

Si possono migliorare i risultati dell'Italia nell'Indagine OCSE-PISA sulla financial literacy?

Magda Bianco
Banca d'Italia

Scuola e cultura economica

Quali competenze per affrontare le sfide del XXI secolo

Roma, 6 marzo 2015

Sicuramente si...

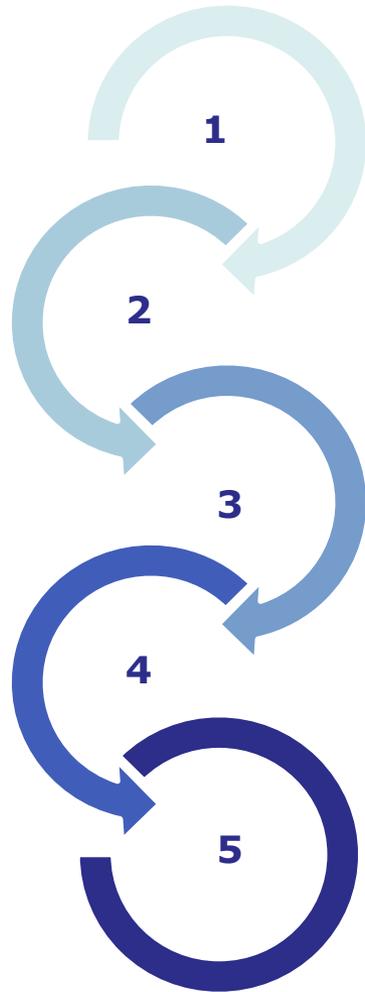
Occorre:

- Capire dove partiamo
- Capire quali ne sono i motivi, le radici
- Mettere «a sistema» le molte iniziative, per costruire sulle buone prassi
- Fare monitoraggio sugli effetti degli interventi



Capire da dove partiamo

I livelli di Financial Literacy in OCSE-PISA



- Identificare prodotti e termini finanziari comuni;
- Interpretare informazioni relative a concetti finanziari di base;
- Riconoscere la differenza tra bisogni e desideri; prendere decisioni semplici;
- Riconoscere lo scopo di documenti finanziari di uso quotidiano come una fattura.

- Iniziare ad applicare la conoscenza di prodotti, termini e concetti finanziari comuni;
- Usare informazioni per prendere decisioni finanziarie in contesti che sono immediatamente rilevanti;
- Interpretare caratteristiche importanti di documenti finanziari di tutti i giorni.

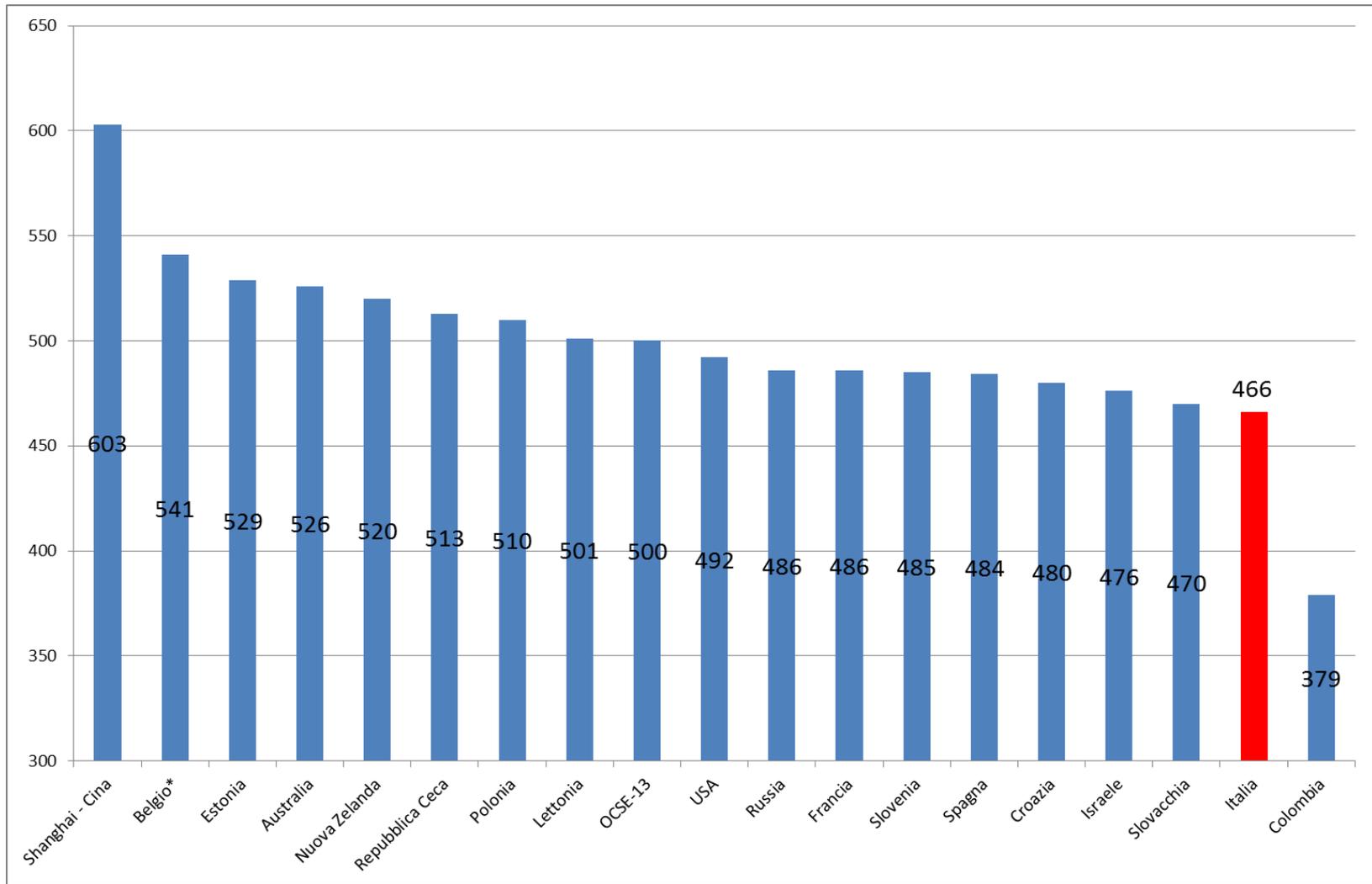
- Applicare la comprensione di prodotti, termini e concetti finanziari di uso comune a situazioni che sono rilevanti per loro;
- Iniziare a prendere in considerazione le conseguenze delle decisioni finanziarie;
- Fare semplici piani finanziari in contesti familiari;
- Interpretare una serie di documenti finanziari.

- Applicare la comprensione di prodotti, termini e concetti finanziari meno comuni a contesti che saranno rilevanti per loro mentre si avvicinano all'età adulta;
- Interpretare / valutare una serie di documenti finanziari dettagliati;
- Spiegare le funzioni di prodotti finanziari meno comuni;
- Prendere decisioni finanziarie tenendo conto delle conseguenze a lungo termine.

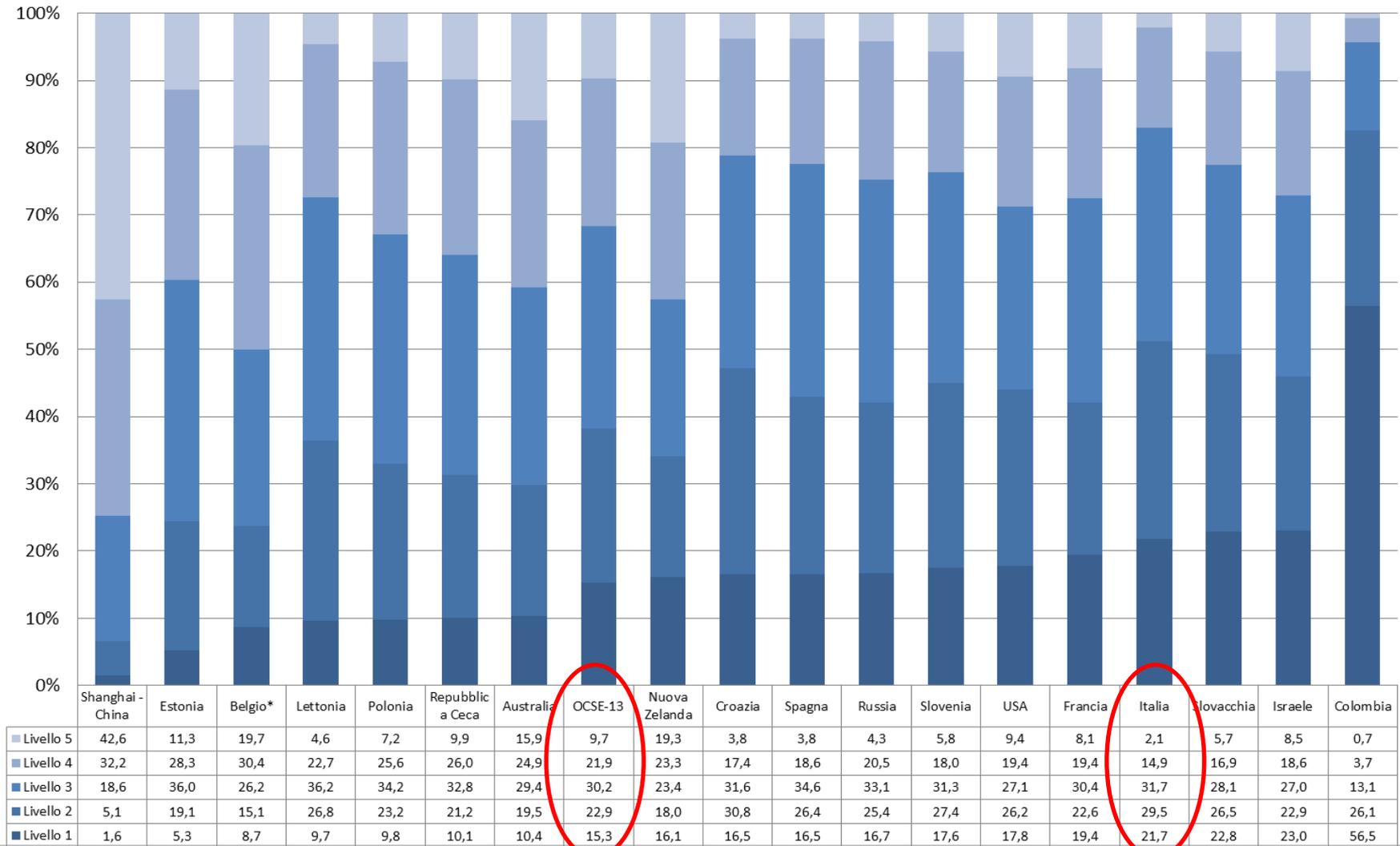
- Applicare la comprensione di una vasta gamma di prodotti, termini e concetti finanziari a contesti che potrebbero diventare rilevanti per la loro vita solo nel lungo termine;
- Analizzare prodotti finanziari complessi e tener conto delle caratteristiche di documenti finanziari che sono importanti ma non esplicite o non immediatamente evidenti;
- Lavorare con un alto livello di precisione e risolvere problemi finanziari non comuni;
- Descrivere i potenziali effetti delle decisioni finanziarie.



I risultati in Financial Literacy

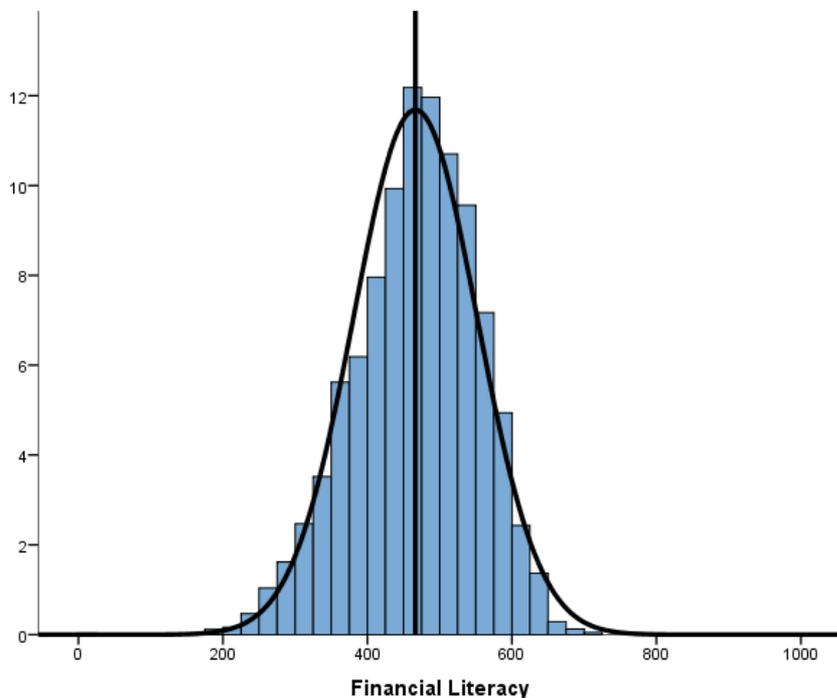


I livelli di Financial Literacy



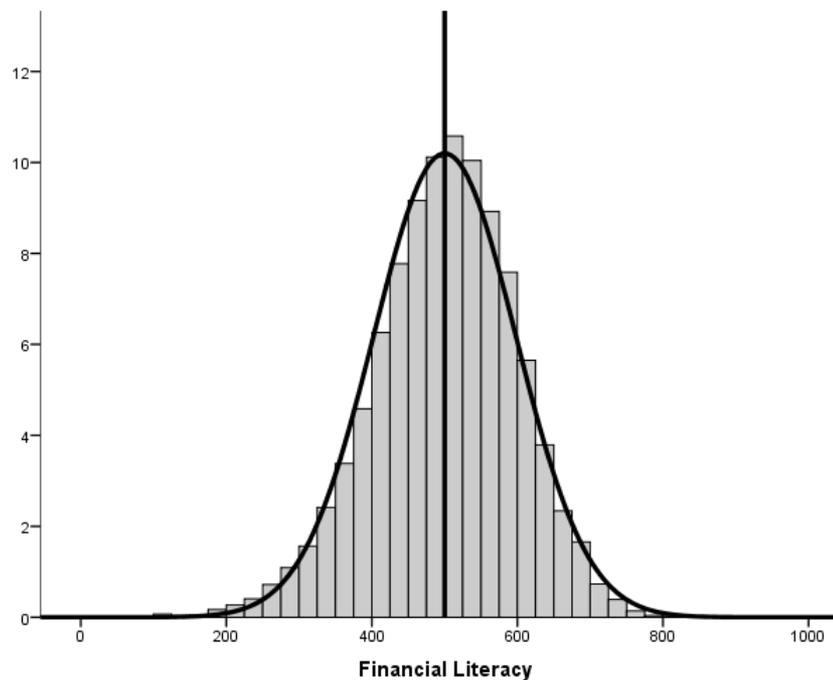
Non solo meno preparati...

Punteggio medio
466



Italia

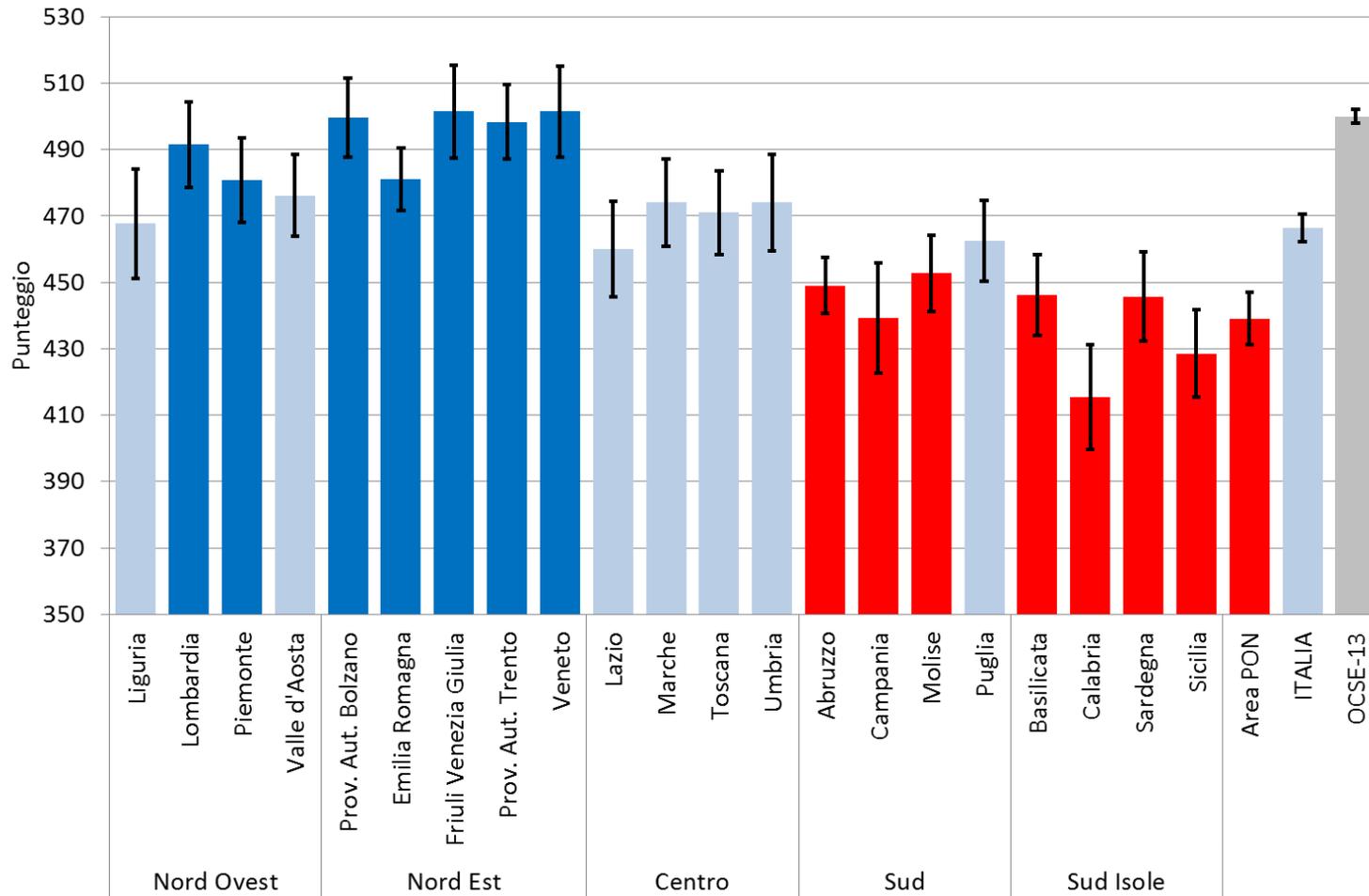
Punteggio medio
500



OCSE-13



Le differenze regionali



■ Significativamente inferiore all'Italia
 ■ Significativamente superiore all'Italia

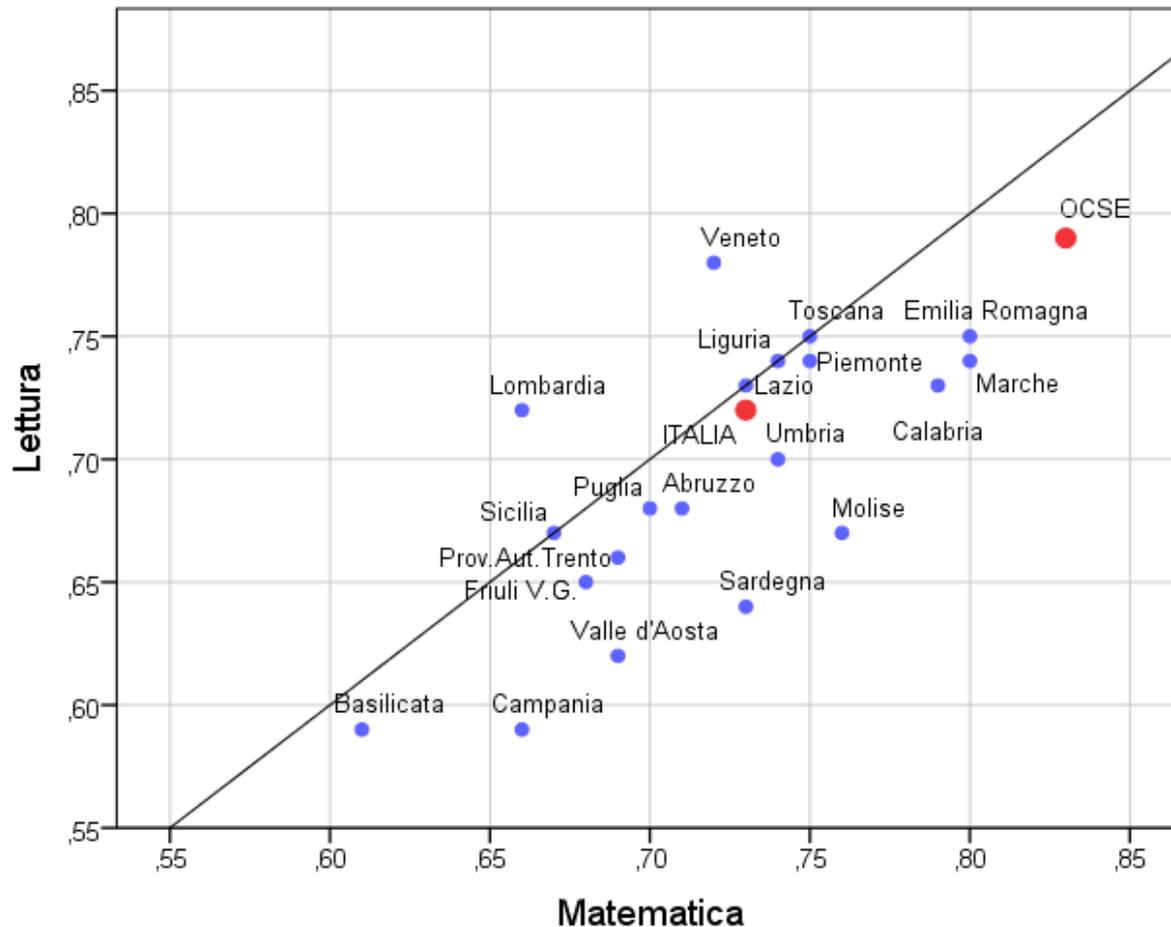
Capire quali ne sono i motivi, le radici

A cosa è attribuibile la debolezza?

- Altre competenze: matematica e lettura
- Genere
- Fattori socio-economici
- Tipologia di scuola
- Fattori non cognitivi



Financial Literacy e altri domini



- Matematica: 0,73 per l'Italia e 0,83 per l'OCSE-13
- Lettura: 0,72 per l'Italia e 0,79 per l'OCSE-13

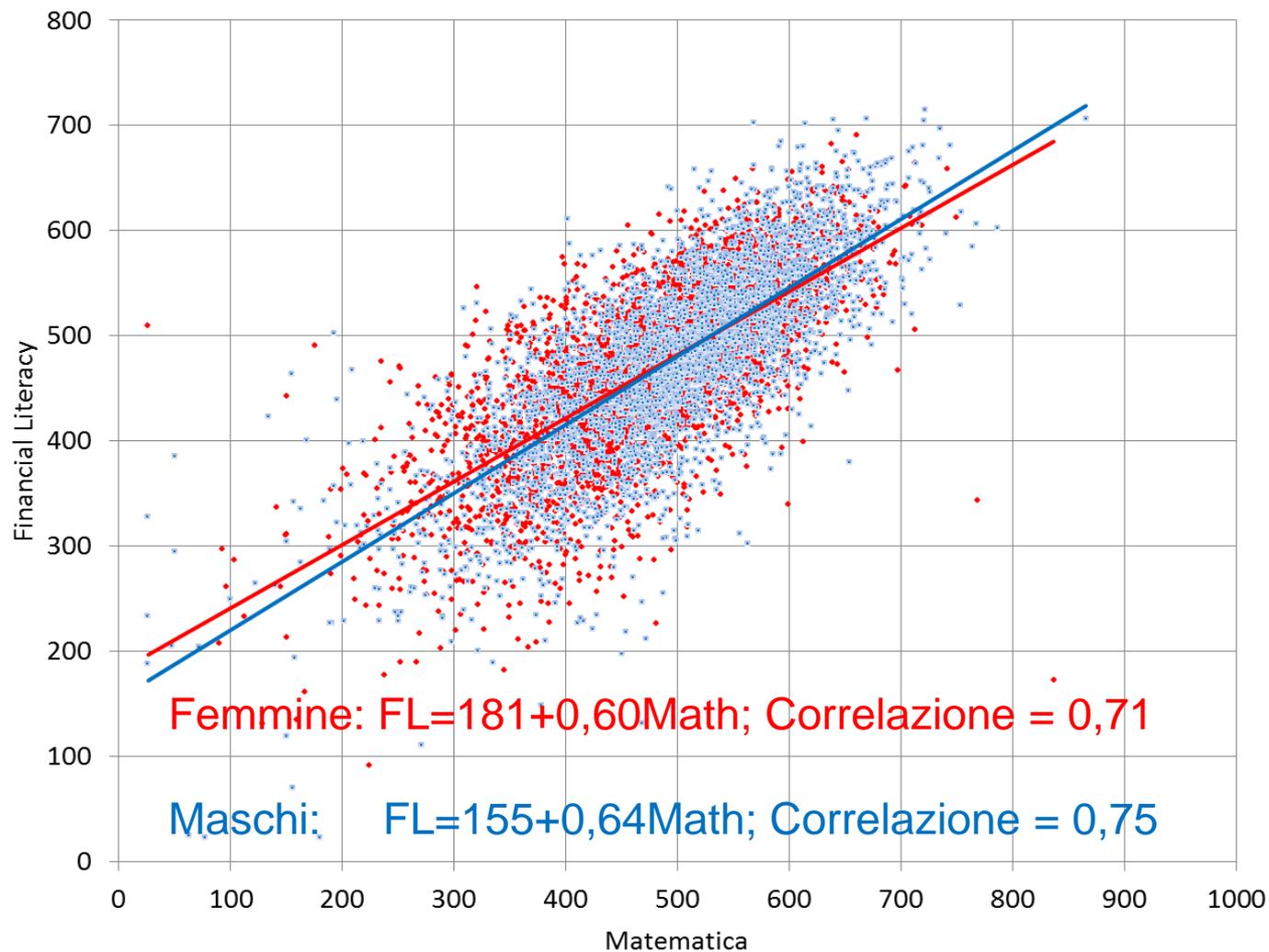
Le differenze di genere

L'Italia è l'unico paese in cui emergono differenze significative nel punteggio medio tra maschi e femmine

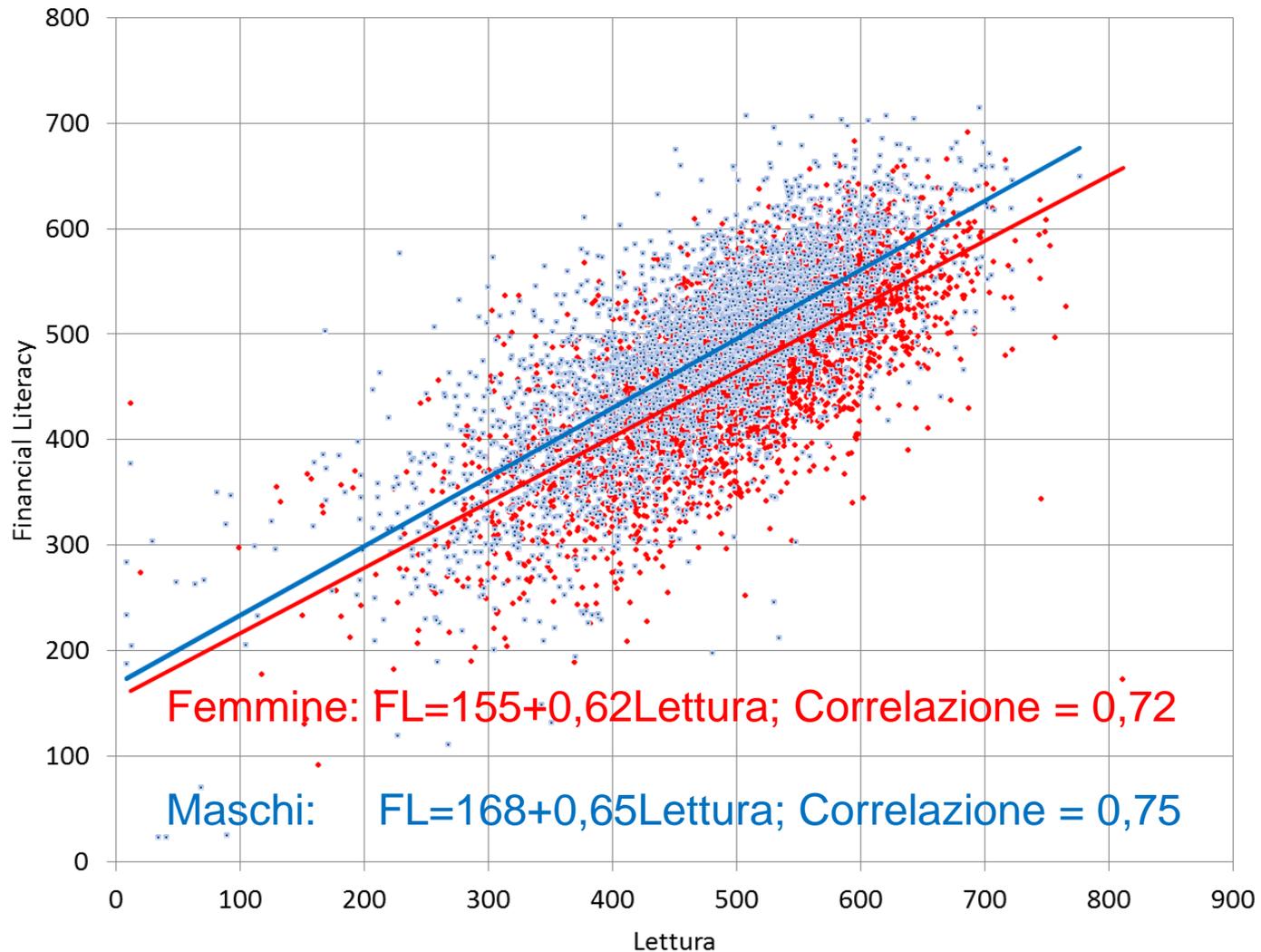
Punteggio	Maschi	Femmine	M-F
Medio	470	462	8
Mediano	478	467	11



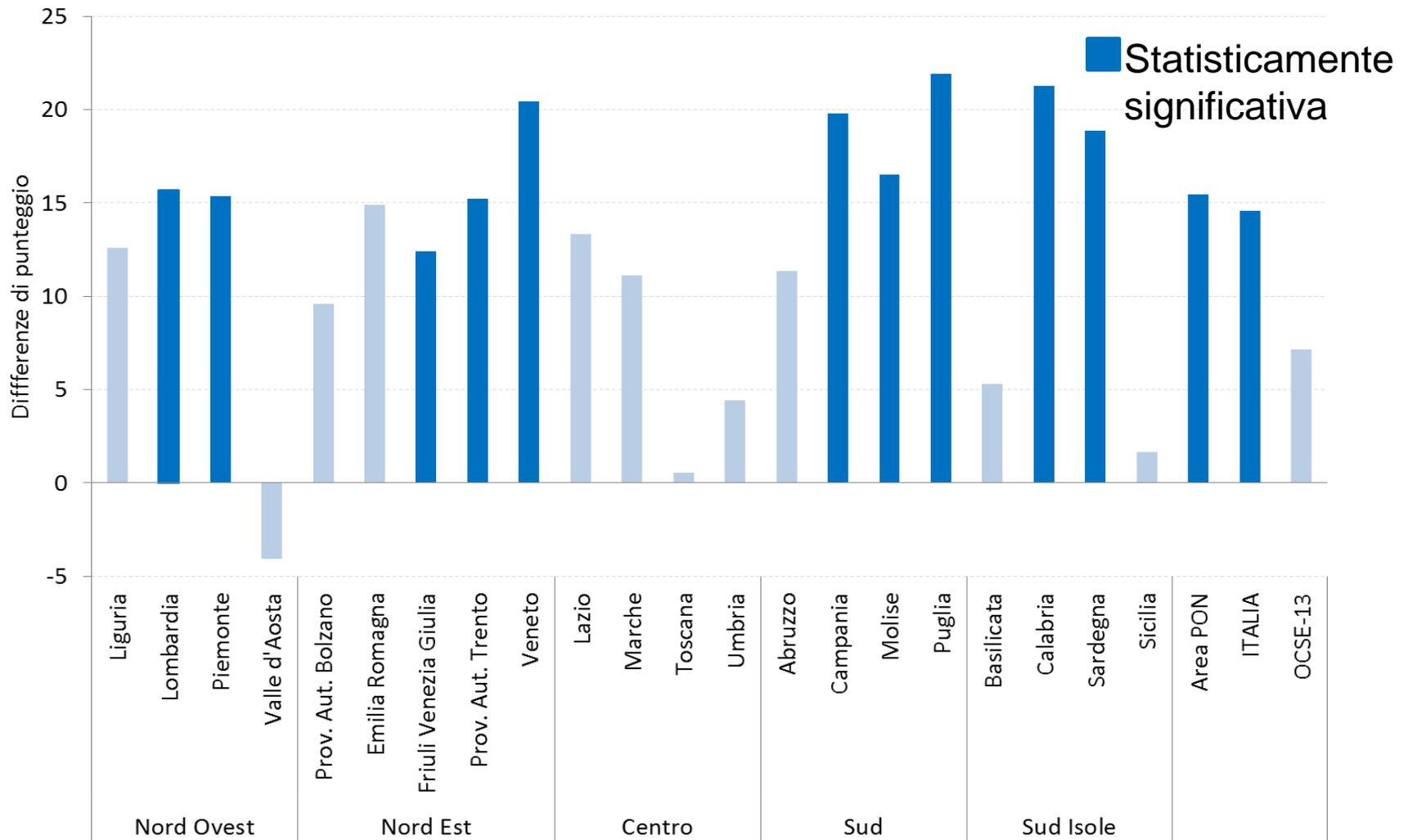
FL e matematica per genere



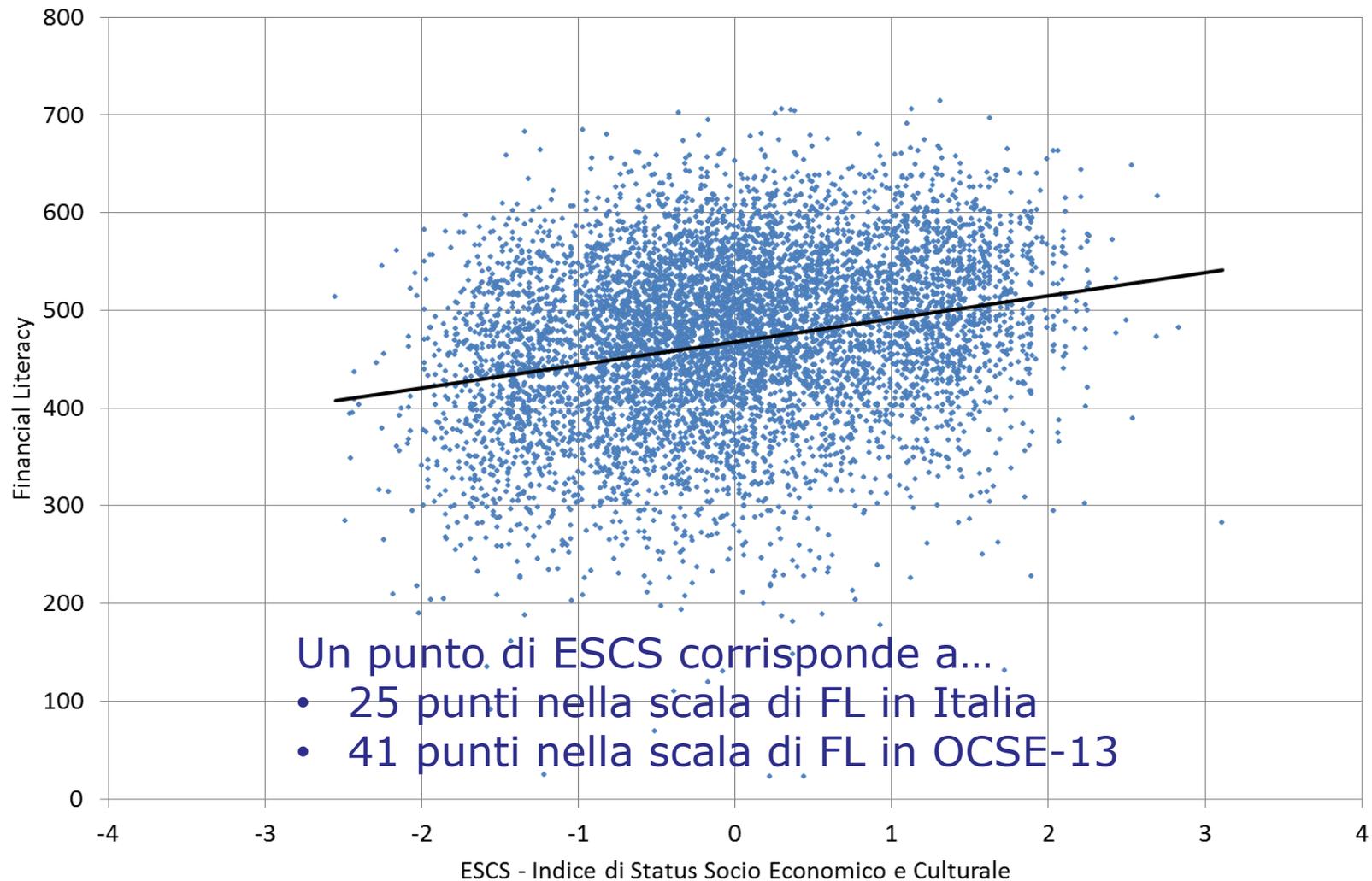
... FL e lettura per genere



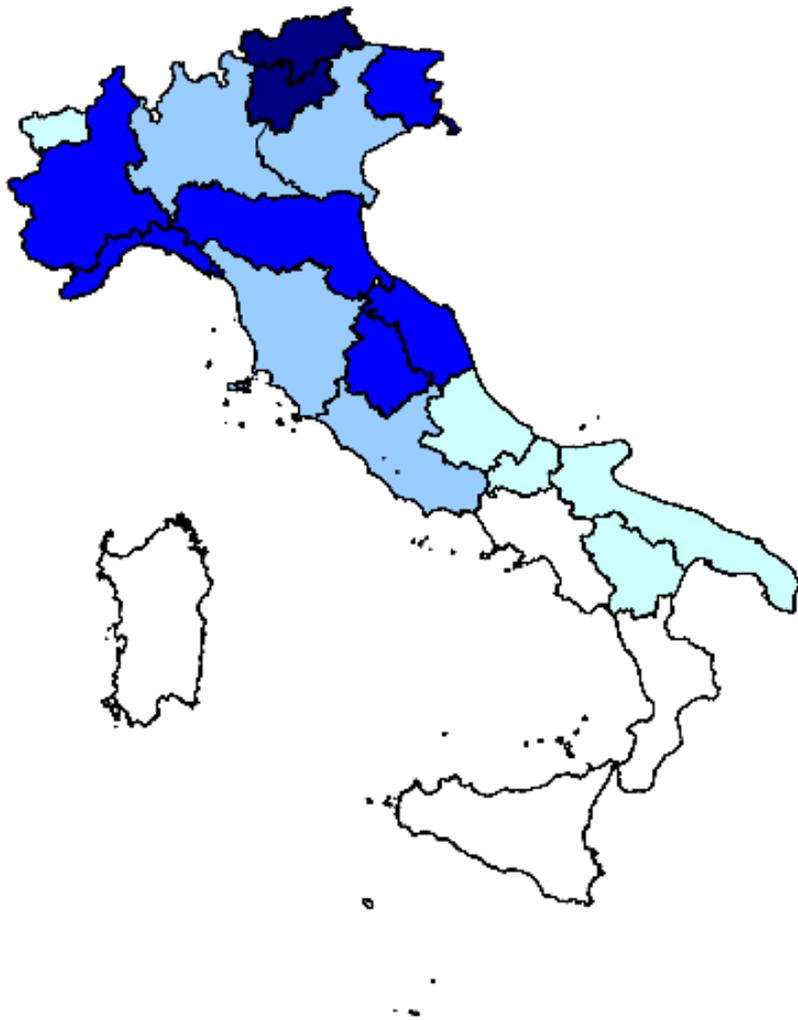
Gender gap e altre competenze



Il contesto socio-economico conta...



I prodotti finanziari tra i giovani



- Minore o uguale al 38 per cento
- Maggiore del 38 per cento e minore o uguale al 44 per cento
- Maggiore del 44 per cento e minore o uguale al 50 per cento
- Maggiore del 50 per cento e minore o uguale al 60 per cento
- Maggiore del 60 per cento



Che fare?

Che fare?

1. comprendere meglio la «natura» delle debolezze:
 - Modalità di insegnamento delle materie scientifiche
 - Ruolo della cultura («avversione» per la finanza..)
 - Ruolo delle famiglie nel trasmettere le nozioni
 - Difficoltà cognitive
2. capire/conoscere cosa si sta facendo in Italia, per poter valutare successi conseguiti buone pratiche da esportare → «strategia nazionale»
3. tenere conto dei risultati della psicologia cognitiva e della behavioral economic/finance:
 - evidenziare ostacoli cognitivi e fattori non razionali



Che fare?

4. approccio multidisciplinare:

- Pedagogia, Economia, Psicologia, Sociologia, Linguistica, (Business)

5. nelle scuole:

- Iniziare presto, approccio rigoroso/curriculum solido, preparazione degli insegnanti

6. per gli adulti:

- Raggiungerli sui luoghi di lavoro; nei momenti rilevanti, in cui emerge il «bisogno»

7. strumenti:

- Visuali; uso giochi interattivi; musei del risparmio