

Il funzionamento della banca

Proposta di un curriculum per la scuola primaria

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Cos'è la banca?

- La banca svolge diverse attività:
- È un'impresa di intermediazione economica che, come tutte le imprese, realizza il suo profitto attraverso la differenza tra spese e ricavi
- Svolge la sua funzione rivolgendosi alle famiglie, ma soprattutto alle imprese
- Attraverso la banca si possono acquistare valuta estera, titoli di stato, azioni e obbligazioni
- In banca si pagano tasse e bollette
- Le banche non sono tutte uguali, ma corrispondono a diverse forme di proprietà

La conoscenza delle idee spontanee
sulla banca è il punto di partenza per
stabilire cosa insegnare

I dati delle ricerche ci dicono che
queste conoscenze sono lacunose e
spesso sbagliate

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Le concezioni spontanee dei bambini sulla banca

- **Liv 0:** totale assenza di idee sulla banca (scuola dell'infanzia)
- **Liv 1:** la banca è una fonte di soldi (scuola dell'infanzia)
- **Liv 2:** la banca serve a custodire i soldi (I-II-III primaria)
- **Liv 3:** la banca dà i soldi in prestito (III-V primaria)
- **Liv 4:** la banca dà in prestito i soldi depositati (V primaria-I media)
- **Liv 5:** collegamento fra gli interessi (scuola media)
- **Liv 6:** la banca moltiplica i soldi in circolazione e facilita gli scambi (scuola media....e oltre)

Cosa insegnare sulla banca

- La banca si presta alla trattazione di molteplici argomenti diversi
- È opportuno scegliere l'ambito da analizzare con i bambini, il punto di vista.
- È opportuno trattare la banca non isolatamente, ma quando gli alunni hanno già conoscenze relative a produzione delle merci, imprese

Cosa insegnare sulla banca

- Si parte dalla funzione della banca in un'economia monetaria (non di baratto)
- È necessario fornire un quadro essenziale delle funzioni della banca
- Alla scuola primaria si lavora per far comprendere la funzione principale della banca: raccogliere denaro dai risparmiatori per darlo in prestito

I temi da trattare

- **Economia monetaria/economia di baratto:**
importanza della moneta merce e introduzione della funzione della banca in un'economia monetaria
- **Le diverse forme di deposito:** bancomat, il conto corrente, la carta di credito - non è necessario che i bambini possiedano già conoscenze particolari
- **I prestiti,** si può parlare dei prestiti alle famiglie, per il credito alle imprese è necessario aver svolto dei percorsi su produzione, imprese, investimenti.

I temi da trattare

- **I servizi** che la banca offre, specialmente il pagamento di tasse e bollette, è utile anche per sgombrare il campo dall'idea che la banca si tenga quei soldi per pagare le proprie spese
- **Interessi attivi e passivi:** dopo aver parlato di depositi e prestiti o contestualmente, questo tema emerge di sicuro
- **Il ruolo della banca:** la banca moltiplica i soldi in circolazione e facilita gli scambi

Un possibile percorso

Classe quarta primaria

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

.... La Banca

nelle parole dei bambini

- ho rotto il salvadanaio con i soldi che mi davano i miei nonni, mio papà li ha messi nel **conto corrente della banca o alle poste...**, così da grande mi ritrovo i soldini e li metterò insieme a quelli che prenderò con il lavoro...se li prenderò...
- **la banca è un posto dove si conservano i soldi e quando vuoi li puoi prendere.**
- Sono andato in banca per ritirare i soldi, ma non per depositarne
- cosa vuoi ritirare se non hai depositato?
- quando tu lasci dei soldi in banca, **depositi**, e **trascorre un po' di tempo**, **aggiungono qualche soldo**
- ogni anno ti danno **gli interessi**
- per me è l'esatto contrario ogni mese diminuiscono
- io ho portato 50 € in banca e dopo un anno ho ritirato i miei soldi: erano di più di 50€
- io i soldi li deposito in posta, ma credo che sia uguale
- più soldi depositi, più sale l'interesse
- **l'interesse è che ti aggiungono dei soldi ai tuoi soldi**
- **Perché?**
- Boh?!
- **perché li affidi a loro**
- **perché vai in quella banca**

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

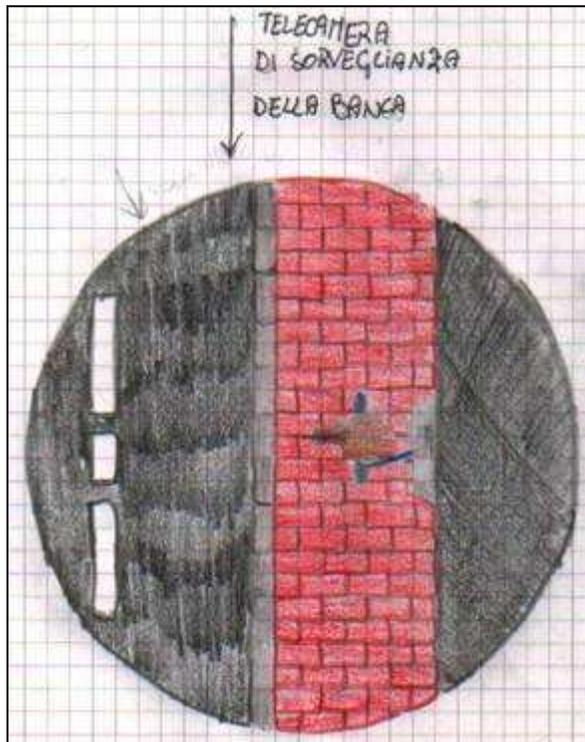
Spinea 1° Circolo

Scuola Vivaldi

classe quarta

aprile-giugno 2005

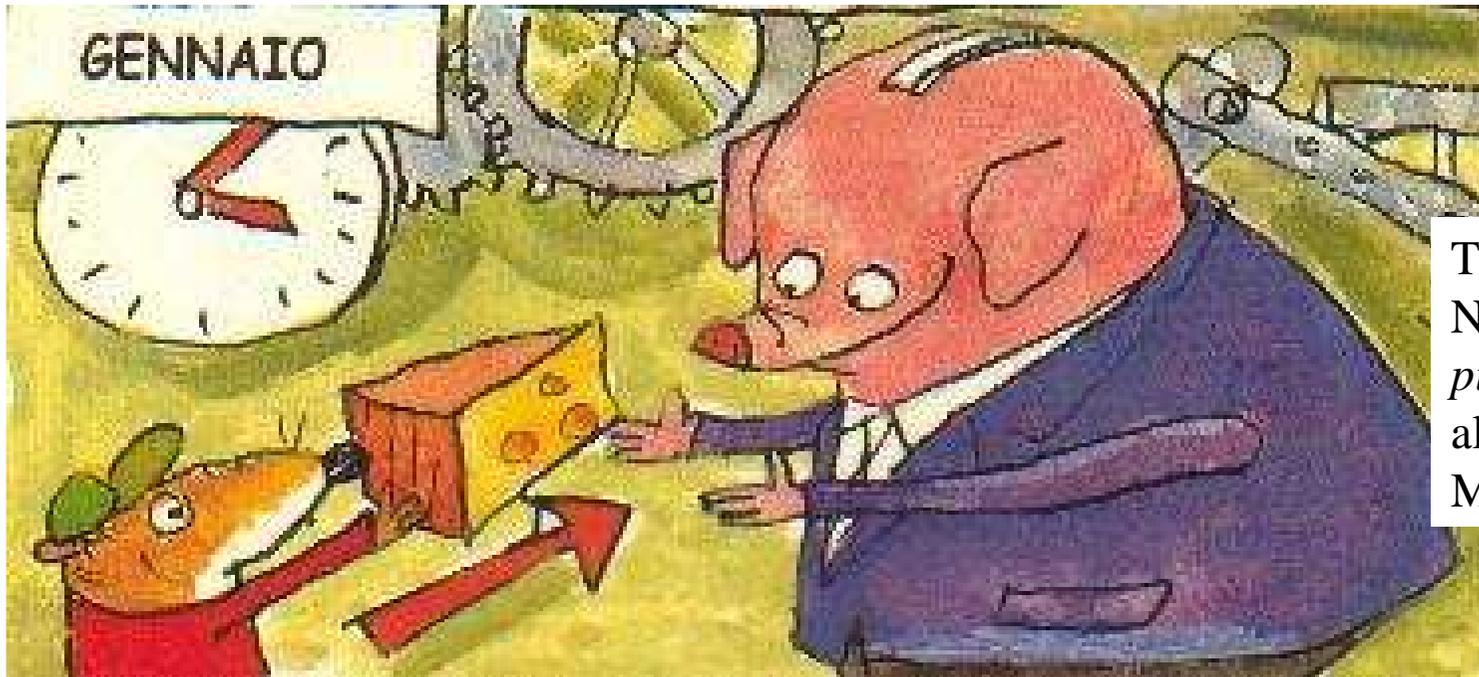
Ins. N.Paterno



BANCA

Convegno "Lezioni sulle
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Scheda

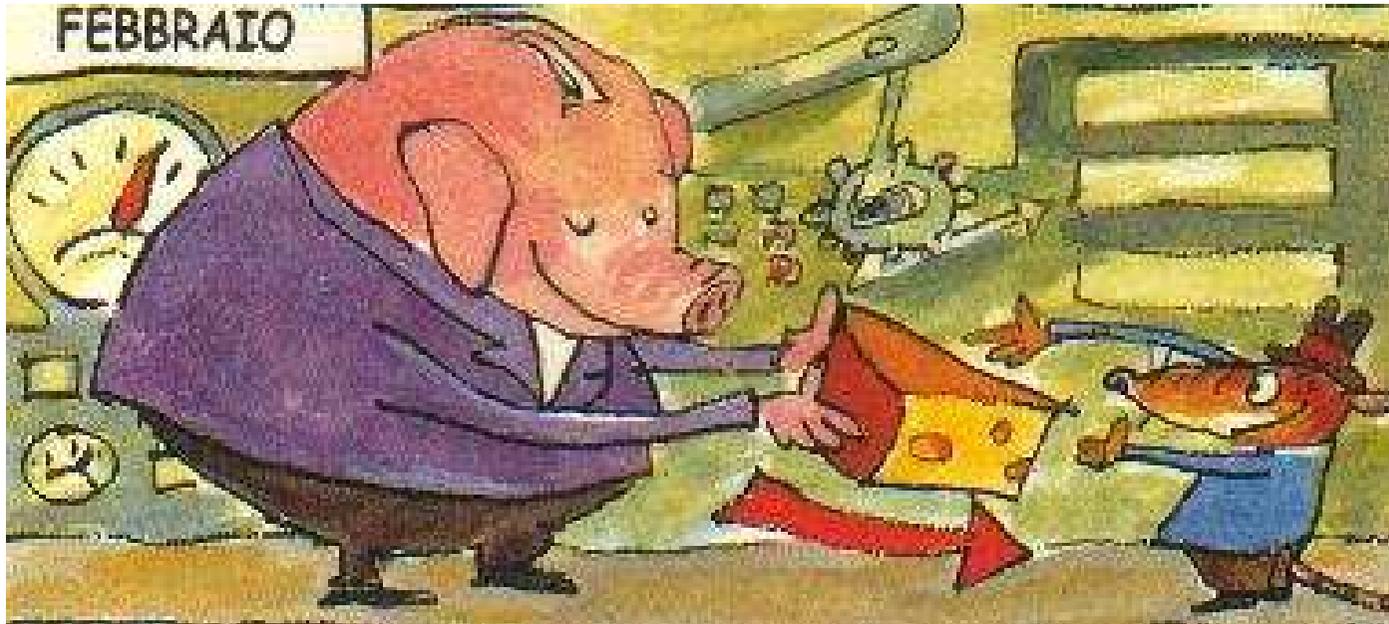


Tratto da: M.Le Luc –
N. Tordjan, *I soldi a
piccoli passi*, dalla lira
all'euro, Motta Junior,
Milano 2001

- I clienti risparmiatori depositano in banca i soldi che in quel momento non gli servono, cioè li prestano alla banca.
- I soldi depositati dai clienti vengono messi tutti insieme .
- La banca fa un contratto con i clienti che depositano i loro soldi: quanto tempo li lasceranno in banca e quanti interessi la banca pagherà in cambio.

giugno 2010

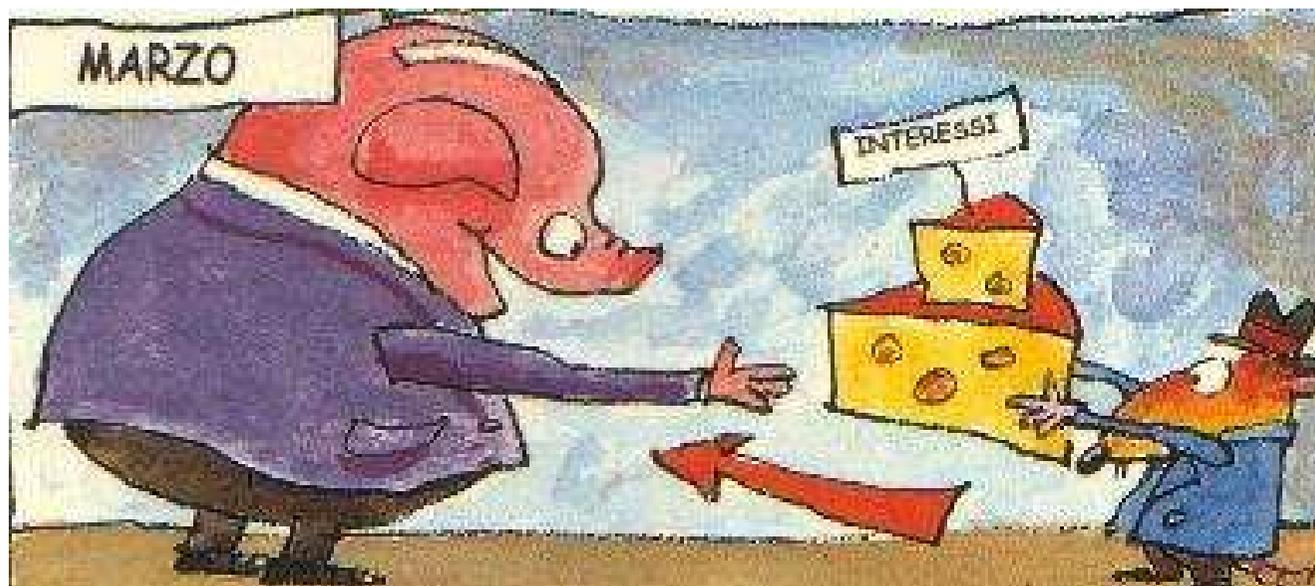
Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia



- Nel frattempo, la banca presta i soldi che sono stati depositati ad altri clienti che ne hanno bisogno
- I clienti si fanno prestare denaro dalla banca perché in quel momento devono comprare qualcosa che non possono pagare
- La banca prima di fare un prestito controlla che il cliente guadagni abbastanza per restituirlo; bisogna anche firmare un contratto che dice entro quanto tempo si deve restituire il denaro e con quanti interessi

giugno 2010

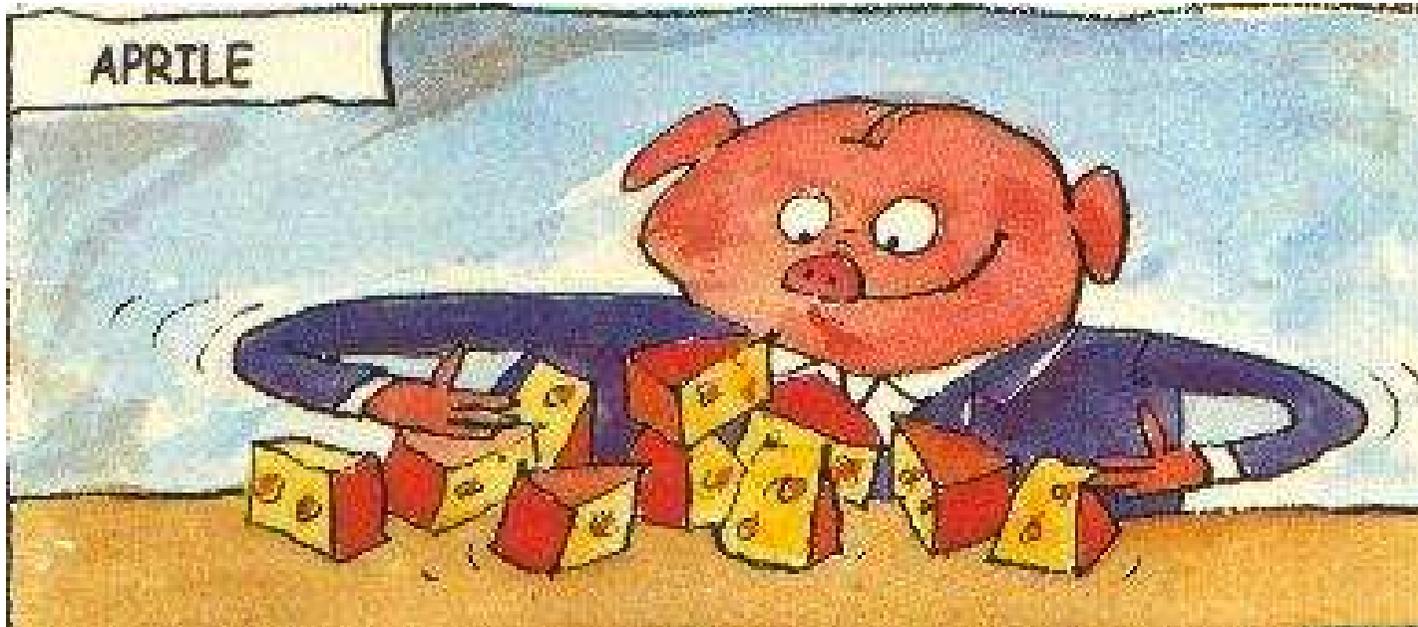
Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia



- Quando i clienti restituiranno alla banca il prestito, dovranno pagare dei soldi in più per pagare il “favore” che ha fatto la banca, cioè per pagare il lavoro dei banchieri.
- La banca stringe un accordo con i clienti ai quali presta i soldi : tempi di restituzione e interessi da pagare

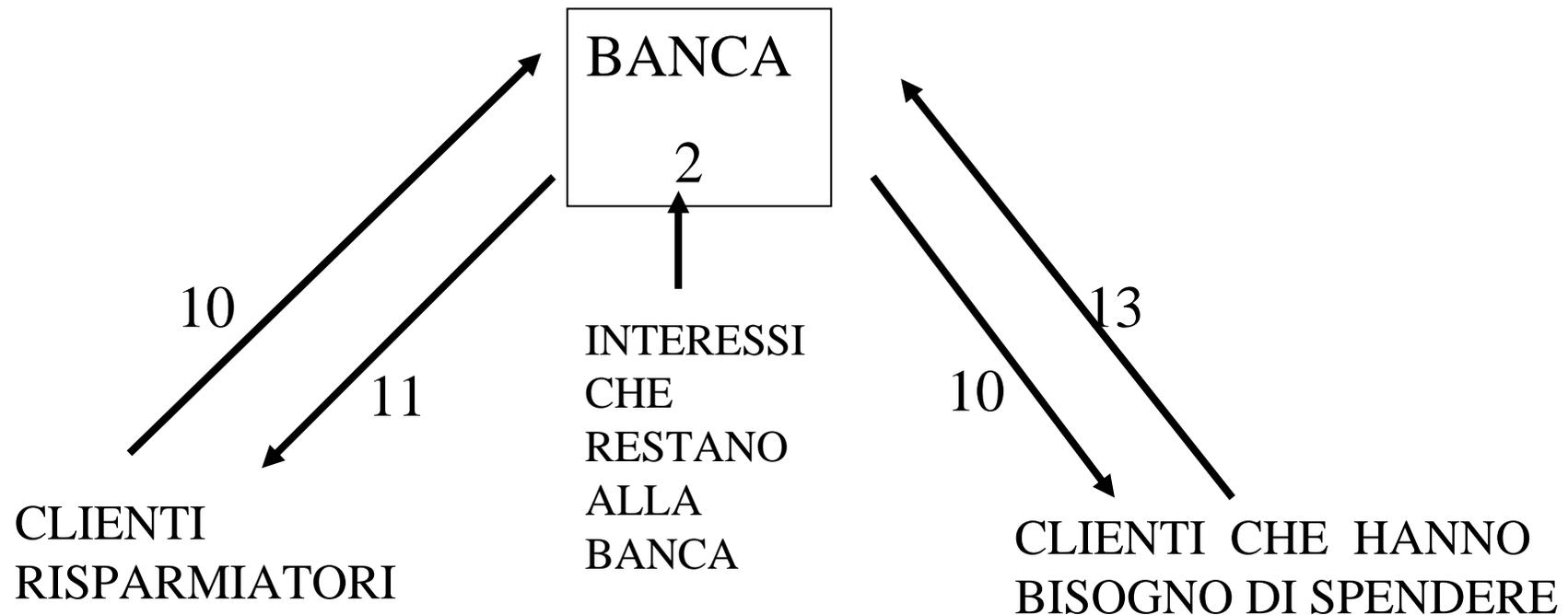
giugno 2010

Convegno “Riflessioni sul fare
scienze a scuola”
Laboratorio economia



- Gli interessi pagati dai clienti che restituiscono il prestito vengono divisi : una parte resta ai banchieri e, l'altra, viene data ai clienti risparmiatori che hanno depositato i loro soldi in banca.
- Il secondo cliente (debitore) dà più interessi di quelli che dà la banca al primo (creditore), altrimenti il banchiere non guadagnerebbe niente.
- I banchieri, cioè i proprietari della banca, guadagnano la differenza tra i due tipi di interessi : quelli che ricavano dai clienti debitori e quelli che pagano ai clienti risparmiatori che depositano i loro soldi.

giugno 2011
Convegno "Riflessioni sul fare
Scienze a scuola"



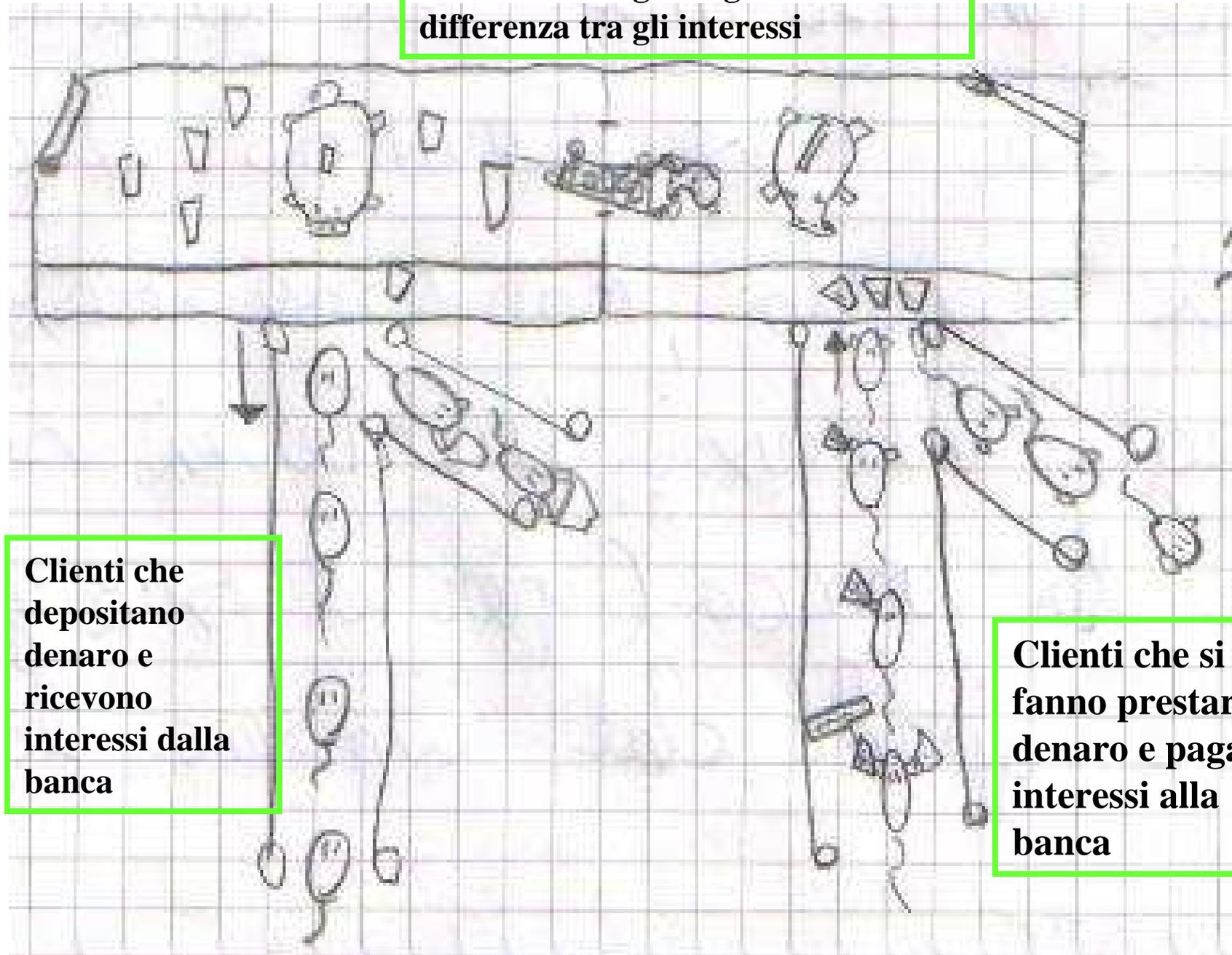
•La banca sono delle persone a cui puoi prestare dei soldi (che in quel momento non ti servono) e che le prestano ad altre persone (che in quel momento non ne hanno).

•La banca sta in mezzo, fra i risparmiatori e i debitori. Se la banca non ci fosse, per prestarsi i soldi, le persone che hanno soldi in più e quelle che ne hanno bisogno, dovrebbero conoscersi personalmente.

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Banchieri che guadagnano la differenza tra gli interessi



Clients che depositano denaro e ricevono interessi dalla banca

Clients che si fanno prestare denaro e pagano interessi alla banca

- Nel medioevo la banca era un tavolo (il banco) e quando il banchiere falliva, il cliente gli rompeva il banco e ancora oggi, quando una banca, ma anche una fabbrica, fallisce si dice fare “bancarotta”



- Quando si costruisce una banca, i soci (cioè i proprietari della banca) usano i loro soldi per prestare i soldi ai primi clienti
- Le parole banca, banchiere, bancario, banconota, bancomat,... derivano da banco
- All’ingresso la banca ha un “semaforo” che controlla se chi entra ha armi Quando entro in una banca mi sento “osservata”.... Quando entro in banca mi sento protetta da telecamere e da porte.



giu

zioni sul fare
scuola”

Laboratorio economia



A cosa serve la banca?

- Per prestare soldi a dei clienti usando i depositi di altri clienti
- Per guadagnare soldi giocando con il tempo
- Per cambiare gli euro in sterline, in dollari, in yen,.. quando devi andare all'estero
- Per pagare le bollette della luce e del gas,..... al posto tuo
- Per conservare i soldi al sicuro



giugno 2010

Convegno "Riflessio
scienze a scu
Laboratorio eco

Facciamo finta di essere un banchiere e un cliente di una banca

Allora lei deposita 25 per un anno, va bene un interesse di 2 ?

Va bene





Guardi che
l'altra banca mi
fa pagare un
interesse di 5 e
non di 10 !

7 va bene

5 è troppo poco,
facciamo 7 ?

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Ho fatto
bancarotta perché
ho pagato troppi
interessi a chi mi
ha prestato i soldi



g

scienze e società
Laboratorio economia



Devo pagare un interesse basso ma non troppo se no va in un'altra banca

Vorrei depositare 15 per due anni, che interesse mi dà?

Le do 2



giugno 2010

Convegno "Riflessioni sulle scienze a scuola"
Laboratorio economico

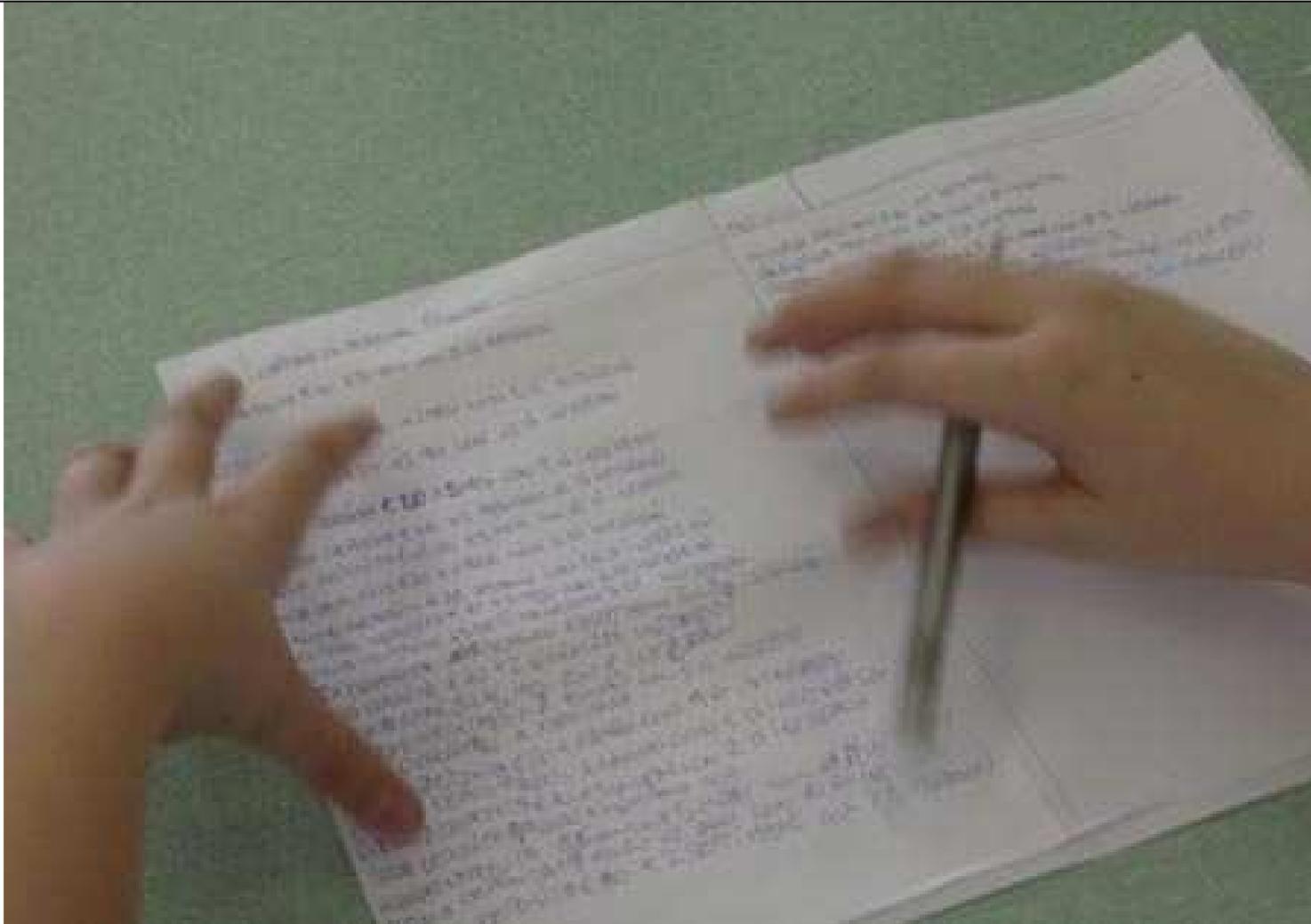


Ho guadagnato 3
perché ho pagato di
meno in questa banca
e mi hanno dato di più
nell'altra

giugno 2010

“scienze a scuola”
Laboratorio economia

Bisogna fare tutti i conti dei soldi depositati e prestatati, degli interessi che si pagano e di quelli che si ricavano



giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Glossario

- **Banca:** persone che prestano e si fanno prestare denaro in cambio di altro denaro
- **Interesse :** prezzo del denaro prestato. Denaro in più che si deve pagare per avere un prestito
- **Prestito/mutuo:** denaro che si chiede in prestito ad una banca e che di solito si restituisce a rate, più gli interessi
- **Prelievo :** denaro che avevi prestato a una banca quando non ti serviva e che ti fai restituire quando ti serve. Puoi prelevare il tuo denaro in banca oppure con il bancomat
- **Ordine di pagamento :** quando firmi un assegno ordini alla tua banca di pagare con i tuoi soldi il dentista, il negoziante,...
- **Banchiere :** proprietario di una banca
- **Bancario :** lavoratore dipendente di una banca
- **Debito :** denaro che si deve restituire
- **Credito :** denaro che ho prestato e che mi devono restituire

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia

Osservazioni

- C'è una prima intuizione della complessità dei meccanismi di funzionamento di una banca, risulta chiaro cioè che i numeri non possono essere messi a caso
- Necessità di considerare almeno due elementi contemporaneamente (il ruolo del banchiere è più complesso da giocare di quello di cliente)
- Problema : rende di più un unico deposito in una sola banca o depositi più piccoli (sparpagliati) in banche diverse?

il paradosso è che i soldi non sono capiti e
sono ritenuti il valore più grande

se i soldi non vengono smanacciati in termini
di discorsi non è possibile accorgersi di
questo

D. Furlan

giugno 2010

Convegno "Riflessioni sul fare
scienze a scuola"
Laboratorio economia