



# **Per la formazione economica del terzo millennio: lo stato attuale, le prospettive**

**Anna Maria Ajello**

Sapienza Università di Roma

Presidente INVALSI

Trento, 1 giugno 2019

## I dati attuali...

- Italia fanalino di coda nella rilevazione FL PISA 2012  
(466 vs 500 OCSE; diff -34 p.ti)
- Recupero +17 p.ti nella rilevazione PISA 2015  
(483 vs 489 OCSE; diff -6 p.ti)
- Decremento complessivo a livello internazionale, anche se non statisticamente significativo

## Principali fattori legati ai risultati italiani

- Differenze geografiche: il Nord supera il Centro e il Sud
- Differenze per tipologia di istruzione: gli studenti dei licei hanno risultati migliori
- Differenze socio-economiche e culturali: gli studenti che provengono da famiglie avvantaggiate hanno risultati migliori
- **Differenze di genere: i ragazzi ottengono punteggi migliori delle ragazze**

## Disuguaglianze di genere: un punto nodale

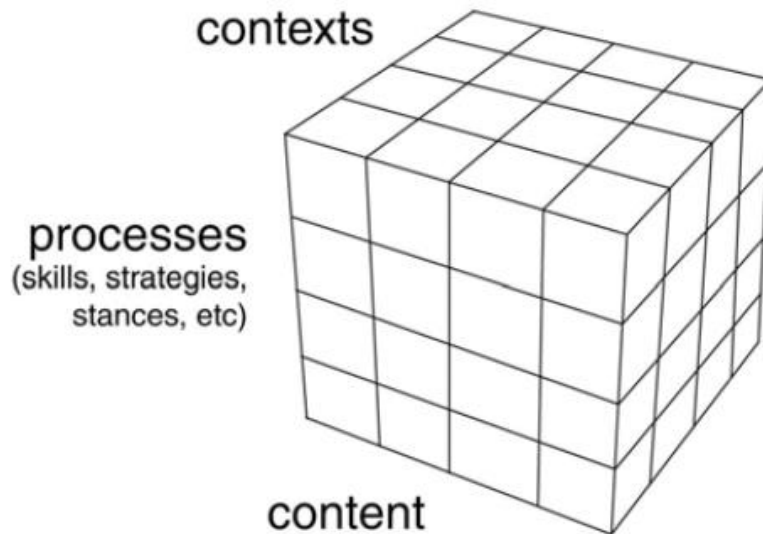
- Italia unico paese a mostrare differenze di genere
- Nel 2015 l' unico Paese con differenze di genere a favore dei ragazzi
- Permangono dalla rilevazione 2012
- Evidenti anche a parità di rendimento in matematica, lettura e caratteristiche della famiglia: ➡ **come mai?**

## **Necessità di approfondire le ragioni di questi risultati**

Competenze complesse che implicano conoscenze, abilità, comportamenti, valori, atteggiamenti

- Che cosa si indaga?
- Come si indagano queste competenze?

## PISA: organizzazione del dominio d'indagine



- **Contenuto:** le aree di conoscenza relative al dominio in questione
- **Processi:** strategie e processi cognitivi evocati 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*

PISA 2015      

**Costi di mantenimento di una macchina**  
Domanda 1 / 1

*Per rispondere alla domanda, clicca sulle alternative nella tabella.*

**COSTI DI MANTENIMENTO DI UNA MACCHINA**

Il signor Dini prende un prestito per comprare una macchina per la sua famiglia. Il tasso di interesse del prestito è fisso.

Uno dei costi che il signor Dini dovrà affrontare sono le rate mensili del prestito. Il mantenimento di una macchina comporta anche altri costi come la benzina e i costi di manutenzione e riparazione.

Alcuni costi aumentano se la famiglia usa di più la macchina, ma altri rimangono gli stessi.

Per ogni costo nella tabella, fai un cerchio intorno ad **Aumenta** o **Rimane lo stesso** per indicare che cosa è probabile che accada se la famiglia usa di più la macchina.

Che cosa è probabile che accada al costo se la famiglia utilizza di più la macchina?	Aumenta	Rimane lo stesso
Rate mensili del prestito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Costo della benzina	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Costi di manutenzione e riparazione	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**Contenuto:** Pianificazione e gestione delle finanze

**Processo:** Analizzare l'informazione in un contesto finanziario

**Contesto:** Casa e famiglia

## **Ricerche che utilizzano questionari e interviste telefoniche**

- Domande specifiche su conoscenze, comportamenti e atteggiamenti
- Interviste che agganciano più facilmente gli adulti

## I risultati non migliorano se ci riferiamo all' età adulta

- Indagine internazionale OCSE/INFE – a partire dal 2010
- Questionario su tre temi fondamentali:
  - ✓ *Conoscenze finanziarie*
  - ✓ *Comportamenti finanziari*
  - ✓ *Atteggiamenti finanziari*
- Strumento messo a disposizione per la rilevazione nella popolazione adulta (da 18 anni in poi)

## **Competenza Finanziaria degli adulti: altre ricerche italiane**

- ❖ Implementazione sulla base delle indicazioni OCSE/INFE
- ❖ 2013 rilevazione Patti Chiari (team: Milano Bicocca, Milano Cattolica, INVALSI)
- ❖ 2017 rilevazione Banca d' Italia

## Approfondimenti

Lusardi e Mitchell 2011:

- Livelli bassi di FL anche in Paesi di fiorente sviluppo di economia di mercato
- Alti punteggi in matematica si associano a competenza FL (non per le ragazze in Italia)
- Giovani e anziani hanno più basse competenze di FL rispetto ad adulti

- In Paesi che hanno sperimentato inflazione vi sono persone con più alte conoscenze in merito
- Analogamente in Paesi con recente privatizzazione pensionistica vi sono persone con più alte competenze su rischi di investimenti

- Diffuso tra i diversi Paesi partecipanti alle indagini è il minore livello di FL tra le donne



Ciò è indipendente:

- ✓ dal livello di sviluppo del Paese
- ✓ dal sistema pensionistico del Paese



- Sistema pensionistico si orienta verso una sempre maggiore responsabilizzazione del singolo
- Assenza di FL e non pianificazione si ripercuoterà nel minore benessere nella vecchiaia
- Molto maggiore responsabilità per i giovani attuali
- Le donne guadagnano meno degli uomini
- ✓ vivono più a lungo
- ✓ hanno bisogno di cure per un più lungo periodo
- ✓ **Maggior rischio di povertà in età avanzata**

**E' necessario arrivare all' età adulta con buon livello di FL**

## Bottazzi e Lusardi 2016:

- gender gap: il caso italiano (bassi livelli di FL e alto livello di gender gap a sfavore delle donne)
- Che cosa impatta?
  - ✓ Famiglia e in particolare la madre
  - ✓ Il contesto regionale
  - ✓ La prospettiva storica

*“I contesti che si sono trovati nel 12° e 13° secolo su rotte commerciali e in presenza di banche hanno creato le precondizioni favorevoli alla trasformazione del ruolo delle donne in società in quelle regioni che oggi hanno più alti livelli di FL ” (Bottazzi e Lusardi, 2016)*

## **Che cosa si fa per fronteggiare gli scarsi livelli di FL in Italia?**

### **Indagine ONEEF**

Anni 2012-2014/ 2015-2017

- 297 iniziative
- 240 soggetti promotori

## **Che cosa si fa per fronteggiare gli scarsi livelli di FL in Italia?**

### **Indagine ONEEF /2**

(Anni 2012-2014/ 2015-2017)

- 36,9 % rivolte ad adulti
- 27,2 % a studenti di scuola secondaria di 2 grado
- 11 % a studenti di scuola secondaria di 1 grado
- 9% a alunni/e di scuola primaria

E' segnalata da Global Financial Literacy EC esigenza di specifici programmi per ragazze

Le donne danno più risposte “non so” e non esitano a dichiarare che sanno meno di FL

Vuol dire che hanno interiorizzato uno stereotipo di genere



Avviene in età molto precoce...qualche esempio:



il ruolo della famiglia per abbassare la soglia della stereotipia di genere





***Grazie***

Anche ai colleghi di INVALSI Carlo Di Chiacchio e Sabrina Greco

[annamaria.ajello@uniroma1.it](mailto:annamaria.ajello@uniroma1.it)  
[presidente@INVALSI.it](mailto:presidente@INVALSI.it)