

Fattori cognitivi e non-cognitivi associati alla literacy finanziaria dei quindicenni italiani

Carlo Di Chiacchio - INVALSI

Sabrina Greco - INVALSI

**PISA 2012: Contributi di approfondimento
27 Febbraio 2015**

Money's too tight (to mention)

Simply Red

Introduzione

- La literacy finanziaria può essere definita come:
"una combinazione di consapevolezza, conoscenza, abilità, atteggiamenti e comportamenti necessari a intraprendere decisioni finanziarie sensate e, in ultimo, a raggiungere il benessere finanziario individuale"(Atkinson, A. and F. Messy, 2012, p.14)

- L'OCSE definisce l'educazione finanziaria come:
"quel processo mediante il quale i consumatori/investitori migliorano le proprie cognizioni riguardo a prodotti, concetti e rischi in campo finanziario e, grazie a informazioni, istruzione e/o consigli imparziali, sviluppano le abilità e la fiducia nei propri mezzi necessarie ad acquisire maggiore consapevolezza delle opportunità e dei rischi finanziari, a fare scelte informate, a sapere dove rivolgersi per assistenza e a prendere altre iniziative efficaci per migliorare il loro benessere finanziario”

- La rilevazione delle competenze finanziarie è un primo passo per comprendere l'impatto delle politiche di educazione finanziaria e delle modalità di trasmissione di contenuti di tipo finanziario.
- La *literacy* finanziaria è riconosciuta come una *life-skill*, pertanto la sua acquisizione dovrebbe già avvenire in età scolare.
- I programmi dovrebbero focalizzarsi su temi di pianificazione (risparmio, debito, assicurazioni, pensioni).

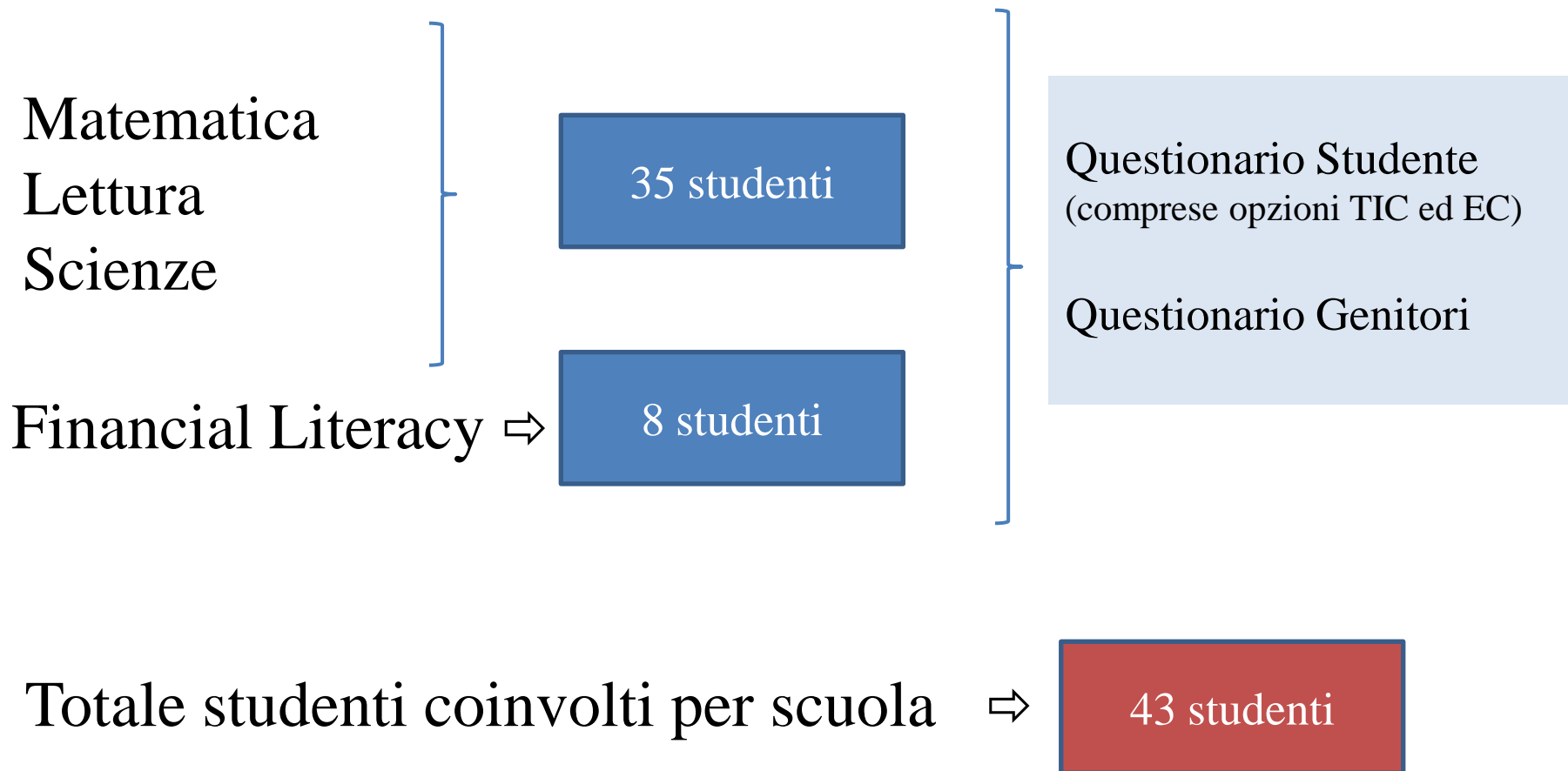
Gli elementi costitutivi della FL

- **Aspetti cognitivi:**
 - Numeracy (literacy matematica). Non rappresenta l'aspetto fondamentale della misurazione, ma elemento intrinseco alla literacy finanziaria, che permette l'applicazione e dimostrazione delle conoscenze nell'ambito.
 - Competenze di lettura. I testi e i materiali stimolo sono resi il più possibile chiari, concisi e semplici, per limitare il carico di lettura richiesto per la loro comprensione. Ciononostante, alcune prove hanno un linguaggio più tecnico, poiché la comprensione di documenti finanziari, o simili, è parte integrante della literacy finanziaria.

Gli elementi costitutivi della FL

- **Aspetti non-cognitivi:** gli aspetti motivazionali e di atteggiamento influiscono sui comportamenti a breve e lungo termine relativi alla gestione delle finanze
 - Accesso all'informazione e all'istruzione.
 - Accesso al denaro e ai prodotti finanziari
 - Atteggiamenti e fiducia nei propri mezzi rispetto a tematiche finanziarie
 - Modelli di comportamento relativi a spesa e risparmio

La rilevazione della FL in PISA



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

Il campione italiano di Financial Literacy in PISA 2012

- 1.158 scuole
- 8 studenti per scuola
- 7.068 studenti

	Nord Ovest	Nord Est	Centro	Sud	Sud Isole	Totale
Femmine	596	950	654	644	687	3.531
Maschi	599	960	667	658	653	3.537
Totale	1.195	1.910	1.321	1.302	1.340	7.068

Breve profilo nazionale

- Risultati al di sotto della media OCSE
- Solo il 2% di Top Performers (22% Low)
- 87% non è Top Performer in nessuno dei tre domini (FL, matematica e lettura)
- 73% dei TP in FL è TP in matematica, 42% in Lettura
- I ragazzi ottengono un punteggio superiore alle ragazze
- Moderata influenza positiva dello status socio-economico e culturale dello studente

Breve profilo nazionale

- Gli studenti che hanno almeno un genitore con un titolo di studio elevato o con una professione elevata ottengono un punteggio superiore (la differenza si annulla controllando per matematica e lettura).
- Gli studenti che discutono a casa di questioni economiche a casa (60%) tengono un punteggio superiore anche a parità di livello socio-economico e culturale.

Breve profilo nazionale

- Chi dispone di un conto corrente e/o di una carta di debito ha un punteggio superiore.
- Lo stesso accade rispetto agli studenti che ottengono denaro come regalo.
- Gli studenti che tendono a “mollare” quando sono davanti a un problema ottengono un punteggio inferiore
- Viceversa coloro che amano risolvere problemi complessi

Breve profilo nazionale

- Chi, per comprare qualcosa, risparmia, chiede in prestito o non compra hanno punteggi elevati indipendentemente dal loro status socio-economico.

Obiettivi e metodo

- Domanda di ricerca: quali variabili, tra quelle individuate tra le aree cognitive e non-cognitive contribuiscono maggiormente a predire il punteggio in FL?
- Obiettivo:
 - Costruire degli indici riassuntivi di aree di contenuto specifiche
 - Costruire modelli descrittivi di tipo correlazionale che permettano di analizzare il ruolo congiunto delle variabili, evidenziando quelle più importanti

RISULTATI

ACP Accesso all'Istruzione e all'informazione

	Componenti	
	1	2
Discutere con amici	,729	,127
Discutere con genitori, tutori o con altri adulti	,715	,095
Attività o progetto fuori dalla scuola	,569	-,124
A scuola all'interno di una materia	-,059	,813
A scuola in un corso	,105	,709

ACP Accesso al denaro

	Componenti	
	1	2
Lavoro fuori dell'orario scolastico	,727	-,027
Lavoretti occasionali	,626	,065
Lavoro in un'attività familiare	,583	-,058
Vendita oggetti	,540	,255
Paghetta per lavori domestici svolti regolarmente	,531	-,132
Da amici e parenti come regali (REVERSED)	,465	-,212
Carta di credito prepagata	,024	,694
Conto in banca	,047	,549
Paghetta senza lavori domestici	-,173	,498

	b (e.s.)	t
Modello 1 (R² = 0,62)		
Intercetta	155 (26,2)	5,9
ESCS	2,2 (1,6)	1,4
Apertura al problem solving	7,2 (2,3)	3,2
Perseveranza	1,8 (1,9)	0,9
Genere (maschio)	6,5 (2,3)	2,8
Accesso all'istruzione e all'informazione - Attività extra scolastiche	-2,9 (3,0)	-0,9
Accesso all'istruzione e all'informazione - Attività scolastiche	-1,7 (1,8)	-0,9
Comportamento di spesa - Lo compro con i soldi destinati ad altro	1,6 (7,0)	0,2
Comportamento di spesa - Li chiedo in prestito	6,0 (5,1)	1,2
Comportamento di spesa - Risparmio	0,4 (2,8)	0,2
Disponibilità di corsi di educazione finanziaria - più di due anni	2,2 (4,9)	0,5
Matematica	0,4 (0,0)	11,2
Lettura	0,3 (0,0)	8,6

Modello 2 (R² = 0,62)		
Intercetta	149 (20,2)	7,4
ESCS	0,9 (2,8)	0,3
Apertura al problem solving	4,5 (2,2)	2,0
Perseveranza	1,1 (1,7)	0,7
Genere (maschio)	6,8 (2,1)	3,3
Accesso al denaro - Attività lavorative	-5,6 (1,9)	-2,8
Accesso al denaro- Nessuna attività lavorativa	5,3 (1,8)	3,0
Atteggiamento al risparmio - Una quota fissa	2,3 (4,4)	-0,5
<i>Atteggiamento al risparmio - Una quota variabile</i>	<i>6,3 (3,3)</i>	<i>1,9</i>
Atteggiamento al risparmio - Se ne restano in più	6,3 (3,8)	-1,7
Atteggiamento al risparmio - Se voglio comprare qualcosa	-1,8 (3,6)	-0,5
Disponibilità di corsi di educazione finanziaria - più di due anni	-0,3 (4,7)	-0,1
Matematica	0,3 (0,1)	4,6
Lettura	0,4 (0,0)	8,2

Conclusioni - 1

- I risultati delle analisi multivariate evidenziano il ruolo differenziato dei diversi costrutti
- Le competenze in matematica e lettura sono importanti per lo svolgimento delle prove di *FL* - grado di associazione più elevato e stabile nei due modelli
- Differenze di genere significative e articolate a parità di punteggio in matematica e lettura
- L'approccio al problema conta più dell'aspetto volitivo

Conclusioni - 2

- L'atteggiamento verso il risparmio sembrerebbe avere un effetto sulla competenza in *FL*, piuttosto che il comportamento di spesa
- Accedere al denaro attraverso attività di tipo “lavorativo” abbassa il punteggio in *FL*
- Accedere al denaro attraverso modalità “passive” ha l'effetto contrario.