

## Article

# Les connaissances financières des Canadiens

*par Leslie-Anne Keown*



8 mars 2011



Statistique  
Canada

Statistics  
Canada

Canada 

## Signes conventionnels à Statistique Canada

Les signes conventionnels suivants sont employés dans les publications de Statistique Canada :

- . indisponible pour toute période de référence
- .. indisponible pour une période de référence précise
- ... n'ayant pas lieu de figurer
- 0 zéro absolu ou valeur arrondie à zéro
- 0<sup>s</sup> valeur arrondie à 0 (zéro) là où il y a une distinction importante entre le zéro absolu et la valeur arrondie
- P provisoire
- r révisé
- x confidentiel en vertu des dispositions de la *Loi sur la statistique*
- E à utiliser avec prudence
- F trop peu fiable pour être publié

# Les connaissances financières des Canadiens

par *Leslie-Anne Keown*

## Introduction

Pour contrôler leur santé financière de façon optimale, les Canadiens doivent connaître une multitude d'options financières et intervenir activement dans le secteur des finances. Les recherches, effectuées principalement dans un contexte non canadien, ont démontré que la capacité de naviguer dans ce système complexe peut influencer sur la capacité d'une personne de s'acheter une maison, d'être à l'aise financièrement au moment de la retraite ou de payer les études postsecondaires de ses enfants<sup>1</sup>.

Bon nombre de facteurs influent sur l'attitude des Canadiens face aux nombreux services et options offerts dans le domaine des finances. L'un de ces facteurs est le niveau de connaissances financières<sup>2</sup>. Le présent article repose sur l'évaluation objective (jeu-questionnaire) des connaissances financières effectuée dans le cadre de l'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF) de 2009. Il examine, pour la première fois dans un contexte canadien, le lien entre les connaissances financières et les caractéristiques sociodémographiques et autres comportements financiers, comme le fait de respecter un budget ou d'effectuer des placements. Cet article porte, plus précisément, sur deux séries de caractéristiques : les caractéristiques démographiques individuelles comme l'âge, le revenu et le sexe, et le comportement

financier d'une personne. L'étude vise les personnes âgées de 18 à 64 ans qui ont répondu à la question de l'ECCF sur le revenu du ménage et qui ont répondu à toutes les questions du jeu-questionnaire sur

les connaissances financières (pour plus de renseignements à propos des données et des concepts, voir « Ce qu'il faut savoir au sujet de la présente étude »).

## Ce qu'il faut savoir au sujet de la présente étude

Le présent article repose sur des données de l'Enquête canadienne sur les capacités financières (2009). L'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF) a été commanditée par Ressources humaines et Développement des compétences Canada, Finances Canada et l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Elle a été réalisée plus précisément pour obtenir une idée des connaissances, aptitudes et comportements des Canadiens en matière de finances, c'est-à-dire pour déterminer de quelle façon les Canadiens comprennent leur situation financière et les services financiers qui leur sont offerts et quels sont leurs plans pour l'avenir. Elle a été conçue de façon à permettre la collecte de données à propos des approches adoptées par les répondants en vue de la gestion financière et de la budgétisation quotidiennes, de la gestion financière à plus long terme et de la planification financière en général.

La population observée était formée de tous les Canadiens âgés de 18 ans et plus vivant dans les 10 provinces canadiennes. L'échantillon final était formé de 15 519 personnes représentant environ 26 millions de Canadiens. Le présent article met l'accent sur les Canadiens âgés de 18 à 64 ans ayant indiqué le revenu du ménage et répondu à toutes les questions du jeu-questionnaire sur les connaissances financières. La population à l'étude est donc formée de 8 319 personnes représentant un peu plus de 14 millions de Canadiens. Les tableaux indiquent les résultats dans le cas des personnes n'ayant pas déclaré le revenu du ménage mais ces résultats ne sont pas abordés ni analysés dans l'article.

Le revenu<sup>1</sup> a été classé en fonction de trois catégories : revenu moyen ou médian (67 001 \$ à 95 000 \$), revenu inférieur au revenu médian (0 \$ à 67 000 \$) et revenu supérieur au revenu médian (95 000 \$ et plus)<sup>2</sup>.

1. Environ 30 % des personnes n'ont pas indiqué le revenu de leur ménage et ne sont pas incluses dans l'article.
2. Les quintiles ont été regroupés en trois catégories une fois qu'il a été établi que les catégories regroupées étaient similaires.

Le jeu-questionnaire de l'ECCF était un questionnaire à choix multiples renfermant 14 questions conçues et adaptées à partir de diverses sources<sup>3</sup>. Ces questions étaient posées pour la première fois dans le cadre d'une enquête nationale et elles ont permis d'obtenir une mesure de base. Le jeu-questionnaire renfermait des questions sur l'inflation et les taux d'intérêt, les rapports de solvabilité et les cotes de crédit, les actions et les risques, les assurances, la fiscalité, les dettes et les prêts, ainsi que les frais bancaires. Vous trouverez les questions du jeu-questionnaire, ainsi que les réponses, à l'annexe A.

### Quel est le niveau de connaissances financières des Canadiens?

Dans l'ensemble, les Canadiens ont obtenu une note de 67 % en réponse au jeu-questionnaire. Autrement dit, les Canadiens moyens âgés de 18 à 64 ans qui ont indiqué le revenu du ménage lors de l'ECCF ont répondu correctement à 9 questions sur 14. Étant donné que c'était la première fois que ce groupe de questions étaient posées dans le cadre d'une enquête nationale, il est impossible de savoir si le niveau de connaissances financières est à la hausse ou à la baisse. Cependant, il est possible de déterminer les caractéristiques associées à une note plus élevée ou moins élevée que la moyenne en réponse au jeu-questionnaire.

### L'importance du revenu

Les recherches antérieures, effectuées principalement à l'extérieur du Canada, avaient démontré qu'il y a un lien étroit entre le revenu et les connaissances financières<sup>4</sup>. Ainsi, on a constaté que les gens qui ont un revenu plus élevé ont généralement de meilleures connaissances financières. L'une des raisons pouvant expliquer cette situation réside dans le fait que les gens qui ont un revenu moins élevé n'ont pas nécessairement besoin des

mêmes services financiers que les gens qui ont des revenus plus élevés. Par conséquent, les gens qui ont des revenus moins élevés ont peut-être besoin de moins de connaissances et de services financiers et ils ont moins d'expérience pour ce qui est de l'utilisation de tels services<sup>5</sup>. Ainsi, les gens qui ont des ressources ou un revenu disponibles restreints ne font pas de placements en valeurs mobilières et n'ont peut-être pas acquis les mêmes connaissances que les personnes qui font de tels placements.

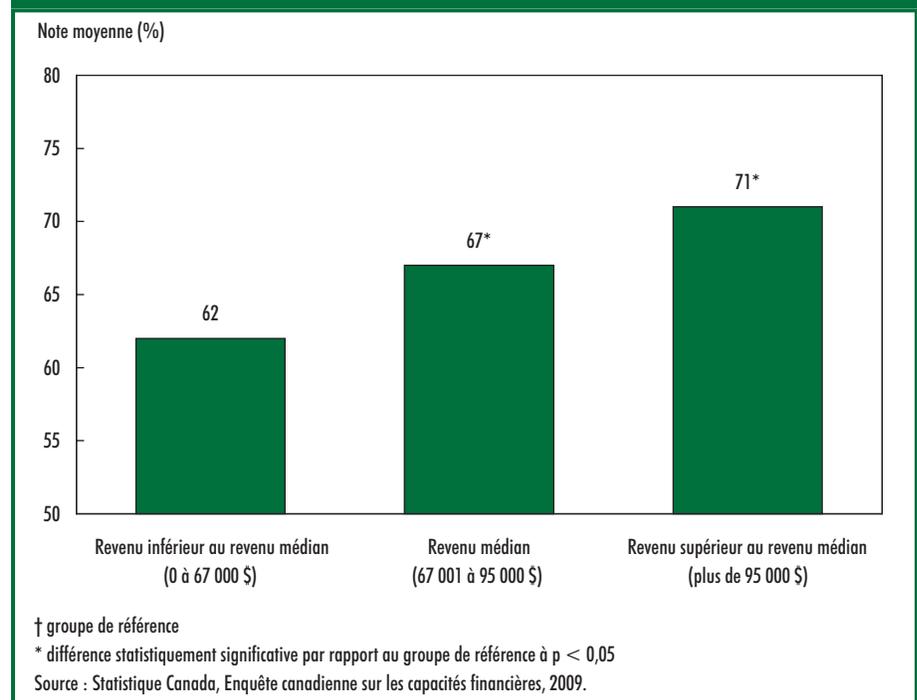
Un autre facteur qui pourrait expliquer le lien entre le revenu et les connaissances financières réside dans le fait que les caractéristiques associées à un revenu plus élevé, notamment un niveau de scolarité plus élevé, ont également une incidence sur le résultat obtenu dans le cadre du jeu-questionnaire<sup>6</sup>. Par ailleurs, certaines recherches internationales ont démontré un lien entre les compétences financières (dont font partie les connaissances financières) et les

comportements financiers comme l'épargne-retraite ou l'utilisation du crédit — principalement chez les personnes ayant un revenu moins élevé<sup>7</sup>.

Le jeu-questionnaire de l'ECCF confirme le lien étroit entre le revenu du ménage et les connaissances financières. Ainsi, les Canadiens dont le revenu du ménage était de 67 000 \$ ou moins ont obtenu une note moyenne de 62 %, alors que les Canadiens de la tranche du revenu médian (67 001 \$ à 95 000 \$) ont obtenu une note moyenne de 67 % et les Canadiens dont le revenu du ménage était supérieur à la tranche du revenu médian (95 000 \$) ont obtenu une note moyenne de 71 %, soit environ 10 points de plus que les ménages faisant partie de la tranche de revenu la moins élevée (graphique 1).

Le revenu a non seulement une incidence directe sur les connaissances financières, mais également une incidence fréquente sur le lien entre les caractéristiques démographiques individuelles,

**Graphique 1 Des revenus plus élevés sont liés à de meilleurs résultats sur les connaissances financières**



les connaissances financières et les comportements financiers. Il est donc important d'examiner également le lien entre les connaissances financières et d'autres caractéristiques de façon générale et pour chaque tranche de revenu.

### Les personnes ayant un diplôme universitaire ont de meilleures connaissances financières

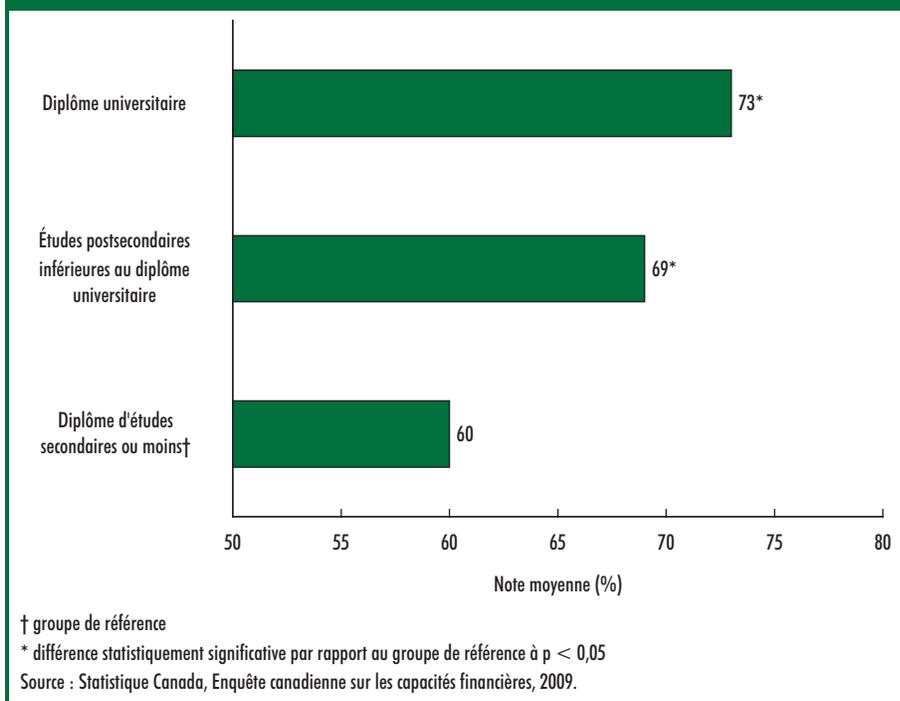
Il y a manifestement un lien entre le niveau de scolarité et les connaissances financières. En effet, quelle que soit la tranche de revenu, les personnes titulaires d'un diplôme universitaire ont obtenu une note plus élevée que les autres dans le cadre du jeu-questionnaire. Ainsi, elles ont obtenu une note moyenne de 73 %, alors que les personnes ayant un diplôme d'études secondaires ou moins ont obtenu une note moyenne de 60 % (graphique 2).

Les connaissances financières des hommes étaient légèrement supérieures à celles des femmes, mais l'écart était relativement peu important dans le cas de la tranche du revenu médian et de la tranche de revenu inférieure. La différence était plus marquée dans le cas de la tranche de revenu supérieure puisque les hommes ont obtenu en moyenne 3,1 points de pourcentage de plus que les femmes (tableau 1).

### Le lien entre certaines caractéristiques et les connaissances financières varie selon la tranche de revenu

La situation par rapport au marché du travail a également été associée aux connaissances financières mais ce lien a varié selon la tranche de revenu. Dans le cas de la tranche de revenu supérieure et de la tranche de revenu inférieure, les travailleurs autonomes et les retraités avaient des connaissances financières plus vastes que les salariés. Pour ce qui est de la tranche du revenu médian, le lien entre la situation par rapport au marché du travail et les connaissances financières était statistiquement significatif mais relativement faible.

**Graphique 2 Des niveaux de scolarité plus élevés sont liés à de meilleurs résultats sur les connaissances financières**



Dans l'ensemble, les connaissances financières des personnes propriétaires de leur résidence étaient supérieures à celles des locataires. Cependant, une fois le revenu du ménage tenu en compte, il y avait un lien entre le fait de posséder sa propre résidence et les connaissances financières uniquement dans le cas de la tranche de revenu inférieure. Pour ce qui est de la tranche du revenu médian et de la tranche de revenu supérieure, il n'y avait aucun lien entre le fait d'être propriétaire de sa propre résidence et les connaissances financières.

Il en va de même pour ce qui est du lien entre l'âge et les connaissances financières. De façon générale, les jeunes (18 à 24 ans) avaient moins de connaissances financières que les personnes plus âgées. Cependant, lorsqu'on a tenu compte du revenu, l'âge a eu une incidence uniquement dans le cas de la tranche de revenu supérieure — il n'a eu aucune incidence dans le cas de la tranche de revenu inférieure et de la tranche du revenu médian (graphique 3).

Les personnes plus âgées ayant des revenus plus élevés possédaient donc de plus vastes connaissances financières que les plus jeunes, mais il n'y avait pas de différence fondée sur l'âge dans le cas des deux autres tranches de revenu.

### Les connaissances financières des immigrants sont moins vastes que celles des personnes nées au Canada

Les connaissances financières des immigrants sont moins vastes que celles des personnes nées au Canada. Cependant, le temps passé au Canada est un facteur connexe important puisque les connaissances financières des immigrants qui étaient au Canada depuis plus de 10 ans étaient généralement supérieures à celles des immigrants récents (sauf pour ce qui est de la tranche de revenu le plus élevé). Par ailleurs, la différence entre les personnes nées au Canada et les immigrants a diminué tandis que le revenu du ménage a augmenté (graphique 4).

**Tableau 1 Caractéristiques démographiques et connaissances financières**

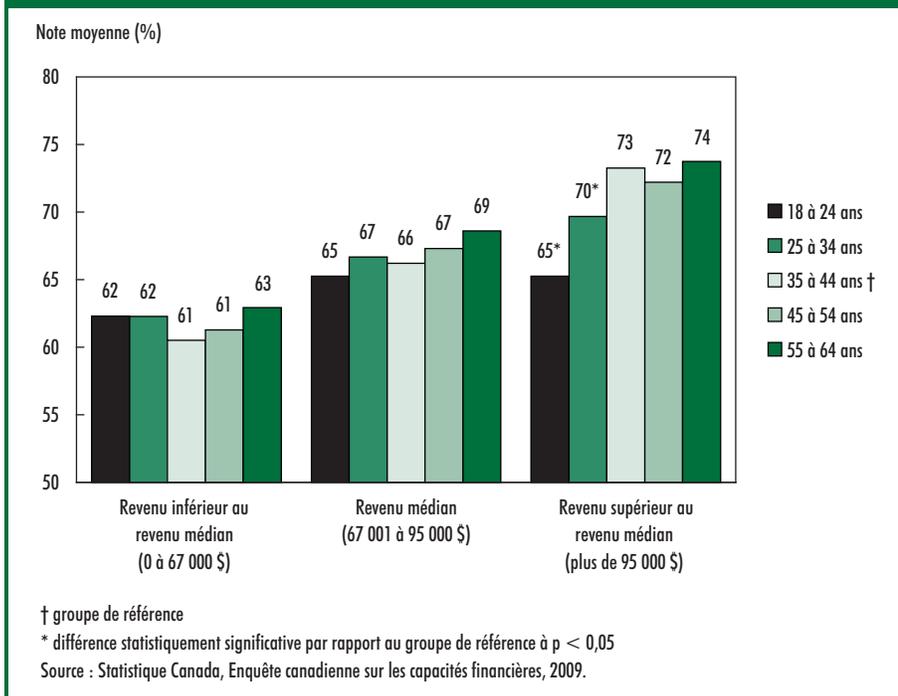
Caractéristiques	Note moyenne obtenue dans le cadre du jeu-questionnaire				Revenu non indiqué <sup>2</sup>
	Moyenne globale <sup>1</sup>	Revenu inférieur au revenu médian (0 à 67 000 \$)	Revenu médian (67 001 à 95 000 \$)	Revenu supérieur au revenu médian (plus de 95 000 \$)	
			pourcentage		
<b>Total</b>	<b>66,6</b>	<b>61,8</b>	<b>66,9</b>	<b>71,4</b>	<b>56,8</b>
<b>Âge</b>					
18 à 24 ans	64,1*	62,3	65,3 <sup>E</sup>	65,3*	53,4
25 à 34 ans	66,0	62,3	66,7	69,7*	57,3
35 à 44 ans†	67,2	60,5	66,2	73,2	56,7
45 à 54 ans	67,1	61,3	67,3	72,2	60,3
55 à 64 ans	67,5	62,9*	68,6	73,8	56,9
<b>Sexe</b>					
Femmes†	65,1	60,9	65,7	69,6	56,3
Hommes	68,0*	62,7*	68,0*	72,7*	57,5
<b>Situation familiale</b>					
Personnes seules	66,6	64,4*	73,3*	78,4*	58,9
Couples sans enfants	67,7	62,2*	66,7	73,0	57,5
Couples avec enfants†	67,2	59,4	66,3	72,3	58,9
Chefs de familles monoparentales	63,6*	60,9	70,6 <sup>E</sup>	68,3 <sup>E</sup>	55,7
Autre	64,3*	62,8*	65,2	65,3*	54,5*
<b>Statut d'immigrant</b>					
Personnes nées au Canada/d'origine canadienne†	67,9	63,7	68,2	71,9	58,8
Immigrants de longue date	63,0*	57,3*	62,4*	69,1*	52,0*
Immigrants récents (10 dernières années)	57,6*	52,0*	F	69,5 <sup>E</sup>	47,0*
<b>Niveau de scolarité</b>					
Diplôme d'études secondaires ou moins†	60,0	57,1	61,2	65,0	49,4
Études postsecondaires inférieures au diplôme universitaire	68,8*	64,9*	68,5*	72,1*	61,3*
Diplôme universitaire	73,1*	65,9*	72,4*	76,3*	65,3*
<b>Situation par rapport au marché du travail</b>					
Salariés†	67,4	62,3	67,0	71,4	58,4
Travailleurs autonomes	69,9*	65,5*	67,8	74,3*	62,6*
Chômeurs	60,9*	57,6*	64,3	68,3	50,2*
Retraités	67,9	64,5*	70,2 <sup>*E</sup>	75,6*	59,8
Autre	62,8*	60,2	64,6 <sup>E</sup>	66,2*	53,2*
<b>Résidence</b>					
Propriétaires — pas d'hypothèque	68,4	63,9	67,3	72,3	60,6
Propriétaires — hypothèque†	68,1	63,4	67,1	71,2	57,9
Locataires	61,9*	59,4*	65,6	70,1	52,3*

**Tableau 1 Caractéristiques démographiques et connaissances financières (suite)**

Caractéristiques	Note moyenne obtenue dans le cadre du jeu-questionnaire				
	Moyenne globale <sup>1</sup>	Revenu inférieur au revenu médian (0 à 67 000 \$)	Revenu médian (67 001 à 95 000 \$)	Revenu supérieur au revenu médian (plus de 95 000 \$)	Revenu non indiqué <sup>2</sup>
<b>Région</b>					
Atlantique	64,0*	61,0	64,7	68,3*	60,2*
Québec	64,0*	60,2	65,5	68,7*	55,9
Ontario†	67,1	60,7	66,8	72,6	55,4
Saskatchewan/Manitoba	67,3	64,5*	66,9	71,0	57,4
Alberta	69,5*	66,0*	67,6	71,7	62,3*
Colombie-Britannique	69,2*	65,1*	70,5	72,7	59,2

† groupe de référence  
 \* différence statistiquement significative par rapport au groupe de référence à  $p < 0,05$   
 1. La moyenne globale exclut les personnes n'ayant pas indiqué le revenu du ménage.  
 2. Les notes des personnes n'ayant pas indiqué le revenu du ménage sont fournies à titre indicatif seulement, elles ne font pas partie de l'analyse.  
 Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur les capacités financières, 2009.

**Graphique 3 L'âge a une incidence sur les connaissances financières uniquement dans le cas de la tranche de revenu supérieure**

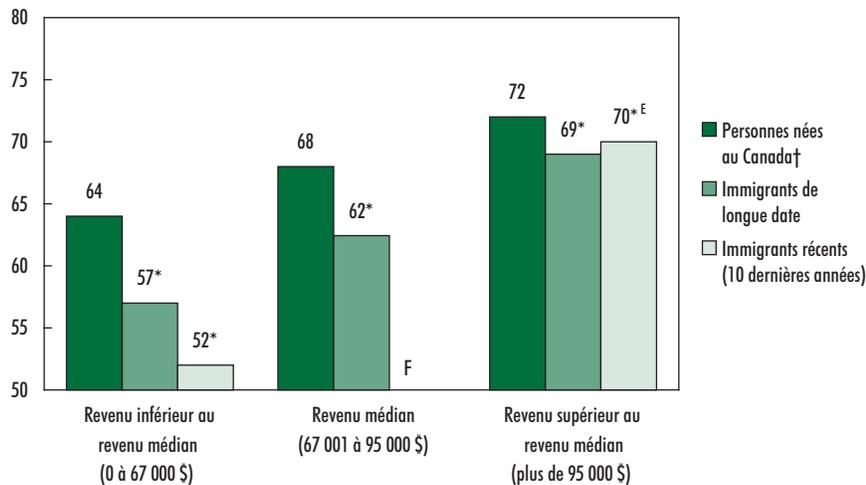


**Les connaissances financières varient selon la région et le revenu**

Les résultats obtenus dans le cadre du jeu-questionnaire ont augmenté d'Est en Ouest : de 64 % dans les provinces de l'Atlantique à 69 % en Colombie-Britannique. Cependant, tout comme dans le cas des autres caractéristiques socioéconomiques et démographiques, lorsqu'on a tenu compte du revenu du ménage, le lien s'est complexifié. Ainsi, dans le cas de la tranche de revenu inférieure, les connaissances financières étaient plus vastes dans l'Ouest que dans l'Est. Par contre, dans le cas de la tranche du revenu médian, le lieu de résidence n'avait aucune incidence sur les connaissances financières. Pour ce qui est de la tranche de revenu supérieure, les connaissances financières des résidents de l'Ontario et de l'Ouest canadien étaient supérieures à celles des résidents des provinces de l'Atlantique et du Québec.

## Graphique 4 Les immigrants ont moins de connaissances financières que les personnes nées au Canada

Note moyenne (%)



† groupe de référence

\* différence statistiquement significative par rapport au groupe de référence à  $p < 0,05$

Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur les capacités financières, 2009.

Parmi les différents types de ménages, les personnes qui vivent seules ont mieux réussi le jeu-questionnaire que les membres vivant au sein d'une famille (graphique 5). Peut-être est-ce parce que les personnes qui vivent seules assument l'entière responsabilité des opérations financières quotidiennes et autres décisions financières du ménage.

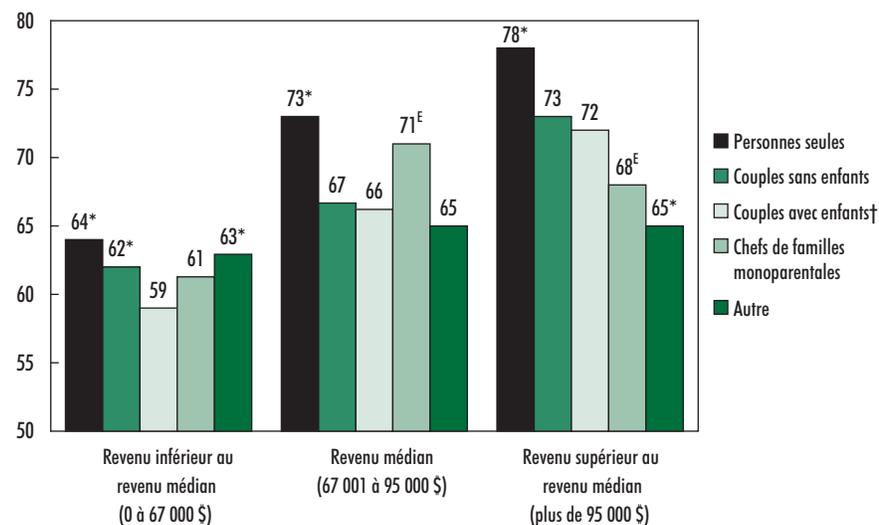
### Les comportements financiers et les connaissances financières vont de pair, mais le revenu importe aussi

Il y a un lien non seulement entre les connaissances financières et les caractéristiques démographiques, mais également entre les connaissances financières et les comportements financiers. Une personne peut acquérir des connaissances financières et ensuite les utiliser pour effectuer ses opérations financières quotidiennes. Ainsi, une personne peut se familiariser avec le crédit, les taux d'intérêt et le secteur bancaire en général lorsqu'elle utilise une carte de crédit pour acquitter ses achats ou qu'elle effectue un retrait pour payer ses factures. Une personne peut également acquérir et utiliser des connaissances financières lorsqu'elle effectue des opérations financières à long terme plus complexes, notamment des placements, une planification de sa retraite ou lorsqu'elle prend des décisions relativement à des prêts et hypothèques<sup>8</sup>. Ces activités et opérations peuvent être considérées comme des comportements financiers et elles jouent un rôle important sur le plan des connaissances financières d'une personne.

L'un des éléments importants d'un comportement financier, lorsqu'on tient compte du lien avec les connaissances financières, réside dans les choix exercés et les décisions et mesures prises en ce qui a trait aux opérations financières du ménage. Il y a deux catégories distinctes de participation économique : les

## Graphique 5 Les personnes seules sont celles qui ont le plus de connaissances financières, et ce, quelle que soit la tranche de revenu

Note moyenne (%)



† groupe de référence

\* différence statistiquement significative par rapport au groupe de référence à  $p < 0,05$

Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur les capacités financières, 2009.

opérations quotidiennes comme le paiement des factures; et les décisions financières à plus long terme, notamment les placements et la planification financière. Dans les deux cas, quel que soit le revenu du ménage, les personnes qui assumaient l'entière responsabilité

des décisions du ménage avaient de meilleures connaissances financières que les personnes n'ayant assumé aucune responsabilité de ce genre ou qui partageaient ces responsabilités. Ainsi, les personnes faisant partie de la tranche de revenu inférieure et qui assumaient l'entière responsabilité

des opérations financières du ménage ont obtenu 3 points de pourcentage de plus que les personnes n'ayant assumé aucune responsabilité de ce genre (63 % contre 60 %). Par contre, dans le cas de la tranche de revenu supérieure, la différence était plus marquée, soit 10 points (74 % contre 64 %) (tableau 2).

**Tableau 2 Comportements financiers et connaissances financières du ménage**

Comportements financiers du ménage	Note moyenne obtenue dans le cadre du jeu-questionnaire				Revenu non indiqué du ménage <sup>2</sup>
	Moyenne globale <sup>1</sup>	Revenu inférieur au revenu médian (0 à 67 000 \$)	Revenu médian (67 001 à 95 000 \$)	Revenu supérieur au revenu médian (plus de 95 000 \$)	
			pourcentage		
<b>Total</b>	<b>66,6</b>	<b>61,8</b>	<b>66,9</b>	<b>71,4</b>	<b>56,8</b>
<b>Respect d'un budget</b>					
Non†	66,1	61,3	66,0	70,5	55,3
Oui	67,2*	62,4	67,6	72,1*	59,2*
<b>Paiements en retard au cours des 12 derniers mois</b>					
Non†	67,1	62,0	67,0	71,7	57,6
Oui	63,7*	61,6	66,4	68,1*	52,8*
<b>Problèmes financiers</b>					
Non†	67,8	61,9	67,3	71,8	57,7
Oui	64,8*	61,8	66,4	69,9*	55,6
<b>Carte de crédit</b>					
Non†	57,8	56,8	62,1 <sup>E</sup>	F	45,8
Oui	67,5*	62,9*	67,2*	71,6*	58,7*
<b>Placements</b>					
Non†	63,7	60,0	65,2	69,6	52,7
Oui	70,8*	67,2*	69,4*	72,9*	63,4*
<b>Responsabilité des opérations financières quotidiennes</b>					
Répondant†	68,0	63,1	70,0	74,2	60,6
Conjoint	65,9*	58,5*	64,0*	71,3*	56,0*
Les deux	66,1*	61,2	65,4*	70,8*	56,2*
Une autre personne	62,5*	60,1	61,7 <sup>*E</sup>	64,1*	53,1*
<b>Responsabilité des décisions financières</b>					
Répondant†	68,4	63,3	70,3	76,1	60,0
Conjoint	62,4*	56,1*	61,1*	68,0*	52,5*
Les deux	67,1*	61,6*	66,2*	71,4*	59,5
Une autre personne	62,8*	60,4*	63,7 <sup>*E</sup>	64,0*	52,8*
<b>Cours sur les finances au cours des 12 derniers mois</b>					
Non†	66,2	61,2	66,4	71,5	56,2
Oui	69,5*	67,1*	70,2*	70,8	60,4*

† groupe de référence

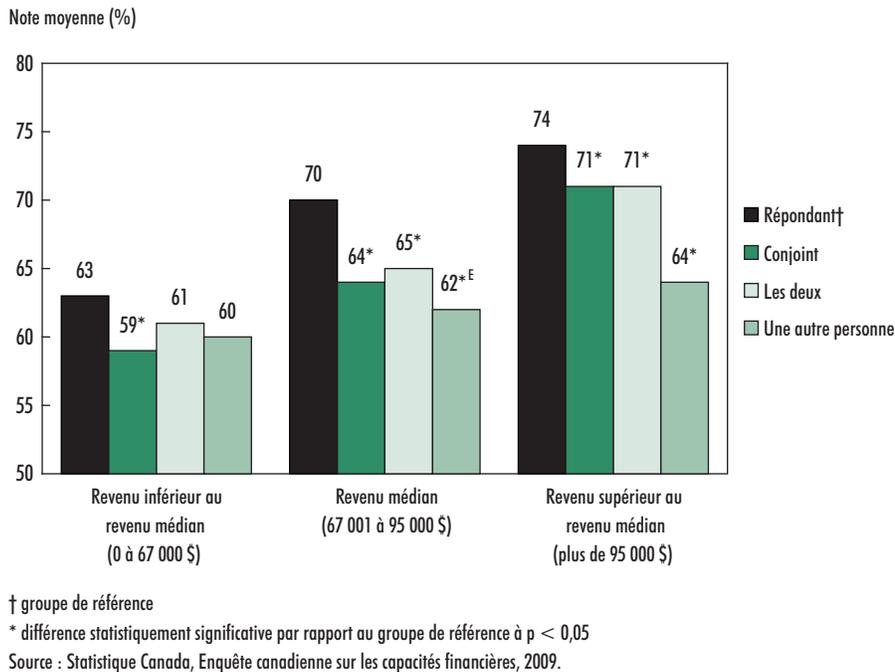
\* différence statistiquement significative par rapport au groupe de référence à  $p < 0,05$

1. La moyenne globale exclut les personnes n'ayant pas indiqué le revenu du ménage.

2. Les notes des personnes n'ayant pas indiqué le revenu du ménage sont fournies à titre indicatif seulement, elles ne font pas partie de l'analyse.

Source : Statistique Canada, Enquête canadienne sur les capacités financières, 2009.

## Graphique 6 Les personnes qui assument l'entière responsabilité des opérations financières quotidiennes sont celles qui ont le plus de connaissances financières



Certaines mesures ou certains comportements précis, comme le fait d'avoir une carte de crédit ou de suivre un cours sur les finances, constituent également des comportements financiers ayant une incidence sur les connaissances financières. Quel que soit le revenu, les personnes ayant une carte de crédit avaient des connaissances financières plus vastes que les personnes qui n'en n'avaient pas (67 % contre 58 %). Les personnes ayant des placements avaient également des connaissances financières plus vastes que les personnes qui n'en avaient pas, mais la différence variait selon le revenu. De même, des personnes ayant suivi un cours quelconque sur les finances au cours des 12 mois précédant l'enquête ont obtenu une note plus élevée dans le cadre du jeu-questionnaire sur les connaissances financières. Par ailleurs, les personnes faisant partie de la tranche de revenu supérieure qui respectaient

un budget ou qui payaient leurs factures à temps étaient nettement plus susceptibles de posséder des connaissances financières plus vastes que les personnes faisant partie de la tranche de revenu supérieure qui n'effectuaient pas leurs paiements à temps ou qui ne respectaient pas un budget (tableau 2).

### Résumé

Il peut s'avérer difficile de faire un choix parmi la multitude d'options financières et de comprendre les choix offerts. Les connaissances financières peuvent être utiles à cet égard et peuvent même être améliorées grâce à de telles activités.

Il y a un lien étroit entre le revenu du ménage et les connaissances financières. Ainsi, les personnes faisant partie de la tranche de revenu supérieure possèdent des connaissances financières plus vastes que les personnes faisant partie de la tranche de revenu inférieure et de la tranche du revenu médian et le lien

entre les connaissances financières et d'autres caractéristiques, comme les caractéristiques démographiques et les comportements financiers, varie selon la tranche de revenu.

Pour ce qui est des caractéristiques démographiques, il y a un lien étroit entre le niveau de scolarité et les connaissances financières puisque les personnes ayant un niveau de scolarité plus élevé ont généralement des connaissances financières plus vastes. Les hommes ont des connaissances financières légèrement supérieures à celles des femmes et les travailleurs autonomes ont des connaissances financières plus vastes que les salariés et les chômeurs. Il y a également un lien entre le fait de posséder sa propre résidence, le lieu de résidence, la situation familiale, l'âge et les connaissances financières; et la nature de ce lien varie selon le revenu. Les notes moyennes des immigrants étaient inférieures à celles des personnes nées au Canada. Ce lien est complexe puisque le revenu et le temps passé au Canada sont des facteurs importants lorsqu'on examine les connaissances financières moyennes des immigrants.

Il y a également un lien entre les comportements financiers et les connaissances financières et ce lien varie souvent selon la tranche de revenu. Les personnes qui assument l'entière responsabilité des opérations financières quotidiennes et d'autres types de décisions financières ont des connaissances financières plus vastes que les personnes qui partagent de telles responsabilités, mais la différence varie selon la tranche de revenu. De même, d'autres comportements financiers, notamment le fait d'avoir une carte de crédit ou de respecter un budget, ont également une incidence sur les connaissances financières.

**TSC**  
**Leslie-Anne Keown** est analyste à la revue *Tendances sociales canadiennes*, de la Division de la statistique sociale et autochtone de Statistique Canada.

1. BRAUNSTEIN, S., et C. WELCH . 2002. Financial literacy: An overview of practice, research, and policy, *Federal Reserve Bulletin*, novembre, p. 445 à 457.
2. BRAUNSTEIN, S., et C. WELCH. 2002; HUNG, A., A. PARKER et J. YOONG. 2009. *Defining and Measuring Financial Literacy Working Paper*, <http://ssrn.com/abstract=149867> (site consulté en mars 2010).
3. PIGNAL, J., et S. GUAY. 2009. *Validation of the Canadian Financial Capability Assessment*, document non publié, Ottawa, Statistique Canada, Division des enquêtes spéciales, Statistique Canada, Ottawa, p. 10.
4. PROJET DE RECHERCHE SUR LES POLITIQUES (PRP). 2006. *Pourquoi la capacité financière est-elle importante? Rapport de synthèse sur les Canadiens et l'argent*, Ottawa, PRP.
5. FINANCIAL SERVICES AUTHORITY OF GREAT BRITAIN (FSA). 2005. *Measuring financial capability: An exploratory study*, University of Bristol, Personal Finance Research Centre. FSA.
6. BERNHEIM, B. D. 1998. « Financial illiteracy, education, and retirement saving », *Living with Defined Contribution Pension*, publié sous la direction de O. MITCHELL et de S. SCHIEBER, p. 38 à 68, Philadelphie, University of Pennsylvania Press;
7. PROJET DE RECHERCHE SUR LES POLITIQUES (PRP). 2006; PROJET DE RECHERCHE SUR LES POLITIQUES. 2004. *Capacité financière et pauvreté : Document de discussion*, PRP et Social and Enterprise Development Innovations (SEDI).
8. BRAUNSTEIN et WELCH. 2002; HILGERT, M., et J. HOGARTH. 2003. Household financial management: The connection between knowledge and behavior, *Federal Reserve Bulletin*, juillet, p. 309 à 322; PROJET DE RECHERCHE SUR LES POLITIQUES (PRP). 2006.

## Annexe A Jeu-questionnaire de l'Enquête canadienne sur les capacités financières portant sur les connaissances financières

Chacune des 14 questions de ce jeu-questionnaire est indiquée ci-après. Les bonnes réponses et le pourcentage de la population à l'étude ayant choisi la bonne réponse sont indiqués dans la clé de correction à la fin de l'encadré.

1. **Si le taux d'inflation est de 5 % et que le taux d'intérêt versé sur vos épargnes est de 3 %, est-ce que vos épargnes auront au moins le même pouvoir d'achat dans un an?**
  - a) Oui
  - b) Non
2. **Un rapport de solvabilité est ...?**
  - a) Une liste de vos avoirs et dettes
  - b) Un relevé mensuel de votre carte de crédit
  - c) Un historique des prêts et des remboursements
  - d) Une ligne de crédit dans une institution financière
3. **Qui assure vos actions sur le marché boursier?**
  - a) La Société d'assurance-dépôts du Canada
  - b) La Commission des valeurs mobilières
  - c) La Banque du Canada
  - d) Personne
4. **Vrai ou faux. Avec l'affichage du prix à l'unité dans une épicerie, vous pouvez facilement comparer le prix de toute marque et de toute taille d'emballage.**
  - Vrai
  - Faux

## Annexe A Jeu-questionnaire de l'Enquête canadienne sur les capacités financières portant sur les connaissances financières (suite)

5. **Si chacune des personnes ci-dessous gagnait à peu près le même salaire net, laquelle aurait besoin de la meilleure couverture d'assurance-vie?**
  - a) Une jeune femme célibataire avec deux jeunes enfants
  - b) Une jeune femme célibataire sans enfants
  - c) Un homme âgé retraité, marié à une femme également retraitée
  - d) Un jeune homme marié sans enfants
  
6. **Si vous avez un compte d'épargne dans une banque, lequel des énoncés suivants concernant l'intérêt versé sur ce compte serait exact?**
  - a) La taxe de vente peut être perçue sur l'intérêt que vous gagnez
  - b) Vous ne pouvez pas recevoir d'intérêt avant votre 18<sup>e</sup> anniversaire
  - c) Les gains faits sur les comptes d'épargne ne sont pas imposables
  - d) L'intérêt versé peut être imposé si votre revenu est assez élevé
  
7. **L'inflation peut causer divers désagréments. Quel groupe de personnes éprouverait les pires difficultés si l'inflation se maintenait pendant plusieurs années à un taux élevé?**
  - a) Les jeunes couples de travailleurs sans enfants
  - b) Les jeunes couples de travailleurs qui ont des enfants
  - c) Les couples de travailleurs plus âgés qui épargnent en vue de leur retraite
  - d) Les personnes âgées qui vivent avec un revenu de retraite fixe
  
8. **Linda a épargné 12 000 \$ pour ses études universitaires en travaillant à temps partiel. Elle prévoit débiter l'université l'année prochaine et elle a besoin de tout l'argent qu'elle a épargné. Lequel des énoncés parmi la liste suivante est le plus sûr pour y investir l'argent destiné à ses études universitaires?**
  - a) Obligations de sociétés
  - b) Fonds commun de placement
  - c) Compte d'épargne dans une banque
  - d) Coffre-fort à la maison
  - e) Actions
  
9. **Lequel des types d'investissement suivants protégerait le mieux le pouvoir d'achat des épargnes d'une famille en cas d'une hausse soudaine de l'inflation?**
  - a) Une obligation de sociétés de 25 ans
  - b) Une maison financée par une hypothèque à taux fixe
  - c) Une obligation de sociétés de 10 ans
  - d) Un certificat de placement dans une banque
  
10. **Dans quelles circonstances serait-il financièrement avantageux d'emprunter de l'argent pour acheter un article aujourd'hui et de rembourser cet emprunt avec un revenu futur?**
  - a) Lorsque l'article tombe en vente
  - b) Lorsque l'intérêt sur le prêt est supérieur à l'intérêt obtenu sur un compte d'épargne
  - c) Lorsque l'article acheté à crédit permet d'obtenir un emploi beaucoup mieux rémunéré
  - d) Il est toujours plus avantageux d'emprunter de l'argent pour acheter un article aujourd'hui et de rembourser cet emprunt avec un revenu futur

## Annexe A Jeu-questionnaire de l'Enquête canadienne sur les capacités financières portant sur les connaissances financières (suite)

### 11. Lequel des énoncés suivants concernant la carte de débit (ou guichet automatique bancaire) est inexact?

- a) Vous pouvez obtenir sans frais de l'argent partout dans le monde
- b) Vous devez avoir un compte de banque pour posséder une carte de débit
- c) Généralement, vous pouvez obtenir de l'argent 24 heures sur 24
- d) Généralement, vous pouvez obtenir des renseignements sur votre solde bancaire à un guichet automatique

### 12. Laquelle des situations suivantes peut nuire à votre cote de crédit?

- a) Faire des paiements en retard sur un prêt ou une dette
- b) Rester dans le même emploi trop longtemps
- c) Demeurer dans le même secteur trop longtemps
- d) Utiliser fréquemment une carte de crédit pour des achats

### 13. Qu'est-ce qui peut affecter le montant d'intérêts que vous payez sur un prêt?

- a) Votre cote de crédit
- b) La valeur du prêt
- c) La période de temps que vous prenez pour rembourser le prêt
- d) Toutes ces réponses

### 14. Laquelle des options suivantes vous aidera à réduire le coût d'une maison?

- a) Rembourser l'hypothèque sur une longue période de temps
- b) Accepter de payer le taux d'intérêt actuel sur l'hypothèque pour le plus d'années possible
- c) Déposer une plus grande mise de fonds au moment de l'achat
- d) Déposer une plus petite mise de fonds au moment de l'achat

#### Clé de correction

Question	Bonne réponse	Pourcentage ayant fourni la bonne réponse	Question	Bonne réponse	Pourcentage ayant fourni la bonne réponse
1	b	70	8	c	68
2	c	51	9	b	43
3	d	38	10	c	30
4	a	76	11	a	79
5	a	81	12	a	94
6	c et d	14 et 64	13	d	75
7	d	57	14	c	92