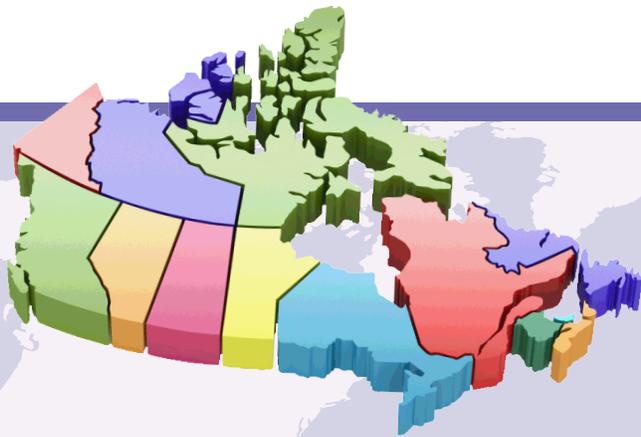


À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude PISA 2018 de l'OCDE

Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière



cme^c

Canada

À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude PISA 2018 de l'OCDE

Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière

Auteurs

Kathryn O'Grady, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)

Pierre Brochu, Consultation MEP Consulting

Yitian Tao, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)

Tanya Scerbina, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)



cmec

Canada 

Le Conseil des ministres de l'Éducation (Canada) [CMEC] a été créé en 1967 par les ministres des provinces et des territoires responsables de l'éducation désireux de se donner un forum où ils pourraient discuter d'enjeux communs, entreprendre des initiatives sur l'éducation et promouvoir les intérêts des provinces et des territoires auprès des organisations pancanadiennes du secteur de l'éducation, du gouvernement fédéral, des gouvernements étrangers et des organisations internationales. Le CMEC est le porte-parole pancanadien de l'éducation au Canada et, par son entremise, les provinces et les territoires travaillent ensemble à l'atteinte d'objectifs couvrant un large éventail d'activités aux niveaux primaire, secondaire et postsecondaire.

Par l'entremise du Secrétariat du CMEC, le Conseil agit à titre d'organisation au sein de laquelle les ministères de l'Éducation entreprennent conjointement activités, projets et initiatives, dans des domaines qui intéressent toutes les provinces et tous les territoires. L'une de ces activités consiste à élaborer et à organiser des évaluations pancanadiennes basées sur des recherches d'actualité et des pratiques exemplaires en matière d'évaluation du rendement des élèves dans les matières de base.

Partenaires canadiens

Emploi et Développement social Canada (EDSC), l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) et les ministères de l'Éducation provinciaux, par l'entremise du Conseil des ministres de l'Éducation (Canada), sont partenaires dans le cadre du PISA. Le rapport du Canada a été produit par le CMEC. Le financement pour le PISA a été fourni par EDSC. Le financement pour l'étude sur la littératie financière du PISA a été fourni par l'ACFC.

Remerciements

Le Conseil des ministres de l'Éducation (Canada) remercie les élèves, le personnel enseignant et le personnel administratif de leur participation, sans laquelle le Programme international pour le suivi des acquis des élèves n'aurait pu être un succès. C'est grâce à la qualité de votre engagement que cette étude a été possible. Nous vous sommes profondément reconnaissants de votre contribution, qui a permis de brosser un tableau pancanadien des politiques et des pratiques d'enseignement de la littératie financière aux élèves âgés de 15 ans.

Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)
95, avenue St Clair Ouest, bureau 1106
Toronto (Ontario) M4V 1N6

Téléphone : 416 962-8100
Télécopieur : 416 962-2800
Courriel : cmec@cmec.ca

© 2020 Conseil des ministres de l'Éducation (Canada)

ISBN 978-0-88987-519-7

This report is also available in English.

Table des matières

Introduction	1
Le Programme international pour le suivi des acquis des élèves	1
Qu'est-ce que la littératie financière?	3
L'importance de la littératie financière	3
Le cadre de l'enquête PISA pour la littératie financière.....	4
Le test en littératie financière en 2018	6
Objectifs et organisation du rapport.....	6
Chapitre 1 Le rendement des élèves du Canada en littératie financière dans un contexte international	7
Résultats de l'enquête PISA par niveau de compétence en littératie financière.....	8
Résultats en littératie financière	10
<i>Résultats en littératie financière par niveau de compétence</i>	10
<i>Résultats en littératie financière par score moyen</i>	11
L'équité au Canada	14
Rendement en littératie financière selon la langue du système scolaire	15
Rendement en littératie financière selon le sexe	19
Variation du rendement en littératie financière au fil du temps	21
Rendement en littératie financière et caractéristiques des élèves	22
<i>Statut d'immigration</i>	22
<i>Langue parlée à la maison</i>	23
<i>Statut socioéconomique</i>	25
Corrélation entre la littératie financière et les domaines principaux de l'enquête PISA	26
Résumé.....	28
Chapitre 2 L'expérience des élèves avec l'argent et leur rendement en littératie financière	29
Comportements, attitudes et expériences des élèves par rapport à l'argent.....	30
<i>Stratégies de consommation</i>	32
<i>Confiance sur le plan financier et attitudes à l'égard des dépenses</i>	33
<i>Confiance quant à l'utilisation des services financiers électroniques</i>	34
<i>Attitudes à l'égard des questions financières</i>	35
<i>Indépendance financière</i>	37
<i>Sources d'information financière</i>	38
<i>Participation des parents aux discussions sur les questions d'argent avec les élèves</i>	39
Résumé.....	41
Conclusion	43
Rendement selon la langue du système scolaire.....	43
Rendement selon le sexe	44
Comparaison du rendement au fil du temps.....	44
Caractéristiques contextuelles des élèves ayant une incidence sur les scores en littératie financière	44
Facteurs contextuels ayant une incidence sur les scores en littératie financière.....	44
Énoncé final	45
Bibliographie	47
Annexe Tableaux des données de l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière	51

Liste des graphiques

Chapitre 1 Le rendement des élèves du Canada en littératie financière dans un contexte international	7
Graphique 1.1 Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière.....	11
Graphique 1.2 Scores en littératie financière	14
Graphique 1.3 Écart entre les élèves les plus performants et les moins performants en littératie financière.....	15
Graphique 1.4 Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière, selon la langue du système scolaire.....	16
Graphique 1.5 Scores en littératie financière, selon la langue du système scolaire	17
Graphique 1.6 Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière, selon le sexe	19
Graphique 1.7 Scores en littératie financière, selon le sexe.....	21
Graphique 1.8 Pourcentage d'élèves participant à l'évaluation de la littératie financière, selon le statut d'immigration.....	23
Graphique 1.9 Scores en littératie financière, selon le statut d'immigration	23
Graphique 1.10 Langue parlée à la maison, selon les réponses des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière	24
Graphique 1.12 Écart de rendement en littératie financière entre les élèves favorisés et les élèves défavorisés sur le plan socioéconomique	26
Chapitre 2 L'expérience des élèves avec l'argent et leur rendement en littératie financière	29
Graphique 2.1 Corrélation entre certains comportements des élèves et leur rendement en littératie financière	31
Graphique 2.2 Corrélation entre les stratégies de consommation des élèves et leur rendement en littératie financière.....	32
Graphique 2.3 Corrélation entre le degré de confiance quant à l'exécution de certaines tâches liées aux services financiers et les scores des élèves en littératie financière.....	34
Graphique 2.4 Confiance des élèves par rapport à l'utilisation d'un appareil électronique pour accéder à des services financiers.....	35
Graphique 2.5 Réponse des élèves à l'affirmation « Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent »	36
Graphique 2.6 Écart moyen entre les scores des élèves tout à fait d'accord et ceux des élèves pas du tout d'accord avec les affirmations sur les questions d'argent.....	37
Graphique 2.7 Sentiment de responsabilité des élèves par rapport à leur propre argent	38
Graphique 2.8 Corrélation entre les scores en littératie financière et le sens des responsabilités des élèves à l'égard de leur propre argent.....	38
Graphique 2.9 Scores des élèves selon leur source d'information sur les questions d'argent.....	39
Graphique 2.10 Fréquence des discussions financières avec les parents	40
Graphique 2.11 Écart moyen entre les scores en littératie financière selon la fréquence à laquelle les élèves ont discuté de questions financières avec leurs parents	40

Liste des tableaux

Introduction	1
Tableau I.1 Taux de réponse des élèves à l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière	2
Tableau I.2 Description des contenus, processus et contextes dans l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA	5
Chapitre 1 Le rendement des élèves du Canada en littératie financière dans un contexte international	7
Tableau 1.1 Enquête PISA 2018 – Niveaux de compétence de la littératie financière – Description sommaire.....	9
Tableau 1.2 Scores en littératie financière	13
Tableau 1.3 Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, selon la langue du système scolaire.....	17
Tableau 1.4 Comparaison des résultats provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, selon la langue du système scolaire	17
Tableau 1.5 Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire.....	18
Tableau 1.6 Comparaison des scores provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire.....	18
Tableau 1.7 Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint au moins le niveau 2 en littératie financière, selon le sexe	20
Tableau 1.8 Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint les niveaux de compétence les plus bas et les plus élevés en littératie financière, selon le sexe	20
Tableau 1.9 Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon le sexe.....	21
Tableau 1.10 Résultats du Canada en littératie financière, période 2015-2018.....	22
Tableau 1.11 Relation entre la langue que l'élève parle à la maison et son rendement en littératie financière	24
Tableau 1.12 Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture	28
Chapitre 2 L'expérience des élèves avec l'argent et leur rendement en littératie financière	29
Tableau 2.1 Pourcentage d'élèves déclarant certains comportements financiers et lien entre ces comportements et leur rendement en littératie financière	31
Annexe Tableaux des données de l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière	51
Tableau 1.1a Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	51
Tableau 1.1b Proportion d'élèves sous le niveau 2 et au niveau 2 et plus : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	52
Tableau 1.2 Scores moyens et intervalles de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	53
Tableau 1.3 Écart de rendement : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	54
Tableau 1.4a Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence dans les systèmes scolaires anglophones et francophones : LITTÉRATIE FINANCIÈRE.....	55
Tableau 1.4b Proportion d'élèves des systèmes scolaires anglophones et francophones qui n'ont pas atteint le niveau 2, qui ont atteint ou dépassé le niveau 2 et qui ont atteint le niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	56
Tableau 1.5 Scores moyens selon la langue du système scolaire : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	57

Tableau 1.6a	Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence, selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	58
Tableau 1.6b	Proportion de garçons et de filles qui n'ont pas atteint le niveau 2, qui ont atteint ou dépassé le niveau 2 et qui ont atteint le niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE.....	59
Tableau 1.7	Scores moyens selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE.....	60
Tableau 1.8	Comparaison des résultats, enquêtes PISA 2015 et 2018 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE.....	60
Tableau 1.9a	Pourcentage d'élèves selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	61
Tableau 1.9b	Scores moyens selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	61
Tableau 1.10a	Pourcentage d'élèves selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	62
Tableau 1.10b	Scores moyens selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	62
Tableau 1.11a	Moyenne de l'indice du statut économique, social et culturel (indice du SÉSC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	63
Tableau 1.11b	Scores moyens selon l'indice du statut économique, social et culturel (indice du SÉSC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	64
Tableau 1.12	Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture	65
Tableau 2.1a–h	Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	66
Tableau 2.2a–d	Pourcentage et scores moyens des élèves selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	71
Tableau 2.3a–f	Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	74
Tableau 2.4a–e	Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE.....	78
Tableau 2.5a–d	Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE.....	81
Tableau 2.6a–d	Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	84
Tableau 2.7a–f	Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	87
Tableau 2.8a–e	Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE	91

Introduction

Les habiletés et les connaissances que chaque individu apporte à son emploi, à la poursuite de ses études et à la société contribuent grandement à définir notre prospérité économique et notre qualité de vie globale. L'économie d'aujourd'hui est une économie fondée sur le savoir, qui est stimulée par les progrès des technologies de l'information et des communications, par la réduction des barrières commerciales et par la mondialisation des marchés, facteurs qui ont tous transformé les connaissances et les compétences dont l'économie a besoin. Pour participer pleinement à cette économie, les gens ont donc besoin d'une vaste panoplie d'habiletés de base, sur lesquelles ils pourront s'appuyer pour poursuivre leur apprentissage.

Les systèmes d'éducation jouent un rôle essentiel dans l'acquisition de ces habiletés de base. Les élèves qui quittent l'école secondaire sans posséder de solides compétences de base risquent d'éprouver des difficultés à accéder aux études postsecondaires et au marché du travail, et de ne pas pouvoir profiter pleinement des possibilités d'apprentissage qui se présenteront à eux plus tard dans la vie. Sans les outils nécessaires pour apprendre efficacement tout au long de leur vie, les personnes dont les habiletés de base sont limitées s'exposent à la marginalisation économique et sociale.

Les pays industrialisés consacrent une partie importante de leur budget à l'offre d'un système d'enseignement de grande qualité. En raison de ces efforts budgétaires importants, ils s'intéressent à l'efficacité relative de leur système éducatif. En réponse à cela, les pays membres de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) ont mis au point, de concert avec des pays et économies partenaires¹, un outil commun pour mieux comprendre les facteurs de réussite des jeunes et des systèmes d'éducation. Cet outil est le Programme international pour le suivi des acquis des élèves (PISA), qui détermine dans quelle mesure les jeunes de 15 ans ont acquis certaines des connaissances et habiletés essentielles à une pleine participation à la vie dans notre société moderne.

Le Programme international pour le suivi des acquis des élèves

L'enquête PISA est le fruit d'un effort concerté entre les pays participants. Elle vise à fournir des indicateurs internationaux, axés sur les politiques publiques, des connaissances et des habiletés des élèves de 15 ans et à faire la lumière sur une gamme variée de facteurs qui contribuent à la réussite des élèves, des écoles, des systèmes d'éducation et des milieux d'apprentissage (OCDE, 2019a). Menée tous les trois ans, l'enquête PISA mesure des habiletés qui sont généralement reconnues comme des résultats clés du processus éducatif. Plutôt que d'évaluer la capacité des élèves de reproduire des connaissances, elle met l'accent sur le fait que les jeunes sont capables d'utiliser leurs connaissances et leurs habiletés pour relever les défis du monde réel. Ces habiletés sont considérées comme des conditions préalables à un apprentissage efficace au cours de la vie adulte, ainsi qu'à une pleine participation à la vie en société.

Les renseignements recueillis par l'entremise de l'enquête PISA permettent d'effectuer une analyse comparative approfondie du rendement des élèves qui sont sur le point de terminer leur scolarité obligatoire. L'enquête PISA permet également d'explorer les variations du rendement des élèves selon différents groupes sociaux et économiques, ainsi que les facteurs qui influent sur le rendement à l'échelle nationale et internationale.

Au cours des 20 dernières années, l'enquête PISA a suscité un intérêt considérable envers les évaluations internationales et les études s'y rapportant, en produisant des données qui aident les responsables de

¹ Dans ce rapport, le mot « pays » sera utilisé pour désigner les pays et les économies.

l'élaboration des politiques à formuler leurs décisions en se fondant sur des faits objectifs. Les provinces du Canada utilisent les renseignements recueillis dans le cadre de l'enquête PISA, d'autres sources d'information – comme le Programme pancanadien d'évaluation (PPCE)² –, d'autres évaluations internationales et leurs propres programmes provinciaux d'évaluation pour éclairer diverses initiatives liées à l'éducation.

En 2018, 79 pays ont participé à l'évaluation de l'enquête PISA en lecture, en mathématiques et en sciences. Environ 600 000 élèves, représentant quelque 32 millions de jeunes de 15 ans, ont participé à l'évaluation des domaines principaux (OCDE, 2019a).

La littératie financière s'est greffée à l'enquête PISA en 2012. Le Canada a participé à l'évaluation de la littératie financière en 2015 et en 2018. Environ 117 000 élèves de 20 pays³, représentant quelque 13,5 millions d'élèves de 15 ans, ont participé à la composante de la littératie financière de l'enquête PISA en 2018. Au Canada, ce sont près de 8000 élèves de 15 ans de Terre-Neuve-et-Labrador, de l'Île-du-Prince-Édouard, de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick, de l'Ontario, du Manitoba et de la Colombie-Britannique qui y ont pris part⁴. Cet échantillon a été pondéré pour représenter les scores en littératie financière de tous les élèves ayant participé à l'enquête PISA dans les sept provinces (tableau I.1⁵). Les sept provinces du Canada qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière représentent 62 p. 100 de la population du pays.

Tableau I.1

Taux de réponse des élèves à l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière

	Nombre d'élèves participants	
	Non pondéré	Pondéré
Canada	7 762	207 800
Terre-Neuve-et-Labrador	629	4 283
Île-du-Prince-Édouard	186	1 310
Nouvelle-Écosse	894	8 242
Nouveau-Brunswick	887	6 456
Ontario	2 510	131 606
Manitoba	1 314	12 499
Colombie-Britannique	1 342	43 404

² Voir, par exemple, CMEC, 2008.

³ Comprend treize pays de l'OCDE (Australie, Canada, Chili, Estonie, Finlande, Italie, Lettonie, Lituanie, Pologne, Portugal, République slovaque, Espagne et États-Unis) et sept pays partenaires (Brésil, Bulgarie, Géorgie, Indonésie, Pérou, Fédération de Russie – « Russie » dans le présent rapport – et Serbie). Selon le rapport international de l'OCDE, comme les élèves des Pays-Bas qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière n'étaient pas représentatifs de l'ensemble des élèves du pays, les résultats ne sont pas comparables aux résultats des autres pays participants. Les résultats des Pays-Bas ne sont donc pas inclus dans ce rapport.

⁴ Aucune donnée sur la littératie financière n'a été recueillie au Québec, en Saskatchewan, en Alberta, dans les trois territoires ou dans les écoles des Premières Nations.

⁵ De plus amples renseignements sur l'échantillon du volet de la littératie financière sont présentés à l'annexe A2 du rapport de l'OCDE, 2020.

Qu'est-ce que la littératie financière?

Comme la définition de « littératie financière » varie d'une organisation et d'un pays à l'autre, il est important de clarifier la définition de ce terme pour l'enquête PISA et de la comparer à la définition du Canada.

Dans le contexte de l'enquête PISA, la littératie financière renvoie [*traduction libre*] « à la connaissance et à la compréhension des concepts et risques financiers, ainsi qu'aux compétences, à la motivation et à la confiance nécessaires pour utiliser cette connaissance et cette compréhension pour prendre des décisions fondées dans un large éventail de contextes financiers, pour améliorer le bien-être financier des individus et de la société, et pour participer activement à la vie économique » (OCDE, 2019a, p. 128). La première partie de la définition de l'enquête PISA décrit le type de réflexion et de comportement exigé, et la deuxième partie fait référence aux objectifs du développement de la littératie financière.

Le Groupe de travail sur la littératie financière du Canada a défini la littératie financière comme étant « les connaissances, les aptitudes et la confiance en soi des Canadiens afin qu'ils puissent prendre des décisions responsables en matière financière » (Groupe de travail sur la littératie financière, 2010, p. 2). Dans cette définition, le terme « connaissances » renvoie à une compréhension des questions financières personnelles et à celles qui ont une ampleur plus générale. Le terme « aptitudes » fait référence à la capacité d'appliquer les connaissances financières dans la vie de tous les jours. Le terme « confiance en soi » signifie avoir l'assurance nécessaire pour prendre des décisions importantes, et l'expression « décisions financières responsables » désigne la capacité des personnes d'utiliser les connaissances, les aptitudes et la confiance qu'elles ont acquises pour faire des choix appropriés à leurs propres circonstances.

La principale différence entre ces définitions repose sur l'objectif de la littératie financière. La définition du Canada indique que l'objectif de la littératie financière est de « prendre des décisions responsables en matière financière », alors que la définition de l'enquête PISA englobe aussi les résultats à moyen et à long terme pour l'amélioration du bien-être financier des individus et de la société et la participation à la vie économique. À la base, toutefois, les deux définitions font intervenir le fait de posséder les connaissances, les aptitudes et la confiance liées aux questions financières et de les appliquer au monde réel. Le fait que ces définitions s'entrecroisent fournit une certaine garantie que l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA et le Groupe de travail sur la littératie financière du Canada font réellement référence au même concept.

L'importance de la littératie financière

De plus en plus, les responsables de l'élaboration des politiques du monde entier perçoivent la littératie financière comme un élément essentiel pour le bien-être économique et financier de leurs citoyennes et citoyens. L'évidence de ce point de vue s'exprime par le fait que de nombreux pays mettent au point des stratégies nationales d'éducation financière (OCDE, 2020). Le Canada a quant à lui lancé sa stratégie en 2015, sous le titre *Stratégie nationale pour la littératie financière – Compte sur moi*.

La littératie financière englobe un ensemble d'habiletés quotidiennes qui sont importantes pour toutes les Canadiennes et tous les Canadiens. Ces habiletés permettent aux citoyennes et aux citoyens de participer pleinement à la société moderne et de gérer leur bien-être financier de façon éclairée et avec confiance. Le manque de connaissances financières et la prise de décisions non éclairées peuvent aussi avoir une incidence plus générale sur l'économie du pays. Par exemple, une corrélation a été établie entre un ratio élevé de la dette des ménages par rapport au PIB et une faible croissance du PIB (Mian, Sufi et Verner, 2017).

La littératie financière aide non seulement les gens à prendre des décisions économiques dans leur vie adulte, mais elle fournit aussi d'importantes connaissances et habiletés financières qui permettent aux jeunes de prendre des décisions plus éclairées. Bien des jeunes prennent déjà des décisions financières pour eux-mêmes et sont

des consommateurs de services financiers. L'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA fournit des données sur l'utilisation de l'argent que font les jeunes de 15 ans et leur participation aux décisions financières. L'enquête a révélé qu'en 2018, 65 p. 100 des élèves participants avaient leur propre compte bancaire; 67 p. 100 avaient accès à une carte de crédit ou de débit; et 46 p. 100 avaient une application mobile pour accéder à leur compte bancaire. Au cours de l'année précédant l'évaluation, 73 p. 100 des élèves ont dit avoir fait un achat en ligne, tandis que 41 p. 100 ont fait un paiement à l'aide d'un appareil mobile. À l'approche de la fin de leur scolarité obligatoire, ils doivent posséder les connaissances et les aptitudes financières nécessaires pour éclairer ces choix quotidiens ainsi que les grandes décisions financières qu'ils auront à prendre à l'âge adulte (OCDE, 2014).

Le cadre de l'enquête PISA pour la littératie financière

Le *Cadre d'évaluation et d'analyse de l'enquête PISA 2018* (OCDE, 2019a) [en anglais] a conservé la même définition et opérationnalisation de la littératie financière que les cadres d'évaluation des enquêtes PISA de 2012 et de 2015 (OCDE, 2013, 2016). Ces similitudes permettent la comparaison des résultats au fil du temps.

Le test PISA en littératie financière a été conçu à l'aide d'un cadre d'évaluation qui assure une couverture adéquate de trois grandes catégories ou sous-échelles : les contenus, les processus et les contextes. Les définitions de ces trois catégories brossent un portrait assez détaillé de la portée des questions évaluant la littératie financière dans l'enquête PISA. Les « contenus » de la littératie financière sont les domaines de connaissances et de compréhension requis pour mener à bien une tâche financière donnée. La catégorie « processus » fait référence à des processus cognitifs comme reconnaître et appliquer des concepts pertinents; comprendre et analyser de l'information; et évaluer et proposer des solutions. Quant aux « contextes », ce sont les situations dans lesquelles une personne utilise ses connaissances, ses aptitudes et sa compréhension financières. Le tableau I.2 décrit ces trois catégories.

Tableau I.2

Description des contenus, processus et contextes dans l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA

Catégorie	Objectifs des tâches
Contenus	
Argent et transactions	<ul style="list-style-type: none"> connaître les différentes formes et finalités de l'argent savoir effectuer des transactions simples (p. ex., faire des paiements courants, utiliser des cartes bancaires, remplir des chèques, être informé sur les comptes bancaires et les devises)
Planification et gestion des finances	<ul style="list-style-type: none"> gérer, planifier et suivre ses revenus et ses dépenses comprendre comment accroître son avoir et garantir son bien-être financier à court et à long terme
Risque et rendement	<ul style="list-style-type: none"> savoir reconnaître des moyens de compenser et de couvrir des risques comprendre le potentiel de perte ou de gain financier dans divers contextes financiers (p. ex., taux d'intérêt variables sur les accords de carte de crédit, produits d'investissement)
Paysage financier	<ul style="list-style-type: none"> connaître les droits et devoirs des consommateurs en matière de finances et les grandes implications des contrats financiers comprendre les conséquences de changements dans la conjoncture économique et dans l'action des pouvoirs publics (p. ex., taux d'intérêt, inflation, fiscalité et prestations sociales)
Processus cognitifs	
Identifier des informations financières	<ul style="list-style-type: none"> chercher des informations financières, y accéder et établir ou reconnaître leur pertinence
Analyser des informations dans un contexte financier	<ul style="list-style-type: none"> interpréter, comparer, mettre en contraste, résumer et extrapoler à partir des informations fournies
Évaluer des questions financières	<ul style="list-style-type: none"> reconnaître ou élaborer des justifications et des explications financières grâce à : <ul style="list-style-type: none"> l'application de notions financières comprises et connues dans des contextes spécifiques l'intégration de diverses activités cognitives, notamment expliquer, évaluer et généraliser
Appliquer des notions financières comprises et connues	<ul style="list-style-type: none"> agir efficacement dans un contexte financier grâce à : <ul style="list-style-type: none"> la mobilisation de connaissances concernant les contextes et les produits financiers l'application de concepts financiers connus
Contextes	
Scolaires et professionnels	<ul style="list-style-type: none"> comprendre que la vie des élèves au-delà de la scolarité obligatoire prend diverses formes, dans la mesure où les élèves peuvent : <ul style="list-style-type: none"> poursuivre leurs études ou leur formation après la scolarité obligatoire intégrer le marché du travail travailler occasionnellement en dehors de leurs heures de cours
Ménagers et familiaux	<ul style="list-style-type: none"> comprendre des sujets financiers en rapport avec la gestion d'un ménage (p. ex., colocations auxquelles les jeunes ont souvent recours lorsqu'ils quittent le toit familial)
Individuels	<ul style="list-style-type: none"> comprendre des sujets liés à la plupart des décisions financières des élèves, notamment : <ul style="list-style-type: none"> les décisions relatives à des produits comme les téléphones cellulaires ou les ordinateurs portables l'achat de produits et services personnels les questions contractuelles, p. ex., l'obtention d'un prêt
Sociétaux	<ul style="list-style-type: none"> comprendre que le bien-être financier individuel est influencé par le contexte sociétal élargi, notamment : <ul style="list-style-type: none"> les droits et les devoirs des consommateurs l'objet de la fiscalité locale et nationale le rôle du pouvoir d'achat des consommateurs

Le test en littératie financière en 2018

Les items du test PISA 2018 en littératie financière comprennent des stimuli suivis d'une ou de deux questions liées aux stimuli. Les stimuli sont par exemple des textes continus ou non continus, un diagramme, un tableau, un graphique ou des illustrations. Certains items peuvent être résolus en cochant une case, alors que d'autres nécessitent un calcul ou une courte réponse écrite. La méthode de codage accorde des réponses correctes (crédit complet) ou incorrectes (aucun crédit) à la plupart des items, mais cette méthode permet d'attribuer un crédit partiel pour les items auxquels l'élève a fourni une réponse incomplète, qui démontre un plus haut niveau de littératie financière que s'il avait fourni une réponse inexacte ou incorrecte. L'évaluation est conçue de façon à inclure un vaste échantillon d'items pour mesurer les forces et les faiblesses des élèves. Les items du test définitifs ont été évalués dans le cadre d'une mise à l'essai avant l'étude principale et ont été sélectionnés en fonction de leurs propriétés psychométriques, de façon à ce que chaque item permette de faire la distinction entre les élèves très performants et les élèves peu performants. L'évaluation de la littératie financière de 2018 comprenait 43 items et a été réalisée dans le cadre d'un test informatisé d'une heure.

La portée de l'évaluation de la littératie financière par contenus, processus et contextes est résumée dans le rapport international *PISA 2018 Results (Volume IV) : Are Students Smart about Money?* (OCDE, 2020, annexe A) (résultats de l'évaluation de l'enquête PISA 2018 (volume IV) : les élèves sont-ils judicieux en ce qui concerne l'argent?). Des exemples de questions d'évaluations antérieures sont inclus dans les rapports internationaux sur la littératie financière des enquêtes PISA 2012 (OCDE, 2014) et PISA 2015 (OCDE, 2016), ainsi que dans le numéro 11 de *L'évaluation... ça compte!* intitulé « Mais connaissent-ils la valeur de l'argent? » (CMEC, 2019).

Objectifs et organisation du rapport

Ce rapport vise à fournir une description de haut niveau des résultats de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018 des jeunes du Canada. Les résultats canadiens font l'objet de comparaisons avec ceux des autres pays participants et entre les provinces du Canada. Ce rapport complète le rapport international de l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière (OCDE, 2020).

Le chapitre 1 donne de l'information sur le rendement général des élèves de 15 ans du Canada à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018, ainsi que sur le rendement selon la langue du système scolaire, le sexe, le statut d'immigration, la langue parlée à la maison et le statut socioéconomique. Il explore aussi la mesure dans laquelle le rendement des élèves en lecture et en mathématiques est associé à leur rendement en littératie financière. Le chapitre 2 présente les résultats sur le rendement en littératie financière selon les comportements et attitudes des élèves par rapport aux questions financières. Enfin, la conclusion résume les principales constatations et présente différentes possibilités d'études ultérieures.

Chapitre 1

Le rendement des élèves du Canada en littératie financière dans un contexte international

Dans la société actuelle, la quantité de produits et de services financiers va toujours croissant. Il faut constamment faire des choix, qu'il s'agisse de forfaits de téléphone cellulaire, d'investissements ou de nouveaux services (p. ex., prêt sur salaire, prêt sur titre automobile ou prêt sur remboursement d'impôt). Devant l'étendue des choix, la littératie financière joue un rôle particulièrement important, compte tenu, selon certaines études, qu'elle influencerait la prise de décisions financières et que les connaissances financières influent à leur tour sur le comportement (Lusardi et Mitchell, 2014). Pendant les périodes financières difficiles, les plus instruits sur le plan financier sont nettement moins susceptibles que les moins instruits de voir leur capacité de dépenses diminuer et sont plus susceptibles d'avoir des économies plus substantielles (Klapper, Lusardi et Panos, 2012).

Ce chapitre présente les résultats de l'évaluation de l'enquête PISA 2018 dans le domaine optionnel de la littératie financière. D'abord, le rendement des élèves de 15 ans du Canada⁶ à l'évaluation de la littératie financière est comparé à celui des élèves des autres pays participants selon le niveau de compétence, le score moyen et les écarts de rendement. Ensuite, comme tous les ministères de l'Éducation au Canada ont une unité administrative consacrée à l'éducation des minorités de langue officielle, le rendement des élèves inscrits dans les systèmes scolaires anglophones et francophones est présenté pour les provinces dans lesquelles les deux groupes linguistiques ont fait l'objet d'un échantillon distinct.

La chapitre 1 examine par la suite les différences de rendement en littératie financière entre les garçons et les filles, en tenant compte des écarts entre les sexes observés partout au Canada dans les domaines de base des mathématiques et de la lecture dans l'enquête PISA 2018 et dans les cycles précédents. Étant donné que l'enquête PISA 2018 marque la deuxième participation du Canada à cette évaluation, ce chapitre examine les variations de rendement en littératie financière au fil du temps.

Ce chapitre présente aussi les principales caractéristiques contextuelles des élèves du Canada âgés de 15 ans (le statut d'immigration, la langue parlée à la maison et le statut socioéconomique), puisque des évaluations antérieures ont montré que les caractéristiques individuelles et familiales des élèves ont une grande incidence sur leur réussite. Dans la dernière section de ce chapitre, le rendement en littératie financière est comparé au rendement en mathématiques et en lecture, car, selon l'OCDE, un certain niveau de culture mathématique et des compétences de base en lecture sont des préalables à la littératie financière (OCDE, 2016).

⁶ Dans ce rapport, « Canada » désigne les sept provinces qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique).

Résultats de l'enquête PISA par niveau de compétence en littératie financière

L'échelle continue de la littératie financière de l'enquête PISA est divisée en cinq niveaux, lesquels dressent un portrait global des connaissances et des aptitudes que les élèves ont accumulées dans ce domaine à 15 ans. L'échelle et les cinq niveaux de compétence ont initialement été établis pour l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2012 et demeurent valides pour les évaluations de 2015 et 2018. Les tâches se situant au bas de l'échelle (niveau 1) sont jugées plus faciles et moins complexes que les tâches au niveau le plus élevé (niveau 5). Chaque niveau représente 75 points de score, ce qui signifie que 75 points séparent le haut d'un niveau et le haut du niveau suivant.

Une brève description des tâches que les élèves sont en mesure d'exécuter aux cinq niveaux de compétence de littératie financière est fournie au tableau 1.1, avec les limites inférieures correspondantes pour chaque niveau. Il est présumé que les élèves classés à un niveau de compétence donné sont capables d'effectuer la plupart des tâches de ce niveau, en plus des tâches du ou des niveaux inférieurs. Le niveau 2 est considéré comme le niveau de base de la littératie financière qui est requis pour pouvoir participer pleinement à la société moderne. Les élèves du niveau 5 sont capables de réussir les items les plus difficiles de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA.

Tableau 1.1

Enquête PISA 2018 – Niveaux de compétence de la littératie financière – Description sommaire

Niveau	Limite inférieure du score	Pourcentage d'élèves capables d'effectuer des tâches à ce niveau ou à un niveau supérieur	Caractéristiques des tâches
5	625	10,5 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE et 16,7 p. 100 des élèves du Canada	<p>Au niveau 5, les élèves peuvent :</p> <ul style="list-style-type: none"> appliquer leur compréhension d'une vaste gamme de termes et de concepts financiers à des contextes qui pourraient devenir pertinents pour eux dans l'avenir seulement; analyser des produits financiers complexes et prendre en compte des caractéristiques de documents financiers qui sont importantes, mais implicites, ou qui ne sont pas immédiatement évidentes, comme les coûts de transaction; travailler avec un haut degré d'exactitude et résoudre des problèmes financiers inhabituels, et décrire les résultats possibles des décisions financières, en montrant une compréhension du plus vaste paysage financier, comme l'impôt sur le revenu.
4	550	33,1 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE et 43,7 p. 100 des élèves du Canada	<p>Au niveau 4, les élèves peuvent :</p> <ul style="list-style-type: none"> appliquer leur compréhension de concepts et de termes financiers moins communs à des contextes qui seront pertinents pour eux au fur et à mesure qu'ils deviendront adultes, comme la gestion des comptes bancaires et l'intérêt composé dans les produits d'épargne; interpréter et évaluer un éventail de documents financiers détaillés, comme des relevés bancaires, et expliquer les fonctions de produits financiers utilisés moins fréquemment; prendre des décisions financières en tenant compte des conséquences à plus long terme, comme la compréhension des implications globales sur le coût du remboursement d'un prêt sur une plus longue période, et résoudre des problèmes courants dans des contextes financiers moins communs.
3	475	62,8 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE et 73,0 p. 100 des élèves du Canada	<p>Au niveau 3, les élèves peuvent :</p> <ul style="list-style-type: none"> appliquer leur compréhension de concepts, de termes et de produits financiers communs à des situations pertinentes pour eux; commencer à entrevoir les conséquences des décisions financières et faire une planification financière simple dans des contextes familiaux; faire des interprétations directes de divers documents financiers et appliquer un éventail d'opérations numériques de base, notamment le calcul des pourcentages; choisir les opérations numériques requises pour résoudre des problèmes courants dans des contextes communs de la littératie financière, comme pour le calcul du budget.
2	400	85,3 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE et 91,2 p. 100 des élèves du Canada	<p>Au niveau 2, les élèves peuvent :</p> <ul style="list-style-type: none"> appliquer leurs connaissances de produits financiers communs et de termes et de concepts financiers souvent utilisés; utiliser l'information donnée pour prendre des décisions financières dans des contextes qui leur sont immédiatement pertinents; reconnaître la valeur d'un budget simple et interpréter les principales caractéristiques des documents financiers de tous les jours; appliquer des opérations numériques de base, notamment la division, pour répondre à des questions financières; démontrer la compréhension des relations entre différents éléments financiers, comme la quantité d'utilisations et les coûts engagés.
1	326	96,3 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE et 98,2 p. 100 des élèves du Canada	<p>Au niveau 1, les élèves peuvent :</p> <ul style="list-style-type: none"> identifier des produits et des termes financiers communs et interpréter l'information concernant des concepts financiers de base; reconnaître la différence entre les besoins et les envies et prendre des décisions simples sur les dépenses quotidiennes; reconnaître l'utilité des documents financiers de tous les jours, comme les factures, et appliquer des opérations numériques de base (addition, soustraction ou multiplication) dans des contextes financiers qu'ils sont susceptibles de connaître personnellement.

Source : OCDE, 2020.

Résultats en littératie financière

Dans ce rapport, les résultats du rendement des élèves à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018 sont présentés de deux façons : selon le pourcentage d'élèves atteignant les divers niveaux de compétence et selon les scores moyens. Les résultats sont présentés pour le Canada dans son ensemble et par province. Les sous-échelles de la littératie financière ne sont pas présentées dans ce rapport.

Résultats en littératie financière par niveau de compétence

Les élèves du Canada atteignent un haut niveau de compétence en littératie financière.

Dans l'enquête PISA 2018, 91 p. 100 des élèves du Canada et 85 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE ont obtenu un rendement égal ou supérieur au niveau 2 en littératie financière, niveau que l'OCDE considère comme le niveau de compétence de base. Un seul pays, l'Estonie, compte une proportion significativement plus élevée que le Canada d'élèves ayant atteint ou dépassé le niveau 2 (95 p. 100 contre 91 p. 100, respectivement) (annexe 1.1b). Au niveau des provinces, le pourcentage d'élèves du Canada ayant obtenu un rendement égal ou supérieur au niveau de base varie de 86 p. 100 au Nouveau-Brunswick et au Manitoba à 92 p. 100 en Ontario (graphique 1.1, annexe 1.1b).

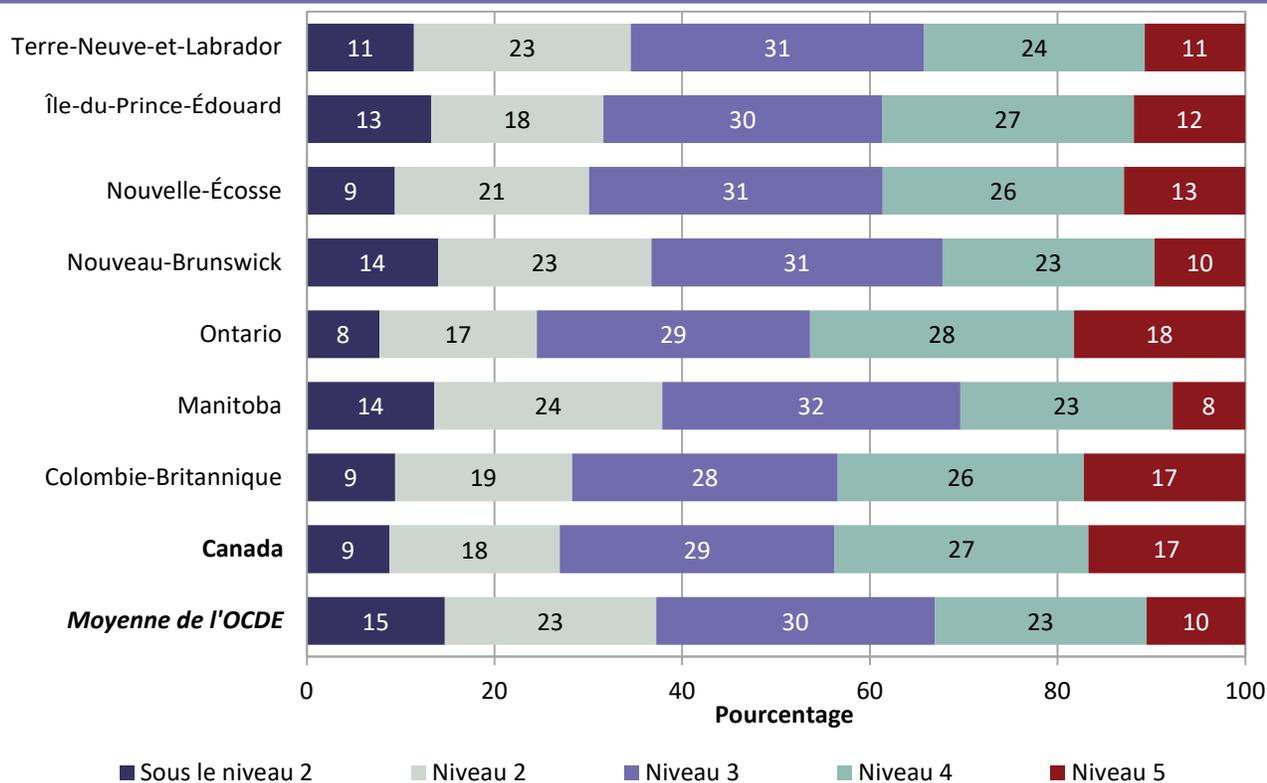
En moyenne, dans les pays de l'OCDE, seulement 10 p. 100 des élèves ont atteint le niveau 5 en littératie financière (ces élèves sont considérés comme étant « très performants » en littératie financière). Comparativement à la moyenne de l'OCDE, la proportion d'élèves très performants est presque deux fois plus élevée en Finlande (20 p. 100) et en Estonie (19 p. 100), et elle atteint 17 p. 100 au Canada. Au niveau provincial, plus de 10 p. 100 des élèves de Terre-Neuve-et-Labrador, de l'Île-du-Prince-Édouard, de la Nouvelle-Écosse, de l'Ontario et de la Colombie-Britannique ont atteint le niveau 5 (graphique 1.1, annexe 1.1a).

Par contre, 9 p. 100 des élèves du Canada n'ont pas atteint le niveau de base (niveau 2) en littératie financière; par comparaison, la moyenne de l'OCDE s'établit à 15 p. 100. Sur les 20 pays participants, 17 ont enregistré une proportion plus élevée d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 2 que le Canada. Au Canada, des écarts significatifs sont enregistrés entre les provinces. La proportion d'élèves peu performants (sous le niveau 2) était assez faible en Ontario (8 p. 100), en Nouvelle-Écosse (9 p. 100) et en Colombie-Britannique (9 p. 100), mais plutôt élevée au Nouveau-Brunswick (14 p. 100), au Manitoba (14 p. 100) et à l'Île-du-Prince-Édouard (13 p. 100).

Au Canada, 2 p. 100 des élèves n'ont pas atteint le niveau 1 de compétence en littératie financière, comparativement à 4 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE. La proportion d'élèves n'ayant pas atteint le niveau 1 était semblable à la moyenne canadienne dans toutes les provinces (annexe 1.1a).

Graphique 1.1

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence en littératie financière



Remarque : Les pourcentages ont été arrondis et peuvent ne pas totaliser 100 p. 100.

Résultats en littératie financière par score moyen

Les scores de l'enquête PISA en littératie financière sont exprimés sur une échelle dont la moyenne correspond au score moyen des élèves des pays de l'OCDE. En 2012, cette moyenne s'établissait à 500 points, avec un écart type de 100. En 2015, elle s'établissait à 489, avec un écart type de 110. Pour l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018, la moyenne était de 505 points, avec un écart type de 94⁷. Cela signifie que dans l'évaluation de l'enquête PISA 2018, environ les deux tiers de tous les élèves des pays de l'OCDE ont obtenu des scores se situant entre 411 et 599 points sur l'échelle de la littératie financière (c.-à-d., dans un écart type de la moyenne).

Les enquêtes internationales comme l'enquête PISA résument le rendement des élèves en comparant la position relative des pays en fonction de leurs scores moyens au test. Cette approche peut être trompeuse, parce qu'une marge d'erreur est associée à chacun des scores (voir l'encadré 1). Lors de l'analyse des écarts de rendement moyen entre les pays, seuls les écarts statistiquement significatifs devraient être pris en compte.

⁷ La liste des pays de l'OCDE qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA varie quelque peu au cours des trois cycles (2012, 2015 et 2018). En 2012, les pays de l'OCDE suivants ont participé à l'évaluation de la littératie financière : l'Australie, la République tchèque, l'Estonie, la Communauté flamande de Belgique, la France, l'Israël, l'Italie, la Nouvelle-Zélande, la Pologne, la République slovaque, la Slovénie, l'Espagne et les États-Unis. Soulignons que le Canada n'a pas participé à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2012. En 2015, les pays participants de l'OCDE étaient l'Australie, le Canada (les provinces participantes étaient les mêmes qu'en 2018), le Chili, la Communauté flamande de Belgique, l'Italie, les Pays-Bas, la Pologne, la République slovaque, l'Espagne et les États-Unis. La liste des pays participants à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018 se trouve dans la note 3 en introduction.

Encadré 1 : Note sur les comparaisons statistiques

L'enquête PISA vise à présenter les résultats relatifs aux habiletés des élèves de 15 ans. Par conséquent, un échantillon aléatoire d'élèves de 15 ans a été sélectionné pour l'évaluation de l'enquête PISA. Les moyennes (pour les scores moyens et les proportions des niveaux de compétence) ont été calculées d'après les scores obtenus par des échantillons aléatoires d'élèves de chaque pays et non d'après ceux obtenus par tous les élèves de chaque pays. Il n'est donc pas possible d'affirmer avec certitude que la moyenne pour l'échantillon a la même valeur que la moyenne qui aurait été obtenue pour la population si tous les élèves de 15 ans avaient été évalués. De plus, un degré d'erreur est associé aux scores décrivant le rendement des élèves, puisque ces scores sont estimés à partir des réponses des élèves aux items du test. Une statistique, appelée « erreur type », est utilisée pour exprimer le degré d'incertitude associé aux erreurs d'échantillonnage et aux erreurs de mesure. L'erreur type peut être utilisée pour produire un intervalle de confiance permettant de faire des inférences au sujet des moyennes et des proportions de la population d'une manière qui tient compte de l'incertitude associée aux estimations basées sur un échantillon. Dans le présent rapport, un intervalle de confiance à 95 p. 100 est utilisé, lequel représente une fourchette de plus ou moins deux erreurs types par rapport à la moyenne de l'échantillon. En utilisant cet intervalle de confiance, il peut être inféré que la moyenne ou la proportion de la population se situera dans l'intervalle de confiance dans 95 répétitions sur 100 de la mesure effectuée sur des échantillons aléatoires différents prélevés dans la même population.

Lors de la comparaison des scores entre les pays, les provinces ou les sous-groupes de population, il convient de tenir compte du degré d'erreur de chaque moyenne pour déterminer si les moyennes diffèrent les unes des autres. Les erreurs types et les intervalles de confiance peuvent être utilisés pour procéder à de tels tests statistiques de comparaison. Ces tests permettent de dire, avec une probabilité connue, s'il existe effectivement des différences entre les populations comparées.

Par exemple, une différence significative au niveau de 0,05 implique qu'il y a une probabilité inférieure à 0,05 que la différence observée puisse être due à des erreurs d'échantillonnage et de mesure. Lors de comparaisons entre pays ou entre provinces, ce genre de test statistique est beaucoup utilisé afin de réduire la probabilité que les écarts dus aux erreurs d'échantillonnage ou de mesure soient interprétés comme étant réels.

Un test statistique (test t) est effectué pour déterminer si l'écart est statistiquement significatif. Dans les cas où de multiples tests t sont effectués, aucune correction n'est apportée pour réduire le taux de résultats faussement positifs ou taux d'erreur de type I. **Sauf indication contraire, seules les différences statistiquement significatives au niveau de 0,05 sont notées dans le présent rapport en ce qui concerne les proportions d'élèves aux niveaux de compétence et les scores moyens.**

Enfin, lors de la comparaison des résultats dans le temps, l'erreur type comprend une erreur de couplage pour tenir compte du fait que différentes cohortes d'élèves ont été soumises au test au fil du temps et que le test a aussi fait l'objet de légères variations pendant la période donnée.

Les élèves du Canada ont obtenu de bons résultats en littératie financière dans un contexte international.

Dans l'ensemble, les élèves de 15 ans du Canada ont obtenu un score moyen de 532 points en littératie financière, soit 28 points au-dessus de la moyenne de l'OCDE. Comme le montre le tableau 1.2, les élèves du Canada ont obtenu d'aussi bons résultats que les élèves finlandais, et seuls les élèves estoniens ont obtenu des scores supérieurs à ceux du Canada. Les élèves des 17 autres pays ont obtenu des résultats inférieurs à ceux du Canada.

Tableau 1.2

Scores en littératie financière

Pays ou province	Score moyen	Erreur type	Pays et/ou provinces dont le score moyen n'est pas significativement différent du pays ou de la province de comparaison	
Estonie	547	(2,0)	Ontario	Au-dessus de la moyenne de l'OCDE
Ontario	539	(4,4)	Estonie, Finlande, Colombie-Britannique	
Finlande	537	(2,4)	Ontario, Colombie-Britannique	
CANADA	532	(3,2)	Finlande, Colombie-Britannique, Île-du-Prince-Édouard	
Colombie-Britannique	531	(4,9)	Ontario, Finlande, Nouvelle-Écosse, Île-du-Prince-Édouard	
Nouvelle-Écosse	521	(4,2)	Colombie-Britannique, Pologne, Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador	
Pologne	520	(2,5)	Nouvelle-Écosse, Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador	Égal à la moyenne de l'OCDE
Île-du-Prince-Édouard	514	(10,0)	Colombie-Britannique, Nouvelle-Écosse, Pologne, Terre-Neuve-et-Labrador, Australie, États-Unis, Portugal, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie, Lituanie, Russie	
Terre-Neuve-et-Labrador	512	(5,8)	Nouvelle-Écosse, Pologne, Île-du-Prince-Édouard, Australie, États-Unis, Portugal, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie	Égal à la moyenne de l'OCDE
Australie	511	(2,1)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, États-Unis, Portugal, Nouveau-Brunswick	
États-Unis	506	(3,3)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, Australie, Portugal, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie, Lituanie	
Portugal	505	(2,4)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, Australie, États-Unis, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie	
Moyenne de l'OCDE	505	(0,7)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, États-Unis, Portugal, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie	
Nouveau-Brunswick	504	(4,4)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, Australie, États-Unis, Portugal, Manitoba, Lettonie, Lituanie, Russie	
Manitoba	502	(3,6)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, États-Unis, Portugal, Nouveau-Brunswick, Lettonie, Lituanie, Russie	
Lettonie	501	(1,8)	Île-du-Prince-Édouard, Terre-Neuve-et-Labrador, États-Unis, Portugal, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lituanie, Russie	
Lituanie	498	(1,8)	Île-du-Prince-Édouard, États-Unis, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie, Russie	
Russie	495	(2,9)	Île-du-Prince-Édouard, Nouveau-Brunswick, Manitoba, Lettonie, Lituanie, Espagne	
Espagne	492	(2,2)	Russie	En dessous de la moyenne de l'OCDE
République slovaque	481	(2,3)	Italie	
Italie	476	(2,5)	République slovaque	
Chili	451	(2,9)	Serbie	
Serbie	444	(2,9)	Chili	
Bulgarie	432	(4,1)		
Brésil	420	(2,3)		
Pérou	411	(3,2)	Géorgie	
Géorgie	403	(2,6)	Pérou	
Indonésie	388	(3,2)		

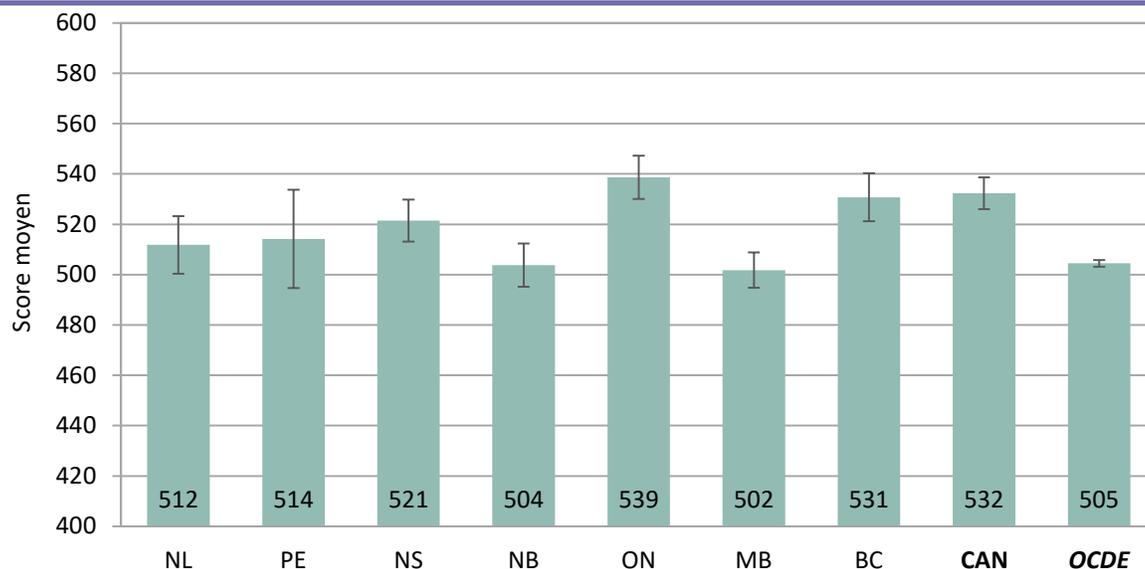
 Au-dessus de la moyenne canadienne
 Égal à la moyenne canadienne
 En dessous de la moyenne canadienne

 Au-dessus de la moyenne de l'OCDE
 Égal à la moyenne de l'OCDE
 En dessous de la moyenne de l'OCDE

Le graphique 1.2 présente les scores en littératie financière des provinces ainsi que les moyennes de l'OCDE et du Canada. L'ensemble du Canada et trois provinces (Nouvelle-Écosse, Ontario et Colombie-Britannique) se situent au-dessus de la moyenne de l'OCDE, et quatre provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouveau-Brunswick et Manitoba) atteignent la moyenne de l'OCDE. Les élèves de l'Ontario ont obtenu des résultats supérieurs à la moyenne canadienne, équivalents à ceux des élèves estoniens et finlandais, et supérieurs à ceux des élèves de tous les autres pays participants. Les élèves de la Colombie-Britannique et de l'Île-du-Prince-Édouard ont obtenu des résultats équivalant à la moyenne canadienne, alors que les élèves de Terre-Neuve-et-Labrador, de la Nouvelle-Écosse, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont obtenu des scores inférieurs à la moyenne canadienne (annexe 1.2).

Graphique 1.2

Scores en littératie financière



L'équité au Canada

Les résultats du Canada en littératie financière se caractérisent par un niveau de rendement élevé, bien qu'il y ait place à l'amélioration de l'équité dans certaines provinces.

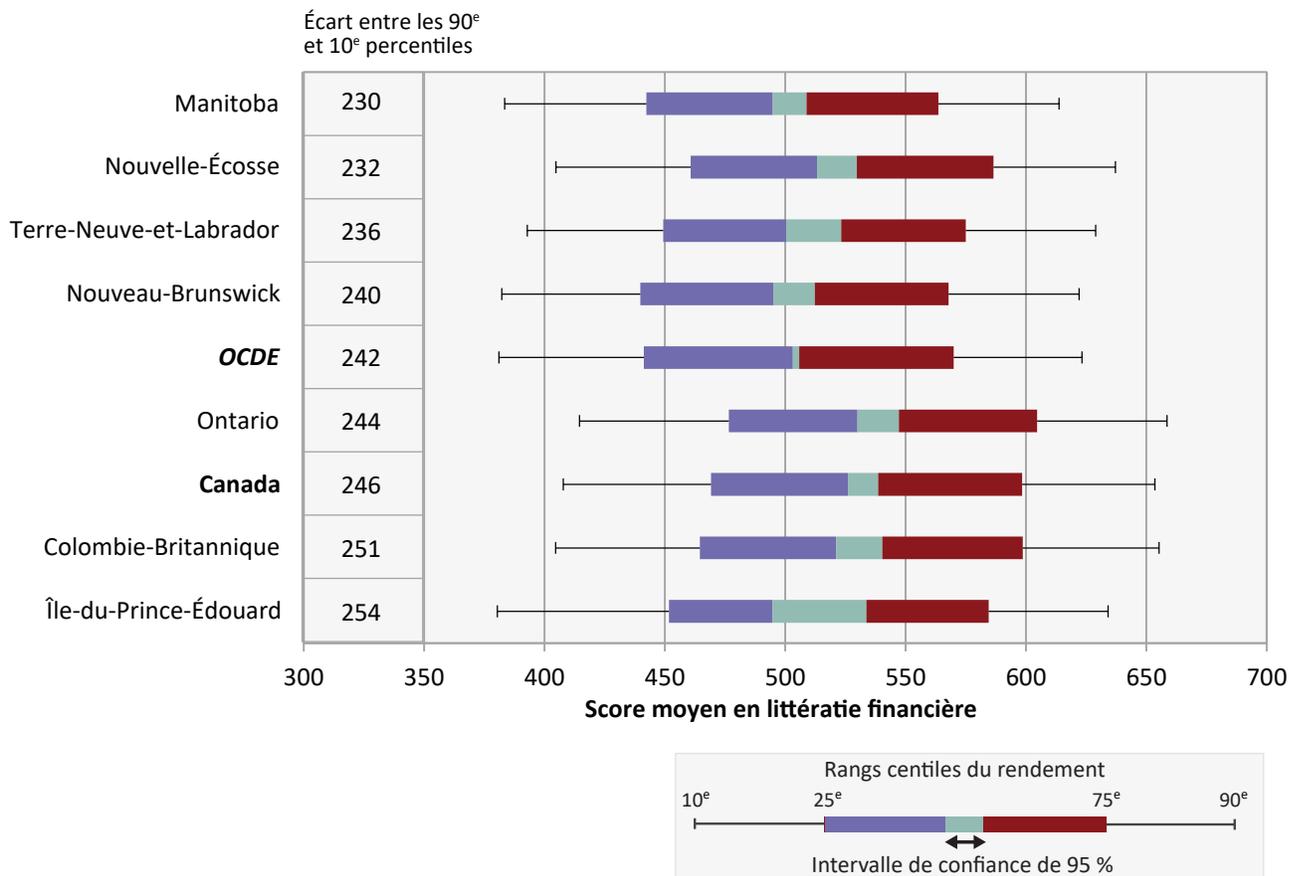
L'une des autres façons d'étudier les écarts au chapitre du rendement consiste à analyser la distribution des scores au sein d'une population. L'écart entre le score moyen des élèves du 90^e percentile et le score moyen de ceux du 10^e percentile est souvent utilisé comme indicateur de l'équité des résultats du système éducatif. En effet, l'analyse de ces données permet d'examiner la distribution relative des scores ou l'écart entre les élèves aux niveaux supérieurs et inférieurs de rendement au sein de chaque pays ou de chaque province. Le graphique 1.3 montre l'écart au chapitre des scores moyens entre les élèves les moins performants et les élèves les plus performants en littératie financière, au Canada et dans les provinces. Pour l'ensemble du Canada, les élèves se situant dans le décile le plus élevé ont obtenu un score supérieur de 246 points à celui des élèves du décile le moins élevé, ce qui est semblable à l'écart enregistré dans les pays de l'OCDE (242).

À l'échelle provinciale, les écarts les plus faibles (équité supérieure) sont enregistrés au Manitoba (230) et en Nouvelle-Écosse (232), tandis que les écarts les plus grands (équité inférieure) sont enregistrés en Colombie-

Britannique (251) et à l'Île-du-Prince-Édouard (254). Soulignons toutefois que, même si les pays ayant un rendement élevé ont tendance à afficher un écart plus important, le fait d'avoir un rendement élevé ne se traduit pas nécessairement par un niveau d'équité inférieur. Par exemple, l'Estonie a obtenu le score moyen le plus élevé en littératie financière (547), mais son écart de rendement (226) est inférieur à celui du Canada, donc son équité est supérieure. Autre exemple : la Finlande a obtenu un score moyen égal à celui du Canada (537), mais son écart de rendement est supérieur (265), ce qui signifie que son équité est inférieure à celle du Canada (annexe 1.3).

Graphique 1.3

Écart entre les élèves les plus performants et les moins performants en littératie financière



Remarque : Les résultats sont présentés par ordre croissant de l'écart entre les 90^e et 10^e percentiles.

Rendement en littératie financière selon la langue du système scolaire

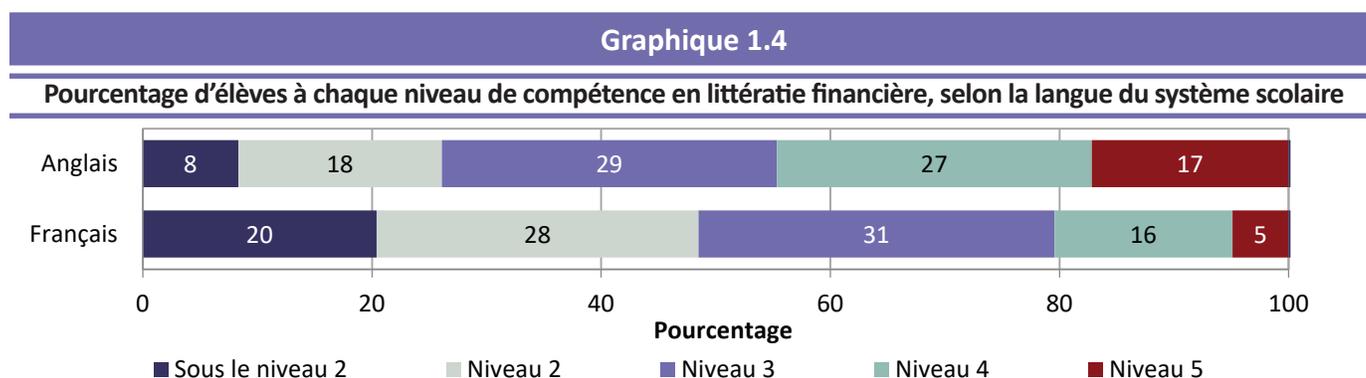
Dans toutes les provinces participantes du Canada, les élèves des systèmes scolaires de langue majoritaire ont des scores plus élevés en littératie financière que les élèves des systèmes scolaires de langue minoritaire.

Dans cinq des sept provinces qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA (Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique), les échantillons étaient représentatifs des groupes de langue officielle majoritaire et minoritaire⁸. Puisque les systèmes scolaires de

⁸ En ce qui concerne la ventilation des deux langues officielles du Canada, l'anglais est la langue majoritaire dans toutes les provinces, à l'exception du Québec – 64 p. 100 des Canadiennes et Canadiens indiquent parler anglais la plupart du temps à la maison. Au Québec, le français est la langue majoritaire – 79 p. 100 de la population québécoise indique parler français la plupart du temps à la maison (Statistique Canada, 2016).

langue majoritaire dans ce rapport sont entièrement composés d'écoles anglophones (étant donné que le Québec n'a pas participé à l'évaluation de la littératie financière), il est nécessaire de faire preuve de circonspection lors de la comparaison des systèmes de langue majoritaire et de langue minoritaire.

Le graphique 1.4 montre les niveaux de compétence en littératie financière selon la langue du système scolaire où les élèves sont inscrits⁹. Dans l'ensemble du Canada, une proportion plus élevée d'élèves dans les systèmes scolaires anglophones que dans les systèmes scolaires francophones ont atteint ou dépassé le niveau 2 (92 et 80 p. 100, respectivement). Une plus grande proportion d'élèves ont atteint le niveau de rendement le plus élevé (niveau 5) dans les systèmes scolaires de langue anglaise, tandis qu'une plus grande proportion d'élèves des systèmes de langue française n'ont pas atteint le niveau 2 (annexe 1.4b).



Lors de la comparaison des résultats canadiens et provinciaux des élèves ayant atteint au moins le niveau 2 dans les écoles de langue anglaise, il en ressort qu'une plus grande proportion d'élèves de l'Ontario ont atteint ces niveaux que dans l'ensemble du Canada, tandis qu'à Terre-Neuve-et-Labrador, à l'Île-du-Prince-Édouard, en Nouvelle-Écosse et en Colombie-Britannique, cette proportion est semblable à la moyenne canadienne. Les élèves du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont atteint au moins le niveau 2 en proportion inférieure à la moyenne canadienne.

En ce qui concerne les écoles de langue française, il n'y avait pas de différence significative entre le pourcentage d'élèves ayant atteint ces niveaux au Canada et dans les provinces (tableau 1.3, annexe 1,4b). Le Nouveau-Brunswick et la Colombie-Britannique sont les seules provinces où l'équité des résultats en littératie financière est atteinte entre les deux systèmes linguistiques pour ce qui est des élèves ayant atteint au moins le niveau 2. Les élèves des systèmes scolaires de langue majoritaire en Nouvelle-Écosse, en Ontario et au Manitoba ont obtenu de meilleurs résultats que leurs homologues des systèmes scolaires de langue minoritaire (tableau 1.4 et annexe 1.4b).

⁹ Dans les systèmes scolaires anglophones, les élèves des programmes d'immersion française ont fait le test de littératie financière en anglais.

Tableau 1.3

Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, selon la langue du système scolaire

Systèmes scolaires anglophones		
Pourcentage supérieur* à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
Ontario	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Colombie-Britannique	Nouveau-Brunswick, Manitoba
Systèmes scolaires francophones		
Pourcentage supérieur à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur à celui du Canada
	Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Colombie-Britannique	

* Indique un écart significatif.

Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Tableau 1.4

Comparaison des résultats provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur en littératie financière, selon la langue du système scolaire

Pourcentage supérieur* dans les écoles anglophones	Pourcentage supérieur dans les écoles francophones	Aucun écart significatif entre les systèmes scolaires
Nouvelle-Écosse, Ontario, Manitoba		Nouveau-Brunswick, Colombie-Britannique

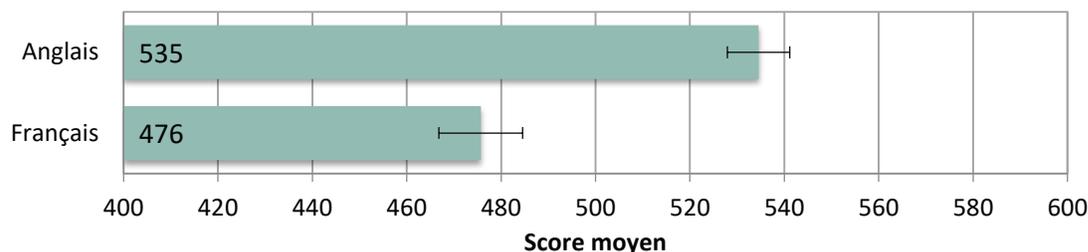
* Indique un écart significatif.

Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Dans l'ensemble du Canada, les élèves des écoles de langue anglaise ont obtenu des résultats supérieurs à ceux des élèves des écoles de langue française en littératie financière (graphique 1.5 et annexe 1.5). Ces résultats correspondent à ceux de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015 (Scerbina, Kong, Deussing, O'Grady, Levesque, Trites et Khan, 2017). À l'échelle provinciale, les scores en littératie financière dans les systèmes linguistiques minoritaires variaient de 450 au Manitoba à 488 au Nouveau-Brunswick, tandis que dans les systèmes linguistiques majoritaires, les scores moyens variaient de 503 au Manitoba à 541 en Ontario (annexe 1.5).

Graphique 1.5

Scores en littératie financière, selon la langue du système scolaire



Le tableau 1.5 présente une comparaison des scores provinciaux en littératie financière avec la moyenne canadienne pour les systèmes scolaires de langue anglaise et de langue française. Dans les systèmes de langue anglaise, les élèves de l'Ontario ont obtenu des résultats supérieurs à la moyenne du Canada anglais, tandis que ceux de l'Île-du-Prince-Édouard et de la Colombie-Britannique ont atteint cette moyenne. Dans les systèmes de langue française, les élèves du Nouveau-Brunswick ont obtenu des résultats supérieurs à la moyenne du Canada français, tandis que ceux de l'Ontario et de la Colombie-Britannique ont atteint la moyenne du Canada français. Les scores des élèves des autres provinces pour lesquelles des données fiables ont été recueillies sont inférieurs aux moyennes canadiennes respectives (annexe 1.5).

Tableau 1.5

Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire

Systèmes scolaires anglophones		
Au-dessus de la moyenne canadienne des systèmes de langue anglaise*	Égal à la moyenne canadienne des systèmes de langue anglaise	En dessous de la moyenne canadienne des systèmes de langue anglaise*
Ontario	Île-du-Prince-Édouard, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Manitoba
Systèmes scolaires francophones		
Au-dessus de la moyenne canadienne des systèmes de langue française*	Égal à la moyenne canadienne des systèmes de langue française	En dessous de la moyenne canadienne des systèmes de langue française*
Nouveau-Brunswick	Ontario, Colombie-Britannique	Nouvelle-Écosse, Manitoba

* Indique un écart significatif.

Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Les données révèlent d'importants écarts de rendement entre les systèmes scolaires anglophones et francophones dans les provinces (tableau 1.6). Les élèves anglophones ont surpassé leurs pairs francophones dans toutes les provinces pour lesquelles des données ont été recueillies, les écarts allant de 22 points au Nouveau-Brunswick à 69 points en Ontario (annexe 1.5).

Tableau 1.6

Comparaison des scores provinciaux en littératie financière, selon la langue du système scolaire

Les élèves des écoles anglophones ont obtenu de meilleurs résultats que ceux des écoles francophones*	Les élèves des écoles francophones ont obtenu de meilleurs résultats que ceux des écoles anglophones	Aucun écart significatif entre les systèmes scolaires
Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba, Colombie-Britannique		

* Indique un écart significatif.

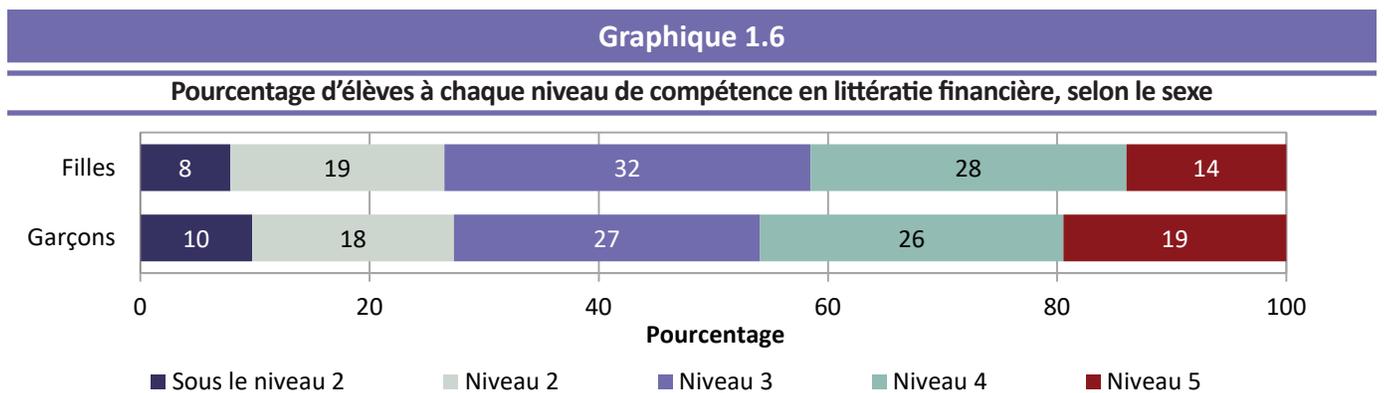
Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Rendement en littératie financière selon le sexe

Au Canada, il n’y a pas d’écart entre les sexes en littératie financière lorsque les résultats sont présentés selon le score moyen, mais une proportion plus élevée de garçons que de filles ont atteint les niveaux de rendement les plus élevés et les plus bas.

Dans l’évaluation de la littératie financière de l’enquête PISA 2018, une proportion plus élevée de filles que de garçons au Canada a atteint ou dépassé le niveau de base (niveau 2). Dans l’ensemble du Canada, 92 p. 100 des filles ont atteint le niveau 2 ou plus, comparativement à 90 p. 100 des garçons; une tendance semblable a été observée au Manitoba. Aucun écart entre les sexes n’a été observé dans les autres provinces chez les élèves ayant atteint au moins le niveau de base (annexe 1.6b).

La proportion d’élèves peu performants (n’ayant pas atteint le niveau 2) en littératie financière était plus élevée chez les garçons que chez les filles dans l’ensemble du Canada et au Manitoba. Au niveau de compétence le plus élevé (niveau 5), les garçons ont surpassé les filles dans l’ensemble du Canada ainsi qu’en Nouvelle-Écosse, en Ontario et en Colombie-Britannique; il n’y avait aucun écart entre les sexes à ce niveau dans les autres provinces (graphique 1.6, tableau 1.8, annexe 1.6b).



Comme au Canada, il y avait en moyenne, dans les pays de l’OCDE, plus de garçons que de filles parmi les élèves très performants (12 p. 100 comparativement à 9 p. 100), mais aussi plus de garçons que de filles parmi les élèves peu performants (16 p. 100 par rapport à 14 p. 100) (OCDE, 2020).

Dans la plupart des provinces, les pourcentages de filles et de garçons ayant atteint au moins le niveau 2 étaient les mêmes que ceux de l’ensemble du Canada (tableau 1.7, annexe 1.6b). En Ontario, plus de filles ont atteint au moins le niveau 2 que dans l’ensemble du Canada, tandis qu’au Nouveau-Brunswick et au Manitoba, un pourcentage plus faible que la moyenne canadienne de filles et de garçons ont atteint ce niveau (tableau 1.7).

Tableau 1.7

Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint au moins le niveau 2 en littératie financière, selon le sexe

Filles		
Pourcentage supérieur* à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
Ontario	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Manitoba, Colombie-Britannique	Nouveau-Brunswick
Garçons		
Pourcentage supérieur à celui du Canada	Pourcentage égal à celui du Canada	Pourcentage inférieur* à celui du Canada
	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Ontario, Colombie-Britannique	Nouveau-Brunswick, Manitoba

* Indique un écart significatif.

Une proportion plus élevée de garçons que de filles n'a pas atteint le niveau 2 en littératie financière au Canada et au Manitoba. Par contre, une proportion plus élevée de garçons que de filles étaient au nombre des élèves très performants (niveau 5) au Canada dans son ensemble et en Nouvelle-Écosse, en Ontario et en Colombie-Britannique. Aucun écart statistiquement significatif entre les filles et les garçons n'a été observé dans les autres provinces pour l'un ou l'autre de ces niveaux (tableau 1.8, annexe 1.6b).

Tableau 1.8

Comparaison des résultats canadiens et provinciaux en pourcentage d'élèves ayant atteint les niveaux de compétence les plus bas et les plus élevés en littératie financière, selon le sexe

Niveau 5		
Pourcentage de filles supérieur à celui des garçons	Pourcentage de garçons supérieur* à celui des filles	Aucun écart significatif en pourcentage entre les garçons et les filles
	Canada, Nouvelle-Écosse, Ontario, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouveau-Brunswick, Manitoba
Sous le niveau 2		
Pourcentage de filles supérieur à celui des garçons	Pourcentage de garçons supérieur* à celui des filles	Aucun écart significatif en pourcentage entre les garçons et les filles
	Canada, Manitoba	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Colombie-Britannique

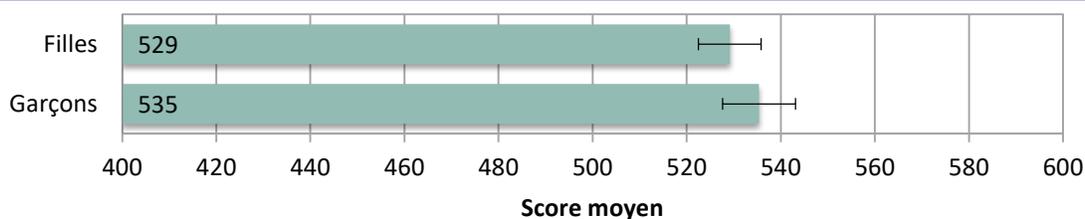
* Indique un écart significatif.

En moyenne, dans l'ensemble du Canada et dans toutes les provinces participantes, il n'y a pas d'écart entre les sexes en littératie financière lorsque le rendement est mesuré d'après le score moyen (graphique 1.7). Ce constat correspond aux conclusions de l'enquête PISA 2015 (Scerbina et coll., 2017). Dans les pays de l'OCDE, les

garçons ont obtenu 2 points de plus que les filles en littératie financière dans l'enquête PISA 2018 (annexe 1.7). Ce résultat est contraire à ceux de 2015 : les filles avaient alors dépassé les garçons par une faible marge.

Graphique 1.7

Scores en littératie financière, selon le sexe



Le tableau 1.9 présente une comparaison des scores provinciaux aux moyennes canadiennes des filles et des garçons. Les garçons et les filles de l'Ontario ont obtenu des résultats supérieurs aux moyennes canadiennes respectives en littératie financière, tandis que ceux de Terre-Neuve-et-Labrador, du Nouveau-Brunswick et du Manitoba ont obtenu des résultats inférieurs aux moyennes canadiennes. Dans les autres provinces, les résultats étaient plus variables (annexe B.1.7).

Tableau 1.9

Comparaison des scores canadiens et provinciaux en littératie financière, selon le sexe

Filles		
Au-dessus* de la moyenne canadienne pour les filles	Égal à la moyenne canadienne pour les filles	En dessous* de la moyenne canadienne pour les filles
Ontario	Île-du-Prince-Édouard, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Manitoba
Garçons		
Au-dessus* de la moyenne canadienne pour les garçons	Égal à la moyenne canadienne pour les garçons	En dessous* de la moyenne canadienne pour les garçons
Ontario	Nouvelle-Écosse, Colombie-Britannique	Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouveau-Brunswick, Manitoba

* Indique un écart significatif.

Variation du rendement en littératie financière au fil du temps

Dans le cadre des enquêtes PISA, l'enquête PISA 2018 est la deuxième évaluation en littératie financière à laquelle les élèves du Canada ont participé. Il est donc possible de comparer leur rendement avec celui de l'enquête PISA 2015 (le Canada n'a pas participé à la première évaluation de la littératie financière en 2012). Le rendement en littératie financière est demeuré stable au Canada et dans toutes les provinces participantes entre 2015 et 2018 (tableau 1.10, annexe 1.8).

À l'échelle internationale, le rendement en littératie financière est également demeuré stable en moyenne dans les pays de l'OCDE. Parmi les 12 pays qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière des enquêtes PISA en 2015 et en 2018, le rendement des élèves s'est amélioré de manière statistiquement significative dans cinq pays (Brésil, Lituanie, Pologne, République slovaque et Espagne), alors qu'il n'a pas changé dans sept pays (Australie, Canada, Chili, Italie, Pérou, Russie et États-Unis) (OCDE, 2020).

Tableau 1.10

Résultats du Canada en littératie financière, période 2015-2018

	2015		2018	
	Score moyen	Erreur type	Score moyen	Erreur type
Canada	533	(4,6)	532	(9,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	519	(7,6)	512	(11,0)
Île-du-Prince-Édouard	522	(10,4)	514	(13,7)
Nouvelle-Écosse	526	(6,7)	521	(10,3)
Nouveau-Brunswick	511	(7,4)	504	(10,3)
Ontario	533	(6,1)	539	(10,3)
Manitoba	503	(7,1)	502	(10,0)
Colombie-Britannique	551	(7,1)	531	(10,6)
Moyenne de l'OCDE	489	(1,1)	505	(9,4)

Rendement en littératie financière et caractéristiques des élèves

Statut d'immigration

Il n'y a aucun écart de rendement entre les élèves immigrants et les élèves non immigrants en littératie financière.

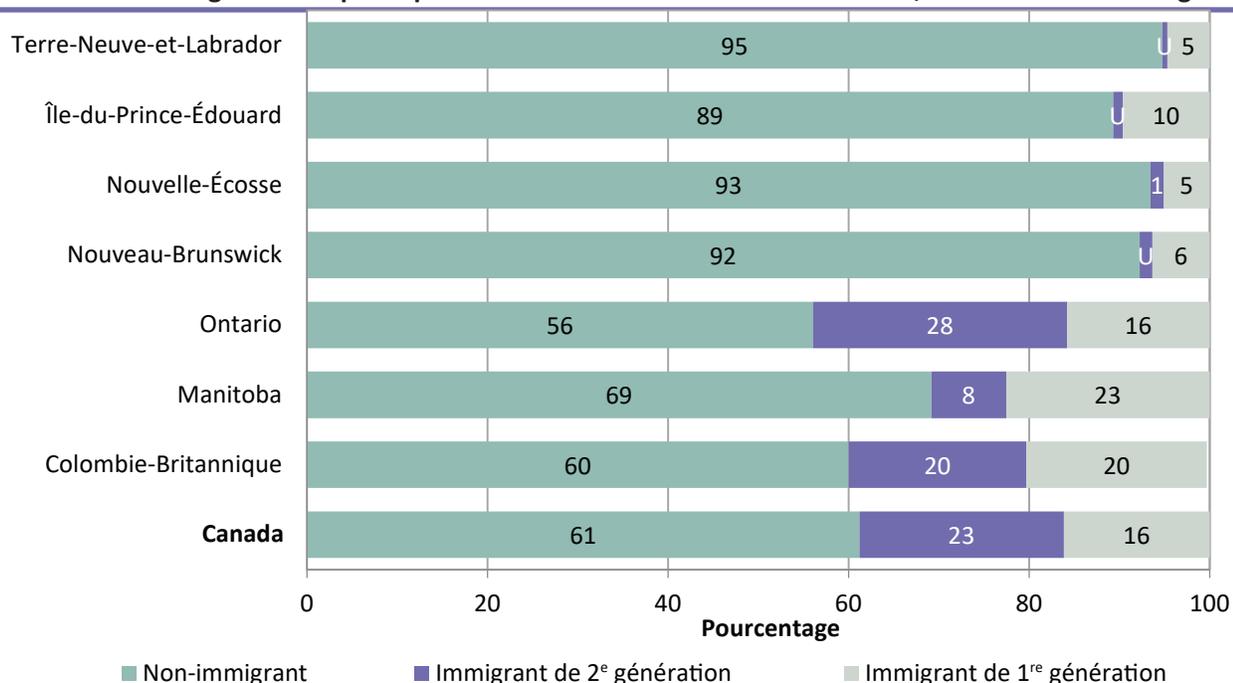
Dans l'enquête PISA 2018, les élèves ont été regroupés en trois catégories, en fonction des définitions suivantes :

- Les élèves **non immigrants** ont au moins un parent qui est né dans le pays dans lequel l'évaluation a été effectuée, peu importe si l'élève lui-même est né dans ce pays.
- Les élèves **immigrants de deuxième génération** sont nés dans le pays où l'évaluation a eu lieu, mais leurs parents sont nés à l'étranger.
- Les élèves **immigrants de première génération** sont nés à l'étranger et les parents sont aussi nés à l'étranger.

Dans les pays de l'OCDE participant à l'évaluation de la littératie financière, 11 p. 100 des élèves de 15 ans étaient issus de l'immigration (de première ou de deuxième génération). Le Canada comptait la plus forte proportion d'élèves immigrants de tous les pays participants, plus du tiers de ses élèves (39 p. 100) étant issus de l'immigration. Cette proportion est bien au-dessus de celle d'autres pays à fort taux d'immigration, dont l'Australie (27 p. 100) et les États-Unis (24 p. 100). À l'échelle provinciale, la proportion la plus élevée d'élèves issus de l'immigration se trouve en Ontario (44 p. 100), en Colombie-Britannique (40 p. 100) et au Manitoba (31 p. 100) (graphique 1.8, annexe 1.9a).

Graphique 1.8

Pourcentage d'élèves participant à l'évaluation de la littératie financière, selon le statut d'immigration

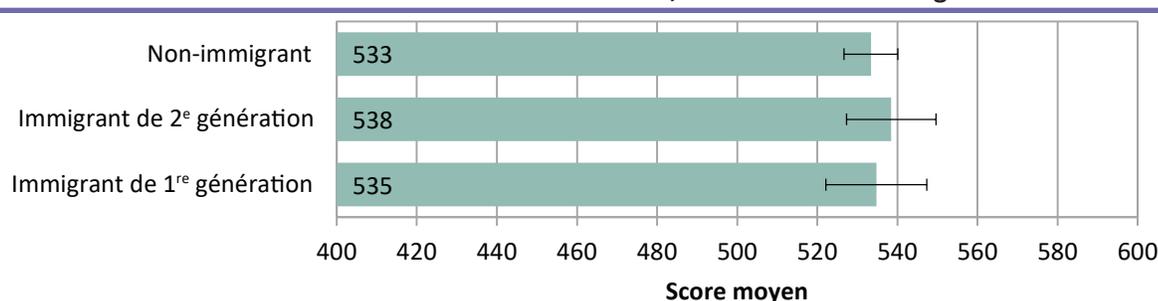


Remarque : U—Trop peu fiable pour être publié.

Il n'y avait pas d'écart en littératie financière entre les élèves immigrants et non immigrants au Canada (graphique 1.9), dans les provinces canadiennes (annexe 1.9b), en Australie, en Lettonie, en Russie ni en Serbie. Dans les pays de l'OCDE, cependant, les élèves non immigrants ont obtenu en moyenne 22 points de plus que les élèves immigrants de deuxième génération et 40 points de plus que les élèves immigrants de première génération. Soulignons aussi que les élèves immigrants de deuxième génération en Australie et en Russie ont obtenu de meilleurs résultats que les deux autres groupes, et que les élèves immigrants de deuxième génération au Portugal ont obtenu des scores semblables à ceux des élèves non immigrants et supérieurs à ceux des élèves immigrants de première génération (OCDE, 2020).

Graphique 1.9

Scores en littératie financière, selon le statut d'immigration



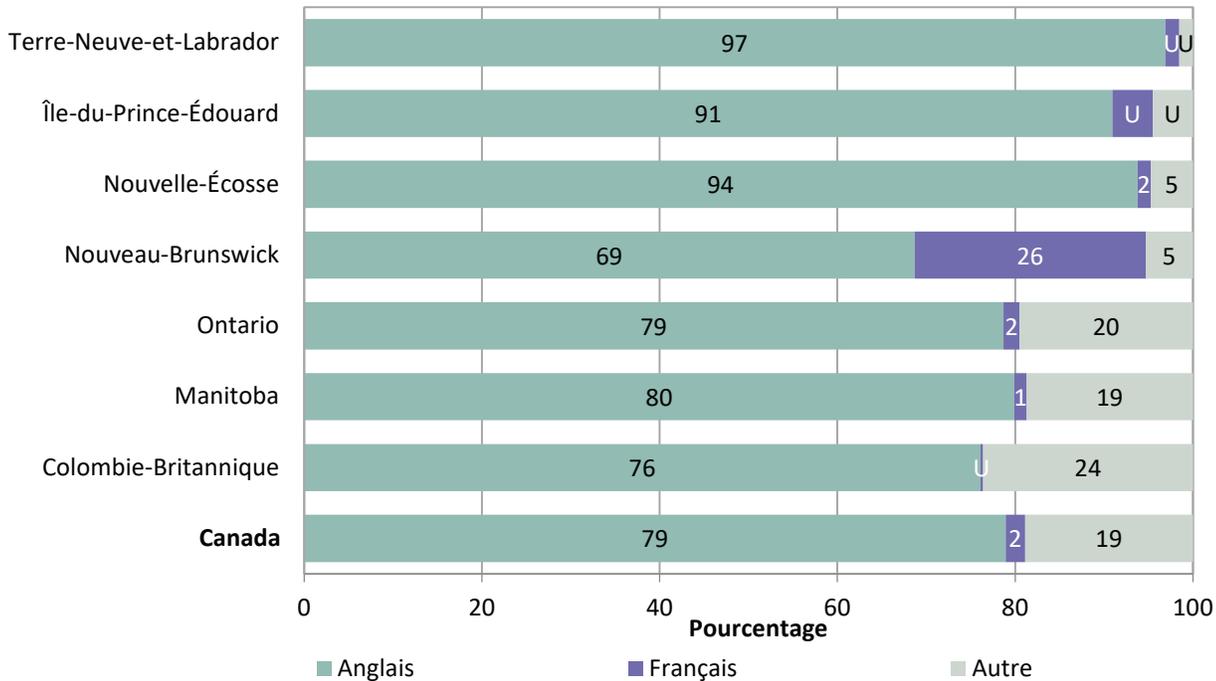
Langue parlée à la maison

Au Canada, 79 p. 100 des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière parlent anglais à la maison, 19 p. 100 parlent une langue autre que l'anglais ou le français, et seulement 2 p. 100 parlent français à la maison. Puisque les élèves du Québec n'ont pas participé à l'évaluation de la littératie financière, le Nouveau-Brunswick est la province comptant la plus forte proportion d'élèves parlant français à la maison (26 p. 100).

La proportion d'élèves qui parlent une autre langue que l'anglais ou le français à la maison va de 24 p. 100 en Colombie-Britannique à 5 p. 100 en Nouvelle-Écosse et au Nouveau-Brunswick (graphique 1.10, annexe 1.10a).

Graphique 1.10

Langue parlée à la maison, selon les réponses des élèves participant à l'évaluation de la littératie financière



Remarque : U – Trop peu fiable pour être publié.

Au Canada dans son ensemble et en Ontario, les élèves qui parlent français à la maison ont obtenu de moins bons résultats en littératie financière que ceux qui parlent anglais ou une langue autre que l'anglais ou le français. En Nouvelle-Écosse, les élèves qui parlent anglais à la maison ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves qui parlent français ou une autre langue que le français ou l'anglais à la maison. Les élèves qui parlent anglais à la maison ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves qui parlent français à la maison au Manitoba, tandis qu'en Colombie-Britannique, ils ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves parlant une langue autre que le français ou l'anglais à la maison (tableau 1.11, annexe 1.10b).

Tableau 1.11

Relation entre la langue que l'élève parle à la maison et son rendement en littératie financière

	Anglais		Français		Autre		Écart		
	Score moyen	Erreur type	Score moyen	Erreur type	Score moyen	Erreur type	Anglais – Français	Anglais – Autre	Français – Autre
Canada	536	(3,4)	489	(6,7)	530	(6,4)	*		*
Terre-Neuve-et-Labrador	514	(6,6)	504	(32,5)	554	(36,0)			
Île-du-Prince-Édouard	513	(10,8)	502	(27,8)	545	(31,7)			
Nouvelle-Écosse	525	(4,4)	464	(20,4)	482	(20,9)	*	*	
Nouveau-Brunswick	509	(5,5)	493	(7,2)	499	(21,5)			
Ontario	541	(4,7)	488	(11,2)	540	(8,3)	*		*
Manitoba	505	(3,9)	466	(14,6)	498	(8,1)	*		
Colombie-Britannique	537	(5,2)	491	(45,3)	515	(9,3)		*	

* Indique un écart significatif.

Statut socioéconomique

Le rendement en littératie financière des élèves advantagés sur le plan socioéconomique a surpassé celui des élèves désavantagés.

Le statut socioéconomique, qui comprend des facteurs culturels et économiques, est souvent représenté par un ensemble complexe de variables, entre autres, l'activité professionnelle des parents, leur niveau de scolarité, les ressources pédagogiques qui se trouvent à la maison et la façon dont les parents communiquent la valeur de l'éducation à leurs enfants (Crowe, 2013; Chevalier, Harmon, O'Sullivan et Walker, 2013). Des études ont montré que l'expérience financière des parents (Tang et Peter, 2015) et les antécédents familiaux (Grohmann et Menkhoff, 2015) ont des effets positifs sur les connaissances financières des jeunes adultes.

Dans l'enquête PISA, le statut socioéconomique est mesuré au moyen d'un indice du statut économique, social et culturel (indice du SÉSC). Cet indice, qui se fonde sur les réponses des élèves à un questionnaire distribué dans le cadre de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018, a été établi à partir des variables suivantes : l'activité professionnelle des parents; le niveau de scolarité le plus élevé des parents; le nombre de possessions ou de caractéristiques, à la maison, pouvant être utilisées pour représenter la richesse matérielle (p. ex., un véhicule motorisé ou le nombre de salles de bains dans la maison); et le nombre de livres ou autres ressources éducatives disponibles à la maison.

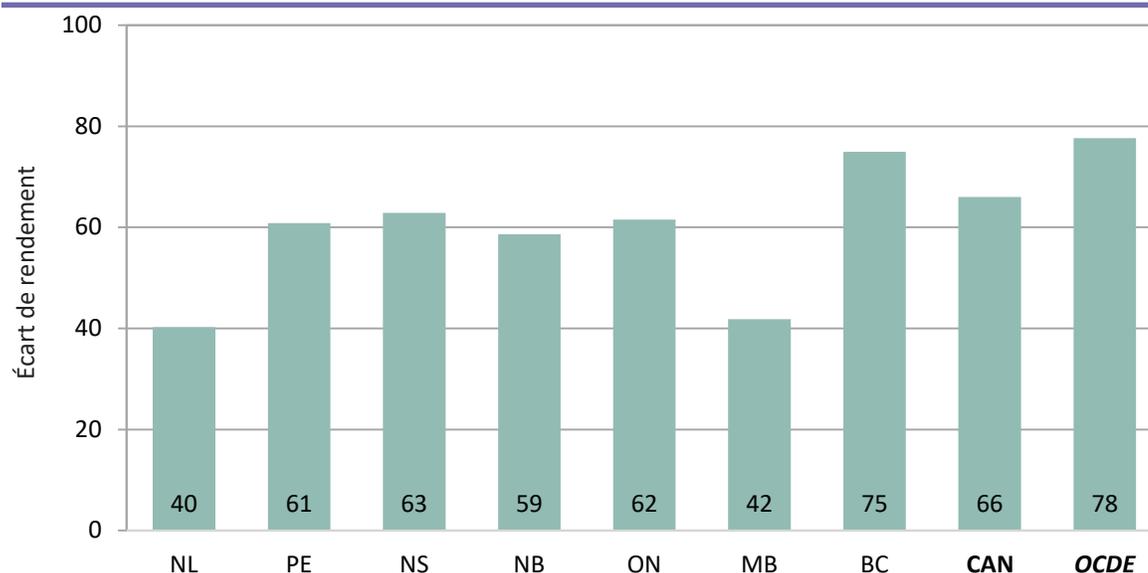
Un indice du SÉSC élevé indique un statut socioéconomique moyen élevé. La moyenne de l'indice du SÉSC des élèves des pays de l'OCDE participant à l'évaluation de la littératie financière est de -0,03¹⁰, alors que l'indice du SÉSC du Canada est de 0,47, soit le plus élevé de tous les pays participants. Au niveau provincial, l'indice du SÉSC varie de 0,53 en Ontario (le plus élevé) à 0,19 au Manitoba (le plus bas) [annexe 1.11a].

L'OCDE a établi que les élèves de la tranche supérieure de 25 p. 100 de l'indice du SÉSC sont favorisés sur le plan socioéconomique, et que ceux de la tranche inférieure de 25 p. 100 sont défavorisés sur le plan socioéconomique (OCDE, 2020). Les élèves favorisés sur le plan socioéconomique ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que les élèves défavorisés dans l'ensemble des pays de l'OCDE et dans toutes les provinces participantes du Canada (graphique 1.11).

¹⁰ Aux fins de publication des résultats principaux de l'enquête PISA, l'échelle du SÉSC a été transformée, 0 représentant la moyenne d'un élève de l'OCDE et 1 représentant l'écart type de l'ensemble de la moyenne pondérée des pays de l'OCDE (OCDE, 2019a).

Graphique 1.11

Écart de rendement en littératie financière entre les élèves favorisés et les élèves défavorisés sur le plan socioéconomique



Conformément aux attentes, il se dégage un lien positif entre le statut socioéconomique des élèves et leur rendement en littératie financière au Canada, mais ce lien n'est pas aussi marqué que dans les autres pays de l'OCDE. L'indice de SÉSC explique 10,2 p. 100 de l'écart du rendement en littératie financière dans les pays de l'OCDE, et 6,4 p. 100 de cet écart au Canada. Dans les provinces, l'écart de rendement en littératie financière expliqué par l'indice de SÉSC varie de 2,9 p. 100 au Manitoba à 9,2 p. 100 en Colombie-Britannique (annexe 1.1b). Le statut socioéconomique explique une moins grande partie de l'écart entre les scores en littératie financière en Estonie, en Indonésie, en Espagne et en Lettonie qu'au Canada.

Corrélation entre la littératie financière et les domaines principaux de l'enquête PISA

Le rendement en littératie financière, bien que positivement corrélé au rendement en mathématiques et en lecture, fait également appel à des compétences uniques non mesurées par ces domaines.

Dans l'évaluation de la littératie financière, les habiletés mathématiques attendues relèvent des opérations arithmétiques de base : l'addition, la soustraction, la multiplication et la division de nombres entiers, de décimales et de pourcentages communs. En outre, certains aspects de la littératie financière peuvent être directement liés à des habiletés mathématiques comme le sens du nombre; la familiarité avec de multiples représentations de nombres; et les habiletés en calcul mental, en estimation et l'évaluation du caractère raisonnable des résultats. Cependant, d'autres habiletés liées à la saine gestion des finances personnelles sont tout aussi importantes. Par exemple, la « quantité » est le seul contenu couvert à la fois en mathématiques et en littératie financière dans l'épreuve PISA¹¹, mais les questions liées à ce contenu dans l'évaluation de la littératie financière nécessitent plus de connaissances financières que celles de l'évaluation des mathématiques.

¹¹ La littératie financière ne couvre pas les trois autres contenus mathématiques (variations et relations; espace et formes; et incertitude).

De même, une certaine habileté en lecture est nécessaire pour réussir l'évaluation de la littératie financière, même si les tâches sont rédigées de la façon la plus claire, simple et brève possible pour réduire le niveau de compétence en lecture requis. Font exception à cette règle les tâches conçues pour tester la capacité de lire et d'interpréter le langage des documents financiers ou des documents pseudo-financiers, ce qui est une compétence considérée comme faisant partie de la littératie financière.

Ainsi, bien que les tâches soient conçues pour ne pas s'entrecouper dans une large mesure, il est possible qu'il y ait un lien positif entre les résultats des élèves en littératie financière et leurs résultats en mathématiques et en lecture. Une analyse de la corrélation entre la littératie financière et les mathématiques et la lecture permet de comprendre de quelle façon le rendement dans ces domaines peut influencer le rendement en littératie financière.

Au Canada, la corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques était de 0,85, soit un peu inférieure à celle de l'ensemble des pays de l'OCDE (0,87). Pour ce qui est de la corrélation avec le rendement en lecture, elle était semblable dans l'ensemble du Canada et dans les pays de l'OCDE (tableau 1.12). La tendance était similaire à l'échelle des provinces (annexe 1.12). Les corrélations entre le rendement en littératie financière et ces deux domaines principaux sont en fait plus élevées que la corrélation entre les mathématiques et la lecture (0,78), ce qui indique que les habiletés en mathématiques et en lecture sont indépendamment liées à la littératie financière. De telles corrélations élevées ont été observées dans tous les pays participants; en effet, la corrélation entre la littératie financière et le rendement en mathématiques était d'au moins 0,83 dans tous les pays participants.

Les mêmes corrélations s'observent aussi quant au rendement des élèves très performants (niveau 5) et des élèves peu performants (sous le niveau 2) en littératie financière, en mathématiques et en lecture. Au Canada, une proportion élevée des élèves les plus performants en littératie financière étaient aussi les plus performants en mathématiques (60 p. 100) ou en lecture (63 p. 100). Ce qui est remarquable, c'est que seulement 4 p. 100 de tous les élèves du Canada qui étaient très performants en littératie financière ne l'étaient pas dans un des deux autres domaines. Un rendement élevé en littératie financière chez les élèves de 15 ans semble étroitement corrélé à un rendement élevé en mathématiques et/ou en lecture (OCDE, 2020).

Bien que les corrélations avec les mathématiques et la lecture soient plutôt élevées, elles ne doivent pas être considérées comme des déterminants absolus du rendement. En effet, les élèves très performants en mathématiques et en lecture ne seront pas nécessairement très performants en littératie financière. Comme l'indique le rapport international de l'enquête PISA, le rendement en mathématiques et en lecture explique 78 p. 100 de l'écart en littératie financière au Canada (OCDE, 2020), un pourcentage inférieur à celui de la majorité des pays de l'OCDE. Comparativement au Canada, seulement trois pays de l'OCDE (l'Italie, la Pologne et l'Espagne) affichaient un pourcentage inférieur de variation du rendement en littératie financière expliqué par le rendement en mathématiques et en lecture. Ainsi, bien que le rendement des élèves du Canada en mathématiques et en lecture fournisse une bonne indication de leur rendement attendu en littératie financière, ce dernier fait tout de même appel à des habiletés uniques qui ne sont pas mesurées par les deux autres domaines. Cet écart inexpliqué dans le rendement en littératie financière pourrait être lié à divers aspects de la littératie financière propres au domaine, comme le rapport entre le risque et la récompense, les aspects « court terme » et « long terme » des décisions financières et les considérations liées à la sécurité associées à certaines transactions (OCDE, 2020).

Tableau 1.12

Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture

	Moyenne de l'OCDE		Canada	
	Mathématiques	Lecture	Mathématiques	Lecture
Littératie financière	0,87	0,82	0,85	0,81
Mathématiques	--	0,81	--	0,78

Remarque : Corrélation moyenne, où 0,00 correspond à l'absence de relation et 1,00 correspond à la relation positive la plus étroite.

Résumé

L'enquête PISA 2018 marque la deuxième participation du Canada à l'évaluation de la littératie financière. Le rendement des élèves du Canada en littératie financière n'a pas changé par rapport à 2015. Au Canada, les élèves de 15 ans ont obtenu de bons résultats en littératie financière, plus de 90 p. 100 des élèves ayant atteint le niveau de compétence de base requis pour participer pleinement à la société moderne (niveau 2) et environ un élève sur six ayant atteint le niveau 5. À l'échelle internationale, un seul pays (l'Estonie) a surpassé le Canada.

Au Canada dans l'ensemble et dans toutes les provinces participantes, les élèves des systèmes scolaires de langue majoritaire ont obtenu de meilleurs scores en littératie financière que les élèves des systèmes scolaires de langue minoritaire. Les élèves du Canada qui parlent anglais à la maison ont obtenu des scores plus élevés que leurs homologues qui parlent français à la maison, et ce, dans l'ensemble du Canada, en Nouvelle-Écosse, en Ontario et au Manitoba. Les élèves avantagés sur le plan socioéconomique ont obtenu de meilleurs résultats que les élèves désavantagés, au Canada et dans toutes les provinces. Aucun écart au chapitre du rendement en littératie financière n'a été observé entre les filles et les garçons ni entre les élèves immigrants et non immigrants.

Chapitre 2

L'expérience des élèves avec l'argent et leur rendement en littératie financière

Les jeunes Canadiennes et Canadiens deviennent des consommateurs de produits financiers dès un âge de plus en plus jeune. Les connaissances et compétences financières acquises à un jeune âge sont associées au développement de comportements financiers responsables et à l'accumulation de richesses plus tard dans la vie (Beverly et Burkhalter, 2005) ainsi qu'à une meilleure gestion de l'endettement (Campbell, 2006; Huston 2012; Lusardi et Tufano, 2009). Chez les adultes du Canada, l'apprentissage par la pratique est un facteur important de la confiance en matière financière, et cette confiance est une variable explicative importante d'une saine gestion quotidienne de l'argent et de l'endettement (Arellano, Cámara et Tuesta, 2014; Palameta, Nguyen, Shek-wai Hui et Gyarmati, 2016). Les élèves apprennent aussi au moyen d'expériences personnelles de gestion de l'argent (Otto, 2013; Shim, Barber, Card, Xiao et Serido, 2010; Whitebread et Bingham, 2013).

Les résultats de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2015 ont souligné l'importance pour les élèves de développer leurs compétences financières par l'expérience directe (apprentissage par la pratique). Donner aux élèves la possibilité d'exécuter divers types de tâches et de transactions liées à l'argent et aux produits financiers dans un cadre sûr leur permettra de renforcer leurs compétences en littératie financière (OCDE, 2017).

Les élèves apprennent aussi directement de leurs parents en discutant avec eux de gestion des finances personnelles ou en observant simplement leur comportement; et les parents ont une influence significative en ce qui concerne la transmission d'une culture de l'épargne à leurs enfants (Kassim, Tamsir, Azim, Mohamed et Nordin, 2020). Il est donc important de favoriser un milieu familial qui aidera les élèves à prendre des décisions financières éclairées.

L'éducation étant de la compétence exclusive des provinces et des territoires au Canada, l'examen des différences interprovinciales quant à l'expérience des élèves avec l'argent est d'un grand intérêt pour le personnel enseignant et les décideurs, qui cherchent des façons d'accroître la littératie financière des élèves en améliorant les programmes d'enseignement de cette matière (Frisancho, 2019).

Comme nous l'avons vu au chapitre 1, l'enquête PISA fournit des renseignements utiles sur le rendement des élèves en littératie financière selon un certain nombre de variables liées aux caractéristiques contextuelles des élèves. Fait sans doute aussi important, elle fournit de l'information sur la corrélation entre de nombreuses variables à la maison et à l'école et le rendement en littératie financière. Le questionnaire de l'élève de l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière fournit des renseignements utiles sur le comportement des élèves de 15 ans par rapport à l'argent, et sur l'influence qu'exercent leurs parents, leurs pairs et leurs enseignantes et enseignants sur leurs expériences, leurs attitudes et leurs comportements. Bien qu'elles ne nous permettent pas d'établir de rapport de cause à effet, ces analyses nous aident tout de même à comprendre les liens entre divers facteurs contextuels, même s'il n'est pas encore possible d'expliquer ces liens (OCDE, 2019a). Le présent chapitre décrit plusieurs variables contextuelles à l'échelle canadienne et provinciale, et examine les liens entre ces variables et

le rendement en littératie financière. Puisque les données fournies par le questionnaire PISA sont basées sur une autoévaluation des élèves, l'interprétation des données doit se faire avec circonspection.

Selon l'enquête récente *Le bien-être financier au Canada* (ACFC, 2019a), le bien-être financier est déterminé en fonction de cinq catégories de facteurs : les comportements financiers, les facteurs sociaux, les facteurs psychologiques, les facteurs économiques et les facteurs de connaissances et d'expérience. Dans ce chapitre, nous utilisons les données de l'enquête PISA 2018 pour examiner un certain nombre de variables liées à ces catégories.

Comportements, attitudes et expériences des élèves par rapport à l'argent

Les comportements financiers des élèves sont étroitement liés à leur niveau de littératie financière.

Selon *Le bien-être financier au Canada*, la corrélation est particulièrement étroite entre le bien-être financier et des comportements financiers précis, comme essayer d'économiser et éviter d'emprunter pour payer des dépenses quotidiennes. Dans l'enquête PISA 2018, les élèves devaient indiquer s'ils avaient adopté divers comportements financiers précis au cours des 12 derniers mois. Les élèves du Canada de 15 ans ont donné les réponses suivantes (annexe 2.1) :

- 90 p. 100 avaient vérifié combien d'argent ils avaient;
- 85 p. 100 avaient parlé avec quelqu'un du métier qu'ils aimeraient exercer une fois leurs études terminées;
- 83 p. 100 avaient vérifié s'ils avaient reçu la monnaie exacte en faisant un achat;
- 73 p. 100 avaient acheté quelque chose en ligne (seul ou avec un membre de leur famille);
- 67 p. 100 avaient fait du bénévolat.

La proportion d'élèves ayant adopté ces comportements varie peu d'une province à l'autre. À l'échelle du Canada, une corrélation significative et positive ressort entre ces comportements et le rendement en littératie financière : les élèves ayant indiqué qu'ils avaient adopté ces comportements ont obtenu des scores moyens plus élevés à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA.

Les comportements des élèves ont également été évalués selon leurs réponses aux trois affirmations suivantes :

- Se plaindre qu'ils n'avaient pas assez d'argent pour acheter quelque chose qu'ils voulaient acheter.
- Faire un paiement en utilisant un téléphone cellulaire.
- Acheter quelque chose qui coûtait plus cher que ce qu'ils avaient prévu.

Dans l'ensemble du Canada, 63 p. 100 des élèves se sont plaints de manquer d'argent, 41 p. 100 ont fait un paiement en utilisant un téléphone cellulaire et 67 p. 100 ont dépensé plus que prévu. Dans tous ces cas, la corrélation avec le rendement en littératie financière était significative et négative : à l'échelle canadienne, ceux et celles qui ont indiqué avoir adopté ces comportements ont obtenu des scores moyens inférieurs à ceux qui n'ont pas adopté de tels comportements. De faibles écarts ont été enregistrés d'une province à l'autre (tableau 2.1, annexe 2.1).

Tableau 2.1

Pourcentage d'élèves déclarant certains comportements financiers et lien entre ces comportements et leur rendement en littératie financière

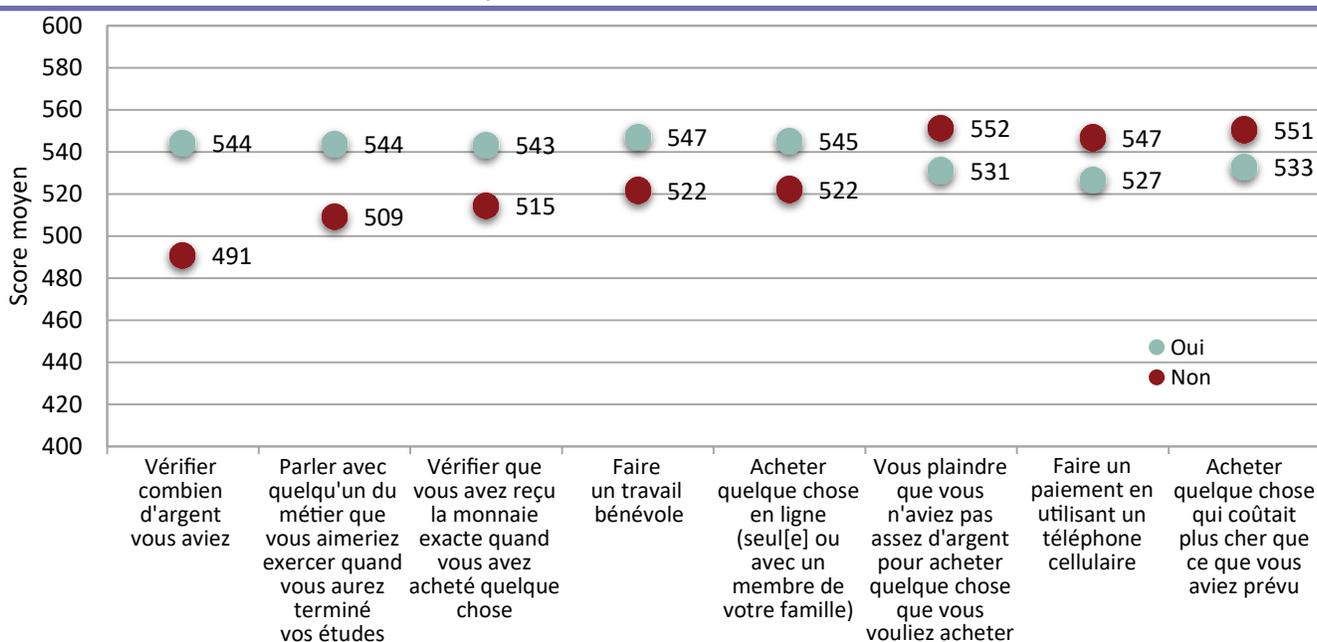
	Lien positif avec le rendement					Lien négatif avec le rendement		
	Vérifier combien d'argent vous aviez.	Parler avec quelqu'un du métier que vous aimeriez exercer quand vous aurez terminé vos études.	Vérifier que vous avez reçu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose.	Acheter quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille).	Faire un travail bénévole.	Acheter quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu.	Vous plaindre que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter.	Faire un paiement en utilisant un téléphone cellulaire.
Canada	90	85	83	73	67	67	63	41
Terre-Neuve-et-Labrador	91	86	79	79	68	70	65	45
Île-du-Prince-Édouard	89	80	87	73	67	65	63	39
Nouvelle-Écosse	93	84	81	72	61	71	70	38
Nouveau-Brunswick	89	81	78	71	61	68	61	41
Ontario	90	86	84	73	69	68	65	42
Manitoba	89	80	80	66	60	64	62	38
Colombie-Britannique	91	83	84	72	64	63	59	37
Moyenne de l'OCDE	89	83	86	73	49	63	62	39

Remarque : Les comportements sont classés du pourcentage le plus élevé au plus faible pour le Canada.

Le graphique 2.1 montre la corrélation entre le rendement en littératie financière et ces huit comportements. Il est intéressant – et sans doute pas très étonnant – de voir que la plus grande différence positive de rendement est entre les élèves qui ont vérifié combien d'argent ils avaient et ceux qui n'ont pas adopté ce comportement (différence de 53 points).

Graphique 2.1

Corrélation entre certains comportements des élèves et leur rendement en littératie financière



Remarque : Les comportements sont présentés par ordre décroissant des écarts entre les scores.

Stratégies de consommation

Dans le questionnaire PISA sur la littératie financière, les élèves devaient indiquer la fréquence à laquelle ils adoptaient un certain nombre de stratégies lorsqu'ils envisageaient d'acheter un nouveau produit avec leur argent de poche. Dans l'ensemble du Canada, les jeunes de 15 ans ont répondu comme suit :

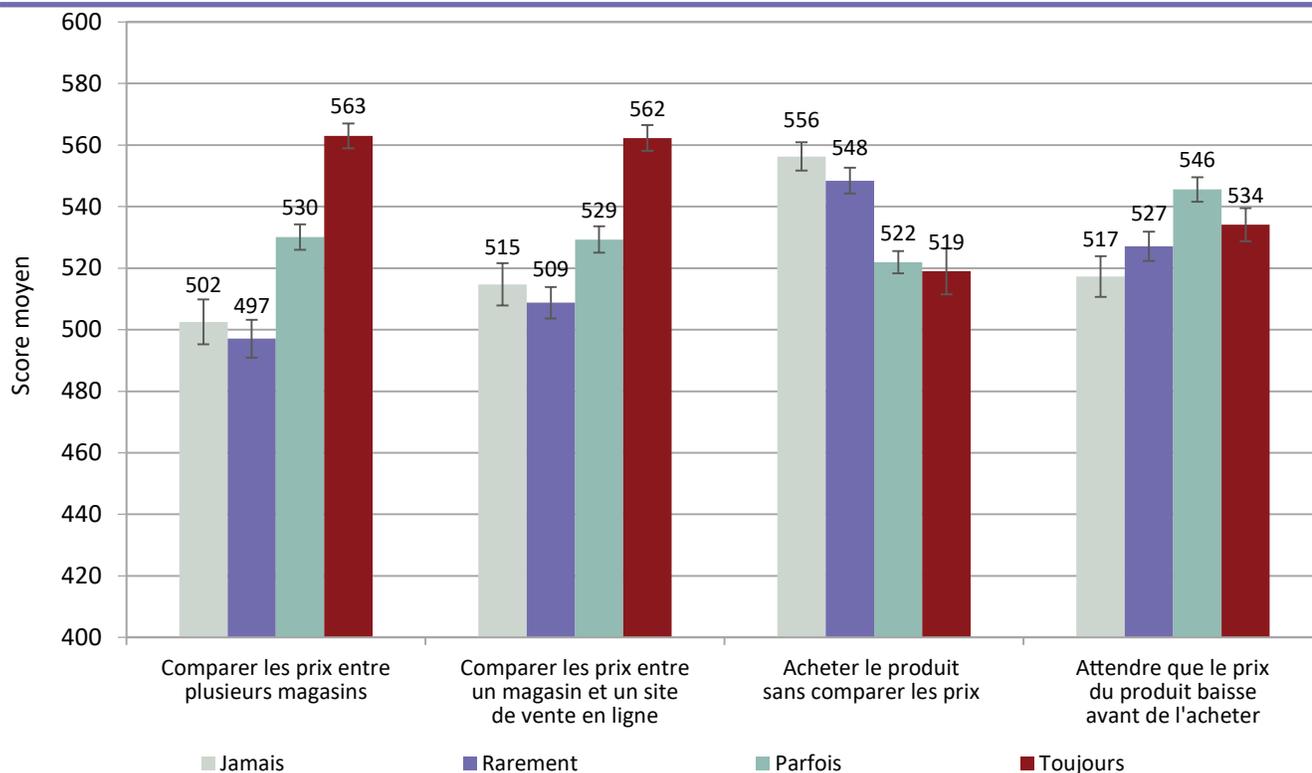
- 42 p. 100 comparent toujours les prix entre plusieurs magasins;
- 39 p. 100 comparent toujours les prix entre un magasin et un site de vente en ligne;
- 20 p. 100 n'achètent jamais le produit sans comparer les prix;
- 18 p. 100 attendent toujours que le prix du produit baisse avant de l'acheter.

Encore une fois, selon la proportion d'élèves qui font part de la fréquence de ces comportements financiers, les différences sont relativement faibles entre les provinces (annexe 2.2).

Les corrélations entre ces stratégies de dépenses et le rendement en littératie financière étaient envisageables. Au Canada, les élèves ayant répondu qu'ils comparaient toujours les prix entre plusieurs magasins ont obtenu un score moyen en littératie financière supérieur de 60 points à ceux qui ont dit ne jamais le faire. La corrélation était similaire entre les élèves ayant répondu qu'ils comparaient toujours les prix entre un magasin et un site de vente en ligne et ceux qui ont dit ne jamais le faire, les premiers obtenant un score moyen supérieur de 48 points aux seconds. À l'inverse, les élèves ayant indiqué ne jamais acheter de produit sans comparer les prix ont obtenu un score moyen de 37 points supérieur à ceux qui ont dit toujours acheter sans comparer les prix. Enfin, les élèves qui ont répondu toujours attendre que le prix d'un produit baisse avant de l'acheter ont obtenu en moyenne 17 points de plus que ceux qui ont dit ne jamais attendre de baisse avant d'acheter (graphique 2.2, annexe 2.2).

Graphique 2.2

Corrélation entre les stratégies de consommation des élèves et leur rendement en littératie financière



Remarque : Les stratégies sont présentées par ordre décroissant de l'écart entre les réponses « jamais » et « toujours ».

Confiance sur le plan financier et attitudes à l'égard des dépenses

Une majorité d'élèves du Canada n'ont pas confiance en leur capacité d'effectuer un certain nombre de tâches liées aux services financiers...

L'enquête *Le bien-être financier au Canada* mentionnée plus tôt a également révélé que la confiance sur le plan financier et les attitudes à l'égard des dépenses, de l'épargne et de l'emprunt étaient liées au bien-être financier. Bien que les façons de mesurer la confiance dans l'enquête sur le bien-être financier diffèrent de celles utilisées par l'enquête PISA, la première révèle des situations où les élèves se sentent en confiance, les domaines à améliorer et les liens entre la confiance des élèves et la littératie financière.

Dans le questionnaire de l'élève de l'enquête PISA sur la littératie financière, les élèves étaient interrogés sur leur niveau de confiance relatif à l'exécution de plusieurs tâches liées aux services financiers. Entre le tiers et la moitié des jeunes de 15 ans du Canada ont répondu qu'ils étaient sûrs ou très sûrs de pouvoir exécuter ces quatre tâches :

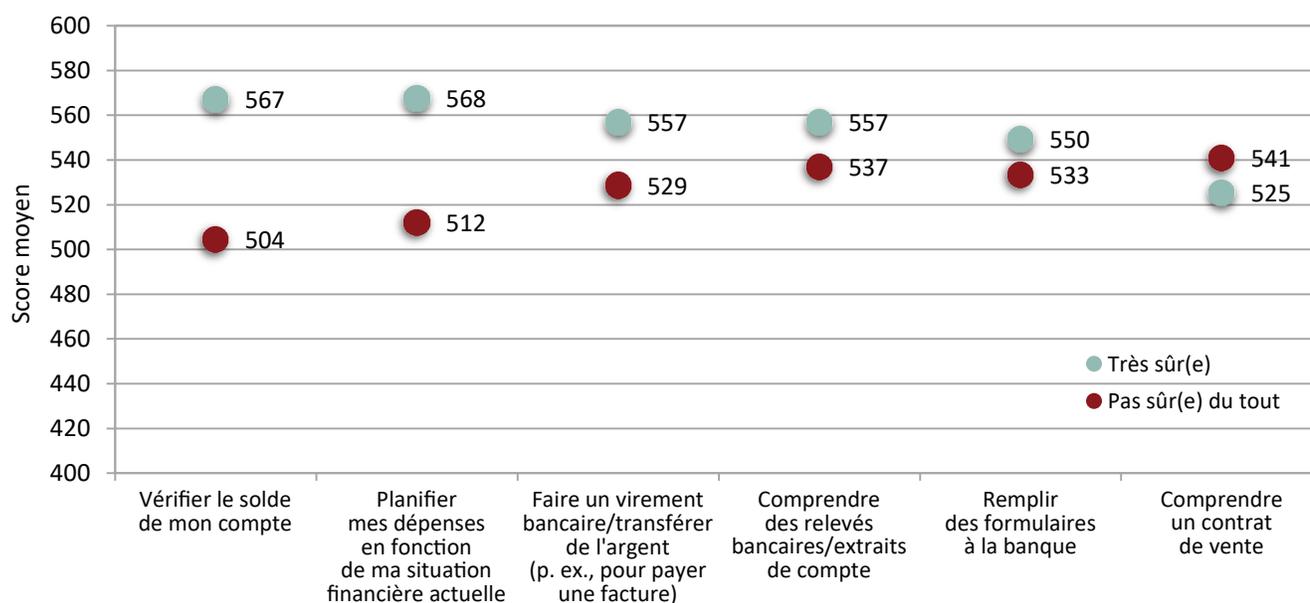
- faire un virement bancaire, p. ex., payer une facture (50 p. 100);
- remplir des formulaires à la banque (44 p. 100);
- comprendre des relevés bancaires (41 p. 100);
- comprendre un contrat de vente (31 p. 100).

Par contre, 64 p. 100 des élèves ont indiqué qu'ils étaient sûrs de pouvoir planifier leurs dépenses en fonction de leur situation financière, et 73 p. 100, qu'ils étaient sûrs ou très sûrs de pouvoir vérifier le solde de leur compte. La proportion d'élèves ayant indiqué qu'ils se sentaient en confiance dans l'exécution de ces opérations varie peu d'une province à l'autre. Soulignons toutefois que 43 p. 100 des élèves de la Colombie-Britannique ont répondu se sentir sûrs ou très sûrs de pouvoir comprendre des relevés bancaires, comparativement à 32 p. 100 des élèves de Terre-Neuve-et-Labrador. En Nouvelle-Écosse, 78 p. 100 des élèves ont dit qu'ils se sentaient sûrs de pouvoir vérifier le solde de leur compte, comparativement à 67 p. 100 des élèves du Manitoba (annexe 2.3).

Le lien entre le degré de confiance des élèves dans l'exécution de ces opérations bancaires courantes et leur rendement en littératie financière n'est pas aussi étroit que pour la plupart des autres comportements liés au bien-être financier mentionnés ci-dessus (p. ex., vérifier combien d'argent ils avaient, parler avec quelqu'un du métier qu'ils aimeraient exercer, etc.). Il y a toutefois deux exceptions à cette tendance : les élèves ayant indiqué qu'ils étaient très sûrs de pouvoir vérifier le solde de leur compte et de planifier leurs dépenses en fonction de leur situation financière ont obtenu des scores moyens de 63 points et de 56 points plus élevés, respectivement, que ceux ayant répondu qu'ils n'étaient pas du tout sûrs de pouvoir effectuer ces tâches. Enfin, une corrélation faible mais négative se dégage entre le niveau de confiance des élèves par rapport à la compréhension d'un contrat de vente et le rendement en littératie financière (graphique 2.3, annexe 2.3), ce qui pourrait être lié au fait que ce type de transaction n'est pas très familier pour la plupart des jeunes de 15 ans du Canada.

Graphique 2.3

Corrélation entre le degré de confiance quant à l'exécution de certaines tâches liées aux services financiers et les scores des élèves en littératie financière



Remarque : Les tâches sont présentées par ordre décroissant des écarts entre les scores.

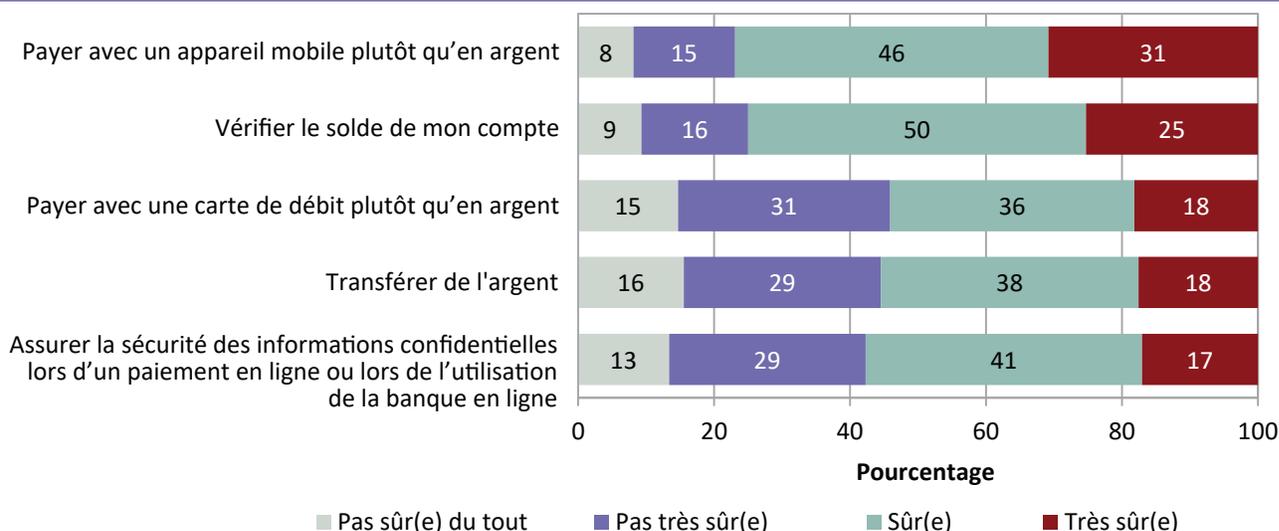
Confiance quant à l'utilisation des services financiers électroniques

... mais ils ont confiance de pouvoir effectuer de nombreuses tâches à l'aide d'appareils numériques ou électroniques.

Dans le questionnaire de l'élève de l'enquête PISA sur la littératie financière, les élèves étaient interrogés sur leur niveau de confiance relatif à l'exécution d'un certain nombre de tâches courantes liées aux services bancaires à l'aide d'appareils électroniques. Le graphique 2.4 montre le niveau de confiance des élèves du Canada quant à l'exécution de cinq tâches financières à l'aide d'appareils électroniques. Compte tenu de la grande disponibilité des appareils numériques comme les téléphones cellulaires, les tablettes ou les ordinateurs portables, il n'est pas surprenant qu'au Canada et dans toutes les provinces participantes, la moitié ou plus de la moitié des élèves aient exprimé leur confiance (c.-à-d. qu'ils ont répondu être sûrs ou très sûrs) en leur capacité de payer avec une carte de débit ou avec un appareil mobile au lieu d'utiliser de l'argent comptant, de vérifier leur solde en ligne, de transférer de l'argent et d'assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement électronique ou de l'utilisation de services bancaires en ligne. À l'inverse, moins de 20 p. 100 des élèves du Canada ont répondu qu'ils n'étaient pas sûrs du tout de pouvoir effectuer l'une de ces tâches à l'aide d'un appareil numérique ou électronique (annexe 2.4). L'utilisation généralisée des services bancaires en ligne par les jeunes adultes et les adolescents est certainement liée à leur niveau de confiance quant à l'exécution des tâches liées aux services bancaires (Buszko, Dziawgo, Krupa et Chojnacka, 2020).

Graphique 2.4

Confiance des élèves par rapport à l'utilisation d'un appareil électronique pour accéder à des services financiers



Remarque : Les tâches sont classées en ordre décroissant du pourcentage de réponses « très sûre ».

Attitudes à l'égard des questions financières

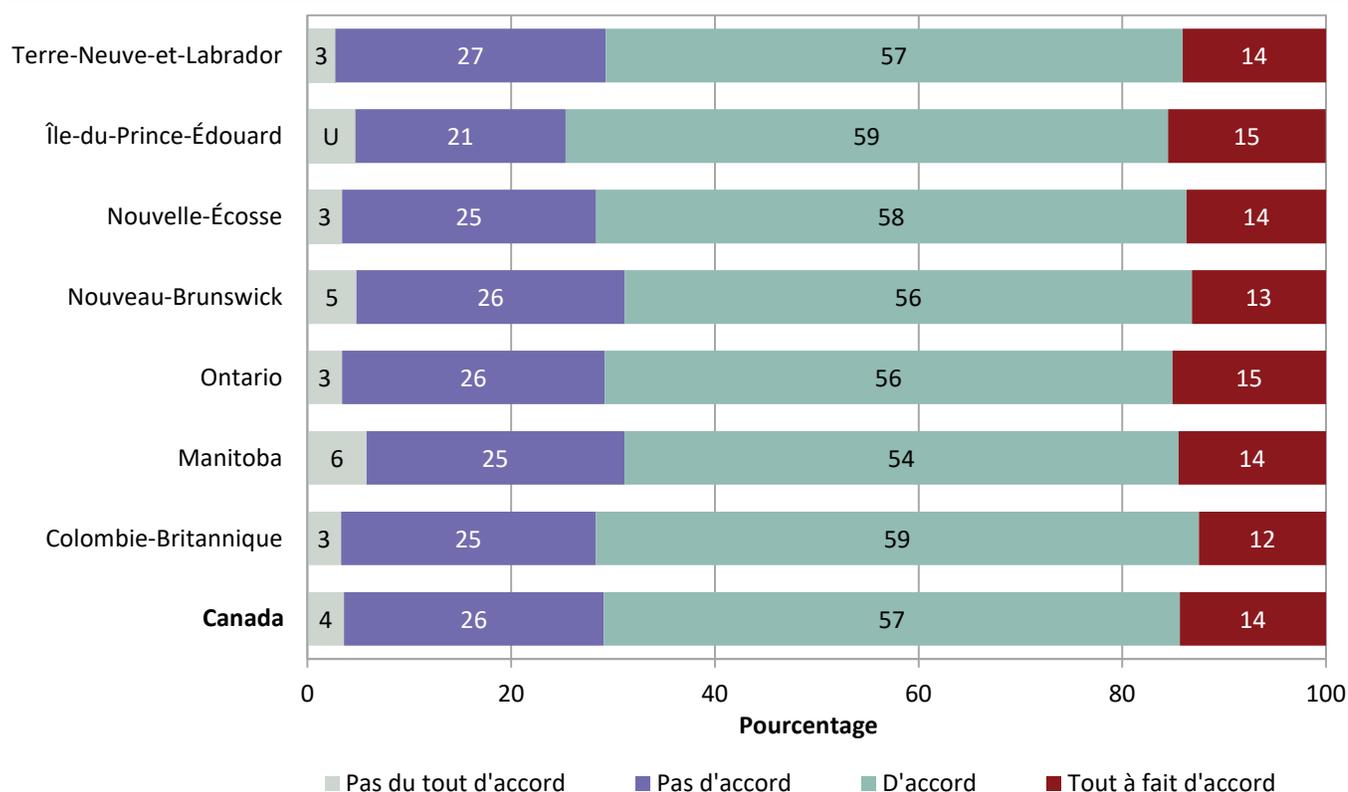
La plupart des élèves étaient d'accord pour dire que les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent.

Dans le questionnaire de l'élève de l'enquête PISA sur la littératie financière, les élèves étaient interrogés sur leur intérêt pour un certain nombre de questions financières. Les résultats détaillés, présentés à l'annexe 2.5, sont résumés ci-dessous.

Entre 69 et 75 p. 100 des élèves de 15 ans de toutes les provinces participantes étaient d'accord ou tout à fait d'accord que les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent (graphique 2.5). En moyenne, ces élèves ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que ceux qui n'étaient pas d'accord ou pas du tout d'accord avec cette affirmation. Bien que ce sentiment croissant d'autoefficacité soit une constatation positive (CFPB, 2016), les élèves devraient également être disposés à s'informer pour prendre des décisions éclairées (ACFC, 2019b). L'enquête *Le bien-être financier au Canada* a révélé que les personnes qui demandent des conseils en matière de finance ont tendance à atteindre un bien-être financier supérieur.

Graphique 2.5

Réponse des élèves à l'affirmation « Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent »



Remarque : U – Trop peu fiable pour être publié.

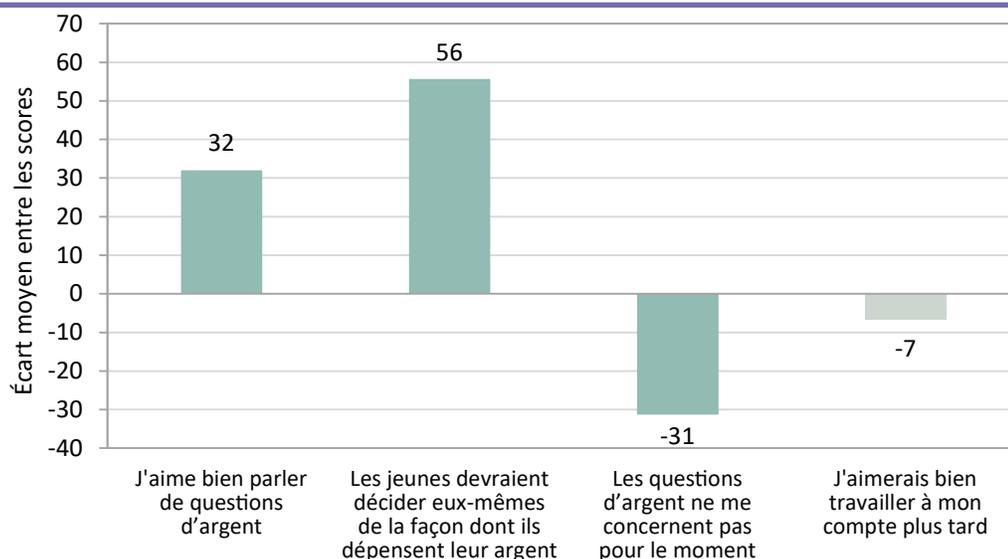
Un peu plus de la moitié des élèves du Canada de 15 ans étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec l'affirmation « J'aime bien parler de questions d'argent ». Dans l'ensemble du Canada, une différence de 32 points de rendement est décelée entre les élèves qui étaient tout à fait d'accord et ceux qui n'étaient pas du tout d'accord avec cette affirmation. Cet écart est inférieur à la moyenne de l'OCDE (49 points). Un écart entre ces deux catégories de réponse est évident dans toutes les provinces.

Un tiers des élèves du Canada étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec l'affirmation selon laquelle les questions d'argent ne les concernent pas pour le moment. Les élèves qui étaient tout à fait d'accord avec l'affirmation selon laquelle les questions d'argent ne les concernent pas pour le moment ont obtenu 31 points de moins à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui n'étaient pas du tout d'accord avec cette affirmation.

Enfin, et ce qui est peut-être un peu surprenant, 51 p. 100 des élèves du Canada étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec l'affirmation « J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard », ce qui est inférieur à la moyenne de l'OCDE (64 p. 100). Encore une fois, de légères différences sont perçues entre les provinces quant au niveau d'accord avec cette affirmation. Il n'y avait pas de différence de rendement en littératie financière entre les élèves qui étaient tout à fait d'accord et ceux qui n'étaient pas du tout d'accord avec cette affirmation (graphique 2.6).

Graphique 2.6

Écart moyen entre les scores des élèves tout à fait d'accord et ceux des élèves pas du tout d'accord avec les affirmations sur les questions d'argent



Remarque : Les colonnes foncées indiquent un écart statistiquement significatif entre les scores des élèves qui ont répondu « pas du tout d'accord » et ceux qui ont répondu « tout à fait d'accord ».

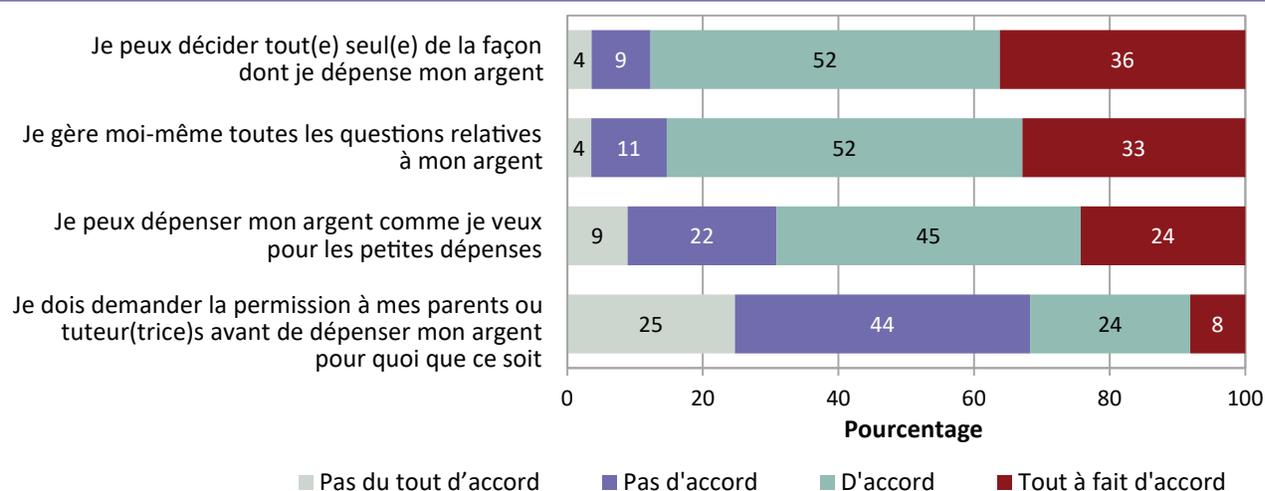
Indépendance financière

Dans l'ensemble du Canada, la grande majorité des élèves de 15 ans ont répondu qu'ils gèrent eux-mêmes les questions relatives à leur argent.

Les données de l'enquête PISA 2018 semblent indiquer que la plupart des élèves du Canada s'estiment indépendants en ce qui concerne la gestion de leur argent (graphique 2.7). Dans l'ensemble du Canada et dans toutes les provinces participantes, plus de 80 p. 100 des élèves étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils décident eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent et qu'ils gèrent eux-mêmes les questions relatives à leur argent. Cette proportion est semblable à la moyenne de l'OCDE. Au Canada, les élèves qui étaient d'accord ou tout à fait d'accord avec ces affirmations ont obtenu des scores moyens supérieurs en littératie financière à ceux des élèves qui n'étaient pas d'accord ou pas du tout d'accord avec ces affirmations (graphique 2.8 et annexe 2.6).

Graphique 2.7

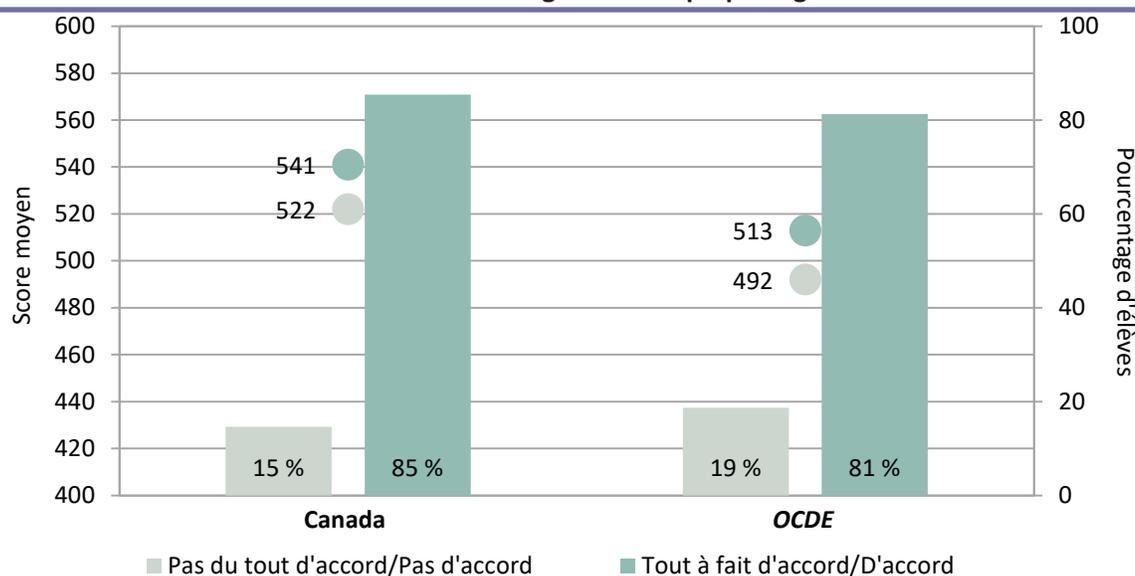
Sentiment de responsabilité des élèves par rapport à leur propre argent



Remarque : Les items sont classés en ordre décroissant du pourcentage de réponse à la catégorie « tout à fait d'accord ».

Graphique 2.8

Corrélation entre les scores en littératie financière et le sens des responsabilités des élèves à l'égard de leur propre argent



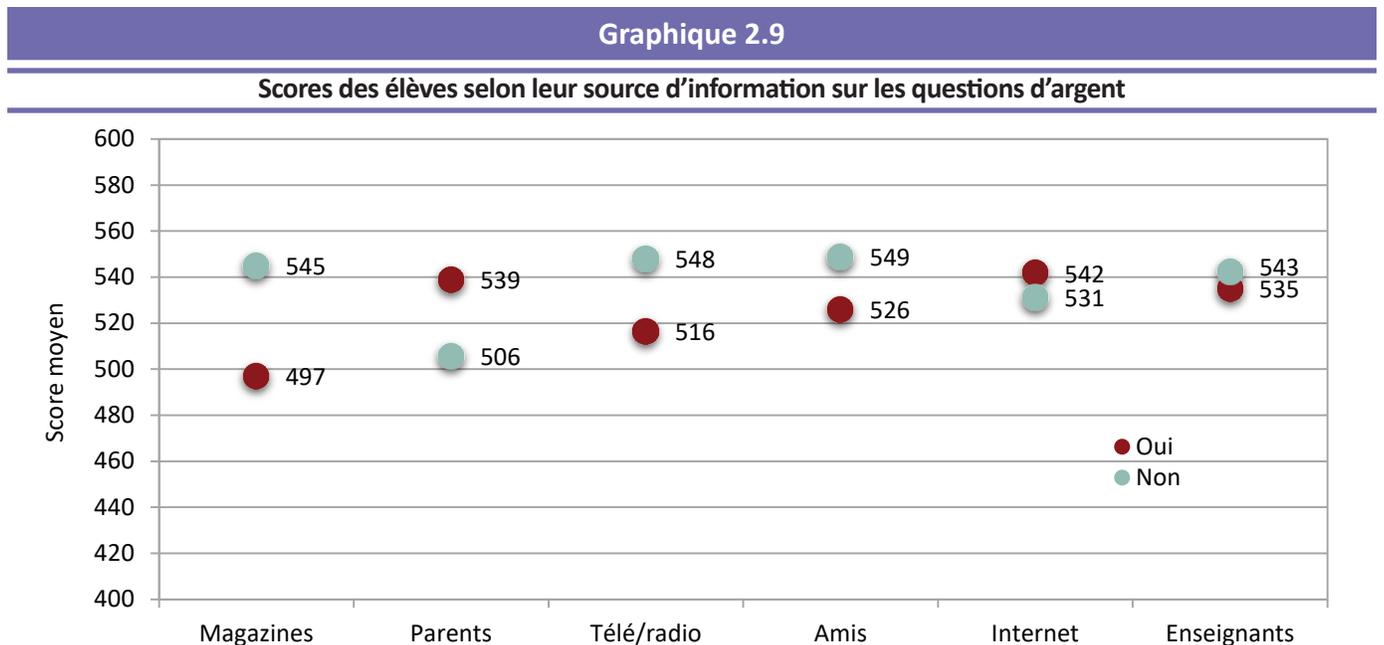
Sources d'information financière

Les élèves obtiennent de leurs parents l'information dont ils ont besoin sur les questions d'argent...

Dans le cadre de l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018, les élèves devaient indiquer où ils obtiennent l'information dont ils ont besoin sur les questions d'argent comme les dépenses, l'épargne, les opérations bancaires et les investissements. Dans une très forte majorité (94 p. 100 ou plus dans les pays de l'OCDE ainsi qu'au Canada et dans les provinces), les élèves obtiennent cette information de leurs parents. Au Canada, la deuxième source d'information des élèves est Internet (66 p. 100), suivie du personnel enseignant

(57 p. 100). Environ le quart des élèves de l'OCDE obtiennent cette information dans des magazines; cette proportion est toutefois plus faible au Canada (15 p. 100) [annexe 2.7].

Les élèves du Canada qui obtiennent de leurs parents l'information financière dont ils ont besoin ont obtenu un score moyen en littératie financière de 33 points supérieur à celui des élèves qui n'obtiennent pas ces renseignements de leurs parents. Ce résultat est cohérent avec ceux de la plupart des pays qui ont participé à l'évaluation de l'enquête PISA 2015 (Moreno-Herrero, Salas-Velasco et Sánchez-Campillo, 2018) et avec les conclusions d'Alekam, Salleh et Mokhtar (2018), qui ont établi que les familles des jeunes, ainsi que leurs pairs, influençaient considérablement le niveau de littératie financière des élèves. L'obtention d'information financière sur Internet est aussi corrélée positivement au rendement, tandis que toutes les autres sources d'information y sont négativement corrélées (graphique 2.9, annexe 2.7).



Remarque : Les sources d'information sont présentées par ordre décroissant de l'écart de rendement entre le nombre d'élèves qui ont répondu « oui » et ceux qui ont répondu « non ».

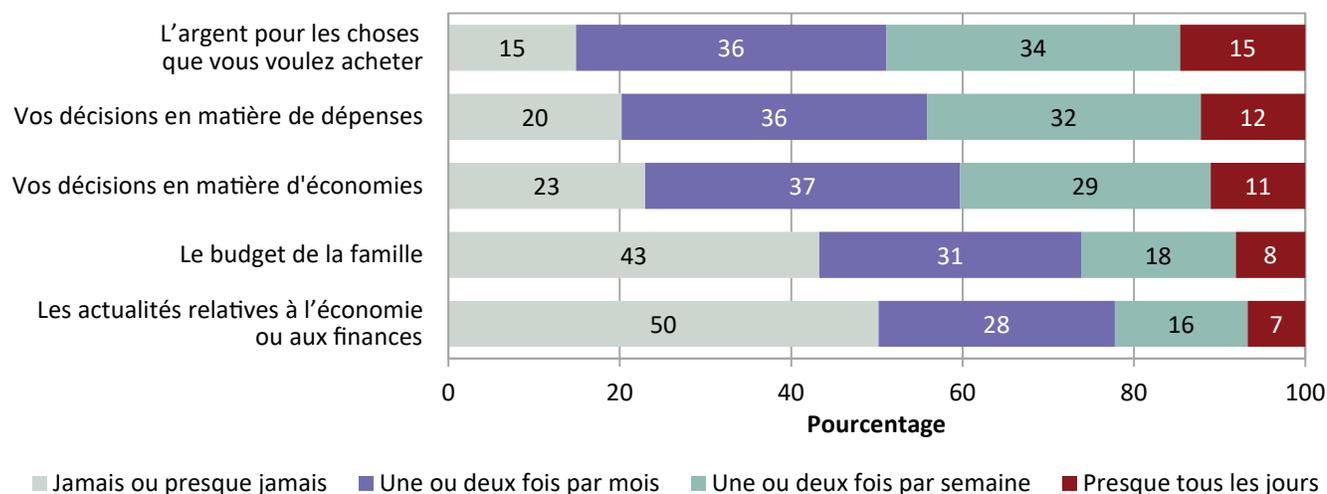
Participation des parents aux discussions sur les questions d'argent avec les élèves

... mais les élèves du Canada ne discutent pas fréquemment de décisions financières avec leurs parents.

Bien que les élèves se tournent vers leurs parents pour obtenir des informations sur les questions financières, la fréquence de ces discussions dépend du sujet. Alors que près de la moitié des jeunes de 15 ans du Canada discutent d'argent avec leurs parents une fois par semaine ou plus à propos d'articles qu'ils veulent acheter, beaucoup moins discutent du budget familial ou des actualités relatives à l'économie ou aux finances avec la même fréquence (graphique 2.10). Ces proportions sont généralement semblables aux moyennes de l'OCDE et assez uniformes d'une province à l'autre (annexe 2.8).

Graphique 2.10

Fréquence des discussions financières avec les parents

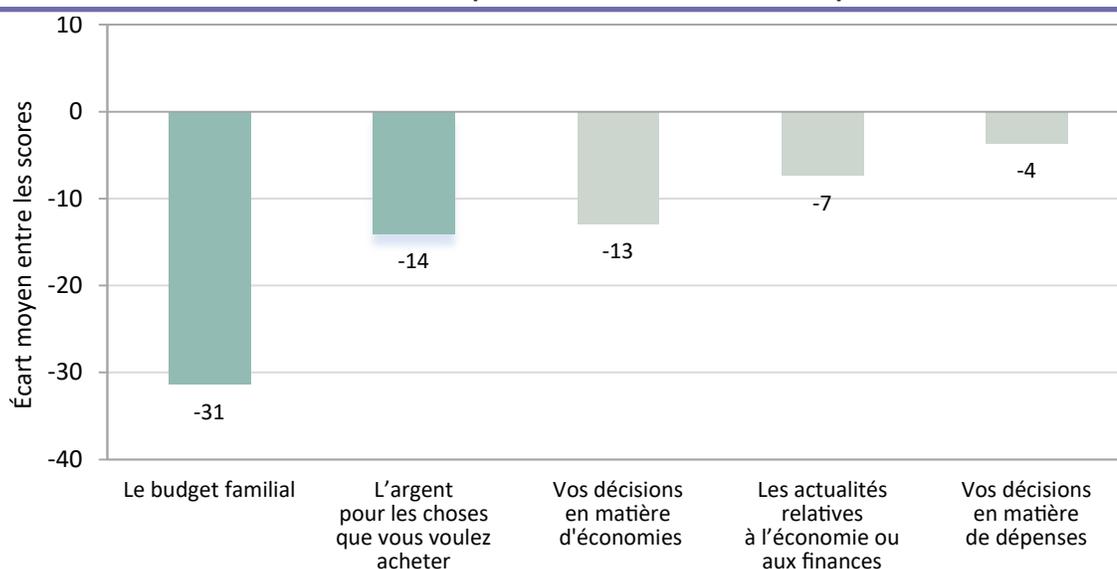


Remarque : Les résultats sont présentés par ordre décroissant du pourcentage d'élèves qui ont répondu « presque tous les jours ».

Le lien entre la fréquence des discussions sur les questions d'argent avec les parents et les scores en littératie financière est variable. Ce résultat correspond aux conclusions de l'évaluation de l'enquête PISA 2015 pour le Canada (Scerbina et coll., 2017). Il n'y a pas de relation significative entre les scores en littératie financière et la fréquence à laquelle les élèves discutent des sujets suivants avec leurs parents : décisions relatives à leurs dépenses, décisions relatives à l'épargne et aux actualités liées à l'économie ou aux finances. Fait intéressant, les élèves du Canada qui ont discuté plus souvent avec leurs parents du budget familial ou de certaines dépenses ont obtenu, en moyenne, des scores inférieurs à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui ont discuté de ces sujets moins souvent (graphique 2.11). En général, les tendances provinciales en ce qui concerne les réponses des élèves correspondent aux résultats canadiens (annexe 2.8).

Graphique 2.11

Écart moyen entre les scores en littératie financière selon la fréquence à laquelle les élèves ont discuté de questions financières avec leurs parents



Remarque : Les colonnes foncées indiquent un écart statistiquement significatif entre les scores des élèves qui ont répondu « jamais ou presque jamais » et ceux des élèves qui ont répondu « presque tous les jours ».

Résumé

L'évaluation de l'enquête PISA 2018 fournit des informations précieuses sur le rendement des élèves en littératie financière. Elle procure en outre des renseignements sur les attitudes, les comportements, les expériences et le degré de connaissance des élèves par rapport aux questions financières, ce qui est peut-être tout aussi important. Le questionnaire de l'élève de l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière nous a permis de cerner les facteurs susceptibles d'améliorer l'éducation financière tant à l'école qu'à la maison.

Au Canada, la plupart des jeunes de 15 ans sont déjà des consommateurs de services financiers, et la plupart d'entre eux ont déjà adopté des comportements financiers responsables, comme vérifier combien d'argent ils ont ou vérifier qu'ils reçoivent la monnaie exacte lorsqu'ils achètent quelque chose. Ils comparent également les prix et attendent que le prix d'un produit baisse avant de l'acheter. Conformément aux attentes, les élèves ayant adopté ces comportements ont obtenu, en moyenne, de meilleurs résultats en littératie financière.

Le degré de confiance des élèves du Canada quant à l'exécution de nombreuses tâches liées aux services financiers est variable. La majorité des élèves du Canada se sentiraient sûrs de pouvoir effectuer des transactions bancaires courantes à l'aide d'un appareil électronique, et ces élèves ont généralement obtenu de meilleurs résultats à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui avaient moins confiance en leur capacité de le faire. Par contre, entre le tiers et la moitié des élèves seulement se sentaient soit sûrs, soit très sûrs de pouvoir payer une facture, remplir des formulaires à la banque ou comprendre un relevé bancaire ou un contrat de vente.

Bien que la confiance soit un facteur important qui aide les gens à prendre des décisions éclairées, l'intérêt pour les questions d'argent peut également contribuer à accroître l'indépendance financière des élèves du Canada. Plus des deux tiers des élèves de toutes les provinces étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire que les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent, et ces élèves ont obtenu un score moyen plus élevé en littératie financière que ceux qui n'étaient pas d'accord avec cette affirmation. Dans la même veine, 85 p. 100 des élèves du Canada étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils gèrent eux-mêmes les questions relatives à leur argent; cette plus grande indépendance perçue est liée à un meilleur rendement en littératie financière.

La très grande majorité des élèves du Canada comptent sur leurs parents comme principale source d'information sur les questions d'argent, mais ils ne discutent pas fréquemment de décisions financières avec eux. Tandis qu'environ la moitié des jeunes de 15 ans du Canada discutent avec leurs parents une fois par semaine ou plus d'articles qu'ils veulent acheter, peu d'élèves abordent des sujets comme le budget familial ou les actualités économiques ou financières.

À l'approche de la fin de leur scolarité obligatoire et du début de leur vie adulte, il est de plus en plus important que les élèves participants à l'enquête PISA 2018 deviennent des consommateurs responsables et capables de prendre des décisions éclairées sur leurs finances (CMEC, 2019). Une analyse plus approfondie des données de l'enquête PISA aidera les parties prenantes à comprendre de quelle façon les facteurs familiaux et scolaires contribuent à l'obtention de plus hauts niveaux en littératie financière et, par ricochet, à l'amélioration du bien-être financier.

Conclusion

Le Programme international pour le suivi des acquis des élèves (PISA) est une étude internationale qui mesure les tendances ayant trait aux résultats d'apprentissage des élèves de 15 ans. L'étude est menée tous les trois ans depuis l'an 2000 sous l'égide de l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE). En 2018, environ 117 000 élèves de 20 pays ont participé à l'évaluation de la littératie financière. Au Canada, ce sont près de 8000 élèves de 15 ans de sept provinces (Terre-Neuve-et-Labrador, Île-du-Prince-Édouard, Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique) qui y ont pris part. Cet échantillon a été pondéré pour représenter les scores en littératie financière de tous les élèves ayant participé à l'enquête PISA dans les sept provinces.

L'enquête PISA fournit des données comparatives sur les capacités des élèves vers la fin de leur scolarité obligatoire. Les données de l'enquête PISA permettent aux chercheuses, aux chercheurs et à d'autres parties prenantes d'établir des comparaisons entre les pays et les provinces en ce qui concerne les connaissances et les habiletés des jeunes, et de suivre l'évolution de leur rendement au fil du temps.

Dans l'enquête PISA 2018, 91 p. 100 des élèves du Canada et 85 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE ont obtenu un rendement égal ou supérieur au niveau 2¹² en littératie financière, niveau que l'OCDE considère comme le niveau de compétence de base. Un seul pays, l'Estonie, compte une proportion significativement plus élevée que le Canada d'élèves ayant atteint ou dépassé le niveau 2. Au niveau des provinces, le pourcentage d'élèves du Canada dont le rendement est égal ou supérieur au niveau de base varie de 86 p. 100 au Nouveau-Brunswick et au Manitoba à 92 p. 100 en Ontario.

Dans l'ensemble du Canada, 17 p. 100 des élèves ont atteint le niveau de compétence en littératie financière le plus élevé (niveau 5), comparativement à 10 p. 100 des élèves des pays de l'OCDE. La proportion d'élèves très performants varie de 8 p. 100 au Manitoba à 18 p. 100 en Ontario.

Outre les résultats par niveau de compétence, ce rapport a également présenté les résultats par scores moyens. Les élèves de 15 ans du Canada ont obtenu un score moyen de 532 points en littératie financière, soit 28 points au-dessus de la moyenne de l'OCDE, et ils n'ont été surpassés que par les élèves de l'Estonie. À l'échelle provinciale, les élèves de l'Ontario ont obtenu de meilleurs résultats que la moyenne canadienne, tandis que les élèves de la Colombie-Britannique et de l'Île-du-Prince-Édouard ont enregistré des scores semblables à la moyenne de l'ensemble du Canada.

Rendement selon la langue du système scolaire

Dans cinq des sept provinces qui ont participé à l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA (Nouvelle-Écosse, Nouveau-Brunswick, Ontario, Manitoba et Colombie-Britannique), les échantillons étaient représentatifs des groupes de langue officielle majoritaire et minoritaire. En moyenne, au niveau des provinces, une proportion plus élevée d'élèves des systèmes scolaires anglophones que des systèmes scolaires francophones ont atteint ou dépassé le niveau 2 (92 et 80 p. 100, respectivement). Les élèves des écoles de langue anglaise ont aussi obtenu de meilleurs résultats que leurs homologues des systèmes scolaires francophones, à l'échelle du Canada et dans chaque province où des données ont été recueillies.

¹² Les niveaux de compétence sont décrits au tableau 1.1.

Rendement selon le sexe

Dans l'enquête PISA 2018, une proportion plus élevée de filles que de garçons au Canada a atteint ou dépassé le niveau de base (niveau 2) en littératie financière. En moyenne, au Canada, 92 p. 100 des filles ont atteint le niveau 2 ou plus, comparativement à 90 p. 100 des garçons; une tendance semblable a été observée au Manitoba. Aucun écart entre les sexes n'a été observé dans les autres provinces chez les élèves ayant atteint au moins le niveau de base.

Au Canada et dans les pays de l'OCDE, il y avait, en moyenne, plus de garçons que de filles parmi les élèves très performants, mais aussi plus de garçons que de filles parmi les élèves peu performants.

En moyenne, dans l'ensemble du Canada et dans les provinces participantes, il n'y avait pas d'écart entre les sexes en littératie financière lorsque le rendement était évalué d'après le score moyen. Ce constat correspond aux conclusions de l'enquête PISA 2015. Dans les pays de l'OCDE, les garçons ont obtenu 2 points de plus que les filles en littératie financière dans l'enquête PISA 2018. Ce résultat est contraire à ceux de 2015 : les filles avaient alors dépassé les garçons par une faible marge.

Comparaison du rendement au fil du temps

En 2018, les élèves du Canada ont obtenu un score moyen en littératie financière comparable à celui obtenu en 2015 (532 et 533 points, respectivement). Il n'y avait pas non plus d'écart significatif entre les provinces d'un cycle d'évaluation à l'autre.

Caractéristiques contextuelles des élèves ayant une incidence sur les scores en littératie financière

Le Canada comptait la plus forte proportion d'élèves immigrants de tous les pays participants à l'enquête PISA, plus du tiers de ses élèves (39 p. 100) étant des immigrantes et immigrants de première et de deuxième génération. Aucun écart en littératie financière n'a été constaté entre les élèves immigrants et non immigrants au Canada ni dans les provinces canadiennes. Les élèves qui parlent français à la maison ont obtenu de moins bons résultats en littératie financière que ceux qui parlent anglais ou une langue autre que l'anglais ou le français à la maison. Les élèves considérés comme étant favorisés sur le plan socioéconomique (ceux de la tranche supérieure de 25 p. 100 de l'indice de statut économique, social et culturel [SÉCS]) ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que les élèves défavorisés (ceux de la tranche inférieure de 25 p. 100 de l'indice de SÉCS) dans l'ensemble des pays de l'OCDE et dans toutes les provinces participantes du Canada.

Facteurs contextuels ayant une incidence sur les scores en littératie financière

En plus de fournir de l'information précieuse sur le rendement des élèves, l'évaluation de la littératie financière de l'enquête PISA 2018 a recueilli, grâce au questionnaire de l'élève, des renseignements sur les attitudes, les comportements, les expériences et le degré de connaissance des élèves par rapport aux questions financières.

Au Canada, la plupart des jeunes de 15 ans sont déjà des consommateurs de services financiers, et la plupart d'entre eux ont adopté des comportements financiers responsables, comme vérifier combien d'argent ils ont ou vérifier qu'ils reçoivent la monnaie exacte lorsqu'ils achètent quelque chose. Ils comparent également les prix et attendent que le prix d'un produit baisse avant de l'acheter. Conformément aux attentes, l'adoption de tels comportements est positivement corrélée au rendement en littératie financière.

La majorité des élèves du Canada ont répondu qu'ils se sentaient sûrs de pouvoir effectuer des transactions bancaires courantes à l'aide d'un appareil électronique, et ces élèves ont généralement obtenu de meilleurs résultats à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui avaient moins confiance en leur capacité de faire de telles transactions. Par contre, entre le tiers et la moitié des élèves seulement étaient soit sûrs, soit très sûrs de pouvoir payer une facture, remplir des formulaires à la banque ou comprendre un relevé bancaire ou un contrat de vente.

Plus de 80 p. 100 des élèves du Canada étaient d'accord ou tout à fait d'accord pour dire qu'ils décident eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent et qu'ils gèrent eux-mêmes les questions relatives à leur argent. Les élèves qui considéraient qu'ils avaient une plus grande indépendance financière ont obtenu des scores plus élevés en littératie financière.

La très grande majorité des élèves du Canada comptent sur leurs parents comme principale source d'information sur les questions d'argent, mais ils ne discutent pas fréquemment de décisions financières avec eux. Tandis qu'environ la moitié des jeunes de 15 ans du Canada discutent une fois par semaine ou plus avec leurs parents d'articles qu'ils veulent acheter, peu d'élèves abordent des sujets comme le budget familial ou les actualités relatives à l'économie ou aux finances. Il n'y avait pas de corrélation significative entre les scores en littératie financière et la fréquence des discussions entre les élèves et leurs parents à propos de leurs décisions relatives à leurs dépenses, à leurs économies ou à des actualités de nature économique ou financière. Toutefois, les élèves du Canada qui discutent plus souvent avec leurs parents du budget familial ou d'argent pour leurs propres dépenses ont obtenu des scores inférieurs à l'évaluation de la littératie financière que ceux qui discutent de ces sujets moins souvent.

Il est encourageant de constater que les élèves du Canada démontrent un niveau élevé de littératie financière comparativement à leurs pairs du monde entier, mais les résultats montrent aussi que certains élèves au Canada n'atteignent pas le niveau de compétence de base. Des recherches plus poussées sont nécessaires afin de trouver des façons d'aider les élèves à obtenir les connaissances et les habiletés requises pour améliorer leur littératie financière.

Énoncé final

Les résultats de cette évaluation laissent croire qu'au Canada, une majorité d'élèves ont atteint un niveau de littératie financière qui leur permet d'utiliser leurs connaissances et leurs aptitudes pour participer pleinement à la société moderne. Les jeunes du Canada atteignent un niveau de compétence élevé en littératie financière comparativement aux élèves des autres pays ayant participé à cette évaluation.

Alors que les participantes et participants à l'enquête PISA 2018 sont proches de la fin de leur scolarité obligatoire et du début de leur vie adulte, il est de plus en plus important que ces élèves deviennent des consommateurs responsables et capables de prendre des décisions éclairées sur leurs finances. Une analyse plus approfondie des données de l'enquête PISA aidera les parties prenantes à comprendre de quelle façon les facteurs familiaux et scolaires contribuent à l'obtention de plus hauts niveaux en littératie financière et, par ricochet, à l'amélioration du bien-être financier.

L'approche comparative adoptée dans le présent rapport ne permet pas d'élaborer des explications de cause à effet pour les résultats observés. Ce rapport fournit, aux ministères de l'Éducation et aux partenaires du milieu, des données qui les aident à valider les politiques actuelles en éducation, les résultats d'apprentissage et les méthodes et stratégies pédagogiques, ainsi qu'à affecter les ressources nécessaires pour qu'ils continuent de répondre aux besoins de notre société. Dans ce rapport, nous nous sommes penchés sur l'association entre certaines variables contextuelles et le rendement en littératie financière. Toutefois, une analyse approfondie des renseignements recueillis dans le cadre de l'enquête PISA nous aidera à mieux comprendre dans quelle mesure

d'autres importantes variables contextuelles sont liées aux écarts de rendement présentés ici. Des rapports sur ces analyses secondaires paraîtront dans les numéros à venir de *L'évaluation... ça compte!*, une série d'articles publiés sur le site Web du CMEC¹³.

Les résultats de l'étude PISA 2018 indiquent que les élèves du Canada affichent un niveau élevé de littératie financière. Il est également encourageant de constater l'absence d'écart de rendement quant aux scores moyens en littératie financière selon le sexe ou selon le statut d'immigration dans l'ensemble du Canada.

Malgré ces excellents résultats, le rendement en littératie financière de l'enquête PISA 2018 soulève aussi certaines inquiétudes. Près d'un élève sur dix ne possède pas le niveau de base en littératie financière qui lui permettrait de participer pleinement à la société moderne. Les élèves avantagés sur le plan socioéconomique ont obtenu de meilleurs résultats en littératie financière que les élèves désavantagés dans tous les pays de l'OCDE et dans toutes les provinces participantes du Canada. Dans l'ensemble du Canada, les élèves qui parlent français à la maison ont obtenu des scores en littératie financière moins élevés que les élèves qui parlent anglais ou une autre langue que l'anglais ou le français. Il s'agit là de considérations importantes, car la confiance ainsi que de solides connaissances et de bons comportements financiers sont des déterminants clés du bien-être financier de tous les Canadiens et toutes les Canadiennes.

Les données de l'enquête PISA aident les responsables de l'élaboration des politiques, le personnel enseignant et les chercheuses et chercheurs à comprendre les facteurs liés à la littératie financière à la maison et à l'école. Les élèves de 15 ans d'aujourd'hui consomment déjà des produits financiers, et leur bien-être actuel et futur dépend dans une large mesure de leur compréhension des mécanismes financiers qui ont une incidence sur leurs choix quotidiens.

¹³ Les numéros de *L'évaluation... ça compte!* sont publiés à l'adresse <https://cmec.ca/454/Aper%c3%a7u.html>

Bibliographie

- AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA (ACFC). *Le bien-être financier au Canada : Résultats de l'enquête*, Ottawa, Auteur, 2019a. Sur Internet : <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/research-surveys-studies-reports/bien-etre-financier-resultats-enquete.pdf>
- AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA (ACFC). *Mise en œuvre de la stratégie nationale pour la littératie financière — Compte sur moi, Canada. Rapport d'avancement 2015-2019*, Ottawa, Auteur, 2019b. Sur Internet : <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/financial-literacy/rapport-davancement-litteratie-financiere.pdf>
- ALEKAM, J.M.E., M.S.B. SALLEH et S.S. MOKHTAR. « The effect of family, peer, behavior, saving and spending behavior on financial literacy among young generations », *International Journal of Organizational Leadership*, 2018, vol. 7, p. 309-323. Sur Internet : https://ijol.cikd.ca/pdf_60258_bd51d1fee02741f03c4bc7c66ae7bb51.html
- AMAGIR, A., W. GROOT, H.M. VAN DEN BRINK et A. WILSCHUT. « A review of financial-literacy education programs for children and adolescents », *Citizenship, Social and Economics Education*, 2018, vol. 17, n° 1, p. 56-80. Sur Internet : <http://dx.doi.org/10.1177/2047173417719555>
- ARELLANO, A., N. CÁMARA et D. TUESTA. *The effect of self-confidence on financial Literacy*, Document de travail n° 14/28, BBVA Research, 2014. Sur Internet : <https://www.bbvaresearch.com/en/publicaciones/the-effect-of-self-confidence-on-financial-literacy/>
- ATKINSON, A., F-A. MESSY, L. RABINOVICH et J. YOONG. *Financial education for long-term savings and investments: Review of research and literature*, Documents de travail de l'OCDE sur la finance, les assurances et les pensions privées, Paris, Éditions de l'OCDE, 2015, n° 39. Sur Internet : <http://dx.doi.org/10.1787/5jrtgzfl6g9w-en>
- BEVERLY, S.G., et E.K. BURKHALTER. « Improving the financial literacy and practices of youths », *Children & Schools*, 2005, vol. 27, n° 2, p. 121-124. Sur Internet : <https://doi.org/10.1093/cs/27.2.121>
- BUSZKO, M., L. DZIAWGO, D. KRUPA et M. CHOJNACKA. « Adoption of banking products and services by young people: Motives, terms, and preferences », dans M. Bilgin, H. Danis, E. Demir et M. Ucal (dir), *Eurasian business perspectives. Eurasian Studies in Business and Economics*, 2020, vol. 12, n° 2, p. 299-316.
- CAMPBELL, J.Y. « Household finance », *Journal of Finance*, 2006, vol. 61, n° 4, p. 1553-1604. Sur Internet : <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x>
- CHEVALIER, A., C. HARMON, V. O'SULLIVAN et I. WALKER. « The impact of parental income and education on the schooling of their children », *IZA Journal of Labor Economics*, 2013, vol. 2, n° 8, p. 1-22. Sur Internet : <http://doi.org/10.1186/2193-8997-2-8>
- CONSEIL DES MINISTRES DE L'ÉDUCATION (CANADA). « *Mais connaissent-ils la valeur de l'argent?* », *L'évaluation... ça compte!*, Toronto, Auteur, 2019, n° 11. Sur Internet : https://cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/388/AMatters_2019_No11_FR.pdf

- CONSEIL DES MINISTRES DE L'ÉDUCATION (CANADA). *PPCE-13 de 2007 : Rapport de l'évaluation des élèves de 13 ans en lecture, mathématiques et sciences*, Toronto, Auteur, 2008. Sur Internet : <https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/124/PPCE2007-Report.fr.pdf>
- CONSUMER FINANCIAL PROTECTION BUREAU (CFPB). *Building blocks to help youth achieve financial capability: A new model and recommendations*, 2016. Sur Internet : https://s3.amazonaws.com/files.consumerfinance.gov/f/documents/092016_cfpb_BuildingBlocksReport_ModelAndRecommendations_web.pdf
- CROWE, C.C. « A longitudinal investigation of parent educational involvement and student achievement: Disentangling parent socialization and child evocative effects across development », *Journal of Educational Research and Policy Studies*, 2013, vol. 13, n° 2, p. 1-33.
- FRISANCHO, V. *The impact of financial education for youth*, Document de travail de la BID n° 1038, Banque interaméricaine de développement (BID), 2019. Sur Internet : https://publications.iadb.org/publications/english/document/The_Impact_of_Financial_Education_for_Youth_en.pdf
- GROHMANN, A., et L. MENKHOFF. « School, parents, and financial literacy shape future financial behavior », *DIW Economic Bulletin*, 2015, vol. 5, n° 30/31, p. 407-412. Sur Internet : http://www.diw.de/documents/publikationen/73/diw_0...n_bull_2015-30-1.pdf
- GROUPE DE TRAVAIL SUR LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE. *Les Canadiens et leur argent : Pour bâtir un avenir financier plus prometteur*, 2010. Sur Internet : <https://www.canada.ca/content/dam/fcac-acfc/documents/programs/financial-literacy/canadians-et-leur-argent.pdf>
- HUSTON, S.J. « Financial literacy and the cost of borrowing », *International Journal of Consumer Studies*, 2012, vol. 36, n° 5, p. 566-572. Sur Internet : <https://doi.org/10.1111/j.1470-6431.2012.01122.x>
- KASSIM, A.A.M., F. TAMSIR, Z.A.Z. AZIM, J. MOHAMED et H.N.M. NORDIN. « Students' saving behaviour: Do demographic profile, parents' background and financial literacy matter? An empirical study in private universities in Selangor », *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 2020, vol. 24, n° 1, p. 844-850. Sur Internet : <https://0-doi-org.aupac.lib.athabascau.ca/10.37200/ijpr/v24i1/pr200190>
- KLAPPER, L.F., A. LUSARDI et G.A. PANOS. *Financial literacy and the financial crisis*, Document de travail n° 17930 du National Bureau of Economic Research, Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research, 2012. Sur Internet : <https://www.nber.org/papers/w17930>
- LUSARDI, A., et S. MITCHELL. « The economic importance of financial literacy: Theory and evidence », *Journal of Economic Literature*, 2014, vol. 52, n° 1, p. 5-44. Sur Internet : <http://dx.doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- LUSARDI, A., et P. TUFANO. « Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness », Document de travail n° 14808 du National Bureau of Economic Research, Cambridge, MA, National Bureau of Economic Research, 2009. Sur Internet : <https://www.nber.org/papers/w14808.pdf>
- MIAN, A., A. SUFI et E. VERNER. « Household debt and business cycles worldwide », *The Quarterly Journal of Economics*, 2017, vol. 132, n° 4, p. 1755-1817. <https://doi.org/10.1093/qje/qjx017>
- MORENO-HERRERO, D., M. SALAS-VELASCO et J. SÁNCHEZ-CAMPILLO. « Factors that influence the level of financial literacy among young people: The role of parental engagement and students' experiences with money matters », *Children and Youth Services Review*, 2018, vol. 95, p. 334-351. [doi: 10.1016/j.chilyouth.2018.10.042](https://doi.org/10.1016/j.chilyouth.2018.10.042)

- OCDE. *Cadre d'évaluation et d'analyse de l'enquête PISA 2015 : Compétences en sciences, en compréhension de l'écrit, en mathématiques et en matières financières*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2016. Sur Internet : <https://www.oecd.org/fr/publications/cadre-d-evaluation-et-d-analyse-de-l-enquete-pisa-2015-9789264259478-fr.htm>
- OCDE. *Cadre d'évaluation et d'analyse du cycle du PISA 2012*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2013. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/19963777>
- OCDE. *PISA 2018 assessment and analytical framework*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2019a. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/b25efab8-en>
- OCDE. *PISA 2018 results (Volume II): Where all students can succeed*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2019b. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/19963777>
- OCDE. *PISA 2018 results (Volume IV): Are students smart about money?* Paris, Éditions de l'OCDE, 2020. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>
- OCDE. *PISA 2015 results (Volume IV): Students' financial literacy*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2017. Sur Internet : <https://doi.org/10.1787/9789264270282-en>
- OCDE. *Résultats du PISA 2012 : Les élèves et l'argent. Les compétences en culture financière au XXI^e siècle, (Volume VI)*, Paris, Éditions de l'OCDE, 2015. Sur Internet : <http://www.oecd.org/pisa/keyfindings/pisa-2012-results-volume-VI.pdf>
- OTTO, A. « Saving in childhood and adolescence: Insights from developmental psychology », *Economics of Education Review*, 2013, vol. 33, p. 8-18.
- PALAMETA, B., C. NGUYEN, T. SHEK-WAI HUI et D. GYARMATI. *The link between financial confidence and financial outcomes among working-aged Canadians. Executive summary*, Ottawa, Société de recherche sociale appliquée, 2016. Sur Internet : <http://www.srdc.org/media/199920/fcac-full-report-on-financial-confidence-en.pdf>
- SCERBINA, T., R. KONG, M.-A. DEUSSING, K. O'GRADY, B. LEVESQUE, S. TRITES et G. KHAN. *À la hauteur : Résultats canadiens de l'étude PISA 2015 de l'OCDE. Le rendement des jeunes de 15 ans du Canada en littératie financière*, Toronto, Conseil des ministres de l'Éducation (Canada), 2017. Sur Internet : https://www.cmec.ca/Publications/Lists/Publications/Attachments/371/PISA2015_FL_FR.pdf
- SHIM, S., B.L. BARBER, N.A. CARD, J.J. XIAO et J. SERIDO. « Financial socialization of first-year college students: The roles of parents, work, and education », *Journal of Youth and Adolescence*, 2010, vol. 39, n° 12, p. 1457-1470.
- STATISTIQUE CANADA. *Langue – Faits saillants en tableaux, Recensement de 2016*, produit n° 98402-X2016005 au catalogue de Statistique Canada, 2017. Sur Internet : <https://www12.statcan.gc.ca/census-recensement/2016/dp-pd/hlt-fst/lang/index-fra.cfm>
- TANG, N., et P.C. PETER, (2015). « Financial knowledge acquisition among the young: The role of financial education, financial experience, and parents' financial experience », *Financial Services Review*, vol. 24, n° 2, p. 119-137.
- WHITEBREAD, D., et S. BINGHAM. *Habit formation and learning in young children*, Londres, Money Advice Service, 2013.

Annexe

Tableaux des données de l'enquête PISA 2018 sur la littératie financière

Tableau 1.1a

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays ou province	Niveaux de compétence											
	Inférieur au niveau 1		Niveau 1		Niveau 2		Niveau 3		Niveau 4		Niveau 5	
	%	Erreur-type	%	Erreur-type	%	Erreur-type	%	Erreur-type	%	Erreur-type	%	Erreur-type
Estonie	0,7‡	(0,2)	4,7	(0,5)	15,1	(0,7)	29,3	(1,0)	31,2	(0,9)	19,0	(0,9)
Ontario	1,5	(0,4)	6,2	(0,9)	16,8	(1,3)	29,1	(1,3)	28,1	(1,5)	18,2	(1,9)
Canada	1,8	(0,3)	7,1	(0,6)	18,1	(1,0)	29,3	(0,9)	27,0	(1,0)	16,7	(1,3)
Nouvelle-Écosse	2,2‡	(0,7)	7,2	(1,1)	20,7	(1,8)	31,3	(2,6)	25,7	(2,2)	12,9	(1,5)
Colombie-Britannique	2,1‡	(0,5)	7,3	(0,9)	18,9	(1,5)	28,3	(1,8)	26,2	(1,7)	17,2	(1,6)
Pologne	1,7	(0,3)	7,9	(0,6)	21,1	(0,8)	32,0	(0,9)	25,6	(1,0)	11,8	(1,0)
Finlande	2,4	(0,3)	7,6	(0,5)	17,0	(0,7)	26,4	(0,8)	26,8	(0,9)	19,9	(0,9)
Lettonie	1,5	(0,4)	9,1	(0,8)	26,3	(0,9)	35,6	(1,2)	21,4	(0,9)	6,1	(0,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	U‡	(0,6)	9,5	(1,7)	23,1	(2,8)	31,2	(2,5)	23,5	(3,0)	10,7	(1,6)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(2,1)	10,0‡	(2,8)	18,3	(3,7)	29,7	(4,3)	26,8	(4,3)	11,9‡	(2,9)
Manitoba	2,2	(0,5)	11,4	(1,3)	24,3	(1,9)	31,8	(2,0)	22,6	(2,0)	7,7	(1,0)
Portugal	3,0	(0,4)	10,9	(0,8)	20,8	(0,9)	31,6	(1,1)	25,4	(1,1)	8,3	(0,7)
Nouveau-Brunswick	3,0‡	(0,9)	11,0	(1,6)	22,8	(2,2)	31,0	(2,2)	22,6	(2,0)	9,7	(1,4)
Lituanie	2,7	(0,4)	11,5	(0,7)	25,5	(1,1)	30,9	(1,2)	21,7	(1,0)	7,7	(0,6)
Fédération de Russie	3,3	(0,5)	11,1	(0,8)	24,6	(1,1)	33,5	(1,2)	21,2	(1,0)	6,3	(0,7)
Espagne	3,6	(0,4)	11,3	(0,7)	25,5	(0,8)	32,7	(0,9)	21,0	(0,9)	5,7	(0,5)
Australie	4,6	(0,3)	11,0	(0,6)	20,2	(0,7)	26,9	(0,6)	23,2	(0,7)	14,1	(0,6)
États-Unis	3,9	(0,4)	12,0	(0,8)	22,0	(1,1)	27,5	(1,2)	22,1	(1,0)	12,4	(1,0)
Italie	5,9	(0,5)	15,0	(0,8)	26,5	(1,0)	30,8	(0,9)	17,3	(0,9)	4,5	(0,5)
République slovaque	6,2	(0,6)	15,0	(0,9)	25,2	(1,1)	28,1	(1,0)	18,3	(1,1)	7,2	(0,7)
Chili	9,7	(0,7)	20,4	(1,1)	29,4	(1,1)	24,8	(1,0)	12,6	(0,8)	3,0	(0,4)
Serbie	11,4	(1,0)	21,8	(1,1)	28,8	(1,1)	24,4	(1,0)	11,2	(0,7)	2,5	(0,4)
Bulgarie	15,7	(1,4)	22,8	(1,1)	26,6	(1,2)	22,1	(1,2)	10,4	(0,8)	2,4	(0,4)
Brésil	17,0	(0,7)	26,6	(0,9)	27,7	(0,7)	18,8	(0,6)	8,0	(0,6)	1,9	(0,4)
Pérou	20,0	(1,1)	26,5	(1,0)	27,4	(1,0)	18,2	(0,8)	6,6	(0,6)	1,4	(0,2)
Géorgie	20,9	(1,0)	28,9	(0,9)	27,5	(1,0)	16,8	(0,9)	5,2	(0,5)	0,7	(0,2)
Indonésie	22,7	(1,4)	34,7	(1,3)	27,7	(1,3)	12,0	(1,1)	2,5	(0,5)	U	(0,1)
Moyenne de l'OCDE	3,7	(0,1)	11,0	(0,2)	22,5	(0,3)	29,7	(0,3)	22,6	(0,3)	10,5	(0,2)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le pourcentage total d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur.

Tableau 1.1b

Proportion d'élèves sous le niveau 2 et au niveau 2 et plus : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays ou province	Niveaux de compétence			
	Inférieur au niveau 2		Niveau 2 ou un niveau supérieur	
	%	Erreur-type	%	Erreur-type
Estonie	5,3	(0,5)	94,7	(0,5)
Ontario	7,7	(1,0)	92,3	(1,0)
Canada	8,8	(0,7)	91,2	(0,7)
Nouvelle-Écosse	9,4	(1,2)	90,6	(1,2)
Colombie-Britannique	9,4	(1,1)	90,6	(1,1)
Pologne	9,5	(0,8)	90,5	(0,8)
Finlande	9,9	(0,6)	90,1	(0,6)
Lettonie	10,6	(0,7)	89,4	(0,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	11,4	(1,8)	88,6	(1,8)
Île-du-Prince-Édouard	13,3[‡]	(3,0)	86,7	(3,0)
Manitoba	13,6	(1,4)	86,4	(1,4)
Portugal	14,0	(0,9)	86,0	(0,9)
Nouveau-Brunswick	14,0	(1,6)	86,0	(1,6)
Lituanie	14,2	(0,8)	85,8	(0,8)
Fédération de Russie	14,4	(1,1)	85,6	(1,1)
Espagne	15,0	(0,8)	85,0	(0,8)
Australie	15,6	(0,7)	84,4	(0,7)
États-Unis	16,0	(1,0)	84,0	(1,0)
Italie	20,9	(0,9)	79,1	(0,9)
République slovaque	21,2	(1,1)	78,8	(1,1)
Chili	30,2	(1,3)	69,8	(1,3)
Serbie	33,2	(1,5)	66,8	(1,5)
Bulgarie	38,5	(1,9)	61,5	(1,9)
Brésil	43,6	(1,0)	56,4	(1,0)
Pérou	46,4	(1,5)	53,6	(1,5)
Géorgie	49,8	(1,2)	50,2	(1,2)
Indonésie	57,4	(1,7)	42,6	(1,7)
Moyenne de l'OCDE	14,7	(0,2)	85,3	(0,2)

[‡] Il y a moins de 30 observations.

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le pourcentage total d'élèves ayant atteint le niveau 2 ou un niveau supérieur.

Tableau 1.2

Scores moyens et intervalles de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays ou province	Score moyen	Erreur-type	Intervalle de confiance 95 % – limite inférieure	Intervalle de confiance 95 % – limite supérieure
Estonie	547	(2,0)	543	552
Ontario	539	(4,4)	530	547
Finlande	537	(2,4)	532	542
Canada	532	(3,2)	526	539
Colombie-Britannique	531	(4,9)	521	540
Nouvelle-Écosse	521	(4,2)	513	530
Pologne	520	(2,5)	515	525
Île-du-Prince-Édouard	514	(10,0)	495	534
Terre-Neuve-et-Labrador	512	(5,8)	500	523
Australie	511	(2,1)	507	515
États-Unis	506	(3,3)	499	512
Portugal	505	(2,4)	501	510
Nouveau-Brunswick	504	(4,4)	495	512
Manitoba	502	(3,6)	495	509
Lettonie	501	(1,8)	498	505
Lituanie	498	(1,8)	495	502
Fédération de Russie	495	(2,9)	489	501
Espagne	492	(2,2)	488	497
République slovaque	481	(2,3)	477	486
Italie	476	(2,5)	472	481
Chili	451	(2,9)	445	457
Serbie	444	(2,9)	438	449
Bulgarie	432	(4,1)	424	440
Brésil	420	(2,3)	416	425
Pérou	411	(3,2)	404	417
Géorgie	403	(2,6)	398	408
Indonésie	388	(3,2)	382	395
Moyenne de l'OCDE	505	(0,7)	503	506

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon le score moyen.

Tableau 1.3

Écart de rendement : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays ou province	Percentiles												Écart en points entre les 10 ^e et 90 ^e percentiles
	5 ^e		10 ^e		25 ^e		75 ^e		90 ^e		95 ^e		
	Score	Erreur- type	Score	Erreur- type	Score	Erreur- type	Score	Erreur- type	Score	Erreur- type	Score	Erreur- type	
Lettonie	368	(4,3)	398	(3,5)	447	(3,0)	556	(2,5)	603	(3,6)	632	(4,4)	205
Indonésie	262	(5,1)	288	(4,1)	331	(3,4)	442	(4,3)	496	(5,8)	529	(6,9)	209
Espagne	340	(4,6)	377	(3,5)	435	(3,2)	554	(2,7)	603	(2,9)	630	(3,7)	226
Estonie	398	(4,8)	431	(4,2)	489	(3,1)	608	(2,4)	657	(3,3)	689	(3,4)	226
Fédération de Russie	343	(6,0)	379	(5,1)	439	(4,3)	556	(3,2)	605	(3,9)	633	(4,3)	226
Manitoba	354	(6,7)	383	(6,4)	442	(5,8)	564	(5,1)	614	(6,3)	641	(5,4)	230
Pologne	370	(5,0)	403	(4,3)	460	(2,9)	580	(3,2)	633	(4,5)	664	(4,7)	230
Lituanie	349	(4,7)	380	(4,0)	437	(2,5)	561	(2,3)	612	(3,8)	642	(4,0)	232
Nouvelle-Écosse	365	(11,6)	405	(7,9)	461	(6,3)	586	(6,7)	637	(7,6)	669	(9,5)	232
Terre-Neuve-et- Labrador	362	(10,6)	393	(9,4)	449	(8,4)	575	(7,5)	629	(9,8)	659	(10,8)	236
Portugal	347	(4,9)	381	(3,8)	445	(3,9)	571	(2,6)	618	(3,2)	643	(3,7)	237
Italie	318	(4,8)	354	(3,5)	415	(3,8)	541	(2,9)	591	(3,6)	621	(4,8)	238
Nouveau-Brunswick	350	(10,3)	382	(8,0)	440	(6,8)	568	(6,1)	622	(8,3)	656	(11,2)	240
Géorgie	253	(5,1)	284	(3,5)	337	(2,9)	468	(3,4)	525	(3,7)	557	(4,9)	241
Ontario	378	(7,7)	414	(6,6)	477	(5,3)	605	(6,2)	659	(6,2)	690	(5,9)	244
Canada	371	(4,5)	408	(4,4)	469	(3,6)	598	(4,5)	654	(4,8)	685	(4,7)	246
Chili	293	(6,2)	327	(4,2)	385	(4,0)	518	(3,7)	575	(4,4)	605	(4,5)	248
Serbie	288	(5,0)	319	(4,2)	376	(4,4)	510	(3,4)	567	(3,6)	598	(4,1)	248
Colombie-Britannique	367	(9,3)	405	(7,7)	465	(6,0)	599	(5,7)	655	(6,2)	688	(7,7)	251
Brésil	269	(2,9)	298	(3,0)	351	(2,4)	487	(3,1)	549	(4,5)	586	(5,5)	251
Pérou	254	(5,2)	285	(3,9)	342	(3,8)	479	(3,7)	538	(4,5)	573	(5,2)	252
Île-du-Prince-Édouard	339	(25,7)	380	(20,3)	452	(18,5)	584	(11,2)	634	(14,6)	661	(16,7)	254
République slovaque	314	(6,1)	352	(4,4)	412	(3,6)	551	(3,2)	608	(3,9)	641	(5,0)	257
Bulgarie	269	(5,6)	300	(5,3)	360	(5,4)	505	(4,5)	564	(5,1)	595	(5,9)	263
Finlande	362	(5,8)	401	(4,2)	469	(3,2)	608	(3,1)	666	(4,0)	699	(4,0)	265
États-Unis	337	(4,9)	371	(4,5)	434	(4,3)	577	(4,5)	637	(5,3)	671	(6,6)	266
Australie	330	(3,8)	370	(3,5)	439	(3,0)	586	(2,3)	645	(2,9)	678	(3,5)	275
Moyenne de l'OCDE	346	(1,4)	381	(1,1)	441	(1,0)	570	(0,9)	623	(1,1)	654	(1,2)	242

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre croissant selon l'écart en points entre les 10^e et 90^e percentiles.

Tableau 1.4a

**Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence dans les systèmes scolaires anglophones et francophones :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada et provinces	Niveaux de compétence											
	Inférieur au niveau 1		Niveau 1		Niveau 2		Niveau 3		Niveau 4		Niveau 5	
	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type
Systèmes scolaires anglophones												
Canada	1,6	(0,3)	6,7	(0,6)	17,7	(1,0)	29,2	(1,0)	27,5	(1,0)	17,2	(1,4)
Terre-Neuve-et- Labrador	U‡	(0,6)	9,5	(1,7)	23,1	(2,8)	31,2	(2,5)	23,5	(3,0)	10,7	(1,6)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(2,1)	10,0‡	(3,0)	18,4	(3,7)	29,5	(4,6)	27,0	(4,4)	12,0‡	(3,0)
Nouvelle-Écosse	U‡	(0,7)	7,0	(1,2)	20,4	(1,9)	31,3	(2,6)	26,1	(2,2)	13,3	(1,6)
Nouveau-Brunswick	U‡	(1,2)	10,1	(2,0)	21,3	(2,4)	30,0	(3,0)	24,4	(2,6)	11,2	(1,8)
Ontario	1,3‡	(0,4)	5,9	(1,0)	16,3	(1,4)	29,1	(1,3)	28,7	(1,5)	18,8	(2,0)
Manitoba	2,1‡	(0,6)	11,1	(1,3)	24,2	(1,9)	31,9	(2,1)	22,9	(2,1)	7,9	(1,0)
Colombie-Britannique	2,0‡	(0,5)	7,3	(0,9)	18,8	(1,5)	28,3	(1,9)	26,3	(1,7)	17,3	(1,6)
Systèmes scolaires francophones												
Canada	5,4	(1,1)	15,0	(1,6)	28,1	(1,7)	31,1	(1,9)	15,5	(1,4)	4,9	(0,9)
Nouvelle-Écosse	11,7‡	(3,2)	13,3‡	(4,3)	28,2‡	(5,7)	30,7‡	(6,2)	U‡	(4,6)	U‡	(1,9)
Nouveau-Brunswick	U‡	(1,1)	13,0	(2,8)	26,2	(3,8)	33,4	(4,2)	18,2	(3,3)	6,1‡	(1,7)
Ontario	5,8	(1,5)	15,4	(2,0)	28,9	(2,2)	30,4	(2,4)	14,7	(1,7)	4,7	(1,0)
Manitoba	U‡	(2,6)	24,6‡	(5,4)	28,8	(6,7)	25,3	(5,2)	12,4‡	(3,8)	U‡	(1,6)
Colombie-Britannique	U‡	(2,5)	U‡	(5,0)	26,2‡	(6,0)	34,4‡	(6,2)	17,2‡	(5,2)	U‡	(3,5)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Tableau 1.4b

Proportion d'élèves des systèmes scolaires anglophones et francophones qui n'ont pas atteint le niveau 2, qui ont atteint ou dépassé le niveau 2 et qui ont atteint le niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada et provinces	Systèmes scolaires anglophones		Systèmes scolaires francophones		Écart (A-F)	
	%	Erreur-type	%	Erreur-type	Écart	Erreur-type
Inférieur au niveau 2						
Canada	8,3	(0,7)	20,4	(1,8)	-12,1*	(1,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	11,4	(1,8)	--	--	--	--
Île-du-Prince-Édouard	13,2	(3,1)	--	--	--	--
Nouvelle-Écosse	8,8	(1,3)	25,0	(4,5)	-16,2*	(4,6)
Nouveau-Brunswick	13,1**	(1,9)	16,2	(2,9)	-3,1	(3,6)
Ontario	7,2**	(1,1)	21,3	(2,3)	-14,1*	(2,4)
Manitoba	13,2**	(1,4)	31,3	(5,5)	-18,1*	(5,4)
Colombie-Britannique	9,4	(1,1)	17,3	(5,2)	-8,0	(5,3)
Niveau 2 ou un niveau supérieur						
Canada	91,7	(0,7)	79,6	(1,8)	12,1*	(1,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	88,6	(1,8)	--	--	--	--
Île-du-Prince-Édouard	86,8	(3,1)	--	--	--	--
Nouvelle-Écosse	91,2	(1,3)	75,0	(4,5)	16,2*	(4,6)
Nouveau-Brunswick	86,9**	(1,9)	83,8	(2,9)	3,1	(3,6)
Ontario	92,8**	(1,1)	78,7	(2,3)	14,1*	(2,4)
Manitoba	86,8**	(1,4)	68,7	(5,5)	18,1*	(5,4)
Colombie-Britannique	90,6	(1,1)	82,7	(5,2)	8,0	(5,3)
Niveau 5						
Canada	17,2	(1,4)	4,9	(0,9)	12,3*	(1,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	10,7**	(1,6)	--	--	--	--
Île-du-Prince-Édouard	12,0	(3,0)	--	--	--	--
Nouvelle-Écosse	13,3**	(1,6)	U	(1,9)	11,0*	(2,4)
Nouveau-Brunswick	11,2**	(1,8)	6,1	(1,7)	5,1*	(2,4)
Ontario	18,8**	(2,0)	4,7	(1,0)	14,1*	(2,2)
Manitoba	7,9**	(1,0)	U	(1,6)	5,6*	(1,9)
Colombie-Britannique	17,3	(1,6)	U	(3,5)	12*	(4,0)

-- Données non disponibles.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif au sein du Canada ou de la province.

** Écart significatif en comparaison avec l'ensemble du Canada.

Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Tableau 1.5

Scores moyens selon la langue du système scolaire : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada et provinces	Systèmes scolaires anglophones		Systèmes scolaires francophones		Écart (A-F)	
	Score moyen	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	Écart	Erreur- type
Canada	535	(3,4)	476	(4,5)	59*	(6,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	512**	(5,8)	--	--	--	--
Île-du-Prince-Édouard	515	(10,2)	--	--	--	--
Nouvelle-Écosse	524**	(4,4)	457**	(9,6)	66*	(10,5)
Nouveau-Brunswick	510**	(5,5)	488**	(7,0)	22*	(8,8)
Ontario	541**	(4,6)	473	(5,3)	69*	(7,1)
Manitoba	503**	(3,6)	450**	(10,0)	53*	(10,7)
Colombie-Britannique	531	(4,9)	484	(10,8)	47*	(11,7)

-- Données non disponibles.

* Écart significatif au sein du Canada ou de la province.

** Écart significatif en comparaison avec l'ensemble du Canada.

Remarque : Comme Terre-Neuve-et-Labrador et l'Île-du-Prince-Édouard n'ont pas suréchantillonné les élèves selon la langue, seuls les résultats pour les écoles de langue anglaise sont présentés pour ces provinces.

Tableau 1.6a

Pourcentage d'élèves à chaque niveau de compétence, selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada et provinces	Niveaux de compétence											
	Inférieur au niveau 1		Niveau 1		Niveau 2		Niveau 3		Niveau 4		Niveau 5	
	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type
Filles												
Canada	1,3	(0,4)	6,5	(0,8)	18,7	(1,2)	31,9	(1,4)	27,6	(1,5)	14,0	(1,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	U‡	(0,9)	9,0‡	(2,1)	22,9	(4,4)	33,2	(3,8)	25,1	(3,7)	7,9‡	(2,0)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(2,2)	U‡	(6,7)	20,4‡	(5,2)	28,6‡	(5,8)	26,8‡	(6,0)	U‡	(4,4)
Nouvelle-Écosse	U‡	(1,0)	6,9	(1,4)	21,1	(2,5)	34,2	(3,3)	25,4	(3,0)	10,4	(1,7)
Nouveau-Brunswick	U‡	(1,1)	11,4	(2,5)	23,3	(2,9)	33,4	(2,9)	22,2	(3,1)	7,5	(1,5)
Ontario	U	(0,4)	5,8	(1,1)	17,0	(1,7)	32,0	(1,8)	28,7	(2,1)	15,4	(2,3)
Manitoba	U‡	(0,7)	9,2	(1,8)	26,2	(3,0)	33,2	(2,9)	23,3	(2,7)	6,4	(1,5)
Colombie-Britannique	U‡	(0,7)	6,7	(1,3)	20,0	(2,0)	30,6	(2,7)	26,8	(2,6)	14,0	(1,8)
Garçons												
Canada	2,2	(0,4)	7,6	(0,7)	17,6	(1,2)	26,7	(1,2)	26,5	(1,3)	19,4	(1,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	U‡	(0,9)	10,1	(2,8)	23,3	(3,5)	29,3	(3,9)	21,9	(3,9)	13,6	(2,7)
Île-du-Prince-Édouard	U‡	(3,4)	U‡	(4,8)	16,1‡	(5,3)	30,8‡	(8,3)	26,9‡	(6,1)	11,5‡	(3,6)
Nouvelle-Écosse	U‡	(1,0)	7,6	(1,6)	20,3	(2,4)	28,3	(3,0)	26,0	(2,9)	15,6	(2,3)
Nouveau-Brunswick	U‡	(1,3)	10,5	(2,0)	22,2	(3,1)	28,6	(3,3)	23,0	(3,1)	12,0	(2,2)
Ontario	2,1	(0,6)	6,6	(1,1)	16,6	(1,6)	26,3	(1,6)	27,5	(1,9)	21,0	(2,1)
Manitoba	U‡	(1,0)	13,6	(1,7)	22,4	(2,3)	30,4	(2,8)	21,9	(3,0)	9,0	(1,4)
Colombie-Britannique	2,2‡	(0,7)	8,0	(1,2)	17,8	(2,0)	26,1	(2,3)	25,7	(1,9)	20,3	(2,2)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

Tableau 1.6b

**Proportion de garçons et de filles qui n'ont pas atteint le niveau 2, qui ont atteint ou dépassé le niveau 2
et qui ont atteint le niveau 5 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada et provinces	Filles		Garçons		Écart (F–G)	
	%	Erreur- type	%	Erreur- type	Écart	Erreur- type
Inférieur au niveau 2						
Canada	7,8	(0,9)	9,8	(0,8)	-1,9*	(0,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	10,9	(2,4)	11,9	(2,8)	-1,0	(3,7)
Île-du-Prince-Édouard	U	(6,3)	U	(5,2)	-2,7	(10,0)
Nouvelle-Écosse	8,9	(1,7)	9,9	(1,7)	-1,0	(2,3)
Nouveau-Brunswick	13,6**	(2,4)	14,3**	(2,0)	-0,7	(3,1)
Ontario	6,8**	(1,2)	8,7	(1,2)	-1,9	(1,2)
Manitoba	10,9	(2,1)	16,3**	(1,6)	-5,4*	(2,5)
Colombie-Britannique	8,7	(1,5)	10,1	(1,4)	-1,5	(1,9)
Niveau 2 ou un niveau supérieur						
Canada	92,2	(0,9)	90,2	(0,8)	1,9*	(0,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	89,1	(2,4)	88,1	(2,8)	1,0	(3,7)
Île-du-Prince-Édouard	88,0	(6,3)	85,3	(5,2)	2,7	(10,0)
Nouvelle-Écosse	91,1	(1,7)	90,1	(1,7)	1,0	(2,3)
Nouveau-Brunswick	86,4**	(2,4)	85,7**	(2,0)	0,7	(3,1)
Ontario	93,2**	(1,2)	91,3	(1,2)	1,9	(1,2)
Manitoba	89,1	(2,1)	83,7**	(1,6)	5,4*	(2,5)
Colombie-Britannique	91,3	(1,5)	89,9	(1,4)	1,5	(1,9)
Niveau 5						
Canada	14,0	(1,5)	19,4	(1,5)	-5,5*	(1,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	7,9**	(2,0)	13,6	(2,7)	-5,8	(3,6)
Île-du-Prince-Édouard	U	(4,4)	11,5	(3,6)	0,7	(5,6)
Nouvelle-Écosse	10,4	(1,7)	15,6	(2,3)	-5,2*	(2,6)
Nouveau-Brunswick	7,5**	(1,5)	12,0**	(2,2)	-4,5	(2,4)
Ontario	15,4	(2,3)	21,0**	(2,1)	-5,5*	(2,2)
Manitoba	6,4**	(1,5)	9,0**	(1,4)	-2,6	(2,2)
Colombie-Britannique	14,0	(1,8)	20,3	(2,2)	-6,4*	(2,5)

* Écart significatif au sein du Canada ou de la province.

** Écart significatif en comparaison avec l'ensemble du Canada.

Tableau 1.7

Scores moyens selon le sexe : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Filles		Garçons		Écart (F-G)	
	Score moyen	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	Écart	Erreur- type
Canada	529	(3,4)	535	(4,0)	-6	(3,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	509**	(7,1)	515**	(8,1)	-6	(9,7)
Île-du-Prince-Édouard	517	(16,4)	511**	(11,4)	6	(20,3)
Nouvelle-Écosse	517**	(4,8)	526	(5,9)	-9	(6,6)
Nouveau-Brunswick	501**	(5,8)	507**	(6,0)	-6	(8,0)
Ontario	536**	(4,7)	541**	(5,4)	-5	(5,0)
Manitoba	503**	(4,8)	501**	(4,1)	2	(5,3)
Colombie-Britannique	526	(5,3)	536	(6,3)	-10	(6,3)
Moyenne de l'OCDE	503**	(0,8)	506**	(0,9)	-2*	(1,0)

*Écart significatif au sein du Canada, de la province ou de l'OCDE.

** Écart significatif en comparaison avec l'ensemble du Canada.

Tableau 1.8

Comparaison des résultats, enquêtes PISA 2015 et 2018 : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	2015		2018	
	Score moyen	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	533	(4,6)	532	(9,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	519	(7,6)	512	(11,0)
Île-du-Prince-Édouard	522	(10,4)	514	(13,7)
Nouvelle-Écosse	526	(6,7)	521	(10,3)
Nouveau-Brunswick	511	(7,4)	504	(10,3)
Ontario	533	(6,1)	539	(10,3)
Manitoba	503	(7,1)	502	(10,0)
Colombie-Britannique	551	(7,1)	531	(10,6)
Moyenne de l'OCDE	489	(1,1)	505	(9,4)

Remarque : L'erreur de couplage est incorporée à l'erreur-type en 2018. Les pays compris dans la moyenne de l'OCDE varient d'un cycle à l'autre.

Tableau 1.9a

Pourcentage d'élèves selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Élèves non immigrants		Élèves immigrants		Élèves immigrants de 2 ^e génération		Élèves immigrants de 1 ^{re} génération	
	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type	%	Erreur- type
Canada	61,2	(2,2)	38,8	(2,2)	22,6	(1,6)	16,2	(1,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	94,8	(1,3)	5,2‡	(1,3)	U‡	(0,3)	4,7‡	(1,3)
Île-du-Prince-Édouard	89,3	(2,6)	10,7‡	(2,6)	U‡	(0,8)	9,6‡	(2,8)
Nouvelle-Écosse	93,4	(1,1)	6,6	(1,1)	1,5‡	(0,4)	5,1	(1,0)
Nouveau-Brunswick	92,2	(1,4)	7,8	(1,4)	U‡	(0,5)	6,3	(1,3)
Ontario	56,1	(3,3)	43,9	(3,3)	28,1	(2,4)	15,8	(1,4)
Manitoba	69,2	(1,9)	30,8	(1,9)	8,3	(1,2)	22,6	(1,6)
Colombie-Britannique	59,5	(2,8)	40,5	(2,8)	20,4	(1,8)	20,1	(2,2)
Moyenne de l'OCDE	88,8	(0,2)	11,2	(0,2)	6,7	(0,2)	4,5	(0,1)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

Tableau 1.9b

Scores moyens selon le statut d'immigration : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Élèves non immigrants		Élèves immigrants		Élèves immigrants de 2 ^e génération		Élèves immigrants de 1 ^{re} génération		Écart (Élèves immigrants– Élèves non immigrants)		Écart (Élèves immigrants de 2 ^e génération– Élèves non immigrants)		Écart (Élèves immigrants de 1 ^{re} génération– Élèves immigrants de 2 ^e génération)			
	Score moyen	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	Écart	Erreur- type	Écart	Erreur- type	Écart	Erreur- type		
Canada	533	(3,4)	537	(4,8)	538	(5,7)	535	(6,4)	4	(5,0)	5	(5,9)	1	(6,6)	-4	(7,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	514**	(6,7)	547‡	(20,3)	539‡	(50,0)	547‡	(21,4)	33	(22,2)	25	(50,4)	33	(23,3)	9	(51,7)
Île-du-Prince-Édouard	516	(10,6)	518‡	(20,9)	468‡	(48,5)	523‡	(23,5)	2	(23,0)	-48	(49,4)	8	(24,6)	56	(56,7)
Nouvelle-Écosse	524	(4,4)	518	(16,3)	514‡	(36,2)	519	(18,5)	-6	(16,5)	-10	(36,6)	-5	(18,5)	5	(41,4)
Nouveau-Brunswick	504**	(4,3)	506	(19,3)	586‡**	(23,6)	488**	(21,5)	2	(19,2)	82*	(23,8)	-17	(21,4)	-98*	(30,9)
Ontario	541**	(5,1)	541	(6,1)	540	(6,9)	544**	(8,7)	0	(7,0)	-1	(7,8)	3	(9,3)	4	(9,4)
Manitoba	504**	(4,2)	504**	(6,2)	510**	(10,9)	502**	(6,8)	0	(6,9)	6	(11,2)	-2	(7,5)	-9	(11,8)
Colombie-Britannique	535	(5,9)	532	(7,3)	536	(8,4)	528	(10,1)	-3	(8,7)	1	(9,1)	-7	(11,5)	-8	(11,0)
Moyenne de l'OCDE	508**	(0,7)	477**	(3,1)	485**	(4,4)	467**	(5,2)	-30*	(3,1)	-22*	(4,4)	-40*	(5,2)	-18*	(6,5)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif au sein du Canada, de la province ou de l'OCDE.

** Écart significatif en comparaison avec l'ensemble du Canada.

Tableau 1.10a

Pourcentage d'élèves selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada et provinces	Anglais		Français		Autre	
	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Écart	Erreur-type
Canada	78,9	(1,4)	2,2	(0,1)	18,9	(1,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	96,9	(1,0)	U‡	(0,4)	U‡	(0,9)
Île-du-Prince-Édouard	90,9	(2,9)	U‡	(1,8)	U‡	(2,1)
Nouvelle-Écosse	93,8	(0,9)	1,5	(0,3)	4,7	(0,8)
Nouveau-Brunswick	68,7	(1,7)	26,0	(1,6)	5,3	(1,1)
Ontario	78,7	(2,0)	1,8	(0,2)	19,5	(2,0)
Manitoba	79,9	(1,9)	1,4	(0,2)	18,7	(1,9)
Colombie-Britannique	76,1	(2,1)	U‡	(0,1)	23,6	(2,2)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

Tableau 1.10b

Scores moyens selon la langue parlée à la maison : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada et provinces	Anglais		Français		Autre		Écart (Anglais–Français)		Écart (Anglais–Autre)		Écart (Français–Autre)	
	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Écart	Erreur-type	Écart	Erreur-type	Écart	Erreur-type
Canada	536	(3,4)	489	(6,7)	530	(6,4)	47*	(7,3)	6	(6,4)	-41*	(8,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	514**	(6,6)	504‡	(32,5)	554‡	(36,0)	10	(32,7)	-40	(37,1)	-51	(51,2)
Île-du-Prince-Édouard	513**	(10,8)	502‡	(27,8)	545‡	(31,7)	10	(27,4)	-33	(33,7)	-43	(42,6)
Nouvelle-Écosse	525	(4,4)	464	(20,4)	482**	(20,9)	61*	(20,1)	44*	(21,2)	-18	(30,1)
Nouveau-Brunswick	509**	(5,5)	493	(7,2)	499	(21,5)	16	(8,8)	10	(22,1)	-6	(22,7)
Ontario	541**	(4,7)	488	(11,2)	540**	(8,3)	53*	(11,5)	1	(8,4)	-52*	(13,3)
Manitoba	505**	(3,9)	466	(14,6)	498**	(8,1)	39*	(14,9)	7	(8,5)	-32	(17,5)
Colombie-Britannique	537	(5,2)	491‡	(45,3)	515	(9,3)	46	(46,0)	22*	(9,6)	-25	(46,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif au sein du Canada ou de la province.

** Écart significatif en comparaison avec l'ensemble du Canada.

Tableau 1.11a

Moyenne de l'indice du statut économique, social et culturel (indice du SÉSC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays ou province	Tous les élèves		Quartile inférieur		Deuxième quartile		Troisième quartile		Quartile supérieur	
	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type	Moyenne	Erreur-type
Ontario	0,53	(0,03)	-0,53	(0,02)	0,35	(0,01)	0,87	(0,01)	1,42	(0,02)
Canada	0,47	(0,02)	-0,62	(0,01)	0,27	(0,01)	0,83	(0,01)	1,39	(0,01)
Colombie-Britannique	0,44	(0,04)	-0,65	(0,03)	0,22	(0,01)	0,80	(0,01)	1,37	(0,02)
Terre-Neuve-et-Labrador	0,41	(0,06)	-0,63	(0,04)	0,19	(0,01)	0,72	(0,01)	1,39	(0,03)
Australie	0,32	(0,02)	-0,91	(0,02)	0,08	(0,01)	0,76	(0,00)	1,36	(0,01)
Finlande	0,29	(0,02)	-0,77	(0,01)	0,06	(0,01)	0,68	(0,00)	1,20	(0,01)
Nouvelle-Écosse	0,29	(0,04)	-0,79	(0,02)	0,07	(0,01)	0,65	(0,01)	1,24	(0,02)
Nouveau-Brunswick	0,28	(0,04)	-0,86	(0,03)	0,02	(0,01)	0,66	(0,01)	1,32	(0,03)
Île-du-Prince-Édouard	0,26	(0,10)	-0,80	(0,05)	0,06	(0,03)	0,57	(0,02)	1,23	(0,06)
Manitoba	0,19	(0,03)	-0,94	(0,03)	-0,11	(0,01)	0,57	(0,01)	1,26	(0,02)
Fédération de Russie	0,12	(0,02)	-0,87	(0,01)	-0,08	(0,01)	0,46	(0,00)	0,98	(0,01)
États-Unis	0,09	(0,04)	-1,31	(0,03)	-0,20	(0,01)	0,57	(0,01)	1,31	(0,01)
Estonie	0,08	(0,02)	-0,96	(0,01)	-0,20	(0,01)	0,44	(0,01)	1,04	(0,01)
Lituanie	0,02	(0,02)	-1,13	(0,01)	-0,30	(0,01)	0,44	(0,01)	1,07	(0,01)
Lettonie	-0,02	(0,02)	-1,15	(0,02)	-0,32	(0,01)	0,39	(0,01)	1,01	(0,01)
Espagne	-0,11	(0,03)	-1,52	(0,02)	-0,42	(0,01)	0,38	(0,01)	1,14	(0,01)
République slovaque	-0,15	(0,02)	-1,25	(0,02)	-0,49	(0,01)	0,19	(0,01)	0,96	(0,01)
Pologne	-0,17	(0,02)	-1,17	(0,01)	-0,62	(0,01)	0,09	(0,01)	1,00	(0,01)
Italie	-0,21	(0,02)	-1,36	(0,02)	-0,55	(0,01)	0,08	(0,01)	0,97	(0,01)
Serbie	-0,25	(0,02)	-1,28	(0,02)	-0,55	(0,01)	0,05	(0,01)	0,81	(0,01)
Bulgarie	-0,28	(0,04)	-1,60	(0,04)	-0,62	(0,01)	0,16	(0,01)	0,95	(0,01)
Portugal	-0,39	(0,03)	-1,90	(0,01)	-0,84	(0,01)	0,11	(0,01)	1,08	(0,01)
Géorgie	-0,41	(0,02)	-1,60	(0,02)	-0,75	(0,01)	-0,07	(0,01)	0,79	(0,01)
Chili	-0,56	(0,03)	-1,82	(0,02)	-0,97	(0,01)	-0,25	(0,01)	0,80	(0,01)
Pérou	-1,11	(0,04)	-2,60	(0,03)	-1,50	(0,01)	-0,76	(0,01)	0,42	(0,03)
Bésil	-1,11	(0,03)	-2,71	(0,02)	-1,50	(0,01)	-0,66	(0,01)	0,43	(0,02)
Indonésie	-1,57	(0,05)	-2,95	(0,02)	-2,00	(0,01)	-1,25	(0,01)	-0,08	(0,03)
Moyenne de l'OCDE	-0,03	(0,01)	-1,22	(0,00)	-0,35	(0,00)	0,36	0,00	1,10	(0,00)

Remarque : Les pays et les provinces ont été classés par ordre décroissant selon la moyenne de l'indice SÉSC.

Tableau 1.11b

Scores moyens selon l'indice du statut économique, social et culturel (indice du SÉSC) : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Pays ou province	Quartile inférieur		Deuxième quartile		Troisième quartile		Quartile supérieur		Écart (quartile supérieur–quartile inférieur)		Variation du score moyen pour un changement d'une unité (entière) dans l'indice SESC		Variation expliquée dans le rendement des élèves ($r^2 \times 100$)	
	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	Écart	Erreur-type	Écart	Erreur-type	%	Erreur-type
Terre-Neuve-et-Labrador	492	(8,8)	510	(10,5)	526	(10,4)	532	(10,8)	40*	(12,9)	20*	(6,2)	3,0	(1,8)
Manitoba	485	(7,8)	500	(6,3)	502	(6,1)	527	(5,8)	42*	(9,9)	17*	(4,3)	2,9	(1,5)
Indonésie	368	(3,9)	374	(3,6)	394	(5,3)	418	(6,8)	50*	(7,5)	18*	(2,6)	6,4	(1,7)
Estonie	525	(3,4)	535	(3,4)	556	(3,4)	580	(2,9)	55*	(4,4)	27*	(2,1)	6,1	(0,8)
Lettonie	473	(3,7)	490	(3,1)	514	(3,3)	531	(3,2)	59*	(4,7)	27*	(2,0)	8,2	(1,1)
Nouveau-Brunswick	482	(8,1)	483	(8,7)	514	(6,7)	541	(9,1)	59*	(12,7)	28*	(5,3)	6,6	(2,4)
Nouvelle-Écosse	488	(7,4)	511	(7,4)	543	(6,3)	548	(7,8)	61*	(10,0)	32*	(4,3)	7,8	(2,0)
Ontario	509	(7,0)	532	(5,0)	549	(6,5)	570	(5,7)	62*	(8,1)	28*	(3,8)	5,1	(1,3)
Espagne	463	(4,2)	479	(3,1)	505	(2,9)	525	(3,5)	63*	(4,9)	24*	(1,7)	7,9	(1,1)
Canada	500	(4,5)	523	(3,5)	546	(4,5)	565	(4,2)	65*	(5,5)	30*	(2,6)	6,4	(1,0)
Italie	440	(3,9)	473	(3,2)	488	(3,4)	506	(3,8)	66*	(5,2)	29*	(2,1)	7,9	(1,1)
Île-du-Prince-Édouard	473	(11,1)	508	(18,0)	533	(13,1)	543	(14,6)	70*	(17,8)	36*	(7,2)	8,9	(3,9)
Serbie	414	(4,4)	431	(4,1)	450	(4,2)	484	(4,2)	71*	(5,7)	33*	(2,7)	8,4	(1,3)
Pologne	485	(4,1)	510	(3,0)	530	(3,3)	556	(4,2)	71*	(5,7)	32*	(2,5)	9,4	(1,4)
Fédération de Russie	455	(4,8)	489	(2,6)	508	(3,8)	529	(4,0)	75*	(6,4)	37*	(3,1)	10,2	(1,4)
Colombie-Britannique	491	(6,9)	517	(5,7)	552	(5,8)	566	(7,1)	75*	(9,2)	37*	(4,2)	9,2	(1,8)
Lituanie	459	(3,9)	491	(3,3)	511	(3,1)	537	(3,2)	78*	(5,3)	35*	(2,2)	11,8	(1,4)
Géorgie	365	(3,8)	391	(3,3)	414	(3,7)	444	(3,8)	79*	(4,9)	32*	(1,9)	10,4	(1,1)
Finlande	497	(3,5)	524	(3,0)	550	(3,4)	583	(3,9)	86*	(5,0)	39*	(2,5)	9,4	(1,1)
Australie	467	(3,1)	501	(3,0)	525	(3,1)	556	(3,1)	89*	(4,5)	37*	(1,7)	10,0	(0,8)
Chili	411	(4,4)	440	(4,2)	454	(3,8)	501	(3,7)	89*	(5,6)	34*	(1,9)	13,2	(1,4)
Portugal	462	(4,2)	498	(3,5)	512	(3,8)	552	(3,7)	90*	(5,4)	28*	(1,6)	12,9	(1,4)
Brésil	381	(2,7)	402	(2,6)	427	(2,7)	478	(4,5)	98*	(5,3)	31*	(1,6)	15,7	(1,4)
États-Unis	457	(4,2)	492	(4,5)	520	(4,1)	555	(4,5)	98*	(6,2)	36*	(2,1)	14,0	(1,5)
République slovaque	430	(4,0)	475	(3,5)	490	(3,5)	531	(4,6)	101*	(6,0)	44*	(2,6)	15,2	(1,6)
Bulgarie	382	(5,2)	417	(5,1)	446	(4,6)	489	(5,1)	108*	(6,6)	38*	(2,8)	14,8	(1,6)
Pérou	354	(3,4)	397	(3,5)	421	(3,9)	472	(4,2)	118*	(4,9)	38*	(1,5)	20,7	(1,6)
Moyenne de l'OCDE	467	(1,1)	495	(1,0)	516	(1,0)	544	(1,0)	78*	(1,5)	33*	(0,6)	10,2	(0,3)

* Écart significatif au sein du Canada, de la province ou de l'OCDE.

Remarque : Les pays et les provinces sont classés en ordre croissant selon l'écart du nombre de points entre le quartile inférieur et le quartile supérieur.

Tableau 1.12

Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques et en lecture

Pays ou province	Corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en...				Pour comparaison, corrélation entre le rendement en mathématiques et lecture	
	...mathématiques		...lecture		Corrélation	Erreur- type
	Corrélation	Erreur- type	Corrélation	Erreur- type		
États-Unis	0,90	(0,01)	0,85	(0,01)	0,85	(0,01)
Chili	0,89	(0,01)	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)
Pérou	0,88	(0,01)	0,86	(0,01)	0,84	(0,01)
Portugal	0,88	(0,01)	0,85	(0,01)	0,84	(0,01)
Lettonie	0,88	(0,01)	0,80	(0,01)	0,80	(0,01)
Terre-Neuve-et-Labrador	0,88	(0,01)	0,84	(0,01)	0,82	(0,02)
Serbie	0,87	(0,01)	0,82	(0,01)	0,81	(0,01)
Finlande	0,87	(0,01)	0,84	(0,01)	0,82	(0,01)
Lituanie	0,87	(0,01)	0,86	(0,01)	0,84	(0,01)
République slovaque	0,87	(0,01)	0,83	(0,01)	0,81	(0,01)
Nouvelle-Écosse	0,87	(0,01)	0,85	(0,01)	0,82	(0,02)
Australie	0,87	(0,01)	0,82	(0,01)	0,80	(0,01)
Brésil	0,86	(0,01)	0,86	(0,01)	0,84	(0,01)
Pologne	0,86	(0,01)	0,80	(0,01)	0,81	(0,01)
Fédération de Russie	0,86	(0,01)	0,80	(0,01)	0,79	(0,01)
Manitoba	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,79	(0,02)
Géorgie	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,80	(0,01)
Estonie	0,85	(0,01)	0,83	(0,01)	0,81	(0,01)
Bulgarie	0,85	(0,01)	0,84	(0,01)	0,81	(0,01)
Canada	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,78	(0,01)
Ontario	0,85	(0,01)	0,81	(0,01)	0,78	(0,01)
Nouveau-Brunswick	0,84	(0,01)	0,85	(0,01)	0,79	(0,02)
Indonésie	0,84	(0,01)	0,84	(0,01)	0,83	(0,01)
Colombie-Britannique	0,84	(0,01)	0,80	(0,01)	0,76	(0,02)
Espagne	0,84	(0,01)	0,80	(0,01)	0,78	(0,01)
Italie	0,84	(0,01)	0,77	(0,01)	0,79	(0,01)
Île-du-Prince-Édouard	0,83	(0,03)	0,85	(0,04)	0,78	(0,04)
Moyenne de l'OCDE	0,87	(0,00)	0,82	(0,00)	0,81	(0,00)

Remarque : Les pays et les provinces sont classés en ordre décroissant selon la corrélation entre le rendement en littératie financière et le rendement en mathématiques

Tableau 2.1

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier, ensemble du Canada :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Avez-vous fait les choses suivantes? (FL168)	Oui				Non			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Vérifier que vous avez reçu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose.	83,2	(0,8)	543*	(3,4)	16,8	(0,8)	515	(5,2)
Parler avec quelqu'un du métier que vous aimeriez exercer quand vous aurez terminé vos études.	84,5	(0,7)	544*	(3,5)	15,5	(0,7)	509	(4,6)
Vous plaindre que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter.	63,5	(0,9)	531*	(3,3)	36,5	(0,9)	552	(4,5)
Acheter quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille).	72,7	(0,7)	545*	(3,5)	27,3	(0,7)	522	(4,2)
Faire un travail bénévole.	66,6	(0,9)	547*	(3,6)	33,4	(0,9)	522	(3,5)
Faire un paiement en utilisant un téléphone cellulaire.	40,6	(0,9)	527*	(4,0)	59,4	(0,9)	547	(3,7)
Acheter quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu.	67,2	(0,8)	533*	(3,3)	32,8	(0,8)	551	(4,6)
Vérifier combien d'argent vous aviez.	90,1	(0,6)	544*	(3,3)	9,9	(0,6)	491	(6,3)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1a

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Vérifier que vous avez reçu la monnaie exacte quand vous avez acheté quelque chose. (FL168a)							
	Oui				Non			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	83,2	(0,8)	543*	(3,4)	16,8	(0,8)	515	(5,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	79,1	(2,4)	523	(7,7)	20,9	(2,4)	501	(10,4)
Île-du-Prince-Édouard	87,1	(2,6)	528	(7,7)	12,9	(2,6)	486‡	(29,3)
Nouvelle-Écosse	81,2	(1,5)	532*	(4,9)	18,8	(1,5)	506	(9,0)
Nouveau-Brunswick	78,3	(1,7)	514*	(4,5)	21,7	(1,7)	485	(10,2)
Ontario	83,8	(1,0)	550*	(4,5)	16,2	(1,0)	520	(7,3)
Manitoba	79,9	(2,0)	508	(4,0)	20,1	(2,0)	503	(7,1)
Colombie-Britannique	83,6	(1,5)	541*	(4,9)	16,4	(1,5)	513	(9,0)
Moyenne de l'OCDE	86,2	(0,2)	514*	(0,7)	13,8	(0,2)	480	(1,5)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1b

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Parler avec quelqu'un du métier que vous aimeriez exercer quand vous aurez terminé vos études. (FL168b)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	84,5	(0,7)	544*	(3,5)	15,5	(0,7)	509
Terre-Neuve-et-Labrador	86,0	(1,7)	527*	(7,4)	14,0	(1,7)	469	(10,2)
Île-du-Prince-Édouard	80,1	(3,0)	530*	(10,0)	19,9	(3,0)	489	(15,4)
Nouvelle-Écosse	84,0	(1,6)	534*	(5,0)	16,0	(1,6)	493	(9,8)
Nouveau-Brunswick	80,5	(1,8)	515*	(5,1)	19,5	(1,8)	478	(10,1)
Ontario	85,8	(1,0)	550*	(4,7)	14,2	(1,0)	517	(6,9)
Manitoba	79,8	(1,8)	511*	(3,9)	20,2	(1,8)	492	(7,3)
Colombie-Britannique	82,9	(1,0)	542*	(5,1)	17,1	(1,0)	509	(8,6)
Moyenne de l'OCDE	82,6	(0,2)	516*	(0,7)	17,4	(0,2)	476	(1,4)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1c

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vous plaindre que vous n'aviez pas assez d'argent pour acheter quelque chose que vous vouliez acheter. (FL168c)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	63,5	(0,9)	531*	(3,3)	36,5	(0,9)	552
Terre-Neuve-et-Labrador	65,4	(2,5)	509*	(7,9)	34,6	(2,5)	538	(9,3)
Île-du-Prince-Édouard	62,6	(3,4)	513	(10,5)	37,4	(3,4)	536	(14,4)
Nouvelle-Écosse	69,7	(1,8)	526	(5,1)	30,3	(1,8)	531	(6,6)
Nouveau-Brunswick	60,8	(2,1)	504	(5,1)	39,2	(2,1)	515	(8,5)
Ontario	64,7	(1,3)	538*	(4,7)	35,3	(1,3)	559	(6,1)
Manitoba	62,0	(1,7)	504	(4,4)	38,0	(1,7)	514	(5,4)
Colombie-Britannique	59,3	(1,2)	525*	(5,1)	40,7	(1,2)	552	(7,0)
Moyenne de l'OCDE	62,0	(0,2)	508*	(0,8)	38,0	(0,2)	513	(1,0)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1d

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Acheter quelque chose en ligne (seul[e] ou avec un membre de votre famille). (FL168d)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	72,7	(0,7)	545*	(3,5)	27,3	(0,7)	522
Terre-Neuve-et-Labrador	79,0	(2,0)	519	(7,5)	21,0	(2,0)	520	(9,8)
Île-du-Prince-Édouard	73,2	(3,2)	521	(11,7)	26,8	(3,2)	525	(15,8)
Nouvelle-Écosse	71,8	(2,1)	536*	(5,5)	28,2	(2,1)	508	(8,2)
Nouveau-Brunswick	71,2	(1,6)	517*	(5,3)	28,8	(1,6)	486	(7,6)
Ontario	73,5	(1,0)	553*	(4,9)	26,5	(1,0)	526	(5,9)
Manitoba	65,8	(1,6)	511	(4,3)	34,2	(1,6)	500	(5,9)
Colombie-Britannique	72,5	(1,9)	540	(5,1)	27,5	(1,9)	528	(8,6)
Moyenne de l'OCDE	72,6	(0,2)	517*	(0,8)	27,4	(0,2)	489	(1,1)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1e

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Faire un travail bénévole. (FL168e)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	66,6	(0,9)	547*	(3,6)	33,4	(0,9)	522
Terre-Neuve-et-Labrador	68,2	(2,3)	532*	(7,8)	31,8	(2,3)	492	(9,6)
Île-du-Prince-Édouard	66,5	(3,5)	526	(9,9)	33,5	(3,5)	513	(12,1)
Nouvelle-Écosse	60,6	(2,1)	535*	(5,1)	39,4	(2,1)	517	(6,9)
Nouveau-Brunswick	60,7	(2,4)	521*	(6,0)	39,3	(2,4)	489	(5,9)
Ontario	68,7	(1,4)	553*	(4,9)	31,3	(1,4)	530	(5,0)
Manitoba	59,7	(1,7)	510	(4,7)	40,3	(1,7)	503	(5,0)
Colombie-Britannique	64,1	(1,7)	548*	(5,2)	35,9	(1,7)	516	(6,9)
Moyenne de l'OCDE	49,4	(0,3)	506*	(0,9)	50,6	(0,3)	510	(0,8)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1f

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Faire un paiement en utilisant un téléphone cellulaire. (FL168f)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	40,6	(0,9)	527*	(4,0)	59,4	(0,9)	547	(3,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	44,6	(2,8)	510	(7,9)	55,4	(2,8)	526	(7,9)
Île-du-Prince-Édouard	39,2	(3,7)	508	(13,2)	60,8	(3,7)	531	(9,7)
Nouvelle-Écosse	38,3	(2,1)	522	(6,9)	61,7	(2,1)	531	(5,6)
Nouveau-Brunswick	41,0	(1,8)	504	(6,4)	59,0	(1,8)	510	(6,3)
Ontario	42,1	(1,3)	530*	(5,4)	57,9	(1,3)	557	(5,1)
Manitoba	38,1	(2,1)	501	(5,1)	61,9	(2,1)	511	(4,2)
Colombie-Britannique	37,1	(1,9)	529	(6,2)	62,9	(1,9)	541	(5,6)
Moyenne de l'OCDE	39,1	(0,2)	500*	(1,0)	60,9	(0,2)	516	(0,8)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1g

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Acheter quelque chose qui coûtait plus cher que ce que vous aviez prévu. (FL168g)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	67,2	(0,8)	533*	(3,3)	32,8	(0,8)	551	(4,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	70,4	(2,6)	515	(8,1)	29,6	(2,6)	526	(9,3)
Île-du-Prince-Édouard	65,1	(5,2)	508*	(9,7)	34,9	(5,2)	552	(14,0)
Nouvelle-Écosse	71,4	(1,8)	524	(4,7)	28,6	(1,8)	538	(7,8)
Nouveau-Brunswick	68,4	(2,2)	502	(4,9)	31,6	(2,2)	519	(9,4)
Ontario	68,5	(1,2)	539*	(4,7)	31,5	(1,2)	561	(6,4)
Manitoba	64,3	(1,5)	500*	(4,5)	35,7	(1,5)	521	(5,3)
Colombie-Britannique	63,1	(1,5)	534	(5,4)	36,9	(1,5)	540	(6,5)
Moyenne de l'OCDE	62,8	(0,2)	507*	(0,8)	37,2	(0,2)	515	(1,0)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.1h

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le comportement financier : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Vérifier combien d'argent vous aviez. (FL168h)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	90,1	(0,6)	544*	(3,3)	9,9	(0,6)	491	(6,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	91,0	(1,4)	524*	(7,2)	9,0	(1,4)	469	(16,0)
Île-du-Prince-Édouard	88,9	(4,5)	530*	(9,7)	U	(4,5)	461‡	(27,1)
Nouvelle-Écosse	93,4	(0,9)	534*	(4,6)	6,6	(0,9)	440	(19,2)
Nouveau-Brunswick	89,1	(1,2)	515*	(4,8)	10,9	(1,2)	446	(11,4)
Ontario	89,7	(0,9)	551*	(4,6)	10,3	(0,9)	498	(8,4)
Manitoba	88,9	(1,1)	509	(3,8)	11,1	(1,1)	492	(9,8)
Colombie-Britannique	91,1	(1,0)	542*	(4,9)	8,9	(1,0)	484	(12,7)
Moyenne de l'OCDE	88,7	(0,2)	517*	(0,7)	11,3	(0,2)	457	(1,7)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.2
Pourcentage et scores moyens des élèves selon la stratégie à l'égard des dépenses, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Quand vous envisagez d'acheter un nouveau produit avec votre argent de poche, à quelle fréquence faites-vous les choses suivantes? (FL160)	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Comparer les prix entre plusieurs magasins.	7,1	(0,5)	502*	(7,3)	12,6	(0,7)	497*	(6,1)	38,0	(1,0)	530	(4,1)	42,3	(1,1)	563*	(4,0)
Comparer les prix entre un magasin et un site de vente en ligne.	8,7	(0,5)	515*	(6,9)	15,6	(0,6)	509*	(5,1)	36,5	(1,0)	529	(4,3)	39,1	(1,1)	562*	(4,2)
Acheter le produit sans comparer les prix.	19,8	(0,7)	556*	(4,6)	36,1	(1,0)	548*	(4,2)	35,3	(0,9)	522	(3,6)	8,8	(0,5)	519	(7,5)
Attendre que le prix du produit baisse avant de l'acheter.	7,5	(0,4)	517*	(6,6)	18,8	(0,8)	527*	(4,7)	55,9	(1,0)	546	(4,0)	17,7	(0,8)	534*	(5,4)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau 2.2a
Pourcentage et scores moyens des élèves selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE
Comparer les prix entre plusieurs magasins. (FL160a)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	7,1	(0,5)	502*	(7,3)	12,6	(0,7)	497*	(6,1)	38,0	(1,0)	530	(4,1)	42,3	(1,1)	563*	(4,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	8,0	(1,2)	484	(19,1)	15,4	(1,9)	474*	(13,3)	42,6	(2,5)	516	(8,4)	34,1	(2,3)	547*	(9,3)
Île-du-Prince-Édouard	11,1	(1,7)	454*‡	(19,6)	17,5	(3,3)	499	(17,0)	34,0	(4,3)	510	(14,3)	37,4	(3,4)	558*	(12,8)
Nouvelle-Écosse	8,7	(1,1)	473*	(13,1)	15,1	(1,4)	495*	(10,8)	37,2	(1,8)	525	(6,6)	39,0	(1,7)	554*	(6,3)
Nouveau-Brunswick	10,4	(1,1)	474*	(10,9)	14,3	(1,4)	469*	(9,9)	42,5	(1,9)	507	(7,4)	32,8	(1,9)	534*	(7,1)
Ontario	6,6	(0,7)	510*	(10,7)	12,2	(1,1)	502*	(8,8)	36,9	(1,5)	535	(5,7)	44,3	(1,7)	570*	(5,4)
Manitoba	8,1	(0,8)	489	(10,2)	13,3	(1,1)	476*	(8,0)	40,9	(1,8)	498	(5,9)	37,7	(1,6)	528*	(4,5)
Colombie-Britannique	7,3	(0,9)	505*	(13,3)	12,6	(1,1)	496*	(11,9)	39,6	(1,4)	533	(5,9)	40,5	(1,6)	556*	(5,5)
Moyenne de l'OCDE	7,7	(0,1)	460*	(1,9)	16,7	(0,2)	477*	(1,3)	37,1	(0,2)	507	(1,0)	38,5	(0,3)	534*	(0,9)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau 2.2b

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comparer les prix entre un magasin et un site de vente en ligne. (FL160b)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	8,7	(0,5)	515*	(6,9)	15,6	(0,6)	509*	(5,1)	36,5	(1,0)	529	(4,3)	39,1	(1,1)	562*
Terre-Neuve-et-Labrador	10,3	(1,5)	475	(16,7)	17,0	(1,8)	495	(14,5)	38,4	(2,5)	512	(9,6)	34,3	(2,3)	547*	(9,0)
Île-du-Prince-Édouard	11,3	(1,5)	463‡	(22,9)	16,7	(2,6)	530‡	(25,6)	39,3	(3,4)	509	(12,4)	32,7	(3,8)	550*	(12,0)
Nouvelle-Écosse	13,4	(1,7)	498*	(9,0)	16,4	(1,3)	507	(8,1)	34,5	(1,8)	523	(6,9)	35,6	(1,8)	550*	(6,0)
Nouveau-Brunswick	11,7	(1,2)	491	(10,0)	17,2	(1,7)	468*	(10,0)	39,5	(2,2)	501	(7,9)	31,6	(1,9)	542*	(7,2)
Ontario	7,8	(0,7)	524	(10,2)	15,1	(0,9)	514*	(7,1)	36,1	(1,3)	534	(5,8)	41,1	(1,5)	569*	(5,7)
Manitoba	9,8	(0,9)	493	(9,4)	16,1	(1,0)	479	(8,9)	38,8	(1,7)	500	(6,0)	35,3	(1,6)	528*	(4,6)
Colombie-Britannique	9,8	(1,1)	514	(12,8)	16,4	(1,3)	510*	(9,6)	36,8	(1,7)	533	(6,0)	36,9	(1,9)	557*	(6,0)
Moyenne de l'OCDE	10,7	(0,2)	480*	(1,7)	19,9	(0,2)	486*	(1,3)	35,9	(0,2)	506	(1,0)	33,5	(0,2)	535*	(1,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau 2.2c

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Acheter le produit sans comparer les prix. (FL160c)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	19,8	(0,7)	556*	(4,6)	36,1	(1,0)	548*	(4,2)	35,3	(0,9)	522	(3,6)	8,8	(0,5)	519
Terre-Neuve-et-Labrador	16,9	(1,9)	523	(17,2)	39,1	(2,4)	523	(7,9)	34,7	(2,2)	515	(9,7)	9,3	(1,4)	501	(15,3)
Île-du-Prince-Édouard	21,6	(3,1)	519	(19,4)	33,9	(3,7)	517	(12,7)	37,8	(3,7)	523	(12,2)	6,7	(1,8)	517‡	(28,9)
Nouvelle-Écosse	18,5	(1,3)	535	(10,4)	35,8	(2,2)	540*	(6,9)	37,1	(2,1)	518	(6,6)	8,6	(1,1)	492	(14,4)
Nouveau-Brunswick	17,8	(1,6)	526*	(10,5)	32,9	(2,0)	517*	(7,0)	40,7	(2,0)	493	(7,6)	8,6	(1,1)	494	(9,3)
Ontario	20,8	(1,1)	565*	(6,1)	35,8	(1,4)	556*	(5,9)	33,8	(1,4)	527	(5,3)	9,5	(0,7)	525	(9,7)
Manitoba	16,9	(1,3)	518*	(7,9)	33,4	(1,4)	512	(5,7)	38,6	(1,7)	498	(5,2)	11,2	(1,0)	498	(8,7)
Colombie-Britannique	18,4	(1,1)	551*	(7,7)	38,1	(1,5)	546*	(5,7)	37,4	(1,8)	522	(6,2)	6,2	(0,9)	516	(16,4)
Moyenne de l'OCDE	23,9	(0,2)	523*	(1,2)	37,7	(0,2)	517*	(1,0)	30,7	(0,2)	495	(1,0)	7,6	(0,1)	479*	(1,8)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau 2.2d

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la stratégie à l'égard des dépenses : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Attendre que le prix du produit baisse avant de l'acheter. (FL160d)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Jamais				Rarement				Parfois				Toujours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type												
Canada	7,5	(0,4)	517*	(6,6)	18,8	(0,8)	527*	(4,7)	55,9	(1,0)	546	(4,0)	17,7	(0,8)	534*	(5,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	10,4	(1,6)	491*	(16,9)	22,3	(2,6)	506*	(10,9)	55,6	(2,3)	530	(7,7)	11,7	(1,7)	501*	(14,5)
Île-du-Prince-Édouard	13,2	(2,7)	485‡	(22,5)	16,4	(2,6)	501‡	(23,9)	54,4	(3,6)	525	(11,2)	16,0	(2,8)	551‡	(21,3)
Nouvelle-Écosse	8,4	(1,0)	481*	(12,7)	18,2	(1,6)	523	(8,9)	60,1	(1,9)	537	(5,3)	13,3	(1,2)	519	(11,2)
Nouveau-Brunswick	8,8	(1,1)	494	(12,1)	18,8	(1,5)	501	(9,3)	57,4	(1,9)	512	(5,9)	15,0	(1,4)	505	(13,8)
Ontario	7,3	(0,6)	526*	(9,4)	17,9	(1,1)	534*	(6,4)	55,5	(1,4)	551	(5,5)	19,4	(1,2)	542	(7,5)
Manitoba	8,1	(0,9)	487*	(11,8)	20,4	(1,3)	484*	(7,3)	51,3	(1,9)	518	(4,9)	20,2	(1,4)	506	(6,7)
Colombie-Britannique	7,2	(0,7)	518	(14,5)	21,0	(1,4)	528	(9,1)	57,7	(1,7)	544	(5,3)	14,1	(1,0)	523*	(8,6)
Moyenne de l'OCDE	12,3	(0,2)	490*	(1,6)	27,9	(0,2)	507*	(1,1)	47,6	(0,3)	518	(0,9)	12,2	(0,2)	495*	(1,6)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Parfois ».

Tableau 2.3

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Dans quelle mesure seriez-vous sûr(e) de pouvoir faire les choses suivantes? (FL162)	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Faire un virement bancaire/transférer de l'argent (par ex., pour payer une facture).	17,2	(0,7)	529	(4,7)	33,2	(0,7)	539	(4,1)	34,0	(0,9)	533	(4,1)	15,6	(0,7)	557*	(5,6)
Remplir des formulaires à la banque.	17,9	(0,7)	533	(5,0)	37,7	(0,9)	539	(3,8)	34,2	(0,8)	537	(4,6)	10,2	(0,5)	550*	(6,6)
Comprendre des relevés bancaires/extraits de compte.	20,3	(0,7)	537	(4,4)	39,0	(0,9)	535	(3,4)	31,0	(1,0)	537	(5,7)	9,6	(0,6)	557*	(7,2)
Comprendre un contrat de vente.	23,3	(0,7)	541*	(4,1)	46,1	(0,8)	546*	(3,8)	23,5	(0,8)	525	(5,5)	7,1	(0,5)	525	(6,7)
Vérifier le solde de mon compte.	9,5	(0,5)	504*	(6,3)	17,0	(0,7)	507*	(4,7)	47,6	(1,0)	541	(3,9)	25,9	(0,8)	567*	(4,8)
Planifier mes dépenses en fonction de ma situation financière actuelle.	11,9	(0,6)	512*	(5,2)	24,0	(0,7)	518*	(4,4)	43,3	(0,9)	543	(4,3)	20,7	(0,9)	568*	(4,6)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.3a

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Faire un virement bancaire/transférer de l'argent (par ex., pour payer une facture). (FL162a)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	17,2	(0,7)	529	(4,7)	33,2	(0,7)	539	(4,1)	34,0	(0,9)	533	(4,1)	15,6	(0,7)	557*	(5,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	16,3	(2,1)	507	(12,6)	28,2	(2,1)	510	(10,8)	40,8	(2,5)	520	(9,3)	14,7	(2,1)	537	(11,8)
Île-du-Prince-Édouard	13,3	(4,0)	497‡	(36,5)	33,7	(3,4)	534*	(11,7)	34,9	(3,0)	491	(13,5)	18,0	(3,4)	582*‡	(15,2)
Nouvelle-Écosse	17,9	(1,4)	525	(9,9)	28,7	(1,7)	527	(6,6)	36,1	(2,0)	518	(5,6)	17,4	(1,3)	547*	(10,9)
Nouveau-Brunswick	19,0	(1,7)	488	(11,4)	32,7	(2,3)	507	(8,1)	30,4	(1,8)	513	(7,8)	18,0	(1,6)	524	(9,1)
Ontario	17,1	(1,2)	535	(7,0)	33,4	(1,1)	549*	(5,6)	33,6	(1,3)	538	(5,8)	15,9	(1,0)	560*	(7,9)
Manitoba	18,8	(1,8)	502	(7,7)	35,3	(1,7)	503	(4,8)	31,7	(1,9)	502	(5,8)	14,2	(1,1)	531*	(8,5)
Colombie-Britannique	16,7	(1,0)	529	(8,9)	33,6	(1,3)	532	(6,8)	35,1	(1,5)	535	(7,0)	14,6	(1,4)	562*	(8,0)
Moyenne de l'OCDE	19,1	(0,2)	495*	(1,3)	33,7	(0,2)	505*	(1,0)	34,1	(0,2)	513	(1,0)	13,1	(0,2)	530*	(1,6)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.3b

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Remplir des formulaires à la banque. (FL162b)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	17,9	(0,7)	533	(5,0)	37,7	(0,9)	539	(3,8)	34,2	(0,8)	537	(4,6)	10,2	(0,5)	550*	(6,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	21,5	(2,5)	516	(12,4)	37,9	(2,2)	508	(9,0)	32,5	(2,1)	529	(9,5)	8,0	(1,3)	518	(16,5)
Île-du-Prince-Édouard	15,0	(3,6)	518‡	(38,0)	41,3	(4,5)	523	(10,3)	33,4	(6,4)	505	(17,0)	10,4	(2,7)	591*‡	(20,1)
Nouvelle-Écosse	19,4	(1,5)	532	(9,3)	36,4	(1,8)	528	(5,4)	34,8	(2,2)	521	(6,7)	9,4	(0,9)	535	(14,0)
Nouveau-Brunswick	18,3	(1,7)	504	(10,1)	41,2	(2,4)	509	(7,2)	29,1	(2,2)	507	(6,9)	11,4	(1,5)	519	(12,3)
Ontario	17,7	(1,1)	540	(7,5)	36,7	(1,2)	548	(5,2)	35,3	(1,2)	542	(6,2)	10,3	(0,8)	552	(9,2)
Manitoba	21,1	(1,9)	506	(7,4)	37,7	(1,8)	506	(4,6)	30,9	(1,9)	503	(6,0)	10,3	(1,0)	525	(11,3)
Colombie-Britannique	17,1	(1,1)	530	(8,9)	40,1	(1,5)	534	(6,6)	32,7	(1,6)	538	(7,4)	10,1	(0,9)	557*	(8,7)
Moyenne de l'OCDE	19,0	(0,2)	503*	(1,3)	40,2	(0,3)	507*	(0,9)	32,5	(0,2)	513	(1,0)	8,4	(0,1)	523*	(1,9)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.3c

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comprendre des relevés bancaires/extraits de compte. (FL162c)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	20,3	(0,7)	537	(4,4)	39,0	(0,9)	535	(3,4)	31,0	(1,0)	537	(5,7)	9,6	(0,6)	557*	(7,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	25,4	(2,2)	520	(10,3)	42,8	(2,7)	520	(9,1)	24,9	(2,6)	514	(11,0)	6,9	(1,4)	528	(22,4)
Île-du-Prince-Édouard	19,9	(3,9)	517	(27,6)	44,0	(3,7)	525	(10,6)	28,0	(4,3)	509	(16,4)	8,1	(2,2)	574*‡	(23,8)
Nouvelle-Écosse	23,0	(1,8)	528	(8,7)	41,6	(2,4)	532	(4,9)	26,8	(1,9)	517	(7,4)	8,6	(0,9)	538	(16,0)
Nouveau-Brunswick	19,4	(1,7)	500	(9,9)	39,6	(2,3)	501	(7,5)	30,2	(2,2)	514	(7,0)	10,8	(1,4)	523	(11,4)
Ontario	20,6	(1,0)	544	(6,3)	38,8	(1,3)	541	(4,8)	31,0	(1,5)	543	(7,6)	9,6	(0,8)	564	(10,3)
Manitoba	22,0	(2,0)	508	(6,9)	39,0	(2,0)	505	(4,9)	28,8	(1,7)	502	(6,2)	10,3	(0,9)	523	(10,8)
Colombie-Britannique	18,1	(1,1)	533	(7,9)	38,9	(1,4)	534	(5,7)	33,3	(1,4)	536	(8,4)	9,8	(1,0)	558	(9,9)
Moyenne de l'OCDE	19,4	(0,2)	503*	(1,3)	37,7	(0,3)	504*	(0,9)	33,3	(0,2)	512	(1,0)	9,6	(0,1)	527*	(1,8)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.3d

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Comprendre un contrat de vente. (FL162d)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	23,3	(0,7)	541*	(4,1)	46,1	(0,8)	546*	(3,8)	23,5	(0,8)	525	(5,5)	7,1	(0,5)	525	(6,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	28,2	(2,4)	526	(11,1)	43,5	(2,4)	522	(9,0)	21,8	(2,2)	500	(11,7)	6,5	(0,9)	524	(28,4)
Île-du-Prince-Édouard	22,3	(3,4)	516	(21,0)	50,8	(3,9)	529	(9,1)	21,7	(2,8)	510	(21,7)	U	(2,0)	555‡	(24,0)
Nouvelle-Écosse	26,0	(1,8)	539*	(8,0)	46,7	(2,1)	531*	(5,6)	21,1	(1,6)	507	(8,6)	6,2	(0,8)	518	(18,4)
Nouveau-Brunswick	24,5	(1,9)	510	(9,1)	43,1	(2,3)	511	(7,1)	24,0	(1,7)	502	(8,1)	8,4	(1,2)	504	(17,1)
Ontario	23,4	(1,1)	547	(5,7)	46,0	(1,1)	553*	(5,6)	23,5	(1,2)	532	(7,3)	7,2	(0,7)	531	(9,6)
Manitoba	25,2	(1,8)	511	(6,5)	43,2	(1,8)	510*	(4,7)	23,1	(1,5)	493	(7,1)	8,5	(0,8)	514	(12,5)
Colombie-Britannique	21,7	(1,1)	539	(7,5)	47,7	(1,3)	547*	(5,3)	24,0	(1,3)	523	(8,9)	6,6	(0,7)	517	(12,2)
Moyenne de l'OCDE	20,5	(0,2)	506	(1,3)	42,0	(0,2)	510	(0,9)	29,8	(0,2)	509	(1,1)	7,7	(0,1)	511	(2,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.3e

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Vérifier le solde de mon compte. (FL162e)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	9,5	(0,5)	504*	(6,3)	17,0	(0,7)	507*	(4,7)	47,6	(1,0)	541	(3,9)	25,9	(0,8)	567*	(4,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	8,9	(1,4)	479*	(17,3)	16,2	(1,7)	478*	(10,9)	49,9	(2,4)	518	(7,9)	24,9	(2,2)	558*	(11,3)
Île-du-Prince-Édouard	7,5	(2,1)	511‡	(46,2)	16,1	(2,5)	506‡	(23,0)	54,3	(3,8)	518	(13,9)	22,1	(2,9)	553	(17,4)
Nouvelle-Écosse	7,6	(1,0)	484*	(12,8)	14,6	(1,0)	496*	(7,7)	45,9	(1,8)	526	(6,4)	31,9	(1,6)	554*	(7,7)
Nouveau-Brunswick	10,1	(1,2)	481*	(10,2)	18,6	(1,7)	475*	(12,0)	42,3	(1,9)	509	(6,1)	29,0	(2,0)	537*	(8,1)
Ontario	9,8	(0,8)	510*	(8,7)	17,0	(1,1)	513*	(6,6)	47,5	(1,5)	548	(5,4)	25,6	(1,2)	574*	(6,3)
Manitoba	12,3	(1,6)	496	(9,1)	21,0	(1,6)	486*	(7,0)	44,6	(1,9)	506	(4,6)	22,1	(1,5)	535*	(7,4)
Colombie-Britannique	8,3	(0,8)	498*	(11,8)	16,2	(1,2)	508*	(8,3)	49,3	(1,4)	539	(6,2)	26,2	(1,6)	564*	(7,0)
Moyenne de l'OCDE	12,4	(0,2)	485*	(1,6)	23,0	(0,2)	485*	(1,2)	44,5	(0,2)	515	(0,9)	20,1	(0,2)	538*	(1,3)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.3f

Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Planifier mes dépenses en fonction de ma situation financière actuelle. (FL162f)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	11,9	(0,6)	512*	(5,2)	24,0	(0,7)	518*	(4,4)	43,3	(0,9)	543	(4,3)	20,7	(0,9)	568*	(4,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	13,1	(2,0)	481*	(14,2)	27,1	(2,2)	488*	(10,5)	41,4	(2,5)	524	(8,0)	18,4	(2,1)	575*	(12,5)
Île-du-Prince-Édouard	12,9	(3,5)	489‡	(37,6)	22,7	(3,0)	498	(14,3)	49,0	(4,2)	527	(13,0)	15,5	(2,8)	574*	(15,2)
Nouvelle-Écosse	8,7	(0,9)	497*	(11,6)	23,6	(1,5)	508*	(7,1)	45,8	(1,9)	532	(6,0)	21,9	(1,6)	550	(8,9)
Nouveau-Brunswick	13,3	(1,6)	483*	(10,1)	27,9	(2,0)	487*	(8,6)	39,1	(2,0)	517	(6,9)	19,7	(1,6)	537	(9,1)
Ontario	12,5	(0,9)	519*	(7,2)	24,2	(1,1)	526*	(6,2)	42,1	(1,4)	550	(5,8)	21,2	(1,3)	573*	(6,6)
Manitoba	14,2	(1,8)	497	(8,5)	25,0	(1,6)	492*	(6,2)	42,4	(1,8)	508	(5,1)	18,5	(1,2)	534*	(7,9)
Colombie-Britannique	9,7	(0,9)	505*	(11,4)	22,6	(1,3)	510*	(7,0)	47,2	(1,2)	543	(7,2)	20,5	(1,4)	567*	(6,9)
Moyenne de l'OCDE	11,4	(0,2)	477*	(1,6)	25,0	(0,2)	486*	(1,1)	44,6	(0,3)	519	(0,9)	19,0	(0,2)	539*	(1,3)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.4

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance
quant à l'utilisation des services financiers électroniques, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Lors de l'utilisation d'appareils numériques ou électroniques en dehors de la banque, dans quelle mesure seriez-vous sûr(e) de pouvoir faire les choses suivantes? (FL163)	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Transférer de l'argent.	15,5	(0,8)	533	(5,1)	29,0	(0,9)	539	(4,4)	37,9	(1,1)	534	(4,1)	17,6	(0,8)	553*	(5,3)
Vérifier le solde de mon compte.	9,3	(0,6)	518*	(5,6)	15,7	(0,7)	512*	(4,8)	49,7	(1,1)	539	(3,9)	25,3	(0,9)	562*	(4,6)
Payer avec une carte de débit plutôt qu'en argent.	8,1	(0,6)	513*	(6,9)	15,0	(0,7)	521*	(5,6)	46,1	(1,1)	534	(3,9)	30,8	(1,0)	561*	(4,2)
Payer avec un appareil mobile (par ex., un téléphone cellulaire ou une tablette) plutôt qu'en argent.	14,7	(0,7)	537	(6,1)	31,2	(0,7)	540	(3,9)	35,9	(0,9)	534	(4,3)	18,2	(0,8)	548*	(5,1)
Assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne.	13,4	(0,6)	526*	(5,7)	28,9	(0,8)	535	(3,8)	40,7	(1,0)	540	(4,6)	17,0	(0,8)	551	(5,2)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.4a

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance
quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Transférer de l'argent. (FL163a)															
	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	15,5	(0,8)	533	(5,1)	29,0	(0,9)	539	(4,4)	37,9	(1,1)	534	(4,1)	17,6	(0,8)	553*	(5,3)
Terre-Neuve-et-Labrador	15,4	(2,2)	505	(13,7)	19,9	(1,7)	505	(9,9)	46,5	(2,3)	520	(9,3)	18,2	(2,1)	540	(9,6)
Île-du-Prince-Édouard	13,2	(3,4)	522‡	(26,1)	28,8	(3,3)	517	(14,4)	39,4	(3,7)	507	(14,3)	18,6	(3,2)	558	(22,0)
Nouvelle-Écosse	16,1	(1,5)	515	(9,0)	28,4	(1,7)	535*	(7,6)	36,1	(1,8)	514	(5,6)	19,4	(1,3)	550*	(9,3)
Nouveau-Brunswick	16,5	(1,6)	488	(11,2)	26,8	(2,0)	500	(8,6)	37,6	(2,1)	509	(6,8)	19,1	(1,8)	531*	(8,2)
Ontario	15,9	(1,1)	544	(7,2)	28,8	(1,3)	548	(6,2)	37,3	(1,6)	539	(5,7)	18,0	(1,1)	554	(7,7)
Manitoba	17,8	(1,8)	504	(7,3)	31,4	(1,7)	501	(5,2)	34,5	(1,8)	502	(5,4)	16,3	(1,2)	538*	(8,2)
Colombie-Britannique	13,8	(1,2)	522	(9,2)	30,1	(1,6)	534	(6,5)	40,0	(1,6)	535	(6,4)	16,1	(1,3)	560*	(7,5)
Moyenne de l'OCDE	17,9	(0,2)	495*	(1,3)	32,3	(0,2)	505*	(1,0)	35,9	(0,2)	513	(1,0)	13,8	(0,2)	527*	(1,7)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.4b

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance
quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Vérifier le solde de mon compte. (FL163b)															
	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	9,3	(0,6)	518*	(5,6)	15,7	(0,7)	512*	(4,8)	49,7	(1,1)	539	(3,9)	25,3	(0,9)	562*	(4,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	6,6	(1,0)	480	(20,1)	13,9	(1,8)	472*	(11,1)	50,7	(2,2)	515	(8,2)	28,8	(2,4)	556*	(9,8)
Île-du-Prince-Édouard	8,0	(2,1)	515‡	(33,4)	13,6	(2,3)	503‡	(24,0)	55,9	(3,6)	518	(12,3)	22,5	(3,5)	557	(19,4)
Nouvelle-Écosse	8,3	(1,0)	498	(12,5)	12,5	(1,2)	500	(11,6)	46,3	(1,7)	521	(5,3)	32,8	(1,5)	556*	(6,4)
Nouveau-Brunswick	10,4	(1,3)	490	(11,4)	16,9	(1,7)	475*	(11,4)	45,7	(2,1)	511	(6,1)	26,9	(1,9)	534*	(7,4)
Ontario	9,7	(0,9)	527*	(8,1)	15,6	(1,0)	520*	(6,4)	49,6	(1,5)	545	(5,2)	25,1	(1,3)	568*	(6,7)
Manitoba	12,1	(1,7)	496	(9,1)	19,1	(1,5)	492	(7,4)	46,8	(1,9)	506	(4,2)	22,0	(1,5)	530*	(7,8)
Colombie-Britannique	7,6	(0,9)	507*	(11,0)	15,8	(1,3)	506*	(10,7)	51,7	(1,6)	539	(6,0)	24,9	(1,6)	561*	(6,3)
Moyenne de l'OCDE	11,6	(0,2)	488*	(1,6)	23,1	(0,2)	486*	(1,2)	46,4	(0,2)	515	(0,9)	18,9	(0,2)	536*	(1,4)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.4c

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance
quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Payer avec une carte de débit plutôt qu'en argent. (FL163c)															
	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	8,1	(0,6)	513*	(6,9)	15,0	(0,7)	521*	(5,6)	46,1	(1,1)	534	(3,9)	30,8	(1,0)	561*	(4,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	5,2	(0,9)	456*	(20,8)	12,2	(1,6)	477*	(15,1)	47,2	(2,4)	518	(8,5)	35,5	(2,4)	545*	(8,1)
Île-du-Prince-Édouard	U	(1,8)	485‡	(47,5)	15,9	(3,2)	520‡	(17,8)	46,6	(3,0)	509	(13,2)	33,3	(4,1)	553*	(11,2)
Nouvelle-Écosse	8,8	(1,3)	509	(11,7)	12,8	(1,3)	506	(10,5)	44,6	(1,9)	517	(5,6)	33,9	(1,9)	554*	(6,4)
Nouveau-Brunswick	9,9	(1,2)	500	(12,8)	13,5	(1,5)	475	(13,0)	41,4	(2,1)	499	(6,0)	35,2	(2,0)	535*	(8,1)
Ontario	8,3	(0,8)	520*	(9,8)	15,5	(1,0)	530	(7,8)	45,8	(1,6)	543	(5,3)	30,4	(1,5)	565*	(5,9)
Manitoba	9,9	(0,8)	483*	(9,6)	17,5	(1,4)	487*	(6,7)	44,1	(1,9)	504	(5,0)	28,4	(1,6)	534*	(6,0)
Colombie-Britannique	7,0	(0,8)	509	(12,6)	13,4	(1,0)	518	(9,2)	48,4	(1,7)	528	(5,6)	31,2	(1,5)	566*	(5,8)
Moyenne de l'OCDE	10,9	(0,2)	485*	(1,7)	22,5	(0,2)	490*	(1,2)	44,0	(0,2)	511	(0,9)	22,6	(0,2)	538*	(1,2)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.4d

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance
quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Payer avec un appareil mobile (par ex., un téléphone cellulaire ou une tablette) plutôt qu'en argent. (FL163d)															
	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	14,7	(0,7)	537	(6,1)	31,2	(0,7)	540	(3,9)	35,9	(0,9)	534	(4,3)	18,2	(0,8)	548*	(5,1)
Terre-Neuve-et-Labrador	11,4	(1,4)	514	(15,5)	31,1	(2,4)	515	(11,8)	38,2	(2,6)	517	(8,2)	19,3	(1,9)	528	(11,1)
Île-du-Prince-Édouard	11,3	(2,6)	508‡	(24,0)	36,5	(5,2)	534	(12,7)	33,9	(3,6)	504	(15,8)	18,4	(3,2)	541‡	(21,6)
Nouvelle-Écosse	16,1	(1,5)	520	(11,1)	33,4	(1,5)	537*	(6,7)	31,3	(1,7)	516	(6,4)	19,2	(1,3)	539	(10,1)
Nouveau-Brunswick	16,5	(1,6)	502	(12,6)	30,4	(2,4)	509	(7,4)	34,3	(2,0)	500	(8,1)	18,8	(1,6)	526*	(8,6)
Ontario	14,2	(1,0)	543	(8,7)	30,1	(1,0)	547	(5,7)	37,0	(1,1)	542	(6,0)	18,8	(1,1)	551	(7,1)
Manitoba	17,3	(1,5)	507	(7,4)	33,0	(1,6)	502	(5,5)	33,9	(1,5)	506	(5,0)	15,8	(1,3)	525*	(8,5)
Colombie-Britannique	15,3	(1,2)	539	(8,0)	33,6	(1,3)	538	(6,7)	34,5	(1,8)	527	(6,8)	16,6	(1,2)	552*	(7,2)
Moyenne de l'OCDE	15,4	(0,2)	501*	(1,4)	35,2	(0,2)	509	(1,0)	35,3	(0,2)	508	(1,0)	14,0	(0,2)	525*	(1,5)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.4e

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon le degré de confiance
quant à l'utilisation des services financiers électroniques : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Assurer la sécurité des informations confidentielles lors d'un paiement en ligne ou lors de l'utilisation de la banque en ligne. (FL163e)															
	Pas sûr(e) du tout				Pas très sûr(e)				Sûr(e)				Très sûr(e)			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	13,4	(0,6)	526*	(5,7)	28,9	(0,8)	535	(3,8)	40,7	(1,0)	540	(4,6)	17,0	(0,8)	551	(5,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	11,1	(1,5)	495	(16,4)	27,0	(2,1)	501	(8,4)	42,2	(2,9)	519	(8,8)	19,7	(2,0)	557*	(12,7)
Île-du-Prince-Édouard	10,9	(2,4)	526‡	(23,9)	30,6	(3,4)	514	(16,4)	41,5	(4,2)	518	(11,8)	17,0	(2,9)	552	(21,6)
Nouvelle-Écosse	13,5	(1,2)	516	(10,1)	28,6	(1,5)	525	(6,8)	40,2	(1,9)	526	(6,3)	17,7	(1,4)	547*	(9,5)
Nouveau-Brunswick	17,0	(1,7)	503	(9,4)	25,1	(2,0)	498	(10,1)	39,3	(2,1)	506	(6,3)	18,6	(1,7)	526	(12,6)
Ontario	13,6	(1,0)	531	(8,1)	28,8	(1,1)	544	(5,4)	40,5	(1,5)	547	(6,1)	17,0	(1,2)	555	(7,1)
Manitoba	15,5	(1,7)	497	(8,1)	30,2	(1,6)	499	(6,0)	37,9	(1,5)	510	(5,2)	16,4	(1,2)	529	(8,5)
Colombie-Britannique	11,8	(1,0)	529	(8,4)	29,5	(1,7)	530	(7,6)	42,0	(1,5)	540	(7,0)	16,7	(1,2)	550	(8,7)
Moyenne de l'OCDE	14,6	(0,2)	496*	(1,5)	33,9	(0,2)	503*	(1,0)	38,1	(0,2)	516	(1,0)	13,4	(0,2)	524*	(1,6)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Sûr(e) ».

Tableau 2.5

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'attitude à l'égard des questions financières, ensemble du Canada :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes? (FL169)	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
J'aime bien parler de questions d'argent.	8,7	(0,5)	519*	(5,8)	38,6	(0,8)	536	(3,7)	43,2	(0,9)	540	(4,3)	9,5	(0,6)	551*	(6,7)
Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent.	3,6	(0,3)	489*	(9,3)	25,5	(0,7)	531	(4,4)	56,5	(0,9)	543*	(4,0)	14,3	(0,8)	545*	(5,0)
Les questions d'argent ne me concernent pas pour le moment.	17,2	(0,7)	560*	(5,2)	49,6	(1,0)	546	(3,8)	28,0	(0,9)	513*	(4,2)	5,3	(0,4)	529	(9,3)
J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard.	13,5	(0,7)	545	(6,5)	35,2	(0,8)	543	(4,2)	36,4	(0,9)	532*	(3,5)	14,9	(0,8)	539	(5,3)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau 2.5a

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

J'aime bien parler de questions d'argent. (FL169a)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	8,7	(0,5)	519*	(5,8)	38,6	(0,8)	536	(3,7)	43,2	(0,9)	540	(4,3)	9,5	(0,6)	551*	(6,7)
Terre-Neuve-et-Labrador	10,2	(1,8)	490	(19,1)	41,4	(2,5)	512	(8,6)	42,0	(2,5)	522	(9,3)	6,4	(1,3)	584*	(19,3)
Île-du-Prince-Édouard	8,4	(1,9)	473‡	(29,6)	33,8	(3,6)	496	(16,8)	48,2	(3,9)	536*	(11,5)	9,6	(2,5)	584*‡	(20,5)
Nouvelle-Écosse	8,7	(1,1)	509	(14,6)	39,2	(1,9)	534	(6,8)	41,5	(2,1)	522	(6,2)	10,5	(1,1)	533	(11,9)
Nouveau-Brunswick	9,8	(1,2)	454*	(12,8)	37,0	(1,8)	502	(7,7)	42,1	(2,1)	520	(6,5)	11,1	(1,4)	517	(13,5)
Ontario	8,7	(0,8)	529	(7,9)	37,6	(1,2)	543	(5,3)	43,3	(1,3)	547	(5,8)	10,4	(0,8)	552	(9,5)
Manitoba	11,4	(1,3)	500	(10,4)	35,9	(1,4)	505	(5,6)	43,6	(1,8)	507	(4,6)	9,1	(0,9)	531*	(10,5)
Colombie-Britannique	7,5	(0,9)	510	(14,0)	42,1	(1,3)	533	(6,2)	43,4	(1,7)	538	(7,2)	7,0	(1,0)	558*	(10,4)
Moyenne de l'OCDE	11,6	(0,2)	479*	(1,7)	36,9	(0,2)	508	(0,9)	41,5	(0,2)	513*	(1,0)	10,0	(0,2)	529*	(1,8)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau 2.5b

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Les jeunes devraient décider eux-mêmes de la façon dont ils dépensent leur argent. (FL169b)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	3,6	(0,3)	489*	(9,3)	25,5	(0,7)	531	(4,4)	56,5	(0,9)	543*	(4,0)	14,3	(0,8)	545*
Terre-Neuve-et-Labrador	2,7	(0,8)	454‡	(25,4)	26,5	(2,4)	499	(10,1)	56,6	(2,6)	521	(8,0)	14,1	(1,9)	561*	(15,9)
Île-du-Prince-Édouard	U	(2,0)	413‡	(52,2)	20,6	(2,3)	491	(12,1)	59,2	(3,4)	541*	(11,2)	15,5	(2,7)	518‡	(22,6)
Nouvelle-Écosse	3,4	(0,6)	480‡	(20,9)	24,9	(1,7)	504	(9,6)	58,0	(1,9)	536*	(5,7)	13,7	(1,3)	540*	(9,8)
Nouveau-Brunswick	4,8	(1,0)	467	(24,3)	26,3	(1,8)	490	(9,0)	55,7	(2,2)	514*	(5,9)	13,2	(1,7)	529*	(12,9)
Ontario	3,4	(0,5)	495*	(13,9)	25,8	(1,0)	540	(6,5)	55,8	(1,3)	549	(5,4)	15,1	(1,1)	550	(7,0)
Manitoba	5,8	(0,8)	480	(13,2)	25,3	(1,8)	505	(6,2)	54,4	(1,9)	509	(4,6)	14,5	(1,4)	515	(9,0)
Colombie-Britannique	3,3	(0,6)	489	(18,3)	25,0	(1,2)	528	(7,3)	59,2	(1,4)	541	(5,6)	12,5	(1,0)	542	(9,2)
Moyenne de l'OCDE	4,9	(0,1)	469*	(2,3)	28,7	(0,2)	501	(1,1)	53,3	(0,3)	514*	(0,9)	13,0	(0,2)	518*	(1,6)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau 2.5c

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Les questions d'argent ne me concernent pas pour le moment. (FL169c)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	17,2	(0,7)	560*	(5,2)	49,6	(1,0)	546	(3,8)	28,0	(0,9)	513*	(4,2)	5,3	(0,4)	529
Terre-Neuve-et-Labrador	15,4	(1,9)	564*	(13,4)	54,0	(2,8)	521	(7,7)	26,5	(2,0)	482*	(10,4)	4,1	(1,0)	563‡	(33,1)
Île-du-Prince-Édouard	16,6	(2,7)	540	(19,9)	51,0	(4,0)	527	(10,8)	26,9	(3,4)	506	(18,0)	U	(1,9)	501‡	(32,5)
Nouvelle-Écosse	17,2	(1,3)	539	(8,4)	52,4	(1,9)	536	(5,7)	27,0	(1,6)	505*	(6,6)	3,4	(0,5)	502*	(15,0)
Nouveau-Brunswick	15,7	(1,5)	526	(12,3)	47,8	(2,4)	517	(6,1)	29,2	(1,9)	489*	(6,9)	7,4	(1,2)	470*	(16,0)
Ontario	17,4	(1,1)	566*	(7,1)	48,9	(1,3)	552	(5,2)	27,9	(1,3)	521*	(5,8)	5,8	(0,6)	539	(12,4)
Manitoba	15,9	(1,3)	524	(6,5)	48,9	(1,8)	515	(4,6)	30,0	(1,6)	488*	(6,4)	5,2	(0,7)	495	(13,4)
Colombie-Britannique	17,3	(1,1)	560	(7,3)	51,4	(1,6)	547	(5,8)	27,6	(1,4)	505*	(7,0)	3,8	(0,6)	514*	(16,6)
Moyenne de l'OCDE	15,9	(0,2)	529*	(1,5)	47,4	(0,3)	517	(0,9)	31,2	(0,2)	489*	(1,0)	5,5	(0,1)	489*	(2,4)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau 2.5d

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'attitude à l'égard des questions financières : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

J'aimerais bien travailler à mon compte plus tard. (FL169d)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	13,5	(0,7)	545	(6,5)	35,2	(0,8)	543	(4,2)	36,4	(0,9)	532*	(3,5)	14,9	(0,8)	539
Terre-Neuve-et-Labrador	11,1	(1,7)	531	(16,9)	35,2	(2,3)	518	(8,9)	39,4	(2,5)	511	(9,2)	14,3	(1,7)	535	(17,9)
Île-du-Prince-Édouard	12,2	(3,2)	504‡	(30,8)	45,0	(4,1)	526	(14,8)	31,8	(3,2)	523	(14,0)	11,0	(2,5)	514‡	(20,3)
Nouvelle-Écosse	14,8	(1,3)	535	(10,2)	37,5	(2,0)	529	(7,3)	31,4	(1,5)	525	(7,1)	16,2	(1,4)	521	(9,5)
Nouveau-Brunswick	13,1	(1,4)	497	(11,6)	32,0	(1,7)	512	(7,9)	35,4	(1,9)	503	(7,4)	19,6	(1,5)	511	(9,6)
Ontario	13,8	(1,0)	557	(8,3)	34,5	(1,2)	550	(6,1)	36,3	(1,4)	537	(4,9)	15,3	(1,1)	546	(7,3)
Manitoba	15,6	(1,4)	510	(7,8)	35,2	(1,5)	515	(5,1)	35,0	(1,3)	502	(5,9)	14,3	(1,1)	501	(8,6)
Colombie-Britannique	12,2	(0,9)	530	(11,7)	36,8	(1,4)	541	(6,3)	37,9	(1,2)	535	(6,6)	13,1	(1,1)	534	(7,9)
Moyenne de l'OCDE	8,7	(0,1)	500*	(2,0)	27,5	(0,2)	513	(1,2)	42,4	(0,2)	507*	(0,9)	21,4	(0,2)	510	(1,3)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Pas d'accord ».

Tableau 2.6

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'indépendance financière, ensemble du Canada :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes sur la façon dont vous gérez votre argent? (FL159)	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Je peux décider tout(e) seul(e) de la façon dont je dépense mon argent.	3,6	(0,3)	490*	(9,5)	8,7	(0,5)	519	(7,4)	51,5	(0,8)	532	(3,5)	36,2	(1,0)	556*	(3,8)
Je peux dépenser mon argent comme je veux pour les petites dépenses.	8,9	(0,5)	536	(7,7)	22,0	(0,6)	540*	(3,6)	44,9	(0,7)	531	(4,1)	24,3	(0,8)	551*	(4,7)
Je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit.	24,7	(1,0)	558*	(4,6)	43,6	(1,1)	547*	(3,5)	23,6	(1,0)	506	(4,9)	8,1	(0,5)	522*	(6,4)
Je gère moi-même toutes les questions relatives à mon argent.	3,5	(0,3)	509*	(11,3)	11,1	(0,6)	526	(5,7)	52,5	(0,9)	537	(3,6)	32,9	(0,9)	548*	(4,3)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau 2.6a

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Je peux décider tout(e) seul(e) de la façon dont je dépense mon argent. (FL159a)															
	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	3,6	(0,3)	490*	(9,5)	8,7	(0,5)	519	(7,4)	51,5	(0,8)	532	(3,5)	36,2	(1,0)	556*	(3,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	3,1	(0,7)	457*‡	(23,3)	7,8	(1,3)	480	(15,1)	52,6	(2,7)	506	(8,2)	36,5	(2,6)	547*	(9,1)
Île-du-Prince-Édouard	U	(1,2)	368*‡	(41,9)	10,3	(2,0)	490‡	(26,8)	50,7	(3,8)	515	(17,2)	36,3	(3,4)	550	(12,7)
Nouvelle-Écosse	2,2	(0,5)	475*‡	(23,8)	7,1	(1,1)	477*	(15,3)	47,8	(1,8)	523	(6,0)	43,0	(2,0)	539*	(5,5)
Nouveau-Brunswick	4,4	(0,8)	449*	(18,2)	7,8	(1,2)	475	(20,3)	45,8	(2,3)	501	(6,1)	42,0	(2,1)	527*	(6,5)
Ontario	3,4	(0,5)	513	(14,8)	8,6	(0,7)	529	(10,9)	51,4	(1,2)	538	(4,6)	36,6	(1,5)	563*	(5,2)
Manitoba	4,6	(0,8)	453*	(14,3)	9,0	(0,9)	491	(10,3)	51,4	(1,9)	499	(4,5)	35,0	(1,7)	526*	(6,1)
Colombie-Britannique	4,1	(0,6)	461*	(14,1)	9,3	(0,9)	515	(10,9)	53,4	(1,5)	532	(6,0)	33,2	(1,4)	555*	(6,3)
Moyenne de l'OCDE	6,1	(0,1)	456*	(2,4)	13,0	(0,2)	495*	(1,7)	48,2	(0,2)	508	(0,9)	32,6	(0,2)	523*	(1,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau 2.6b

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je peux dépenser mon argent comme je veux pour les petites dépenses. (FL159b)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	8,9	(0,5)	536	(7,7)	22,0	(0,6)	540*	(3,6)	44,9	(0,7)	531	(4,1)	24,3	(0,8)	551*
Terre-Neuve-et-Labrador	11,5	(1,6)	537	(17,8)	29,9	(2,3)	518	(9,7)	42,3	(2,7)	508	(7,5)	16,3	(1,9)	524	(14,0)
Île-du-Prince-Édouard	9,0	(1,8)	526‡	(23,9)	26,7	(3,2)	514	(15,3)	47,5	(3,8)	525	(13,1)	16,8	(3,0)	519	(21,0)
Nouvelle-Écosse	12,2	(1,5)	526	(11,3)	27,5	(2,1)	535	(6,7)	40,7	(1,6)	518	(8,1)	19,7	(1,5)	532	(8,2)
Nouveau-Brunswick	12,7	(1,4)	509	(11,4)	22,5	(1,6)	511	(8,9)	46,1	(2,0)	507	(6,3)	18,7	(1,5)	503	(10,0)
Ontario	8,1	(0,7)	554	(11,3)	21,1	(0,9)	548	(5,5)	45,0	(1,0)	536	(5,7)	25,8	(1,3)	556*	(6,1)
Manitoba	8,7	(0,7)	493	(10,7)	21,8	(1,4)	519*	(6,3)	44,8	(1,6)	496	(4,7)	24,7	(1,4)	522*	(6,2)
Colombie-Britannique	9,8	(1,0)	510*	(10,0)	22,8	(1,4)	535	(7,4)	45,2	(1,6)	534	(6,0)	22,3	(1,2)	553*	(7,9)
Moyenne de l'OCDE	9,2	(0,1)	502*	(1,9)	23,1	(0,2)	502*	(1,2)	45,3	(0,2)	506	(0,9)	22,4	(0,2)	524*	(1,1)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau 2.6c

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je dois demander la permission à mes parents ou tuteur(trice)s
avant de dépenser mon argent pour quoi que ce soit. (FL159c)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	24,7	(1,0)	558*	(4,6)	43,6	(1,1)	547*	(3,5)	23,6	(1,0)	506	(4,9)	8,1	(0,5)	522*
Terre-Neuve-et-Labrador	31,2	(2,6)	532*	(10,7)	46,4	(2,8)	529*	(8,3)	19,0	(1,9)	467	(10,2)	3,4	(0,9)	512‡	(26,8)
Île-du-Prince-Édouard	24,7	(3,4)	524	(15,4)	48,9	(4,1)	529	(11,8)	20,7	(3,3)	504	(22,5)	U	(2,1)	511‡	(36,6)
Nouvelle-Écosse	32,9	(2,0)	544*	(7,2)	47,9	(2,1)	530*	(5,5)	15,1	(1,4)	485	(10,7)	4,1	(0,8)	492	(18,6)
Nouveau-Brunswick	27,1	(1,7)	531*	(7,6)	41,7	(2,2)	520*	(6,6)	22,4	(1,7)	469	(9,4)	8,8	(1,4)	474	(14,3)
Ontario	23,2	(1,4)	567*	(6,5)	42,2	(1,7)	555*	(5,2)	24,9	(1,3)	514	(6,6)	9,7	(0,7)	529	(8,5)
Manitoba	23,0	(1,4)	525*	(6,5)	43,4	(1,9)	518*	(5,0)	25,9	(1,4)	477	(6,4)	7,7	(0,9)	487	(11,0)
Colombie-Britannique	27,1	(1,6)	556*	(6,2)	46,5	(1,6)	544*	(5,1)	21,6	(1,3)	499	(6,9)	4,7	(0,7)	510	(12,7)
Moyenne de l'OCDE	23,3	(0,2)	529*	(1,2)	42,3	(0,2)	518*	(0,9)	26,5	(0,2)	482	(1,1)	7,9	(0,1)	484	(2,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau 2.6d

Pourcentage et scores moyens des élèves selon l'indépendance financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Je gère moi-même toutes les questions relatives à mon argent. (FL159d)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Pas du tout d'accord				Pas d'accord				D'accord				Tout à fait d'accord			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
	Canada	3,5	(0,3)	509*	(11,3)	11,1	(0,6)	526	(5,7)	52,5	(0,9)	537	(3,6)	32,9	(0,9)	548*
Terre-Neuve-et-Labrador	2,9	(0,7)	490‡	(22,3)	13,7	(1,6)	515	(17,3)	53,8	(2,5)	514	(7,9)	29,6	(2,5)	526	(10,5)
Île-du-Prince-Édouard	U	(1,3)	486‡	(62,2)	10,9	(2,3)	515‡	(26,1)	56,1	(3,5)	519	(12,1)	30,4	(4,3)	533	(14,6)
Nouvelle-Écosse	2,4	(0,6)	482*‡	(18,4)	12,3	(1,3)	509	(10,2)	48,7	(2,3)	527	(6,5)	36,6	(1,9)	534	(5,7)
Nouveau-Brunswick	5,2	(0,8)	481*	(13,5)	13,9	(1,5)	502	(13,5)	47,7	(2,2)	510	(6,4)	33,2	(1,9)	511	(7,5)
Ontario	3,4	(0,4)	524	(16,0)	10,7	(0,9)	538	(8,4)	52,9	(1,3)	543	(4,9)	33,0	(1,3)	554*	(5,8)
Manitoba	4,7	(0,8)	477	(14,8)	11,4	(1,3)	511	(9,5)	52,0	(1,7)	504	(5,1)	31,8	(1,6)	513	(6,0)
Colombie-Britannique	3,7	(0,6)	489*	(18,2)	11,4	(1,0)	507*	(10,9)	52,5	(1,5)	536	(5,4)	32,4	(1,5)	552*	(6,7)
Moyenne de l'OCDE	5,0	(0,1)	477*	(2,6)	13,7	(0,2)	496*	(1,5)	50,7	(0,3)	510	(0,8)	30,6	(0,2)	518*	(1,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « D'accord ».

Tableau 2.7

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière, ensemble du Canada :
LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Où obtenez-vous les informations dont vous avez besoin sur les questions d'argent? (FL153)	Oui				Non			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Auprès de vos parents	95,9	(0,4)	539*	(3,3)	4,1	(0,4)	506	(10,2)
Auprès de vos ami(e)s	47,7	(1,0)	526*	(4,4)	52,3	(1,0)	549	(3,5)
À la télévision ou à la radio	30,9	(1,0)	516*	(4,9)	69,1	(1,0)	548	(3,4)
Sur Internet	66,1	(0,9)	542*	(3,8)	33,9	(0,9)	531	(3,9)
Dans des magazines	14,6	(0,7)	497*	(5,2)	85,4	(0,7)	545	(3,4)
Auprès de vos enseignant(e)s	57,1	(1,0)	535*	(3,8)	42,9	(1,0)	543	(3,5)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.7a

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Auprès de vos parents (FL153a)							
	Oui				Non			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	95,9	(0,4)	539*	(3,3)	4,1	(0,4)	506	(10,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	97,4	(0,5)	519*	(6,8)	2,6	(0,5)	436‡	(36,9)
Île-du-Prince-Édouard	97,1	(1,5)	520	(9,0)	U	(1,5)	494‡	(36,2)
Nouvelle-Écosse	95,4	(0,7)	528*	(4,5)	4,6	(0,7)	493	(15,0)
Nouveau-Brunswick	94,1	(0,9)	510	(4,4)	5,9	(0,9)	478	(18,6)
Ontario	95,8	(0,6)	546*	(4,6)	4,2	(0,6)	516	(14,6)
Manitoba	94,0	(0,8)	507*	(3,6)	6,0	(0,8)	481	(12,4)
Colombie-Britannique	96,8	(0,5)	536*	(4,9)	3,2	(0,5)	496	(16,2)
Moyenne de l'OCDE	94,4	(0,1)	511*	(0,7)	5,6	(0,1)	472	(2,3)

‡ Il y a moins de 30 observations.

U Les données ne sont pas assez fiables pour être publiées.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.7b

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Après de vos ami(e)s (FL153b)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	47,7	(1,0)	526*	(4,4)	52,3	(1,0)	549	(3,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	43,0	(2,2)	514	(8,4)	57,0	(2,2)	522	(7,9)
Île-du-Prince-Édouard	43,0	(5,3)	493*	(10,4)	57,0	(5,3)	541	(10,4)
Nouvelle-Écosse	44,2	(1,9)	511*	(5,9)	55,8	(1,9)	540	(5,5)
Nouveau-Brunswick	46,4	(1,9)	500	(6,4)	53,6	(1,9)	514	(6,4)
Ontario	49,2	(1,5)	533*	(5,8)	50,8	(1,5)	557	(5,0)
Manitoba	47,3	(1,9)	496*	(4,5)	52,7	(1,9)	516	(4,6)
Colombie-Britannique	44,9	(1,4)	522*	(6,5)	55,1	(1,4)	546	(5,5)
Moyenne de l'OCDE	50,8	(0,2)	501*	(0,9)	49,2	(0,2)	516	(0,9)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.7c

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	À la télévision ou à la radio (FL153c)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	30,9	(1,0)	516*	(4,9)	69,1	(1,0)	548	(3,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	31,9	(2,1)	501*	(10,0)	68,1	(2,1)	527	(7,1)
Île-du-Prince-Édouard	34,1	(4,5)	500	(15,7)	65,9	(4,5)	531	(10,3)
Nouvelle-Écosse	32,7	(1,7)	507*	(7,3)	67,3	(1,7)	537	(4,9)
Nouveau-Brunswick	31,2	(2,1)	488*	(6,5)	68,8	(2,1)	517	(5,9)
Ontario	32,2	(1,4)	523*	(6,7)	67,8	(1,4)	556	(4,6)
Manitoba	31,0	(1,5)	490*	(6,8)	69,0	(1,5)	515	(3,9)
Colombie-Britannique	26,5	(1,6)	511*	(7,5)	73,5	(1,6)	545	(5,0)
Moyenne de l'OCDE	50,2	(0,3)	500*	(0,9)	49,8	(0,3)	516	(0,9)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.7d

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Sur Internet (FL153d)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	66,1	(0,9)	542*	(3,8)	33,9	(0,9)	531	(3,9)
Terre-Neuve-et-Labrador	64,4	(2,3)	524	(7,4)	35,6	(2,3)	510	(9,0)
Île-du-Prince-Édouard	65,0	(4,0)	514	(10,7)	35,0	(4,0)	534	(11,7)
Nouvelle-Écosse	60,7	(1,8)	530	(6,1)	39,3	(1,8)	523	(6,5)
Nouveau-Brunswick	60,6	(1,9)	513	(4,7)	39,4	(1,9)	503	(8,6)
Ontario	67,1	(1,2)	550*	(5,3)	32,9	(1,2)	536	(5,4)
Manitoba	63,0	(1,4)	508	(4,3)	37,0	(1,4)	505	(5,1)
Colombie-Britannique	66,0	(1,9)	536	(5,4)	34,0	(1,9)	534	(7,2)
Moyenne de l'OCDE	76,6	(0,2)	512*	(0,8)	23,4	(0,2)	498	(1,2)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.7e

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Dans des magazines (FL153e)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	14,6	(0,7)	497*	(5,2)	85,4	(0,7)	545	(3,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	12,0	(1,6)	485*	(16,0)	88,0	(1,6)	524	(6,6)
Île-du-Prince-Édouard	18,2	(3,7)	469*‡	(21,4)	81,8	(3,7)	532	(8,5)
Nouvelle-Écosse	12,0	(1,4)	486*	(11,1)	88,0	(1,4)	533	(4,5)
Nouveau-Brunswick	18,3	(1,6)	469*	(9,1)	81,7	(1,6)	517	(5,1)
Ontario	15,1	(1,0)	504*	(7,1)	84,9	(1,0)	552	(4,6)
Manitoba	15,3	(1,2)	477*	(8,8)	84,7	(1,2)	512	(3,8)
Colombie-Britannique	13,1	(1,1)	490*	(10,5)	86,9	(1,1)	542	(5,1)
Moyenne de l'OCDE	25,1	(0,2)	483*	(1,1)	74,9	(0,2)	517	(0,7)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.7f

Pourcentage et scores moyens des élèves selon la source d'information financière : LITTÉRATIE FINANCIÈRE

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Auprès de vos enseignant(e)s (FL153f)							
	Oui				Non			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	57,1	(1,0)	535*	(3,8)	42,9	(1,0)	543	(3,5)
Terre-Neuve-et-Labrador	40,5	(2,3)	506*	(8,5)	59,5	(2,3)	529	(7,2)
Île-du-Prince-Édouard	63,2	(4,1)	522	(9,7)	36,8	(4,1)	518	(18,1)
Nouvelle-Écosse	54,9	(2,3)	520	(6,0)	45,1	(2,3)	535	(6,4)
Nouveau-Brunswick	62,6	(2,0)	509	(5,5)	37,4	(2,0)	506	(7,5)
Ontario	54,1	(1,4)	543	(5,3)	45,9	(1,4)	548	(4,7)
Manitoba	54,0	(1,8)	495*	(4,7)	46,0	(1,8)	519	(5,2)
Colombie-Britannique	67,5	(1,8)	533	(5,7)	32,5	(1,8)	541	(6,2)
Moyenne de l'OCDE	50,2	(0,3)	504*	(0,9)	49,8	(0,3)	513	(0,9)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Non ».

Tableau 2.8

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions
sur les questions d'argent, ensemble du Canada : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

À quelle fréquence parlez-vous des questions suivantes avec vos parents (ou tuteur(trice)s, ou autres membres de la famille)? (FL167)	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Vos décisions en matière de dépenses	20,2	(0,6)	532	(5,7)	35,6	(0,8)	536	(3,7)	32,0	(0,9)	547*	(4,2)	12,2	(0,5)	528	(5,8)
Vos décisions en matière d'économies	23,0	(0,7)	541	(5,0)	36,7	(0,8)	539	(4,0)	29,3	(0,8)	538	(4,0)	11,0	(0,5)	528	(6,2)
Le budget de la famille	43,3	(1,0)	548*	(4,0)	30,5	(0,8)	537	(4,3)	18,0	(0,7)	526*	(5,3)	8,1	(0,5)	516*	(7,4)
L'argent pour les choses que vous voulez acheter.	14,9	(0,6)	537	(5,6)	36,2	(0,8)	541	(4,1)	34,3	(0,9)	541	(4,1)	14,6	(0,5)	523*	(5,0)
Les actualités relatives à l'économie ou aux finances	50,2	(0,8)	540	(3,4)	27,6	(0,8)	540	(4,9)	15,5	(0,7)	531	(5,8)	6,7	(0,4)	533	(7,6)

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau 2.8a

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions
sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Vos décisions en matière de dépenses (FL167a)

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type	%	Erreur-type	Score moyen	Erreur-type
Canada	20,2	(0,6)	532	(5,7)	35,6	(0,8)	536	(3,7)	32,0	(0,9)	547*	(4,2)	12,2	(0,5)	528	(5,8)
Terre-Neuve-et-Labrador	20,6	(2,1)	503	(11,9)	38,5	(2,1)	518	(9,8)	32,7	(2,3)	524	(9,8)	8,2	(1,3)	528	(15,2)
Île-du-Prince-Édouard	19,3	(3,0)	498	(16,9)	44,3	(3,7)	515	(12,9)	21,6	(3,7)	525	(16,0)	14,9	(3,1)	547‡	(18,8)
Nouvelle-Écosse	20,3	(1,4)	516	(8,9)	36,7	(1,6)	529	(7,7)	29,8	(1,7)	536	(5,9)	13,2	(1,2)	515	(9,8)
Nouveau-Brunswick	27,3	(1,9)	496	(8,4)	32,7	(1,8)	503	(7,9)	28,6	(1,9)	521	(6,3)	11,4	(1,5)	509	(12,8)
Ontario	19,6	(0,8)	540	(7,8)	34,3	(1,2)	542	(5,5)	33,1	(1,3)	553	(5,5)	13,0	(0,9)	536	(8,0)
Manitoba	22,4	(1,6)	495	(7,0)	34,4	(1,3)	512	(6,1)	30,9	(1,5)	509	(5,6)	12,3	(1,2)	499	(8,2)
Colombie-Britannique	20,5	(1,3)	534	(9,0)	39,5	(1,6)	531	(6,1)	30,0	(1,3)	548*	(6,9)	10,0	(0,9)	514	(8,2)
Moyenne de l'OCDE	23,5	(0,2)	495*	(1,2)	36,6	(0,2)	510	(1,0)	28,2	(0,2)	519*	(1,0)	11,6	(0,1)	509	(1,6)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau 2.8b

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions
sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Vos décisions en matière d'économies (FL167b)															
	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	23,0	(0,7)	541	(5,0)	36,7	(0,8)	539	(4,0)	29,3	(0,8)	538	(4,0)	11,0	(0,5)	528	(6,2)
Terre-Neuve-et-Labrador	23,7	(2,0)	511	(11,4)	39,9	(2,5)	516	(9,3)	27,6	(2,1)	524	(10,8)	8,8	(1,4)	525	(16,5)
Île-du-Prince-Édouard	20,9	(3,3)	499	(15,4)	43,6	(3,6)	518	(12,4)	22,3	(3,4)	517	(22,7)	13,3	(2,6)	557*‡	(14,3)
Nouvelle-Écosse	24,5	(1,3)	525	(8,2)	36,4	(1,8)	535	(6,6)	26,7	(1,8)	521	(6,2)	12,4	(1,1)	519	(10,6)
Nouveau-Brunswick	24,8	(1,7)	494	(9,5)	35,3	(1,9)	512	(8,0)	28,9	(1,8)	510	(6,8)	11,0	(1,5)	521	(11,1)
Ontario	22,6	(1,0)	550	(7,2)	35,3	(1,3)	545	(5,5)	30,5	(1,3)	545	(5,4)	11,7	(0,8)	536	(8,7)
Manitoba	25,8	(1,5)	501	(6,5)	32,9	(1,2)	515	(6,5)	28,6	(1,4)	505	(5,6)	12,7	(1,2)	494*	(8,7)
Colombie-Britannique	22,8	(1,3)	541	(8,5)	41,8	(1,6)	538	(6,4)	26,8	(1,1)	533	(6,8)	8,6	(0,9)	512*	(8,9)
Moyenne de l'OCDE	24,7	(0,2)	509	(1,2)	38,4	(0,2)	510	(0,9)	26,2	(0,2)	510	(1,0)	10,7	(0,1)	501*	(1,7)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau 2.8c

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions
sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Le budget de la famille (FL167c)															
	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	43,3	(1,0)	548*	(4,0)	30,5	(0,8)	537	(4,3)	18,0	(0,7)	526*	(5,3)	8,1	(0,5)	516*	(7,4)
Terre-Neuve-et-Labrador	49,2	(2,5)	530	(7,8)	27,9	(2,2)	507	(11,9)	18,8	(1,9)	501	(12,1)	4,1	(0,9)	519‡	(24,4)
Île-du-Prince-Édouard	40,1	(3,3)	520	(12,3)	37,7	(3,6)	520	(14,7)	13,7	(2,1)	492‡	(26,9)	8,5	(2,8)	552‡	(20,3)
Nouvelle-Écosse	46,8	(1,5)	538	(5,8)	29,2	(1,6)	525	(7,2)	14,5	(1,3)	511	(8,3)	9,5	(1,4)	502	(13,7)
Nouveau-Brunswick	45,3	(2,1)	514	(6,7)	27,8	(1,8)	507	(7,7)	18,4	(1,5)	500	(9,6)	8,5	(1,4)	490	(18,6)
Ontario	42,2	(1,4)	553	(5,5)	31,1	(1,2)	546	(6,2)	18,5	(1,1)	534	(7,3)	8,2	(0,7)	524*	(10,3)
Manitoba	40,5	(1,8)	515	(5,3)	28,1	(1,5)	510	(5,9)	20,7	(1,4)	490*	(5,8)	10,6	(1,1)	495	(9,6)
Colombie-Britannique	45,8	(1,7)	551*	(6,6)	30,4	(1,7)	527	(6,9)	16,7	(1,2)	521	(7,6)	7,2	(0,9)	505	(12,7)
Moyenne de l'OCDE	38,1	(0,2)	515*	(1,0)	32,9	(0,2)	510	(1,0)	20,8	(0,2)	501*	(1,2)	8,2	(0,1)	494*	(1,8)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau 2.8d

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions
sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	L'argent pour les choses que vous voulez acheter. (FL167d)															
	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	14,9	(0,6)	537	(5,6)	36,2	(0,8)	541	(4,1)	34,3	(0,9)	541	(4,1)	14,6	(0,5)	523*	(5,0)
Terre-Neuve-et-Labrador	12,9	(2,0)	497	(11,2)	35,1	(2,4)	523	(9,3)	39,7	(2,4)	526	(9,3)	12,3	(1,8)	499	(11,6)
Île-du-Prince-Édouard	17,5	(2,5)	499‡	(17,2)	35,9	(3,9)	515	(15,3)	32,1	(2,6)	526	(18,8)	14,5	(3,2)	537‡	(23,7)
Nouvelle-Écosse	13,9	(1,2)	513*	(9,3)	35,0	(1,4)	534	(7,2)	36,3	(1,2)	535	(6,0)	14,8	(1,3)	501*	(10,5)
Nouveau-Brunswick	16,1	(1,5)	501	(12,2)	35,7	(2,0)	516	(7,6)	34,5	(2,1)	504	(6,4)	13,6	(1,6)	500	(12,1)
Ontario	14,5	(0,9)	547	(8,0)	34,7	(1,2)	549	(5,8)	35,2	(1,3)	546	(5,7)	15,6	(0,8)	532*	(7,1)
Manitoba	17,9	(1,7)	503	(7,9)	35,7	(1,4)	511	(5,7)	30,5	(1,7)	507	(5,6)	15,8	(1,4)	499	(7,8)
Colombie-Britannique	15,3	(1,0)	535	(9,8)	41,0	(1,6)	535	(6,5)	31,8	(1,7)	546	(6,8)	11,8	(0,9)	507*	(8,2)
Moyenne de l'OCDE	12,8	(0,2)	495*	(1,5)	36,6	(0,2)	513	(1,0)	34,7	(0,2)	515	(0,9)	15,9	(0,2)	496*	(1,4)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».

Tableau 2.8e

**Pourcentage et scores moyens des élèves selon la participation des parents aux discussions
sur les questions d'argent : LITTÉRATIE FINANCIÈRE**

Canada, provinces et moyenne de l'OCDE	Les actualités relatives à l'économie ou aux finances (FL167e)															
	Jamais ou presque jamais				Une ou deux fois par mois				Une ou deux fois par semaine				Presque tous les jours			
	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type	%	Erreur- type	Score moyen	Erreur- type
Canada	50,2	(0,8)	540	(3,4)	27,6	(0,8)	540	(4,9)	15,5	(0,7)	531	(5,8)	6,7	(0,4)	533	(7,6)
Terre-Neuve-et-Labrador	55,2	(2,3)	526	(8,0)	26,6	(1,7)	512	(11,5)	14,2	(1,6)	487	(13,2)	4,0	(1,0)	569‡	(29,3)
Île-du-Prince-Édouard	53,1	(3,6)	515	(11,5)	28,8	(3,2)	529	(14,9)	10,1	(1,9)	493‡	(32,1)	8,0	(1,7)	553‡	(25,5)
Nouvelle-Écosse	58,2	(1,5)	533*	(5,4)	25,3	(1,6)	514	(7,0)	11,2	(1,1)	524	(12,1)	5,3	(0,8)	517	(17,3)
Nouveau-Brunswick	47,9	(2,0)	507	(6,0)	29,5	(2,2)	515	(7,5)	16,5	(1,6)	498	(11,1)	6,1	(0,9)	502	(21,8)
Ontario	49,2	(1,2)	546	(4,6)	27,2	(1,1)	549	(6,5)	16,3	(1,0)	536	(7,8)	7,4	(0,7)	543	(10,2)
Manitoba	52,7	(1,9)	514*	(4,2)	23,9	(1,4)	499	(6,2)	14,8	(1,0)	497	(8,4)	8,6	(0,9)	501	(10,6)
Colombie-Britannique	50,5	(1,5)	539	(5,9)	30,0	(1,5)	533	(7,7)	14,5	(1,0)	535	(9,4)	5,0	(0,6)	509	(15,1)
Moyenne de l'OCDE	43,5	(0,3)	510	(0,8)	31,1	(0,2)	511	(1,1)	17,8	(0,2)	507*	(1,3)	7,5	(0,1)	499*	(2,0)

‡ Il y a moins de 30 observations.

* Écart significatif en comparaison avec le score moyen dans la catégorie « Une ou deux fois par mois ».