

Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



FIL - Finances In everyday Life
Cooperation for innovation and the exchange of good practices
Strategic Partnerships for adult education
{Project code: 2019-1-RO01-KA204-063042}

IO2
Guida per educatori degli adulti
"Buon viaggio!
Sulla via del miglioramento delle competenze di base"

Questo progetto è stato finanziato con il sostegno della Commissione europea. L'autore è il solo responsabile di questa pubblicazione e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.



Contents:

I. Il progetto FIL, come ambiente per lo sviluppo della Guida e dell'Opuscolo	3
II . Caro UTILIZZATORE/LETTORE!	4
III. Descrizione della logica dell'OER / Scopo dell'OER.....	6
Struttura dei moduli.....	7
Descrizione dei moduli.....	7
Sessione di profilazione	9
Consigli su come usare l'OER	9
IV. Schema didattico con la valutazione e i consigli pratici per la formazione.	17
Introduzione.....	17
Modello didattico.....	17
Valutare le capacità e le competenze degli studenti.....	18
Scopo dell'apprendimento vs. obiettivi dell'apprendimento	19
In sintesi: fasi fondamentali da considerare nella progettazione e nell'organizzazione della formazione.....	22
Riferimenti:	25
V. OPUSCOLO per i partecipanti for the learners	25



I. Il progetto FIL, come ambiente per lo sviluppo della Guida e dell'Opuscolo

Il progetto FIL è per definizione innovativo, poiché realizza dei moduli ad hoc per i bisogni dei gruppi target, essendo previsto come sviluppo OER un corso di formazione sulla finanza e una guida per gli educatori adulti.

Le attività principali dedicate allo sviluppo degli output intellettuali hanno lo scopo di realizzare il programma - i moduli del corso, grazie alla proficua collaborazione dei partner, ognuno dei quali è responsabile di un modulo.

I moduli saranno collaudati durante l'implementazione on-line come OER, e testati insieme alla GUIDA, dagli educatori per adulti e dai loro studenti durante workshop dedicati. I moduli RHE e la guida saranno valutati anche esternamente.

Secondo l'applicazione presentata, le seguenti caratteristiche sono state concordate per questo risultato:

- La Guida ha lo scopo di supportare gli educatori per adulti nell'uso dell'OER durante la formazione con studenti svantaggiati.
- La Guida deve essere in forma elettronica, disponibile per il download dal sito web del progetto e direttamente dall'OER.
- Include la descrizione della logica dell'OER.
- La guida presenterà il quadro didattico con valutazione e consigli utili per la formazione.
- Inoltre include un opuscolo preparato in modo accattivante, diretto agli studenti svantaggiati con i consigli più importanti riguardanti la finanza (nella forma "fai sempre questo" e "non farlo mai") - questo opuscolo potrà essere distribuito dagli educatori durante i corsi di formazione o in qualsiasi altra occasione.

Sono stati studiati diversi elementi innovativi, come:

- La guida sarà da una parte una formazione per gli educatori adulti su come insegnare con le OER, ma dall'altra sarà anche utile direttamente agli studenti.



- Includerà informazioni preziose sulla valutazione e la convalida delle competenze.
- Innovativo sarà l'allegato sotto forma di libretto per gli studenti.

Ci si aspetta, analogamente a IO1, che attraverso l'uso della guida, gli educatori per adulti accrescano le loro competenze non solo digitali ma anche finanziarie e che la formazione da loro erogata sia più efficace, mentre i discenti non avranno più timore riguardo alle questioni finanziarie, alla terminologia bancaria, ecc. e inizieranno a partecipare pienamente alle opportunità che vengono fornite nell'area finanziaria della vita.

L'opuscolo allegato fornirà ai discenti una conoscenza immediata di cosa fare e non fare per quanto riguarda le attività finanziarie.

La guida, analogamente all'OER, può essere utilizzata anche quando si devono formare gruppi diversi, non solo adulti svantaggiati ma tutti coloro che non hanno o hanno basse competenze finanziarie e digitali e non approfittano delle opportunità finanziarie nella vita quotidiana.

Inoltre, la struttura e la logica della guida possono essere utilizzate per la preparazione di altre guide simili con contenuti diversi.

II . Caro UTILIZZATORE/LETTORE!

Benvenuti nella Guida per educatori degli adulti "**Buon viaggio! Sulla via del miglioramento delle competenze di base**". Questa guida è stata realizzata con la collaborazione di sei organizzazioni¹, partner del progetto FIL².

La guida è concepita come uno strumento pratico, che aiuta a raggiungere gli obiettivi del progetto:

- ampliare le competenze degli educatori adulti nell'insegnamento efficace della finanza e delle competenze digitali utilizzando Open Educational Resource e

¹ from Romania, Arad Development Center Association; from Poland, Stowarzyszenie Centrum Wspierania Edukacji I Przedsiębiorczości; from Spain, Istalofi Levante SL; from Italy, LABC S.R.L; from Austria, Best Institut Fur Berufsbezogene Weiterbildung und Personal Training GMBH; and from Greece, Panepistimio Thessalias.
² the FIL project - Finances In everyday Life (Cooperation for innovation and the exchange of good practices - Strategic Partnerships for adult education), a project that is co-financed by the European Commission through the Erasmus + program.



- per rafforzare il potenziale finanziario e l'alfabetizzazione digitale e finanziaria dei partecipanti, la capacità di prendere decisioni finanziarie sane e, in sostanza, di realizzare il benessere finanziario individuale".

Siamo consapevoli di come la nostra proposta rappresenti una doppia sfida, introducendo i lettori nel campo della gestione finanziaria, utilizzando gli strumenti innovativi dell'OER.

Il prodotto presentato è stato sperimentato da educatori adulti, professionisti, e abbiamo riportato alcuni riconoscimenti sui moduli, che speriamo vi incoraggino ad abbracciare il programma, e vi incuriosiscano sia per gli argomenti che per il nuovo metodo di insegnamento:

Per favore, date un'occhiata a queste osservazioni, e se vi piaceranno alcune fra queste, probabilmente è arrivato il momento di provare il nostro prodotto!

- ✓ I moduli sono ben strutturati, le informazioni sono accessibili e facili da leggere.
- ✓ La navigazione è intuitiva e l'interfaccia è user friendly, altamente interattiva.
- ✓ Mi sono piaciuti soprattutto il metodo per elaborare il budget.
- ✓ Mi è piaciuto in particolare il fatto che dopo aver fatto il quiz, ho potuto verificare quali risposte erano corrette e quali errate!
- ✓ I consigli finanziari potrebbero essere visti come una "filosofia di vita" perché spiegano alle persone termini specifici relativi all'economia, e alle persone viene insegnato come accrescere i loro risparmi, creare un bilancio, fare un piano d'azione, oltre a fornire informazioni su conti bancari, crediti.
- ✓ OER è utile per spiegare alle persone termini che non conoscevano prima, per capire il loro significato e per capire come prendere le migliori decisioni per le loro esigenze.
- ✓ Il corso utilizza un linguaggio semplice per spiegare concetti che possono essere difficili da capire, esempi tratti dalla vita quotidiana spiegano i concetti finanziari da conoscere.
- ✓ Mi è piaciuto tutto, penso che la sessione di profiling sia molto innovativa e sarà utile per essere utilizzata in classe.
- ✓ Interattivo e ben strutturato.
- ✓ I corsi sono molto utili e interessanti.
- ✓ L'OER è facile da capire. La navigazione è semplice e intuitiva.



- ✓ La sessione di profiling è intelligente e funzionale.
- ✓ Ho apprezzato che il corso sia organizzato in moduli e abbia una verifica alla fine di ogni modulo.
- ✓ I capitoli hanno nomi accattivanti.
- ✓ Il 2° modulo che descrive in dettaglio tutti gli aspetti del bilancio e come creare un piano di bilancio.
- ✓ Anche la sezione sulle banche è stata molto utile ed esauriente, anche se la maggior parte delle definizioni fossero note a molte persone, tuttavia è utile vederle in forma scritta e organizzata.

Accoglieremo anche i vostri suggerimenti, sono benvenuti e contribuiranno a una versione migliore degli strumenti, e insieme al nostro progetto avremo la possibilità di contribuire al miglioramento della nostra conoscenza finanziaria e digitale e della conoscenza che trasmettiamo; deve essere una preoccupazione individuale quella di educarci. Si tratta di una competenza fondamentale per i giovani, per gli adulti, per gli anziani, genitori, insegnanti e professionisti nella maggior parte dei campi di attività.

Vi auguriamo un buon viaggio con questi moduli, che introducono nella vostra vita alcune nuove competenze per una gestione più efficace dei vostri obiettivi finanziari..

III. Descrizione della logica dell'OER / Scopo dell'OER

Lo scopo principale del corso di formazione "Finances and everyday life" è identificare le carenze nella conoscenza e fornire un percorso di apprendimento personalizzato su misura per le specifiche esigenze di ogni individuo. La strategia pedagogica del corso si è basata sull'approccio blended learning: una combinazione di apprendimento tradizionale e di apprendimento autogestito mediante la piattaforma e-learning OER.

Il corso di formazione è composto da 5 moduli per educatori e studenti adulti, implementato come Open Educational Resource ed è dedicato allo sviluppo delle competenze di base: fondamentali (competenza digitale, competenza sociale e civica) e specifiche (competenza nell'area finanziaria e nei fenomeni economici del mondo di oggi, competenza su una valutazione e validazione dell'apprendimento informale e non formale) con il focus sulla promozione dell'alfabetizzazione finanziaria nella vita quotidiana.

Il corso è di supporto per:



- Gli **educatori** nella formazione, valutazione e certificazione delle competenze degli adulti che provengono da ambienti svantaggiati,
- Gli **studenti** nella comprensione della finanza e nella gestione di questo aspetto nelle situazioni quotidiane.

Come?

- Grazie alla definizione di parole chiave, ad esempio, bolletta, pagamento, tipo di spesa,
- Grazie a "pillole di informazioni indispensabili" per introdurre le questioni e per migliorare la loro comprensione,
- Grazie a esercizi pratici con il ricorso a "metodi che stimolano i partecipanti" come il digital storytelling, che accresceranno le competenze finanziarie e renderanno la loro vita più semplice.

Il corso è stato elaborato pensando agli studenti che, a causa della mancanza di competenze finanziarie, non si sentono tranquilli quando si relazionano con le banche, leggono i dati finanziari e prendono decisioni sul loro bilancio domestico. Gli educatori saranno dotati di materiali per la formazione e di strategie che sono state concepite per coinvolgere il loro pubblico diffidente a infrangere le barriere della paura, nonché di strumenti per la valutazione e di metodi di convalida.

L'interfaccia del corso di formazione è user-friendly e disponibile nelle lingue dei partner del progetto.

Struttura dei moduli

Una breve descrizione è fornita in ogni modulo. Gli obiettivi e i risultati dell'apprendimento sono riportati per uniformità e usabilità.

La struttura dei moduli:

- Scopo del modulo
- Obiettivi del modulo
- Descrizione del modulo
- Risultati di apprendimento al completamento.

Descrizione dei moduli



Il corso di formazione è composto dai seguenti moduli:

Modulo 1 - *"I miei soldi sono miei - come posso gestire il mio budget - basi della finanza"* -

L'obiettivo del primo modulo è quello di definire le basi finanziarie in modo trasparente e chiaro. È di grande importanza che i partecipanti siano in grado di gestire il proprio budget. Il modulo si concentra sulla spiegazione di ogni domanda sulla gestione delle entrate con paradigmi, sintesi esplicative e una navigazione completa di linee guida concrete sulla materia. In questo primo modulo, vengono illustrati al lettore come introduzione l'uso di diversi strumenti e le tecniche più rilevanti.

Modulo 2 - *"Oh, no! Un altro conto da pagare! - come posso controllare le mie spese"* -

L'obiettivo del modulo è quello di guidare e dare informazioni pratiche su come controllare e gestire le nostre spese. Il modulo guiderà gli utenti grazie a linee guida e a informazioni strutturate che spingono alla realizzazione.

Modulo 3 - *"La banca non è così nera come viene dipinta - come leggere i documenti finanziari"* -

Il modulo ha lo scopo di rendere gli utenti consapevoli del contenuto dei documenti finanziari. Questo modulo è sviluppato da LABC per fornire linee guida e metodi per leggere e capire il contenuto di un documento finanziario.

Module 4 - *"Assessing learners skills and competences"* -

The aim of the module is to show the participants their skills in dealing with finances at the beginning and end of the course. The completion of a questionnaire at the beginning of the course is intended to show the participants on the one hand already available knowledge and their competences with regard to an independent handling of finances. At the same time, the participants should be able to recognize in which subject areas they are still unsure about and need to expand their knowledge and competences for an efficient handling of finances. The respective learning needs should be made clear to the participants.

Module 5 - *"Creating awareness on validation of the acquired competences"* -

After completing various learning activities, participants should have another chance and reassess their knowledge in dealing with finances. The participants should be able to see themselves any learning gain and thus gradually gain confidence and routine with regard to efficient handling of finances. Within a structured training, trainers/ tutors/ an electronic learning system should know results to plan next steps, appraise learning progress.



Modulo 4 - "*Valutare le abilità e le competenze degli studenti*" - Lo scopo del modulo è quello di evidenziare ai partecipanti quali sono le loro abilità nella gestione delle finanze all'inizio e alla fine del corso. Il completamento di un questionario all'inizio del corso serve a mostrare ai partecipanti, da un lato, le conoscenze già disponibili e le loro competenze per quanto riguarda una gestione autonoma delle finanze. Allo stesso tempo, i partecipanti sono in grado di riconoscere in quali aree tematiche non sono ancora sicuri e hanno bisogno di approfondire le loro conoscenze e competenze per una gestione efficiente delle finanze. Le risultanti esigenze di apprendimento devono essere indicate chiaramente ai partecipanti.

Modulo 5 - "*Creare la consapevolezza sul livello delle competenze acquisite*" - Dopo aver completato le attività di apprendimento, i partecipanti devono avere una nuova opportunità e valutare nuovamente le loro conoscenze in materia di gestione finanziaria. I partecipanti dovrebbero essere in grado di constatare da soli ogni progresso nell'apprendimento e quindi acquisire gradualmente fiducia e abitudini in merito alla gestione efficiente delle finanze. All'interno di un percorso formativo strutturato, i formatori/tutor/un sistema elettronico di apprendimento devono conoscere i risultati per pianificare i passi successivi e valutare i progressi dell'apprendimento.

Sessione di profilazione

Tutti gli utenti hanno l'opportunità di partecipare a una sessione di profilatura che individua esattamente le lacune di conoscenza e prevede un percorso di apprendimento personalizzato in base alle esigenze specifiche. La sessione di profiling è costruita in modo tale che ogni utente disponga di un percorso di apprendimento personalizzato - gli utenti saranno indirizzati direttamente ai punti contenenti le conoscenze specifiche e necessarie. Maggiori informazioni e suggerimenti su come usare la sessione di profiling sono nel prossimo paragrafo.

Consigli su come usare l'OER

1. Per cominciare il tuo corso di formazione, devi collegarti a: <https://fil.erasmus.site/e-learning/>
2. Per individuare i moduli che dovrai studiare in prima battuta, ti proponiamo di sottoporci a una sessione di profiling (Immagine 1). La sessione di profiling non è obbligatoria. L'obiettivo di questo questionario è quello di valutare le conoscenze e le competenze dell'utente prima che inizi il modulo (o i moduli).



Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language:

OER with online course

We recommend taking a profiling session that will perform a quick check on which modules you should learn in the first place.

If you rather prefer to access the modules, you are more than welcome to do so!

[Profiling session](#)

Module 1 - "My money are mine - how can I manage my budget – basics of finance"

We would start our discussions about money with this quote, remembering to us that we are expected to use our „driving license,, and be responsible in managing our journeys.

We pay for services and goods, we pay taxes and debts, we pay salaries or we get salaries for our work, **money** are present in our daily life, as a **medium of exchange**, and it would be difficulty to imagine a day without money.

This website uses cookies to improve your experience. We'll assume you're ok with this, but you can opt-out if you wish. [ACCEPT](#)

Immagine 1. Sessione di profilazione

3. Indica il tuo profilo (allievo/educatore) (Immagine 2)



Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language: UK

Profiling session

In order to find which modules you should study in the first place, we invite you to go through a profiling session.

Select your role

Learner

Educator

This website uses cookies to improve your experience. We'll assume you're ok with this, but you can opt-out if you wish. [ACCEPT](#)

immagine 2. Seleziona il tuo profilo

- Se sei uno **Studente**, seleziona "**Studente**".
 - Se sei un **Educatore**, seleziona "**Educatore**".
4. Ti verrà chiesto di rispondere a 15 domande. Dopo aver risposto a tutte le domande, si dovrà cliccare sul pulsante "controlla le risposte". (Immagine 3)



14. There are different ways of acquiring financial competencies informally such as reading, taking online courses, and talking to experts

These methods are only applicable to financial studies

Like that you will love the topic

You can apply the same methods to different fields of study

15. There is a link between the EQF and the NQF.

True

False




immagine 3. Controlla le risposte

Ricorda!

Solo una risposta è corretta per ogni domanda nella sezione di profilazione!

5. Dopo la sessione di profilazione, il sistema identificherà automaticamente le carenze di conoscenza e proporrà un percorso di apprendimento personalizzato su misura per le esigenze specifiche di ciascuno. (Immagine 4)



Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language: Facebook

Profiling session

Your results

- Module 1 - "My money are mine - how can I manage my budget – basics of finance": 33% [open module »](#)
- Module 2 - "Oh no! Another bill to pay! – how can I count my expenditures": 0% [open module »](#)
- Module 3 - "The bank is not as black as it is painted - how to read financial documents": 33% [open module »](#)
- Module 4 - "Assessing learners skills and competences": 100% [open module »](#)
- Module 5 - "Creating awareness on validation of the acquired competences": 67% [open module »](#)

Immagine 4. Esempio dei risultati

Clicca " APRI MODULO " per accedere al modulo.

6. A destra della pagina trovi una griglia con i contenuti. È sufficiente cliccare sulla sezione che ti interessa e iniziare a leggere! (Immagine 5) . Puoi navigare anche tramite i pulsanti "Pagina precedente" e "Pagina successiva" che si trovano in fondo ad ogni pagina. (Immagine 6)

Home Contact News and Events Outcomes Key documents Language: Facebook

"My money are mine – how can I manage my budget – basics of finance"

We would start our discussions about money with this quote, remembering to us that we are expected to use our „driving license,, and be responsible in managing our journeys.

We pay for services and goods, we pay taxes and debts, we pay salaries or we get salaries for our work. Money are present in our daily life, as a **medium of exchange**, and it would be difficult to imagine a day without money. Money serve as a **unit to measure value** for different goods and services; „I am not paying 25 euro for a meal at this restaurant because I check at home for two days from this money,.

Money has also the function of **storing value of goods in liquid form**, as Jack Benny advice says: „Try to save something while your salary is small; it's impossible to save after you begin to earn more,. Payments that will be made some time in the future, called **debts, and loans** which are taken and will be repaid, are are usually expressed in money related to an account.

Contents

1. Intro
2. [Financial independence](#)
3. [Action Plan](#)
4. [Creating my personal Budget](#)
5. [Final Quiz](#)

Immagine 5. Griglia dei contenuti

Questo progetto è stato finanziato con il sostegno della Commissione europea. L'autore è il solo responsabile di questa pubblicazione e la Commissione declina ogni responsabilità sull'uso che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.



•interest rate
•rents
•stock exchange
•other incomes

For the **expenses** you can consider:

Costs:
•house
•car
•food
•education
•insurance
•vacations
•taxes
•loans

Monthly
•.....
•.....
•.....
•.....
•.....
•.....

Annual
•.....
•.....
•.....
•.....
•.....
•.....

[Previous page](#) [Next page](#)

Immagine 6. Pagina precedente e pagina successiva

7. Al termine di ogni modulo, troverai il Quiz finale. Il questionario conclusivo ti aiuterà a verificare le conoscenze, le abilità e le competenze acquisite nel modulo. Dopo aver selezionato tutte le risposte, clicca su SUBMIT. (Immagine 7)



Which tools are recommended for final assessment of FIL target group?

- Learning outcome tests
- Final assessment survey
- Situational judgment tests


What are the reasons for grading assessments' results?

- To obtain summarised information about the level and extent learners have reached the intended learning outcomes
- Participants from the target group can evaluate the knowledge, skills and competences gained throughout the training unit
- It helps understand the level and extent to which learners have reached the intended learning outcomes

Why is assessment an important part of a FIL training course?

- To set up or improve learning goals and provide feedback to participants
- To grade learner's performances
- To measure participants' enhanced skills and competences and/ or their satisfaction with the completed training course or unit

[Previous page](#) [Next page](#)

 **SUBMIT**

Privacy & Cookies Policy

Immagine 7. Quiz finale – Pulsante Submit

A questo punto potrai verificare quali risposte sono corrette e quali no (verde - corretto, rosso - errato (Immagine 8).



“The bank is not as black as it is painted – how to read financial documents”

Final Quiz

Thanks for submitting your response!

Does the online bank have a physical branch?

Yes

I don't know

Maybe

No

Is standing order somewhat simpler version of direct debit?

Yes

I don't know

Maybe

No

If you have a checking account, do you own a debit card or check?

Yes

No

Contents

- [1. Intro](#)
- [2. Bank](#)
- [3. Bank accounts](#)
- [4. Credit](#)
- [5. Basic financial documents - how to read them?](#)
- [6. Taxes](#)
- [7. Final Quiz](#)

Immagine 8. Risultati del Quiz



IV. Schema didattico con la valutazione e i consigli pratici per la formazione.

Due interrogativi a cui rispondere per ogni modulo:

- Come saranno acquisite e valutate le competenze attese?
- Si raccomanda agli educatori di adottare i seguenti accorgimenti didattici!

Introduzione

In parallelo ai moduli dell'OER del progetto FIL (Finances in everyday Life), il presente capitolo ha lo scopo di fornirti informazioni preziose e consigli utili in materia di training sulla valutazione delle competenze finanziarie degli studenti. Apprenderete quindi di più sui peculiari aspetti della valutazione e su come tradurre queste conoscenze nella vostra professione. In questo capitolo sono incluse anche le domande e gli aspetti fondamentali che ogni corso di formazione deve considerare sia all' inizio che durante tutto il suo svolgimento: Chi è il gruppo target? E quali sono i loro bisogni? In quale contesto didattico è inserito il mio insegnamento? Come posso valutare adeguatamente gli allievi? La parte che segue vi offre pertanto una sintetica panoramica sull'argomento e vi guida attraverso questo processo, evidenziando consigli e strategie utili che vi possono aiutare a pianificare e a erogare una formazione personalizzata in base alle esigenze dei vostri studenti. In seguito, riceverai informazioni utili e pratiche sulla valutazione e imparerai a distinguere tra scopi di apprendimento e obiettivi di apprendimento. Ti verranno anche forniti suggerimenti su come esprimerli nella tua formazione.

Modello didattico

Il modello didattico alla base del progetto FIL può essere descritto come un approccio all'apprendimento basato sulle competenze. Questo approccio è particolarmente raccomandato per il gruppo target del progetto FIL, poiché considera le competenze del singolo allievo come punto di partenza: in quali aree finanziarie gli allievi hanno già capacità e conoscenze e di cosa hanno bisogno per ampliare queste competenze? Adottare questa prospettiva ti aiuta a identificare le aree di conoscenza e i punti di forza dei tuoi studenti. Ti indica anche le aree in cui gli studenti hanno bisogno di migliorare le loro competenze per



essere in grado di gestire con fiducia le tematiche finanziarie e di partecipare di conseguenza alle aree della vita che riguardano il benessere finanziario e/o l'essere alfabetizzati dal punto di vista finanziario..

Affinché la vostra formazione abbia successo, ricordatevi che deve quindi essere

- ✓ **orientata alle risorse:** Considerare le competenze degli allievi, le abilità, le esperienze, ecc,
- ✓ **orientata alla pratica:** Considerare le abilità finanziarie che la vita quotidiana richiede ai partecipanti, le abilità di cui hanno bisogno nella realtà, utilizza materiale informativo originale (anche in formato digitale), ecc.
- ✓ **orientato al discente:** Considerare gli stili di apprendimento e le esperienze dei studenti, le preferenze di apprendimento, gli interessi e la motivazione ad apprendere, ecc.
- ✓ **modulare e flessibile:** Piccole comunità di apprendimento flessibili che possono essere abbinare in modo variegato e adattate secondo i bisogni di apprendimento.

L'aver identificato il gruppo target, i suoi bisogni e aver deciso un modello didattico adatto alla vostra formazione ci porta ad affrontare il tema della valutazione, che ti fornirà informazioni preziose e consigli utili da implementare e provare nella tua formazione.

Valutare le capacità e le competenze degli studenti

La caratteristica di una buona valutazione è che offre informazioni valide e affidabili sul livello di conoscenza e di abilità che gli studenti hanno ottenuto grazie alla formazione. Quindi, essere in grado di adottare decisioni consapevoli riguardo alla valutazione del partecipante è fondamentale per i programmi educativi e deve essere sempre oggetto di una riflessione approfondita da parte dei formatori, in modo che la formazione ottenga i risultati di apprendimento desiderati dai partecipanti. Naturalmente, questo ci lascia un interrogativo su come si possa stabilire se i risultati dell'apprendimento sono stati raggiunti nella formazione.

La risposta è che il successo di una formazione va di pari passo con l'impostazione degli obiettivi di apprendimento. Questi sono le fondamenta di qualsiasi programma di formazione e permettono ai formatori di avere una tabella di marcia per capire dove intendono arrivare con i loro studenti. Questo è il motivo per cui daremo prima un'occhiata alla differenza tra gli scopi di apprendimento e gli obiettivi di apprendimento.



Scopo dell'apprendimento vs. obiettivi dell'apprendimento

A causa della loro somiglianza, questi due termini sono spesso utilizzati in modo intercambiabile. In realtà, però, si riferiscono a due concetti diversi quando si parla di apprendimento. Gli scopi di apprendimento si riferiscono a un risultato a lungo termine. Gli scopi sono dichiarazioni ampie e generali che si rifanno ad ambizioni di ordine superiore che si desidera che gli studenti raggiungano al termine di una formazione. Gli scopi di apprendimento di solito non sono direttamente misurabili. Gli obiettivi di apprendimento, d'altra parte, sono dichiarazioni specifiche e a breve termine, con un risultato misurabile. Gli obiettivi di apprendimento possono essere valutati/misurati per stabilire se gli studenti hanno raggiunto gli obiettivi di una formazione. In altre parole, dobbiamo prima determinare gli scopi di apprendimento e poi derivare da questi scopi i nostri obiettivi di apprendimento specifici. Questi rappresentano il piano d'azione di una formazione.

Scopi	Obiettivi
<ul style="list-style-type: none">➤ sono di ampia portata, prevedono obiettivi generali e un risultato a lungo termine➤ non sono direttamente misurabili➤ descrivono la prospettiva del corso e i suoi effetti➤ sono basati su idee/valori collegati all'esperienza complessiva che si desidera che gli studenti abbiano durante la formazione	<ul style="list-style-type: none">➤ sono di portata contenuta, prevedono traguardi specifici e un risultato a breve termine➤ sono misurabili (attraverso la valutazione degli studenti)➤ descrivono ciò che gli studenti hanno raggiunto alla fine della formazione (sequenza)➤ sono espressione delle attività di apprendimento, del materiale del corso, ecc.



<p>➤ "Gli studenti saranno in grado di comprendere i documenti finanziari".</p> <ul style="list-style-type: none">➔ dichiarazione ampia➔ risultato a lungo termine (piuttosto che a breve termine)➔ l'affermazione in quanto tale non è direttamente misurabile data la sua formulazione vaga	<p>➤ "Gli allievi saranno in grado di riconoscere i vari documenti finanziari indicando le loro caratteristiche".</p> <ul style="list-style-type: none">➔ dichiarazione specifica➔ risultato a breve termine➔ l'affermazione è misurabile in quanto si riferisce a una specifica abilità/conoscenza (cioè dimostrare la conoscenza essendo in grado di distinguere tra diversi documenti finanziari)
---	--

Fonte: Ashmore, L. & Robinson, D. (2015). Learning, Teaching & Development: Strategies for Action. London: Sage.

Come si può vedere, la differenza tra la formulazione degli scopi e degli obiettivi diventa evidente quando si confrontano le due entità. Se vogliamo davvero sapere in che modo il nostro insegnamento influisce sul progresso dell'apprendimento dei nostri studenti, conviene dedicare del tempo alla definizione degli scopi e degli obiettivi di una formazione. Qui sotto, approfondirai come andare a formulare obiettivi chiari sulla base del modello SMART..

Specifici: Gli obiettivi devono dichiarare con precisione ciò che gli studenti avranno appreso al termine di una lezione. Quindi, usa verbi puntuali come "identificare/analizzare/risolvere..."

Alla fine della lezione, gli studenti saranno in grado di identificare i 5 passaggi fondamentali per la creazione di un budget personale.

Evitare obiettivi di apprendimento vaghi come "sapere/spiegare/credere...":

Alla fine di questa lezione, gli studenti sapranno cos'è un budget.

Misurabile: Gli obiettivi possono essere monitorati e quantificati.

A fine lezione, i partecipanti sono in grado di confrontarsi e portare esempi concreti dei diversi metodi di pagamento.



Nell'esempio precedente, il formatore può misurare e osservare il livello di conoscenza degli studenti, in contrasto con:

Entro la fine della lezione, gli studenti capiscono il significato dei diversi metodi di pagamento.

Raggiungibili (Achievable): Gli obiettivi devono essere realizzabili (realisticamente realizzabili) per gli studenti.

Al termine della lezione, gli studenti sono in grado di classificare diversi tipi di tasse e sanno come calcolare l'imposta sul reddito.

Alla fine della lezione, gli studenti sanno tutto sulle tasse.
(= irraggiungibile/non molto realistico nello scopo)

Rilevante: Gli obiettivi devono essere significativi per il contenuto delle lezioni. E' buona pratica che i formatori introducano gli obiettivi di apprendimento all'inizio di ogni lezione. Deve essere chiaro agli studenti perché è importante per loro impegnarsi con il tema della lezione e su cosa saranno valutati.

Legati al Tempo: Gli obiettivi devono essere raggiungibili nell'arco di tempo stabilito di una lezione.

Fonte: Ashmore, L. & Robinson, D. (2015). Learning, Teaching & Development: Strategies for Action. London: Sage.

Per questo motivo, nella formulazione degli obiettivi di apprendimento è fondamentale **usare verbi d'azione che riguardano un aspetto particolare delle prestazioni degli studenti**, che permettono in seguito di misurare **se un obiettivo di apprendimento è stato raggiunto**. Inoltre, per comprendere il percorso di apprendimento è utile fare riferimento alla **tassonomia di Bloom**. Essa descrive i diversi livelli di apprendimento e di conseguenza aiuta a stabilire obiettivi chiari. La tabella che segue propone esempi di verbi e attività che potete usare per fissare i vostri obiettivi di apprendimento. Obiettivi ben formulati forniscono una tabella di marcia per scegliere, progettare e implementare attività di valutazione adeguate. Le fasi di apprendimento rappresentate nella tabella devono essere intese in un ordine gerarchico, ed



è per questo che dovresti seguirle quando stabilisci gli obiettivi. In questo modo, garantisci che gli studenti possano costruire/aumentare la conoscenza continuamente durante la formazione.

Livello/fase di apprendimento	1. Ricordare	2. Comprendere	3. Sviluppare	4. Analizzare	5. Valutare	6. Creare
Verbi per definire l'obiettivo di apprendimento	mostrare abbinare elencare definire nominare	confrontare contrapporre dimostrare identificare riassumere	organizzare selezionare costruire scegliere illustrare	analizzare classificare distinguere risolvere concludere	determinare e valutare classificare giustificare concludere	combinare sviluppare creare elaborare risolvere
Attività di verifica per valutare l'obiettivo	test quiz foglio di lavoro	riassunto riconoscimento esercizio di comparazione e confronto	lavoro di progetto caso di studio (ricerca di soluzioni) illustrazione	lavoro del progetto rapporto caso di studio (ricerca di soluzioni) Discussioni	valutazione tra pari e autovalutazione feedback grafici	esperimento tesina relazione articolo / testi

Fonte: Anderson, L. W., & Krathwohl, D. R. (2001). A taxonomy for learning, teaching, and assessing, Abridged Edition. Boston, MA: Allyn and Bacon.

In sintesi: fasi fondamentali da considerare nella progettazione e nell'organizzazione della formazione

Nella sezione che segue ti sarà presentato un inventario dei passaggi più significativi della formazione, incluse le domande guida e le informazioni utili per supportare questo processo. In seguito, ti verranno dati utili consigli su come formulare scopi di apprendimento adeguati e obiettivi di apprendimento per il tuo gruppo target. In questo modo sarai in grado di decidere con cognizione di causa quando si tratta di selezionare una valutazione appropriata (attività).

1) PENSATE ACCURATAMENTE AL VOSTRO POTENZIALE GRUPPO TARGET:



- Quali sono le esigenze del tuo potenziale gruppo target riguardo al benessere finanziario?
- Quali sono le competenze che hanno (molto probabilmente) in termini di alfabetizzazione finanziaria?
- Cosa sono in grado di realizzare autonomamente quando si tratta di pratiche finanziarie quotidiane?
- Quali competenze sarà importante che acquisiscano attraverso la formazione?
- Quali competenze volete dunque insegnare o migliorare?

2) DELINEARE GLI SCOPI DELL'APPRENDIMENTO DEL CORSO:

- A seconda del corso e delle risposte alle domande precedenti, dovresti iniziare con un brainstorming degli obiettivi di apprendimento. Questo ti serve come una mappa per capire cosa vuoi ottenere dagli studenti e come vuoi che sia la loro esperienza di apprendimento. Ricordate, gli scopi sono dichiarazioni ampie e generali.
- Gli obiettivi rifletteranno anche la tua visione del corso e in quali modi gli studenti ne trarranno profitto (scopo a lungo termine).
- Sii realistico: Scegli scopi di apprendimento che siano adeguati e raggiungibili per i tuoi studenti.
- Esempi per la formulazione degli obiettivi del corso:
 - ✓ "In questo corso, gli studenti acquisiranno..."
 - ✓ "Al completamento di questo corso, gli studenti avranno..."
 - ✓ "Gli argomenti principali che voglio sottolineare in questo corso sono..."
 - ✓ "L'approccio che voglio adottare in questo corso è..."

3) DEFINIRE GLI OBIETTIVI DI APPRENDIMENTO:

Sulla base degli scopi generali di apprendimento, si deducono gli obiettivi specifici di apprendimento. Il concetto principale nella formulazione degli obiettivi di apprendimento è che devi essere preciso quando li descrivi e li comunichi ai tuoi studenti. Ricorda di formulare obiettivi di apprendimento SMART ed evita una terminologia vaga. I tuoi studenti devono avere un'idea chiara di ciò che impareranno.



4) SVILUPPARE ATTIVITÀ DIDATTICHE:

Quando si elaborano gli scopi e gli obiettivi dell'apprendimento, si dovrebbe anche iniziare a considerare attraverso quali attività didattiche gli studenti miglioreranno le loro competenze finanziarie. In questa fase è particolarmente importante selezionare contenuti specifici per i requisiti dei gruppi target e scegliere modi appropriati per implementarli. Inoltre, gli obiettivi fissati devono essere raggiungibili coinvolgendo gli studenti con i contenuti che ritenete adatti a loro.

5) SVILUPPARE VALUTAZIONI:

Selezionare una forma adeguata di valutazione ti aiuta a valutare e misurare i risultati dell'apprendimento. E' importante mantenere gli obiettivi di apprendimento allineati con le attività di valutazione. Come hai già imparato nel Capitolo 4 dell'OER, la valutazione può avvenire durante il corso (valutazione formativa) o alla fine (valutazione sommativa). Valutare le conoscenze degli studenti durante il corso fornisce informazioni preziose sull'apprendimento in generale e permette di capire se gli scopi di apprendimento, gli obiettivi o la didattica devono essere modificati. Come potete vedere, questo è un processo dinamico e adattando gli scopi, gli obiettivi, le attività o i metodi didattici ogni elemento risulterà influenzato. In questo modo, invece, puoi offrire ai tuoi studenti una formazione che corrisponde ai loro bisogni. Inoltre, riesaminare le abilità e le conoscenze degli studenti durante il corso permette agli studenti di osservare, identificare e diventare consapevoli dei loro progressi nell'apprendimento. Questo fornisce loro un'idea chiara in quali aree di alfabetizzazione finanziaria sono già migliorate e dove c'è ancora spazio per migliorare. Questo li aiuta a gestire il loro apprendimento e li orienta.

6) ALTRI CONSIGLI UTILI PER LA FORMAZIONE

- ✓ Assicuratevi di sviluppare/scegliere la quantità appropriata di obiettivi per ogni unità del corso. Non esagerare. Ricorda che gli obiettivi di apprendimento devono essere SMART e raggiungibili.
- ✓ Usa un linguaggio semplice e preciso quando formuli gli obiettivi.
- ✓ Mantienilo semplice: Non usare più di una frase per ogni obiettivo di apprendimento.
- ✓ Assicuratevi di scegliere un obiettivo adatto che misuri e valuti il risultato atteso. La tassonomia di Bloom può servire come linea guida.



Riferimenti:

- Anderson, L. W. & Krathwohl, D. R. (2001). *A taxonomy for learning, teaching, and assessing, Abridged Edition*. Boston, MA: Allyn and Bacon.
- Ashmore, L. & Robinson, D. (2015). *Learning, Teaching & Development: Strategies for Action*. London: Sage.
- Deutsches Institut für Erwachsenenbildung (Hrsg.). (2019). *Curriculum Finanzielle Grundbildung*. Bonn: DIE.
- Sava, S. (2012). Needs analysis and programme planning in adult education. Opladen [u.a.]: Verlag Barbara Budrich 163 S. (Study guides in adult education).

V. OPUSCOLO per i partecipanti for the learners