

EDUCAZIONE FINANZIARIA

Alla scoperta dell'economia

INDICE DI TUTTI I PERCORSI

PERCORSO 1 – LA MONETA

- 1 In principio fu... il baratto
- 2 Nasce il denaro
- 5 La moneta e i commerci
- 7 Come un collezionista di monete antiche
Perché le monete hanno il bordo zigrinato? – Nominare il denaro
- 10 La banconota
- 11 La moneta unica: l'euro

PERCORSO 2 – ANDIAMO IN BANCA!

- 1 Banco o banca?
- 2 Storia delle banche
La valuta – I prestiti – La cambiale – Londra e la Lombard Street
- 5 Il denaro che... non si vede!
Come funziona il sistema bancomat – La carta di credito

PERCORSO 3 – CHE COS'È L'ECONOMIA

- 1 Peppino e l'economia
- 3 L'amministrazione della casa
L'economia è anche risparmio – Una casa molto più grande: il condominio
- 6 L'amministrazione dello Stato e le tasse
La casa più grande di tutte: lo Stato – Entrate e uscite dello Stato
- 9 Risorse e attività
- 10 Il mercato e i settori dell'economia
- 13 Il mercato del lavoro
- 15 Il mercato globale

PERCORSO 4 – CHE COS'È LA FINANZA

- 1 **I risparmi di Peppino**
- 2 **Risparmi... in circolo!**
- 4 **Perché risparmiare?**
- 6 **Gli investimenti e la borsa**
Pagare ora... guadagnare in futuro! – La nascita della borsa
- 8 **Il mondo della finanza**
Le merci invisibili
- 10 **Il dottor Speculoni**
- 11 **Come si conclude il viaggio?**

I RISPARMI DI PEPPINO

Come molti altri bambini, Peppino ha un salvadanaio. Ogni tanto lo svuota e si fa aiutare dalla mamma e dal papà per versare i soldi sul suo **libretto di risparmio**.

Che cos'è un libretto di risparmio? È come un salvadanaio, che però non si tiene in casa, ma alle **poste** oppure in **banca**. A casa si custodisce solo un foglio, dove vengono registrate le operazioni di **versamento** e di **prelievo**. Infatti, anche da questo "salvadanaio" è possibile prendere dei soldi quando se ne ha bisogno.



Ma che bisogno c'è di tenere i soldi alle poste o in banca?

Non è più comodo tenerli in casa, così li abbiamo sempre a portata di mano?

Certo, si possono tenere in casa, ma le poste e le banche sono luoghi molto più sicuri!

Tanto tempo fa, quando le poste e le banche non erano diffuse come oggi, la gente teneva i risparmi sotto i materassi o nascosti nelle credenze, negli armadi... I ladri, però, conoscevano ogni trucco e riuscivano spesso a individuare il nascondiglio.

Ma non è solo la sicurezza a rendere **conveniente**, cioè vantaggioso, un libretto di risparmio. Infatti, depositando i nostri soldi in banca o alle poste otteniamo una specie di ricompensa, che si chiama **interesse**.

Per esempio: sui soldi che Peppino deposita sul suo libretto, viene dato un **interesse del 2,5% all'anno**. Questo vuol dire che per **ogni € 100** depositati Peppino **guadagna € 2,5 ogni anno**.

Glossario:

Versamento: quantità di denaro che viene depositata in un conto bancario o su un libretto postale.

Prelievo: quantità di denaro che viene ritirata da un conto bancario o da un libretto postale.

Interesse: somma che viene pagata a chi presta del denaro oppure a chi lo deposita in banca o alle poste.

Peppino ha versato	+	Interesse del 2,5%	=	Totale a fine anno
€ 100		€ 2,5		€ 102,5

RISPARMI... IN CIRCOLO!

Ogni tanto Peppino si chiede perché le banche e le poste custodiscono i risparmi della gente, visto che poi devono anche pagare loro un interesse.

La questione in realtà è molto più semplice di quello che sembra. Le poste e le banche non servono solo a raccogliere e a custodire i nostri soldi, ma anche a distribuirli, per esempio attraverso i **prestiti**.

Infatti, attraverso la banca, il nostro risparmio ha un'altra vita. Se prima i nostri soldi erano fermi nel salvadanaio di casa, una volta depositati in banca... iniziano a viaggiare!

Scopriamo insieme cosa succede in questo viaggio.

L'architetto Bianchi ha un'impresa di costruzioni e dà lavoro a cinquanta dipendenti. Bianchi costruisce e ristruttura palazzi per poi venderne gli appartamenti. Con i soldi delle vendite, si procura il guadagno per sé e paga lo stipendio ai suoi dipendenti.

Per la sua attività l'architetto Bianchi ha bisogno di molti soldi, perché deve comprare i terreni, i materiali da costruzione, deve pagare gli stipendi, le spese delle gru... Ma non sempre l'architetto ha già a disposizione tutto il denaro che serve!

Cosa fa in questi casi il signor Bianchi? Usa i nostri risparmi, chiedendoli in **prestito** alla banca. L'architetto Bianchi si impegna però a restituire il prestito entro un anno, pagando un **interesse**.



Interesse del 7,5%



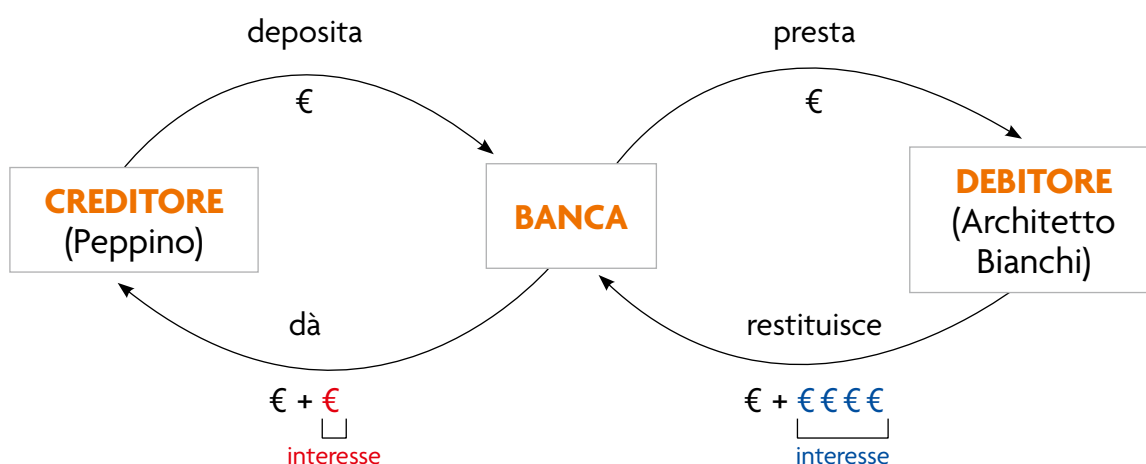
Attenzione!

L'interesse che l'architetto Bianchi paga alla banca è **maggiore** di quello che la banca dà a chi ha depositato i risparmi (come Peppino). Se così non fosse, la banca perderebbe soldi e quindi fallirebbe. Il **guadagno della banca** è dato infatti dalla **differenza** tra l'interesse versato ai **creditori** come Peppino e quello incassato dai **debitori** come l'architetto Bianchi.

Glossario:

Creditore: chi ha prestato una somma di denaro ha qualcuno e deve riavere indietro i soldi.

Debitore: chi deve restituire dei soldi a qualcuno che glieli ha prestati.



$$\text{INTERESSE del debitore} - \text{INTERESSE al creditore} = \text{GUADAGNO della banca}$$

ATTIVITÀ

• Leggi il testo e rispondi alle domande.

Peppino deposita € 100 in banca, che gli concede un interesse del 2% annuo. La banca presta € 100 all'architetto Bianchi, ma gli chiede di restituirne € 108 entro la fine dell'anno.

• Quanti saranno i risparmi di Peppino alla fine dell'anno?

.....

.....

• Quanto interesse ha chiesto la banca all'architetto Bianchi?

.....

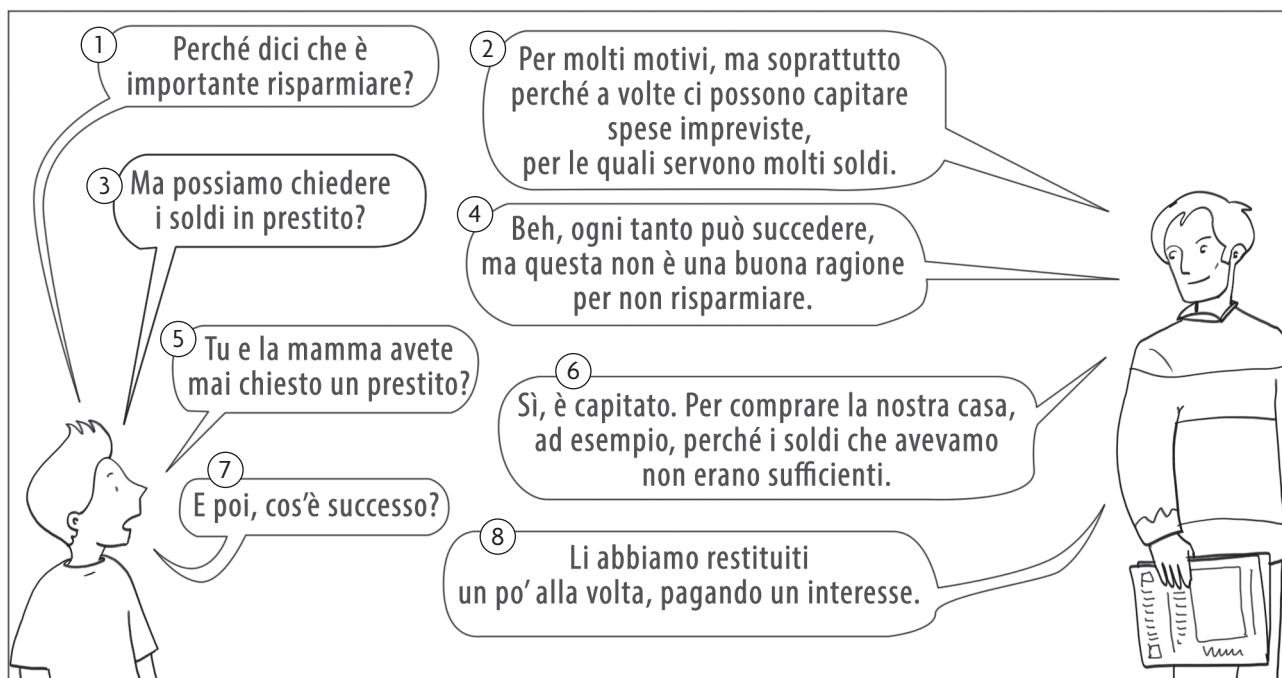
.....

• Quanto avrà guadagnato la banca alla fine dell'anno?

.....

.....

PERCHÉ RISPARMIARE?



Un proverbio sul risparmio dice:

«Molti pochi fanno un assai»

Ma cosa vuol dire? Significa che se mettiamo da parte **piccole somme** di denaro (*molti pochi*), dopo un po' di tempo avremo una **somma grande** (*un assai*), che possiamo usare per acquistare un oggetto necessario o che desideriamo molto.

ATTIVITÀ

• Secondo te, quanto costa una bicicletta nuova?

.....

• Se Peppino riceve ogni settimana una paghetta di € 15, quanto tempo gli serve per mettere da parte la somma necessaria ad acquistare la bicicletta?

.....

.....

C'è un altro proverbio che descrive molto bene l'importanza del risparmio. Si tratta di un antico proverbio inglese, che dice:

«*Save for the rainy days*»

e che tradotto in italiano significa

«*Risparmia per i giorni piovosi*»

I “giorni piovosi” ai quali si riferisce il proverbio sono i periodi di **difficoltà economica** che a volte accadono nella vita.

Pensiamo alla famiglia di Peppino: cosa succede se il papà di Peppino rimane senza lavoro per qualche mese? Le entrate della famiglia diminuiscono, perché manca lo stipendio del papà. E se Peppino rompe gli occhiali? Per fortuna, in passato, i suoi genitori hanno messo da parte un bel **gruzzolo** e possono affrontare la spesa imprevista grazie ai loro risparmi!

Glossario:

Gruzzolo:

somma di denaro risparmiato.

Ma non è solo la famiglia di Peppino a dover affrontare questi imprevisti! A chiunque può capitare di dover sostituire l'automobile rotta, riparare un guasto del bagno o avere necessità di costose medicine. Non sono cose piacevoli, ma in questi casi avere una somma da parte è importante, perché ci permette di affrontare la situazione con maggiore serenità.

Nella **società** moderna il risparmio svolge un ruolo importantissimo: nel nostro Paese il risparmio è così importante che anche la **Costituzione** ne parla! Leggiamo come comincia l'articolo 47:

«*La Repubblica incoraggia e tutela il risparmio in tutte le sue forme (...)*»



ATTIVITÀ

- **Chiedete ai vostri familiari se conoscono un proverbio sul risparmio, anche in dialetto o in una lingua diversa dall'italiano.**

Scrivetelo qui sotto e spieгатelo agli altri compagni.

.....

.....

.....

GLI INVESTIMENTI E LA BORSA

Pagare ora... guadagnare in futuro!

Come abbiamo visto, il risparmio è davvero importante! È grazie ai risparmi dei cittadini che le imprese possono ottenere dei prestiti e dare vita a nuove attività economiche. In altre parole, chiedendo dei soldi in prestito, le imprese possono fare grandi **investimenti**.

Glossario:

Investimento: somma di denaro spesa in un'attività che darà un guadagno in futuro.



Anche nell'antichità si facevano investimenti. Scopriamo insieme come!

Alla fine del XV secolo i Portoghesi scoprirono che circumnavigando l'Africa si arrivava nell'Oceano Indiano. Da quel momento dall'Europa partirono tantissime navi verso l'Estremo Oriente.

Lo scopo dei viaggi era quello di commerciare le **spezie**, come il pepe, che erano usate in cucina per aromatizzare i cibi e per fare medicinali. Dal commercio delle spezie si guadagnava molto, ma i viaggi in Oriente erano costosi, perciò le spese dovevano essere divise tra più persone.

Quando un **armatore**, cioè il proprietario di una nave, preparava un viaggio in Oriente, chiedeva ai **mercanti** se erano interessati ad acquistare laggiù della merce. A seconda della quantità di merce desiderata dai mercanti, l'armatore faceva versare a ciascuno di loro una **quota** in denaro. Quando la nave faceva ritorno dall'Oriente, ogni mercante ritirava la sua merce, che poi rivendeva ricavandone grandi **guadagni**.

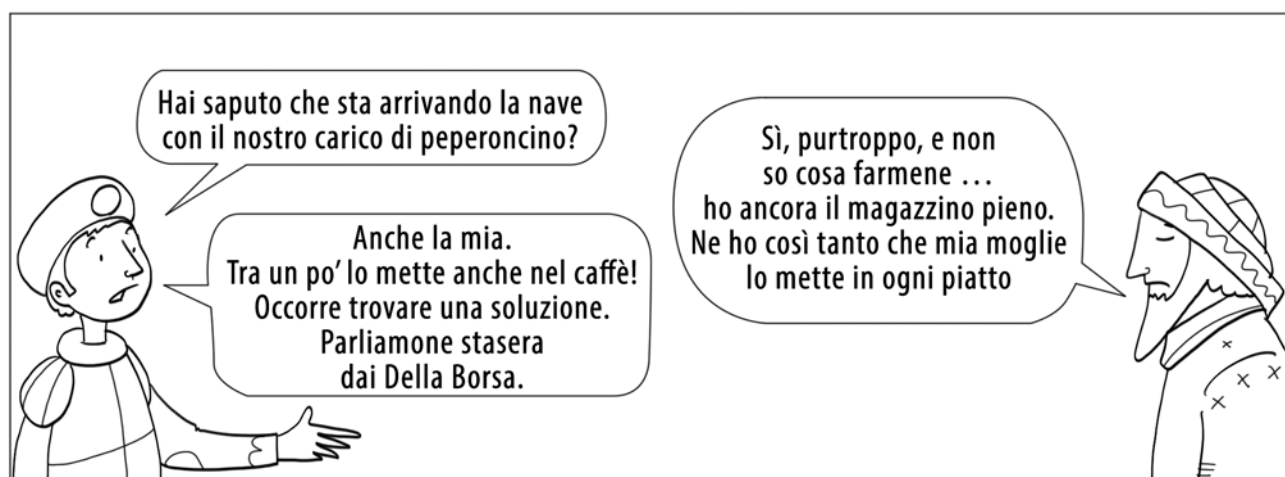
Investire significa quindi acquistare in anticipo per avere un guadagno in futuro.

La nascita della borsa

All'epoca dei viaggi in Oriente, chi non era mercante aveva difficoltà ad investire il proprio denaro. Ma col tempo le cose cambiarono. Andò più o meno così...

I mercanti si riunivano spesso per stabilire il **prezzo** delle merci sui **mercati europei**. E non solo! In queste riunioni i mercanti decidevano anche quali merci acquistare nei mercati orientali. Infatti, se una merce era già stata importata in grandi quantità o non era più richiesta, non conveniva comprarne ancora!

Alle riunioni c'erano anche i **banchieri**, che prestavano i soldi ai mercanti per pagare il viaggio. I banchieri volevano essere informati su tutto: il costo della nave, i **rischi** del viaggio... Dopo aver ricevuto tutte le informazioni necessarie, i banchieri decidevano quanti soldi **investire** nell'impresa.



Nel XV secolo, a Bruges, una città dei Paesi Bassi, i mercanti si riunivano a casa di una ricca famiglia il cui nome era **Della Borsa**.

Ma con lo sviluppo dei commerci aumentò il numero dei mercanti alle riunioni e la casa dei Della Borsa divenne troppo piccola per tutti! Allora i mercanti fecero costruire un edificio che chiamarono **borsa** in omaggio alla famiglia che li aveva ospitati fino a quel momento.

Le borse si diffusero in poco tempo in molti Paesi europei. Erano frequentate non solo da mercanti e banchieri, ma anche da tutti coloro che erano ricchi e avevano voglia di investire il loro denaro.

Ma come investivano il denaro queste persone?

Per esempio partecipando ai **finanziamenti** dei viaggi commerciali.

Così, quando nei porti europei tornavano le navi con le spezie, i mercanti vendevano la merce e davano una parte dei loro **guadagni** ai finanziatori.

IL MONDO DELLA FINANZA

Per capire meglio come funziona la **borsa**, visitiamo quella di Milano. È un luogo molto affollato, proprio come tutte le altre borse del mondo.



Le merci invisibili

La borsa è un po' come un mercato dove ci sono molti banchi, ma non ci sono merci esposte... o almeno, non ci sono materialmente! Al loro posto trovi molti **monitor** di computer e grandi **tabelloni**, simili a quelli delle stazioni ferroviarie e degli aeroporti.

Ma allora che cosa viene venduto e comprato in questo “mercato”?

Occhiolino	18.90	+0,5%
Mondolibro	2.71	+1,3%
Pannalatte	1.809	-0,9%
Gasxtutti SPA	3.455	+0,4%
Telefon	1.608	-0,2%

Avviciniamoci a uno dei grandi tabelloni pieni di nomi e numeri. I **nomi** sono quelli delle “merci” vendute. Ma non indicano un paio di occhiali, un detersivo o un paio di scarpe come in un negozio o al supermercato. Essi sono invece i nomi delle **grandi società** che producono questi beni o che forniscono dei servizi.

Vediamo cosa si nasconde dietro ad alcuni di essi.

- **Occhiolino SPA** è un'industria di occhiali.
- **Mondolibro** è una casa editrice, cioè pubblica libri.
- **Pannalatte** produce latte, yogurt, panna...
- **Gasxtutti** si occupa della distribuzione di gas.
- **Telefon** è un'azienda di telefonia.

Come mai queste società compaiono sui tabelloni della borsa?

Sono in vendita?

Proprio così! Anche le società possono essere acquistate, proprio come qualsiasi altra merce. In particolare, si può comprare una piccola parte di una società. Il valore complessivo di una società è infatti suddiviso in tante piccole quote dette **azioni**.

Quindi in borsa si va per comprare grandissime quantità di merce, oppure le azioni dell'azienda che produce quella merce... o anche l'intera azienda!

Ad esempio, può capitare che un produttore di automobili acquisti grandi quantità di pneumatici, o direttamente l'azienda che li produce. L'azienda di pneumatici a sua volta può essere interessata ad acquistare un'azienda che produce gomma. E così via...

A cosa si riferiscono invece i **numeri** sul tabellone? Nella prima colonna trovi il **valore dell'azione** di ogni società, mentre nella seconda colonna puoi vedere di quanto è aumentato (+) o diminuito (-) questo valore.

L'aumento o la diminuzione del valore di una società dipende dalla **domanda** (cioè la richiesta) e dall'**offerta** (cioè la quantità disponibile di quella "merce"), proprio come al mercato!

ATTIVITÀ

- **Leggi le seguenti domande e rispondi.**

– Se il capitale della Telefon corrisponde a 1 milione di euro ed è suddiviso in 1 milione di azioni, quanto vale ciascuna azione?

.....
.....

– Quanti soldi dovrà investire Peppino per acquistare 100 azioni della Telefon?

.....
.....

IL DOTTOR SPECULONI

In realtà, in borsa non ci sono solo compratori e venditori. Puoi trovare anche chi, come il dottor Speculoni, non è interessato alla merce, ma solo al guadagno che può ottenere attraverso una **speculazione**.

Di che cosa si tratta? La speculazione è una sorta di **scommessa** sulla possibilità che una merce aumenti il suo **valore** in un certo periodo di tempo, breve o lungo.

Lo speculatore è quindi una specie di giocatore (infatti si dice anche “*giocare in borsa*”) che acquista oggi delle azioni per rivenderle poi in futuro a un prezzo maggiore.

Lo speculatore rischia i suoi soldi, perché egli ottiene un **guadagno solo se** il prezzo delle azioni acquistate **aumenta**! Se invece il prezzo delle azioni diminuisce, lo speculatore perde i soldi che ha investito.

Facciamo un esempio.

Il dottor Speculoni acquista 100 azioni della Occhiolino. Gli viene forse regalato un paio di occhiali? Niente di tutto questo. Possono invece verificarsi due situazioni:

- se **aumenta** la richiesta di occhiali, aumenta anche il valore delle azioni Occhiolino. Quindi se Speculoni decide di vendere le sue azioni, ricava un guadagno;
- se invece la richiesta di occhiali **diminuisce**, il valore delle azioni Occhiolino scende. A questo punto Speculoni dovrà compiere una scelta:
 - può **vendere** le azioni a un prezzo inferiore rispetto a quando le aveva comprate (e quindi andare in perdita);
 - oppure può **tenere** le azioni e sperare che in futuro la richiesta di occhiali aumenti e che di conseguenza cresca anche il valore delle sue azioni.

ATTIVITÀ

- **Leggi il testo e rispondi.**

Il dottor Speculoni acquista 1000 azioni della Occhiolino a € 1 l'una. Dopo una settimana il loro valore è sceso del 10%.

- **Quanto ricava vendendo le azioni? Ci guadagna o ci perde?**

.....
.....

COME SI CONCLUDE IL VIAGGIO?

Il salvadanaio di Peppino non sarà forse magico, come la lanterna di Aladino? Lo si apre, e come per magia oltre agli spiccioli che vi sono custoditi escono fuori banche, poste, mercanti, navi, spezie e chissà cos'altro ancora...



Un po' magico quel salvadanaio deve esserlo, perché ci ha condotti per mano nel **mondo della finanza**.

La finanza è quell'insieme di attività che si occupano di gestire il denaro e di accrescerlo attraverso gli investimenti. Oggi la finanza è diventata molto più importante che in passato ed è il motore di milioni di imprese in tutti i settori.

Nel mondo della finanza non ci sono mari, monti o deserti, ma è comunque un luogo vasto, fatto di banche, poste, borse... Vi lavorano uomini e donne che svolgono compiti incomprensibili a prima vista: banchieri, speculatori, azionisti...

In questo viaggio hai iniziato a prendere confidenza con questi personaggi e con il loro ruolo, hai imparato l'importanza del risparmio, degli investimenti e molto altro ancora...

Non ti preoccupare se sei ancora un po' confuso, crescendo avrai modo di esplorarlo in prima persona, proprio come Peppino!