

MATERIA: ECONOMIA DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

- CLASSI:**
- | | |
|----------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> PRIME | <input type="checkbox"/> TERZE |
| <input type="checkbox"/> SECONDE | <input checked="" type="checkbox"/> QUARTE |
| | <input type="checkbox"/> QUINTE |

INDIRIZZI : SCIENZE BANCARIE, FINANZIARIE ED ASSICURATIVE

Nodi concettuali essenziali della disciplina (Saperi essenziali)

- comprendere i criteri che orientano le scelte delle imprese in merito alla composizione delle fonti di finanziamento;
- definire le caratteristiche di domanda e offerta dei principali prodotti utilizzati dalle aziende e dalle famiglie;
- individuare attraverso una classificazione dei contratti le tre grandi aree di operatività della banca e cioè, la raccolta di fondi, il loro impiego nell'attività creditizia e l'offerta di servizi di pagamento e di gestione del risparmio;
- definire le caratteristiche principali delle indagini svolte dalle banche per la valutazione del grado di affidabilità della propria clientela;
- comprendere il ruolo delle attività di vigilanza e l'importanza dei controlli nelle attività bancarie;
- orientarsi nelle operazioni bancarie di raccolta e impiego;
- riconoscere , analizzare e interpretare i documenti bancari relativi alle operazioni di raccolta e impiego creditizio;
- saper leggere e interpretare le principali statistiche dei mercati.
- Utilizzare gli strumenti di marketing in differenti casi e contesti

1. OBIETTIVI DIDATTICI DA RAGGIUNGERE in termini di:

COMPETENZE

- interpretare e saper leggere documenti in campo finanziario
- orientarsi nel mercato creditizio tra operazioni di raccolta e impiego fondi
- comprendere l'importanza delle banche nell'economia di un paese e per le imprese
- comprendere la funzione delle banche nell'economia di una famiglia
- Individuare le caratteristiche del mercato del lavoro e collaborare alla gestione delle risorse umane
- Inquadrare l'attività di marketing nel ciclo di vita dell'azienda e realizzare applicazioni con riferimento a specifici contesti e a diverse politiche di mercato

CONOSCENZE

- Le funzioni e l'articolazione del mercato bancario
- La gestione delle banche, i suoi obiettivi e le norme tecniche che regolano il suo operato:
- Le operazioni di raccolta e di impiego fondi
- Aspetti tecnici contabili delle operazioni di raccolta
- Il fido bancario e le operazioni di impiego
- I servizi bancari
- Le gestioni patrimoniali di una banca
- Caratteristiche del mercato del lavoro e dei rapporti contrattuali
- Politiche, strategie, amministrazione nella gestione del personale
- Principi, teorie e tecniche di marketing
- Leve di marketing e loro utilizzo

ABILITÀ

- Correlare le varie tipologie di credito alle diverse esigenze aziendali
- Classificare le operazioni bancarie e individuare le aree tipiche della gestione, nonché i componenti di reddito
- Riconoscere, analizzare e interpretare i documenti bancari relativi alle varie operazioni di raccolta e impiego fondi
- Eseguire i conteggi delle principali operazioni bancarie di raccolta e impiego fondi
- Distinguere i vari sistemi di incasso e di pagamento
- Esaminare e impostare una procedura di fido
- Lettura e interpretazione e analisi di un foglio paga
- Ricercare e descrivere le caratteristiche dei mercati di beni e servizi
- Individuare i principali aspetti della politica del prodotto, del prezzo, della comunicazione, della distribuzione

2. OBIETTIVI MINIMI DA RAGGIUNGERE

COMPETENZE

- comprendere l'importanza delle banche nell'economia di un paese e per le imprese
- comprendere la funzione delle banche nell'economia di una famiglia
- Individuare le caratteristiche del mercato del lavoro e collaborare alla gestione delle risorse umane
- Inquadrare l'attività di marketing

CONOSCENZE

- Le funzioni e l'articolazione del mercato bancario
- Le operazioni di raccolta e di impiego fondi
- Aspetti tecnici contabili delle operazioni di raccolta
- Il fido bancario e le operazioni di impiego

- I servizi bancari
- Politiche, strategie, amministrazione nella gestione del personale
- Principi, teorie e tecniche di marketing

ABILITÀ

- Classificare le operazioni bancarie e individuare le aree tipiche della gestione, nonché i componenti di reddito
- Riconoscere, analizzare e interpretare i documenti bancari relativi alle varie operazioni di raccolta e impiego fondi
- Eseguire i conteggi delle principali operazioni bancarie di raccolta e impiego fondi
- Comprendere i caratteri generali di una procedura di fido
- Lettura e interpretazione e analisi di un foglio paga

3. CONTENUTI DA SVOLGERE

1^ Periodo

| Moduli didattici | Durata (indicativa) |
|--|----------------------------|
| La gestione del personale (scritture, TFR e Fondi pensione) | Ore 10 |
| La gestione delle imprese bancarie: <ul style="list-style-type: none"> • Il sistema finanziario, il credito e le funzioni della banca • Obiettivi e principi tecnici della gestione bancaria • Classificazione delle operazioni • Aspetti fiscali e computistici delle operazioni bancarie | Ore 6 |
| I prodotti bancari: le operazioni di raccolta fondi <ul style="list-style-type: none"> • I depositi a risparmio • I c/c di corrispondenza • Altre operazioni di raccolta | Ore 20 |

2^ Periodo

| Moduli didattici | Durata (indicativa) |
|---|----------------------------|
| I prodotti bancari: il fido e i finanziamenti alla clientela: <ul style="list-style-type: none"> • Fido bancario • Le aperture di credito • Lo sconto cambiario • Il portafoglio s.b.f. • Gli anticipi su fatture • Il credito al consumo e i mutui • Operazioni collaterali • Altre forme di finanziamento (cenni) | Ore 29 |

| | |
|---|--------|
| I servizi bancari: <ul style="list-style-type: none"> • di incasso e di pagamento • Altre prestazioni di servizio | Ore 10 |
| La gestione delle vendite e il marketing (cenni) – marketing bancario | Ore 10 |

4. COMPETENZE PER L'APPRENDIMENTO PERMANENTE

Per competenze si intende una combinazione di conoscenze, abilità, attitudini adeguate per affrontare una situazione particolare.

Nello specifico della disciplina si ritiene appropriate:

- *Comunicazione nella madrelingua*: ossia, possedere le abilità per comunicare in forma orale e scritta in tutta una serie di situazioni comunicative e capacità di adattare la comunicazione alla situazione richiesta;
- *Competenze matematiche*: per applicare i processi matematici di base nel contesto quotidiano e in ambiente economico;
- *Competenze digitali* necessarie per cercare, raccogliere e trattare informazioni e usarle in modo critico e sistematico;
- *Imparare a imparare* che porta ad una gestione efficace del proprio apprendimento;
- *Competenze interpersonali, interculturali e sociali* per partecipare in modo costruttivo alla vita sociale e lavorativa;
- *Imprenditorialità* che permette una gestione progettuale, capacità organizzative, di gestione e capacità di lavorare sia individualmente che all'interno di gruppi.

5. METODOLOGIA DIDATTICA (anche finalizzata al recupero degli alunni insufficienti)

- Lezioni sul metodo di studio
- Lezione frontale
- Esercitazioni guidate
- Lavoro di gruppo
- Problem solving

6. VERIFICHE

Tipologie

- Prove strutturate e non strutturate
- Interrogazioni

N° di verifiche minimo

| | |
|-------------------|--------------------------|
| 1° Periodo | due prove complessive |
|-------------------|--------------------------|

| | |
|-------------------|--------------------------|
| 2° Periodo | due prove complessive |
|-------------------|--------------------------|

7. CRITERI DI VALUTAZIONE DELLE COMPETENZE DISCIPLINARI

| LIVELLI | LIVELLO BASE NON RAGGIUNTO | LIVELLO BASE NON RAGGIUNTO | LIVELLO BASE | LIVELLO INTERMEDIO | LIVELLO AVANZATO | LIVELLO AVANZATO |
|----------------|---|--|--|---|---|---|
| | giudizio di insufficienza a grave voto da 1 a 4 | giudizio insufficiente voto 5 | giudizio nei limiti della sufficienza o pienamente sufficiente voto 6 | giudizio discreto voto 7 | giudizio buono voto 8 | giudizio ottimo o eccellente voto da 9 a 10 |
| | F | E | D | C | B | A |
| | Conoscenze scarse e frammentarie relativamente ai riferimenti teorici e normativi. Gravi difficoltà nella gestione e risoluzione dei problemi. Scarsa autonomia e incapacità di analisi e di sintesi | Conoscenze superficiali e non complete relativamente ai riferimenti teorici e normativi. Qualche difficoltà nella e nella risoluzione dei problemi. Autonomia limitata e parziale capacità di analisi e di sintesi | Conoscenze sostanzialmen te complete ma non rielaborate. Capacità essenziali nella risoluzione dei problemi . Capacità di Analisi e sintesi essenziali e guidate | Conoscenze complete ma con lievi imprecisioni. Capacità mediamente discrete nella risoluzione dei problemi. Analisi e sintesi sostanzialme nte corrette | Conoscenze complete, approfondite, non sempre rielaborate. Gestione e risoluzione di problemi autonoma. Analisi e sintesi corrette | Conoscenze complete, approfondite e rielaborate. Gestione e risoluzione di problemi in completa autonomia e consapevolezza. Analisi e sintesi organica e approfondita |

I docenti, per meglio rispondere alle esigenze di chiarezza, si impegnano a indicare in ogni verifica scritta il punteggio assegnato ad ogni esercizio e a riepilogare l'attribuzione parziale e totale considerando gli errori e le imperfezioni commesse dallo studente.

II COORDINATORE
Prof.ssa Monica Grigio