



Les agriculteurs, les adultes en milieu rural et les jeunes possèdent de faibles capacités en éducation financière à Madagascar



Les déterminants de l'éducation financière

La majorité des adultes (57%) ont atteint le niveau d'enseignement primaire ou moins. Le niveau d'éducation a des répercussions sur l'éducation financière. Les systèmes d'éducation formelle améliorent les aptitudes en calcul et de compréhension. Ces aptitudes incluent la prise de conscience générale des produits financiers formels, comment ces produits fonctionnent, et incluent les compétences telles que la budgétisation. La connaissance implicite acquise par les systèmes éducatifs améliore également la compréhension des termes financiers des nouveaux produits sur de nouvelles plateformes permettant une transition des pratiques financières traditionnelles (épargne en nature, livret d'épargne postal, etc.) vers les options plus contemporaines (annuités, politiques, etc.).

Environ 8% des adultes malgaches ont reçu une formation et une assistance technique principalement dans l'agriculture ou les filières agricoles, dont 6% seulement sont des programmes d'éducation financière et 3% sur la gestion d'exploitations agricoles.

Etant donné le faible niveau de revenu en général - 70% des adultes vivant avec moins de 2 \$ par jour - le contrôle sur les finances devient une obligation. FinScope révèle qu'au moins trois adultes sur quatre contrôlent la façon dont leur argent est dépensé. Plus de femmes (79%) affirment contrôler leur argent que les hommes (75%). Cependant, plus de femmes adultes ont confirmé avoir plus de manque d'argent pour les besoins essentiels tels que la nourriture ou les médicaments (10%) que les hommes (7%).



La majorité des adultes (57%) ont atteint l'enseignement primaire ou inférieur.

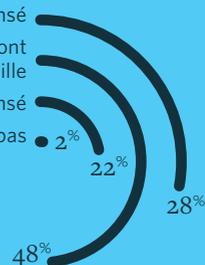


70% des adultes vivent avec moins de 2 \$ par jour.

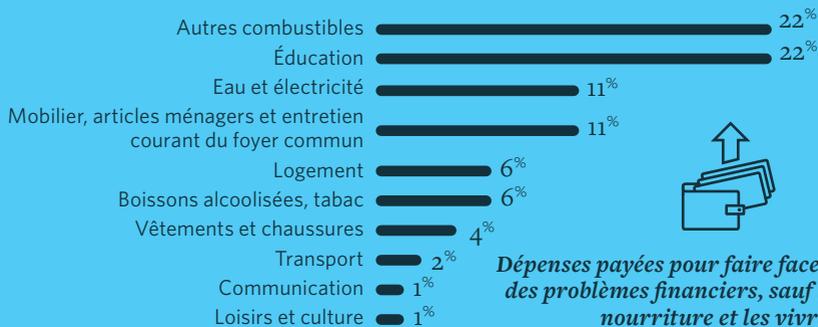
Démographie

- Vous avez le contrôle total sur la façon dont votre argent est dépensé
- Ensemble avec d'autres personnes, vous contrôlez la façon dont votre argent est dépensé; ex: faisant partie de la famille
- Vous n'avez aucun contrôle sur la façon dont votre argent est dépensé

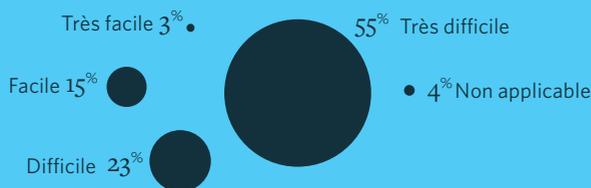
Ne sait pas



Niveau de contrôle sur la façon dont l'argent est dépensé



Dépenses payées pour faire face à des problèmes financiers, sauf la nourriture et les vivres



Niveau de difficulté à respecter les engagements financiers

Faire face à des engagements financiers est difficile ou très difficile pour près de quatre adultes sur cinq (78%). Cette situation est inhérente à des niveaux de revenus faibles et très irréguliers. Le lien entre le faible niveau de revenu et la facilité à faire face aux engagements financiers s'avère positif pour très peu d'adultes malgaches (18%) affirmant que les confronter est facile à très facile.

Le lien entre le faible niveau de revenu et la facilité à faire face aux engagements financiers s'avère positif pour très peu d'adultes malgaches (18%) affirmant que les confronter est facile à très facile.

L'énergie (combustibles) et l'éducation sont des dépenses prioritaires pendant les périodes de difficultés financières. Les dépenses de transport et de communication sont très faibles. Ce qui indique que les adultes accordent la priorité à l'éducation par rapport au logement et aux loisirs tels que le tabac ou l'alcool. L'utilisation de téléphones mobiles est plus élevée (35%).

Les dépenses de transport et de communication sont très faibles. Ce qui indique que les adultes accordent la priorité à l'éducation par rapport au logement et aux loisirs tels que le tabac ou l'alcool. L'utilisation de téléphones mobiles est plus élevée (35%).

Environ 23% des adultes s'attendent à une dépense ou un événement majeur au cours des 12 prochains mois. Ces événements incluent les frais de scolarité pour l'enseignement supérieur, les mariages, les

événements incluent les frais de scolarité pour l'enseignement supérieur, les mariages, les

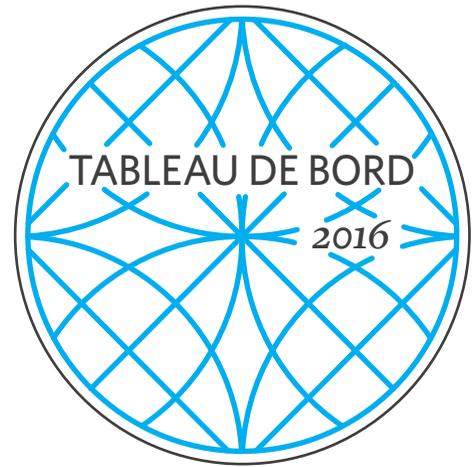
cérémonies telles que les fêtes traditionnelles, etc. Pour planifier les événements futurs, une personne ayant une éducation financière suffisante prévoit un moyen de régler les dépenses liées à ces événements. Parmi ceux qui s'attendaient à des événements majeurs, le mécanisme le plus populaire utilisé est l'épargne selon trois sur cinq de ces adultes. Les autres mécanismes mentionnés étaient «vendre quelque chose pour couvrir les coûts» (15%), compter sur la famille ou les amis (11%) et seulement 5% ont l'intention d'emprunter ailleurs et 2% empruntent à la banque. Cela indique que les épargnes font partie intégrante de la planification future, facteur clé du comportement financier.

Un adulte sur dix prétendait avoir pris des dispositions pour les funérailles. Pour ces adultes, l'épargne (72%) a été le principal mécanisme de paiement des frais funéraires, suivie des systèmes de solidarité (28%). Ce comportement pourrait être surtout lié aux croyances concernant les funérailles et la mort plutôt qu'un comportement financier.

Un adulte sur dix prétendait avoir pris des dispositions pour les funérailles. Pour ces adultes, l'épargne (72%) a été le principal mécanisme de paiement des frais funéraires, suivie des systèmes de solidarité (28%). Ce comportement pourrait être surtout lié aux croyances concernant les funérailles et la mort plutôt qu'un comportement financier.

Madagascar

EDUCATION FINANCIÈRE



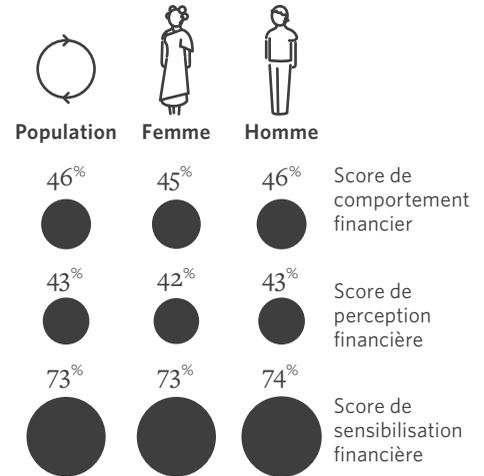
> 54% est le score moyen en éducation financière de tous les adultes Malagasy

Le score d'éducation financière

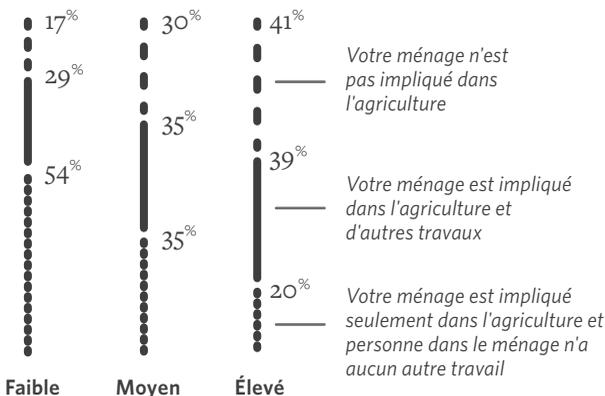
Plusieurs questions ont été utilisées pour créer trois grands déterminants de l'éducation financière, à savoir le comportement financier, la perception financière et la prise de conscience financière. Chacun de ces déterminants comprend un ensemble de questions dont chaque réponse positive (ou correcte) donne un score d'un point et aucun point pour une réponse négative (ou fausse). Les échelles de points atteignent un total de 100%. Le comportement financier comportait 10 questions, la perception financière avec 5 questions et la sensibilisation financière avec un total de 8 questions. Ainsi, la pondération de ces déterminants par rapport au score total de l'éducation

financière était implicite. Cette pondération a permis de créer des scores, puis des groupes de catégorie faible, moyenne et élevée. De plus amples informations sur la création des scores sont disponibles auprès de l'enquête Consommateur FinScope Madagascar 2016.

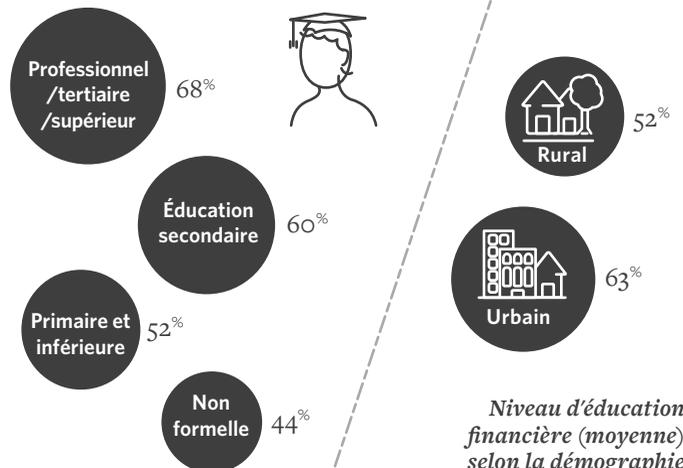
Les scores moyens indiquent que les Malagasy ont un niveau de sensibilisation financière relativement plus élevé (73%) que le comportement financier (46%) ou la perception financière (43%). Des groupes ont été créés pour distinguer les personnes ayant des niveaux d'instruction financière bas, moyens et élevés pour chaque déterminant.



Le score d'éducation financière (moyenne)
Total des points obtenus 100%



Niveau d'éducation financière selon l'implication des ménages dans l'agriculture



Niveau d'éducation financière (moyenne) selon la démographie et le niveau d'instruction

Score d'éducation financière

Niveau de comportement financier

La moitié des adultes Malagasy ont obtenu un faible score de comportement financier. L'intervalle des comportements financiers a révélé des variations importantes selon la localisation des individus, les principales sources de revenu, le type d'accès financier et l'éducation. Les faibles niveaux de comportement financier se retrouvent principalement parmi les adultes des régions rurales, ceux qui ont un faible niveau d'instruction (primaire et inférieure), ainsi que les personnes à charge, les agriculteurs et les jeunes.

Le score indique que des interventions focalisées vers ces groupes peuvent améliorer leur niveau d'alphabétisation. Une petite proportion d'agriculteurs (qui sont les plus faibles) et des jeunes ont des capacités comportementales élevées.

Niveau de sensibilisation financière

Un adulte sur dix a une faible sensibilisation financière, indiquant des niveaux modérés à élevés de sensibilisation financière. Près de la moitié (49%) des adultes ont obtenu un score moyen, tandis que 42% ont obtenu une note élevée. Les segments qui ont marqué la différence parmi les adultes étaient les adultes ruraux, ceux ayant un niveau d'éducation primaire et inférieure, et les agriculteurs. Les personnes ayant une faible connaissance financière, soit environ 1 million, étaient les plus exclues

COMPORTEMENT FINANCIER			
	Faible	Moyen	Élevé
Milieu			
Urbain	44	30	26
Rural	53	28	19
Education			
Non formelle	67	20	13
Primaire et inférieure	53	29	18
Secondaire	43	30	27
Formation professionnelle/ tertiaire/supérieure	27	34	39
Age			
Jeunes	53	28	19
Personnes âgées	48	29	23
Groupes cibles			
Salariés	26	36	38
Travailleurs indépendants (formel et informel)	43	27	30
Personnes à charge	57	25	18
Agriculteurs	55	28	17
Informels	49	31	20
Accès financier général			
Bancarisés	24	34	42
Autres formels	33	32	35
Informels	39	34	27
Famille, amis ou chez soi	38	35	27
Paysage de l'accès financier			
Bancarisés	6	14	24
Autres formels	13	19	22
Informels	25	36	32
Exclus	56	31	22

financièrement. Seulement 1% d'entre elles étant formellement incluses, 36% n'ayant que des produits informels et le reste (63%) étant exclues. En ce qui concerne l'inclusion financière, les personnes ayant accès à une plus grande sensibilisation financière sont plus susceptibles d'être bancarisées ou d'avoir recours à d'autres produits et services formels par rapport à celles qui ont un niveau de sensibilisation modéré. Celles qui ont une faible sensibilisation ont fortement recours à la famille ou aux amis pour faire face à leurs besoins financiers.

SENSIBILISATION FINANCIÈRE			
	Faible	Moyen	Élevé
Milieu			
Urbain	2	35	63
Rural	13	54	34
Education			
Non formelle	22	64	14
Primaire et inférieure	11	55	34
Secondaire	3	39	58
Formation professionnelle/ tertiaire/supérieure	0	25	75
Age			
Jeunes	10	51	39
Personnes âgées	10	47	43
Groupes cibles			
Salariés	1	30	69
Travailleurs indépendants (formel et informel)	4	47	49
Personnes à charge	8	41	51
Agriculteurs	13	56	31
Informels	8	42	50
Accès financier général			
Bancarisés	0	32	67
Autres formels	0	37	63
Informels	9	54	38
Famille, amis ou chez soi	6	51	43
Paysage de l'accès financier			
Bancarisés	0	8	19
Autres formels	1	13	24
Informels	36	35	22
Exclus	63	44	35

Niveau de perceptions financières (attitudes)

Trois adultes sur cinq ont obtenu un faible score sur les perceptions financières. Les perceptions concernant les produits ou services financiers diffèrent selon les adultes. Cependant, des scores et des groupes relatifs ont été créés en attribuant des attitudes positives ou des perceptions dans les déclarations données. La priorité accordée aux aspirations à court terme par rapport à la stabilité à long terme

PERCEPTION FINANCIÈRE

	Faible	Moyen	Élevé
Milieu			
Urbain	42	21	37
Rural	67	17	16

Education

Non formelle	78	11	11
Primaire et inférieure	64	18	18
Secondaire	53	19	28
Formation professionnelle/tertiaire/supérieure	35	27	38

Age

Jeunes	63	18	19
Personnes âgées	58	18	24

Groupes cibles

Salariés	29	22	49
Travailleurs indépendants (formel et informel)	56	20	24
Personnes à charge	56	20	24
Agriculteurs	56	20	24
Informels	54	16	30

Accès financier général

Bancarisés	38	27	35
Autres formels	45	24	31
Informels	62	18	19
Famille, amis ou chez soi	61	19	19

Paysage de l'accès financier

Bancarisés	8	18	20
Autres formels	13	21	22
Informels	34	26	23
Exclus	45	35	35

donnerait des résultats négatifs sur l'éducation financière globale d'un individu. Les problèmes sous-jacents sont assez difficiles à comprendre car le bien-être socio-économique, la politique sociale, l'information et les expériences de l'adulte jouent un rôle important dans la formation des perceptions ou des attitudes. Un adulte sur cinq a obtenu un score élevé sur les perceptions, avec très peu de différences entre les hommes et les femmes. Comme pour les autres scores, la perception financière a montré des faibles niveaux dans les zones

ÉDUCATION FINANCIÈRE

	Faible	Moyen	Élevé
Vous avez sauté un repas parce que vous n'aviez pas de nourriture			
Parfois/souvent	22	11	7
Rarement	21	15	20
Jamais	57	74	75

Vous n'avez pas été en mesure d'envoyer les enfants à l'école faute d'argent pour le transport ou l'uniforme ou d'autres frais scolaires

Parfois/souvent	14	9	5
Rarement	10	10	9
Jamais	71	77	81
Ne sait pas	6	4	4

Vous avez manqué de traitement médical ou de médicaments car vous n'avez pas d'argent

Parfois/souvent	25	16	9
Rarement	26	22	19
Jamais	49	62	73
Ne sait pas	1	0	0

Difficulté à faire face aux engagements financiers

Très facile/facile	13	21	24
Difficile	53	55	58
Très difficile	29	21	17
Non applicable	6	4	2

Fréquence du manque d'argent pour les besoins essentiels

Toujours	1	0	0
La plupart du temps	13	7	2
Pas souvent	29	20	17
Jamais	58	73	81

rurales, avec les personnes ayant atteint l'éducation primaire et inférieure, les agriculteurs, les personnes à charge, les travailleurs indépendants et les jeunes.

Niveau d'éducation financière

Plus d'un adulte sur trois a une faible éducation financière. Le score d'éducation financière de l'adulte a été obtenu en totalisant le score du comportement financier, de la sensibilisation et de perceptions

ÉDUCATION FINANCIÈRE

	Faible	Moyen	Élevé
Groupes cibles			
Salariés	6	36	58
Travailleurs indépendants (formel et informel)	28	42	31
Personnes à charge	35	38	26
Agriculteurs	47	38	15
Informels	30	41	29

financières. Le score moyen en éducation financière des Malagasy est de 54%. Aucune variation n'a été observée selon le genre, alors qu'il y a des différences importantes entre les zones urbaines et rurales, les catégories d'éducation, les ménages impliqués dans l'agriculture et les personnes à charge. Le score d'éducation financière a été également segmenté pour former les catégories d'éducation financière.

Une relation positive semble être exister entre la facilité d'accès aux moyens de subsistance et l'éducation financière.

Le score d'éducation financière révèle que les adultes ayant des scores plus élevés en éducation ont tendance à ressentir moins de symptômes de pauvreté, comme le saut d'un repas par manque d'argent - 7% de ceux qui ont une forte éducation contre 22% de ceux qui ont une faible éducation financière. Les résultats montrent également que, à mesure que les adultes ont une meilleure éducation financière, ils sont généralement plus aptes à faire face à la pauvreté et aux engagements financiers.

L'éducation financière est beaucoup plus faible chez les adultes qui dépendent de l'agriculture comme principale source de revenu.

Les agriculteurs ont obtenu des scores relativement plus faibles en éducation financière par rapport aux autres groupes de revenu; ce qui indique un segment qui doit être ciblé par une formation en éducation financière à intégrer dans la gestion de leurs activités agricoles.

EDUCATION FINANCIÈRE ET ACCÈS FINANCIER			
	Faible	Moyen	Élevé
Accès financier général			
Bancarisés	7	40	53
Autres formels	13	44	43
Informels	32	43	25
Famille, amis ou chez soi	30	43	27
Paysage de l'accès financier			
Bancarisés	2	12	27
Autres formels	7	20	25
Informels	33	31	24
Exclus	58	37	24
Crédit en général			
Bancarisés	4	44	52
Autres formels (IMF)	9	40	51
Informels	35	46	19
Emprunter auprès de la famille/amis	37	40	23
Paysage du crédit			
Emprunter auprès de la banque	0	2	4
Emprunter auprès d'autres institutions formelles (IMF)	1	3	6
Emprunter auprès des services informels	6	7	4
Emprunter auprès de la famille/des amis	20	20	21
N'emprunte pas	74	68	65
Transferts en général			
Bancarisés	7	37	56
Autres formels	10	46	44
Informels	14	49	37
Transferts par les amis /famille	27	45	28
Mobile money (MM)			
Utilise MM	10	46	44
Transférer par MM	8	47	45
Paysage du transfert			
Transfert par la banque	0	2	5
Transfert par d'autres formels (non-bancaires)	4	18	27
Transfert informel			
Transfert par famille/amis	1	2	2
Ne fait pas de transfert	8	12	11
Épargne en général			
Bancarisés	87	67	55
Épargne dans les IMF	4	36	60
Autres informels (y compris IMF)	3	35	62
Informels	6	37	57
Épargner auprès de la famille/amis	34	42	24
	23	43	34
Paysage de l'épargne			
Épargner à la banque	1	6	18
Épargner dans d'autres formels	1	6	13
Épargne informelle	30	33	27
Épargner avec la famille/amis	9	16	24
Ne fait pas d'épargne	60	39	19
Assurance en général			
Autres formels	12	40	48
Informels	31	36	33
Indirectement	0	58	42
Paysage de l'Assurance			
Formellement assurés	1	3	6
Informellement assurés	3	3	5
Assurés indirectement	0	1	1
N'a pas d'assurance	96	93	88

La radio est le moyen le plus efficace (et peut-être efficient) pour atteindre ceux qui ont un niveau d'éducation financière faible et moyen.

Les interventions ciblées pour une masse de population peuvent être canalisées par différents canaux de communication pour atteindre efficacement le public. Les journaux, les magazines ou l'internet sont peu lus parmi les personnes à faible niveau d'éducation financière. Ceci est fortement lié au milieu car la plupart des adultes vivent dans les zones rurales avec un faible niveau d'instruction en général.

	Faible	Moyen	Élevé
 Radio	58	72	79
 Télévision	9	29	46
 Journaux	2	9	20
 Magazine	2	5	6
 Internet	1	3	5

Niveau d'éducation financière selon l'accès aux médias (mois précédent)

L'éducation financière et l'inclusion financière

L'utilisation des produits informels est négativement liée à l'éducation financière.

Dans l'ensemble, les adultes ayant une faible éducation financière ont des produits formels moins élevés et des produits informels plus élevés. En conséquence, les adultes faiblement ou modérément éduqués comptent principalement sur leurs amis et leur famille pour subvenir à leurs besoins financiers. Les données montrent que les amis et la famille sont une source financière intégrale pour tous les adultes ayant pris le plus de crédit, notamment chez les plus éduqués. L'utilisation du crédit bancaire ou de l'épargne est surtout adoptée par ceux qui ont une plus grande éducation tandis que l'utilisation de mobile money est plus courante parmi ceux qui ont une éducation financière modérée à élevée.

Conclusions clés

Faible niveau d'éducation: L'éducation financière est largement intégrée dans l'acquisition de l'enseignement général. Le renforcement des systèmes éducatifs par l'intégration de l'éducation financière dès le niveau très élémentaire tels que l'enseignement primaire, peut s'avérer fructueux. S'attaquer à ce faible taux d'éducation chez la plupart des adultes impliquerait un objectif à long terme. Les programmes visant à améliorer les aspects comportementaux de l'éducation financière peuvent être élargis pour faire face à la situation des adultes instruits. Les interventions ne devraient pas s'appuyer

sur les formations de base telle que l'aptitude en calcul et la compréhension. Celles-ci devraient être conçues de manière à dépendre moins des aptitudes acquises de l'éducation formelle.

Promouvoir l'esprit d'entreprise: La majorité des adultes ayant une faible éducation financière sont surtout ceux engagés dans l'agriculture, les personnes à charge ou les travailleurs indépendants. Pour les personnes à faible revenus, les interventions de revenus faibles, les interventions en éducation financière doivent se rapporter à leur façon de générer des revenus. Par exemple, la gestion des entreprises ou l'acquisition



L'empreinte de FinScope

Les enquêtes FinScope ont été réalisées dans 27 pays, dont Madagascar. Ceci a permis de faire des comparaisons entre pays et de partager les résultats qui sont essentiels pour améliorer la croissance et de renforcer le développement des marchés financiers. Des enquêtes sont actuellement en cours dans 5 pays- 3 dans la SADC et 2 en Afrique de l'Ouest.

FinScope Madagascar 2016 contient une richesse de données basées sur un échantillon national représentatif de la population adulte malgache.

- Cycle répété
- Premier cycle
- Éventuel premier cycle
- ▲ En cours



Publié en Octobre 2016

d'intrants agricoles par les agriculteurs peuvent être améliorées par des compétences de base en gestion, afin d'être moins dépendant des autres sources de revenus.

Les fournisseurs de services financiers devraient promouvoir l'utilisation de leurs produits en donnant plus d'information et d'éducation financière à leur personnel et à leurs clients. Pour faciliter l'utilisation des produits et les valoriser pour le consommateur, les outils d'éducation financière peuvent aider à identifier les meilleures pratiques pour façonner le comportement et améliorer l'utilisation des produits financiers. Les fournisseurs de services financiers peuvent s'engager dans des programmes d'éducation financière dans lesquels ils démontrent

comment les produits financiers tels que les produits d'épargne, de crédit et d'assurance peuvent bénéficier aux clients, lorsqu'ils sont utilisés de façon optimale et correcte.

Les canaux de distribution pour les différents groupes cibles: Vu l'utilisation relativement faible des technologies modernes telles que le téléphone mobile et l'internet, la radio est un canal qui peut atteindre une masse de personnes ayant une faible éducation financière. Etant donné que la sensibilisation constitue un continuum d'apprentissage, les adultes ayant un niveau d'éducation modéré à élevé peuvent recevoir de l'information à travers la télévision et les journaux car le lectorat dans ce groupe est relativement plus élevé.

A propos du Programme Making Access Possible

Making Access Possible (MAP) est une initiative de plusieurs pays afin d'appuyer l'inclusion financière à travers un processus d'analyse basée sur des faits et qui contribuera à l'élaboration de la feuille de route pour l'inclusion financière, mise en œuvre conjointement par plusieurs acteurs locaux.

MAP a été initié par l'United Nations Capital Development Fund (UNCDF) et mis en œuvre en partenariat avec FinMark Trust et le Centre for Financial Regulation and Inclusion (Cenfri). Dans chaque pays, MAP rassemble un large éventail de parties prenantes provenant du gouvernement, du secteur privé et de la communauté des bailleurs afin de créer une série d'actions pragmatiques visant à étendre l'inclusion financière adaptées aux besoins de ce pays.

A propos de FinScope Madagascar

L'enquête FinScope est un instrument de recherche développé par FinMark Trust. Il s'agit d'une étude représentative à l'échelle nationale sur la façon dont les individus génèrent leurs revenus et gèrent leur vie sur le plan financier.

L'enquête FinScope est dynamique et le contenu est évalué par plusieurs parties prenantes, y compris le secteur privé, les ONG et le Gouvernement pour veiller à ce que les données de consommation les plus pertinentes soient recueillies. Il constitue également un élément important de la méthodologie du processus Making Access Possible (MAP).



Dr Kingstone Mutsonziwa
kingstonem@finmark.org.za

Mrs Afi Agokla-Dzogbedo
afi.agokla@uncdf.org

Mr Obert Maposa
obertm@finmark.org.za

Tel: +27 11 315 9197 • Fax +27 86 518 3579
www.finmark.org.za • www.finscope.co.za • www.map.uncdf.org