



Étude sur le niveau de connaissance des Québécois de différents concepts financiers

Octobre 2016
Projet 15618-001

Contexte et approche méthodologique

Léger Recherche Stratégie Conseil a été mandatée par l'Ordre des Comptables Professionnels Agréés du Québec pour mener une étude auprès des Québécois afin d'évaluer leur niveau de connaissance de différents concepts en matière de finances.

Les résultats présentés dans ce document ont été obtenus à l'aide d'un sondage Web réalisé par Léger, **du 3 au 5 octobre** 2016, auprès d'un échantillon représentatif de **1004 Québécois**, âgé(e)s de 18 ans ou plus et pouvant s'exprimer en français ou en anglais.

À l'aide des données de Statistique Canada, les résultats ont été pondérés selon le sexe, l'âge, la langue parlée à la maison, les régions, la scolarité et la présence d'enfants dans le ménage afin de rendre l'échantillon représentatif de l'ensemble de la population à l'étude.

Notes pour la lecture du rapport :

- Il est à noter que les nombres présentés ont été arrondis. Par contre, ce sont les nombres avant arrondissement qui sont utilisés pour calculer les sommes présentées. Ainsi, les sommes peuvent ne pas correspondre à l'addition manuelle des nombres présentés.
- Les résultats présentant des différences statistiquement significatives et pertinentes sont indiqués dans les encadrés à côté de la présentation des résultats globaux.
- Dans ce rapport, les nombres en caractères **rouges** indiquent une différence significative statistiquement inférieure à leur complément, alors que les nombres en caractères **verts** indiquent une différence significative statistiquement supérieure à ceux de leur complément.

Faits saillants

- Les Québécois croient être en mesure d'expliquer la différence entre une carte de crédit et de débit, le revenu net et le revenu brut, une dépense et un investissement, un prêt personnel et une marge de crédit, ainsi qu'entre un actif et un passif. Seule la différence entre un crédit et une déduction d'impôt serait plus difficile à définir, alors que 71% des Québécois estiment qu'ils pourraient le faire (p.7).
- Aussi, la moitié des Québécois juge avoir un niveau de connaissance élevé du concept de revenu net, de marge de crédit, d'actif, et de niveau d'endettement. Par contre, seuls trois répondants sur dix pensent avoir un niveau de connaissance élevé d'une déduction d'impôt et de l'inflation (p.8).
- Dans la plupart des cas, les hommes, les personnes plus âgées (55 ou 65 ans et plus), les francophones et les personnes ayant un niveau de scolarité universitaire jugent avoir un meilleur niveau de connaissance des différents concepts étudiés (p.7-8).
- Toutefois, au moment d'appliquer les divers concepts financiers sondés, les taux bonnes réponses varient grandement, d'une question à l'autre. En effet, seuls deux concepts sondés sur six ont des taux de bonnes réponses supérieurs à la note de passage. De plus, parmi les concepts sondés, seuls deux sur six récoltent des proportions de bonnes réponses supérieures parmi les personnes estimant en avoir un niveau de connaissance élevée (p.9-10).
- **Les Québécois ont donc tendance à surestimer leur niveau de littératie financière.**

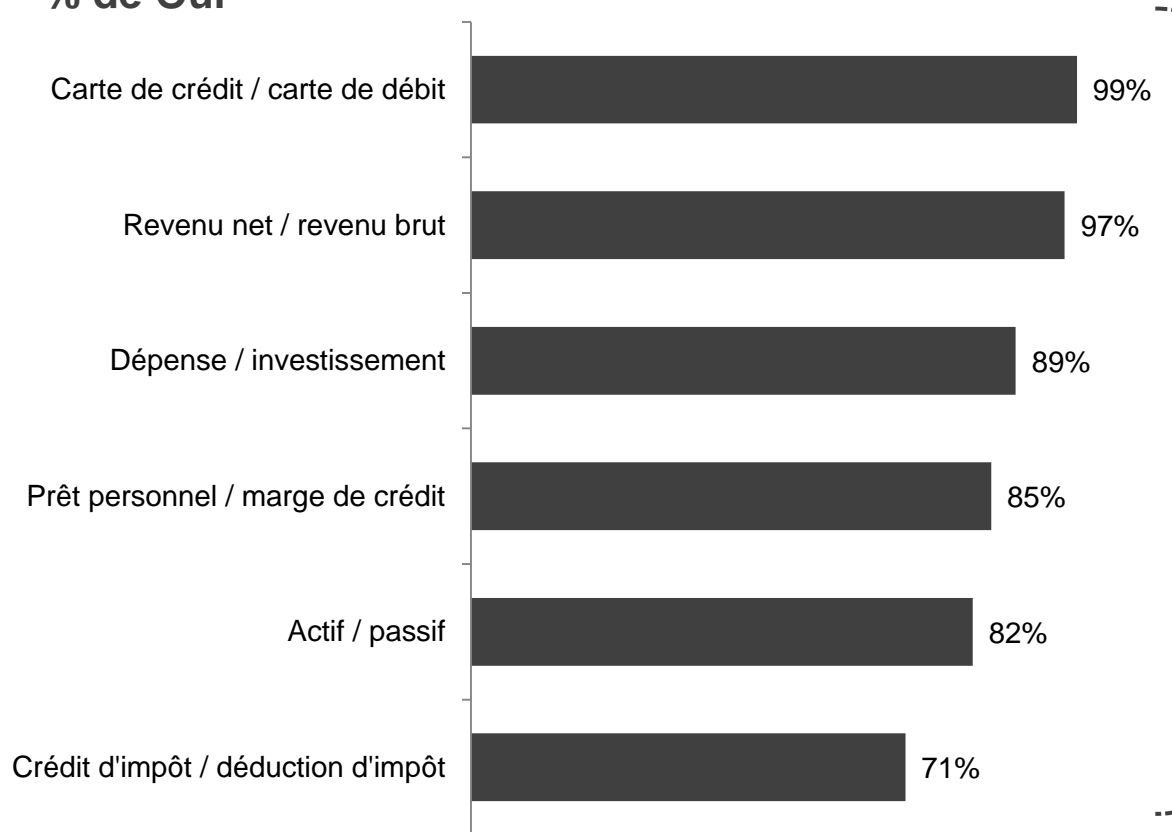
Résultats détaillés

Auto-évaluation de la capacité à expliquer la différence entre deux concepts financiers

Q1. Seriez-vous en mesure d'expliquer la différence entre...

Base : tous les répondants (n=1 004)

% de Oui

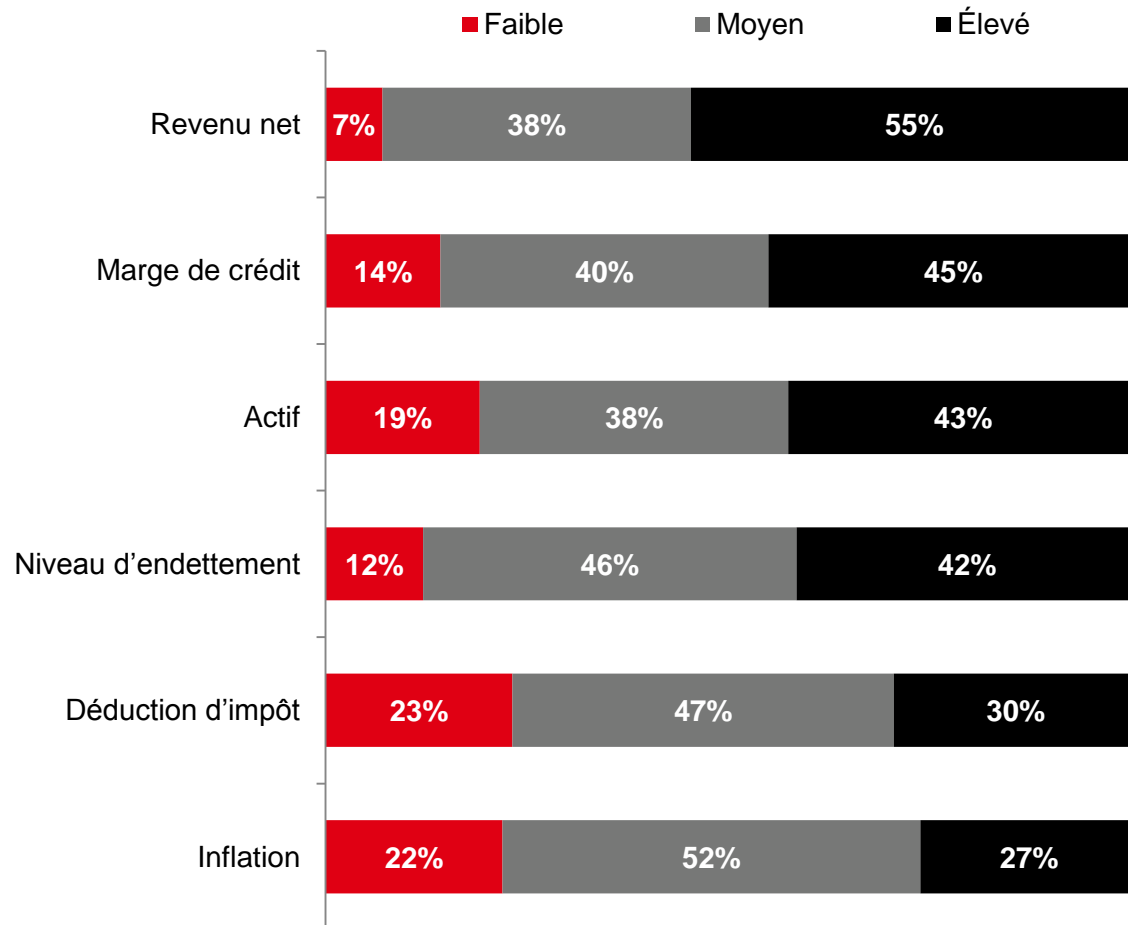


Dans l'ensemble, les **hommes**, les personnes âgées de **55 ans et plus** et les **francophones** sont proportionnellement plus nombreux à être confiants de leur capacité à expliquer la différence entre la plupart des concepts financiers sondés. Aussi, les personnes ayant un niveau de scolarité **universitaire** et les **résidents de la région métropolitaine de Québec** semblent plus souvent confiants à l'égard de leur connaissance quelques sujets.

Niveau de connaissance de divers concepts financiers

Q2. Comment jugez-vous votre niveau de connaissance des concepts suivants :

Base : tous les répondants (n=1 004)



Les **hommes**, les personnes âgées de **65 ans et plus**, les **francophones**, les personnes ayant un **niveau de scolarité universitaire** et celles faisant partie d'un **ménage ayant un revenu annuel supérieur à 100 000\$** sont proportionnellement plus nombreux à juger avoir un **niveau de connaissance élevé** de la quasi-totalité des concepts financiers sondés.

Application de divers concepts financiers

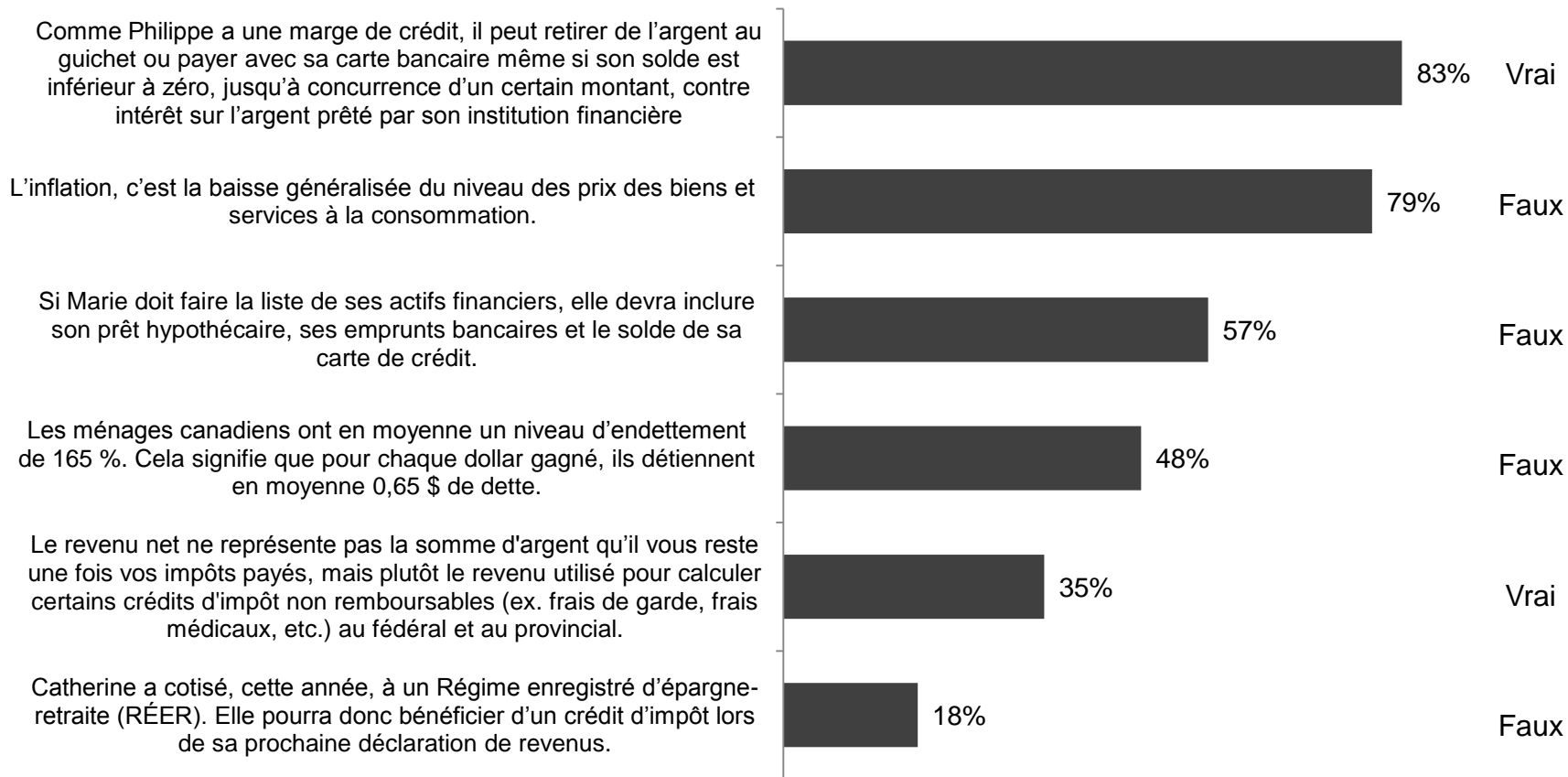
Q3. Parmi les énoncés suivants, certains sont vrais et d'autres sont faux. Veuillez indiquer si selon vous ces énoncés sont vrais ou faux.

Base : tous les répondants (n=1 004)

% de Bonnes réponses

Les personnes ayant un **niveau de scolarité universitaire** et les résidents de la **région métropolitaine de Québec** sont proportionnellement plus nombreuses à savoir appliquer la plupart des concepts financiers sondés.

Bonne réponse



Application de divers concepts financiers, selon le niveau de connaissance perçu de ceux-ci

Q3. Parmi les énoncés suivants, certains sont vrais et d'autres sont faux. Veuillez indiquer si selon vous ces énoncés sont vrais ou faux. / Q2. Comment jugez-vous votre niveau de connaissance des concepts suivants :

Base : tous les répondants

Niveau de connaissance estimé (Q2)

	% de bonne réponse	Niveau de connaissance estimé (Q2)		
		Total	Faible	Moyen
Q3 - Comme Philippe a une marge de crédit , il peut retirer de l'argent au guichet ou payer avec sa carte bancaire même si son solde est inférieur à zéro, jusqu'à concurrence d'un certain montant, contre intérêt sur l'argent prêté par son institution financière. VRAI	n= 1004	n=123	n=411	n=470
	83%	76%	83%	85%
L' inflation , c'est la baisse généralisée du niveau des prix des biens et services à la consommation. FAUX	n= 1004	n=196	n=515	n=293
	79%	67%	79%	89%
Si Marie doit faire la liste de ses actifs financiers , elle devra inclure son prêt hypothécaire, ses emprunts bancaires et le solde de sa carte de crédit. FAUX	n= 1004	n=148	n=391	n=465
	57%	39%	58%	65%
Les ménages canadiens ont en moyenne un niveau d'endettement de 165 %. Cela signifie que pour chaque dollar gagné, ils détiennent en moyenne 0,65 \$ de dette. FAUX	n= 1004	n=97	n=466	n=441
	48%	49%	46%	50%
Le revenu net ne représente pas la somme d'argent qu'il vous reste une fois vos impôts payés, mais plutôt le revenu utilisé pour calculer certains crédits d'impôt non remboursables (ex. frais de garde, frais médicaux, etc.) au fédéral et au provincial. VRAI	n= 1004	n=60	n=377	n=567
	35%	39%	36%	34%
Catherine a cotisé, cette année, à un Régime enregistré d'épargne-retraite (RÉER). Elle pourra donc bénéficier d'un crédit d'impôt lors de sa prochaine déclaration de revenus. FAUX	n= 1004	n=211	n=476	n=317
	18%	18%	17%	18%

www.leger360.com

Éric Chalifoux
507, place d'Armes, bureau 700
Montréal (Québec) H2Y 2W8
Directeur principal

514-982-2464, poste 118 – echalifoux@leger360.com