



# ***La Financial Literacy* nell'indagine internazionale OCSE PISA 2012**

**Sabrina Greco - INVALSI**

Milano, 5 giugno 2014



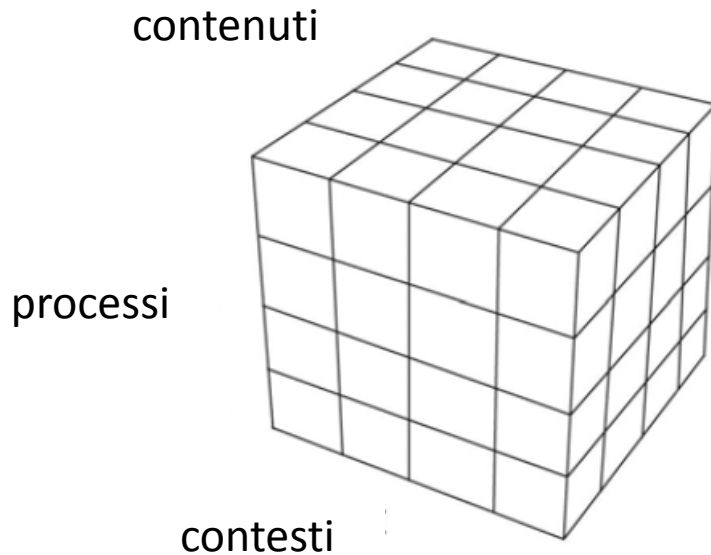
# Argomenti

- Il framework teorico della Financial Literacy
- Aspetti metodologici della costruzione delle prove
- Esempi di prove rilasciate e risultati

# La definizione teorica

La **conoscenza** e **comprensione** di concetti di carattere finanziario, e **l'abilità**, la **motivazione** e la **fiducia** nei propri mezzi di saper **applicare** quelle stessa conoscenza e comprensione per prendere decisioni efficaci in molteplici e diversi contesti di carattere finanziario, per migliorare il benessere finanziario degli individui e della società e per consentire una partecipazione consapevole alla vita economica.

# Organizzazione del dominio d'indagine



- **Contenuto:** le aree di conoscenza relative al dominio in questione
- **Processi:** strategie e processi cognitivi 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*

# I fattori non cognitivi

- Due aree: motivazione e *self-confidence*
- Influiscono sul comportamento di gestione del denaro
- Interagiscono con le componenti cognitive della FL (relazione con la performance)
  - *Accesso all'informazione e all'istruzione*
  - *Accesso al denaro e a prodotti finanziari*
  - *Atteggiamento e senso di competenza riguardo questioni finanziarie*
  - *Spesa e risparmio*



# I fattori non cognitivi

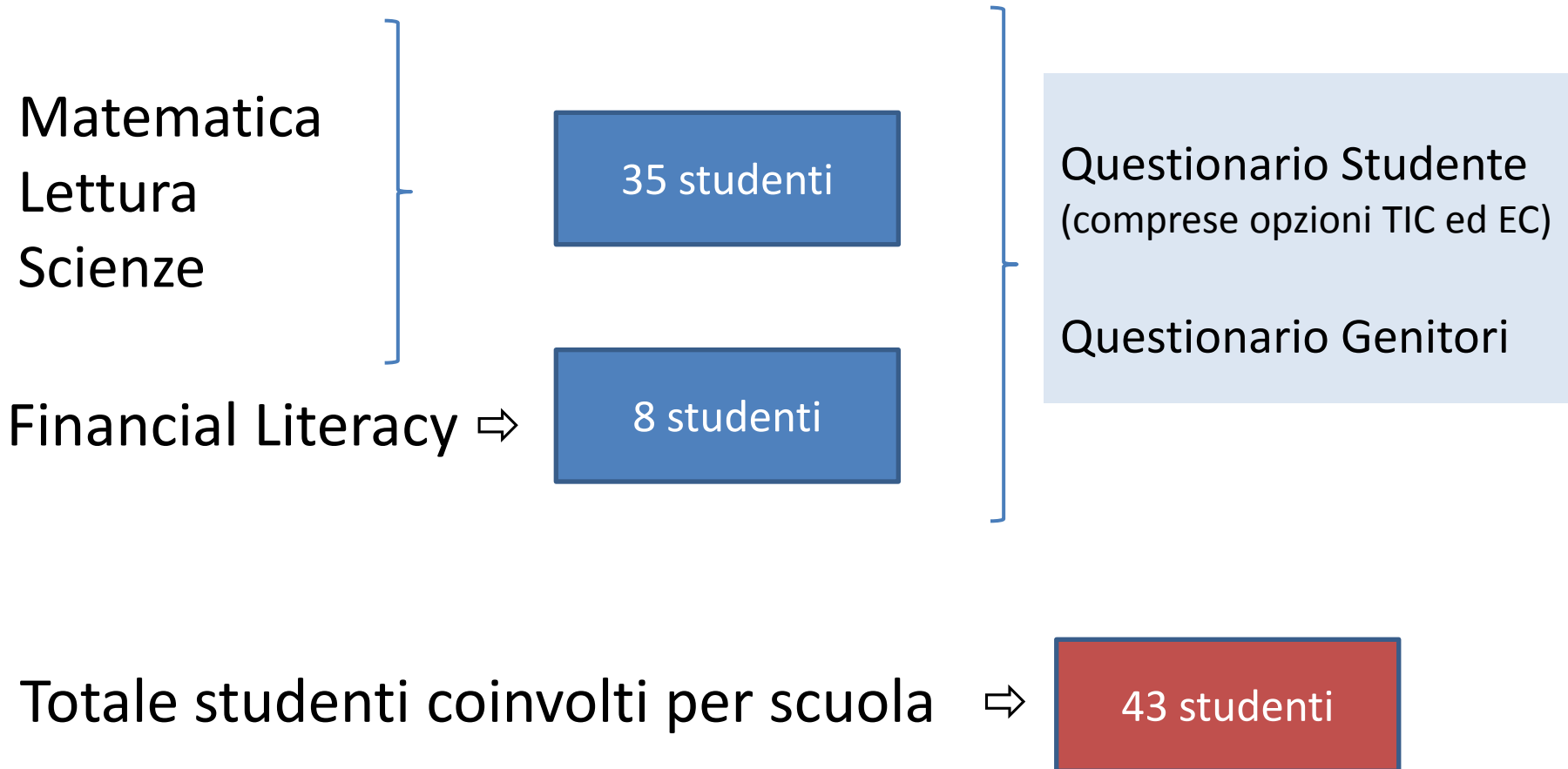
- Accesso all'informazione e all'istruzione
  - Fonti consultate
  - Educazione finanziaria ricevuta a scuola e/o esternamente ad essa
- Accesso al denaro e a prodotti finanziari
  - Esperienza reale di contatto con il denaro e questioni finanziarie

# I fattori non cognitivi

- Atteggiamento e senso di competenza riguardo questioni finanziarie
  - Componente della FL di per sé
  - Interagisce con il comportamento finanziario
  - Aree individuate:
    - *Tolleranza al rischio*
    - *Sensibilità temporale*
    - *Locus of control*
    - *Fatalismo*
    - *Generale senso di competenza finanziaria*
- Spesa e risparmio
  - Comportamento reale dichiarato

# **La struttura e il disegno di assessment PISA 2012**

# Paper-Based Assessment



# 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

# Distribuzione dei punteggi

Denaro	Pianificazione	Rischio	Panorama finanziario	Totale
30% - 40%	25% - 35%	15% - 25%	10% - 20%	100%

Edu. E lav.	Casa e fam.	Individuale	Sociale	Totale
10% - 20%	30% - 40%	35% - 45%	5% - 15%	100%

Id. info finanz.	Analizz. Info.	Valut. Prob. Fin.	Applic. Conosc. Fin.	Totale
15% - 25%	15% - 25%	25% - 35%	25% - 35%	100%

# **Esempi di prove rilasciate e risultati**

---

# PRIORITÀ NEGLI ACQUISTI

Chiara e i suoi amici hanno una casa in affitto.

Tutti lavorano da due mesi.

Non hanno risparmi.

Vengono pagati mensilmente e hanno appena ricevuto lo stipendio.

Hanno preparato una lista di cose “da fare”.

## *Da fare*

- *Abbonarsi alla TV via cavo*
- *Pagare l'affitto*
- *Comprare i mobili da giardino*



## Domanda 39: PRIORITÀ NEGLI ACQUISTI

PF056Q01

Quali fra le commissioni elencate nella lista sembra richiedere un'attenzione sollecita da parte di Chiara e dei suoi amici?

Fai un cerchio intorno a "Sì" o a "No" per ciascuna commissione.

Commissione	Questa commissione sembra richiedere un'attenzione sollecita?
Abbonarsi alla TV via cavo	Sì / No
Pagare l'affitto.	Sì / No
Comprare i mobili da giardino.	Sì / No

### ***Punteggio pieno***

Codice 1: 3 risposte corrette nel seguente ordine NO, SI NO

### ***Nessun punteggio***

Codice 0: meno di 3 risposte corrette

Contesto	Casa e Famiglia
Processo	Valutare questioni finanziarie
Contenuto	Pianificazione e gestione finanziaria
Obiettivo della domanda	Riconoscere quali elementi dovrebbero essere prioritizzati quando si lavora con un budget

PF056Q01T: Spending Choices Q1 (Item Type: Complex Multiple Choice)

Number of Cases: 218

Adjusted Correlation: 0,27 Item Threshold(s): -0,968

Weighted MNSQ: 1,07

Item Delta(s): -0,968

<b>Response</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>9</b>	<b>R</b>
Score	0	0	0	1	0	0
Students	2	13	47	154	2	
% of tot	0,92	5,96	21,56	70,64	0,92	
OECD %						
INT %	1,92	2,9	15,16	79,43	0,39	0,2
Ability Avg	-0,49	-0,94	-0,32	0,16	-2,48	
Ability SD	1,35	1,2	0,97	0,85	0,04	
Pt Bis	-0,03	-0,21	-0,13	0,27	-0,19	

---

## SOLDI PER IL VIAGGIO

Nadia lavora in un ristorante 3 sere a settimana.

Lavora 4 ore ogni sera e guadagna 10 zed all'ora.

Nadia guadagna inoltre 80 zed a settimana in mance.

Nadia mette da parte esattamente **metà** dell'ammontare totale del denaro guadagnato ogni settimana.



## Domanda 8: SOLDI PER IL VIAGGIO

PF026Q01 – 0 1 9

Nadia vuole mettere da parte 600 zed per una vacanza.

Quante settimane impiegherà Nadia per mettere da parte 600 zed?

Numero di settimane: .....

### ***Punteggio pieno***

Codice 1: 6 (sei scritto in lettere)

### ***Nessun punteggio***

Codice 0: altre risposte

Contesto	Istruzione e lavoro
Processo	Applicare la conoscenza e la comprensione finanziaria
Contenuto	Pianificazione e gestione finanziaria
Obiettivo della domanda	Calcolare il tempo necessario ad accumulare risparmi

PF026Q01: Travel Money Q1 (Item Type: Constructed Response Manual)

Number of Cases: 218

Adjusted Correlation: 0,42 Item Threshold(s): 0,178

Weighted MNSQ: 0,96 Item Delta(s): 0,178

<b>Response</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>R</b>
Score	0	1	0	0
Students	94	100	15	9
% of tot	43,12	45,87	6,88	4,13
OECD %				
INT %	49,16	44,34	4,13	2,36
Ability Avg	-0,26	0,36	-0,97	-0,67
Ability SD	1,02	0,73	0,96	0,79
Pt Bis	-0,21	0,42	-0,3	-0,15

---

# NUOVA OFFERTA

La signora Gaetani ha ottenuto un prestito di 8.000 zed dalla “Finanziaria PrimoZed”. Il tasso di interesse annuo sul prestito è del 15%. Le sue rate mensili sono da 150 zed.

Dopo un anno la signora Gaetani è ancora in debito di 7400 zed.

Un'altra finanziaria, la “Migliorzed”, concederebbe alla signora Gaetani un prestito di 10.000 zed con un tasso di interesse annuo del 13%. Le sue rate mensili sarebbero anche in questo caso da 150 zed.

## **Domanda 75: NUOVA OFFERTA**

*PF025Q02 – 00 11 12 13 14 99*

Qual è una possibile conseguenza finanziaria **negativa** per la signora Gaetani se ottiene il prestito con la Migliorzed?

.....

.....

.....

### ***Punteggio pieno:***

Codice 11: si riferisce al fatto che la signora Gaetani ha un debito maggiore

- *dovrà dare più soldi*
- *non sarà in grado di controllare la sua spesa*
- *avrà un debito maggiore*

Codice 12: si riferisce al pagamento di più interessi in totale

- *13% di 10 000 è maggiore del 15% di 8 000*

Codice 13: si riferisce a un tempo più lungo per pagare il prestito

- *ci potrebbe volere più tempo per restituire i soldi perché il prestito è più grande e i pagamenti solo gli stessi*

Codice 14: si riferisce alla possibilità di pagare una tassa di cancellazione da PrimoZed

- *La signora potrebbe dover pagare una cauzione a PrimoZed*

### ***Nessun punteggio***

Codice 00: altre risposte

<b>Contesto</b>	<b>Individuale</b>
Processo	Valutare questioni finanziarie
Contenuto	Pianificazione e gestione finanziaria
Obiettivo della domanda	Riconoscere le conseguenze negative di prestiti grandi

PF025Q02D: New Offer Q2 (Item Type: Constructed Reponse Expert)

Number of Cases: 218

Adjusted Correlation: 0,26 Item Threshold(s): 1,263

Weighted MNSQ: 1,04

Item Delta(s): 1,263

<b>Response</b>	<b>00</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>R</b>
Score	0	1	1	1	1	0	0
Students	73	20	2	26		50	47
% of tot	33,49	9,17	0,92	11,93		22,94	21,56
OECD %							
INT %	34,01	20,13	4,04	13,83	0,64	14,47	12,89
Ability Avg	0,23	0,25	1,36	0,55		-0,38	-0,62
Ability SD	0,84	0,68	0,59	0,58		1	1
Pt Bis	0,21	0,09	0,17	0,2		-0,22	-0,28



Puoi comprare i pomodori al chilo o a cassetta.



2,75 zed al kg



22 zed a cassetta da 10 kg

**Domanda 26: AL MERCATO**

PF011Q02 - 0 1 9



La cassetta intera è più conveniente dei pomodori sfusi.

Fornisci una motivazione a sostegno di questa affermazione.

---

## ***Punteggio pieno***

Codice 1: riconosce implicitamente o esplicitamente che il prezzo al chilo dei pomodori in cassetta è minore del prezzo per chilo dei pomodori sfusi.

- *è 2,75 zed al chilo per i pomodori sfusi, ma solo 2,2 zed al chilo per i pomodori in cassetta*
- È solo 2,2 al chilo per le cassette
- Perché 10 kg di pomodori sfusi costerebbero 27,50 zed
- Ci sono più chili in ogni zed che paghi
- I pomodori sfusi constano 2,75 al chilo, ma i pomodori in cassetta 2,2 al chilo
- È più economico al chilo (si accetta una generalizzazione)
- È più economico per pomodoro
- Si hanno più pomodori per zed

## ***Nessun punteggio***

Codice 0: altre risposte

- Le cassette hanno sempre un valore migliore (nessuna spiegazione)
- Hai più per meno (vago)
- Il prezzo per chilo è differente (non spiega che il prezzo per le cassette è minore)

<b>Contesto</b>	<b>Casa e famiglia</b>
Processo	Analizzare le informazioni in un contesto finanziario
Contenuto	Denaro e transazioni
Obiettivo della domanda	Riconoscere il valore confrontando i prezzi per unità

PF011Q02: At The Market Q2 (Item Type: Constructed Reponse Expert)

Number of Cases: 218

Adjusted Correlation: 0,54 Item Threshold(s): -0,755

Weighted MNSQ: 0,84

Item Delta(s): -0,755

<b>Response</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>R</b>
Score	0	1	0	0
Students	43	145	29	1
% of tot	19,72	66,51	13,3	0,46
OECD %				
INT %	24,16	70,67	4,77	0,39
Ability Avg	-0,42	0,32	-1,26	-1,43
Ability SD	0,96	0,73	0,83	0
Pt Bis	-0,21	0,54	-0,48	-0,12

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**

Sabrina Greco  
sabrina.greco@invalsi.it