



Une ressource produite dans le cadre de la stratégie nationale d'éducation financière en partenariat avec la Banque de France et l'Institut pour l'éducation financière du public



Parcours 1 - Formation, lien social, inégalités et culture financière

Quel est le lien entre le niveau de formation et les connaissances financières ?

Description du parcours

Ce parcours a pour objectif de mettre en évidence qu'il existe une corrélation entre le niveau de formation des citoyens et leurs connaissances financières et donc des inégalités. En effet, le niveau de culture financière augmente avec le niveau de formation. Ces inégalités peuvent ainsi se traduire par des risques accrus de surendettement, de fragilisation des liens sociaux voire d'exclusion sociale. Ces risques nécessitent une intervention de l'État afin de limiter ces inégalités et de renforcer la justice sociale.

Description de la ressource

Objectifs

- Caractériser la démarche scientifique en sciences économiques et sociales par le recours aux enquêtes statistiques et leur méthode d'élaboration
- Identifier des corrélations entre le niveau de formation et la culture financière des individus
- Établir des causalités entre le niveau de formation et la culture financière des individus

Cheminement

Ce parcours, pour la partie Seconde, se scinde en 3 activités ayant pour objectif final de montrer qu'il y a une corrélation entre le niveau de formation et la culture financière des individus :

- La 1^{re} activité a vocation à faire travailler les élèves sur la démarche scientifique en sciences économiques et sociales (recours à l'enquête statistique).
- La 2^e activité a vocation à faire travailler les élèves sur des documents statistiques (tableau, graphique) afin d'établir des corrélations entre le niveau de diplôme et PCS (professions et catégories socioprofessionnelles) et le niveau de culture financière.
- La 3^e activité a pour but d'établir des liens de causalité entre ces variables : expliquer en quoi le niveau de formation agit sur la culture et les comportements financiers des individus.

Références au programme

Ce parcours peut s'inscrire dans le cadre des chapitres :

- « Comment les économistes, les sociologues et les politistes raisonnent-ils et travaillent-ils ? ».
- OA (objectif d'apprentissage) : « À partir d'exemples, comprendre la distinction entre causalité et corrélation et savoir mettre en évidence un lien de causalité » ;
- « Quelles relations entre diplôme, emploi et salaire ? » dans la partie regards croisés.

Mots-clés

Enquête, corrélation, causalité, jugement de fait/de valeur, capacités, qualification

Savoir-faire

Lecture de proportions, calcul d'une variation, lecture de représentations graphiques, construction graphique, utilisation d'enquêtes et sondages

Sommaire

Activité 1 - Comprendre la démarche scientifique en sciences économiques et sociales	3
• Document 1 - Méthodologie de l'enquête sur la culture financière de la population française	3
• Document 2 - Résultats de l'enquête sur la culture financière de la population française	4
Activité 2 - Identifier des corrélations entre le niveau de formation et la culture financière des individus	4
• Document 3 - Résultats de l'enquête sur la culture financière de la population française	4
• Document 4 - Enquête : L'attitude des français en matière d'argent selon le niveau de diplôme	5
• Document 5 - Enquête : L'attitude des français en matière d'argent selon la catégorie socioprofessionnelle	7
Activité 3 - Établir des causalités entre le niveau de formation et la culture financière	8
• Document 6 - Revenu, diplôme et surendettement	8
• Document 7 - Le concept de « capacité »	8
Bibliographie/Sitographie	9

Activité 1 - Comprendre la démarche scientifique en sciences économiques et sociales

Document 1 - Méthodologie de l'enquête sur la culture financière de la population française

OBJECTIFS ET MÉTHODOLOGIE

Objectifs de l'étude

- Mesurer les indicateurs permettant d'analyser l'évolution de la culture financière et des comportements des Français
- Suivre les évolutions de la cible du grand public par rapport à la précédente mesure datant de 2018

Méthodologie de l'étude

Cible interrogée
2 150 Français âgés de 18 ans et plus
Un échantillon représentatif de la population Française selon la méthode des quotas
(2 000 interviews réalisés en ligne et 150 par téléphone)

Mode de recueil
Une enquête **online** sur Internet (via un **access panel**) et **par téléphone** pour toucher les publics peu ou pas connectés. Questionnaire d'une durée moyenne de 25 minutes

Dates de l'enquête
JUN 18 → JUILLET 9

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTEME

Banque de France - EDUCCI Cible Grand Public - Rapport 2021 3

UN ÉCHANTILLON DE 2 150 PERSONNES ÂGÉS DE 18 ANS OU PLUS

	Brut		Redressé	
	Effectif	%	Effectif	%
SEXE				
Total	2150	100%	2150	100%
Un homme	1000	47%	1023	48%
Une femme	1150	53%	1127	52%
ACTIVITE				
Total	2150	100%	2150	100%
ST Actifs	1168	54%	1290	60%
ST Inactifs	982	46%	860	40%
AGE				
Total	2150	100%	2150	100%
18 à 24 ans	204	9%	215	10%
25 à 34 ans	308	14%	331	15%
35 à 44 ans	330	15%	334	16%
45 à 54 ans	340	16%	376	17%
55 à 64 ans	378	18%	372	17%
65 ans et plus	590	27%	522	24%
CSP				
Total	2150	100%	2150	100%
CSP+	622	29%	645	30%
CSP-	546	25%	645	30%
Inactifs	982	46%	860	40%
Niveau de diplôme				
Total	2150	100%	2150	100%
Aucun diplôme	101	5%	280	13%
Primaire (certificat d'études)	66	3%	151	7%
Brevet des collèges, BEPC	140	7%	129	6%
Technique (CAP, BEP)	456	21%	516	24%
Baccalauréat	447	21%	409	19%
Bac +2 (DEUG, DUT, BTS, ...)	393	18%	237	11%
ST Universitaire (Bac + 3 et plus) et Grandes Ecoles	547	25%	430	20%

BANQUE DE FRANCE EUROSYSTEME **CSA** CONSUMER SCIENCE & ANALYTICS

Banque de France - EDUCCI Cible Grand Public - Rapport 2021 4

En quoi consiste le redressement des résultats bruts ?

Le redressement est une opération consistant à modifier les résultats bruts du sondage afin d'en renforcer la qualité méthodologique.

Le redressement est d'abord d'ordre sociodémographique. Il consiste à rétablir, dans le cas de la méthode des quotas, les bonnes proportions en affectant un poids (coefficient de pondération ou clé de correction) à chaque individu en fonction de ses caractéristiques. Le redressement consiste ainsi à rendre l'échantillon conforme en proportions à la population de référence.

Source : vie-publique.fr

Document 2 - Résultats de l'enquête sur la culture financière de la population française

Texte de présentation et vidéo à consulter en ligne :

<https://www.mesquestionsdargent.fr/budget/resultats-de-lenquete-sur-la-culture-financiere-du-grand-public> (durée : 3'33)

À partir de ces deux documents, le professeur peut proposer aux élèves le questionnement suivant :

1. Qu'est-ce qu'une enquête :
 - a. Par qui a été menée cette enquête ?
 - b. Quel en était l'objectif général ?
 - c. Après avoir rappelé ce qu'est une enquête, dites s'il s'agit ici d'une enquête quantitative ou qualitative.
2. Comment est réalisée cette enquête (construction d'un échantillon – principes d'un sondage par quotas) ?
 - a. Combien de personnes ont été interrogées ?
 - b. Quand et comment ont-elles été interrogées ?
 - c. Quelles ont été les caractéristiques retenues pour constituer cet échantillon ?
 - d. Pourquoi établir de tels quotas pour construire un échantillon ? En déduire ce que l'on entend par échantillon représentatif.

Activité 2 - Identifier des corrélations entre le niveau de formation et la culture financière des individus

Document 3 - Résultats de l'enquête sur la culture financière de la population française

Texte de présentation et vidéo à consulter en ligne :

<https://www.mesquestionsdargent.fr/budget/resultats-de-lenquete-sur-la-culture-financiere-du-grand-public> (durée 3'33)

Document 4 - Enquête : L'attitude des français en matière d'argent selon le niveau de diplôme

Question posée : Pour chacune des affirmations suivantes, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord ou pas d'accord avec chacune de ces affirmations.

Sont d'accord	Ensemble	Aucun diplôme	Bac.	Bac +2 (DEUG, DUT, BTS...)	Universitaire	Grandes Écoles
Si j'emprunte de l'argent, j'ai l'obligation de le rembourser.	79 %	<u>76 %</u>	81 %	78 %	80 %	89 %
Je surveille de près ma situation financière.	71 %	58 %	73 %	71 %	72 %	73 %
Je me fixe des objectifs financiers à long terme et je m'efforce de les atteindre.	46 %	28 %	50 %	49 %	52 %	63 %
Je crois que l'argent déposé dans une banque sera en sécurité, même si elle fait faillite.	32 %	<u>19 %</u>	37 %	36 %	32 %	44 %
Je tire plus de satisfaction à dépenser mon argent qu'à épargner pour l'avenir.	26 %	17 %	32 %	26 %	23 %	33 %
Je suis prêt à risquer une partie de mon argent lorsque je fais un placement.	19 %	13 %	21 %	19 %	26 %	40 %
Je crois que c'est le bon moment pour investir dans des cryptoactifs comme les Bitcoins.	17 %	12 %	22 %	19 %	18 %	19 %

Source : D'après l'Enquête sur l'éducation financière du grand public en France, Banque de France (enquête CSA), Juillet 2021.

À partir de ces deux documents, le professeur peut proposer aux élèves le questionnement suivant :

- Interprétez la donnée soulignée dans la 1^{re} ligne du tableau en choisissant la ou les bonnes réponses parmi les propositions ci-dessous :
 - 76 % des français qui pensent devoir rembourser quand ils empruntent de l'argent n'ont aucun diplôme.
 - 76 % des français n'ayant aucun diplôme pensent devoir rembourser quand ils empruntent de l'argent.
 - Sur 100 français qui pensent devoir rembourser quand ils empruntent de l'argent, 76 n'ont aucun diplôme.
 - Sur 100 français qui n'ont aucun diplôme, 76 pensent devoir rembourser quand ils empruntent de l'argent.
 - Environ les 3/4 des français sans diplôme pensent devoir rembourser quand ils empruntent de l'argent.
- Faites une phrase avec la donnée soulignée dans la 4^e ligne du tableau.
- Comparez ces 2 résultats (76 % et 19 %) à ceux pour les diplômés des grandes écoles. Utilisez deux outils statistiques différents pour effectuer ces comparaisons.

4. Répondez au quiz suivant :

- a. Les jeunes sont relativement plus nombreux à penser que l'argent est fait pour être dépensé :
 - Vrai
 - Faux
- b. Plus les individus sont âgés et plus leur culture financière est :
 - Faible
 - Forte
 - Indifférente
- c. Ainsi on peut dire qu'il y a entre l'âge et la culture financière :
 - Une corrélation positive
 - Une corrélation négative
 - Aucune corrélation
- d. La majorité des français déclarent vivre au jour le jour :
 - Vrai
 - Faux
- e. Une majorité de français règlent leurs factures à temps :
 - Vrai
 - Faux
- f. La connaissance financière augmente avec la CSP :
 - Vrai
 - Faux
- g. Plus les individus sont diplômés moins ils sont vigilants quant à leur situation financière :
 - Vrai
 - Faux
- h. Plus les individus sont diplômés plus ils sont disposés à prendre des risques dans des placements financiers :
 - Vrai
 - Faux
- i. On constate donc qu'entre le niveau de diplôme et les connaissances financières il y a :
 - Une corrélation positive
 - Une corrélation négative
 - Aucune corrélation
- j. Par rapport à la moyenne de l'OCDE, les français ont des résultats en matière de culture financière qui sont :
 - Mauvais
 - Moyens
 - Bons

Document 5 - Enquête : L'attitude des français en matière d'argent selon la catégorie socioprofessionnelle

Question posée : Pour chacune des affirmations suivantes, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord ou pas d'accord avec chacune de ces affirmations.

Sont D'accord	Ensemble	CSP+	CSP-	Inactifs
Si j'emprunte de l'argent, j'ai l'obligation de le rembourser.	79 %	77 %	75 %	83 %
Je surveille de près ma situation financière.	71 %	68 %	67 %	77 %
Je me fixe des objectifs financiers à long terme et je m'efforce de les atteindre.	46 %	53 %	42 %	44 %
Je crois que l'argent déposé dans une banque sera en sécurité, même si elle fait faillite.	32 %	34 %	26 %	36 %
Je tire plus de satisfaction à dépenser mon argent qu'à épargner pour l'avenir.	26 %	28 %	26 %	26 %
Je suis prêt à risquer une partie de mon argent lorsque je fais un placement.	19 %	26 %	17 %	14 %
Je crois que c'est le bon moment pour investir dans des cryptoactifs comme les Bitcoins.	17 %	24 %	18 %	10 %

Source : D'après l'Enquête sur l'éducation financière du grand public en France, Banque de France (enquête CSA), Juillet 2021.

À partir de ce document, le professeur peut proposer aux élèves le questionnaire suivant :

- Pour effectuer une comparaison de l'attitude des français en matière d'argent selon la catégorie socioprofessionnelle, quel type de graphique est pertinent :
 - Une courbe
 - Un diagramme circulaire
 - Un diagramme en bâtons
- À partir des **3 lignes signalées en gras** dans le tableau, réalisez un graphique sur la culture financière selon la catégorie socioprofessionnelle.

Activité 3 - Établir des causalités entre le niveau de formation et la culture financière

Document 6 - Revenu, diplôme et surendettement

[...] Des situations de surendettement s'expliquent par des revenus trop faibles pour couvrir les besoins. D'autres situations trouvent également leur origine dans des difficultés de gestion d'un budget. Dans ces deux catégories de situation, la cause des difficultés peut être attribuée à un élément commun : un déficit.

Mais cet élément commun se décline de deux façons distinctes, quoique parfois complémentaires : déficit budgétaire d'une part, déficit de gestion d'autre part.

Lorsque les revenus trop faibles, qu'il s'agisse de revenus du travail, de revenus de remplacement ou d'allocations diverses, ne permettent pas de couvrir l'ensemble des besoins, nous parlerons de déficit budgétaire. C'est d'ailleurs la définition retenue par les économistes.

Lorsque l'origine des difficultés est liée à la gestion du budget, nous parlerons plutôt de déficit de gestion. Sans vouloir jouer sur les mots, cette distinction nous permet de prendre conscience qu'un déficit peut être attribué à un manque de moyens financiers, mais qu'il peut être aussi imputé à un manque de savoir et/ou de savoir-faire.

[...] Ce manque, ce déficit est davantage lié à une ignorance des règles qui régissent la tenue d'un budget. C'est parce que la personne n'a pas été « éduquée » à la gestion d'un budget ménager qu'elle s'en montre incapable, quel que soit le niveau de son revenu. [...]

Source : B. Hautenne, *Approche sociologique des causes du surendettement*, Pensées plurielles, 2014.

Document 7 - Le concept de « capacité »

[...] Avec la notion de capacité, A. Sen introduit donc dans la réflexion la possibilité de se réaliser, d'agir sur son parcours de vie ; il met l'accent sur les possibilités réelles d'opérer des choix et sur la capacité à exercer pleinement ses libertés. Dans cette optique, la poursuite d'études élargit l'éventail des choix possibles : elle offre notamment des opportunités d'emplois, des perspectives de promotion, de reconnaissance sociale plus nombreuses et permet ainsi d'accéder à des choix (professionnels et privés) plus vastes. Elle donne par conséquent des atouts à l'individu pour atteindre ses objectifs.

Source : « *Quelles relations entre diplôme, emploi et salaire ?* », Ressource d'accompagnement, Enseignement commun de seconde générale et technologique, Regards croisés, *éduscol.education.fr*, Janvier 2020

À partir de ces deux documents, le professeur peut proposer aux élèves le questionnement suivant :

3. En vous aidant du document 6, expliquez comment un faible niveau de diplôme peut davantage exposer au risque de surendettement.
4. En vous aidant du document 7, définissez ce qu'on entend par les « capacités » d'un individu.
5. À l'aide des documents 3, 4 et 6, expliquez comment la poursuite d'études augmente les « capacités » d'un individu et se faisant explique son attitude dans la gestion de son argent.

Bibliographie/Sitographie

- [Mesquestionsdargent.fr](https://mesquestionsdargent.fr), portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière.
- Banque de France, « [Enquête sur la culture financière du grand public](#) », Juillet 2021 (dossier en ligne).
- Vie publique.fr, « [Les sondages d'opinion : foire aux questions](#) », mai 2019.
- HAUTENNE Bruno, « [Approche sociologique des causes du surendettement](#) », Pensée plurielle, 2014/3 (n° 37), p. 67-73.
- eduscol.gouv.fr, « [Quelles relations entre diplôme, emploi et salaire ?](#) », Ressource d'accompagnement, Enseignement commun de seconde générale et technologique, Regards croisés, Janvier 2020.