

Enquête internationale OCDE/INFE 2023 sur la culture financière des adultes



Avant-propos

Comme indiqué dans la Recommandation de l'OCDE sur la culture financière, l'évaluation des niveaux de culture financière est une condition essentielle pour créer une stratégie nationale efficace en la matière (OCDE, 2020^[1]). Le recueil de données sur les niveaux de culture financière au moyen d'un exercice coordonné fondé sur un instrument d'enquête harmonisé permet aux pays et aux économies de se comparer, de recenser des caractéristiques communes et d'œuvrer ensemble à l'élaboration de solutions propres à améliorer la culture financière et à mesurer les progrès au sein de leurs populations adultes.

Trente-neuf pays et économies, y compris vingt pays Membres de l'OCDE et huit membres du G20, ont participé à ce troisième exercice de mesure coordonné et ce, en utilisant l'instrument d'évaluation de la culture et de l'inclusion financières établis par l'OCDE/INFE en 2022 et qui bénéficie d'une reconnaissance mondiale (OCDE, 2022^[2]), afin de mesurer les niveaux de culture financière au sein de leurs populations adultes. Les résultats renseignent sur les niveaux de culture financière déclinés selon les connaissances, les comportements et les attitudes dans le domaine financier. Ils livrent également des informations sur la détention de produits financiers, les niveaux de culture financière numérique et de bien-être financier des adultes vivant dans les pays et économies ayant participé à l'enquête.

Cette publication a été préparée par Federica D'Agostino et Rachel Karen sous la supervision de Chiara Monticone, avec les conseils de Miles Larbey de la Division des marchés de capitaux et des institutions financières au sein de la Direction des affaires financières et des entreprises de l'OCDE. Jennah Huxley, de la Division des marchés de capitaux et des institutions financières au sein de la Direction des affaires financières et des entreprises de l'OCDE, a apporté son aide à la mise en page du document. Dans la plupart des économies et des pays participants, les données ont été recueillies par des autorités nationales ou régionales ou par des établissements de recherche. Pour certains pays, les données ont été collectées par l'OCDE dans le cadre de projets régionaux ou d'assistance technique (Cambodge, Chypre, Grèce, Philippines et Yémen), avec l'aide de donateurs (Commission européenne et gouvernement du Japon). Le Secrétariat de l'OCDE tient à remercier l'ensemble des pays et des économies qui ont participé à cet exercice important.

Résumé

La culture financière est reconnue internationalement comme étant une compétence essentielle dans la vie au 21^e siècle, indispensable à l'autonomisation des individus et à l'amélioration du bien-être financier des individus et des sociétés (G20, 2021^[3]). Les évolutions importantes survenues depuis l'enquête internationale de l'OCDE/INFE sur la culture financière des adultes de 2020 soulignent le besoin constant de renforcer la culture financière à l'appui du bien-être financier des individus et des ménages (OCDE, 2020^[4]). Ces évolutions englobent l'expérience de la pandémie de COVID-19, l'augmentation du coût de la vie induite par les bouleversements liés à la pandémie et à l'invasion de l'Ukraine par la Russie, et le contexte actuel d'inflation élevée et de hausse des taux d'intérêt. En outre, l'essor des services financiers numériques, qui s'est encore accéléré pendant la pandémie de COVID-19, renforce la nécessité de doter les individus des connaissances et compétences requises pour utiliser ces produits et services en toute sécurité. D'autres tendances récentes dans la sphère financière, telles que l'intérêt grandissant pour les crypto-actifs et leur utilisation croissante, l'avènement de formes nouvelles et différentes de conseil financier (influenceurs par exemple) et la multiplication de fraudes et d'escroqueries financières de plus en plus complexes soulignent également la nécessité d'améliorer les compétences financières des adultes afin de les aider à prendre des décisions financières avisées.

Comme indiqué par la Recommandation de l'OCDE sur la culture financière, le recueil de données fiables et comparables à l'échelle internationale afin de mesurer la culture financière des adultes est une condition essentielle pour créer une stratégie nationale performante en la matière et pour élaborer et évaluer des politiques et des programmes efficaces de promotion de la culture financière (OCDE, 2020^[1]). Ces données peuvent apporter des informations sur les domaines dans lesquels les connaissances et compétences financières doivent être améliorées et sur les catégories d'adultes qui ont le plus de lacunes. Des mesures récurrentes de la culture financière contribuent aussi à cerner des tendances, en indiquant les domaines dans lesquels des améliorations ont été apportées et ceux où il faut faire davantage.

Trente-neuf pays et économies, y compris 20 pays Membres de l'OCDE et 8 membres du G20, ont participé à cette troisième enquête internationale sur la culture financière en utilisant l'instrument d'évaluation de la culture et de l'inclusion financières établi par l'OCDE/INFE en 2022. Ce rapport présente des niveaux moyens de culture financière et de culture financière numérique, calculés selon la méthodologie et les définitions de l'OCDE/INFE, et indique comment ils varient au sein des pays et entre eux. Ce rapport contient également des résultats relatifs aux niveaux de bien-être financier. Des suggestions d'action sont formulées à la fin du rapport.

Il est possible de rehausser les niveaux de culture financière afin de favoriser des décisions financières éclairées dans un contexte économique difficile

- La culture financière renvoie à la combinaison des connaissances, des savoirs, des compétences, des attitudes et des comportements dans le domaine financier indispensables pour prendre des décisions financières judicieuses et, à terme, parvenir à une situation de bien-être financier (OCDE, 2020^[1]). D'après les résultats, chez de nombreux adultes, le degré de compréhension de certains

concepts financiers de base et d'application de compétences financières fondamentales n'est probablement pas suffisant pour prendre des décisions financières judicieuses dans des contextes économiques difficiles, comme dans la situation actuelle caractérisée par la hausse des coûts de la vie dans de nombreux pays.

- La note moyenne de culture financière obtenue par l'ensemble des économies et pays participants est de 60 points sur 100 (63 sur 100 pour les pays de l'OCDE participants). En moyenne dans l'ensemble des économies et pays participants, seuls 34 % des adultes ont atteint la note cible minimale, définie comme ayant obtenu au moins 70 points sur 100 (39 % dans les pays participants de l'OCDE). Les adultes qui ont fait des études supérieures, qui ont des revenus plus élevés et qui sont salariés ont un meilleur niveau de culture financière dans de nombreux pays et économies participants.
- En matière de connaissances financières, 84 % des adultes comprennent la définition de l'inflation, mais seulement 63 % savent appliquer le concept de valeur temps de l'argent à leur propre épargne, en moyenne dans les économies et pays participants. Le pourcentage d'adultes qui comprennent la valeur temps de l'argent a augmenté dans tous les pays disposant de données comparables depuis l'évaluation précédente en 2019, potentiellement en raison du contexte d'inflation élevée dans de nombreux pays participants au moment où l'enquête a eu lieu. En outre, les résultats montrent que 77 % des adultes environ comprennent la relation entre risque et rendement, mais seulement 42 % savent répondre correctement à une question relative aux intérêts composés, en moyenne dans les économies et pays participants. Même parmi les adultes qui détiennent des produits d'épargne dans les économies et pays participants, seuls 46 % comprennent la notion d'intérêts composés.
- En matière de comportement financier, en moyenne dans les économies et pays participants, 70 % des adultes déclarent se demander attentivement s'ils ont les moyens d'acheter quelque chose avant de le faire. Toutefois, seulement 26 % des adultes comparent les offres de produits financiers entre différents fournisseurs et 24 % seulement prennent des conseils auprès de sources indépendantes lorsqu'ils achètent des produits ou des services financiers.
- En moyenne, dans les pays et économies participants, 15 % des adultes ont déclaré avoir été victimes d'au moins un type de fraude ou d'escroquerie financière, comme par exemple les escroqueries par hameçonnage, les escroqueries portant sur des informations personnelles, les escroqueries à l'investissement ou les transactions non autorisées ou non reconnues. Dans l'ensemble des pays et économies participants, environ deux adultes sur trois ayant été victimes de l'un de ces types de fraudes ou d'escroqueries financières n'atteignent pas la note cible minimale de culture financière.

Les niveaux de culture financière numérique ne sont probablement pas à la hauteur des opportunités et des risques posés par les services financiers numériques

- La culture financière numérique désigne l'ensemble des connaissances, compétences, attitudes et comportements nécessaires pour permettre aux individus d'avoir connaissance des services financiers numériques et des technologies numériques et de les utiliser en toute sécurité, dans le but de contribuer à leur bien-être financier (OCDE, 2022^[5]). La culture financière numérique est un domaine spécifique de la culture financière en général. Les résultats présentés dans ce rapport montrent que de nombreux adultes n'ont probablement pas les connaissances, les comportements ou les attitudes requises pour utiliser les produits et services numériques de façon sûre.
- La note moyenne de culture financière numérique obtenue par l'ensemble des économies et pays participants est de 53 sur 100 (55 sur 100 pour les pays de l'OCDE participants). Dans l'ensemble

des économies et pays participants, seuls 29 % des adultes atteignent la note cible minimale de culture financière numérique qui est de 70 points sur 100 (34 % pour les pays de l'OCDE participants). Les niveaux de culture financière numérique sont beaucoup plus élevés parmi les adultes qui disposent de revenus plus élevés et qui ont un plus haut niveau d'études.

- En moyenne dans les économies et pays participants, la plupart des adultes (86 %) déclarent qu'ils ne communiquent pas leurs identifiants et leurs mots de passe de compte bancaire à des amis proches, mais 49 % seulement reconnaissent qu'il est risqué de faire des achats en ligne en utilisant les réseaux Wi-Fi publics. 54 % seulement comprennent que les données à caractère personnel qu'ils communiquent sur Internet peuvent être utilisées pour les cibler avec des offres commerciales ou financières personnalisées.
- En moyenne, dans les économies et pays participants, 38 % des adultes qui gèrent des produits et services financiers en ligne atteignent la note cible minimale en matière de culture financière numérique. En moyenne dans les économies et pays participants, environ 41 % des adultes savent que les crypto-actifs n'ont pas cours légal.

Une meilleure culture financière est associée à un bien-être financier individuel plus élevé

- La Recommandation de l'OCDE sur la culture financière reconnaît que le bien-être financier individuel est le but ultime des politiques et des programmes en matière de culture financière (OCDE, 2020^[11]).
- La note moyenne de bien-être financier obtenue par l'ensemble des économies et pays participants est de 42 sur 100 (47 sur 100 pour les pays de l'OCDE participants).
- La résilience financière est une composante importante du bien-être financier, et désigne la capacité de faire face à des chocs financiers négatifs. En moyenne, dans les économies et pays participants, seuls 54 % des adultes signalent être capables d'assumer une grosse dépense, équivalente à un mois de revenu, sans devoir emprunter ou demander l'aide d'amis ou de membres de leur famille. Seulement 43 % des adultes dans les économies et pays participants indiquent qu'ils seraient en mesure d'assumer leurs frais de subsistance pendant au moins trois mois s'ils perdaient leur principale source de revenu.
- Une autre dimension du bien-être financier se rattache aux perceptions subjectives des individus quant à leur situation financière personnelle. En moyenne, dans les économies et pays participants, seulement 29 % des adultes déclarent ne pas éprouver d'inquiétudes quant à la façon d'assumer leurs frais de subsistance, et 35 % n'ont pas le sentiment que leur vie est dominée par des questions financières.
- Les niveaux de bien-être financier sont considérablement plus élevés parmi les adultes disposant de revenus plus élevés par rapport à ceux ayant des revenus plus faibles.
- Les adultes qui atteignent la note cible minimale en matière de culture financière ont également un niveau de bien-être financier plus élevé (de 10 points sur 100 en moyenne dans les économies et pays participants) et de résilience financière (de 12 points sur 100) que ceux qui obtiennent un score inférieur à la note minimale, après prise en compte des caractéristiques socioéconomiques individuelles.

Les éléments réunis dans ce rapport mettent en lumière les domaines sur lesquels les responsables publics peuvent axer leurs politiques et programmes de culture financière

Sur la base des résultats présentés dans ce rapport, il est possible de formuler diverses suggestions d'action dont les pouvoirs publics et les parties prenantes pourraient s'inspirer lors de l'élaboration de leurs stratégies et programmes nationaux en matière de culture financière. Ces suggestions sont les suivantes :

- Continuer d'améliorer les connaissances financières de base afin de favoriser des décisions financières éclairées dans le contexte économique actuel.
- Concevoir des programmes et des stratégies visant à promouvoir les comportements et les attitudes les plus susceptibles d'améliorer la résilience financière et le bien-être financier.
- Améliorer la culture financière numérique afin de favoriser une utilisation sûre des produits et services numériques.
- Continuer d'aider les personnes ayant le plus faible niveau de culture financière, de culture financière numérique et de bien-être financier.
- Continuer de recueillir et d'analyser des données probantes sur la culture financière, en mettant également l'accent sur la culture financière numérique, afin de garantir que les politiques et programmes en la matière contribuent au bien-être financier individuel.

