



Pubblicata su CNOS-FAP (<http://www.cnos-fap.it>)

[Home](#) > Anno 2023

---

## Allegati Rassegna CNOS (2023)

### Un percorso di educazione finanziaria (a cura di Lamberti L.)

L'educazione finanziaria funziona da anticorpo alla vulnerabilità economica, ma il livello di alfabetizzazione finanziaria in Italia resta basso. I recenti dati di confronto internazionale dell'indagine sull'alfabetizzazione e le competenze finanziarie degli italiani (IACOFI) condotta dalla Banca d'Italia nei primi due mesi del 2020 nell'ambito del progetto OCSE-INFE, confermano l'urgenza di interventi formativi sui temi dell'educazione finanziaria. La rilevanza del tema ha spinto la Sede Nazionale del CNOS-FAP a sviluppare la proposta di un **itinerario di educazione finanziaria** rivolto agli allievi della IeFP come supporto per i formatori dediti all'educazione della cittadinanza attiva.

### **MODULO 1** [1]: INTRODUZIONE ALL'ECONOMIA E ALLA FINANZA

#### 1. Il denaro

Cominciamo il nostro viaggio nell'economia con un primo strumento economico della vita di relazione, presente ormai nell'uso quotidiano in modo spesso acritico e dogmatico: il denaro.

[Lezione 1](#) [2]

[Slide](#) [3]

[Video](#) [4]

#### 2. Il conto corrente

Dopo aver introdotto alcuni concetti base economici e, in particolare, quelli del denaro, del suo potere di acquisto e della sua circolazione, cominciamo a soffermarci su alcuni strumenti finanziari che sono funzionali alla conservazione e all'uso del denaro. Iniziamo con il contratto bancario per eccellenza, ovvero il deposito in conto corrente.

[Lezione 2](#) [5]

[Slide](#) [6]

[Video](#) [7]

#### 3. La circolazione del denaro

Con l'apertura del conto corrente, ci aspettiamo una gestione agevole del nostro denaro. In particolare per le transazioni e i pagamenti. Ma come avviene questo nella pratica? In questo capitolo approfondiamo i temi della circolazione del denaro, con riferimento agli

strumenti più utilizzati, e della conversione fra valute diverse.

[Lezione 3](#) [8]

[Slide](#) [9]

[Video](#) [10]

#### 4. **Gli intermediari**

Nelle scorse lezioni abbiamo familiarizzato con il concetto di denaro e di divisa, ci siamo avventurati nel contratto finanziario più diffuso e comune ovvero il contratto di conto corrente, e abbiamo cominciato a pensare alla circolazione del denaro e allo scambio con altre divise. Stiamo già introducendo in questo modo il tema del sistema finanziario e degli intermediari che ci assistono nella gestione del denaro. Questo capitolo si focalizza soprattutto su questi due argomenti.

[Lezione 4](#) [11]

[Slide](#) [12]

[Video](#) [13]

### **MODULO 2** [14]: LA GESTIONE DEL DENARO: INVESTIMENTI E FINANZIAMENTI

#### 1. **La nozione di rendimento e rischio negli investimenti. La nozione di interesse**

Superata la fase della adolescenza, con l'entrata nel mondo del lavoro o con i primi risparmi ci troveremo nella condizione di gestire il denaro in eccesso accumulato. La prima scelta quasi inconsapevole che faremo è se custodire il denaro in forma segregata, a casa o presso un intermediario che ci fornisce una cassetta di sicurezza, o se trasferirlo ad altri più o meno transitoriamente in cambio o meno di una prestazione.

[Lezione](#) [15]

[Slide](#) [16]

[Video](#) [17]

#### 2. **Gli investimenti a breve termine**

Supponiamo di avere in banca sul nostro conto corrente una buona somma di denaro di cui non abbiamo bisogno nell'immediato. Non abbiamo deciso ancora la allocazione definitiva, ma abbiamo di sicuro la possibilità di darne la disponibilità per un periodo breve. Cercheremo quindi degli impieghi con una scadenza entro l'anno e possibilmente con un profilo di rischio medio basso, perchè non abbiamo il tempo di aspettare in caso di momenti particolarmente difficili sui mercati finanziari.

[Lezione](#) [18]

[Slide](#) [19]

[Video](#) [20]

#### 3. **Le obbligazioni**

Abbiamo già accennato in precedenza alla obbligazione come forma tipica di prestito negoziabile. Come investitore sto finanziando un emittente e ricevo un titolo che rappresenta la obbligazione dello stesso a restituirmi capitale e interessi. Possono emettere obbligazioni Stati sovrani, Enti sovranazionali e Enti territoriali, banche e imprese.

[Lezione](#) [21]

[Slide](#) [22]

[Video](#) [23]

#### 4. **I principali prodotti di investimento. Azioni e prodotti ibridi**

Con l'acquisto di azioni partecipiamo alla vita dell'azienda, acquisendo diritti non solo economici, ma anche amministrativi e sociali come il diritto al voto. Ogni azione

rappresenta in particolare l'unità minima in cui si divide il capitale sociale di una azienda.

[Lezione \[24\]](#)

[Slide \[25\]](#)

[Video \[26\]](#)

## 5. Il servizio di consulenza

La gestione del denaro è diventata una attività sempre più complessa, per la complessità del contenuto di riferimento, la numerosità dei prodotti, la difficoltà del linguaggio, la difficoltà di identificare da soli rischi e opportunità. Per questo è cresciuta ovunque la fase di accompagnamento e analisi che viene chiamata servizio di consulenza finanziaria.

[Lezione \[27\]](#)

[Slide \[28\]](#)

[Video \[29\]](#)

## 6. Gli strumenti di investimento collettivo

I fondi comuni sono strumenti di investimento, gestiti dalle società di gestione del risparmio (SGR), che investono le somme di più risparmiatori come un unico patrimonio separato, in attività finanziarie, rispettando le regole stabilite dal prospetto e quelle volute dal legislatore per ridurre i rischi.

[Lezione \[30\]](#)

[Slide \[31\]](#)

[Video \[32\]](#)

# MODULO 3: PREVIDENZA, CONTESTO ISTITUZIONALE, GESTIONE CONTABILE E MONITORAGGIO ETICO

## 1. La previdenza

Cosa si intende per previdenza e cosa c'entra la previdenza con il risparmio, i mercati finanziari e il denaro in generale?

[Lezione \[33\]](#)

[Slide \[34\]](#)

[Video \[35\]](#)

## 2. Gli organi di controllo e di vigilanza

Lo Stato interviene nell'economia, nel credito, nelle assicurazioni e negli scambi finanziari in molti modi. Attraverso leggi di vario rango e decreti definisce il quadro di riferimento e le principali regole di funzionamento: prodotti e soggetti autorizzati, regole generali di contrattazione, regolamento delle controversie, vigilanza, tutele e responsabilità.

[Lezione \[36\]](#)

[Slide \[37\]](#)

[Video \[38\]](#)

## 3. La rendicontazione finanziaria e contabile.

Nelle lezioni precedenti abbiamo parlato del denaro, dei prodotti finanziari e della loro circolazione. In questa lezione ci soffermiamo sulla rendicontazione finanziaria e contabile, ovvero un sistema organizzato di scritture ed elaborazioni che ci consente di catturare ed esporre in modo chiaro la situazione economica e finanziaria.

[Lezione \[39\]](#)

[Slide \[40\]](#)

[Video 1 \[41\]](#)

[Video 2 \[42\]](#)

## 4.

## **La dimensione etica negli investimenti**

[Lezione](#) [43]

[Slide](#) [44]

[Video](#) [45]

---

**URL di origine:**<http://www.cnos-fap.it/allegati-rassegna-cnos/allegati-rassegna-cnos-2023>

### **Links**

- [1] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/introduzione\\_alla\\_economia\\_e\\_alla\\_finanza\\_-\\_primo\\_capitolo\\_1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/introduzione_alla_economia_e_alla_finanza_-_primo_capitolo_1.pdf)
- [2] [http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/introduzione\\_alla\\_economia\\_e\\_alla\\_finanza\\_1.docx.pdf](http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/introduzione_alla_economia_e_alla_finanza_1.docx.pdf)
- [3] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia\\_di\\_lezione\\_1\\_-\\_versione\\_definitiva\\_febbraio\\_2023.pptx\\_.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia_di_lezione_1_-_versione_definitiva_febbraio_2023.pptx_.pdf) [4] <https://youtu.be/gDJX1-ehSiw>
- [5] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/parte\\_2.docx.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/parte_2.docx.pdf)
- [6] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia\\_di\\_lezione\\_2\\_-\\_versione\\_definitiva\\_febbraio\\_2023.pptx\\_.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia_di_lezione_2_-_versione_definitiva_febbraio_2023.pptx_.pdf) [7] <https://youtu.be/yM16fvaLnNw>
- [8] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/parte\\_3\\_.docx\\_1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/parte_3_.docx_1.pdf)
- [9] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia\\_di\\_lezione\\_3\\_-\\_versione\\_definitiva\\_febbraio\\_2023.pptx\\_\\_1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia_di_lezione_3_-_versione_definitiva_febbraio_2023.pptx__1.pdf) [10] <https://youtu.be/L6O58YPVmAM>
- [11] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/parte\\_4\\_.docx\\_1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/parte_4_.docx_1.pdf)
- [12] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia\\_di\\_lezione\\_4\\_-\\_versione\\_definitiva\\_febbraio\\_2023.pptx\\_\\_1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/copia_di_lezione_4_-_versione_definitiva_febbraio_2023.pptx__1.pdf) [13] <https://youtu.be/MhB9C6mcJIE>
- [14] [http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_5.pdf](http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_5.pdf)
- [15] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_5.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_5.pdf)
- [16] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide\\_lezione\\_5.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide_lezione_5.pdf) [17] <https://youtu.be/6iTHP3F7gz0> [18] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_6.1\\_.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_6.1_.pdf)
- [19] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide\\_lezione\\_6.1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide_lezione_6.1.pdf)
- [20] <https://youtu.be/TL6u1Q1M48Q> [21] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_6.2.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_6.2.pdf)
- [22] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide\\_lezione\\_62\\_le\\_obbligazioni.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide_lezione_62_le_obbligazioni.pdf)
- [23] <https://youtu.be/-iP9J28S5Pk> [24] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_6.3.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_6.3.pdf)
- [25] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide\\_lezione\\_63.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide_lezione_63.pdf) [26] <https://youtu.be/YJubNrUWcx4> [27] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_7.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_7.pdf)
- [28] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide\\_lezione\\_7.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide_lezione_7.pdf) [29] <https://youtu.be/kgJvXdBqyR0> [30] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_8.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_8.pdf)
- [31] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide\\_lezione\\_8.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/slide_lezione_8.pdf) [32] <https://youtu.be/c0JmNA054H4> [33] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_9\\_.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_9_.pdf)
- [34] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_9\\_1.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_9_1.pdf) [35] <https://youtu.be/f5z771yk4MI>
- [36] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_10\\_0.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_10_0.pdf)
- [37] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_10.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_10.pdf) [38] <https://youtu.be/hgbSazm4E7o>
- [39] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_11.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_11.pdf)
- [40] [http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_11\\_a.pdf](http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_11_a.pdf) [41] <https://youtu.be/M0RpPI7grk>
- [42] <https://youtu.be/eEM9b2ZH5CE> [43] [https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_12.pdf](https://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_12.pdf)
- [44] [http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione\\_11\\_b.pdf](http://www.cnos-fap.it/sites/default/files/rapporti/lezione_11_b.pdf) [45] <https://youtu.be/5TRBVcuOG8U>