



Come e perché PISA rileva le competenze finanziarie dei quindicenni

Laura Palmerio

Responsabile Area indagini internazionali INVALSI



Che cosa è PISA?

L'indagine è ciclica e si svolge ogni 3 anni

con l'obiettivo di valutare la misura in cui gli studenti 15enni abbiano acquisito conoscenze e abilità essenziali per la piena partecipazione alla vita economica e sociale

Misura le prestazioni in Lettura, Matematica e Scienze

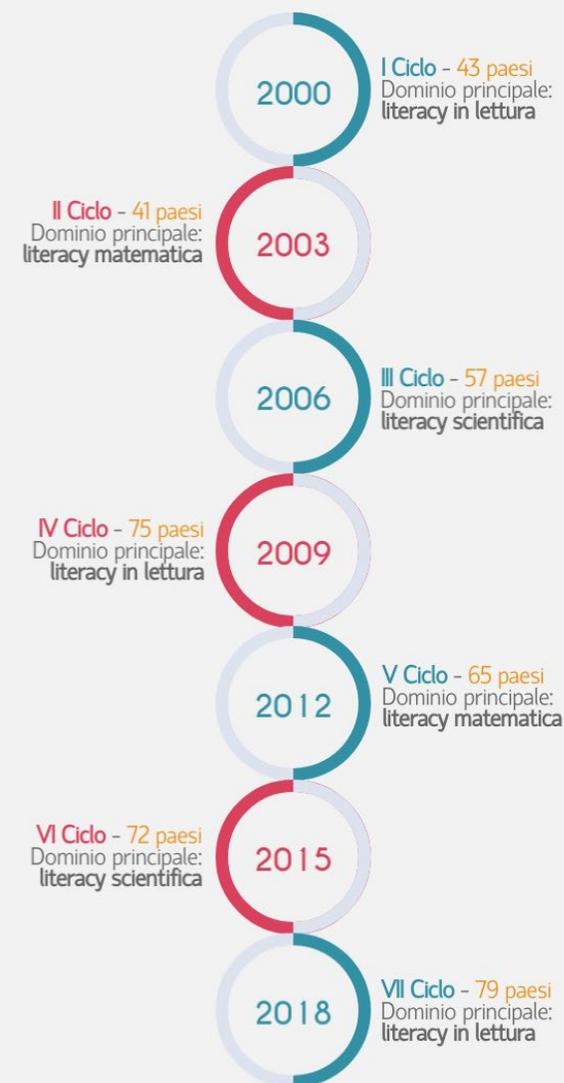
per verificare se gli studenti sanno utilizzare le loro conoscenze e applicarle anche in contesti inconsueti, sia fuori sia dentro la scuola.



*In aggiunta ai domini «core» in ogni edizione viene rilevato un dominio innovativo e, nei paesi che aderiscono, sono rilevate le **competenze finanziarie***



PISA TIMELINE



L'importanza della *financial literacy* per i giovani

I 15enni presto dovranno «fare i conti con i conti»:

gli studenti che si avvicinano alla fine della scuola dell'obbligo prenderanno presto decisioni che avranno conseguenze significative per la loro vita adulta: decidere se continuare gli studi o se entrare nel mercato del lavoro.



Possibili scenari futuri e azioni nazionali e internazionali

- Sempre maggiore complessità finanziaria e dei prodotti finanziari
- Sempre maggiore digitalizzazione
- Aggravamento delle iniquità del sistema

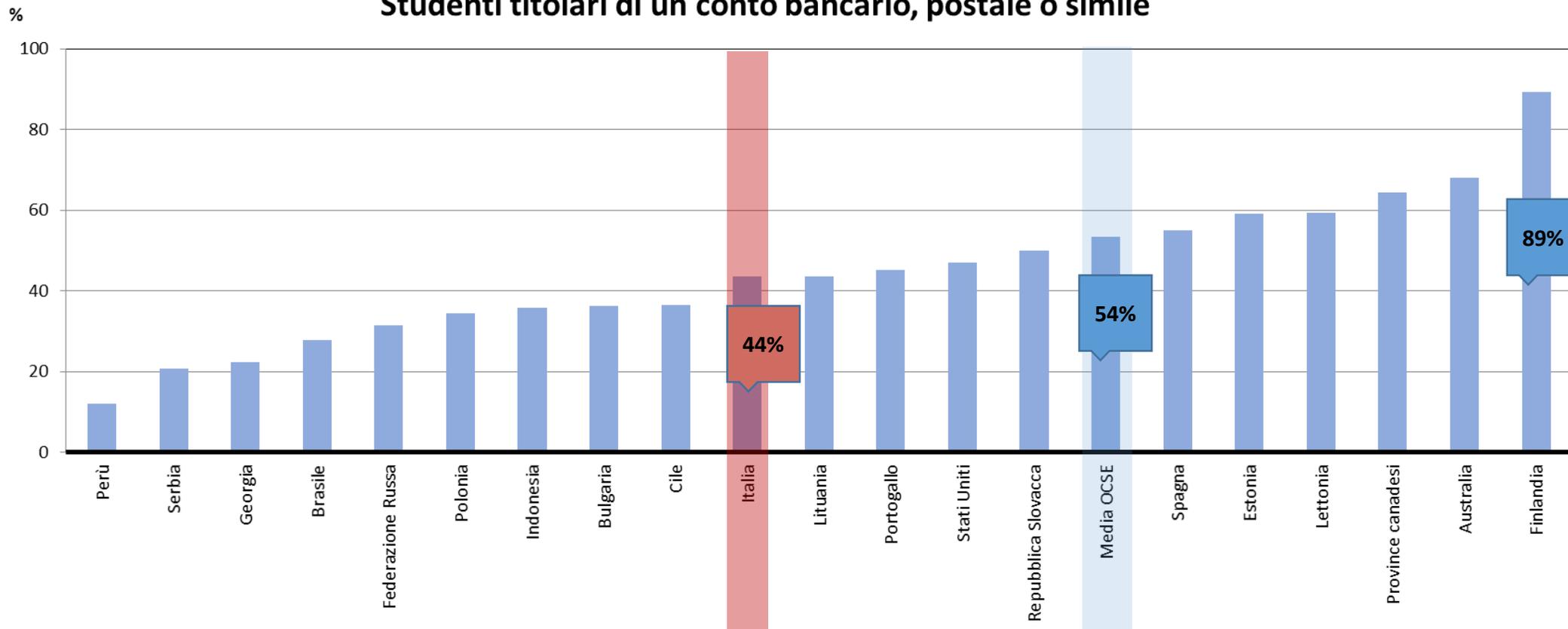
OCSE: quadro di riferimento *The Future of Education and Skills: Education 2030* per identificare le conoscenze, le competenze, gli atteggiamenti e i valori di cui i giovani avranno bisogno per aumentare o mantenere il loro livello di benessere nella società



Utilizzo dei servizi finanziari da parte dei giovani



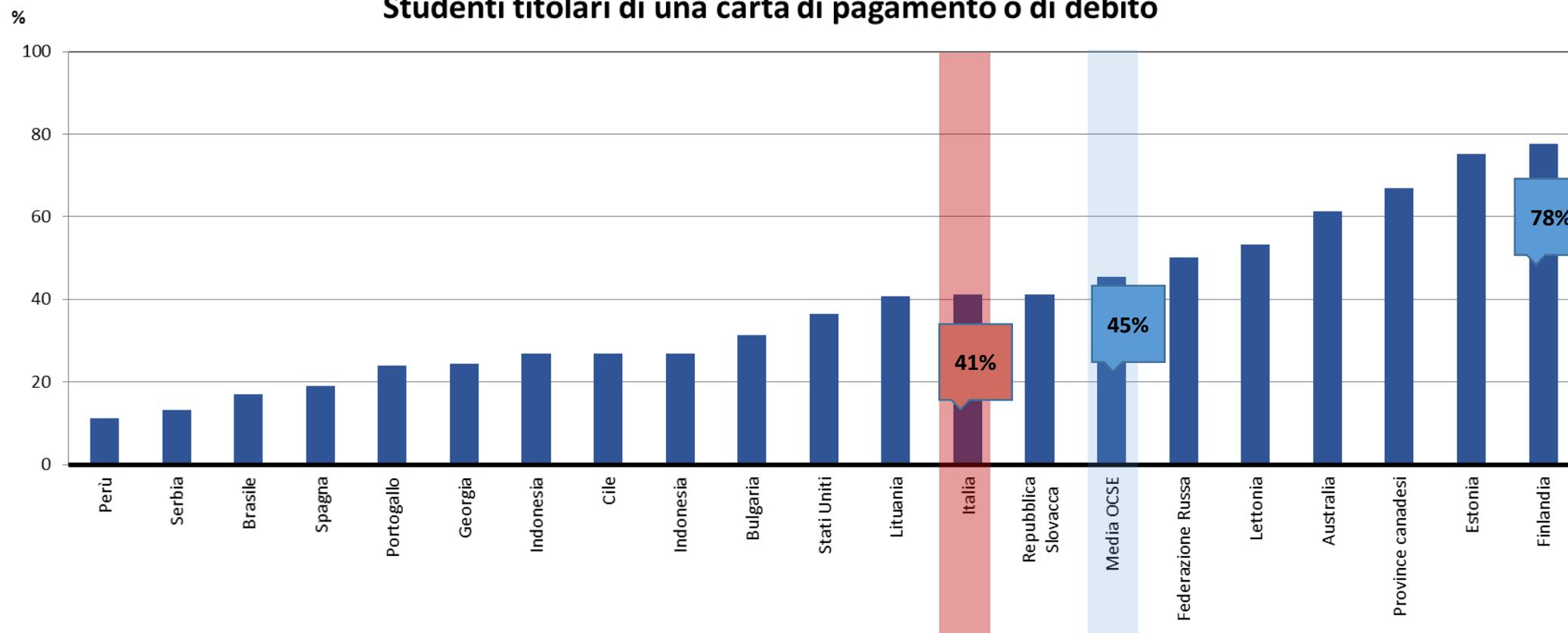
Studenti titolari di un conto bancario, postale o simile



Utilizzo dei servizi finanziari da parte dei giovani

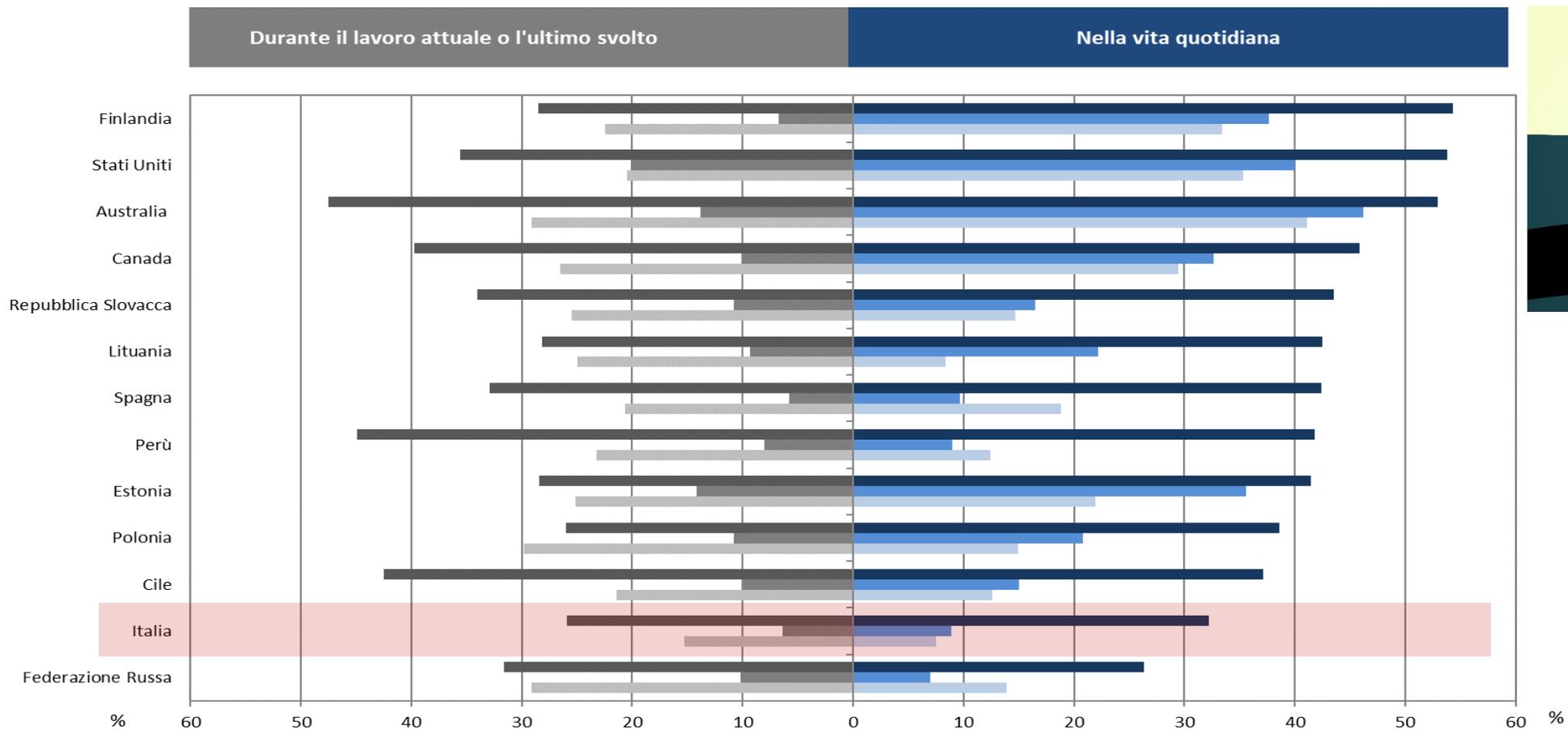


Studenti titolari di una carta di pagamento o di debito



Impegno dei giovani in attività finanziarie di base (PIAAC, fascia 16-24 anni)

- Calcolare prezzi, costi o budget
- Effettuare transazioni su Internet, ad esempio acquisto o vendita di prodotti o servizi, o operazioni bancarie
- Leggere bollette, fatture, estratti conto bancari o altri rendiconti finanziari
- Calcolare prezzi, costi o budget
- Effettuare transazioni su Internet, ad esempio acquisto o vendita di prodotti o servizi, o operazioni bancarie
- Leggere bollette, fatture, estratti conto bancari o altri rendiconti finanziari



A quali domande risponde questa rilevazione?

- Quanto sono preparati gli studenti quindicenni a partecipare a nuovi sistemi finanziari sempre più globali e complessi?
- Quali caratteristiche degli studenti sono legate a una migliore conoscenza e comprensione dei concetti finanziari e a una maggiore capacità di prendere decisioni informate?



La valutazione della *financial literacy* in PISA 2018

20 paesi partecipanti

- **13 paesi ed economie OCSE:** Australia, sette province canadesi (British Columbia, Manitoba, New Brunswick, Terranova e Labrador, Nova Scotia, Ontario e Prince Edward Island), Cile, Estonia, Finlandia, Italia, Lettonia, Lituania, Polonia, Portogallo, Repubblica Slovacca, Spagna e Stati Uniti;
- **7 paesi partner (non OCSE):** Brasile, Bulgaria, Georgia, Indonesia, Perù, Federazione Russa e Serbia.



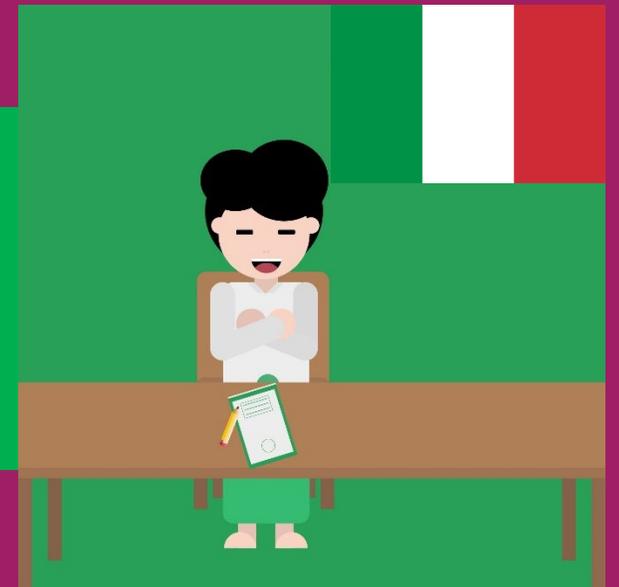
L'Italia partecipa a questa rilevazione sin dalla prima edizione

La partecipazione nel mondo e in Italia



Nel 2018 circa **117.000 studenti** hanno partecipato alla rilevazione di *financial literacy*, rappresentativi di circa 13 milioni e mezzo di quindicenni nelle scuole dei 20 paesi ed economie partecipanti

In Italia hanno partecipato **9.122 studenti**, rappresentativi di più di 500.000 studenti quindicenni italiani frequentanti Licei, Istituti tecnici, Istituti professionali e Formazione professionale, nelle cinque macro-aree geografiche



Definizione di *financial literacy* in PISA

Cos'è la *financial literacy*?



è la **conoscenza** e la **comprensione** dei concetti e dei rischi finanziari, nonché le **competenze**, la motivazione e la **fiducia** per applicarle al fine di prendere decisioni efficaci, migliorare il **benessere** finanziario degli individui e della società e consentire la **partecipazione** alla vita economica



Il framework per la financial literacy

Forme e finalità del denaro, gestione di semplici transazioni monetarie, rapporto qualità-prezzo, carte di credito, assegni, conti bancari e valute

Pianificazione e gestione del reddito e delle risorse a breve e a lungo termine, conoscenza e capacità di monitorare le entrate e le spese

Capacità di individuare modalità di gestione, bilanciamento e copertura dei rischi; comprensione del potenziale di guadagno o perdita finanziaria

Caratteristiche del mondo finanziario: diritti e responsabilità dei consumatori, principali implicazioni dei contratti finanziari. Comprensione delle conseguenze del cambiamento delle condizioni economiche e delle politiche pubbliche



Denaro e transazioni



Pianificazione e gestione delle finanze



Rischio e rendimento



Panorama finanziario

Il framework per la financial literacy

Lo studente cerca e accede alle fonti di informazioni finanziarie e ne identifica o riconosce la rilevanza

Attività cognitive in contesti finanziari tra cui l'interpretazione, il confronto e il contrasto, la sintesi e l'estrapolazione delle informazioni fornite

Riconoscere o costruire giustificazioni e spiegazioni finanziarie, applicando la conoscenza e la comprensione finanziaria a contesti specifici

Intraprendere azioni efficaci in un contesto finanziario utilizzando la conoscenza dei prodotti e dei contesti finanziari e comprendendo i concetti finanziari



Identificare le informazioni



Analizzare informazioni in un contesto finanziario



Valutare questioni finanziarie



Applicare conoscenze e comprensione in ambito finanziario

Il framework per la financial literacy

Conoscenze finanziarie funzionali al proseguimento dell'istruzione o all'ingresso nel mondo del lavoro

Questioni finanziarie relative ai costi di gestione di un nucleo familiare

i Contesti

Scuola e lavoro

Casa e famiglia

Decisioni finanziarie degli studenti, tra cui l'utilizzo di prodotti quali telefoni cellulari o pc portatili, la scelta di prodotti e servizi personali

Individuale

Sociale

L'essere informati, la comprensione dei diritti e delle responsabilità dei consumatori finanziari e la comprensione dello scopo delle tasse e degli oneri del governo locale



LIVELLI DI COMPETENZA

Livello 5

- Analizzare prodotti finanziari complessi
- Considerare le caratteristiche di documenti finanziari che non sono immediatamente evidenti (ad es. costi di transazione)

Livello 4

- prendere decisioni finanziarie tenendo conto delle conseguenze a lungo termine (ad es. comprendere l'implicazione complessiva dei costi per il rimborso di un prestito)

Livello 3

- fare semplici interpretazioni di una serie di documenti finanziari
- scegliere le operazioni numeriche necessarie per risolvere problemi di routine (ad es. calcolare un budget)

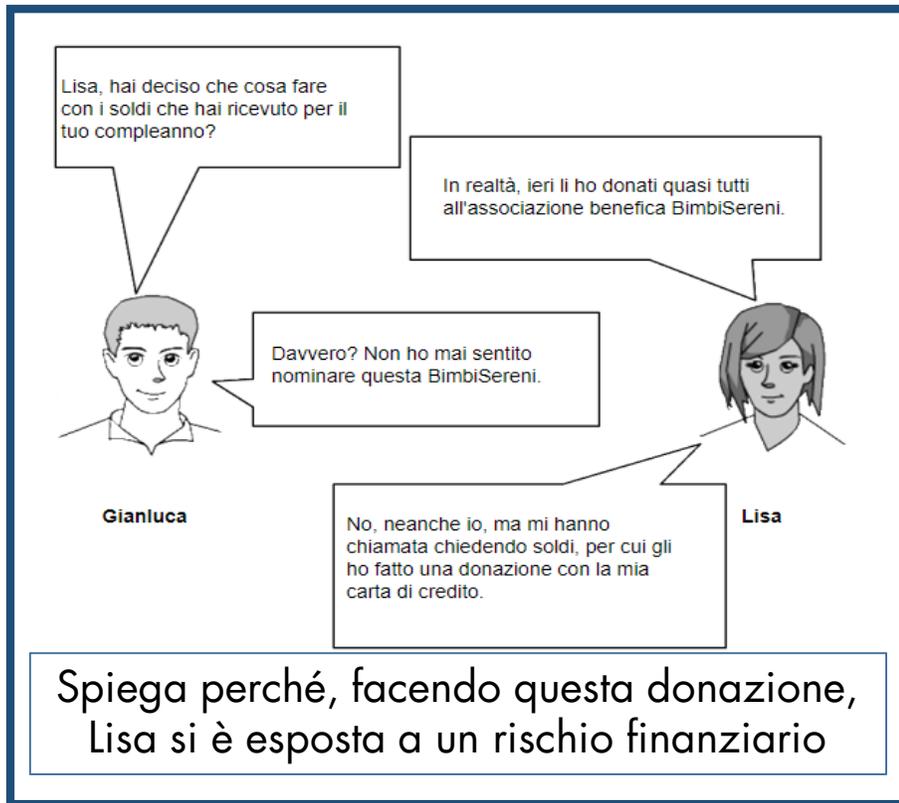
Livello 2

- Riconoscere il valore di un budget semplice
- Applicare singole operazioni numeriche di base per rispondere a domande in ambito finanziario

Livello 1

- riconoscere la differenza tra necessità e desideri
- prendere decisioni semplici sulle spese quotidiane
- applicare singole operazioni numeriche di base in contesti finanziari di cui hanno avuto esperienza personale

Esempi di prove



OBIETTIVO DELLA DOMANDA

- **Descrizione:** Comprendere perché Lisa si è esposta a un rischio finanziario fornendo i dati della sua carta a seguito di una richiesta non sollecitata
- **Contenuto:** Denaro e transazioni
- **Processo:** Valutare questioni finanziarie
- **Contesto:** Società

Punteggio pieno

Risposte che dimostrano che lo studente è consapevole del rischio che si corre fornendo i dati di una carta di credito a sconosciuti.

Ex:

- Non sa se i richiedenti sono davvero un'associazione benefica.
- Chiunque può chiedere soldi fingendosi una onlus.
- Potrebbero prendere più soldi di quelli pattuiti, tanto ormai hanno i dati della carta.
- Non si danno le informazioni sulla propria carta di credito a sconosciuti.

Nessun punteggio

Altre risposte

- L'associazione benefica potrebbe usare i soldi per un fine diverso dalla ricerca. [*Non si tratta di un rischio di carattere finanziario che colpisce Lisa direttamente*]
- Non è sicuro. [*Insufficiente*]

PIANI TELEFONICI

Biagio vive in Zedlandia e ha un cellulare. In Zedlandia si possono avere due diversi tipi di piano telefonico.

Piano 1

- Paghi la bolletta telefonica alla fine del mese.
- La bolletta comprende il costo delle chiamate effettuate **più** un canone mensile.

Piano 2

- Compri credito telefonico pagandolo in anticipo.
- Il credito dura un mese al massimo oppure finché non è stato usato tutto.

Qual è un possibile vantaggio **finanziario** che si può avere con un piano telefonico come il **Piano 2**?

OBIETTIVO DELLA DOMANDA:

Descrizione: spiegare un possibile vantaggio finanziario di un piano telefonico pre-pagato

Contenuto: pianificazione e gestione delle finanze

Processo: analizzare informazioni in un contesto finanziario

Contesto: individuale

Punteggio pieno

Fa riferimento alla facilità di pianificare OPPURE di rientrare in un ammontare di spesa specifico.

- Sai esattamente quanto ti costerà.
- Puoi scegliere in anticipo quanto spendere.
- Ti consente di pianificare meglio le tue finanze.
- Significa che non puoi superare un certo limite.
- Non avrai sorprese come bollette elevate alla fine del mese.
- Compri soltanto il credito che ti serve.

Nessun punteggio

Altre risposte.

- È più economico. *[Senza spiegazione]*
- Puoi utilizzare il telefono finché il credito non si esaurisce. *[Ripete il testo della domanda]*
- Paghi solo le chiamate che fai. *[Al contrario che nel Piano 2]*

Thank
You

Laura Palmerio, Phd
laura.palmerio@invalsi.it