

Suggestions de pistes pédagogiques pour une Éducation financière dans l'enseignement secondaire

Les Professeurs de sciences économiques étant directement concernés par le projet, l'APSE a réalisé ce Supplément qui reprend la Note de la FSMA ("Financial Services and Markets Authority"/"Autorité des services et marchés financiers") qui présente ses "Suggestions de pistes pédagogiques pour une éducation financière à l'école", projet testé dans des écoles secondaires dès cette année scolaire 2014/2015.

Suggestions de pistes pédagogiques pour une éducation financière à l'école

Une initiative de la FSMA accompagnée par un comité de pilotage de l'enseignement en Fédération Wallonie-Bruxelles

Préambule

"La FSMA (l'Autorité des services et marchés financiers) est un organisme public autonome. Parmi les missions qui lui ont été confiées par le législateur, la FSMA est chargée de veiller à la protection des consommateurs et leur éducation financière. Dans le cadre de cette mission, la FSMA souhaite sensibiliser les acteurs de l'enseignement aux enjeux liés à la compréhension des notions financières de base (gérer son budget, épargner, emprunter en toute sécurité,...). Pour ce faire, la FSMA souhaite mettre à disposition des enseignants du matériel pédagogique.

A cet effet, elle s'est adressée à la Ministre en charge de l'Enseignement obligatoire en Fédération Wallonie-Bruxelles pour proposer des pistes d'exploitation pédagogique qui font l'objet de la présente brochure. A la demande de la Ministre de l'Enseignement, les propositions de la FSMA ont été soumises à un comité de pilotage composé de représentants des instances suivantes :

- La Direction générale de l'Enseignement obligatoire
- Le service général de l'Inspection
- Les conseillers pédagogiques des réseaux d'enseignement

Ce comité a amendé l'ouvrage et l'a ensuite validé avant sa diffusion.

A qui s'adresse cet ouvrage ?

Il s'adresse en priorité aux enseignants et acteurs scolaires du 1er degré du secondaire et des 2^{ème} et 3^{ème} degrés du secondaire de transition générale et technique, dans la mesure où il fait référence aux Socles de compétences et aux compétences terminales de différentes options enseignées dans ce type d'enseignement. Cela étant dit, les enseignants de toutes les filières peuvent y puiser des informations et pistes susceptibles de les intéresser.

Contenu de l'ouvrage

Ce document propose aux enseignants et acteurs scolaires un accompagnement en vue d'aborder les thématiques liées à l'éducation financière à l'école.

Il se présente en 3 parties :

- I. L'éducation financière à l'école : une démarche éducative,**
- II. Portfolio de documentation pour faire de l'éducation financière à l'école**
- III. Pistes d'activités**

I. L'éducation financière à l'école s'appuie sur une démarche éducative, elle ne se limite pas à une information financière

L'éducation financière dans notre société

Que cela soit dans la presse, dans la bouche des personnes politiques, ou au sein des instances supranationales, l'éducation financière de la population en général est souvent évoquée comme étant une nécessité à l'heure actuelle.

Sur quels arguments se fondent ces préoccupations ?

Plusieurs études récentes ont mis en exergue le fait que la culture financière des consommateurs est préoccupante et ce au moins pour deux raisons : non seulement les particuliers ne connaissent ou ne comprennent généralement pas suffisamment le domaine financier pour être capables de prendre les bonnes décisions financières en connaissance de cause, mais malheureusement, ils croient aussi le plus souvent qu'ils en savent bien plus que ce n'est le cas en réalité.

D'après l'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE), l'éducation financière peut être définie comme :

" Le processus par lequel les consommateurs et/ou investisseurs améliorent leur compréhension [connaissance] des produits, des concepts et des risques financiers et, à travers une information, un

*enseignement et/ou des conseils objectifs, acquièrent les **compétences** et la **confiance** nécessaires afin d'être plus réceptifs aux risques et opportunités financières, pour faire **des choix raisonnés**, pour savoir à qui s'adresser en cas de difficultés, et prendre d'autres mesures effectives pour améliorer leur bien-être financier".¹*

"L'objectif de l'éducation financière n'est pas d'éliminer tous les problèmes financiers qui bien souvent dépassent la simple responsabilité individuelle. Il ne s'agit clairement pas de juger les choix de consommation, ni de dicter un comportement qui serait approprié et donc fortement recommandé. Au contraire, l'éducation financière tente d'apporter suffisamment de connaissances, mais aussi d'esprit critique, pour que chacun puisse parcourir son "chemin financier" en évitant au maximum les embûches, et ce quels que soient ses valeurs, son profil, son identité".²

Très concrètement, l'OCDE recommande de décliner l'éducation financière selon 5 piliers. Ils seront proposés dans les fiches d'activités sous l'appellation « Dimensions de l'éducation financière selon l'OCDE ». ³

S'organiser.

L'individu doit apprendre à avoir une vision claire et organisée de ses finances personnelles. A cet égard, il doit être capable de procéder à des démarches administratives, effectuer des transactions financières en toute sécurité, et pouvoir déterminer quels sont ses revenus et ses dépenses afin entre autre de pouvoir déterminer ses besoins financiers à venir.

Une gestion responsable.

L'éducation financière passe également par l'éducation à la consommation, c'est à dire la capacité de faire des choix en tenant compte de son budget par exemple. Décoder la publicité, mesurer la valeur/le prix des produits fait également partie intégrante d'une gestion responsable de ses finances personnelles.

Prévoir.

L'éducation financière vise à établir de bonnes pratiques dans la gestion quotidienne de ses finances, en abordant comment gérer un budget, épargner, emprunter, ou s'assurer. Ce sont des piliers de l'éducation financière qui visent entre autre à pouvoir regarder vers l'avenir avec sérénité.

Les risques.

La gestion des risques est de plus en plus une notion centrale dans le rapport des individus avec leur argent. Il s'agit bien plus que des risques inhérents aux produits de placements : les individus doivent être capables de mesurer les risques de certains comportements face à l'argent (payer ses factures avant d'acheter le dernier iPad), savoir lire un contrat ou encore comprendre que des données financières personnelles ne doivent pas être communiquées à tout-va.

Le paysage financier.

La compréhension de concepts financiers de base comme le mécanisme de l'inflation, ou la gestion du budget d'une communauté ou d'une région par exemple font partie intégrante de l'éducation financière. Le rôle des institutions belges et européennes, et les droits et devoirs des individus par rapport à ces institutions sont des éléments plus abstraits et complexes mais qui font partie intégrantes des "savoirs" dont il faut disposer pour gérer de manière efficace ses finances personnelles, et pour être un citoyen capable de participer aux choix démocratiques.

Pourquoi faire de l'éducation financière à l'école ?

L'école est un lieu de vie des jeunes parmi d'autres, mais il n'est pas le seul. A l'école, les acteurs éducatifs, parmi lesquels les enseignants, côtoient des jeunes dont le vécu personnel, familial, social, économique, ... a des effets sur leur bien-être en classe et entre pairs, sur la réussite scolaire et sur leur épanouissement.

¹ <http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/>

² Définition de l'éducation financière, "In the pocket", Fondation Roi Baudouin.

³ Les piliers de l'éducation financière sont détaillés dans le document : "Pisa 2012 : Financial Literacy framework", OCDE. <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>

La gestion de l'argent de poche, la situation financière familiale, la publicité particulièrement agressive auprès des jeunes publics, les appréhensions à se lancer dans la vie active, les implications liées à l'endettement d'un individu et les effets sur sa famille, ...

Ce sont là autant de circonstances qui font le quotidien des jeunes. Lorsque les acteurs scolaires partent du vécu de leurs élèves, de leurs préoccupations, ils ancrent le projet d'apprentissage et lui donnent sens.

En tant que professionnels de l'enseignement, il appartient aux acteurs de l'école d'envisager leur rôle comme celui de transmettre un savoir ou rappeler l'existence d'un danger par des apprentissages menés au sein des classes.

Mais il leur appartient aussi, en tant qu'« adultes accompagnateurs », de donner aux jeunes les meilleures chances de devenir davantage autonomes, critiques et responsables.

Pour ce faire, les enseignants s'appuient sur le décret Missions, et les référentiels inter-réseaux déterminant les compétences à acquérir et les savoirs requis pour les mobiliser.

Que ce soit à propos de l'éducation financière ou d'un autre sujet intéressant les jeunes dans leur quotidien, le fait de leur donner une place à l'école favorise le bien-être et la sérénité des élèves.

En effet, un élève bien dans sa peau qui se sent respecté dans ses préoccupations est moins turbulent et moins violent, la vie sociale de la classe en est améliorée.

Il est davantage concentré et motivé. Il décroche moins de l'école et ses résultats s'en trouvent améliorés, enclenchant ainsi une spirale positive bénéfique pour tous.

Cela étant dit, l'école n'est pas une île. La famille, les autres lieux de vie des jeunes, tout comme les acteurs commerciaux, les instances financières et bancaires eux-mêmes, ont eux aussi une responsabilité qui leur est propre en matière de sensibilisation des jeunes à une gestion saine de leurs finances personnelles.

Comment inscrire l'éducation financière dans les apprentissages scolaires ?

L'éducation financière fait partie de l'éducation transversale à la citoyenneté et au bien-être et trouve sa place dans les apprentissages disciplinaires et interdisciplinaires.

Deux démarches sont ainsi proposées pour pratiquer l'éducation financière à l'école.

Par le biais des apprentissages disciplinaires et interdisciplinaires

Les référentiels inter-réseaux en vigueur dans les écoles subventionnées et organisées par la Fédération Wallonie-Bruxelles, les Socles de compétences et les Compétences terminales, offrent des portes d'entrée pour faire de l'éducation financière un sujet d'apprentissage.

Par ailleurs, l'éducation financière est une occasion privilégiée pour mener les apprentissages en interdisciplinarité.

En effet, lorsqu'une question relative à une opération financière se pose en classe, elle sous-tend souvent des enjeux plus larges que les enjeux de la seule discipline enseignée en classe.

Une question relative au calcul d'intérêt qui se pose dans le cadre du cours de mathématique par exemple, peut être questionnée aussi par rapport à ses enjeux économiques, sociaux, éthiques etc. il s'agit de promouvoir une réflexion large et complexe à propos des questions financières posées dans le cadre scolaire.

Lorsque les enseignants préparent ensemble et de manière collégiale les processus d'apprentissage, les élèves construisent des apprentissages disciplinaires qui viennent s'ancrer dans des réalités plus larges et ils créent des liens qui ouvrent à la complémentarité entre les approches.

Il ne s'agit donc pas de créer de nouvelles compétences en éducation financière mais plutôt d'identifier les portes d'entrée de l'éducation financière dans les référentiels existants.

La troisième partie du document présente quelques-unes de ces portes d'entrée de l'éducation financière dans les référentiels sous la forme de pistes d'activités.

La liste des activités proposées n'est évidemment pas exhaustive, les référentiels permettant de développer, aussi bien au niveau des contenus que des processus liés à l'acquisition des compétences, de très nombreuses activités d'éducation financière.

Ces pistes d'activités reprennent les compétences ciblées par chacune des mises en situation proposées dans les différentes disciplines.

Par le biais de l'éducation à la citoyenneté de manière transversale aux apprentissages

Les problématiques liées aux pratiques financières de base (réaliser son budget, épargner, décoder l'influence de la publicité,...) sont complexes.

Elles sous-tendent une réflexion citoyenne, critique et responsable.

Par exemple, la compréhension du mécanisme de l'épargne questionne aussi le principe et les modalités de la solidarité interpersonnelle et intergénérationnelle des institutions bancaires, la politique financière de notre société ...

▶ L'article 6 du décret « Missions »

L'éducation financière s'inscrit dans l'éducation à la citoyenneté de manière transversale aux apprentissages, telle que prescrite par l'article 6 du Décret Missions :

Article 6. - La Communauté française, pour l'enseignement qu'elle organise, et tout pouvoir organisateur, pour l'enseignement subventionné, poursuivent simultanément et sans hiérarchie les objectifs suivants : ... 3° préparer tous les élèves à être des citoyens responsables, capables de contribuer au développement d'une société démocratique, solidaire, pluraliste et ouverte aux autres cultures; ...

▶ Le décret « Citoyenneté »

Pour sa part, le décret « Citoyenneté » précise que l'éducation à la citoyenneté porte notamment sur les matières telles que la consommation responsable, les règles de base régissant le financement des autorités publiques, les mécanismes de solidarité interpersonnelle, intergénérationnelle et interprofessionnelle, notamment en matière fiscale et sociale ainsi que leur évolution.

L'éducation financière peut ainsi trouver sa place dans le cadre des apprentissages citoyens.

▶ Les composantes citoyennes de l'éducation financière

Six composantes liées à l'éducation financière peuvent être identifiées : sociale, éducation aux médias, citoyenneté participative, environnementale, économique, éthique et sociale.

L'outil ci-après les regroupe et illustre la dimension globale et systémique de l'éducation financière. Cette approche systémique permet aux enseignants d'aborder l'éducation financière, seuls ou en équipe, en mettant en œuvre plusieurs composantes et en suscitant une compréhension large et complexe des problématiques proposées en classe.

Le schéma elliptique ci-après présente les 6 composantes de l'éducation financière à l'école ; ce sont tant les composantes en tant que telles que les liens entre celles-ci qui sont à valoriser lors des apprentissages.

II. Portfolio de documentation pour faire de l'éducation financière à l'école

Le portfolio se compose de 5 dossiers thématiques qui reprennent toute la documentation utile à proposer de l'éducation financière à l'école, de manière disciplinaire (en se référant aux compétences à développer pour chaque matière), interdisciplinaire et par le biais d'une éducation à la citoyenneté transversale.

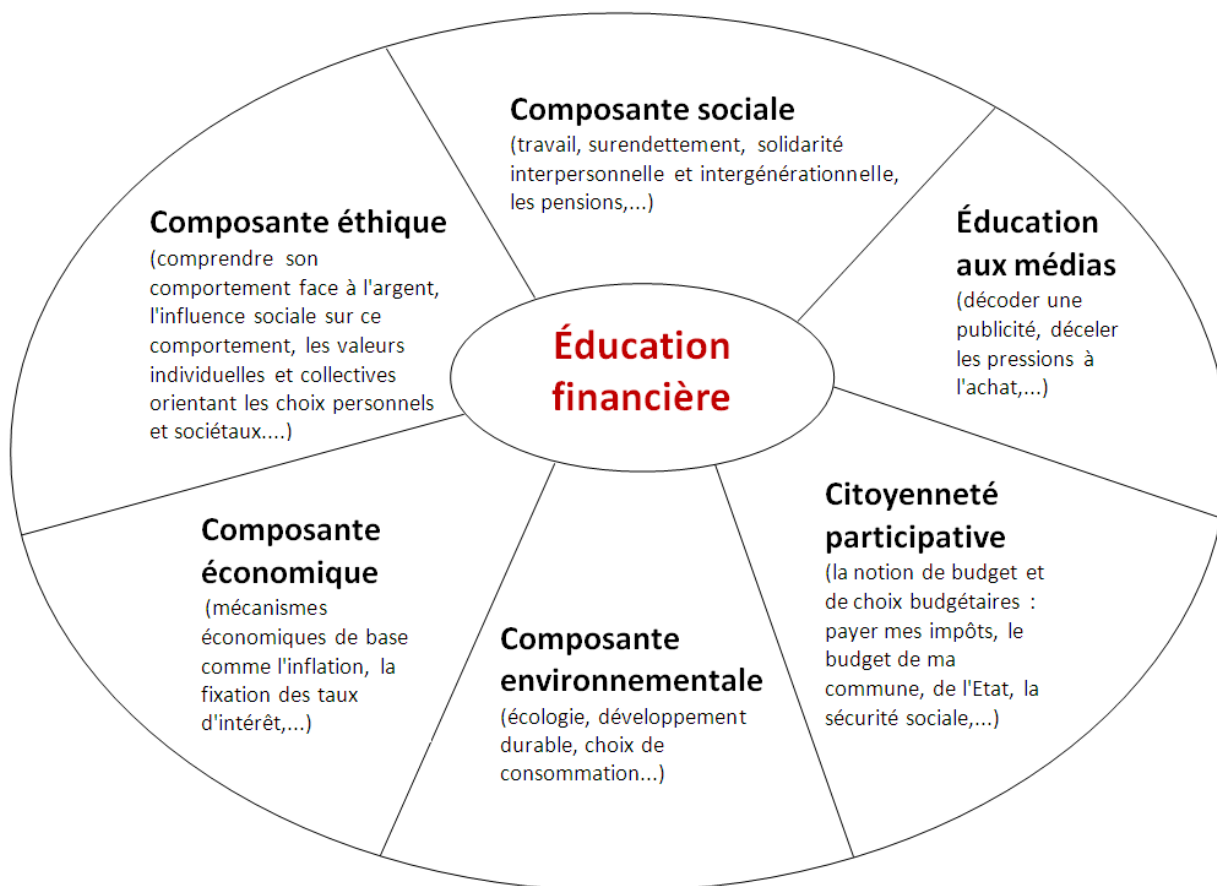
Chaque dossier thématique se compose de :

- d'informations utiles relatives à l'objet du dossier et proposant un cadre de réflexion ;
- du schéma elliptique des 6 composantes de l'éducation financière décliné sous forme de questions propres à chacun des thèmes ;
- articles de presse, analyses et références diverses, venant alimenter le propos des deux points précédents.

Les dossiers thématiques sont les suivants (appelés thématiques FSMA dans les fiches d'activités):

1. L'épargne ;
2. La consommation ;
3. La gestion d'un budget ;
4. Les moyens de paiement ;
5. Emprunter.

Le portfolio de documentation présente ainsi des ressources exploitables en classe dans le cadre des activités proposées dans la 3^{ème} partie de l'ouvrage.



III. Pistes d'activités

Cette 3^{ème} partie de l'ouvrage propose aux enseignants des fiches d'activités.

Celles-ci sont présentées sous la forme de **portes d'entrée de l'éducation financière dans les programmes inter-réseaux de compétences**.

Elles s'ancrent ainsi réellement dans les Socles ou les Compétences terminales.

Les fiches d'activités reprennent par ailleurs toute une série d'informations utiles qui sont détaillées dans la fiche type ci-après.

Qui est la FSMA ?

La FSMA est l'Autorité belge des services et marchés financiers. Elle a entre autres pour mission d'assurer la surveillance des marchés financiers et des sociétés cotées, de veiller au respect des règles de conduite par les intermédiaires financiers et de superviser la commercialisation des produits d'investissement destinés au grand public. Le législateur a également chargé cet organisme public autonome d'apporter une contribution à l'éducation financière des épargnants et des investisseurs.

(<http://www.fsma.be/fr/About%20FSMA/Organisatie.aspx> et la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, telle que modifiée.)

Fiche-type :

Nom d'activité :

Intitulé du référentiel et cours/disciplines :

Niveau, option, degré, années :

Porte d'entrée dans les référentiels :

Sélectionner les compétences concernées dans les référentiels.

Se référer aux UAA (un ensemble cohérent d'acquis d'apprentissage susceptible d'être évalué) dans les nouveaux référentiels.

Situation d'apprentissage :	Composantes de l'éducation financière à l'école	Dimensions de l'éducation financière selon l'OCDE	Thématiques FSMA	Territoire/niveau de responsabilité :
<i>Décrire en quelques lignes</i>	<i>Sélectionner les composantes concernées</i>	<i>Sélectionner les piliers concernés</i>	<i>Sélectionner les thématiques concernées</i>	<i>Sélectionner le/les niveaux concernés</i>
	Citoyenneté participative Economique Éthique Sociale Médias Environnementale	S'organiser Une gestion responsable Prévoir Les risques Le paysage financier	Épargne Consommation Gestion de budget Moyens de paiement Emprunter	Individuel Familial Citoyen Solidarité mondiale

Liens avec les disciplines

Citer les disciplines concernées par cette activité d'apprentissage.

Ressources :

En lien direct avec la situation d'apprentissage et les ressources générales qui situent l'activité dans une perspective plus large (dont les informations utiles développées par la FSMA).

Des annexes propres à la situation d'apprentissage peuvent être proposées à l'issue d'une ou plusieurs fiches."

Source : Le texte de ce Supplément a été composé en partant du texte reçu par le mail du 23.09.2014 qu'adressa la FSMA à l'APSE, le texte original de la Note FSMA "Suggestions de pistes pédagogiques pour une éducation financière à l'école" étant disponible sur le site internet de la FSMA <http://www.wikifin.be/fr/enseignants>.