

PISA 2022 Financial Literacy



*Risultati degli studenti italiani nelle prove cognitive
e nelle dimensioni non-cognitive*

*Carlo Di Chiacchio – INVALSI
Angela Romagnoli – Banca d'Italia*

Inquadramento teorico

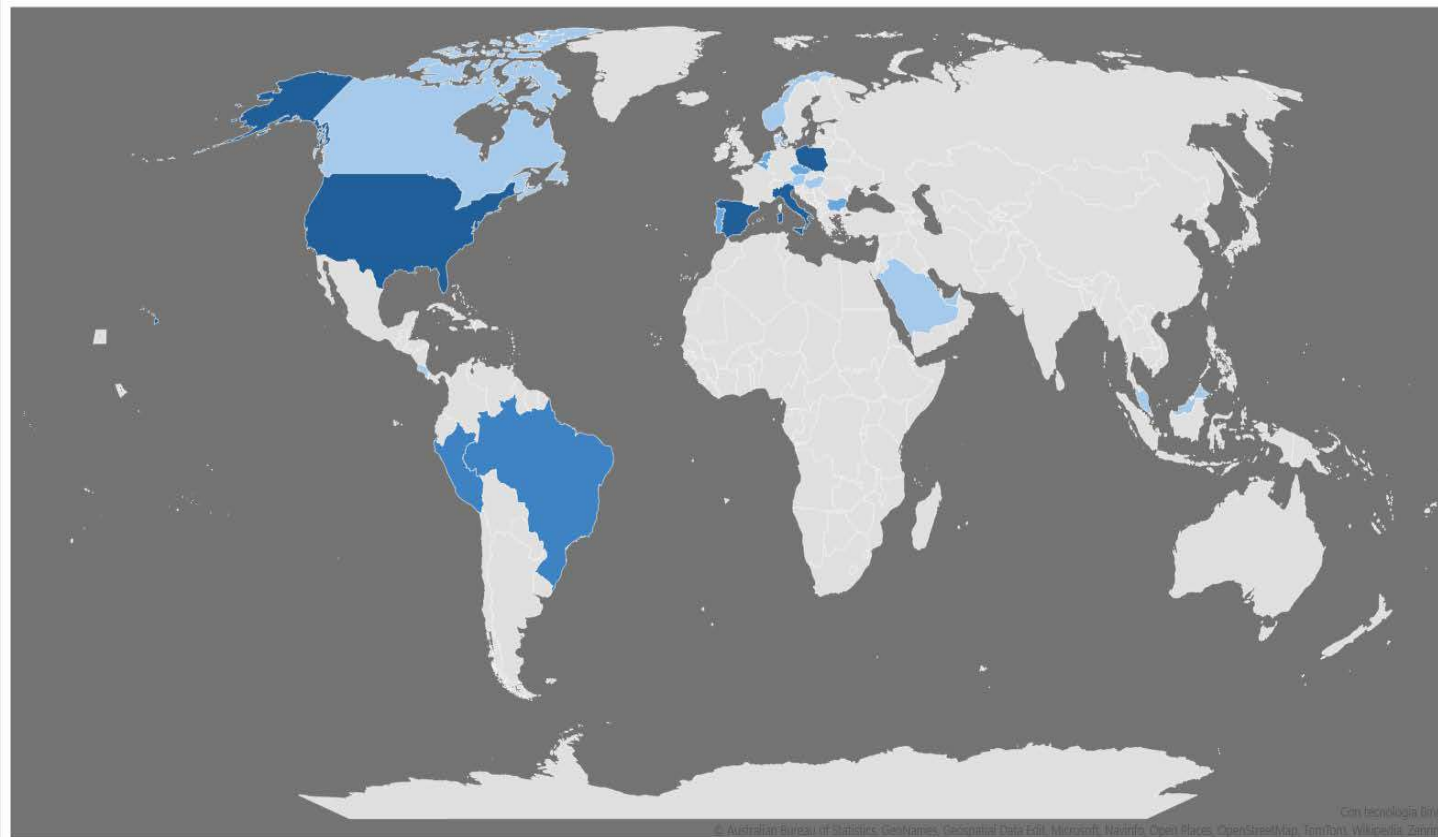
La definizione della Financial Literacy e come viene misurata in PISA 2022

Financial Literacy in PISA

- La rilevazione PISA Financial Literacy è un'opzione internazionale che avviene in concomitanza della rilevazione PISA dei domini di Matematica, Lettura e Scienze
- La prima rilevazione è avvenuta nel 2012 a cui sono seguite le rilevazioni del 2015 e del 2018
- La rilevazione del 2022 è il quarto ciclo



La partecipazione a PISA 2022 FL



Valutati circa 98000 studenti rappresentativi di oltre 9 milioni di studenti



In Italia: valutati circa 6300 studenti rappresentativi di quasi mezzo milione di studenti

Italia, Polonia, Spagna e Stati Uniti hanno partecipato a tutte le rilevazioni

Paesi OCSE partecipanti :

Austria, Comunità Fiamminga del Belgio, Province Canadesi, Costa Rica, Repubblica Ceca, Danimarca, Ungheria, Italia, Paesi Bassi, Norvegia, Polonia, Portogallo, Spagna, Stati Uniti

Paesi partner:

Brasile, Bulgaria, Malesia, Perù, Arabia Saudita, Emirati Arabi Uniti

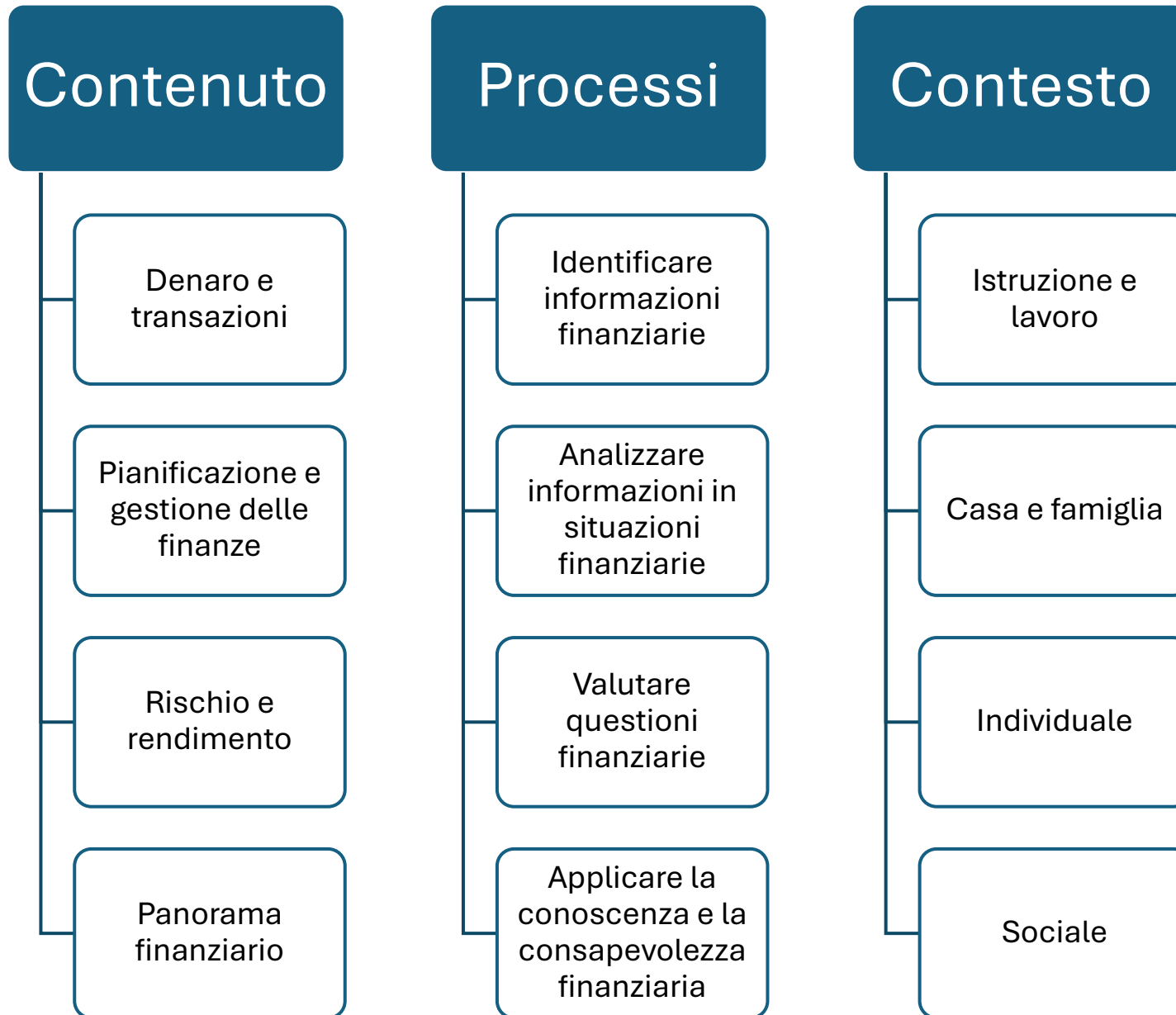
La definizione di *Financial Literacy* in PISA

*La financial literacy riguarda la **conoscenza** e la **comprensione** dei concetti e dei rischi finanziari, nonché le **competenze** e gli **atteggiamenti** necessari per applicare tali conoscenze al fine di prendere decisioni efficaci in una serie di contesti finanziari, per migliorare il benessere finanziario degli individui e della società e per consentire la partecipazione alla vita economica*

Il nuovo quadro di riferimento

- Quadri di riferimento base PISA 2012, PISA 2015, PISA 2018
- Cambiamenti nel panorama finanziario e sociodemografico rilevanti per i giovani
- Maggiore peso alle aree di contenuto *Rischio e rendimento e Panorama finanziario*
- Minore peso dell'area di processo *Applicare la conoscenza e la comprensione finanziaria* – meno peso alla componente numeracy
- Rimodulazione delle definizioni delle componenti non-cognitive

Organizzazione del dominio



Organizzazione del dominio – fattori non cognitivi

- Caratteristiche individuali non-cognitive utili per esplorare la relazione con la literacy finanziaria.
- Comprendono una combinazione di:
 - **Fattori contestuali** come l'accesso all'informazione e all'istruzione
 - **Comportamenti e opportunità** come accesso e uso del denaro e dei prodotti finanziari
 - **Atteggiamenti finanziari** presumibilmente associati alla literacy finanziaria
 - **Comportamento finanziario** (autoriferito)

Risultati nelle prove cognitive

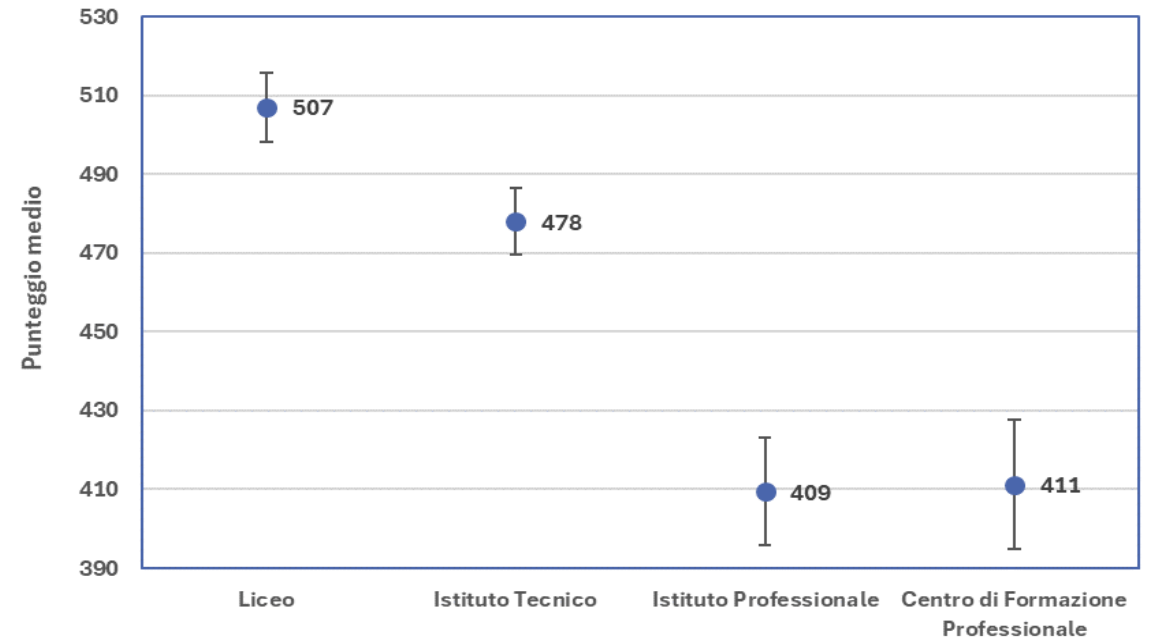
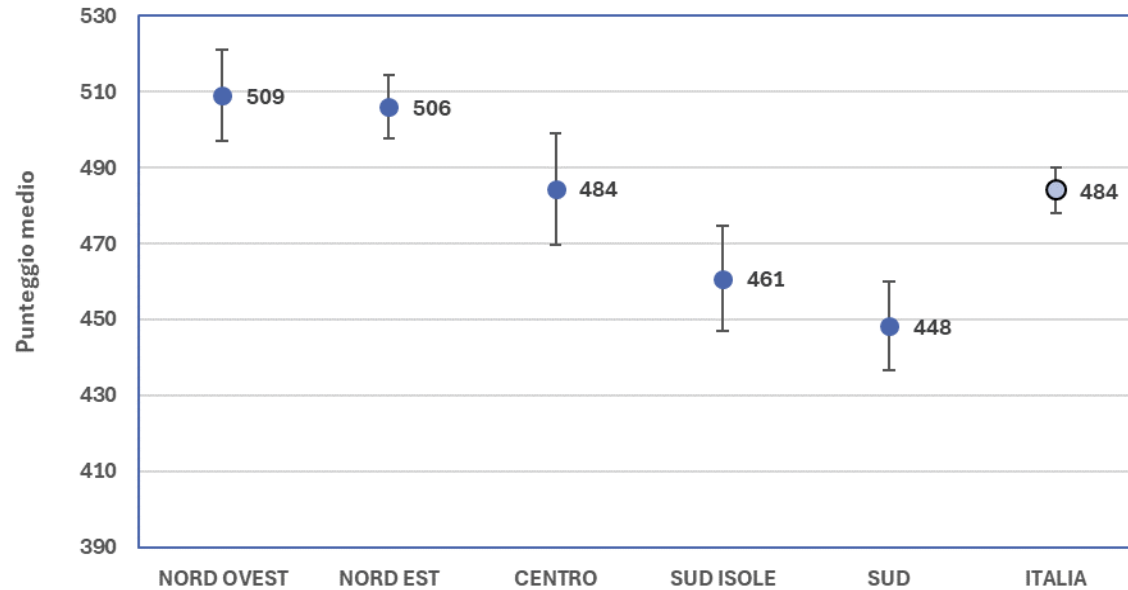
Cosa sanno e cosa sanno fare gli studenti italiani in PISA 2022 *Financial Literacy*

Media	Paese/economia di confronto	Paesi ed economie il cui punteggio medio non è statisticamente diverso dal punteggio del Paese/economia di confronto
527	Belgio	Danimarca, Paesi Bassi
521	Danimarca	Belgio, Canada, Paesi Bassi
519	Canada	Danimarca, Paesi Bassi
517	Paesi Bassi	Belgio, Danimarca, Canada, Stati Uniti
507	Repubblica Ceca	Austria, Polonia, Stati Uniti
506	Austria	Repubblica Ceca, Polonia, Stati Uniti
506	Polonia	Repubblica Ceca, Austria, Stati Uniti
505	Stati Uniti	Paesi Bassi, Repubblica Ceca, Austria, Polonia
494	Portogallo	Ungheria, Norvegia
492	Ungheria	Portogallo, Norvegia, Spagna
489	Norvegia	Portogallo, Ungheria, Spagna, Italia
486	Spagna	Ungheria, Norvegia, Italia
484	Italia	Norvegia, Spagna
441	Emirati Arabi Uniti	
426	Bulgaria	Perù, Costa Rica
421	Perù	Bulgaria, Costa Rica, Brasile
418	Costa Rica	Bulgaria, Perù, Brasile, Arabia Saudita
416	Brasile	Perù, Costa Rica, Arabia Saudita
412	Arabia Saudita	Costa Rica, Brasile, Malesia
406	Malesia	Arabia Saudita

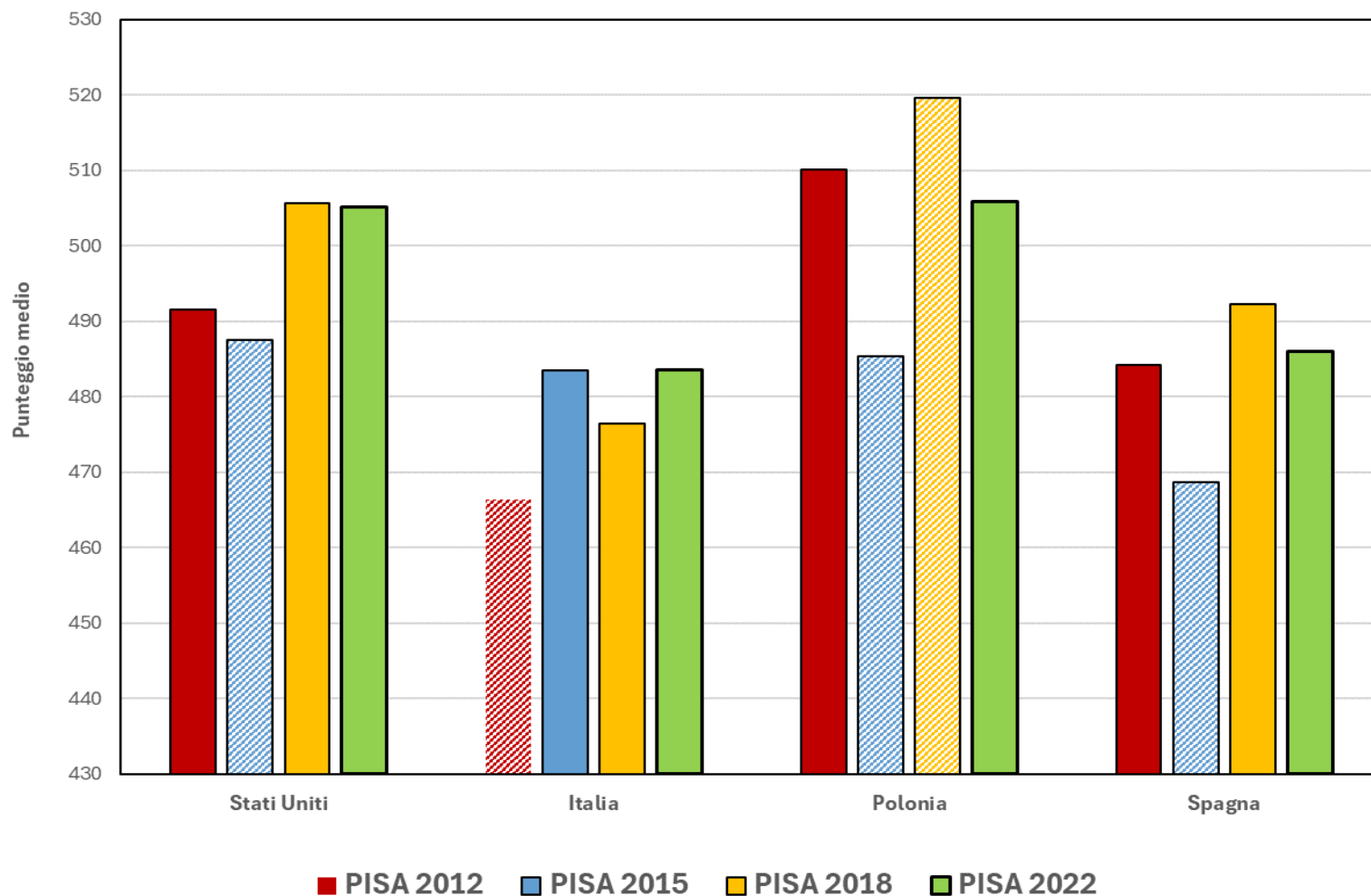


Media OCSE: 498 punti

Le aree del nord e i licei hanno punteggi migliori

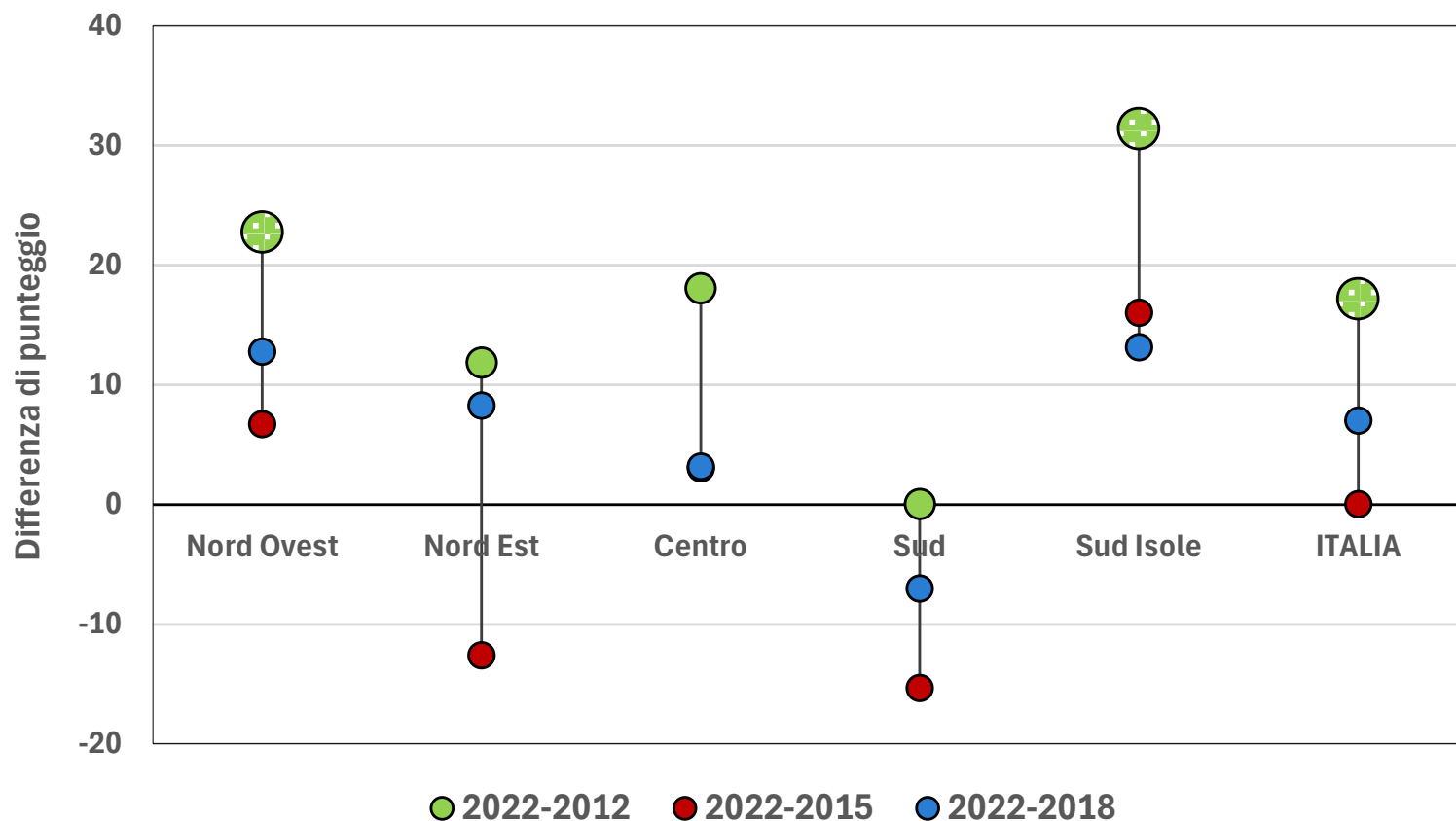


Migliori rispetto al 2012, stabili dal 2015



Le barre con motivo a trama indicano un risultato significativamente diverso da PISA 2022

Andamenti differenziati per macroaree



- Differenze territoriali
 - Nessuna differenza significativa rispetto al 2018 e 2015 tra le aree
 - +23 nel Nord Ovest e +31 nel Sud Isole rispetto al 2012

Gli indicatori di dimensione maggiore rappresentano una differenza significativa da PISA 2022

Livelli della scala di *Financial Literacy*

Livello	Limite inferiore del punteggio	Cosa possono fare tipicamente gli studenti
5	625	Gli studenti possono risolvere problemi finanziari non di routine con un alto livello di accuratezza e descrivere i potenziali risultati delle decisioni finanziarie
4	550	Gli studenti possono applicare la loro comprensione di concetti finanziari meno comuni a contesti rilevanti per l'età adulta e possono prendere decisioni finanziarie considerando le conseguenze a lungo termine
3	475	Gli studenti possono applicare la loro comprensione di concetti, termini e prodotti finanziari comunemente usati a situazioni rilevanti per loro e possono interpretare una gamma di documenti finanziari e applicare operazioni numeriche di base
2	400	Gli studenti iniziano ad applicare la loro conoscenza di prodotti finanziari comuni e concetti finanziari comunemente usati per prendere decisioni finanziarie in contesti immediatamente rilevanti per loro e possono applicare operazioni numeriche di base
1	326	Gli studenti possono identificare prodotti e termini finanziari comuni, e possono riconoscere lo scopo dei documenti finanziari quotidiani

Esempio Quesito Livello 1- Bicicletta nuova

Mountain Bike

600 zed in contanti!

Non hai contanti? Chiedi come funzionano i nostri fantastici finanziamenti personali.

Per te, tassi d'interesse bassi!



Sono state rubate diverse biciclette nella zona dove vive Giorgio.

Che tipo di prodotto proteggerà Giorgio dal punto di vista finanziario se la bicicletta gli viene rubata dal suo garage?

- A Polizza danni sul contenuto casa.
- B Travellers' cheque.
- C Buoni del tesoro.
- D Ipoteca.

Giorgio compra una bicicletta.

Prende un prestito con la finanziaria del negozio di biciclette.

Contenuto	Rischio e rendimento
Processo	Identificare informazioni finanziarie
Contesto	Casa e famiglia
Formato	Scelta multipla semplice – Codifica computerizzata
Livello	1

Esempio Quesito Livello 2 - Beneficenza



Spiega perché, facendo questa donazione, Lisa si è esposta a un rischio finanziario.

Contenuto	Panorama finanziario
Processo	Valutare questioni finanziarie
Contesto	Sociale
Formato	Risposta aperta – Codifica umana
Livello stimato dal FT PISA 2018	2

Esempio Quesito Livello 5 – Estratto conto D. 2

Ogni settimana, la signora Cittadini accredita 130 zed sul conto bancario di suo figlio.

In Zedlandia, le banche addebitano una commissione per ogni bonifico.

Nel novembre del 2011, la signora Cittadini ha ricevuto questo estratto conto dalla sua banca.

ZEDBANCA				
Estratto conto: <i>Signora Cittadini</i>		Tipo di conto: <i>Corrente</i>		
Mese: <i>novembre 2011</i>		Numero di conto: <i>Z0005689</i>		
Data	Dettagli delle operazioni	A credito	A debito	Saldo
1-nov	Saldo iniziale			1 780,25
5-nov	Stipendio	575,00		2 355,25
5-nov	Bonifico		130,00	2 225,25
5-nov	Commissione bonifico		1,50	2 223,75
12-nov	Stipendio	575,00		2 798,75
12-nov	Bonifico		130,00	2 668,75
12-nov	Commissione bonifico		1,50	2 667,25
13-nov	Prelievo		165,00	2 502,25
19-nov	Stipendio	575,00		3 077,25
19-nov	Bonifico		130,00	2 947,25
19-nov	Commissione bonifico		1,50	2 945,75
26-nov	Stipendio	575,00		3 520,75
26-nov	Bonifico		130,00	3 390,75
26-nov	Commissione bonifico		1,50	3 389,25
27-nov	Prelievo		180,00	3 209,25
27-nov	Prelievo (affitto)		1 200,00	2 009,25
30-nov	Interessi	6,10		2 015,35

Le seguenti operazioni sono state effettuate il 3 dicembre:

- sul conto della signora Cittadini sono stati depositati stipendi per 575 zed.
- la signora Cittadini ha accreditato 130 zed sul conto bancario di suo figlio.

La signora Cittadini non ha fatto altre operazioni il 3 dicembre.

Qual è il nuovo saldo del suo conto bancario alla chiusura delle attività il 3 dicembre?

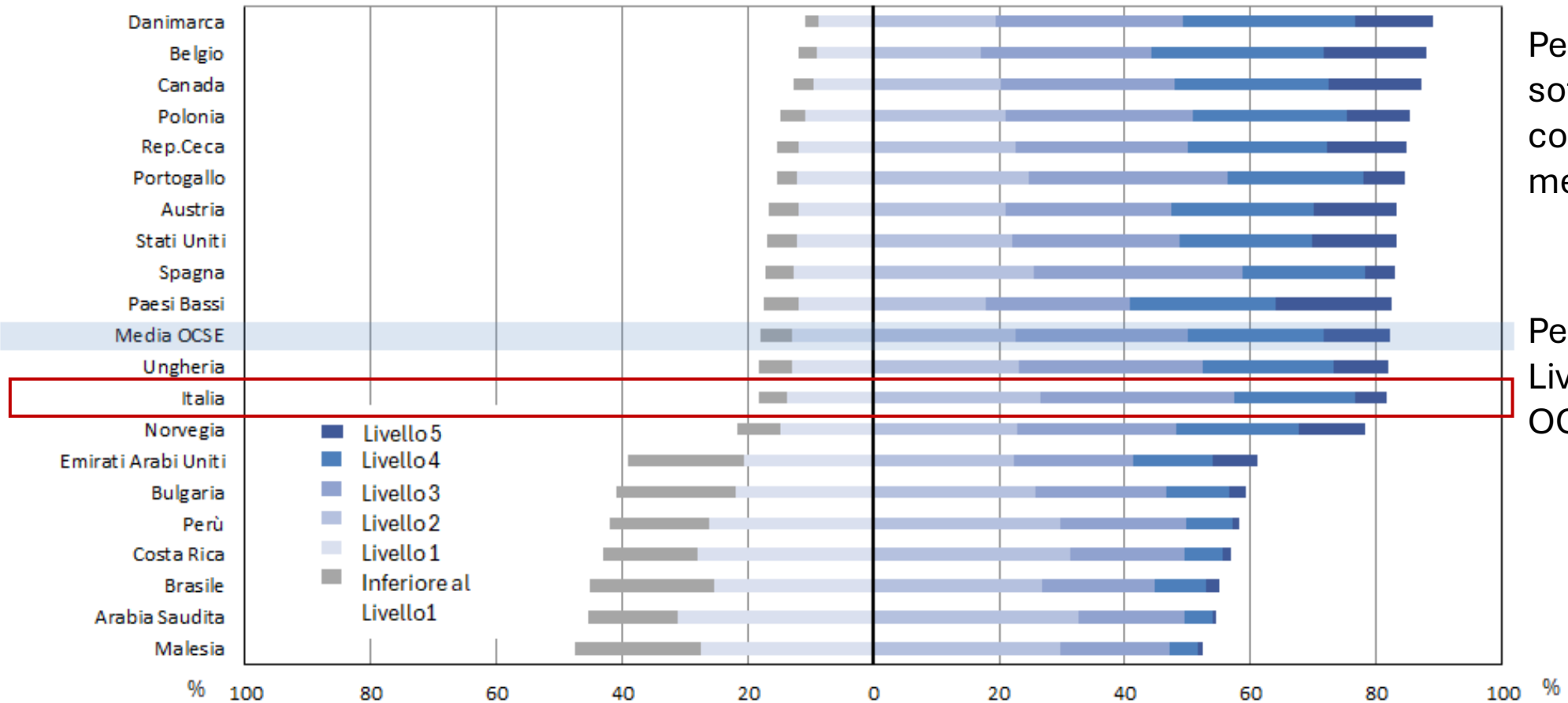
Saldo in zed:

Contenuto	Denaro e transazioni
Processo	Analizzare informazioni in situazioni finanziarie
Contesto	Casa e famiglia
Formato	Risposta aperta – Codifica computerizzata
Livello stimato dal FT PISA 2018	5 – punteggio pieno e parziale

Ancora troppo pochi gli studenti *top-performer*

Studenti a Livello 1 o inferiore

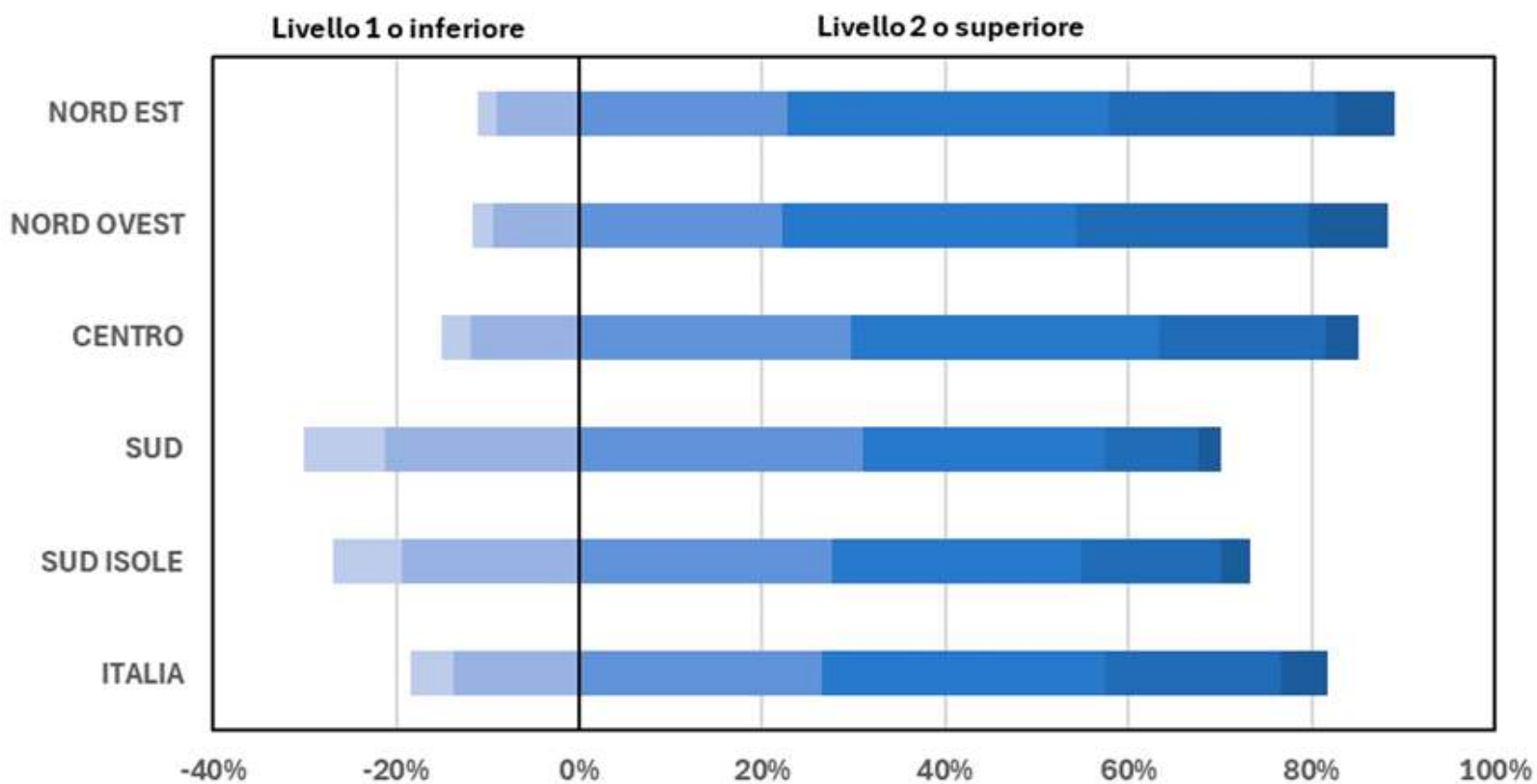
Studenti a Livello 2 o superiore



Percentuale di studenti sotto il livello minimo di competenza simile alla media OCSE (18%)

Percentuale di studenti al Livello 5 metà della media OCSE

Nel sud del Paese una quota importante di studenti non raggiunge il livello minimo

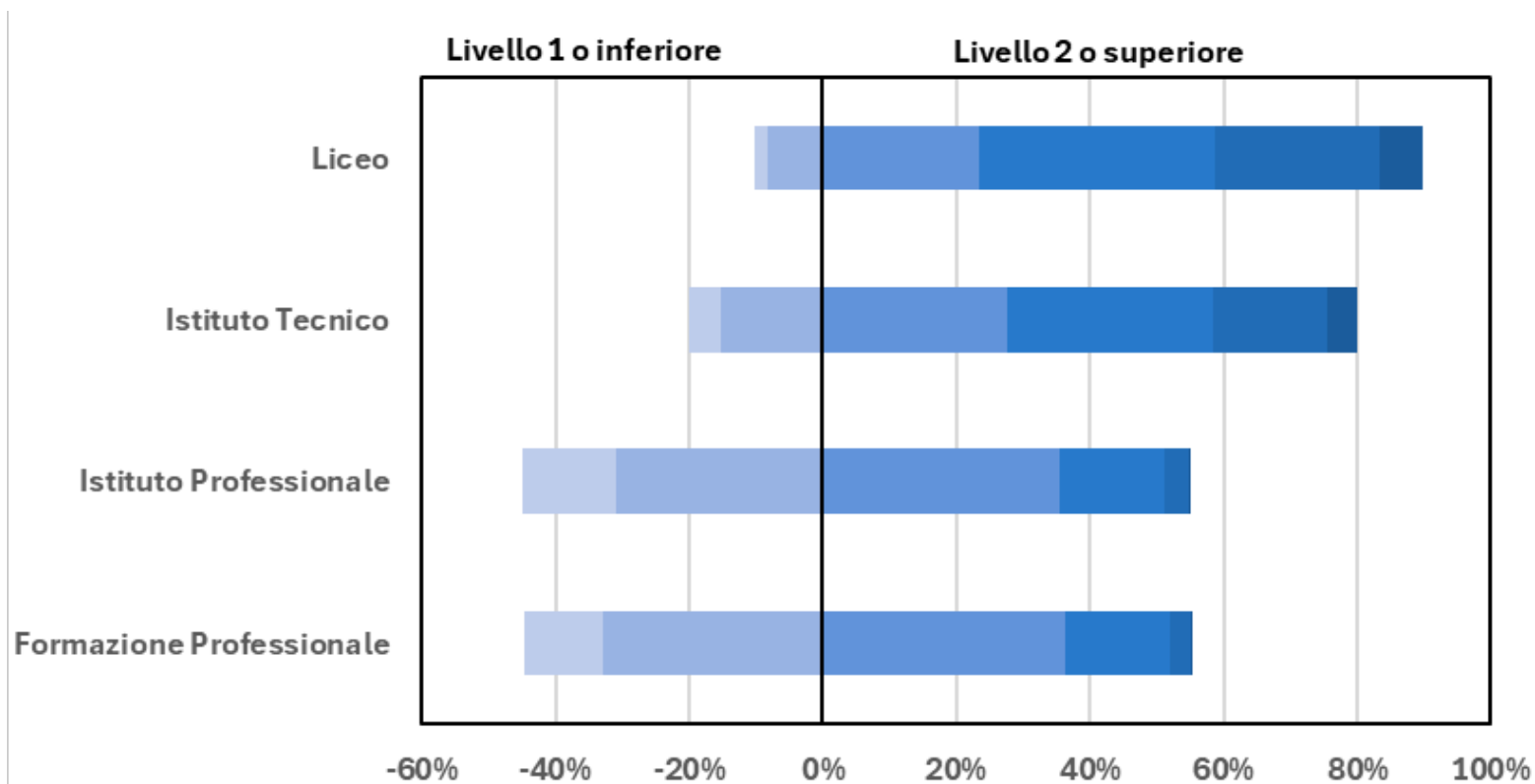


Al nord percentuale maggiore di studenti che raggiungono almeno il Livello 2

Al sud percentuale maggiore di studenti che non raggiungono il livello minimo 2



Livelli insufficienti di competenza più diffusi nell'istruzione e formazione professionale



Nell'istruzione e formazione professionale poco più della metà degli studenti raggiunge il livello minimo di competenza o lo supera

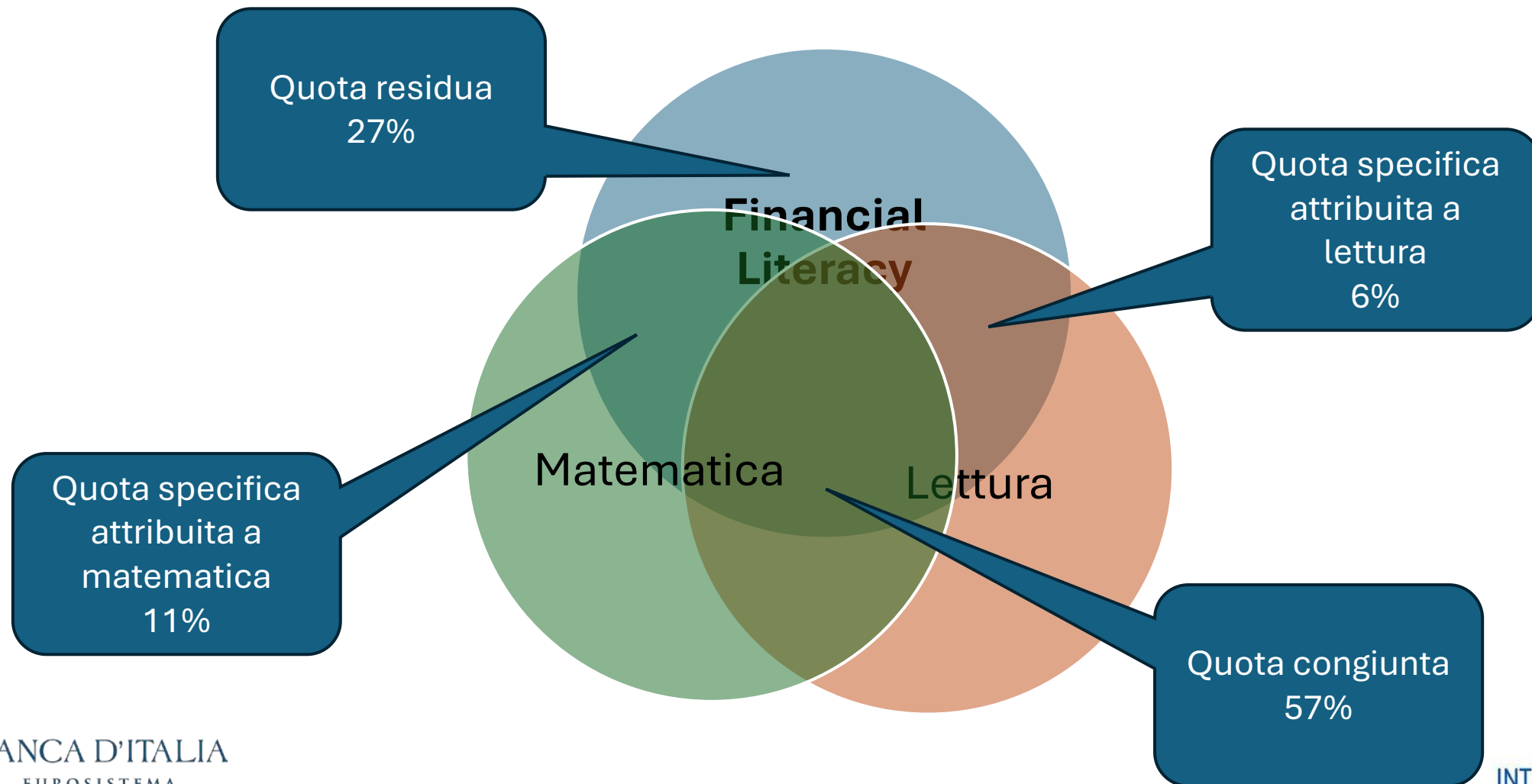
Sono aumentati nel tempo gli studenti nei livelli elevati di competenza

Il miglioramento del punteggio rispetto al 2012 sembra associato a:

- Livello nazionale, aumento della percentuale di studenti che raggiunge il Livello 5 (+3 punti percentuali)
- Macroarea, incremento dei top-performer nel Nord Ovest (+6 punti percentuali); nel Sud Isole aumento degli studenti nei Livelli 4 e 5 (+11 punti percentuali complessivamente) e diminuzione degli studenti a Livello 2 (-8 punti percentuali)
- Nei licei e negli istituti tecnici aumento degli studenti top-performer (+3 punti percentuali)

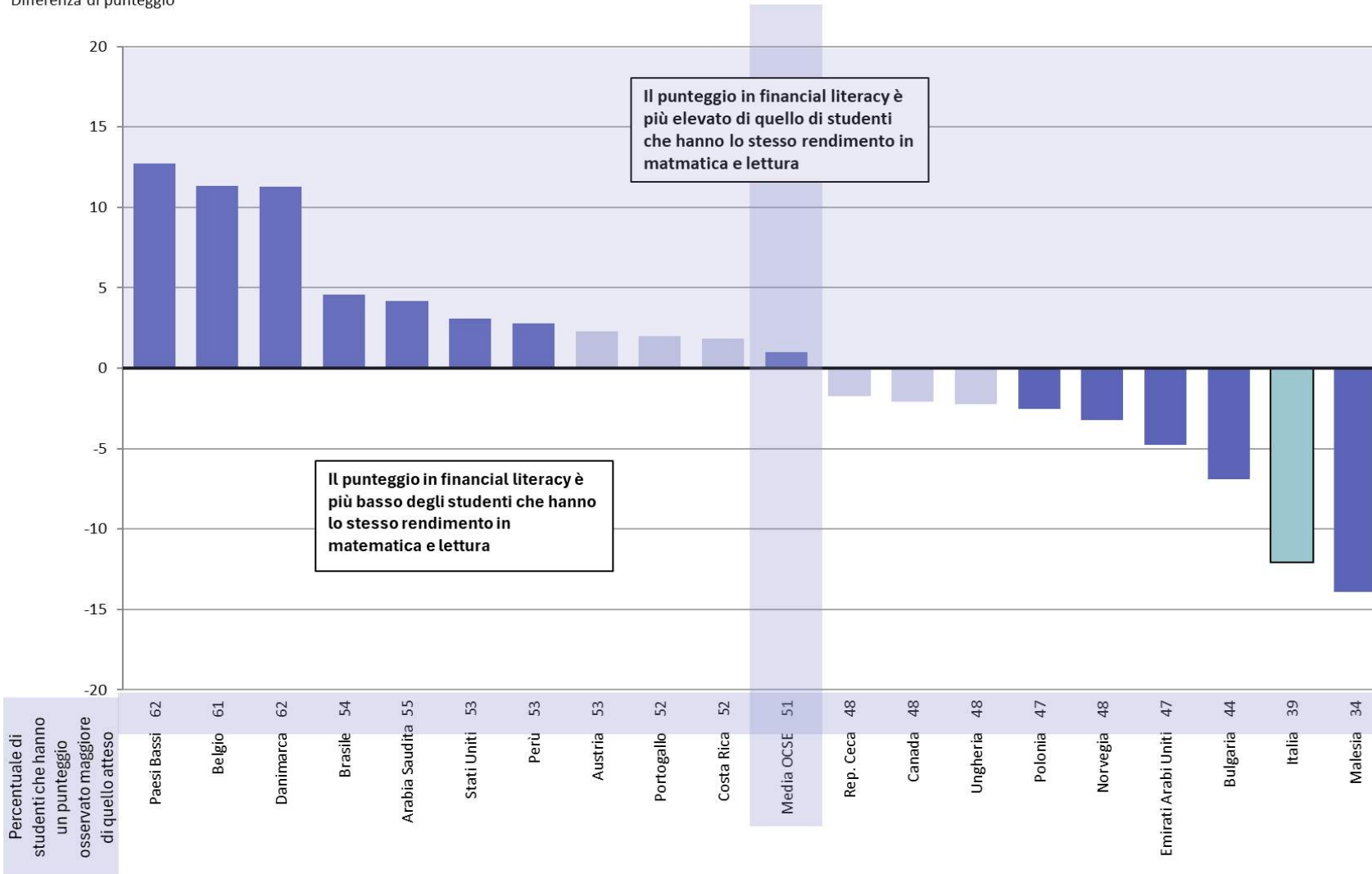
La relazione con matematica e lettura

Matematica e lettura importanti, ma attenzione alla parte specifica di literacy finanziaria



Performance relativa inferiore agli altri Paesi

Differenza di punteggio



A parità di rendimento in matematica e lettura di studenti di altri Paesi, i nostri studenti hanno un punteggio in financial literacy inferiore a quanto ci si attenderebbe

Financial literacy e caratteristiche di background

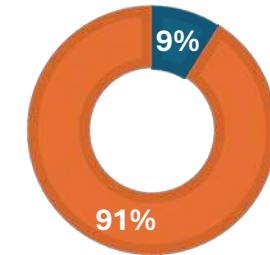
Relazione con il contesto socioeconomico e culturale della famiglia e le differenze di genere

Il contesto socioeconomico e culturale di provenienza in Italia influisce meno



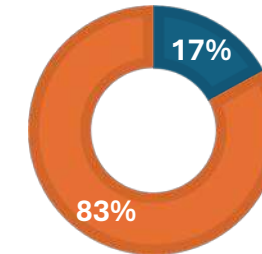
68 punti di differenza tra studenti avvantaggiati e studenti svantaggiati

■ ESCS ■ Residua



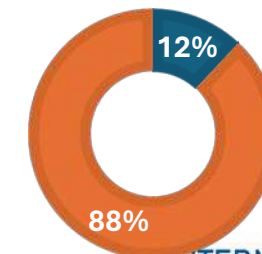
Belgio: 104 punti di differenza tra studenti avvantaggiati e studenti svantaggiati

■ ESCS ■ Residua



87 punti di differenza tra studenti avvantaggiati e studenti svantaggiati.

■ ESCS ■ Residua



In Italia, differenze di genere più alte anche a parità di rendimento in matematica e lettura



- I ragazzi superano le ragazze di **20** punti
- La differenza diventa di **14** punti a parità di punteggio in lettura e matematica



- I ragazzi superano le ragazze di **5** punti
- La differenza diventa di **9** punti a parità di punteggio in lettura e matematica

Le ragazze sono migliorate meno nel tempo



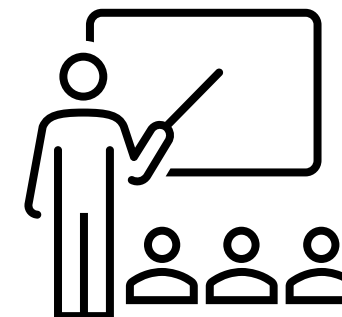
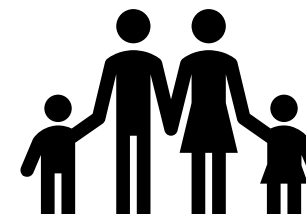
- Le ragazze tendono a collocarsi nei livelli intermedi di competenza (2 e 3)
- In tutti i cicli PISA hanno avuto risultati più bassi
- Rispetto a PISA 2012 la differenza passa da -8 a -20
- Rispetto a PISA 2012 sono cresciute meno dei ragazzi (-12 punti)
- Differenze stabili rispetto ai cicli 2015 e 2018

Aspetti non-cognitivi della literacy finanziaria

Atteggiamenti, comportamenti ed esperienze di educazione finanziaria degli studenti italiani

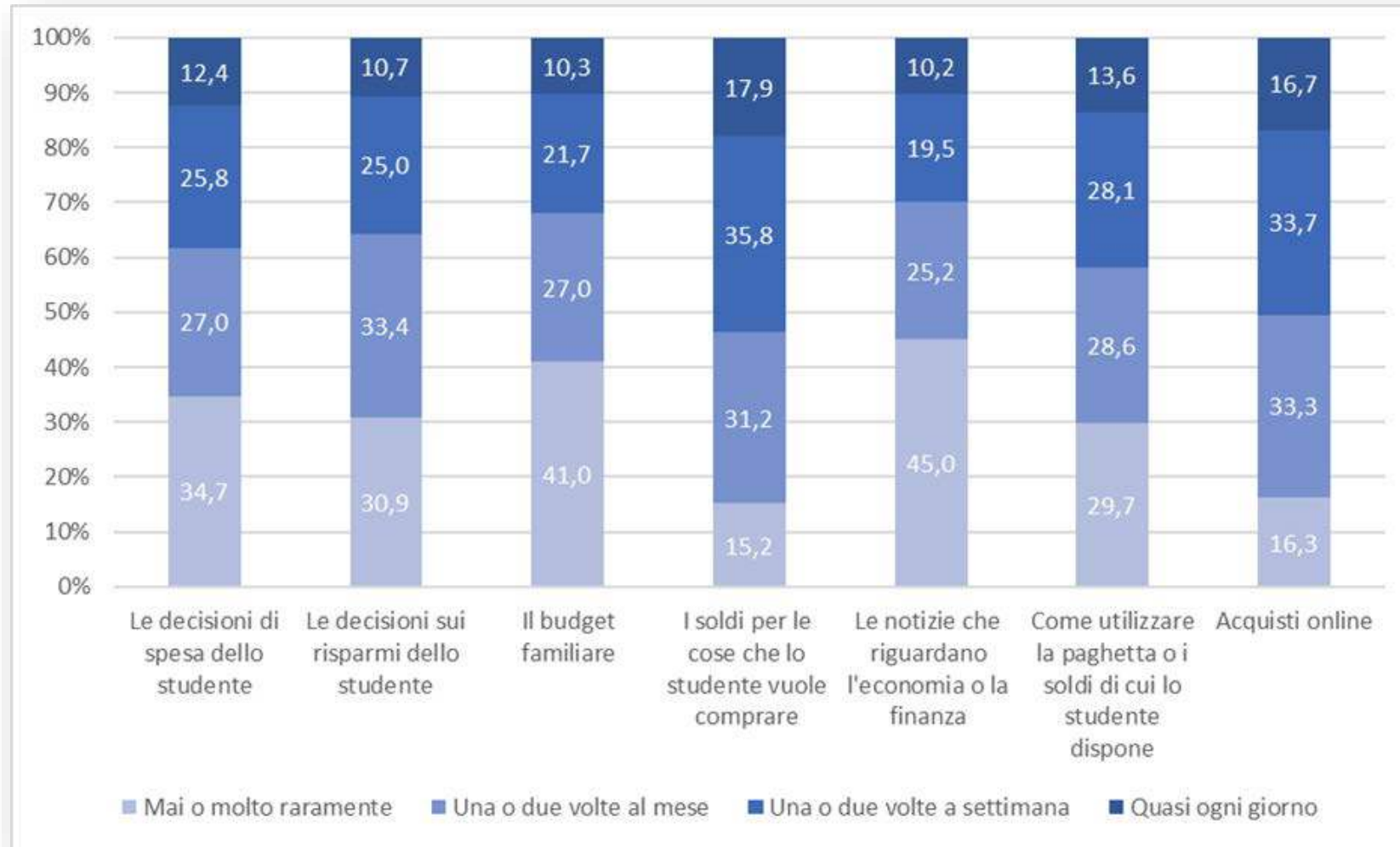
Le dimensioni non-cognitive della financial literacy in PISA 2022

- Il ruolo della famiglia
- Il ruolo della scuola
- Comportamento di spesa e risparmio
- Atteggiamenti verso il denaro



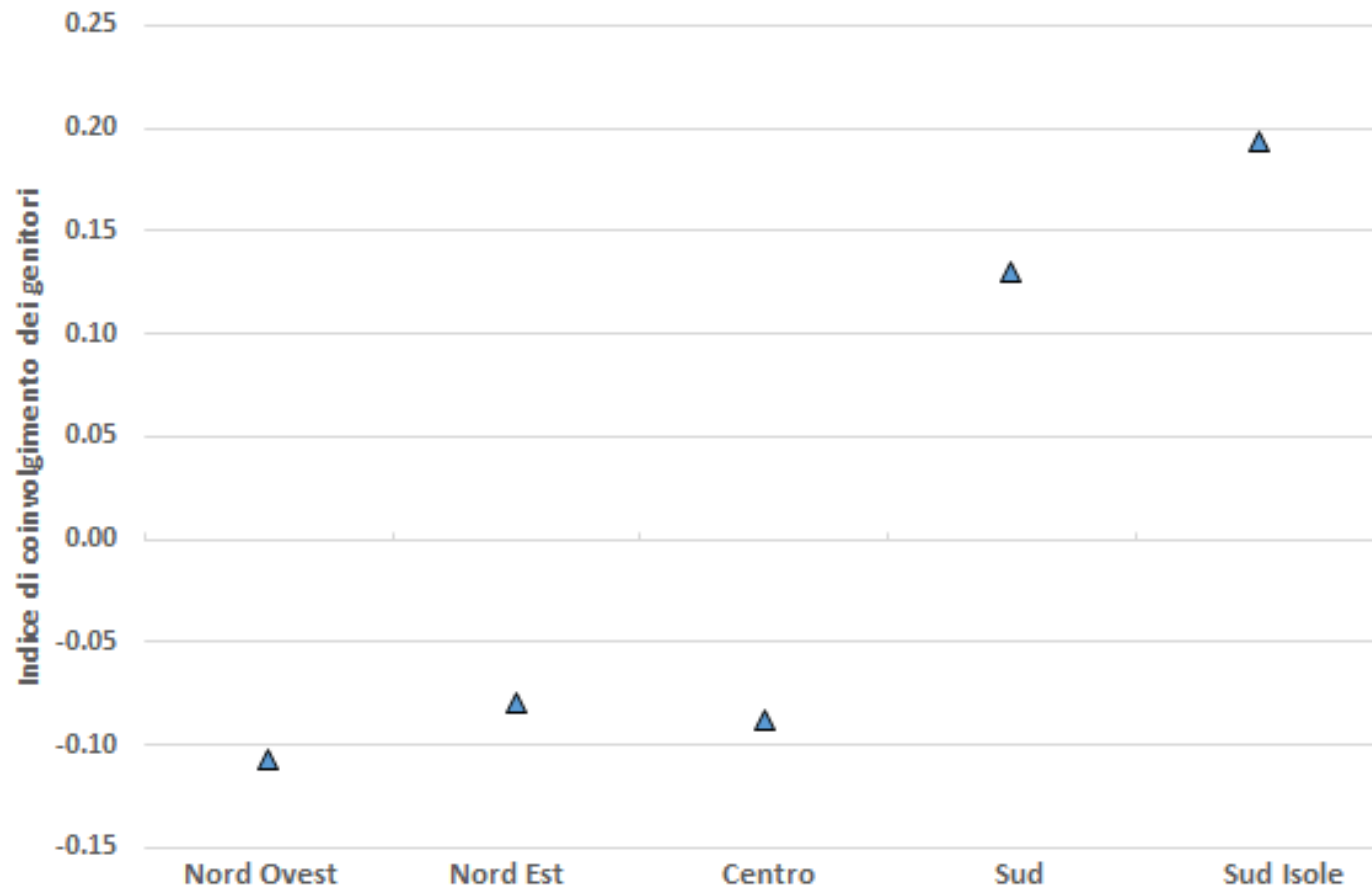
Il ruolo della famiglia

Quanto se ne parla in famiglia?



In famiglia si parla di più di scelte vicine alla quotidianità, meno di budget e di economia in generale

Al sud si parla di più di questioni di soldi



Al Sud e Sud Isole è generalmente più elevata la percentuale di coloro che dichiarano di confrontarsi quasi ogni giorno in famiglia sugli argomenti finanziari

Nelle famiglie avvantaggiate se ne parla di più

- In Italia, gli studenti avvantaggiati parlano di denaro con i genitori in misura significativamente maggiore degli studenti svantaggiati
- L'eccezione è il budget, di cui si parla molto anche nei contesti familiari meno avvantaggiati



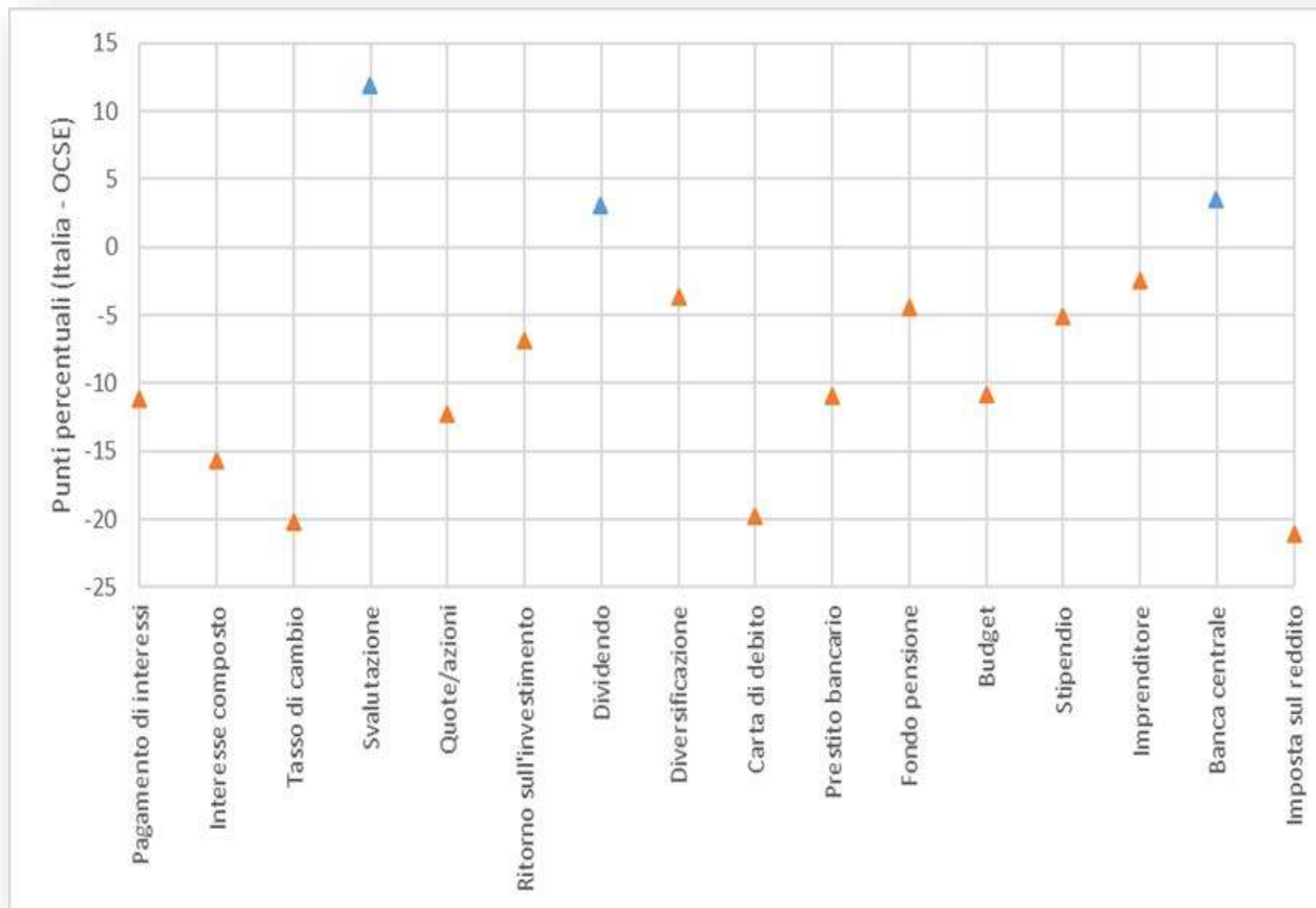
Quanto incide la famiglia sulla financial literacy

- In Italia non c'è un legame significativo tra indice di coinvolgimento dei genitori e risultati in alfabetizzazione finanziaria
- Gli studenti che conseguono risultati migliori in alfabetizzazione finanziaria sembrano approcciarsi al dialogo in famiglia su temi economico-finanziari in modo più equilibrato

Il ruolo della scuola

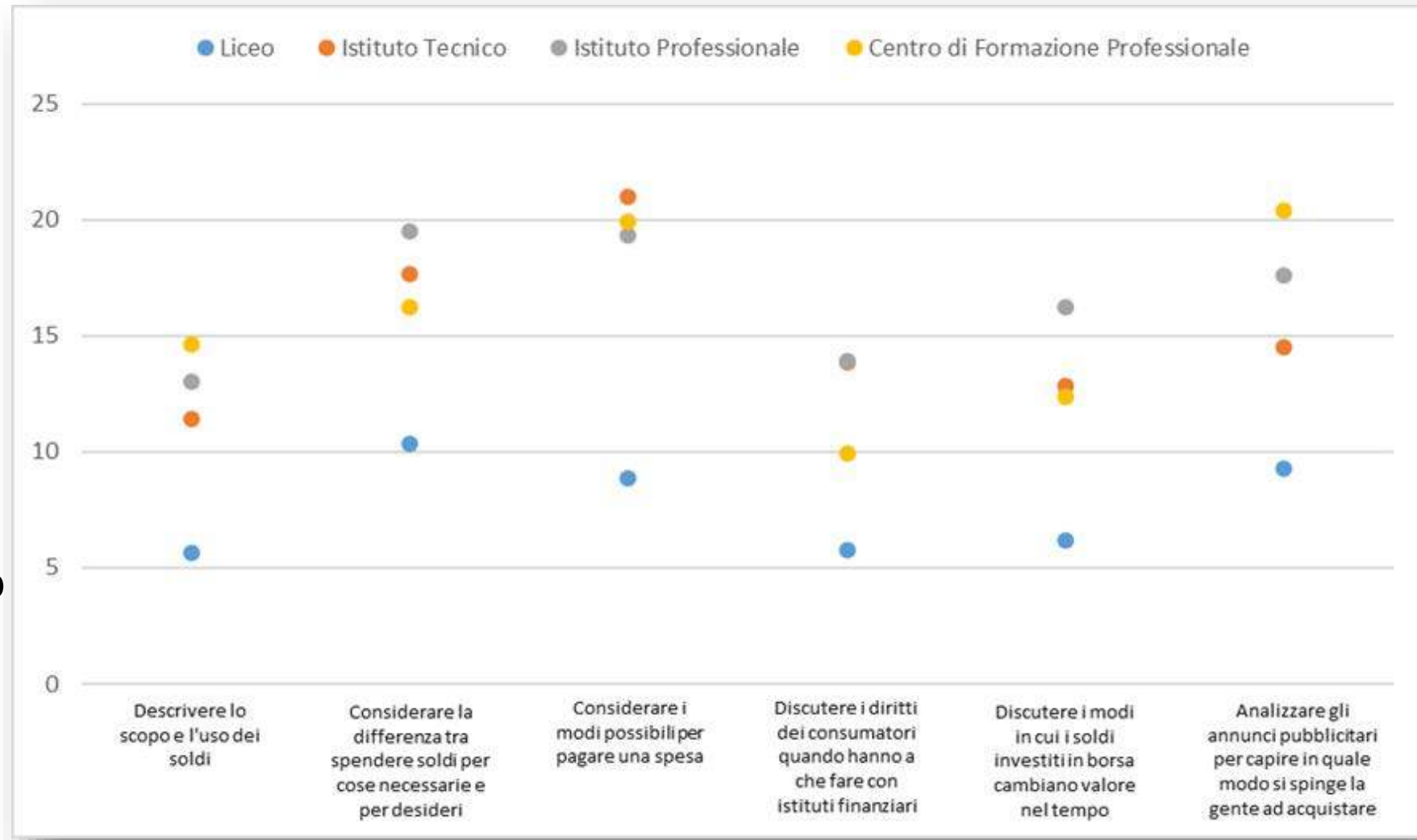
Il dizionario economico-finanziario imparato a scuola

- In media gli studenti dichiarano di aver imparato a scuola 6 termini dei 16 proposti (7 nella media OCSE)
- La familiarità è più elevata:
 - al Nord
 - negli Istituti Tecnici
 - tra i maschi
- A parità di altre condizioni, conoscere un termine in più incide significativamente e positivamente sui risultati in alfabetizzazione finanziaria, in Italia e nella media OCSE



Cosa si fa a scuola

- In Italia gli studenti hanno meno opportunità di svolgere attività o compiti legati al mondo economico e finanziario rispetto agli altri Paesi
- Si fanno ancora meno attività nei Licei



Atteggiamenti e comportamenti verso il denaro

Come si rapportano alle questioni finanziarie?

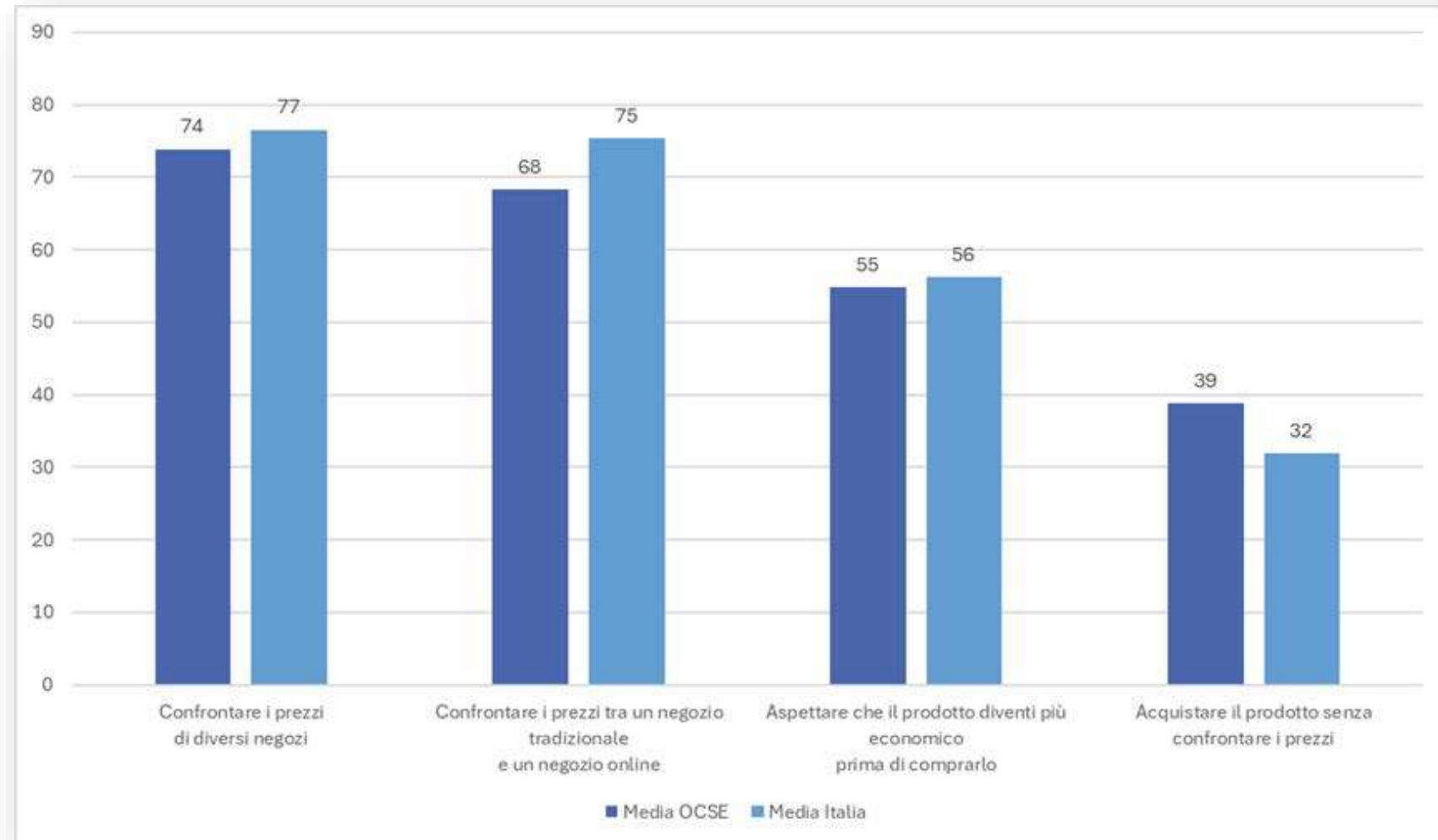
- Oltre 6 studenti su 10 ritengono che gli argomenti finanziari sono importanti per sé ora
- Solo 4 su 10 si sentono a proprio agio a parlare di questi temi; la quota di ragazze è inferiore a quella dei ragazzi
- Quasi 8 studenti su 10 dichiarano di saper gestire i propri soldi
- Dialogare di denaro in famiglia facilita gli studenti nel sentirsi a proprio agio nel parlarne e la loro sicurezza nella gestione del proprio denaro
- C'è una correlazione positiva tra punteggio in alfabetizzazione finanziaria e interesse nei confronti degli argomenti finanziari

I giovani sono attenti alle spese?

- Monitorare i propri soldi è un comportamento diffuso
- Comunque 1 studente su 10 dichiara di non averlo mai fatto nell'ultimo anno
- Le ragazze dichiarano più spesso dei ragazzi di controllare i soldi che hanno a disposizione
- Le ragazze dichiarano però anche più spesso di avere comprato qualcosa che è costato più di quanto preventivato

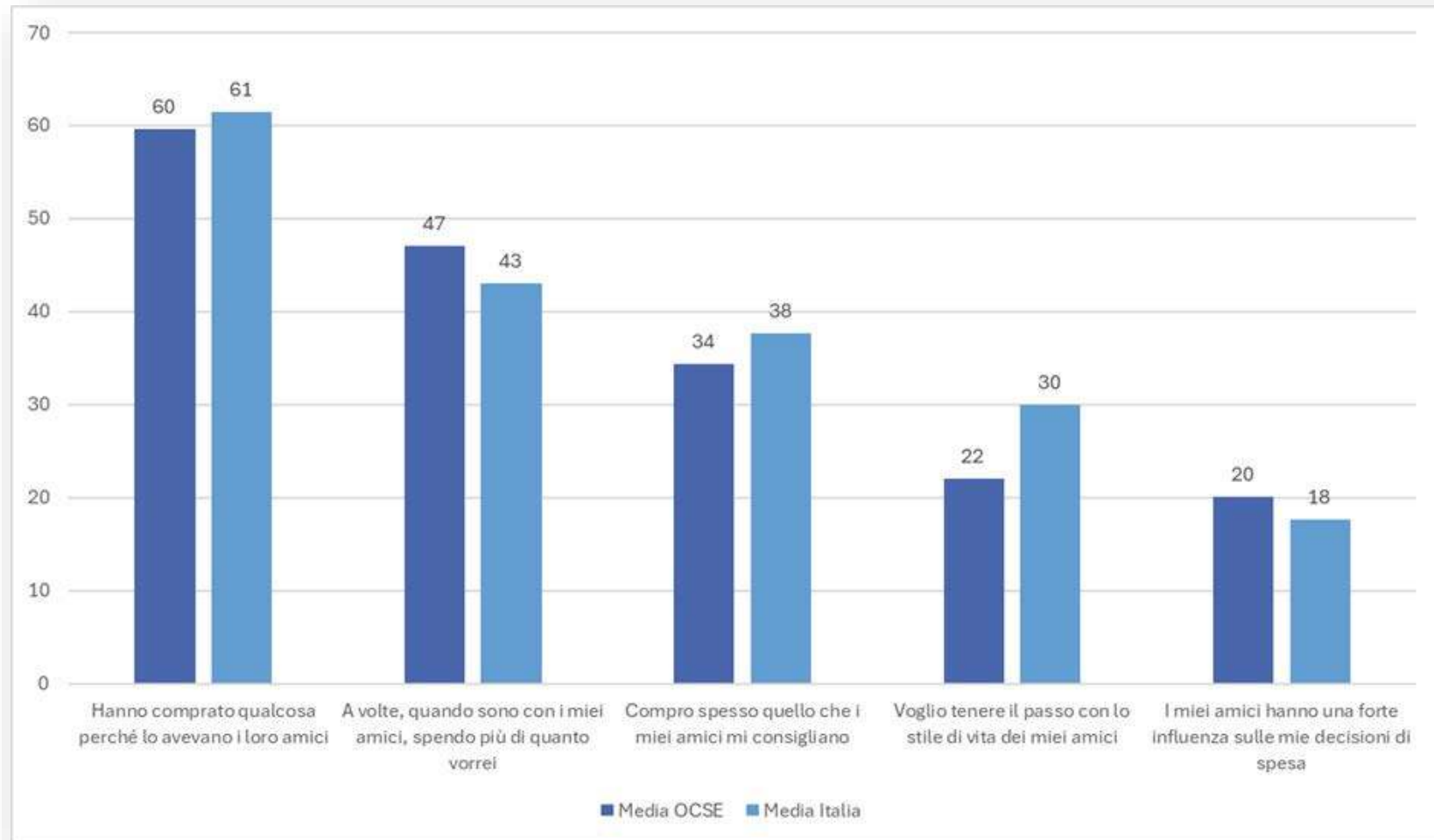
I giovani come spendono?

- Prima di un acquisto, più di 7 studenti su 10 confrontano i prezzi
- Le ragazze tendono a farlo più dei ragazzi; si sentono però meno sicure nel pianificare e sono più soggette ad acquisti impulsivi
- Confrontare i prezzi è più comune tra gli studenti provenienti da famiglie avvantaggiate



Che ruolo hanno gli amici?

- L'influenza tra peer è comune
- È più diffusa tra i maschi
- Essere maggiormente influenzabile incide negativamente sulla financial literacy



Grazie per l'attenzione