



Projet de Référentiel d'Apprentissage de l'éducation financière au Maroc

FONDATION MAROCAINE POUR L'EDUCATION FINANCIERE

2015

Projet de Référentiel d'Apprentissage de l'éducation financière au Maroc

Produit par :

Fondation Marocaine pour l'Éducation Financière

Avec la collaboration du:

Ministère de l'Éducation Nationale et de la Formation Professionnelle

Réalisé par : Nezha Saadani

Preambule

Aujourd'hui, la communauté internationale s'accorde à dire que l'éducation financière est devenue une nécessité. Cela s'explique notamment par la forte pression à la consommation qui concerne également les plus jeunes mais aussi par la complexité grandissante des produits et services financiers, il n'y a pas de recette unique, cependant, les pays les plus avancés en la matière ont dans leur majorité, adopté les lignes directrices édictées par l'OCDE.

A ce titre, plusieurs études démontrent que l'apprentissage des compétences liées à la gestion des finances doit débiter dès le plus jeune âge. L'école constitue dès lors, un environnement privilégié et offre un cadre d'apprentissage idéal pour favoriser l'appropriation par les jeunes des connaissances en matière financière, que celles-ci soient simples ou complexes.

Ainsi, il est recommandé que l'éducation financière commence dès les premières années de la scolarisation et se poursuivent jusqu'à la fin du cursus scolaire.

De par son caractère progressif, cet apprentissage est désormais plus accessible favorisant une meilleure assimilation par les élèves notamment ceux issus de milieux plus précaires et plus fragiles.

Inclure l'éducation financière dans les programmes pédagogiques semble être le meilleur moyen de toucher des générations entières. Cela est d'autant plus vrai que la culture financière est rarement transmise par les parents aux enfants.

Au Maroc, la Fondation Marocaine pour l'Education Financière et le Ministère de l'Education Nationale et de la Formation Professionnelle, accordent dans le cadre de leur stratégie commune, une importance particulière à l'éducation financière des plus jeunes. Pour cela, les deux partenaires oeuvrent à l'intégrer dans les curricula en s'appuyant sur les ressources pédagogiques en place.

Aujourd'hui, le Ministère s'adresse à une population de près de 6 millions d'élèves qui sera à termes ciblée par cet enseignement.



Contexte

Le niveau de connaissance des concepts financiers de base constitue un véritable défi au Maroc et ce quel que soit le niveau de revenu des individus. Une comparaison internationale montre que les marocains peuvent choisir entre les produits financiers et ont tendance à être clairvoyants, mais ils sont parmi les moins doués en matière de gestion de leurs finances au jour le jour et en matière de planification sur le long terme. C'est ce qui ressort de l'enquête commanditée par Bank Al-Maghrib auprès de la Banque Mondiale. Il s'agit d'une enquête sur la capacité financière des consommateurs au Maroc, une première dans la région MENA.

Les résultats de l'enquête stipulent que "les marocains luttent pour la gestion quotidienne de leur argent et ont des scores faibles, en raison de leurs connaissances limitées en matière de gestion. Le plus inquiétant constat reste cependant, que les marocains ne prennent pas les mesures nécessaires pour préparer la retraite. Ils ne prennent pas des habitudes saines en ce sens dès leur jeune âge". Partant de ce constat, la Banque Mondiale insiste dans ses recommandations sur l'importance de l'éducation financière des plus jeunes "Si les gens acquièrent des habitudes saines sur la façon de gérer leur argent dès le plus jeune âge, ils seront plus disposés d'y adhérer tout au long de leur vie". Elle considère par ailleurs que les bancs de l'école restent le chemin le plus direct et le plus efficace pour toucher cette population et place des thèmes tel que la budgétisation, la séparation entre besoins et envies ou encore l'épargne comme des principes de base que les élèves doivent acquérir.

La banque mondiale précise cependant que même si la preuve internationale est établie sur l'efficacité des programmes d'éducation financière dans les écoles par rapport à la transformation des comportements des étudiants, il y a des leçons à tirer de l'expérience des pays précurseurs.

"Le succès est en effet garanti, quand l'éducation financière est introduite chez les élèves comme composante essentielle de leur vie soit maintenant soit dans un avenir proche et si elle est interactive. Un matériel de haute qualité et des manuels dédiés sont nécessaires, et les enseignants doivent être bien formés sur le contenu et les techniques".

L'enquête PISA initiée par l'OCDE a permis de tirer les mêmes conclusions pour la partie qu'elle réserve à l'évaluation de la capacité financière des élèves.

Pour information, l'évaluation PISA de la culture financière a été conçue pour déterminer dans quelle mesure les élèves possèdent une connaissance et une compréhension des concepts et risques financiers, ainsi que les compétences, la motivation et la confiance nécessaires pour prendre des décisions fondées dans un large éventail de contextes financiers et pour participer activement à la vie économique. "Une première étape sur la voie de l'élaboration d'une évaluation internationale de la culture financière", note l'OCDE. À travers 40 questions, sous forme de cas pratiques, cette enquête teste non seulement les connaissances mais également les compétences et les savoir-faire replacés dans un contexte pratique. Les résultats de cette enquête sont différents d'un pays à l'autre avec des écarts considérables. Plusieurs raisons expliquent ce constat dont la qualité de l'enseignement en général et celui de l'éducation financière en particulier.

Chine, Singapour, Corée ou encore Royaume unis semblent avoir réussi le pari de l'intégration de l'éducation financière dans l'école. Des choix méthodologiques judicieux, un matériel pédagogique de haute qualité et des enseignants bien formés sont tout autant d'éléments qui expliquent cette réussite et qui s'inscrivent dans un processus global commençant d'abord par la définition d'un cadre d'apprentissage. En effet, suivant l'expertise internationale en la matière, l'intégration de l'éducation financière requière en premier lieu l'élaboration d'un référentiel qui définit notamment le cadre d'apprentissage et l'approche pédagogique tenant compte des spécificités de chaque pays.

Le document suivant élaboré à l'attention des responsables des curricula et du corps enseignant s'inscrit dans cette perspective et tente de répondre à cette exigence.

Il se veut un outil de référence dans le cadre de la conception des programmes en matière d'éducation financière.

Il prend en compte des meilleures pratiques à l'international et capitalise sur l'expérience de certains pays précurseurs tout en s'adaptant aux contraintes et problématiques du contexte marocain.

Ce document propose donc, aux ingénieurs des programmes pédagogiques et aux

acteurs scolaires un cadre d'apprentissage et un accompagnement en vue d'aborder les thématiques liées à l'éducation financière à l'école.



Vers un cadre d'apprentissage de l'éducation financière au Maroc

Avant d'aborder le cadre d'apprentissage pour l'éducation financière à proprement dit, il nous a semblé essentiel d'identifier les différentes composantes de l'éducation financière pour illustrer sa dimension globale et systémique.

En consultant les travaux de recherche en la matière et les spécificités culturelles au Maroc, nous avons dégagé trois composantes ;

1.éthique

2.économique

3.et sociale.

Le tableau ci-dessous, les regroupe et illustre cette dimension:

Composante éthique	Composante sociale	Composante économique
<ul style="list-style-type: none">- comprendre son comportement face à l'argent, l'influence sociale sur ce comportement,- les valeurs individuelles et collectives orientent les choix de l'individu mais également de la société	<ul style="list-style-type: none">- comprendre les conséquences de nos décisions en matière de finance personnelle sur nos vies,(surendettement pension retraite...)- comprendre l'interaction entre ce qui est financier et social (la solidarité Interpersonnelle et Intergénérationnelle...)	<ul style="list-style-type: none">- connaître les mécanismes économiques de base comme (l'inflation, la fixation des taux d'intérêt...)

En effet, cette approche systémique permettra au corps enseignant d'aborder l'éducation financière, en interrogeant ses différentes composantes. À travers les questions et les problématiques posées en classe, adopter une approche intégrée suscitera une compréhension plus large et plus complexe qui interroge l'apprenant dans son environnement.

Partant de cette approche, la réalisation de ce cadre d'apprentissage s'est appuyé également sur les recommandations d'organisations internationales œuvrant pour la dissémination de la culture financière plus particulièrement celles de l'OCDE. En effet, depuis 2003, l'OCDE a pris en charge l'initiative mondiale pour la promotion des connaissances financières et a créé en 2008 le Réseau International de l'Éducation Financière (International Network on Financial Education/ INFE).

Ce réseau est maintenant constitué de plus de 600 agents publics et experts de l'éducation financière issus de plus de 90 économies nationales qui se réunissent deux fois par an pour débattre des développements récents dans le domaine de l'éducation financière, développer la collecte d'information relative aux connaissances financières et élaborer et approuver des standards et des principes guidant sa mise en pratique.

L'OCDE et l'INFE ont développé un courant de travail majeur servant de support pour une introduction efficace de l'éducation financière dans les établissements scolaires. Le travail de l'INFE, qui a été reconnu par le G20 en 2011, s'est récemment concentré sur le développement de stratégies nationales pour l'éducation financière, au sein des établissements scolaires.

L'OCDE, dans ses recommandations, décline l'éducation financière selon cinq piliers :

- S'organiser : l'individu doit apprendre à avoir une vision claire et organisée de ses finances personnelles. Il s'agit principalement de savoir déterminer 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 à faire des choix notamment en tenant compte de son budget.
- Prévoir : il s'agit des bonnes pratiques dans la gestion quotidienne des finances, comment bien gérer son argent, comment épargner, comment emprunter ou encore comment s'assurer. Cela permet d'aborder l'avenir en toute sécurité.
- Les risques : la notion de risque est de plus en plus centrale dans le rapport de l'individu à son argent. Il s'agit davantage des risques liés à certains comportements face à l'argent (savoir prioriser et payer ses factures avant de se lancer dans une nouvelle dépense qui n'est pas nécessaire, savoir lire un contrat, protéger ses données financières personnelles...)

→ Le paysage financier : il s'agit pour l'individu de comprendre les concepts financiers de base à l'échelle, non de l'individu cette fois-ci, mais de la communauté (inflation, budget ...). Aussi, il faut connaître le rôle des institutions financières et ses droits et obligations face à ses institutions.

L'élaboration de ce cadre d'apprentissage se base également sur les principes d'apprentissage publiés par Child and Youth Finance (CYFI), mouvement regroupant différents acteurs s'appliquant à élargir et à promouvoir l'inclusion et l'éducation financière pour les enfants et les jeunes à travers le monde. Le Cadre d'Apprentissage de CYFI utilise une approche basée sur les droits et souligne l'importance pour chacun, de développer des connaissances, capacités et compétences pour son bien-être économique et personnel. Aflatoun, est un exemple d'organisation qui a intégré les différentes composantes du Cadre d'Apprentissage de l'Éducation financière de Child and Youth Finance. Basée au Pays-Bas, Aflatoun travaille dans plus de 80 pays par le biais d'un réseau mondial de prestataires de services éducatifs, qui œuvrent pour étendre l'accès à l'Éducation Sociale et Financière pour les Enfants (CFSE).

A également été pris en compte, le cadre d'apprentissage élaboré par PFEG (Personal Finance Education Group), organisation indépendante basée aux États-Unis et qui a pour objectif de doter les enfants et les jeunes des compétences et des connaissances nécessaires pour gérer leur argent à court et à long terme en tant qu'adultes économiquement responsables.

Sa mission est de soutenir les prestataires de services éducatifs en offrant une gamme de ressources gratuites et adaptables.

Ces différents travaux ont été examinés et adaptés au contexte du système éducatif marocain et ses spécificités pédagogiques et culturelles.



Le Cadre

Selon les recommandations de l'OCDE, l'éducation financière est organisée par domaines de connaissance devant être acquis pour permettre d'effectuer une tâche particulière. Une étude des contenus des cadres d'apprentissage de l'éducation financière d'un large éventail de pays (Australie, Brésil, Angleterre, Japon, Malaisie, Pays-Bas, Nouvelle Zélande, Irlande du Nord, Ecosse, Afrique du Sud et Etats-Unis), a indiqué qu'il y a un certain consensus sur les zones de contenu de l'apprentissage de l'éducation financière.

L'analyse des données a notamment montré que l'éducation financière dans les écoles est, à quelques différences culturelles près, relativement semblable, et qu'il était possible d'identifier une série de sujets fréquemment inclus.

Ce cadre d'apprentissage est donc découpé en quatre grandes zones identifiées, qui tracent les principaux domaines de connaissances financières et les compétences devant être acquises.

Domaines de Connaissances	Ressources et transactions	Prévisions et gestion des finances	Risque et avantages	Paysage financier
Compétences associées	Apprécier le prix des produits et services et effectuer une transaction	Planifier et faire des prévisions	Apprécier les risques en vue de prendre les bonnes décisions	Répondre à ses obligations vis-à-vis des institutions financières et jouir de ses droits

Ressources et transactions :

Ce domaine aborde une large gamme de questions liées aux finances personnelles telles que la monnaie, les moyens de paiement, les dépenses ou les produits bancaire.

À l'issue du processus d'apprentissage de l'éducation financière, l'élève doit être capable de savoir identifier ses ressources et reconnaître la valeur des services et des produits et comment le prix reflète la valeur de ces derniers.

Il doit reconnaître les services financiers les mieux adaptés à une situation donnée et être en mesure de choisir la meilleure option parmi plusieurs. Par ailleurs, il doit être capable d'utiliser de manière responsable les services financiers afin de répondre à ses besoins. Il doit comprendre la terminologie de base utilisée par les principaux prestataires de services financiers. L'élève doit appréhender comment les décisions de dépense ont une incidence sur sa vie, sa famille, la vie des autres et la société.

Il doit également apprendre à faire preuve de confiance en ses capacités à démarrer des négociations financières, qui lui permettront d'effectuer des choix de consommation éclairés.

Prévisions et gestion des finances :

Ce domaine englobe la capacité à prévoir et gérer les revenus et les richesses à court et long terme. L'élève doit être en mesure de prévoir et d'utiliser les ressources acquises pour obtenir les produits et services nécessaires et voulus à court et à long terme. Il sera capable de faire la différence entre les besoins et les envies qui requièrent d'économiser de l'argent et d'établir des priorités. Il sera également en mesure de fixer des objectifs financiers clairs et d'établir un plan afin de les atteindre.

L'élève doit comprendre comment suivre l'évolution de ses dépenses et de ses revenus et pourquoi cela fait partie intégrante de la responsabilité financière.

Il doit également comprendre comment adapter son budget personnel pour répondre à des défis financiers que ce soit des opportunités ou des dépenses inattendues.

Risques et avantages :

Cette zone d'apprentissage englobe la compréhension des éventuels gains ou pertes financiers liés à l'utilisation des produits financiers de même que la capacité à identifier les opportunités offertes par ces services ainsi que les moyens de gérer les risques qu'ils engendrent et de s'en protéger. L'élève saura comparer les coûts et les bénéfices avant de décider de l'utilisation de son argent et de ses ressources .

Il sera en mesure d'évaluer les informations concernant les produits et les services afin de prendre des décisions réfléchies avant de dépenser, économiser, emprunter ou investir. Il doit être capable d'investir ses économies de manière appropriée (en considérant les besoins, les risques et la capacité à faire face à des pertes) afin de réussir à atteindre ses objectifs sur le long terme.

Il doit comprendre les risques et les opportunités associés aux différentes méthodes d'acquisition de l'argent et comment les différents taux d'intérêt, de taxes et de taux de change peuvent avoir une incidence sur la prise de décision financière.

Paysage financier :

Ce domaine inclut une connaissance globale du monde économique et financier. Il implique la connaissance des droits et des devoirs des consommateurs sur le marché financier et dans l'environnement financier en général. Il vise une compréhension globale de l'environnement économique et des réalités au sein desquelles les décisions financières sont prises. L'élève doit être en mesure de comprendre qu'il a des droits et des obligations vis à vis des principaux prestataires de services financiers. Il doit également comprendre les fonctionnements de base des marchés nationaux et internationaux ainsi que le rôle des gouvernements dans la régulation de l'industrie des services financiers et leur impact sur sa vie et celle d'autrui.

LE CADRE D'APPRENTISSAGE DECLINÉ PAR TRANCHES D'ÂGE

Pour la définition de ce cadre, nous avons distingué cinq tranches d'âge qui se déclinent à travers le primaire, le collège et le lycée. Ainsi, l'éducation financière démarra pour les jeunes scolarisés à partir de la quatrième année du primaire et continuera jusqu'au lycée. certain pays précurseurs ont démarré l'éducation financière plutôt à partir de préscolaire ou de la première année du primaire. Malgré l'intérêt que peut présenter cette démarche, il est essentiel de se pencher sur les contraintes et les opportunités au niveau local et d'identifier les tranches d'âge qui seront concernées par cet enseignement en conséquent.

Pour les différentes tranches d'âge, l'approche peut différencier. Ainsi, dans ce qui suit, il est proposé une approche pour le primaire légèrement différente de celle pour le secondaire. En effet, pour le primaire, le cadre suggère une liste de mots constituant le vocabulaire devant être acquis et qui habilitera les élèves à accéder à des notions plus complexes au fil de leur apprentissage.

Il propose également des mots clés pour les trois tranches d'âge du primaire et qui représentent le jargon familier de l'élève relatif aux différents domaines d'apprentissage. Ce jargon peut être utilisé par l'enseignant comme entrée en matière de son activité.

Les tranches d'âge au niveau du primaire

9-10 ans

9-10 ans		
Vocabulaire : banque, client, épargner, échanger, acheter, vendre, valeur, coût, besoins, envies, dépenser		
Mots clés : dirham, payer, tirelire, portefeuille, argent de poche		
RESSOURCES ET TRANSACTIONS		
Je sais qu'il y a différentes pièces de monnaie et billet de banque et je connais la valeur de celles que j'utilise	Je sais reconnaître et choisir la pièce ou le billet approprié pour ce que je veux acheter et calculer la monnaie	Je comprends l'importance de vérifier ma monnaie
Je reconnais l'importance de garder une trace de ce que je possède et de ce que j'ai dépensé	Je suis capable de faire des comptes basiques (garder trace de ce que je possède)	Je commence à comprendre l'intérêt de bien gérer l'argent
PREVISIONS ET GESTION DES FINANCES		
Je sais qu'il faut faire des choix quant à la manière de dépenser de l'argent	Je peux examiner ces choix et prendre des décisions appropriées sur la manière de dépenser	Je comprends que les gens ont le choix de l'utilisation de leur argent
Je comprends que mes besoins et envies sont différents de ceux de ma famille	Je fais la différence entre besoins et envies	Je commence à comprendre qu'on ne peut pas obtenir tout ce dont on a besoin
RISQUES ET AVANTAGES		
Je comprends que je ne peux pas garder mon argent n'importe où et qu'il y a des endroits plus sécurisés que d'autres	Je peux choisir les différents endroits pour garder mon argent et expliquer mes choix	Je commence à comprendre les conséquences de perdre mon argent
Je comprends que je n'ai pas à dépenser tout mon argent et peut l'épargner pour l'utiliser plus tard	Je peux dire pourquoi épargner de l'argent est un choix judicieux	Je commence à comprendre pour quelles raisons j'aimerais épargner mon argent et la satisfaction que ça me procure
PAYSAGE FINANCIER		
Je sais qu'il y a différentes manières d'obtenir de l'argent	Je peux dire d'où vient l'argent que je possède	Je commence à comprendre pourquoi les adultes ont besoin de travailler pour gagner de l'argent

10 - 11 ans		
Vocabulaire : budget, chèque, revenu, salaire, intérêt, dette, valeur, compte		
Mots clés : payer, cher, moins cher, emprunter, métier		
RESSOURCES ET TRANSACTIONS		
Je sais qu'il y a différents moyens de paiement	Je peux décrire les différents moyens d'effectuer un paiement	Je comprends les raisons pour lesquelles on utilise tel ou tel moyen de paiement
Je sais qu'il y a différents moyens de suivre mon budget	Je peux suivre mon budget en suivant de près mes économies et mes dépenses	Je comprends les raisons pour lesquelles je dois suivre et planifier mes dépenses et d'en garder traces
PREVISIONS ET GESTION DES FINANCES		
Je sais que mes décisions de dépenser et d'épargner peuvent être influencées par d'autres personnes et avoir un impact sur eux	Je peux tenir compte des idées et opinions d'autres personnes avant de prendre des décisions de dépenser ou d'épargner	Je commence à comprendre que différentes personnes ont différentes attitudes à propos des dépenses et de l'épargne
Je commence à comprendre que certaines choses ont un meilleur rapport qualité prix que d'autres	Je peux effectuer des choix basés sur mes propres besoins et ressources	Je comprends qu'il n'est peut-être pas possible d'obtenir tout ce que je veux maintenant et que je peux ne pas pouvoir l'obtenir du tout
RISQUES ET AVANTAGES		
Je connais les différents moyens d'épargner	Je peux expliquer comment je peux utiliser les institutions financières pour faire le meilleur usage de mon argent	Je comprends que gérer l'argent est complexe et qu'il y a des personnes qui peuvent m'aider au besoin
Je sais que si je n'ai pas assez d'argent, je peux emprunter mais que je dois rembourser	Je peux expliquer pourquoi je voudrais éventuellement emprunter de l'argent et décrire mon ressenti à ce sujet	Je commence à comprendre que je peux payer pour des choses sans avoir assez d'argent en ma possession et que cela a des conséquences
PAYSAGE FINANCIER		
Je sais qu'il y a différents métiers et qu'ils sont différemment rémunérés	Je peux décrire différents métiers que je peux exercer quand je serais adulte	Je comprends que certains métiers sont mieux rémunérés que d'autres

11 – 12 ans

11 - 12 ans		
Vocabulaire : carte bancaire, profit, perte, risque, assurance, dette, surendettement, communauté, publicité, devise		
Mots clés : pauvreté, dépenser, arnaque		
RESSOURCES ET TRANSACTIONS		
Je connais les différents moyens de paiement	Je peux choisir les moyens de paiement appropriés	Je comprends pourquoi certains moyens de paiement sont plus appropriés que d'autres
Je sais comment interpréter les informations financières basiques (relevés bancaires par exemple)	Je peux établir un budget plus complexe	Je comprends que l'établissement d'un budget me permet de mieux contrôler mes dépenses
Je sais que la monnaie a différentes valeurs dans différents pays	Je peux calculer le taux de change	Je comprends pourquoi la monnaie a différentes valeurs dans différents pays
PREVISIONS ET GESTION DES FINANCES		
Je sais que les publicités nous incitent à dépenser notre argent	Je sais dire quand quelqu'un essaye d'influencer mes choix	Je comprends pourquoi je dois être un consommateur averti et comment mes choix financiers peuvent affecter d'autres personnes
Je sais ce que veut dire le rapport qualité/prix	Je peux comparer les prix et décider du meilleur rapport qualité/prix	Je comprends pourquoi prendre des décisions avisées m'aidera à faire le meilleur usage de mon argent
Je comprends que les personnes qui essaient de me vendre des choses font du profit	Je peux calculer les profits et les pertes	-
RISQUES ET AVANTAGES		
Je sais qu'il y a des risques financiers liés aux arnaques notamment sur internet	Je peux décrire les manières de garder mon argent et mes coordonnées bancaires en sécurité quand j'utilise l'internet	Je comprends les conséquences si je suis victime d'arnaques sur internet
Je sais faire la différence entre une dette gérable et ingérable	Je sais faire la différence entre le crédit, la dette, l'emprunt et l'épargne	Je comprends que les valeurs, la culture, le revenu et les engagements peuvent affecter la manière dont les gens gèrent leur argent
Je sais que l'assurance aide à gérer les risques	Je peux dire pourquoi l'assurance est importante	Je comprends les conséquences de ne pas être assuré si un imprévu arrivait
PAYSAGE FINANCIER		
Je sais que l'argent déduit des revenus sert à la communauté	Je peux décrire de quelles manières le gouvernement utilise mon argent pour pourvoir à mes besoins et à ceux de ma communauté	Je commence à comprendre pourquoi et comment une partie de l'argent qu'on gagne soutient une communauté plus large

Les tranches d'âge au niveau du secondaire

12 – 14 ans

12 - 14 ans		
RESSOURCES ET TRANSACTIONS		
Je comprends l'importance des informations financières comprises dans les documents tels que les relevés bancaires, les bulletins de paie et les factures et ce qu'elles signifient	Je peux suivre mes propres comptes, établir mon budget et l'ajuster selon les changements de prix et ma situation financière personnelle	Je comprends qu'un budget doit être modifié selon ma situation financière personnelle et selon les facteurs affectant l'ensemble de la communauté tels que les taux d'intérêt et la situation économique
PREVISIONS ET GESTION DES FINANCES		
Je connais les différentes manières utilisées par les institutions financières pour influencer mes décisions de dépense et d'épargne	Je sais déployer des arguments pour résister à des pressions qui me poussent à dépenser ou épargner de manière non réfléchie	Je suis conscient que je suis responsable de mes propres choix financiers et que ces derniers peuvent impacter les gens que je connais et même ceux que je ne connais pas
Je suis au courant des produits financiers mis à ma disposition en tant que consommateur notamment l'assurance, la garantie et le compte bancaire. Je sais qu'il est très important de lire minutieusement les contrats	Je peux évaluer les produits financiers et les faire correspondre à mes besoins et ceux des autres	Je suis conscient du besoin d'effectuer des choix de produits financiers responsables. Je sais que je peux recourir à l'aide et aux conseils d'autrui
RISQUES ET AVANTAGES		
Je sais que l'épargne et l'investissement de l'argent peuvent augmenter sa valeur mais qu'il y a également des risques associés à cet avantage	Je peux évaluer la relation entre les risques et les avantages dans un contexte financier donné notamment l'épargne, l'investissement et l'emprunt	Je comprends que les décisions financières non avisées peuvent provoquer un stress et impacter la santé, le bien-être et les relations avec mes pairs
Je sais reconnaître et éviter les situations financières frauduleuses	Je sais prendre les mesures adéquates pour protéger mon argent et mes informations financières pendant que j'effectue mes transactions notamment sur internet	Si je suis victime d'une fraude, je comprends l'impact que cela peut avoir sur ma vie et sur celle d'autres victimes
Je sais que je peux acquérir une assurance pour me protéger contre différents risques	Je peux identifier les situations où je pourrais avoir besoin d'une assurance	Je comprends que je suis responsable des éventuelles conséquences si je ne suis pas assuré
PAYSAGE FINANCIER		
Je connais le lien potentiel entre compétences et revenu	Je peux expliquer la différence entre salaire brut et salaire net et peut décrire quelques-unes des retenues opérées sur les salaires et traitements	Je comprends le rôle que le travail va jouer pour satisfaire mes besoins et envies futurs et je suis conscient que mes priorités peuvent être différentes de celles des autres
Je sais que les gouvernements collectent l'argent à travers les impôts pour fournir des services à la communauté	Je peux expliquer comment les impôts et les dépenses publiques impactent ma vie et celle des autres	Je comprends les droits et les responsabilités engendrées par la contribution financière à la société et ses bénéfices pour moi et pour les autres
Je sais qu'il y a différentes manières d'utiliser l'argent et à court terme, je serais amené à réfléchir à mes futurs besoins et envies	Je peux expliquer les bénéfices d'un plan d'épargne à long terme	Je comprends les conséquences potentielles sur ma vie future, si je ne planifie pas financièrement quand je suis jeune

14 - 16 ans		
RESSOURCES ET TRANSACTIONS		
Je reconnais les situations où je dois planifier mon crédit et mon épargne et je sais que les taux d'intérêt ainsi que ma situation financière personnelle vont affecter mes choix	Je peux faire le choix d'une formule de crédit et d'un plan d'épargne qui conviennent le mieux à ma situation financière personnelle	J'ai pris conscience que planifier et organiser ma dette et mon épargne est un moyen de gérer efficacement mon argent
Je connais un certain nombre de techniques qui me permettent de mieux gérer mon argent et d'éviter d'adopter de mauvaises habitudes financières	Je peux organiser mes dépenses et planifier mon épargne de façon à m'adapter aux circonstances futures et cela en utilisant différents types de comptes bancaires, cartes pré-payées, facilité de caisse,...	J'ai conscience que je devrais changer la façon avec laquelle je gère mon argent selon les événements majeurs que je connaîtrai tout au long de ma vie
Je sais que les fluctuations du taux d'intérêt affectent l'épargne et le crédit et que l'inflation et la déflation ont aussi un impact sur les résultats	Je peux interpréter des données issues de produits financiers pour interpréter les taux d'intérêt et l'inflation	-
PREVISIONS ET GESTION DES FINANCES		
En tant que consommateurs avertis de biens et de services, je connais certains de mes droits	Je peux exercer mes responsabilités et exiger mes droits en tant que consommateur	-
J'ai acquis assez de terminologie pour comprendre le contenu de contrats financiers	Je peux avoir accès à des conseils en matière de finance et de les évaluer selon plusieurs critères	Je comprends les différences entre les sources d'information financière réglementées et non réglementées, gratuites et payantes. Je peux réfléchir sur les avantages et les inconvénients de chacune
Je connais une large gamme de produits financiers adaptés à différents besoins, y compris religieux et je sais que le but des institutions financières est de faire du profit par le biais de ces produits	Je peux faire des comparaisons entre les produits financiers et prendre des décisions basées sur mes besoins et ceux des autres. Je lis les petits caractères sur les contrats pour éviter les pièges	Je suis conscient qu'il n'y a pas un seul "bon choix" pour les produits financiers. Cela dépend en effet de mes circonstances personnelles, mes préférences, mes valeurs. Mes choix peuvent différer de ceux des autres
RISQUES ET AVANTAGES		
Je sais qu'il existe une gamme de produits financiers pour différents besoins et circonstances et que les institutions financières cherchent à faire de l'argent à partir de ces produits	Je suis en mesure d'évaluer les risques et les avantages par rapport à des situations financières comme emprunter de l'argent à ses amis, effectuer un emprunt bancaire, investir en bourse...	Je comprends que le fait de faillir à l'évaluation du risque peut engendrer des conséquences qui affecterait mon futur financier ainsi que mon bien-être social et émotionnel
Je sais quelles sont les mesures à prendre si je suis victime de fraude ou de vol	Je peux effectuer des opérations financières en toute sécurité (guichet bancaire, paiement en ligne...)	Je comprends que c'est dans mon intérêt de m'assurer que les transactions financières que j'effectue soient sécurisées et que je suis responsable de la sécurité de mes informations financières personnelles
Je comprends que certains types d'assurance sont obligatoires (assurance automobile), alors que d'autres sont volontaires (assurance incendie)	Je peux évaluer les différents produits d'assurance dont j'ai besoin et faire un choix quant à l'acquisition de ces produits	J'apprécie le rôle qu'une assurance peut jouer pour ma sécurité et des gens autour de moi
PAYSAGE FINANCIER		
Je reconnais les informations qui figurent sur une fiche de paie et saisi l'importance de les énumérer. Je connais quelques avantages sociaux dont je peux bénéficier	Je peux estimer et calculer les revenus nets générés par différentes occupations professionnelles	Je suis conscient que les décisions de carrière et les choix de vie personnelle ont un impact financier
Je sais que mes finances personnelles peuvent être affectées positivement ou négativement par l'économie	Je peux expliquer comment mes choix financiers peuvent contribuer à l'économie, locale, régionale et globale	Je comprends une partie des conséquences sociales, économiques, environnementales de mes décisions financières
Je connais différentes façons d'épargner pour le long terme	Je peux utiliser mes compétences de consommateur averti pour évaluer et comparer les avantages que représentent certains produits d'épargne	Je suis responsable de ma propre sécurité financière



L'approche pédagogique

Le déploiement de l'éducation financière dans les curricula requière le choix d'une approche pédagogique .

A ce titre, la littérature spécialisée en éducation financière, en l'occurrence les études menées par l'OCDE, recommande l'implication de l'élève dans le processus d'apprentissage. Ainsi, il passera d'un « apprenti passif » à un « apprenti réactif » voire un « co-formateur ». Cette approche étant à même de promouvoir l'éducation financière comme un processus qui construit des valeurs et stimule le sens de prise de décision. En effet, Il y a un consensus quant à la démarche pédagogique pour l'apprentissage de l'éducation financière. Celle-ci devrait être fondée sur une conception « expérientielle » du développement qui consiste à se centrer sur le développement des personnes à partir d'expériences vécues et non de simples exercices d'application.

À partir du moment où un programme vise non seulement l'acquisition d'un savoir mais aussi d'un savoir faire et d'un comportement, l'élève doit participer activement à la situation d'apprentissage. Pour atteindre cet objectif, le rapport pédagogique s'éloigne de la transmission magistrale et laisse la place à une démarche inductive de découverte fondée sur l'expression de ce que les élèves se représentent et ressentent à propos de l'activité proposée.

L'animateur se trouvera donc davantage dans un rôle d'accompagnement et de soutien, que d'enseignement. La pédagogie par compétence pratiquée au niveau de l'enseignement primaire et secondaire dans de nombreux pays, dont le Maroc, semble correspondre aux attentes décrites plus haut et peut par conséquent s'appliquer à l'éducation financière.

Le système éducatif marocain s'appuie en effet sur deux approches pédagogiques et laisse le choix à l'enseignant de choisir celle qui lui convient; la pédagogie par objectif et la pédagogie par compétence.

Rappel

→ La pédagogie par objectif :

Pratiquée depuis les années 80, elle consiste à découper les apprentissages en objectifs opérationnels, à atteindre par les apprenants. Elle amène à répondre à la question suivante : « Qu'est-ce qu'un apprenant doit savoir ». La pédagogie par objectifs a eu le mérite de mettre pour la première fois l'apprenant au centre des préoccupations des programmes scolaires : au lieu de consister en une liste de contenus à apporter par l'enseignant, elle met en place une liste d'objectifs à atteindre par les apprenants.

Cependant, dans le cadre de la refonte des programmes pédagogiques, le MENFP a produit un guide de la pédagogie de l'intégration qui certes revient sur les avantages de la pédagogie par objectif mais montre également ses limites.

→ La pédagogie par compétence :

Elle a été officiellement instaurée à partir de l'entrée scolaire 2010- 2011.

Elle consiste à établir des liens entre les apprentissages afin de pouvoir résoudre des situations complexes, en mobilisant des connaissances et des savoir-faire acquis.

Pour leur apprendre à " intégrer ", on présente aux apprenants des situations complexes, appelées « situations d'intégration ». Il n'y a intégration que lorsqu'il y a d'abord différents apprentissages de savoirs, de savoir-faire et de savoir-être. L'intégration commence par la présentation d'une situation complexe à résoudre par l'apprenant.

Il doit commencer par trouver lui-même, parmi les savoirs et les savoir-faire qu'il a appris, ceux qui doivent être mobilisés pour résoudre la situation.

C'est donc beaucoup plus qu'une application ou un exercice. L'intégration est une opération intérieure, et personnelle. Personne ne peut intégrer à la place de l'autre. C'est l'apprenant qui intègre, pour lui-même. Tout comme l'enseignant propose des exercices d'application, des résumés, des révisions, il propose aussi des situations à résoudre, mais ce n'est pas lui qui intègre, c'est l'apprenant développant ainsi au delà de l'acquisition d'une connaissance de véritables compétences dans les domaines traités

Ainsi, en suivant les meilleures pratiques internationales, la pédagogie par compétence semble en effet davantage correspondre aux démarches pédagogiques pratiquées usuellement pour l'éducation financière des plus jeunes. Ceci est d'autant plus vrai que les pays précurseurs quant à l'intégration de l'éducation financière dans l'école favorisent l'apprentissage interactif qui met l'élève en situation et fait appel à son vécu et ses expériences personnelles.

Enfin, une pédagogie donnée est portée par des techniques d'apprentissage qui à leur tour se déclinent en plusieurs situations d'animation.

Là encore certaines semblent plus appropriées que d'autres.

Les techniques d'apprentissage :

En classe, 3 situations d'apprentissage peuvent se présenter et le formateur en éducation financière peut adapter ses outils et ses méthodes en fonction du contenu qu'il souhaite faire passer :

1. l'apprentissage coopératif (production personnelle incluant la confrontation de son travail avec celui d'autres apprenants engagés dans la même démarche de production)
2. l'apprentissage collaboratif (travail à deux ou plusieurs, à distance, avec des outils logiciels en réseau permettant une interaction entre des personnes ou des apprenants pour coproduire un même objet ou résultat),
3. l'apprentissage participatif (méthode créative de résolution des problèmes qui fait participer activement chacun des membres du groupe).

Les situations d'animation :

L'animateur en éducation financière sera face à un public qui peut être en masse (une centaine) ou en sous groupe (une dizaine) ou en petit groupe (binôme et plus) et parfois avec un élève (travail individualisé), mais généralement, il sera amené à travailler en sous-groupes, et donc il fera recours aux méthodes et techniques habituelles pour les élèves.

1.	Etude de cas ou simulation	La simulation est une reproduction de la réalité dans laquelle les élèves réagissent comme si la situation était réelle.
2.	jeu de rôle	Le jeu de rôle permet aux élèves et à l'animateur d'explorer les pensées et les émotions d'une autre personne en se comportant, dans un contexte dramatique, comme le ferait cette personne.
3.	Brainstorming	Cette technique peut servir à dégager les représentations des élèves relatives à une notion ou à obtenir le maximum d'idées concernant une thématique L'animateur laisse les élèves pendant une quinzaine de minutes, d'exprimer spontanément, sans procéder à aucune analyse critique et à haute voix, toutes les idées qui leur viennent en tête relatives au sujet. Puis il procède à une relecture réfléchie de la collecte pour supprimer toute idée sans lien avec le sujet, pour mettre en 3 ou 4 catégories toutes les idées retenues avant de les structurer.
4.	Technique Phillips 6/6	-L'animateur expose en un langage clair un problème précis et délimité que les participants sont appelés à traiter en petits groupes de 6 personnes et durant plusieurs séances de 6 minutes chacune. -Avant de commencer, chaque petit groupe choisit son modérateur alors que le rapporteur changera à chaque séance. -Chaque séance de 6 minutes se déroule en 3 temps. D'abord, un tour de table durant lequel chacun exprime librement son point de vue. Le 2e tour permettra à chacun de critiquer le point de vue des autres sans que les autres soient en droit de répondre. Le 3e temps est réservé à la synthèse qui sera proposée au petit groupe par le modérateur. -Après chaque séance, on procède à une mise en commun durant laquelle on entend les rapports des petits groupes. La synthèse des rapports est proposée par l'animateur.
5.	Constitution progressive d'opinions	Technique favorisant l'implication et l'expression de tous les participants. Elle favorise aussi le débat collectif. -L'animateur distribue à tous les membres du groupe la feuille sur laquelle il expose un problème et propose 4 à 6 solutions correspondant à des points de vue très variés, solutions parmi lesquelles ceux-ci devront choisir ou qu'ils pourront modifier. -Les participants commencent à discuter en groupes de deux. Puis, dès que 2 groupes ont abouti à une solution convaincante, ils en discutent à 4. On discute ensuite en groupes de 8, puis de 16 jusqu'à ce que tous les participants se retrouvent tous répartis en 2 groupes.
6.	Minute papers	-Cette technique favorise l'apprentissage des étudiants en les forçant à réfléchir à ce qu'ils comprennent et à ce qu'ils ne comprennent pas. -Elle renseigne aussi l'enseignant sur l'apprentissage des étudiants et sur les difficultés qu'ils rencontrent.
7.	L'apprentissage par problème ou Problem based learning (APP)	Le problème est un outil d'apprentissage, un instrument qui aide l'élève à acquérir des connaissances et des habiletés cognitives. L'animateur présente aux élèves le sujet décrivant des situations que l'étudiant pourrait vraisemblablement rencontrer dans sa vie

À l'étude des techniques d'animation les plus utilisées en classe dans le cadre de la PC (tableau ci-dessus), celles, qui semblent davantage appropriées à l'éducation financière sont les situations 1 et 7.

Les cours:

Ils doivent donc être simples et interactifs et les programmes pédagogiques doivent intégrer les finances dans des situations de la vie quotidienne. L'objectif est de développer au delà des connaissances, des attitudes et des comportements financièrement responsables qui se traduisent en compétences chez l'apprenant, l'éducation financière des plus jeunes étant un moyen pour développer la capacité financière des adultes qu'ils seront plus tard.

A l'étude des techniques d'animation les plus utilisées dans le cadre de la PC tableau (ci-dessus). Celles qui semblent davantage appropriées à l'EF sont les situations 1 et 7.

Education financière

- Améliorer le niveau de connaissance en matière financière



- Favoriser l'assimilation de ces connaissances ...



- ... Qui se traduisent par des attitudes et des comportements sains et responsables ...



- ... Pour développer les compétences financières

Capacité financière



Comment introduire l'éducation financière ?

Le processus de mise en œuvre :

Suite au benchmark réalisé auprès de plusieurs pays et prenant compte des recommandations des instances internationales investies en la matière, nous recommandons les étapes suivantes pour l'introduction de l'éducation financière à l'école:

1. Evaluation des besoins :

Il s'agit de collecter les données pour identifier les besoins de développement en matière de compétences financières.

A ce titre, Bank Al-Maghrib a commandité une enquête auprès de la Banque Mondiale sur la capacité financière des consommateurs au Maroc. Plusieurs recommandations y ont fait suite dont l'introduction de l'éducation financière à l'école pour favoriser des comportements sains chez les bénéficiaires dès leur plus jeune âge. Une série de thématiques tel que la bonne gestion budgétaire ou encore la planification sur le moyen et le long terme ont été identifiés comme prioritaires dans le cadre de cette introduction.

2. Définition d'une stratégie nationale :

Il s'agit de la conception d'une stratégie avec l'ensemble des parties concernées qui intègre le développement de compétences financières dans un cadre global. La définition de cette stratégie s'étendra dans un second temps au choix d'un modèle et d'une approche pour l'introduction de l'éducation financière.

A ce titre, une stratégie nationale a été définie de concert entre les principales parties prenantes, le Ministère de l'Education Nationale et de la Formation Professionnelle d'une part et la Fondation Marocaine pour l'Education Financière d'autre part. Une convention de partenariat a été signée en marge de cette stratégie pour formaliser les engagements des parties. Un atelier de travail a également été organisé pour se concerter sur le choix de l'approche et du modèle à suivre dans le cadre de cette intégration

3. Définition de la stratégie d'implémentation dans le cadre d'un projet pilote : En marge de la stratégie nationale, il est important de définir une stratégie d'implémentation pour la région ou les établissements qui serviront de pilote en prenant compte des niveaux qui seront touchés dans un premier temps.

À ce titre les trois dernières années du primaire (quatrième, cinquième et sixième) ont été retenues pour bénéficier de cet apprentissage dans le cadre de la phase pilote qui démarra pour la rentrée 2015 - 2016 par un déploiement au niveau de la quatrième année du primaire uniquement.

4. Développement du programme :

Cette étape consiste à déterminer les objectifs pédagogiques des programmes et où ils seront mis en œuvre (dans le cadre des programmes scolaires ou parascolaires et choix des disciplines)

5. Développement du matériel pédagogique :

Une fois que le programme a été conçu, il est nécessaire de produire des supports didactiques pour aider à mettre en œuvre le dit programme, on entend par support didactique plans de cours pour les enseignants, livres de cours pour les élèves et évaluations.

6. Formation des formateurs :

Une fois que tous les supports sont prêts, il convient de fournir les orientations et de former les formateurs.

7. Formateurs des enseignants :

Les formateurs dispensent à leur tour les formations nécessaires aux enseignants qui prendront part au projet pilote ou le cas échéant au personnel en charge de ce déploiement auprès des jeunes bénéficiaires (dans le cadre de programmes parascolaires).

Les étapes 6 et 7 peuvent se faire en parallèle si des formateurs externes participent à former les enseignants directement.

8. Déploiement auprès des établissements pilotes :

Il s'agit de tester les programmes par le biais de projets pilotes pour s'assurer que l'approche de l'EF est efficace et pour permettre d'affiner le contenu (par ex. les supports didactiques) et les processus de mise en œuvre (par ex. la formation), et dans de rares cas l'approche globale.

9. Evaluation :

Comme souligné dans les lignes directrices de l'INFE (International Network for Financial Education), le suivi et l'évaluation sont des éléments essentiels de l'introduction réussie de programmes d'éducation financière dans les écoles.

L'évaluation est en effet essentielle pour améliorer l'efficacité globale du programme et la responsabilisation des acteurs concernés.

Les méthodes et critères d'évaluation doivent être élaborés en amont et se concentrer sur chaque étape de la mise en œuvre du programme.

Après une expérience pilote, il est donc indispensable d'évaluer avant de généraliser afin de tirer les enseignements en vue d'une généralisation réussie.

10. Mise en œuvre nationale :

Un ou deux ans après le projet pilote, le processus de mise à l'échelle vers la mise en œuvre nationale totale commence.

11. Mesure d'impact :

L'impact de l'éducation financière à plus long terme peut être évalué via le déploiement d'enquêtes espacées de 3 à 5 ans pour mesurer les progrès effectués. A ce titre certaines instances internationales peuvent accompagner le ministère et la fondation dans le cadre du déploiement d'une enquête de ce type.

Comment introduire l'éducation financière?

Les approches :

Au regard des pays précurseurs et rapports et documents publiés par certaines ONG, nous pouvons identifier deux grandes approches pour l'intégration de l'éducation financière à l'école. Chacune est déclinée à son tour en modèles distincts.

1. Intégrer l'éducation financière dans les curricula :

Dès lors, l'éducation financière a un caractère obligatoire et est intégrée dans les programmes académiques. Le choix de cette approche se présente selon deux modèles;

A- Intégrer l'éducation financière dans plusieurs disciplines:

A travers cette approche, le contenu en matière d'éducation financière fait partie de l'enseignement général et présente l'avantage de s'adresser à tous les élèves. Ce contenu est intégré au travers de plusieurs disciplines ou matières, les programmes se voient révisés à cet effet. Cette approche présente cependant certaines contraintes dont un contenu fragmenté en raison de la multiplicité des matières qui le porte et qui rend difficile pour les élèves d'avoir une vision d'ensemble. Par ailleurs, les objectifs d'apprentissage de l'éducation financière risquent d'être mis de côté et l'enseignant de se concentrer sur les sujets clés de sa matière.

Le Niger, le Kenya, le Pérou et la Turquie sont autant de pays ayant opté pour cette approche pour l'intégration de l'éducation financière dans les curricula.

Le choix de ce modèle est généralement accompagné par la réalisation de nouveaux manuels pour les matières qui porteront l'éducation financière ou d'un manuel dédié qui est remis directement aux enseignants. Cela permet d'aligner les objectifs des programmes et le matériel d'apprentissage. Enseignants et élèves ont accès à un matériel d'apprentissage pour les aider à enseigner pour les premiers et à apprendre pour les seconds. Malgré l'intérêt d'une telle action, elle présente toutefois l'inconvénient du coût élevé lié à la diffusion du ou des manuels, par ailleurs, les sections des manuels liées à l'éducation financière peuvent être ignorées au profit des sections principales liées directement à la discipline. Enfin, l'utilisation de ces manuels restant à la discrétion des enseignants, l'accès à l'éducation financière peut être inégale d'une classe à l'autre et d'un établissement à l'autre.

B. Dispenser l'éducation financière à travers une nouvelle matière dédiée:

Cette approche présente plusieurs avantages, d'abord les différents objectifs pédagogiques, réunis en un même processus d'apprentissage, réduisent la charge cognitive. Il est par ailleurs, possible d'accélérer le processus d'intégration, car la coordination entre matières n'est plus nécessaire. Enfin, le renforcement des capacités peut être particulièrement concluant en ciblant les enseignants qui vont se spécialiser dans le cadre du développement d'une nouvelle discipline. Malgré l'intérêt que présente cette approche, elle a également des limites qui se résument principalement dans le risque de surcharge du programme, le coût élevé et enfin le risque que les compétences soient associées à une simple matière scolaire au lieu d'être véritablement acquises et permettre aux élèves d'utiliser des compétences transversales pratiques dans différents contextes à l'aide des nombreux domaines de connaissances traités.

La Macédoine, la Moldavie et le Cambodge font partie des pays qui ont introduit l'éducation financière en tant que discipline à part entière.

Pour accompagner cette intégration, Les enseignants sont donc formés à l'éducation financière dans le cadre du renforcement des capacités pédagogiques notamment auprès des instituts de formation des enseignants en formation initiale. La formation des formateurs devant accompagner le développement des programmes.

2. Activités parallèles au programme :

Cela peut être mis en œuvre rapidement et avec des ressources limitées, de nombreuses organisations de la société civiles sont susceptibles d'apporter leur soutien. Cette approche se traduit principalement par l'initiation de clubs, d'activités d'épargne, de projets étudiants ou de petits modèles d'entreprises... La grande limite de cette approche réside cependant dans son caractère volontariste. En effet, il est souvent difficile de motiver les équipes encadrantes et même les étudiants à faire un travail supplémentaire sans lien avec les programmes scolaires. Les activités parallèles au programme sont donc plus efficaces si elles viennent s'ajouter à l'intégration dans le programme formel.

Les Philippines et l'Egypte ont opté pour cette approche.



Conclusions & recommandations

Une intégration réussie de l'éducation financière dans le système académique est tributaire d'un certain nombre de conditions.

La démarche

Tout d'abord, quel que soit l'approche choisie pour cette intégration, cela nécessite une démarche qui se veut graduelle et adaptée aux spécificités nationales.

À cet effet, il est essentiel de commencer par une expérience pilote avant la généralisation.

L'approche

Le caractère obligatoire de cette implémentation est le meilleur moyen de s'assurer que chaque élève reçoit une éducation financière. Donc partant des recommandations des instances internationales, l'éducation financière, pour être efficace, doit être intégrée dans les curricula. Les activités parallèles aux programmes présentent certes beaucoup d'avantages mais doivent cependant venir en complément et non se substituer à une intégration effective dans les curricula.

Le modèle

Partant des différents éléments de réflexion et retour d'expérience des pays précurseurs, nous proposons un nouveau modèle qui fait la synthèse entre deux modèles ayant fait leurs preuves mais également montré leurs limites dans les pays qui ont adopté l'un ou l'autre.

A ce titre, faire de l'éducation financière une nouvelle discipline à part entière semble certes la démarche la plus opportune cependant elle pose le problème de surcharge des programmes.

Intégrer l'éducation financière dans plusieurs disciplines semble dès lors un modèle davantage accessible et posant moins de difficultés. Il reste cependant moins efficace et ne permet pas à l'apprenant d'avoir une vision d'ensemble sur la question de l'éducation financière. Il dilue les contenus et peut poser des problèmes de cohérence générale quant aux éléments à décliner dans chaque discipline retenue à cet effet.

Afin de répondre aux contraintes soulevées par ces deux modèles, il est proposé d'intégrer l'éducation financière dans une activité ou discipline unique mais déjà existante. A ce titre, dans le système éducatif marocain, l'éducation à la citoyenneté, discipline enseignée à partir de la quatrième année du primaire, semble se prêter à être combinée à ce type d'apprentissage.

L'édition d'un manuel dédié et la formation des enseignants sont des étapes incontournables dans ce processus d'intégration.

La formation des formateurs

Les enseignants doivent obligatoirement être au cœur du processus. A cet égard, une attention particulière devra être portée à leur formation. Il est également important de les doter d'un matériel pédagogique de qualité leur permettant de transmettre les connaissances requises en toute confiance et au-delà de favoriser le développement des compétences associées.

L'évaluation continue

L'enseignement de l'éducation financière doit faire l'objet d'une évaluation en continue à travers des mécanismes de contrôle à déterminer par le Ministère de l'Education Nationale. Le progrès effectué par les élèves sera évalué en se basant sur des exercices de contrôle déployés sur toute l'année scolaire.

Le retour sur expérience du corps enseignant, responsables pédagogiques et formateurs permet également d'évaluer l'impact des programmes d'éducation financière et les outils pédagogiques y afférents.

Le suivi de l'impact

D'autre part, le suivi de l'impact est essentiel dans le cadre de l'intégration de l'éducation financière dans le système académique et constitue l'expression concrète de l'engagement des parties prenantes.

L'implication de l'ensemble des acteurs

Cette implémentation nécessite la mobilisation et l'implication durable de l'ensemble des acteurs concernés, dans le cas présent, le Ministère de l'Education Nationale et la Fondation Marocaine pour l'Education Financière et par son biais, l'ensemble de la sphère financière.

Les nouvelles technologies

L'interface des nouvelles technologies et de l'internet est une plate de forme d'apprentissage avec un fort intérêt, elle ne peut cependant se substituer à l'enseignement dispensé en classe. Elle vient donc en complément à cet enseignement. Elle reste cependant un vecteur déterminant dans la dissémination de la culture financière auprès du jeune public.

L'échange d'expertise

Enfin, l'adoption de lignes directrices et pratiques reconnues à l'international ainsi que la promotion de la coopération et de l'échange d'expertise peuvent également servir l'introduction réussie de l'éducation financière dans les curricula.

Références

- OECD (2005) Recommendation on principles and good practices for financial education, OECD Publishing
- OECD (2005) Improving financial literacy : Analysis of issues, OECD Publishing
- OECD (2008) Financial Education Programmes in schools, OECD publishing
- OECD (2013) PISA 2012 Financial literacy Framework, OECD publishing
- OECD, guidelines on Financial Education at school and guidance on learning framework
- Child&Youth Finance International (2012) Core principles of the child and Youth Finance Movement
- Child&Youth Finance International (2012) Economic citizenship education curriculum assessment
- Noiseux et al, « Education des choix », EAP, Issy-les-Moulineaux, Paris 1998
- www.pfeg.org
- childfinanceinternational.org
- aflatoune.org

