

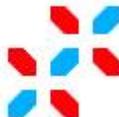
EDUCATION FINANCIÈRE DES MÉNAGES A BUKAVU, RDC



**Développement et
validation d'une échelle
de mesure**



LUXEMBOURG
AID & DEVELOPMENT



Pascal Buhashe Cibangala, UCB- LEAD- RDC

Eddy BALEMBA Kanyurhi, UCB- LEAD- RDC-
CERMI

21/10/2019

Benjamin Haguma Mushigo , UCB- LEAD- RDC

EDUCATION
FINANCIERE DES
MENAGES A BUKAVU

PLAN DE L'EXPOSE

- Introduction
- Définition et dimensions de l'éducation financière
- Identification des items clé et purification de l'échelle
- Fiabilité et validité de l'échelle
- Résultats
- Conclusion, implications, limites et recherches futures

- Education financière
 - Capacité de prendre des décisions financières éclairées et des mesures efficaces relatives à l'utilisation actuelle et future de l'argent (LaBorde et Mottner, 2016).

- Evolution historique lointaine et recente
 - Apparition dans le « *Traité général de finance* » consacrant l'essentiel de l'éducation financière dans le Royaume de France (Félix, 2011)
 - Programmes de protection des consommateurs en réponse à la prolifération et la complexité des produits financiers (Lusardi et al, 2010 ; World Bank, 2013)
 - Composante essentielle des programmes économiques et sociaux des décideurs politiques, des éducateurs, etc.

INTRODUCTION (2)

- Importance de l'éducation financière dictée par trois arguments
 1. Finance est devenue une partie intégrante de la vie économique et sociale des ménages
 2. Education financière est susceptible d'exercer un impact positif sur le bien-être social et économique des ménages
 3. Relation de cause à effet entre l'accès des ménages aux produits et services financiers les marchés financiers et le développement économique

- Objectif l'étude
 - Développer une échelle de mesure fiable et valide pour l'éducation financière en République Démocratique du Congo

- Importance de l'étude dictée par deux arguments complémentaires
 1. Besoin en éducation financière réel et pressant pour les ménages vivant en RDC (Brouwers et *al.*, 2013; Brouwers et Kalala, 2015)
 2. Mise sur pied du programme national d'éducation financière depuis 2016 en RDC (Atkinson et Messy, 2012)

- Trois apports au stock de connaissance
 1. Mise sur pied d'une mesure multidimensionnelle standard et compréhensible
 2. Identification d'une dimension sociale faisant de l'éducation financière une affaire de tous au sein du ménage (Huston, 2010)
 3. Outil opérationnel pour mesurer l'impact qualitatif et quantitatif des formations dispensées dans le cadre des programmes nationaux d'éducation financière (Remund, 2010 ; Messy et Monticone, 2012)

**DEFINITION ET
DIMENSIONS DE
L'EDUCATION
FINANCIERE (1)**

Auteurs et années

**Définitions proposées pour l'éducation
financière**

Vitt et *al.*, (2000)

La capacité personnelle à lire, analyser, gérer et communiquer sur les conditions financières individuelles qui affectent le bien-être matériel... La possibilité d'opérer des choix financiers, discuter de des questions financières, de planifier pour l'avenir et répondre avec compétence aux événements de la vie.... .

McCormick (2009)

Le fait d'amener les individus à détenir des connaissances de base et des compétences minimales en matière de gestion de l'argent, les banques, les finances, l'économie, le crédit, etc.

Remund (2010)

Une mesure du degré de compréhension de principaux concepts financiers clés.... la capacité à gérer les finances individuelles à travers une prise de décision éclairée basée sur une planification adaptée aux conditions économiques changeant.

Adam (2012)

L'enseignement des connaissances, des compétences et des attitudes que les gens doivent adopter pour mieux gérer les dépenses, l'épargne et le crédit de manière rationnelle.

**DEFINITION ET
DIMENSIONS DE
L'EDUCATION
FINANCIERE (2)**

Dimensions identifiées	Description succincte des attributs
Dimension psychologique (At man, 2011; Carpena et <i>al.</i> , 2011)	Minimise le pouvoir émotionnel dans les transactions financières ; Relie les traits de personnalité positifs à des comportements financiers positifs
Dimension financière (Lusardi, 2004, 2008a, b)	Apprends aux ménages à élaborer des budgets Favorise l'utilisation des services financiers formels : épargne, crédit, etc
Dimension économique (Remound, 2010)	Permet aux ménages d'améliorer l'acquisition et la conservation des ressources financières limitées ; Permet d'avoir le sens de la hiérarchie dans l'allocation des ressources financières
Dimension cognitive (Mikael, 2005)	Renforce la confiance en soie en matière de gestion financière personnelle ; Permet de faire attention aux détails en matière de gestion financière personnelle.
Dimension morale (Altman, 2011; Stone et al, 2008)	Renforce l'honnêteté, l'intégrité et la discipline dans le domaine des finances ; Vise à réduire la fraude et lutte contre la délinquance financière ;

EDUCATION
FINANCIÈRE DES
MÉNAGES A BUKAVU,
RDC

PURIFICATION
ET VALIDATION
ECHELLE (1)

95 items subdivisés
en cinq dimensions

24 items subdivisés
en six dimensions

24 items
subdivisés en
six
dimensions

Epuration

Enquête qualitative
Interviews individuelles 53
ménages et 33 experts
Revue de la littérature (8
études)
94 items (interview)
28 littérature générale
122 items

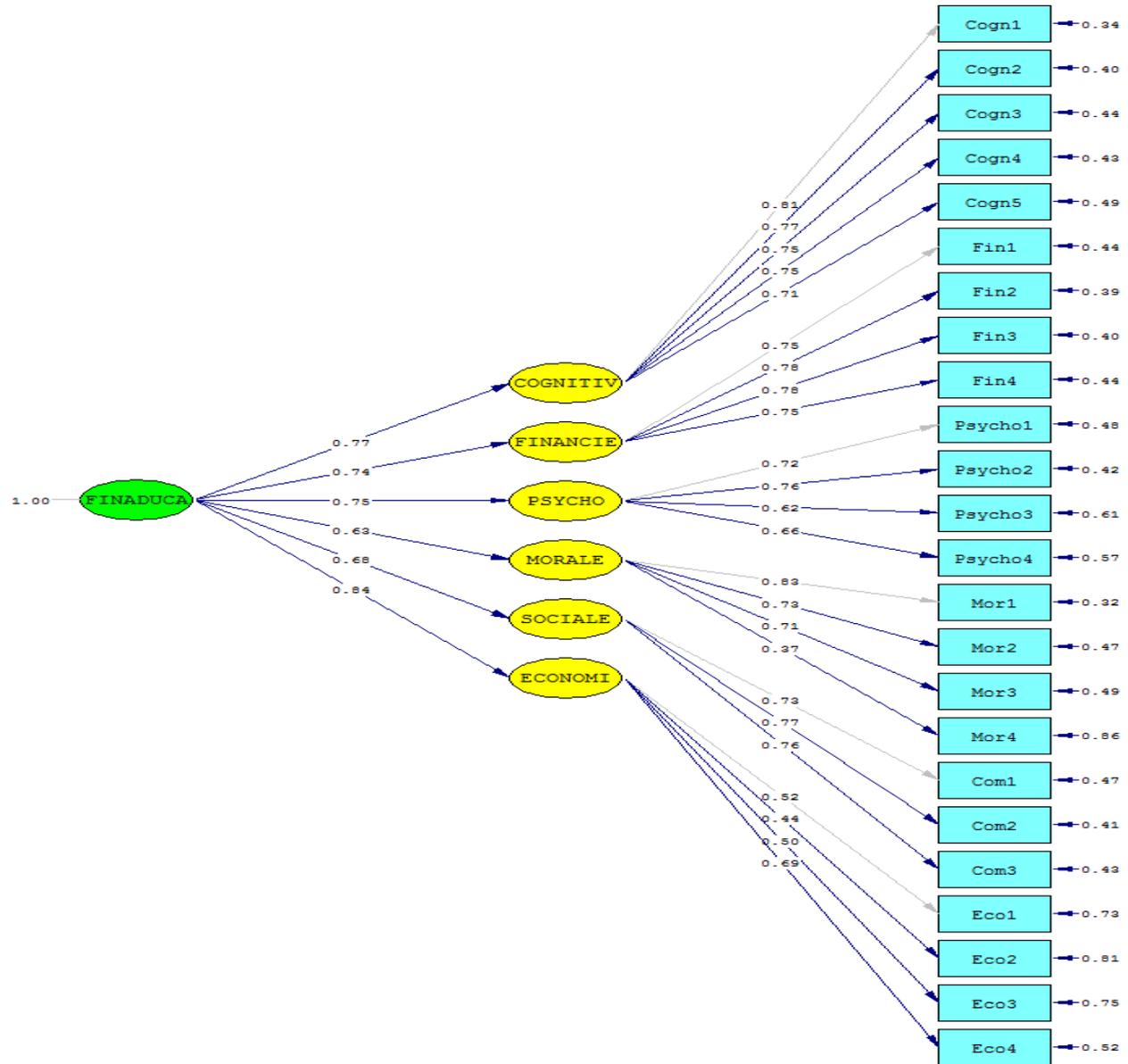
Recours aux experts 90
items subdivisés en cinq
dimensions
Recours aux professionnels
94 items et cinq dimensions
Test pilote (30) ajout d'un
item soit 95
Enquête sur 509 ménages
Analyses factorielles
exploratoire et
confirmatoire (N1 = 259)

Analyse de la
fiabilité (N2 = 250)
Analyses
factorielles
confirmatoires
Validité
convergente
Validité
discriminante
Validité
nomologique
Equations
structurelles

Génération des items

Validation

PURIFICATION ECHELLE DE MESURE (2)

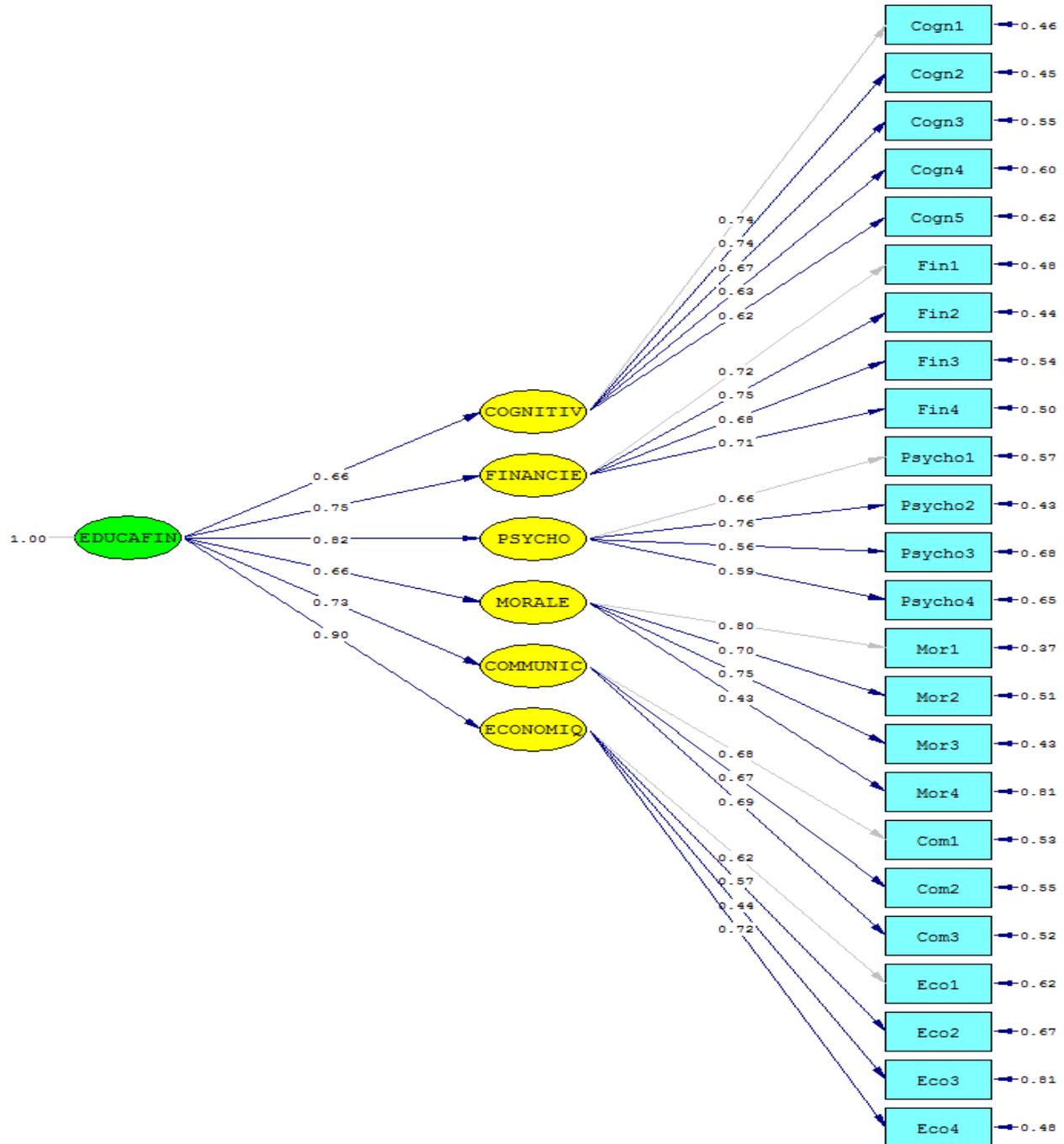


Chi-Square=403.90, df=246, P-value=0.00000, RMSEA=0.050

- Fiabilité confirmée
 - Bonne fiabilité avec $\alpha = 0.90$.
 - Pas moyen de supprimer un item quelconque en vue d'améliorer la fiabilité
 - Items mesurent réellement le concept d'éducation financière qu'ils sont sensés mesurer.

- Seconde analyse factorielle confirmatoire
 - Garantir ses validités convergente et discriminante (Anderson et Gerbing, 1988 ; Karapete et *al.*, 2005).

FIABILITE ET
VALIDITE
ECHELLE (2)



Chi-Square=435.81, df=246, P-value=0.00000, RMSEA=0.056

- Validité convergente testée par deux méthodes complémentaires (Balemba, 2017).
1. Inspecter les valeurs de variance moyenne extraites pour chaque dimension.
 - Les résultats montrent que les valeurs extraites pour chaque dimension sont supérieures ou égales à 0.5 (exception faite à la dimension économique).
 2. Comparer à la fois les t-values pour tous les items inclus dans l'échelle avec la norme standard de 1.96 et les coefficients structurels standardisés à leur norme de 0.50 (Kennedy et *al.*, 2002 ; Balemba, 2017).
- Résultats montrent que l'échelle sous étude remplit bien les propriétés de validité convergente (Fornell et Larcker, 1981 ; Lings et Greenly, 2005).

- Validité discriminante testée par deux méthodes complémentaires.
-
1. Quatre modèles structurels différents estimés en fonction du nombre des composantes qu'ils intégraient
 - Existe une différence dans la capacité de chaque modèle à décrire convenablement les donnée
 2. Comparer la variance moyenne extraite pour chaque dimension avec le carré de la corrélation simple entre les dimensions prises deux à deux (Fornell et Larcker, 1981)
 - Variance moyenne extraite pour chaque dimension est supérieure au carré des corrélations entre les dimensions prises deux à deux

FIABILITE ET VALIDITE ECHELLE (5)

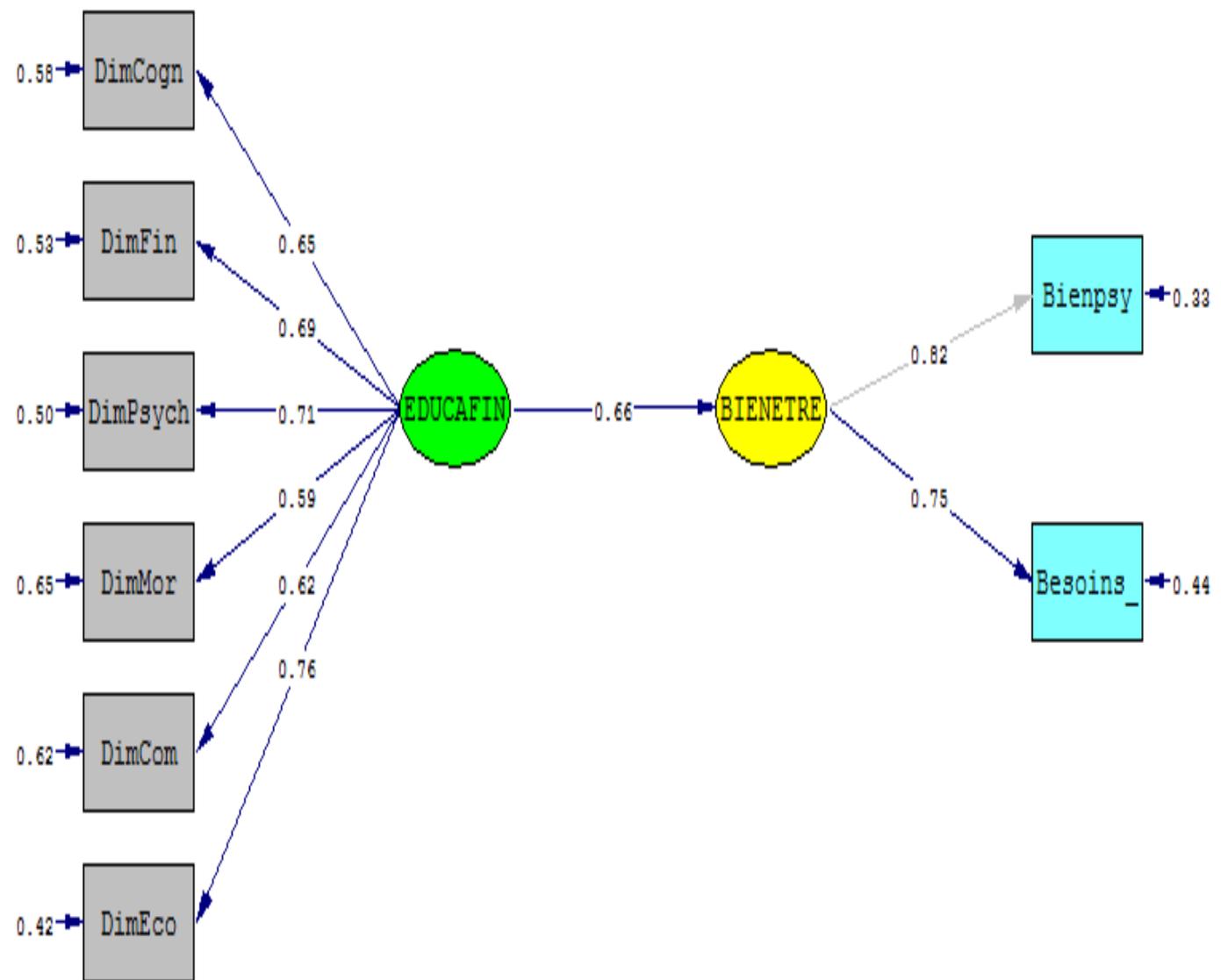
Model	Nombre de Dimensions	Indices d'ajustement						
		CFI	IFI	GFI	AGFI	NFI	NNFI	RMSEA
1	6	0.975	0.975	0.953	0.911	0.960	0.963	0.0560
2	5	0.958	0.959	0.881	0.849	0.922	0.952	0.0620
3	4	0.952	0.899	0.901	0.865	0.915	0.942	0.0663
4	3	0.939	0.939	0.911	0.865	0.910	0.921	0.0849

Dimensions	AVE	1	2	3	4	5	6
Cognitive	0,55	1					
Financière	0,68	0,56**(0,31)	1				
Psychologique	0,56	0,40**(0,16)	0,44**(0,19)	1			
Morale	0,61	0,36**(0,13)	0,38**(0,14)	0,45**(0,20)	1		
Sociale	0,62	0,38**(0,15)	0,40**(0,16)	0,48**(0,23)	0,36**(0,13)	1	
Economique	0,44	0,43**(0,19)	0,53**(0,28)	0,55**(0,30)	0,49**(0,24)	0,48**(0,23)	1
Moyenne		3,87	4,09	4,68	5,19	4,03	4,66
Ecart-type		1,60	1,69	1,45	1,25	1,73	1,14

- Validité nomologique testée par le biais d'un modèle structurel mettant en relation l'éducation financière et le bien-être du ménage.
 - Vérifier si l'échelle développée reproduit les relations de cause à effet qu'elle est sensée entretenir avec d'autres construits (Bagozzi et Yi, 2012 ; Walsh et Beatty, 2007)

- Relation positive entre l'éducation financière et le bien-être individuel ou familial (Hilgert et *al.*, 2003 ; Hayhoe et *al.*, 1990 ; Joo, 1990)
 - Résultats confirment les prédictions théoriques (Xiao et *al.*, 2011; Kalantarie et al, 2013 ; Schicks, 2013)
 - Validité nomologique confirmée

FIABILITE ET
VALIDITE
ECHELLE (7)



Chi-Square=49.16, df=19, P-value=0.00017, RMSEA=0.080

- Education financière
 - Construit multidimensionnel composé de 24 items regroupés en six dimensions.
- *Dimension « financière »*
 - Connaissance des variables financières et économiques de base telles que l'inflation, la fixation des objectifs financiers à atteindre dans le futur, etc.
- *Dimension « psychologique »*
 - Comportements financiers responsables tels que la modestie dans la façon de dépenser, le contrôle des dépenses pour rester dans les limites du budget, etc.
- *Dimension « économique »*
 - Comportements des ménages vis-à-vis de l'épargne et des autres produits et services financiers.
 - Connaissance et l'utilisation rationnelle des produits et services financiers

- *Dimension « sociale »*
 - Gestion collégiale et concertée des ressources financières au sein du ménage.
 - Capacité du chef de ménage à communiquer sur les questions financières avec toute sa famille (Vitt et *al.*, 2000)
- *Dimension « cognitive »*
 - Connaissance et maîtrise des institutions financières et mécanismes de recours en cas des problèmes avec une institution financière,
 - Compréhension exacte des termes de contrats
- *Dimension « morale »*
 - Volonté des ménages à se lancer dans des transactions financières saines exceptées de corruption et de cupidité
 - Combinaison de conscience financière, de connaissance, d'habileté, des attitudes et comportements nécessaires

- Education financière
 - Construit multidimensionnel composé de 24 items subdivisés en six dimensions
 - Cinq dimensions sur les six figuraient déjà dans les études antérieures : économique, financière, morale, cognitive et psychologique.
 - Unification des dimensions autrefois présentées sous forme disparate
- Apparition des dimensions standards
 - Certains dimensions peuvent être universelles
- Apparition de la dimension sociale
 - Education financière a cessé d'être une préoccupation individuelle pour s'étendre à la sphère du ménage et même de la communauté
- Echelle développée avec une portée pratique énorme.
 - Outil opérationnel utilisé par le programme national d'éducation financière

- Trois limites
 1. Elle n'a porté que sur un seul échantillon et sur une seule ville sur 26 provinces que compte la RDC.
 2. Portée mondiale de l'éducation financière exige que la mesure développée soit testée à travers plusieurs pays et plusieurs cultures
 3. Vérification de la validité nomologique n'a pas porté que sur une seule variable à savoir le bien-être

THANK YOU FOR YOUR ATTENTION



39 rue Glesener
L-1631 Luxembourg
Tél: +352 45 68 68 1

www.ada-microfinance.org

Suivez ADA sur 

You

 ADA Inclusive Finance

