



## Synthèse

La finance fait partie de la vie de tous les jours pour de nombreux élèves âgés de 15 ans, qui utilisent déjà des produits financiers, par exemple en tant que titulaires d'un compte bancaire avec gestion en ligne. Les élèves qui approchent de la fin de la scolarité obligatoire auront bientôt à faire des choix financiers complexes et difficiles. L'une de leurs premières grandes décisions sera de choisir s'ils poursuivent leurs études et, dans l'affirmative, de déterminer comment ils les financeront.

La culture financière est donc une compétence essentielle dans la vie, qui figure à ce titre en bonne place parmi les priorités des responsables politiques dans le monde. La contraction des systèmes de protection sociale, l'évolution démographique et l'expansion des services financiers et leur sophistication croissante sont autant de phénomènes qui ont amené les responsables à comprendre à quel point il était important de faire en sorte que les citoyens et les consommateurs de tout âge disposent d'une bonne culture financière. Certains gouvernements ont commencé à concevoir des stratégies et des politiques en vue d'améliorer la culture financière. L'évaluation PISA de la culture financière menée en 2012 est la toute première évaluation internationale des connaissances et compétences financières des élèves âgés de 15 ans. Une deuxième évaluation PISA est prévue en 2015, ce qui permettra de suivre l'évolution des acquis des élèves en la matière et de réunir des éléments qui favoriseront la conception et la mise en œuvre de politiques efficaces pour améliorer la culture financière.

Ce volume rend compte des résultats de l'évaluation PISA de la culture financière administrée en 2012 à quelque 29 000 élèves dans 13 pays et économies de l'OCDE – l'Australie, la Communauté flamande de Belgique, l'Espagne, l'Estonie, les États-Unis, la France, Israël, l'Italie, la Nouvelle-Zélande, la Pologne, la République slovaque, la République tchèque et la Slovénie – et dans 5 pays et économies partenaires – la Colombie, la Croatie, la Fédération de Russie, la Lettonie et Shanghai (Chine) – qui représentent ensemble 40 % du PIB mondial.

***Shanghai (Chine) a obtenu le score moyen le plus élevé en culture financière ; viennent ensuite la Communauté flamande de Belgique, l'Estonie, l'Australie, la Nouvelle-Zélande, la République tchèque et la Pologne.***

***Dans l'ensemble, tous ces scores sont supérieurs à la moyenne des pays et économies de l'OCDE participants.***

Des écarts importants s'observent entre les scores moyens des pays et économies participants les plus et les moins performants : ils représentent plus de 75 points (soit l'équivalent d'un niveau entier de compétence sur l'échelle PISA) dans les pays et économies de l'OCDE, et plus de 225 points tous pays et économies participants confondus. Pourtant, une petite partie seulement de la variation des scores moyens de culture financière entre les pays (16 %) s'explique par le PIB par habitant.

***Dans les pays et économies de l'OCDE participants, un élève sur dix seulement est capable de mener à bien les tâches les plus difficiles des épreuves PISA de culture financière administrées en 2012.***

Les élèves de ce niveau peuvent : analyser des produits financiers dont des caractéristiques ne sont pas explicites d'emblée, telles que les coûts de transaction ; résoudre des problèmes financiers qui sortent de l'ordinaire, par exemple calculer le solde d'un relevé bancaire déduction faite des frais de transfert ; et montrer qu'ils ont compris le paysage financier au sens large, par exemple comprendre les implications des tranches d'imposition sur le revenu.



En revanche, 15 % des élèves se situent en moyenne sous le seuil de compétence de l'échelle PISA de culture financière. Ces élèves sont au mieux capables de faire la distinction entre des besoins et des désirs, de prendre des décisions simples à propos de dépenses quotidiennes, d'identifier l'objet de documents financiers courants comme les factures, et d'effectuer une seule opération arithmétique fondamentale (addition, soustraction ou multiplication) dans des situations qu'ils sont susceptibles d'avoir déjà vécues.

***Dans certains pays et économies performants en culture financière, à savoir en Australie, en Communauté flamande de Belgique, en Estonie, en Nouvelle-Zélande et en République tchèque, les élèves ont en moyenne obtenu des scores plus élevés dans ce domaine que ne le laissait présager leur score en mathématiques et en compréhension de l'écrit.***

Par contraste, en France, en Italie et en Slovaquie, la performance moyenne des élèves en culture financière est relativement peu élevée par comparaison avec celle des élèves d'autres pays et économies participants qui ont le même niveau de compétence qu'eux en mathématiques et en compréhension de l'écrit. Bien que le niveau de compétence en culture financière soit en corrélation positive avec le niveau de compétence en mathématiques et en compréhension de l'écrit, des scores élevés dans ces matières fondamentales ne vont donc pas nécessairement de pair avec des scores élevés en culture financière.

***Selon la moyenne calculée sur la base des 13 pays et économies de l'OCDE participants, l'écart de score entre les 10 % d'élèves les plus performants et les 10 % d'élèves les moins performants représente 247 points.***

En moyenne, 37 % de la variation de la performance en culture financière au sein même des pays s'observent entre les établissements – un pourcentage significatif, mais moins élevé que celui observé en mathématiques et en compréhension de l'écrit.

***En moyenne, dans les pays et économies de l'OCDE participants, les élèves issus de milieux socio-économiques plus favorisés ont obtenu en culture financière 41 points de plus que les élèves moins favorisés.***

L'Estonie est le seul pays participant qui allie un score supérieur à la moyenne à une corrélation inférieure à la moyenne entre le score en culture financière et le milieu socio-économique. En moyenne, dans les pays et économies de l'OCDE, les élèves autochtones ont obtenu en culture financière des scores légèrement supérieurs à ceux des élèves issus de l'immigration, à milieu socio-économique, langue parlée en famille et performance en mathématiques et en compréhension de l'écrit identiques. La différence de performance en culture financière entre les élèves autochtones et les élèves issus de l'immigration est supérieure à la moyenne de l'OCDE en Communauté flamande de Belgique, en Espagne, en Estonie, en France et en Slovaquie.

***En culture financière, les écarts de score entre les sexes qui s'observent à l'âge de 15 ans sont ténus, contrairement à ceux enregistrés à l'âge adulte.***

Dans tous les pays et économies participants sauf en Italie, les scores moyens de culture financière ne varient pas entre les sexes. Dans les pays et économies de l'OCDE, on compte toutefois en culture financière plus de garçons que de filles parmi les élèves très performants et parmi les élèves peu performants.

***En Australie, en Communauté flamande de Belgique, en Estonie, en France, en Nouvelle-Zélande et en Slovaquie, plus de 70 % des élèves de 15 ans sont titulaires d'un compte bancaire, contre moins de 30 % en Israël, en Pologne et en République slovaque.***

Si l'on compare les scores des élèves en culture financière après contrôle de leur milieu socio-économique, les élèves qui ont un compte bancaire font jeu égal avec ceux qui n'en ont pas dans 9 des 13 pays et économies de l'OCDE participants, mais les devancent en Communauté flamande de Belgique, en Estonie, en Nouvelle-Zélande et en Slovaquie.

***Les attitudes des élèves à l'égard de l'apprentissage, comme leur persévérance et leur ouverture à la résolution de problèmes, sont en corrélation positive avec leur performance en culture financière.***

En moyenne, dans les pays et économies de l'OCDE, l'écart de score en culture financière entre les élèves qui se disent d'accord avec l'affirmation « J'aime bien résoudre des problèmes complexes » et ceux qui ne le sont pas représente 31 points, soit l'équivalent de près d'un demi-niveau de compétence.



■ Tableau VI.A ■

## SYNTHÈSE DE LA PERFORMANCE EN CULTURE FINANCIÈRE

Pays/économies dont le score moyen/le pourcentage d'élèves très performants sont <b>supérieurs</b> à la moyenne OCDE-13 Pays/économies dont le pourcentage d'élèves peu performants est <b>inférieur</b> à la moyenne OCDE-13					
Pays/économies dont le score moyen/le pourcentage d'élèves très performants/le pourcentage d'élèves peu performants ne s'écartent pas de la moyenne OCDE-13 dans une mesure statistiquement significative					
Pays/économies dont le score moyen/le pourcentage d'élèves très performants sont <b>inférieurs</b> à la moyenne OCDE-13 Pays/économies dont le pourcentage d'élèves peu performants est <b>supérieur</b> à la moyenne OCDE-13					
Performance en culture financière					Performance relative en culture financière, par comparaison avec les élèves à l'échelle mondiale dont la performance en mathématiques et en compréhension de l'écrit est similaire
Score moyen lors de l'évaluation PISA 2012	Pourcentage d'élèves peu performants (niveau 1 ou en deçà)	Pourcentage d'élèves très performants (niveau 5 ou au-delà)	Différence entre les sexes (garçons - filles)	Diff. de score	
Score moyen	%	%	Diff. de score	Diff. de score	
<b>Moyenne OCDE-13</b>	500	15.3	9.7	1	2
<b>Shanghai (Chine)</b>	603	1.6	42.6	-1	0
<b>Belgique (Fl.)</b>	541	8.7	19.7	11	9
<b>Estonie</b>	529	5.3	11.3	-3	5
<b>Australie</b>	526	10.4	15.9	-3	18
<b>Nouvelle-Zélande</b>	520	16.1	19.3	3	12
<b>République tchèque</b>	513	10.1	9.9	6	19
<b>Pologne</b>	510	9.8	7.2	3	2
<b>Lettonie</b>	501	9.7	4.6	-11	1
<b>États-Unis</b>	492	17.8	9.4	1	1
<b>Fédération de Russie</b>	486	16.7	4.3	1	14
<b>France</b>	486	19.4	8.1	-6	-24
<b>Slovénie</b>	485	17.6	5.8	-8	-8
<b>Espagne</b>	484	16.5	3.8	6	4
<b>Croatie</b>	480	16.5	3.8	5	2
<b>Israël</b>	476	23.0	8.5	-6	-5
<b>République slovaque</b>	470	22.8	5.7	-3	2
<b>Italie</b>	466	21.7	2.1	8	-14
<b>Colombie</b>	379	56.5	0.7	0	-5

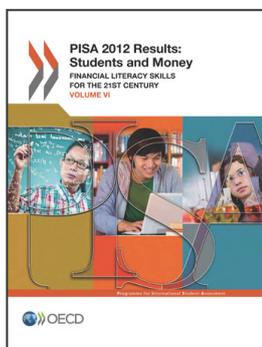
**Remarque** : les pays/économies où la différence de performance entre les garçons et les filles est statistiquement significative sont indiqués **en gras**.

Les pays et économies sont classés par ordre décroissant de leur score moyen en culture financière lors de l'évaluation PISA 2012.

Source : OCDE, Base de données PISA 2012, tableaux VI.2.1, VI.2.2, VI.2.3 et VI.3.1.

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888933094944>





Extrait de :

## PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI)

Financial Literacy Skills for the 21st Century

Accéder à cette publication :

<https://doi.org/10.1787/9789264208094-en>

### Merci de citer ce chapitre comme suit :

OCDE (2015), « Synthèse », dans *PISA 2012 Results: Students and Money (Volume VI) : Financial Literacy Skills for the 21st Century*, Éditions OCDE, Paris.

DOI: <https://doi.org/10.1787/9789264243385-2-fr>

Cet ouvrage est publié sous la responsabilité du Secrétaire général de l'OCDE. Les opinions et les arguments exprimés ici ne reflètent pas nécessairement les vues officielles des pays membres de l'OCDE.

Ce document et toute carte qu'il peut comprendre sont sans préjudice du statut de tout territoire, de la souveraineté s'exerçant sur ce dernier, du tracé des frontières et limites internationales, et du nom de tout territoire, ville ou région.

Vous êtes autorisés à copier, télécharger ou imprimer du contenu OCDE pour votre utilisation personnelle. Vous pouvez inclure des extraits des publications, des bases de données et produits multimédia de l'OCDE dans vos documents, présentations, blogs, sites Internet et matériel d'enseignement, sous réserve de faire mention de la source OCDE et du copyright. Les demandes pour usage public ou commercial ou de traduction devront être adressées à [rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org). Les demandes d'autorisation de photocopier une partie de ce contenu à des fins publiques ou commerciales peuvent être obtenues auprès du Copyright Clearance Center (CCC) [info@copyright.com](mailto:info@copyright.com) ou du Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC) [contact@cfcopies.com](mailto:contact@cfcopies.com).