

UNIVERSITE ABDERRAHMANE MIRA DE BEJAIA



Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion
Département des Sciences Economiques

Mémoire De Fin De Cycle

En vue de l'obtention du diplôme de
MASTER EN SCIENCES ECONOMIQUES

Option : Economie Quantitative

L'INTITULE DU MEMOIRE

Évaluation des connaissances financières en Algérie : Cas de l'université de
Bejaïa

Realisé par :

Melle HADRI Melissa

Encadré par :

Dr ASSOUL Dalila

Date de soutenance : 26/06/2024

Jury :

Président : Dr OUALI Nadjia

Examineur : Dr BEN AHMED Kafia

Année universitaire : 2023/2024

REMERCIEMENT

En tout premier lieu, je remercie le bon Dieu, tout puissant, de m'avoir donné la santé, la force pour survivre, ainsi que l'aisance pour dépasser toutes les difficultés.

Tout d'abord, ce travail ne serait pas aussi riche sans l'aide et l'encadrement du Dr. ASSOUL Dalila, je la remercie pour la qualité de son encadrement, pour sa patience, et sa disponibilité durant notre préparation de ce mémoire.

Nos remerciements s'adressent à l'ensemble des membres de jury, pour avoir mobilisés de leur temps pour examiner et juger notre travail

Enfin, nos remerciements à tous nos enseignants de l'université Abderrahmane mira, et toute personne ayant contribué de près ou de loin à la réalisation de ce travail.

DEDICACE

Je dédie ce travail à :

Mon très cher Père

Tu as toujours été pour moi un exemple du père gentil, respectueux, honnête. Grâce à toi papa j'ai appris le chemin de la responsabilité et de travail. Tu as été toujours à mes côtés pour m'encourager et m'arroser de l'amour, qui es la raison de ma réussite. Je voudrais te remercier pour ton amour, ta générosité, ta compréhension... Ton soutien fut une lumière dans tout mon parcours. Aucune dédicace ne saurait exprimer l'amour, l'estime et le respect que j'ai toujours eu pour toi.

Que ce travail traduit ma gratitude et mon affection.

Ma très chère Mère

Aucun mot ne saurait exprimer toute la gratitude que j'ai envers toi de m'avoir donné la vie. Une vie que tu as su remplir de joie, Je voudrais te remercier d'être toujours été à mes côtés pour m'encourager et m'entourer d'amour et d'affection qui fait tout pour ma réussite. Aucune dédicace ne saurait exprimer l'amour, l'estime et le respect que j'ai toujours eu pour toi.

Puisse ce travail être la récompense de tes soutiens moraux et sacrifices.

Mes chères sœurs :

M

ELICIA, ANIA et MARIA

Grace à vous je sais qu'est-ce que ça veut dire le bonheur d'avoir des sœurs sur lesquelles je peux compter. Merci pour votre présence dans ma vie et d'être toujours à mes côtés et pour votre soutien et encouragements. Aucune dédicace ne saurait exprimer l'affection et l'amour que j'éprouve envers vous.

ET ANAIS, une camarade et amie qui as été présente durant toute la période de la réalisation de ce travail, merci pour ton soutien.

Que Dieu vous protège.

Liste des abréviations et acronymes

ABI : Association Bancaire Italienne.

AKPK: Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit.

ASIC: Australian Securities & Investments Commission.

ASX: Australian Securities Exchange

BM : Banque Mondiale

BNM: Bank Negara Malaysia.

CESE : Comité Economique et Social Européen.

CSA: Canadian Security Administration.

FMEF : Fondation Marocaine pour l'Education Financière.

FOMCA : Fédération des Consommateurs de Malaisie.

FSA : Financial Service Authority. (L'autorité de régulation financière britannique).

IEFP : Institut pour l'Education Financière du Public.

INFE: International Network on Financial Education.

ACFC : Agence de la Consommation en matière Financière.

MEDA : Association de Développement économique des Mennonites.

NCEE: The National Council on Economic Education.

OCDE : Organisation de Coopération et de Développement Economiques.

OECD: Organisation for Economic Co-operation and Development.

ONG : Organisation Non Gouvernementale.

PFEG: Personal Finance Education Group.

PIB: Produit Intérieur Brut.

PME : Petites et Moyennes Entreprises.

SECSG : Sciences Economiques, Commerciales et Sciences de Gestion

SEDI: The System for Electronic Disclosure by Insiders.

SPSS: Statistical Package for the Social Sciences

TIC : Information and Communications Technology.

Sommaire

Remerciement	I
Dédicaces.....	II
Liste des abréviations et acronymes.....	III
Sommaire.....	IV
Introduction générale.....	1
Chapitre I : Les fondements théoriques de l'éducation.....	4
Financière.....	4
Introduction.....	5
Section 01 : Les concepts de l'éducation financier.....	5
Section 02 : Importance de l'éducation financiers pour les individus et la société.....	12
Conclusion.....	22
Chapitre II : L'éducation financière dans le monde.....	23
Introduction.....	24
Section 01 : chiffres clés de la l'éducation financière dans le monde.....	24
Section 02 : Les programmes d'éducation financière à travers le monde.....	32
Conclusion.....	44
Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia.....	45
Introduction.....	46
Section 01 : Présentation et déroulement de l'enquête.....	46
Section 02 : Analyse et interprétation des résultats.....	47
Conclusion.....	70
Conclusion générale.....	72
Références bibliographiques.....	75
Annexes.....	79
Table des matières.....	91

Introduction générale

Introduction générale

Au fil de leur vie, les individus prennent des décisions relatives aux finances, telles que l'épargne, les investissements, l'utilisation de la fintech, l'achat d'une voiture à crédit, la prise en charge des frais de scolarisation, les primes d'assurance, ...ect. Pour prendre des décisions financières éclairées et rationnelles, il est important d'avoir un certain niveau de connaissances financières.

La connaissance financière fait référence à l'ensemble des compétences, compréhensions des concepts et des risques financiers nécessaires pour prendre de bonnes décisions en matière de dépenses, d'investissement, d'épargne, prévention des arnaques financières et planification de l'avenir financier à long terme...tant au niveau individuel que collectif. Celle-ci est acquise par une bonne éducation financière.

L'éducation financière était déjà connue durant les années 1628-1736 où un manuscrit intitulé (Traité général de finance) était consacré déjà à l'essentiel de l'éducation financière dans le Royaume de France (Félix, 2011). Ce terme a refait surface au début du XXe siècle dans les programmes d'extension du système coopératif (Kozup et Hogarth, 2008). Il s'est ensuite développé dans les programmes de protection des consommateurs en réponse à la prolifération et à la complexité des produits financiers (Lusardi et al, 2010 ; World Bank, 2013). Depuis, L'éducation financière est devenue une priorité pour les décideurs politiques, les éducateurs, les chefs d'entreprise et les agences de développement, qui ont mis en place des programmes nationaux d'éducation financière dans plusieurs pays développés et en développement (Grifoni et Messy, 2012 ; OCDE, 2015 ; Braunstein et Welch, 2002 ; Walstad et al., 2010) , Ces programmes visent à améliorer la compréhension des concepts financiers, ainsi qu'à prévenir l'endettement et la faillite personnelle et collective. L'objectif était de lutter contre l'exclusion financière et sociale, de contribuer au bien-être des individus et à la croissance économique.

L'importance accordée à l'éducation financière est dictée par trois raisons principales : en premier lieu, la finance est devenue une partie intégrante de la vie économique et sociale des ménages, et un manque des connaissances financières peut être entrainer des conséquences négatives telles que des difficultés budgétaires personnelles, l'absence d'éducation financière apparaît d'ailleurs comme un handicap dans la vie privée et sociale des ménages. En deuxième lieu, l'éducation financière peut exercer un impact positif sur le bien-être social et

économique des ménages, en améliorant la prise de décision en matière financière et en minimisant les risques d'endettement et de faillite. En dernier lieu, la crise financière de 2008 a montré que l'accès aux produits financiers et aux marchés financiers est directement lié au développement économique, l'éducation financière est susceptible d'exercer un impact positif sur le développement économique, car elle permet aux ménages de mieux gérer leurs finances et de choisir des produits et services financiers qui leur conviennent et prendre des décisions financières éclairées, ce qui peut éviter une nouvelle crise financière.

L'éducation financière est devenue une préoccupation des gouvernements et des associations, qui souhaitent intégrer ce concept dans les parcours scolaires dès le plus jeune âge. Les initiatives gouvernementales visent à adapter les programmes d'éducation financière en s'assurant que les jeunes reçoivent les connaissances de bases et les compétences financières nécessaires pour gérer leur budget et planifier leur avenir, améliorer la prise de décision en matière financière et éviter les risques financiers. Cette occupation s'explique par l'exigence de former une future population à la gestion des finances personnelle et à la compréhension des enjeux économiques et financiers, pour un développement économique

L'intérêt du sujet

La maîtrise des connaissances financières est de plus en plus essentielle pour les jeunes générations, les étudiants de l'université de Bejaïa comme futurs ménages et futures diplômées qui devront affronter des défis économiques et financiers dans leur vie professionnelle et quotidienne, l'acquisition des compétences financières est donc essentielle pour leur développement personnel et professionnel.

L'objet de recherche

Cette étude a pour but d'examiner en profondeur le niveau de connaissances financières des étudiants de l'université de Bejaïa et d'analyser les facteurs qui peuvent l'influencer, tels que le cursus des étudiants et les formations suivies.

La problématique centrale qui guidera notre recherche est la suivante : quel est le degré des connaissances financières des étudiants de l'université de Bejaïa ?

Pour répondre à cette problématique, nous avons proposé les hypothèses suivantes :

H1 : Les étudiants de l'université de Bejaïa ont des niveaux de connaissances financières différents en raison de la variation des programmes d'enseignements suivis.

H2 : Le niveau d'étude, peut influencer le niveau des connaissances financières des étudiants de l'université de Bejaia. Ceci dit que le niveau de la connaissance financière peut augmenter au fur et à mesure que l'étudiant avance dans son cursus.

La méthodologie de notre recherche se déroule en deux étapes. D'abord, nous consultons des revues, documents, des ouvrages, et des articles, ainsi que des sites internet. Ensuite, nous allons collecter des données à l'aide d'un questionnaire, pour évaluer le degré des connaissances financières des étudiants. Enfin nous allons utiliser logiciel SPSS pour réaliser des tableaux simples et des tableaux croisés.

Dans le but de mener à bien notre travail, et en fonction des données disponibles, nous avons organisé notre travail en trois chapitres, présenté comme suit :

- ✓ Le premier chapitre est consacré aux fondements théoriques de l'éducation financière.
- ✓ Le deuxième chapitre est destiné à l'analyse des chiffres clés de la l'éducation financière dans le monde. Ainsi que la mise en lumière des stratégies et programmes d'éducation financière de quelque pays dans le monde.
- ✓ Le troisième chapitre est consacré à l'interprétation et l'analyse des résultats de notre enquête.

**Chapitre I : Les fondements
théoriques de l'éducation
Financière.**

Introduction

L'éducation financière constitue un pilier essentiel dans la construction d'une société prospère et stable sur le plan économique. En permettant aux individus de comprendre et de gérer efficacement leurs ressources financières, elle leur offre la possibilité de prendre en main leur avenir financier. De plus, elle contribue à la croissance économique en favorisant une meilleure allocation des ressources, en encourageant l'investissement et en renforçant la confiance des individus dans le système financier.

Dans ce chapitre, nous explorons les fondements théoriques de l'éducation financière, nous commencerons par sa définition, ses différentes dimensions, et les méthodes efficaces pour renforcer cette éducation. Ensuite Nous aborderons son importance pour les individus et la société, et enfin son rôle dans la croissance économique.

Section 01 : Les concepts de l'éducation financier

L'éducation financière, essentielle dans le monde économique contemporain, reste complexe en raison de ses diverses définitions et de ses nombreuses dimensions. Dans cette section, nous allons essayer de définir l'éducation financière ainsi que ses multiples dimensions. Enfin, nous allons voir les différents moyens de renforcer cette compétence.

1.1. Quelques définitions de l'éducation financière

L'éducation financière a été définis de diverses manières, parfois avec des définitions qui se complètent, tandis que d'autres peuvent présenter des contradictions.

❖ Selon Mason et Wilson :

Le concept de l'éducation financière se définit comme un assemblage d'expériences, des ressources, des technologies et des connaissances qui permettent aux individus de prendre des décisions financières. (Mason C. L. J., Wilson R. M. S. (2000).

❖ Selon Beal et Delpachitra :

Abordent dans le même sens et définissent que l'éducation financière est la capacité d'un individu à :

- Comprendre les concepts liés à la gestion de l'argent.
- Avoir une connaissance pratique des organismes financiers, des systèmes, services et produits.

-Détenir un ensemble de compétences analytiques en matière de finances personnelles.

(Beal D.J., Delpachitra S.B. (2003)).

❖ **Selon Vitt et al... :**

L'éducation financière est la capacité personnelle à lire, analyser, gérer et communiquer sur les conditions financières individuelles qui affectent le bien-être matériel... La possibilité d'opérer des choix financiers, discuter des questions financières, de planifier pour l'avenir et répondre avec compétence aux événements de la vie... (Vitt L., Anderson G., Kent, J., LyterD., SiegenthalerJ., et WardJ. (2000)).

❖ **Selon McCormick :**

L'éducation financière est le fait d'amener les individus à détenir des connaissances de base et des compétences minimales en matière de gestion de l'argent, les banques, les finances, l'économie, le crédit, etc. (McCormickM. (2009)).

❖ **Selon Hogarth :**

Une éducation financière est le fait d'avoir des informations sur les questions relatives à la gestion de l'argent, des actifs financiers, les services bancaires, comprendre les concepts de base qui sous-tendent la gestion de l'argent et des actifs et utiliser la connaissance pour planifier et prendre les décisions financières. (HogarthJ. (2006)).

❖ **Selon Remund :**

L'éducation financière est une mesure du degré de compréhension de principaux concepts financiers clés.... La capacité à gérer les finances individuelles à travers une prise de décision éclairée basée sur une planification adaptée aux conditions économiques changeantes. (Remund D., L. (2010)).

❖ **Selon l'organisation de coopération et de développement économiques (OCDE):**

« l'éducation financière est le processus par lequel des consommateurs/investisseurs améliorent leur connaissance des produits, concepts et risques financiers et acquièrent au moyen d'une information, d'un enseignement ou d'un conseil objectif, les compétences et la confiance nécessaires pour : devenir plus sensibles aux risques et opportunités en matière financière, faire des choix raisonnés, en toute connaissance de cause, savoir où trouver une

assistance financière, prendre d'autres initiatives efficaces pour améliorer leur bien-être financier. » (OCDE (2005)).

1.2. Dimensions de l'éducation financière

L'éducation financière englobe divers aspects liés à la gestion de l'argent et à la prise de décisions éclairées. Voici quelques dimensions importantes de l'éducation financière :

1.2.1. La dimension financière

La dimension financière est abordée dans la littérature en tant que la mesure de l'éducation financière. La plupart des instruments de mesure existants se concentrent principalement sur cette dimension, comme indiqué par Lusardi et Mitchell (2007, 2009), Kempson (2009), et ODCE (2015). Cette dimension englobe la capacité des ménages à élaborer des budgets, à comprendre les concepts financiers de base, à éviter le surendettement et à gérer efficacement leurs ressources financières (Muske et Winter, 1991, 2001). Elle souligne également leur compétence à calculer les taux d'intérêt, à comprendre l'inflation et à diversifier leurs investissements (Lusardi et Mitchell, 2007, 2009, 2011 ; Kempson, 2009). La dimension financière rend enfin compte de la capacité des ménages à planifier leurs dépenses et à éviter les dépenses imprévues (Perry et Morris, 2005 ; Laura et *al.*, 2010 ; Kotlikoff et Bernheim, 2001).

Les objectifs de la dimension financière de l'éducation financière sont les suivants (Atkinson A, & MessyF-A. (2012) :

- Apprends aux individus et aux ménages à élaborer des budgets à calculer le taux d'intérêt, à maîtriser les mécanismes de l'inflation et de la diversification des risques.
- Permet de fixer les objectifs financiers dans le temps.
- Favorise l'utilisation des services financiers formels : épargne, crédit, etc.
- Contribue à une bonne gestion du crédit et lutte contre le surendettement.
- Permet de connaître ses droits et devoirs en tant que consommateurs des services financiers.

1.2.2. La dimension psychologique

La dimension psychologique de l'éducation financière englobe tous les aspects liés aux circonstances et comportements entourant la consommation des produits et services

financiers, comme décrit par Gärling et al. (2009) et Kahneman et Tversky (2000). Cette composante de l'éducation financière vise à réguler les comportements humains en aidant les ménages à éviter les tendances incohérentes ou irrationnelles telles que le manque de maîtrise de soi, l'endettement excessif, les aspirations financières illimitées, l'impulsion au moment des achats, etc. (Matewos, 2015). En offrant aux individus une meilleure compréhension de leurs émotions et impulsions vis-à-vis des produits financiers, l'éducation financière les encourage à compter davantage sur eux-mêmes et à viser une indépendance financière raisonnable. Elle facilite également la prise de décisions financières judicieuses et favorise l'adoption d'attitudes et comportements financiers plus rationnels, (Altman ,2008, 2011, Clark et d'Ambrosio 2008, et Miller et al. 2014).

Les objectifs de la dimension psychologique de l'éducation financière sont les suivants (TverskyA., Kahneman D. (1986)) :

- Améliore la prise des décisions financières et modifie les comportements et attitudes financiers.
- Minimise le pouvoir émotionnel dans les transactions financières interpersonnelles.
- Relie les traits de personnalité positives à des comportements financiers positifs.
- Prône l'Indépendance financière et économique.

1.2.3. La dimension économique

La dimension économique au sein des ménages repose sur une gestion rationnelle des ressources disponibles. Face à une multitude de besoins à satisfaire et des ressources souvent limitées (Remund, 2010), Cette dimension oblige donc aux ménages d'effectuer une sorte de hiérarchie dans leurs dépenses et d'assurer ainsi une allocation optimale de leurs ressources financières (Maslow, 1943). Cette dimension reflète la capacité des ménages à acquérir, gérer et préserver des ressources financières pour répondre à leurs besoins actuels et futurs changeants (Schuchardt et al., 2007). De plus, elle englobe la capacité des ménages à comprendre et à interagir avec le monde économique qui les entoure (Wunder et al., 2009 ; IEF, 2009). Par conséquent, l'éducation financière devient essentielle pour permettre aux ménages de comprendre aisément le contexte économique et financier, ainsi que les concepts financiers et économiques simples, facilitant ainsi leur interaction avec les acteurs et les institutions de la sphère économique et financière (Kim, 2001 ; Huston, 2010 ; Wunder et al., 2009).

Chapitre I : Les fondements théoriques de l'éducation Financière.

Les objectifs de la dimension économique de l'éducation financière sont les suivants (WunderT., KempT., EnglandS. (2009)) :

- Permet aux ménages d'améliorer l'acquisition et la conservation des ressources financières limitées.
- Permet d'avoir le sens de la hiérarchie dans l'allocation des ressources financières.
- Permet la compréhension du monde économique dans lequel on vit.
- Renforce l'altruisme dans le ménage.

1.2.4. La dimension cognitive

La dimension cognitive met en lumière le fait que l'éducation financière repose avant tout sur la rationalité. Elle cherche à corriger divers biais cognitifs comme l'excès de confiance, le mimétisme, ou la peur des pertes, qui sont des impulsions courantes chez les ménages et peuvent les pousser à prendre des décisions financières regrettables (Lusardi, 2004 ; 2005 ; Gärling et *al.*, 2009 ; Willis, 2011). En effet, l'éducation financière aide à tempérer et/ou réduire les comportements impulsifs chez les ménages, les encourageant ainsi à faire preuve de rationalité lorsqu'ils doivent prendre des décisions financières complexes (Banks, 2010). Par conséquent, elle renforce les capacités financières des ménages, les aidant à résister à la tentation de dépenses imprévues qui pourraient détourner leurs objectifs prévisionnels (Beverly et *al.*, 1997 ; Kennickell et *al.*, 1997), elle permet ainsi aux ménages de ne pas commettre des erreurs et leur évite de tomber dans des comportements irrationnels en matière de gestion financière personnelle. L'éducation financière les aide à faire face à la pression et à la complexité des ressources financières individuelles et familiales (Simon, 1987).

Les objectifs de la dimension cognitive de l'éducation financière sont les suivants (DelavandeA., RohweddedS., WillisR. (2008):

- Renforce la confiance en soi en matière de gestion financière personnelle.
- Exige l'étiquetage fiable des produits financiers.
- Exige les modalités des contrats faciles à cerner et à comprendre.
- Permet de faire attention aux détails en matière de gestion financière personnelle.

1.2.5. La dimension morale

La dimension morale offre une perspective éthique essentielle lorsqu'il s'agit de gérer les finances individuelles et familiales. Elle souligne que la gestion financière est indissociable de

la dimension morale. L'argument sous-jacent est que les décisions financières prises par les ménages reflètent directement leurs valeurs morales personnelles (Stone et *al.*, 2008 ; Remund, 2010). De plus, elle met en avant l'importance de valeurs telles que l'honnêteté, l'intégrité, la responsabilité et la discipline dans le cadre de l'éducation financière, soulignant que les transactions financières doivent être marquées par le respect des engagements contractuels. Ainsi, l'éducation financière est un moyen de renforcer la probité morale et le respect des engagements contractuels pris. Contribuant ainsi à prévenir les fraudes et autres comportements déviants relatifs à la gestion et à l'utilisation des ressources financières (Simon, 1987 ; Martinez, 2016 et Remund, 2010). Ainsi une bonne éducation financière peut réduire les difficultés financières personnelles (Ardhendu et Venkatarama, 2012), et éviter de causer des dommages aux ménages et à la communauté (Altman, 2011).

Les objectifs de la dimension morale de l'éducation financière sont les suivants (Altman, M. (2011) :

- Renforce l'honnêteté, l'intégrité, la responsabilité et la discipline dans le domaine des finances.
- Vise à réduire la fraude et lutte contre la délinquance financière.
- Exige la transparence accrue dans les transactions financières comme socle de confiance.
- Renforce le sentiment de culpabilité lié à une mauvaise utilisation des ressources financières
- Renforce la confiance dans les transactions financières.

En somme, l'éducation financière, à travers ses multiples dimensions, joue un rôle fondamental dans le développement des connaissances, des compétences et des principes nécessaires à une gestion financière saine, responsable et rationnelle.

1.3. Moyens de renforcement de l'éducation financière

Il est crucial de renforcer l'éducation financière pour permettre aux individus d'acquérir les connaissances, compétences et attitudes nécessaires pour prendre des décisions financières avisées. Voici quelques éléments essentiels pour renforcer cette éducation. (fastercapital) (France fintech, renforcer l'éducation financière dans les programmes scolaires : voici la lettre ouverte de France fintech et pixpay au gouvernement (2024)) (Charge.org, Éducation financière : pourquoi est-il urgent de la renforcer dans les programmes scolaires (2014))

1.3.1. Intégration dans les programmes scolaires

De nombreux pays ont intégré l'éducation financière dans leurs programmes scolaire et universitaire, visant à enseigner aux jeunes les principes et les bases de la gestion financière, telles que la gestion de l'argent, l'épargne, le budget et l'investissement.

1.3.2. Développement de la technologie

L'internet offre plusieurs ressources gratuites au payantes pour l'éducation financière telles que des jeux éducatifs, des applications mobiles, des vidéos éducatives, des cours en ligne sur la finance, et autres.

Ces ressources peuvent être utilisées pour rendre l'apprentissage financier plus interactif et facilement accessible à différents publics.

1.3.3. Organisation des programmes d'éducation financière continue

L'éducation financière ne devrait pas se limiter aux années scolaires ; les adultes devraient participer à des ateliers et des séminaires qui sont organisés pour les aider à traverser les différentes étapes de la vie, telles que l'achat d'une maison, la planification de la retraite et la gestion des dettes.

Ces programmes d'éducation continue sont cruciaux pour renforcer les compétences financières des adultes et les aider à prendre des décisions éclairées tout au long de leur parcours financier.

1.3.4. Sensibilisation du public

Les campagnes de sensibilisation, les évènements communautaires et les médias sociaux jouent un rôle important en sensibilisant le public à l'importance de l'éducation financière et les risque associées à l'ignorance des principes financière de base comme les dettes.

Elles offrent également une plateforme pour encourager la discussion, l'échange d'idées et la collaboration entre les membres de la communauté, ce qui renforce l'efficacité de l'éducation financière à l'échelle locale et mondiale.

1.3.5. L'inclusion financière

L'éducation financière joue un rôle important dans la promotion de l'inclusion financière à l'échelle mondiale. Les programmes d'éducation financière sont souvent associés à des efforts

visant à étendre l'accès aux services financiers de base, tels que les comptes d'épargne et les services bancaires mobiles.

Le renforcement de l'éducation financière est essentiel pour habiliter les individus à prendre des décisions financières avisées. En intégrant cette éducation dans les programmes scolaires, en développant des outils technologiques accessibles, en organisant des programmes d'éducation continue pour les adultes et autres, il est possible de contribuer à une société où chacun est mieux armé pour gérer ses finances personnelles et contribuer à une économie plus stable et prospère.

Section 02 : Importance de l'éducation financiers pour les individus et la société.

Depuis la crise financière de 2008, l'éducation financière est devenue très importante, que ce soit pour les individus ou pour la société. Elle est destinée à tous les membres d'une société, indépendamment de leur situation sociale, professionnelle, secteur d'activité, âge, genre, lieu de résidence ou niveau d'éducation. Ainsi, pour répondre aux besoins spécifiques et aux perspectives variées de chaque segment de la population (familles, entreprises, jeunes, femmes, personnes, etc.), il est essentiel de segmenter les cibles dans l'objectif de proposer des programmes d'éducation financière adaptés à chacun.

2.1. L'importance de l'éducation financiers pour les individus.

Face aux défis financiers rencontrés par de nombreux individus, il est impératif de mettre en lumière l'importance cruciale de l'éducation financière pour les agents économiques.

2.1.1. Améliorer la gestion des ressources financières grâce à l'éducation financière

L'éducation financière offre aux individus les outils nécessaires pour comprendre et gérer efficacement leur argent et leurs ressources financiers de manière judicieuse. Elle les aide à élaborer des budgets, à épargner, à investir et à gérer leurs dettes de manière responsable. Les individus informés sont moins susceptibles de devenir victimes de pratiques malveillantes ou de perdre de l'argent en raison d'une mauvaise gestion. Un manque de connaissances financières peut souvent entraîner des sentiments d'incertitude et d'anxiété lorsqu'il s'agit de gérer son argent, l'éducation financière renforce la confiance des individus dans leurs capacité de gérer leurs argents, elle les rend autonomes et capable de prendre en main leur avenir financier. Aussi, elle offre un avantage majeur en permettant aux individus, qu'il s'agisse de

familles ou d'adultes, d'acquérir les connaissances et compétences nécessaires pour gérer efficacement leurs finances. En comprenant des concepts tels que l'épargne, la gestion du crédit et l'investissement, les impôts, les placements, le taux d'intérêt, les assurances, les individus sont mieux équipés pour prendre des décisions éclairées en matière de finance comme le soulignait le livre vert de la Commission sur les services financiers de détail publié en 2015 : « *De meilleurs produits, un plus large choix et davantage d'opportunités pour les consommateurs et les entreprises* ».

L'incompétence en matière de connaissances financières peut entraîner des décisions d'investissement impulsives et mal informées, pouvant entraîner des pertes importantes....

2.1.2. L'impact de l'éducation financière sur les étudiants

L'éducation financière est également très importante pour les jeunes étudiants car elle peut les aider à orienter leur avenir professionnel et même à trouver un emploi, Anamaria Lusardi, qui dans le New York Times d'avril 2010 écrivait à propos des réformes nécessaires du système financier : « *L'éducation financière est un élément essentiel de la connaissance que tout étudiant devrait avoir. Tout comme la lecture et l'écriture sont devenues des outils indispensables aux individus pour réussir dans les économies modernes, il est aujourd'hui impossible de réussir sans être en mesure de lire et écrire financièrement* ». L'appréciation de l'importance des concepts financiers tels que la budgétisation et l'investissement peuvent être complexes sans une compréhension des concepts de base de la finance, l'éducation financière permet de comprendre la valeur de l'argent et son fonctionnement et comment optimiser leurs ressources financières et une solide éducation les protège contre les erreurs coûteuses, les pièges et les futurs problèmes financiers, comme la dette de carte de crédit, les pertes d'emploi, elles les aide à se prémunir contre ces pièges et à les échapper .

2.1.3. L'importance de la culture financière face aux imprévus

La culture financière renforce la capacité des individus à faire face aux imprévus de la vie. Par exemple, les femmes du fait qu'elles rencontrent souvent des défis spécifiques comme le divorce ou le veuvage, qui peuvent fortement affecter leur stabilité financière, il est essentiel pour elles d'apprendre les concepts tels que l'assurance, la constitution de fonds d'urgence et la planification financière à long terme. Grâce à ces compétences, elles peuvent mieux anticiper ces situations et se prémunir contre les difficultés financières.

2.1.4. L'importance de l'éducation financière dans la planification de l'avenir des individus

L'éducation financière favorise la stabilité économique, elle permet aux individus de planifier leur avenir, que ce soit en épargnant pour la retraite, d'acheter une maison ou en lançant une entreprise, elle offre les outils et les connaissances essentiels pour transformer ces aspirations en réalité. Elle met également les individus sur la voie d'une stabilité financière à long terme. L'éducation financière peut aider les individus à comprendre l'importance de l'épargne et les avantages à long terme qu'elle peut fournir tels que la capacité de résister aux urgences financières. Dans sa lecture de la crise, Shiller (2008) avait souligné le manque de rationalité et de connaissances économiques de certains épargnants, notamment des plus « pauvres » : « *La crise des subprimes et les problèmes financiers et économiques qui en ont découlé sont dus, en grande partie, à certaines défaillances de la démocratie financière. Beaucoup de gens de la classe ouvrière et de primo-accédants à la résidence principale, qui se sont surendettés par rapport à la valeur hypothécaire de leur maison avec des taux variables, ne maîtrisaient pas l'information sur ce qu'ils faisaient – le genre d'informations facilement accessibles aux personnes les plus riches – et ont ainsi commis des erreurs graves* ». L'impéritie en matière financière de certains épargnants aurait donc été l'une des causes de la crise.

2.1.5. Protection contre les escroqueries et l'endettement grâce à l'éducation financière

L'éducation financière offre une protection contre les escroqueries financières qui sont devenues monnaie courante à l'ère numérique actuelle, elle équipe les individus des connaissances nécessaires pour se protéger et se prémunir contre ces fraudes. Elle leur permet de détecter les indices avant-coureurs, de comprendre les stratégies courantes utilisées par les escrocs et de prendre les mesures appropriées pour sécuriser leurs ressources financières. Par exemple, les personnes informées sur les tactiques de phishing¹ sont moins susceptibles de tomber dans le piège des e-mails ou des sites web frauduleux demandant des informations personnelles et financières. Aussi elle permet d'éviter l'endettement qui peut causer beaucoup de stress. Sans une bonne éducation financière, nous risquons de ne pas saisir les conséquences de l'endettement ni comment le gérer de manière efficace. Grâce à cette éducation, nous apprenons à établir un budget, à économiser de l'argent et à éviter

¹ Le phishing est une technique utilisée par les cybercriminels pour tromper les individus et leur faire divulguer des informations confidentielles et personnelles telles que des identifiants de connexion, des mots de passe, des numéros de téléphone, des numéros de carte de crédit et autres. Les tactiques de phishing utilisent des Sites web et des liens falsifiés, fausses SMS, ...

l'endettement dès le départ. En adoptant une approche proactive vis-à-vis de nos finances, nous sommes en mesure d'éviter les pièges de l'endettement et de garantir une meilleure sécurité financière.

2.1.6. Le rôle de l'éducation financière dans la création de richesse

L'éducation financière permet aux individus de comprendre les différents types d'investissement tel que les actions, les obligations, les fonds communs de placement, et autres. Cela les guide vers des choix avisés pour faire fructifier leur argent. Ainsi elle accélère la création de richesse, quelle que soit la situation financière actuelle de l'individu. Ce n'est pas seulement une question de revenu élevé ou de rentabilité des affaires, il est également essentiel de comprendre comment gérer efficacement leurs finances et leurs capitaux.

2.2. Importance de l'éducation financière pour la société.

L'éducation financière est d'une importance capitale pour la société dans son ensemble, car elle engendre des bénéfices considérables qui se manifestent à différents niveaux de la vie sociale.

2.2.1. Le rôle de l'éducation financière pour construire une communauté forte

L'éducation financière aide à construire une communauté forte, une population qui possède une bonne éducation financière joue un rôle crucial dans la stabilité de leurs communautés. En ayant les compétences nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées et la capacité de comprendre et de gérer efficacement l'argent, ils sont plus susceptibles de maintenir leur maison, de payer leurs hypothèques à temps et de contribuer positivement à leurs quartiers et ce comportement crée un sentiment d'appartenance et de fierté au sein de la communauté et favorise un environnement de soutien pour tous les résidents. Aujourd'hui, l'éducation financière est devenue plus importante que jamais, avec l'émergence de la technologie, la mondialisation et la complexité croissante des systèmes financiers, il est essentiel que les individus acquièrent une solide compréhension des finances personnelles pour naviguer efficacement dans ce paysage financier moderne.

2.2.2. L'importance de l'éducation financière pour les emprunteurs

L'une des principales causes de non-remboursement des prêts réside dans le manque de compréhension des emprunteurs des différents plans de remboursement qui s'offrent à eux ou ne savent peut-être pas comment négocier avec les prêteurs, l'éducation financière peut aider

les emprunteurs à mieux comprendre leurs choix et à prendre des décisions éclairées concernant leurs finances. Par exemple, un emprunteur bien informé sur les avantages des plans de remboursement basés sur le revenu sera plus enclin à s'inscrire à l'un de ces programmes et à éviter les défauts de paiement. L'éducation financière peut aider les emprunteurs à reconnaître et à éviter ces escroqueries, leur offrant ainsi une protection contre d'autres pertes financières. En général, l'éducation financière représente un outil essentiel pour réduire les taux de défaut de paiement sur les prêts. Plusieurs méthodes sont disponibles pour dispenser cette éducation, notamment des ressources en ligne, des cours en personne et des conseils individuels, et chacune de ces approches présente ses propres avantages et inconvénients, et le choix optimal dépendra des besoins et des préférences de chaque emprunteur, en offrant une éducation financière aux emprunteurs, les prêteurs peuvent les aider à prévenir les défauts de paiement et à accéder à une stabilité financière à long terme.

2.2.3. L'éducation financière, un outil contre la crise du logement

L'éducation financière est un élément crucial pour lutter contre la crise de forclusion (crise des saisies immobilières) et dans la promotion de l'accessibilité du logement, en autonomisant les personnes ayant une littératie financière, l'atténuation des risques de saisie, la fourniture d'informations sur les programmes d'aide aux acomptes et la construction de communautés plus fortes, ces initiatives contribuent à créer une société plus stable et durable pour les propriétaires et les communautés dans leur ensemble.

2.2.4. Combattre les déficits de retraite grâce à l'éducation financière

L'éducation financière est un outil clé pour remédier aux déficits de retraite dans les plans de rémunération, en responsabilisant les individus, en encourageant la responsabilité personnelle, en promouvant la stabilité financière à long terme et en améliorant l'efficacité des systèmes de retraite, cela peut réaliser un avenir de retraite plus sûr et sécurisé pour tous. En investissant dans l'éducation financière, les individus peuvent acquérir les compétences nécessaires pour naviguer dans le monde complexe des finances personnelles, ce qui contribue à garantir un avenir meilleur à la fois pour eux-mêmes et pour la société dans son ensemble.

2.2.5. Réduction des inégalités de genre grâce à l'éducation financière

L'éducation financière joue un rôle vital dans la réduction de l'écart entre les genres et dans la réalisation d'une véritable égalité, les femmes sont confrontées à des obstacles uniques en termes de littératie financière et d'indépendance économique, elles sont souvent confrontées à

des salaires inférieurs à ceux de genres masculins, pour remédier à cette situation, les femmes doivent être dotées de compétences en négociation et informées sur les pratiques de rémunération équitables afin de défendre leurs droits sur le marché du travail, en comprenant leur valeur et en ayant la confiance nécessaire pour négocier un salaire égal, les femmes peuvent contribuer à combler cet écart. Par exemple, des organisations telles que Lean In offrent fournissent des ressources et des ateliers spécialement conçus pour autonomiser les femmes dans les négociations salariales.

2.2.6. Transmettre des connaissances aux autres et aux générations futures

L'éducation financière n'est pas seulement importante pour notre propre vie mais aussi pour celle de ceux qui nous entourent. En partageant nos connaissances et nos compétences avec d'autres et en enseignant aux enfants et aux jeunes les bases de l'éducation financières, nous les préparons à une vie financiers saine et même nous pouvons les aider à atteindre une plus grande sécurité financière et une plus grande indépendance. Cela contribue à briser le cycle de l'ignorance financière.

2.3. Le rôle de l'éducation financière dans la croissance économique.

L'éducation financière est devenue essentielle dans la croissance économique et de la stabilité financière à travers le monde, en fournissant aux individus les compétences nécessaires de la finance (gérer efficacement leur argent, investir judicieusement et planifier leur avenir financier, ...).

L'éducation financière joue un rôle crucial dans la transformation des économies.

2.3.1. Brise le cycle de pauvreté

L'éducation financière dépasse largement la simple acquisition de connaissances sur les principes de base de la gestion de l'argent. En réalité, elle représente un moyen puissant de briser le cycle de la pauvreté en offrant aux individus les outils et les compétences nécessaires pour se sortir de situations financièrement difficiles.

En leur apprenant à gérer leurs finances de manière responsable, à épargner pour l'avenir et à investir judicieusement, l'éducation financière leur permet de prendre le contrôle de leur situation économique.

D'abord, l'importance de cette éducation réside dans sa capacité à fournir aux individus des compétences qui peuvent les aider à améliorer leurs perspectives financières à long terme. Par

exemple, en leur enseignant comment établir un budget, gérer les dettes et planifier leurs dépenses, elle leur permet de mieux gérer leurs ressources limitées et d'éviter les pièges financiers qui peuvent conduire à la pauvreté.

De plus, avec l'avenir de la sécurité sociale incertaine, compter exclusivement sur les avantages gouvernementaux pour le revenu de retraite présente des risques. L'éducation financière permet aux individus d'identifier d'autres sources de revenus, comme les investissements, les comptes d'épargne. Elle encourage également l'épargne et l'investissement, ce qui leur permet de constituer un filet de sécurité financières et à la création d'opportunités économique durable, comme l'investissement dans l'éducation ou la création d'entreprises, qui elle ouvre la voie à la création de richesse et de stabilité financière à long terme et garantir une retraite plus stable.

En sensibilisant également les individus aux différents services financiers disponibles, l'éducation financière leur donne les moyens d'accéder à des ressources financières qui renforcent leur indépendance économique. Ils apprennent à naviguer dans le système financier, à choisir les produits financiers adaptés à leurs besoins et à prendre des décisions avisées concernant leur argent.

En général, l'éducation financière renforce la confiance des individus dans leur capacité à prendre des décisions financières responsables et éclairées, elle les encourage à adopter des comportements financiers sains et à travailler activement à la réalisation de leurs objectifs économiques, ainsi elle contribue de manière significative à la réduction de la pauvreté et à la création de communautés plus stables et prospères.

2.3.2. Encouragement de l'innovation et de l'entrepreneuriat

Une éducation financière solide peut encourager l'innovation et l'entrepreneuriat en aidant les individus à comprendre comment financer leurs idées et leurs entreprises. En encourageant l'innovation et l'entrepreneuriat, une éducation financière robuste peut donc avoir un impact significatif sur la création de nouvelles entreprises, la génération d'emplois et à une croissance économique accrue.

Lorsque les individus sont bien renseignés sur la gestion financière, ils sont davantage enclins à prendre des risques mesurés pour concrétiser leurs projets innovants. Une maîtrise des différentes sources de financement disponibles, des stratégies d'investissement et de gestion

des ressources financières est essentielles pour transformer les idées en actions entrepreneuriales réussies.

Tout d'abord, une connaissance des mécanismes de financement permet aux entrepreneurs potentiels d'explorer une variété d'options pour obtenir les fonds nécessaires au lancement et au développement de leur entreprise. Que ce soit à travers des prêts bancaires, du financement participatif, des investisseurs providentiels ou des capitaux propres, une éducation financière leur offre les moyens d'évaluer les avantages et les inconvénients de chaque source de financement afin de choisir celle qui convient le mieux à leur situation.

En outre, une solide éducation financière aide à réduire les risques associés à la création d'une entreprise en permettant aux entrepreneurs de prendre des décisions informées sur l'allocation des ressources financières, l'évaluation des opportunités d'investissement et la gestion efficace des flux de trésorerie. Cela contribue à renforcer la viabilité des nouvelles entreprises et à favoriser leur croissance à long terme.

De plus, une éducation financière encourage également la gestion prudente des ressources financières. Les entrepreneurs prennent conscience de l'importance de la rentabilité, de l'efficacité opérationnelle et de la gestion responsable des dettes. Cette sensibilisation aide à diminuer les risques financiers et à renforcer la santé financière de l'entreprise, ce qui est essentiel pour attirer des investisseurs et assurer une croissance durable.

2.3.3. Stimulation de l'investissement

L'investissement est un élément important de l'épargne, car il offre aux individus la possibilité de faire croître leur richesse au fil du temps. Toutefois, le domaine de l'investissement peut sembler complexe pour de nombreuses personnes, ce qui les empêche souvent de s'engager, parce qu'elles ne comprennent pas pleinement les risques et les récompenses impliqués. Cette éducation permet aux investisseurs de mieux allouer leurs ressources, favorisant ainsi des investissements dans des secteurs et projets à fort potentiel de croissance, ce qui stimule l'activité économique globale.

Les communautés bien éduquées financièrement et qui comprennent les mécanismes d'investissement et les rendements potentiels sont plus enclines à investir dans des entreprises favorisant la croissance économique. Qu'il s'agisse d'investir dans des entreprises locales ou des projets d'infrastructure, ces investissements peuvent créer des emplois et améliorer le bien-être économique global de la communauté.

L'un des principaux avantages de l'éducation financière est l'acquisition des connaissances et des compétences nécessaires pour prendre des décisions d'investissement éclairées . Par exemple, une compréhension des bases de l'investissement en bourse permet aux individus de choisir judicieusement et rationnellement où placer leur argent, ce qui peut conduire à des rendements plus élevés et à une meilleure stabilité financière à long terme. En revanche, le manque de connaissances peut entraîner des décisions d'investissement impulsives et mal informées, pouvant entraîner des pertes importantes.

Grâce à une éducation financière adéquate, les investisseurs peuvent comprendre la gestion des risques, la diversification, l'allocation d'actifs et les stratégies d'investissement. De plus, cette éducation leur permet d'analyser les états financiers, de réaliser des études de marché et d'identifier les opportunités d'investissement. De plus, une éducation financière solide peut aider les investisseurs à éviter les pièges courants, tels que le timing du marché et la non diversification.

L'éducation financière a un impact positif sur l'économie dans son ensemble, promouvant la littératie financière², les particuliers sont mieux équipés pour investir dans le marché boursier et prendre des décisions éclairées sur leurs finances. Cela peut aider à stimuler la croissance économique ainsi que la stabilité financière globale.

2.3.4. Renforcement de la confiance dans le système financier

Dans un monde où les services financiers sont devenus indispensables à la vie quotidienne, la connaissance des institutions financières le développement d'une connaissance approfondie des institutions financières, du crédit, des prêts et d'autres produits financiers revêt une importance cruciale pour permettre aux individus d'accéder de manière appropriée aux services financiers.

L'éducation financière contribue dans ce processus en démystifiant le système bancaire et en permettant aux individus de prendre des décisions éclairées sur les produits financiers qui répondent le mieux à leurs besoins. Cela peut conduire davantage de personnes à ouvrir des

² Littératie financière : Le concept de littératie financière est en réalité assez simple. C'est d'avoir suffisamment de connaissances pour sentir en confiance pour prendre de bonnes décisions dans la gestion des finances personnelles, et gérer le stress et les émotions qui peuvent être associés à ce type de décisions. Avoir des connaissances en littératie financière par exemple, être en mesure de faire un budget, de distinguer les différentes façons d'épargner, de comprendre certaines bases de la fiscalité et d'être sensibilisé à l'importance d'épargner ou de planifier sa retraite,...

comptes bancaires, à accéder à des prêts pour l'éducation ou le logement, et à améliorer globalement l'inclusion financière.

De plus, une population bien éduquée financièrement est plus susceptible d'avoir confiance dans le système financier, ce qui stimule l'investissement et favorise la croissance économique. Cette confiance des consommateurs et des investisseurs est un élément clé de la santé économique globale.

L'éducation financière agit comme un catalyseur de stabilité économique et de croissance au sein d'une communauté. Une compréhension approfondie des principes financiers par les membres de la communauté les empêche de tomber dans les pièges, et les encourage à adopter un comportement financier responsable, contribuant ainsi à une économie locale robuste.

L'éducation financière occupe une place centrale dans la facilitation de l'accès aux services financiers, dans le renforcement de la confiance envers le système financier, et la création d'une économie durable et inclusive. Investir dans l'éducation financière est donc un investissement essentiel pour le développement économique et social à long terme.

2.3.5. Amélioration de l'efficacité du système de retraite

Lorsqu'une population est mieux informée sur les questions financières, les systèmes de retraite peuvent être utilisés de manière plus efficace. Une compréhension approfondie des mécanismes de la pension et des risques associés incite les individus à participer activement à la gestion de leur retraite. Cet engagement se traduit par des choix plus éclairés, tels que des contributions plus élevées ou l'exploration de diverses stratégies d'investissement. Ce qui contribue à réduire les déficits de retraite et à garantir la sécurité financière à long terme pour les individus.

Une population compétente en matière financière contribue à une économie plus forte. Il est donc essentiel de fournir aux communautés mal desservies les ressources et les outils nécessaires pour améliorer leur bien-être financier. Par exemple, les organisations peuvent organiser des ateliers d'éducation financière ou faciliter l'accès à des services financiers abordables.

Conclusion

L'éducation financière constitue un complément important à l'encadrement des marchés et à la protection des consommateurs. Elle ne peut se substituer à une réglementation juste et efficace, mais peut être un facteur favorisant une plus grande participation des consommateurs dans toutes les opérations financières.

En acquérant une compréhension approfondie des concepts financiers, du fonctionnement du système financier ainsi que les mécanismes des différents produits et services financiers, les individus sont mieux équipés pour identifier et éviter les risques potentiels. En investissant dans l'éducation financière, nous investissons dans un avenir où chaque citoyen est plus éclairé et responsable sur le plan financier.

Chapitre II : L'éducation financière dans le monde

Introduction

L'éducation financière bénéficie à tout, quel que soient leur âge et leurs revenus, que ce soit dans les pays développés ou dans les pays en développement. De plus en plus des pays prennent conscience qu'il est temps d'agir pour accroître la culture financière de la population. Une bonne éducation financière permet à la population de prendre des décisions financières avisées, que ce soit en qualité d'épargnants, de consommateurs, d'investisseurs, de preneurs de crédit et d'assurance, de propriétaires immobiliers, d'entrepreneurs, d'employés... Elle permettrait également de mieux comprendre les risques et les opportunités de la finance.

L'éducation financière constitue un instrument stratégique qui doit accompagner la nouvelle régulation du système financier. Un système financier plus solide, plus sûr et plus transparent repose sur des consommateurs responsables et engagés en faveur du développement de leurs capacités financières.

Une partie importante des décisions qu'une personne doit prendre durant sa vie est associée à un comportement financier. Depuis la recherche de financement pour les études jusqu'à la planification de la pension de retraite, ces décisions ont une incidence directe sur l'entourage personnel et familial du citoyen. L'éducation financière permettra aux consommateurs de prendre des décisions en connaissance de cause et favorisera une consommation intelligente des produits financiers.

L'objectif ne doit pas être simplement de transmettre des connaissances et des attitudes (« éducation financière »), mais aussi de parvenir à une capacité de jugement bien informé (« alphabétisation financière ») afin que les citoyens puissent, dans la réalité concrète, prendre des décisions appropriées lorsqu'ils gèrent leurs économies à titre individuel (« renforcement des aptitudes financières »). Michael.S. (2011).

Section 01 : chiffres clés de la l'éducation financière dans le monde

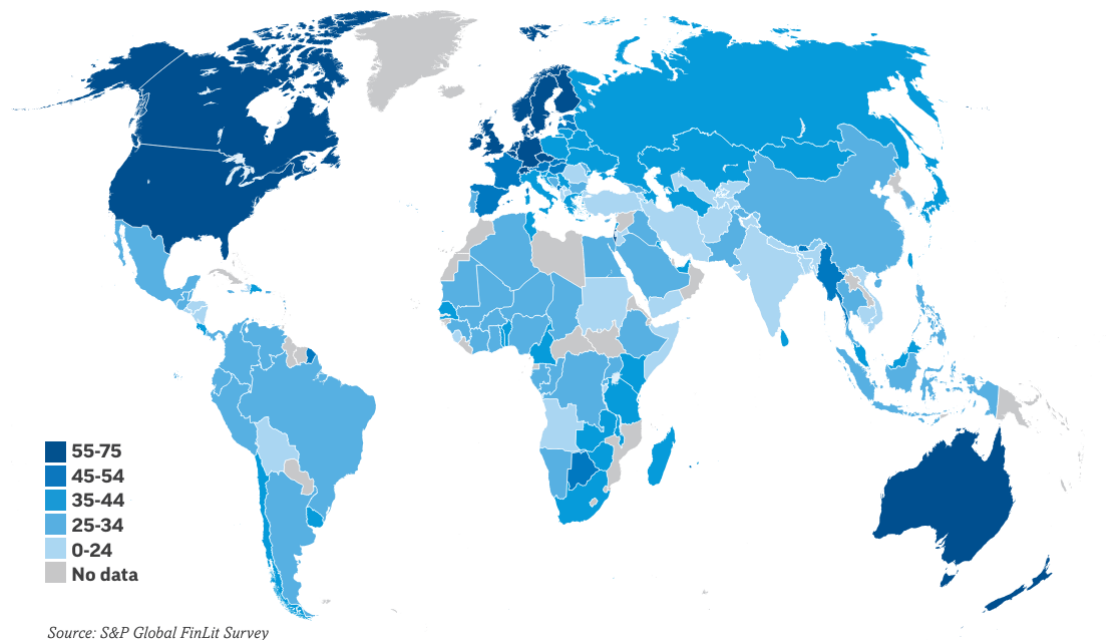
Dans cette section, nous allons examiner les disparités mondiales en matière d'éducation financière et d'accès aux produits et services financiers. Nous mettrons en lumière les différences entre les économies avancées et émergentes, en nous concentrant sur l'accès au crédit formel et la compréhension des concepts financiers clés tels que l'intérêt composé. En analysant ces variations, nous soulignerons ainsi l'importance de promouvoir l'éducation

financière pour améliorer la gestion des finances personnelles et favoriser une stabilité économique globale.

1. Taux de littératie financière par continent et par pays

Carte 1 : variation de la littératie financière dans le monde

MAP 1: GLOBAL VARIATIONS IN FINANCIAL LITERACY
(% OF ADULTS WHO ARE FINANCIALLY LITERATE)



Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

Cette carte illustre les variations mondiales en matière de littératie financière, représentant le pourcentage d'adultes qui possèdent des connaissances financières suffisantes dans différents pays. La littératie financière est essentielle pour la gestion des finances personnelles, la planification de l'avenir économique et la prise de décisions financières éclairées.

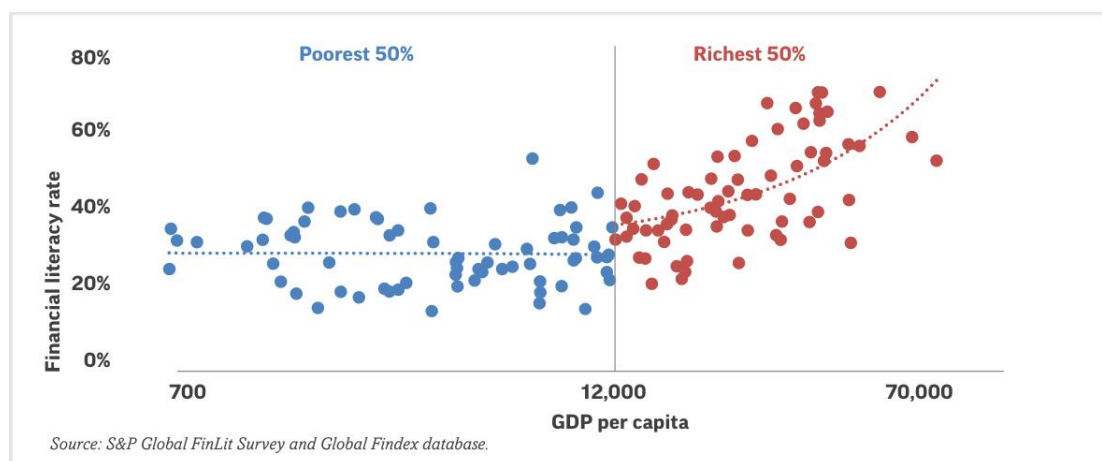
Les pays avec les taux les plus élevés en éducation financière (représentés en bleu foncé) sont l'Australie, le Canada, le Danemark, la Finlande, l'Allemagne, les Pays-Bas, la Norvège, la Suède et le Royaume-Uni, où environ 65 % ou plus des adultes sont financièrement alphabétisés. Cela s'explique par plusieurs facteurs : ces pays bénéficient souvent de systèmes éducatifs robustes (une éducation financière intégrée tôt dans les programmes scolaires, permettant aux jeunes générations d'acquérir des connaissances de base en gestion d'argent,

épargne et investissement) , d'une forte sensibilisation à l'éducation financière et d'économies développées qui soutiennent une meilleure compréhension des finances, des initiatives gouvernementales et non gouvernementales visant à renforcer la compréhension financière, et autres.

A l'opposé, de nombreux pays en Afrique, et l'Asie du Sud enregistrent des scores les plus bas en éducation financière (représentés en bleu clair et en gris), où seulement un quart des adultes ou moins sont financièrement alphabétisés. Cela s'explique notamment par : un faible niveau d'éducation général, des taux élevés de pauvreté et moins de ressources disponibles pour l'éducation financière.

Les pays développés affichant des taux élevés, bénéficient de solides systèmes éducatifs soutenant la compréhension financière, tandis que les pays en développement rencontrent des défis liés à l'éducation et à la pauvreté, impactant leur littératie financière. Il est crucial d'améliorer l'accès à l'éducation financière dans les pays à faible taux, en renforçant les systèmes éducatifs, en sensibilisant les populations et en fournissant des ressources adaptées pour une meilleure gestion des finances personnelles (Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015)).

Figure 1 : relation entre le développement économique et l'éducation financière



Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

La figure 1 montre comment le PIB par habitant est lié au taux de littératie financière. Les pays riches (représentés par les points rouges) ont généralement un PIB par habitant plus

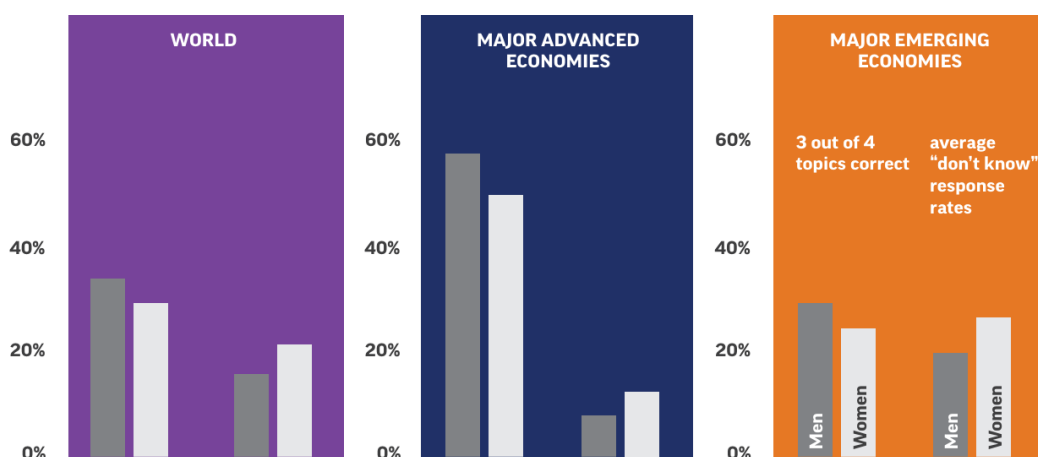
élevé et des taux de littératie financière plus élevés, cela suggère une corrélation positive entre la richesse économique d'un pays et le niveau d'éducation financière de sa population.

Cependant, les pays pauvres (représentés par les points bleus) ont un PIB par habitant plus faible (12 000 dollars ou moins) et des taux de littératie financière variables, certains pays pauvres ont des taux de littératie financière relativement élevés malgré leur faible PIB par habitant.

Cela signifie que même si le niveau de richesse économique d'un pays puisse influencer son niveau de littératie financière, d'autres facteurs tels que les politiques gouvernementales, l'accès à l'éducation et les initiatives de sensibilisation financière peuvent également jouer un rôle crucial dans la détermination du niveau de compréhension financière au sein d'une population.

2. L'éducation financière selon le genre, l'âge et le revenu

Figure 2 : différence entre les hommes et les femmes par rapport à la perception de l'éducation financière



Source: S&P Global FinLit Survey

Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

Cette figure présente le niveau d'éducation financière des hommes et des femmes à travers trois groupes : le monde entier, les principales économies avancées et les principales

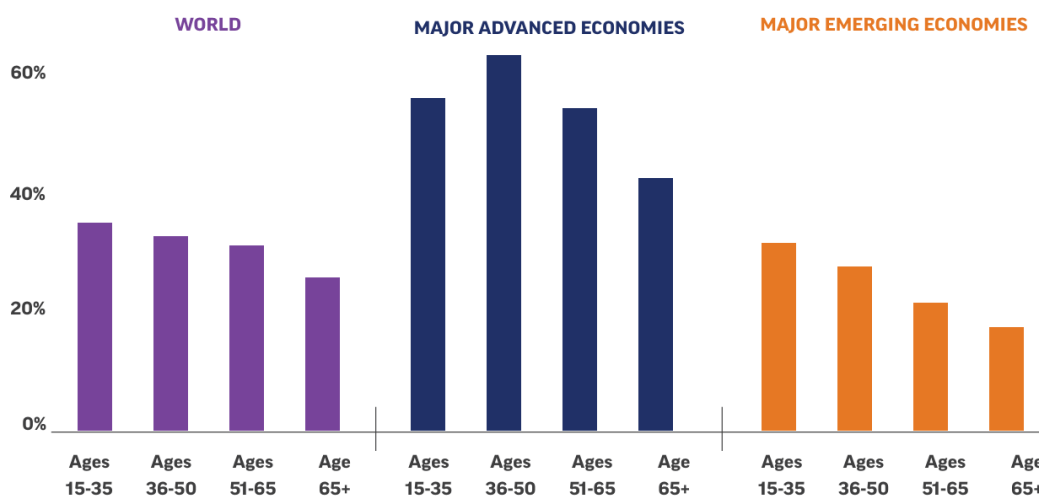
économies émergentes. Chaque graphique montre le pourcentage de réponses correctes pour les hommes et les femmes, ainsi que les taux de réponse "je ne sais pas".

Dans le monde, 35 % des hommes sont financièrement lettrés, contre 30 % des femmes. Alors que les femmes sont moins susceptibles de fournir des réponses correctes aux questions de littératie financière. Dans les principales économies avancées, les hommes atteignent environ 60% de réponses correctes contre 50% pour les femmes, tandis que dans les principales économies émergentes, ces taux sont respectivement de 30% et 25%, elles sont également plus susceptibles d'indiquer qu'elles "ne savent pas" la réponse dans les trois catégories.

Les principales économies avancées affichent les niveaux les plus élevés de littératie financière, contrastant avec les grandes économies émergentes où les taux de réponses "je ne sais pas" sont plus élevés.

Malgré des progrès observés dans la littératie financière, les femmes affichent toujours des niveaux inférieurs à ceux des hommes. Ces résultats soulignent l'importance d'investir dans l'éducation financière, en particulier pour les femmes, afin de favoriser une égalité des chances économiques et une croissance durable.

Figure 3 : rôle de l'âge dans l'éducation financière



Source: S&P Global FinLit Survey

Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

La figure 3 compare le niveau d'éducation financière des personnes dans différents groupes d'âge pour trois classifications : le monde, les principales économies avancées et les principales économies émergentes.

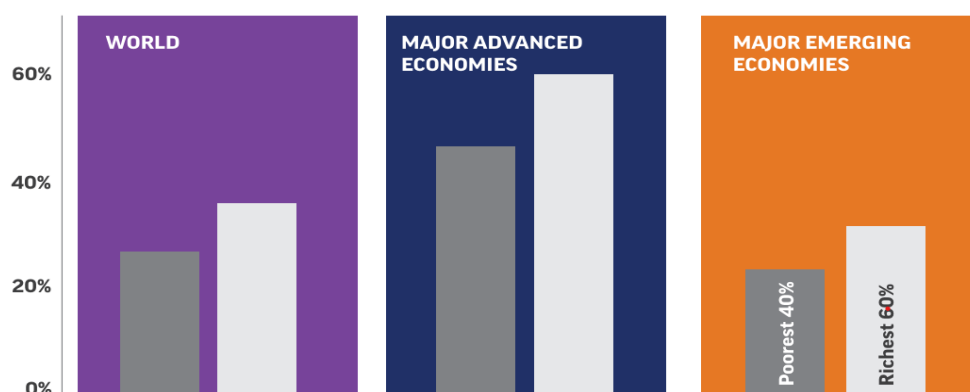
Dans le monde, le niveau d'éducation financière diminue à mesure que l'âge avance.

Dans les principales économies avancées, le taux d'éducation financière augmente avec l'âge jusqu'à un certain point, puis diminue. Les jeunes (15-35) sont financièrement moins alphabétisés que les personnes d'âge moyen (36-50)). En moyenne, 56 % des jeunes adultes âgés de 35 ans ou moins sont financièrement alphabétisés, contre 63 % de ceux âgés de 35 à 50 ans. Les taux de la culture financière sont plus bas pour les adultes de plus de 50 ans, et les taux sont les plus faibles chez ceux de plus de 65 ans.

D'autre part, dans les principales économies émergentes, la tendance est différente. Les adultes âgés de 65 ans et plus ont les taux de littératie financière les plus bas de tous les groupes d'âge, tandis que les jeunes (15-35) ont la connaissance la plus élevée. Par exemple, dans ces économies, 32 % des personnes de moyen âge (36-50) sont alphabétisées financièrement, contre seulement 17% des adultes les plus âgés (51-65).

Ces constatations mettent en évidence le besoin crucial de sensibiliser et d'éduquer les personnes âgées sur les concepts financiers. Donner accès à une éducation financière tout au long de la vie peut contribuer à une meilleure gestion des finances personnelles et à une plus grande stabilité économique, bénéficiant ainsi à l'ensemble de la société.

Figure 4 : La perception de l'éducation financière selon la richesse



Source: S&P Global FinLit Survey

Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

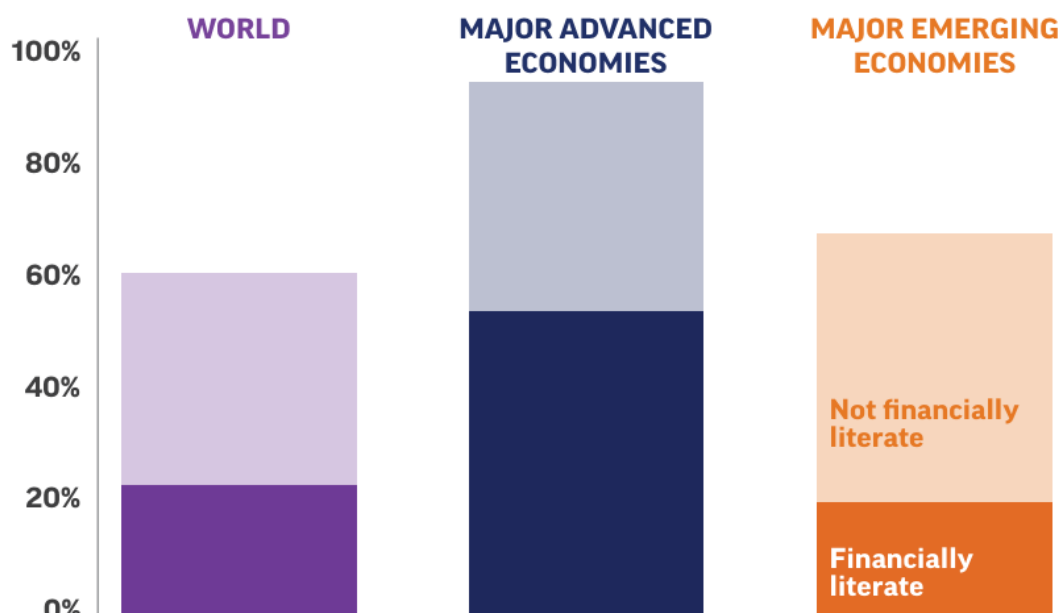
Le graphique représente la perception de l'éducation financière selon la richesse ou le revenu des personnes à l'échelle mondiale, dans les principales économies avancées et dans les principales économies émergentes.

Les adultes riches ont de meilleures compétences financières que les pauvres. Dans les principales économies émergentes, 31 % des adultes vivant dans les 60 % des ménages les plus riches sont financièrement alphabétisés, contre 23 % des adultes vivant dans les 40 % des ménages les plus pauvres. De même, dans les principales économies avancées et dans le monde entier, les personnes les plus riches ont un niveau de littératie financière plus élevé que les pauvres.

Ces données mettent en lumière une disparité significative en matière de littératie financière en fonction des niveaux de revenus, indiquant que les individus riches ont tendance à avoir de meilleures compétences financières par rapport à ceux ayant des revenus plus bas.

3. L'accès aux produits et services financiers

Figure 5 : Education financière chez les titulaires de comptes bancaires



Source: S&P Global FINLIT Survey and Global Findex database.

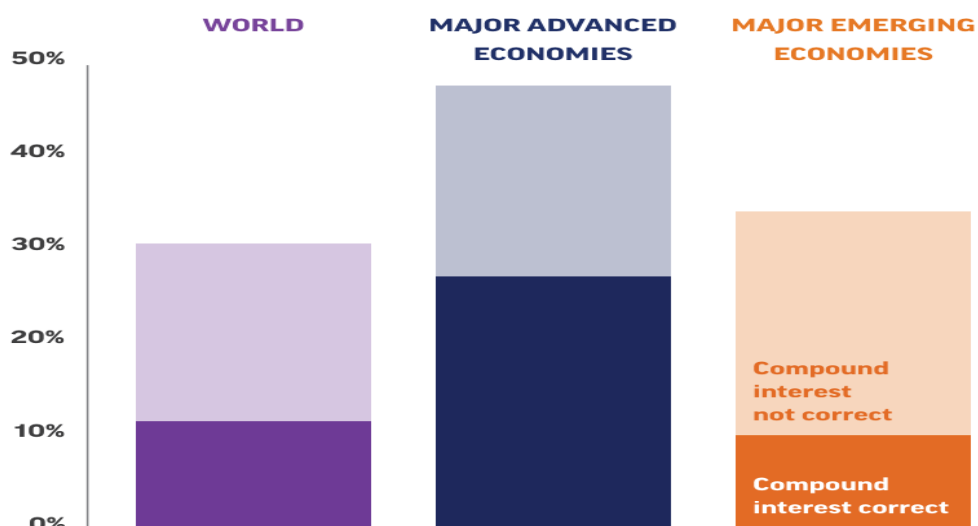
Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

Cette figure compare le niveau d'éducation financière chez les titulaires de comptes bancaires dans le monde en général, les grandes économies avancées et les grandes économies émergentes.

Les titulaires de comptes bancaires ont tendance à être plus avisés financièrement, mais beaucoup d'entre eux manquent encore de compétences financières. À l'échelle mondiale, environ 37 % des adultes possédant un compte sont financièrement alphabétisés, tandis que les 63% restants ne le sont pas. Cependant, une disparité est enregistrée par rapport au niveau du développement des pays. En effet les pays développés enregistrent un taux en dessus de la moyenne mondiale avec environ 57 % de détenteurs de compte qui sont financièrement alphabétisés contre 43% qui ne le sont pas. Dans les pays émergents cette proportion est inversée, environ 29% seulement de compte sont financièrement alphabétisé contre 71% qui ne le sont pas.

Les économies avancées affichent des taux plus élevés d'éducation financière, ce qui peut être attribué à des systèmes éducatifs plus robustes et à une meilleure accessibilité à l'information financière. En revanche, les économies émergentes montrent un besoin d'améliorer l'éducation financière, car une majorité de leurs populations ne possède pas les compétences nécessaires pour gérer efficacement leurs finances. Cela souligne l'importance de renforcer l'éducation financière à tous les niveaux pour permettre à un plus grand nombre de personnes de prendre des décisions financières éclairées et de mieux gérer leurs ressources.

Figure 6: pourcentage d'adultes ayant un crédit auprès d'une institution financière



Source: S&P Global FinLit Survey and Global Findex database.

Source: Leora Klapper, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden (Financial Literacy Around the World)(2015).

Concernant la perception de l'éducation financière par des adultes ayant un crédit auprès d'une institution financière, la figure 6 montre qu'au niveau mondial, environ 30% d'adultes ont contracté un crédit auprès d'une institution financière, parmi ces adultes environ 36% comprennent le concept d'intérêt composé, tandis qu'une autre partie (environ 64%) ne le comprennent pas.

Dans l'économies Avancées (Major Advanced Economies) environ 50% des adultes dans les économies avancées ont un crédit auprès d'une institution financière, les économies avancées montrent une plus grande proportion de la population utilisant les crédits bancaires par rapport à la moyenne mondiale et aux économies émergentes, parmi ces adultes environ 76% comprennent le concept d'intérêt composé, tandis qu'environ 24% ne le comprennent pas. Dans les grandes économies émergentes environ 35% des adultes dans le monde ont un crédit auprès d'une institution financière, parmi ces adultes environ 28% connaissent le concept d'intérêt composé, tandis qu'une autre partie (environ 72%) ne le connaissent pas.

Cette analyse révèle que les économies avancées bénéficient d'un meilleur accès au crédit formel et d'une plus grande compréhension de l'intérêt composé par rapport aux économies émergentes.

Section 02 : Les programmes d'éducation financière à travers le monde

L'éducation financière vise à renforcer les connaissances et compétences financières des individus pour favoriser une gestion saine de leur argent. C'est pour cela qu'on retrouve que les pays développés ou en développement élaborent des programmes visant à améliorer celle-ci. Et en visant l'objectif d'habiliter la population à prendre de bonnes décisions en matière de gestion financière à long terme et dans leur vie quotidienne, contribuant ainsi à réaliser la stabilité économique. Dans cette section, nous avons pour objectif de découvrir les programmes et les initiatives faites dans certains pays en matière d'éducation financière.

2.1. L'éducation financière en Amérique

Dans ce qui suit, nous nous intéressons à certains pays qui ont élaboré des programmes d'éducation financière tels que le Canada et les Etats-Unis.

2.1.1. Canada

La problématique de l'éducation financière au Canada est assez ancienne et mêle l'intervention d'acteurs privés et publics. En mars 2009, la deuxième conférence nationale canadienne sur l'éducation financière, intitulée "Aller de l'avant en matière de littératie financière", s'est tenue sous l'égide Agence de la consommation en matière financière (l'ACFC), du SEDI et du Forum conjoint des autorités de réglementation des marchés financiers. Ces trois institutions sont les principaux acteurs de l'éducation financière au Canada. Bien que l'action soit souvent locale, il devient de plus en plus évident que la définition d'une stratégie nationale, comme dans d'autres pays anglo-saxons, est nécessaire, et ces institutions la réclament.

L'ACFC (Agence de la consommation en matière financière) est un organisme indépendant, créé en 2001, est un organisme indépendant dont la mission est de fournir aux consommateurs des informations précises sur les produits et services financiers. Cette institution est issue d'un processus qui a commencé en décembre 1996 avec la création du « Groupe de travail sur l'avenir du secteur des services financiers canadien ». Elle éduque les Canadiens sur leurs droits et responsabilités lorsqu'ils traitent avec des institutions financières sous réglementation fédérale. L'ACFC veille aussi au respect des lois sur la protection des consommateurs, ainsi que des codes de conduite et des engagements publics applicables aux banques et aux sociétés de fiducie, de prêt et d'assurances constituées en vertu d'une loi fédérale.

Le SEDI (Social and Enterprise Development Innovations) est un organisme sans but lucratif qui se consacre à l'autonomisation financière des Canadiens à faible revenu. Depuis 22 ans, le SEDI travaille avec des entreprises, des organismes gouvernementaux et plus de 800 organisations sans but lucratif, pour développer et élaborer des initiatives et des programmes en littératie financière (le terme canadien pour « éducation financière »), en constitution d'actif et en entrepreneuriat. En 2008, le SEDI a lancé le Canadian Centre for Financial Literacy dans le but de renforcer les connaissances financières de base.

Le Forum conjoint a été établi comme un mécanisme permettant aux organismes de réglementation des régimes de retraite, des valeurs mobilières et de l'assurance coordonnent, harmonisent et simplifient la réglementation des produits et services financiers au Canada. Son objectif est d'améliorer de façon continue le système de réglementation des services

financiers en favorisant une plus grande harmonisation et une meilleure coordination des approches en matière de réglementation.

En plus des principaux acteurs tels que l'ACFC, le SEDI et le Forum conjoint, d'autres organisations jouent un rôle crucial dans l'éducation financière au Canada. Parmi celles-ci, on trouve la Fondation canadienne d'éducation économique et le Conseil du Crédit économique, régulateur de chaque province et notamment réunis dans le CSA (Canadian Security Administration).

2.1.2. Les Etats Unis

La Commission des Etats Unis pour l'éducation financière a été mise en place dans le cadre de la loi de 2003 sur l'exercice des activités de crédit. Cette commission a élaboré une stratégie nationale pour la promotion des connaissances financières de base, qui a été publiée en 2006. Cette stratégie met en avant le développement de l'éducation financière tout au long de la scolarité, ainsi que l'encouragement de la recherche universitaire dans ces domaines. Depuis, de nombreux programmes ont été mis en place au fil des années pour soutenir ces objectifs. Nous citons :

- The National Council on Economic Education (NCEE) est un réseau national qui cible les élèves et les enseignants, et développe des outils et des ressources pédagogiques en ligne, des CD-ROM, et autres. Leur objectif est d'aider les élèves et les étudiants à acquérir les connaissances et les compétences économiques et financières nécessaires pour devenir des consommateurs avisés, des épargnants et des citoyens responsables.
- The Jump Start coalition for Personal Financial Literacy s'est fixé pour objectif de renforcer l'enseignement de la finance personnelle tout au long de la scolarité obligatoire. Parmi leurs programmes phares : « Avril, mois de l'éducation financière » et un sondage biannuel à grande échelle auprès des lycéens de terminale pour évaluer l'évolution du niveau de leurs connaissances et de leurs compétences financières de base.
- La Banque Citigroup a mis en place un vaste programme d'éducation financière, notamment en milieu scolaire, aux Etats-Unis et dans plus de 100 pays dans le monde. Notamment en milieu scolaire aux États-Unis et dans plus de 100 pays à travers le monde. Conçu pour une durée de 10 ans, Le « Citigroup Financial Education Program » bénéficie d'un budget de 200 millions de dollars.

- Le site du bureau de la dette publique du Trésor des Etats Unis accueille le programme «Money-math lessons for life » son but est d'encourager l'acquisition de connaissances fondamentales en matière de finance personnelle.

2.2. L'éducation financière en Europe

2.2.1. Royaume-Uni

Le Royaume-Uni est souvent considéré comme un pionnier en matière d'éducation financière, ayant été l'un des premiers pays à mettre en place une stratégie nationale. Cette stratégie est élaborée et mise en œuvre par la FSA (Financial Service Authority, l'autorité de régulation financière britannique).

Un autre important acteur britannique est le Personal Finance Education Group (PFEG), une organisation à but non lucratif qui aide et soutient les enseignants dans le développement des compétences et des capacités financières des jeunes. Son objectif principal est d'assurer que tous les jeunes qui quittant le système éducatif possèdent la confiance et les connaissances financières nécessaires pour s'intégrer pleinement dans la société.

PFEG a développé un système d'évaluation qualitative permettant d'identifier les supports dont la qualité a été reconnue par des professionnels, et d'éliminer ainsi les incertitudes associées à la sélection de ressources pédagogiques.

2.2.2. Italie

Fondazione per l'educazione Finanziaria e al Risparmio (Fondation pour l'éducation financière et à l'épargne), organisation juridique à but non lucratif créée par l'Association bancaire italienne (ABI). Son objectif principal est de promouvoir l'éducation financière et économique des citoyens et sensibiliser l'opinion publique sur des questions liées à cette éducation grâce à la création de contenus originaux et de méthodes innovantes, en organisant des manifestations et en mettant en place des partenariats avec différentes institutions et au niveau local. Elle encourage également la coopération entre les organismes publics et privés qui participent à l'élaboration de programmes d'éducation financière en Italie afin de faciliter le partage d'expériences et d'optimiser les ressources.

En ce qui concerne la législation sur l'éducation financière, depuis juillet 2015, les compétences économiques ont été reconnues comme faisant partie d'un socle de compétences qui doit être enseigné dans les établissements scolaires, en vertu de la loi 107/2015. Le

ministère de l'éducation a signé des protocoles d'accord avec plusieurs organismes, dont la Banque d'Italie, la Fondazione per l'educazione Finanziaria e al Risparmio, l'Agenzia delle Entrate, la Guardia di Finanza et la Fondazione Rosselli, dans le but d'intégrer l'éducation économique et financière dans les programmes d'enseignement nationaux. Ainsi, l'éducation financière ne se limite plus uniquement à des initiatives isolées ou à des responsabilités sociales spécifiques, mais s'inscrit dans le cadre d'un vaste projet à l'échelle du pays en vue de mutualiser et de combiner les programmes et les outils développés par les différentes parties concernées, tout en respectant leurs différences respectives.

Les programmes d'enseignement scolaire utilisent une combinaison de méthodes faisant appel à l'empathie et à l'apprentissage par la pratique, et adoptent une approche pédagogique reposant sur les TIC numériques et interactives. Pour les élèves de l'enseignement primaire, l'organisation a créé le « Programme pour les enfants » comprenant des modules pédagogiques ludiques pour expliquer les bases de l'économie aux plus jeunes enfants. Pour ceux de l'enseignement secondaire, une pochette pédagogique dénommée « Programme des ados » a été conçue en vue de permettre aux adolescents de participer activement au contexte social, culturel, professionnel et économique dans lequel ils vivent. Le « Programme des juniors » vise à aider les enfants à comprendre les principaux éléments de la finance en leur montrant l'impact qu'ils ont sur leur vie quotidienne.

Le programme "Risparmiamo Il pianeta" (préserver la planète) a été développé et validé par le comité des écoles de l'exposition universelle de Milan 2015. Destiné à tous les niveaux d'enseignement, ce programme se compose de quatre modules traitant de divers aspects de la durabilité, y compris la viabilité financière. Les enseignants peuvent s'inscrire en ligne pour participer au programme et accéder au matériel pédagogique disponible en ligne pour leurs cours et études.

De plus, « Econosofia » est un spectacle ludique et éducatif destiné tant aux adultes qu'aux élèves de l'enseignement secondaire, traitant du mode de vie, de la responsabilité individuelle et collective, de la consommation durable et de l'économie, qui a été présenté dans différents théâtres en Italie. Un livre a également été tiré du spectacle : « Econosofia - Per mettere in crisi Al crisi ». « Econosofia - pour faire pièce à la crise ».

Les programmes destinés aux écoles et aux établissements d'enseignement utilisent le système d'apprentissage "TeachingMix », basé sur une méthode consistant à « apprendre en faisant », qui permet aux étudiants d'apprendre même les concepts économiques très abstraits et

compliqués. Les cours sont simples et interactifs et les experts partagent avec les élèves les compétences et les connaissances qu'ils ont acquises tout au long de leur expérience professionnelle.

Enfin, la Semaine de l'éducation financière que les ateliers organisent pour fournir des conseils et des informations sur la manière de gérer l'argent représente une occasion significative pour la population d'acquérir des connaissances et des compétences essentielles en matière de gestion financière. En 2014-2015, 21 575 élèves de 863 classes de 310 écoles ont eu accès aux programmes scolaires. En outre, en parallèle avec les actions spécifiques soutenues par la Fondation, la Banque d'Italie procède à des enquêtes auprès des ménages tous les deux ans afin de déterminer leur niveau d'éducation financière. Ces efforts conjoints témoignent d'un engagement fort en faveur de la promotion de la littératie financière à tous les niveaux de la société italienne. En définitive, ces actions contribuent à renforcer les compétences financières des individus et à améliorer leur capacité à prendre des décisions éclairées dans leur vie quotidienne.

2.2.3. France

Malgré un retard initial, l'éducation financière commence à émerger en France. Les acteurs dans ce domaine se sont récemment accrus. Il s'agit essentiellement d'associations à but non lucratif.

Institut pour l'éducation financière du public (IEFP)

Créé en 2006, est une association d'intérêt général visant à développer la culture financière des Français. L'IEFP a conduit une première étude sur le comportement des jeunes (15-20 ans) vis-à-vis de l'argent, réalisée par l'institut CSA en 2006. En 2007, l'Institut pour l'éducation financière du public (IEFP) a publié plusieurs livres en faveur des élevés et de leurs parents. En outre, l'Institut organise des activités en coopération avec les associations françaises de consommateurs dans le but de diffuser l'éducation financière gratuitement auprès de la population.

Enfin, L'IEFP est l'organisme français participant aux conférences internationales organisées sur le sujet. En mai 2009, il a organisé en partenariat avec l'OCDE une conférence sur le thème : « L'éducation financière, une réponse possible à la crise ? »

En 2004, la Fédération bancaire française a lancé le programme « Les Clés de la banque ». Les Clés de la Banque sont destinées à apporter au public les renseignements et les conseils dont il peut avoir besoin pour comprendre les mécanismes bancaires et les utiliser au mieux. Ce service est gratuit et indépendant des produits financiers, avec un langage simple et pédagogique.

L'Ecole de la Bourse

L'école de la bourse fait partie de la Fédération Française des Clubs d'Investissement et est soutenue par NYSE Euronext. L'Ecole de la Bourse est spécialisée dans l'initiation aux marchés financiers, offrant des formations non seulement au grand public mais aussi des formations spécifiques aux sociétés cotées, ces formations spécifiques sont destinées à leurs clubs d'actionnaires, à leurs membres des conseils de surveillance de l'épargne salariale et à leurs salariés des entreprises.

2.3. L'éducation financière en Afrique

2.3.1. Tunisie

En Tunisie, l'éducation financière a été instaurée en tant que pilier de la protection du consommateur des services bancaires qui repose sur l'information et la formation. La Banque Centrale de Tunisie a, pour sa part, créé un observatoire de l'Inclusion Financière dont le périmètre couvre la mission de développement des capacités financières de la population. Dans ce cadre, l'observatoire met à la disposition du grand public, à travers son portail, des valises pédagogiques sur l'utilisation des services financiers et des moyens de paiement.

En outre, l'observatoire organise des événements et des campagnes de communication à travers les médias, les réseaux sociaux et d'autres canaux pour informer et sensibiliser la population sur les bonnes pratiques financières, les droits des consommateurs financiers et les risques liés à la fraude et à l'endettement excessif.

Ainsi, il a été mis en place une stratégie nationale de l'éducation financière axée sur :

-L'ancrage de l'éducation financière auprès de tous les segments de la population en partenariat avec les parties prenantes : cela implique de mettre en place des programmes éducatifs accessibles à tous, quel que soit l'âge, le niveau d'éducation ou le statut socio-économique. Une stratégie nationale de l'éducation financière a été élaborée en partenariat avec divers acteurs, y compris les institutions gouvernementales, les institutions financières,

et les organismes de la société civile. Ces partenariats visent à ancrer l'éducation financière auprès de tous les segments de la population.

-La mise en place d'un système numérique intégré. Consiste à utiliser les technologies numériques pour diffuser l'éducation financière de manière efficace et accessible. Cela peut inclure la création de plateformes en ligne, d'applications mobiles, de vidéos éducatives, de jeux sérieux et d'autres outils numériques pour rendre l'apprentissage financier interactif et engageant. L'objectif est de tirer parti des avantages du numérique pour toucher un large public et offrir un contenu éducatif pertinent et personnalisé.

-La mise en place d'un écosystème commun de médiatisation et d'orientation scolaire, professionnelle et universitaire : cela implique de coordonner les efforts entre les différents secteurs de l'éducation (scolaire, professionnelle et universitaire) pour intégrer l'éducation financière dans les programmes d'études et les parcours de formation. En mettant l'accent sur l'intégration de l'éducation financière dans le curriculum scolaire, les programmes de formation professionnelle et les programmes universitaires, il est possible de garantir que les individus acquièrent des compétences financières dès leur jeune âge et tout au long de leur parcours éducatif et professionnel.

-Campagnes de sensibilisation : Des campagnes de sensibilisation sont menées à travers les médias, les réseaux sociaux et d'autres canaux pour informer le public sur les bonnes pratiques financières, les droits des consommateurs financiers et les risques liés à la fraude et à l'endettement excessif.

-Formation professionnelle : En plus de l'éducation financière pour le grand public, il existe également des programmes de formation professionnelle destinés aux professionnels des services financiers, tels que les banquiers et les conseillers en finances. Ces programmes visent à améliorer les compétences et les connaissances des professionnels afin qu'ils puissent mieux servir leurs clients.

(Boukhali.S Éducation financière dans le monde arabe : Stratégies, mise en oeuvre, et impacts 2017).

2.3.2. Maroc

La Fondation Marocaine pour l'Education Financière (FMEF) a été créée au Maroc en 2013 à l'initiative de Bank Al-Maghrib pour définir et porter une stratégie nationale d'éducation financière unifiant les efforts des acteurs publics et privés et capitalisant sur les expériences internationales et l'expertise des organismes internationaux. (Éducation financière dans le monde arabe : Stratégies, mise en œuvre, et impacts 2017).

Depuis sa création, la FMEF a travaillé sur le développement d'un modèle économique propre et une approche d'éducation financière innovante.

Une stratégie nationale a été mise en place dans le but de faire de la fondation Marocaine pour l'éducation financière, un acteur fédérateur dans le déploiement de l'éducation financière et de favoriser la protection du consommateur. En effet, à travers ses objectifs, la fondation marocaine pour l'éducation financière vise principalement à dispenser une formation relative aux questions financières pour les jeunes, dans le but de les encourager à utiliser les services financiers et adopter des comportements responsables dans le futur et de préparer les campagnes d'information et de sensibilisation afin de soutenir cette initiative. La fondation a également pour objectif de faire de l'éducation financière une composante dans les programmes de développement économique et social menés par les acteurs publics et privés, d'améliorer les programmes de sensibilisation et d'éducation financière destinés aux petites et moyennes entreprises, de mettre en place un cadre de coopération avec l'Université ainsi que de créer des partenariats avec les institutions pour la promotion en éducation financière. Ces objectifs préétablis soulignent l'importance de l'éducation financière et la dynamique de son développement au Maroc. (International Journal Of Economics and Management Research, (2020), Volume 1, N°2p129).

Également, une formation dispensée par la Fondation Mohammed VI de soutien à la microfinance solidaire vise à renforcer l'éducation financière des participants, rôle que devraient occuper les institutions financières dans la promotion de l'éducation financière. Cependant, les résultats obtenus jusqu'à présent sont loin d'être satisfaisants. (International Journal Of Economics and Management Research, (2020) p125).

L'Association de développement économique des Mennonites (MEDA) met en œuvre le projet YouthInvest financé par la Fondation MasterCard. Dans le cadre de ce projet, MEDA travaille au Maroc et en Égypte pour dispenser une formation dans les domaines de la

littératie financière et des compétences de vie. Compte tenu du taux élevé de chômage des jeunes dans les deux pays, le projet vise à favoriser l'esprit d'entreprise et la préparation au marché du travail.

L'un des programmes du projet YouthInvest s'appelle "100 Heures de succès", qui offre une formation en compétences de vie, en compétences financières et en entrepreneuriat aux jeunes de 15 à 24 ans, ainsi qu'un accès à un compte d'épargne (Harley et al., 2010).

La Bourse de Casablanca a lancé le programme L'école de la Bourse pour familiariser le personnel bancaire, ainsi que les consommateurs en général, avec les produits financiers et le fonctionnement du marché boursier (Bourse de Casablanca, 2010).

(The Status of Financial Education in Africa. Flore-Anne Messy, Chiara Monticone 2012)

2.3.3. Nigeria

Au Nigeria, le développement de la littératie financière est l'un des objectifs de la stratégie du système financier 2020 dirigée par la Banque centrale du Nigeria.

L'intérêt du pays pour les questions d'éducation financière est également révélé par le premier symposium national sur la littératie financière organisée par le Réseau des initiatives de développement pour donner la priorité à la littératie financière dans le cadre réglementaire des marchés financiers (Banque Centrale du Nigéria et al., 2010).

Grâce à un financement Financière de la Russie/Banque , Mondiale/OCDE, la Banque Mondiale et la Banque Centrale du Nigéria, en collaboration avec une ONG locale, ont développé un programme de divertissement comme outil d'éducation financière. L'initiative vise à renforcer la sensibilisation et la compréhension des consommateurs sur les droits et responsabilités des institutions financières et des consommateurs eux-mêmes à travers le film "L'Histoire de l'Or », où deux jumeaux identiques reçoivent la même dotation financière mais mènent des modes de vie financiers différents. Le film vise à enseigner à des personnes à faible revenu et ayant une éducation formelle limitée certains concepts de planification financière, d'épargne et d'emprunt responsable (Iarossi, 2011 ; BM, 2012).

(The Status of Financial Education in Africa. Flore-Anne Messy, Chiara Monticone 2012, p 36.)

2.3.4. Algérie

En Algérie, où les dispositifs et programmes d'éducation financière pour les ménages et les entreprises sont limités, l'introduction d'une spécialité universitaire dédiée à la finance joue un rôle crucial. Cette spécialité permet aux étudiants d'acquérir les connaissances et les compétences nécessaires en gestion financière, tant pour leur propre gestion que pour celle des entreprises. Elle représente une opportunité stratégique pour renforcer la compétence financière des futurs professionnels.

2.4. L'éducation financière en Asie**2.4.1. Malaisie**

En Malaisie, divers programmes et initiatives d'éducation financière sont déployés pour améliorer la littératie financière parmi les citoyens, notamment les jeunes.

La banque centrale de Malaisie (Bank Negara Malaysia (BNM)) joue un rôle clé dans la promotion de la culture financière. Elle organise divers programmes éducatifs et campagnes de sensibilisation pour aider les citoyens à mieux comprendre et gérer leurs finances personnelles. Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) est une agence établie par Bank Negara Malaysia (BNM) avec pour mission de permettre à la communauté, les ménages et petites et moyennes entreprises (PME) d'être financièrement résiliente grâce à une éducation financière centrée sur le client, des services de conseil et de gestion de la dette.

De plus, des organisations comme la Fédération des consommateurs de Malaisie (FOMCA) mènent des campagnes d'éducation financière. FOMCA a été créée dans le but d'atteindre les objectifs suivants : Renforcer le développement du mouvement des consommateurs en Malaisie, examiner les problèmes et les questions des consommateurs et lutter pour les droits des consommateurs, lutter à travers le pouvoir d'achat des consommateurs afin d'obtenir une orientation de développement qui garantira la justice socio-économique et une meilleure qualité environnementale pour tous, et coordonner et être un organe consultatif pour d'autres organisations de consommateurs en Malaisie.(FOMCA - Federation of Malaysian Consumer Associations, linkedin)

Enfin, le ministère de l'Éducation intègre également l'éducation financière dans le programme scolaire dès le jeune âge. Plusieurs universités et établissements d'enseignement supérieur en

Malaisie ont intégré des cours et des programmes de littératie financière dans le but de réaliser une population capable de prendre des décisions financières.

2.4.2. Liban

Au Liban, des initiatives nationales ont été entreprises pour améliorer la capacité financière de la population. Il s'agit notamment de : L'adhésion au réseau international de l'OCDE pour l'Éducation financière (OECD/INFE) en 2010, L'organisation de conférences, aussi bien à l'échelon national qu'à l'échelle régionale et internationale, La conduite d'une enquête nationale sur l'évaluation de la littérature financière, La mise en place de programmes de renforcement de capacité au profit des professeurs des écoles publiques sur la période 2009-2012.

2.5. L'éducation financière en Australie

En Australie, plusieurs initiatives et programmes d'éducation financière sont disponibles pour aider les individus à améliorer leur littératie financière. Parmi ceux-ci, on trouve ASIC's Money Smart, une ressource en ligne (site web) offrant une multitude d'outils et de conseils pratiques pour améliorer les finances personnelles (ASIC Australian Securities & Investments Commission). Le ASX Schools Sharemarket Game propose une expérience d'investissement aux étudiants, En participant au jeu, les étudiants vont : développer leur connaissance du marché boursier, Apprendre à rechercher des entreprises, Découvrir l'importance de prendre des décisions d'investissement judicieuses, Acquérir une meilleure connaissance des événements économiques et mondiaux, Commencer à en apprendre davantage sur l'investissement, ce qui est bénéfique pour leur avenir (Australian Securities Exchange (ASX)). Les banques et les institutions financières offrent souvent des ateliers et des ressources en ligne. Également des projets éducatifs dans les écoles et les universités par exemple le département d'économie de l'Université du Queensland propose des programmes novateurs couvrant divers domaines tels que l'économie de l'entreprise, les marchés financiers, l'économie du travail, et bien d'autres. (Australia Mag Education Australia).

Conclusion

L'éducation financière joue un rôle crucial dans les pays développés et en développement, offrant aux individus les connaissances et les compétences nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées, elle favorise non seulement la croissance économique mais aussi le bien-être individuel et collectif.

Afin d'autonomiser la population en matière de gestion financière des programmes nationale de promotion de l'alphabétisation financière sont mis en place dans plusieurs pays, ceci a contribué à réduire l'exclusion financière, à prévenir le surendettement et à favoriser la stabilité économique à long terme.

Dans les pays développés, l'éducation financière démarre dès le plus jeune âge à travers des programmes inclus dans l'éducation nationale. Pour les personnes plus âgées, l'accès aux nouvelles technologies a facilité la diffusion de connaissances financières, permettant ainsi d'atteindre un maximum de personnes.

Dans les pays en développement des programmes d'éducation financière existent mais axés principalement sur les groupes vulnérables de la population. Ces programmes peuvent conduire les personnes fragiles à accéder à une autonomie économique, leur permettant de mieux gérer leurs ressources et de développer des activités créatrices de revenus. Cela peut améliorer les taux de scolarisation relativement bas, les marchés du travail très peu structurés, les taux de pauvreté élevés et même améliorer le niveau d'inclusion financière et de compétences financières.

Renforcer l'éducation financière dans les économies est crucial pour améliorer la gestion des crédits et favoriser la stabilité financière.

Investir dans l'éducation financière représente un investissement dans l'avenir durable de l'économie et le bien-être général de la population à travers le monde.

**Chapitre III : L'éducation
financière auprès des
étudiants de l'université de
Bejaia**

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Introduction

Ce troisième chapitre se focalise sur une étude empirique moyennant les réponses issues d'un questionnaire destiné aux étudiants de l'université de Béjaia. Un échantillon total de 260 étudiants a été extrait de cette population grâce à un tirage aléatoire simple.

Notre étude vise à déterminer le niveau de connaissance des étudiants en matière de concepts financiers de base et à évaluer l'influence de leur parcours scolaire sur leur éducation financière.

Ce chapitre sera consacré exclusivement à notre étude empirique. Il est composé de deux sections. La première section a pour objet de présenter la méthodologie de notre travail, la deuxième section sera consacrée à la présentation, l'analyse et l'interprétation des résultats de notre enquête.

Section 01 : Présentation et déroulement de l'enquête

Cette section mettra en relief la méthodologie de travail concernant la partie empirique de notre mémoire, nous reviendrons principalement sur l'élaboration du questionnaire ainsi que le déroulement de l'enquête.

1.1. Méthodologie de travail

L'objectif de cette étude est d'explorer en profondeur le niveau de connaissances financières des étudiants de l'université de Bejaia et d'analyser les facteurs qui peuvent influencer ce niveau de connaissances tels que le cursus des étudiants et les formations.

La méthodologie de notre recherche consiste à collecter des données à l'aide d'un questionnaire, diffusé sur la plateforme Google forum et via la messagerie de l'université de Bejaia. Pour le dépouillement et l'analyse des données nous avons utilisé le logiciel SPSS pour réaliser des tableaux simples et des tableaux croisés.

1.1.1. Elaboration de questionnaire

Dans notre étude, nous avons opté pour un questionnaire qui sera adressé aux étudiants de l'université de Bejaia. Notre questionnaire comprend 35 questions. En fonction du besoin, certaines questions sont fermées, d'autres sont à choix multiple, les questions sont subdivisées en 3 grands axes, à savoir :

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

- Données personnelles.
- Questions relatives aux notions de base de la littérature financière.
- Questions relatives à la connaissance des actifs financiers traditionnels.

1.1.2. L'échantillon et la méthode de l'enquête

Pour l'administration de notre questionnaire, nous avons choisi la plateforme google forms, les individus sont sélectionnés au hasard parmi les étudiants de toute l'université. Le questionnaire a été mis en ligne du 19 mai 2024 jusqu'au 25 mai 2024, la limite du temps nous a obligé de fixer notre échantillon à 260 étudiants, qui est le nombre de répondants.

Section 02 : Analyse et interprétation des résultats

Dans cette section, nous allons examiner les différents résultats de l'enquête. Cela nous permettra finalement de répondre à certaines questions soulevées dans notre problématique. Nous avons analysé les données obtenues après le traitement du questionnaire à l'aide du logiciel SPSS 20.0.

2.1. Caractéristiques générales de l'échantillon

L'objectif ici se limite à la présentation des informations sur les principales variables caractérisant notre échantillon d'enquête (l'âge, le genre, la filière d'obtention du bac, la spécialité actuelle à l'université ainsi que son niveau d'étude).

Tableau 1 : Répartition des étudiants selon l'âge

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Entre 18ans-22ans	71	27,3 %	27,3%
Entre 22ans-26ans	78	30%	57,3%
Entre 26ans-30ans	52	20%	77,3%
Plus de 30 ans	59	22,7%	100%
Total	260	100%	

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le premier tableau représente la distribution des enquêtés selon l'âge. La tranche d'âge la plus représentée est celle des 22-26 ans, avec une proportion de 30%, suivis par les jeunes étudiants âgés de 18 à 22 ans qui constituent 27,3% des effectifs. Ceci indique qu'une part

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

importante de la population enquêtée est constituée d'étudiants qui commencent tout juste leur parcours universitaire.

Tableau 2 : Répartition des personnes interrogées selon le genre

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Masculin	116	44,6%	44,6%
Féminin	144	55,4%	100%
Total	260	100%	

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 2 représente les résultats obtenus sur la distribution des enquêtés selon le genre. L'échantillon est composé de 44,6% d'hommes et 55,4% de femmes, la répartition est presque équilibrée, avec une légère majorité de femmes. Cette répartition permet de recueillir des perspectives variées et représentatives des deux genres.

Tableau 3 : Répartition des personnes interrogées selon la filière d'obtention du bac

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage cumulé
Sciences expérimentales	40	15,4%	15,4%
Mathématiques	32	13,1%	28,5%
Technique maths	51	19%	47,5%
Gestion, économie	75	28,5%	76%
Langues étrangères	34	13,6%	89,6%
Lettre philosophie	28	10,4%	100%
Totale	260	100%	

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 3 représente les résultats obtenus des étudiants selon la filière d'obtention du bac. La filière la plus populaire qui représente le taux le plus élevé dans notre échantillon est celle de gestion et d'économie, regroupant 75 étudiants, soit 28,5% du total, suivis par la filière

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Technique maths avec 51 étudiants (19%). Les sciences expérimentales comptent 40 étudiants, représentant 15,4% des effectifs.

En examinant le pourcentage cumulé, on constate que plus de la majorité des étudiants de notre échantillon (76%) ont des bacs des filières scientifiques. Cela inclut les disciplines des sciences expérimentales, des mathématiques, des techniques maths et de gestion et d'économie.

Tableau 4 : Répartition des personnes interrogées selon la spécialité d'étude

	Effectifs	Pourcentage	Parquetage cumulé
Technologie	28	10,8%	10,8%
Sciences Exactes	26	10%	20,8%
Droit et des Sciences Politiques	38	14,6%	35,4%
Médecine	17	6,5%	41,9%
Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion	86	33,1%	75%
Sciences de la Nature et de la Vie	14	5,4%	80,4%
Lettres et des Langues	10	3,8%	84,2%
Sciences Humaines et Sociales	41	15,8%	100%
Total	260	100%	

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 4 représente la répartition des personnes interrogées selon la spécialité d'étude. Les étudiants de la spécialité Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion occupent la première place dans notre échantillon avec une proportion de 33.1% (86 étudiants), suivis par celle des Sciences Humaines et Sociales avec 41 étudiants soit 15.8% du total. Ce constat est en concordance avec les résultats de la filière de l'obtention de Bac.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Tableau 5 : Répartition des étudiants selon leurs niveaux d'étude

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage cumulé
L1	56	21,7%	21,7%
L2	63	23,7%	45,4%
L3	66	25,6%	71%
M1	38	14,7%	85,7%
M2	37	14,3%	100%
Total	260	100%	

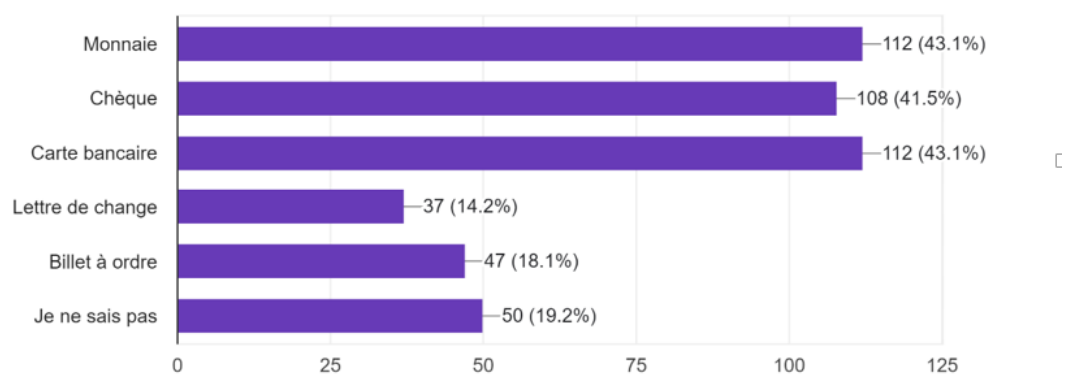
Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 5 représente la répartition des étudiants selon leurs niveaux d'étude. Les étudiants de licence (L1, L2, et L3) représentent plus de la moitié de notre échantillon avec 71%.

2.2. Connaissances financières de bases

Dans ce titre nous nous intéresserons aux réponses relatives à la connaissance financière de base. A savoir, la compréhension de certains concepts, tels que l'épargne, l'inflation, les taux d'intérêts, ...

Figure 7 : Répartition des répondants selon leur connaissance des moyens de paiement

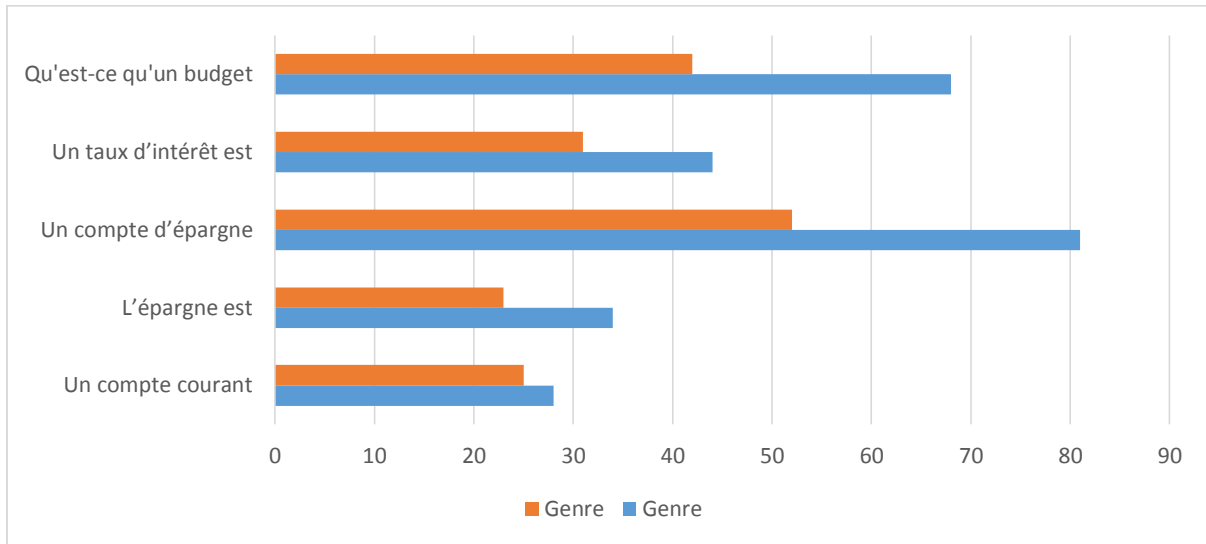


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

La figure 7 présente les résultats d'un sondage sur la connaissance des moyens de paiement, Les moyens de paiement les plus connus sont la monnaie et la carte bancaire (43.1% chacun), suivis par le chèque (41.5%). Quant aux autres moyens de paiement, ils sont moins connus car sont utilisés le plus souvent par les commerçants.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

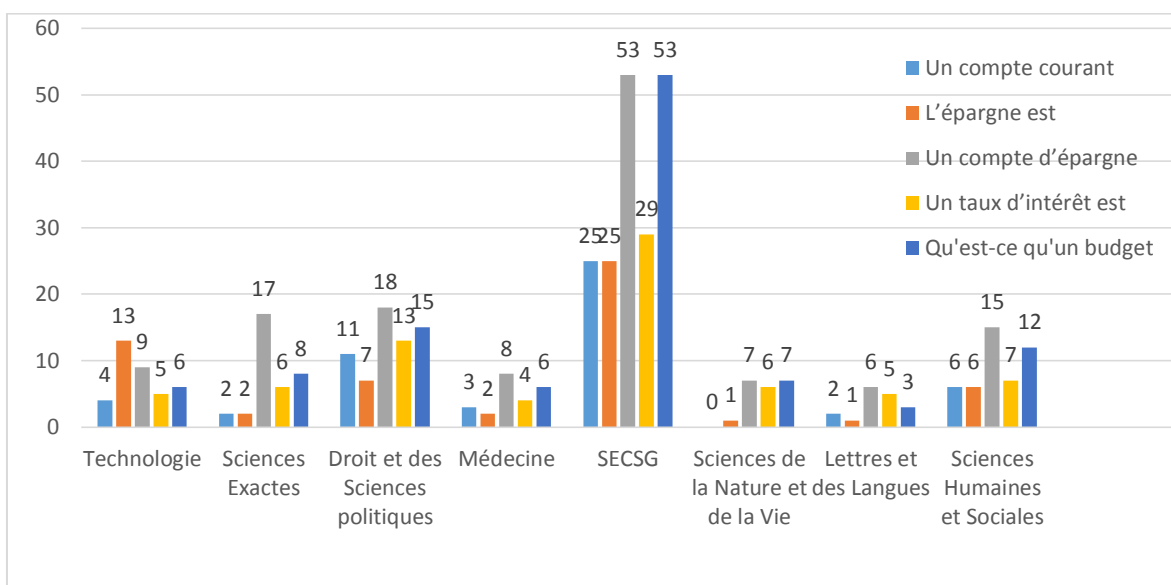
Figure 8 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des notions de base et le genre



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

La figure 8 montre que les étudiants interrogés ont répondu correctement aux questions relatives à la signification du budget et d'un compte épargne (36% des réponses) plus qu'aux autres questions. Nous remarquons également que selon le genre, que les étudiantes (Genre Féminin) possèdent une connaissance des notions de base de la littérature financière supérieure avec un taux de 58,76% par rapport aux étudiants (Genre Masculin) (41,24%).

Figure 9 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des notions de base et leurs spécialités d'étude

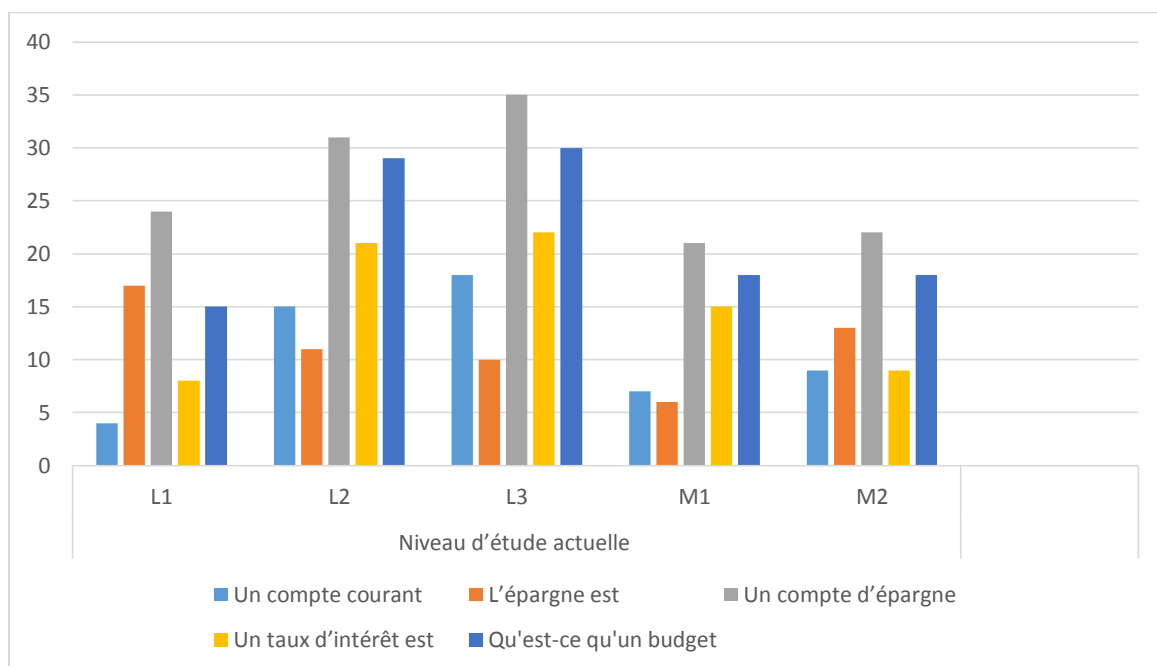


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

La figure 9 montre que les étudiants en Sciences Économiques, Commerciales et Sciences des gestions ont le niveau le plus élevé en compréhension des notions de base de la littérature financière avec un taux de 56,42%. Ceci est logique du moment où cette spécialité est considérée comme le lieu de formation des futures cadres de gestion des finances des entreprises, des administration et d'institutions financières. À l'inverse, les étudiants en Médecine, Sciences de la Nature et de la Vie, et en lettre et langue affichent des résultats très faibles avec des taux 5,2%, 4,5%, et 3,9% respectivement. Les autres disciplines présentent des niveaux de compréhension variables (entre 7,08% et 15,5%), mais globalement inférieurs des taux très bas.

Figure 10 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des notions de base et le niveau d'étude



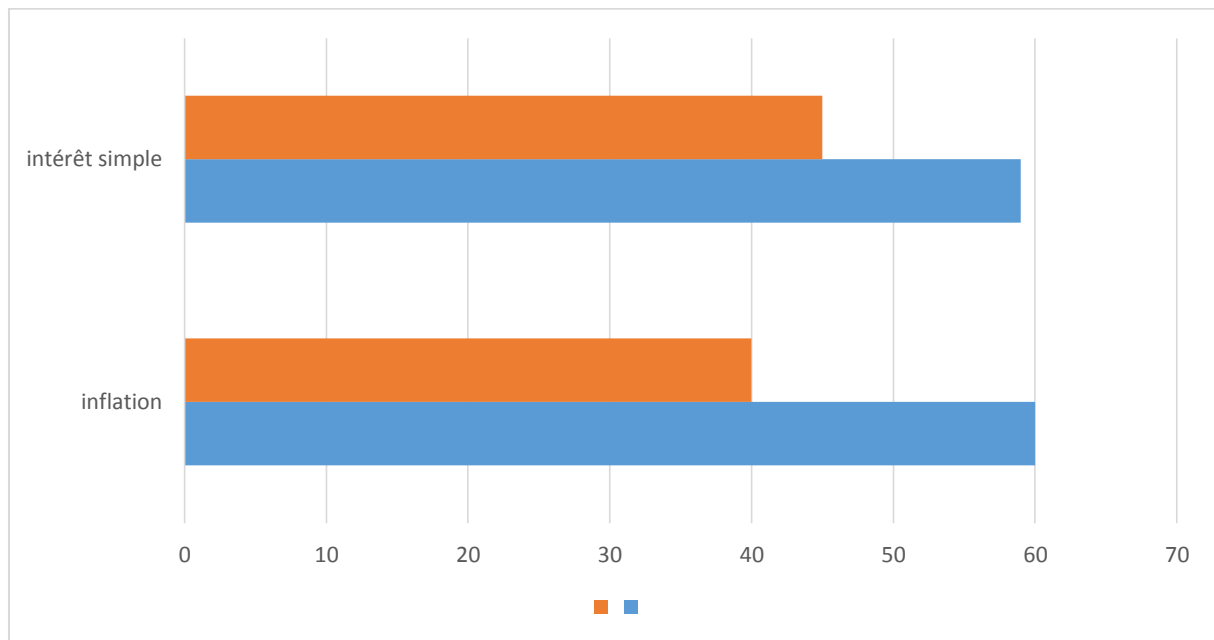
Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Les données montrent que, dans l'ensemble, les étudiants de niveau L3 obtiennent les scores les plus élevés, en particulier pour les questions sur les comptes d'épargne et les budgets. Suivis de près par les étudiants de niveau L2. Les résultats suggèrent une tendance à la baisse des scores à mesure que les niveaux d'études avancent, avec les étudiants de niveau M1 et M2 obtenant généralement des scores inférieurs.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

- **Connaissance des taux intérêts et de l'inflation**

Figure 11 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des intérêts simples et d'inflation en fonction de leur genre

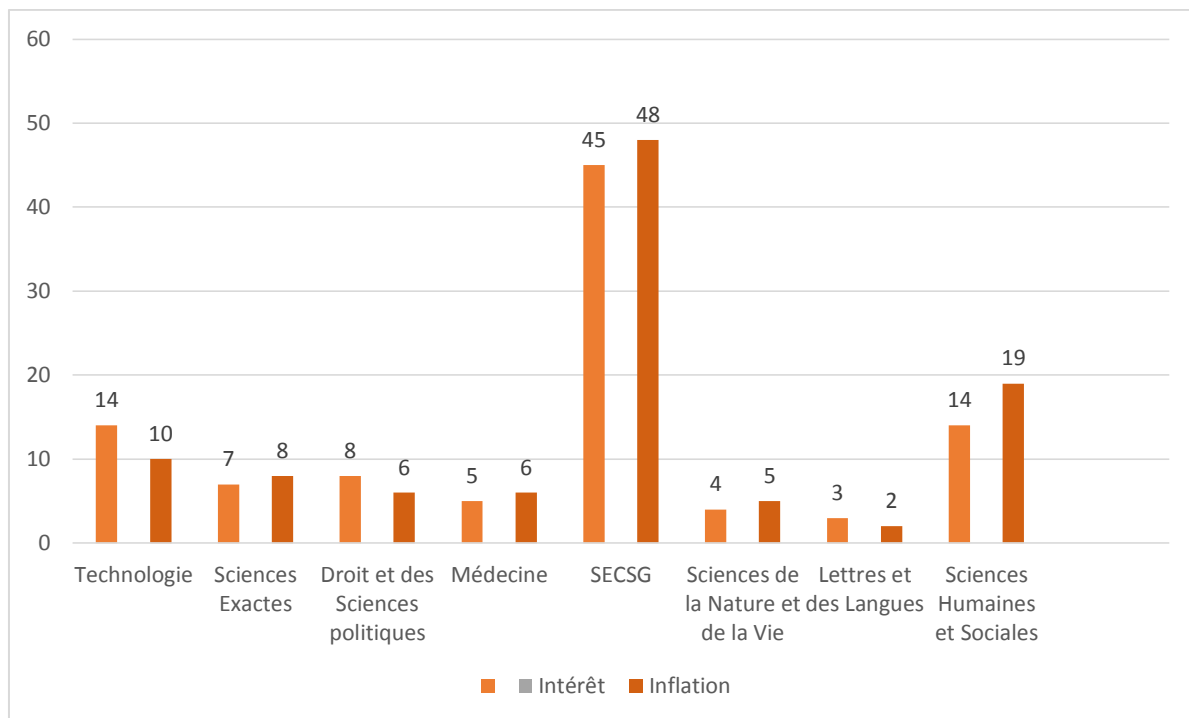


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Globalement nous enregistrons 38,5% et 40% de bonne réponse concernant les notions de taux d'intérêt simple et d'inflation. Des résultats qui sont en dessous de la moyenne. Avec une tendance où les femmes surpassent les hommes en termes de bonnes réponses. Cela montre leurs meilleures compréhensions mettant en évidence leur capacité à prendre des décisions financières éclairées.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Figure12 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des intérêts simples et d'inflation en fonction de leurs spécialités d'études

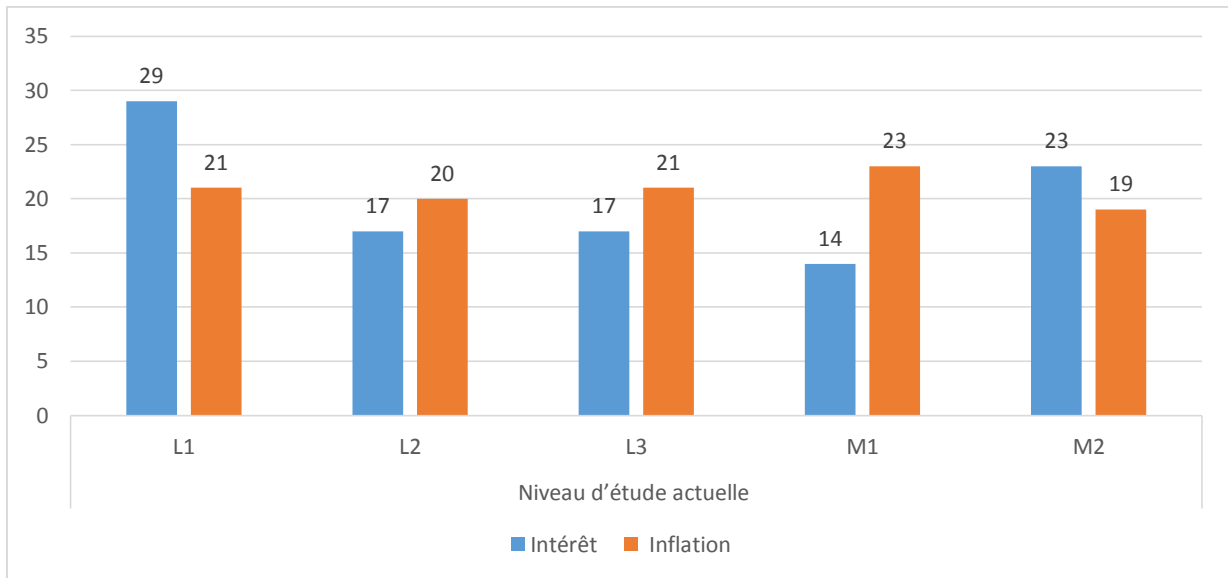


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Les données montrent une connaissance variée des étudiants sur les intérêts simples et l'inflation selon leur spécialité d'étude. Les étudiants en Sciences économiques, commerciales et science de gestion semblent avoir une meilleure connaissance avec un écart très important par rapport à leurs homologues des autres spécialités. Les étudiants des sciences humaines et sociales et en technologie et les autres spécialités ont marqués un nombre de bonnes réponses très faibles.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

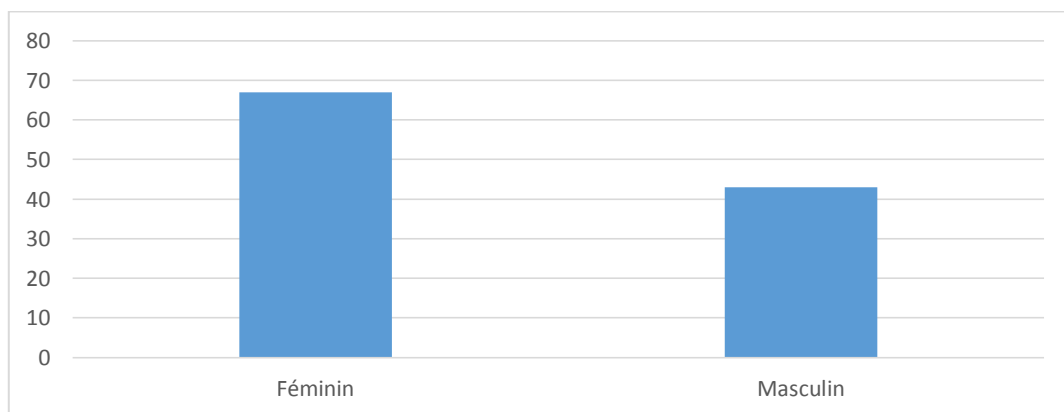
Figure 13 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des intérêts simples et d'inflation en fonction de leur niveau d'étude



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Les résultats montrent une compréhension limitée des concepts d'intérêts simples et d'inflation parmi les étudiants de tout niveau, avec de bonnes réponses élevées pour les L1. Il n'y a pas de tendance claire d'amélioration avec le niveau d'étude, ce qui suggère une nécessité d'améliorer l'enseignement de ces concepts financiers dès les premières années universitaires.

Figure 14 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance de l'effet de l'inflation sur le niveau de vie et selon le genre

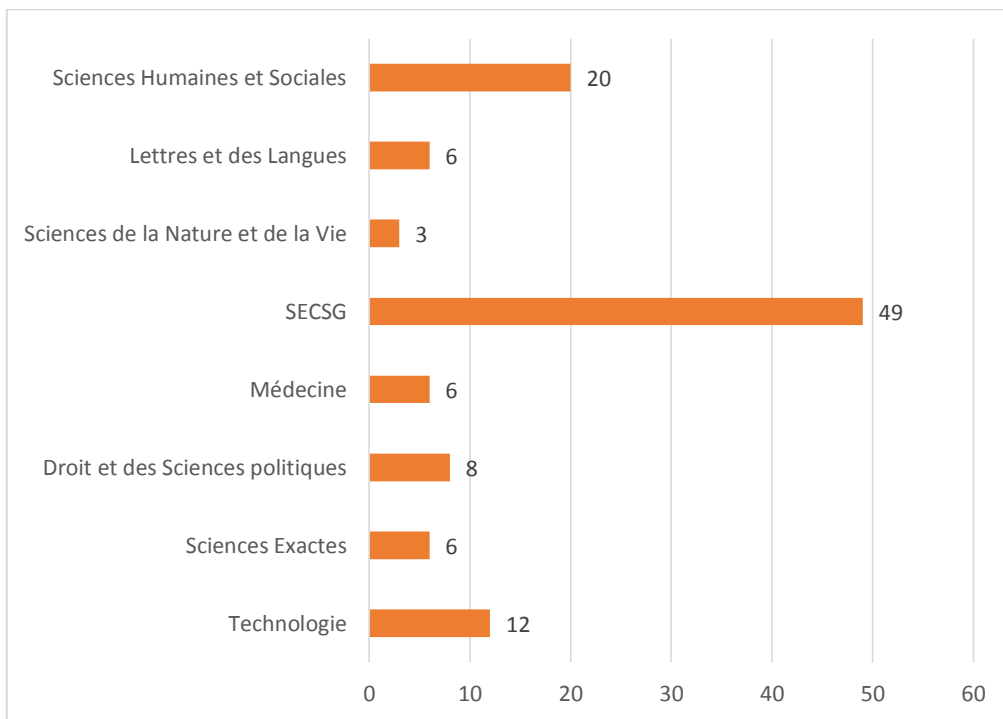


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Les données montrent que les femmes dépassent les hommes en termes de taux de bonnes réponses pour la question sur l'inflation. Cette observation suggère une compréhension plus approfondie du concept d'inflation parmi les étudiantes, mettant ainsi en lumière leur aptitude à saisir les défis économiques et financiers actuels.

Figure 15 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance de l'effet de l'inflation sur le niveau de vie et selon leurs spécialités d'études

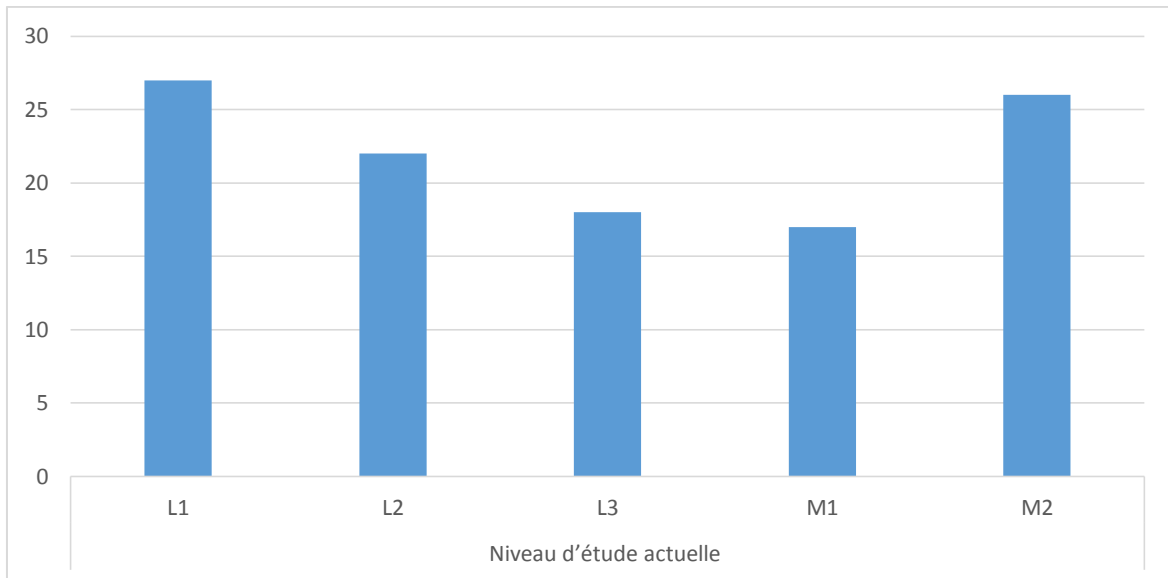


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Les données révèlent que la compréhension des effets de l'inflation est bien maîtrisée au niveau des étudiants en Sciences économiques, commerciales et sciences des gestions (49 étudiants) et en Sciences Humaines et Sociales (20). Tandis que les autres spécialités sont loin de savoir ce que peut engendrer l'inflation sur leur niveau de vie.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Figure 16 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance de l'effet de l'inflation sur le niveau de vie et selon leurs niveaux d'études



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Il semble que les étudiants de niveau L1 et M2 sont plus connaissant de l'effet de l'inflation. Les pourcentages diminuent légèrement aux niveaux de L2, L3, M1. Cela souligne l'importance d'une éducation continue sur les concepts économiques et financiers à tous les niveaux d'études.

2.8. La planification du budget

Dans ce qui suit nous nous intéresserons au comportement des étudiants vis-à-vis de leur budget. Car une bonne planification permet l'atteinte des objectifs financiers, comme rembourser une dette, économiser pour un projet ou investir. En plus de construire des citoyens responsables qui planifient leur avenir.

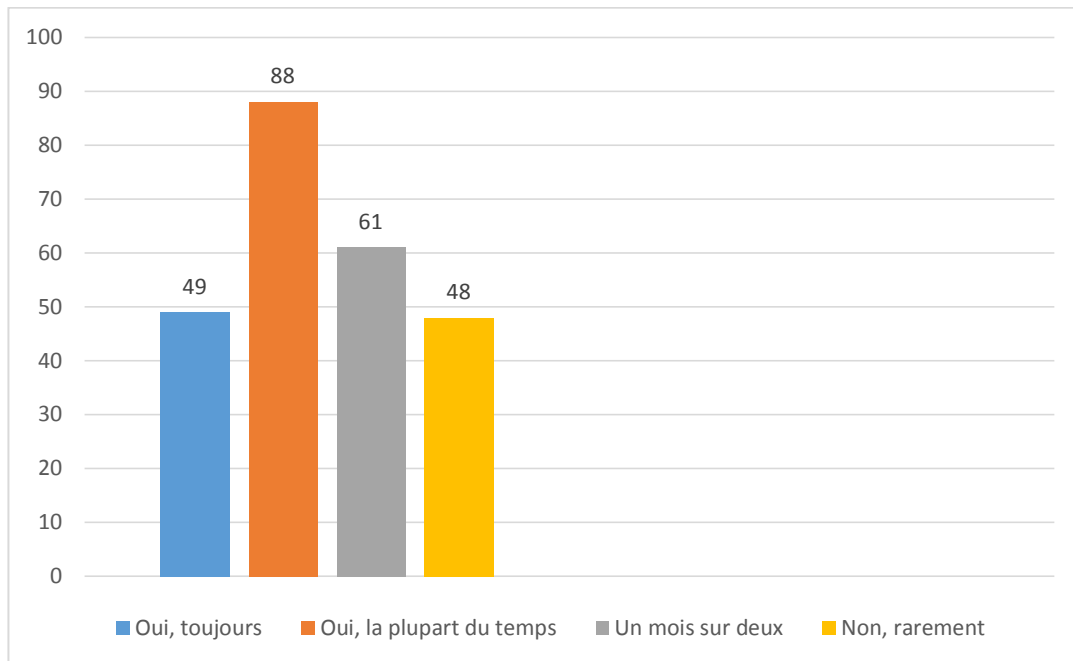
Tableau 6 : Le nombre personnes interrogées qui établissent un budget pour leurs dépenses

	Effectifs des personnes qui ont répondu par OUI	Effectifs des personnes qui ont répondu par NON
Etablissement d'un budget	133	127

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Figure 17 : Respect des étudiants interrogés d'un plan du budget établi



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Nous constatons que 51,8% des personnes interrogées ont déclaré établir un budget pour leurs dépenses (133 étudiants). Cela suggère qu'un peu plus de la moitié des répondants sont conscients de l'importance de planifier leurs dépenses.

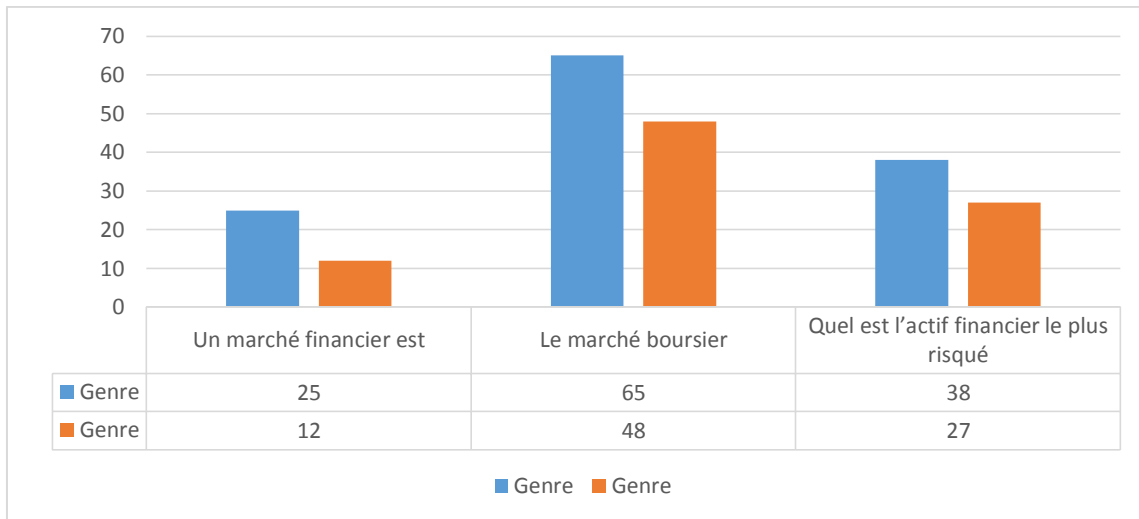
Cependant, lorsqu'il s'agit de respecter ce budget, les résultats varient. Environ 49 étudiants (19,9%) affirment le respecter toujours, tandis que 88 étudiants (35,8%) le respectent la plupart du temps. Une part considérable des étudiants semble avoir du mal à respecter leur budget, avec 24,8% (61 étudiants) qui le respecte seulement un mois sur deux, et 48 (19,5%) admettant rarement le respecter.

2.3. Connaissances des actifs et des marchés financiers

Un autre aspect de l'éducation financière repose sur la maîtrise des valeurs mobilières et l'investissement sur le marché financier.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

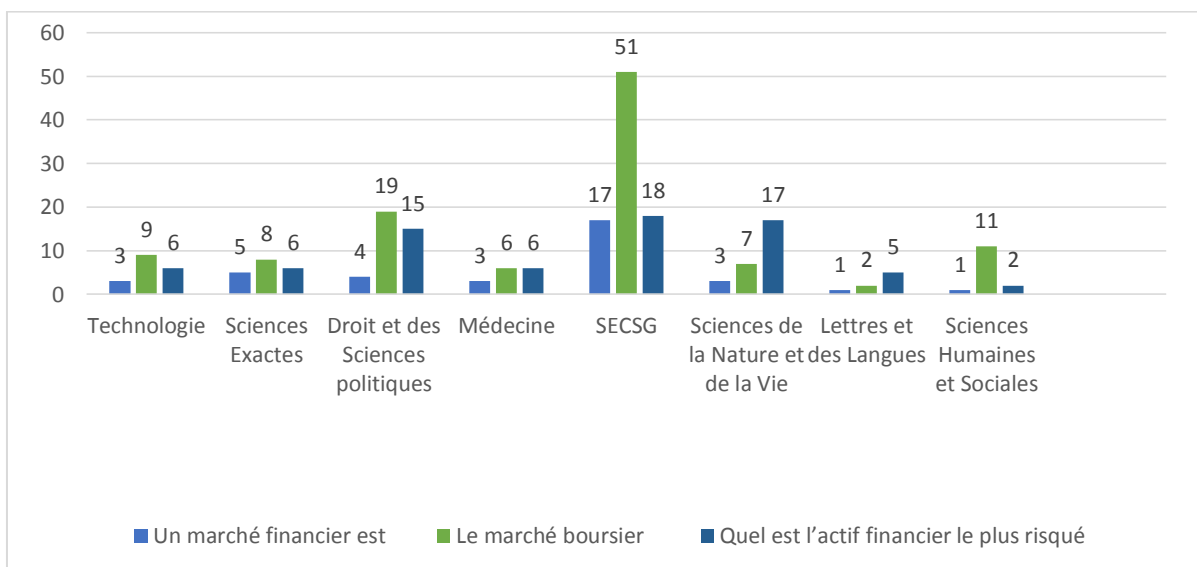
Figure 18 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des actifs et des marchés financiers



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Cette figure nous montre que la plupart des interrogés n'ont pas répondu correctement à la signification des marchés boursiers et financiers, cependant, 43,46% savent ce qui est un marché boursier, avec un record, encore une fois, des étudiantes par rapport aux étudiants (128 contre 87 réponses correctes).

Figure 19 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des actifs et des marchés financiers en fonction de leurs spécialités d'études

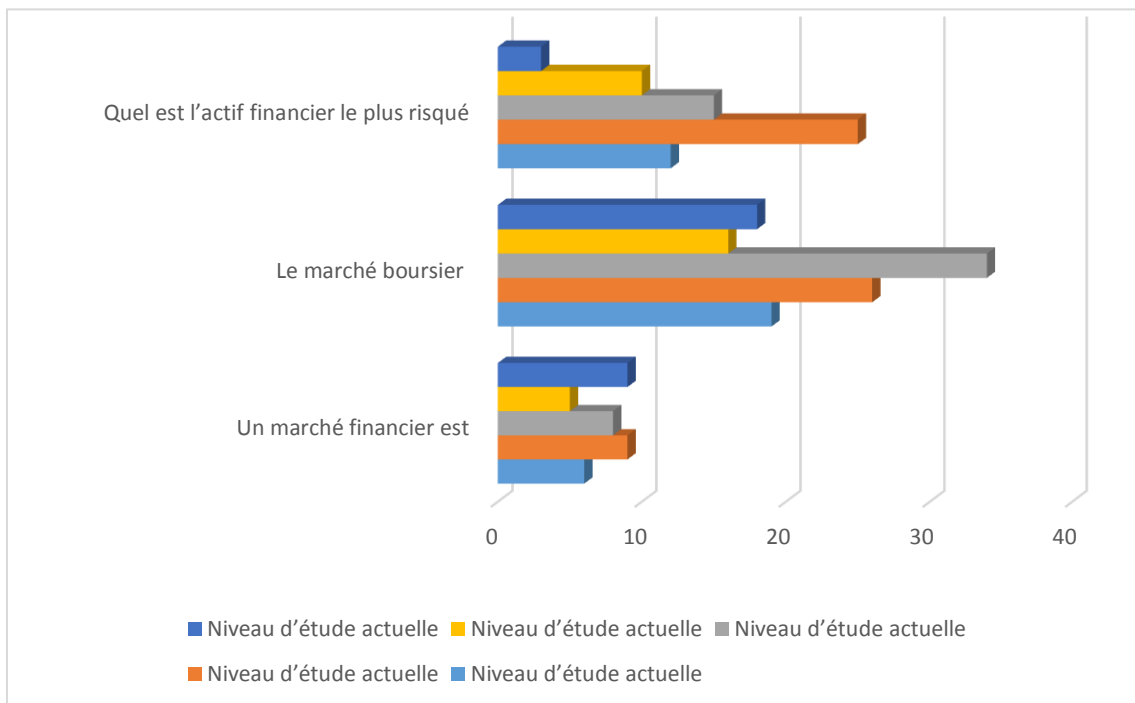


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Les étudiants en SECSG (Sciences Économiques, commerciales et des sciences des gestions) se démarquent par leur connaissance approfondie, en particulier sur le marché boursier, avec 51 réponses, tandis que les autres spécialités comme les sciences technologiques et les lettres et langues ont des résultats beaucoup plus faibles.

Figure 20 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des actifs et des marchés financiers en fonction de leurs niveaux d'étude



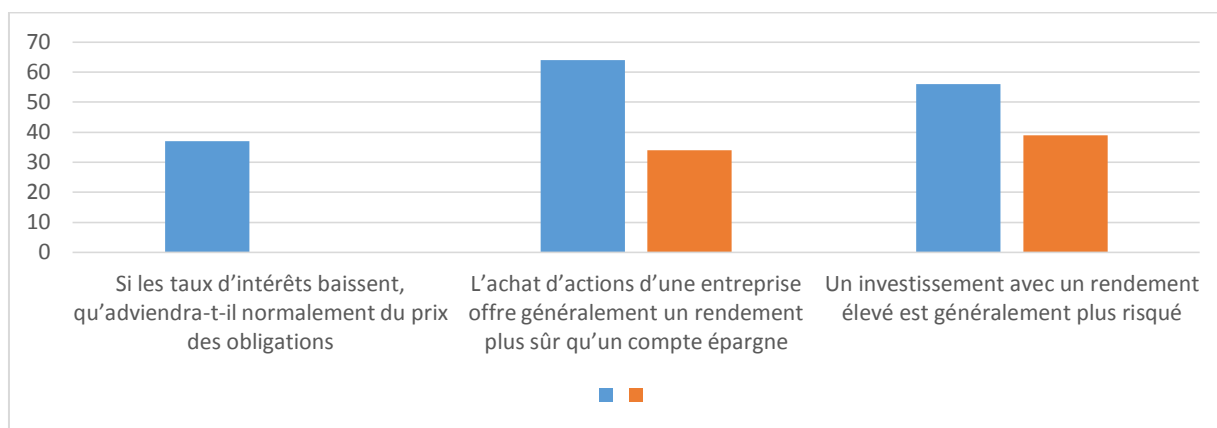
Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

En observant la figure, nous constatons que les étudiants de niveau L3 ont le pourcentage le plus élevé de bonnes réponses pour toutes les questions relatives aux connaissances des actifs et des marchés financiers par rapport aux autres niveaux.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

2.4. Connaissance des valeurs mobilières

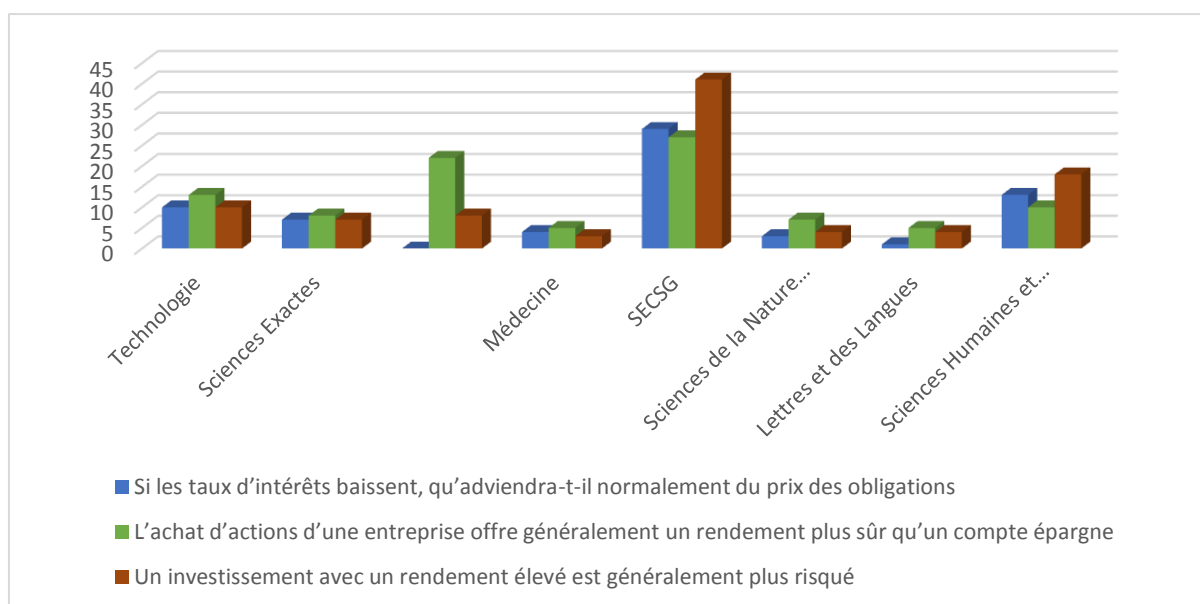
Figure 21 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des valeurs mobilières en fonction du genre



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Les résultats démontrent que les femmes surpassent les hommes en termes de pourcentage de bonnes réponses pour toutes les questions sur les valeurs mobilières. Cette constatation met en lumière une meilleure maîtrise des concepts relatifs aux valeurs mobilières parmi les étudiantes.

Figure 22 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des valeurs mobilières et en fonction de leurs spécialités d'études

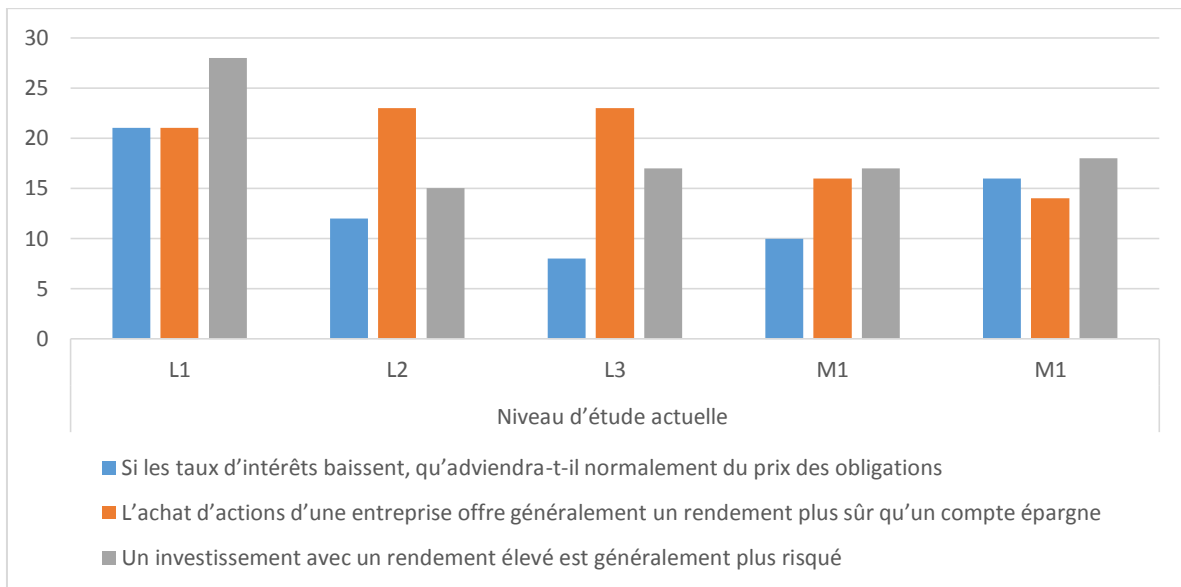


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

La figure montre le nombre des bonnes réponses des étudiants de différentes disciplines académiques concernant trois questions relatives aux Connaissance des valeurs mobilières. Les étudiants en SECSG démontrent une autre fois une meilleure compréhension.

Figure 23 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance valeurs mobilières et en fonction de leurs niveaux d'études



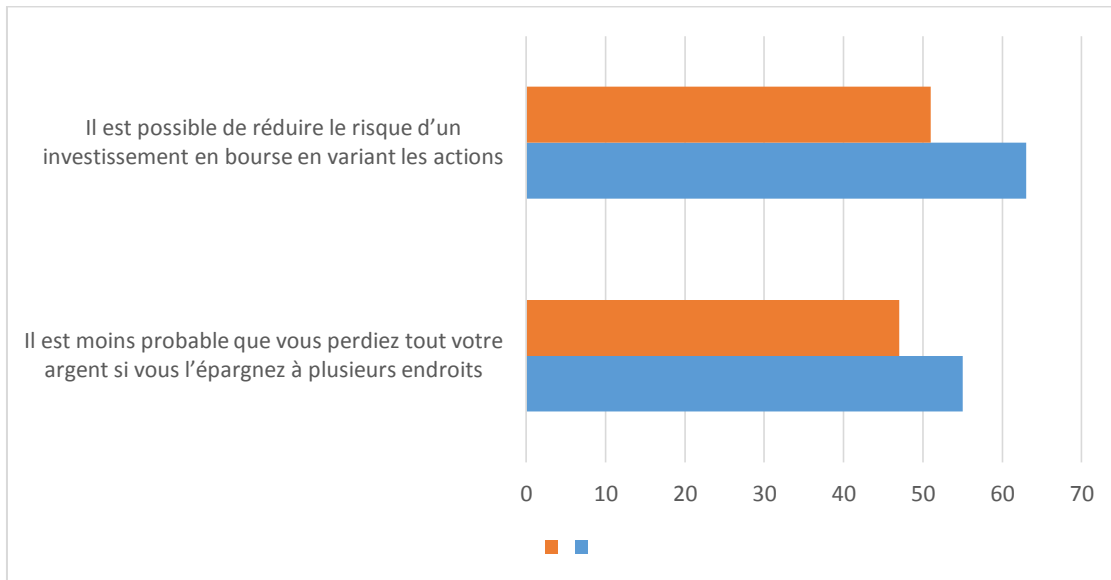
Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Nous remarquons que les pourcentages de bonnes réponses varient en fonction du niveau d'étude. Globalement, les étudiants de niveau L1 ont des pourcentages plus élevés de bonnes réponses aux questions relatives aux Connaissance des valeurs mobilières par rapport aux autres niveaux d'étude. Avec des variations entre les niveaux d'étude pour chaque question spécifique.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

2.5. Maitrise de la diversification

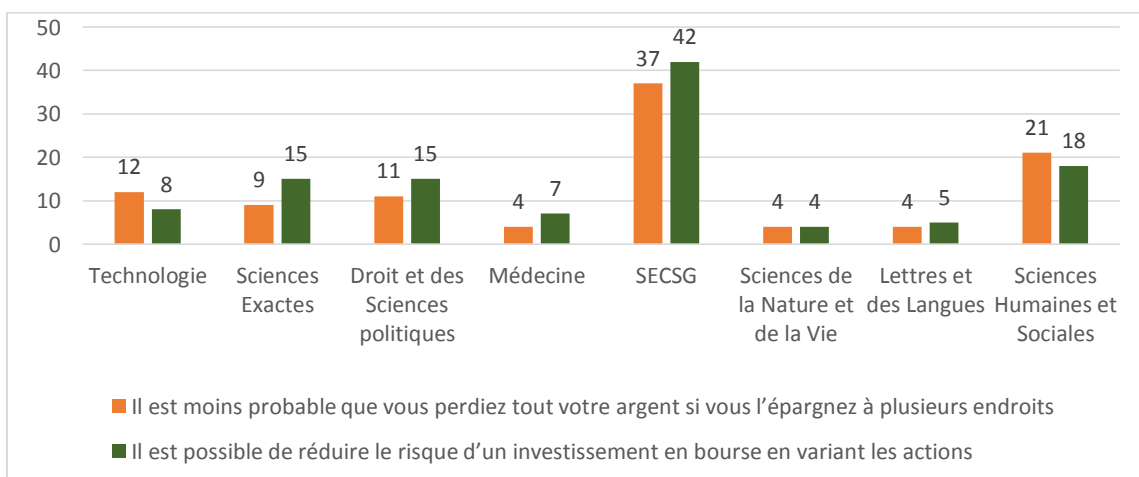
Figure 24 : Répartition des réponses des étudiants selon leur maîtrise de la diversification et en fonction de leur genre



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

La figure nous montre les effectifs de bonnes réponses des étudiants aux questions relatives à la diversification en fonction du genre. Nous constatons que pour les deux questions le genre féminin a un nombre de bonnes réponses supérieures à celui des hommes.

Figure 25 : Répartition des réponses des étudiants selon leur maîtrise de la diversification et en fonction de leurs spécialités d'études

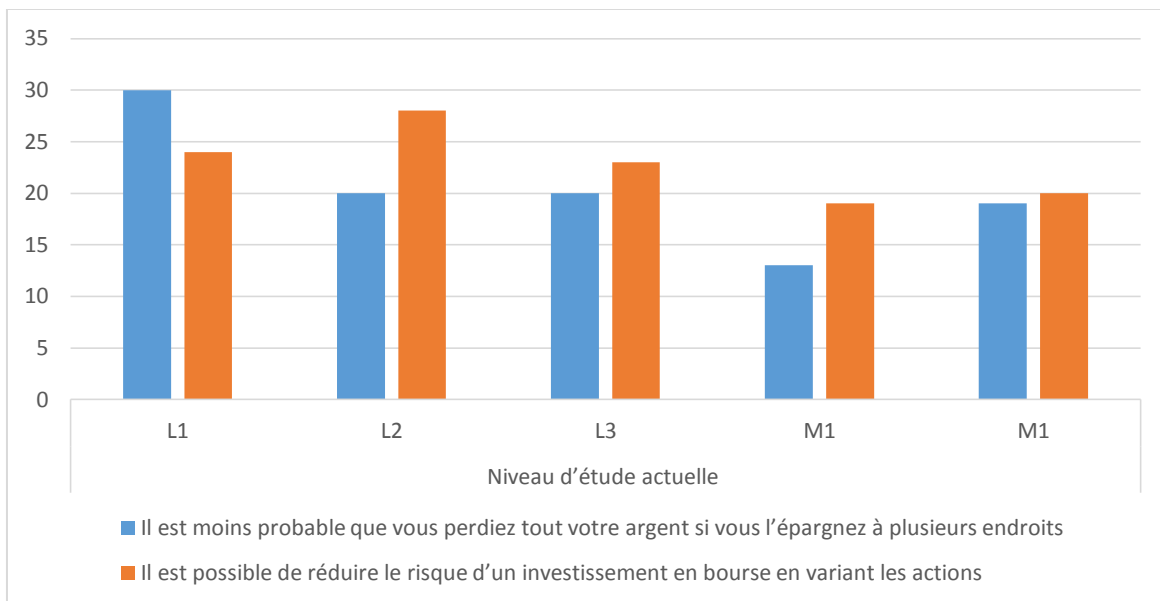


Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Le graphique montre les bonnes réponses des étudiants de différentes spécialités sur deux concepts de diversification et réduction des risques financiers. Les étudiants en SECSG (Sciences Économiques et commerciales et sciences de Gestion) sont les plus nombreux à comprendre l'importance de diversifier les placements (42) et les avantages de la répartition des épargnes (37). En revanche, les étudiants des autres disciplines, notamment en sciences de la nature et des lettres et langues, affichent une moindre compréhension de ces concepts financiers,

Figure 26 : Répartition des réponses des étudiants selon leur maîtrise de la diversification et en fonction de leurs niveaux



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Classées par niveau d'étude (L1, L2, L3, M1 et M2), les résultats révèlent une tendance générale où les étudiants de niveau L1 affichent les pourcentages les plus élevés de bonnes réponses sur les questions relatives à la diversification sauf pour la deuxième question où on trouve les L2 qui ont le niveau le plus élevé. Les pourcentages semblent diminuer légèrement aux niveaux d'études supérieurs.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

2-6- l'utilisation des Fin Tech

Les questions relatives à ce titre sont posées dans l'intention de savoir le degré d'intéressement des étudiants aux nouvelles technologies financières. Nous nous sommes basés sur la carte postale et les autres services postaux en raison de l'utilisation de la majorité des étudiants d'un compte postal pour recevoir leur bourse.

Tableau 7 : Utilisation des cartes postales par les étudiants

Fréquence d'utilisation des cartes postales	Moins de 6 fois par an	Une fois par mois	Une fois par semaine	Tous les jours	Je ne dispose pas de carte
Effectifs	46	71	76	26	41
Pourcentage	17.8%	27.4%	29.3%	10%	15.5%

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 7 indique les habitudes d'utilisation des cartes postales par les étudiants. Nous nous sommes intéressés à la carte postale à cause de l'utilisation du réseau postale pour le versement de la bourse. Nous observons que la fréquence d'utilisation varie considérablement ; toutefois, les étudiants utilisent souvent leur carte une fois par semaine (29,3%) ou une fois par mois (24,4%). Nous remarquons aussi que 15,5% des étudiants ne disposent pas d'une carte postale.

Tableau 8 : Motifs d'utilisation de la carte postale par les étudiants

Motifs d'utilisation de la carte postale	Règlement des factures	Paiement des achats	Paiement en ligne	Retrait en espèces	Autre
Pourcentage	23.4%	22.7%	35.9%	34%	15.2%

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 8, fournit des informations sur les motifs d'utilisation des cartes postales par les étudiants. Les résultats montrent que les principales raisons d'utilisation sont le paiement en ligne (35.9%), ceci témoigne de l'insertion des étudiants dans le E-commerce et de la Fin- T.ch.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Le retrait en espèces est dans 34% des cas car l'économie algérienne est toujours basée par le paiement en espèce dans les différents services.

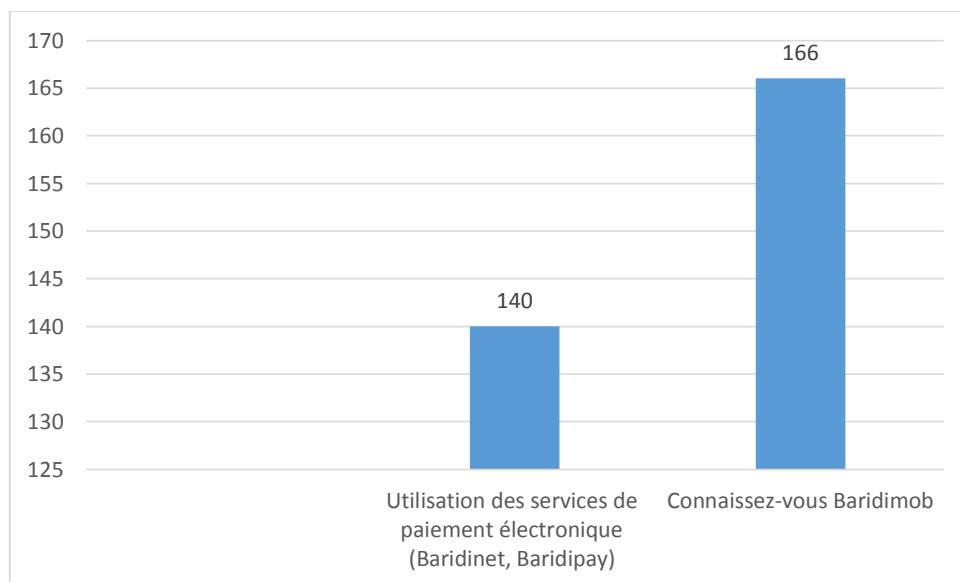
Tableau 9 : la distance entre le domicile (résidence universitaire) des étudiants et l'agence postale.

L'éloignement des agences postales	1 (Très loin)	2	3	4	5 (Très proche)
Pourcentage	14%	20.2%	29.1%	20.2%	16.5%

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau ci-dessus présente la répartition des réponses des étudiants concernant la distance entre leur domicile (résidence universitaire) et leur agence postale selon une échelle de 1 à 5, du très loin au très proche. Plus de la moitié (soit 65,8%) considère que le bureau de poste est plutôt moyennant ou très proche. Ceci atteste de l'étendue du réseau postal et sa disponibilité. Il est à noter que des distributeurs automatiques sont placés au niveau des universités et les résidences universitaires et qui sont fonctionnel à tout moment.

Figure 27 : Utilisation des services de paiement par les étudiants



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Nous remarquons une tendance significative vers l'adoption des services de paiement électronique (Baridinet et Baridipay). Parmi les étudiants interrogés, 54.7% affirment l'utilisation de ces services.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Sur 260 étudiants interrogés, 166 étudiants connaissant Baridimob environ 64.1%. Cette forte proportion souligne une préférence croissante pour les solutions de paiement électronique, probablement en raison de leur rapidité et de leur sécurité.

Tableau 10 : Répartition des modes d'utilisation de Baridimob parmi les étudiants

Vous l'utilisez pour	Les retraits auprès des distributeurs	Le paiement des achats de quotidien	Le paiement en ligne des factures	Pour recharger son solde	Autre
Pourcentage	25,8%	21%	25%	14,7%	1,5%

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Ce tableau représente la manière dont les étudiants utilisent Baridimob. Les principales utilisations sont les retraits auprès des distributeurs (25,8%) et le paiement en ligne des factures (25%). Suivis par le paiement des achats quotidiens est également fréquent (21%), tandis que le taux de son utilisation pour recharger le solde est (14,7%). En outre, 1,5% des étudiants utilisent l'application pour d'autres raisons non spécifiées.

Tableau 11 : Utilisation des services de paiement en ligne par les étudiants au cours des 12 derniers mois

	Effectifs des personnes qui ont répondu par OUI	Pourcentage des personnes qui ont répondu par NON
Utilisation des moyens de paiements en ligne	152	108

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Le tableau 11 présente les résultats de la question portant sur l'utilisation des services de paiement en ligne au cours des 12 derniers mois. Parmi les étudiants 152 ont répondu par oui, ce qui représente plus que la moitié de l'échantillon (59.1%). Cela confirme une forte adoption des services de paiement en ligne.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

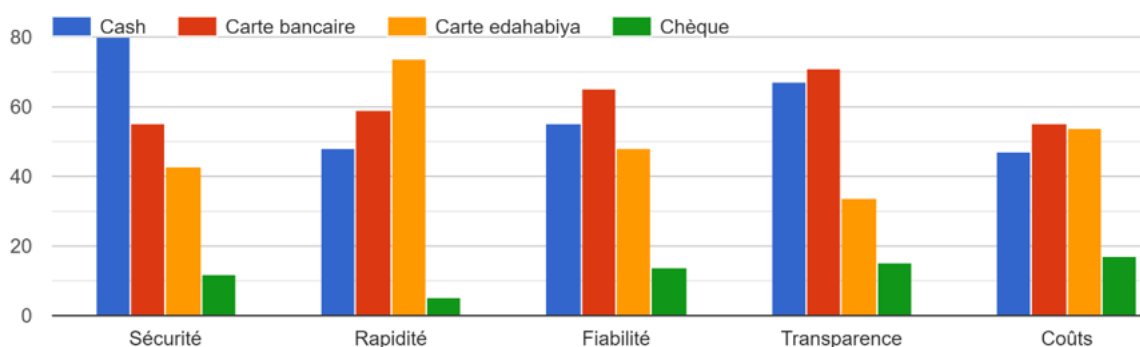
Tableau 12 : Satisfaction des étudiants des services fournis par la poste

Etes-vous satisfait des services fournis par la poste	1 (Pas du tout satisfait)	2	3	4	5 (Très satisfait)
Pourcentage	11,7%	22,2%	37,4%	17,1%	11,6%

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Une minorité, soit 11,7%, se déclare pas du tout satisfaite, tandis que la majorité des étudiants sont satisfait des services fournis par la poste.

Figure 28 : Comparaison entre les moyens de paiement selon certains critères



Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

La figure 28 représente une comparaison des quatre moyens de paiement (cash, carte bancaire, carte Edahabiya, chèque) par les étudiants selon cinq critères : Sécurité, Rapidité, Fiabilité, Transparence et Coûts. En termes de sécurité, le cash est perçu comme le plus sûr, suivi par la carte bancaire et la carte Edahabiya, tandis que le chèque est jugé le moins sûr. Pour la rapidité, la carte Edahabiya est en tête, suivie par la carte bancaire et le cash, tandis que le chèque est considéré comme le plus lent. En ce qui concerne la fiabilité, la carte bancaire est en avance, suivie par le cash et ensuite la carte Edahabiya, tandis que le chèque est encore une fois à la traîne. En termes de transparence, la carte bancaire est la plus appréciée, suivie par le cash, la carte Edahabiya et enfin le chèque. Pour les coûts, le chèque est le moyen le moins coûteux, tandis que la carte bancaire et la carte Edahabiya sont jugées les plus chères, suivies par le cash.

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Tableau 13 : Évaluation de la qualité de la connexion Internet par les étudiants

Qualité de la connexion	1 (Mauvaise)	2	3	4	5 (Bonne)
Pourcentage	17,1%	22,2%	38,1%	14,4%	8,2%

Source : fait par nos soins à partir des résultats de l'enquête (19/05/2024 jusqu'à 25/05/2024)

Suit à nos questions sur l'utilisation des paiements en linges on a décidé de poser une question sur la qualité de leur connexion internet. Cette question est importante dans la mesure où une connexion rapide permet de traiter les paiements plus rapidement, accéder aux comptes et vérifier les soldes.

La majorité des répondants (38,1%) évaluent leur connexion Internet comme étant de qualité moyenne, suivie par ceux qui la juge peu mauvaise (22,2%). En revanche, une proportion significative la trouve mauvaise (17,1%), tandis que 14,4% la trouve un peu bonne, et un taux faible la jugent bonne (8,2%).

Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia

Conclusion

Ce dernier chapitre présente une analyse d'un questionnaire destiné aux étudiants de l'université de Bejaia. L'enquête a concerné un échantillon de 260 étudiants inscrits dans cette université. À travers l'analyse des données de notre enquête, nous avons principalement obtenu les résultats suivants :

- La connaissance financière de base est relativement faible pour la majorité des étudiants interrogés, le même constat est constaté pour les questions liées aux connaissances de l'inflation des actifs et marchés financiers ainsi que la diversification.
- Les étudiants sont conscients par rapport à l'élaboration d'un budget et de son respect afin de garantir leur pérennité financière.
- Selon le genre, les femmes semblent être plus éduquées financièrement que les hommes. Plus de la moitié des étudiantes ont démontré une compréhension solide des notions financières, contre moins de la moitié des étudiants masculins. Plusieurs facteurs pourraient expliquer cette différence, notamment des variations dans l'importance donnée à l'apprentissage ou les motivations individuelles.
- Le niveau d'étude n'apparaît pas comme un facteur déterminant dans la maîtrise des connaissances financières. Nos résultats montrent que la compréhension des concepts financiers ne varie pas significativement en fonction du niveau académique des étudiants. Cela suggère que les connaissances financières acquises ne sont pas nécessairement liées à l'avancement dans le parcours universitaire ;
- La spécialité d'étude joue un rôle significatif dans la maîtrise des connaissances financières. Les étudiants en sciences économiques, commerciales et sciences de gestion ont montrées une meilleure compréhension des concepts financiers par rapport aux autres spécialités. Cela souligne l'impact positif d'une formation spécialisée dans ces domaines pour acquérir une maîtrise solide des connaissances financières ;

L'âge très jeunes des enquêtés et leur intéressement à l'utilisation des nouvelles technologies explique le recours fréquent à l'utilisation des cartes postales et des moyens de paiement Baridinet et Baridipay et ce, notamment pour le paiement en ligne et le retrait en espèces

Conclusion générale

Conclusion générale

L'éducation financière joue un rôle crucial dans la vie quotidienne des individus, de tous âges et de toutes origines sociales. Elle est essentielle pour permettre à chacun de comprendre et de gérer efficacement ses ressources financières, favorisant ainsi la stabilité économique personnelle et collective. De nombreuses initiatives à travers le monde, telles que l'intégration de l'éducation financière dans les programmes scolaires, le développement d'applications et de sites web dédiés, ainsi que des campagnes de sensibilisation, témoignent de l'importance universelle de cette compétence pour une participation active et éclairée des consommateurs dans le système financier.

Les pays développés disposent généralement de systèmes éducatifs plus structurés et de ressources plus abondantes pour enseigner la finance, ce qui n'est pas toujours le cas dans les pays en développement. C'est pour cela nous avons voulu tester le niveau de la connaissance financière en Algérie à travers un échantillon des étudiants de l'université de Bejaia.

Notre étude a permis de mettre en lumière le niveau de l'éducation financière chez les étudiants de l'université de Bejaïa. À travers la distribution d'un questionnaire détaillé, nous avons exploré les connaissances des étudiants sur divers sujets financiers tels que l'épargne, les taux d'intérêts, l'inflation, et les marchés financiers.

Bien que l'échantillon étudié soit constitué d'étudiants en études supérieures, seulement 30,2% ont répondu correctement à l'ensemble des questions posées. Cependant, ce taux est faible pour un échantillon constitué d'étudiants d'études supérieures et qui devaient, normalement, avoir un certain bagage de connaissances financières.

Le très jeune âge des enquêtés et leur intérêt pour les nouvelles technologies expliquent leur recours fréquent à l'utilisation des cartes postales et des moyens de paiement Baridinet et Baridipay, notamment pour le paiement en ligne et le retrait en espèces.

Nous avons remarqué que les étudiantes ont un niveau des connaissances financières plus élevé que les étudiants.

Nous avons aussi constaté que les étudiants de la spécialité des sciences économiques commerciales et sciences de gestion un taux élevé par rapport aux étudiants d'autres spécialité ou le taux de bonnes réponses des étudiants varie mais reste toujours faible, ce qui affirme

notre première hypothèse que les étudiants de l'université de Bejaïa ont des niveaux de connaissances financiers différents en raison de leurs programmes éducatifs.

Cependant, notre étude a également révélé que le niveau d'étude n'influence pas significativement la maîtrise des concepts financiers. Ainsi, notre hypothèse selon laquelle le niveau d'étude joue un rôle déterminant dans la maîtrise des connaissances financières des étudiants n'a pas été confirmée.

Notre mémoire vise à sensibiliser de l'importance d'éducation financière, Ainsi, nous proposons les recommandations suivantes :

- ✓ Intégration des cours d'éducation financière dans les programmes scolaires dès le plus jeune âge, et pour toutes les spécialités.
- ✓ Sensibilisation de public l'importance de l'éducation financière et les risque associées à l'ignorance des principes financière de base comme les par Les compagnes de sensibilisation, les évènements communautaires.

Mettre en place des ateliers et des programmes de formation continue pour les enseignants afin qu'ils puissent transmettre efficacement les notions financières à leurs élèves.

Références bibliographiques

Références bibliographiques

Articles et rapports :

1. Altman M. (2008), "Behavioral Economics", *Economic Theory and Public Policy*
2. Altman M. (2011), « Perspectives de l'économie comportementale : incidences sur les politiques et la littératie financière ». Document de recherche préparé pour le Groupe de travail sur la littératie financière.
3. Ardhendu S., Venkataramai B. (2012), "Financial Education: Institute of Higher Education as delivery channels", *Symposium School of Banking Management, Pun*
4. Arrondel Luc (2017), Éducation financière et comportements patrimoniaux : mauvaise éducation et zéro de conduite ? *Revue d'économie financière* 2017/3 (N° 127), pages 253 à 270
5. Atkinson A, Et Messy, F-A. (2012), "Measuring Financial Literacy : Result of Pilot Study", *OECD International Network on Financial Education (INFE)*.
6. Beal D.J., Delpachitra S.B. (2003). "Financial literacy among Australian university students", *Economic Papers*, 22, p 65-7
7. Beverly S., Romich, J., et Tschler, J. (1997), "Linking Tax Refunds and Low-cost Bank Accounts: A Social Development Strategy for Low-Income Families" *Social Development Issues*, 25.
8. Boukhali S. Éducation financière dans le monde arabe (2017), *Stratégies, mise en oeuvre, et impacts*
9. Carlos. T, Enrique.C (2011) L'ÉDUCATION FINANCIÈRE POUR TOUS. « Les stratégies et les bonnes pratiques en matière d'éducation financière au sein de l'Union européenne »
10. CESE : Comité économique et social européen L'éducation financière pour tous : les stratégies et les bonnes pratiques en matière d'éducation financière au sein de l'Union européenne : deuxième édition 2017
11. Comité stratégique nationale de l'éducation financière de France, Communiqué de presse du.
12. Delavande A., Rohwedder S., Willis R. (2008), "Preparation for retirement, financial literacy and cognitive resources. Michigan Retirement Research Centre", *Working Paper No. 190*.

13. Foucault.B, Le Huérou.E, Scherer.A, (2017) “Argent, culture financière et risques à l’ère du digitale”, Etude Allianz
14. Gärling T, KirchlerE, LewisA, Raaij F. (2009), “Psychology, Financial Decision Making, and Financial Crises”, Psychological Science in the Public Interest, p 1-47
15. Gollier C. (2001), The Economics of Risk and Time, MIT Press.
16. Hogarth J. (2006),” Financial education and economic development”, Paper presented at Improving Financial Literacy: International Conference Hosted by the Russian G8 Presidency in Cooperation with the OECD.
17. IEFP (2009), Qu’est-ce que l’éducation financière ? La finance pour tous, Paris
18. Kempson E. (2009), “Framework for the Development of Financial Literacy Baseline Surveys: A First International Comparative Analysis”, OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, N 01, OECD Publishing.
19. Kim J. (2001), “Financial Knowledge and Subjective and Objective Financial Wellbeing”, Consumer Interests Annual
20. Klapper Leora, Annamaria Lusardi, and Peter van Oudheusden ,Financial Literacy Around the World: Insights from the Standard & Poor’s Ratings Services Global Financial Literacy Survey (2015)
21. LE FUR Eric, OUTREVILLE Jean-François, L’éducation financière en France (2020)
22. Lusardi A., Mitchell O. (2014), « The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence », Journal of the Economic Literature, vol. 52. N°1
23. Lusardi, A. (2009), “Overcoming the Saving Slump: How to Increase the Effectiveness of Financial Education and Saving Programs”, University Of Chicago Press.
24. Martinez V. (2016),” Financial Literacy Among our Students: Assessing and Improving Their Knowledge”, Journal of Financial Education, 42, p 291-303.
25. MaslowA. H. (1943), “A Theory of Human Motivation Psychological Review”, p 50.
26. Mason C. L. J., Wilson R. M. S. (2000), “Conceptualizing financial literacy”, Occasional Paper, 2000: 7, Loughborough: Business School, Loughborough University.
27. McCormick M. (2009),” The Effectiveness of Youth Financial Education: A Review of the Literature”, association for Financial Counseling and Planning Education, Networks Financial Institute at Indiana State University, 2902 N.
28. Messy Flore-Anne, Chiara Monticone, (2012), OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions No. 25, The Status of Financial Education in Africa,

29. Michael.S. (2011), L'importance de l'éducation financière, l'éducation financière pour tous : les stratégies et les bonnes pratiques en matière d'éducation financière au sein de l'union européenne
30. MuskeG., WinterM. (1991),” Cash Flow Management: A Framework of Daily Families Activities”. Financial Counseling and Planning
31. OCDE (2005), Pour une meilleure éducation financière. Paris : OCDE.
32. OCDE (2011), Améliorer l'éducation financière et la sensibilisation aux questions d'assurances et de pensions privées. Editions OCDE.
33. OCDE (2015), Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion. OECD/INFE, Paris, France
34. Perry V., Morris M. (2005),” Who Is in Control? The Role of Self-Perception, Knowledgeand Income in Explaining Consumer Financial Behavior”, Journal of Consumer Affairs, 39. p 299–313.
35. Remund D., L. (2010),” Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy”, The Journal of Consumer Affairs, 44.
36. Revu-Banque (2014), « Éducation financière en Afrique : le cas ivoirien ».
37. SHILLER R. J. (2008), The Subprime Solution: How Today's Global Financial Crisis Happened, and What to Do About It, Princeton University Press.
38. SimonH A. (1987), “Behaviors Economics. In J. Eatwell, M. Millgate and Newman”, The New Palgrave. London, Macmillan.
39. Tversky A., Kahneman D. (1986), “RationalChoice and the Framing of Decision”, Journal of Business, 59.
40. Vitt L., Anderson G., Kent, J., Lyter, D., Siegenthaler, J., & Ward, J. (2000),” Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S. Middleburg”, VA: Institute for Socio-Financial Studies.
41. WillisL E. (2011), The Financial Education Fallacy,American Economic Review, 101.
42. Wunder T., Kemp T., England S. (2009),” Fact Based Economic Education”, Journal of Economic Issues, 476.

Site internet :

1. <http://ec.europa.eu>
2. <https://abcalphapourlavie.ca>
3. <https://asic.gov.au/>

4. <https://fastercapital.com>
5. <https://fastercapital.com/index.html>
6. <https://francefintech.org/>
7. <https://www.asx.com.au/>
8. <https://www.australiemag.com/>
9. <https://www.change.org/>
10. <https://www.lafinancepourtous.com>
11. <https://www.lafinancepourtous.com>
12. https://www.researchgate.net/publication/343219149_L'_education_financiere_en_France
13. <https://www.lafinancepourtous.com/IMG/pdf/wikipedia.pdf>
14. La finance pour tous qu'est-ce l'éducation financière
15. Livre blanc éducation financière-AFG. (2019), <https://www.afg.asso.fr/pdf>
16. www.fmef.ma

Mémoires et thèses :

1. A.Saidi, C.Oulaldj, L'utilisation des moyens de paiement en Algérie 2022
2. BUHASHE Cibangala.P, Education Financière des ménages : développement et validation d'une échelle de mesure
3. Sa.Kaci, S.Zaidi, L'éducation financière en Algérie. Cas des étudiants de la faculté des sciences économiques, de gestion et des sciences commerciales de l'université de Bejaia 2021

Annexes

QUESTIONNAIRE

Veillez répondre à ce questionnaire qui s'insère dans carte de la préparation d'un master en sciences économiques. Toutes les informations resteront confidentielles et seront utilisées pour des fins scientifique. Nous vous vous remercions de votre collaboration.

A- Donnes personnelles :

1-Quel âge avez-vous ?

- [18-22[
- [22-26[
- [26-30[
- Plus de 30 ans

2-etes vous ?

- Féminin
- Masculin

3-Avez-vous un bac ?

- Sciences expérimentales
- Mathématiques
- Technique maths
- Gestion, économie
- Langues étrangères
- Lettre philosophie

4-Vous êtes à la faculté :

- Technologie
- Sciences Exactes
- Droit et des Sciences Politiques
- Médecine

- Sciences Economiques, Commerciales et des Sciences de Gestion
- Sciences de la Nature et de la Vie
- Lettres et des Langues
- Sciences Humaines et Sociales

5-Etes-vous en :

- L1
- L2
- L3
- M1
- M2

B- Questions relatives aux notions de base de la littérature financière :

6-Cochez les moyens de paiement possible (vous pouvez cocher plusieurs cases) :

- Monnaie
- Chèque
- Carte bancaire
- Lettre de change
- Billet à ordre
- Je ne sais pas

7- Un compte courant :

- Est un compte à court terme
- Est un compte à long terme
- Il permet de générer des intérêts
- Il ne permet pas d'avoir des intérêts
- Aucune réponse
- Je ne sais pas

8-L'épargne est :

- Une consommation future
- Une somme d'argent laissée de côté à la maison
- Aucune réponse
- Je ne sais pas

9-Un compte d'épargne :

- Est un compte à court terme
- Est un compte à long terme
- Il permet de générer des intérêts
- Il ne permet pas d'avoir des intérêts
- Aucune réponse
- Je ne sais pas

10-Un taux d'intérêt est :

- Un pourcentage d'augmentation de la quantité de la monnaie
- Un impôt pour l'emprunteur
- Une contrepartie d'un emprunt ou d'un prêt
- Un gain pour le prêteur
- Aucune réponse
- Je ne sais pas

11-Qu'est-ce qu'un budget ?

- Une liste de souhaits
- Un investissement financier.
- Un plan de dépenses et de revenus
- Aucune réponse

Je ne sais pas

12-Il est moins probable que vous perdiez tout votre argent si vous l'épargnez à plusieurs endroits :

Vrai

Faux

Je ne sais pas

13-Imaginez que vous déposez 1000 dinars sur un compte rémunéré à 2% d'intérêts par an. Au bout d'un an, quelle somme sera présente sur votre compte, après le versement des intérêts ?

1020 dinars

980 dinars

1002 dinars

Aucune réponse

Je ne sais pas

14-Supposons que vous ayez 1000 DA. En supposons que le taux d'augmentation des prix soit de 10% cette année et votre revenu reste inchangé, laquelle des affirmations suivantes est la bonne concernant les choses que vous pouvez acheter avec 1000 DA ?

Je peux acheter plus de biens aujourd'hui que l'Année dernière

Je peux acheter la même quantité de marchandises que l'année dernière

Je peux acheter moins de marchandises aujourd'hui que l'année dernière

15-Une forte inflation signifie que le coût de la vie augmente rapidement :

Vrai

Faux

Je ne sais pas

16-Est-ce que vous établissez un budget pour vos dépenses ?

- Oui
- Non

17-Si oui est ce que vous le respectez ?

- Oui, toujours
- Oui, la plupart du temps
- Un mois sur deux
- Non, rarement

18-Quelle est en moyenne la fréquence d'utilisation de votre carte postale ?

- Moins de 6 fois par an
- Une fois par mois
- Une fois par semaine
- Tous les jours
- Je ne dispose pas de carte

19-Quelle sont les motifs de son utilisation

- Règlement des factures
- Paiement des achats
- Paiement en ligne
- Retrait en espèces
- Autre

20-Quelle est la distance entre votre domicile (résidence universitaire) et votre agence postale ?

Très loin 1 2 3 4 5 très proche

21-Est-ce que vous utilisez votre carte pour autre activités à part le retrait ?

Oui

Non

22-Utilisez-vous le service de paiement électronique (Baridinet, Baridipay) ?

Oui

Non

23-Connaissez-vous Baridimob ?

Oui

Non

24-Vous l'utilisez pour ?

Les retraits auprès des distributeurs

Le paiement des achats de quotidien

Le paiement en ligne des factures

Pour recharger son solde

Autre

25-Au court des 12 derniers mois avez-vous utilisé un service de paiement en ligne ?

Oui

Non

26-Etes-vous satisfait des services fournis par la poste ?

Pas du tout satisfait 1 2 3 4 5 très satisfait

27-Comparaison entre les moyens de paiement :

	Cash	Carte bancaire	Carte edahabiya	Chèque
Sécurité				
Rapidité				
Fiabilité				
Transparence				
Coûts				

28-Sur un échelé de 0 à 5 combien évaluez-vous votre connexion internet ?

Mauvaise 1 2 3 4 5 Bonne

C- Questions relatives à la connaissance des actifs financiers traditionnels :

29-Un marché financier est :

- Un marché où s'échange la monnaie
- Un marché où s'échange les valeurs mobilières
- Un marché où s'échange les biens et services
- Les trois premières propositions ensemble
- Aucune des réponses précédentes
- Je ne sais pas

30- Le marché boursier :

- Permet de prédire les bénéfices des actions
- Entraîne une augmentation des prix des actions
- Rassemble les personnes qui souhaitent acheter des actions et celles qui souhaitent en vendre
- Aucune des réponses précédentes
- Je ne sais pas

31-Quel est l'actif financier le plus risqué ?

- Un compte épargne
- Une action
- Une obligation
- Je ne sais pas

32-Si les taux d'intérêts baissent, qu'advient-il normalement du prix des obligations:

- Il augmente
- Il diminue
- Il reste inchangé
- Aucune réponse
- Je ne sais pas

33- L'achat d'actions d'une entreprise offre généralement un rendement plus sûr qu'un compte épargne :

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

34-Un investissement avec un rendement élevé est généralement plus risqué :

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

35-Il est possible de réduire le risque d'un investissement en bourse en variant les actions :

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

Nous vous remercions de votre participation à cette étude

Liste des tableaux

Tableau 1 : Répartition des étudiants selon l'âge.....	47
Tableau 2 : Répartition des personnes interrogées selon le genre.....	48
Tableau 3 : Répartition des personnes interrogées selon la filière d'obtention du bac.....	48
Tableau 4 : Répartition des personnes interrogées selon la spécialité d'étude.....	49
Tableau 5 : Répartition des étudiants selon leurs niveaux d'étude.....	50
Tableau 6 : Le nombre personnes interrogées qui établissent un budget pour leurs dépenses	57
Tableau 7 : Utilisation des cartes postales par les étudiants.....	65
Tableau 8 : Motifs d'utilisation de la carte postale par les étudiants.....	65
Tableau 9 : la distance entre le domicile (résidence universitaire) des étudiants et l'agence postale.....	66
Tableau 10 : Répartition des modes d'utilisation de Baridimob parmi les étudiants.....	67
Tableau 11 : Utilisation des services de paiement en ligne par les étudiants au cours des 12 derniers mois.....	67
Tableau 12 : Satisfaction des étudiants des services fournis par la poste.....	68
Tableau 13 : Évaluation de la qualité de la connexion Internet par les étudiants.....	69

Liste des figures

Figure 1 : relation entre le développement économique et l'éducation financière	26
Figure 2 : différence entre les hommes et les femmes par rapport à la perception de l'éducation financière.....	27
Figure 3 : rôle de l'âge dans l'éducation financière.....	28
Figure 4 : La perception de l'éducation financière selon la richesse	29
Figure 5 : Education financière chez les titulaires de comptes bancaires	30
Figure 6: pourcentage d'adultes ayant un crédit auprès d'une institution financière.....	31
Figure 7 : Répartition des répondants selon leur connaissance des moyens de paiement.....	50
Figure 8 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des notions de base et le genre .	51
Figure 9 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des notions de base et leurs spécialités d'étude	51
Figure 10 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des notions de base et le niveau d'étude.....	52
Figure 11 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des intérêts simple et d'inflation en fonction de leur genre	53
Figure12 : Répartition des étudiants selon leur connaissance des intérêts simple et d'inflation en fonction de leurs spécialités d'études	54
Figure 13 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des intérêts simple et d'inflation en fonction de leur niveau d'étude	55
Figure 14 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance de l'effet de l'inflation sur le niveau de vie et selon le genre.....	55
Figure 15 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance de l'effet de l'inflation sur le niveau de vie et selon leurs spécialités d'études.....	56
Figure 16 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance de l'effet de l'inflation sur le niveau de vie et selon leurs niveaux d'études	57
Figure 17 : Respect des étudiants interrogés d'un plan du budget établi.....	58
Figure 18 : : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des actifs et des marchés financiers.....	59

Figure 19 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des actifs et des marchés financiers en fonction de leurs spécialités d'études.....	59
Figure 20 : : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des actifs et des marchés financiers en fonction de leurs niveaux d'étude.....	60
Figure 21 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des valeurs mobilières en fonction du genre	61
Figure 22 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance des valeurs mobilières et en fonction de leurs spécialités d'études	61
Figure 23 : Répartition des réponses des étudiants selon leur connaissance valeurs mobilières et en fonction de leurs niveaux d'études	62
Figure 24 : Répartition des réponses des étudiants selon leur maîtrise de la diversification et en fonction de leur genre	63
Figure 26 : Répartition des réponses des étudiants selon leur maîtrise de la diversification et en fonction de leurs niveaux.....	64
Figure 27 : Utilisation des services de paiement par les étudiants.....	66
Figure 28 : Comparaison entre les moyens de paiement selon certains critères	68

Table des matières

Remerciement	
Dédicaces	
Liste des tableaux	
Liste des figures	
Liste des abréviations	
Sommaire	
Introduction générale.....	1
Chapitre I : Les fondements théoriques de l'éducation Financière.	
Introduction	5
Section 01 : Les concepts de l'éducation financier	5
1.1. Quelques définitions de l'éducation financière	5
1.2. Dimensions de l'éducation financière	7
1.2.1. La dimension financière	7
1.2.2. La dimension psychologique.....	7
1.2.3. La dimension économique	8
1.2.4. La dimension cognitive	9
1.2.5. La dimension morale.....	9
1.3. Moyens de renforcement de l'éducation financière.....	10
1.3.1. Intégration dans les programmes scolaires.....	11
1.3.2. Développement de la technologie	11
1.3.3. Organisation des programmes d'éducation financière continue	11
1.3.4. Sensibilisation du public	11
1.3.5. L'inclusion financière.....	11
1.3.6.....	11
Section 02 : Importance de l'éducation financiers pour les individus et la société.....	12
2.1. L'importance de l'éducation financiers pour les individus.	12

2.1.1. Améliorer la gestion des ressources financières grâce à l'éducation financière.....	12
2.1.2. L'impact de l'éducation financière sur les étudiants.....	13
2.1.3. L'importance de la culture financière face aux imprévus.....	13
2.1.4. L'importance de l'éducation financière dans la planification de l'avenir des individus.....	14
2.1.5. Protection contre les escroqueries et l'endettement grâce à l'éducation financière	14
2.1.6. Le rôle de l'éducation financière dans la création de richesse.....	15
2.2. Importance de l'éducation financiers pour la société.....	15
2.2.1. Le rôle de l'éducation financiers pour construire une communauté forte.....	15
2.2.2. L'importance de l'éducation financière pour les emprunteurs.....	15
2.2.3. L'éducation financière, un outil contre la crise du logement.....	16
2.2.4. Combattre les déficits de retraite grâce à l'éducation financière.....	16
2.2.5. Réduction des inégalités de genre grâce à l'éducation financière.....	16
2.2.6. Transmettre des connaissances aux autres et aux générations futures.....	17
2.3. Le rôle de l'éducation financiers dans la croissance économique.....	17
2.3.1. Brise le cycle de pauvreté.....	17
2.3.2. Encouragement de l'innovation et de l'entrepreneuriat.....	18
2.3.3. Stimulation de l'investissement.....	19
2.3.4. Renforcement de la confiance dans le système financier.....	20
2.3.5. Amélioration de l'efficacité du système de retraite.....	21
Conclusion.....	22

Chapitre II : L'éducation financière dans le monde

Introduction.....	24
Section 01 : chiffres clés de la l'éducation financière dans le monde.....	24
1. Taux de littératie financière par continent et par pays.....	25
2. L'éducation financière selon le genre, l'âge et le revenu.....	27
3. L'accès aux produits et services financiers.....	30

Section 02 : Les programme d'éducation financière à travers le monde	32
2.1. L'éducation financière en Amérique	32
2.1.1. Canada.....	33
2.1.2. Les Etats Unis.....	34
2.2. L'éducation financière en Europe	35
2.2.1. Royaume-Uni	35
2.2.2. Italie.....	35
2.2.3. France	37
2.3. L'éducation financière en Afrique	38
2.3.1. Tunisie.....	38
2.3.2. Maroc	40
2.3.3. Nigeria.....	41
2.4. L'éducation financière en Asie.....	42
2.4.1. Malaisie	42
2.4.2. Liban.....	43
2.5. L'éducation financière en Australie	43
Conclusion.....	44
 Chapitre III : L'éducation financière auprès des étudiants de l'université de Bejaia	
Introduction	46
Section 01 : Présentation et déroulement de l'enquête.....	46
1.1. Méthodologie de travaille	46
1.1.1. Elaboration de questionnaire	46
1.1.2. L'échantillon et la méthode de l'enquête	47
Section 02 : Analyse et interprétation des résultats.....	47
2.1. Caractéristiques générales de l'échantillon	47
2.2. Connaissances financières de bases	50
2.8. La planification du budget.....	57

Table des matières

2.3. Connaissances des actifs et des marchés financiers	58
2.4. Connaissance des valeurs mobilières	61
2.5. Maitrise de la diversification.....	63
2-6- l'utilisation des Fin Tech	65
Conclusion.....	70
Conclusion générale	72
Références bibliographiques	75
Annexes	
Liste des tableaux	
Liste des figures	
Table des matières	
Résumé	

Résumé

L'éducation financière vise à améliorer les connaissances et compétences des individus dans la gestion de leurs ressources financières, leur permettant ainsi de prendre des décisions éclairées. Ce processus aide également les consommateurs à mieux comprendre les produits financiers, à évaluer les risques et opportunités du marché, et à prendre des décisions économiques judicieuses. Une éducation financière accessible à tous est bénéfique pour la société dans son ensemble, en encourageant la planification et l'épargne, contribuant à réduire les risques de surendettement. L'objectif de notre recherche est l'évaluation du niveau de connaissance financière des étudiants de l'Université de Béjaïa. Les résultats indiquent que, d'une part, les connaissances financières de ces étudiants sont relativement faibles et, d'autre part, qu'elles varient selon le genre et la spécialité académique.

Mots clés : Education financière, Connaissance financière, Algérie, inclusion financière, littérature financière.

ملخص:

يهدف التعليم المالي إلى تحسين معرفة الأفراد ومهاراتهم في إدارة مواردهم المالية، مما يمكنهم من اتخاذ قرارات صحيحة في تسيير مواردهم المالية. كما يساعد المستهلكين على فهم المنتجات المالية بشكل أفضل، وتقييم المخاطر والفرص في السوق، واتخاذ قرارات اقتصادية حكيمة. التعليم المالي المتاح للجميع يعود بالنفع على المجتمع ككل، حيث يشجع على التخطيط والادخار، ويساهم في تقليل مخاطر الإفراط في الديون. هدف بحثنا هو تقييم مستوى المعرفة المالية لدى طلاب جامعة بجاية. وتشير النتائج إلى أن المعرفة المالية لهؤلاء الطلاب ضعيفة نسبياً من جهة، ومن جهة أخرى تختلف بحسب الجنس والتخصص.

الكلمات المفتاحية: التعليم المالي، المعرفة المالية، الجزائر، الإدماج المالي، الأدب المالي