

Analisi di casi e compiti di realtà: la didattica orientativa e l'educazione finanziaria

Scheda di Educazione finanziaria per il primo biennio ITE

di Giorgia Lorenzato

Collegamenti con il quadro sinottico delle competenze di Educazione finanziaria del secondo ciclo di istruzione (primo biennio)

AREA DENARO E TRANSAZIONI – SUB AREA MONETA E PREZZI	
Competenze	Conoscenze e abilità
Comprendere il valore dei beni e del denaro.	Scegliere un prodotto/servizio in relazione al miglior rapporto quantità (qualità)/prezzo.

AREA DENARO E TRANSAZIONI – SUB AREA PAGAMENTI E ACQUISTI	
Competenze	Conoscenze e abilità
Gestire e controllare transazioni di carattere economico finanziario.	Comprendere le caratteristiche dei principali strumenti di pagamento e le diverse modalità di utilizzo, vantaggi e rischi.

AREA PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE – SUB AREA REDDITO E PIANIFICAZIONE	
Competenze	Conoscenze e abilità
Essere in grado di gestire appropriatamente le proprie risorse.	Programmare le uscite correnti in relazione al reddito e ai propri bisogni.

AREA PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE – SUB AREA RISPARMIO E INVESTIMENTO	
Competenze	Conoscenze e abilità
Gestire risparmi e investimenti.	Comprendere la funzione del risparmio e delle sue diverse forme.

AREA PIANIFICAZIONE E GESTIONE DELLE FINANZE – SUB AREA CREDITO	
Competenze	Conoscenze e abilità
Essere in grado di utilizzare appropriatamente il credito.	Comprendere la differenza tra finanziamento a breve, medio e lungo termine. Comprendere la corretta relazione tra durata del finanziamento e tipologia di spesa.

Caso 1

Il grossista Aldo De Marchi vende al dettaglio l'articolo Kappa, che acquista da alcuni fornitori della propria provincia. In particolare prende in considerazione le proposte che gli provengono da due aziende, che gli sottopongono le condizioni di seguito indicate.

- Il fornitore Martini applica un prezzo di vendita unitario di 30 euro, sul quale pratica i seguenti sconti:
 - fino a 200 unità sconto del 5%;
 - da 201 a 1.000 unità sconto del 10%;
 - per quantitativi superiori alle 1.000 unità sconto del 15% + 5%.L'IVA è del 22%; l'imballo è fornito gratuitamente e il trasporto è eseguito con automezzi del fornitore che applica un rimborso spese a forfait di 180 euro.
- Il fornitore De Giovanni vende il bene al prezzo unitario di 28 euro, applicando i seguenti sconti:
 - fino a 300 unità nessuno sconto;
 - da 301 a 800 unità sconto del 8%;
 - per quantitativi superiori alle 800 unità sconto del 10% + 5%.L'IVA è del 22%; la consegna è franco magazzino venditore con trasporto a cura di un vettore che applica una spesa di 130 euro + IVA ordinaria; l'imballo è fatturato in 40 euro complessivi indipendentemente dal quantitativo acquistato.

Proposte esercitative

Sulla base di quanto hai letto in merito alle condizioni di vendita applicate dai due fornitori, rispondi ai quesiti proposti.

- Quale sarà l'offerta più conveniente per la ditta De Marchi se acquista 500 unità di Kappa?
- E se ne acquista 250?
- Quale sarà l'importo della fattura nei due diversi casi?

Orientiamoci

Il caso esaminato prende in considerazione l'attività svolta da un grossista, figura presente nell'ambito delle aziende mercantili. Sulla base delle tue conoscenze pregresse e di una ricerca su Internet, rispondi alle seguenti domande.

- Quali sono le funzioni del grossista nel panorama economico italiano?
- Quali elementi distinguono la figura del grossista da quella del dettagliante?
- Come si è evoluta l'attività all'ingrosso negli ultimi decenni?

Caso 2

La famiglia Bianchini, formata da quattro persone, risiede in un palazzo composto da cinque appartamenti, al terzo e ultimo piano; l'appartamento ha una superficie di 100 mq.

Nel palazzo risiedono altre famiglie:

- famiglia Bruni, composta da tre persone che abitano al primo piano in un appartamento di 90 mq;
- famiglia Franchini, composta da due persone proprietarie di tutto il secondo piano e il cui appartamento ha una superficie di 150 mq;
- famiglia Guidi, composta da una sola persona che vive al primo piano in un appartamento di 60 mq;
- famiglia Alberti, composta da due persone che vivono al terzo piano in un appartamento di 50 mq.

Alla fine dell'anno l'amministratore, signor Calvi, effettua il riparto delle spese condominiali sulla base dei criteri previsti dalle norme vigenti e dal regolamento di condominio.

I consumi annui riguardano le voci e gli importi di seguito indicati:

- acqua potabile 1.800 euro;
- ascensore 1.580 euro;
- pulizia scale 540 euro;
- illuminazione parti comuni 405 euro.

Le spese sono ripartite secondo i seguenti criteri: l'acqua potabile in base al numero di occupanti di ciascuna unità immobiliare, l'ascensore in misura direttamente proporzionale al piano di abitazione, la pulizia scale e l'illuminazione in base ai millesimi di superficie dei diversi appartamenti.

Proposte esercitative

Alla luce di quanto hai letto in merito alle condizioni di riparto delle spese, rispondi ai quesiti proposti.

- A quanto ammontano le spese a carico della famiglia Bianchini per tutto l'anno?
- A quanto ammontano le spese per la famiglia Franchini proprietaria di un intero piano?
- Per quale ragione, secondo te, le spese dell'ascensore sono ripartite in base al piano occupato?

Orientiamoci

Il caso enunciato cita il ruolo dell'amministratore di condominio, al quale spetta la gestione amministrativa, finanziaria e tecnica del condominio.

Approfondisci le tue conoscenze su questa attività attraverso una ricerca su Internet e rispondi alle seguenti domande.

- Quali requisiti sono richiesti per esercitare la professione di amministratore di condominio?
- Quali competenze si devono possedere per l'esercizio di tale attività?
- Che tipo di formazione è prevista per accedere alla professione?

Caso 3

Giovanni è diventato maggiorenne e finalmente dispone di un conto corrente. Siccome è molto attento alla gestione delle proprie risorse finanziarie, desidera aumentare i propri risparmi e sostenere le proprie spese in modo oculato. Si pone quindi alcuni interrogativi su quali possano essere i vantaggi e gli svantaggi derivanti dall'uso degli strumenti di regolamento disponibili sul mercato, dei quali considera, oltre gli eventuali costi, la loro semplicità di utilizzo e la loro sicurezza.

In particolare esamina:

- il denaro contante;
- le carte di debito;
- le carte di credito;
- le carte prepagate;
- gli assegni.

Proposte esercitative

Prova a rispondere ai dubbi di Giovanni.

- Quali sono i vantaggi e gli svantaggi di ciascuno dei mezzi finanziari presi in esame?
- Quali indicazioni e suggerimenti ti senti di dare a Giovanni in merito al costo, alla sicurezza e alla praticità di ognuno?

Orientiamoci

L'esame degli strumenti di regolamento degli scambi presuppone la conoscenza dell'attività svolta dal sistema bancario, che opera sia come intermediario nel credito sia come erogatore di servizi alle famiglie, alle imprese e alla Pubblica Amministrazione.

Effettua una ricerca per approfondire le tue conoscenze sull'attività svolta dalle banche. Informati sui compiti svolti dai dipendenti che operano ai vari livelli e prova a individuare i principali settori di attività che si trovano all'interno della filiale di una banca.

Caso 4

Vittorio, che gestisce una piccola impresa artigiana, si trova nelle condizioni di rinnovare le proprie attrezzature, diventate ormai obsolete, e di sostituire un furgone che utilizza per la sua attività. Effettua uno studio dal quale emerge un fabbisogno finanziario di 40.000 euro, da destinare all'acquisto di tali beni. Non disponendo dei fondi sufficienti, ricerca sul mercato una banca che gli possa erogare un finanziamento di 40.000 euro e della durata di un anno, in un momento in cui il tasso medio di mercato, a causa dell'aumento dell'inflazione, è del 3,5%.

La Banca X è disponibile a concedergli il prestito al tasso del 3%; la Banca Y gli propone il finanziamento in due diverse forme, la prima dell'importo di 25.000 euro al tasso del 2,75% e la seconda di 15.000 euro, al tasso del 4%.

Entrambi gli istituti di credito richiedono il pagamento posticipato degli interessi.

Proposte esercitative

Rispondi alle seguenti domande.

- Ritieni che i tassi applicati siano legalmente accettabili?
- Quale banca applica le condizioni più favorevoli? Presenta i calcoli relativi ai costi derivanti dalla scelta fatta.
- Determina l'interesse corrisposto a fine anno sul prestito scelto.
- Come cambierebbe il tasso effettivo di interesse se la banca chiedesse la corresponsione anticipata degli interessi?

Orientiamoci

Vittorio svolge un'attività artigiana, anche se il testo non specifica quale. Ricerca le seguenti informazioni.

- In quante e quali categorie si suddividono le attività artigianali?
- Quali adempimenti occorre effettuare per avviare un'impresa artigiana?
- Quali elementi differenziano un'impresa artigiana da una commerciale?

Compito di realtà

ARGOMENTO

Il/la docente può far svolgere un compito di realtà dividendo la classe in gruppi e assegnando a ciascuno la soluzione di un caso affine a quelli trattati, che permetta di testare le competenze prese in considerazione nelle diverse sub aree delle linee guida di questa esercitazione.

CONSEGNA

Si divida la classe in quattro gruppi e si assegni a ciascuno un compito che tenga conto delle indicazioni seguenti.

- **Gruppo 1:** effettuerà una ricerca su Internet ponendo a confronto alcune offerte dei principali gestori telefonici per l'acquisto di una carta prepagata ricaricabile. Successivamente motiverà la scelta di quella ritenuta più conveniente.
- **Gruppo 2:** dovrà ipotizzare l'assegnazione di un premio di produzione a una squadra di operai (composta da quattro o cinque persone) scegliendo uno o due criteri di riparto coerenti, che potranno essere di proporzionalità diretta oppure inversa.
- **Gruppo 3:** prenderà in considerazione la situazione di una famiglia che deve investire dei risparmi e valutare le condizioni applicate dalla propria banca su due diverse tipologie di conto corrente. Il primo applica un tasso meno favorevole, ma spese più contenute. Il secondo applica un tasso più favorevole, ma addebita delle spese mensili per la gestione del conto.
- **Gruppo 4:** analizzerà il caso di una famiglia che debba chiedere a una banca un finanziamento di media durata, i cui interessi sono versati in rate semestrali posticipate, allegando un prospetto che illustri i flussi in uscita alle varie date, compreso il rimborso finale del capitale.

RISORSE DA UTILIZZARE

Libri di testo, siti Internet istituzionali, quotidiani di economia e finanza.

PRODOTTO DA PRESENTARE

Il prodotto finale sarà rappresentato da una relazione redatta in Word o in PowerPoint o in altra forma multimediale (ad esempio attraverso grafici per illustrare i fenomeni espressi con dati quantitativi), che ciascun gruppo esporrà in classe ai compagni.

La relazione dovrà presentare, se necessario, vantaggi e criticità emersi dallo sviluppo degli argomenti assegnati.

Tutti i lavori realizzati saranno condivisi e studiati e potranno essere oggetto di una verifica sommativa.

Soluzioni delle attività esercitative

Caso 1

Nell'ipotesi di acquisto di 500 unità si sceglie la proposta del fornitore De Giovanni; se si acquistano 250 unità conviene accettare la proposta di Martini.

L'importo totale della fattura nel primo caso è di 16.689,60 euro; nel secondo caso è di 8.747,40 euro.

Caso 2

Le spese condominiali a carico della famiglia Bianchini sono pari a 1.284 euro (600 per l'acqua, 474 per l'ascensore, 120 per la pulizia e 90 per l'illuminazione).

Le spese a carico della famiglia Franchini ammontano a 931 euro (300 per l'acqua, 316 per l'ascensore, 180 per la pulizia e 135 per l'illuminazione).

Il criterio di riparto delle spese dell'ascensore in base al piano tiene conto del fatto che il consumo di energia dell'ascensore è maggiore per trasportare coloro che abitano ai piani alti.

Dettaglio calcoli

Acqua

$$1.800 : 12 = 150$$

$$150 \times 4 = 600 \text{ quota famiglia Bianchini}$$

$$150 \times 2 = 300 \text{ quota famiglia Franchini}$$

Ascensore

$$1.580 : (3+1+2+1+3) = 158$$

$$158 \times 3 = 474 \text{ quota famiglia Bianchini}$$

$$158 \times 2 = 316 \text{ quota famiglia Franchini}$$

Pulizia scale

$$540 : 450 = 1,2 \quad (450 \text{ è la somma delle superfici degli appartamenti})$$

$$1,2 \times 100 = 120 \text{ quota famiglia Bianchini}$$

$$1,2 \times 150 = 180 \text{ quota famiglia Franchini}$$

Illuminazione

$$405 : 450 = 0,9$$

$$0,9 \times 100 = 90 \text{ quota famiglia Bianchini}$$

$$0,9 \times 150 = 135 \text{ quota famiglia Franchini}$$

Caso 3

La soluzione di questo caso non comporta calcoli numerici, ma si configura come una situazione "aperta", utile a far ragionare lo studente sulle caratteristiche degli strumenti di pagamento bancari. L'insegnante valuterà quindi il grado di approfondimento e la capacità di sapersi orientare dello studente.

Caso 4

I tassi di interesse applicati dalle banche considerate sono legalmente accettabili, perché in linea con quelli di mercato.

Quella che applica le condizioni migliori è la Banca X. A fine anno gli interessi corrisposti sul finanziamento saranno pari a 1.200 euro a fronte di quelli applicati dalla Banca Y, che ammonterebbero a 1.287,50 euro.

Se la Banca X richiedesse il pagamento anticipato degli interessi, la somma netta erogata sarebbe di 38.800 euro.

Rapportando il costo di 1.200 euro di interessi al capitale effettivamente ricevuto, il tasso effettivo del finanziamento sarebbe del 3,09%.