



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

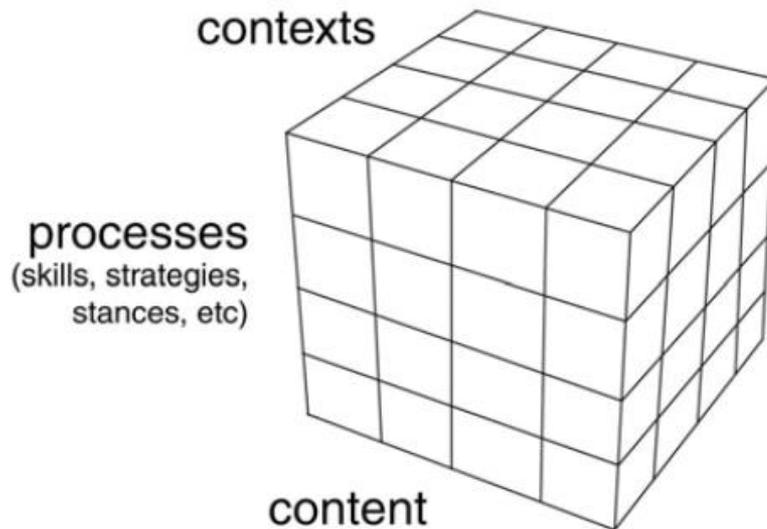
- Italia unico paese a mostrare differenze di genere
- Nel 2015 l'unico Paese con differenze di genere a favore dei ragazzi
- Permangono dalla rilevazione 2012
- Evidenti anche a parità di rendimento in matematica, lettura e caratteristiche della famiglia: ➡ **come mai?**

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
presidente@INVALSI.it