
INTRODUCTION

La Zone : une ressource éducative en matière financière vise à aider les élèves des écoles secondaires du Canada à se préparer aux situations financières auxquelles ils devront faire face lorsqu'ils auront quitté l'école. Des activités pratiques les aideront à acquérir les connaissances, les compétences et la confiance nécessaires pour réussir leur transition de l'école secondaire à l'âge adulte.

Les plans de cours et les activités de ce programme fournissent aux enseignants un outil complet et facile à utiliser, conçu pour atteindre un bon nombre des résultats d'apprentissage en matière de finances prescrits par les provinces et les territoires. (Vous trouverez, dans la plateforme en ligne pour les professeurs, sous l'onglet Résultats d'apprentissage, une liste qui dresse les principaux liens entre les modules et les programmes d'études provinciaux.)

Le présent guide de l'enseignant fait partie d'un programme novateur, qui comprend :

- des plans de cours;
- des modèles de présentation;
- des documents à distribuer aux élèves;
- une série de documents financiers réalistes visant des personnages fictifs à différentes étapes de leur vie;
- divers renseignements et ressources.

Toute cette documentation peut être téléchargée par les éducateurs à partir du site Web de l'Agence de la consommation en matière financière du Canada (www.acfc.gc.ca, Programmes éducatifs > La Zone). Ce site Web permet aussi aux enseignants d'utiliser cette documentation directement en ligne (ou en format électronique).

CE QUE LE PROGRAMME OFFRE À L'ENSEIGNANT

Le programme comporte une série complète, étape par étape, de plans de cours et d'activités qui traitent directement des aspects financiers essentiels et des résultats d'apprentissage prescrits par la province. Toutes les activités, y compris la documentation pratique, les documents à distribuer et les évaluations, sont comprises dans le programme.

L'enseignement des sujets traités ne nécessite pas de connaissances spécialisées :

- La plupart des enseignants peuvent miser sur leurs propres connaissances relatives aux activités financières quotidiennes pour guider les élèves tout au long des leçons.
- L'information dont les enseignants ont besoin est résumée dans les points de discussion, les transparents à projeter et les documents à distribuer.

CE QUE LE PROGRAMME OFFRE À L'ÉLÈVE

Le programme fait appel à des personnages fictifs pour présenter diverses notions financières aux élèves, tout en leur faisant vivre une expérience enrichissante. En suivant les personnages dans différentes situations financières et en étudiant des exemples de documents financiers réalistes, les élèves peuvent explorer les situations auxquelles ils pourraient faire face au cours de leur vie, et apprendre à les gérer.

Cette approche interactive pratique amène les élèves à acquérir les connaissances financières de base d'une façon constructive. Les élèves ont déjà des connaissances financières très sommaires, mais ils ont besoin d'en savoir plus et de renforcer leur confiance. Par ailleurs, la plupart des élèves considèrent que les connaissances financières de base n'ont pas vraiment leur place à l'école et estiment qu'ils n'ont pas l'occasion de mettre en pratique ce qu'ils apprennent dans ce domaine. Les groupes de discussion consultés soutiennent que l'école ne les prépare pas bien à la vie financière.

LE THÈME « RAPPEL À LA RÉALITÉ SUR LE MODE DE VIE »

Étant donné que les élèves ont généralement une perception irréaliste de leurs perspectives financières, le présent programme a prévu un exercice intitulé « Rappel à la réalité sur le mode de vie » afin de rendre les activités intéressantes et pertinentes pour les apprenants. Les recherches indiquent que la plupart des élèves ne s'attendent pas à devenir riches, mais qu'ils aimeraient néanmoins mener un mode de vie confortable grâce aux revenus d'un emploi bien rémunéré. Cependant, le portrait qu'ils se font de leur futur mode de vie est largement influencé par les médias qui véhiculent l'image d'un train de vie luxueux. Le rappel à la réalité sur le mode de vie est un exercice qui permet aux élèves de déceler l'écart entre un mode de vie fantaisiste et leur propre réalité.

Pour ces exercices, on demande d'abord aux élèves de préciser comment ils voient leur mode de vie dans les années à venir. On leur demande ensuite d'envisager le coût de leurs idéaux et on les met au défi de planifier un avenir qui leur semble réaliste. Le rappel à la réalité sur le mode de vie est inclus dans tous les documents et amène les élèves à dépasser leurs idéaux pour élaborer un plan qui correspond à leur situation financière et personnelle.

LES PERSONNAGES DU CYCLE DE VIE

Le programme s'articule autour d'un concept comportant une série de « personnages qui en sont à diverses étapes de la vie ». De courts récits mettant en scène les personnages servent d'introduction à la plupart des leçons. Ces personnages, qui évoluent dans un monde imaginaire, seront familiers aux élèves; ils sauront capter leur attention et rendront ainsi l'apprentissage plus intéressant.

Comme la plupart des élèves ont une expérience limitée des questions financières, les récits permettent de les initier au monde des finances personnelles. Les personnages (décrits en détail dans le module 3) comprennent :

- deux personnes de 18 ans qui occupent leur premier emploi et qui apprennent à gérer leur argent;
- deux personnes de 20 ans qui doivent faire des choix un peu plus complexes en ce qui concerne leur vie financière;
- deux personnes de 25 ans qui commencent à assumer les choix et les responsabilités qui se rattachent à un revenu plus important et à une famille;
- deux personnes de 45 ans qui ont fait des choix distincts dans leur vie respective et qui en arrivent à différentes étapes de leur carrière et de leurs finances.

Aucun des personnages n'est un modèle parfait. Ils font tous face aux choix financiers complexes que les élèves doivent envisager lorsqu'ils terminent l'école secondaire.

Bien que les récits renforcent l'apprentissage et suscitent la participation des élèves, les différents modules peuvent aussi être présentés sans utiliser les récits.

ACTIVITÉS DE L'ÉLÈVE

Les activités qui s'adressent aux élèves :

- s'appuient sur des documents financiers réalistes et pratiques, associés aux personnages des récits – reçus de dépenses, relevés bancaires, budgets et plans financiers –, que les élèves examinent et utilisent pour faire les exercices;
- traitent des choix que les élèves doivent faire dans leur transition à la sortie de l'école secondaire;
- donnent aux élèves des modèles à suivre et des feuillets d'information adaptés à leur situation actuelle;
- orientent les élèves quant à la marche à suivre pour préparer un budget et un plan financier personnels détaillés;
- amènent les élèves à inciter leur famille à les aider à envisager un avenir plus réaliste en participant à leur prise de décisions et à leurs projets relatifs aux finances.

ACTIVITÉS EN LIGNE

Vous pouvez enseigner tout le contenu des modules sans documents imprimés. Si vos élèves ont accès à des ordinateurs, ils peuvent télécharger les feuilles de calcul électroniques ou utiliser des feuilles de travail interactives en ligne, dont des budgets et des plans financiers.

De plus, un site Web interactif (www.acfc.gc.ca, Programmes éducatifs > La Zone) présente les personnages de La Zone dans un environnement stimulant et axé sur les jeunes. Les élèves peuvent suivre plusieurs modules en ligne et obtenir les mêmes résultats d'apprentissage qu'en classe. Vous pouvez demander aux élèves d'utiliser le programme en ligne comme complément ou comme solution de remplacement aux modules en classe.

COMMENT TIRER LE MAXIMUM DU PROGRAMME

Pour faciliter l'enseignement et l'organisation de la classe, il est suggéré de suivre la formule suivante :

- L'enseignant présente un **bref récit** introduisant le concept de la leçon à l'aide de personnages qui reviendront au fil des modules.
- Les élèves examinent les **dossiers financiers réalistes** (codés à l'aide d'un identificateur pour chaque leçon) qui sont associés à la vie des personnages et aux leçons.
- Les enseignants organisent des discussions et des **exposés** pour aider les élèves à comprendre les concepts et les renseignements clés associés au thème étudié.
- Les élèves complètent les **exercices pratiques**. Il s'agit de leçons qu'ils pourront appliquer à leur propre vie et qui les aideront à étudier ou à créer des documents personnels en prévision de leur transition à la sortie de l'école secondaire.
- Les élèves produisent des **documents écrits** que les enseignants peuvent utiliser pour évaluer les apprentissages.
- Les élèves examinent certains de leurs documents personnels avec leurs **parents ou un autre adulte** pour s'assurer qu'ils sont réalistes, et ils les classent dans leur **reliure à trois anneaux ou porte-documents** *Connaissances financières de base*.
- Les élèves **réfléchissent** à leur apprentissage pour s'assurer qu'ils ont bien compris et qu'ils peuvent appliquer les nouvelles connaissances à leur vie.
- Selon leur intérêt et le temps dont ils disposent, les élèves font diverses **activités complémentaires** pour approfondir leur apprentissage.

Vous pouvez présenter les modules ensemble comme une unité d'apprentissage ou choisir des modules particuliers pour répondre aux besoins de votre programme d'études.

UTILISATION DES PERSONNAGES ET DES RÉCITS

La plupart des leçons commencent par la présentation d'un récit lié à un thème financier. Les activités, qui mettent en valeur divers personnages vivant des situations financières et personnelles différentes, permettent de transmettre une variété de connaissances et de compétences financières avec efficacité.

Chaque personnage a des caractéristiques que les élèves trouveront attrayantes : les personnages plus âgés ont atteint un certain niveau de richesse et d'influence, tandis que les personnages plus jeunes ont un mode de vie qui s'apparente davantage à celui des élèves, ce qui pourrait leur sembler plus intéressant.

Pour présenter les récits, vous pouvez les lire devant la classe, les faire lire par des élèves ou encore leur en donner des copies en leur demandant d'en prendre connaissance individuellement. Vous pouvez ensuite diriger la discussion selon des activités d'enseignement et en utilisant les questions de chaque module.

Pour les personnages, on vous suggère de répartir les élèves en groupes pour qu'ils puissent travailler avec le même personnage, tout au long des activités. En travaillant avec un personnage, les élèves pourront se familiariser avec la situation du personnage et être en mesure d'expliquer à la classe comment cette situation influe sur ses choix financiers. En suivant un personnage, les élèves en viendront à s'identifier à celui-ci, particulièrement s'ils font les exercices d'individualisation des personnages proposés au module 3.

Les élèves échangeront fréquemment de l'information au sujet de leur personnage avec l'ensemble de la classe. Tous les élèves pourront ainsi se familiariser de très près avec l'ensemble des personnages. Cependant, si vous préférez, vous pourriez aussi demander aux élèves de faire une rotation au sein des différents groupes afin de les exposer à une plus grande variété de situations financières, ou demander aux groupes de suivre en même temps un personnage plus âgé et un autre plus jeune.

DOCUMENTS DES PERSONNAGES

Chaque personnage dispose de divers documents financiers réalistes qui illustrent des aspects propres à chaque récit. Par exemple, chaque personnage a un talon de chèque de paye et divers reçus de dépenses pour le module 5, *Revenus, dépenses et budgets*. L'aide-mémoire énumère tous les documents des personnages du cycle de vie.

Vous devrez imprimer une série complète de documents, à partir des documents de référence fournis. Distribuez les documents associés à chaque personnage à chacun des groupes formés pour étudier un personnage. Pour assurer un suivi, gardez tous les documents de chaque personnage dans de grandes enveloppes et distribuez les enveloppes aux groupes, en fonction des personnages qu'ils étudient. Demandez aux élèves de remettre les documents dans l'enveloppe à la fin de la classe.

UTILISATION DE L'ORDINATEUR

L'utilisation d'un ordinateur peut parfois s'avérer plus efficace pour effectuer certaines activités. Les enseignants qui préfèrent travailler sur papier ou qui n'ont pas d'ordinateurs dans leur classe peuvent télécharger, imprimer ou reproduire toutes les activités et ressources offertes en format PDF.

La section de la présente introduction, intitulée *Préparation préliminaire et utilisation d'un ordinateur*, décrit les modules pour lesquels vous pouvez utiliser l'ordinateur ou les ressources en ligne, et dans lesquels on trouve des feuilles de calcul téléchargeables pouvant être utilisées dans le cadre de l'enseignement en classe.

DISCUSSIONS À LA MAISON

La plupart des modules prévoient des « discussions à la maison », afin d'inciter les élèves à parler de leurs activités de planification financière avec leurs parents ou un autre adulte. De telles discussions consolident l'apprentissage des élèves, renforcent leurs connaissances, les préparent à leur avenir et sont un moyen de s'assurer que leurs plans et attentes sont réalistes. De plus, ces échanges peuvent être utiles aux autres membres de la famille, qui peuvent ainsi renforcer leurs connaissances et leurs compétences financières.

Cependant, de telles discussions ne sont peut-être pas possibles pour tous les élèves. Vous pouvez choisir de proposer les discussions seulement à des étapes clés, par exemple lors des activités sur la planification budgétaire et de l'établissement d'un budget. Vous pouvez aussi choisir une autre méthode pour vous assurer que les élèves tiennent compte de leur situation personnelle.

Pour dissiper les préoccupations des parents au sujet des discussions sur les finances familiales à l'école, vous pouvez leur envoyer à la maison la lettre que l'on trouve dans le module 1. Cette lettre explique les objectifs des activités et précise clairement qu'on ne demande pas aux élèves de divulguer des renseignements personnels ou familiaux à l'école.

MÉTHODE D'ÉVALUATION

Dans chaque module, les élèves produisent un ou plusieurs documents écrits qui sont directement liés aux objectifs de l'activité. Ils participent aussi à des activités en classe, en équipes de deux et en groupes, ainsi qu'à des discussions dirigées par l'enseignant, qui peuvent ensuite être utilisées pour évaluer l'apprentissage continu. Chaque module se termine par un bref jeu-questionnaire qui peut également être utilisé pour évaluer le rendement des élèves.

Dans chaque module, les notes concernant la méthode d'évaluation vous indiquent comment suivre l'apprentissage des élèves pendant les leçons et comment vous en faire une idée plus précise à l'aide des évaluations sommatives comprises à la suite des leçons.

La reliure à trois anneaux ou le porte-documents *Connaissances financières de base* que les élèves constituent au cours des activités de réflexion et de récapitulation contiendront des données importantes pour l'étape des évaluations sommatives et formatives effectuées après les leçons.

POURQUOI ENSEIGNER LES CONNAISSANCES FINANCIÈRES DE BASE?

De nos jours, de nombreux élèves qui quittent l'école secondaire – et de nombreux adultes – ont des compétences financières très limitées et connaissent peu les réalités financières auxquelles ils seront confrontés. Ils peuvent ainsi commettre des erreurs pouvant leur coûter cher et ils sont plus susceptibles d'être victimes d'escroqueries et de fraudes. Compte tenu de l'évolution de la démographie et de l'offre de nouveaux produits financiers, les citoyens doivent être en mesure, à tout âge, de se fier à leur propre savoir, ainsi qu'à leur jugement, pour gérer leurs finances avec succès. Le manque de compétences et d'expérience de vos élèves en matière financière peut nuire à leur transition à la sortie de l'école secondaire et à l'atteinte de leurs objectifs de vie à long terme.

Des recherches menées au Canada, aux États-Unis, en Grande-Bretagne et en Australie révèlent que la majorité des adultes ont très peu de connaissances financières et ne sont pas très aptes à conseiller et à appuyer leurs amis et membres de la famille qui ont besoin de conseils financiers.

En inculquant aux élèves des connaissances financières, les enseignants leur donnent les notions nécessaires pour gérer efficacement leurs finances et atteindre leurs objectifs. Chaque activité du programme aide les élèves à acquérir des compétences et des connaissances qu'ils pourront mettre en pratique dans leur vie personnelle.

POURQUOI L'AGENCE DE LA CONSOMMATION EN MATIÈRE FINANCIÈRE DU CANADA PARTICIPE-T-ELLE À CETTE INITIATIVE?

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada (ACFC) est l'organisme du gouvernement fédéral qui est chargé de protéger et d'informer les consommateurs de produits et services financiers au Canada. L'ACFC veille à ce que les banques se conforment aux lois et aux règlements que le gouvernement fédéral a mis en place pour protéger les consommateurs canadiens. Elle fournit également des renseignements traitant de divers sujets, en format papier et au moyen de son site Web (www.acfc.gc.ca).

L'ACFC a pour mandat de contribuer à renforcer les compétences et les connaissances de base en matière financière. Dans le cadre de son programme de connaissances de base en matière financière, l'ACFC a mis l'accent sur les jeunes Canadiens. Ainsi, plus les jeunes comprendront les concepts financiers tôt, mieux ils seront outillés pour commencer à planifier leurs études postsecondaires ou leur carrière, pour évoluer dans le labyrinthe des réalités financières de l'âge adulte, pour atteindre leurs objectifs financiers et pour se prémunir contre les services financiers frauduleux ou de piètre qualité. En fin de compte, une population instruite en matière financière contribue à la croissance et à la santé de l'économie d'un pays.

COMMENT LES DOCUMENTS ONT-ILS ÉTÉ PRÉPARÉS?

L'ACFC a passé en revue une grande variété de ressources utilisées pour l'acquisition des connaissances financières de base, au Canada et dans d'autres pays. Elle a finalement retenu un programme primé, élaboré par la Commission des valeurs mobilières de la Colombie-Britannique, qui est utilisé avec succès depuis 2004. Cet outil offre la possibilité de stimuler et d'informer les apprenants tout en perfectionnant leurs compétences pratiques et en les aidant à acquérir la confiance qui les amènera à se renseigner selon leurs besoins. Le programme a été adapté en tenant compte des avis d'un groupe d'enseignants de différentes régions du Canada, pour répondre à l'ensemble des besoins des enseignants et des élèves canadiens.

Parallèlement à la mise au point de ce programme d'enseignement en classe, l'ACFC a élaboré un programme d'apprentissage distinct en ligne. Ce programme (www.acfc.gc.ca, Programmes éducatifs > La Zone) permet aux apprenants autonomes d'intégrer les leçons de cette ressource en un format interactif qui est facile à utiliser. Les enseignants peuvent présenter les modules en classe avec cette ressource ou encore inviter leurs élèves à utiliser ces mêmes modules en ligne. Une introduction distincte pour les enseignants figure dans le site Web.

PRÉPARATION PRÉLIMINAIRE

Pour les activités suivantes, il serait utile de se préparer au préalable.

| Activité | Préparation |
|---|--|
| Préparation préliminaire | |
| Module 4 – Besoins, désirs et priorités | Demander aux élèves d’apporter en classe une liste d’achats récents. |
| Module 5 – Revenus, dépenses et budgets | Demander aux élèves d’examiner leurs revenus et d’apporter en classe la liste de leurs sources de revenus. |
| | Demander aux élèves de faire le suivi de leurs dépenses pendant une ou deux semaines et d’apporter en classe une liste de leurs dépenses récentes et de leurs dépenses courantes. |
| | Faire venir en classe un ou quelques récents diplômés de l’école secondaire pour parler de dépenses et de planification budgétaire. |
| Module 10 – Plan financier pour la période de transition après l’école secondaire | Les élèves auront besoin de plusieurs de leurs feuilles de travail pour réaliser le plan financier. Les feuilles sont énumérées à la section <i>Documents et outils</i> de l’activité. |

UTILISATION D'UN ORDINATEUR

Vous pouvez télécharger des feuilles de calcul Excel pour les élèves afin de réaliser certaines activités, dont les budgets et le plan financier. Vous pouvez aussi demander aux élèves d'utiliser les modules énumérés ci-dessous dans une version en ligne qui répond à des objectifs d'apprentissage semblables à ceux des modules en classe.

| Titre | Module en classe | Module en ligne |
|---|------------------|-----------------|
| Préévaluation • Module en ligne offert | Module 1 | Module 1 |
| Le rappel à la réalité sur le mode de vie • Module en ligne offert • Feuille de calcul téléchargeable offerte | Module 2 | Module 2 |
| Bienvenue à La Zone • Activités en ligne offertes | Module 3 | Page d'accueil |
| Besoins, désirs et priorités • Module en ligne offert | Module 4 | Module 3 |
| Revenus, dépenses et budgets • Module en ligne offert • Feuilles de calcul téléchargeables offertes | Module 5 | Module 4 |
| Épargne et services bancaires • Module en ligne offert | Module 6 | Module 5 |
| Crédit et endettement • Module en ligne offert | Module 7 | Module 6 |
| Assurances • Module en ligne offert | Module 8 | Module 7 |
| Placements • Module en ligne offert | Module 9 | Module 8 |
| Plan financier • Module en ligne offert • Feuilles de calcul téléchargeables offertes | Module 10 | Module 9 |
| Évaluation sommative • Module en ligne offert | Module 11 | Module 10 |

Les modules en ligne nécessitent l'utilisation de Flash 9. Si les ordinateurs de votre école n'utilisent pas Flash 9, vous pouvez demander à vos élèves de réaliser les modules sur un ordinateur à domicile ou prévoir des activités sur papier.

REMERCIEMENTS

L'Agence de la consommation en matière financière du Canada tient à remercier les intervenants qui ont contribué à la préparation du présent programme.

Commission des valeurs mobilières de la Colombie-Britannique

Polestar Communications Inc.

DDB Tribal Vancouver

Groupe consultatif d'enseignants canadiens

Christopher Bourne, Ontario
Margo Connors, Terre-Neuve-et-Labrador
Angela Kisser, Saskatchewan
Julie Lemieux, L'Autorité des marchés financiers, Québec
Pierre Roy, Nouveau-Brunswick
Keith Thompson, Nouvelle-Écosse
Adriana Zylmans, Colombie-Britannique