

# TRAITÉS DE FAMILLE

Also available in English.

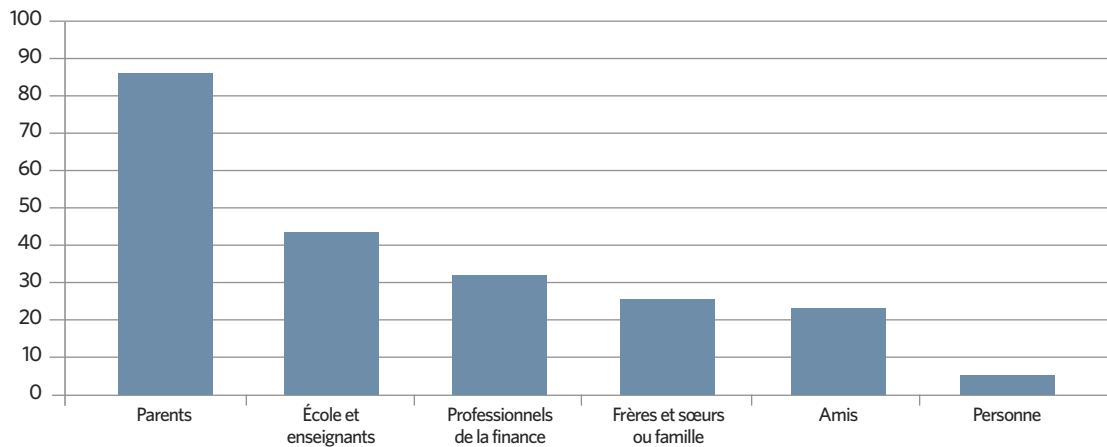
OCTOBRE 2013 | NUMÉRO 58

## La littératie financière au Canada : tirer l'affaire au clair...

PAR NATHAN BATTAMS

### Source des conseils sur la gestion de l'argent au Canada, 2011\*

\* Q6A. Veuillez indiquer quelles sources ont déjà tenté de vous montrer comment gérer votre argent, le cas échéant.



SOURCE : Harris/Decima (2011). Étude 2011 de l'ICCA sur la littératie financière chez les jeunes : Rapport sommaire (sondage mené en juillet et août 2011). (Page consultée le 23 mai 2013) <http://bit.ly/GBlPB3>

À l'heure où l'économie mondiale se remet encore de la récession de 2008 et où l'endettement personnel poursuit son envolée partout au pays, la littératie financière constitue un sujet de plus en plus pertinent. La *littératie financière* se retrouve chez la personne qui possède « les connaissances, les compétences et la confiance en soi requises pour prendre des décisions financières responsables »<sup>1</sup>. Il s'agit plus particulièrement des connaissances portant sur les dépenses des ménages, les placements, le crédit, l'emprunt, les taux d'intérêt, l'épargne-études et l'épargne-retraite. Cette question englobe aussi les transactions et les décisions associées à la situation financière d'une personne, et la capacité de cette dernière à en assumer la gestion. Bref, la littératie financière constitue un outil procurant à chacun l'autonomie suffisante pour surveiller et administrer efficacement sa situation financière, qu'il s'agisse d'éléments antérieurs (dettes et économies), de la situation actuelle (revenus et dépenses) ou de volets futurs (placements et patrimoine).

Or, la conjoncture changeante et imprévisible qui prévaut actuellement rend encore plus justifiable cette nécessité d'acquérir des connaissances financières. En 1990, le ratio de la dette au revenu disponible au sein des ménages se situait à 88,9 %, mais il avait grimpé à 164,8 % au quatrième trimestre de 2012<sup>2</sup>. Selon les données d'une récente étude, la dette moyenne de consommation totale des Canadiens (excluant l'hypothèque) se chiffrait à 27 485 \$ à la fin de 2012<sup>3</sup>, et le niveau moyen d'endettement *total* des ménages culminait alors 113 470 \$<sup>4</sup>. Du reste, l'endettement semble plus marqué chez les parents dont les enfants habitent toujours au domicile familial. En effet, selon une étude menée par Statistique Canada en 2009, le niveau moyen d'endettement des ménages au pays s'établissait à 114 400 \$\*, mais se situait à 144 600 \$ chez les couples ayant des enfants, et ce groupe était responsable de la moitié de l'endettement de *l'ensemble* des ménages cette année-là<sup>5</sup>.

.../2

L'insécurité financière touche aussi les groupes plus âgés, particulièrement les personnes qui se préparent à prendre leur retraite. À cet égard, il faut souligner que les difficultés économiques ne sont pas les seules en cause lorsque les choses ne tournent pas comme prévu : les lacunes en littératie financière ont également leur rôle à jouer. En 2009, même si 8 répondants sur 10 parmi les Canadiens de 25 à 64 ans déclaraient se préparer financièrement pour leur retraite, à peine la moitié (46 %) d'entre eux savaient quel montant d'argent il leur fallait épargner pour maintenir le même niveau de vie à la retraite<sup>6</sup>.

En 2009, dans le cadre de l'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF), on a tenté d'évaluer le taux de littératie financière au Canada, et ce, en colligeant des renseignements sur les connaissances des répondants ainsi que sur leur approche en ce qui a trait à la gestion de l'argent, les placements et la planification financière. La note moyenne obtenue par les répondants se situait à 61 %. Au tableau sommaire, 17 % des répondants se retrouvaient parmi le groupe ayant obtenu les meilleurs résultats (soit de 85 % à 100 %), mais 31 % des participants figuraient dans le groupe dont les résultats étaient les plus faibles (soit de 0 % à 50 %)<sup>7</sup>.

La ventilation démographique brosse un tableau plus révélateur des notes obtenues en matière de littératie financière. Il semble toutefois que l'âge *ne soit pas* un facteur déterminant dans l'attribution des notes de l'ECCF, puisqu'il n'existe qu'un faible écart entre les quatre tranches d'âge sur le plan de la littératie financière, les moyennes obtenues se situant entre 59 % (25 à 34 ans) et 62 % (55 à 64 ans). Cet état de fait s'applique aussi lorsqu'il est question du genre, alors qu'on a constaté un écart d'à peine 3 % entre la moyenne obtenue par les femmes et les hommes (soit 59 % et 62 % respectivement)<sup>8</sup>.

Or, même si l'âge et le genre ne sont pas déterminants, d'autres facteurs permettent par contre d'expliquer l'écart important des moyennes obtenues, comme la langue maternelle des répondants, le niveau d'éducation, la situation professionnelle et le revenu du ménage. Parmi les répondants dont la langue maternelle était l'anglais ou le français, la note moyenne en littératie financière se situait à 63 %, comparativement à seulement 51 % parmi les répondants ayant déclaré une autre langue maternelle. De même, les répondants *n'ayant pas* terminé leurs études secondaires ont obtenu une note moyenne de 49 %, alors que les titulaires d'un certificat ou d'un diplôme d'études postsecondaires ont obtenu une moyenne de 64 %. Par ailleurs, la note moyenne des Canadiens sans emploi correspondait à 54 %, alors que celle des employés salariés et des travailleurs autonomes s'élevait à 61 % et 64 %

respectivement. Enfin, parmi les Canadiens interrogés, ceux appartenant à la tranche des revenus les plus bas ont obtenu une note moyenne de 54 %, alors que le groupe de revenus supérieurs a récolté une note moyenne de 67 %<sup>9</sup>.

La littératie financière représente un enjeu de plus en plus préoccupant au Canada, si bien que plusieurs chercheurs, économistes et décideurs insistent désormais sur l'importance de transmettre ces connaissances financières aux générations montantes. Le rôle des parents s'avère capital à cet égard, et un cinquième des parents canadiens interrogés disent effectivement consacrer « beaucoup de temps » à discuter de questions d'argent avec leurs enfants<sup>10</sup>. Un tel enseignement se révélera sans doute précieux, particulièrement si l'on considère que plus du quart (27 %) des répondants de 16 à 22 ans au Canada déclaraient *ne pas* limiter leurs dépenses, en 2011. Il n'en demeure pas moins que 43 % disaient avoir fait un budget, et que la moitié des répondants faisaient un suivi de leurs dépenses<sup>11</sup>. Dans le cadre d'un autre sondage, on a constaté que 40 % des diplômés du secondaire *ne savaient pas* combien ils avaient gagné ou dépensé au cours du dernier mois<sup>12</sup>.

## Coup d'œil sur la famille

La littératie financière ne vise pas seulement à faciliter la gestion quotidienne des finances des Canadiens. En effet, des études ont prouvé qu'une meilleure compréhension et des compétences mieux aiguisées à l'égard du système financier procurent de meilleurs outils pour acheter une maison, planifier sa retraite ou épargner suffisamment pour les études postsecondaires (pour soi-même ou pour les enfants)<sup>13</sup>. À l'inverse, les lacunes en littératie financière accroissent la vulnérabilité aux variations du marché, ce qui risque d'entraîner des conséquences désastreuses lorsque survient une crise économique importante, comme celle de 2008. Les parents sont donc appelés à jouer un rôle de premier plan pour transmettre à leurs enfants certaines notions financières, et celles-ci s'ajoutent aux compétences financières qui sont enseignées à l'école. (À cet égard, trois répondants sur dix parmi les parents canadiens considèrent la littératie financière comme l'une des trois matières « les plus importantes » à enseigner à l'école<sup>14</sup>.) Bref, la littératie financière touche tout le monde, qu'il s'agisse des parents, des personnes à charge, des étudiants, des retraités ou des éventuels acheteurs d'une maison. Tous ont intérêt à favoriser la littératie financière des Canadiens.

\*Chez les répondants endettés, qui représentaient les deux tiers de tous les répondants.



<sup>1</sup> Agence de la consommation en matière financière du Canada. *Littératie financière. Pour les éducateurs et les animateurs*. (Page consultée le 7 juin 2013) <http://bit.ly/1bAmcWD>

<sup>2</sup> Institut Vanier de la famille (2013). Roger Sauvé et Nathan Battams, *L'état actuel du budget de la famille canadienne - rapport 2012-2013* (octobre 2013). (Page consultée le 10 octobre 2013) <http://bit.ly/15VfTxO>

<sup>3</sup> TransUnion. *Personal Debt Levels Continue to Soar to Record High Levels* (rapport TransUnion Market Trends). (Page consultée le 3 juin 2013) <http://bit.ly/16ETn6Y>

<sup>4</sup> Institut Vanier de la famille (2013).

<sup>5</sup> Raj K. Chawla et Sharanjit Uppal (2012). « L'endettement des ménages au Canada » dans *L'emploi et le revenu en perspective* (mai 2012), n° 75-001-X au catalogue de Statistique Canada. (Page consultée le 4 juin 2013) <http://bit.ly/Y2JQFI>

<sup>6</sup> Katherine Marshall (2011). « Prendre sa retraite avec des dettes » dans *L'emploi et le revenu en perspective* (vol. 3, n° 2), n° 75-001-X au catalogue de Statistique Canada. (Page consultée le 4 juin 2013) <http://bit.ly/1aOWSv3>

<sup>7</sup> Katharine Mullock et Julie Turcotte (2012). *Financial Literacy and Retirement Saving* (ministère des Finances, Division des études économiques et de l'analyse de la politique). (Page consultée le 8 juin 2013) <http://bit.ly/17bqvYH>

<sup>8</sup> Mullock et Turcotte (2012).

<sup>9</sup> *Ibidem*

<sup>10</sup> Pollara Strategic Insights (2013). *Sondage de BMO sur la littératie financière : 96 % des Canadiens pensent qu'il est essentiel de parler d'argent avec les enfants pour une économie en meilleure santé* (sondage mené en mars 2013). (Page consultée le 23 mai 2013) <http://bit.ly/GBtwWZ>

<sup>11</sup> Harris/Decima (2011). *Étude 2011 de l'ICCA sur la littératie financière chez les jeunes : Rapport sommaire* (sondage mené en juillet et août 2011). (Page consultée le 23 mai 2013) <http://bit.ly/GBtPB3>

<sup>12</sup> British Columbia Securities Commission (2011). *National Report Card on Youth Financial Literacy: Executive Summary*. (Page consultée le 11 juin 2013) <http://bit.ly/ufflU3>

<sup>13</sup> Sandra Braunstein et Carolyn Welch (2002). « Financial Literacy: An Overview of Practice, Research, and Policy » dans *Federal Reserve Bulletin* (novembre 2002). (Page consultée le 3 juin 2013) <http://bit.ly/1fyb27v>

<sup>14</sup> Pollara Strategic Insights (2013).

