

**FÉVRIER 2026 – VOL. 15 N° 2**

## **RELATION ENTRE LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE ET LA PRISE DE DÉCISION EN CONTEXTE DE JEU SÉRIEUX**

Roxanne LOSIER\*, Cindy CHAMBERLAND, Paul KOU, Félix LUSSIER & Sébastien TREMBLAY

*École de psychologie, Université Laval, Québec, QC, Canada*

*\*[rolos5@ulaval.ca](mailto:rolos5@ulaval.ca)*

### **Pour citer l'article**

Losier, R., Chamberland, C., Kou, P., Lussier, F. & Tremblay, S. (2026). Relation entre la littératie financière et la prise de décision en contexte de jeu sérieux. *Psycause: Revue scientifique étudiante de l'École de psychologie de l'Université Laval*, 15(2), 30-32.

### **Droits d'auteur**

© 2026 Losier, Chamberland, Kou, Lussier & Tremblay. Cet article est distribué en libre accès selon les termes d'une licence Creative Commons Attribution 4.0 International (de type CC-BY 4.0) qui permet l'utilisation du contenu des articles publiés de façon libre, tant que chaque auteur ou autrice du document original à la publication de l'article soit cité(e) et référencé(e) de façon appropriée.

# RELATION ENTRE LA LITTÉRATIE FINANCIÈRE ET LA PRISE DE DÉCISION EN CONTEXTE DE JEU SÉRIEUX

Roxanne LOSIER\*, Cindy CHAMBERLAND, Paul KOU, Félix LUSSIER & Sébastien TREMBLAY

École de psychologie, Université Laval

\*[rolos5@ulaval.ca](mailto:rolos5@ulaval.ca)

**Mots-clés :** Prise de décision financière, jeux sérieux, littératie financière, auto-efficacité financière

L'autonomie financière, c'est-à-dire la capacité d'une personne à gérer ses finances de manière indépendante, en assumant ses obligations et en faisant des choix éclairés, est au cœur des préoccupations institutionnelles (Desjardins, 2023). En effet, cette dernière est étroitement liée au bien-être financier, soit la capacité d'une personne à faire des choix économiques favorables à sa qualité de vie (Consumer Financial Protection Bureau, 2017). En 2023, une enquête menée dans 36 pays révélait que le bien-être financier des individus restait sous le seuil des 50 % (Organisation de coopération et de développement économiques [OCDE], 2023). Parmi les facteurs explicatifs, un faible niveau de littératie financière est souvent avancé (Kumar et al., 2023; OCDE, 2023). L'OCDE (2023) définit la littératie financière par un amalgame du savoir, des compétences, des attitudes et des comportements en lien avec le monde financier, qui permettent de prendre des décisions éclairées, dans une visée d'autonomie économique. Celle-ci repose sur trois composantes : (a) les connaissances financières, soit la maîtrise des concepts et compétences utiles en contexte financier; (b) les comportements financiers, qui renvoient aux actions concrètes; (c) et les attitudes financières, qui réfèrent aux croyances et valeurs d'un individu (OCDE, 2023).

L'amélioration de la littératie financière est souvent présentée comme un levier prometteur pour favoriser l'autonomie financière des individus. Or, une revue systématique de la littérature publiée par Goyal et Kumar (2021) souligne que certaines études concluent que les interventions en éducation financière ont un effet non significatif sur l'amélioration des comportements financiers. Les jeux sérieux, en tant qu'outils interactifs et engageants, offrent une nouvelle avenue prometteuse pour développer la littératie financière dans un cadre motivant et expérientiel. En reproduisant des situations réalistes liées à la gestion financière au quotidien, cette approche favorise l'acquisition, l'intégration et l'application de nouvelles connaissances (Aprea et Ifenthaler, 2021). Selon Sihvonen et Serada (2013), un des avantages du jeu sérieux est qu'il permet de simuler des décisions financières du quotidien dans un environnement virtuel, évitant ainsi tout risque sur les finances personnelles du joueur.

La relation entre la bonne prise de décision financière et la littératie financière est une relation complexe et plusieurs études soulèvent que le sentiment d'auto-efficacité financière influencerait cette relation (voir Mindra et Moya, 2017). Référant à la confiance qu'a une personne en sa capacité à gérer efficacement ses finances personnelles, ce sentiment jouerait un rôle clé dans la traduction des connaissances en comportements (Jose et Ghosh, 2024).

L'objectif de cette étude est de vérifier s'il existe une relation entre le niveau de littératie financière et la bonne gestion des finances dans un contexte de jeu sérieux et, le cas échéant, de vérifier si cette relation est influencée par le sentiment d'auto-efficacité financière.

## Méthode

Quarante-quatre jeunes adultes âgés de 18 à 25 ans ont été recrutés parmi la communauté étudiante et les personnes employées de l'Université Laval. Afin de contrôler un possible effet d'ordre susceptible d'influencer les réponses aux questionnaires, la séquence de passation a été contrebalancée : la moitié des personnes participantes ont d'abord rempli les questionnaires en ligne avant de compléter une partie complète du jeu sérieux, tandis que l'autre moitié ont commencé par le jeu sérieux avant de remplir les questionnaires.

La littératie financière a été mesurée à l'aide d'une version traduite et adaptée du *OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion* (2022). Ce questionnaire permet l'obtention d'un score pour chacune des composantes de la littératie financière. Le score total de la littératie financière est obtenu en additionnant le score obtenu pour chacune des composantes. Le sentiment d'auto-efficacité financière a été évalué à l'aide du *Financial Self-Efficacy Scale* développé par Lown (2011), comportant six énoncés évalués sur une échelle de Likert à 4 points. Un score élevé reflète une plus grande confiance perçue dans la gestion financière.

Le jeu sérieux utilisé afin d'évaluer la performance en prise de décision financière est le jeu Aléa, développé par la firme Boréalys et le Groupe Desjardins. Aléa (version 2.0.2) est

disponible sur l'App Store et Google Play, conçu pour être joué sur téléphone mobile et tablette. Au début de la partie, la personne participante crée un avatar dont elle gèrera les finances sur une période simulée de 10 ans, de 18 à 28 ans. Durant la partie, elle est confrontée à une série de cartes interactives présentant des scénarios financiers réalistes (voir Figure 1), chacun exigeant un choix entre deux options. Les décisions prises influencent des indicateurs, tels que le bien-être, la planification de la retraite et les réalisations personnelles. À la fin de la partie, le jeu génère un pointage final reflétant la qualité globale de la gestion financière simulée.

## Résultats et discussion

Afin d'examiner les relations entre les différentes variables de l'étude, des analyses corrélationnelles et de régression linéaire multiple ont été réalisées. Les analyses corrélationnelles ont révélé la présence d'une seule corrélation positive et significative entre la littératie financière et le sentiment d'auto-efficacité. Les résultats des analyses de régression linéaire multiple démontrent que seule la composante des connaissances financières permet de prédire le pointage au jeu Aléa. Plusieurs études visant à évaluer l'efficacité de programmes éducationnels sur le niveau de littératie financière

ont également mis en évidence une relation prédictive entre les connaissances financières et les performances observées (Ergün, 2018; Yahaya et al., 2019). Ainsi, le jeu sérieux, comme les autres programmes éducatifs, favoriserait particulièrement l'acquisition de connaissances financières. Selon la théorie du comportement planifié d'Azjen (1991), les comportements et les attitudes sont des composantes plus stables dans le temps. Ainsi, il serait pertinent de réévaluer ces composantes après un certain délai, afin de mieux capter d'éventuels effets différés. Quant au score d'auto-efficacité financière, les résultats indiquent que seule la composante des comportements financiers est un prédicteur significatif. Ce résultat permet de soutenir l'hypothèse avancée par Jose et Ghosh (2024) selon laquelle un certain niveau d'auto-efficacité financière est essentiel afin qu'un individu adopte des comportements soutenant l'autonomie financière.

Le patron de résultats de cette étude suggère que le jeu sérieux constitue un outil pertinent pour renforcer les connaissances financières. En intégrant plusieurs séances réparties dans le temps, le jeu sérieux pourrait également favoriser le développement de comportements et d'attitudes financières, contribuant ainsi à un impact plus global et durable sur l'autonomie et le bien-être financiers.

**Figure 1**

Exemple d'une carte interactive du jeu Aléa : en maintenant le doigt sur l'écran et en glissant de gauche à droite, le joueur ou la joueuse fait apparaître deux options parmi lesquelles il ou elle doit faire un choix



## Références

- Cao, Y., Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Aprea, C., & Ifenthaler, D. (2021). Looking Back and Moving Forward with Game-Based Learning Across the Disciplines. Dans C. Aprea & D. Ifenthaler (Éds.), *Game-based Learning Across the Disciplines* (p. 395–407). Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-75142-5>
- Consumer Financial Protection Bureau. (2017). CFPB Financial Well-Being Scale: Scale development technical report. Consumer Financial Protection Bureau. [https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201705\\_cfpb\\_financial-well-being-scale-technical-report.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201705_cfpb_financial-well-being-scale-technical-report.pdf)
- Desjardins. (2023). Autonomie économique : pourquoi est-ce important ? <https://blogue.desjardins.com/2023/01/autonomie-economique-pourquoi-est-ce-important.html>
- Ergün, K. (2018). Financial literacy among university students: A study in eight European countries. *International Journal of Consumer Studies*, 42(1), 2–15. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12408>
- Goyal, K., & Kumar, S. (2021). Financial literacy: A systematic review and bibliometric analysis. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80–105. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12605>
- Jose, J., & Ghosh, N. (2024). Effect of Digital Financial Literacy on Digital Consumer Protection: Mediating Role of Financial Self-Efficacy and Financial Confidence. Dans T. H. Musiolik, R. V. Rodriguez, & H. Kannan (Éds.), *Enhancing and Predicting Digital Consumer Behavior with AI* (p. 157–172). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-4453-8.ch009>
- Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N., & Tabash, M. I. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Lown, J. M. (2011). Development and validation of a financial self-efficacy scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(2), 54–63.
- Mindra, R., & Moya, M. (2017). Financial self-efficacy: A mediator in advancing financial inclusion. *Equality, Diversity and Inclusion: An International Journal*, 36(2), 128–149. <https://doi.org/10.1108/EDI-05-2016-0040>
- Organisation de coopération et de développement économiques. (2022). OECD/INFE Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en>
- Organisation de coopération et de développement économiques. (2023). OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/56003a32-en>
- Sihvonen, T., & Serada, A. (2020). Play with Money: The Role of Digital Games in Promoting Financial Literacy. Dans *Proceedings of the 2020 DiGRA International Conference: Play Everywhere*. DiGRA Digital Library.
- Yahaya, R., Zainol, Z., Abidin, J. H. O. @ Z., & Ismail, R. (2019). The Effect of Financial Knowledge and Financial Attitudes on Financial Behavior among University Students. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 9(8), 22–32. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v9-i8/6205>

## Pour citer l'article

Losier, R., Chamberland, C., Kou, P., Lussier, F. & Tremblay, S. (2026). Relation entre la littératie financière et la prise de décision en contexte de jeu sérieux. *Psycause : Revue scientifique étudiante de l'École de psychologie de l'Université Laval*, 15(2), 30-32.

## Droits d'auteur

© 2026 Losier, Chamberland, Kou, Lussier & Tremblay. Cet article est distribué en libre accès selon les termes d'une licence Creative Commons Attribution 4.0 International (de type CC-BY 4.0) qui permet l'utilisation du contenu des articles publiés de façon libre, tant que chaque auteur ou autrice du document original à la publication de l'article soit cité(e) et référencé(e) de façon appropriée.