

Sottounità 4.4: Alfabetizzazione finanziaria ed economica

Obiettivi di apprendimento

- Apprendere i concetti finanziari ed economici di base.
- Essere in grado di fare un bilancio.
- Conoscere l'esistenza di nuove possibilità economiche e finanziarie per la creazione di un'azienda.

Definizione

L'alfabetizzazione finanziaria può essere definita come la conoscenza, le competenze e gli atteggiamenti che ci permettono di prendere le decisioni finanziarie corrette per il nostro benessere personale o professionale.

L'alfabetizzazione economica si riferisce alla capacità di comprendere e applicare i concetti economici per spiegare i principali meccanismi del mondo in cui viviamo; ad esempio, le risorse, il denaro, l'offerta e la domanda, ecc. Questa conoscenza ci permette di prendere decisioni personali con la consapevolezza dei principali fattori economici che influenzano la nostra società moderna.

Concetti economici di base

L'economia è lo studio di come gli individui, i governi, le imprese e le altre organizzazioni si organizzano nella società e compiono scelte che influenzano l'allocazione e la distribuzione delle risorse. Ricordate che le risorse sono scarse e limitate.

Gli agenti economici sono tutti gli individui, i governi, le aziende e le altre organizzazioni presenti nella società. L'insieme delle relazioni che intercorrono tra loro è noto come **sistema economico**.

Il flusso di denaro, detto anche flusso nominale, rappresenta lo scambio di beni e servizi contro denaro.

La scarsità di risorse è il problema principale che l'economia intende risolvere, poiché le risorse sono limitate, soprattutto quelle naturali.

Come le società allocano e distribuiscono le risorse scarse?

Dipende dall'equilibrio tra costi e benefici. Quando si parla di costo, non si intende solo il prezzo, ma anche il **costo dell'opportunità**, ovvero il beneficio che si perde quando si fa una scelta. (ad esempio: 1 ora di lavoro contro 1 ora di festa).

Come funzionano i mercati e i prezzi?

I prezzi di mercato influenzano le scelte sia degli acquirenti (domanda) sia dei venditori (offerta). Quando un aumento del prezzo di un bene rende più costoso l'acquisto da parte degli acquirenti, questi tenderanno a comprare di meno. Di conseguenza, per i venditori, l'aumento del prezzo del prodotto si traduce in un guadagno supplementare che li rende disposti a venderne di più. Alla fine, il prezzo raggiungerà un compromesso per essere attraente sia per gli acquirenti che per i venditori (non troppo economico, ma nemmeno troppo costoso).

L'inflazione è quando i prezzi aumentano. Di solito, quando si parla di inflazione si parla di inflazione generale, cioè quando i prezzi di tutti i beni tendono a salire contemporaneamente. Al contrario, quando i prezzi diminuiscono, si parla di deflazione.

Concetti finanziari di base

La finanza può essere definita come la gestione del denaro. Comprende attività quali l'investimento, il prestito, il credito, il budgeting, il risparmio e la previsione. Esistono tre tipi principali di finanza: personale, aziendale e pubblica.

Che cos'è il denaro?

Il denaro è un concetto più ampio di quanto si possa pensare.

Le monete e le banconote di carta sono solo una forma di denaro, chiamata **valuta**. Quando si pensa a quanto denaro si possiede, probabilmente si considerano i risparmi che si hanno in banca o le attività finanziarie che si possiedono, come azioni o obbligazioni.

Il denaro ha valore perché accettiamo di usarlo e di trattarlo come tale; altrimenti, sarebbe solo un pezzo di carta, di metallo o dei numeri su una pagina.

Quindi, per riassumere, possiamo dire che:

- Il denaro è un mezzo di scambio per vendere, comprare e guadagnare.
- Il denaro è un'unità di conto. Vendiamo e compriamo molte cose diverse, ma il denaro ci permette di farlo con le stesse unità.
- Il denaro viene utilizzato anche come riserva di valore.

Attività: un'attività è una risorsa economica con probabili benefici futuri. Si tratta di qualcosa di valore, come denaro, immobili o proprietà. Un'azienda di solito ha attività correnti o attività fisse.

Responsabilità: Una passività è un'obbligazione finanziaria, come un debito. Le passività possono essere correnti o a lungo termine.

Bilancio: Il bilancio è un documento che mostra le attività e le passività di un'azienda. Sottraendo le passività dalle attività si ottiene il **patrimonio netto** dell'azienda.

Reddito: è il denaro che una persona riceve in cambio del suo lavoro, dei suoi prodotti o dei suoi investimenti. Nella maggior parte dei casi, il reddito principale delle persone è costituito da salari e stipendi, ma a volte può essere anche il rendimento dei loro investimenti, le distribuzioni di pensioni e altre entrate. Per le imprese, il reddito è costituito dalle entrate derivanti dalla vendita di servizi e prodotti, nonché dagli interessi e dai dividendi ricevuti.

Ricavi: è il denaro ricavato dalla vendita di beni e servizi.

Profitto: L'utile è il denaro che rimane dopo le spese. Un conto economico mostra quanto un'azienda ha guadagnato o perso in un determinato periodo.

Qual è il budget?

Un budget è un piano finanziario che tiene conto delle entrate e delle uscite di un'azienda. Serve a stimare quanto si guadagna e quanto si spende in un determinato periodo di tempo.

Prima di creare il bilancio annuale, è importante elencare le entrate e le uscite e considerare i propri bisogni e desideri.

Un bilancio aiuta anche a capire dove si potrebbe spendere troppo e aiuta a prendere una decisione per risparmiare.

La creazione di un budget aiuta anche a rispettare un obiettivo e a raggiungere traguardi finanziari a breve e medio termine.

È importante sapere che i bilanci possono essere rivisti e rielaborati in caso di problemi finanziari o contrattempi, in modo da riflettere la situazione attuale.

Ecco alcuni concetti che aiutano a capire:

- **Spese fisse:** spese che rimangono invariate di mese in mese, ad esempio il pagamento dell'affitto.
- **Spese variabili:** spese che cambiano di mese in mese, ad esempio l'importo speso per gli ingressi.
- **Spese totali:** l'importo totale delle spese fisse e flessibili.
- **Reddito mensile totale:** reddito derivante dal lavoro o da altre risorse, tra cui dividendi di investimenti, pensioni, redditi da locazione e altro.
- **Reddito disponibile:** è il denaro che rimane dopo aver sottratto le tasse dal reddito.

Trovare finanziamenti

Come trovare i finanziamenti?

Di solito, le piccole imprese hanno due opzioni di finanziamento di base: il finanziamento del debito e il finanziamento azionario.

Il finanziamento del debito consiste nel prendere in prestito denaro, spesso attraverso prestiti per piccole imprese, che viene rimborsato con gli interessi.

Il finanziamento azionario consiste nell'accettare denaro da un investitore in cambio di una parziale proprietà dell'azienda.

Entrambe le opzioni forniscono liquidità, ma ognuna ha pro e contro. Il finanziamento del debito può essere costoso, soprattutto se avete un cattivo credito. Tuttavia, il finanziamento azionario richiede che gli investitori partecipino al processo decisionale dell'azienda.

Comprendere la tassazione

Esistono diversi tipi di tasse, ma tutte si riferiscono al denaro raccolto da un governo. Il denaro viene poi utilizzato per finanziare strutture o servizi specifici come ospedali, scuole, musei, biblioteche, ecc.

Le imposte individuali più comuni sono:

- **Imposta sul reddito:** è una percentuale dei guadagni individuali che viene data (salario) al governo.
- **Imposta sui consumi:** è l'IVA (Imposta sul valore aggiunto) su beni e servizi.
- **Imposta sulla proprietà:** si basa sul valore dei beni immobili e dei terreni.
- **Dazi doganali:** imposta sulle merci importate per sostenere le imprese nazionali.

- **Accise:** imposta indiretta applicata alla vendita di particolari beni (es.: tabacco o alcol).
- **Tassa ambientale:** costo aggiuntivo aggiunto al prezzo per l'acquisto o l'utilizzo di prodotti o attività inquinanti. Ha lo scopo di scoraggiare la loro produzione e il loro consumo.
- **Plusvalenze:** quando acquistiamo e poi vendiamo un bene a un prezzo più alto, otteniamo un beneficio finanziario che viene tassato.
- **Imposta di successione:** è un'imposta pagata sul denaro o sulla proprietà che una persona eredita da un'altra persona dopo la morte di quest'ultima.

Le imposte riscosse confluiscono direttamente nel bilancio nazionale, mentre le tariffe e i dazi doganali sono riscossi a livello nazionale ma confluiscono nel bilancio dell'UE.

Linee guida di EntreComp

EntreComp ci dà il seguente suggerimento:

"Sviluppare il know-how economico e finanziario".

Come?

- Stimare il costo della trasformazione di un'idea in un'attività che crea valore.
- Pianificare, mettere in atto e valutare le decisioni finanziarie nel tempo.
- Gestite i finanziamenti per assicurarvi che la vostra attività di creazione di valore possa durare nel lungo periodo.

Competenza passo dopo passo

- Comprendere i concetti economici e finanziari.
- Bilancio.
- Trovare la ricerca.
- Comprendere la fiscalità.

Metodologie e strumenti

- Strumenti di budgeting.
- Video didattici su concetti economici o finanziari.

Applicazione dell'economia circolare

Quando si considerano gli aspetti finanziari della propria azienda, come ad esempio la creazione di un bilancio, si cerca di prendere in considerazione i principi dell'economia circolare e di includerli. Potete fare diverse scelte, ad esempio considerando gli acquisti locali rispetto alle importazioni, i materiali riciclati rispetto a quelli nuovi, e scoprire qual è l'opzione migliore dal punto di vista finanziario. Inoltre, ricordate che i benefici dell'economia circolare, oltre all'ambiente, riguardano anche l'immagine del marchio, che non può essere quantificata in un bilancio, ma può aumentare le entrate dell'azienda.

Attività pratica: Come creare un budget

Obiettivo: creare un budget e cercare di capire quanto un'azienda dovrebbe vendere per essere redditizia.

Materiali: Computer, carta e penna.

Tempo: 30-45 minuti.

Metodologia:

1. Utilizzate una delle tante idee imprenditoriali che avete elaborato nelle attività pratiche precedenti. Elencate tutte le spese che pensate che l'attività comporti (10 minuti).
2. Successivamente, elencate tutti i vostri redditi (10 minuti).
3. Calcolate le entrate e le uscite e verificate se avete un saldo attivo o passivo (10 minuti). Questo vi aiuterà a determinare quanto dovrete vendere per essere redditizi come azienda.

Spunti di riflessione:

Il calcolo del budget è un esercizio molto utile quando si tratta di dare vita a un progetto o a un'iniziativa. Pensate alle vostre capacità di riconoscere le risorse finanziarie e di farne buon uso.

Suggerimenti sui materiali didattici

Una rapida sintesi della domanda e dell'offerta:

<https://www.econfun.org/en/video?id=a-quick-summary-of-supply-and-demand>

Che cos'è il denaro?

<https://www.ecnmy.org/learn/your-money/thinking-about-money/what-is-money/>

Cosa fa il denaro?

<https://www.ecnmy.org/learn/your-money/thinking-about-money/what-does-money-do/>