

AEEE SIE MIUR Scuola e Cultura Economica



IMPARARE L'ECONOMIA NEL XXI SECOLO

percorsi tematici e strumenti didattici

PROF. PATRIZIA MACCARI

ITE ABBA-BALLINI

LII GUIDO CARLI

BRESCIA

pm@patriziamaccari.it

I quindicenni non sanno gestire i soldi



Con **Financial Literacy** s'intende un insieme di **conoscenze e capacità di comprensione di concetti di carattere finanziario** unito alle abilità, alla motivazione e alla fiducia nei propri mezzi che consentono di applicare quelle stesse conoscenze e capacità di comprensione **per prendere decisioni efficaci in molteplici e diversi contesti di carattere finanziario**, per migliorare il benessere degli individui e della società e per consentire una partecipazione consapevole alla vita economica.

Il test OCSE PISA



- I risultati dei paesi OCSE sono molto vicini, separati da non più di un livello di competenza sui 5 considerati
- 75% studenti italiani raggiunge un punteggio compreso tra 390 e 590 punti (media OCSE 500 punti)
- Il 25% dei ragazzi italiani è sopra la media OCSE
- I risultati dell'Italia si differenziano in relazione alle regioni
- Si rileva una correlazione significativa tra l'esperienza dei ragazzi nell'uso di prodotti finanziari e il loro grado di alfabetizzazione finanziaria
- I risultati sono divergenti rispetto alle abilità di lettura e matematica
- Poco significativa anche la correlazione alla disponibilità economica dell'ambiente familiare (8%)

Insegnare economia politica



Distinguere

Alfabetizzazione
finanziaria

Formazione
economica

Il profilo educativo culturale e professionale dello studente liceale



I percorsi liceali forniscono allo studente
gli **strumenti culturali e metodologici**
per una comprensione approfondita della
realtà,
affinchè egli si ponga con atteggiamento
razionale, creativo, progettuale e critico,
di fronte alle situazioni ai fenomeni e ai
problemi della realtà



Lo studio
deve aiutare i
giovani nella
costruzione di un
sistema di valori
personale
(e del diritto)
politica
dell'Economia

Formazione della coscienza civile:

- Persona capace di partecipare in modo consapevole alla realtà sociale in cui è inserita.
- Persona ricca di un personale sistema di valori fondato sul senso di responsabilità e di solidarietà umana



**Lo studio
dell'Economia
politica (e del
Diritto)
deve aiutare i
giovani nella
costruzione di un
personale
sistema di valori**

Formazione della capacità critica:

- Consapevolezza del rapporto tra contesto storico-istituzionale e sistema di produzione
- Capacità di selezionare le informazioni, metterle in relazione e leggerne la complessità

Profilo educativo culturale professionale dello studente



Concorso e piena valorizzazione di **tutti gli aspetti del **lavoro scolastico**:**

- Studio delle discipline in prospettiva
 - Sistemica
 - Storica
 - Critica
- Pratica dei **metodi** di indagine propri di ogni ambito disciplinare
- Esercizio di **lettura** e analisi di testi
- Pratica dell'**argomentazione** e del confronto
- Cura delle **modalità espositive** scritte e orali
- Uso degli **strumenti multimediali** nello studio e nella ricerca

Risultati di apprendimento comuni all'istruzione liceale



Area metodologica

- Aver acquisito un metodo di studio autonomo e flessibile

Area logico-argomentativa

- Saper sostenere una propria tesi, ascoltare e valutare criticamente le argomentazioni altrui

Area Linguistico comunicativa

- Padroneggiare pienamente la lingua italiana e una lingua straniera moderna

Area storico umanistica

- **Conoscere i presupposti culturali e la natura delle istituzioni politiche giuridiche sociali ed economiche**

Area scientifica matematica tecnologica

- Conoscere il linguaggio e saper usare procedure e tecniche della matematica e delle scienza applicate

Assetto economico e contesto storico



Equilibrio e mercato



- L'oggetto dell'economia non è invariante nel tempo
- L'economia non è una scienza in progresso
- **Il modello è un insieme di equazioni la cui soluzione è l'idea di equilibrio**
 - Naturale
 - Stabile
 - Ottimo
 - By accident or
 - Design

Relazioni interdisciplinari



Diritto

- Cittadinanza
- Proprietà e libertà di iniziativa economica
- Concorrenza mercato attività di impresa
- Sussidiarietà

Storia

- Civiltà antiche
- Formazione dell'Europa e globalizzazione tra medioevo e età moderna
- L'epoca contemporanea

Psicologia Antropologia Sociologia

- Psicologia dei luoghi di lavoro e i processi sociali che vi si svolgono
- L'organizzazione sociale dalla famiglia all'economia
- l'evoluzione sociale dalla rivoluzione industriale ai sistemi di welfare

Metodologia della ricerca Matematica

Analisi qualitative e quantitative
Uso degli strumenti matematici e statistici
Capacità di interpretare i risultati dell'indagine

La programmazione interdisciplinare



La progettazione didattica si articola su tre pilastri:

- **Concetti unificanti**
causa-effetto; stabilità-cambiamento; micro-macro;
struttura-funzione
- **Competenze trasversali**
leggere; comunicare; contestualizzare; generalizzare;
formulare ipotesi
- **Pochi nuclei fondanti di carattere interdisciplinare**

Liceo internazionale per l'impresa G.Carli: indirizzo economico-sociale



Area Eco-Soc 1 biennio

- Storia
- Geografia
- Economia e Diritto
- Cittadinanza e Costituzione

Area Eco-Soc 2 biennio

- Economia
- Diritto
- Geografia economica
- Relazioni internazionali
- Storia
- Statistica ed Econometria

I nuclei tematici



Evoluzione storica del sistema economico:

- La prima rivoluzione agricola
 - Dalla raccolta alla produzione
 - Dal nomadismo alla sedentarietà
 - Nascita dei primi insediamenti urbani
 - Scambi e moneta
- La seconda rivoluzione agricola → nascita del capitalismo mercantile

Ruolo della tecnica

“l’innovazione è l’introduzione di una nuova funzione di produzione; designiamo con il termine impresa le attività consistenti nella realizzazione di innovazioni; chiamiamo imprenditori coloro che le realizzano”

J. Schumpeter

La teoria dell'impresa



Impresa che opera con
l'obiettivo del massimo
profitto (interesse
dell'azionista)

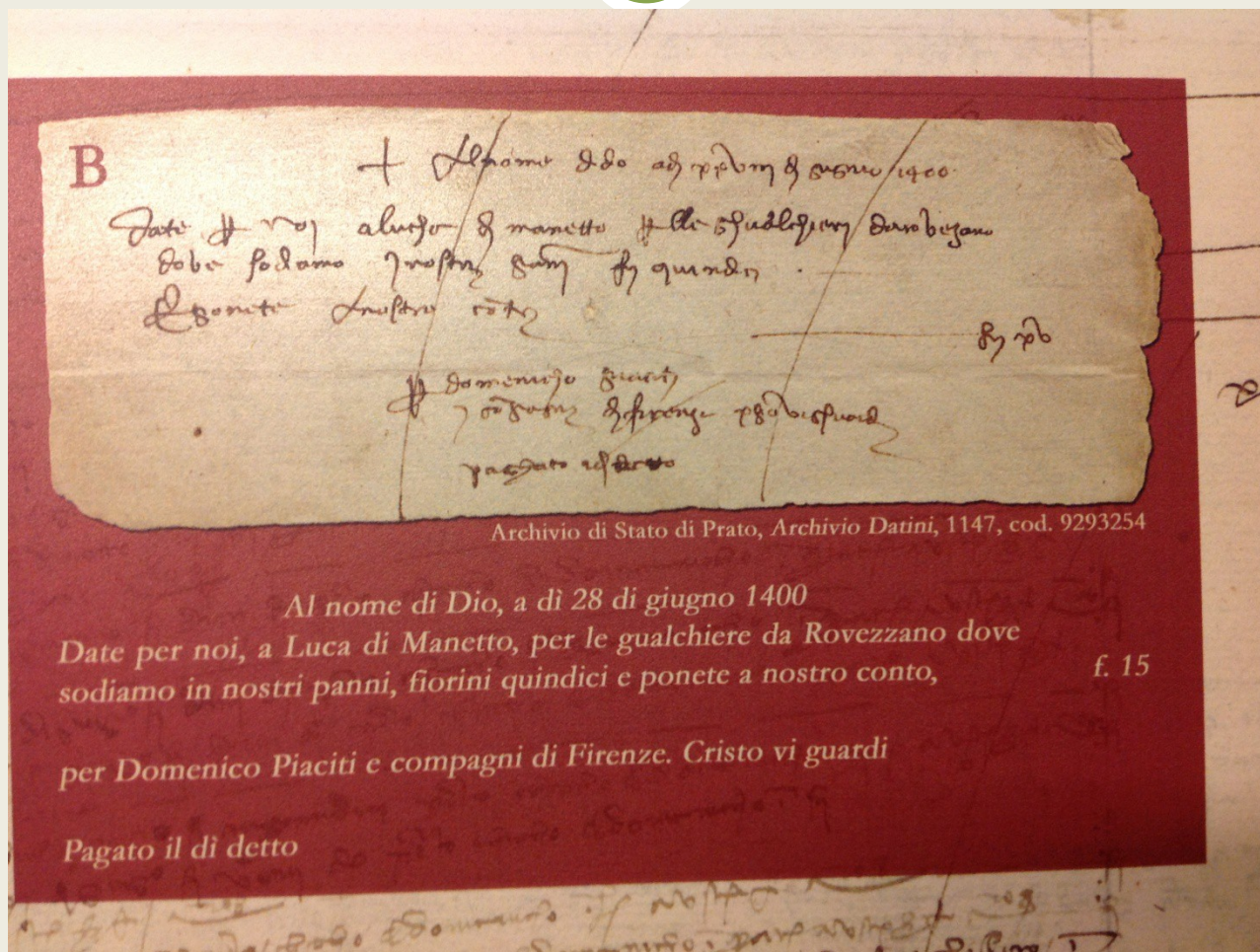
Impresa socialmente
responsabile (art. 42 Cost)

- Economia civile (relazioni di reciprocità)
- Economia sociale di mercato (interesse di tutti gli stakeholder)
- Dottrina sociale della Chiesa

Mette l'economia al
servizio della persona

Adriano Olivetti – Michele Ferrero

L'archivio Datini



L'azienda Loccioni (An) riqualifica 2 km del fiume Esino



Si può adottare un fiume?

L'azienda **Loccioni** ha adottato un tratto di 2 km del fiume **Esino**, vicino ai suoi stabilimenti.

Grazie alla collaborazione degli enti locali è stato possibile avviare un progetto di manutenzione e cura del fiume e ottenere in cambio la possibilità di trarre energia dai materiali vegetali.

La reciprocità

- *Ci siamo chiesti come fare a conciliare le nostre esigenze di sviluppo con quelle del territorio.*
- *Così ci siamo domandati cosa poteva darci il fiume e cosa potevamo restituire noi in cambio”*

La teoria dell'impresa



Benedetto Cotruglio: *L'arte della mercatura* 1458

- **Utilità sociale** dell'arte della mercatura che ... deve esercitarsi entro uno stile di vita caratterizzato da **virtù etiche**
- Incompatibilità tra mercatura ed esercizio del **potere politico**
- Il mercante deve essere buon cittadino, **generoso** con la propria città
- Es. Datini (1335-1410): Ceppo dei poveri Ospedale innocenti)

I Trente Glorieuses



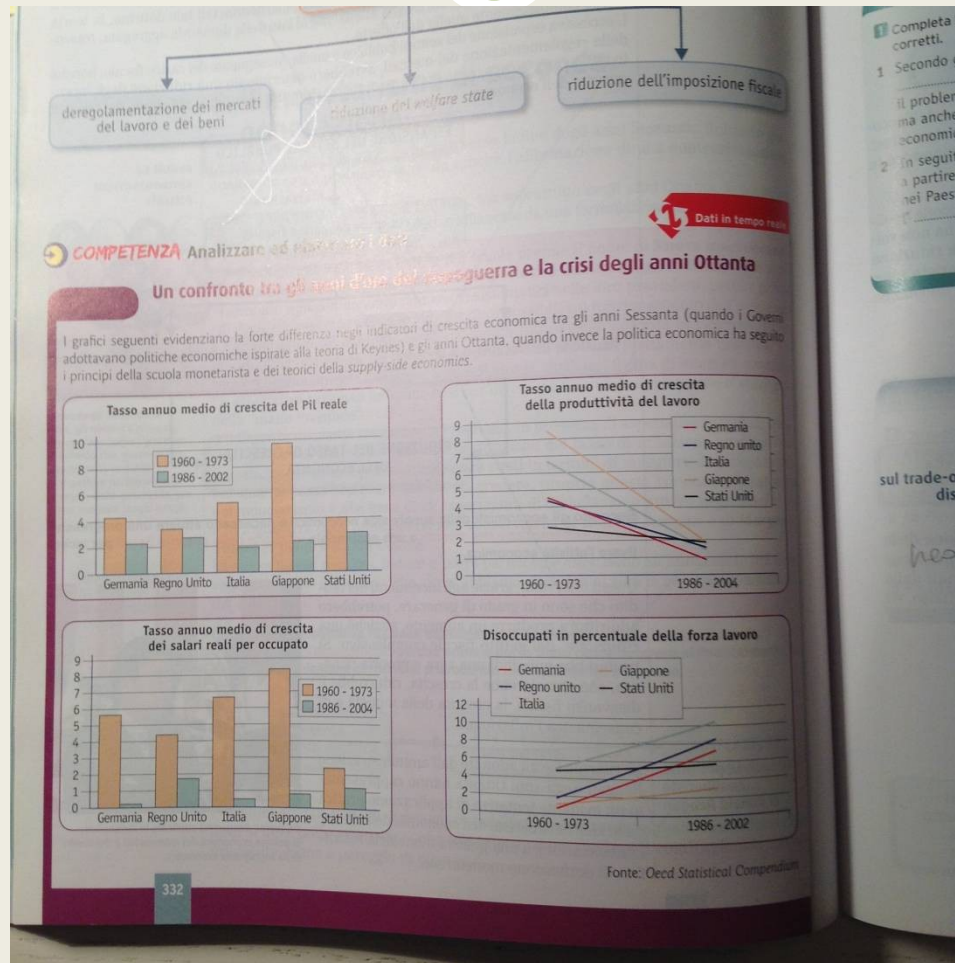
Modello fordista

- Innalzamento dei salari
- Sicurezza del posto di lavoro
- Crescita-occupazione
- Bassa diseguaglianza nella distribuzione
- Stato sociale

Modello postfordista

- Salario come costo
- Estensione del precariato
- Crescita senza occupazione
- Forte diseguaglianza distributiva
- Fine dei sistemi di welfare

I Trente Glorieuses



Il Pil



Non possiamo misurare lo spirito nazionale sulla base dell'indice Dow-Jones, né i successi del paese sulla base del prodotto nazionale lordo (PIL). Il PIL comprende anche l'inquinamento dell'aria, la pubblicità delle sigarette e le ambulanze per sgombrare le nostre autostrade dalle carneficine dei fine-settimana.

Il PIL mette nel conto le serrature speciali per le nostre porte di casa, e le prigioni per coloro che cercano di forzarle. Comprende programmi televisivi che valorizzano la violenza per vendere prodotti violenti ai nostri bambini. [...]

Il PIL non tiene conto della salute delle nostre famiglie, della qualità della loro educazione o della gioia dei loro momenti di svago. [...]

Misura tutto, in breve, eccetto ciò che rende la vita veramente degna di essere vissuta.

(R.Kennedy)

La misurazione del Pil



Servizi alla persona

pubblica

privata

domestica

La misurazione del Pil



Difficoltà a misurare i mutamenti qualitativi

Difficoltà a misurare il tempo libero

CNEL e ISTAT: Rapporto sul benessere equo e sostenibile (BES)

Necessità di confrontare il valore medio e mediano

La Commissione Sarkozy



- Bisogna esaminare il reddito e il consumo piuttosto che la produzione.
- Mettere al centro la prospettiva delle famiglie.
- Dare maggiore importanza alla distribuzione della ricchezza.
- Utilizzare i valori mediani rispetto ai valori medi
- Estendere gli indicatori alle attività non legate direttamente al mercato.
- Inserire la disponibilità di tempo libero. Produzione domestica, Cura di se stessi e Tempo libero vero e proprio. In Europa si dedica più tempo alla produzione domestica e al tempo libero che negli Stati Uniti, dunque le condizioni di benessere sarebbero migliori , ma il Pil non lo misura.
- La qualità della vita dipende dalle condizioni e dalla capacità oggettiva delle persone: salute, istruzione, attività personali e condizioni ambientali, rapporti sociali, peso politico , insicurezza,
- Gli indicatori relativi alla qualità della vita dovrebbero valutare la disuguaglianza.
- .

Liberamente adattato da: Stiglitz-Sen-Fitoussi, *La misura sbagliata delle nostre vite*

La Commissione Sarkozy



Un solo indicatore non può sintetizzare la complessità delle condizioni di vita sociali e materiali delle persone, sarebbe come voler descrivere le condizioni in cui viaggia un'automobile con un solo dato, mescolando valori relativi alla velocità, alla distanza, al consumo e così via. Proprio come nel caso dell'automobile, è più opportuno affidarsi ad un “cruscotto” di indicatori, limitati nel numero, ma capaci di raccontare i diversi aspetti che costituiscono il benessere di un gruppo sociale

Il Pil verde



Indici maggiormente utilizzati a livello internazionale per misurare la sostenibilità ambientale delle nostre economie:

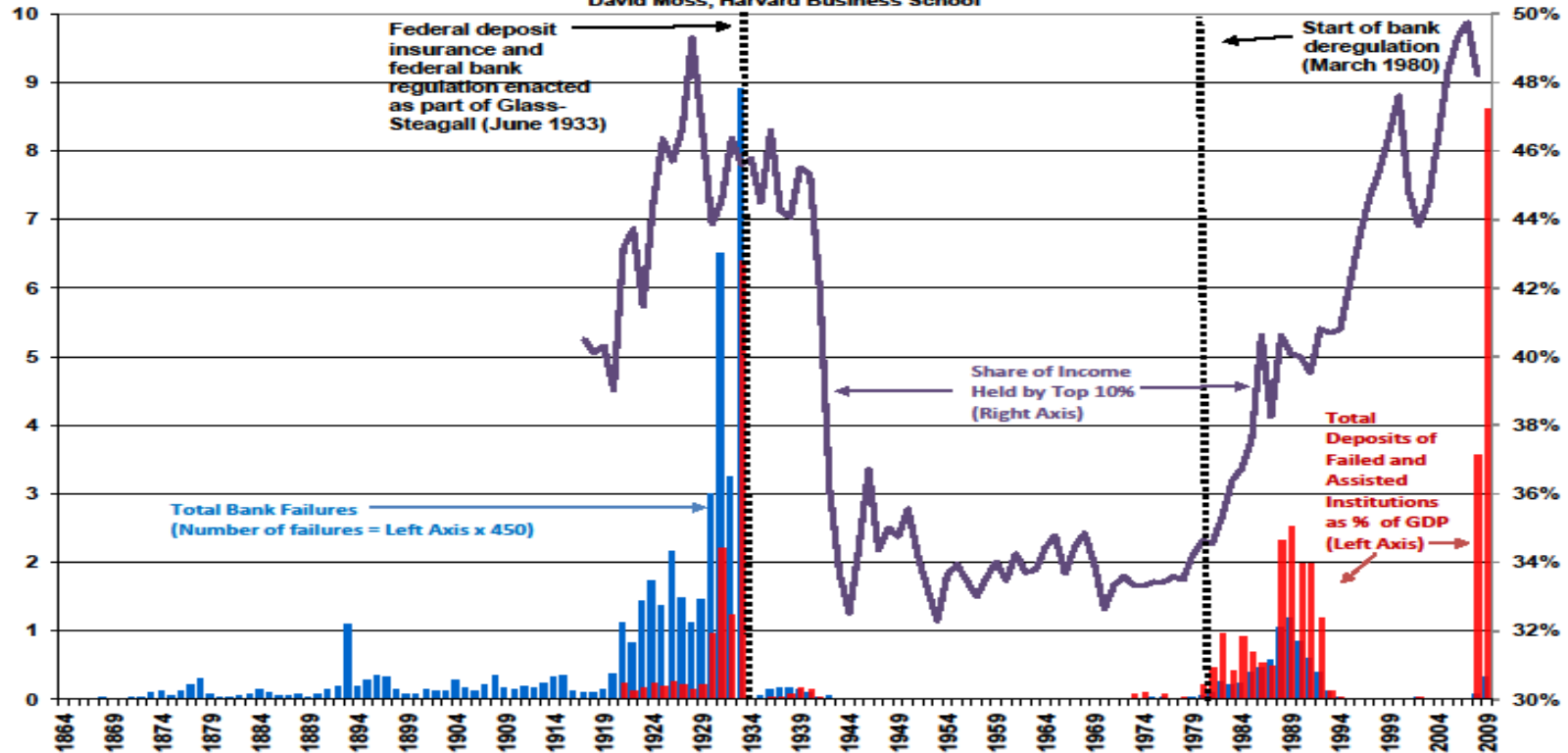
- **l'Indice di Sostenibilità Ambientale (ISA):** valuta lo stato di salute dell'ambiente, la pressione antropologica sul sistema ambientale, l'esposizione degli abitanti ai problemi ambientali, la capacità di rispondere alla sfida ambientale e la capacità di cooperare con altri Paesi nello sviluppo di politiche di carattere ambientale e
- **l'Indice di Performance Ambientale**, che è simile all'ISA, ma impiega un numero inferiore di indicatori, 16 invece di 76.
- **I Pil rettificati** si ottengono correggendo la misurazione del prodotto interno lordo con criteri che tengono conto della sostenibilità.
 - il *Measure of Economic Welfare* (MEW) si ottiene sottraendo dal consumo privato totale la spesa per l'acquisto di beni che non contribuiscono positivamente al benessere (come gli spostamenti verso il luogo di lavoro) e aggiungendo stime monetarie per valutare le attività che contribuiscono al benessere, ma sono fuori mercato, come il tempo libero.
 - *Sustainable Measure of Economic Welfare* (SMEW) si ottiene correggendo il MEW in modo da valutare la capacità del sistema di preservare le riserve di capitale.

La distribuzione del reddito



Bank Failures, Regulation, and Inequality in the United States

David Moss, Harvard Business School



Sources: Historical Statistics of the United States: Colonial Times to 1970 (Washington, D.C.: Government Printing Office, 1975), Series X-741.8 (p. 1038); "Federal Deposit Insurance Corporation Failures and Assistance Transactions United States and Other Areas," Table BF01, FDIC website (<http://www2.fdic.gov/insob/>); Richard Sutch, "Gross domestic product: 1790-2002," Table C69-19 in *Historical Statistics of the United States, Earliest Times to the Present: Millennial Edition*, eds. Susan B. Carter et al. (New York: Cambridge University Press, 2006); Bureau of Economic Analysis, "Gross Domestic Product," NIPA Table 1.1.5, (<http://www.bea.gov/national/nipaweb/selectTable.asp>); Thomas Piketty and Emmanuel Saez, "Income Inequality in the United States, 1913-1998," *Quarterly Journal of Economics*, 118(1), 2003, pp. 1-39, with updated data available at: <http://elsa.berkeley.edu/~saez/jt%20fig2006.xls>. For an earlier version of this chart, without the inequality overlay, see David Moss, "An Ounce of Prevention," *Harvard Magazine*, September-October 2009.

Note: David Moss prepared this chart with the assistance of Darin Christensen and Arthur Kimball-Stanley and is deeply indebted to Mitchell Weiss for his insightful observation about the pattern of inequality.

(c) David A. Moss, 2010

See comments on next page →

Il ruolo dello Stato nelle economie di mercato



Funzione allocativa

Redistributiva

Stabilizzatrice

La prova d'esame interdisciplinare



TRATTAZIONE: Il candidato, dopo aver analizzato l'articolo di giornale proposto, sviluppi i seguenti aspetti:

- 1) La Costituzione italiana configura uno Stato sociale: se ne illustrino i caratteri fondamentali.
- 2) Facendo riferimento all'articolo di Romano Prodi si confrontino gli aspetti della situazione economica cinese e italiana ivi citati.

Dopo aver esaurientemente sviluppato la trattazione, il candidato risponda ai seguenti quesiti utilizzando al massimo 15 righe ciascuno:

- 1) Cosa si intende con “politica economica”? Se ne scelga una tipologia e se ne illustrino le principali caratteristiche.
- 2) Qual è stata l'evoluzione delle forme di Stato dalla nascita degli Stati nazionali allo stato sociale.
- 3) Perché in uno Stato democratico sono fondamentali l'autonomia e l'indipendenza della magistratura?

Il materiale multimediale



- Rai Economia
- Istat Banca d'Italia Unione europea OCSE IMF WB
- Lavoce.info Sbilanciamoci.org/info
Benecomune.net Scuoladieconomiacivile.it
- Quotidiani nazionali ed esteri
- Università anche straniere (Cilil)
- Archivi e Fondazioni: Datini Olivetti
- Raccolta CD Capire l'Economia,
Repubblica-L'Espresso

Grazie per la vostra attenzione

pm@patriziamaccari.it



*“La repubblica di cui sogno
l’immagine è in alto a sinistra
nel cielo”
(J. M. Keynes 1926)*

