

I risultati OCSE PISA su Financial Literacy: il gap degli studenti italiani

Carlo Di Chiacchio – INVALSI

Economia , competenza di cittadinanza consapevole

Bologna 22 ottobre 2015

Importanza della rilevazione FL

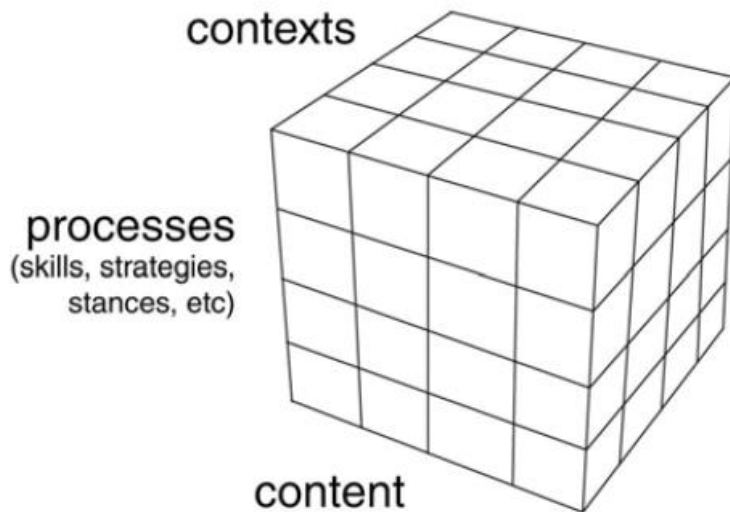
- È un'importante *life skill*
- Sviluppo di strategie nazionali di educazione finanziaria
- Conoscere i livelli di fl all'interno del singolo paese:
 - Valutare l'impatto di politiche di educazione finanziaria
 - Valutare potenziali bisogni/lacune
 - Individuare gruppi target

La definizione teorica

Financial Literacy (PISA 2012)

conoscenza e comprensione di concetti di carattere finanziario, e **l'abilità**, la **motivazione** e la **fiducia** nei propri mezzi di saper **applicare** quelle stessa conoscenza e comprensione per prendere decisioni efficaci in molteplici e diversi contesti di carattere finanziario, per migliorare il benessere finanziario degli individui e della società e per consentire una partecipazione consapevole alla vita economica.

Organizzazione del dominio d'indagine



- **Contenuto:** le aree di conoscenza relative al dominio in questione
- **Processi:** strategie e processi cognitivi elicitati per la risoluzione del problema
- **Contesto:** le diverse situazioni in cui conoscenze, abilità e comprensione vengono applicate

I contenuti

- Si riferiscono alle aree di conoscenza e comprensione per la risoluzione di un determinato compito:
 - *Denaro e transazioni*
 - *Pianificazione e gestione delle finanze*
 - *Rischi e ricavi*
 - *Panorama finanziario*

I processi

- Si riferiscono all'abilità degli studenti di riconoscere e applicare i concetti rilevanti del dominio d'indagine, e di comprendere, analizzare, valutare e suggerire soluzioni
 - *Identificare informazioni finanziarie*
 - *Analizzare le informazioni in un contesto finanziario*
 - *Valutare questioni di tipo finanziario*
 - *Applicare la conoscenza e la comprensione finanziaria*

I contesti

- Importanza del contesto: le decisioni di tipo finanziario spesso dipendono dalle situazioni in cui si presentano
 - *Istruzione e lavoro*
 - *Casa e famiglia*
 - *Individuale*
 - *Sociale*

L'associazione con gli altri domini

Literacy matematica

Contenuti relativi a cambiamento e relazioni, spazio e forma, incertezza e quantità non correlati a temi finanziari

Contenuti valutati mediante item che chiedono agli studenti di risolvere problemi di literacy matematica in un contesto finanziario conosciuto nel quale gli aspetti matematici non sono espliciti

Contenuto valutato mediante un certo numero di item aritmetici elementari che chiedono agli studenti di applicare le loro conoscenze in contesti finanziari quotidiani

Contenuto valutato mediante item che richiedono un certo senso dei numeri e l'applicazione di conoscenze finanziarie più specifiche. Gli aspetti matematici sono minimi ed espliciti

Literacy finanziaria

Contenuto relativo alla literacy finanziaria (che esclude operazioni aritmetiche) relativo a denaro e transazioni, pianificazione e gestione delle finanze, rischio e rendimento, e ambiente finanziario

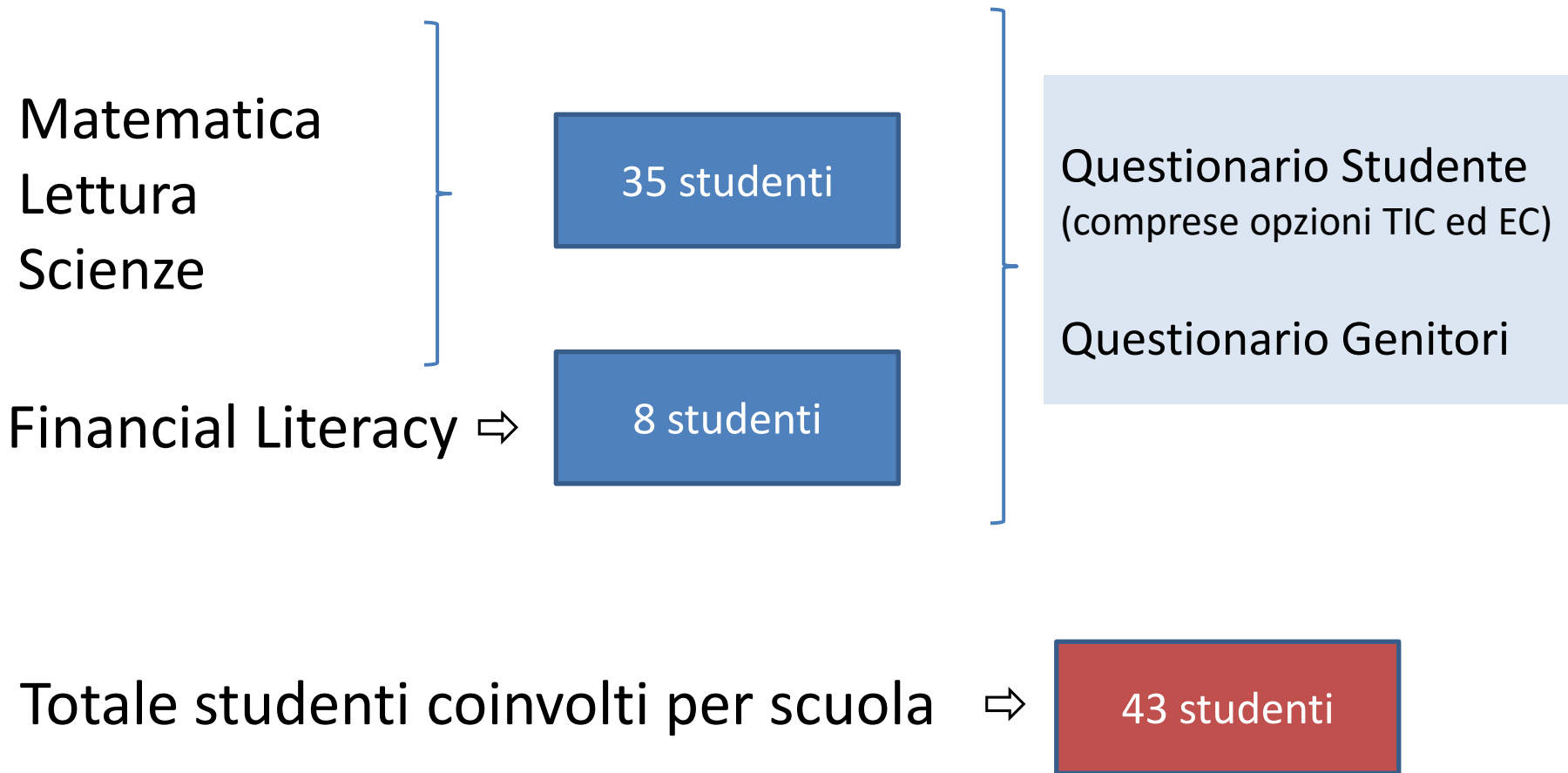
I fattori non cognitivi

- Due aree: motivazione e *self-confidence*
 - Apertura al problem solving
 - perseveranza
- Influiscono sul comportamento di gestione del denaro
- Interagiscono con le componenti cognitive della FL
 - *Accesso all'informazione e all'istruzione*
 - *Accesso al denaro e a prodotti finanziari*
 - *Atteggiamento e senso di competenza riguardo questioni finanziarie (non-valutato)*
 - *Spesa e risparmio*

I fattori non cognitivi

- Accesso all'informazione e all'istruzione
 - Quali fonti vengono maggiormente consultate
 - Relazione con la performance
 - Relazione con l'educazione finanziaria ricevuta a scuola e/o esternamente ad essa
- Accesso al denaro e a prodotti finanziari
 - Esperienza reale di contatto con il denaro e questioni finanziarie
 - Relazione con la performance

Paper-Based Assessment



Questionario TIC: rilevazione sulla familiarità con le Tecnologie dell'Informazione e della Comunicazione
Questionario EC: rilevazione sulle esperienze scolastiche passate (*Educational Career*)

La struttura di assessment

Fascicoli cognitivi PISA

Booklet ID	Cluster			
B1	PM5	PS3	PM6A	PS2
B2	PS3	PR3	PM7A	PR2
B3	PR3	PM6A	PS1	PM3
B4	PM6A	PM7A	PR1	PM4
B5	PM7A	PS1	PM1	PM5
B6	PM1	PM2	PR2	PM6A
B7	PM2	PS2	PM3	PM7A
B8	PS2	PR2	PM4	PS1
B9	PR2	PM3	PM5	PR1
B10	PM3	PM4	PS3	PM1
B11	PM4	PM5	PR3	PM2
B12	PS1	PR1	PM2	PS3
B13	PR1	PM1	PS2	PR3

Fascicoli di Financial Literacy

B71	PF1	PF2	PM5	PR2
B72	PF2	PF1	PR2	PM5
B73	PM5	PR2	PF1	PF2
B74	PR2	PM5	PF2	PF1

PRIORITÀ NEGLI ACQUISTI

Chiara e i suoi amici hanno una casa in affitto.

Tutti lavorano da due mesi.

Non hanno risparmi.

Vengono pagati mensilmente e hanno appena ricevuto lo stipendio.

Hanno preparato una lista di cose “da fare”.

Da fare

- *Abbonarsi alla TV via cavo*
- *Pagare l'affitto*
- *Comprare i mobili da giardino*

Domanda 39: PRIORITÀ NEGLI ACQUISTI

PF056Q01

Quali fra le commissioni elencate nella lista sembra richiedere un'attenzione sollecita da parte di Chiara e dei suoi amici?

Fai un cerchio intorno a "Sì" o a "No" per ciascuna commissione.

Commissione	Questa commissione sembra richiedere un'attenzione sollecita?
Abbonarsi alla TV via cavo	Sì / No
Pagare l'affitto.	Sì / No
Comprare i mobili da giardino.	Sì / No

Punteggio pieno

Codice 1: 3 risposte corrette nel seguente ordine NO, SI NO

Nessun punteggio

Codice 0: meno di 3 risposte corrette

Contesto	Casa e Famiglia
Processo	Valutare questioni finanziarie
Contenuto	Pianificazione e gestione finanziaria
Obiettivo della domanda	Riconoscere quali elementi dovrebbero essere prioritizzati quando si lavora con un budget

SOLDI PER IL VIAGGIO

Nadia lavora in un ristorante 3 sere a settimana.

Lavora 4 ore ogni sera e guadagna 10 zed all'ora.

Nadia guadagna inoltre 80 zed a settimana in mance.

Nadia mette da parte esattamente **metà** dell'ammontare totale del denaro guadagnato ogni settimana.



Domanda 8: SOLDI PER IL VIAGGIO

PF026Q01 – 0 1 9

Nadia vuole mettere da parte 600 zed per una vacanza.

Quante settimane impiegherà Nadia per mettere da parte 600 zed?

Numero di settimane:

Punteggio pieno

Codice 1: 6 (sei scritto in lettere)

Nessun punteggio

Codice 0: altre risposte

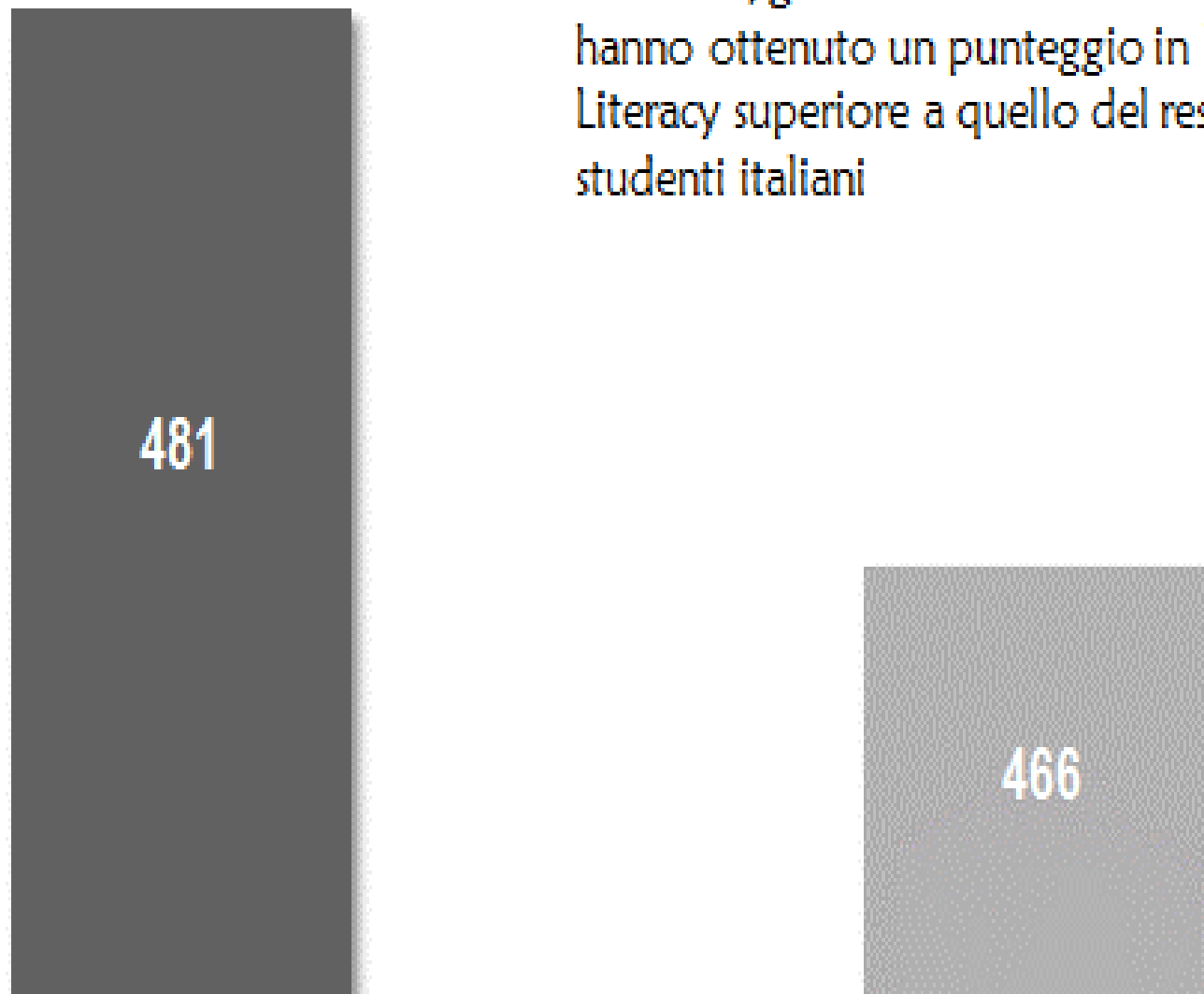
Contesto	Istruzione e lavoro
Processo	Applicare la conoscenza e la comprensione finanziaria
Contenuto	Pianificazione e gestione finanziaria
Obiettivo della domanda	Calcolare il tempo necessario ad accumulare risparmi

RISULTATI PRINCIPALI PER LA REGIONE EMILIA ROMAGNA

Il campione di rispondenti

- Coinvolte 54 scuole
- Valutati 331 studenti (media 6 studenti per scuola)

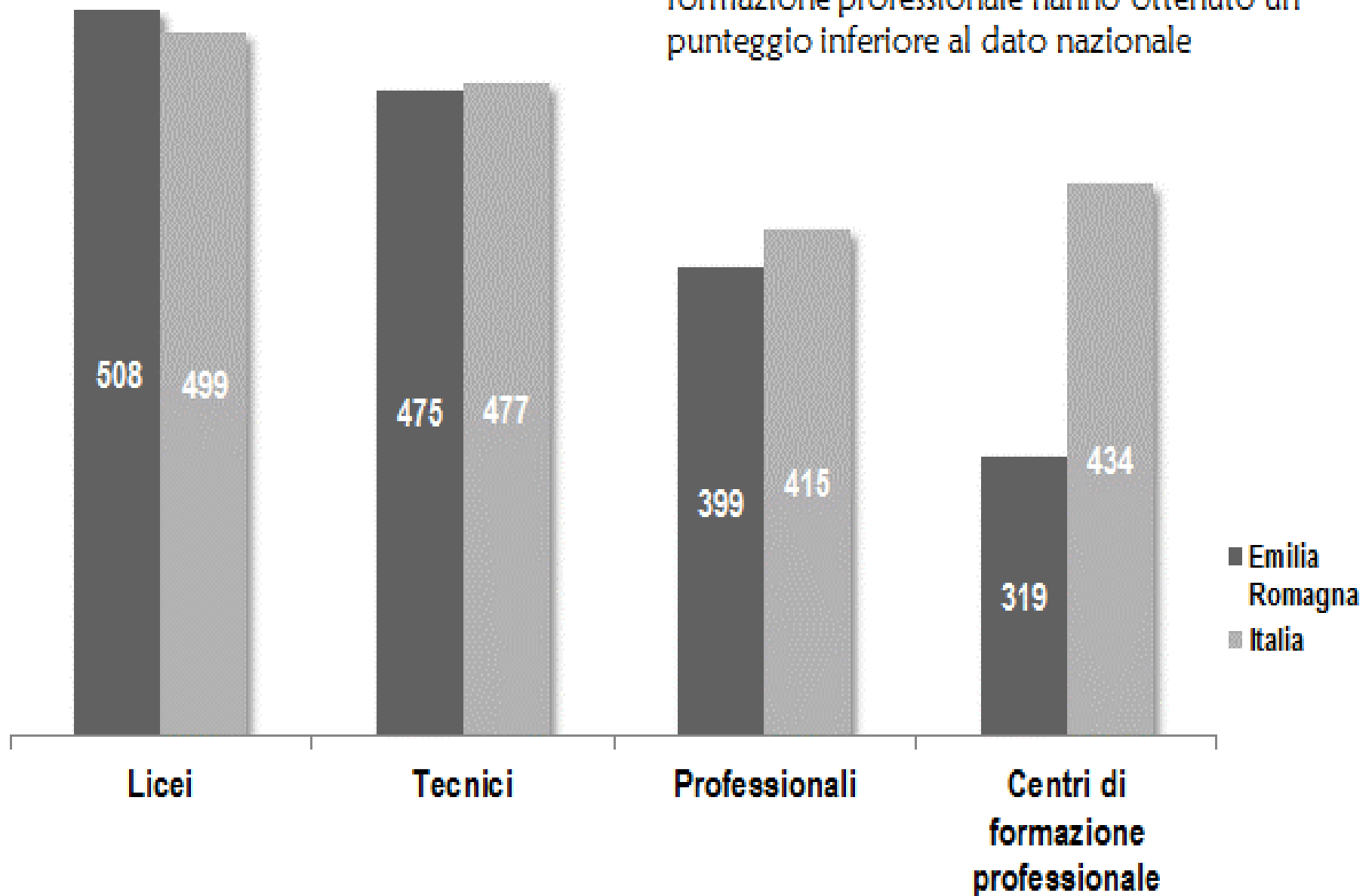
In media, gli studenti dell' Emilia Romagna hanno ottenuto un punteggio in Financial Literacy superiore a quello del resto degli studenti italiani



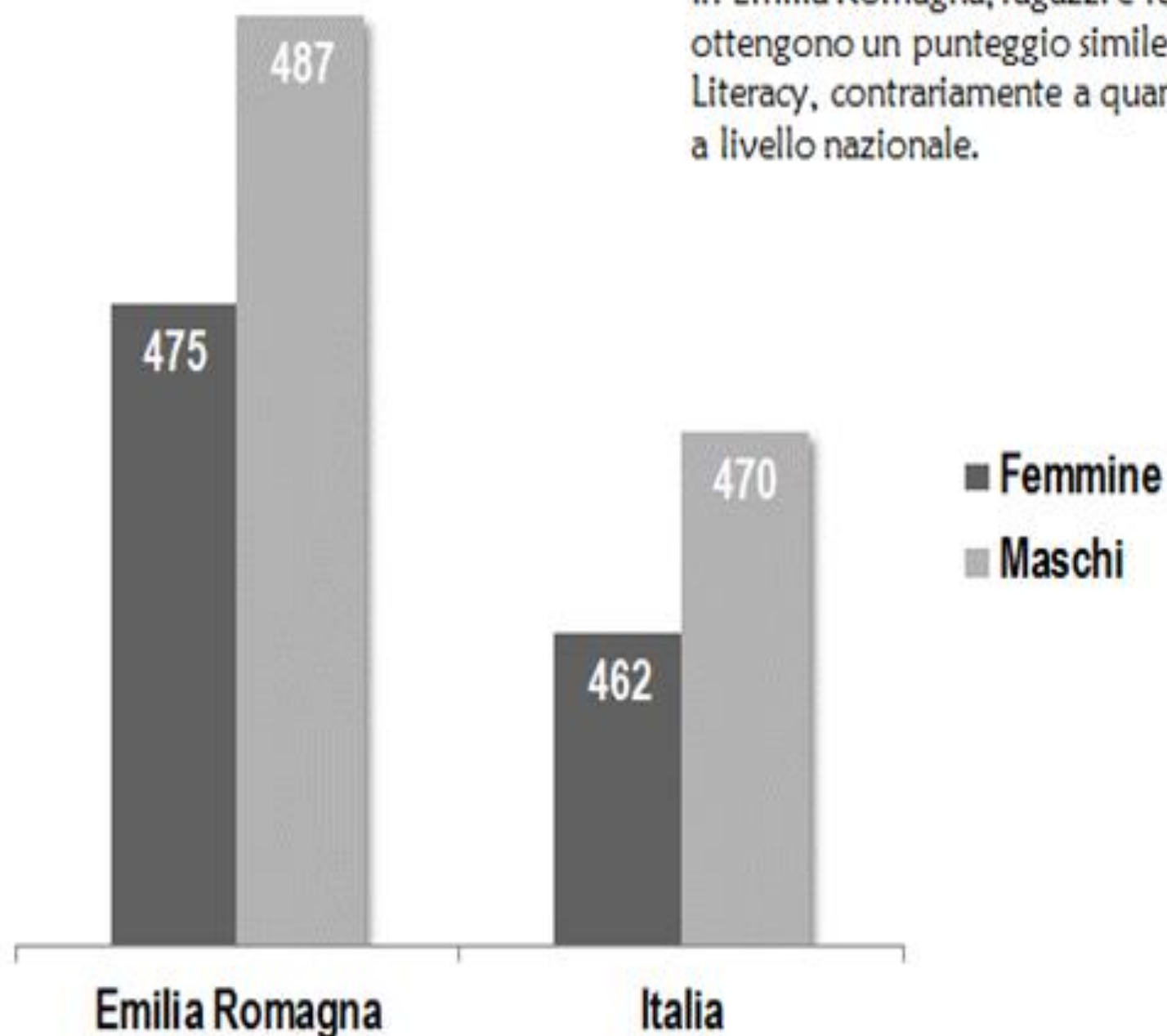
Emilia Romagna

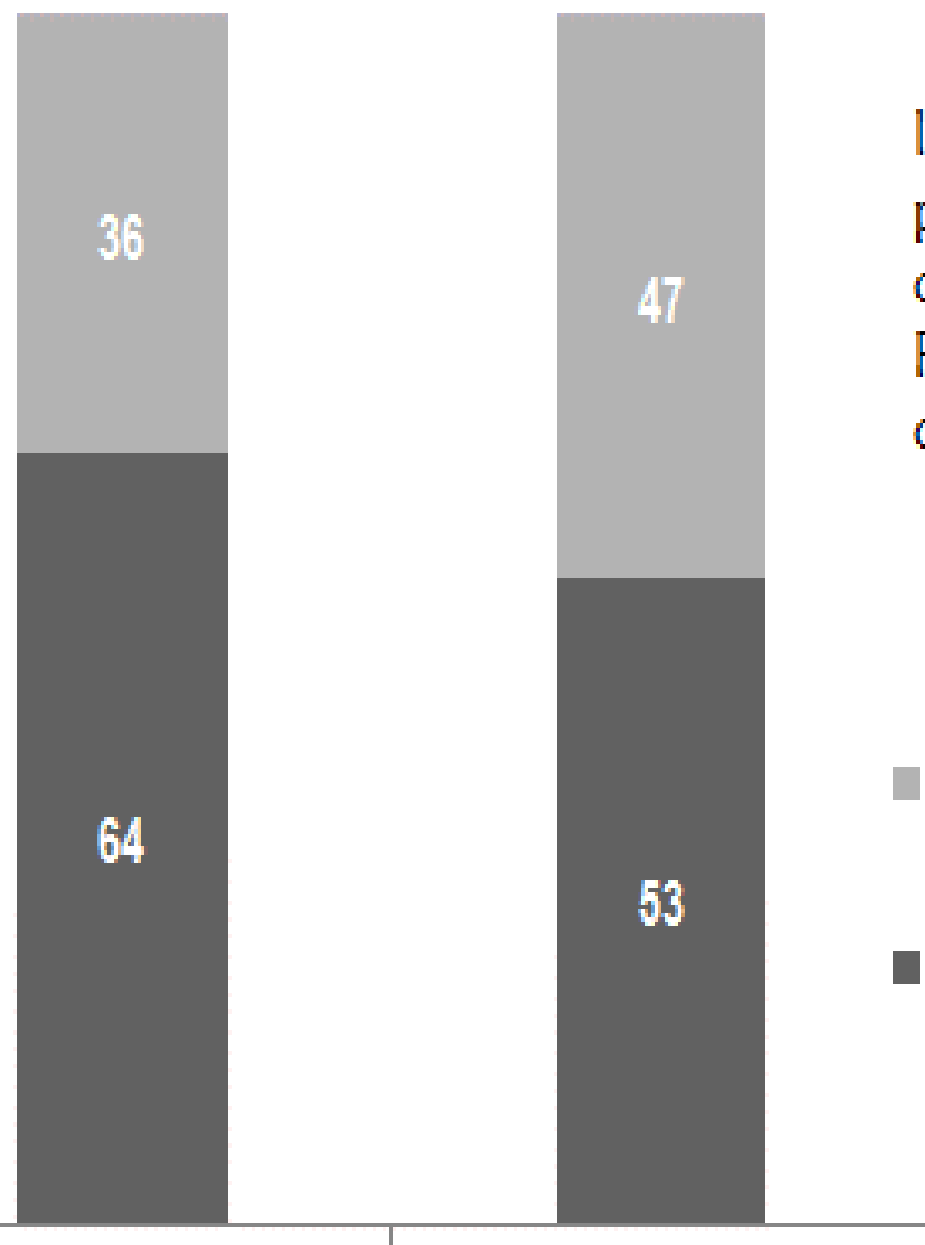
Italia

Tra le diverse tipologie d'istruzione solo i centri di formazione professionale hanno ottenuto un punteggio inferiore al dato nazionale



In Emilia Romagna, ragazzi e ragazze ottengono un punteggio simile in Financial Literacy, contrariamente a quanto si osserva a livello nazionale.





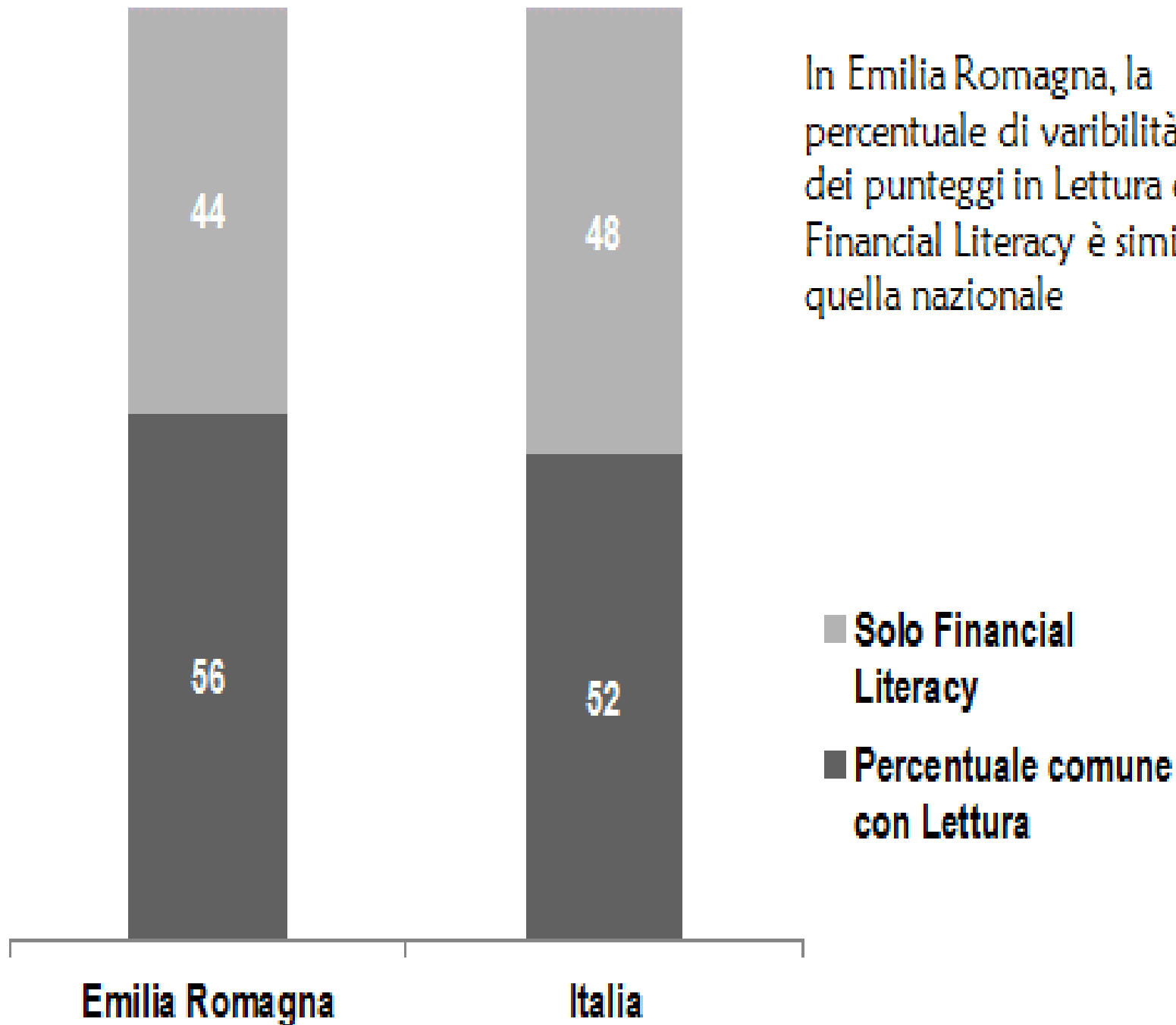
In Emilia Romagna, la percentuale di variabilità comune dei punteggi in Matematica e Financial Literacy è superiore a quella nazionale

- Solo Financial Literacy
- Percentuale comune con Matematica

Emilia Romagna

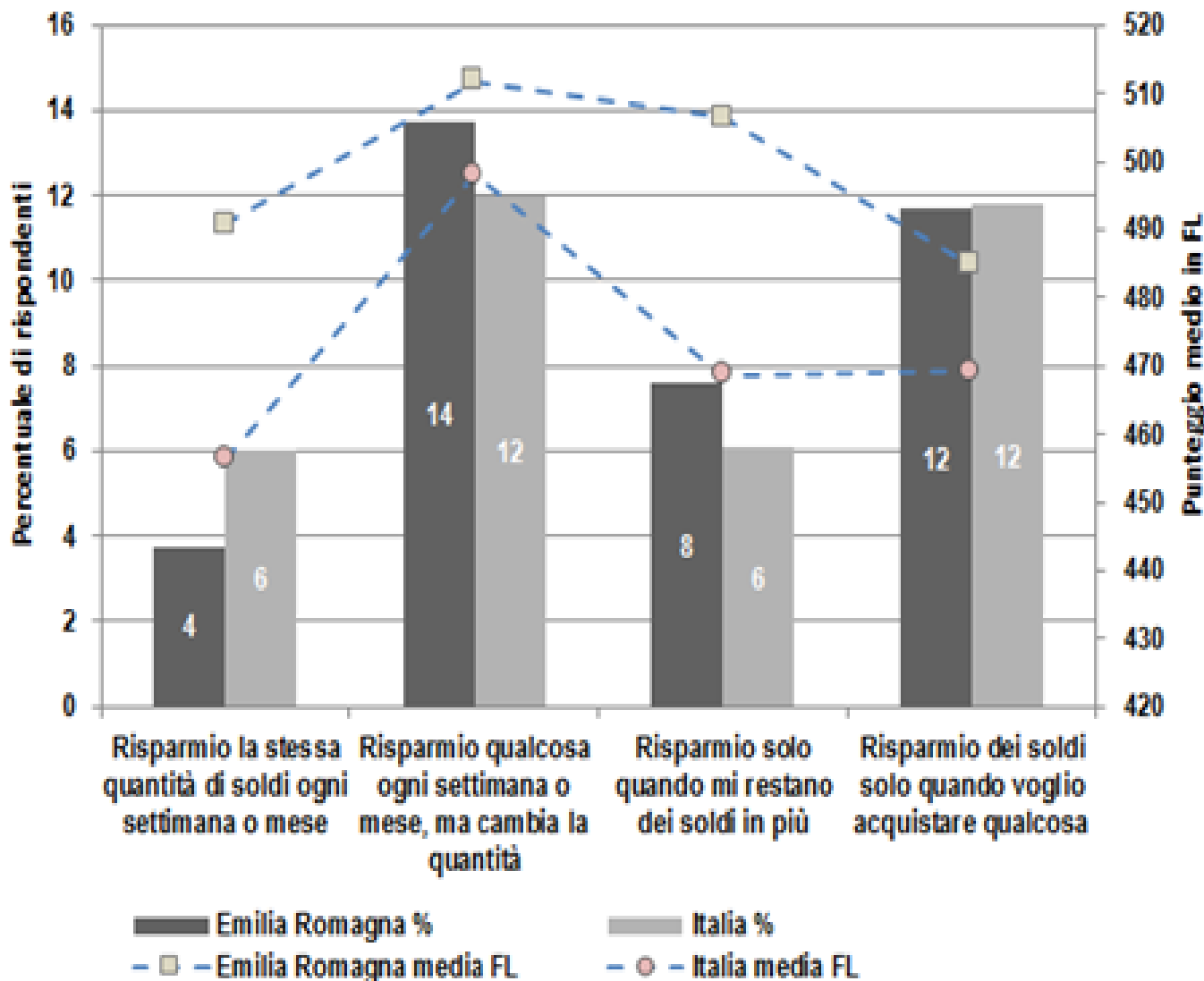
Italia

In Emilia Romagna, la percentuale di variabilità comune dei punteggi in Lettura e Financial Literacy è simile a quella nazionale



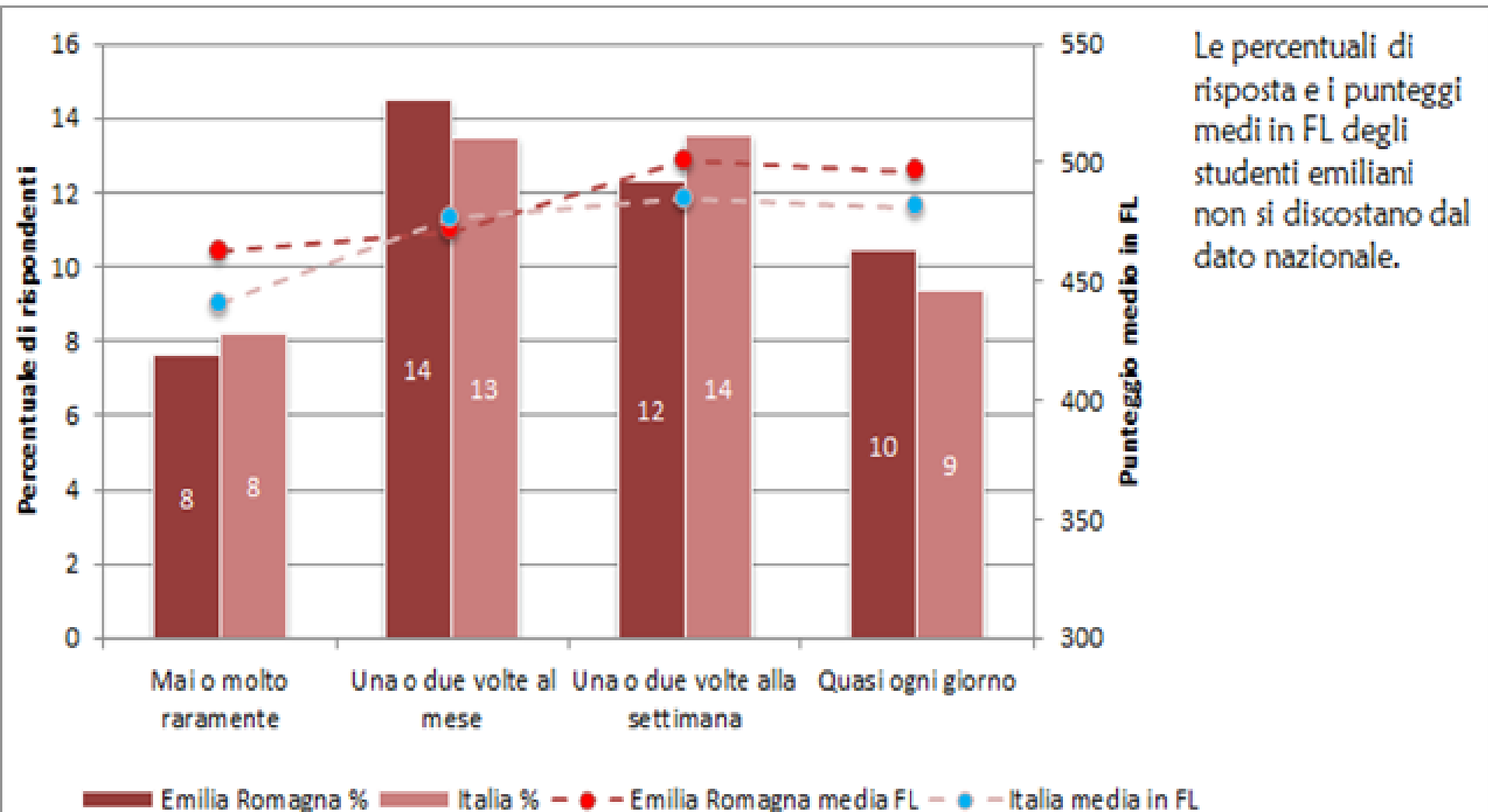
	Incremento di punteggio nella scala di Financial Literacy per ogni aumento unitario nell'indice ESCS	Percentuale di variabilità dei punteggi in Financial Literacy spiegata dall'indice ESCS
Emilia Romagna	26	7
ITALIA	25	8
	Incremento di punteggio nella scala di Financial Literacy per ogni aumento unitario nell'indice Apertura al Problem-solving	Percentuale di variabilità dei punteggi in Financial Literacy spiegata dall'indice Apertura al Problem-solving
Emilia Romagna	15	4
ITALIA	19	4

Chi risparmia abitualmente ottiene risultati migliori

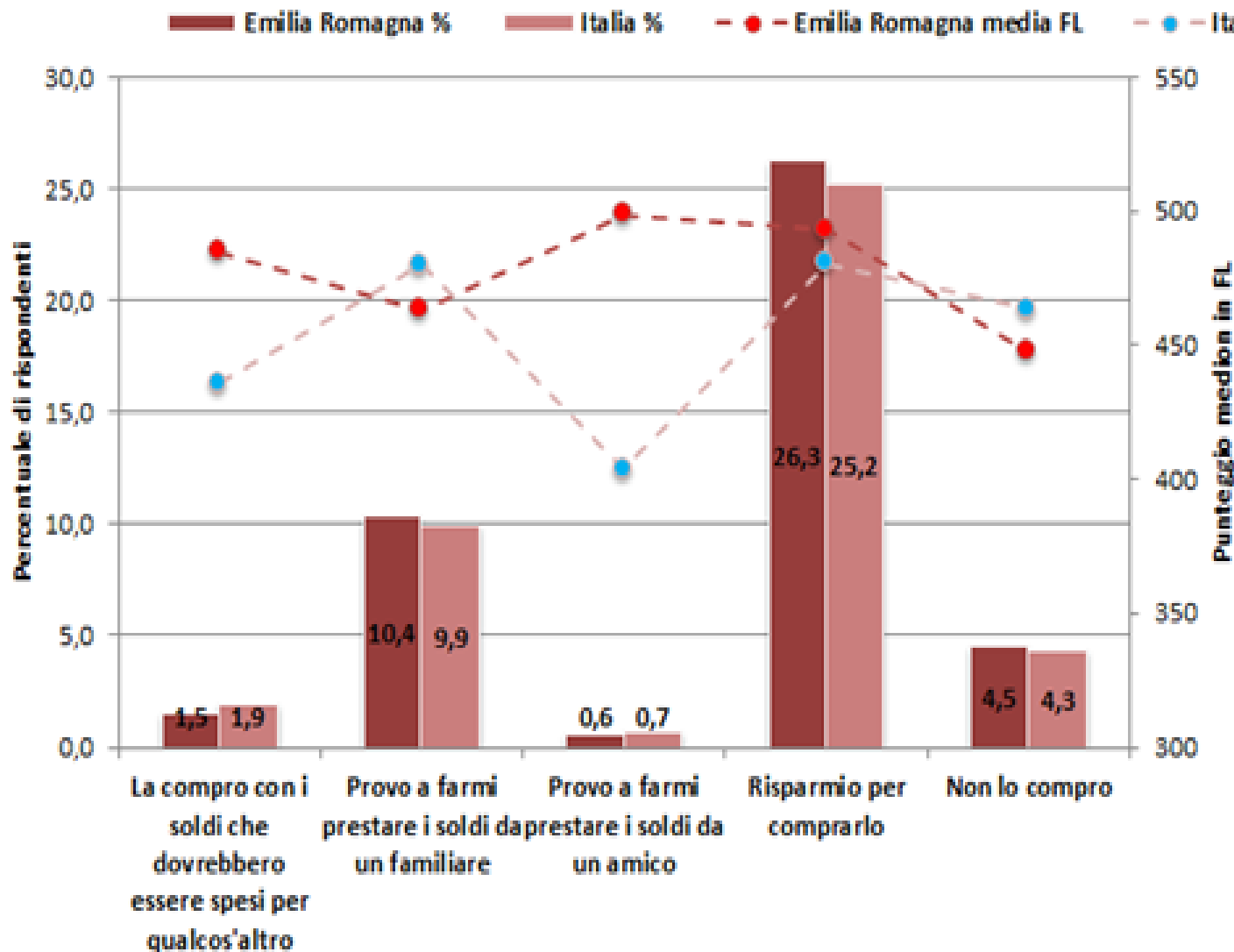


Le percentuali di risposta in FL degli studenti emiliani non si discostano dal dato nazionale. Si osservano invece delle differenze nei punteggi medi

...parlare a casa spesso di soldi è associato a un rendimento migliore



...se voglio comprare qualcosa mi faccio prestare i soldi a casa o risparmio



Le percentuali di risposta in FL degli studenti emiliani non si discostano dal dato nazionale. Si osservano invece delle differenze nei punteggi medi in FL