennes canadiennes respectives, un pourcentage semblable de filles et de garçons de l'Île-du-Prince-Édouard, de la Nouvelle-Écosse, de l'Ontario et de l'Alberta a atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur. En Colombie-Britannique, une plus grande proportion de garçons a atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur que dans l'ensemble du Canada. Les proportions de filles au Nouveau-Brunswick et au Manitoba, et de garçons à Terre-Neuve-et-Labrador et au Nouveau-Brunswick ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur étaient inférieures aux moyennes canadiennes respectives (tableau 1.8, annexe B.1.6b).

Tableau 1.8		
Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, selon le sexe		
Filles		
Pourcentage supérieur* à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Ontario, Alberta, Colombie-Britannique	Nouveau-Brunswick, Manitoba
Garçons		
Pourcentage supérieur* à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
Colombie-Britannique	Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Ontario, Manitoba, Alberta	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouveau-Brunswick

* Indique une différence significative.
 Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick) parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans l'OCDE [2023b] pour plus de détails).

À l'échelle des provinces, une proportion plus élevée de garçons que de filles a atteint le niveau le plus élevé au Nouveau-Brunswick et en Ontario. Parallèlement, en Ontario, une plus grande proportion de garçons que de filles entre aussi dans la catégorie des élèves les moins performants. Aucun écart de rendement entre les filles et les garçons n'est observé dans les autres provinces pour l'un ou l'autre de ces niveaux (tableau 1.9, annexe B.1.6b).

Tableau 1.9

Sommaire des différences entre les résultats canadiens et provinciaux des élèves ayant atteint les niveaux de compétence les plus bas et les plus élevés en littératie financière, selon le sexe

Niveau 5		
Pourcentage de filles significativement supérieur* à celui des garçons	Pourcentage de garçons significativement supérieur* à celui des filles	Aucune différence significative au chapitre des pourcentages entre les garçons et les filles
	Canada, Nouveau-Brunswick, Ontario	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Manitoba, Alberta, Colombie-Britannique
Inférieur au niveau 2		
Pourcentage de filles significativement supérieur* à celui des garçons	Pourcentage de garçons significativement supérieur* à celui des filles	Aucune différence significative au chapitre des pourcentages entre les garçons et les filles
	Canada, Ontario	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Alberta, Colombie-Britannique

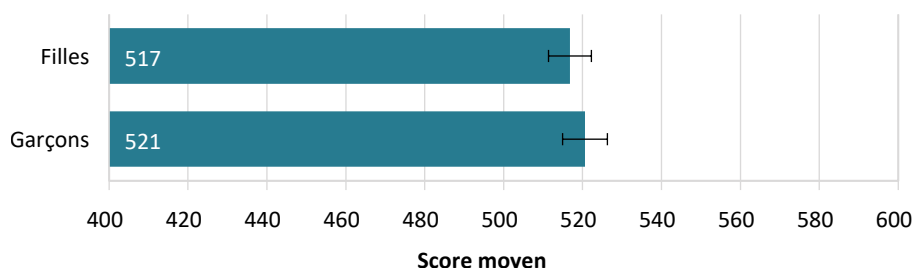
* Indique une différence significative.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick) parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans l'OCDE [2023b] pour plus de détails).

En moyenne, dans l'ensemble du Canada et dans toutes les provinces participantes, il n'y a pas d'écart entre les sexes en littératie financière lorsque le rendement est mesuré d'après le score moyen (graphique 1.7). Ces résultats correspondent à ceux des évaluations du PISA 2015 (Scerbina et coll., 2017) et du PISA 2018 (O'Grady, Brochu et coll., 2020). En moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, les garçons ont obtenu cinq points de plus que les filles à l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022 (annexe B.1.7). Ces résultats sont semblables à ceux de 2018, mais diffèrent de ceux de 2015, où les filles avaient légèrement dépassé les garçons (O'Grady, Brochu et coll., 2020).

Graphique 1.7

Score moyen en littératie financière au Canada, selon le sexe



Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Le tableau 1.10 présente une comparaison des scores provinciaux aux moyennes canadiennes des filles et des garçons. Les filles de l'Alberta ont obtenu des résultats supérieurs à la moyenne canadienne des filles en littératie financière, tandis que celles de Terre-Neuve-et-Labrador, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont obtenu des résultats inférieurs à la moyenne canadienne. Les garçons de Terre-Neuve-et-Labrador, de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont obtenu des résultats inférieurs à la moyenne canadienne des garçons. Dans les autres provinces, les garçons et les filles ont obtenu des résultats semblables aux moyennes canadiennes des deux sexes (annexe B.1.7).

Tableau 1.10

Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon le sexe

Filles		
Score supérieur* à la moyenne canadienne pour les filles	Score égal à la moyenne canadienne pour les filles	Score inférieur* à la moyenne canadienne pour les filles
Alberta	Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Ontario, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouveau-Brunswick, Manitoba
Garçons		
Score supérieur* à la moyenne canadienne pour les garçons	Score égal à la moyenne canadienne pour les garçons	Score inférieur* à la moyenne canadienne pour les garçons
	Île-du-Prince-Édouard, Ontario, Alberta, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Manitoba

* Indique une différence significative.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick) parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans l'OCDE [2023b] pour plus de détails).

Variation du rendement en littératie financière au fil du temps

L'évaluation de 2022 est la troisième évaluation de la littératie financière du PISA à laquelle les élèves du Canada ont participé. Il est donc possible de comparer leur rendement avec celui des cycles précédents. Sept provinces canadiennes ont participé à l'évaluation de la littératie financière lors des trois cycles (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique), et une province supplémentaire (Alberta) s'est jointe à ce groupe en 2022. Dans cette section, les comparaisons adoptent 2022 comme référence (donc entre 2015 et 2022 et entre 2018 et 2022), et les moyennes canadiennes mentionnées n'incluent que les sept provinces ayant participé aux trois cycles.

Pour assurer la comparabilité des résultats du PISA au fil du temps, les résultats sont présentés sur une échelle commune utilisant des items qui reviennent d'une évaluation à l'autre. Un total de 27 des 46 items de littératie financière du PISA 2022 ont également été utilisés dans le PISA 2015 et 41 des 46 items du PISA 2022 se retrouvaient aussi dans le PISA 2018. Selon l'OCDE, le cadre d'évaluation de la littératie financière n'a pratiquement pas changé depuis sa création et les items communs couvrent de manière adéquate les différents aspects du cadre (OCDE, 2023a et 2024a).

Les systèmes éducatifs peuvent se servir des comparaisons dans le temps, y compris de leur rendement par rapport à celui d'autres pays et provinces, pour éclairer leurs politiques éducatives, leurs programmes et leurs pratiques pédagogiques.

Bien que, dans la présente section, nous examinions les variations au fil du temps, il convient de faire preuve de prudence dans l'interprétation des écarts de rendement. En particulier, afin de permettre les comparaisons dans le temps, chaque étude comportait des éléments d'évaluation communs et une méthode de mise en équivalence a servi à aligner les échelles de rendement. Cependant, toutes les estimations de quantités statistiques sont associées à une incertitude statistique, ce qui vaut également pour les paramètres de transformation ayant servi à la mise en équivalence des échelles du PISA dans le temps. L'estimation de l'erreur-type servant à estimer les tendances de rendement et des variations dans le temps du PISA comprend une erreur de couplage qui tient compte de cette incertitude (OCDE, 2023b). Il ne faut prendre en compte que les variations qui sont indiquées comme étant statistiquement significatives.

Entre 2015 et 2022, les scores moyens des élèves de 15 ans en littératie financière ont diminué dans l'ensemble du Canada (de 17 points) et dans quatre provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick et Colombie-Britannique), mais sont restés stables dans les trois autres provinces (tableau 1.11). Pendant la même période, les résultats des pays de l'OCDE ont augmenté en moyenne de 9 points (annexe B.1.8).

Entre 2018 et 2022, les scores ont généralement diminué en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE (de 7 points), au Canada (de 16 points) et dans quatre provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario). Dans les trois autres provinces, le rendement des élèves est demeuré stable (annexe B.1.8).

Les scores moyens sont restés stables au cours des trois cycles d'évaluation à l'Île-du-Prince-Édouard et au Manitoba; entre 2015 et 2022 en Ontario; et entre 2018 et 2022 en Colombie-Britannique.

Tableau 1.11						
Score moyen du Canada et des provinces en littératie financière, période 2015-2022						
	2015		2018		2022	
	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Terre-Neuve-et-Labrador	519*	(8,4)	512*	(6,2)	486	(6,9)
Île-du-Prince-Édouard	522	(11,0)	514	(10,2)	512	(10,0)
Nouvelle-Écosse	526*	(7,5)	521*	(4,8)	504	(4,5)
Nouveau-Brunswick	511*	(8,2)	504*	(4,9)	487	(5,1)
Ontario	533	(7,0)	539*	(4,9)	521	(3,8)
Manitoba	503	(7,9)	502	(4,2)	497	(3,4)
British Columbia	551*	(7,9)	531	(5,4)	521	(4,8)
Canada	533*	(5,8)	532*	(3,9)	517	(2,5)
Moyenne de l'OCDE	489*	(3,6)	505*	(2,3)	498	(0,8)

* Indique une différence significative au sein du Canada, de la province ou dans l'OCDE par rapport à 2022.
Remarque : L'erreur de couplage est intégrée à l'erreur-type pour 2015 et 2018. Les pays compris dans la moyenne de l'OCDE varient d'un cycle à l'autre. La moyenne canadienne figurant dans le tableau ci-dessus comprend les sept provinces qui ont participé aux trois cycles. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Bien que les écarts entre les moyennes de l'OCDE aient été plutôt faibles au fil du temps, des écarts plus importants s'observent entre les pays. Entre 2015 et 2022, les résultats de cinq des huit pays disposant de données comparables (le Brésil, la Pologne, le Pérou, l'Espagne et les États-Unis) se sont améliorés de plus de 17 points, tandis qu'ils ont diminué de 14 points dans la Communauté flamande de Belgique. Entre 2018 et 2022, les résultats d'un des huit pays disposant de données comparables (le Pérou) se sont améliorés de 10 points, tandis qu'ils ont diminué de plus de 10 points dans deux pays (la Pologne et le Portugal). Un seul pays (l'Italie) n'affiche aucun écart de rendement significatif entre 2015 et 2022, tandis qu'une telle stabilité de rendement s'observe dans cinq des huit pays disposant de données comparables (le Brésil, la Bulgarie, l'Italie, l'Espagne et les États-Unis) entre 2018 et 2022 (OCDE, 2024a). Pour cette analyse, le Canada n'est pas inclus dans le rapport international parce que le nombre de provinces participantes a changé en 2022, l'Alberta ayant participé à l'évaluation de la littératie financière pour la première fois.

Résultats en littératie financière et caractéristiques des élèves

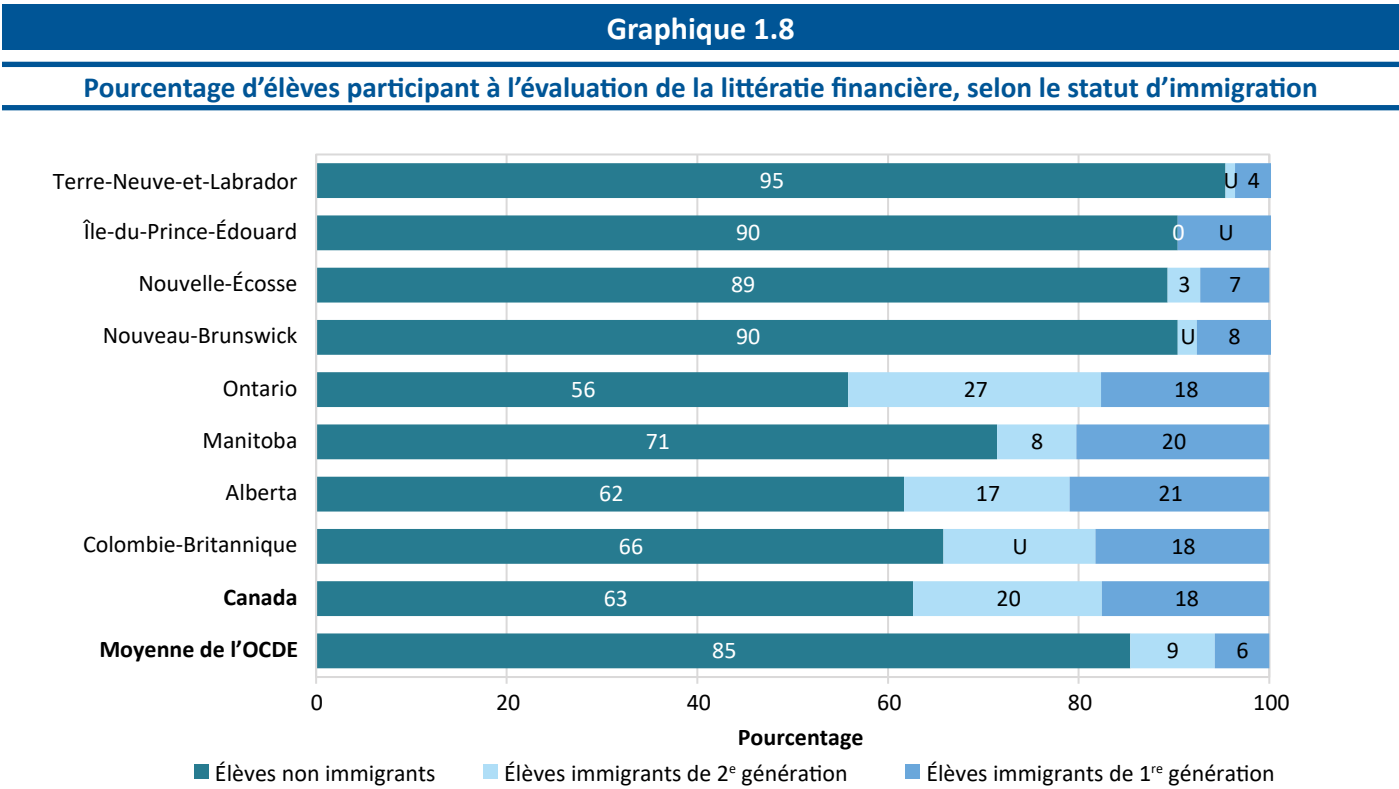
Statut d'immigration

Dans le PISA, les élèves sont classés selon trois catégories liées au statut d'immigration (OCDE, 2024a, p. 75) :

- Les **élèves non immigrants** ont au moins un parent¹¹ né dans le pays où l'évaluation a eu lieu, que l'enfant soit ou non né dans ce pays.
- Les **élèves immigrants de deuxième génération** sont nés dans le pays où l'évaluation a eu lieu, mais leurs parents sont nés à l'étranger.
- Les **élèves immigrants de première génération** sont nés à l'étranger, comme leurs parents.

En moyenne, dans les pays de l'OCDE, 15 p. 100 des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022 étaient issus de l'immigration, soit de première génération (6 p. 100) ou de deuxième génération (9 p. 100) [annexe B.1.9a]. La proportion d'élèves issus de l'immigration dans les pays participants allait de moins de 2 p. 100 en Pologne, au Brésil, en Bulgarie, en Malaisie et au Pérou à 53 p. 100 dans les Émirats arabes unis (OCDE, 2024a, tableau IV.B1.3.20).

Dans l'ensemble du Canada, 37 p. 100 des élèves ayant participé à l'évaluation de la littératie financière se sont identifiés comme immigrants. Dans les provinces, c'est en Ontario (44 p. 100) et en Alberta (38 p. 100) que la proportion d'élèves immigrants était la plus élevée (graphique 1.8, annexe B.1.9a).



U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.
Remarque : Comme les chiffres sont arrondis, le total des pourcentages n'est pas forcément égal à 100. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

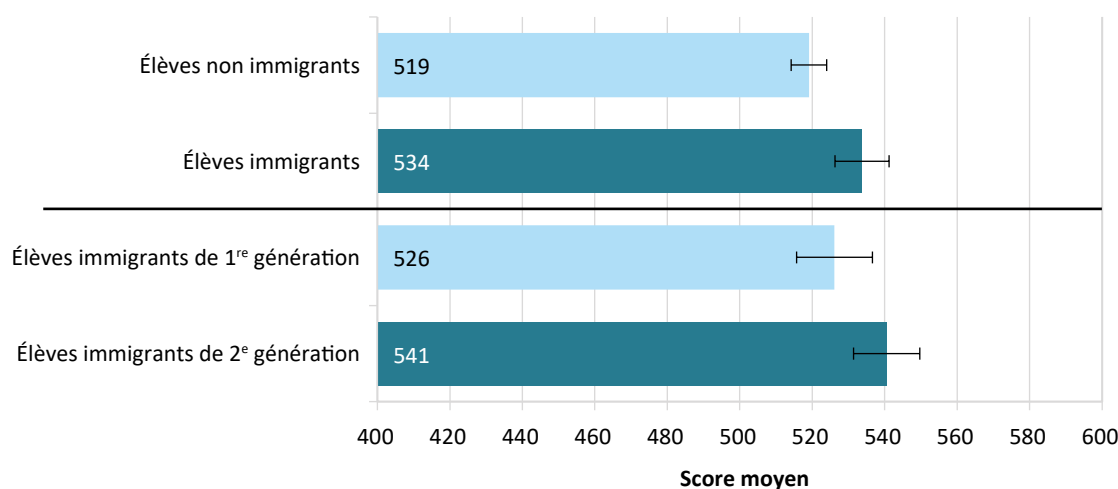
¹¹ Dans ce rapport, *parents* désigne les parents ou les tuteurs et tuteurs.

Dans l'ensemble du Canada et dans trois provinces (l'Île-du-Prince-Édouard, le Nouveau-Brunswick et l'Ontario), les élèves immigrants ont obtenu des résultats plus élevés en littératie financière que leurs camarades non immigrants. En revanche, dans les pays de l'OCDE, les élèves immigrants ont obtenu, en moyenne, des résultats inférieurs à ceux des élèves non issus de l'immigration (annexe B.1.9b). Les résultats du Canada selon le statut d'immigration dans l'évaluation de la littératie financière de 2022 diffèrent de ceux du PISA 2018, où aucun écart n'était signalé entre le rendement des élèves immigrants et non immigrants dans l'ensemble du Canada ni dans aucune des provinces (O'Grady, Brochu et coll., 2020).

Un examen plus approfondi des données du PISA 2022 montre qu'à l'échelle pancanadienne, les élèves immigrants de deuxième génération ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves s'identifiant comme non immigrants ou immigrants de première génération (graphique 1.9). Les tendances étaient toutefois plus variables à l'échelle des provinces. Les élèves non immigrants ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves immigrants de deuxième génération en Ontario et que les élèves immigrants de première génération à l'Île-du-Prince-Édouard et au Nouveau-Brunswick. Aucun écart significatif de rendement n'est à signaler dans les autres provinces (annexe B.1.9b).

Graphique 1.9

Score moyen en littératie financière au Canada, selon le statut d'immigration



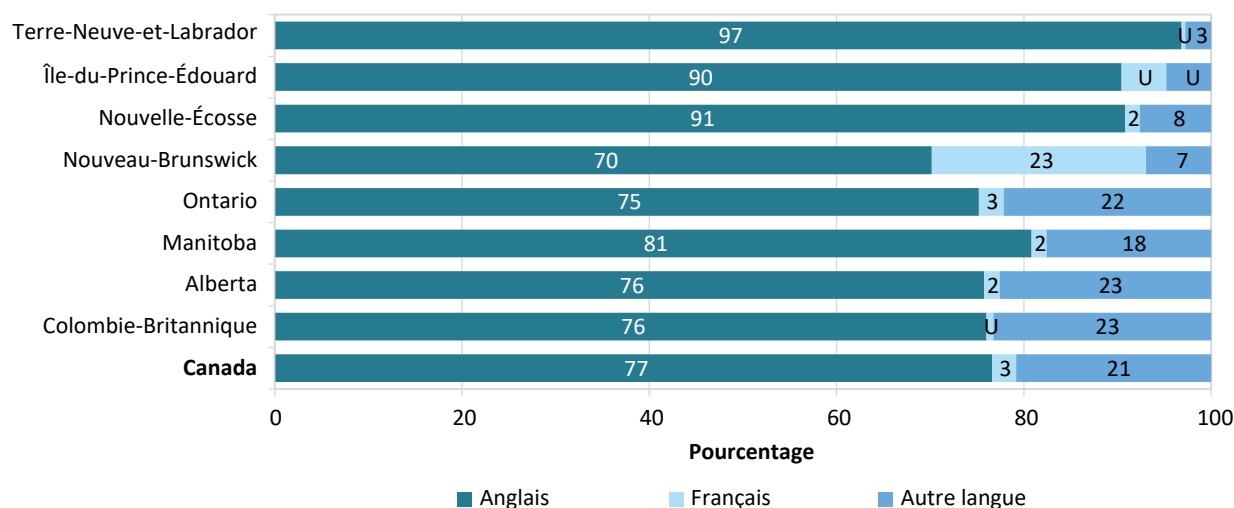
Remarque : Les bandes plus foncées indiquent une différence significative par rapport à la catégorie des élèves non immigrants. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Langue parlée à la maison

Au Canada, 77 p. 100 des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière parlent anglais à la maison, 21 p. 100 parlent une langue autre que l'anglais ou le français, et seulement 3 p. 100 parlent français à la maison. Puisque les élèves du Québec n'ont pas participé à l'évaluation de la littératie financière, le Nouveau-Brunswick est la province comptant la plus forte proportion d'élèves parlant français à la maison (23 p. 100). La proportion d'élèves qui parlent une autre langue que l'anglais ou le français à la maison allait de 3 p. 100 à Terre-Neuve-et-Labrador à plus 20 p. 100 en Ontario, en Alberta et en Colombie-Britannique (graphique 1.10, annexe B.1.10a).

Graphique 1.10

Langue parlée à la maison, selon les réponses des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière



U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Dans l'ensemble du Canada, les élèves qui parlent français à la maison ont obtenu de moins bons résultats en littératie financière que ceux qui parlent anglais ou une langue autre que l'anglais ou le français à la maison. La même tendance s'observe à Terre-Neuve-et-Labrador, au Nouveau-Brunswick et en Ontario. Au Nouveau-Brunswick, les élèves qui parlent une langue autre que le français ou l'anglais à la maison ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves qui parlent l'anglais à la maison, tandis qu'au Manitoba, les élèves parlant anglais à la maison ont obtenu de meilleurs résultats que leurs camarades parlant le français (tableau 1.12, annexe B.1.10b).

Tableau 1.12

Corrélation entre la langue que l'élève parle à la maison et son rendement en littératie financière

	Anglais		Français		Autre		Écart		
	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Anglais - Français	Anglais - Autre	Français - Autre
Terre-Neuve-et-Labrador	488	(7,3)	405‡	(41,3)	517‡	(33,9)	*		*
Île-du-Prince-Édouard	520	(10,6)	474‡	(60,3)	571‡	(26,0)			
Nouvelle-Écosse	504	(5,0)	496	(31,2)	521	(17,2)			
Nouveau-Brunswick	491	(5,4)	469	(9,0)	539	(20,3)	*	*	*
Ontario	524	(3,8)	484	(8,3)	530	(7,2)	*		*
Manitoba	501	(4,0)	466	(14,8)	490	(7,5)	*		
Alberta	534	(6,5)	481	(36,1)	520	(14,4)			
Colombie-Britannique	524	(5,4)	488‡	(29,5)	529	(7,3)			
Canada	522	(2,5)	479	(6,6)	526	(4,9)	*		*

* Indique une différence significative au sein du Canada ou de la province.

‡ Il y a moins de 30 observations.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Statut socioéconomique

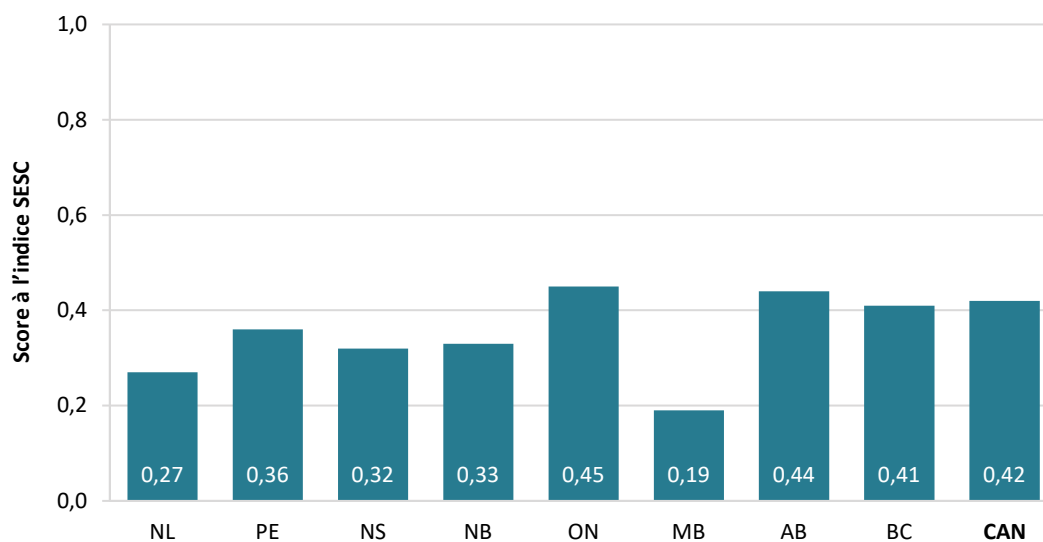
Le statut socioéconomique, qui comprend des facteurs à la fois culturels et économiques, est souvent représenté par un ensemble complexe de variables, entre autres l'activité professionnelle des parents, leur niveau de scolarité, les ressources pédagogiques qui se trouvent à la maison et la façon dont les parents communiquent la valeur de l'éducation à leurs enfants (Crowe, 2013; Chevalier et coll., 2013).

Dans le PISA, le statut socioéconomique est mesuré au moyen d'un indice du statut économique, social et culturel (indice SESC). Cet indice, qui se fonde sur les réponses des élèves au questionnaire de l'élève du PISA 2022, a été établi à partir des variables suivantes : le statut professionnel le plus élevé des parents; le niveau de scolarité des parents; et un certain nombre de possessions à la maison qui peuvent servir à évaluer la richesse matérielle, dont le nombre de livres et d'autres ressources éducatives à la maison (OCDE, 2019b). Il est important de souligner que [Traduction] « le lien entre le statut socioéconomique et le rendement des élèves n'est ni absolu ni automatique, et qu'il ne faut donc pas le surestimer » (OCDE, 2016, p. 63).

Un indice SESC élevé indique un statut socioéconomique moyen supérieur. En raison de la façon dont il est conçu, l'indice moyen SESC de l'OCDE est de 0,00, avec un écart-type de 1, tandis que le même indice pour les élèves ayant participé à l'évaluation de la littératie financière est de 0,11. Le statut socioéconomique moyen des élèves du Canada est l'un des plus élevés des pays de l'OCDE. En effet, l'indice moyen SESC des élèves ayant participé à l'évaluation de la littératie financière est de 0,42 au Canada. À l'échelle provinciale, l'indice moyen SESC varie de 0,45 en Ontario (le plus élevé) à 0,19 au Manitoba (le plus bas) [graphique 1.11, annexe B.1.11a].

Graphique 1.11

Score à l'indice de statut économique, social et culturel (SESC)



Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick) parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans l'OCDE [2023b]).

Afin de pouvoir présenter les résultats des élèves en fonction de l'indice SESC, l'OCDE a établi que les élèves de la tranche supérieure de 25 p. 100 de l'indice sont favorisés sur le plan socioéconomique, et que ceux de la tranche inférieure de 25 p. 100 sont défavorisés (OCDE, 2023b). Dans l'ensemble du Canada et dans toutes les

provinces, l'écart de rendement entre les élèves favorisés et les élèves défavorisés sur le plan socioéconomique est inférieur à l'écart de 87 points de l'OCDE, ce qui représente plus d'un niveau de compétence (correspondant à 75 points). L'écart de rendement moyen lié au statut socioéconomique au Canada est de 68 points. D'une province à l'autre, l'écart entre les élèves favorisés et les élèves défavorisés sur le plan socioéconomique va de 53 points en Nouvelle-Écosse et au Manitoba à 83 points en Colombie-Britannique (tableau 1.13, annexe B.1.11b).

Tableau 1.13

Corrélation entre l'indice du statut économique, social et culturel (SESC) et les scores en littératie financière

	Élèves défavorisés sur le plan socioéconomique	Élèves favorisés sur le plan socioéconomique	Différence (favorisés - défavorisés)	Variation en pourcentage expliqué par des facteurs socioéconomiques
	Score moyen	Score moyen		
Terre-Neuve-et-Labrador	459	520	61*	6,4
Île-du-Prince-Édouard	490	561	72*	8,1
Nouvelle-Écosse	482	535	53*	4,2
Nouveau-Brunswick	456	524	68*	8,1
Ontario	492	553	61*	5,8
Manitoba	473	526	53*	5,8
Alberta	489	565	76*	8,9
Colombie-Britannique	485	567	83*	9,5
Canada	487	554	68*	7,3
OCDE	462	549	87*	11,7

* Indique une différence significative.

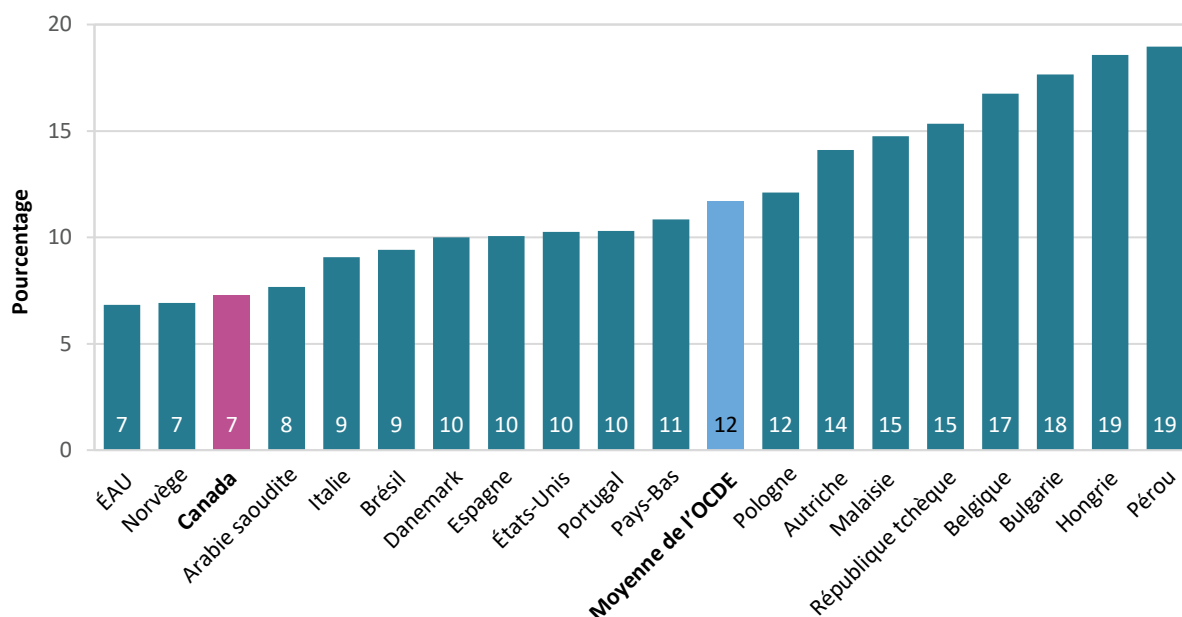
Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Dans les pays participants, l'écart entre les élèves favorisés et les élèves défavorisés sur le plan socioéconomique est supérieur à 100 points dans la Communauté flamande de Belgique, en Bulgarie, en République tchèque, en Hongrie et au Pérou, tandis qu'il est inférieur à 75 points au Canada, au Danemark, en Italie, au Portugal, en Arabie saoudite et en Espagne (OCDE, 2024a, p. 73).

Le graphique 1.12 montre le pourcentage de la variation des scores en littératie financière qui s'explique par le statut socioéconomique, dans tous les pays participants. Au Canada, le statut socioéconomique explique 7 p. 100 d'une telle variation. Il s'agit d'une proportion plus faible que dans la plupart des pays participants. La proportion de la variation des scores en littératie financière qui s'explique par le statut socioéconomique varie de 7 p. 100 au Canada, en Norvège et dans les Émirats arabes unis à 19 p. 100 au Pérou (graphique 1.12; OCDE, 2024a, p. 74). Dans les provinces, la variation du rendement en littératie financière expliquée par l'indice SESC va de 4 p. 100 en Nouvelle-Écosse à 10 p. 100 en Colombie-Britannique (tableau 1.13, annexe B.1.11b).

Graphique 1.12

Pourcentage du rendement en littératie financière expliqué par le statut socioéconomique des pays participants



Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de certains pays, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Corrélation entre la littératie financière et les domaines de base du PISA

Dans l'évaluation de la littératie financière, les habiletés mathématiques attendues relèvent des opérations arithmétiques de base : l'addition, la soustraction, la multiplication et la division de nombres entiers, de décimales et de pourcentages communs. En outre, certains aspects de la littératie financière peuvent être directement liés à des habiletés mathématiques comme le sens du nombre; la familiarité avec de multiples représentations de nombres; et les habiletés en calcul mental, en estimation et l'évaluation du caractère raisonnable des résultats. Cependant, d'autres habiletés liées à la saine gestion des finances personnelles sont tout aussi importantes. Par exemple, la quantité est la seule catégorie de contenu couvert à la fois en mathématiques et en littératie financière dans le PISA¹², mais les questions liées à ce contenu dans l'évaluation de la littératie financière nécessitent plus de connaissances financières que celles de l'évaluation des mathématiques.

En outre, une certaine habileté en lecture est nécessaire pour réussir l'évaluation de la littératie financière, en raison de son format écrit, même si les tâches sont rédigées de la façon la plus claire, simple et brève possible pour réduire le niveau de compétence en lecture requis. Font exception à cette règle les tâches conçues pour tester la capacité de lire et d'interpréter le langage des documents financiers ou des documents pseudo-financiers, ce qui est une compétence considérée comme faisant partie de la littératie financière.

Ainsi, bien que les tâches soient conçues pour ne pas s'entrecouper dans une large mesure, il est possible qu'il y ait un lien positif entre les résultats des élèves en littératie financière et leurs résultats en mathématiques et en lecture. Une analyse de la corrélation entre la littératie financière et les mathématiques et la lecture permet de comprendre de quelle façon le rendement dans ces domaines peut influencer le rendement en littératie financière.

¹² La littératie financière ne couvre pas les trois autres contenus mathématiques (variations et relations; espace et formes; incertitude et données).

Comme prévu, les résultats des élèves en littératie financière, en mathématiques et en lecture sont fortement corrélés. Au Canada, la corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques est de 0,85, soit légèrement inférieure à la moyenne de l'OCDE (0,87). Une tendance semblable se dessine en lecture, où la corrélation au Canada est de 0,81, soit légèrement inférieure à la moyenne de l'OCDE de 0,83 (tableau 1.14, annexe B.1.12). Au Canada, les corrélations entre le rendement en littératie financière et ces deux domaines principaux sont plus élevées que la corrélation entre les mathématiques et la lecture (0,79), ce qui indique que les habiletés en mathématiques et en lecture sont indépendamment liées à la littératie financière. Ces fortes corrélations s'observent dans tous les pays participants, les Pays-Bas et la Malaisie affichant les corrélations les plus élevées entre la littératie financière et les domaines des mathématiques et de la lecture, soit de 0,90 et 0,88 respectivement. La corrélation entre les résultats en littératie financière et en mathématiques, et entre les résultats en littératie financière et en lecture était d'au moins 0,80 et 0,79, respectivement, dans toutes les provinces et tous les pays participants.

Tableau 1.14				
Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture				
	Moyenne de l'OCDE		Canada	
	Mathématiques	Lecture	Mathématiques	Lecture
Littératie financière	0,87	0,83	0,85	0,81
Mathématiques	–	0,82	–	0,79

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Bien que les corrélations entre la littératie financière et les mathématiques et la lecture soient plutôt élevées, elles ne doivent pas être considérées comme des déterminants absolus du rendement, les élèves très performants en mathématiques et en lecture n'étant pas nécessairement très performants en littératie financière. En effet, seule la moitié environ des élèves les plus performants en littératie financière l'étaient également en mathématiques ou en lecture au Canada (OCDE, 2024a, tableau IV.B1.2.3). Ainsi, bien que le rendement des élèves du Canada en mathématiques et en lecture fournisse une bonne indication de leur rendement attendu en littératie financière, ce dernier fait tout de même appel à des habiletés uniques qui ne sont pas mesurées par les deux autres domaines.

Résumé

Le PISA 2022 marque la troisième participation du Canada à l'évaluation de la littératie financière. Au Canada, les élèves de 15 ans ont obtenu de bons résultats en littératie financière, plus de 87 p. 100 des élèves ayant atteint le niveau de compétence de base requis pour participer pleinement à la société moderne (niveau 2 – score minimum de 400), et 15 p. 100 ayant atteint le niveau de compétence le plus élevé (niveau 5 – score minimum de 625). À l'échelle internationale, seuls les Pays-Bas affichent une proportion plus élevée (19 p. 100) d'élèves ayant atteint le niveau supérieur que le Canada.

Les élèves du Canada ont obtenu un score moyen de 519 points en littératie financière, soit 21 points au-dessus de la moyenne de l'OCDE. Les élèves du Canada ont obtenu d'aussi bons résultats que les élèves danois et néerlandais, et seuls les élèves de la Communauté flamande de Belgique ont obtenu des scores plus élevés qu'eux.

Toutefois, la baisse de rendement des élèves du Canada en littératie financière depuis le PISA 2015 indique qu'il y a lieu de s'inquiéter. Entre 2015 et 2022, ainsi qu'entre 2018 et 2022, les résultats en littératie financière ont baissé dans l'ensemble du Canada (selon les données sur les tendances des sept provinces ayant participé aux trois cycles) et dans quatre provinces. En outre, 13 p. 100 des élèves du Canada n'ont pas atteint le niveau de compétence de base (niveau 2) en littératie financière en 2022.

Plusieurs variables liées aux caractéristiques contextuelles des élèves ont été examinées dans ce chapitre. Dans toutes les provinces participantes du Canada, les élèves des systèmes scolaires de langue majoritaire ont des scores plus élevés en littératie financière que les élèves des systèmes scolaires de langue minoritaire. Il n'y a pas d'écart entre les sexes en littératie financière lorsque le rendement est présenté selon le score moyen, mais une proportion plus élevée de garçons que de filles a atteint le niveau de compétence le plus élevé et le niveau le plus bas. Les élèves immigrants de deuxième génération ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves non immigrants et que les élèves immigrants de première génération. Les élèves avantagés sur le plan socioéconomique ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que les élèves désavantagés au Canada et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE. Comme prévu, les résultats des élèves en littératie financière, en mathématiques et en lecture sont fortement corrélés en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, au Canada en général et dans toutes les provinces.

Chapitre 2

Expérience, attitudes et comportements des élèves à l'égard des questions financières et leur rendement en littératie financière

Les jeunes du Canada consomment des produits financiers de plus en plus tôt dans leur vie. Les connaissances et compétences financières acquises à un jeune âge sont associées au développement de comportements financiers responsables et à l'accumulation de richesses plus tard dans la vie (Beverly et Burkhalter, 2005) ainsi qu'à une meilleure gestion de l'endettement (Campbell, 2006; Huston 2012; Lusardi et Tufano, 2009). L'épargne active est associée à des niveaux élevés de résilience financière et de bien-être financier, en particulier chez les personnes les plus vulnérables sur le plan financier (ACFC, 2019b). Ce comportement est devenu encore plus important compte tenu des difficultés financières auxquelles ont été confrontés les individus et les familles pendant la pandémie mondiale.

Chez les adultes du Canada, l'apprentissage par la pratique est un facteur important de la confiance en matière financière, et cette confiance est une variable explicative importante d'une saine gestion de l'argent et de l'endettement (Arellano et coll., 2014; Palameta et coll., 2016). Des études ont révélé que l'éducation financière renforçait la confiance financière, gage d'un lien positif avec une saine utilisation du crédit et la satisfaction financière (Atlas et coll., 2019). En effet, par rapport aux connaissances financières, la confiance financière exerce un impact plus grand sur la réduction des comportements financiers inadéquats (Xiao et coll., 2011) et est plus étroitement liée à des attitudes et comportements positifs vis-à-vis de l'endettement (Bialowolski et coll., 2021).

Les élèves apprennent grâce à leur expérience personnelle de la gestion de l'argent (Otto, 2013; Shim et coll., 2010; Whitebread et Bingham, 2013). L'expérience financière exercerait d'ailleurs un effet positif sur la gestion de leurs finances (Sahara et coll., 2022). Les élèves peuvent également apprendre directement de leurs parents, que ce soit dans le cadre de discussions au sujet de la gestion de l'argent ou simplement en observant le comportement de leurs parents. Les parents ont d'ailleurs une influence significative en ce qui concerne la transmission d'une culture de l'épargne à leurs enfants (Kassim et coll., 2020). Il est donc important que les parents favorisent un milieu familial qui aidera leurs enfants à comprendre les questions d'argent et à prendre des décisions financières éclairées.

Le PISA fournit des renseignements utiles sur le rendement des élèves en littératie financière selon un certain nombre de variables liées aux caractéristiques contextuelles des élèves, dont plusieurs ont été présentées au chapitre 1. Fait sans doute aussi important, il fournit de l'information sur la corrélation entre de nombreuses variables à la maison et à l'école et le rendement en littératie financière. Le questionnaire de l'élève du PISA 2022 sur la littératie financière fournit des renseignements utiles sur le comportement des élèves de 15 ans par rapport à l'argent et sur l'influence qu'exercent leurs parents, leurs pairs et leurs enseignantes et enseignants sur leurs expériences, leurs attitudes et leurs comportements. Bien que l'analyse de ces renseignements ne nous permette pas d'établir de rapport de cause à effet, elle nous aide tout de même à comprendre les liens entre divers facteurs contextuels, même s'il n'est pas encore possible d'expliquer ces liens (OCDE, 2023b).

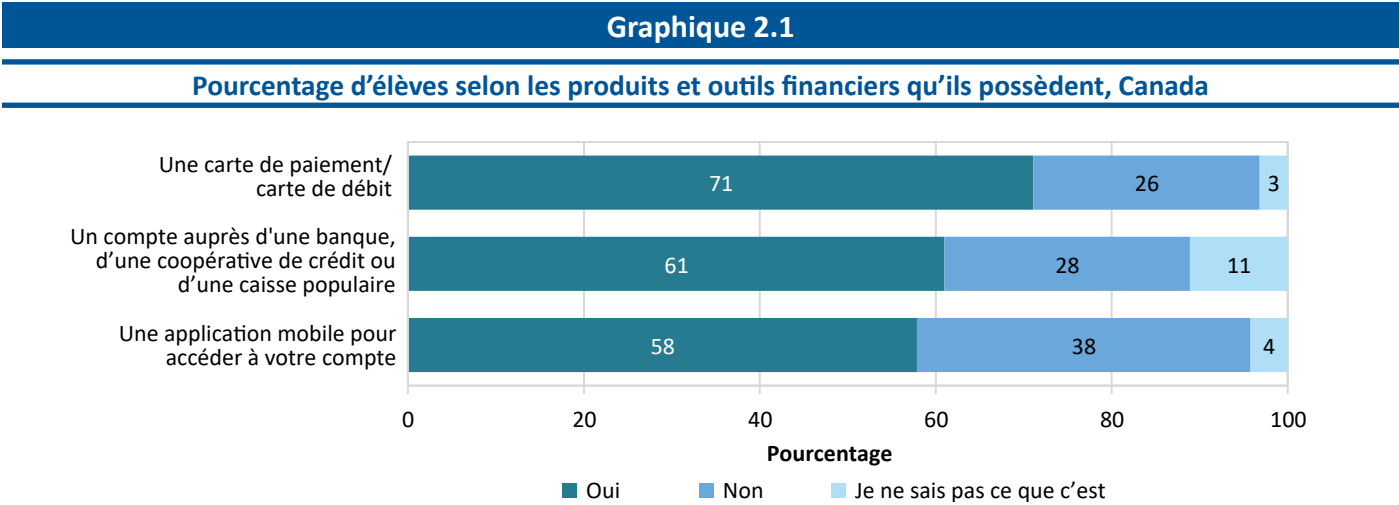
Le présent chapitre décrit plusieurs variables contextuelles à l'échelle pancanadienne et provinciale et examine les liens entre ces variables et le rendement en littératie financière. Puisque les données fournies par le questionnaire du PISA sont basées sur une autoévaluation des élèves, l'interprétation des données doit se faire avec circonspection.

Selon l'enquête *Le bien-être financier au Canada* de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC, 2019a), le bien-être financier est déterminé en fonction de cinq catégories de facteurs : les comportements financiers, les facteurs économiques, les facteurs psychologiques, les facteurs sociaux et les facteurs de connaissances et d'expérience. Dans ce chapitre, nous utilisons les données du PISA 2022 pour examiner un certain nombre de variables, notamment l'expérience, les comportements, les attitudes et l'éducation des élèves en matière de littératie financière, qui sont étroitement liés à ces catégories.

Expérience et comportements des élèves par rapport à l'argent

Expérience à l'égard des produits financiers de base

Dans le questionnaire sur la littératie financière du PISA 2022, les élèves de 15 ans devaient dire s'ils possédaient divers produits et outils financiers de base, comme l'illustre le graphique 2.1. Au Canada, 71 p. 100 des élèves ont déclaré posséder une carte de crédit ou de débit, soit 9 points de pourcentage de plus que la moyenne de l'OCDE. Soixante et un pour cent des élèves du Canada ont un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire, soit 2 points de pourcentage de moins que la moyenne de l'OCDE. Il est surprenant de constater que 11 p. 100 des élèves du Canada ne savaient pas ce qu'était ce genre de compte, ce qui laisse supposer qu'une part considérable des jeunes n'a peut-être pas encore l'expérience des systèmes bancaires canadiens. Enfin, 58 p. 100 des élèves ont dit posséder une application mobile pour accéder à leur compte, soit 5 points de pourcentage de plus que la moyenne des pays de l'OCDE (annexe B.2.1).



Remarque : Les tâches sont classées en ordre décroissant du pourcentage de réponses de la catégorie « oui ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

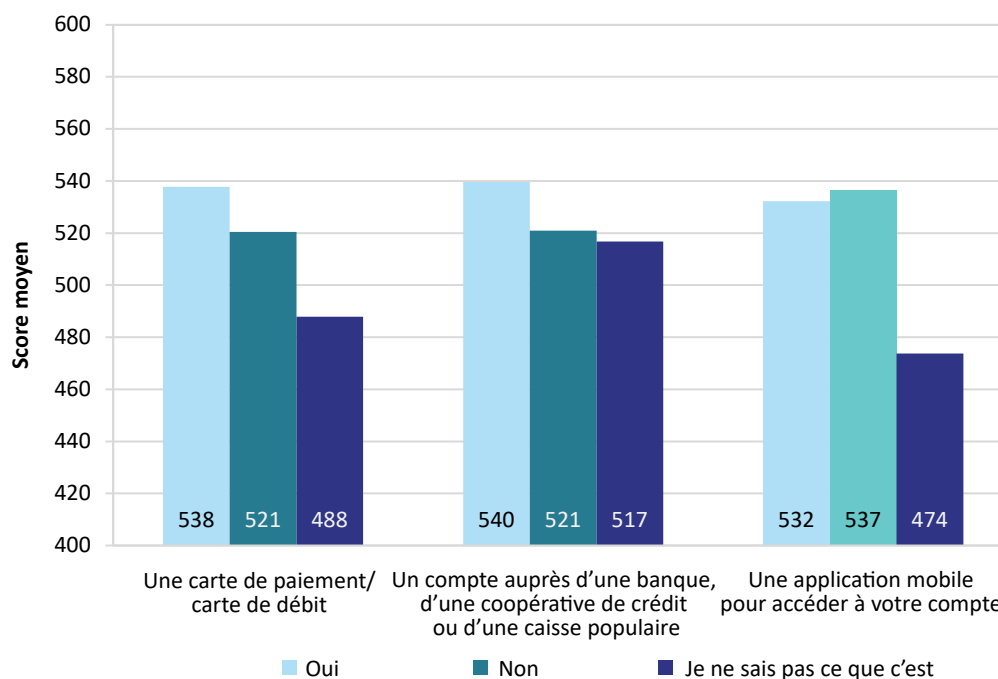
La proportion d'élèves ayant déclaré posséder l'un de ces produits ou outils financiers varie d'une province à l'autre. C'est à l'Île-du-Prince-Édouard que le pourcentage d'élèves possédant ces produits est le plus élevé, pour les trois catégories. Par rapport à leurs pairs des autres provinces, les élèves du Manitoba sont moins nombreux à posséder une carte de crédit ou de débit (67 p. 100) ou une application mobile pour accéder à leur compte (51 p. 100). C'est en Ontario que le pourcentage d'élèves ayant un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire est le plus faible (59 p. 100) (annexe B.2.1).

Dans l'ensemble du Canada, les élèves qui ont indiqué avoir une carte de crédit ou de débit et un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire ont obtenu des résultats significativement plus élevés en littératie financière que ceux qui ne possèdent pas ces produits financiers (538 et 540 points

contre 521 points, respectivement) (graphique 2.2). Aucune corrélation ne ressort entre le fait de posséder une application mobile pour accéder à ses comptes et les résultats obtenus au Canada dans son ensemble ou dans les provinces. Toutefois, en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, les élèves qui possèdent une telle application ont obtenu des scores plus élevés en littératie financière que leurs homologues qui n'en ont pas. Dans l'ensemble du Canada et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, les élèves qui ne connaissent pas ces produits et outils financiers ont obtenu des scores inférieurs à ceux de leurs homologues qui les connaissent (annexe B.2.1).

Graphique 2.2

Corrélation entre la possession de produits et d'outils financiers et le score moyen en littératie financière au Canada



Remarque : Les bandes plus foncées indiquent une différence significative par rapport à la catégorie « oui ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Comportements financiers

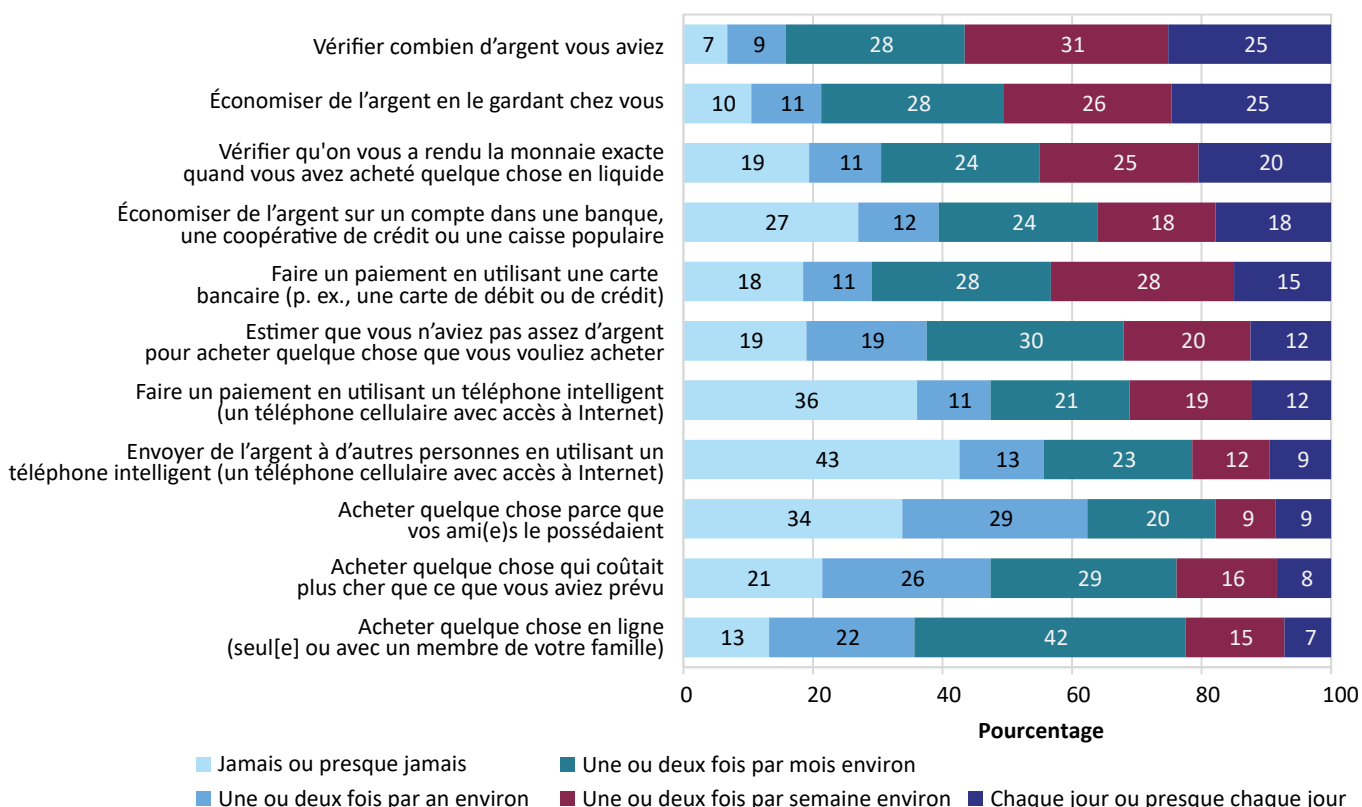
Selon l'enquête *Le bien-être financier au Canada*, (ACFC, 2019a), la corrélation est particulièrement étroite entre le bien-être financier de la population du Canada (de 18 ans et plus) et des comportements financiers précis, comme essayer d'économiser et éviter d'emprunter pour payer des dépenses quotidiennes. Dans le questionnaire de l'élève du PISA 2022, les élèves devaient indiquer à quelle fréquence ils avaient adopté divers comportements financiers au cours des 12 derniers mois.

Dans l'ensemble du Canada, 93 p. 100 des élèves ont déclaré avoir vérifié combien d'argent ils avaient au moins une fois par an; 90 p. 100 ont déclaré avoir économisé de l'argent en le gardant chez eux à la même fréquence. De plus, un quart des élèves a indiqué qu'ils avaient adopté ces comportements tous les jours ou presque tous les jours. Plus de 80 p. 100 des élèves ont indiqué avoir vérifié, au moins une fois par an, que la monnaie exacte leur avait été rendue lorsqu'ils avaient acheté quelque chose en argent comptant, fait un paiement à l'aide d'une carte bancaire (carte de débit ou de crédit), estimé qu'ils n'avaient pas assez d'argent pour quelque chose qu'ils voulaient acheter ou acheté quelque chose en ligne (seuls ou avec un membre de leur famille).

Les comportements suivants se sont révélés les moins fréquents : envoyer de l'argent à d'autres personnes en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet) (57 p. 100) et faire un paiement en utilisant un téléphone intelligent (64 p. 100) (graphique 2.3). La proportion d'élèves qui adoptent ces deux comportements varie relativement peu d'une province à l'autre (annexe B.2.2).

Graphique 2.3

Comportements financiers des élèves au Canada



Remarque : Les tâches sont classées en ordre décroissant du pourcentage de réponses de la catégorie « chaque jour ou presque chaque jour ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Seuls deux comportements de dépense sont positivement corrélés à la littératie financière si les résultats des élèves qui se livrent à ces activités environ une ou deux fois par mois sont comparés à ceux des élèves qui adoptent ces comportements moins fréquemment (tableau 2.1). Dans l'ensemble du Canada, les élèves qui ont indiqué avoir vérifié, environ une ou deux fois par mois, combien d'argent ils avaient ou avoir vérifié que la monnaie exacte leur avait été rendue lorsqu'ils achetaient quelque chose en argent comptant ont obtenu des scores plus élevés en littératie financière que ceux qui ont déclaré avoir adopté ces comportements deux fois par an ou moins. Cependant, l'augmentation de la fréquence de ces comportements n'est pas liée à une amélioration des scores. En effet, les élèves qui ont déclaré vérifier combien d'argent ils avaient tous les jours ou presque tous les jours ont obtenu des scores inférieurs à ceux des élèves qui ont déclaré avoir adopté ce comportement une ou deux fois par mois environ (annexe B.2.2).

La littératie financière peut atténuer l'influence des camarades sur le comportement d'achat d'un élève. Dans l'ensemble du Canada, deux tiers des élèves ont déclaré avoir acheté au moins une fois par an un article parce que leurs amis le possédaient. Les élèves qui ont déclaré avoir adopté ce comportement au moins une fois par semaine ont obtenu de moins bons scores en littératie financière que les élèves qui ont indiqué l'avoir fait une

ou deux fois par mois; de plus, les élèves qui ont déclaré avoir adopté ce comportement deux fois par an ou moins ont obtenu des scores plus élevés que les élèves qui ont adopté ce comportement plus fréquemment. Une tendance semblable s'observe pour les élèves qui ont déclaré avoir acheté quelque chose qui coûtait plus cher que ce qu'ils avaient prévu : une fréquence plus élevée de ce comportement est associée à de moins bons scores en littératie financière (tableau 2.1, annexe B.2.2).

Un lien ressort aussi entre les scores en littératie financière et la fréquence à laquelle les élèves ont effectué des transactions électroniques, comme utiliser un téléphone intelligent pour faire un paiement ou envoyer de l'argent à d'autres personnes. Dans ces catégories, les scores les plus élevés au Canada ont été obtenus par les élèves qui ont déclaré n'avoir jamais ou presque jamais utilisé leur appareil électronique pour ces deux comportements. Ces élèves ont obtenu des scores plus élevés que les élèves qui ont déclaré avoir adopté ces comportements au moins une fois par mois. En revanche, les élèves qui ont déclaré n'avoir jamais ou presque jamais acheté quelque chose en ligne ont obtenu des scores inférieurs à ceux des élèves qui ont adopté ce comportement une ou deux fois par mois (tableau 2.1, annexe B.2.2).

Les comportements d'épargne sont une composante importante du bien-être financier et de la résilience financière (ACFC, 2019a). Toutefois, la présente étude ne révèle qu'un lien limité entre les comportements d'épargne et le rendement. À l'échelle pancanadienne, 73 p. 100 des élèves ont déclaré avoir épargné de l'argent dans un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire; les élèves qui épargnent chaque semaine ont obtenu des scores inférieurs à ceux des élèves qui ont déclaré épargner une ou deux fois par mois. Bien que 90 p. 100 des élèves aient épargné de l'argent en le gardant à la maison, aucun lien n'est observé entre ce comportement et le rendement en littératie financière (tableau 2.1, annexe B.2.2).

Tableau 2.1

**Corrélation entre certains comportements financiers des élèves du Canada et leur rendement
en littératie financière**

	Jamais ou presque jamais	Une ou deux fois par an environ	Une ou deux fois par mois environ	Une ou deux fois par semaine environ	Chaque jour ou presque chaque jour
Vérifier qu'on vous a rendu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose en liquide	513*	522*	535	544	542
Estimer que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter	542*	546*	531	522	523
Acheter quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille)	521*	546	544	512*	504*
Faire un paiement en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)	552*	531	521	525	517
Faire un paiement en utilisant une carte bancaire (p. ex., une carte de débit ou de crédit)	534	527	537	539	520*
Acheter quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu	549*	554*	530	504*	495*
Vérifier combien d'argent vous aviez	501*	523*	545	540	523*
Acheter quelque chose parce que vos ami(e)s le possédaient	552*	547*	516	485*	472*
Envoyer de l'argent à d'autres personnes en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)	550*	538	526	505*	487*
Économiser de l'argent sur un compte dans une banque, une coopérative de crédit ou une caisse populaire	531	539	539	524*	537
Économiser de l'argent en le gardant chez vous	531	537	537	532	531

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « une ou deux fois par mois environ ».

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Les résultats pour les deux items qui présentent un lien positif avec le rendement lorsqu'ils sont utilisés une ou deux fois par mois plutôt que moins fréquemment (vérifier combien d'argent vous aviez et vérifier que la monnaie exacte vous a été rendue lorsque vous avez acheté quelque chose en argent comptant) varient d'une province à l'autre. Comme le montre le tableau 2.2, en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, au Canada dans son ensemble et à Terre-Neuve-et-Labrador, en Ontario, en Alberta et en Colombie-Britannique, les élèves qui ont vérifié combien d'argent ils avaient environ une ou deux fois par mois ont obtenu des scores plus élevés en littératie financière que ceux qui n'avaient jamais ou presque jamais fait cette vérification. Cependant, le fait de vérifier plus fréquemment la quantité d'argent disponible n'est généralement pas lié à des scores plus élevés. Les exceptions se situent au Nouveau-Brunswick et dans les pays de l'OCDE, en moyenne, où les élèves qui ont vérifié combien d'argent ils avaient une ou deux fois par semaine ont obtenu de meilleurs scores que ceux qui ont fait cette vérification une ou deux fois par mois. Dans l'ensemble du Canada, en Ontario, en Alberta, en Colombie-Britannique et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, les élèves qui ont vérifié combien d'argent ils avaient tous les jours ou presque tous les jours ont obtenu des scores inférieurs à ceux de leurs pairs qui avaient procédé à cette vérification environ une fois par mois (annexe B.2.2g).

Tableau 2.2

Résultats en littératie financière selon la fréquence à laquelle les élèves ont vérifié la quantité d'argent qu'ils avaient au cours des 12 derniers mois

	Jamais ou presque jamais	Une ou deux fois par an environ	Une ou deux fois par mois environ	Une ou deux fois par semaine environ	Chaque jour ou presque chaque jour
Canada	501*	523*	545	540	523*
Terre-Neuve-et-Labrador	426*	472	491	517	500
Île-du-Prince-Édouard	521	518	521	540	536
Nouvelle-Écosse	481	506	515	535	515
Nouveau-Brunswick	482	490	495	517*	492
Ontario	510*	531	545	543	528*
Manitoba	495	491	511	515	500
Alberta	487*	514*	565	548	525*
Colombie-Britannique	510*	529	550	535	527*
Moyenne de l'OCDE	460*	483*	511	522*	505*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « une ou deux fois par mois environ ».

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Une augmentation de la fréquence de vérification de la monnaie rendue pour les achats en espèces, de jamais ou presque jamais à environ une ou deux fois par mois, est associée à des scores plus élevés pour les élèves, au Canada en général, en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, ainsi qu'à Terre-Neuve-et-Labrador, en Ontario et en Alberta. Toutefois, l'augmentation de la fréquence de ce comportement, passant d'environ une fois par mois à environ une fois par semaine n'a pas été associée à une amélioration supplémentaire des scores, sauf en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE et en Colombie-Britannique (tableau 2.3, annexe B.2.2a).

Tableau 2.3

Résultats en littératie financière selon la fréquence à laquelle les élèves ont vérifié que la monnaie exacte leur avait été rendue lorsqu'ils ont acheté quelque chose en argent comptant au cours des 12 derniers mois

	Jamais ou presque jamais	Une ou deux fois par an environ	Une ou deux fois par mois environ	Une ou deux fois par semaine environ	Chaque jour ou presque chaque jour
Canada	513*	522*	535	544	542
Terre-Neuve-et-Labrador	475*	486	511	507	508
Île-du-Prince-Édouard	498	538	537	542	524‡
Nouvelle-Écosse	513	538	518	514	525
Nouveau-Brunswick	488	516	497	520	498
Ontario	518*	523	538	547	545
Manitoba	502	497	513	513	505
Alberta	507*	534	551	548	554
Colombie-Britannique	524	514	531	551*	543
Moyenne de l'OCDE	482*	495*	510	518*	510

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « une ou deux fois par mois environ ».

‡ Il y a moins de 30 observations.

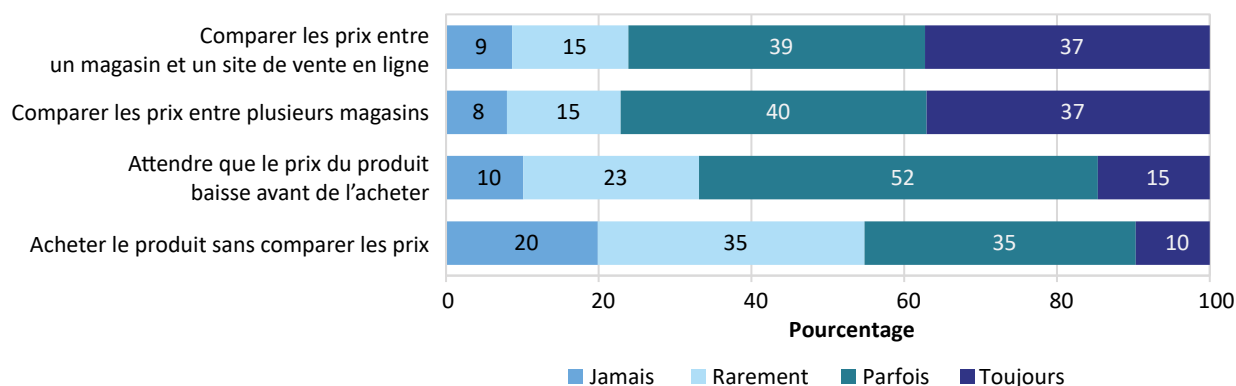
Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Stratégies de gestion des dépenses

Dans le questionnaire sur la littératie financière du PISA, les élèves devaient indiquer la fréquence à laquelle ils adoptaient un certain nombre de stratégies lorsqu'ils envisageaient d'acheter un nouveau produit avec leur allocation. Les réponses sont présentées au graphique 2.4. Trente-sept pour cent des élèves dans l'ensemble du Canada ont déclaré que lorsqu'ils envisagent d'acheter un nouveau produit, ils comparent toujours les prix dans différents magasins ou entre un magasin et une boutique en ligne, tandis que 55 p. 100 des élèves ont déclaré qu'ils n'achètent jamais ou rarement un produit sans comparer les prix. Deux tiers des élèves ont déclaré qu'ils attendent parfois ou toujours qu'un produit soit en solde avant de l'acheter. Ces proportions sont semblables dans la plupart des provinces, avec quelques écarts relativement faibles (annexe B.2.3).

Graphique 2.4

Stratégies de gestion des dépenses des élèves au Canada



Remarque : Les tâches sont classées en ordre décroissant du pourcentage de réponses à la catégorie « toujours ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Les corrélations entre ces stratégies de gestion des dépenses et le rendement en littératie financière étaient envisageables. Dans l'ensemble du Canada, les élèves qui ont déclaré n'avoir jamais comparé les prix dans différents magasins ont obtenu un score moyen en littératie financière inférieur de 33 points à ceux qui le font parfois, et de 57 points à ceux qui le font toujours. La corrélation était semblable entre les élèves ayant répondu qu'ils comparaient toujours les prix entre un magasin et un site de vente en ligne et ceux qui ont dit ne jamais le faire, les premiers obtenant un score moyen supérieur de 41 points aux seconds. De même, les élèves ayant indiqué ne jamais acheter de produit sans comparer les prix ont obtenu un score moyen de 41 points supérieur à ceux qui ont dit toujours acheter sans comparer les prix. Enfin, les élèves qui ont répondu ne jamais attendre que le prix d'un produit baisse avant de l'acheter ont obtenu en moyenne 10 points de moins que ceux qui ont dit toujours attendre avant d'acheter (tableau 2.4, annexe B.2.3). Les résultats varient d'une province à l'autre et les écarts significatifs sont un peu moins nombreux à l'échelle provinciale (annexe B.2.3a-d).

Tableau 2.4

Corrélation entre certaines stratégies de gestion des dépenses des élèves du Canada et leur rendement en littératie financière

	Jamais	Rarement	Parfois	Toujours
Comparer les prix entre un magasin et un site de vente en ligne	511*	520	525	551*
Comparer les prix entre plusieurs magasins	496*	513*	529	553*
Attendre que le prix du produit baisse avant de l'acheter	512*	528*	542	522*
Acheter le produit sans comparer les prix	548*	542*	522	507*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « parfois ».

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

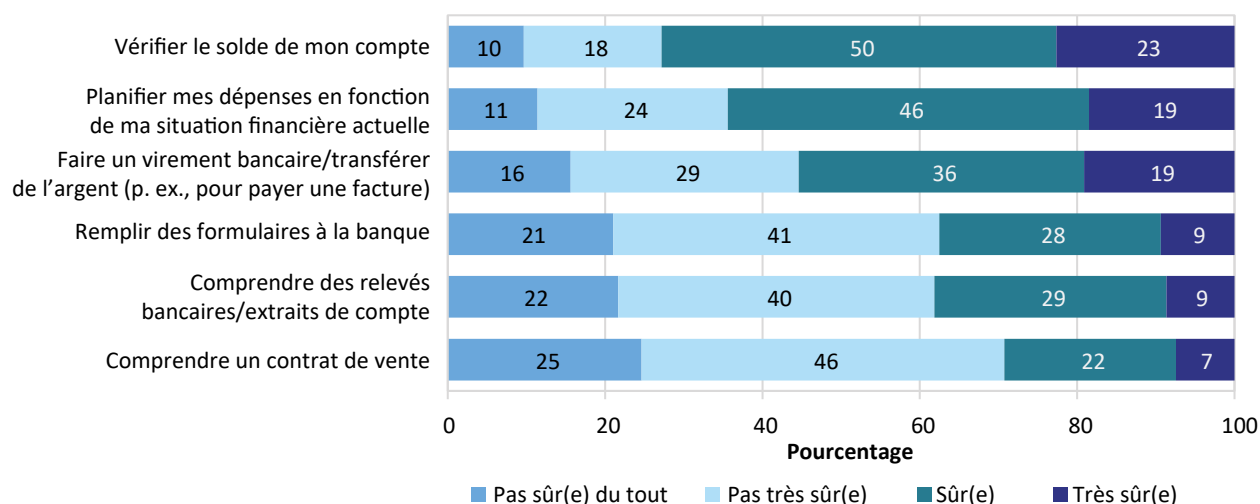
Degré d'assurance par rapport aux finances et attitudes à l'égard des dépenses

L'enquête *Le bien-être financier au Canada* (ACFC, 2019a) mentionnée plus tôt a également révélé que le degré d'assurance par rapport aux finances et les attitudes à l'égard des dépenses, de l'épargne et de l'emprunt étaient liés au bien-être financier. Certes, la façon de mesurer le degré d'assurance de l'élève dans cette enquête diffère des moyens utilisés dans le questionnaire de l'élève. Toutefois, le PISA peut fournir des données sur les domaines dans lesquels les élèves ont de l'assurance, sur ceux où des améliorations sont possibles et sur la manière dont le degré d'assurance des élèves est corrélé aux scores en littératie financière. Des niveaux plus élevés de littératie financière et d'assurance ont été associés à un meilleur bien-être financier grâce à un comportement financier plus responsable (Sajid et coll., 2024).

Dans le questionnaire de l'élève du PISA sur la littératie financière, les élèves étaient interrogés sur leur degré d'assurance par rapport à l'exécution de plusieurs tâches liées aux services financiers. Dans l'ensemble du Canada, les élèves ont majoritairement exprimé leur assurance – en répondant « sûr(e)s » ou « très sûr(e)s » – dans leur capacité à vérifier le solde de leur compte (73 p. 100) et à planifier leurs dépenses en tenant compte de leur situation financière actuelle (64 p. 100). Pour ce qui est de la capacité de remplir des formulaires à la banque, de comprendre les relevés bancaires ou des extraits de compte, ou encore un contrat de vente, plus de 20 p. 100 d'entre eux ont indiqué qu'ils n'étaient pas du tout sûrs de pouvoir exécuter ces tâches (graphique 2.5). Ces proportions varient peu d'une province à l'autre (annexe B.2.4).

Graphique 2.5

Assurance des élèves du Canada par rapport aux tâches liées aux services financiers

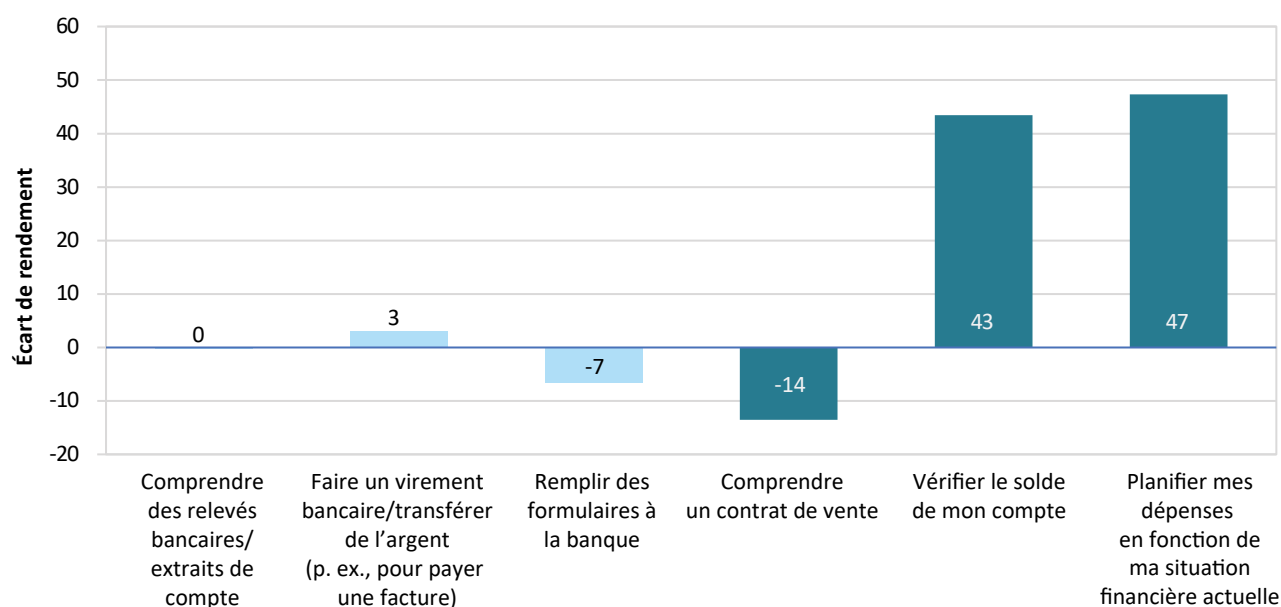


Remarque : Les tâches sont classées en ordre croissant du pourcentage de réponse à la catégorie « pas sûr(e) du tout ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Pour trois des tâches financières, une corrélation significative se dessine entre le degré d'assurance des élèves et leur rendement en littératie financière (graphique 2.6). Une corrélation positive a été constatée en particulier chez les élèves qui ont exprimé leur assurance dans leur capacité de vérifier le solde de leur compte et de planifier leurs dépenses en tenant compte de leur situation financière actuelle. Les élèves qui étaient très sûrs de leur capacité à accomplir ces tâches ont surpassé les élèves qui n'étaient pas très sûrs de 43 points et de 47 points, respectivement. En revanche, une corrélation négative ressort entre le degré d'assurance des élèves dans la compréhension d'un contrat de vente et leurs scores en littératie financière, ce qui pourrait être attribuable à l'expérience limitée de la plupart des jeunes de 15 ans au Canada pour ce type de transaction. Les élèves qui étaient sûrs ou très sûrs de comprendre un contrat de vente ont obtenu 14 points de moins que les élèves qui n'en étaient pas très sûrs (annexe B.2.4).

Graphique 2.6

Corrélation entre le degré d'assurance des élèves quant à l'exécution de certaines tâches liées aux services financiers et le rendement en littératie financière au Canada



Remarque : Les bandes plus foncées indiquent une différence significative entre les élèves très sûrs et les élèves pas très sûrs de pouvoir exécuter certaines tâches. Les tâches sont classées par ordre croissant d'écart de rendement. Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques

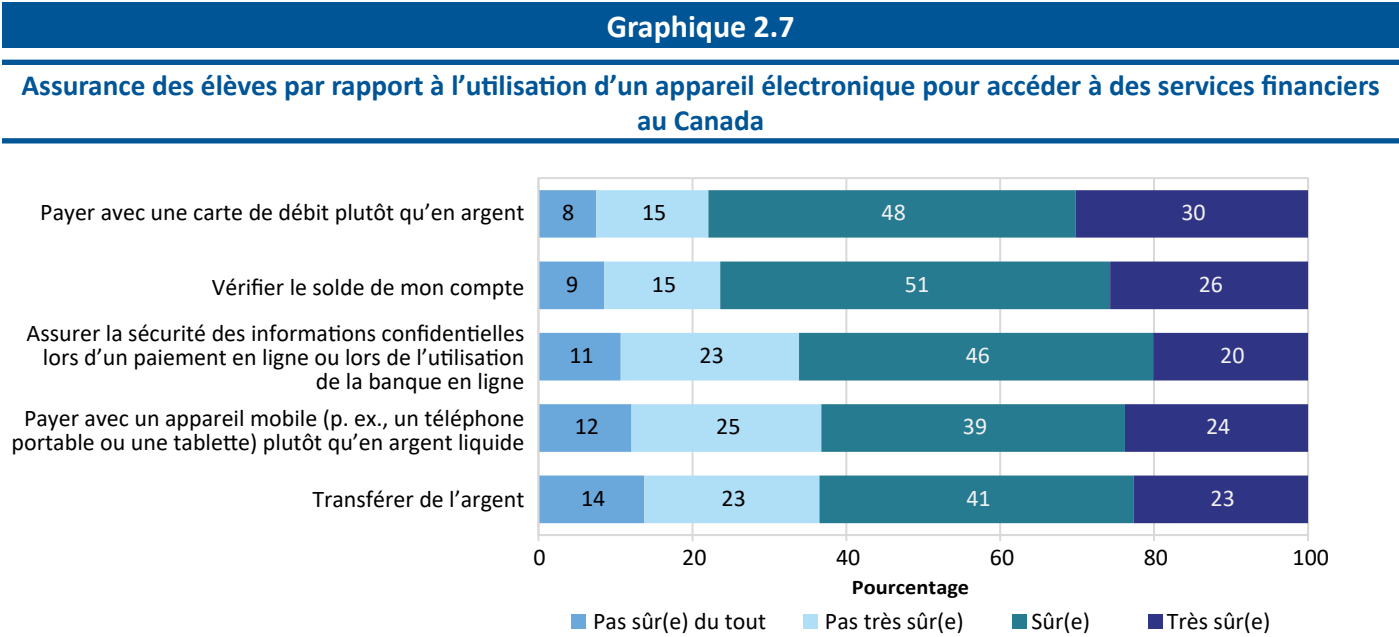
Les transactions financières électroniques et numériques sont devenues une composante essentielle des transactions financières, en particulier depuis les perturbations liées à la pandémie mondiale. Comme le note l'OCDE, [Traduction] « l'inclusion numérique est une condition préalable à la participation aux services financiers numériques; pour les jeunes, l'inclusion numérique et l'inclusion financière sont souvent inextricablement liées » (OCDE, 2024a, p. 163). L'utilisation généralisée des services bancaires en ligne par les jeunes adultes et les jeunes est liée à leur degré d'assurance par rapport à l'exécution des tâches bancaires (Buszko et coll., 2020).

En particulier dans le contexte de l'utilisation croissante des transactions électroniques, un manque de littératie financière pourrait augmenter le risque que les jeunes soient victimes d'escroqueries et de services de crédit coûteux. L'éducation financière peut les aider à prendre conscience des risques associés aux transactions financières électroniques en leur fournissant des compétences numériques et financières adaptées à leur âge. Armés de ces compétences, les élèves peuvent effectuer des transactions financières électroniques en toute sécurité et avec toute l'assurance nécessaire.

Dans le questionnaire de l'élève sur la littératie financière du PISA, les élèves devaient indiquer leur degré d'assurance dans l'exécution de plusieurs tâches financières à l'aide d'appareils numériques ou électroniques en dehors d'une banque (à la maison ou dans des magasins). Le graphique 2.7 montre le degré d'assurance des élèves du Canada à accomplir cinq tâches financières à l'aide de ces dispositifs. Compte tenu de l'accès généralisé à des appareils électroniques – téléphones mobiles, tablettes, ordinateurs portables – il n'est pas surprenant que, dans l'ensemble du Canada et dans toutes les provinces, au moins 70 p. 100 des élèves aient exprimé leur assurance (en répondant « sûr(e)s » ou « très sûr(e)s ») quant au fait de payer avec une carte de débit au lieu

d'utiliser de l'argent comptant et de vérifier leur solde à l'aide d'un appareil électronique. Au moins 63 p. 100 des élèves se sont dits sûrs ou très sûrs quant à la sécurité des informations sensibles dans les situations suivantes : paiement électronique ou utilisation d'un service bancaire en ligne, paiement avec un appareil mobile au lieu d'utiliser de l'argent comptant, transfert d'argent. Des tendances semblables s'observent pour ces trois éléments dans toutes les provinces (annexe B.2.5).

Bien que les élèves du Canada affichent un degré élevé d'assurance dans l'utilisation d'appareils électroniques pour exécuter des tâches financières, une proportion non négligeable de jeunes n'ont pas cette assurance (ils ont répondu qu'ils n'étaient pas sûrs du tout ou pas très sûrs) quant à leur capacité d'effectuer ces tâches. Entre 34 et 37 p. 100 des élèves n'étaient pas sûrs de pouvoir garantir la sécurité de leurs informations lorsqu'ils effectuent des opérations bancaires, paient avec un appareil mobile au lieu d'utiliser de l'argent comptant et transfèrent de l'argent. Entre 22 et 24 p. 100 des élèves n'étaient pas sûrs de pouvoir vérifier leur solde ou payer avec une carte de débit au lieu d'utiliser de l'argent comptant avec un appareil électronique (graphique 2.7, annexe B.2.5)



Remarque : Les tâches sont classées en ordre croissant du pourcentage de réponse à la catégorie « pas sûr(e) du tout ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Une corrélation positive s'observe entre les scores en littératie financière et l'assurance des élèves dans leur capacité d'utiliser des appareils électroniques pour effectuer certaines de ces tâches financières. Dans l'ensemble du Canada, l'écart de rendement varie de 20 à 27 points entre les élèves qui ne sont pas sûrs du tout et ceux qui sont sûrs quant à l'utilisation d'appareils électroniques pour payer avec une carte de débit plutôt qu'avec de l'argent comptant et pour vérifier leur solde, ainsi que pour assurer la sécurité de leurs informations lorsqu'ils effectuent des opérations bancaires en ligne ou des paiements électroniques (tableau 2.5, annexe B.2.5).

Tableau 2.5

Corrélation entre le degré d'assurance des élèves quant à l'utilisation de dispositifs numériques/électroniques pour effectuer des tâches financières et les résultats en littératie financière au Canada

	Pas sûr(e) du tout	Pas très sûr(e)	Sûr(e)	Très sûr(e)
Payer avec une carte de débit plutôt qu'en argent	511*	510*	531	552*
Vérifier le solde de mon compte	508*	507*	535	552*
Assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne	517*	522*	539	539
Payer avec un appareil mobile (p. ex., un téléphone cellulaire ou une tablette) plutôt qu'en argent	528	536	527	542*
Transférer de l'argent	520	534	530	545*

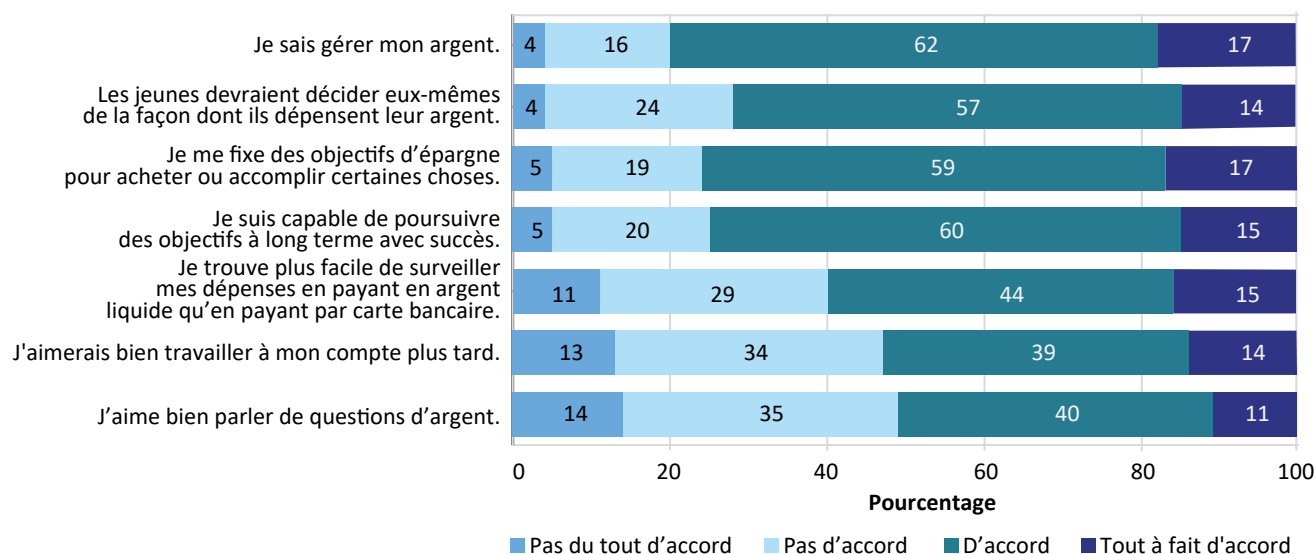
* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « sûr(e) ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats pour le Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Attitudes à l'égard des questions financières

Le questionnaire PISA de l'élève sur la littératie financière explore les attitudes des élèves à l'égard des questions financières. Les élèves devaient indiquer s'ils étaient d'accord ou en désaccord avec les sept énoncés présentés au graphique 2.8. Dans l'ensemble du Canada, 79 p. 100 des élèves de 15 ans étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec l'énoncé « je sais gérer mon argent ». Le pourcentage d'élèves qui étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec cet énoncé va de 76 à 82 p. 100 selon la province. Les élèves du Canada qui ont participé à cette évaluation affichent une tendance vers des épargnes sur le long terme : environ les trois quarts des élèves de l'ensemble du Canada et des provinces participantes étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils sont capables de poursuivre des objectifs à long terme avec succès; ils se fixent des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses. L'indépendance financière est importante pour une grande partie des jeunes. Entre 69 p. 100 et 78 p. 100 des élèves dans l'ensemble du Canada et dans les provinces participantes sont d'accord ou tout à fait d'accord pour dire que les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent. À l'échelle pancanadienne, deux énoncés obtiennent le score le plus faible en matière d'accord : « j'aime bien parler de questions d'argent » et « j'aimerais bien travailler à mon compte plus tard »; environ 50 p. 100 des élèves sont d'accord ou tout à fait d'accord (annexe B.2.6).

Graphique 2.8

Attitudes des élèves du Canada à l'égard des questions financières



Remarque : Les tâches sont classées en ordre croissant du pourcentage de réponse à la catégorie « pas du tout d'accord ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Comme le montre le tableau 2.6, dans l'ensemble du Canada, les élèves qui étaient d'accord avec les énoncés sur les questions financières ont obtenu des scores plus élevés en littératie financière que ceux qui n'étaient pas d'accord ou pas du tout d'accord, à l'exception de deux énoncés (« je trouve plus facile de surveiller mes dépenses en payant en argent liquide qu'en payant par carte bancaire » et « j'aimerais bien travailler à mon compte plus tard »). Aucun autre écart de rendement ne s'observe entre les élèves qui sont d'accord avec l'un des sept énoncés et ceux qui sont tout à fait d'accord avec ces énoncés. Les résultats sont semblables d'une province à l'autre. Les données de l'item du questionnaire « je sais gérer mon argent » sont présentées dans le tableau 2.7 à titre d'exemple. Une variation est à souligner, en Nouvelle-Écosse et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE : les élèves qui étaient tout à fait d'accord avec cet énoncé ont obtenu de meilleurs résultats que ceux qui étaient d'accord avec cet énoncé (annexe B.2.6b).

Tableau 2.6

Corrélation entre certaines attitudes des élèves du Canada à l'égard des questions financières et leur rendement en littératie financière

	Pas du tout d'accord	Pas d'accord	D'accord	Tout à fait d'accord
Je sais gérer mon argent.	478*	514*	539	543
Je me fixe des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses.	503*	532	535	541
Je suis capable de poursuivre des objectifs à long terme avec succès.	495*	526*	539	537
Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent.	478*	533	536	541
Je trouve plus facile de surveiller mes dépenses en payant en argent liquide qu'en payant par carte bancaire.	537*	546*	525	533
J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard.	531	551*	524	524
J'aime bien parler de questions d'argent	515*	538	536	533

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « d'accord ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats pour le Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Tableau 2.7

Réponses des élèves à l'affirmation « je sais gérer mon argent » et rendement en littératie financière

	Pas du tout d'accord		Pas d'accord		D'accord		Tout à fait d'accord	
	%	Moyenne	%	Moyenne	%	Moyenne	%	Moyenne
Canada	4	478*	16	514*	62	539	17	543
Terre-Neuve-et-Labrador	6	469	17	480	58	499	19	518
Île-du-Prince-Édouard	3‡	486	14‡	509	63	531	19‡	549
Nouvelle-Écosse	6	490	14	502	63	518	17	546*
Nouveau-Brunswick	5	469*	17	472*	57	506	21	518
Ontario	4	473*	16	518*	62	545	18	542
Manitoba	4	482	19	490*	61	513	15	514
Alberta	4‡	476*	18	523	63	545	15	562
Colombie-Britannique	4	490*	16	513*	63	539	17	543
Moyenne de l'OCDE	5	454*	15	486*	60	513	20	519*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « d'accord ».

‡ Il y a moins de 30 observations.

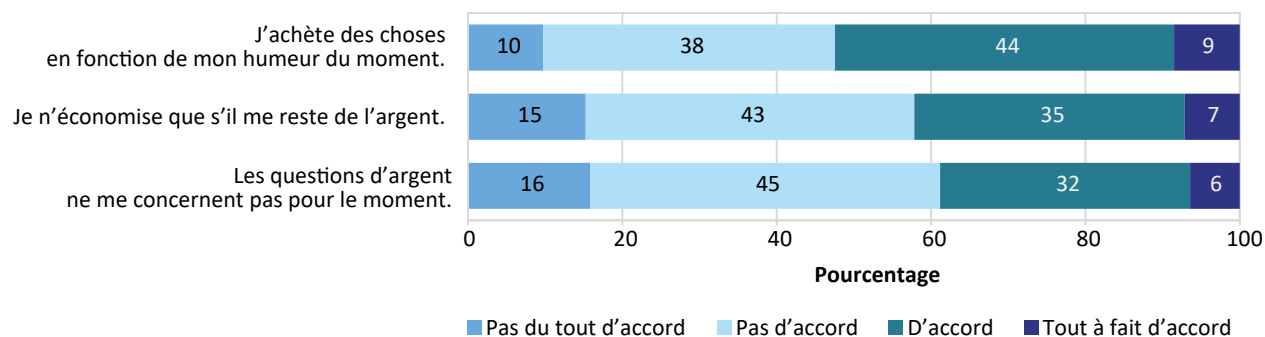
Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Les attitudes à l'égard des dépenses et de l'épargne constituent des aspects importants de la littératie financière. Dans le but d'explorer plus avant les attitudes des élèves à l'égard des questions financières, trois questions leur ont été posées sur leurs comportements en matière de dépenses et d'épargne, comme l'illustre le graphique 2.9.

Les « dépenses émotionnelles », qui consistent à acheter des articles ou des services dans le but de soulager des émotions négatives, peuvent avoir de graves conséquences financières (Blankenship, 2024). Plus de 50 p. 100 des élèves étaient d'accord (ils ont répondu qu'ils étaient d'accord ou tout à fait d'accord) avec l'énoncé suivant : « j'achète des choses en fonction de mon humeur du moment ». De plus, environ 40 p. 100 des élèves sont d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils économisent uniquement s'il leur reste de l'argent et que les questions d'argent ne les concernent pas pour le moment (graphique 2.9). Sans surprise, une corrélation négative a été établie entre la littératie financière et l'accord avec ces énoncés. À l'échelle pancanadienne, les élèves qui étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec ces trois énoncés ont obtenu de moins bons scores en littératie financière que ceux qui n'étaient pas d'accord avec ces énoncés (tableau 2.8). Cette tendance se retrouve dans la plupart des provinces et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE (annexes B.2.6 et B. 2.6h–j).

Graphique 2.9

Attitudes des élèves du Canada à l'égard des dépenses et de l'épargne



Remarque : Les items sont classés en ordre croissant du pourcentage de réponse à la catégorie « pas du tout d'accord ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Tableau 2.8

Corrélation entre les attitudes des élèves à l'égard des dépenses et de l'épargne et leurs résultats en littératie financière au Canada

	Pas du tout d'accord	Pas d'accord	D'accord	Tout à fait d'accord
J'achète des choses en fonction de mon humeur du moment.	537*	553	521*	505*
Je n'économise que s'il me reste de l'argent.	558	554	506*	500*
Les questions d'argent ne me concernent pas pour le moment.	548	545	516*	513*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « pas d'accord ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats pour le Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

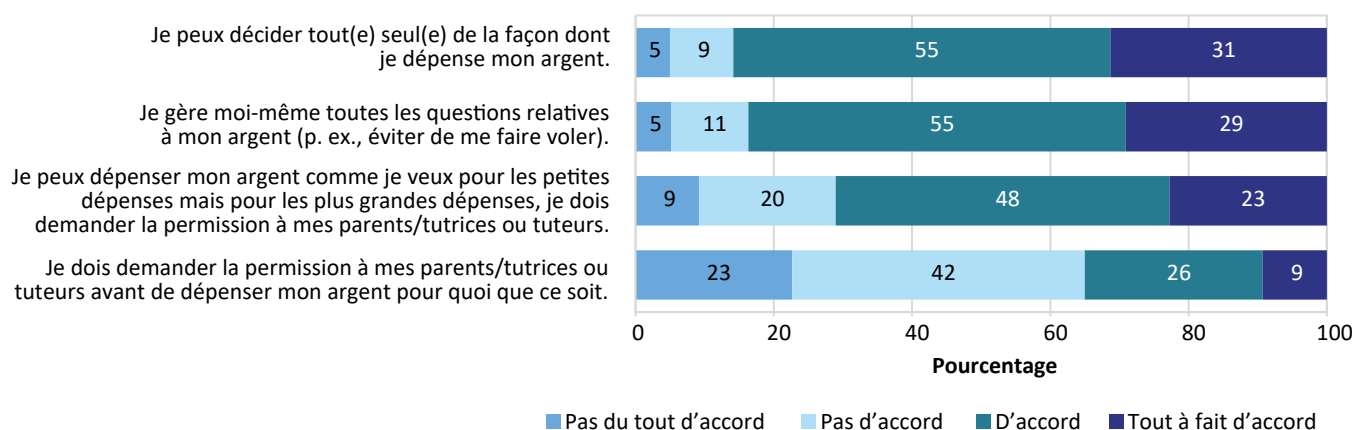
Indépendance financière

Les données du PISA 2022 semblent indiquer que la plupart des élèves du Canada s'estiment indépendants en ce qui concerne la gestion de leur argent (graphique 2.10). Dans l'ensemble du Canada et dans toutes les provinces participantes, au moins 79 p. 100 des élèves étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils décident eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent et qu'ils gèrent eux-mêmes les questions relatives à leur argent.

Les élèves devaient aussi répondre à une question sur le rôle de l'autorisation parentale dans leurs dépenses. Au Canada, plus de 70 p. 100 des élèves sont d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils peuvent prendre des décisions indépendantes concernant les petites dépenses, mais qu'ils ont besoin de la permission de leurs parents pour dépenser des sommes plus importantes. Seuls 35 p. 100 des élèves ont déclaré avoir besoin de la permission de leurs parents avant de dépenser de l'argent pour quoi que ce soit (graphique 2.10, annexe B.2.7).

Graphique 2.10

Sentiment de responsabilité des élèves du Canada à l'égard de leur propre argent



Remarque : Les tâches sont classées en ordre croissant du pourcentage de réponse à la catégorie « pas du tout d'accord ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Au Canada, les élèves qui étaient d'accord avec l'énoncé selon lequel ils pouvaient décider tout seuls de la façon de dépenser leur argent ont obtenu de meilleurs scores en littératie financière que leurs pairs qui n'étaient pas du tout d'accord avec cet énoncé. Dans le même ordre d'idée, les élèves qui n'étaient pas d'accord avec l'énoncé selon lequel ils devaient demander la permission à leurs parents avant de dépenser de l'argent ont obtenu de

meilleurs scores que les élèves qui étaient tout à fait d'accord avec cet énoncé. Il n'y a pas d'écart de rendement entre les élèves qui n'étaient pas du tout d'accord et ceux qui étaient d'accord avec les deux autres énoncés (tableaux 2.9 et 2.10, annexe B.2.7).

Tableau 2.9

Corrélation entre le sentiment de responsabilité des élèves du Canada à l'égard de leurs propres affaires financières et le rendement en littératie financière

	Pas du tout d'accord	Pas d'accord	D'accord	Tout à fait d'accord
Je peux décider tout(e) seul(e) de la façon dont je dépense mon argent.	499*	520	529	546*
Je gère moi-même toutes les questions relatives à mon argent (p. ex. éviter de me faire voler).	519	533	532	534
Je peux dépenser mon argent comme je veux pour les petites dépenses mais pour les plus grandes dépenses, je dois demander la permission à mes parents/tuteurs ou tuteurs.	524	532	528	544*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « d'accord ».

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Tableau 2.10

Résultats des réponses des élèves à l'affirmation « je dois demander la permission à mes parents/tuteurs ou tuteurs avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit » et rendement en littératie financière au Canada

Pas du tout d'accord		Pas d'accord		D'accord		Tout à fait d'accord	
%	Moyenne	%	Moyenne	%	Moyenne	%	Moyenne
23	545	42	543	26	511*	9	510*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « pas d'accord ».

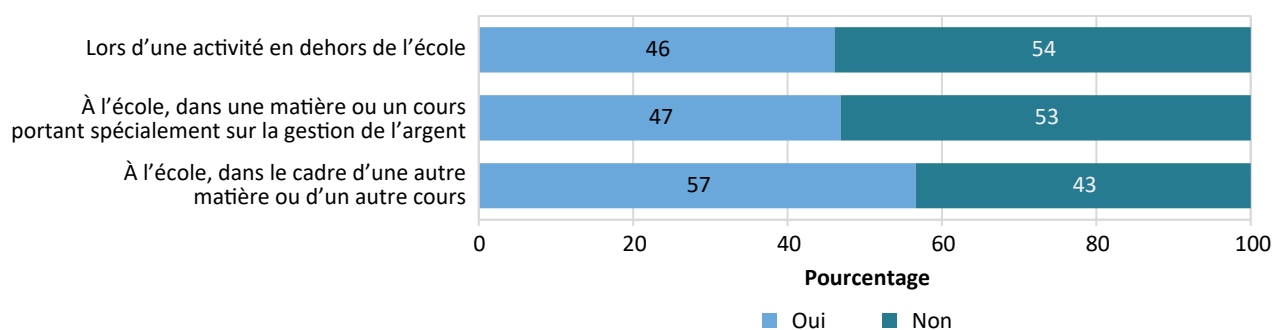
Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

L'éducation financière à l'école

Dans le cadre de l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022, les élèves devaient indiquer s'ils avaient déjà appris à gérer leur argent dans le cadre d'un cours à l'école ou d'une activité extrascolaire. À l'échelle pancanadienne, les élèves ont le plus souvent déclaré avoir appris la gestion de l'argent dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours (c'est-à-dire un cours qui ne porte pas spécialement sur la gestion de l'argent) à l'école (57 p. 100). Quarante-sept pour cent des élèves ont déclaré avoir appris à gérer leur argent dans le cadre d'un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent, tandis que 46 p. 100 ont appris cette information dans le cadre d'une activité en dehors de l'école (graphique 2.11, annexe B.2.8).

Graphique 2.11

Sources d'information des élèves du Canada sur les questions d'argent



Remarque : Les tâches sont classées en ordre croissant du pourcentage de réponse à la catégorie « oui ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Comme le montre le tableau 2.11, un pourcentage plus élevé d'élèves dans l'ensemble du Canada a déclaré avoir accès à chacune de ces sources d'information par rapport à leurs homologues des autres pays de l'OCDE, en moyenne. Environ la moitié des élèves de la Nouvelle-Écosse et du Nouveau-Brunswick ont indiqué avoir appris la gestion financière dans le cadre d'une activité en dehors de l'école. À l'Île-du-Prince-Édouard et en Colombie-Britannique, 65 p. 100 ou plus des élèves ont appris la gestion financière à l'école, dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours, contre 57 p. 100 dans l'ensemble du Canada et 41 p. 100 en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE. À l'Île-du-Prince-Édouard, 69 p. 100 des élèves ont appris à gérer leur argent à l'école dans le cadre d'une matière ou d'un cours portant sur ce sujet, proportion beaucoup plus élevée que celle observée dans l'ensemble du Canada (47 p. 100) ou en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE (38 p. 100) (annexe B.2.8a–c).

Tableau 2.11

Sources d'information des élèves sur la gestion de l'argent

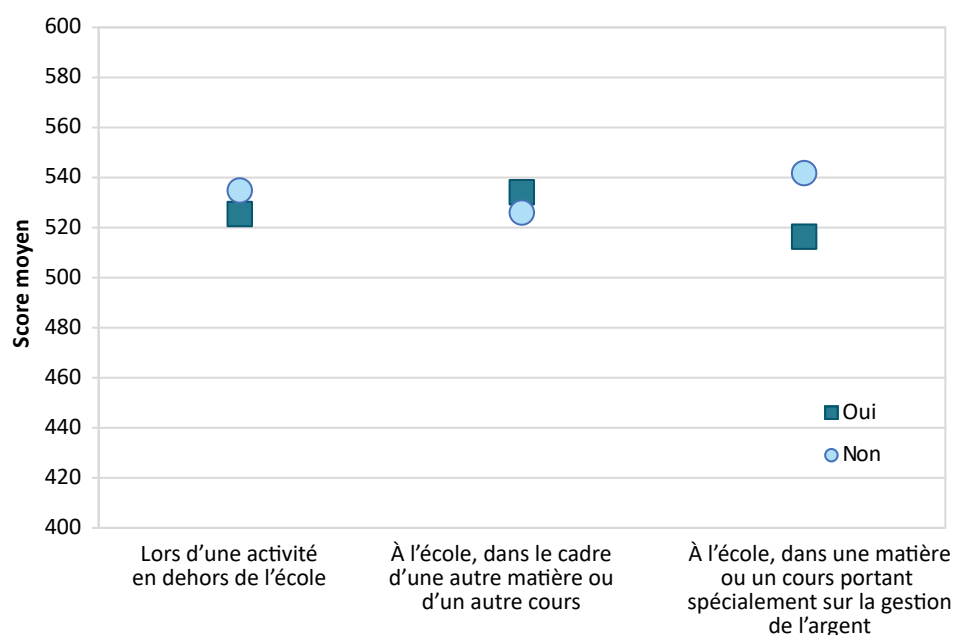
	Lors d'une activité en dehors de l'école (%)	À l'école, dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours (%)	À l'école, dans une matière ou un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent (%)
Canada	46	57	47
Terre-Neuve-et-Labrador	46	52	42
Île-du-Prince-Édouard	39	71	69
Nouvelle-Écosse	49	56	38
Nouveau-Brunswick	50	60	50
Ontario	46	52	42
Manitoba	48	59	53
Alberta	46	59	51
Colombie-Britannique	44	65	54
Moyenne de l'OCDE	38	41	38

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Une corrélation négative s'observe avec le rendement pour deux des trois sources d'information. À l'échelle pancanadienne, les élèves qui ont découvert la gestion financière dans le cadre d'une matière ou d'un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent à l'école ont obtenu des scores inférieurs de 25 points à ceux des élèves qui n'avaient pas suivi une matière ou un cours de ce genre. Les élèves qui ont participé à une activité en dehors de l'école pour apprendre à gérer leur argent ont obtenu des scores inférieurs de 9 points à ceux des élèves qui n'ont pas participé à une activité de ce genre (graphique 2.12, annexe B.2.8).

Graphique 2.12

Corrélation entre les sources d'information des élèves sur les questions d'argent et le rendement en littératie financière, au Canada



Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

À l'instar des résultats obtenus pour l'ensemble du Canada, les élèves, en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE et dans toutes les provinces participantes, qui ont déclaré avoir découvert la gestion financière à l'école dans le cadre d'une matière ou d'un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent, ont obtenu des scores moins élevés en littératie financière que les élèves qui n'ont pas suivi une matière ou un cours de cette nature. La tendance inverse s'observe pour les élèves qui ont répondu avoir approfondi les questions d'argent dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours à l'école, dans l'ensemble du Canada et en Colombie-Britannique. En revanche, aucun écart de rendement n'est à signaler dans les autres provinces. Enfin, les élèves qui ont découvert la gestion financière dans le cadre d'activités en dehors de l'école ont obtenu des scores inférieurs en Nouvelle-Écosse, au Manitoba et en Colombie-Britannique, ainsi qu'en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE (annexe B.2.8a–c).

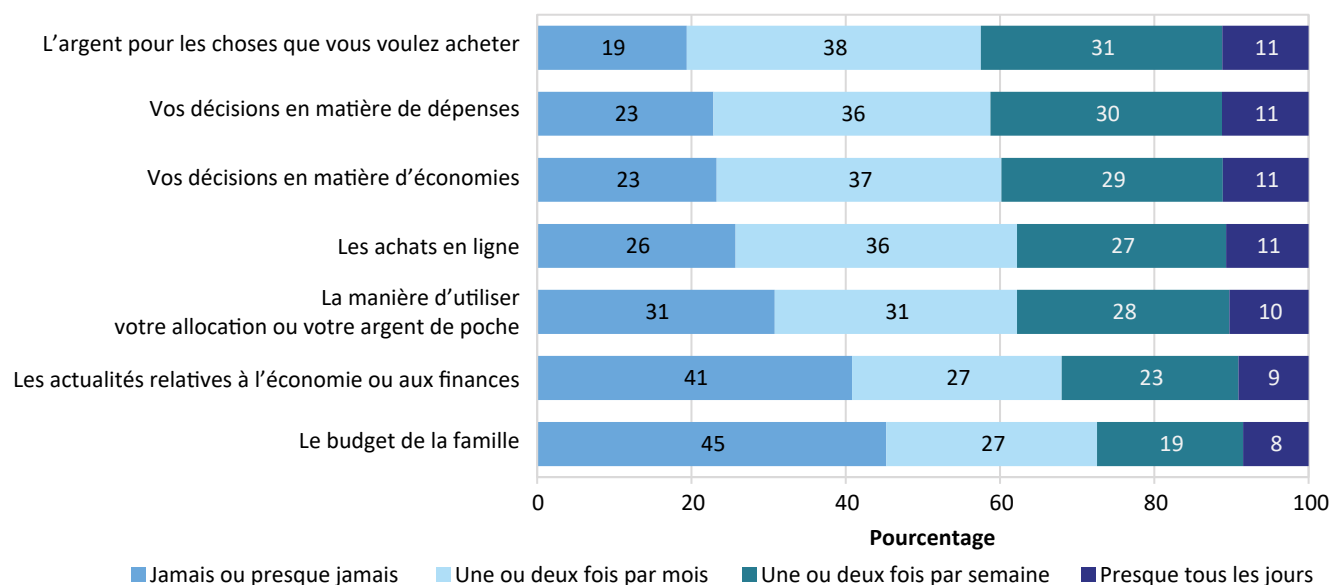
Participation des parents aux discussions financières avec les élèves

Des études ont montré que l'expérience financière des parents (Tang et Peter, 2015) et les antécédents familiaux (Grohmann et Menkhoff, 2015) ont des effets positifs sur les connaissances financières des jeunes adultes. Les parents, qui agissent indirectement comme modèles et directement comme enseignant ou enseignante, transmettent à leurs enfants des valeurs, des attitudes, des connaissances et des comportements liés à l'argent.

Les résultats du questionnaire de l'élève révèlent que, même si les élèves discutent de questions financières avec leurs parents, la fréquence de ces conversations dépend du sujet. Alors qu'environ 40 p. 100 des jeunes du Canada de 15 ans discutent avec leurs parents une fois par semaine ou plus de l'argent qu'ils veulent pour acheter des choses et des décisions concernant leurs dépenses ou leurs économies, une proportion plus faible (environ 30 p. 100) discute du budget familial ou des actualités relatives à l'économie ou aux finances à cette fréquence (graphique 2.13). Ces proportions correspondent généralement aux moyennes de l'OCDE et se révèlent assez homogènes d'une province à l'autre (annexes B.2.9 et B.2.9a–e).

Graphique 2.13

Fréquence des discussions financières avec les parents au Canada



Remarque : Les tâches sont classées par ordre croissant de pourcentage dans la catégorie « jamais ou presque jamais ». Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

La corrélation entre la fréquence des discussions sur les questions d'argent avec les parents et les scores en littératie financière est variable. Cette constatation correspond aux résultats canadiens du PISA 2015 (Scerbina et coll., 2017) et 2018 (O'Grady, Brochu et coll., 2020). Notons qu'en moyenne, les élèves du Canada qui discutent de questions d'argent avec leurs parents une ou deux fois par semaine ont obtenu de 12 à 29 points de moins à l'évaluation de la littératie financière, selon le sujet, que ceux qui discutent de ces sujets une ou deux fois par mois. De plus, les élèves qui n'ont jamais ou presque jamais discuté avec leurs parents du budget familial et de l'utilisation de leur argent de poche ou de leur allocation ont obtenu des scores plus élevés que leurs camarades qui ont eu ces conversations une ou deux fois par mois (tableau 2.12). En général, dans les cas d'écarts considérables, les tendances provinciales correspondent aux résultats pancanadiens (annexes B.2.9 et B.2.9a–f).

Tableau 2.12

Corrélation entre la fréquence des discussions entre les élèves et leurs parents sur des questions financières et le rendement en littératie financière au Canada

	Jamais ou presque jamais	Une ou deux fois par mois	Une ou deux fois par semaine	Presque tous les jours
L'argent pour les choses que vous voulez acheter	539	543	520*	512*
Vos décisions en matière de dépenses	534	543	524*	511*
Vos décisions en matière d'économies	542	540	520*	513*
Les achats en ligne	537*	546	517*	506*
La manière d'utiliser votre allocation ou votre argent de poche	547*	536	519*	509*
Les actualités relatives à l'économie ou aux finances	538	533	521*	526
Le budget de la famille	545*	531	512*	503*

* Indique une différence significative par rapport à la catégorie « une ou deux fois par mois ».

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Résumé

Dans ce chapitre, nous avons présenté les scores en littératie financière selon divers facteurs contextuels qu'explore le questionnaire de l'élève du PISA, à savoir les expériences de l'élève, ses comportements et ses attitudes en matière financière, ainsi que ses sources d'information sur la gestion de son argent.

Au Canada, la plupart des jeunes de 15 ans consomment déjà des services financiers. Ils ont déjà fait l'expérience d'une variété d'options de paiement et de produits bancaires. La plupart d'entre eux ont déjà adopté des comportements financiers responsables : vérifier combien d'argent ils ont ou s'assurer que la monnaie exacte leur est rendue lorsqu'ils paient quelque chose en argent comptant. La majorité compare également les prix et attend que le prix d'un produit baisse avant de l'acheter. Conformément aux attentes, les élèves qui adoptent ces comportements obtiennent, en moyenne, de meilleurs résultats en littératie financière que ceux qui n'ont jamais ou rarement adopté ces comportements. Nombre de ces jeunes adultes épargnent, à la fois en gardant l'argent chez eux et en le déposant sur un compte dans une institution financière. Soulignons toutefois que ces comportements d'épargne affichent un lien limité avec les résultats en littératie financière.

Le degré d'assurance des élèves du Canada quant à l'exécution de nombreuses tâches liées aux services financiers varie. Au moins 64 p. 100 des élèves du Canada sont convaincus d'être capables de vérifier le solde de leur compte et de planifier leurs dépenses. Ces élèves obtiennent généralement de meilleurs résultats à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui affichent une moindre assurance dans leur capacité d'accomplir ces tâches. En revanche, moins de deux élèves sur cinq étaient sûrs ou très sûrs de leur capacité à remplir des formulaires à la banque ou à comprendre des relevés bancaires ou un contrat de vente. Ces constatations pourraient refléter leur expérience limitée dans l'accomplissement de ces tâches à leur âge.

Encourager l'intérêt pour les questions d'argent et favoriser la responsabilité par rapport à la consommation contribuent à l'indépendance financière des jeunes. Plus des deux tiers des élèves de toutes les provinces participantes étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire que les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent. En effet, la plupart des élèves du Canada pensent qu'ils peuvent gérer leur argent, se fixer des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses et travailler efficacement pour atteindre des objectifs à long terme. Les élèves ayant ces attitudes ont obtenu un score moyen plus élevé en littératie financière que ceux qui n'étaient pas d'accord ou pas du tout d'accord avec ces énoncés.

Un peu moins de la moitié des élèves du Canada ont déclaré avoir appris à gérer leur argent à l'école dans le cadre d'une matière ou d'un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent ou dans le cadre d'activités en dehors de l'école (comparativement à la moyenne de l'OCDE de 38 p. 100 dans les deux catégories). Par ailleurs, 57 p. 100 des élèves du Canada ont déclaré avoir acquis ces compétences à l'école, dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours (comparativement à la moyenne de l'OCDE de 41 p. 100). Les pourcentages varient d'une province à l'autre pour chaque catégorie.

Outre l'apprentissage qui a lieu en dehors de la maison, les parents jouent un rôle important : ils aident leurs enfants en matière de littératie financière. Bien que les élèves se tournent vers leurs parents pour obtenir des informations sur les questions financières, la fréquence de ces discussions dépend du sujet. Alors que 40 p. 100 des jeunes de 15 ans du Canada discutent d'argent avec leurs parents une fois par semaine ou plus à propos d'articles qu'ils veulent acheter ou encore de leurs décisions d'épargne ou de consommation, seuls environ 30 p. 100 discutent du budget familial ou des actualités relatives à l'économie ou aux finances avec la même fréquence.

À l'approche de la fin de leur scolarité obligatoire et du début de leur vie adulte, il est de plus en plus important que les élèves participant au PISA 2022 deviennent des consommatrices et consommateurs responsables et capables de prendre des décisions éclairées sur leurs finances (CMEC, 2019). Des niveaux élevés de littératie financière aideront les jeunes à prendre conscience des risques associés aux transactions financières électroniques, à prendre les précautions nécessaires pour se protéger et à avoir l'assurance nécessaire pour adopter de bons comportements financiers. Une analyse plus approfondie des données du PISA aidera les parties prenantes à comprendre de quelle façon les facteurs familiaux et scolaires contribuent à l'obtention de plus hauts niveaux de littératie financière et, par ricochet, à l'amélioration du bien-être financier.

Conclusion

Le Programme international pour le suivi des acquis des élèves (PISA) est une évaluation internationale qui mesure les connaissances et les habiletés des élèves de 15 ans. En 2022, près de 100 000 élèves de 20 pays ont participé à l'évaluation de la littératie financière du PISA. Au Canada, ce sont près de 9500 élèves de 15 ans de huit provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta et Colombie-Britannique) qui y ont pris part.

Le PISA fournit des données comparatives sur les capacités des élèves vers la fin de leur scolarité obligatoire. Les données du PISA permettent aux chercheuses, aux chercheurs et à d'autres parties prenantes d'établir des comparaisons entre les pays et les provinces en ce qui concerne les connaissances et les habiletés des jeunes, et de suivre l'évolution de leur rendement au fil du temps.

Dans le PISA 2022, 87 p. 100 des élèves du Canada et 82 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE ont atteint au moins le niveau 2¹³ en littératie financière, que l'OCDE considère comme le niveau de compétence de base pour participer pleinement à la société. À l'échelle internationale, le Canada, le Danemark (89 p. 100), la Communauté flamande de Belgique (88 p. 100) et la Pologne (85 p. 100) affichent la plus forte proportion d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur. À l'échelle des provinces, le pourcentage d'élèves du Canada ayant atteint le niveau de compétence de base ou un niveau supérieur varie de 80 p. 100 à Terre-Neuve-et-Labrador à 88 p. 100 en Ontario et en Colombie-Britannique.

Dans l'ensemble du Canada, 15 p. 100 des élèves ont atteint le niveau de compétence le plus élevé (niveau 5), comparativement à la moyenne de l'OCDE de 11 p. 100. La proportion d'élèves très performants varie de 7 p. 100 à Terre-Neuve-et-Labrador et au Nouveau-Brunswick à 19 p. 100 en Alberta.

Une proportion considérable de jeunes de 15 ans ne possède pas les compétences en littératie financière jugées nécessaires pour participer pleinement à la société moderne. Au Canada, 13 p. 100 des élèves n'ont pas atteint le niveau de base en littératie financière; par comparaison, la moyenne de l'OCDE s'établit à 18 p. 100.

Outre les résultats par niveau de compétence, ce rapport a également présenté les résultats par scores moyens. Dans l'ensemble, les élèves de 15 ans du Canada ont obtenu un score moyen de 519 points en littératie financière, soit 21 points au-dessus de la moyenne de l'OCDE. Les élèves du Canada ont obtenu d'aussi bons résultats que les élèves du Danemark et des Pays-Bas, et seuls les élèves de la Communauté flamande de Belgique ont obtenu des scores plus élevés qu'eux. À l'échelle des provinces, les élèves de l'Ontario, de l'Alberta et de la Colombie-Britannique ont obtenu des résultats moyens supérieurs à la moyenne de l'OCDE, tandis que les élèves du Nouveau-Brunswick ont obtenu des scores moyens inférieurs à la moyenne de l'OCDE. Les élèves de Terre-Neuve-et-Labrador, de l'Île-du-Prince-Édouard, de la Nouvelle-Écosse et du Manitoba ont quant à eux obtenu des résultats équivalents à la moyenne de l'OCDE.

Rendement selon la langue du système scolaire

Dans six des huit provinces qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière du PISA (Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Alberta et Colombie-Britannique), les échantillons étaient représentatifs des groupes de langue officielle majoritaire et minoritaire. En moyenne, dans les provinces, une proportion plus élevée d'élèves des systèmes scolaires anglophones que des systèmes scolaires francophones ont

¹³ Le tableau 1.1 présente la description des niveaux de compétence.

atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur (88 p. 100 et 75 p. 100, respectivement). Par rapport aux systèmes scolaires francophones, les systèmes scolaires anglophones comptent une plus grande proportion d'élèves ayant atteint le niveau de compétence le plus élevé, soit le niveau 5 (5 p. 100 et 15 p. 100, respectivement), ainsi qu'une plus faible proportion d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 2 (25 p. 100 et 12 p. 100, respectivement). Les élèves des écoles de langue anglaise ont aussi obtenu de meilleurs résultats que leurs homologues des écoles francophones, à l'échelle du Canada et dans chaque province où des données ont été recueillies.

Rendement selon le sexe

Dans le PISA 2022, une proportion plus élevée de filles que de garçons au Canada a atteint le niveau de compétence de base ou un niveau supérieur. En moyenne, au Canada, 89 p. 100 des filles ont atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur, comparativement à 86 p. 100 des garçons; une tendance semblable s'observe en Ontario. Aucun écart entre les sexes n'est observé dans les autres provinces chez les élèves ayant atteint le niveau de base ou un niveau supérieur.

Au Canada et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, plus de garçons que de filles se classent parmi les élèves très performants, mais aussi parmi les élèves peu performants.

En moyenne, dans l'ensemble du Canada et dans les provinces participantes, il n'y a pas d'écart entre les sexes en littératie financière lorsque le rendement est évalué d'après le score moyen. Ce constat correspond aux conclusions des évaluations du PISA de 2015 et 2018. Dans les pays de l'OCDE, les garçons ont obtenu 5 points de plus que les filles dans l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022. Ces résultats sont semblables à ceux de 2018, mais différents des résultats de 2015, où les filles avaient dépassé les garçons par une faible marge.

Comparaison du rendement au fil du temps

Le PISA 2022 est la troisième fois que le Canada a participé à l'évaluation de la littératie financière. C'est également la première évaluation du PISA depuis la pandémie de COVID-19, qui a perturbé les systèmes scolaires et les élèves, à divers degrés, dans chaque pays et chaque province canadienne. Ce contexte doit être pris en compte lors de l'interprétation de l'évolution des résultats au fil du temps.

Entre 2015 et 2022, le niveau de littératie financière a baissé de 17 points dans l'ensemble du Canada. À l'échelle provinciale, les résultats ont diminué dans quatre provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick et Colombie-Britannique). Sur la même période, dans les pays de l'OCDE, ils ont toutefois augmenté de 9 points en moyenne. Entre 2018 et 2022, les scores ont généralement diminué sur l'ensemble des pays de l'OCDE (de 7 points), au Canada (de 16 points) et dans quatre provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario). Le rendement des élèves est resté stable au cours des trois cycles d'évaluation à l'Île-du-Prince-Édouard et au Manitoba; entre 2015 et 2022 en Ontario; et entre 2018 et 2022 en Colombie-Britannique.

Le tableau C.1 résume les résultats en littératie financière obtenus au Canada dans son ensemble et en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE.

Tableau C.1

Aperçu du rendement en littératie financière, au Canada et dans les pays de l'OCDE		
Rendement en littératie financière	Canada	Pays de l'OCDE
Score moyen au PISA 2022	519	498
Élèves peu performants et élèves très performants		
Proportion d'élèves peu performants (sous le niveau 2)	12,7	17,9
Proportion d'élèves très performants (niveau 5)	14,8	10,6
Écart de rendement selon la langue du système scolaire		
Score moyen – systèmes scolaires anglophones	520	-
Score moyen – systèmes scolaires francophones	469	-
Écart entre les systèmes scolaires	52*	-
Écart de rendement entre les sexes		
Score moyen – filles	517	495
Score moyen – garçons	521	501
Écart entre les filles et les garçons	-4	-5*
Écart de rendement selon le statut socioéconomique		
Écart entre les élèves favorisés sur le plan socioéconomique et les élèves défavorisés en littératie financière	68*	87*
Pourcentage de la variation des résultats en littératie financière expliqué par l'indice du statut économique, social et culturel (SESC)	7,3	11,7
Variation du rendement au fil du temps		
Écart de score moyen – 2015 et 2022	-17*	9*
Écart de score moyen – 2018 et 2022	-16*	-7*

* Indique une différence significative entre les catégories au sein du Canada ou des pays de l'OCDE.

Remarque : Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada, parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Caractéristiques contextuelles des élèves ayant une incidence sur les scores en littératie financière

Le Canada comptait l'une des plus fortes proportions d'élèves issus de l'immigration de tous les pays participants au PISA, plus du tiers de ses élèves (37 p. 100) étant des immigrants et immigrants de première et de deuxième génération. En moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, 15 p. 100 des élèves se sont identifiés comme étant issus de l'immigration. À l'échelle provinciale, ce sont l'Ontario (44 p. 100) et l'Alberta (38 p. 100) qui comptaient la plus forte proportion d'élèves immigrants. Dans l'ensemble du Canada, les élèves immigrants ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que leurs camarades non immigrants. Un examen plus approfondi des données pancanadiennes révèle que les élèves immigrants de deuxième génération ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves non immigrants ou immigrants de première génération. Les résultats provinciaux sont plus variables.

En moyenne, en ce qui concerne les provinces participantes, 77 p. 100 des élèves ayant pris part à l'évaluation de la littératie financière parlent anglais à la maison, 21 p. 100 parlent une langue autre que l'anglais ou le français, et seulement 3 p. 100 parlent français à la maison. Les élèves qui parlent français à la maison ont obtenu de moins bons résultats en littératie financière que ceux qui parlent anglais ou une langue autre que l'anglais ou le français.

Les élèves considérés comme étant favorisés sur le plan socioéconomique (ceux de la tranche supérieure de 25 p. 100 de l'indice de statut économique, social et culturel [SESC]) ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que les élèves défavorisés (ceux de la tranche inférieure de 25 p. 100 de l'indice SESC) en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE, dans l'ensemble du Canada et dans toutes les provinces participantes.

Facteurs contextuels ayant une incidence sur les scores en littératie financière

En plus de fournir de l'information précieuse sur le rendement des élèves, l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022 a recueilli, grâce au questionnaire de l'élève, des renseignements sur les attitudes, les comportements, les expériences et le degré de connaissance des élèves par rapport aux questions financières.

Au Canada, la plupart des jeunes de 15 ans consomment déjà des services financiers. Plus de 70 p. 100 possédaient une carte de crédit ou de débit, et plus de 60 p. 100 avaient un compte dans une banque, une coopérative de crédit ou une caisse populaire. Étonnamment, 11 p. 100 des élèves du Canada ne savaient pas ce qu'était un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire, ce qui signifie qu'une portion considérable de jeunes n'a peut-être pas encore l'expérience des systèmes bancaires canadiens. Les élèves qui ont eu l'occasion d'utiliser ces produits ou services financiers ont obtenu des scores plus élevés en littératie financière que ceux qui n'ont pas connu cette expérience.

La plupart des élèves affichent des comportements financiers responsables, comme vérifier combien d'argent ils ont ou vérifier qu'ils reçoivent la monnaie exacte lorsqu'ils achètent quelque chose. La plupart d'entre eux comparent également les prix et attendent que le prix d'un produit baisse avant de l'acheter. Comme prévu, l'adoption de tels comportements est corrélée positivement aux résultats en littératie financière, même si ces corrélations dépendent parfois de la fréquence à laquelle les élèves adoptent ces comportements.

Une majorité d'élèves du Canada étaient sûrs de pouvoir accomplir des tâches bancaires courantes, comme vérifier le solde de leur compte ou planifier leurs dépenses en fonction de leur situation financière du moment. La plupart d'entre eux étaient également sûrs d'être en mesure d'utiliser un appareil numérique ou électronique pour faire un paiement, vérifier le solde de leur compte et assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne. Les élèves qui se sont dits sûrs d'être en mesure d'accomplir ces tâches financières précises ont généralement obtenu de meilleurs résultats à l'évaluation de la littératie financière que les élèves ayant un degré d'assurance moindre. Toutefois, plus de 60 p. 100 des élèves n'étaient pas sûrs du tout ou pas très sûrs d'être en mesure de remplir des formulaires à la banque ou de comprendre des relevés bancaires ou un contrat de vente.

Près de 80 p. 100 des élèves du Canada étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils savent gérer leur argent. Les trois quarts des élèves du Canada et de la plupart des provinces étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils sont capables de poursuivre des objectifs à long terme avec succès et de se fixer des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses. L'indépendance financière est importante pour une grande partie des jeunes interrogés dans le cadre de cette étude. En outre, les élèves qui ont répondu être capables de se fixer des objectifs financiers et de gérer leur propre argent ont généralement obtenu des scores plus élevés en littératie financière que leurs camarades qui se sentaient moins capables de le faire.

Environ 85 p. 100 des élèves de l'ensemble du Canada étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils pourraient décider eux-mêmes de la façon de dépenser leur argent et gérer eux-mêmes les questions relatives à leur argent. À peu près les deux tiers des élèves ont répondu qu'ils peuvent eux-mêmes prendre des décisions concernant les petites dépenses, mais qu'ils doivent demander la permission à leurs parents avant de faire de plus grandes dépenses. Les élèves ayant affirmé disposer d'une certaine indépendance financière ont généralement obtenu des scores plus élevés que les élèves ayant une autonomie financière limitée ou inexistante.

L'éducation financière fait partie du programme d'études dans toutes les provinces qui ont répondu au questionnaire sur le contexte national, mais la matière ne s'enseigne pas toujours au même ordre d'enseignement. Les activités d'éducation financière destinées aux jeunes de 15 ans ou moins sont élaborées et mises en œuvre par les ministères provinciaux de l'Éducation ainsi que par des organisations à but non lucratif ou le secteur privé.

L'éducation financière est offerte de différentes manières : dans le cadre d'une matière ou d'un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent ou dans un autre cours comme les mathématiques ou les sciences sociales. Elle est aussi proposée comme activité hors du cadre scolaire dans certaines provinces.

Les parents jouent un rôle important dans le développement des habiletés et des attitudes de leurs enfants en littératie financière. Ils agissent indirectement en tant que modèles et directement en tant qu'enseignante ou enseignant pour transmettre à leurs enfants des valeurs, des attitudes, des connaissances et des comportements liés à l'argent. Bien que les élèves discutent avec leurs parents de questions financières, la fréquence de ces conversations varie selon le sujet. Alors qu'environ 40 p. 100 des jeunes de 15 ans du Canada discutent une fois par semaine ou plus avec leurs parents de l'argent pour les choses qu'ils veulent acheter et de leurs décisions en matière d'épargne ou de consommation, les discussions sur le budget de la famille ou les actualités relatives à l'économie ou aux finances sont moins fréquentes. Les élèves du Canada qui discutent souvent (une fois par semaine ou plus) avec leurs parents du budget de la famille, de la manière d'utiliser leur allocation ou leur argent de poche, ou des achats en ligne ont obtenu des scores inférieurs à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui discutent de ces sujets moins souvent.

Il est encourageant de constater que les élèves du Canada démontrent un niveau élevé de littératie financière comparativement à leurs pairs du monde entier, mais les résultats montrent aussi que certains élèves du Canada n'atteignent pas le niveau de compétence de base. Des recherches plus poussées sont nécessaires afin de trouver des façons d'aider les élèves à obtenir les connaissances et les habiletés requises pour améliorer leur littératie financière.

Énoncé final

Les résultats de cette évaluation laissent entendre qu'au Canada, une majorité d'élèves atteignent un niveau de littératie financière qui leur permet d'utiliser leurs connaissances et leurs habiletés pour participer pleinement à la société moderne. Les élèves du Canada atteignent un niveau de compétence élevé en littératie financière comparativement aux élèves des autres pays ayant participé à cette évaluation.

Alors que les participantes et participants à l'évaluation du PISA 2022 approchent la fin de leur scolarité obligatoire et le début de leur vie adulte, il est de plus en plus important que ces élèves deviennent des consommatrices et consommateurs responsables et capables de prendre des décisions éclairées sur leurs finances. Une analyse plus approfondie des données du PISA aidera les parties prenantes à comprendre de quelle façon les facteurs familiaux et scolaires contribuent à l'amélioration de la littératie financière et, par ricochet, du bien-être financier.

L'approche comparative adoptée dans le présent rapport ne permet pas d'élaborer des explications de cause à effet pour les résultats observés. Ce rapport fournit, aux ministères de l'Éducation et aux partenaires du milieu, des données qui les aident à valider les politiques actuelles en éducation, les résultats d'apprentissage et les méthodes et stratégies pédagogiques, ainsi qu'à affecter les ressources nécessaires pour qu'ils continuent de répondre aux besoins de notre société. Dans ce rapport, nous nous sommes penchés sur la corrélation entre certaines variables contextuelles et le rendement en littératie financière. Toutefois, une analyse approfondie des renseignements recueillis dans le cadre du PISA nous aidera à mieux comprendre dans quelle mesure d'autres importantes variables contextuelles sont liées aux écarts de rendement présentés ici. Des rapports sur ces analyses secondaires paraîtront dans les numéros à venir de *L'évaluation... ça compte!*, une série d'articles publiés sur le site Web du CMEC¹⁴.

¹⁴ <https://cmec.ca/454/Aper%c3%a7u.html>

Les résultats du PISA 2022 indiquent que les élèves du Canada affichent un niveau élevé de littératie financière. Malgré ces résultats positifs, il y a tout de même lieu de s'inquiéter, car plus d'un élève sur dix ne possède pas le niveau de compétence de base en littératie financière qui lui permettrait de participer pleinement à la société moderne.

Les élèves avantagés sur le plan socioéconomique ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que les élèves désavantagés en moyenne sur l'ensemble des pays de l'OCDE et dans toutes les provinces participantes du Canada. Au Canada dans son ensemble, les élèves de minorités de langue officielle qui parlent français à la maison ont obtenu de moins bons résultats en littératie financière que ceux qui parlent anglais ou une langue autre que l'anglais ou le français. Il s'agit là d'une considération importante, car le degré d'assurance ainsi que des connaissances et comportements solides en matière de littératie financière sont des déterminants clés du bien-être financier de toutes les Canadiennes et de tous les Canadiens.

Les données du PISA aident les responsables de l'élaboration des politiques, le personnel enseignant et les chercheuses et chercheurs à comprendre les facteurs liés à la littératie financière à la maison et à l'école. Les élèves de 15 ans d'aujourd'hui consomment déjà des produits financiers, et leur bien-être actuel et futur dépend dans une large mesure de leur compréhension des mécanismes financiers qui ont une incidence sur leurs choix quotidiens.

Bibliographie

- AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA (ACFC). « Faisons des changements qui comptent : Stratégie nationale pour la littératie financière 2021-2026 », 2021. Sur Internet : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/programmes/litteratie-financiere/litteratie-financiere-strategie-2021-2026.html>
- AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA (ACFC). « Le bien-être financier au Canada : Résultats de l'enquête », 2019a. Sur Internet : <https://www.canada.ca/fr/agence-consommation-matiere-financiere/programmes/recherche/bien-etre-financier-resultats-enquete.html>
- AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA (ACFC). « Mise en œuvre de la Stratégie nationale pour la littératie financière — Compte sur moi, Canada : Rapport d'avancement 2015-2019 », 2019b. Sur Internet : <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/financial-literacy/rapport-davancement-litteratie-financiere.pdf>
- AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA (ACFC). « Stratégie nationale pour la littératie financière — Compte sur moi, Canada », 2015. Sur Internet : <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/financial-literacy/strategie-nationale-litteratie-financiere.pdf>
- ANDON, A., C. G. THOMPSON et B. J. BECKER. « A quantitative synthesis of the immigrant achievement gap across OECD countries », *Large-Scale Assessments in Education*, vol. 2, n° 7, 2014, p. 1-20. Sur Internet : <http://doi.org/10.1186/s40536-014-0007-2>
- ARELLANO, A., N. CÁMARA et D. TUESTA. *The effect of self-confidence on financial literacy*, Document de travail n° 14/28, BBVA Research, 2014. Sur Internet : https://www.researchgate.net/publication/268134841_The_effect_of_self-confidence_on_financial_literacy
- ATLAS, S. A., J. LU, P. D. MICU et N. PORTO. « Financial Knowledge, Confidence, Credit Use, and Financial Satisfaction », *Journal of Financial Counseling and Planning*, vol. 30, n° 2, 2019, p. 175–190. Sur Internet : <http://dx.doi.org/10.1891/1052-3073.30.2.175>
- BEVERLY, S. G., et E. K. BURKHALTER. « Improving the Financial Literacy and Practices of Youths », *Children & Schools*, vol. 27, n° 2, 2005, p. 121–124. Sur Internet : <https://doi.org/10.1093/cs/27.2.121>
- BIALOWOLSKI, P., A. CWYNAR et W. CWYNAR. « Decomposition of the Financial Literacy Construct: A Structural Model of Debt Knowledge, Skills, Confidence, Attitudes, and Behavior », *Journal of Financial Counseling and Planning*, vol. 32, n° 1, 2021, p. 5–20. Sur Internet : <https://doi.org/10.1891/JFCP-19-00056>
- BLANKENSHIP, A. « Emotional Spending 101: Why You Buy When You Feel Down », *SavingAdvice.Com* (en ligne), 29 juillet 2024. Sur Internet : <https://theadvisermagazine.com/market-research/money/emotional-spending-101-why-you-buy-when-you-feel-down/>
- BORGONOV, F., et FERRARA, A. « Academic achievement and sense of belonging among non-native-speaking immigrant students: The role of linguistic distance », *Learning and Individual Differences*, vol. 81, article n° 10191, 2020. Sur Internet : <https://doi.org/10.1016/j.lindif.2020.101911>

- BRUCKAUF, Z. « Falling Behind: Socio-Demographic Profiles of Educationally Disadvantaged Youth. Evidence from PISA 2000–2012 », UNICEF Office of Research, Innocenti Working Papers, Document de travail n° 2016-11, 2016. Sur Internet : <https://doi.org/10.18356/051C68AF-EN>
- BUSZKO, M., L. DZIAWGO, D. KRUPA et M. CHOJNACKA. « Adoption of Banking Products and Services by Young People: Motives, Terms, and Preferences », dans M. Bilgin, H. Danis, E. Demir et M. Ucal (dir), *Eurasian Business Perspectives: Eurasian Studies in Business and Economics*, vol. 12, n° 2, 2020, p. 299–316. Sur Internet : http://dx.doi.org/10.1007/978-3-030-35051-2_20
- CAMPBELL, J. Y. « Household Finance », *Journal of Finance*, vol. 61, n° 4, 2006, p. 1553–1604. Sur Internet : <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x>
- CHEVALIER, A., C. HARMON, V. O’SULLIVAN et I. WALKER. « The impact of parental income and education on the schooling of their children », *IZA Journal of Labor Economics*, vol. 2, n° 8, 2013, p. 1–22. Sur Internet : <https://doi.org/10.1186/2193-8997-2-8>
- CONSEIL DES MINISTRES DE L’ÉDUCATION (CANADA) [CMEC]. « Immigrantes et immigrants au Canada : Le milieu socioéconomique a-t-il de l’importance? », *L’évaluation... ça compte!*, n° 9, 2015, p. 1-9. Sur Internet : https://cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/343/AMatters_No9_FR.pdf
- CONSEIL DES MINISTRES DE L’ÉDUCATION (CANADA) [CMEC]. « Mais connaissent-ils la valeur de l’argent? », *L’évaluation... ça compte!*, n° 11, 2019, p. 1-11. Sur Internet : https://cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/388/AMatters_2019_No11_FR.pdf
- CROWE, C. C. « A longitudinal investigation of parent educational involvement and student achievement: Disentangling parent socialization and child evocative effects across development », *Journal of Educational Research and Policy Studies*, vol. 13, n° 2, 2013, p. 1-33.
- ELEZ, V., E. IMBEAU, Y. TAO, V. PAQUET, A. KOTASINSKA, A. ROSTAMIAN, L. SUBTIL-SMITH, M. CARDOSO, T. SCERBINA et G. KHAN. *À la hauteur : Résultats canadiens de l’étude du PISA 2022 de l’OCDE – Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en mathématiques, en lecture et en sciences*, Toronto, Conseil des ministres de l’Éducation (Canada), 2023. Sur Internet : https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/438/PISA-2022_Canadian_Report_FR.pdf
- FLOURI, E. « The Role of Parental Involvement on Adolescents’ Money Management », *Children’s Social and Economics Education*, vol. 4, n° 2, 2000, p. 75–82. Sur Internet : <https://journals.sagepub.com/doi/pdf/10.2304/csee.2000.4.2.75>
- FRISANCHO, V. *The Impact of Financial Education for Youth*, Document de travail de la BID n° 1038, Banque interaméricaine de développement (BID), 2019. Sur internet : <http://dx.doi.org/10.18235/0001791>
- GROHMANN, A., et L. MENKHOFF. « School, parents, and financial literacy shape future financial behavior », *DIW Economic Bulletin*, vol. 5, n°s 30/31, 2015, p. 407–412. Sur Internet : https://www.diw.de/documents/publikationen/73/diw_01.c.512024.de/diw_econ_bull_2015-30.pdf
- HE, J., et J. FISCHER. « Differential associations of school practices with achievement and sense of belonging of immigrant and non-immigrant students », *Journal of Applied Developmental Psychology*, vol. 66, article n° 101089, 2020. Sur Internet : <https://doi.org/10.1016/j.appdev.2019.101089>

- HUSTON, S. J. « Financial literacy and the cost of borrowing », *International Journal of Consumer Studies*, vol. 36, n° 5, 2012, p. 566–572. Sur Internet : <https://doi.org/10.1111/j.1470-6431.2012.01122.x>
- KARAKUS, M., M. COURTNEY et H. AYDIN. « Understanding the academic achievement of the first- and second-generation immigrant students: A multi-level analysis of PISA 2018 data », *Educational Assessment, Evaluation and Accountability*, vol. 35, 2023, p. 233–278. Sur Internet : <https://doi.org/10.1007/s11092-022-09395-x>
- KASSIM, A. A. M., F. TAMSIR, Z. A. Z. AZIM, J. MOHAMED et H. N. M. NORDIN. « Students' Saving Behaviour: Do Demographic Profile, Parents' Background and Financial Literacy Matter? An Empirical Study in Private Universities in Selangor », *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, vol. 24, n° 1, 2020, p. 844–850. Sur Internet : <https://psychosocial.com/PSY/index.php/ijpr/article/view/256>
- LUSARDI, A., et P. TUFANO. « Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness », Document de travail n° 14808 du National Bureau of Economic Research, Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research, 2009. Sur Internet : <https://www.nber.org/papers/w14808.pdf>
- MIAN, A., A. SUFI et E. VERNER. « Household Debt and Business Cycles Worldwide », *The Quarterly Journal of Economics*, vol. 132, n° 4, 2017, p. 1755–1817. Sur Internet : <https://doi.org/10.1093/qje/qjx017>
- MORENO-HERRERO, D., M. SALAS-VELASCO et J. SÁNCHEZ-CAMPILLO. « Factors that influence the level of financial literacy among young people: The role of parental engagement and students' experiences with money matters », *Children and Youth Services Review*, vol. 95, 2018, p. 334–351. Sur Internet : <https://doi.org/10.1016/j.childyouth.2018.10.042>
- O'GRADY, K., K. FUNG, L. SERVAGE et G. KHAN. PPCE 2016 : *Rapport de l'évaluation pancanadienne en lecture, en mathématiques et en sciences*, Toronto, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada), 2018. Sur Internet : <https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/381/PCAP-2016-Public-Report-FR.pdf>
- O'GRADY, K., P. BROCHU, Y. TAO et T. SCERBINA. *À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude PISA 2018 de l'OCDE – Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière*, Toronto, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada), 2020. Sur Internet : <https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/410/PISA2018-FL-FR.pdf>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (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* (éd. rév.), Paris, Éditions de l'OCDE, 2018a. Sur Internet : https://www.oecd-ilibrary.org/education/cadre-d-evaluation-et-d-analyse-de-l-enquete-pisa-2015_9789264259478-fr
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *Cadre d'évaluation et d'analyse du cycle PISA 2012*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2013. Sur Internet : https://www.oecd-ilibrary.org/fr/education/cadre-d-evaluation-du-pisa-2012_9789264190559-fr
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *Financial Education for Migrants and their Families*, Document de travail de l'OCDE sur la finance, l'assurance et les pensions privés, n° 38, Paris, Éditions de l'OCDE, 2015b. Sur Internet : https://www.oecd.org/en/publications/financial-education-for-migrants-and-their-families_5js4h5rw17vh-en.html

- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *La résilience des élèves issus de l'immigration : Les facteurs qui déterminent le bien-être*, Examens de l'OCDE sur la formation des migrants, Paris, Éditions de l'OCDE, 2018b. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/9789264085336-fr>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *Low-Performing Students: Why They Fall Behind and How To Help Them Succeed*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2016. Sur Internet : <http://dx.doi.org/10.1787/9789264250246-en>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *PISA 2018 Assessment and Analytical Framework*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2019a. Sur Internet : https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2018-assessment-and-analytical-framework_b25efab8-en.html
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *PISA 2022 Assessment and Analytical Framework*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2023a. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/dfe0bf9c-en>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *PISA 2022 Results (Volume I): The State of Learning and Equity in Education*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2023b. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/53f23881-en>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2024a. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/5a849c2a-en>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *PISA 2022 Technical Report*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2024b. Sur Internet : https://www.oecd.org/en/publications/pisa-2022-technical-report_01820d6d-en.html
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *Résultats du PISA 2012 : Les élèves et l'argent (Volume VI). Les compétences en culture financière au XXI^e siècle*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2015a. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/9789264243385-fr>
- ORGANISATION DE COOPÉRATION ET DE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUES (OCDE). *Résultats du PISA 2018 (Volume I) : Savoirs et savoir-faire des élèves*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2019b. Sur Internet : https://www.oecd-ilibrary.org/education/resultats-du-pisa-2018-volume-i_ec30bc50-fr
- OTTO, A. « Saving in childhood and adolescence: Insights from developmental psychology », *Economics of Education Review*, vol. 33, 2013, p. 8–18. Sur Internet : <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2012.09.005>
- PALAMETA, B., C. NGUYEN, T. HUI et D. GYARMATI. *The link between financial confidence and financial outcomes among working-aged Canadians: Executive summary*, Ottawa, Société de recherche sociale appliquée, 2016. Sur Internet : <https://srdc.org/wp-content/uploads/2022/07/fcac-full-report-on-financial-confidence-en.pdf>
- PARKIN, A. *International Report Card on Public Education: Key Facts on Canadian Achievement and Equity*, Toronto, The Environics Institute, 2015. Sur Internet : https://www.enviroinicsinstitute.org/docs/default-source/project-documents/23.-international-report-card-on-public-education-key-facts-on-canadian-achievement-and-equity/final-report.pdf?sfvrsn=b754cb91_2

- PHUNG, T. « Parental roles, financial literacy and budgeting behaviour: A survey during the COVID-19 pandemic », *Journal of Applied Research in Higher Education*, vol. 15, n° 3, 2023, p. 796–812. Sur Internet : <https://doi.org/10.1108/JARHE-03-2022-0086>
- PICOT, G., et F. HOU. *Immigration, faible revenu et inégalité des revenus au Canada : Quoi de neuf durant les années 2000?*, 11F0019M, n° 364, Statistique Canada, 2014. Sur Internet : <https://www150.statcan.gc.ca/n1/fr/pub/11f0019m/11f0019m2014364-fra.pdf?st=cMD0GEyr>
- ROLFE, A. « Youth attitudes to banking and online banking services », *Payments Cards & Mobile* (en ligne), 12 mars 2015. Sur Internet : <https://www.paymentscardsandmobile.com/youth-attitudes-to-banking-and-online-banking-services/>
- SAHARA, Y., M. FUAD et D. SETIANINGSIH. « The role of financial attitude, financial experience, financial knowledge and personality on student's personal financial management behavior », *Sorot*, vol. 17, n° 3, 2022, p. 167–176. Sur Internet : <https://doaj.org/article/05c2959cae4c41dfa3d7a150b83b7be5>
- SAJID, M., R. MUSHTAQ, G. MURTAZA, D. YAHIAOUI et V. PEREIRA. « Financial literacy, confidence and well-being: The mediating role of financial behavior », *Journal of Business Research*, vol. 182, article n° 114791, 2024. Sur Internet : <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2024.114791>
- SATOV, L., et T. YUEN. « Making it Count », *Benefits Canada*, vol. 33, n° 9, 2009, p. 22–24. Sur Internet : <https://www.benefitscanada.com/pensions/cap/making-it-count/>
- 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*, Toronto, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada), 2017. Sur Internet : https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/371/PISA2015_FL_FR.pdf
- SHIM, S., B. L. BARBER, N. CARD, J. J. XIAO et J. SERIDO. « Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education », *Journal of Youth and Adolescence*, vol. 39, 2010, p. 1457–1470. Sur Internet : <https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- STATISTIQUE CANADA. « Acheter ou louer : le marché du logement continue d'être transformé par plusieurs facteurs alors que les Canadiens sont à la recherche d'un chez-soi abordable », 2022a. Sur Internet : <https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/220921/dq220921b-fra.htm>
- STATISTIQUE CANADA. « Alors que le français et l'anglais demeurent les principales langues parlées au Canada, la diversité linguistique continue de s'accroître au pays », 2022c. Sur Internet : <https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/220817/dq220817a-fra.htm>
- STATISTIQUE CANADA. « Carte 1. La proportion de la population dont le français est la première langue officielle parlée est la plus élevée est au Québec, suivi du Nouveau-Brunswick et du Yukon », 2022b. Sur Internet : <https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/220817/mc-a001-fra.htm>
- TANG, N., et P. C. PETER. « Financial knowledge acquisition among the young: The role of financial education, financial experience, and parents' financial experience », *Financial Services Review*, vol. 24, n° 2, 2015, p. 119–137. Sur Internet : <https://doi.org/10.61190/fsr.v24i2.3237>
- VOLANTE, L., D. A. KLINGER, M. SIEGEL et L. YAHIA. « Raising the achievement of immigrant students: Towards a multi-layered framework for enhanced student outcomes », *Policy Futures in Education*, vol. 17, n° 8, 2019, p. 1037–1056. Sur Internet : <https://doi.org/10.1177/1478210319835336>

- VOLANTE, L., D. A. KLINGER, Ö. BILGILI et M. SIEGEL. « Making Sense of the Performance (Dis)advantage for Immigrant Students Across Canada », *Canadian Journal of Education*, vol. 40, n° 3, 2017, p. 329–361.
- WECH, D., et T. WEINKAM. « Determinants of the Educational Situation of Young Migrants », *CESifo DICE Report*, vol. 14, n° 3, septembre 2016, p. 65–68. Sur Internet : <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/167276/1/ifo-dice-report-v14-y2016-i3-p65-68.pdf>
- WHITEBRAD, D., et S. BINGHAM. *Habit Formation and Learning in Young Children*, Londres, Money Advice Service, 2013. Sur Internet : <https://masassets.blob.core.windows.net/cms/the-money-advice-service-habit-formation-and-learning-in-young-children-may2013.pdf>
- XIAO, J. J., C. TANG, J. SERIDO et S. SHIM. « Antecedents and Consequences of Risky Credit Behavior among College Students: Application and Extension of the Theory of Planned Behavior », *Journal of Public Policy & Marketing*, vol. 30, n° 2, 2011, p. 239–245. Sur Internet : <https://doi.org/10.1509/jppm.30.2.239>

Annexe A

Exemples de textes et d'items de l'évaluation du PISA sur la littératie financière

Les items publiés de l'évaluation de la littératie financière du PISA 2022 et des évaluations précédentes figurent dans le rapport international *PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?* (OCDE, 2024a, annexe C, p. 199-229) [en anglais].

Ces items ont été utilisés soit pour la mise à l'essai, soit dans l'étude principale des quatre évaluations de la littératie financière, en 2012, 2015, 2018 et 2022. Les renseignements suivants sont fournis pour chaque item :

- classification par catégorie (contenus, processus, contextes)
- format de l'item (à choix multiple [simple ou complexe] ou à réponse ouverte)
- méthode de codage (informatique ou humain)¹⁵
- grille des réponses ou grille de codage avec exemples de crédits complets, de crédits partiels et d'absence de crédits, le cas échéant
- commentaire sur le résultat de l'élève à l'item
- niveau de compétence (estimé si les données proviennent de la mise à l'essai)

Des exemples de questions sont également publiés dans le numéro 11 de *L'évaluation... ça compte!* intitulé « Mais connaissent-ils la valeur de l'argent? » (CMEC, 2019).

Deux unités interactives de littératie financière tirées de l'évaluation du PISA 2022 sont aussi publiées sur le site Web de l'OCDE, à l'adresse <https://www.oecd.org/fr/about/programmes/pisa/pisa-test.html#finance> (anglais). Les items publiés de l'évaluation de la littératie financière du PISA 2012 et PISA 2018 se trouvent également à cet endroit.

¹⁵ La méthode de codage n'est incluse que dans les items des dernières évaluations de la littératie financière.

Tableaux des données du PISA 2022

Il convient de faire preuve de prudence dans l'exploitation des résultats du Canada et de la plupart des provinces (sauf l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick), parce que les données ne respectent pas certaines des normes techniques imposées par le PISA (pour de plus amples détails, voir l'annexe A de Elez et coll. [2023] et la partie « Reader's Guide » dans OCDE [2023b]).

Tableau B.1.1a

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Niveaux de compétence											
	Inférieur au niveau 1		Niveau 1		Niveau 2		Niveau 3		Niveau 4		Niveau 5	
	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.
Danemark	2,3	(0,4)	8,6	(0,7)	19,5	(1,0)	29,7	(1,1)	27,4	(1,4)	12,5	(0,9)
Colombie-Britannique	2,8	(0,7)	8,7	(1,3)	21,3	(1,7)	27,0	(1,6)	25,6	(2,2)	14,6	(1,7)
Ontario	3,0	(0,5)	8,9	(0,8)	19,7	(1,1)	28,9	(1,2)	24,5	(1,2)	15,1	(1,2)
Communauté flamande de Belgique	2,9	(0,5)	9,1	(0,9)	17,0	(1,1)	27,1	(1,2)	27,4	(1,2)	16,5	(1,0)
Canada	3,1	(0,4)	9,6	(0,5)	20,3	(0,7)	27,7	(0,8)	24,4	(0,8)	14,8	(0,9)
Alberta	3,0†	(1,0)	9,8	(1,6)	18,4	(1,8)	24,4	(2,1)	25,7	(2,5)	18,6	(2,5)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(1,7)	10,0†	(2,8)	19,3	(3,9)	28,5	(4,9)	24,9	(4,5)	12,9†	(3,6)
Pologne	3,9	(0,6)	10,9	(0,8)	20,9	(0,9)	29,8	(1,4)	24,6	(1,2)	9,9	(0,8)
République tchèque	3,5	(0,4)	11,8	(0,7)	22,6	(1,0)	27,5	(1,1)	22,1	(0,9)	12,5	(0,8)
Portugal	3,3	(0,5)	12,2	(0,8)	24,7	(1,2)	31,8	(1,0)	21,5	(0,8)	6,6	(0,6)
Nouvelle-Écosse	3,9	(0,9)	12,0	(1,3)	22,8	(2,1)	27,7	(2,1)	21,8	(1,9)	11,8	(1,6)
Manitoba	3,7	(0,6)	12,7	(1,2)	23,8	(1,5)	30,2	(1,9)	21,5	(1,8)	8,2	(1,1)
Autriche	4,9	(0,5)	11,9	(0,8)	20,9	(0,9)	26,5	(0,9)	22,7	(1,1)	13,2	(0,8)
États-Unis	4,5	(0,6)	12,3	(1,0)	22,0	(1,2)	26,8	(1,1)	20,9	(1,3)	13,5	(1,2)
Espagne	4,4	(0,5)	12,7	(0,8)	25,4	(1,0)	33,3	(1,1)	19,5	(1,1)	4,7	(0,6)
Pays-Bas	5,6	(1,0)	11,9	(1,1)	17,9	(1,0)	22,8	(1,3)	23,3	(1,2)	18,5	(1,0)
Hongrie	5,3	(0,6)	13,0	(0,9)	23,1	(1,1)	29,3	(1,2)	20,8	(1,0)	8,6	(0,8)
Italie	4,6	(0,6)	13,8	(0,9)	26,4	(1,2)	31,0	(1,1)	19,1	(1,1)	5,1	(0,6)
Nouveau-Brunswick	4,8	(1,0)	14,1	(1,5)	25,5	(2,0)	30,0	(2,2)	18,9	(1,9)	6,7	(1,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	4,9	(1,6)	14,7	(1,9)	26,1	(2,9)	27,8	(3,1)	19,4	(2,6)	7,0	(1,7)
Norvège	6,9	(0,5)	14,9	(0,7)	22,9	(0,9)	25,3	(0,8)	19,5	(0,8)	10,5	(0,7)
Émirats arabes unis	18,3	(0,5)	20,7	(0,5)	22,4	(0,5)	18,8	(0,5)	12,7	(0,5)	7,1	(0,4)
Bulgarie	18,8	(1,1)	22,0	(1,0)	25,7	(1,2)	20,9	(1,3)	9,9	(0,9)	2,7	(0,6)
Pérou	15,7	(1,0)	26,2	(1,1)	29,6	(1,2)	20,1	(1,0)	7,4	(0,6)	1,0	(0,2)
Costa Rica	15,0	(1,1)	28,0	(1,2)	31,4	(1,1)	18,1	(1,0)	6,1	(0,7)	1,3	(0,2)
Brésil	19,6	(1,0)	25,4	(1,0)	26,7	(0,8)	18,1	(0,7)	8,0	(0,5)	2,0	(0,2)
Arabie saoudite	14,4	(1,0)	31,0	(1,0)	32,5	(1,1)	16,9	(0,9)	4,5	(0,5)	0,6†	(0,2)
Malaisie	19,9	(1,1)	27,6	(0,9)	29,8	(1,1)	17,2	(0,9)	4,7	(0,5)	U‡	(0,3)
Moyenne de l'OCDE	5,0	(0,2)	12,9	(0,2)	22,5	(0,3)	27,6	(0,3)	21,4	(0,3)	10,6	(0,2)

E.-t. Erreur-type

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le pourcentage total d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur.

Tableau B.1.1b

**Pourcentage d'élèves ayant un rendement inférieur au niveau 2 et égal ou supérieur au niveau 2 :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Niveaux de compétence			
	Inférieur au niveau 2		Niveau 2 ou supérieur	
	%	E.-t.	%	E.-t.
Danemark	10,9	(0,8)	89,1	(0,8)
Colombie-Britannique	11,5	(1,4)	88,5	(1,4)
Ontario	11,9	(0,9)	88,1	(0,9)
Communauté flamande de Belgique	12,0	(1,1)	88,0	(1,1)
Canada	12,7	(0,6)	87,3	(0,6)
Alberta	12,9	(1,9)	87,1	(1,9)
Île-du-Prince-Édouard	14,4	(3,1)	85,6	(3,1)
Pologne	14,8	(1,0)	85,2	(1,0)
République tchèque	15,3	(0,8)	84,7	(0,8)
Portugal	15,5	(1,1)	84,5	(1,1)
Nouvelle-Écosse	15,9	(1,4)	84,1	(1,4)
Manitoba	16,4	(1,2)	83,6	(1,2)
Autriche	16,8	(0,9)	83,2	(0,9)
États-Unis	16,8	(1,4)	83,2	(1,4)
Espagne	17,1	(0,9)	82,9	(0,9)
Pays-Bas	17,5	(1,8)	82,5	(1,8)
Hongrie	18,2	(1,0)	81,8	(1,0)
Italie	18,3	(1,1)	81,7	(1,1)
Nouveau-Brunswick	18,9	(1,8)	81,1	(1,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	19,6	(2,3)	80,4	(2,3)
Norvège	21,8	(0,9)	78,2	(0,9)
Émirats arabes unis	39,0	(0,6)	61,0	(0,6)
Bulgarie	40,8	(1,5)	59,2	(1,5)
Pérou	41,9	(1,5)	58,1	(1,5)
Costa Rica	43,0	(1,5)	57,0	(1,5)
Brésil	45,1	(1,0)	54,9	(1,0)
Arabie saoudite	45,4	(1,4)	54,6	(1,4)
Malaisie	47,5	(1,3)	52,5	(1,3)
Moyenne de l'OCDE	17,9	(0,3)	82,1	(0,3)

E.-t. Erreur-type

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le pourcentage total d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur.

Tableau B.1.2

Score moyen et intervalle de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Mo.	E.-t.	Intervalle de confiance à 95 % – limite inférieure	Intervalle de confiance à 95 % – limite supérieure	Différence avec la moyenne du Canada		Différence avec la moyenne de l'OCDE	
					Différence avec le score moyen	E.-t.	Différence avec le score moyen	E.-t.
Alberta	528	(6,4)	515	541	9	(5,5)	30***	(6,5)
Communauté flamande de Belgique	527	(3,2)	520	533	8	(4,0)	29***	(3,3)
Ontario	521	(3,8)	514	528	2	(2,5)	23***	(3,9)
Colombie-Britannique	521	(4,8)	511	530	2	(4,7)	23***	(4,9)
Danemark	521	(2,4)	516	525	2	(3,4)	23***	(2,6)
Canada	519	(2,4)	514	523	--	--	21***	(2,6)
Pays-Bas	517	(4,4)	508	526	-2	(5,0)	19***	(4,5)
Île-du-Prince-Édouard	512	(10,0)	493	532	-6	(10,2)	15	(10,0)
République tchèque	507	(2,2)	502	511	-12**	(3,3)	9***	(2,4)
Autriche	506	(2,8)	501	512	-13**	(3,7)	8***	(2,9)
Pologne	506	(2,7)	501	511	-13**	(3,6)	8***	(2,8)
États-Unis	505	(4,9)	496	515	-14**	(5,5)	7	(5,0)
Nouvelle-Écosse	504	(4,5)	495	513	-15**	(4,8)	6	(4,6)
Manitoba	497	(3,4)	490	503	-22**	(3,8)	-1	(3,5)
Portugal	494	(2,4)	490	499	-24**	(3,4)	-3	(2,5)
Hongrie	492	(3,1)	486	499	-26**	(3,9)	-5	(3,2)
Norvège	489	(2,6)	484	494	-30**	(3,6)	-9***	(2,8)
Nouveau-Brunswick	487	(5,1)	477	497	-32**	(5,5)	-11***	(5,2)
Espagne	486	(2,7)	481	491	-33**	(3,6)	-12***	(2,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	486	(6,9)	472	499	-33**	(6,9)	-12	(6,9)
Italie	484	(3,1)	477	490	-35**	(3,9)	-14***	(3,2)
Émirats arabes unis	441	(1,6)	438	444	-78**	(2,9)	-57***	(1,8)
Bulgarie	426	(3,7)	419	433	-93**	(4,4)	-72***	(3,8)
Pérou	421	(3,0)	415	427	-98**	(3,9)	-77***	(3,2)
Costa Rica	418	(3,1)	412	424	-101**	(3,9)	-80***	(3,2)
Brésil	416	(2,3)	411	420	-103**	(3,3)	-82***	(2,4)
Arabie saoudite	412	(2,6)	407	418	-106**	(3,5)	-85***	(2,7)
Malaisie	406	(2,9)	400	412	-113**	(3,8)	-92***	(3,1)
Moyenne de l'OCDE	498	(0,8)	496	499	-21**	(2,6)	--	--

Mo. Moyenne

E.-t. Erreur-type

** Différence significative par rapport au Canada.

*** Différence significative par rapport à l'ensemble de l'OCDE.

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le score moyen

Tableau B.1.3

Variation dans le rendement des élèves : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Percentiles												Différence en points entre les 10 ^e et 90 ^e percentiles
	5 ^e		10 ^e		25 ^e		75 ^e		90 ^e		95 ^e		
	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.	
Arabie saoudite	282	(4,8)	309	(3,8)	356	(3,0)	467	(3,1)	520	(3,7)	551	(4,4)	211
Espagne	331	(4,7)	366	(4,2)	428	(3,4)	548	(3,4)	594	(3,6)	622	(5,0)	228
Costa Rica	275	(6,3)	305	(4,5)	357	(4,0)	477	(3,7)	534	(5,3)	569	(5,5)	230
Portugal	342	(5,7)	375	(5,0)	433	(3,7)	558	(2,5)	607	(3,4)	636	(3,9)	232
Italie	330	(5,5)	363	(4,8)	423	(4,0)	548	(3,8)	597	(4,5)	625	(4,4)	233
Malaisie	258	(4,3)	288	(4,3)	341	(3,4)	468	(3,5)	522	(4,7)	554	(6,1)	234
Danemark	359	(5,2)	395	(4,8)	458	(3,8)	585	(3,2)	635	(3,4)	664	(4,3)	240
Pérou	270	(5,2)	301	(4,2)	356	(3,7)	485	(4,1)	542	(3,9)	572	(4,6)	241
Nouveau-Brunswick	328	(10,6)	361	(7,4)	422	(6,5)	552	(6,5)	605	(8,9)	637	(10,0)	244
Manitoba	338	(6,0)	370	(6,0)	432	(5,1)	562	(5,0)	615	(5,9)	648	(7,6)	245
Terre-Neuve-et-Labrador	326	(13,3)	360	(11,7)	418	(8,0)	554	(8,8)	609	(10,9)	640	(11,3)	249
Pologne	337	(6,1)	375	(5,8)	442	(4,1)	574	(3,3)	624	(3,5)	654	(5,1)	249
Colombie-Britannique	354	(11,8)	392	(8,5)	452	(6,1)	591	(6,3)	645	(7,3)	678	(8,6)	253
Ontario	350	(6,5)	390	(5,9)	455	(4,5)	590	(4,6)	647	(5,5)	680	(6,4)	257
Hongrie	323	(5,9)	360	(4,3)	426	(4,3)	562	(3,9)	618	(4,7)	647	(4,5)	257
Communauté flamande de Belgique	350	(7,0)	389	(6,0)	460	(5,4)	599	(3,8)	650	(3,7)	678	(4,6)	260
Canada	347	(4,7)	385	(3,9)	450	(3,0)	589	(3,0)	646	(3,9)	680	(4,4)	261
République tchèque	340	(5,1)	375	(3,6)	436	(3,3)	578	(3,4)	637	(3,3)	668	(3,9)	262
Nouvelle-Écosse	337	(9,7)	373	(7,9)	435	(6,3)	573	(7,5)	636	(9,2)	670	(11,0)	263
Brésil	252	(4,0)	285	(3,8)	344	(3,3)	486	(3,1)	550	(3,7)	586	(4,0)	265
Île-du-Prince-Édouard	332	(18,5)	369	(22,0)	450	(15,3)	578	(13,3)	638	(17,2)	670	(27,3)	269
Autriche	327	(5,1)	365	(5,1)	434	(4,0)	583	(3,2)	640	(3,9)	672	(4,4)	275
États-Unis	330	(6,5)	367	(6,4)	432	(5,5)	579	(5,5)	642	(6,3)	678	(7,3)	275
Alberta	347	(11,8)	384	(12,3)	453	(9,0)	603	(8,6)	660	(9,6)	697	(13,0)	277
Bulgarie	255	(4,8)	286	(4,3)	348	(4,6)	502	(4,9)	563	(6,0)	597	(7,0)	277
Norvège	310	(4,0)	346	(4,0)	412	(3,6)	566	(3,4)	627	(3,6)	663	(4,3)	281
Pays-Bas	320	(9,3)	359	(9,5)	434	(8,1)	603	(4,2)	662	(4,9)	694	(5,3)	303
Émirats arabes unis	253	(3,2)	287	(2,6)	352	(2,1)	527	(2,2)	603	(2,4)	643	(3,1)	317
Moyenne de l'OCDE	330	(1,6)	366	(1,4)	430	(1,2)	568	(1,0)	622	(1,1)	654	(1,3)	256

E.-t. Erreur-type

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre croissant selon la différence en points entre les 10^e et 90^e percentiles.

Tableau B.1.4a

**Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence dans les systèmes scolaires anglophones et francophones :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada ou province	Niveaux de compétence											
	Inférieur au niveau 1		Niveau 1		Niveau 2		Niveau 3		Niveau 4		Niveau 5	
	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.
Systèmes scolaires anglophones												
Canada	3,0	(0,4)	9,3	(0,5)	20,0	(0,7)	27,8	(0,9)	24,8	(0,8)	15,1	(0,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	4,9	(1,6)	14,7	(1,9)	26,1	(2,9)	27,8	(3,1)	19,4	(2,6)	7,0	(1,7)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(1,7)	10,0‡	(2,8)	19,3	(3,9)	28,5	(4,9)	24,9	(4,5)	12,9‡	(3,6)
Nouvelle-Écosse	3,7	(0,9)	11,7	(1,3)	22,9	(2,1)	27,7	(2,2)	21,9	(2,0)	12,1	(1,7)
Nouveau-Brunswick	4,2‡	(1,1)	12,8	(1,9)	24,8	(2,4)	30,7	(2,8)	19,7	(2,3)	7,8	(1,8)
Ontario	2,8	(0,5)	8,5	(0,8)	19,3	(1,2)	29,0	(1,2)	25,0	(1,3)	15,5	(1,3)
Manitoba	3,6	(0,6)	12,5	(1,2)	23,6	(1,6)	30,3	(1,9)	21,7	(1,9)	8,3	(1,1)
Alberta	U‡	(1,0)	9,8	(1,6)	18,3	(1,8)	24,4	(2,2)	25,8	(2,5)	18,7	(2,5)
Colombie-Britannique	2,8	(0,7)	8,7	(1,3)	21,2	(1,7)	27,0	(1,6)	25,6	(2,2)	14,7	(1,7)
Systèmes scolaires francophones												
Canada	6,5	(1,1)	18,1	(1,6)	27,8	(1,6)	26,9	(1,5)	15,6	(1,4)	5,0	(0,9)
Nouvelle-Écosse	U‡	(3,2)	17,6‡	(4,2)	21,8	(5,0)	28,6	(4,6)	19,7‡	(3,9)	U‡	(2,2)
Nouveau-Brunswick	U‡	(2,2)	17,2	(3,3)	27,4	(3,6)	28,1	(3,7)	17,2	(3,2)	U‡	(1,7)
Ontario	6,4	(1,4)	18,7	(2,0)	28,6	(1,9)	26,0	(2,0)	14,7	(1,8)	5,6	(1,0)
Manitoba	U‡	(2,4)	19,7	(4,0)	29,0	(4,7)	27,0	(4,7)	13,7‡	(3,8)	U‡	(1,7)
Alberta	U‡	(4,7)	18,7‡	(5,8)	23,6‡	(7,2)	27,7‡	(5,6)	U‡	(4,9)	U‡	(3,4)
Colombie-Britannique	U‡	(2,7)	U‡	(3,9)	25,2‡	(5,7)	34,9	(7,3)	21,1‡	(5,5)	U‡	(2,9)

E.-t. Erreur-type

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont disponibles pour ces provinces.

Tableau B.1.4b

Pourcentage d'élèves dans les systèmes scolaires anglophones et francophones ayant un rendement inférieur au niveau 2, égal ou supérieur au niveau 2 et au niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada ou province	Inférieur au niveau 2						Niveau 2 ou supérieur						Niveau 5					
	Systèmes scolaires anglophones			Systèmes scolaires francophones			Systèmes scolaires anglophones			Systèmes scolaires francophones			Systèmes scolaires anglophones			Systèmes scolaires francophones		
	%	E.-t.		%	E.-t.		%	E.-t.		%	E.-t.		%	E.-t.		%	E.-t.	
	12,3	(0,7)	24,7	(1,8)	-12,4*	(1,9)	87,7	(0,7)	75,3	(1,8)	12,4*	(1,9)	15,1	(0,9)	5,0	(0,9)	10,1*	(1,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	19,6**	(2,3)	--	--	--	--	80,4**	(2,3)	--	--	--	--	7,0**	(1,7)	--	--	--	--
Île-du-Prince-Édouard	14,4	(3,1)	--	--	--	--	85,6	(3,1)	--	--	--	--	12,9	(3,6)	--	--	--	--
Nouvelle-Écosse	15,5**	(1,4)	25,8	(4,0)	-10,3*	(4,1)	84,5**	(1,4)	74,2	(4,0)	10,3*	(4,1)	12,1	(1,7)	U	(2,2)	--	--
Nouveau-Brunswick	17,0**	(2,1)	23,4	(3,5)	-6,4	(4,1)	83,0**	(2,1)	76,6	(3,5)	6,4	(4,1)	7,8**	(1,8)	U	(1,7)	--	--
Ontario	11,3	(1,0)	25,0	(2,2)	-13,8*	(2,6)	88,7	(1,0)	75,0	(2,2)	13,8*	(2,6)	15,5	(1,3)	5,6	(1,0)	9,9*	(1,8)
Manitoba	16,1**	(1,2)	26,8	(4,1)	-10,7*	(4,1)	83,9**	(1,2)	73,2	(4,1)	10,7*	(4,1)	8,3**	(1,1)	U	(1,7)	--	--
Alberta	12,8	(1,9)	29,3	(5,7)	-16,5*	(5,9)	87,2	(1,9)	70,7	(5,7)	16,5*	(5,9)	18,7	(2,5)	U	(3,4)	--	--
Colombie-Britannique	11,5	(1,4)	15,3**	(4,3)	-3,8	(4,5)	88,5	(1,4)	84,7**	(4,3)	3,8	(4,5)	14,7	(1,7)	U	(2,9)	--	--

E.-t. Erreur-type

Dif. Différence

-- Données non disponibles.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative au Canada ou dans la province.

** Différence significative par rapport au Canada.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont disponibles pour ces provinces.

Tableau B.1.5

Score moyen selon la langue du système scolaire : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada ou province	Systèmes scolaires anglophones		Systèmes scolaires francophones		Différence (A - F)	
	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Différence	Erreur-type
Canada	520	(2,5)	469	(4,4)	52*	(5,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	486**	(6,9)	--	--	--	--
Île-du-Prince-Édouard	512	(10,0)	--	--	--	--
Nouvelle-Écosse	505**	(4,6)	471	(9,9)	34*	(9,9)
Nouveau-Brunswick	494**	(5,6)	471	(8,6)	23*	(9,3)
Ontario	523	(4,0)	468	(4,9)	55*	(6,6)
Manitoba	498**	(3,5)	460	(8,2)	37*	(8,0)
Alberta	528	(6,5)	461	(13,0)	67*	(14,5)
Colombie-Britannique	521	(4,8)	488	(11,0)	33*	(12,8)

-- Données non disponibles.

* Différence significative au Canada ou dans la province.

** Différence significative par rapport au Canada.

Remarque : Comme il n'y a pas eu de suréchantillonnage selon la langue à Terre-Neuve-et-Labrador et à l'Île-du-Prince-Édouard, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont disponibles pour ces provinces.

Tableau B.1.6a

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada ou province	Niveaux de compétence									
	Inférieur au niveau 1		Niveau 1		Niveau 2		Niveau 3		Niveau 4	
	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.	%	E.-t.
Filles										
Canada	2,2	(0,4)	9,2	(0,8)	21,8	(0,9)	29,2	(1,1)	24,8	(1,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	U‡ (1,5)		12,9 (2,6)		26,8 (3,8)		29,8 (4,2)		21,9 (3,9)	U‡ (2,2)
Île-du-Prince-Édouard	U‡ (2,4)		U‡ (3,6)		23,2‡ (5,2)		33,4 (6,6)		23,4‡ (5,6)	U‡ (4,2)
Nouvelle-Écosse	U‡ (1,1)		11,7 (1,9)		23,8 (2,8)		29,7 (3,2)		22,7 (2,7)	9,7 (2,1)
Nouveau-Brunswick	U‡ (1,6)		12,3 (1,9)		29,3 (3,1)		31,4 (3,4)		18,0 (2,8)	U‡ (1,5)
Ontario	1,9 (0,6)		8,3 (1,2)		21,8 (1,6)		30,8 (1,7)		24,8 (1,7)	12,4 (1,3)
Manitoba	3,1‡ (0,8)		13,7 (2,0)		23,4 (2,3)		30,5 (2,5)		22,1 (2,4)	7,2 (1,3)
Alberta	U‡ (0,7)		8,7 (2,1)		19,0 (2,7)		25,9 (3,1)		26,9 (2,9)	18,0 (3,1)
Colombie-Britannique	U‡ (1,0)		9,3 (2,1)		22,5 (2,3)		27,5 (2,7)		25,1 (2,7)	12,6 (2,2)
Garçons										
Canada	4,1	(0,6)	10,1	(0,7)	18,8	(0,9)	26,2	(1,1)	24,0	(1,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	U‡ (2,4)		16,3 (3,0)		25,6 (4,0)		26,2 (4,0)		17,3 (3,1)	7,9‡ (2,1)
Île-du-Prince-Édouard	U‡ (2,6)		U‡ (4,1)		U‡ (5,3)		23,5‡ (6,5)		26,5‡ (7,0)	U‡ (5,9)
Nouvelle-Écosse	5,4‡ (1,4)		12,4 (1,9)		21,7 (3,1)		25,6 (3,0)		20,9 (2,9)	14,0 (2,3)
Nouveau-Brunswick	4,9‡ (1,4)		16,1 (2,4)		22,0 (3,0)		28,8 (2,9)		19,3 (2,8)	8,8 (2,2)
Ontario	4,0 (0,7)		9,5 (1,1)		17,5 (1,4)		26,9 (1,7)		24,3 (1,5)	17,8 (1,6)
Manitoba	4,3 (1,0)		11,6 (1,5)		24,2 (2,3)		29,8 (2,4)		20,7 (2,4)	9,3 (1,6)
Alberta	U‡ (1,9)		11,1 (2,3)		17,7 (2,6)		22,8 (2,9)		24,2 (3,3)	19,4 (3,0)
Colombie-Britannique	U‡ (0,9)		8,1 (1,3)		20,0 (2,0)		26,5 (1,9)		26,1 (2,8)	16,7 (2,1)

E.-t. Erreur-type

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Tableau B.1.6b

Pourcentage de garçons et de filles ayant un rendement inférieur au niveau 2, égal ou supérieur au niveau 2 et au niveau 5 :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada ou province	Inférieur au niveau 2						Niveau 2 ou supérieur						Niveau 5					
	Filles			Garçons			Différence (F - G)			Filles			Garçons			Différence (F - G)		
	%	E.-t.		%	E.-t.		Dif.	E.-t.		%	E.-t.		%	E.-t.		Dif.	E.-t.	
Canada	11,3	(0,8)		14,2	(0,9)		-2,8*	(1,0)		88,7	(0,8)		85,8	(0,9)		2,8*	(1,0)	
Terre-Neuve-et-Labrador	15,6	(2,8)		23,1**	(3,5)		-7,5	(4,5)		84,4	(2,8)		76,9**	(3,5)		7,5	(4,5)	
Île-du-Prince-Édouard	U	(3,8)		17,6	(4,3)		-6,4	(5,3)		88,8	(3,8)		82,4	(4,3)		6,4	(5,3)	
Nouvelle-Écosse	14,1	(2,2)		17,8	(2,0)		-3,6	(3,1)		85,9	(2,2)		82,2	(2,0)		3,6	(3,1)	
Nouveau-Brunswick	17,0**	(2,2)		21,0**	(2,6)		-4,1	(3,3)		83,0**	(2,2)		79,0**	(2,6)		4,1	(3,3)	
Ontario	10,2	(1,2)		13,5	(1,3)		-3,3*	(1,6)		89,8	(1,2)		86,5	(1,3)		3,3*	(1,6)	
Manitoba	16,8**	(2,0)		15,9	(1,7)		0,9	(2,8)		83,2**	(2,0)		84,1	(1,7)		-0,9	(2,8)	
Alberta	10,2	(2,2)		15,9	(2,9)		-5,7	(3,6)		89,8	(2,2)		84,1	(2,9)		5,7	(3,6)	
Colombie-Britannique	12,3	(2,1)		10,8**	(1,5)		1,5	(2,2)		87,7	(2,1)		89,2**	(1,5)		-1,5	(2,2)	

E.-t. Erreur-type

Dif. Différence

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative au Canada ou dans la province.

** Différence significative par rapport au Canada.

Tableau B.1.7

Score moyen selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Filles		Garçons		Différence (F - G)	
	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Différence	Erreur-type
Canada	517	(2,8)	521	(2,9)	-4	(2,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	493**	(7,5)	480**	(9,5)	13	(10,5)
Île-du-Prince-Édouard	508	(10,6)	517	(15,1)	-9	(16,8)
Nouvelle-Écosse	505	(6,6)	504**	(6,4)	1	(9,3)
Nouveau-Brunswick	482**	(6,1)	490**	(6,8)	-8	(7,8)
Ontario	518	(4,1)	524	(4,6)	-6	(4,4)
Manitoba	495**	(4,2)	498**	(4,7)	-3	(5,7)
Alberta	531**	(7,2)	524	(8,9)	8	(9,7)
Colombie-Britannique	515	(6,0)	526	(5,9)	-12	(6,9)
Moyenne de l'OCDE	495**	(0,9)	501**	(1,0)	-5*	(1,1)

* Différence significative au Canada, dans la province ou dans l'OCDE.

** Différence significative par rapport au Canada.

Tableau B.1.8

Comparaison des résultats, PISA 2015, 2018 et 2022 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	2015		2018		2022	
	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type
Canada	533*	(5,8)	532*	(3,9)	517	(2,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	519*	(8,4)	512*	(6,2)	486	(6,9)
Île-du-Prince-Édouard	522	(11,0)	514	(10,2)	512	(10,0)
Nouvelle-Écosse	526*	(7,5)	521*	(4,8)	504	(4,5)
Nouveau-Brunswick	511*	(8,2)	504*	(4,9)	487	(5,1)
Ontario	533	(7,0)	539*	(4,9)	521	(3,8)
Manitoba	503	(7,9)	502	(4,2)	497	(3,4)
Colombie-Britannique	551*	(7,9)	531	(5,4)	521	(4,8)
Moyenne de l'OCDE	489*	(3,6)	505*	(2,3)	498	(0,8)

* Différence significative au Canada, dans la province ou dans l'OCDE par rapport à 2022.

Remarque : L'erreur de couplage est intégrée à l'erreur-type pour 2015 et 2018. La composition des pays de l'OCDE varie d'un cycle à l'autre. La moyenne canadienne pour 2022 exclut l'Alberta à des fins de comparaison des tendances, car cette province n'a pas participé à la composante en littératie financière en 2015 et 2018.

Tableau B.1.9a

Pourcentage d'élèves selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Élèves non immigrants		Élèves immigrants		Élèves immigrants de deuxième génération		Élèves immigrants de première génération	
	%	Erreur-type	%	Erreur-type	%	Erreur-type	%	Erreur-type
Canada	62,6	(1,3)	37,4	(1,3)	19,8	(1,0)	17,6	(0,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	95,4	(1,0)	4,6‡	(1,0)	U‡	(0,4)	3,8‡	(1,0)
Île-du-Prince-Édouard	90,4	(3,3)	U‡	(3,3)	0,0	(0,0)	U‡	(3,3)
Nouvelle-Écosse	89,3	(1,3)	10,7	(1,3)	3,4‡	(0,9)	7,2	(1,1)
Nouveau-Brunswick	90,4	(1,2)	9,6	(1,2)	U‡	(0,6)	7,8	(1,1)
Ontario	55,8	(2,3)	44,2	(2,3)	26,5	(1,7)	17,6	(1,3)
Manitoba	71,4	(1,7)	28,6	(1,7)	8,3	(0,9)	20,2	(1,5)
Alberta	61,7	(4,3)	38,3	(4,3)	17,4	(2,5)	20,9	(2,7)
Colombie-Britannique	65,8	(2,5)	34,2	(2,5)	15,9	(1,6)	18,2	(1,6)
Moyenne de l'OCDE	85,4	(0,3)	14,6	(0,3)	9,5	(0,2)	5,7	(0,1)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Score moyen selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Élèves non immigrants		Élèves immigrants		Élèves immigrants de deuxième génération		Élèves immigrants de première génération		Différence (élèves immigrants - élèves non immigrants)		Différence (élèves immigrants de deuxième génération - élèves non immigrants)		Différence (élèves immigrants de première génération - élèves immigrants de deuxième génération)	
	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Dif.	E.-t.	Dif.	E.-t.	Dif.	E.-t.
	519	(2,5)	534	(3,8)	541	(4,7)	526	(5,3)	15*	(4,1)	21*	(5,0)	7	(5,5)
Canada	519	(2,5)	534	(3,8)	541	(4,7)	526	(5,3)	15*	(4,1)	21*	(5,0)	7	(5,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	488**	(7,4)	524†	(26,3)	504†	(50,9)	528†	(30,2)	35	(26,3)	15	(50,5)	39	(30,3)
Île-du-Prince-Édouard	519	(10,8)	576†	(21,5)	--	--	576†**	(21,5)	57*	(23,2)	--	--	57*	(23,2)
Nouvelle-Écosse	505**	(5,0)	528	(16,7)	541†	(30,0)	521	(18,3)	23	(16,9)	37	(30,8)	17	(18,0)
Nouveau-Brunswick	487**	(5,2)	538	(16,9)	533†	(26,5)	539	(19,3)	50*	(16,7)	45	(25,6)	51*	(19,4)
Ontario	520	(4,0)	537	(5,1)	541	(5,5)	531	(7,9)	17*	(5,6)	21*	(6,1)	11	(8,1)
Manitoba	503**	(4,6)	499**	(6,4)	495**	(12,4)	501**	(7,4)	-4	(7,9)	-8	(12,9)	-2	(8,9)
Alberta	532**	(7,2)	532	(11,8)	545	(16,8)	522	(12,8)	0	(13,6)	13	(19,0)	-10	(13,3)
Colombie-Britannique	525	(5,6)	533	(6,1)	542	(8,7)	525	(9,3)	8	(7,2)	17	(10,1)	1	(9,6)
Moyenne de l'OCDE	505**	(0,8)	475**	(2,4)	492**	(3,7)	460**	(3,3)	-31*	(2,4)	-13*	(3,7)	-45*	(3,3)

Mo. Moyenne

E.-t. Erreur-type

Dif. Différence

† Il y a moins de 30 observations.

-- Données non disponibles.

* Différence significative au Canada, dans la province ou dans l'OCDE.

** Différence significative par rapport au Canada.

Tableau B.1.10a

Pourcentage d'élèves selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada ou province	Anglais		Français		Autre langue	
	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type
Canada	76,6	(0,9)	2,5	(0,2)	20,8	(0,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	96,8	(0,9)	U‡	(0,3)	2,8‡	(0,8)
Île-du-Prince-Édouard	90,4	(2,5)	U‡	(1,5)	U‡	(2,7)
Nouvelle-Écosse	90,8	(1,2)	1,6	(0,3)	7,6	(1,1)
Nouveau-Brunswick	70,2	(1,6)	22,9	(1,5)	7,0	(1,0)
Ontario	75,2	(1,5)	2,7	(0,3)	22,2	(1,5)
Manitoba	80,8	(1,6)	1,6	(0,3)	17,6	(1,6)
Alberta	75,7	(2,6)	1,7	(0,5)	22,6	(2,7)
Colombie-Britannique	76,0	(1,9)	U‡	(0,3)	23,3	(1,8)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

Tableau B.1.10b

Score moyen selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada ou province	Anglais		Français		Autre langue		Différence (anglais - français)		Différence (anglais - autre langue)		Différence (français - autre langue)	
	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Dif.	E.-t.	Dif.	E.-t.	Dif.	E.-t.
Canada	522	(2,5)	479	(6,6)	526	(4,9)	43*	(7,0)	-4	(4,9)	-47*	(8,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	488**	(7,3)	405‡	(41,3)	517‡	(33,9)	83*	(40,9)	-29	(34,6)	-112*	(53,7)
Île-du-Prince-Édouard	520	(10,6)	474‡	(60,3)	571‡	(26,0)	46	(59,4)	-51	(28,1)	-97	(64,9)
Nouvelle-Écosse	504**	(5,0)	496	(31,2)	521	(17,2)	8	(31,0)	-17	(17,4)	-25	(35,1)
Nouveau-Brunswick	491**	(5,4)	469	(9,0)	539	(20,3)	22*	(9,5)	-48*	(20,1)	-70*	(22,4)
Ontario	524	(3,8)	484	(8,3)	530	(7,2)	40*	(8,9)	-6	(7,1)	-47*	(10,8)
Manitoba	501**	(4,0)	466	(14,8)	490**	(7,5)	35*	(15,2)	10	(8,3)	-24	(15,2)
Alberta	534**	(6,5)	481	(36,1)	520	(14,4)	54	(36,5)	15	(14,2)	-39	(38,7)
Colombie-Britannique	524	(5,4)	488‡	(29,5)	529	(7,3)	36	(30,0)	-5	(8,3)	-41	(30,7)

Mo. Moyenne

E.-t. Erreur-type

Dif. Différence

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative au Canada ou dans la province.

** Différence significative par rapport au Canada.

Tableau B.1.11a

Moyenne de l'indice de statut économique, social et culturel (SESC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Tous les élèves		Quartile inférieur		Deuxième quartile		Troisième quartile		Quartile supérieur	
	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.	Score	E.-t.
Norvège	0,51	(0,02)	-0,63	(0,02)	0,37	(0,01)	0,91	(0,00)	1,40	(0,01)
Danemark	0,50	(0,02)	-0,54	(0,02)	0,41	(0,01)	0,85	(0,00)	1,27	(0,01)
Ontario	0,45	(0,02)	-0,57	(0,02)	0,30	(0,01)	0,78	(0,01)	1,28	(0,01)
Alberta	0,44	(0,05)	-0,64	(0,03)	0,28	(0,02)	0,83	(0,01)	1,31	(0,02)
Canada	0,42	(0,02)	-0,63	(0,01)	0,25	(0,01)	0,78	(0,00)	1,27	(0,01)
Colombie-Britannique	0,41	(0,04)	-0,64	(0,03)	0,25	(0,01)	0,80	(0,01)	1,26	(0,01)
Île-du-Prince-Édouard	0,36	(0,08)	-0,75	(0,11)	0,24	(0,03)	0,72	(0,02)	1,26	(0,06)
Nouveau-Brunswick	0,33	(0,03)	-0,65	(0,03)	0,10	(0,01)	0,65	(0,01)	1,23	(0,02)
Nouvelle-Écosse	0,32	(0,03)	-0,72	(0,03)	0,11	(0,01)	0,68	(0,01)	1,21	(0,02)
Émirats arabes unis	0,29	(0,01)	-0,73	(0,01)	0,19	(0,00)	0,59	(0,00)	1,10	(0,01)
Pays-Bas	0,28	(0,03)	-0,89	(0,03)	0,12	(0,01)	0,69	(0,01)	1,20	(0,01)
Terre-Neuve-et-Labrador	0,27	(0,03)	-0,74	(0,03)	0,01	(0,02)	0,61	(0,01)	1,21	(0,03)
Manitoba	0,19	(0,03)	-0,90	(0,03)	-0,04	(0,01)	0,56	(0,01)	1,16	(0,01)
Communauté flamande de Belgique	0,19	(0,03)	-1,07	(0,02)	0,01	(0,01)	0,63	(0,01)	1,19	(0,01)
Autriche	0,06	(0,02)	-1,18	(0,02)	-0,23	(0,01)	0,46	(0,01)	1,19	(0,01)
États-Unis	0,06	(0,04)	-1,28	(0,03)	-0,20	(0,01)	0,53	(0,01)	1,19	(0,01)
Hongrie	0,04	(0,02)	-1,24	(0,02)	-0,28	(0,01)	0,49	(0,01)	1,17	(0,01)
Espagne	-0,05	(0,03)	-1,45	(0,03)	-0,29	(0,01)	0,41	(0,01)	1,13	(0,01)
Italie	-0,09	(0,02)	-1,30	(0,02)	-0,39	(0,01)	0,28	(0,01)	1,07	(0,01)
Pologne	-0,09	(0,02)	-1,18	(0,01)	-0,50	(0,01)	0,27	(0,01)	1,05	(0,01)
République tchèque	-0,11	(0,02)	-1,14	(0,01)	-0,49	(0,01)	0,19	(0,01)	1,03	(0,01)
Portugal	-0,22	(0,03)	-1,73	(0,02)	-0,60	(0,01)	0,29	(0,01)	1,14	(0,01)
Arabie saoudite	-0,27	(0,03)	-1,69	(0,02)	-0,53	(0,01)	0,22	(0,01)	0,91	(0,01)
Bulgarie	-0,28	(0,03)	-1,64	(0,03)	-0,61	(0,01)	0,20	(0,01)	0,94	(0,01)
Malaisie	-0,69	(0,03)	-1,96	(0,02)	-1,11	(0,01)	-0,35	(0,01)	0,65	(0,01)
Brésil	-0,97	(0,02)	-2,46	(0,02)	-1,29	(0,01)	-0,55	(0,01)	0,43	(0,02)
Pérou	-1,14	(0,04)	-2,75	(0,02)	-1,57	(0,01)	-0,72	(0,01)	0,46	(0,02)
Moyenne de l'OCDE	0,11	(0,01)	-1,10	(0,01)	-0,14	(0,00)	0,52	(0,00)	1,18	(0,00)

E.-t. Erreur-type

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon la moyenne de l'indice SESC.

Tableau B.1.11b

Score moyen selon l'indice de statut économique, social et culturel (SESC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Quartile inférieur		Deuxième quartile		Troisième quartile		Quartile supérieur		Différence (quartile supérieur - quartile inférieur)		Changement dans le score moyen pour un changement d'une unité (nombre entier) dans l'indice SESC		Variance expliquée dans les résultats des élèves (r² x 100)	
	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	Dif.	E.-t.	Dif.	E.-t.	%	E.-t.
Nouvelle-Écosse	482	(9,2)	488	(7,9)	519	(11,4)	535	(8,6)	53*	(12,9)	27*	(6,9)	4,2	(2,2)
Manitoba	473	(7,4)	487	(6,6)	508	(6,5)	526	(6,2)	53*	(9,6)	27*	(4,3)	5,8	(1,8)
Arabie saoudite	386	(3,2)	397	(3,4)	423	(3,9)	445	(3,5)	59*	(4,1)	22*	(1,5)	7,7	(1,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	459	(13,7)	482	(9,2)	495	(9,3)	520	(11,5)	61*	(15,6)	31*	(7,3)	6,4	(2,8)
Ontario	492	(6,0)	516	(4,7)	536	(5,5)	553	(5,2)	61*	(7,3)	33*	(3,5)	5,8	(1,3)
Nouveau-Brunswick	456	(7,3)	478	(8,5)	499	(7,5)	524	(8,8)	68*	(10,1)	37*	(5,0)	8,1	(2,2)
Canada	487	(4,2)	512	(3,1)	535	(3,4)	554	(4,2)	68*	(5,9)	36*	(2,6)	7,3	(1,0)
Italie	447	(3,5)	477	(3,7)	498	(3,9)	515	(4,8)	68*	(5,3)	29*	(2,3)	9,1	(1,3)
Danemark	482	(3,4)	513	(4,0)	542	(3,9)	552	(4,0)	71*	(5,3)	40*	(2,6)	10,0	(1,3)
Île-du-Prince-Édouard	490	(19,0)	521	(14,0)	525	(20,6)	561	(21,8)	72*	(26,2)	34*	(11,1)	8,1	(5,0)
Espagne	456	(3,7)	470	(3,6)	497	(3,5)	529	(4,1)	73*	(5,1)	27*	(1,6)	10,1	(1,2)
Portugal	463	(4,1)	482	(4,0)	502	(3,7)	537	(3,0)	74*	(5,6)	26*	(1,8)	10,3	(1,3)
Alberta	489	(12,7)	517	(9,1)	551	(10,2)	565	(9,7)	76*	(17,7)	41*	(8,1)	8,9	(3,4)
Norvège	451	(3,6)	479	(4,3)	503	(4,0)	532	(3,9)	82*	(5,2)	34*	(2,5)	6,9	(1,0)
Colombie-Britannique	485	(6,2)	515	(6,8)	531	(7,8)	567	(7,4)	83*	(8,9)	41*	(4,3)	9,5	(1,9)
Émirats arabes unis	390	(2,7)	433	(3,0)	477	(2,7)	475	(3,1)	85*	(4,3)	42*	(1,9)	6,8	(0,6)
Brésil	380	(3,1)	404	(3,4)	415	(3,9)	466	(4,0)	86*	(4,8)	28*	(1,5)	9,4	(1,0)
Malaisie	368	(3,6)	392	(3,4)	408	(3,9)	458	(4,7)	90*	(5,7)	34*	(2,1)	14,8	(1,6)
États-Unis	465	(5,2)	487	(5,3)	512	(6,3)	556	(5,8)	92*	(7,0)	34*	(2,7)	10,3	(1,4)
Pologne	462	(3,9)	501	(3,8)	516	(3,8)	554	(4,0)	92*	(5,5)	38*	(2,4)	12,1	(1,4)
Pays-Bas	476	(7,2)	493	(6,2)	538	(5,1)	574	(5,0)	97*	(9,1)	45*	(3,8)	10,8	(1,6)
Autriche	457	(4,1)	494	(3,9)	529	(4,1)	556	(3,8)	100*	(5,3)	42*	(2,1)	14,1	(1,3)
République tchèque	453	(3,5)	497	(4,3)	523	(3,3)	555	(3,9)	103*	(5,6)	46*	(2,5)	15,3	(1,5)
Communauté flamande de Belgique	473	(5,2)	517	(4,0)	546	(4,6)	577	(4,5)	104*	(6,5)	44*	(2,5)	16,8	(1,6)
Pérou	367	(3,7)	407	(3,6)	438	(3,7)	472	(4,4)	105*	(5,4)	32*	(1,6)	19,0	(1,6)
Hongrie	438	(4,0)	478	(4,0)	509	(4,7)	549	(4,0)	111*	(5,1)	45*	(2,1)	18,6	(1,5)
Bulgarie	371	(4,6)	406	(4,8)	444	(4,5)	488	(6,1)	117*	(7,3)	43*	(2,7)	17,6	(1,8)
Moyenne de l'OCDE	462	(1,2)	492	(1,2)	519	(1,2)	549	(1,2)	87*	(1,7)	37*	(0,7)	11,7	(0,4)

Mo. Moyenne

E.-t. Erreur-type

Dif. Différence

* Indique une différence significative.

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre croissant selon la différence dans le score en points entre le quartile inférieur et le quartile supérieur.

Tableau B.1.12

Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture

Pays, province ou moyenne de l'OCDE	Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en...				Pour la comparaison, corrélation entre le rendement en mathématiques et le rendement en lecture	
	mathématiques		lecture		Corrélation	Erreur-type
	Corrélation	Erreur-type	Corrélation	Erreur-type		
Pays-Bas	0,90	(0,01)	0,88	(0,01)	0,86	(0,01)
Malaisie	0,90	(0,01)	0,88	(0,01)	0,81	(0,01)
Communauté flamande de Belgique	0,89	(0,01)	0,85	(0,01)	0,83	(0,01)
Hongrie	0,89	(0,01)	0,85	(0,01)	0,85	(0,01)
États-Unis	0,89	(0,01)	0,86	(0,01)	0,83	(0,01)
Nouvelle-Écosse	0,88	(0,01)	0,86	(0,01)	0,82	(0,01)
Autriche	0,88	(0,00)	0,86	(0,01)	0,84	(0,01)
Terre-Neuve-et-Labrador	0,88	(0,01)	0,84	(0,02)	0,81	(0,02)
Danemark	0,87	(0,01)	0,84	(0,01)	0,81	(0,01)
Costa Rica	0,87	(0,01)	0,83	(0,01)	0,80	(0,01)
Bulgarie	0,87	(0,01)	0,85	(0,01)	0,84	(0,01)
Pologne	0,87	(0,01)	0,84	(0,01)	0,82	(0,01)
Île-du-Prince-Édouard	0,87	(0,02)	0,84	(0,04)	0,78	(0,03)
Émirats arabes unis	0,87	(0,01)	0,84	(0,00)	0,83	(0,00)
République tchèque	0,87	(0,01)	0,83	(0,01)	0,82	(0,01)
Pérou	0,86	(0,01)	0,87	(0,01)	0,83	(0,01)
Nouveau-Brunswick	0,86	(0,01)	0,82	(0,02)	0,78	(0,02)
Espagne	0,86	(0,01)	0,79	(0,01)	0,81	(0,01)
Portugal	0,85	(0,01)	0,83	(0,01)	0,81	(0,01)
Manitoba	0,85	(0,01)	0,82	(0,01)	0,80	(0,01)
Canada	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,79	(0,01)
Ontario	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,79	(0,01)
Colombie-Britannique	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,78	(0,01)
Brésil	0,84	(0,01)	0,82	(0,01)	0,80	(0,01)
Alberta	0,83	(0,02)	0,79	(0,02)	0,79	(0,02)
Italie	0,82	(0,01)	0,79	(0,01)	0,78	(0,01)
Arabie saoudite	0,80	(0,01)	0,82	(0,01)	0,78	(0,01)
Norvège	0,80	(0,01)	0,82	(0,01)	0,78	(0,01)
Moyenne de l'OCDE	0,87	(0,00)	0,83	(0,00)	0,82	(0,00)

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon la corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques.

Tableau B.2.1

**Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base,
ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

	Oui				Non				Je ne sais pas ce que c'est			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire	61,0	(0,9)	540	(2,7)	27,9	(0,8)	521*	(3,8)	11,1	(0,5)	517*	(5,8)
Une carte bancaire (carte de crédit ou de débit)	71,1	(0,8)	538	(2,7)	25,7	(0,7)	521*	(3,9)	3,2	(0,3)	488*	(10,4)
Une application mobile pour accéder à votre compte	57,9	(0,9)	532	(2,7)	37,9	(0,8)	537	(3,5)	4,2	(0,3)	474*	(8,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Oui ».

Tableau B.2.1a

**Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Un compte auprès d'une banque, d'une coopérative de crédit ou d'une caisse populaire

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Oui				Non				Je ne sais pas ce que c'est			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	61,0	(0,9)	540	(2,7)	27,9	(0,8)	521*	(3,8)	11,1	(0,5)	517*	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	64,1	(2,8)	507	(8,1)	24,6	(2,6)	469*	(10,7)	11,3	(1,4)	491	(15,6)
Île-du-Prince-Édouard	72,4	(5,2)	544	(11,8)	21,9	(4,9)	481*	(21,8)	U‡	(2,5)	512	(41,7)
Nouvelle-Écosse	66,0	(2,4)	527	(6,3)	25,9	(2,2)	505	(10,6)	8,1	(1,4)	497	(19,8)
Nouveau-Brunswick	62,1	(2,1)	503	(6,7)	27,0	(1,9)	504	(8,9)	10,9	(1,3)	467*	(11,2)
Ontario	59,5	(1,2)	543	(4,3)	28,4	(1,2)	527*	(5,5)	12,1	(0,7)	523*	(7,1)
Manitoba	64,7	(1,8)	514	(4,2)	27,4	(1,8)	494*	(7,5)	7,9	(1,0)	475*	(10,9)
Alberta	59,7	(2,2)	545	(8,3)	30,1	(2,2)	525	(10,4)	10,2	(1,2)	543	(14,1)
Colombie-Britannique	63,6	(2,4)	545	(5,1)	25,3	(2,0)	519*	(7,0)	11,1	(1,6)	494*	(15,7)
Moyenne de l'OCDE	63,3	(0,3)	517	(0,9)	30,7	(0,2)	476*	(1,6)	6,0	(0,1)	443*	(2,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Oui ».

Tableau B.2.1b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Une carte bancaire (carte de crédit ou de débit)

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Oui				Non				Je ne sais pas ce que c'est			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	71,1	(0,8)	538	(2,7)	25,7	(0,7)	521*	(3,9)	3,2	(0,3)	488*	(10,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	74,5	(2,1)	508	(7,5)	23,0	(1,9)	461*	(13,0)	2,5‡	(0,8)	456*	(24,1)
Île-du-Prince-Édouard	75,9	(4,8)	535	(13,8)	20,8	(4,5)	519	(22,2)	U‡	(1,9)	478	(53,7)
Nouvelle-Écosse	73,7	(2,2)	526	(6,5)	23,6	(1,9)	492*	(9,3)	2,7‡	(0,9)	525	(26,0)
Nouveau-Brunswick	68,8	(1,8)	505	(5,3)	26,2	(1,8)	495	(9,2)	5,0	(0,8)	458*	(18,6)
Ontario	70,3	(1,1)	541	(3,9)	26,7	(1,0)	526*	(5,7)	3,0	(0,4)	498*	(14,9)
Manitoba	66,8	(1,9)	516	(4,5)	29,5	(1,9)	491*	(6,8)	3,8	(0,7)	436*	(16,3)
Alberta	70,8	(2,5)	545	(8,0)	27,3	(2,7)	523	(11,3)	2,0‡	(0,6)	527	(33,1)
Colombie-Britannique	74,1	(2,1)	538	(5,4)	21,2	(2,0)	528	(7,9)	4,7	(0,9)	468*	(17,8)
Moyenne de l'OCDE	62,4	(0,2)	512	(0,9)	35,1	(0,2)	483*	(1,6)	2,5	(0,1)	425*	(3,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Oui ».

Tableau B.2.1c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la possession de produits et d'outils financiers de base :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Une application mobile pour accéder à votre compte

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Oui				Non				Je ne sais pas ce que c'est			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	57,9	(0,9)	532	(2,7)	37,9	(0,8)	537	(3,5)	4,2	(0,3)	474*	(8,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	66,6	(2,9)	503	(8,0)	29,6	(2,9)	484	(10,9)	3,8‡	(0,8)	452	(29,6)
Île-du-Prince-Édouard	67,9	(5,2)	537	(14,5)	26,8	(5,0)	521	(16,9)	U‡	(2,4)	495	(50,8)
Nouvelle-Écosse	63,3	(2,3)	523	(7,1)	33,6	(2,3)	512	(8,3)	3,0‡	(0,9)	493	(26,6)
Nouveau-Brunswick	61,8	(2,1)	501	(5,3)	32,4	(2,2)	509	(9,3)	5,8	(0,9)	435*	(13,6)
Ontario	57,6	(1,2)	536	(4,1)	38,2	(1,0)	541	(5,2)	4,2	(0,4)	481*	(10,9)
Manitoba	51,1	(1,7)	508	(5,1)	43,0	(1,8)	511	(5,9)	5,9	(0,8)	442*	(12,1)
Alberta	56,6	(2,6)	538	(8,0)	40,3	(2,8)	542	(10,4)	3,0‡	(0,7)	489	(27,3)
Colombie-Britannique	58,8	(1,9)	532	(5,3)	36,0	(2,0)	541	(6,5)	5,2	(0,8)	464*	(19,8)
Moyenne de l'OCDE	52,9	(0,2)	508	(1,0)	43,0	(0,2)	501*	(1,3)	4,2	(0,1)	428*	(3,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Oui ».

Tableau B.2.2

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Au cours des 12 derniers mois, à quelle fréquence avez-vous fait les choses suivantes?

	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque		
	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.
Vérifié qu'on vous a rendu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose en liquide	19,4	(0,8)	513*	11,1	(0,5)	522*	24,4	(0,7)	535	24,6	(0,7)	544	20,5	(0,7)	542
Estimé que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter	19,0	(0,6)	542*	18,6	(0,7)	546*	30,4	(0,8)	531	19,6	(0,6)	522	12,4	(0,5)	523
Acheté quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille)	13,2	(0,5)	521*	22,4	(0,7)	546	41,9	(0,9)	544	15,3	(0,7)	512*	7,2	(0,4)	504*
Fait un paiement en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)	36,1	(0,8)	552*	11,3	(0,6)	531	21,5	(0,6)	521	18,8	(0,6)	525	12,3	(0,5)	517
Fait un paiement en utilisant une carte bancaire (p. ex., une carte de débit ou de crédit)	18,5	(0,6)	534	10,6	(0,5)	527	27,7	(0,7)	537	28,3	(0,6)	539	15,0	(0,6)	520*
Acheté quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu	21,4	(0,6)	549*	26,0	(0,7)	554*	28,7	(0,8)	530	15,5	(0,5)	504*	8,4	(0,5)	495*
Vérifié combien d'argent vous aviez	6,8	(0,5)	501*	9,0	(0,5)	523*	27,6	(0,7)	545	31,4	(0,7)	540	25,1	(0,7)	523*
Acheté quelque chose parce que vos ami(e)s le possédaient	33,8	(0,9)	552*	28,6	(0,7)	547*	19,8	(0,7)	516	9,2	(0,4)	485*	8,6	(0,5)	472*
Envoyé de l'argent à d'autres personnes en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)	42,6	(0,9)	550*	13,0	(0,6)	538	22,9	(0,7)	526	11,9	(0,5)	505*	9,5	(0,5)	487*
Économisé de l'argent sur un compte dans une banque, une coopérative de crédit ou une caisse populaire	27,0	(0,8)	531	12,4	(0,5)	539	24,5	(0,7)	539	18,3	(0,6)	524*	17,8	(0,6)	537
Économisé de l'argent en le gardant chez vous	10,5	(0,4)	531	10,8	(0,5)	537	28,2	(0,7)	537	25,9	(0,7)	532	24,6	(0,7)	531

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vérfifié qu'on vous a rendu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose en liquide

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	SE	Mo.	SE	Mo.	%	SE	Mo.	SE	Mo.	%	SE	Mo.	%	SE	Mo.	SE			
Canada	19,4	(0,8)	513*	(4,4)	11,1	(0,5)	522*	(6,1)	24,4	(0,7)	535	(3,6)	24,6	(0,7)	544	(3,6)	20,5	(0,7)	542	(4,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	23,4	(2,3)	475*	(14,1)	12,9	(1,7)	486	(15,6)	23,2	(2,3)	511	(11,1)	22,8	(1,9)	507	(12,6)	17,6	(1,8)	508	(12,6)
Île-du-Prince-Édouard	21,7	(3,9)	498	(18,8)	15,9†	(3,8)	538	(25,3)	26,8	(3,7)	537	(22,2)	20,2†	(3,5)	542	(22,2)	15,4†	(3,3)	524	(24,0)
Nouvelle-Écosse	23,2	(2,5)	513	(9,8)	12,8	(1,6)	538	(16,8)	24,8	(2,1)	518	(9,4)	21,2	(1,7)	514	(11,1)	18,0	(1,9)	525	(13,0)
Nouveau-Brunswick	26,2	(2,3)	488	(8,7)	11,6	(1,3)	516	(12,4)	24,7	(2,0)	497	(10,2)	20,5	(1,8)	520	(8,2)	17,0	(1,7)	498	(10,0)
Ontario	17,2	(1,0)	518*	(6,6)	10,9	(0,8)	523	(8,2)	25,2	(1,0)	538	(5,6)	25,2	(1,1)	547	(5,4)	21,4	(1,0)	545	(6,5)
Manitoba	23,4	(1,7)	502	(7,9)	11,5	(1,0)	497	(9,7)	24,4	(1,6)	513	(7,2)	23,5	(1,5)	513	(7,5)	17,2	(1,0)	505	(8,0)
Alberta	22,1	(2,2)	507*	(12,5)	10,9	(1,6)	534	(16,1)	21,4	(1,9)	551	(10,1)	24,1	(1,9)	548	(10,0)	21,4	(1,9)	554	(12,3)
Colombie-Britannique	19,2	(1,5)	524	(8,6)	11,0	(0,9)	514	(11,9)	25,4	(2,0)	531	(8,9)	25,1	(1,5)	551*	(7,3)	19,2	(1,2)	543	(6,8)
Moyenne de l'OCDE	17,7	(0,2)	482*	(1,4)	11,0	(0,2)	495*	(1,9)	20,9	(0,2)	510	(1,3)	21,6	(0,2)	518*	(1,2)	28,8	(0,2)	510	(1,3)

E-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Estimé que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.					
Canada	19,0	(0,6)	542*	(4,4)	18,6	(0,7)	546*	(4,8)	30,4	(0,8)	531	(3,3)	19,6	(0,6)	522	(3,9)	12,4	(0,5)	523	(5,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	17,3	(1,8)	496	(13,7)	16,8	(1,7)	519	(15,4)	34,7	(2,9)	497	(8,8)	18,4	(1,9)	488	(12,5)	12,8	(1,8)	495	(15,3)
Île-du-Prince-Édouard	22,5	(4,6)	529	(18,9)	20,5†	(3,2)	551	(22,7)	32,4	(5,1)	534	(23,0)	16,4‡	(3,6)	504	(23,6)	8,1†	(2,7)	505	(28,8)
Nouvelle-Écosse	18,9	(1,6)	523	(12,8)	17,8	(1,9)	534	(13,2)	31,6	(2,2)	520	(9,0)	18,7	(2,1)	510	(10,3)	13,1	(2,0)	510	(13,9)
Nouveau-Brunswick	21,1	(1,9)	518*	(9,1)	17,8	(1,5)	493	(9,8)	29,5	(2,0)	491	(9,5)	18,7	(1,9)	509	(6,9)	12,8	(1,4)	485	(10,4)
Ontario	20,1	(1,0)	542	(6,8)	19,9	(1,2)	548	(6,7)	28,8	(1,2)	539	(5,5)	19,0	(0,9)	523*	(5,7)	12,3	(0,8)	529	(6,7)
Manitoba	19,8	(1,4)	526	(7,8)	17,9	(1,3)	507	(10,3)	28,9	(1,5)	514	(6,2)	21,2	(1,3)	489*	(8,7)	12,2	(1,1)	496	(8,9)
Alberta	16,7	(1,9)	548	(14,2)	16,4	(1,7)	566*	(12,7)	31,2	(2,5)	532	(9,9)	21,8	(2,1)	537	(12,9)	13,9	(1,5)	514	(12,1)
Colombie-Britannique	18,1	(1,2)	551*	(8,1)	18,0	(1,3)	548*	(9,0)	33,5	(1,4)	527	(6,9)	19,1	(1,2)	522	(7,7)	11,3	(1,3)	534	(11,6)
Moyenne de l'OCDE	23,9	(0,2)	512*	(1,3)	19,9	(0,2)	514*	(1,4)	27,6	(0,2)	509	(1,2)	17,8	(0,2)	498*	(1,4)	10,8	(0,2)	486*	(1,7)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Acheté quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille)																			
	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.				
Canada	13,2	(0,5)	521*	(5,4)	22,4	(0,7)	546	(4,1)	41,9	(0,9)	544	(3,1)	15,3	(0,7)	512*	(4,5)	7,2	(0,4)	504*	(6,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	9,3	(1,7)	451*	(22,9)	26,3	(2,3)	508	(9,3)	40,9	(2,8)	506	(8,5)	16,1	(2,1)	475*	(11,7)	7,4	(1,2)	517	(22,5)
Île-du-Prince-Édouard	22,6†	(4,7)	524	(18,6)	14,8†	(3,2)	550	(19,8)	37,5	(5,2)	539	(18,3)	18,8†	(4,3)	507	(24,5)	U†	(2,8)	543	(54,5)
Nouvelle-Écosse	11,2	(1,6)	513	(13,4)	25,8	(2,2)	539	(9,6)	43,6	(2,5)	521	(7,5)	12,5	(1,5)	496	(16,6)	6,9	(1,4)	489	(22,6)
Nouveau-Brunswick	14,1	(1,7)	492	(9,9)	20,3	(1,6)	518	(10,1)	41,1	(2,1)	506	(6,9)	16,4	(1,4)	495	(11,1)	8,1	(1,2)	457*	(12,5)
Ontario	12,0	(0,8)	523*	(8,2)	20,3	(1,0)	548	(5,8)	43,6	(1,3)	551	(4,8)	16,5	(1,0)	516*	(7,1)	7,6	(0,7)	506*	(8,2)
Manitoba	16,2	(1,1)	502	(9,7)	23,8	(1,6)	522	(7,4)	37,7	(1,6)	515	(5,6)	14,0	(1,3)	491*	(9,9)	8,3	(1,0)	468*	(10,9)
Alberta	15,2	(1,6)	517*	(18,0)	24,6	(2,1)	560	(8,5)	38,6	(2,4)	551	(9,3)	15,2	(1,8)	509*	(11,2)	6,3	(1,3)	507*	(19,4)
Colombie-Britannique	13,8	(1,1)	538	(9,6)	24,8	(1,5)	544	(9,5)	42,0	(1,9)	537	(5,9)	12,5	(1,1)	515*	(8,2)	6,9	(0,8)	514	(16,5)
Moyenne de l'OCDE	13,8	(0,2)	483*	(1,7)	19,6	(0,2)	519	(1,4)	44,5	(0,2)	520	(1,0)	15,3	(0,2)	490*	(1,4)	6,8	(0,1)	464*	(2,1)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Fait un paiement en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)																													
	Jamais ou presque jamais						Une ou deux fois par an environ						Une ou deux fois par mois environ						Une ou deux fois par semaine environ						Tous les jours ou presque					
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.						
Canada	36,1	(0,8)	552*	(3,3)	11,3	(0,6)	531	(5,6)	21,5	(0,6)	521	(4,0)	18,8	(0,6)	525	(4,1)	12,3	(0,5)	517	(4,8)										
Terre-Neuve-et-Labrador	28,7	(2,3)	504	(13,0)	13,8	(1,9)	474	(14,5)	23,8	(2,1)	505	(10,5)	20,3	(1,8)	492	(11,2)	13,3	(1,5)	509	(16,2)										
Île-du-Prince-Édouard	37,0	(5,9)	538	(14,3)	14,3†	(3,7)	547	(20,8)	18,4†	(3,9)	510	(29,4)	16,5†	(3,7)	521	(22,9)	13,8†	(3,5)	533	(35,4)										
Nouvelle-Écosse	35,3	(2,1)	525	(7,8)	9,3	(1,3)	523	(19,7)	20,8	(1,8)	508	(10,6)	18,0	(2,2)	522	(11,4)	16,5	(1,9)	515	(14,1)										
Nouveau-Brunswick	33,4	(2,5)	513	(8,9)	13,3	(1,6)	492	(10,6)	24,0	(2,0)	488	(10,4)	16,9	(1,7)	512	(9,2)	12,4	(1,4)	484	(9,5)										
Ontario	34,5	(1,2)	558*	(4,8)	11,4	(1,0)	538*	(7,9)	22,1	(1,0)	524	(6,0)	19,8	(0,9)	527	(5,6)	12,3	(0,9)	519	(6,9)										
Manitoba	41,4	(1,7)	530*	(5,4)	13,3	(1,1)	500	(10,7)	20,6	(1,3)	490	(8,2)	14,7	(1,4)	490	(10,0)	10,1	(1,1)	482	(12,8)										
Alberta	41,1	(2,0)	558	(8,4)	8,9	(1,4)	549	(21,1)	19,7	(1,5)	533	(12,8)	17,8	(1,7)	525	(10,7)	12,5	(1,5)	510	(11,3)										
Colombie-Britannique	34,9	(2,1)	552*	(6,8)	13,0	(1,2)	522	(9,5)	21,5	(1,2)	518	(8,2)	18,4	(1,2)	537	(7,5)	12,2	(1,1)	532	(11,3)										
Moyenne de l'OCDE	33,8	(0,3)	516*	(1,2)	13,1	(0,2)	501*	(1,8)	24,6	(0,2)	506	(1,2)	17,4	(0,2)	500*	(1,4)	11,0	(0,2)	488*	(1,9)										

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.					
Canada	18,5	(0,6)	534	(4,4)	10,6	(0,5)	527	(6,4)	27,7	(0,7)	537	(4,0)	28,3	(0,6)	539	(3,7)	15,0	(0,6)	520*	(4,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	14,3	(1,8)	470*	(18,7)	9,6	(1,7)	478	(18,0)	28,9	(2,9)	510	(9,0)	30,0	(2,6)	507	(9,5)	17,2	(1,8)	494	(12,5)
Île-du-Prince-Édouard	21,0†	(4,6)	515	(20,3)	9,7†	(2,9)	500	(31,3)	26,2	(4,7)	543	(20,9)	24,2	(4,2)	545	(22,3)	18,9†	(4,1)	529	(24,8)
Nouvelle-Écosse	18,1	(1,8)	508	(11,0)	9,8	(1,2)	526	(13,2)	27,5	(2,5)	529	(10,5)	26,8	(2,4)	527	(10,8)	17,8	(1,9)	505	(14,2)
Nouveau-Brunswick	19,7	(1,8)	506	(10,6)	10,9	(1,4)	500	(13,1)	29,6	(1,9)	503	(8,5)	25,5	(1,7)	511	(8,4)	14,3	(1,6)	475*	(9,6)
Ontario	19,5	(1,0)	540	(5,8)	10,5	(0,8)	525	(8,6)	27,9	(1,1)	541	(6,5)	28,2	(1,0)	545	(5,2)	14,0	(0,8)	524*	(7,1)
Manitoba	22,6	(1,5)	515	(7,6)	9,3	(1,0)	497	(11,5)	25,9	(1,7)	504	(6,5)	30,5	(2,1)	516	(7,1)	11,7	(0,9)	489	(8,8)
Alberta	17,9	(1,6)	532	(14,3)	10,4	(1,4)	549	(17,1)	28,4	(1,9)	552	(10,3)	27,9	(1,6)	538	(9,5)	15,4	(1,9)	515*	(12,2)
Colombie-Britannique	15,7	(1,3)	542	(7,5)	11,4	(1,1)	527	(14,4)	26,5	(1,7)	530	(8,0)	28,9	(1,8)	540	(6,9)	17,3	(1,3)	534	(9,7)
Moyenne de l'OCDE	23,3	(0,2)	500*	(1,6)	10,1	(0,2)	492*	(2,2)	23,6	(0,2)	507	(1,2)	26,2	(0,2)	515*	(1,2)	16,8	(0,2)	497*	(1,5)

Mo. Moyenne

* * Difference significative par rapport à la phase de référence.

Tableau B.2.2f

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Acheté quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque		
	%	SE	Mo.	%	SE	Mo.	%	SE	Mo.	%	SE	Mo.	%	SE	Mo.
Canada	21,4	(0,6)	549*	26,0	(0,7)	554*	28,7	(0,8)	530	15,5	(0,5)	504*	8,4	(0,5)	495*
Terre-Neuve-et-Labrador	16,1	(1,8)	495	26,9	(2,1)	528*	29,9	(2,6)	490	19,0	(2,1)	475	8,1	(1,2)	478
Île-du-Prince-Édouard	23,0	(4,6)	539	29,4	(4,6)	543	22,3†	(5,0)	523	18,1‡	(3,4)	512	U‡	(2,8)	529
Nouvelle-Écosse	19,2	(1,8)	525	26,6	(2,3)	539	31,2	(2,1)	520	14,7	(1,7)	499	8,3	(1,4)	483
Nouveau-Brunswick	21,3	(1,8)	520*	24,6	(1,8)	519*	28,9	(2,0)	492	17,5	(1,6)	489	7,6	(1,3)	461
Ontario	20,5	(1,0)	555*	26,1	(0,9)	557*	28,0	(1,1)	535	16,7	(0,9)	508*	8,7	(0,7)	505*
Manitoba	24,4	(1,5)	520*	23,6	(1,8)	529*	28,3	(1,8)	502	15,4	(1,5)	482	8,3	(1,0)	481
Alberta	23,8	(2,1)	553	24,3	(1,9)	568*	30,3	(2,4)	540	13,2	(1,3)	496*	8,5	(1,2)	488*
Colombie-Britannique	21,5	(1,2)	554*	28,1	(1,6)	550*	28,7	(1,6)	527	14,3	(1,2)	515	7,4	(0,9)	489*
Moyenne de l'OCDE	22,8	(0,2)	519*	26,5	(0,2)	529*	29,4	(0,2)	505	13,9	(0,2)	479*	7,4	(0,1)	463*

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2g

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vérifié combien d'argent vous aviez

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.				
Canada	6,8	(0,5)	501*	(7,5)	9,0	(0,5)	523*	(6,6)	27,6	(0,7)	545	(3,9)	31,4	(0,7)	540	(3,7)	25,1	(0,7)	523*	(3,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,3	(1,3)	426*	(23,1)	8,9	(1,7)	472	(17,2)	22,3	(2,0)	491	(12,4)	32,6	(2,1)	517	(10,7)	30,9	(2,2)	500	(10,4)
Île-du-Prince-Édouard	U†	(3,3)	521	(40,7)	U†	(3,0)	518	(25,5)	20,9	(3,2)	521	(18,3)	40,8	(4,9)	540	(17,8)	21,2†	(4,1)	536	(21,6)
Nouvelle-Écosse	5,3	(1,2)	481	(17,8)	5,9	(1,2)	506	(16,9)	27,3	(2,1)	515	(11,3)	33,1	(2,5)	535	(10,0)	28,4	(2,0)	515	(9,1)
Nouveau-Brunswick	7,9	(1,3)	482	(15,6)	9,2	(1,1)	490	(17,1)	24,6	(2,0)	495	(9,3)	30,5	(1,7)	517*	(8,0)	27,7	(2,0)	492	(7,1)
Ontario	6,2	(0,7)	510*	(11,3)	9,3	(0,8)	531	(8,8)	27,7	(1,0)	545	(6,1)	32,6	(1,1)	543	(5,2)	24,1	(1,0)	528*	(4,6)
Manitoba	10,2	(1,1)	495	(9,7)	9,6	(1,2)	491	(10,2)	29,5	(1,7)	511	(7,6)	29,6	(1,5)	515	(6,8)	21,2	(1,6)	500	(7,4)
Alberta	7,5	(1,4)	487*	(21,0)	7,3	(1,1)	514*	(15,7)	25,6	(1,5)	565	(10,9)	31,0	(1,8)	548	(10,4)	28,6	(2,2)	525*	(12,2)
Colombie-Britannique	6,8	(0,8)	510*	(11,2)	10,4	(1,1)	529	(15,8)	30,5	(1,8)	550	(6,9)	28,6	(1,4)	535	(6,5)	23,7	(1,5)	527*	(7,4)
Moyenne de l'OCDE	6,5	(0,1)	460*	(2,3)	7,7	(0,1)	483*	(2,4)	23,4	(0,2)	511	(1,3)	32,0	(0,2)	522*	(1,0)	30,4	(0,2)	505*	(1,1)

† Il y a moins de 30 observations.
 U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2h

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Acheté quelque chose parce que vos ami(e)s le possédaient

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.					
Canada	33,8	(0,9)	552*	(3,3)	28,6	(0,7)	547*	(3,8)	19,8	(0,7)	516	(3,9)	9,2	(0,4)	485*	(5,0)	8,6	(0,5)	472*	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	26,9	(2,3)	504	(15,4)	28,6	(2,3)	505	(10,8)	25,7	(2,5)	502	(9,7)	11,1	(1,4)	463*	(14,1)	7,6	(1,2)	447*	(14,6)
Île-du-Prince-Édouard	33,3	(4,5)	545	(16,9)	30,8	(4,4)	547	(17,2)	18,3‡	(3,9)	518	(29,1)	10,5‡	(2,2)	485	(28,4)	7,2‡	(2,3)	456	(40,4)
Nouvelle-Écosse	33,5	(2,4)	529*	(8,9)	30,4	(2,2)	550*	(9,0)	20,4	(1,7)	499	(9,7)	8,8	(1,5)	455*	(17,6)	7,0	(1,1)	466	(19,6)
Nouveau-Brunswick	32,3	(2,2)	520*	(9,2)	26,8	(2,0)	512*	(7,6)	22,9	(1,8)	488	(8,8)	9,3	(1,1)	483	(12,0)	8,7	(1,3)	437*	(13,3)
Ontario	32,4	(1,3)	554*	(5,1)	28,5	(1,0)	553*	(5,1)	19,6	(1,2)	523	(5,4)	10,2	(0,8)	492*	(7,4)	9,3	(0,8)	469*	(8,3)
Manitoba	35,8	(1,8)	524*	(6,0)	26,9	(1,9)	530*	(6,3)	17,1	(1,4)	482	(7,4)	11,0	(1,5)	461	(10,6)	9,3	(0,8)	472	(9,9)
Alberta	39,1	(2,5)	562*	(8,1)	25,8	(2,1)	545	(12,6)	20,4	(1,7)	522	(12,7)	6,6	(1,1)	469*	(16,6)	8,2	(1,2)	483*	(14,7)
Colombie-Britannique	32,5	(1,7)	555*	(6,7)	32,0	(1,5)	546*	(7,2)	19,4	(1,3)	510	(9,1)	8,7	(0,9)	493	(10,8)	7,4	(1,3)	480*	(10,9)
Moyenne de l'OCDE	40,4	(0,3)	522*	(1,0)	29,2	(0,2)	522*	(1,1)	17,0	(0,2)	487	(1,4)	7,6	(0,1)	461*	(1,9)	5,8	(0,1)	435*	(2,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Envoyé de l'argent à d'autres personnes en utilisant un téléphone intelligent (un téléphone cellulaire avec accès à Internet)

E.-t. Erreur-type

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2j

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Économisé de l'argent sur un compte dans une banque, une coopérative de crédit ou une caisse populaire

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque		
	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.	%	E.-t.	Mo.
Canada	27,0	(0,8)	531	(4,1)	(4,1)	539	(5,2)	24,5	(0,7)	539	(4,1)	18,3	(0,6)	524*	(4,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	23,4	(2,1)	491	(15,2)	(15,2)	484	(14,7)	24,0	(2,7)	511	(11,1)	21,1	(2,1)	490	(11,9)
Île-du-Prince-Édouard	21,8†	(4,5)	514	(21,0)	(21,0)	512	(21,1)	21,9†	(5,0)	523	(25,2)	20,8†	(4,3)	559	(24,9)
Nouvelle-Écosse	27,7	(2,1)	512	(8,0)	(8,0)	541	(14,4)	26,5	(2,1)	524	(12,0)	15,2	(1,7)	490	(14,4)
Nouveau-Brunswick	24,0	(2,0)	519*	(9,6)	(9,6)	496	(13,2)	23,4	(1,8)	485	(8,9)	21,1	(1,8)	510*	(8,3)
Ontario	27,6	(1,2)	539	(5,3)	(5,3)	545	(7,7)	23,3	(1,0)	540	(6,4)	18,7	(0,9)	524*	(6,2)
Manitoba	28,0	(1,7)	515	(6,7)	(6,7)	487	(11,2)	25,6	(1,6)	512	(7,5)	17,2	(1,4)	502	(9,4)
Alberta	30,9	(2,4)	524*	(11,0)	(11,0)	546	(11,5)	25,9	(2,1)	560	(11,0)	17,2	(2,0)	537	(12,9)
Colombie-Britannique	21,9	(1,5)	531	(9,2)	(9,2)	545	(11,0)	25,8	(1,4)	536	(8,6)	18,3	(1,4)	528	(7,1)
Moyenne de l'OCDE	33,4	(0,3)	505	(1,3)	(1,3)	506	(1,6)	22,2	(0,2)	507	(1,3)	15,0	(0,2)	498*	(1,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois environ ».

Tableau B.2.2k

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Économisé de l'argent en le gardant chez vous																			
	Jamais ou presque jamais			Une ou deux fois par an environ			Une ou deux fois par mois environ			Une ou deux fois par semaine environ			Tous les jours ou presque							
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.				
Canada	10,5	(0,4)	531	(5,7)	10,8	(0,5)	537	(5,8)	28,2	(0,7)	537	(4,3)	25,9	(0,7)	532	(3,7)	24,6	(0,7)	531	(3,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	9,5	(1,5)	482	(21,3)	11,0	(1,8)	481	(19,7)	26,6	(2,0)	506	(10,7)	24,5	(2,5)	486	(11,3)	28,4	(2,2)	512	(10,4)
Île-du-Prince-Édouard	6,9†	(2,1)	487	(45,0)	12,1†	(3,6)	538	(20,1)	24,7	(4,7)	527	(23,3)	31,8	(4,9)	556	(17,0)	24,5	(3,8)	511	(17,2)
Nouvelle-Écosse	11,9	(1,6)	530	(13,3)	10,0	(1,4)	537	(16,2)	28,1	(2,6)	520	(9,5)	23,3	(2,4)	503	(13,1)	26,7	(2,1)	522	(9,4)
Nouveau-Brunswick	12,9	(1,5)	510	(14,4)	13,1	(1,5)	499	(12,5)	26,2	(2,2)	492	(8,4)	23,9	(2,0)	512	(7,3)	23,9	(2,0)	499	(9,5)
Ontario	10,3	(0,7)	540	(9,6)	10,0	(0,7)	540	(8,5)	26,9	(1,1)	539	(6,1)	27,8	(1,0)	536	(5,2)	25,0	(1,1)	535	(5,3)
Manitoba	13,3	(1,3)	512	(9,1)	12,4	(1,1)	504	(10,5)	28,2	(1,8)	501	(7,9)	21,0	(1,4)	512	(7,5)	25,0	(1,5)	513	(5,7)
Alberta	11,4	(1,4)	511*	(15,0)	9,4	(1,2)	554	(18,4)	31,0	(1,9)	551	(10,3)	23,0	(1,9)	537	(11,9)	25,3	(1,5)	539	(10,0)
Colombie-Britannique	9,0	(0,9)	550	(14,5)	13,8	(1,0)	539	(10,5)	29,3	(1,5)	537	(7,6)	25,9	(1,2)	533	(6,8)	22,0	(1,3)	528	(7,4)
Moyenne de l'OCDE	11,9	(0,2)	498*	(1,8)	13,3	(0,2)	513	(1,6)	26,0	(0,2)	511	(1,2)	21,7	(0,2)	505*	(1,2)	27,1	(0,2)	503*	(1,2)

Tableau B.2.3

**Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses, ensemble du Canada :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Quand vous envisagez d'acheter un nouveau produit avec votre argent de poche, à quelle fréquence faites-vous les choses suivantes?

	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Comparer les prix entre plusieurs magasins	8,0	(0,4)	496*	(6,7)	14,9	(0,7)	513*	(5,6)	40,1	(0,9)	529	(3,0)	37,1	(0,9)	553*	(3,3)
Comparer les prix entre un magasin et un site de vente en ligne	8,7	(0,4)	511*	(6,3)	15,2	(0,6)	520	(5,2)	38,9	(0,9)	525	(3,1)	37,3	(0,9)	551*	(3,2)
Acheter le produit sans comparer les prix	19,9	(0,6)	548*	(4,1)	34,9	(0,7)	542*	(3,1)	35,5	(0,8)	522	(3,6)	9,7	(0,5)	507*	(6,4)
Attendre que le prix du produit baisse avant de l'acheter	10,1	(0,5)	512*	(5,8)	23,0	(0,7)	528*	(3,7)	52,2	(0,8)	542	(3,1)	14,6	(0,6)	522*	(4,9)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau B.2.3a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comparer les prix entre plusieurs magasins

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	8,0	(0,4)	496*	(6,7)	14,9	(0,7)	513*	(5,6)	40,1	(0,9)	529	(3,0)	37,1	(0,9)	553*	(3,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	10,7	(1,6)	433*	(19,3)	16,5	(2,0)	478	(13,9)	43,6	(2,4)	498	(8,1)	29,1	(2,1)	529*	(9,2)
Île-du-Prince-Édouard	8,7†	(2,7)	508	(31,4)	19,1†	(3,8)	503	(17,7)	39,9	(4,6)	525	(16,7)	32,3	(5,0)	562	(19,2)
Nouvelle-Écosse	9,5	(1,4)	493	(15,4)	17,4	(1,7)	492	(13,0)	41,3	(2,7)	521	(8,2)	31,7	(2,8)	538	(8,9)
Nouveau-Brunswick	12,1	(1,4)	478	(12,1)	19,0	(1,7)	477	(10,7)	39,1	(2,2)	500	(8,2)	29,9	(2,0)	520	(7,2)
Ontario	8,0	(0,6)	500*	(8,3)	13,9	(0,9)	522	(8,8)	40,1	(1,4)	531	(4,5)	38,0	(1,4)	556*	(4,5)
Manitoba	9,3	(0,8)	482	(12,8)	16,6	(1,6)	490	(10,3)	40,4	(2,0)	504	(6,3)	33,7	(1,5)	524*	(5,6)
Alberta	7,8	(1,5)	487*	(21,0)	15,2	(1,6)	522	(11,2)	40,8	(2,3)	537	(8,1)	36,2	(2,6)	563*	(9,1)
Colombie-Britannique	6,5	(0,8)	518	(14,7)	15,3	(1,2)	502*	(9,2)	38,6	(1,5)	533	(6,4)	39,6	(1,8)	547	(6,9)
Moyenne de l'OCDE	9,4	(0,2)	461*	(1,9)	16,7	(0,2)	483*	(1,4)	39,3	(0,2)	506	(1,0)	34,6	(0,2)	528*	(1,1)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau B.2.3b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comparer les prix entre un magasin et un site de vente en ligne

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	8,7	(0,4)	511*	(6,3)	15,2	(0,6)	520	(5,2)	38,9	(0,9)	525	(3,1)	37,3	(0,9)	551*	(3,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	11,4	(1,5)	449	(22,2)	16,5	(1,9)	475	(13,5)	39,7	(2,3)	489	(8,2)	32,4	(2,1)	534*	(10,2)
Île-du-Prince-Édouard	10,1†	(3,0)	513	(31,8)	20,5†	(4,2)	522	(17,4)	35,1	(5,5)	511	(16,2)	34,3	(4,6)	567*	(20,0)
Nouvelle-Écosse	9,6	(1,5)	504	(16,4)	18,9	(2,0)	492*	(9,6)	37,7	(2,5)	519	(8,9)	33,7	(2,8)	538	(8,3)
Nouveau-Brunswick	10,4	(1,2)	482	(12,9)	18,4	(1,6)	488	(10,8)	39,6	(1,9)	493	(8,0)	31,6	(2,0)	521*	(7,4)
Ontario	8,1	(0,6)	514	(9,1)	15,2	(0,9)	532	(7,1)	38,2	(1,3)	528	(4,9)	38,5	(1,4)	553*	(4,5)
Manitoba	10,5	(1,0)	494	(11,3)	15,9	(1,2)	488	(11,5)	37,5	(1,9)	503	(6,7)	36,1	(1,7)	519	(5,2)
Alberta	8,9	(1,5)	507	(17,6)	15,2	(1,3)	528	(14,6)	39,2	(2,0)	528	(8,9)	36,7	(2,1)	567*	(8,7)
Colombie-Britannique	8,5	(1,0)	529	(15,2)	13,7	(1,3)	506*	(9,9)	40,6	(1,8)	529	(6,2)	37,1	(1,8)	547*	(7,1)
Moyenne de l'OCDE	12,2	(0,2)	481*	(1,7)	19,5	(0,2)	492*	(1,4)	37,6	(0,2)	504	(1,0)	30,7	(0,2)	525*	(1,1)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau B.2.3c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Acheter le produit sans comparer les prix

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	19,9	(0,6)	548*	(4,1)	34,9	(0,7)	542*	(3,1)	35,5	(0,8)	522	(3,6)	9,7	(0,5)	507*	(6,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	15,9	(1,7)	498	(16,5)	33,6	(2,4)	506	(9,7)	40,9	(2,5)	489	(9,3)	9,6	(1,7)	485	(12,5)
Île-du-Prince-Édouard	15,6†	(3,2)	554	(25,5)	37,6	(5,3)	551*	(17,4)	36,6	(5,0)	506	(17,2)	10,2†	(3,2)	530	(27,2)
Nouvelle-Écosse	16,3	(1,7)	519	(10,0)	36,5	(2,2)	533	(9,2)	37,3	(2,7)	514	(8,5)	9,8	(1,4)	480*	(18,1)
Nouveau-Brunswick	19,6	(1,6)	521*	(9,6)	31,8	(1,9)	511*	(7,1)	37,0	(2,2)	485	(7,2)	11,6	(1,3)	487	(12,0)
Ontario	21,0	(1,0)	552*	(5,1)	34,8	(1,3)	544*	(5,0)	34,2	(1,2)	525	(5,5)	10,0	(0,7)	517	(8,8)
Manitoba	18,8	(1,4)	510	(6,1)	33,4	(1,7)	515	(6,3)	35,5	(1,8)	501	(6,4)	12,3	(1,1)	488	(9,2)
Alberta	20,2	(1,7)	557	(12,9)	35,4	(2,1)	549	(9,0)	36,6	(2,4)	529	(8,4)	7,8	(1,2)	510	(17,5)
Colombie-Britannique	18,0	(1,5)	550*	(10,3)	35,5	(1,3)	544*	(6,2)	36,6	(1,9)	526	(6,5)	9,9	(1,0)	494*	(11,7)
Moyenne de l'OCDE	24,6	(0,2)	515*	(1,3)	36,6	(0,2)	516*	(1,0)	31,1	(0,2)	494	(1,1)	7,7	(0,1)	473*	(1,8)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau B.2.3d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Attendre que le prix du produit baisse avant de l'acheter

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	10,1	(0,5)	512*	(5,8)	23,0	(0,7)	528*	(3,7)	52,2	(0,8)	542	(3,1)	14,6	(0,6)	522*	(4,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	12,0	(1,7)	465*	(21,2)	28,8	(2,4)	484*	(10,1)	48,7	(2,2)	513	(7,4)	10,4	(1,5)	493	(14,9)
Île-du-Prince-Édouard	U†	(2,3)	463	(38,5)	24,6	(4,4)	533	(21,2)	59,6	(4,9)	541	(14,8)	9,2†	(2,6)	528	(34,9)
Nouvelle-Écosse	13,1	(1,5)	509	(18,0)	21,3	(2,3)	507	(9,4)	51,5	(2,3)	527	(7,0)	14,0	(1,7)	516	(13,0)
Nouveau-Brunswick	9,4	(1,3)	483	(14,8)	23,3	(2,1)	497	(8,3)	55,7	(1,6)	507	(6,3)	11,5	(1,3)	486	(12,4)
Ontario	9,3	(0,7)	519*	(9,1)	22,1	(1,0)	532*	(5,9)	53,3	(1,3)	545	(4,5)	15,3	(0,8)	528*	(7,1)
Manitoba	11,5	(1,4)	496	(11,1)	23,0	(1,4)	505	(7,1)	50,1	(2,0)	514	(4,8)	15,4	(1,2)	488*	(8,4)
Alberta	12,2	(1,6)	496*	(15,1)	22,8	(1,8)	537	(10,7)	51,1	(2,2)	554	(7,5)	13,9	(1,8)	535	(13,6)
Colombie-Britannique	9,1	(1,0)	533	(13,7)	25,4	(1,6)	529	(8,6)	50,9	(1,6)	542	(7,1)	14,5	(1,1)	509*	(11,0)
Moyenne de l'OCDE	16,2	(0,2)	490*	(1,5)	29,0	(0,2)	509*	(1,1)	44,6	(0,2)	514	(1,0)	10,2	(0,1)	482*	(1,8)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau B.2.4

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Dans quelle mesure seriez-vous sûr(e) de pouvoir faire les choses suivantes?

	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Faire un virement bancaire/transférer de l'argent (p. ex., pour payer une facture)	15,6	(0,6)	524*	(4,4)	29,0	(0,8)	536	(4,0)	36,3	(0,9)	529	(3,3)	19,1	(0,7)	539	(4,3)
Remplir des formulaires à la banque	21,1	(0,6)	535	(3,7)	41,4	(0,8)	535	(3,5)	28,2	(0,7)	530	(3,8)	9,4	(0,5)	528	(5,8)
Comprendre des relevés bancaires/extraits de compte	21,7	(0,6)	536	(3,7)	40,2	(0,8)	531	(3,2)	29,5	(0,8)	533	(4,3)	8,7	(0,5)	530	(6,5)
Comprendre un contrat de vente	24,6	(0,7)	543	(3,5)	46,1	(0,7)	535	(3,2)	21,8	(0,7)	521*	(4,6)	7,5	(0,4)	521*	(6,5)
Vérifier le solde de mon compte	9,7	(0,5)	503	(5,5)	17,5	(0,6)	507	(4,6)	50,2	(0,8)	540*	(2,8)	22,7	(0,7)	550*	(4,2)
Planifier mes dépenses en fonction de ma situation financière actuelle	11,4	(0,5)	510	(4,6)	24,2	(0,7)	504	(4,0)	45,9	(1,0)	545*	(2,6)	18,5	(0,6)	552*	(5,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.4a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Faire un virement bancaire/transférer de l'argent (p. ex., pour payer une facture)

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	15,6	(0,6)	524*	(4,4)	29,0	(0,8)	536	(4,0)	36,3	(0,9)	529	(3,3)	19,1	(0,7)	539	(4,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	15,0	(2,1)	484	(15,8)	26,3	(2,4)	504	(11,0)	38,4	(3,1)	496	(8,8)	20,3	(2,2)	500	(12,0)
Île-du-Prince-Édouard	13,2†	(3,1)	524	(21,3)	33,7	(5,0)	513	(17,3)	29,7	(4,4)	540	(18,4)	23,5	(4,1)	539	(19,5)
Nouvelle-Écosse	17,3	(2,0)	525	(12,0)	24,1	(2,0)	514	(9,0)	36,4	(2,5)	511	(8,9)	22,2	(2,4)	535	(10,1)
Nouveau-Brunswick	17,9	(1,9)	500	(10,5)	23,7	(1,9)	492	(9,5)	34,4	(1,9)	499	(7,1)	24,0	(2,4)	511	(7,2)
Ontario	17,0	(0,9)	529	(5,8)	28,0	(1,4)	537	(5,4)	35,6	(1,3)	538	(5,1)	19,4	(1,2)	542	(6,4)
Manitoba	17,0	(1,3)	502	(7,3)	34,2	(1,9)	513	(6,3)	32,7	(1,6)	498	(6,9)	16,0	(1,2)	506	(8,1)
Alberta	13,5	(1,5)	518*	(13,6)	30,5	(1,7)	553	(12,4)	38,1	(1,8)	528	(7,8)	17,9	(1,5)	550	(10,8)
Colombie-Britannique	13,3	(1,1)	531	(9,6)	30,5	(1,8)	537	(8,2)	37,2	(1,9)	528	(6,3)	19,1	(1,3)	539	(8,8)
Moyenne de l'OCDE	18,7	(0,2)	492*	(1,5)	29,3	(0,2)	505	(1,1)	35,3	(0,2)	504	(1,1)	16,7	(0,2)	519*	(1,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.4b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Remplir des formulaires à la banque

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	21,1	(0,6)	535	(3,7)	41,4	(0,8)	535	(3,5)	28,2	(0,7)	530	(3,8)	9,4	(0,5)	528	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	23,1	(2,4)	502	(12,6)	46,7	(2,7)	494	(7,8)	23,2	(2,0)	509	(12,6)	7,0	(1,3)	482	(14,4)
Île-du-Prince-Édouard	19,0†	(3,8)	515	(19,5)	52,3	(5,0)	531	(14,2)	21,9	(3,8)	544	(23,8)	6,8†	(2,0)	504	(48,6)
Nouvelle-Écosse	20,4	(1,9)	515	(10,9)	42,9	(2,4)	519	(8,1)	26,9	(2,4)	517	(9,7)	9,9	(1,6)	532	(16,6)
Nouveau-Brunswick	21,9	(2,2)	510	(9,2)	40,9	(2,7)	501	(6,5)	27,1	(2,2)	495	(9,0)	10,1	(1,3)	494	(13,6)
Ontario	21,9	(1,0)	538	(5,3)	40,2	(1,2)	542	(4,8)	27,8	(1,1)	529	(5,9)	10,1	(0,7)	536	(8,4)
Manitoba	21,0	(1,6)	511	(5,7)	43,2	(1,8)	509	(6,4)	27,4	(1,8)	506	(6,3)	8,4	(0,9)	479*	(9,9)
Alberta	20,6	(1,5)	535	(12,3)	41,0	(1,9)	540	(10,6)	29,7	(1,9)	544	(9,9)	8,8	(1,3)	531	(14,8)
Colombie-Britannique	19,2	(1,1)	543	(8,2)	43,5	(1,8)	532	(6,0)	28,8	(1,6)	534	(6,7)	8,6	(1,1)	523	(14,4)
Moyenne de l'OCDE	23,3	(0,2)	509	(1,4)	41,0	(0,2)	509	(1,0)	27,8	(0,2)	500*	(1,2)	7,9	(0,1)	504*	(2,1)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.4c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comprendre des relevés bancaires/extraits de compte

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	21,7	(0,6)	536	(3,7)	40,2	(0,8)	531	(3,2)	29,5	(0,8)	533	(4,3)	8,7	(0,5)	530	(6,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	23,9	(2,2)	499	(12,5)	45,2	(2,8)	495	(8,2)	24,3	(2,0)	509	(10,6)	6,6	(1,2)	489	(16,9)
Île-du-Prince-Édouard	18,6†	(3,8)	522	(22,4)	50,0	(4,5)	520	(15,6)	22,5	(3,8)	564*	(19,1)	8,9†	(2,5)	514	(37,5)
Nouvelle-Écosse	22,3	(2,1)	518	(10,1)	44,3	(2,7)	523	(7,5)	25,2	(2,4)	509	(10,0)	8,2	(1,4)	541	(18,4)
Nouveau-Brunswick	23,2	(1,9)	508	(9,8)	36,8	(2,1)	493	(7,0)	29,8	(1,9)	500	(7,4)	10,1	(1,3)	505	(15,3)
Ontario	22,1	(1,0)	540	(5,4)	40,3	(1,2)	538	(4,8)	29,0	(1,0)	532	(6,1)	8,6	(0,7)	539	(9,3)
Manitoba	20,9	(1,7)	505	(5,6)	40,9	(1,8)	504	(5,5)	29,4	(1,5)	515	(7,0)	8,8	(0,9)	482*	(10,4)
Alberta	22,7	(2,1)	538	(11,2)	38,3	(1,8)	537	(8,5)	30,8	(2,3)	539	(11,4)	8,3	(1,3)	543	(15,1)
Colombie-Britannique	19,2	(1,1)	545*	(7,2)	40,6	(1,8)	526	(6,0)	30,8	(1,8)	542	(7,6)	9,4	(1,1)	516	(15,5)
Moyenne de l'OCDE	24,5	(0,2)	508*	(1,3)	39,0	(0,2)	504	(1,0)	27,7	(0,2)	504	(1,2)	8,8	(0,1)	512*	(2,2)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.4d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comprendre un contrat de vente

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	24,6	(0,7)	543	(3,5)	46,1	(0,7)	535	(3,2)	21,8	(0,7)	521*	(4,6)	7,5	(0,4)	521*	(6,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	25,1	(2,2)	505	(11,8)	47,5	(2,9)	501	(7,3)	22,3	(2,2)	490	(12,5)	5,2†	(0,9)	482	(19,7)
Île-du-Prince-Édouard	22,8	(4,0)	525	(17,2)	56,3	(4,4)	533	(15,7)	14,7†	(3,4)	541	(26,5)	6,2†	(2,0)	500	(46,9)
Nouvelle-Écosse	26,0	(2,2)	525	(10,0)	49,0	(2,4)	523	(6,6)	18,4	(2,1)	500	(12,3)	6,7	(1,3)	528	(18,2)
Nouveau-Brunswick	27,7	(1,8)	509	(8,3)	41,1	(2,4)	503	(7,2)	22,9	(1,9)	486	(8,8)	8,3	(1,1)	497	(16,0)
Ontario	25,2	(1,2)	546	(5,3)	45,5	(1,2)	539	(4,6)	21,5	(1,1)	525*	(6,6)	7,7	(0,7)	528	(8,7)
Manitoba	23,5	(1,9)	515	(6,5)	47,5	(1,9)	515	(5,5)	22,1	(1,4)	489*	(7,6)	6,9	(0,8)	473*	(13,4)
Alberta	24,3	(1,7)	549	(11,3)	46,5	(1,6)	543	(9,2)	22,2	(1,7)	526	(13,1)	7,0	(1,1)	518	(17,8)
Colombie-Britannique	23,0	(1,5)	549*	(7,5)	46,8	(1,8)	531	(5,9)	22,7	(1,4)	527	(7,6)	7,6	(0,9)	524	(17,1)
Moyenne de l'OCDE	25,1	(0,2)	511	(1,2)	41,3	(0,3)	509	(1,0)	26,2	(0,2)	499*	(1,3)	7,4	(0,1)	497*	(2,3)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.4e

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vérifier le solde de mon compte

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	9,7	(0,5)	503	(5,5)	17,5	(0,6)	507	(4,6)	50,2	(0,8)	540*	(2,8)	22,7	(0,7)	550*	(4,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	7,1	(1,6)	436	(20,3)	16,6	(1,9)	474	(13,2)	50,1	(2,2)	504*	(7,6)	26,2	(1,9)	520*	(11,5)
Île-du-Prince-Édouard	10,5‡	(2,3)	501	(29,3)	17,9‡	(4,1)	465	(23,6)	50,1	(5,3)	553*	(11,6)	21,6	(3,7)	538*	(26,6)
Nouvelle-Écosse	9,2	(1,3)	497	(14,5)	15,6	(1,6)	482	(11,1)	50,4	(2,4)	519*	(8,0)	24,8	(2,2)	554*	(9,1)
Nouveau-Brunswick	14,5	(1,7)	489	(11,2)	16,5	(1,5)	471	(10,5)	42,7	(2,1)	502*	(6,8)	26,3	(2,0)	524*	(9,1)
Ontario	10,1	(0,8)	507	(6,7)	17,7	(0,9)	517	(6,8)	49,7	(1,1)	544*	(4,2)	22,5	(1,1)	551*	(6,6)
Manitoba	12,1	(1,4)	492	(8,1)	21,7	(1,5)	483	(8,6)	46,1	(1,6)	513*	(5,3)	20,1	(1,2)	519*	(8,1)
Alberta	9,9	(1,3)	498	(15,3)	16,6	(1,6)	503	(14,2)	51,6	(2,2)	547*	(7,4)	21,9	(1,8)	562*	(9,7)
Colombie-Britannique	7,1	(0,9)	518	(12,2)	17,4	(1,4)	505	(9,1)	52,0	(1,5)	539*	(6,1)	23,5	(1,4)	551*	(8,5)
Moyenne de l'OCDE	13,8	(0,2)	485	(1,7)	22,1	(0,2)	486	(1,4)	44,0	(0,2)	511*	(1,0)	20,0	(0,2)	528*	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.4f

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré de confiance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Planifier mes dépenses en fonction de ma situation financière actuelle

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	11,4	(0,5)	510	(4,6)	24,2	(0,7)	504	(4,0)	45,9	(1,0)	545*	(2,6)	18,5	(0,6)	552*	(5,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	9,7	(1,4)	451	(20,4)	26,0	(2,5)	478	(10,2)	45,1	(2,8)	515*	(8,0)	19,2	(2,0)	512*	(13,5)
Île-du-Prince-Édouard	13,3‡	(2,8)	480	(22,9)	28,7	(4,9)	511	(22,1)	43,4	(4,8)	550	(11,7)	14,6‡	(3,1)	555	(32,8)
Nouvelle-Écosse	13,4	(1,8)	495	(11,6)	21,6	(2,3)	484	(9,8)	45,5	(2,4)	526*	(8,1)	19,4	(2,2)	561*	(10,5)
Nouveau-Brunswick	16,9	(1,7)	491	(10,0)	23,1	(2,0)	472	(8,1)	41,1	(2,2)	513*	(6,1)	18,9	(1,7)	518*	(10,2)
Ontario	11,1	(0,7)	513	(6,8)	23,9	(1,1)	511	(5,9)	46,2	(1,3)	549*	(4,5)	18,8	(1,0)	555*	(6,6)
Manitoba	15,0	(1,3)	498	(6,6)	28,0	(1,7)	480	(7,1)	40,4	(1,8)	520*	(5,9)	16,6	(1,2)	523*	(8,8)
Alberta	12,0	(1,3)	511	(14,7)	23,5	(1,9)	504	(11,7)	47,3	(2,6)	556*	(7,5)	17,3	(1,5)	557*	(12,9)
Colombie-Britannique	9,5	(0,9)	521	(10,7)	25,0	(1,5)	507	(7,9)	46,0	(1,6)	542*	(5,7)	19,5	(1,2)	553*	(9,1)
Moyenne de l'OCDE	13,1	(0,2)	478*	(1,6)	25,1	(0,2)	488	(1,2)	44,2	(0,3)	516*	(1,0)	17,7	(0,2)	529*	(1,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas très sûr(e) ».

Tableau B.2.5

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Lors de l'utilisation d'appareils numériques ou électroniques en dehors de la banque (p. ex., chez vous ou dans un magasin), dans quelle mesure seriez-vous sûr(e) de pouvoir faire les choses suivantes?

	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Transférer de l'argent	13,7	(0,5)	520	(4,7)	22,8	(0,7)	534	(4,6)	40,9	(0,8)	530	(3,2)	22,6	(0,6)	545*	(3,5)
Vérifier le solde de mon compte	8,5	(0,5)	508*	(5,4)	15,1	(0,6)	507*	(4,9)	50,7	(0,7)	535	(3,1)	25,7	(0,6)	552*	(3,4)
Payer avec une carte de débit plutôt qu'en argent liquide	7,5	(0,5)	511*	(6,4)	14,6	(0,6)	510*	(5,7)	47,7	(0,9)	531	(3,0)	30,2	(0,8)	552*	(3,4)
Payer avec un appareil mobile (p. ex., un téléphone cellulaire ou une tablette) plutôt qu'en argent	12,1	(0,5)	528	(5,3)	24,7	(0,8)	536	(4,6)	39,4	(0,8)	527	(3,4)	23,8	(0,8)	542*	(3,5)
Assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne	10,7	(0,5)	517*	(5,3)	23,2	(0,7)	522*	(4,4)	46,0	(0,8)	539	(3,0)	20,1	(0,6)	539	(4,1)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau B.2.5a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Transférer de l'argent															
	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	13,7	(0,5)	520	(4,7)	22,8	(0,7)	534	(4,6)	40,9	(0,8)	530	(3,2)	22,6	(0,6)	545*	(3,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	14,0	(2,3)	497	(15,4)	18,6	(2,2)	482	(12,5)	44,0	(3,2)	499	(8,4)	23,4	(2,3)	516	(11,2)
Île-du-Prince-Édouard	12,0†	(2,8)	478*	(24,1)	25,5	(4,9)	521	(18,9)	40,4	(5,1)	537	(17,0)	22,2	(3,9)	549	(22,3)
Nouvelle-Écosse	15,4	(1,8)	526	(12,3)	20,1	(2,4)	505	(11,7)	37,3	(2,7)	505	(10,4)	27,2	(2,5)	545*	(9,6)
Nouveau-Brunswick	14,7	(1,8)	501	(12,3)	20,6	(1,5)	498	(10,1)	37,7	(2,1)	490	(7,1)	27,0	(2,3)	512*	(7,8)
Ontario	13,6	(0,8)	525	(6,9)	22,7	(1,1)	537	(5,9)	40,6	(1,1)	535	(5,3)	23,1	(1,1)	550*	(5,4)
Manitoba	14,6	(1,3)	500	(7,5)	27,7	(1,8)	514	(7,5)	40,4	(2,0)	500	(6,4)	17,3	(1,4)	511	(9,1)
Alberta	14,1	(1,5)	511	(13,3)	23,6	(1,8)	553	(13,5)	40,3	(2,4)	534	(8,7)	22,0	(1,7)	551	(9,6)
Colombie-Britannique	12,9	(1,1)	530	(10,2)	22,1	(1,7)	525	(9,2)	43,0	(1,9)	533	(6,7)	22,0	(1,2)	544	(8,3)
Moyenne de l'OCDE	15,0	(0,2)	481*	(1,9)	24,5	(0,2)	502*	(1,3)	39,9	(0,2)	506	(1,0)	20,6	(0,2)	522*	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau B.2.5b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vérifier le solde de mon compte

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	8,5	(0,5)	508*	(5,4)	15,1	(0,6)	507*	(4,9)	50,7	(0,7)	535	(3,1)	25,7	(0,6)	552*	(3,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	7,3	(1,5)	476	(23,6)	15,0	(1,8)	461*	(13,7)	52,3	(2,7)	506	(7,8)	25,4	(2,0)	518	(11,4)
Île-du-Prince-Édouard	9,1‡	(2,8)	486	(31,5)	15,7‡	(4,0)	495	(24,2)	52,6	(5,0)	526	(14,8)	22,6	(3,7)	571	(22,2)
Nouvelle-Écosse	7,6	(1,2)	497	(18,6)	13,9	(1,5)	488	(11,0)	49,9	(2,4)	514	(8,8)	28,6	(2,4)	551*	(8,7)
Nouveau-Brunswick	10,6	(1,4)	494	(14,6)	17,0	(1,4)	482	(10,1)	42,5	(1,9)	496	(7,3)	29,8	(2,2)	518*	(7,3)
Ontario	8,6	(0,7)	514*	(7,1)	14,8	(0,9)	512*	(7,3)	50,9	(1,0)	542	(4,7)	25,7	(1,0)	551	(5,2)
Manitoba	10,9	(1,1)	491	(9,5)	19,1	(1,5)	487*	(7,5)	49,5	(2,0)	510	(5,5)	20,5	(1,3)	519	(7,3)
Alberta	9,3	(1,2)	501*	(14,9)	13,0	(1,5)	511*	(14,0)	51,8	(1,9)	540	(8,6)	25,8	(2,0)	565*	(8,7)
Colombie-Britannique	6,8	(0,8)	517	(15,2)	16,9	(1,4)	510*	(9,6)	50,3	(1,6)	533	(5,1)	26,0	(1,4)	556*	(8,5)
Moyenne de l'OCDE	11,7	(0,2)	482*	(2,0)	19,8	(0,2)	484*	(1,5)	45,8	(0,3)	509	(1,0)	22,7	(0,2)	528*	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau B.2.5c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Payer avec une carte de débit plutôt qu'en argent liquide

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	7,5	(0,5)	511*	(6,4)	14,6	(0,6)	510*	(5,7)	47,7	(0,9)	531	(3,0)	30,2	(0,8)	552*	(3,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,9‡	(1,4)	440*	(20,4)	10,5	(1,7)	466*	(13,7)	46,7	(2,9)	502	(7,5)	36,9	(2,7)	516	(10,2)
Île-du-Prince-Édouard	9,3‡	(2,8)	482	(30,4)	16,1‡	(3,9)	504	(24,6)	46,6	(5,2)	528	(15,3)	27,9	(4,2)	563	(20,7)
Nouvelle-Écosse	7,3	(1,1)	494	(18,4)	9,5	(1,2)	477	(15,2)	44,5	(2,4)	506	(8,3)	38,7	(2,4)	549*	(7,7)
Nouveau-Brunswick	10,7	(1,5)	494	(14,2)	13,5	(1,4)	479	(11,7)	43,3	(2,0)	496	(7,4)	32,5	(2,2)	518*	(6,9)
Ontario	7,5	(0,7)	516*	(9,0)	14,5	(0,9)	518*	(7,6)	47,7	(1,1)	537	(4,6)	30,4	(1,2)	553*	(5,3)
Manitoba	8,9	(1,1)	497	(9,3)	16,5	(1,4)	491	(7,6)	49,8	(1,8)	504	(5,4)	24,7	(1,3)	523*	(6,8)
Alberta	7,9	(1,1)	499	(19,6)	16,4	(1,7)	516	(15,1)	47,6	(2,4)	537	(8,3)	28,1	(1,8)	567*	(8,9)
Colombie-Britannique	6,5	(0,9)	536	(16,9)	13,7	(1,3)	499*	(12,7)	48,7	(1,8)	531	(5,2)	31,1	(1,7)	551*	(7,3)
Moyenne de l'OCDE	9,1	(0,2)	474*	(2,2)	15,6	(0,2)	476*	(1,8)	44,3	(0,2)	502	(1,0)	31,0	(0,2)	532*	(1,2)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau B.2.5d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Payer avec un appareil mobile (p. ex., un téléphone cellulaire ou une tablette) plutôt qu'en argent

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	12,1	(0,5)	528	(5,3)	24,7	(0,8)	536	(4,6)	39,4	(0,8)	527	(3,4)	23,8	(0,8)	542*	(3,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	11,1	(2,4)	485	(20,8)	16,6	(1,6)	488	(11,4)	42,1	(2,9)	502	(8,2)	30,3	(2,4)	509	(10,6)
Île-du-Prince-Édouard	12,1†	(2,8)	491	(26,3)	26,1	(4,8)	532	(16,6)	40,2	(5,0)	522	(16,2)	21,6	(3,9)	557	(24,5)
Nouvelle-Écosse	10,5	(1,5)	508	(16,0)	21,9	(2,1)	521	(11,6)	39,2	(2,3)	504	(8,0)	28,4	(2,5)	545*	(8,8)
Nouveau-Brunswick	12,4	(1,5)	505	(12,1)	24,1	(1,7)	501	(10,0)	35,6	(2,0)	489	(7,0)	28,0	(2,1)	513*	(7,7)
Ontario	11,7	(0,7)	531	(7,4)	23,9	(1,1)	535	(6,4)	39,6	(1,2)	537	(4,9)	24,8	(1,2)	544	(5,4)
Manitoba	12,8	(1,1)	512	(8,5)	28,9	(1,6)	510	(7,0)	40,6	(2,1)	499	(6,1)	17,7	(1,1)	510	(8,7)
Alberta	14,1	(1,8)	522	(15,6)	26,3	(2,9)	558*	(12,2)	37,3	(2,3)	526	(10,7)	22,3	(1,8)	548	(9,5)
Colombie-Britannique	11,1	(1,0)	545	(12,9)	25,2	(1,6)	532	(8,2)	41,3	(2,0)	525	(6,3)	22,3	(1,5)	543*	(8,7)
Moyenne de l'OCDE	12,1	(0,2)	488*	(1,9)	23,3	(0,2)	499*	(1,4)	40,8	(0,2)	503	(1,0)	23,8	(0,2)	524*	(1,3)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau B.2.5e

Pourcentage d'élèves et score moyen selon le degré d'assurance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	10,7	(0,5)	517*	(5,3)	23,2	(0,7)	522*	(4,4)	46,0	(0,8)	539	(3,0)	20,1	(0,6)	539	(4,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	9,0	(1,6)	451*	(18,3)	23,3	(2,4)	493	(11,0)	43,1	(3,2)	510	(8,4)	24,5	(2,4)	509	(11,6)
Île-du-Prince-Édouard	13,0†	(3,0)	477*	(22,8)	27,8	(4,8)	516	(17,0)	42,8	(5,3)	538	(15,2)	16,4†	(3,7)	572	(29,4)
Nouvelle-Écosse	9,8	(1,5)	495	(15,3)	23,5	(2,4)	518	(9,6)	45,1	(2,5)	517	(9,3)	21,5	(2,1)	539	(9,1)
Nouveau-Brunswick	12,0	(1,5)	511	(13,4)	23,7	(1,8)	486	(9,3)	40,6	(1,8)	502	(7,2)	23,6	(2,0)	508	(8,7)
Ontario	10,4	(0,6)	520*	(7,0)	22,7	(0,9)	529*	(6,6)	46,1	(1,2)	545	(4,6)	20,9	(1,1)	539	(6,3)
Manitoba	12,4	(1,1)	503	(9,0)	26,2	(1,6)	502	(5,6)	43,9	(2,1)	507	(5,9)	17,5	(1,3)	510	(8,2)
Alberta	12,7	(1,3)	520	(16,5)	21,5	(1,9)	523	(14,5)	47,7	(2,1)	546	(8,1)	18,1	(1,6)	553	(11,3)
Colombie-Britannique	8,8	(1,0)	524	(13,3)	25,2	(1,7)	522	(8,9)	46,2	(1,9)	538	(5,4)	19,9	(1,4)	543	(9,8)
Moyenne de l'OCDE	13,1	(0,2)	486*	(1,9)	28,2	(0,2)	502*	(1,1)	42,1	(0,2)	511	(1,0)	16,6	(0,2)	516*	(1,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau B.2.6

**Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières, ensemble du Canada :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

	Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes?															
	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
J'aime bien parler de questions d'argent.	14,3	(0,6)	515*	(5,5)	35,4	(0,9)	538	(3,1)	39,6	(0,8)	536	(3,3)	10,7	(0,5)	533	(6,0)
Je sais gérer mon argent.	4,1	(0,3)	478*	(7,4)	16,4	(0,6)	514*	(5,1)	62,2	(0,9)	539	(2,5)	17,3	(0,6)	543	(4,8)
Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent.	4,4	(0,3)	478*	(8,3)	23,8	(0,6)	533	(3,9)	57,5	(0,9)	536	(2,6)	14,3	(0,6)	541	(5,2)
J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard.	13,2	(0,5)	531	(5,2)	33,6	(0,8)	551*	(3,3)	39,4	(0,7)	524	(3,0)	13,8	(0,6)	524	(5,4)
Je suis capable de poursuivre des objectifs à long terme avec succès.	5,2	(0,3)	495*	(7,7)	19,6	(0,7)	526*	(4,4)	60,2	(0,8)	539	(2,9)	15,0	(0,6)	537	(5,0)
Je me fixe des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses.	5,5	(0,4)	503*	(8,2)	19,0	(0,7)	532	(4,6)	58,5	(0,9)	535	(2,5)	17,0	(0,6)	541	(5,1)
Je trouve plus facile de surveiller mes dépenses en payant en argent liquide qu'en payant par carte bancaire.	11,4	(0,6)	537*	(4,8)	28,9	(0,7)	546*	(3,8)	44,4	(0,9)	525	(3,1)	15,3	(0,6)	533	(5,1)

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

	Tout à fait d'accord				D'accord				Pas d'accord				Pas du tout d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
J'achète des choses en fonction de mon humeur du moment.	8,5	(0,5)	505*	(7,6)	44,0	(0,9)	521*	(2,8)	37,8	(0,8)	553	(3,5)	9,7	(0,6)	537*	(5,7)
Je n'économise que s'il me reste de l'argent.	7,1	(0,4)	500*	(7,6)	35,0	(0,7)	506*	(3,2)	42,6	(0,8)	554	(2,9)	15,2	(0,6)	558	(4,9)
Les questions d'argent ne me concernent pas pour le moment.	6,4	(0,4)	513*	(7,5)	32,4	(0,8)	516*	(3,4)	45,3	(0,8)	545	(3,3)	15,8	(0,7)	548	(4,8)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau B.2.6a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

J'aime bien parler de questions d'argent.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	14,3	(0,6)	515*	(5,5)	35,4	(0,9)	538	(3,1)	39,6	(0,8)	536	(3,3)	10,7	(0,5)	533	(6,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	18,8	(2,1)	476	(13,2)	31,2	(2,6)	499	(10,7)	41,6	(2,4)	504	(10,1)	8,4	(1,6)	503	(15,0)
Île-du-Prince-Édouard	14,1†	(3,0)	544	(27,9)	37,9	(5,0)	538	(16,6)	36,8	(4,8)	520	(15,8)	11,2†	(2,7)	528	(35,4)
Nouvelle-Écosse	17,8	(1,9)	515	(11,3)	35,6	(2,4)	529	(8,8)	37,2	(2,3)	511	(7,4)	9,4	(1,7)	529	(20,2)
Nouveau-Brunswick	17,4	(1,2)	495	(11,5)	31,3	(2,0)	498	(8,1)	37,3	(2,2)	499	(6,8)	14,0	(1,3)	518	(12,1)
Ontario	13,0	(1,0)	517*	(7,9)	34,9	(1,2)	543	(4,9)	40,3	(1,1)	543	(4,5)	11,8	(0,8)	530	(7,7)
Manitoba	12,9	(1,1)	503	(10,2)	37,9	(1,7)	508	(5,6)	39,8	(1,7)	506	(6,2)	9,4	(1,0)	515	(11,8)
Alberta	17,4	(1,7)	527	(14,2)	35,3	(2,0)	547	(8,8)	37,6	(2,0)	536	(9,8)	9,7	(1,3)	551	(16,7)
Colombie-Britannique	13,4	(1,2)	508*	(10,7)	37,1	(1,7)	538	(5,8)	40,1	(1,6)	538	(6,0)	9,4	(0,9)	537	(17,1)
Moyenne de l'OCDE	16,6	(0,2)	486*	(1,5)	33,4	(0,2)	509*	(1,1)	38,0	(0,2)	513	(1,1)	12,0	(0,2)	513	(1,7)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je sais gérer mon argent.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	4,1	(0,3)	478*	(7,4)	16,4	(0,6)	514*	(5,1)	62,2	(0,9)	539	(2,5)	17,3	(0,6)	543	(4,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	6,0	(1,2)	469	(22,6)	17,3	(2,3)	480	(14,9)	58,0	(2,7)	499	(8,5)	18,7	(2,3)	518	(11,7)
Île-du-Prince-Édouard	3,2†	(1,0)	486	(41,7)	14,4†	(3,7)	509	(22,4)	63,1	(5,0)	531	(14,1)	19,3†	(3,8)	549	(26,9)
Nouvelle-Écosse	6,2	(1,4)	490	(19,5)	13,6	(1,6)	502	(14,0)	62,8	(2,4)	518	(6,9)	17,3	(2,3)	546*	(11,9)
Nouveau-Brunswick	4,7	(0,9)	469*	(16,0)	16,8	(1,6)	472*	(11,1)	57,5	(1,9)	506	(5,8)	21,1	(1,6)	518	(9,0)
Ontario	3,9	(0,4)	473*	(10,7)	15,8	(0,8)	518*	(7,2)	62,1	(1,1)	545	(4,1)	18,2	(0,9)	542	(6,9)
Manitoba	4,3	(0,7)	482	(18,2)	19,5	(1,7)	490*	(8,5)	61,4	(1,9)	513	(5,0)	14,8	(1,4)	514	(8,3)
Alberta	4,1†	(1,0)	476*	(24,0)	18,3	(1,8)	523	(14,1)	62,6	(2,5)	545	(7,1)	15,0	(1,6)	562	(12,5)
Colombie-Britannique	3,9	(0,8)	490*	(16,6)	15,8	(1,6)	513*	(11,1)	63,3	(1,8)	539	(5,3)	17,1	(1,3)	543	(9,9)
Moyenne de l'OCDE	4,8	(0,1)	454*	(2,6)	15,2	(0,2)	486*	(1,6)	59,6	(0,2)	513	(0,9)	20,4	(0,2)	519*	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	4,4	(0,3)	478*	(8,3)	23,8	(0,6)	533	(3,9)	57,5	(0,9)	536	(2,6)	14,3	(0,6)	541	(5,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,7†	(1,2)	424*	(23,3)	22,8	(2,5)	504	(13,7)	60,3	(2,8)	501	(8,3)	11,2	(1,9)	501	(12,4)
Île-du-Prince-Édouard	U†	(1,9)	476	(38,1)	16,8†	(3,7)	534	(20,2)	64,1	(4,5)	531	(14,5)	14,1†	(3,2)	548	(33,0)
Nouvelle-Écosse	3,7†	(1,0)	475	(29,4)	20,0	(1,9)	509	(11,5)	60,3	(2,7)	521	(7,1)	16,0	(2,0)	542	(11,8)
Nouveau-Brunswick	6,4	(0,9)	475	(15,2)	22,8	(1,8)	490	(11,2)	55,2	(1,9)	504	(6,2)	15,6	(1,5)	516	(10,4)
Ontario	4,0	(0,5)	471*	(11,8)	23,8	(1,0)	540	(5,0)	57,4	(1,3)	541	(4,5)	14,7	(0,8)	540	(7,6)
Manitoba	4,7	(0,7)	474*	(15,6)	25,2	(1,7)	502	(6,7)	56,4	(2,0)	512	(5,2)	13,6	(1,2)	510	(8,2)
Alberta	5,2†	(1,0)	484*	(20,7)	25,6	(1,7)	545	(10,0)	55,1	(2,0)	540	(7,3)	14,1	(1,5)	555	(13,9)
Colombie-Britannique	4,1	(0,7)	502	(23,0)	22,7	(1,8)	522	(8,3)	59,8	(2,0)	536	(5,2)	13,4	(1,3)	547	(11,7)
Moyenne de l'OCDE	5,1	(0,1)	455*	(2,8)	27,1	(0,2)	506*	(1,2)	54,2	(0,2)	511	(0,9)	13,6	(0,2)	504*	(1,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	13,2	(0,5)	531	(5,2)	33,6	(0,8)	551*	(3,3)	39,4	(0,7)	524	(3,0)	13,8	(0,6)	524	(5,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	13,9	(1,6)	487	(18,3)	31,2	(2,6)	504	(10,3)	42,1	(2,8)	495	(10,2)	12,9	(1,6)	505	(16,0)
Île-du-Prince-Édouard	13,2†	(3,4)	567	(28,4)	39,3	(5,6)	524	(15,1)	37,6	(5,1)	513	(19,1)	U†	(3,4)	577	(44,2)
Nouvelle-Écosse	15,0	(1,9)	518	(13,8)	31,3	(2,2)	534*	(8,4)	40,8	(2,4)	512	(8,3)	12,9	(1,7)	522	(13,1)
Nouveau-Brunswick	13,2	(1,5)	504	(12,9)	28,1	(2,0)	508	(9,1)	42,2	(2,1)	493	(6,0)	16,5	(1,7)	508	(9,4)
Ontario	13,8	(0,9)	535	(6,8)	31,9	(1,2)	555*	(5,1)	38,9	(1,0)	529	(4,7)	15,4	(0,9)	529	(7,2)
Manitoba	11,4	(1,1)	514	(10,9)	34,8	(1,8)	518*	(6,1)	42,0	(1,9)	498	(5,7)	11,8	(1,1)	511	(9,8)
Alberta	13,2	(1,7)	524	(15,3)	38,1	(2,0)	566*	(8,8)	37,2	(2,6)	526	(9,7)	11,4	(1,2)	524	(16,0)
Colombie-Britannique	12,1	(1,0)	541	(9,7)	34,0	(1,7)	544	(5,9)	41,1	(1,6)	529	(6,6)	12,8	(1,4)	514	(15,2)
Moyenne de l'OCDE	10,9	(0,2)	495*	(1,9)	29,0	(0,2)	515*	(1,2)	41,8	(0,3)	505	(1,0)	18,3	(0,2)	505	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6e

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je suis capable de poursuivre des objectifs à long terme avec succès.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	5,2	(0,3)	495*	(7,7)	19,6	(0,7)	526*	(4,4)	60,2	(0,8)	539	(2,9)	15,0	(0,6)	537	(5,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	6,3	(1,4)	437*	(22,5)	17,4	(1,7)	495	(15,7)	62,7	(2,8)	500	(7,8)	13,6	(1,8)	520	(13,1)
Île-du-Prince-Édouard	U†	(2,2)	573	(42,9)	19,9†	(4,6)	516	(20,6)	60,1	(5,2)	532	(15,0)	14,7†	(4,0)	533	(28,4)
Nouvelle-Écosse	3,6	(0,9)	485	(26,1)	18,4	(1,8)	509	(11,8)	64,2	(2,4)	521	(6,6)	13,7	(1,7)	544	(16,3)
Nouveau-Brunswick	6,8	(1,0)	473*	(13,7)	18,4	(1,7)	489	(12,0)	56,4	(2,2)	506	(6,0)	18,4	(1,8)	510	(9,1)
Ontario	4,5	(0,5)	487*	(11,1)	18,2	(1,1)	539	(6,3)	59,9	(1,2)	541	(4,5)	17,4	(0,9)	541	(6,7)
Manitoba	5,7	(0,8)	497	(14,2)	22,0	(1,4)	492*	(7,7)	59,0	(1,4)	514	(4,8)	13,3	(1,1)	519	(9,3)
Alberta	6,9	(1,2)	516	(20,4)	21,9	(2,0)	528	(10,4)	59,9	(2,5)	548	(8,0)	11,2	(1,5)	544	(15,9)
Colombie-Britannique	5,1	(0,9)	496*	(14,9)	20,5	(1,2)	514*	(8,5)	61,1	(1,9)	545	(5,4)	13,3	(1,3)	529	(12,1)
Moyenne de l'OCDE	5,5	(0,1)	457*	(2,5)	20,4	(0,2)	493*	(1,4)	56,9	(0,3)	515	(0,9)	17,2	(0,2)	514	(1,5)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6f

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je me fixe des objectifs d'épargne pour acheter ou accomplir certaines choses.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	5,5	(0,4)	503*	(8,2)	19,0	(0,7)	532	(4,6)	58,5	(0,9)	535	(2,5)	17,0	(0,6)	541	(5,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	6,3	(1,2)	436*	(22,6)	16,3	(1,9)	488	(12,9)	59,0	(2,9)	502	(8,1)	18,5	(1,9)	518	(12,5)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(1,7)	569	(59,7)	14,9‡	(3,8)	540	(22,8)	62,9	(5,0)	527	(13,7)	18,7‡	(4,3)	539	(26,7)
Nouvelle-Écosse	5,3	(1,1)	498	(27,8)	12,9	(1,6)	526	(13,3)	65,8	(2,2)	517	(7,2)	16,1	(1,8)	538	(12,4)
Nouveau-Brunswick	6,6	(1,0)	489	(14,6)	17,3	(1,7)	491	(11,5)	56,3	(2,1)	500	(6,5)	19,9	(1,8)	517	(8,6)
Ontario	4,8	(0,6)	482*	(12,5)	18,3	(1,0)	542	(7,2)	59,1	(1,2)	540	(3,9)	17,8	(1,0)	541	(7,0)
Manitoba	5,4	(0,8)	485	(14,3)	20,0	(1,9)	512	(7,2)	60,5	(2,0)	508	(5,0)	14,1	(1,3)	514	(8,3)
Alberta	7,2	(1,3)	539	(21,5)	19,4	(1,8)	535	(13,3)	57,5	(2,8)	538	(7,5)	15,9	(1,4)	559	(12,0)
Colombie-Britannique	5,4	(0,8)	518	(14,2)	22,0	(1,4)	520*	(8,9)	56,4	(1,7)	541	(4,9)	16,3	(1,3)	537	(10,9)
Moyenne de l'OCDE	6,3	(0,1)	477*	(2,4)	20,4	(0,2)	504*	(1,5)	55,1	(0,3)	511	(0,9)	18,2	(0,2)	512	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6g

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je trouve plus facile de surveiller mes dépenses en payant en argent liquide qu'en payant par carte bancaire.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	11,4	(0,6)	537*	(4,8)	28,9	(0,7)	546*	(3,8)	44,4	(0,9)	525	(3,1)	15,3	(0,6)	533	(5,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	12,3	(1,7)	512	(20,4)	29,4	(3,0)	521*	(12,8)	44,0	(3,1)	484	(8,8)	14,3	(1,7)	486	(12,3)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(2,6)	598*	(32,4)	30,0	(4,7)	553	(18,4)	50,4	(4,8)	517	(15,7)	14,1‡	(3,4)	516	(22,9)
Nouvelle-Écosse	11,5	(1,4)	520	(17,8)	29,0	(2,2)	548*	(9,8)	42,8	(2,6)	498	(7,9)	16,7	(1,7)	530*	(11,2)
Nouveau-Brunswick	11,0	(1,4)	509	(11,6)	26,6	(2,0)	515	(9,0)	46,0	(2,3)	496	(6,6)	16,3	(1,4)	489	(13,0)
Ontario	10,0	(0,7)	538	(7,7)	28,9	(1,0)	550*	(5,5)	43,8	(1,3)	531	(5,2)	17,3	(0,9)	536	(6,2)
Manitoba	10,7	(1,2)	510	(10,5)	27,9	(1,8)	527*	(6,5)	47,5	(1,7)	496	(5,8)	13,9	(1,2)	515	(8,7)
Alberta	15,9	(2,0)	541	(12,7)	26,7	(2,2)	548	(10,1)	45,7	(2,9)	535	(8,9)	11,7	(1,5)	550	(18,1)
Colombie-Britannique	10,5	(0,9)	548	(11,8)	31,9	(1,9)	545*	(6,8)	43,9	(1,9)	524	(5,5)	13,8	(1,2)	529	(11,4)
Moyenne de l'OCDE	15,5	(0,2)	517*	(1,6)	30,1	(0,2)	516*	(1,2)	39,8	(0,2)	496	(1,0)	14,6	(0,2)	494	(1,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.6h

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

J'achète des choses en fonction de mon humeur du moment.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Tout à fait d'accord				D'accord				Pas d'accord				Pas du tout d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	8,5	(0,5)	505*	(7,6)	44,0	(0,9)	521*	(2,8)	37,8	(0,8)	553	(3,5)	9,7	(0,6)	537*	(5,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	9,5	(1,4)	488	(18,7)	46,3	(2,7)	490	(10,6)	35,2	(2,3)	513	(8,7)	9,0	(1,5)	482	(26,8)
Île-du-Prince-Édouard	9,7†	(2,9)	541	(42,3)	45,4	(5,7)	513	(15,0)	39,1	(5,0)	551	(16,9)	U†	(2,2)	535	(44,9)
Nouvelle-Écosse	9,6	(1,4)	502*	(13,4)	46,4	(2,8)	505*	(8,4)	34,2	(2,3)	546	(8,9)	9,8	(1,7)	510	(18,8)
Nouveau-Brunswick	10,2	(1,3)	470*	(12,1)	44,9	(2,2)	493*	(6,9)	35,4	(2,1)	519	(8,3)	9,4	(1,3)	507	(16,5)
Ontario	9,6	(0,6)	515*	(8,8)	43,5	(1,3)	528*	(4,2)	37,3	(1,1)	555	(5,4)	9,6	(0,9)	540	(8,4)
Manitoba	6,7	(0,8)	484*	(13,2)	50,0	(1,9)	496*	(5,6)	33,2	(1,6)	528	(5,4)	10,1	(1,1)	518	(11,6)
Alberta	6,9	(1,5)	489*	(24,7)	41,8	(2,6)	527*	(8,7)	40,8	(2,4)	562	(8,3)	10,6	(1,5)	541	(18,6)
Colombie-Britannique	7,3	(1,1)	498*	(17,1)	45,0	(1,5)	519*	(6,4)	38,3	(1,6)	555	(6,1)	9,5	(1,1)	544	(14,4)
Moyenne de l'OCDE	8,2	(0,1)	473*	(1,9)	40,6	(0,3)	498*	(1,0)	38,9	(0,3)	523	(1,0)	12,3	(0,2)	510*	(1,7)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau B.2.6i

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je n'économise que s'il me reste de l'argent.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Tout à fait d'accord				D'accord				Pas d'accord				Pas du tout d'accord			
	%	SE	Mo.	SE	%	SE	Mo.	SE	%	SE	Mo.	SE	%	SE	Mo.	SE
Canada	7,1	(0,4)	500*	(7,6)	35,0	(0,7)	506*	(3,2)	42,6	(0,8)	554	(2,9)	15,2	(0,6)	558	(4,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,6	(1,2)	469*	(19,8)	38,0	(2,8)	473*	(10,8)	44,0	(2,7)	521	(7,5)	12,5	(1,8)	508	(19,9)
Île-du-Prince-Édouard	7,7†	(2,4)	536	(43,3)	31,7	(5,0)	485*	(17,1)	47,5	(5,1)	554	(13,9)	13,1†	(3,5)	577	(25,4)
Nouvelle-Écosse	9,7	(1,3)	486*	(16,0)	34,3	(2,1)	493*	(8,2)	40,5	(2,4)	545	(8,8)	15,5	(1,8)	541	(13,2)
Nouveau-Brunswick	9,5	(1,3)	470*	(11,2)	37,4	(2,1)	485*	(8,0)	35,7	(2,3)	513	(7,7)	17,4	(1,7)	529	(9,9)
Ontario	8,2	(0,6)	506*	(10,1)	33,9	(1,3)	512*	(4,9)	42,6	(1,2)	557	(4,6)	15,4	(0,9)	560	(6,6)
Manitoba	7,4	(1,0)	487*	(12,6)	40,0	(2,0)	478*	(5,7)	38,4	(1,7)	532	(4,8)	14,1	(1,1)	544	(8,8)
Alberta	5,0	(0,8)	511*	(23,7)	35,1	(2,0)	504*	(9,1)	43,8	(2,2)	564	(7,6)	16,2	(1,6)	566	(13,8)
Colombie-Britannique	6,0	(0,8)	485*	(15,4)	36,1	(1,6)	513*	(6,4)	43,7	(1,9)	550	(5,8)	14,2	(1,4)	558	(13,1)
Moyenne de l'OCDE	8,0	(0,1)	476*	(2,0)	36,9	(0,3)	494*	(1,1)	41,3	(0,3)	522	(1,0)	13,8	(0,2)	515*	(1,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau B.2.6j

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Les questions d'argent ne me concernent pas pour le moment.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Tout à fait d'accord				D'accord				Pas d'accord				Pas du tout d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	6,4	(0,4)	513*	(7,5)	32,4	(0,8)	516*	(3,4)	45,3	(0,8)	545	(3,3)	15,8	(0,7)	548	(4,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	6,9	(1,2)	508	(25,2)	27,7	(2,0)	472*	(11,3)	50,3	(2,3)	512	(7,2)	15,1	(2,2)	496	(19,5)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(2,6)	513	(39,8)	40,5	(5,3)	503*	(17,3)	43,5	(5,6)	560	(16,4)	9,0‡	(2,6)	547	(23,6)
Nouvelle-Écosse	7,1	(1,3)	513	(16,8)	33,5	(2,3)	508	(10,1)	45,5	(2,3)	528	(8,1)	13,9	(1,6)	534	(13,1)
Nouveau-Brunswick	9,7	(1,2)	480*	(12,0)	32,9	(1,9)	485*	(7,2)	42,4	(2,2)	514	(7,3)	15,0	(1,4)	515	(10,8)
Ontario	7,4	(0,6)	516*	(10,1)	31,8	(1,1)	522*	(5,3)	43,6	(1,2)	548	(5,1)	17,2	(1,0)	549	(6,3)
Manitoba	6,5	(0,9)	498	(14,3)	35,0	(1,9)	485*	(6,0)	46,4	(2,0)	526	(5,5)	12,1	(1,2)	516	(8,2)
Alberta	4,3‡	(1,0)	518	(22,3)	31,5	(2,3)	517*	(8,8)	49,4	(2,1)	552	(7,7)	14,8	(1,7)	558	(14,7)
Colombie-Britannique	5,5	(0,8)	511	(21,9)	34,3	(2,0)	517*	(6,7)	45,1	(1,7)	543	(5,8)	15,1	(1,3)	554	(12,6)
Moyenne de l'OCDE	6,1	(0,1)	476*	(2,2)	29,5	(0,2)	492*	(1,2)	47,0	(0,3)	518	(1,0)	17,3	(0,2)	521*	(1,4)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau B.2.7

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes sur la façon dont vous gérez votre argent?

	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Je peux décider tout(e) seul(e) de la façon dont je dépense mon argent.	5,0	(0,4)	499*	(6,5)	9,2	(0,5)	520	(6,4)	54,6	(0,9)	529	(2,7)	31,3	(0,8)	546*	(3,7)
Je peux dépenser mon argent comme je veux pour les petites dépenses mais, pour les plus grandes dépenses, je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s.	9,2	(0,5)	524	(5,8)	19,8	(0,7)	532	(4,5)	48,3	(0,8)	528	(3,2)	22,8	(0,8)	544*	(3,9)
Je gère moi-même toutes les questions relatives à mon argent (p. ex., éviter de me faire voler).	5,1	(0,4)	519	(6,9)	11,2	(0,5)	533	(5,5)	54,6	(0,9)	532	(2,7)	29,1	(0,7)	534	(3,7)

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

	Tout à fait d'accord				D'accord				Pas d'accord				Pas du tout d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit.	9,3	(0,5)	510*	(5,7)	25,7	(0,7)	511*	(4,1)	42,3	(0,9)	543	(3,3)	22,7	(0,7)	545	(4,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau B.2.7a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je peux décider tout(e) seul(e) de la façon dont je dépense mon argent.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	5,0	(0,4)	499*	(6,5)	9,2	(0,5)	520	(6,4)	54,6	(0,9)	529	(2,7)	31,3	(0,8)	546*	(3,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,0†	(1,1)	463	(21,8)	8,1	(1,5)	480	(20,7)	51,1	(2,4)	494	(7,4)	35,7	(2,3)	508	(10,9)
Île-du-Prince-Édouard	U†	(2,3)	474	(47,2)	U†	(2,9)	547	(38,9)	54,1	(4,8)	521	(14,2)	31,7	(4,6)	551	(17,7)
Nouvelle-Écosse	5,1	(1,0)	497	(24,2)	7,0	(1,1)	502	(19,1)	53,8	(2,5)	510	(7,2)	34,1	(2,5)	536*	(7,7)
Nouveau-Brunswick	5,1	(0,8)	455*	(15,2)	9,8	(1,2)	486	(17,8)	51,7	(2,3)	496	(6,5)	33,3	(2,2)	518*	(7,9)
Ontario	5,0	(0,5)	495*	(10,4)	9,3	(0,7)	527	(8,3)	53,8	(1,3)	534	(4,3)	31,9	(1,1)	550*	(5,4)
Manitoba	5,5	(0,8)	453*	(16,7)	8,8	(1,2)	497	(11,8)	53,8	(1,8)	503	(4,9)	31,9	(1,6)	519*	(5,6)
Alberta	5,1†	(1,0)	527	(18,0)	9,9	(1,4)	514	(18,7)	54,9	(2,4)	537	(8,0)	30,0	(1,8)	554	(8,9)
Colombie-Britannique	4,7	(0,7)	508	(14,0)	8,4	(1,2)	524	(13,2)	57,4	(1,6)	529	(6,7)	29,6	(1,4)	547	(7,9)
Moyenne de l'OCDE	4,9	(0,1)	442*	(2,6)	12,1	(0,2)	489*	(1,9)	51,2	(0,3)	507	(0,9)	31,8	(0,2)	515*	(1,1)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.7b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je peux dépenser mon argent comme je veux pour les petites dépenses mais, pour les plus grandes dépenses, je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	9,2	(0,5)	524	(5,8)	19,8	(0,7)	532	(4,5)	48,3	(0,8)	528	(3,2)	22,8	(0,8)	544*	(3,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	9,8	(1,7)	489	(18,3)	22,0	(2,0)	484	(11,0)	47,4	(2,5)	492	(8,5)	20,8	(2,2)	524*	(12,7)
Île-du-Prince-Édouard	9,6†	(3,0)	538	(24,4)	24,7	(4,3)	518	(16,7)	44,8	(5,5)	524	(15,7)	20,9†	(4,3)	559	(24,8)
Nouvelle-Écosse	12,5	(1,6)	531	(12,5)	24,1	(1,8)	524	(10,1)	47,0	(2,4)	509	(8,5)	16,4	(1,7)	526	(13,0)
Nouveau-Brunswick	10,1	(1,3)	500	(11,2)	22,0	(1,7)	508	(9,3)	48,3	(2,1)	494	(6,3)	19,6	(1,5)	508	(11,7)
Ontario	8,4	(0,7)	519	(6,7)	18,0	(1,0)	539	(6,3)	47,6	(1,1)	531	(5,1)	26,0	(1,1)	550*	(5,5)
Manitoba	9,9	(1,0)	502	(12,0)	20,6	(1,5)	500	(7,9)	48,8	(1,7)	504	(5,0)	20,7	(1,4)	514	(7,6)
Alberta	10,5	(1,4)	533	(16,5)	21,8	(2,2)	540	(12,6)	48,0	(2,5)	539	(8,7)	19,7	(1,8)	544	(10,3)
Colombie-Britannique	8,7	(0,9)	540	(11,7)	20,6	(1,6)	526	(9,6)	50,7	(1,9)	530	(6,0)	20,0	(1,7)	542	(9,1)
Moyenne de l'OCDE	8,7	(0,1)	493*	(2,0)	21,4	(0,2)	499*	(1,3)	48,5	(0,2)	505	(1,0)	21,5	(0,2)	514*	(1,3)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.7c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je gère moi-même toutes les questions relatives à mon argent (p. ex., éviter de me faire voler).

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	5,1	(0,4)	519	(6,9)	11,2	(0,5)	533	(5,5)	54,6	(0,9)	532	(2,7)	29,1	(0,7)	534	(3,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,1‡	(1,2)	462	(29,2)	12,5	(2,0)	498	(13,5)	48,4	(2,7)	500	(8,2)	34,0	(2,1)	493	(9,6)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(1,5)	532	(27,6)	9,8‡	(2,9)	534	(35,0)	55,3	(5,0)	529	(14,1)	32,2	(4,4)	536	(20,0)
Nouvelle-Écosse	4,9	(1,0)	505	(19,8)	11,6	(1,2)	521	(10,8)	51,1	(2,3)	517	(9,0)	32,5	(2,2)	521	(7,6)
Nouveau-Brunswick	6,0	(1,0)	489	(16,2)	14,7	(1,5)	506	(12,2)	49,1	(2,1)	501	(6,4)	30,3	(2,0)	498	(8,6)
Ontario	5,0	(0,5)	518	(10,5)	11,8	(0,8)	543	(7,8)	53,8	(1,2)	535	(4,5)	29,4	(1,0)	539	(5,2)
Manitoba	4,0	(0,6)	475	(19,5)	12,1	(1,1)	489	(10,4)	55,1	(1,7)	511	(5,1)	28,7	(1,6)	506	(5,7)
Alberta	5,3	(1,1)	545	(22,9)	9,5	(1,2)	536	(18,9)	56,0	(2,4)	539	(8,0)	29,2	(2,1)	538	(10,0)
Colombie-Britannique	5,6	(0,8)	518	(14,6)	10,3	(0,9)	531	(13,0)	57,4	(1,7)	531	(6,2)	26,6	(1,4)	536	(7,8)
Moyenne de l'OCDE	6,2	(0,1)	473*	(2,3)	17,1	(0,2)	502*	(1,5)	50,9	(0,2)	509	(0,9)	25,8	(0,2)	507	(1,2)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau B.2.7d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit.

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Tout à fait d'accord				D'accord				Pas d'accord				Pas du tout d'accord			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	9,3	(0,5)	510*	(5,7)	25,7	(0,7)	511*	(4,1)	42,3	(0,9)	543	(3,3)	22,7	(0,7)	545	(4,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	4,8‡	(1,1)	475	(18,8)	23,0	(2,3)	465*	(9,3)	42,7	(2,8)	509	(7,9)	29,6	(2,7)	508	(10,7)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(2,5)	504	(37,7)	24,2	(4,6)	511	(20,2)	47,6	(5,2)	542	(15,4)	20,9	(3,7)	543	(21,2)
Nouvelle-Écosse	4,6	(0,9)	491	(22,1)	22,6	(2,1)	485*	(11,4)	43,7	(2,2)	526	(7,2)	29,2	(2,2)	536	(9,1)
Nouveau-Brunswick	8,5	(1,0)	479*	(14,4)	27,8	(1,7)	486*	(8,4)	36,8	(2,4)	511	(6,8)	26,9	(1,8)	510	(8,0)
Ontario	11,5	(0,8)	519*	(7,8)	26,8	(1,2)	518*	(5,7)	40,1	(1,3)	548	(4,8)	21,5	(1,0)	549	(5,4)
Manitoba	9,6	(0,9)	485*	(9,0)	26,3	(1,6)	472*	(6,7)	40,5	(1,9)	523	(5,7)	23,6	(1,6)	520	(7,2)
Alberta	6,7	(1,1)	494*	(17,0)	24,8	(2,1)	514*	(13,0)	46,0	(2,2)	549	(8,4)	22,4	(2,0)	557	(11,0)
Colombie-Britannique	7,6	(1,0)	507*	(14,4)	24,3	(1,4)	512*	(7,8)	45,1	(1,8)	542	(6,1)	23,1	(1,5)	544	(9,5)
Moyenne de l'OCDE	7,7	(0,1)	472*	(2,3)	25,2	(0,2)	481*	(1,2)	44,0	(0,3)	516	(1,0)	23,1	(0,2)	517	(1,3)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau B.2.8

Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Avez-vous déjà appris à gérer votre argent lors d'un cours?

	Oui				Non			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
À l'école, dans une matière ou un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent	46,9	(0,9)	516*	(2,7)	53,1	(0,9)	542	(3,2)
À l'école, dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours	56,6	(0,9)	534*	(2,8)	43,4	(0,9)	526	(3,3)
Lors d'une activité en dehors de l'école	46,1	(0,8)	525*	(3,3)	53,9	(0,8)	535	(2,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau B.2.8a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

À l'école, dans une matière ou un cours portant spécialement sur la gestion de l'argent

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	46,9	(0,9)	516*	(2,7)	53,1	(0,9)	542	(3,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	42,1	(2,5)	476*	(7,6)	57,9	(2,5)	504	(9,1)
Île-du-Prince-Édouard	69,2	(4,4)	514*	(11,7)	30,8	(4,4)	568	(16,8)
Nouvelle-Écosse	38,4	(2,6)	473*	(7,1)	61,6	(2,6)	534	(6,2)
Nouveau-Brunswick	50,3	(2,3)	483*	(7,0)	49,7	(2,3)	514	(7,3)
Ontario	42,3	(1,3)	521*	(4,8)	57,7	(1,3)	544	(4,3)
Manitoba	52,6	(1,7)	492*	(4,7)	47,4	(1,7)	519	(5,2)
Alberta	50,8	(2,7)	527*	(8,5)	49,2	(2,7)	548	(7,4)
Colombie-Britannique	54,4	(2,1)	517*	(5,3)	45,6	(2,1)	545	(6,1)
Moyenne de l'OCDE	38,3	(0,3)	482*	(1,1)	61,7	(0,3)	515	(1,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau B.2.8b

Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

À l'école, dans le cadre d'une autre matière ou d'un autre cours

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	56,6	(0,9)	534*	(2,8)	43,4	(0,9)	526	(3,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	52,2	(2,8)	486	(8,3)	47,8	(2,8)	499	(8,7)
Île-du-Prince-Édouard	70,6	(4,6)	537	(14,3)	29,4	(4,6)	528	(13,5)
Nouvelle-Écosse	55,9	(2,8)	513	(7,2)	44,1	(2,8)	514	(6,4)
Nouveau-Brunswick	59,9	(2,0)	503	(6,7)	40,1	(2,0)	494	(6,5)
Ontario	52,3	(1,3)	537	(4,4)	47,7	(1,3)	531	(4,6)
Manitoba	59,0	(1,8)	501	(4,0)	41,0	(1,8)	510	(5,2)
Alberta	59,5	(2,2)	545	(8,9)	40,5	(2,2)	531	(8,5)
Colombie-Britannique	64,7	(2,2)	537*	(5,9)	35,3	(2,2)	521	(6,3)
Moyenne de l'OCDE	40,9	(0,3)	499*	(1,0)	59,1	(0,3)	505	(1,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau B.2.8c

Pourcentage d'élèves et score moyen selon qu'elles ou ils ont appris ou non à gérer leur argent lors d'un cours :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Lors d'une activité en dehors de l'école

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	46,1	(0,8)	525*	(3,3)	53,9	(0,8)	535	(2,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	46,4	(2,9)	486	(10,5)	53,6	(2,9)	499	(7,5)
Île-du-Prince-Édouard	39,1	(5,4)	512	(18,1)	60,9	(5,4)	548	(12,7)
Nouvelle-Écosse	48,7	(2,1)	499*	(7,0)	51,3	(2,1)	526	(7,7)
Nouveau-Brunswick	49,8	(2,1)	494	(7,4)	50,2	(2,1)	504	(6,4)
Ontario	46,2	(1,1)	530	(5,0)	53,8	(1,1)	538	(3,8)
Manitoba	48,0	(1,5)	494*	(5,3)	52,0	(1,5)	515	(4,4)
Alberta	46,0	(2,3)	538	(9,7)	54,0	(2,3)	540	(6,8)
Colombie-Britannique	44,3	(1,9)	524*	(5,9)	55,7	(1,9)	537	(5,5)
Moyenne de l'OCDE	38,0	(0,2)	488*	(1,1)	62,0	(0,2)	511	(0,9)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau B.2.9

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

À quelle fréquence parlez-vous des questions suivantes avec vos parents/tuteur(trice)s ou autres membres de la famille?

	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Vos décisions en matière de dépenses	22,9	(0,8)	534	(4,3)	35,9	(0,7)	543	(3,1)	30,0	(0,6)	524*	(3,4)	11,2	(0,5)	511*	(6,0)
Vos décisions en matière d'économies	23,3	(0,7)	542	(4,3)	36,9	(0,7)	540	(3,1)	28,7	(0,7)	520*	(3,8)	11,1	(0,5)	513*	(5,8)
Le budget de la famille	45,3	(0,8)	545*	(3,2)	27,3	(0,6)	531	(3,3)	18,9	(0,6)	512*	(4,5)	8,5	(0,5)	503*	(6,2)
L'argent pour les choses que vous voulez acheter	19,4	(0,6)	539	(4,7)	38,2	(0,8)	543	(3,2)	31,3	(0,7)	520*	(3,2)	11,2	(0,5)	512*	(5,8)
Les actualités relatives à l'économie ou aux finances	40,8	(0,8)	538	(2,8)	27,2	(0,7)	533	(3,6)	22,9	(0,7)	521*	(4,9)	9,1	(0,4)	526	(5,8)
La manière d'utiliser votre allocation ou votre argent de poche	30,8	(0,8)	547*	(3,6)	31,4	(0,8)	536	(3,2)	27,5	(0,6)	519*	(4,0)	10,3	(0,4)	509*	(6,1)
Les achats en ligne	25,7	(0,8)	537*	(3,8)	36,5	(0,8)	546	(3,2)	27,1	(0,8)	517*	(4,0)	10,7	(0,5)	506*	(6,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9a

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vos décisions en matière de dépenses

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	22,9	(0,8)	534	(4,3)	35,9	(0,7)	543	(3,1)	30,0	(0,6)	524*	(3,4)	11,2	(0,5)	511*	(6,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	18,9	(1,9)	480	(14,8)	35,3	(2,2)	500	(8,8)	34,4	(2,5)	504	(11,2)	11,5	(1,7)	494	(15,4)
Île-du-Prince-Édouard	27,3	(4,6)	517	(21,1)	34,4	(5,0)	545	(17,7)	27,0	(5,0)	520	(20,3)	11,3†	(2,8)	517	(34,0)
Nouvelle-Écosse	26,0	(2,2)	517	(11,2)	35,9	(2,4)	527	(8,2)	27,0	(2,3)	513	(9,6)	11,1	(1,6)	508	(12,5)
Nouveau-Brunswick	23,6	(1,6)	485*	(7,9)	35,7	(2,3)	507	(7,8)	28,6	(1,8)	504	(8,8)	12,1	(1,0)	496	(10,1)
Ontario	22,4	(1,1)	540	(6,4)	34,7	(1,2)	544	(4,3)	31,7	(1,3)	530*	(4,7)	11,2	(0,8)	515*	(8,1)
Manitoba	24,3	(1,9)	511	(8,5)	36,1	(1,6)	508	(6,0)	27,8	(1,5)	507	(6,3)	11,8	(1,2)	491	(8,2)
Alberta	24,0	(2,4)	543	(11,6)	38,5	(1,9)	556	(9,0)	26,3	(1,6)	523*	(11,0)	11,2	(1,2)	507*	(13,5)
Colombie-Britannique	22,2	(1,5)	532	(8,5)	36,3	(1,9)	545	(6,5)	30,6	(1,3)	521*	(7,4)	10,9	(1,0)	516*	(14,0)
Moyenne de l'OCDE	24,4	(0,2)	494*	(1,3)	34,7	(0,2)	514	(1,1)	29,0	(0,2)	512*	(1,1)	11,9	(0,2)	485*	(1,7)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9b

**Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Vos décisions en matière d'économies

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	23,3	(0,7)	542	(4,3)	36,9	(0,7)	540	(3,1)	28,7	(0,7)	520*	(3,8)	11,1	(0,5)	513*	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	22,1	(1,9)	490	(13,3)	36,7	(2,5)	499	(8,9)	29,4	(2,5)	499	(10,7)	11,8	(1,8)	500	(15,1)
Île-du-Prince-Édouard	22,5	(4,2)	511	(20,1)	40,6	(4,8)	541	(15,9)	27,9	(4,5)	531	(18,0)	9,0‡	(2,6)	493	(43,7)
Nouvelle-Écosse	26,0	(2,1)	524	(11,7)	35,3	(2,4)	522	(8,0)	29,6	(2,6)	511	(8,4)	9,0	(1,3)	501	(13,7)
Nouveau-Brunswick	23,3	(1,7)	490	(8,6)	36,9	(2,0)	508	(8,2)	27,4	(1,9)	499	(8,2)	12,4	(1,1)	494	(11,2)
Ontario	23,1	(1,1)	550	(6,6)	36,3	(1,2)	542	(4,3)	29,3	(1,3)	524*	(5,1)	11,3	(0,8)	518*	(8,1)
Manitoba	23,6	(1,6)	517	(6,8)	38,6	(1,5)	511	(6,0)	25,2	(1,5)	500	(6,9)	12,6	(1,2)	487*	(8,0)
Alberta	24,2	(2,4)	552	(9,9)	37,3	(1,9)	552	(8,9)	28,0	(2,1)	518*	(11,0)	10,5	(1,0)	515*	(15,0)
Colombie-Britannique	22,2	(1,4)	537	(8,1)	37,9	(1,6)	544	(6,5)	29,0	(1,3)	522*	(7,2)	10,9	(0,9)	512*	(11,6)
Moyenne de l'OCDE	24,5	(0,2)	508*	(1,2)	37,2	(0,2)	512	(1,0)	26,6	(0,2)	502*	(1,2)	11,7	(0,2)	481*	(1,8)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9c

**Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Le budget de la famille

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	45,3	(0,8)	545*	(3,2)	27,3	(0,6)	531	(3,3)	18,9	(0,6)	512*	(4,5)	8,5	(0,5)	503*	(6,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	51,3	(2,3)	506	(8,4)	25,8	(2,2)	495	(11,4)	16,9	(1,9)	490	(12,4)	6,1	(1,0)	444*	(19,3)
Île-du-Prince-Édouard	53,5	(4,3)	543	(14,7)	25,6	(4,1)	532	(19,3)	15,1‡	(3,5)	500	(27,9)	U‡	(2,0)	435*	(36,6)
Nouvelle-Écosse	53,6	(2,5)	524	(7,8)	23,4	(2,4)	526	(10,5)	16,7	(1,8)	503	(11,4)	6,3	(1,1)	495	(17,0)
Nouveau-Brunswick	45,5	(2,1)	505	(6,9)	28,6	(2,1)	498	(8,5)	18,8	(1,6)	488	(9,9)	7,1	(0,9)	507	(13,2)
Ontario	45,0	(1,3)	550*	(4,6)	27,4	(0,9)	535	(5,1)	19,4	(1,1)	515*	(6,0)	8,2	(0,7)	509*	(9,1)
Manitoba	45,1	(1,6)	526*	(5,1)	27,4	(1,5)	493	(6,9)	17,0	(1,2)	492	(8,0)	10,5	(1,1)	485	(8,9)
Alberta	44,7	(2,3)	555	(9,2)	26,3	(1,9)	542	(11,0)	19,3	(1,7)	510*	(13,9)	9,7	(1,3)	507	(13,4)
Colombie-Britannique	44,3	(1,5)	545	(6,3)	28,9	(1,5)	529	(6,6)	18,6	(1,3)	521	(9,2)	8,3	(0,9)	495*	(13,2)
Moyenne de l'OCDE	43,6	(0,3)	514*	(1,0)	28,6	(0,2)	506	(1,1)	18,9	(0,2)	491*	(1,4)	8,9	(0,1)	472*	(2,2)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour pouvoir être publiées.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9d

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

L'argent pour les choses que vous voulez acheter

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	19,4	(0,6)	539	(4,7)	38,2	(0,8)	543	(3,2)	31,3	(0,7)	520*	(3,2)	11,2	(0,5)	512*	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	16,4	(1,9)	483	(15,3)	37,7	(2,2)	507	(8,1)	36,5	(2,2)	497	(10,3)	9,4	(1,3)	472	(16,8)
Île-du-Prince-Édouard	22,4	(4,0)	529	(21,3)	42,4	(4,9)	526	(15,3)	25,6	(4,6)	536	(21,9)	9,5†	(2,8)	508	(39,2)
Nouvelle-Écosse	20,5	(1,9)	539	(10,5)	40,6	(2,5)	527	(7,7)	27,7	(2,1)	499*	(8,6)	11,1	(1,5)	492*	(15,8)
Nouveau-Brunswick	18,3	(1,5)	481*	(9,1)	39,0	(2,0)	510	(7,5)	30,2	(1,9)	502	(7,6)	12,5	(1,2)	492	(12,5)
Ontario	19,3	(0,9)	540	(7,0)	36,0	(1,1)	549	(4,4)	32,6	(1,3)	525*	(4,8)	12,1	(0,8)	517*	(7,8)
Manitoba	19,4	(1,4)	516	(8,1)	40,3	(2,0)	509	(6,0)	28,4	(1,4)	503	(6,0)	12,0	(1,1)	489*	(8,6)
Alberta	20,2	(2,2)	557	(11,2)	40,8	(2,1)	551	(9,4)	29,7	(1,9)	515*	(10,5)	9,3	(1,3)	517*	(13,4)
Colombie-Britannique	18,9	(1,4)	539	(8,3)	39,9	(1,9)	543	(6,7)	30,6	(1,4)	521*	(7,5)	10,5	(0,8)	509*	(11,9)
Moyenne de l'OCDE	16,9	(0,2)	501*	(1,5)	36,8	(0,2)	516	(1,0)	32,8	(0,2)	505*	(1,0)	13,5	(0,2)	477*	(1,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9e

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Les actualités relatives à l'économie ou aux finances

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	40,8	(0,8)	538	(2,8)	27,2	(0,7)	533	(3,6)	22,9	(0,7)	521*	(4,9)	9,1	(0,4)	526	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	47,2	(2,7)	497	(8,3)	25,8	(2,4)	494	(12,0)	20,2	(1,8)	502	(13,8)	6,8	(1,2)	487	(23,3)
Île-du-Prince-Édouard	48,7	(4,2)	525	(14,9)	27,8	(4,6)	543	(18,4)	15,6†	(3,3)	513	(20,1)	8,0†	(2,4)	524	(52,9)
Nouvelle-Écosse	47,4	(2,3)	523	(6,7)	25,3	(2,3)	525	(11,6)	18,7	(1,9)	503	(12,1)	8,7	(1,2)	503	(17,7)
Nouveau-Brunswick	41,7	(2,2)	500	(6,7)	28,8	(2,0)	499	(7,4)	20,3	(2,0)	508	(10,7)	9,1	(1,2)	487	(15,4)
Ontario	39,7	(1,2)	541	(4,7)	27,1	(1,2)	537	(5,0)	23,9	(1,2)	524	(6,1)	9,4	(0,7)	538	(8,8)
Manitoba	43,6	(1,9)	521*	(5,6)	28,9	(1,7)	499	(6,7)	18,0	(1,4)	493	(8,2)	9,5	(1,1)	495	(10,7)
Alberta	41,2	(2,5)	553	(7,3)	27,4	(2,0)	539	(11,3)	23,2	(2,2)	523	(15,2)	8,2	(1,1)	514	(13,3)
Colombie-Britannique	40,4	(1,6)	536	(5,5)	27,1	(1,5)	536	(7,6)	23,0	(1,8)	523	(10,4)	9,5	(0,9)	526	(14,0)
Moyenne de l'OCDE	41,5	(0,2)	506	(1,0)	28,1	(0,2)	507	(1,1)	20,7	(0,2)	506	(1,4)	9,7	(0,1)	496*	(2,0)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9f

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

La manière d'utiliser votre allocation ou votre argent de poche

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	30,8	(0,8)	547*	(3,6)	31,4	(0,8)	536	(3,2)	27,5	(0,6)	519*	(4,0)	10,3	(0,4)	509*	(6,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	30,9	(2,2)	507	(10,5)	30,6	(2,1)	493	(9,7)	28,1	(2,1)	495	(11,9)	10,4	(1,5)	481	(15,1)
Île-du-Prince-Édouard	35,9	(4,3)	522	(15,6)	33,1	(4,0)	537	(20,4)	21,5†	(4,0)	526	(23,4)	9,4†	(2,6)	516	(40,8)
Nouvelle-Écosse	33,0	(2,2)	542*	(9,4)	33,9	(2,5)	515	(7,6)	24,1	(2,1)	502	(11,0)	9,0	(1,4)	490	(17,5)
Nouveau-Brunswick	29,3	(2,0)	502	(8,2)	33,6	(2,1)	500	(8,4)	25,1	(1,7)	502	(8,9)	12,0	(1,1)	489	(11,7)
Ontario	30,6	(1,2)	549	(5,2)	30,6	(1,1)	542	(4,1)	28,3	(1,1)	520*	(5,3)	10,6	(0,7)	518*	(8,5)
Manitoba	29,2	(1,9)	524	(6,1)	33,9	(1,6)	508	(6,3)	24,9	(1,6)	495	(6,6)	11,9	(1,2)	483*	(8,1)
Alberta	30,5	(2,4)	559	(9,3)	32,0	(2,0)	543	(10,6)	27,6	(2,0)	522	(12,3)	9,9	(1,3)	508*	(12,6)
Colombie-Britannique	31,8	(1,5)	545	(7,4)	31,5	(1,8)	533	(7,2)	27,3	(1,4)	524	(7,5)	9,4	(0,7)	502*	(11,2)
Moyenne de l'OCDE	28,9	(0,2)	511	(1,2)	31,9	(0,2)	511	(1,1)	27,1	(0,2)	502*	(1,2)	12,2	(0,2)	479*	(1,7)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau B.2.9g

Pourcentage d'élèves et score moyen selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Les achats en ligne

Canada, province ou moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.	%	E.-t.	Mo.	E.-t.
Canada	25,7	(0,8)	537*	(3,8)	36,5	(0,8)	546	(3,2)	27,1	(0,8)	517*	(4,0)	10,7	(0,5)	506*	(6,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	20,6	(2,5)	502	(15,3)	36,4	(2,4)	507	(7,6)	31,9	(2,1)	491	(11,0)	11,0	(1,6)	466*	(15,1)
Île-du-Prince-Édouard	28,3	(4,2)	546	(14,8)	37,9	(4,6)	542	(18,1)	23,2	(3,8)	500	(20,4)	10,6†	(3,0)	479	(39,7)
Nouvelle-Écosse	23,0	(2,0)	532	(9,4)	41,3	(3,1)	521	(7,4)	26,2	(2,2)	516	(10,7)	9,6	(1,4)	478*	(16,4)
Nouveau-Brunswick	25,4	(1,9)	501	(7,6)	37,2	(2,0)	507	(8,4)	27,7	(2,0)	496	(8,6)	9,7	(0,9)	484	(11,5)
Ontario	24,2	(1,1)	538*	(5,8)	34,6	(1,2)	552	(4,6)	29,4	(1,2)	524*	(5,3)	11,8	(0,8)	513*	(7,8)
Manitoba	28,0	(1,7)	514	(7,0)	37,5	(1,8)	512	(5,6)	22,9	(1,4)	493*	(6,8)	11,6	(1,1)	495	(8,4)
Alberta	27,9	(2,5)	544	(10,0)	39,0	(2,2)	558	(9,5)	23,1	(2,0)	511*	(11,3)	10,0	(1,5)	508*	(15,3)
Colombie-Britannique	27,8	(1,4)	543	(6,4)	37,6	(2,1)	542	(5,8)	26,0	(1,9)	514*	(9,3)	8,5	(1,0)	499*	(14,7)
Moyenne de l'OCDE	23,1	(0,2)	500*	(1,3)	37,7	(0,2)	516	(1,0)	27,6	(0,2)	505*	(1,2)	11,6	(0,2)	478*	(1,6)

E.-t. Erreur-type

Mo. Moyenne

† Il y a moins de 30 observations.

* Différence significative par rapport au score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».