

L'intelligence artificielle comme levier d'éducation financière : opportunités et limites

Artificial Intelligence as a Driver of Financial Education: Opportunities and Challenges.

Auteur 1 : EL HACHIMY Aziza Imane.

Auteur 2 : TOUFIK Said.

EL HACHIMY AZIZA IMANE, (Doctorante)

Laboratoire d'Économie Appliquée et Management (LEAM), FSJES SOUISSI
Université Mohamed 5- Maroc

TOUFIK SAID, (Enseignant chercheur)

Laboratoire d'Économie Appliquée et Management (LEAM), FSJES SOUISSI
Université Mohamed 5- Maroc

Déclaration de divulgation : L'auteur n'a pas connaissance de quelconque financement qui pourrait affecter l'objectivité de cette étude.

Conflit d'intérêts : L'auteur ne signale aucun conflit d'intérêts.

Pour citer cet article : EL HACHIMY .A I & TOUFIK .S (2025). « L'intelligence artificielle comme levier d'éducation financière : opportunités et limites », African Scientific Journal « Volume 03, Num 32 » pp: 0170 – 0185.



DOI : 10.5281/zenodo.17213133
Copyright © 2025 – ASJ



Résumé

L'intelligence artificielle a connu, au cours des dernières décennies, des avancées majeures et annonce une nouvelle ère, celle des machines capables d'apprendre, de s'autocorriger et de mimer le comportement humain, ainsi elle est souvent définie comme la source des conflits futurs et aussi perçue comme un remède universel. Parallèlement, l'éducation financière est devenue un pilier indispensable pour le développement économique et la stabilité financière., principalement dans un environnement mondial de plus en plus complexe et incertain. L'ère du numérique a causé de profondes transformations dans les pratiques des organismes, notamment à la gestion de l'information et de l'éducation, l'Intelligence Artificielle (IA) propose de nouvelles perspectives d'amélioration et de personnalisation de la formation financière. L'IA permet de créer des solutions financières plus accessibles et inclusives en exploitant les algorithmes et les données.

Cette recherche a pour objectif d'analyser l'impact de l'intelligence artificielle (IA) sur l'éducation financière. Après une revue de la littérature portant sur les concepts clés de l'IA et de l'éducation financière, nous avons adopté une démarche hypothético-déductive, mobilisant une enquête quantitative auprès d'un échantillon de 384 individus représentatifs de la population marocaine ayant poursuivi des études supérieures (universités, écoles de commerce, écoles d'ingénieurs et formations professionnelles). L'étude évalue à la fois les comportements financiers des répondants, leurs perceptions de l'utilisation de l'IA dans l'éducation financière et leur aptitude à intégrer ces technologies dans la gestion de leurs finances personnelles.

Les résultats préliminaires indiquent que l'IA contribue potentiellement à améliorer les connaissances financières des jeunes diplômés, tout en soulevant certaines limites liées à la confiance, à l'accessibilité et aux inégalités numériques. Enfin, la recherche met en évidence les principaux défis à surmonter pour une intégration réussie de l'IA dans l'éducation financière, notamment en matière de sensibilisation, de réglementation et de développement des compétences numériques.

Mots clés : Éducation financière, Intelligence artificielle, Inclusion financières, comportement financier.

Abstract

Artificial intelligence (AI) has experienced major advances over recent decades, ushering in a new era of machines capable of learning, self-correcting, and mimicking human behavior. While sometimes seen as a potential source of future conflicts, AI is also perceived as a universal solution. In parallel, financial education has become a key pillar for economic development and financial stability, especially in an increasingly complex and uncertain global environment. The digital era has profoundly transformed organizational practices, particularly in information management and education. In this context, AI offers new opportunities to enhance and personalize financial training, making financial solutions more accessible and inclusive through the use of algorithms and data.

This study aims to analyze the impact of AI on financial education. After a literature review covering the key concepts of AI and financial education, we adopted a hypothetico-deductive approach, conducting a quantitative survey with a sample of 384 individuals' representative of the Moroccan population who have pursued higher education (universities, business schools, engineering schools, and vocational training institutions). The study assesses respondents' financial behaviors, their perceptions of AI in financial education, and their ability to integrate these technologies into personal financial management.

Preliminary findings suggest that AI has the potential to enhance financial knowledge among young graduates, while also raising concerns related to trust, accessibility, and digital inequality. Finally, the research highlights the main challenges to be addressed for a successful integration of AI in financial education, particularly in terms of awareness, regulation, and the development of digital skills.

Keywords : Financial Education, IA, Financial Behavior, financial inclusion

Introduction

Au cours de la dernière décennie, L'intelligence artificielle a commencé à être au cœur de tous les débats, surtout dans un contexte mondial marqué par la digitalisation et l'émergence de nouveaux outils technologiques. Elle offre des perspectives inédites pour améliorer et personnaliser la formation financière, Elle peut être définie comme un processus d'imitation de l'intelligence humaine qui repose sur la création et l'application des algorithmes exécutés dans un environnement informatique dynamique, et qui a pour objectif de permettre aux ordinateurs de penser et d'interagir comme des êtres humains. En exploitant la puissance des algorithmes et des données, elle permet de créer des solutions personnalisées, accessibles et inclusives.

Dans le contexte d'évolution des solutions de digitalisation en intégrant l'intelligence artificielle, le secteur financier pourrait être compter parmi ceux qui bénéficient le plus de l'IA, mais c'est aussi le secteur qui a le plus à perdre si l'IA ouvre la voie au vol, à la fraude, à la cybercriminalité, ou une mal manipulation à cause de manque de connaissances financières.

Toutefois les apports de la dématérialisation des services financiers restent indéniable. Par exemple En KENYA la diffusion de l'argent mobile a permis à 1 million de ménages de sortir de l'extrême pauvreté entre 2008 et 2014, soit l'équivalent de 2 % de la population du pays, En CÔTE d'IVOIRE En 2017, près de 14 000 producteurs de cacao ont épargné environ 600 000 dollars en utilisant des portefeuilles d'épargne électroniques, réduisant ainsi de 50 % le risque d'être confronté à des difficultés pour nourrir leurs familles.

Au Maroc, malgré des avancées notables en matière d'inclusion financière, nous sommes toujours confrontés à l'analphabétisme financier qui demeure un défi majeur, freinant le développement du secteur financier, la raison pour laquelle l'éducation financière s'est inscrite comme une action primordiale et parmi les leviers stratégiques de la stratégie nationale de l'inclusion financière, en effet Selon l'Organisation de Coopération et de Développement Economiques (OCDE) l'éducation financière est définie comme une « combinaison de conscience financière, de connaissance, d'habileté, des attitudes et comportements nécessaires pour prendre les bonnes décisions financières et finalement arriver à un bien-être financier individuel apprécié par la personne elle-même » (OCDE, 2012)

Simultanément, L'IA de son côté, commence à prendre une place importante dans divers secteurs, notamment la banque, l'assurance et l'enseignement supérieur. Ainsi, il semble pertinent de s'interroger sur la manière dont cette technologie pourrait accélérer l'apprentissage financier, en rendant les parcours plus interactifs, ludiques et accessibles.

Dans cette optique, la problématique que nous traitons au titre de ce travail est : Comment l'Intelligence Artificielle peut-elle améliorer significativement l'éducation financière au Maroc, tout en tenant compte des contraintes infrastructurelles, réglementaires et socioculturelles, et en assurant une accessibilité et une équité pour tous les apprenants ? Cette communication propose d'examiner l'impact de l'IA sur l'éducation financière au Maroc, en mettant en lumière les initiatives déjà existantes et les leviers à activer pour une adoption plus large et efficace. Nous commencerons par définir les principaux concepts et dresser l'état des lieux de l'éducation financière au Maroc, avant de nous pencher sur les apports de l'IA dans la conception de programmes d'apprentissage, en suite nous opterons a une étude empirique qui analyse le comportement financier des étudiants, et nous clôturerons sur les défis et limites liés à l'implémentation de telles solutions, et nous proposerons des pistes de réflexion pour favoriser la mise en place d'une stratégie nationale d'éducation financière renforcée par l'IA.

1. Intelligence artificielle et éducation financière : concepts clés

1.1. Définition et principes de l'intelligence artificielle (IA)

L'intelligence artificielle (I.A) est apparue depuis les années 2016 autant qu'une forme technologique. Mais c'est une branche de la science qui est restée dans l'ombre pendant longtemps Portnoff et Soupizet (2018). En effet, en 1950 Turing a déclenché l'idée de permettre aux machines d'agir comme des humains en posant la question fondamentale : « Les machines peuvent-elles penser ? », en 1956 l'IA a gagné sa première reconnaissance académique officielle lors de la conférence de Dartmouth. John McCarthy.

Les années 1980 ont vécu une évolution notable de l'IA qui a commencé à s'intégrer dans le quotidien avec des progrès majeurs, et ensuite au début des années 2000 les avancées continuent avec le développement des systèmes de traduction automatique et l'amélioration des moteurs de recommandation en parallèle Trevor et al (2001) ont évoqué la théorie de l'apprentissage automatique qui se concentre sur le développement d'algorithmes et de modèles permettant aux machines d'apprendre et d'améliorer leurs performances, ainsi à partir des années 2010, l'IA est entré dans son âge d'or d'exposition et d'apprentissage profond, MOUSTAID .E & MOFLIH.Y. (2024).

D'après Russell et Norvig (2021), L'intelligence artificielle est un système informatique qui perçoit son environnement et optimise ses chances de succès par rapport à un objectif. Elle désigne l'ensemble des théories et des techniques qui permettent de créer des systèmes capables de réaliser des tâches en imitant l'intelligence humaine, comme la compréhension du langage, la reconnaissance d'images, la prise de décision, l'apprentissage ou encore la résolution de problèmes. Max Tegmark

(2017) décrit l'IA en étant la composante computationnelle de la capacité à atteindre des objectifs complexes".

1.2. Définition de l'Education financière :

L'éducation financière s'est imposée comme un levier indispensable pour la stabilité économique et la croissance inclusive, selon Kempson et coll. (2006), elle peut être définie comme le fait d'avoir les connaissances, les compétences et la confiance en soi nécessaires pour prendre des décisions financières responsables.

En effet, de nombreuses études ont mis en évidence l'impact positif de l'éducation financière sur le comportement des clients. Les participants aux séances d'éducation financière développent une meilleure capacité à identifier les activités rentables et à prendre des décisions d'investissement plus éclairées que ceux qui n'y ont pas pris part, grâce aux connaissances acquises en matière de gestion de l'argent (Landozi & Hounkou, 2023). Dans le même sens, Kempson (2005) souligne que l'éducation financière exerce une influence directe sur les comportements financiers individuels.

Pour plusieurs auteurs tels que (Reed & Zinn, 1995 ; Furnham, 1999 ; Lusardi & Mitchell, 2007 ; Lusardi et al., 2010 ; Shapiro & Wu, 2011 ; Kaiser & Menkhoff, 2017 ; Lusardi, 2019), la culture financière est primordiale afin de maintenir « la santé financière » durant la vie de l'individu. Malgré cette importance accordée à l'éducation financière, la littérature met en exergue un manque significatif de littérature financière à l'échelle mondiale (Lusardi & Mitchell, 2007 ; Lusardi et al., 2010), y compris dans les pays occidentaux (Lusardi & Mitchell, 2011). Malgré les différents efforts déployés par les institutions financières et les pouvoirs publics partout dans le monde, la recherche identifie un manque de compréhension et d'assimilation des concepts économiques fondamentaux nécessaires à la réalisation des opérations financières quotidiennes (Lusardi & Mitchell, 2007 ; Lusardi, 2019).

2. Etat des lieux de l'intelligence artificielle et l'éducation financière

2.1. Initiatives internationales d'intégration de l'intelligence artificielle dans l'éducation financière

L'Intelligence Artificielle révolutionne le paysage des services financiers, offrant des opportunités d'efficacité, d'innovation et d'amélioration de l'expérience

Dans ce contexte, l'IA apporte la meilleure solution pour une éducation financière ludique efficace et accessible. Nous notons comme première solution les robots-conseillers dont le fonctionnement repose sur des modèles IA placent la communication au cœur du conseil et de la planification financière (Lusardi, 2015).

Parmi les pays ayant déjà adopté ces robots-conseillers ou chatbots nous citons :

- Le Mexique : la banque centrale a instauré dernièrement un chatbot qui utilise l'IA, Ban-xic. Cette initiative doit permettre d'interagir par messages avec des individus et de répondre à des questions liées à la Banque du Mexique en leur facilitant l'accès aux informations générées par la banque. L'outil dispose d'une base de données et d'un processeur de langage. Il orientera les utilisateurs dans des domaines tels que l'inflation et la politique monétaire, les billets de banque et les pièces, le système financier et l'infrastructure des marchés financiers.
- À Hong Kong (Chine), l'IFEC a utilisé un chatbot sur Facebook Messenger pour lancer un jeu questionnaire visant à sensibiliser à l'importance de l'éducation financière et aux activités de l'IFEC, et pour impliquer de nouveaux utilisateurs lors de la campagne du Mois de l'argent. L'objectif étant d'encourager les utilisateurs à retenir des messages pédagogiques, il leur faudra obligatoirement consulter le site de l'IFEC pour répondre aux questions posées.
- Au Luxembourg, la commission des marchés financiers a lancé FinGol: The Financial Game of Life (FinGol : le destin financier), un jeu éducatif fonctionnant avec un chatbot et mis au point par des étudiants de la Luxembourg Tech School.

2.2. Présentation de l'état de l'éducation financière digitale au Maroc

Au Maroc, plusieurs initiatives ont été mises en place par différents établissements au cours de la dernière décennie afin de renforcer l'éducation financière auprès de divers segments de la population. Toutefois, Ourahou et al. (2024) relèvent que ces efforts demeurent limités et nécessitent une meilleure harmonisation avec les recommandations internationales, notamment celles de l'OCDE. Par ailleurs, l'intelligence artificielle reste encore peu mobilisée dans ces initiatives, à l'exception du chatbot DIMARINO AI, actuellement en phase de prototype. Ci-dessous, nous présentons les principales initiatives digitales d'éducation financière développées par la Fondation Marocaine de l'Éducation Financière :

- Mizaniyati : Au Maroc, la fondation marocaine pour l'éducation financière a mis en œuvre un outil budgétaire disponible sous la forme d'une application, Mizaniyati. Elle permet aux individus d'assurer un suivi détaillé de leur budget (revenus, dépenses, épargnes, crédit) et permet leur familiarisation avec les divers concepts et différentes habitudes financières essentiels à un bon équilibre budgétaire et financier.
- Diramino : Soutenue par Bank Al-Maghrib, l'Agence du développement du digital, l'Agence française de développement et la FMEF, Diramino est une startup d'Etat sous forme de plateforme en ligne qui a pour ambition de contribuer au changement de la vie financière de la jeunesse marocaine. Au total, 276 contenus produits, dont 62 capsules vidéos éducatives. Dernièrement

l'option communication avec chatbot « Diramino AI » est ajouté il s'agit d'un prototype de ChatBot intelligent spécialisé dans la formation des jeunes marocains sur l'éducation financière.

3. Etude empirique

3.1. Méthodologie et hypothèses

La méthode utilisée dans cette étude repose sur la déduction hypothétique, ce choix s'inscrivant dans un positionnement positiviste, visant à observer et mesurer objectivement la réalité sociale. Cette méthodologie est particulièrement adaptée pour évaluer l'impact de l'intelligence artificielle sur l'éducation financière et pour obtenir des résultats généralisables à la population des jeunes diplômés marocains.

Afin d'examiner cet impact, nous avons mené une enquête quantitative basée sur un questionnaire. Celui-ci a permis de recueillir les opinions et les expériences des Marocains ayant un niveau d'études supérieur concernant l'utilisation de l'IA pour la gestion de leurs finances personnelles. La collecte de ces données contribue à mieux comprendre comment l'IA peut influencer les comportements financiers, améliorer l'accès à l'éducation financière et analyser le degré d'aptitude des Marocains à intégrer l'intelligence artificielle dans le secteur financier.

Conformément à la démarche de recherche quantitative, les hypothèses de l'étude sont formulées comme suit :

- Hypothèse 1 : L'utilisation des outils de l'IA dans l'éducation financière permet une amélioration des connaissances financières des individus.
- Hypothèse 2 : L'utilisation de l'IA pour la gestion des finances personnelles n'a aucun impact significatif sur l'amélioration de la gestion financière ou l'éducation financière des utilisateurs.

❖ Critères de la population cible

La population visée par ce questionnaire est les marocains ayant bénéficié des études supérieures, après le baccalauréat,

Ce choix de population cible a comme objectif de comprendre l'impact des technologies émergentes sur le comportement financier des marocains, et principalement l'impact de l'intelligence artificielle. Nous avons également choisi des segments clés de la population. En effet, les jeunes adultes ayant bénéficié d'études post-baccalauréat représentent une catégorie particulièrement stratégique dans l'économie contemporaine. Cette tranche d'âge a accès aux différents services financiers, et donc a besoin d'être instruite sur les données, les lois et les actualités ainsi elle est également plus susceptible d'adopter de nouvelles technologies, dont l'intelligence artificielle, dans son environnement professionnel. Cette population fait un échantillon pertinent pour étudier leurs perceptions à l'utilisation des outils IA pour l'acculturation financière et également analyser leurs

compréhensions des concepts financiers de base et d'innovation technologique dans les secteurs économiques clés.

- Critère principal de la population cible :

Nos interrogées doivent avoir poursuivi des études supérieures, notamment au sein des :

- ❖ Université (facultés, instituts supérieurs).
- ❖ Ecoles de commerce et de gestion.
- ❖ Ecoles d'ingénieurs et les formations techniques post-bac.
- ❖ Office de formation professionnelle.

- Calcul de la Population :

Notre population a été choisi selon les derniers statistiques du recensement au Maroc en 2024.

Tableau N°1 : Calcul de la population cible

Région	Population (Effectif): Ensemble¹	Population selon le niveau d'études Supérieur (%)²	Population ayant bénéficiés des études supérieurs en nombre
Casablanca-Settat	7651096	13,1	1002293.576
Rabat-Salé-Kénitra	5088656	12,6	666613.936
Marrakech-Safi	4864187	8.00	637208.497
Fès-Meknès	4436873	9.40	581230.363
Tanger-Tétouan-Al Hoceima	4008655	9.40	525133.805
Souss-Massa	2994360	9.50	392261.16
Béni Mellal-Khénifra	2510799	7.10	328914.669
l'Oriental	2269378	8.80	297288.518
Drâa-Tafilalet	1643144	8.20	215251.864
Laâyoune-Sakia El Hamra	419169	11.50	54911.139
Guelmim-Oued Noun	417663	11.30	54713.853
Dakhla-Oued Ed-Dahab	186611	9.30	24446.041
TOTAL	36828330		4780267.42

Source : Elaboré par l'auteur sur la base des données collectés du recensement de l'HCP 2024

¹ <https://www.recensement.ma>, consulté le 20/05/2025

² https://www.hcp.ma/Plateforme-interactive-du-RGPH-2024_a4026.html, consulté le 20/05/2025

- Calcul de l'échantillon

Après avoir défini la population cible, l'étape suivante dans notre démarche méthodologique consiste à déterminer la taille optimale de l'échantillon. Le calcul de l'échantillon est essentiel pour s'assurer que les conclusions tirées de notre étude refléteront fidèlement les caractéristiques de la population dans son ensemble, tout en équilibrant rigueur scientifique et faisabilité. Cette étape vise à garantir que nos résultats seront à la fois statistiquement significatifs et pragmatiques. Afin de calculer notre échantillon, nous avons suivi la formule ci-dessous :

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times (1-p)}{E^2 \times (N-1) + Z^2 \times p \times (1-p)}$$

Où :

- N= Taille de la population
- Z = valeur de Z correspondant au niveau de confiance (Z=1,96 pour un taux de 95%)
- p = estimation de la proportion de la population
- E = marge d'erreur acceptable.

Notre formule adoptée est une variante de la formule de Cochran (1977) pour la taille d'échantillon., elle combine le calcul de la taille d'échantillon pour une population infinie avec un ajustement pour une population finie (N).

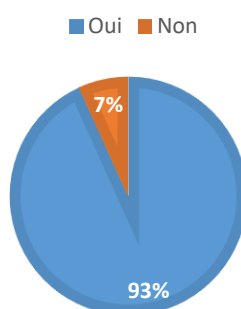
D'après ce calcul, notre échantillon est de 384.

3.2. Collecte des principales réponses

A- Connaissance de l'intelligence artificielle

Parmi nos premières questions, nous avons essayé de tester le niveau de connaissance de l'intelligence artificielle par nos interrogés en demandant s'ils connaissent déjà l'intelligence artificielle.

Figure N°1 : Taux de connaissance de l'intelligence artificielle



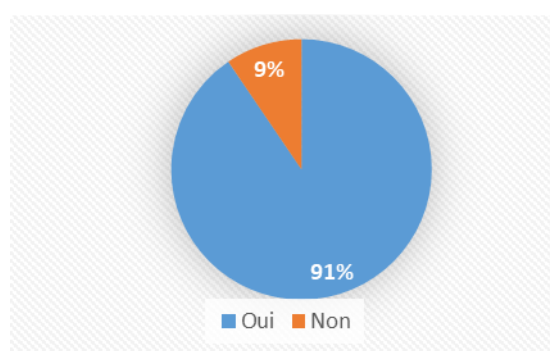
Source : Elaboré par l'auteur

93 % des interrogés connaissent déjà l'inclusion financière, quand seulement 7% l'ignorent. 80% de la population qui ignore l'IA est dans la tranche d'Age de plus de 40 ans.

B- Perception de l'impact de l'IA sur l'amélioration des connaissances financières

Nous avons ensuite posé des questions afin de recueillir l'avis des interlocuteurs sur leur perception de l'intégration de l'IA dans l'éducation financière et sur la manière dont ils jugent son impact.

Figure N°2 : Perception de l'impact de l'IA sur l'amélioration des connaissances financières des répondants



Source : Elaboré par l'auteur

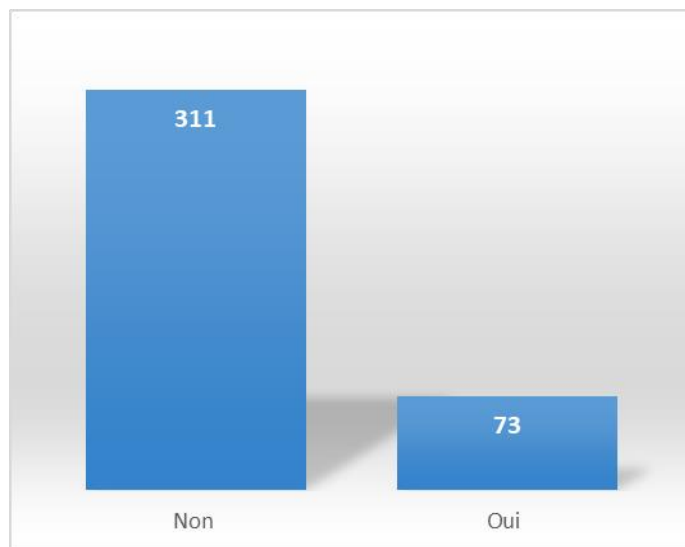
Cette question a été destinée aux 93% de la question d'avant, alors qu'il s'est avéré que 91% des personnes qui connaissent déjà l'IA estime que cette dernière peut améliorer leurs connaissances financières.

Cette forte proportion de personnes convaincues du potentiel de l'IA suggère que l'IA est perçue comme un outil utile et innovant pour la gestion des finances personnelles. Cela ouvre la voie à l'intégration de ces technologies dans des programmes éducatifs ou des applications destinées à aider les individus à mieux gérer leurs finances.

C- Exposition aux initiatives d'éducation financière au Maroc

Nous avons également posé des questions relatives aux différentes initiatives menées par la fondation marocaine de l'éducation financière afin d'évaluer le taux des populations ayant bénéficié de ces programmes.

Figure 3 : Exposition des répondants aux initiatives d'éducation financière au Maroc



Source : Elaboré par l'auteur

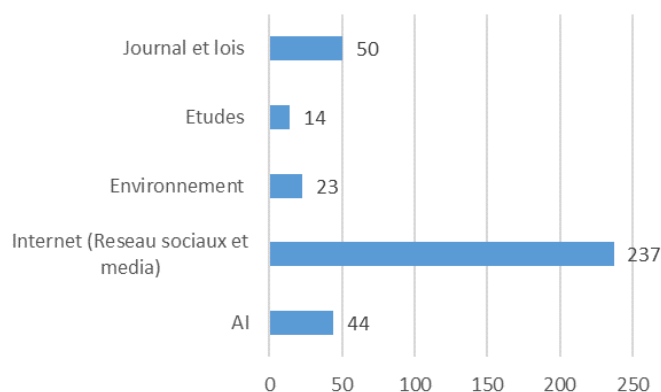
Malgré les efforts déployés par la fondation marocaine de l'éducation financière et Bank Al maghrib, les programmes et initiatives entamé dans ce sens ne sont pas très popularisée, alors que juste 73 personnes de notre échantillon connaissent déjà ses incitatives soit 19%.

Le faible pourcentage de répondants ayant connaissance de ces initiatives suggère un manque de sensibilisation ou de popularisation des programmes d'éducation financière au Maroc. Cela pourrait être dû à un déficit de communication ou à une mauvaise diffusion des informations relatives à ces programmes.

D- Sources d'apprentissage des informations financières

L'objectif des questions relatives aux sources d'apprentissage est de déterminer les canaux et les ressources que les individus utilisent pour acquérir des connaissances financières.

Figure 4 : Sources d'apprentissage des informations financières des répondants



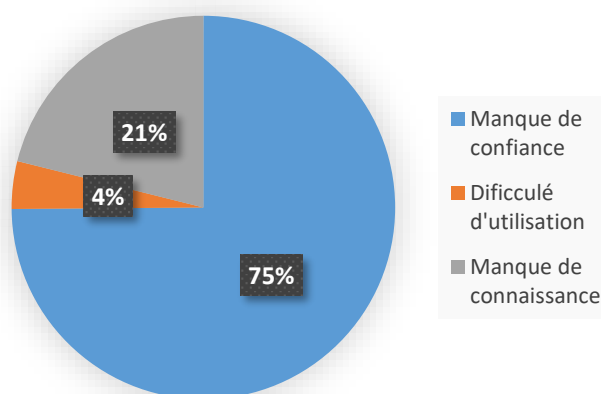
Source : Elaboré par l'auteur

La majorité de nos interrogés recueillent leurs informations financières à partir des réseaux sociaux et de l'internet, ainsi que 44 membres de l'échantillon utilise déjà le chatgpt et d'autres outils de l'intelligence artificielle pour répondre à leurs questionnements, quant à les autres, nous avons 50 personnes, soit 13% de notre échantillon reçoivent leurs informations à partir des journaux et des lois. Nous notons aussi l'environnement, que ce soit les amis ou la famille, et les études sont parmi les sources d'apprentissages des informations financières.

E- Raisons du manque d'intérêt pour l'adoption de l'IA dans l'éducation financière

Les réponses à cette question présentent les différentes raisons évoquées par les répondants pour expliquer leur manque d'intérêt à adopter l'IA dans le domaine de l'éducation financière.

Figure 5 : Raisons du manque d'intérêt pour l'adoption de l'IA dans l'éducation financière



chez nos répondants

Source : Elaboré par l'auteur

Nous avons demandé aux participants qui sont contre l'adoption de l'IA les raisons de ce choix afin d'analyser les raisons du manque d'intérêt pour l'adoption de l'IA dans l'éducation financière. Il s'agit de manque de confiance, de peur de cybercriminalité de vol de données et d'atteinte à la confidentialité pour la majorité, ainsi manque de connaissance concernant l'IA ou des difficultés d'utilisation.

3.3. Discussion des résultats

Les résultats collectés démontrent un grand intérêt porté à l'utilisation des outils IA, ainsi, face à l'ignorance et la faible connaissance des initiatives d'éducation financière, L'IA peut apporter une solution convenable et prometteuse grâce à la facilité d'utilisation, la proximité, la disponibilité immédiate et l'adaptabilité aux questionnements des utilisateurs.

Toutefois et comme l'ont souligné nos interlocuteurs, les risques de l'utilisation de l'IA restent multiples, surtout dans un domaine aussi sensible que la finance. Nous pouvons être confrontés à des incidents de cybercriminalité, de vol, d'usurpation ou d'atteinte à la confidentialité des données.

Dans ce contexte, L'intelligence Artificielle s'impose comme problématique et solution, et surtout un élément non négligeable dans un monde dirigé vers la digitalisation. La stratégie opportune qui permet d'assurer le développement et le suivi de la tendance internationale et de faire face à la fois à la mal manipulation des données est de mettre en place des outils IA pour l'éducation financière qui sont sous contrôle des autorités et ce dans l'objectif de maîtriser et s'assurer de l'exactitude et la conformité des informations qui circulent survenant des outils, ainsi de protéger la confidentialité des données partagées par les utilisateurs en assurant la transparence et la responsabilisation des acteurs de la société.

Conclusion

Cette communication constitue un point de départ utile à la conception des programmes d'éducation financière, en proposant l'adoption des outils d'intelligence artificielle étant donné que cette dernière est constamment une source propulsive de développement pour l'avenir.

La révolution de l'intelligence artificielle a permis l'instauration de nouvelles formes d'accès à l'information, et l'utilisation des outils IA est une manifestation concrète de cette révolution. En effet, l'ouverture des données est une révolution qui demande de réels investissements, notamment en termes de la mise en place du cadre légal et réglementaire, la conduite de changement afin de changer la mentalité des individus, et sensibiliser la population à la bonne manipulation des outils, d'où la nécessité d'un accompagnement minutieux.

Les résultats de notre étude mettent à l'évidence le potentiel de l'intelligence artificielle dans le domaine de l'éducation financière grâce à ses différents avantages qui sont actuellement des freins d'éducation à savoir la proximité et la disponibilité. Cependant ; L'intelligence artificielle soulève des préoccupations majeures liées principalement à la sécurité des données et aux risques de cybercriminalité. Dans ce sens il est primordial de mettre en place des mécanismes de contrôle rigoureux pour encadrer l'utilisation.

Les initiatives actuelles d'éducation financière au Maroc commencent à récolter leurs résultats, à travers les Campagnes de sensibilisation, Programmes éducatifs, Partenariats avec les institutions financières et Utilisation des médias sociaux et même le lancement des assistants IA montre la vision des autorités et la volonté d'intégrer l'IA dans ce domaines

Pour conclure, pour que l'IA représente un véritable atout dans l'éducation financière il est indispensable d'établir des systèmes de gouvernances robustes, garantissant à la fois la transparence et la protection des données personnelles.

BIBLIOGRAPHIE

- Kempson, E. (2005). The impact of financial education on the financial behavior of individuals.
- Kempson, E. (2006). Overcoming the barriers to financial capability.
- LANDOZI S. ET HOUNKOU C. E. (2023) « Influence de l'éducation financière sur la performance commerciale dans les petites entreprises au Togo », *Revue Internationale des Sciences de Gestion* « Volume 6 : Numéro 2 » pp : 404 – 425
- Lusardi, A. (2015). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications.
- Lusardi, A & Mitchell, O.S. (2007). Financial Literacy and Retirement Preparedness: Evidence and Implications for Financial Education. *Business Economics*, 42(1).
- Lusardi, A. & Keller, A. (2009). New Ways to Make People Save: A Social Marketing Approach. NBER Working Paper Series.
- Lusardi, A., Mitchell, O. S. & Curto, V. (2010). Financial Literacy among the Young. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 358–380.
- Lusardi, A. & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: an overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508.
- Lusardi, A. & Mitchell, O. S. (2014). « The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence », *Journal of the Economic Literature*, 52 (1), 5-44.
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1–8.
- MOUSTAID .E & MOFLIH.Y. (2024) «L'impact de l'introduction de l'intelligence artificielle sur le marché du travail », *Revue Française d'Economie et de Gestion* «Volume 5 : Numéro 7 » pp :249 – 271
- OCDE (2012), *Regards sur l'éducation 2012 : Les indicateurs de l'OCDE*, Éditions OCDE, Paris, <https://doi.org/10.1787/eag-2012-fr>.
- OCDE (2022), *Document d'orientation de l'OCDE/INFE sur l'offre numérique d'éducation financière*, Éditions OCDE, Paris, <https://doi.org/10.1787/d508a262-fr>.
- Ourahou, Y., Said, Y., Jafi, H., & Kamoune, A. (2024). Étude Empirique sur l'Éducation Financière au Maroc : Conformité aux Normes de l'OCDE. *International Journal of Accounting, Finance, Auditing, Management and Economics*, 5(3), 1-28.
- Portnoff AY, Soupizet JF. Artificial intelligence : opportunities and risks. *Futuribles*. 2018;426(5):5–26. <https://doi:10.3917/futur.426.0005>

- Reed, M. & Zinn, T. (1995). MoneySmartz: Getting kids to bank on it! Texas Banking, 84(5).
Récupéré de <http://search.proquest.com/docview/209729417/>
- Russell Stuart et Norvig, Peter, (2021) : « Artificial Intelligence: A Modern Approach », 4th US edition, 1000 pages
- Trevor Hastie, Robert Tibshirani & Jerome Friedman (2001). *The Elements of Statistical Learning: Data Mining, Inference and Prediction*. 2nd edition.
- Tegmark, M. (2017). Life 3.0: Being human in the age of artificial intelligence. Penguin Books.