

**LA FINANCIAL LITERACY TRA RICERCHE E PROSPETTIVE
ABI-PATTICHIARI**

5 Giugno 2014

**LE CONCEZIONI DELLA CRISI ECONOMICA
NEL CICLO DI VITA:**

**UNA RICERCA SU ADOLESCENTI,
ADULTI E OVER 60**

Antonella Marchetti, Anna Maria Ajello, Anna Emila Berti, Carmela Aprea

GRUPPI DI LAVORO

- Università Cattolica del Sacro Cuore, Milano:
prof.ssa Antonella Marchetti, dott.ssa Ilaria Castelli,
dott. Davide Massaro, dott.ssa Annalisa Valle
- Università di Padova:
prof.ssa Anna Emilia Berti
- Università di Roma La Sapienza:
prof.ssa Anna Maria Ajello, dott.ssa Elisabetta Lombardi
- Istituto Universitario Federale per la Formazione
Professionale EHB IFFP IUFFP, Lugano:
prof.ssa Carmela Aprea, dott.ssa Viviana Sappa

PREMESSA (1)

- I profondi cambiamenti che hanno interessato lo scenario globale dei mercati economici e finanziari hanno avuto notevoli ripercussioni non solo sul mondo delle imprese, ma anche su quello delle famiglie e degli individui.
- Contingenza storico-culturale evidenzia:
 1. la complessità delle scelte e delle decisioni che l'individuo è chiamato a compiere in ambito economico-finanziario;
 2. il senso di smarrimento dovuto alla difficoltà di comprendere appieno i cambiamenti che stanno avvenendo in tale ambito;
 3. la crescente incertezza rispetto al futuro.

PREMESSA (2)

La cultura economica e finanziaria delle giovani generazioni:
perché è cruciale?

Specifica situazione del nostro Paese:

- livello di esclusione finanziaria tra i più elevati nel panorama europeo;
- scarsa cultura economica e finanziaria, attestata da un basso livello di alfabetizzazione in tale dominio.

PREMESSA (3)

Un'adeguata cultura economica e finanziaria
è un prerequisito fondamentale per:

- la gestione oculata delle proprie risorse (per esempio, evitare investimenti insostenibili);
- la pianificazione lungimirante del proprio futuro e di quello dei propri figli (per esempio, attuare piani di risparmio per rendite future);
- l'acquisizione di un senso critico nella fruizione di messaggi delle diverse parti politiche su questioni economiche, ecc.

OBIETTIVO

- Adottare una visione sistemica nella quale le competenze economiche e finanziarie di un individuo siano considerate non solo in relazione ai suoi consumi, ma anche alle sue capacità critiche di comprendere il sistema economico-finanziario.
- Primo passo: indagare le rappresentazioni della crisi economica di individui in diverse fasi del ciclo di vita (adolescenti, adulti, over 60).

PARTECIPANTI

689 soggetti, divisi in tre gruppi di età:

1. Adolescenti (età media=17,57 range 14-19, ds=1,71)
italiani e svizzeri-italiani;
2. Adulti (età media=21,15 range 18-41, ds=2,68)
3. Over 60 (età media=71,19 range 62-80, ds=5,19).

QUESTIONARIO

Tre domande aperte

1. le cause della crisi economica attuale (cause)
2. le contromisure che il governo dovrebbe adottare (rimedi)
3. gli eventuali riflessi della crisi sulla propria vita quotidiana (effetti)

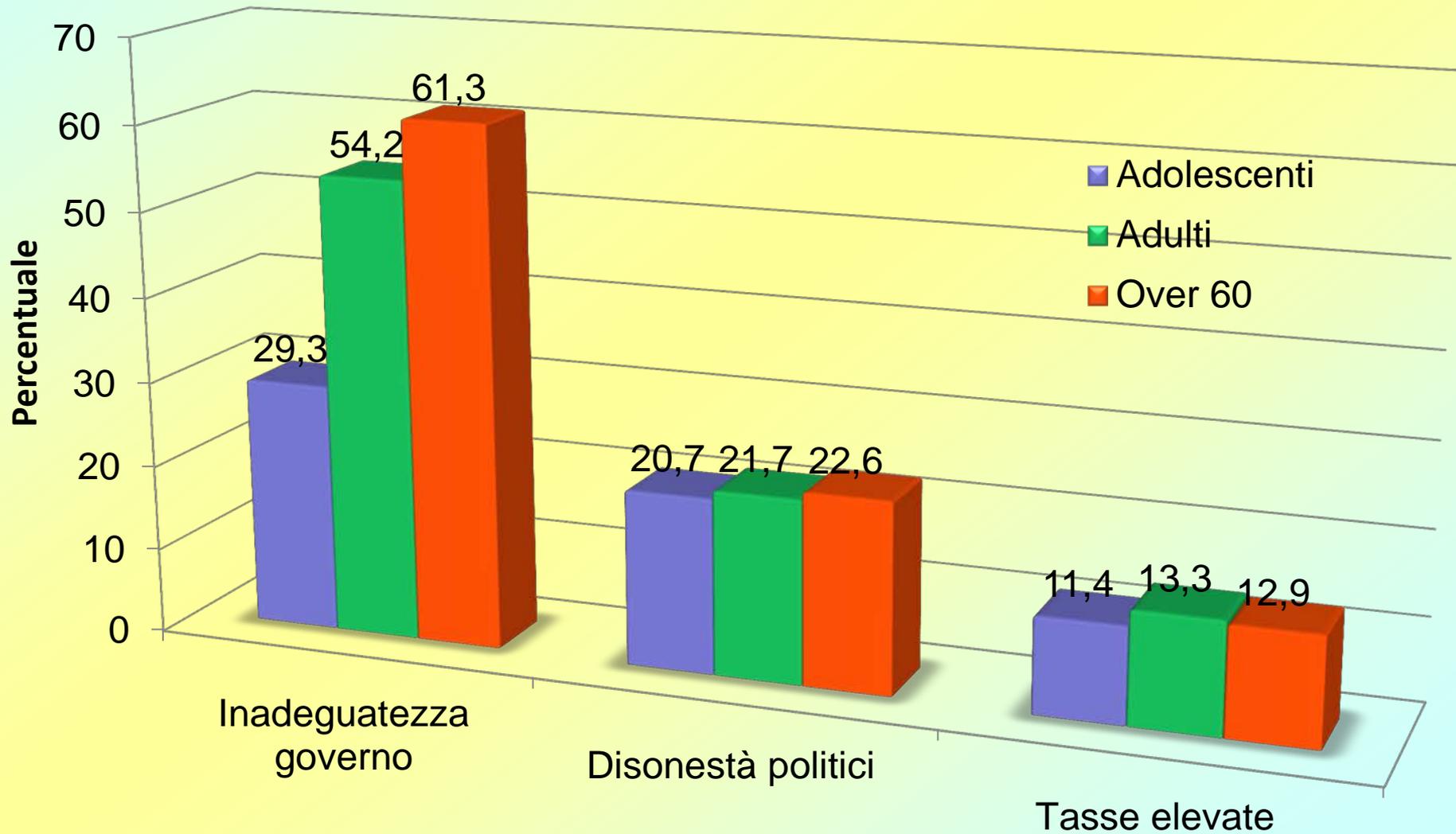
I dati sono stati analizzati attraverso un'analisi categoriale del contenuto, analisi descrittive e analisi della varianza in funzione delle variabili strutturali.

RISULTATI (1)

- Vengono individuate 34 tipologie di cause, 16 possibili rimedi e 6 categorie di conseguenze.
- Le cause riconosciute dagli esperti economico-finanziari all'origine della crisi sono poco citate. Al contrario, vengono privilegiate rappresentazioni legate alle decisioni e all'inadeguatezza della politica.
- Si riscontra un effetto dell'età.

RISULTATI (2)

Cause comuni ai 3 gruppi



Esempi

Inadeguatezza Governo

Secondo me si tratta di un problema le cui cause vanno ricercate al livello politico e organizzativo.

Perché chi ci governa non è competente a livello politico.

Disonestà dei politici

I politici non si dedicano ai problemi effettivi dell'Italia, anzi, spesso sono i primi a rubare e a non comportarsi secondo la legge.

La classe politica sta diventando un organo di potere e i politici sono solo interessati a scambiarsi voti e favori.

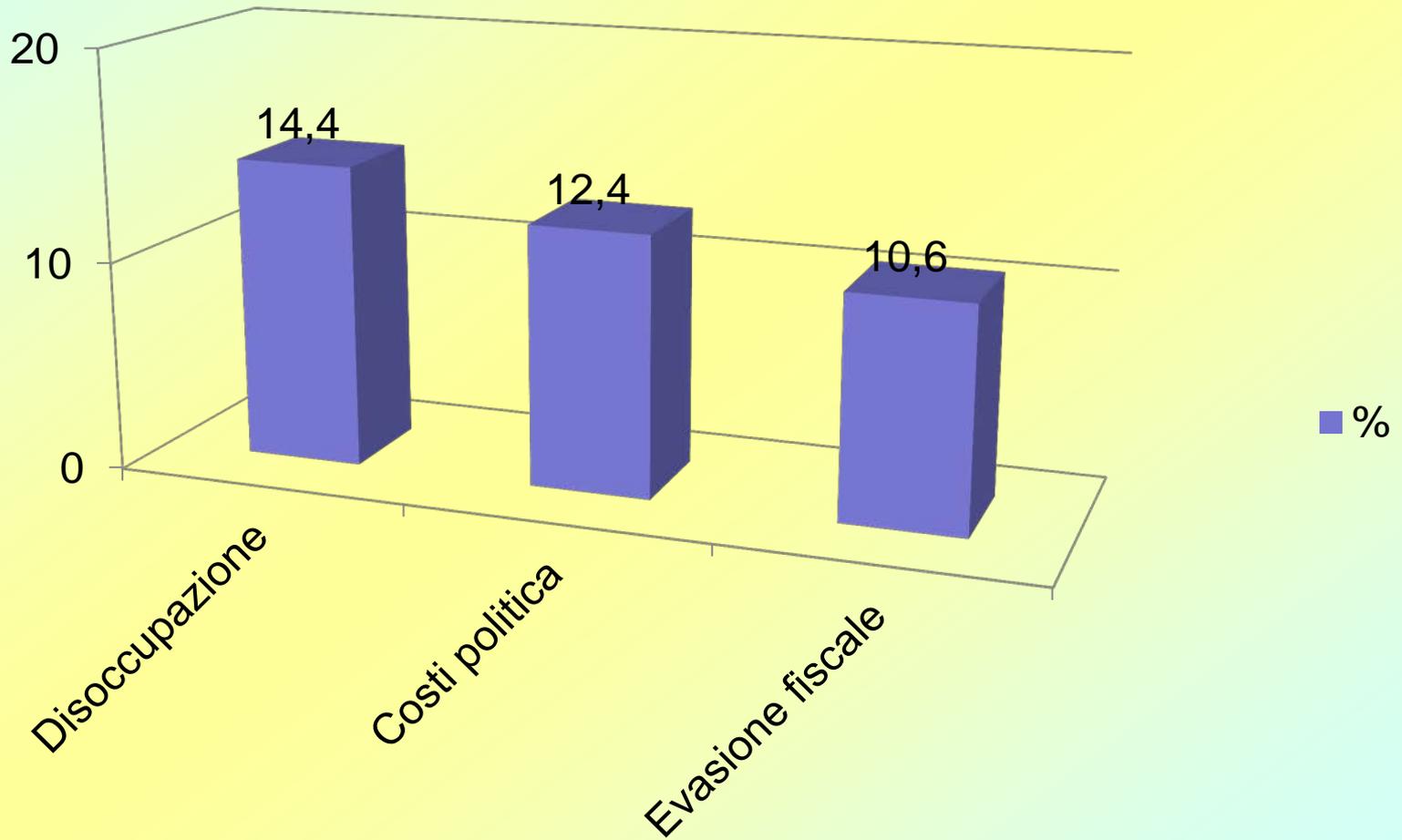
Spesso il menefreghismo dei politici che guardano soltanto al loro piccolo nido senza badare a chi sta ai margini della società.

Tasse Elevate

Viviamo in una società mal governata dove le famiglie con poco reddito affrontano situazioni finanziarie troppo costose (tasse, ecc.).

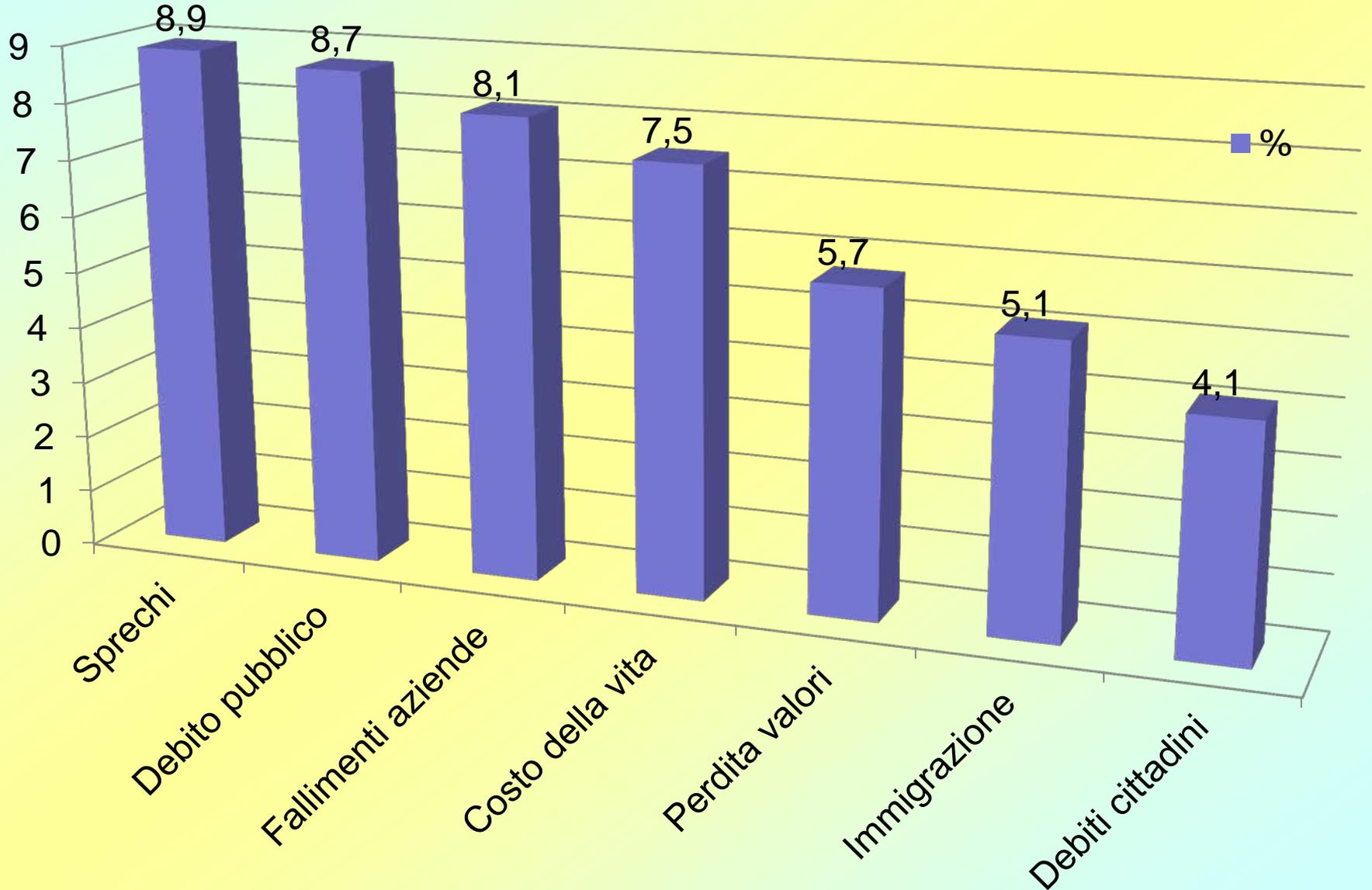
RISULTATI (3)

Principali cause della crisi - Adolescenti



RISULTATI (4)

Altre cause della crisi - Adolescenti



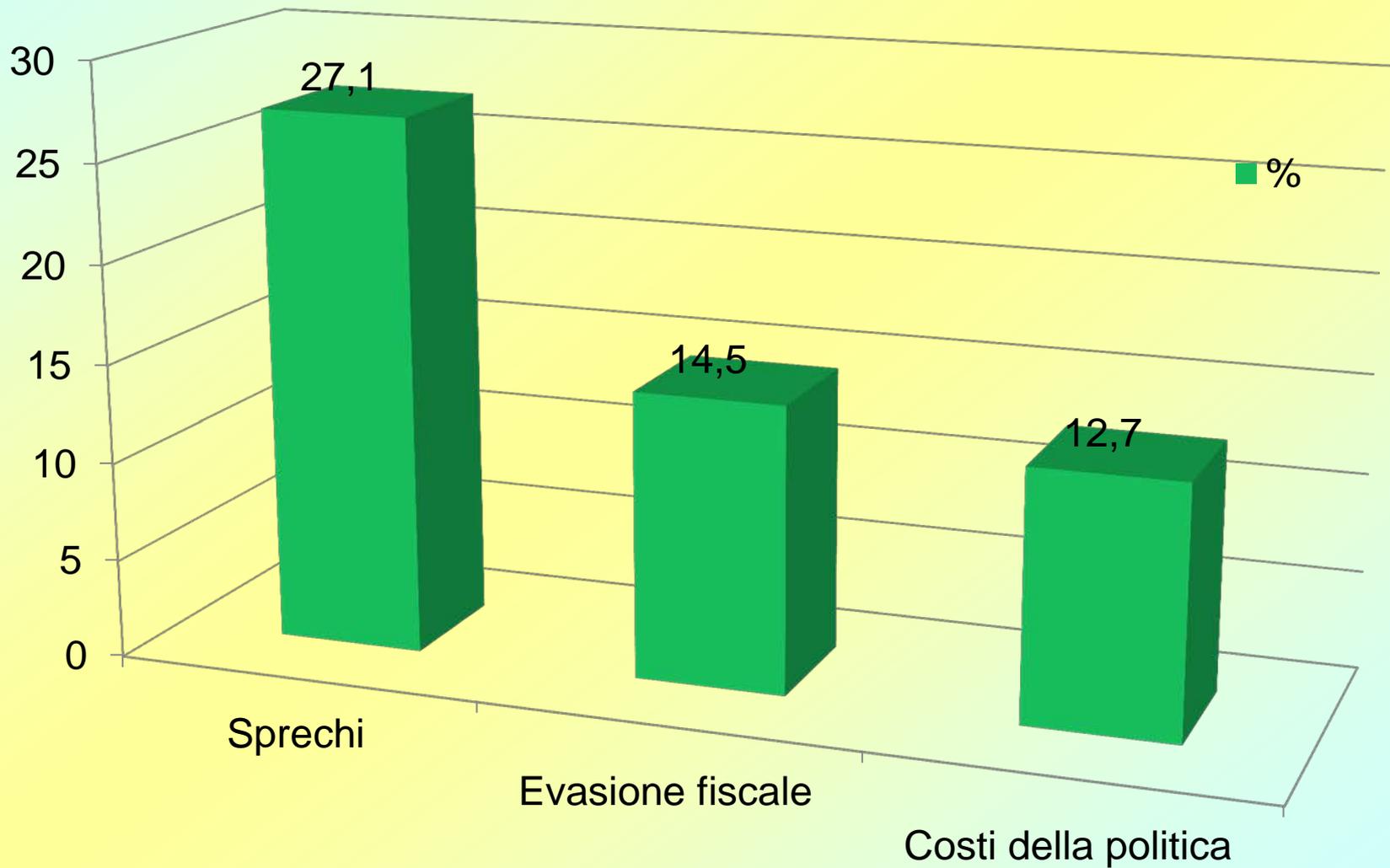
RISULTATI (5)

E' interessante notare che tra le cause della crisi **meno citate** (< 4%) dagli adolescenti compaiono:

- Unione Europea/moneta unica/rapporto lira-euro svantaggioso
- Crisi internazionale
- Spread
- Banche

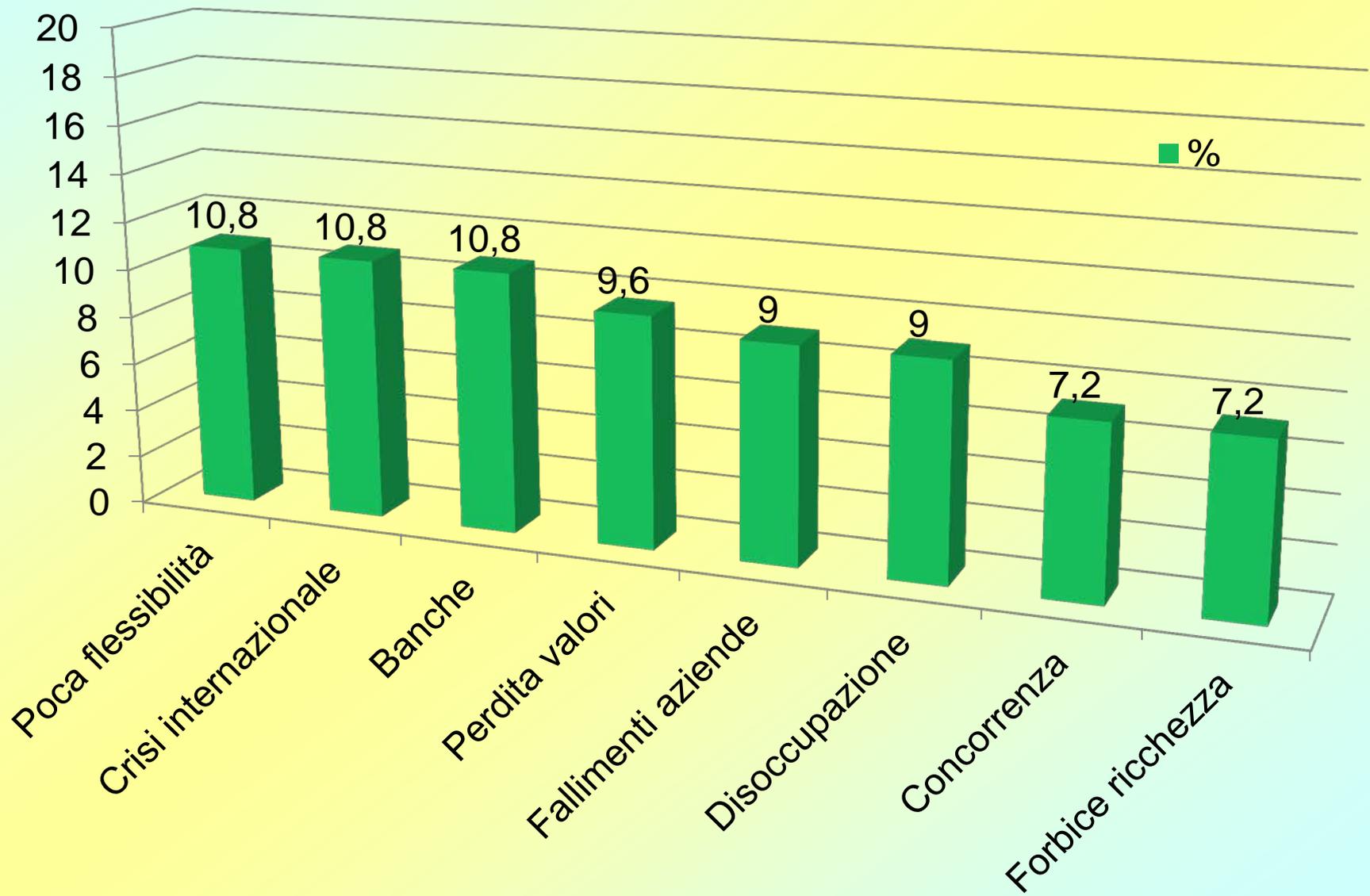
RISULTATI (6)

Principali cause della crisi –Adulti



RISULTATI (7)

Altre cause della crisi – Adulti



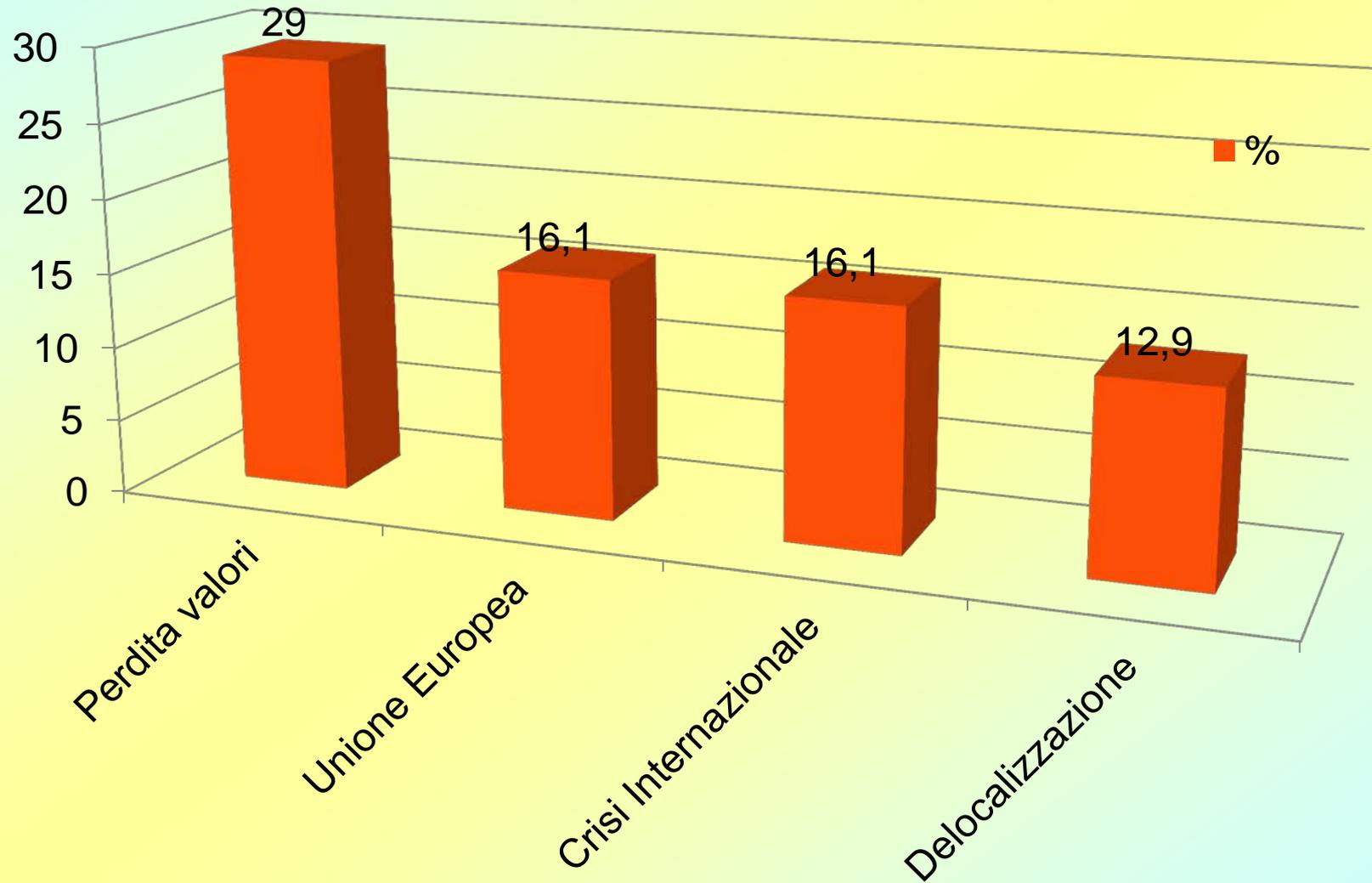
RISULTATI (8)

E' interessante notare che tra le cause della crisi **meno citate** (< 2%) dagli adulti compaiono:

- Unione Europea/moneta unica/rapporto lira-euro svantaggioso
- Spread
- Restrizione dei consumi
- Diminuzione salari
- Esaurimento materie prime

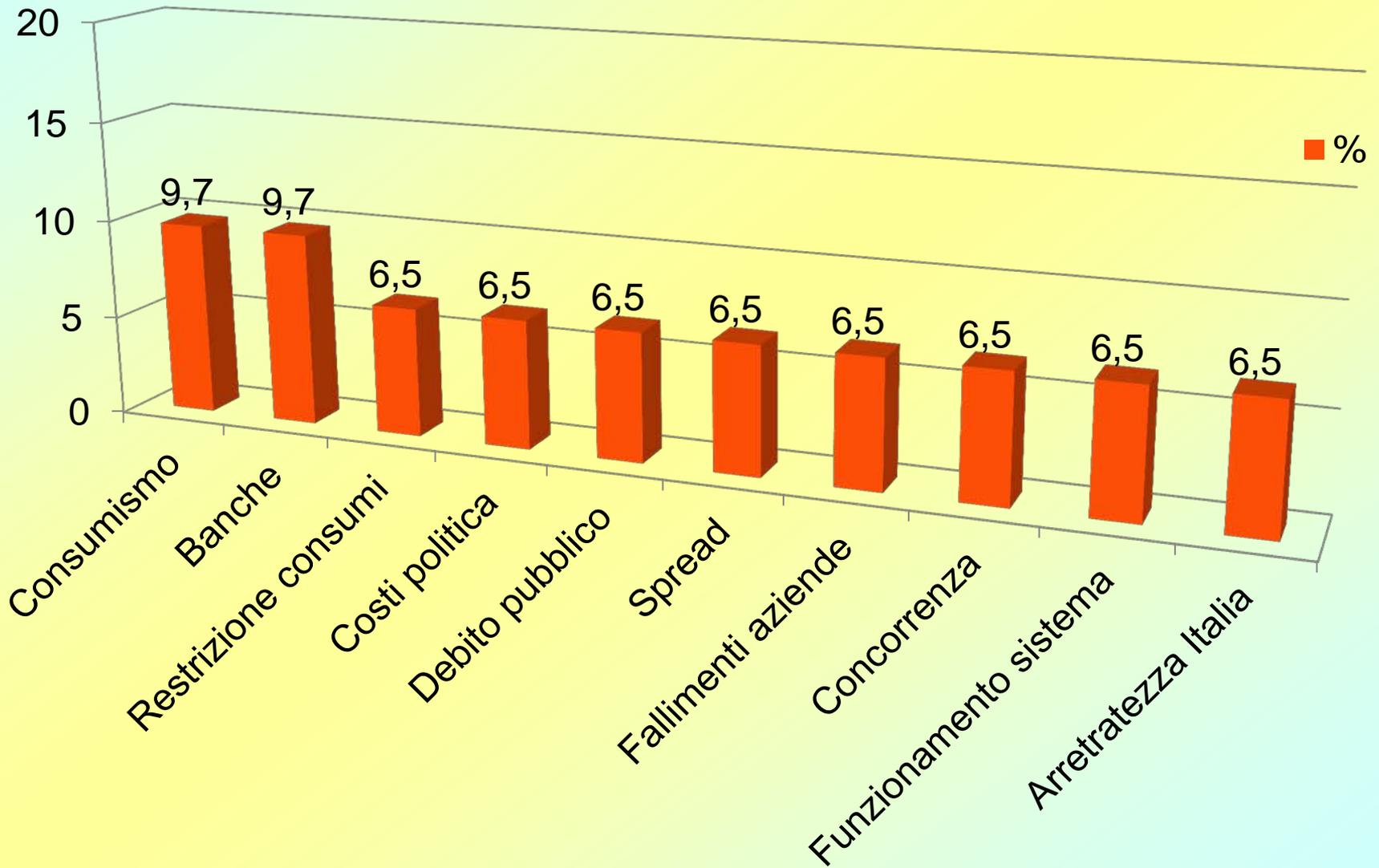
RISULTATI (9)

Principali cause della crisi – Over 60



RISULTATI (10)

Altre cause della crisi – Over 60



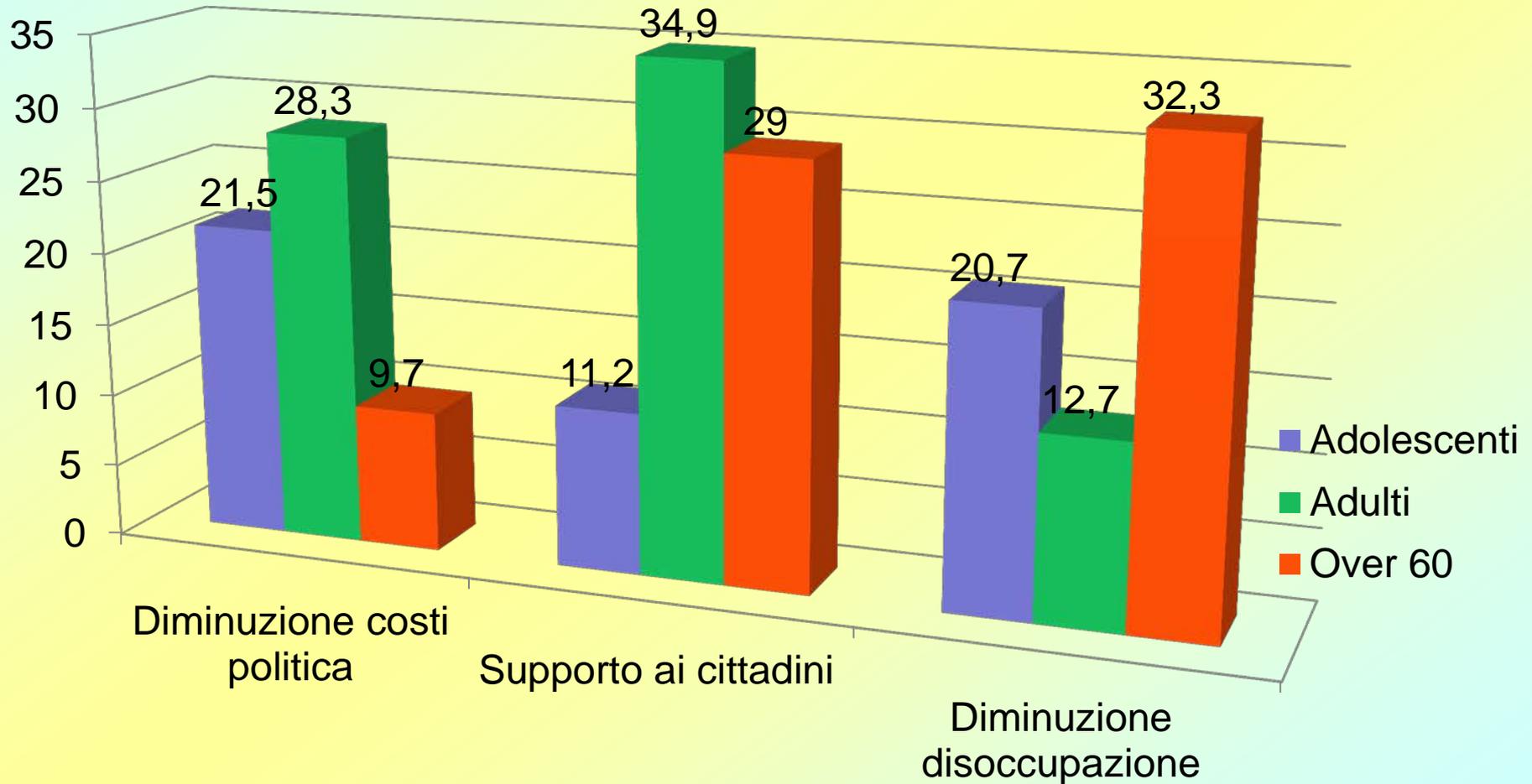
RISULTATI (11)

E' interessante notare che tra le cause della crisi **meno citate** (< 2%) dagli over 60 compaiono:

- Unione Europea/moneta unica/rapporto lira-euro svantaggioso
- Spread
- Restrizione dei consumi
- Diminuzione salari
- Esaurimento materie prime

RISULTATI (12)

Rimedi individuati comuni ai 3 gruppi



Esempi

Diminuzione costi politica

Il governo deve abbassare gli stipendi dei politici, i benefit dei manager pubblici e la spesa per le auto blu, tanto per cominciare.

Dovrebbero abbassarsi lo stipendio i politici.

Supporto ai cittadini

Innanzitutto ridurre la tassazione o comunque distribuirla in modo più corretto e intelligente.

Il governo dovrebbe occuparsi del settore industriale e puntare su nuovi settori che potrebbero aiutare a uscire dalla crisi (energie rinnovabili).

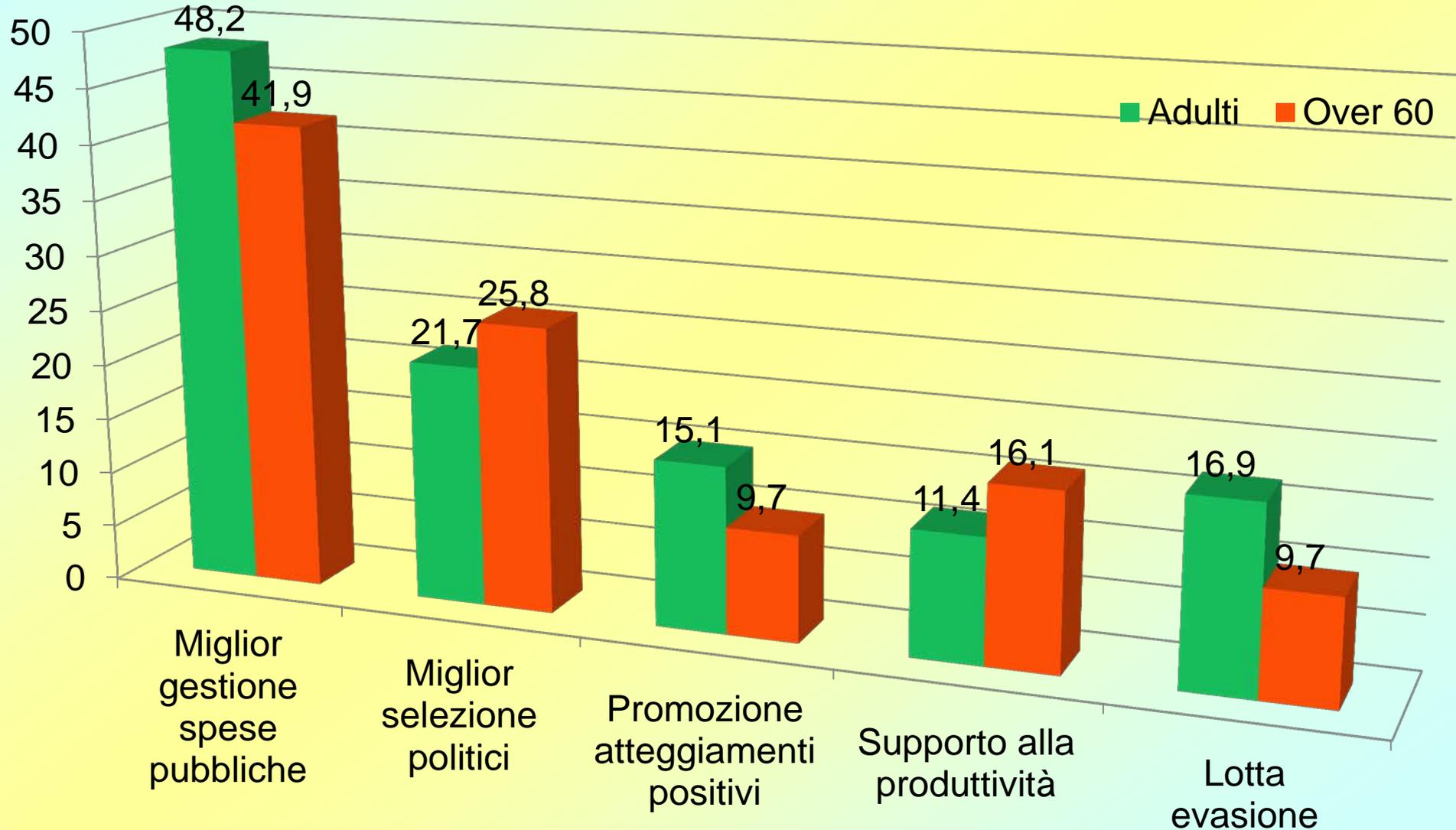
Più possibilità ai giovani, ridurre gli sprechi e i costi della politica, aiutare le imprese, investire nella innovazione e nell'istruzione.

Diminuzione disoccupazione

Il governo dovrebbe creare leggi (che vengano rispettate) che tutelino i lavoratori e i posti di lavoro.

RISULTATI (13)

Rimedi individuati da Adulti e Over 60



RISULTATI (14)

Rimedi individuati solo da un gruppo di partecipanti:

ADOLESCENTI:

- Controllo dell'immigrazione (12%)

ADULTI:

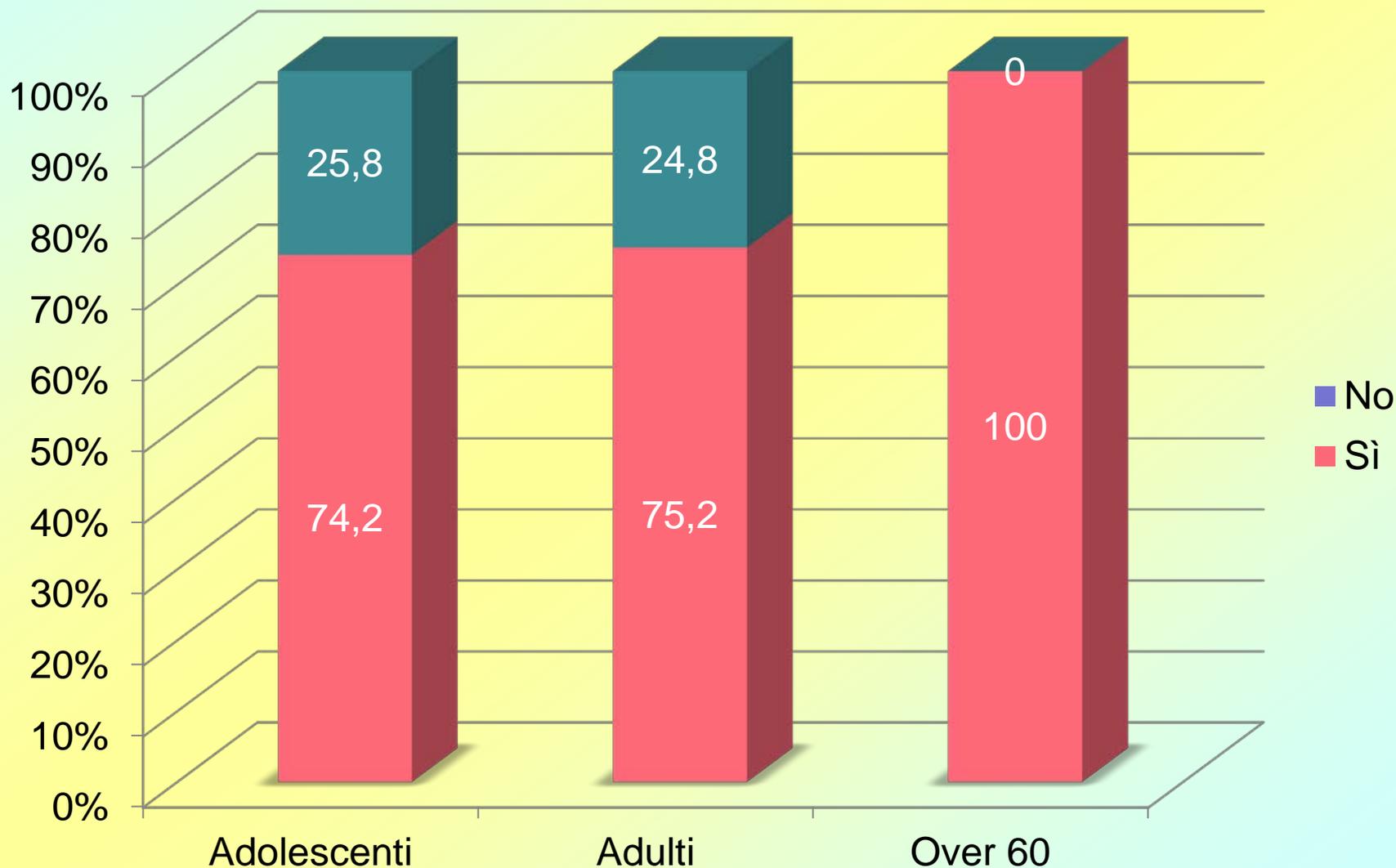
- Favorire la crescita (24,1%)

OVER 60:

- Diminuzione della pressione fiscale (32,3%)
- Lotta alla corruzione (12,9%)

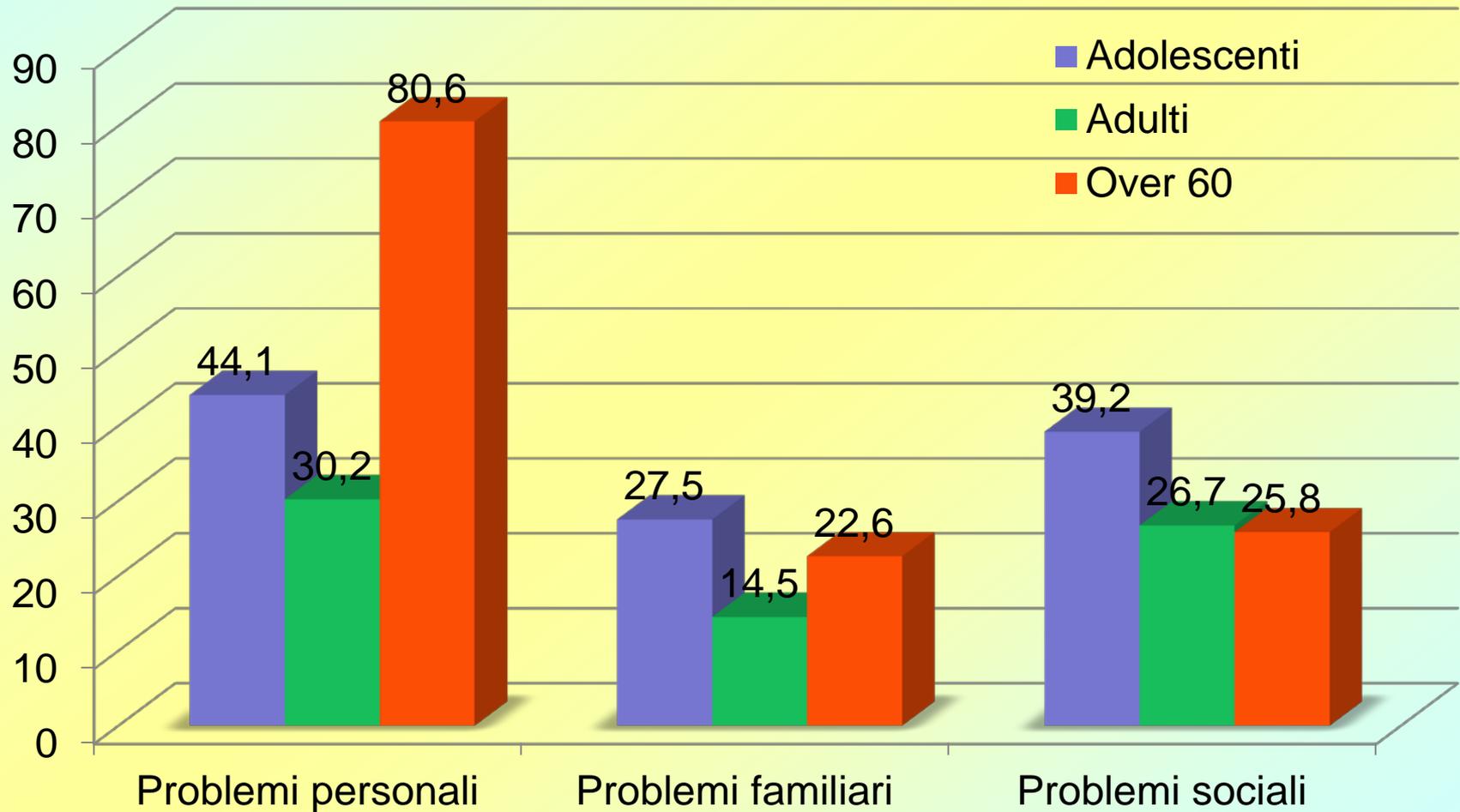
RISULTATI (15)

La crisi ha effetti sulla tua vita?



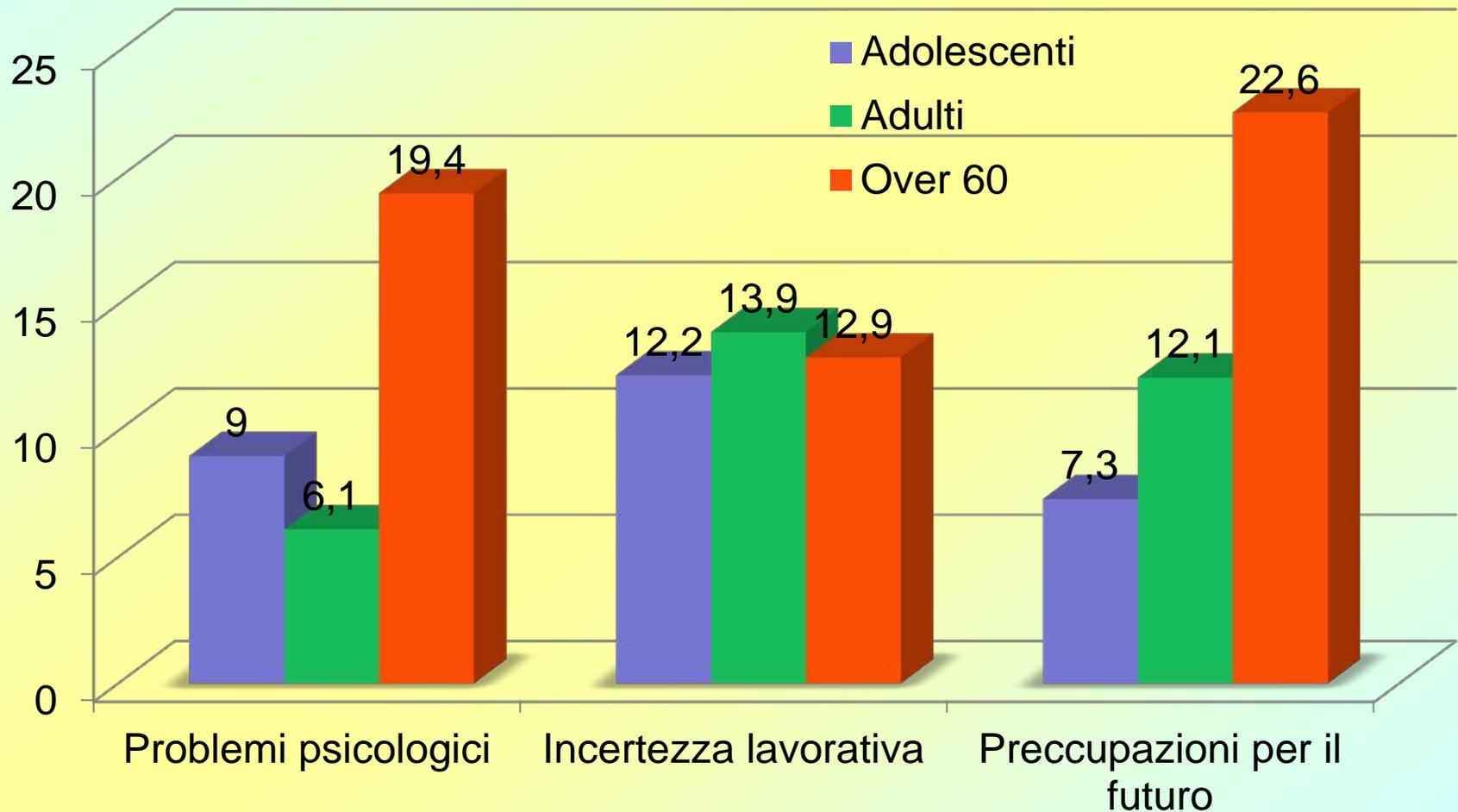
RISULTATI (16)

Effetti percepiti comuni ai 3 gruppi (1)



RISULTATI (17)

Effetti percepiti comuni ai 3 gruppi (2)



Esempi

Problemi personali

In questo periodo non ho più fatto acquisti inutili, evito di comprare cose che hanno un uso limitato.

Problemi familiari

Anche in famiglia i miei genitori stanno attenti alla spesa.

Per spostarci usiamo la macchina alimentata da GPL comprata usata.

Problemi sociali

Mi accorgo che le persone fanno sempre più fatica e cresce il malumore

Incertezza lavorativa

La mia famiglia ha fatto enormi sacrifici per darmi la possibilità di frequentare l'università e una volta uscita non so quanto potrà essere facile trovare un lavoro per essere autonoma.

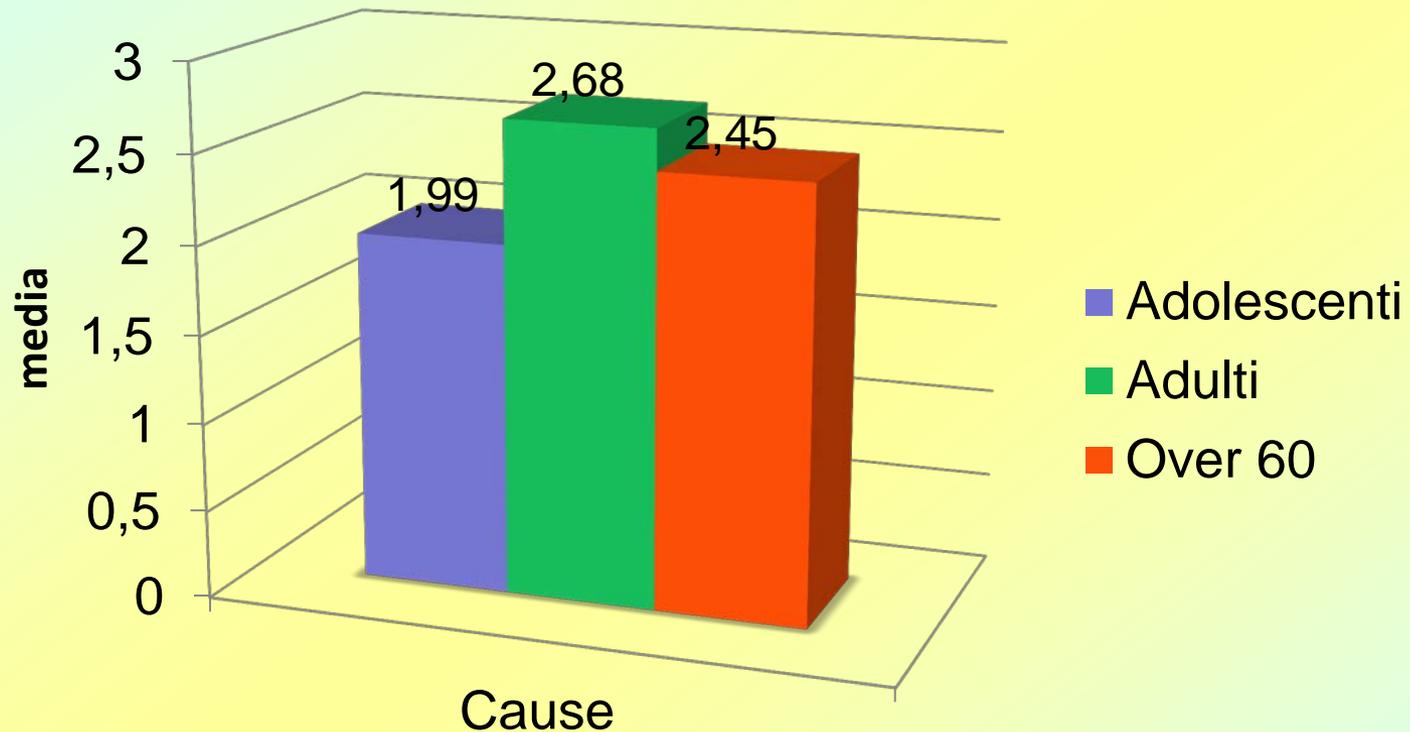
Preoccupazione per il futuro

La crisi non ci permette di vivere come vogliamo e neanche ci garantisce un futuro migliore.

Problemi psicologici

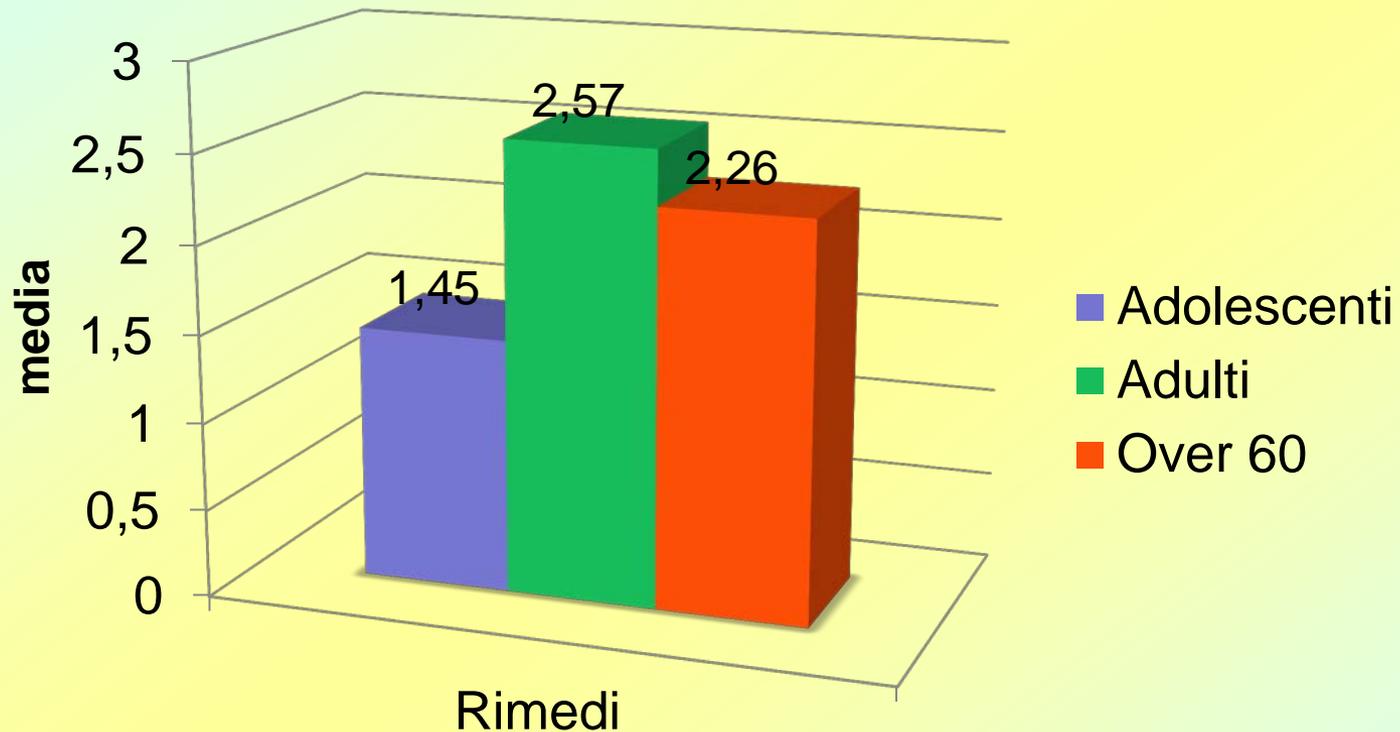
Questa crisi non ci permette di vivere una vita “spensierata” come alla nostra età dovrebbe essere.

RISULTATI (18)



Gli adulti individuano un numero maggiore di cause rispetto agli adolescenti
($F_{683,2} = 14,96$ $p < .001$)

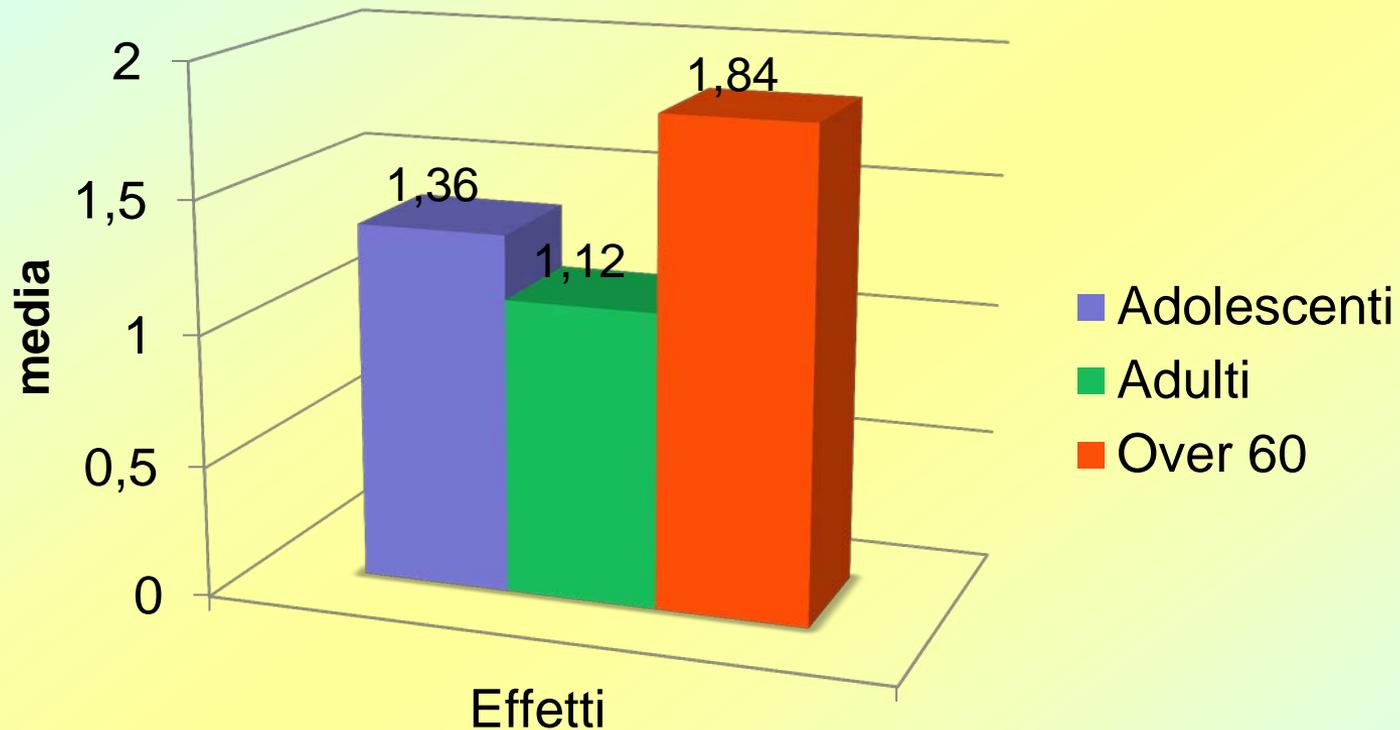
RISULTATI (19)



Adulti e over 60 individuano un numero maggiore di rimedi rispetto agli adolescenti

($F_{677,2} = 58,84$ $p < .001$)

RISULTATI (20)



Gli adulti individuano un numero minore di effetti rispetto ad adolescenti e over 60

($F_{548, 2} = 10,46$ $p < .001$)

IMPLICAZIONI PER IL FUTURO

- I risultati hanno delle implicazioni per la programmazione di un'educazione economico-finanziaria che tenga conto dell'età e del percorso di studi degli individui.
- Per il futuro: esplorare i legami con altre variabili, per es. la decisione, la propensione al rischio, la mentalizzazione ecc.

Grazie per la vostra attenzione

antonella.marchetti@unicatt.it