



# La competenza finanziaria nella ricerca PISA

**BOLZANO 6 novembre 2014**

**Rossella Garuti**

[rossella.garuti@provincia.bz.it](mailto:rossella.garuti@provincia.bz.it)

Servizio provinciale di valutazione

# Quadro di Riferimento per la financial literacy in PISA 2012

*... la conoscenza e la comprensione dei concetti e dei rischi finanziari uniti alle competenze, alla motivazione e alla fiducia in se stessi per utilizzare tale conoscenza e comprensione al fine di prendere decisioni efficaci in un insieme di contesti finanziari, per migliorare il benessere finanziario delle singole persone e della società e consentire la partecipazione alla vita economica.*

# Caratteristiche di PISA sulla financial literacy



3

- ▶ 29.000 studenti ( di 18 paesi di cui 13 appartengono all'OCSE)
- ▶ 18 paesi di cui 13 appartenenti all'OCSE
- ▶ studenti quindicenni (età!!)
- ▶ Competenza trasversale: i giovani, in futuro, si troveranno sempre più nella necessità di prendere decisioni finanziarie (gestione di un c/c on-line, ricariche telefoniche, ecc.)

# Caratteristiche di PISA sulla financial literacy: Italia



4

- ▶ **Campione rappresentativo delle macro-aree**
- ▶ **8 studenti per scuola (per le literacy di base sono 35)**
- ▶ **7.068 studenti di 1158 scuole hanno partecipato e rappresentano 520.888 studenti**



**Contenuti**, relativi a denaro e transazioni, pianificazione e gestione delle finanze, rischi e ricavi, panorama finanziario;

**Processi**, relativi a identificare informazioni finanziarie, analizzare le informazioni in un contesto finanziario, valutare questioni di tipo finanziario, applicare la conoscenza e la comprensione finanziaria;

**Contesti**, quelli dell'istruzione e lavoro, di casa e famiglia, individuale e sociale

# Un esempio: concetto costi benefici

6

Esempio 1 – AL MERCATO

· Figura 5.2 ·  
Item dalla prova AL MERCATO

Puoi comprare i pomodori al chilo o a cassetta



2.75 zed al kg



22 zed a cassetta da 10 kg

DOMANDA

La cassetta intera è più conveniente dei pomodori sfusi.



*Fornisci una motivazione a sostegno di questa affermazione*

.....  
.....  
.....

**Contenuto: denaro e transizioni**

**Processo: confrontare le due  
modalità di acquisto**

# Un esempio: concetto costi benefici

7

## **Risposte corrette:**

- *I pomodori a peso costano 2,75 zed al kg mentre in cassetta costano 2,2 zed a kg*
- *perché 10 kg di pomodori a peso costerebbero 27,5 zed*
- *Si ottengono più pomodori per ogni zed speso acquistando in cassetta*

**Contenuto:** denaro e transizioni

**Processo:** confrontare le due modalità di acquisto

# Un esempio: valutare questioni finanziarie

8

Esempio 7: AL MERCATO (2)

• Figura 5.8 •  
Item dalla prova AL MERCATO

---

DOMANDA

*Comprare una cassetta di pomodori potrebbe essere una decisione finanziaria sbagliata per alcune persone.*

*Spiega perché .....*

**Contenuto:** denaro e transizioni

**Processo:** valutare questioni finanziarie

# Un esempio: valutare questioni finanziarie

9

## **Risposte corrette:**

- *I pomodori potrebbero marciare prima che si riesca ad utilizzarli tutti*
- *perché 10 kg di pomodori potrebbero non essere necessari*
- *devi spendere 22 zed, anziché 2,75 o 5,50 per 1 kg o 2 kg e potresti non disporre della somma necessaria*
- *per pagare la cassetta intera potresti rimanere senza soldi per comprare qualcos'altro di cui hai necessità*

**Contenuto:** denaro e transizioni

**Processo:** valutare questioni finanziarie

# Alcuni risultati: fra paesi

10

Risultati medi alle prove di alfabetizzazione finanziaria	Punteggio medio	Posizione nella classifica
Shanghai-Cina	603	1 - 1
Comunità fiamminga (Belgio)	541	2 - 2
Estonia	529	3 - 4
Australia	526	3 - 5
Nuova Zelanda	520	4 - 6
Repubblica Ceca	513	5 - 7
Polonia	510	6 - 7
Lettonia	501	8 - 9
Stati Uniti	492	8 - 12
Federazione Russa	486	9 - 14
Francia	486	9 - 14
Slovenia	485	9 - 14
Spagna	484	10 - 15
Croazia	480	11 - 16
Israele	476	11 - 17
Repubblica Slovacca	470	15 - 17
<b>Italia</b>	<b>466</b>	<b>16 - 17</b>
Colombia	379	18 - 18
<b>Media OCSE-13</b>	<b>500</b>	

I Paesi e le economie partner sono indicati in blu.

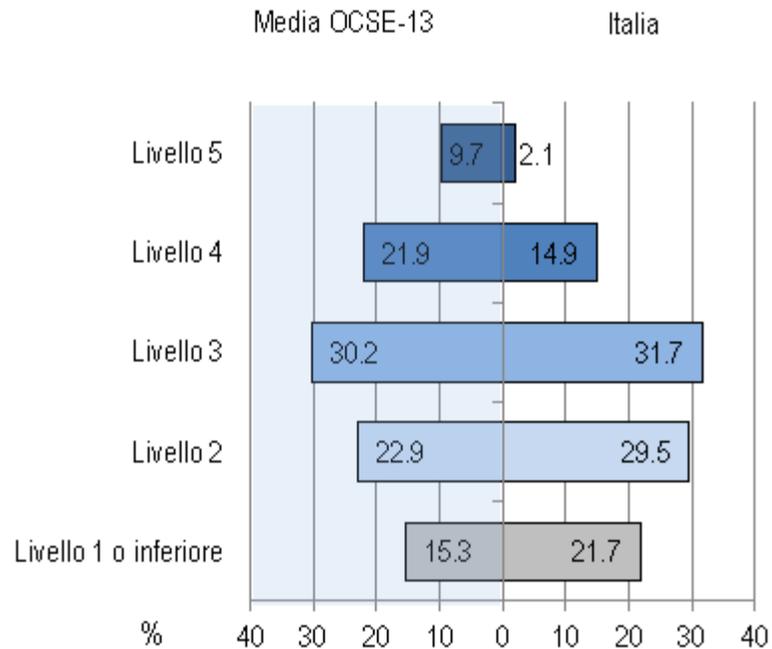
Fonte: Figura VI.2.3.

Gli studenti in Italia ottengono un punteggio inferiore alla media dei 13 Paesi ed economie dell'OCSE che hanno partecipato alla valutazione delle competenze finanziarie nel 2012 (sono all'ultimo posto). Con un punteggio medio di 466 punti, l'Italia si colloca tra la 16a e 17a posizione rispetto all'insieme dei 18 Paesi ed economie partecipanti.

# Alcuni risultati: i livelli di competenza

11

**Studenti e livelli di competenze  
in materia di alfabetizzazione finanziaria**



Fonte: Tabella VI.2.1

**Ben il 21,7% di ragazzi (contro il 15,3% dell'OCSE) non riesce a raggiungere il livello base di competenze richieste per affrontare le questioni economiche e finanziarie con un minimo di consapevolezza.**

**Anche sul piano delle eccellenze il nostro Paese rappresenta il fanalino di coda: soltanto il 2,1%, contro il 9,7% della media dei Paesi partner, raggiunge il top della scala.**

# Alcuni risultati: fra regioni italiane

12

Veneto	501	Toscana	471
Friuli Venezia Giulia	501	Liguria	468
Bolzano	500	Puglia	462
<b>MEDIA OCSE</b>	500	Lazio	460
Trento	498	Molise	453
Lombardia	491	Abruzzo	449
Emilia Romagna	481	Basilicata	446
Piemonte	481	Sardegna	446
Valle D'Aosta	476	Campania	439
Marche	474	Sicilia	429
Umbria	474	Calabria	415

- La differenza fra i punteggi superiore e inferiore è 86 punti
- Focalizzando l'attenzione su Nord, Centro e Sud spiccano le performance di Liguria (in senso negativo) e Puglia (in senso positivo)
- Il Nord-Est, Bolzano inclusa, hanno performance molto buone

Il quadro risulta ancora più preoccupante se i dati regionali vengono letti in riferimento ai vari livelli di competenza.

- Osservando le percentuali **in termini assoluti, solo Lombardia, Bolzano, Friuli Venezia Giulia, Trento e Veneto** presentano una percentuale di studenti sotto il livello 2 migliore di quella OCSE.
- **Abruzzo, Campania, Sardegna, Sicilia e Calabria** toccano percentuali nettamente al di sopra di quelle italiane, già gravi. **La Calabria** tocca addirittura il 40%.
- Il discorso sulle **eccellenze** concentra, invece, **tutte le aree regionali italiane nelle parti basse delle graduatorie.**
- Il territorio con **la migliore percentuale** di studenti ai livelli 4 e 5 è la **Provincia Autonoma di Bolzano che raggiunge il 31%, a fronte del 31, 6% dei Paesi OCSE.**
- In Calabria ed in Sicilia – siamo al fondo della classifica – gli studenti migliori rappresentano soltanto il 6% del totale!

# Risultati in F.L. rispetto ai risultati nelle literacy di matematica e lettura

14

- In Italia la F.L. è correlata positivamente con i risultati ottenuti in matematica e lettura nel senso che riflette competenze misurate nelle valutazioni di matematica e/o lettura (62% rispetto alla media OCSE del 75%). Tuttavia alte competenze in Matematica e Lettura non significano necessariamente competenze alte in F.L.
- Un profilo socio-economico (ESCS) favorevole è correlato positivamente: 41 punti in più (più della metà di un livello di competenza pari a 73).

## Risultati alle prove di alfabetizzazione finanziaria per sottogruppo

Punteggio medio/diff.di punteggio

Maschi	470
Femmine	462
Differenza (Maschi-Femmine)	<b>8</b>
Studenti non immigrati	474
Studenti immigrati	441
Differenza (non-imm. - imm.)	<b>33</b>

## Relazione tra status socioeconomico e risultati

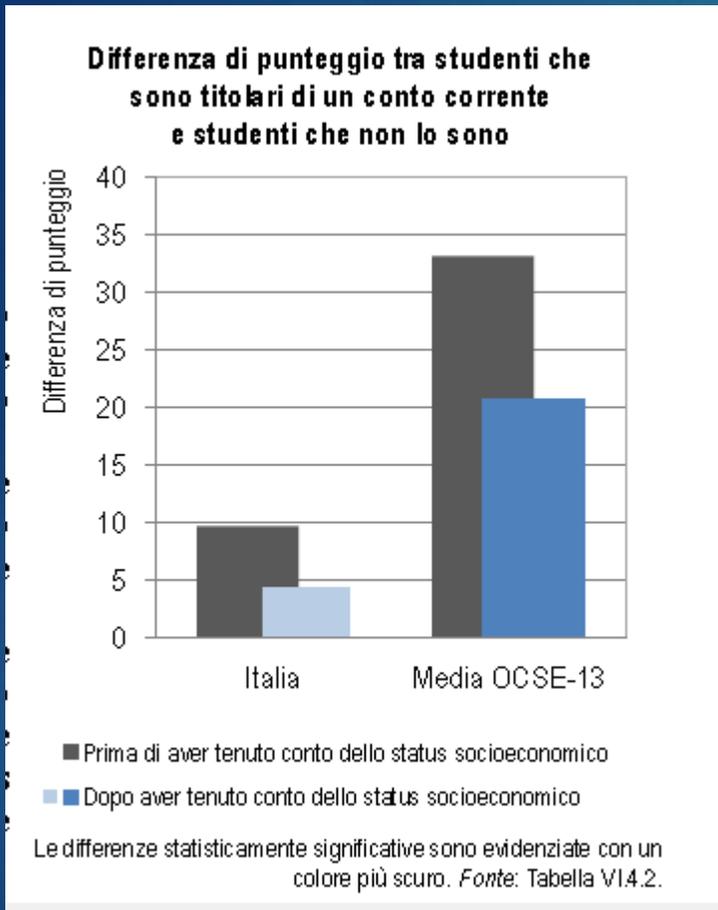
Percentuale di variazione del punteggio spiegata dallo status socioeconomico

Alfabetizzazione finanziaria	7.5
Matematica	7.9
Differenza (FL - M)	-0.4

Le differenze statisticamente significative sono evidenziate in grassetto.

Fonte: Tabelle VI.3.1, VI.3.4, VI.3.10.

- La differenza di genere non è forte, anche se statisticamente significativa (M-F=8);
- Circa l'8% della variazione è associato allo status socio-economico
- La differenza fra studenti con background migratorio è di 33 punti



- In Italia il 44% degli studenti è titolare di un conto corrente e il 49% guadagna soldi svolgendo una attività lavorativa fuori dall'orario scolastico;
- Gli studenti titolari di un c/c ottengono 10 punti in più rispetto a quelli che non lo sono
- Il 60% dichiara che risparmierebbe se volesse comprare un articolo troppo oneroso per il proprio budget, mentre solo il 10% dichiara di rinunciare.
- Le competenze dei ragazzi italiani non sembrano migliorare solo attraverso l'esperienza con il denaro, l'atteggiamento verso le questioni finanziarie e neppure attraverso la formazione specifica. Gli studenti che dichiarano di avere imparato a gestire il denaro frequentando un corso, non mostrano performance significativamente diverse dai coetanei, a parità di competenze in matematica e lettura.

# In conclusione occorre:

17



- ripensare politiche di sensibilizzazione sulle tematiche economiche e finanziarie, a partire dalle nostre istituzioni politiche. Su questo piano, occorre un forte cambiamento della prospettiva culturale e della visione della nostra scuola, ed forse è necessario rivederne gli ordinamenti, sin dalla secondaria di I grado, in modo da superare un approccio meramente disciplinare e attuare, finalmente, una reale didattica per competenze.
- avviare i nostri studenti all'acquisizione di quegli atteggiamenti di autonomia e responsabilità, raccomandati dall'Unione Europea, che l'organizzazione scolastica italiana, però, rende di fatto difficilmente attuabili.

Le indagini internazionali, ancora una volta, mostrano il fallimento di un impianto vecchio e superato, ma per scardinare il quale sono necessarie ed urgenti scelte politiche coraggiose e dirompenti..

**GRAZIE**

# Compiti: analisi di item

1. Rispondere agli item e commentarli
2. Quali collegamenti con le competenze di lettura e matematica
3. Quali osservazioni: conoscenze o competenze?

1. ASSICURAZIONE MOTOCICLETTA

2. BUSTA PAGA

3. NUOVA OFFERTA

4. AZIONI

• Figura 5.4 •

Item dalla prova ASSICURAZIONE DELLA MOTOCICLETTA

Lo scorso anno, la moto di Stefano era assicurata con la compagnia ALFASSICURA.  
La polizza assicurativa copriva i danni alla moto causati da incidenti e il furto della moto.

## DOMANDA

Stefano pensa di rinnovare la sua assicurazione con ALFASSICURA quest'anno, ma un certo numero di fattori sono cambiati nella sua vita rispetto allo scorso anno.

*In che modo ciascuno dei fattori riportati nella tabella potrebbe influire sul costo dell'assicurazione della moto di stefano di quest'anno?*

Per ciascun fattore fai un cerchio intorno a "Aumenta il costo", "Riduce il costo" o "Non influisce sul costo".

Fattore	In che modo questo fattore potrebbe influire sul costo dell'assicurazione della moto di Stefano?
Stefano ha sostituito la sua vecchia moto con una molto più potente	Aumenta il costo / Riduce il costo / Non influisce sul costo
Stefano ha verniciato la sua moto di un colore diverso	Aumenta il costo / Riduce il costo / Non influisce sul costo
Stefano ha provocato due incidenti lo scorso anno.	Aumenta il costo / Riduce il costo / Non influisce sul costo

• Figura 5.6 •  
Item dalla prova BUSTA PAGA

Ogni mese, lo stipendio di Gianna viene versato sul suo conto corrente bancario.  
Ecco la busta paga di Gianna per luglio.

BUSTA PAGA DEL DIPENDENTE: Gianna Fiore		
Posizione: Dirigente	1 luglio - 31 luglio	
Stipendio lordo	2 800 zed	
Detrazioni	300 zed	
Stipendio netto	2 500 zed	
Stipendio lordo annuo alla data odierna	19 600 zed	

DOMANDA

*Quanti soldi versa il datore di lavoro di Gianna sul suo conto corrente il 31 luglio?*

- A. 300 zed
- B. 2 500 zed
- C. 2 800 zed
- D. 19 600 zed

## Esempio 8: NUOVA OFFERTA

+ Figura 5.9 +

Item dalla prova NUOVA OFFERTA

La signora Gaetani ha ottenuto un prestito di 8 000 zed dalla "Finanziaria PrimoZed". Il tasso di interesse annuo sul prestito è del 15%. Le sue rate mensili sono da 150 zed.

Dopo un anno la signora Gaetani è ancora in debito di 7 400 zed.

Un'altra finanziaria, la "MigliorZed", concederebbe alla signora Gaetani un prestito di 10 000 zed con un tasso di interesse annuo del 13%. Le sue rate mensili sarebbero anche in questo caso da 150 zed.

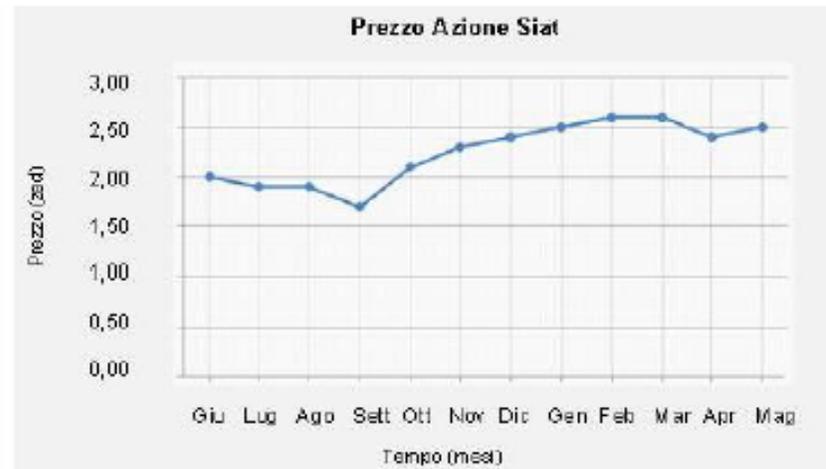
## DOMANDA

*Qual è una possibile conseguenza finanziaria negativa per la signora Gaetani se ottiene il prestito con la MigliorZed?.....*

L'Esempio 6, AZIONI, illustra questo processo.

• Figura 5.7 •  
Item dalla prova AZIONI

Questo grafico rappresenta il prezzo di un'azione Siat nel corso di 12 mesi.



DOMANDA

*Queste affermazioni riguardo al grafico sono vere o false?*

Fai un cerchio intorno a "Vero" o a "Falso" per ciascuna affermazione.

Affermazione	L'affermazione è vera o falsa?
Il mese migliore per comprare le azioni è stato settembre.	Vero / Falso
Il prezzo di un'azione è aumentato del 50% circa nel corso dell'anno.	Vero / Falso