

# MODULO 1

## Moneta e tassi di cambio

### PREREQUISITI

- Riconoscere lo scambio come attività economica
- Conoscere le diverse forme di moneta
- Conoscere il significato di autorità nel mondo greco, romano e medievale
- Saper collocare su una linea del tempo uomini primitivi, Mesopotamici, Greci, Romani, mercanti medievali

### OBIETTIVI

- Saper descrivere il concetto di baratto e moneta
- Saper collegare l'evoluzione storica del baratto alla necessità convenzionale della moneta
- Conoscere le tappe principali dell'evoluzione della moneta
- Conoscere il significato di moneta e le sue funzioni
- Conoscere il significato di nota di banco
- Riconoscere l'aspetto di monete e banconote
- Saper esporre i concetti appresi con una corretta terminologia economica

### STRUMENTI

- Percorso didattico con video
- Siti internet indicati al termine del modulo
- Video indicati al termine del modulo
- Testi di approfondimento
- Convertitori di valuta al termine del modulo
- Calcolatrice

### METODOLOGIA

- Video didattici
- Imparare facendo (*Learning by doing*)
- Risoluzione di problemi (*Problem-solving*)

---

## ESERCIZI DA SVOLGERE IN CLASSE

### ESERCIZIO 1

**Leggi attentamente il brano, realizzato da FEduF (Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio), sulla nascita delle prime banche; quindi, svolgi gli esercizi proposti.**

*“Dove e quando nascono le banche è una storia tutta italiana, ambientata nelle ricche città del centro-nord agli inizi dell'epoca rinascimentale. A quel tempo l'Europa era dominata da due regioni, le Fiandre e il Nord-Italia, entrambe con fiorenti manifatture e connesse l'una all'altra da una fitta rete di relazioni commerciali. Oltre alle manifatture per le esportazioni e ai*

*commerci, un'altra attività molto fiorente nelle città italiane era quella dell'oreficeria. Gli orefici disponevano di robusti forzieri e robusti guardiani, per cui agli occhi dei mercanti dovevano sembrare le persone giuste a cui affidare in custodia l'oro che serviva loro per il commercio. Dobbiamo allora immaginare che un orefice abbia iniziato a offrire un servizio di deposito, ovvero la prima funzione che caratterizza una banca moderna. Il mercante si recava presso il negozio dell'orefice con il denaro e l'orefice rilasciava una ricevuta che poi sarebbe stata usata in futuro: non tanto per ottenere la restituzione del denaro consegnato ma, più semplicemente, per ottenere una quantità d'oro equivalente a quella consegnata, magari con un piccolo compenso per l'orefice per il servizio di custodia offerto. La ricevuta si chiamava "nota di banco" perché era solitamente firmata sul banco dell'orefice.*

*Un secondo passo importante fu compiuto con l'invenzione di qualcosa di molto simile al moderno assegno: accadde quando un mercante italiano propose a un collega fiammingo di ricevere in pagamento non una certa quantità di oro, ma una nota di banco che attestava il deposito della stessa quantità presso qualche orefice-custode".*

**1. Indica se le seguenti affermazioni sono vere o false e correggi quelle sbagliate.**

- Sotto il profilo dello sviluppo economico e sociale, l'Europa in epoca rinascimentale era dominata da due regioni: le Fiandre e il Nord-Italia.  
.....V F
- Oltre alle manifatture per le esportazioni e ai commerci, un'altra attività era molto fiorente nelle città italiane, si trattava dell'edilizia.  
.....V F
- Un orefice ebbe l'idea di offrire ai commercianti, un servizio di deposito, ovvero la prima funzione che caratterizza una banca moderna.  
.....V F
- La ricevuta si chiamava "nota di banco" perché era solitamente firmata sul banco del mercante.  
.....V F
- Un mercante italiano propose a un collega fiammingo di ricevere in pagamento non una certa quantità di oro, ma una nota di banco che attestava il deposito della stessa quantità presso qualche orefice-custode.  
.....V F

## **ESERCIZIO 2**

**Leggi attentamente il brano sulla figura dei mercanti e degli orafi durante il periodo rinascimentale, realizzato da FEduF; quindi, svolgi gli esercizi proposti.**

*"Gli orefici, oltre a essere molto ricchi, disponevano anche di robusti forzieri e robusti guardiani per cui, agli occhi degli altri mercanti, dovevano*

*sembrare le persone giuste a cui affidare in custodia l'oro che serviva loro per il commercio. Dobbiamo allora immaginare che a un certo punto, da qualche parte in Toscana oppure a Genova, un orefice abbia iniziato a offrire un servizio di deposito, ovvero la prima funzione che caratterizza una banca moderna. Il mercante si recava presso il negozio dell'orefice con il denaro e l'orefice rilasciava una ricevuta che poi sarebbe stata usata in futuro: non tanto per ottenere la restituzione del denaro consegnato ma, più semplicemente, per ottenere una quantità d'oro equivalente a quella consegnata, magari con un piccolo compenso per il servizio di custodia offerto. La ricevuta si chiamava "nota di banco" perché era solitamente firmata sul banco dell'orefice.*

*Cosa accadde poi? Un custode-orefice maturò prima degli altri l'idea di ricavare profitto dal prestare ad altri l'oro accumulato non suo. A lui va il merito di essere il primo "banchiere" della storia.*

*Dobbiamo dunque immaginare che un mercante bisognoso di credito si sia rivolto a questo "banchiere" per avere oro in prestito e questi, invece di consegnargli materialmente il gruzzolo, gli abbia consegnato una nota di banco in cui riconosceva al titolare una certa quantità di oro."*

**1. Scrivi quali delle seguenti frasi si riferiscono al mercante e quali all'orafo.**

- Disponeva anche di robusti forzieri e robusti guardiani.  
.....
- Chiedeva oro in prestito.  
.....
- Inizia a offrire un servizio di deposito.  
.....
- Rilasciava una ricevuta che sarebbe stata usata dopo.  
.....
- Si recava presso il negozio con il denaro e riceveva una ricevuta.  
.....

### **ESERCIZIO 3**

**Utilizzando il convertitore di valute tratto da "il Sole 24ORE" ([https://mercati.ilsole24ore.com/strumenti/converti-valute?refresh\\_ce=1](https://mercati.ilsole24ore.com/strumenti/converti-valute?refresh_ce=1)), risolvi i seguenti esercizi.**

1. Un costruttore di biciclette decide di fare un nuovo modello di mountain bike elettrica; per questo fa realizzare il telaio in USA, il motore elettrico e la batteria in Inghilterra, il cambio in Giappone. Considerando che il telaio per ogni bicicletta costa 550 dollari, il motore elettrico e la batteria 345 sterline e il cambio 38.500 yen, calcola:
  - quanto costa al costruttore ogni bicicletta in euro?  
.....

- volendo guadagnare 300 € per ogni bicicletta, a quanto deve venderle?  
.....
- facendo uno sconto del 10% quanto guadagna il costruttore?  
.....

Per rispondere ai 3 quesiti considera che:

1 dollaro USA = 0,8776 €

1 sterlina britannica = 1,1119 €

1 yen giapponese = 0,0085 €

- 2.** Durante un viaggio negli USA decidi di comprare o un iPhone 11 al prezzo di 699 dollari o un Samsung Galaxy Note 10 al prezzo di 447 dollari. Un tuo amico ti scrive che in Italia l'iPhone 11 costa 839 € e il Samsung Galaxy Note 10 costa 560 €.

- Dove ti conviene comprare l'iPhone?  
.....
- Dove ti conviene comprare il Samsung?  
.....
- Su quale dei due cellulari hai un risparmio maggiore comprandolo dove costa meno?  
.....

Per rispondere al terzo quesito considera che:

1 dollaro USA = 0,8776 €

- 3.** Un ingegnere meccanico italiano deve recarsi negli USA per un'importante consulenza e ha bisogno di 4.000 dollari per pagare le spese del suo soggiorno. La banca gli propone un cambio euro/dollaro pari a 1,139.

- Quale importo in euro gli sarà addebitato sul conto corrente?  
.....

L'ingegnere però spende meno del previsto e al suo ritorno in Italia decide di cambiare in euro i 450 dollari avanzati.

- Quale importo gli verrà accreditato sul suo conto corrente?  
.....

## **ESERCIZI DA SVOLGERE A CASA**

### **ESERCIZIO 1**

**Leggi attentamente il brano che riporta il costo della vita al tempo dell'antica Roma e durante il periodo dei Medici, quindi svolgi gli esercizi proposti.**

*“Nell’antica Roma le monete si dividevano in monete d’oro, d’argento e di bronzo; all’epoca dell’imperatore Augusto, ad esempio,*

- *1 aureo = 25 denari                      1 aureo = 100 sesterzi                      1 aureo = 400 assi*
- *1 denaro = 4 sesterzi                      1 denaro = 16 assi*
- *1 sesterzio = 4 assi*

*Grazie ai listini prezzi dei negozi ritrovati nella zona archeologica di Pompei e di Ercolano, sappiamo che:*

*1 kg di pane costava 2 assi, 1 l di vino costava 2 assi, 1 tunica costava 12 sesterzi, 1 schiavo 625 denari.*

*Considerando che un chilo di pane costa oggi circa 3 euro, possiamo dire che una tunica costava circa 72 euro (2 assi corrispondono a 3 euro, 1 asse a 1,5 euro; 1 tunica 12 sesterzi, ovvero 48 assi e quindi 48 moltiplicato 1,50 = 72 euro), uno schiavo 15.000 euro, un mulo 3.000 euro. Sempre durante l’età di Augusto, un centurione poteva avere un salario di 1 denaro al giorno, più di 700 euro al mese (1,5 euro per 16 assi = 24 euro moltiplicato 30 giorni = 720 euro).*

*Volendo prendere in esame poi il patrimonio degli uomini molto ricchi a Roma, sappiamo che il patrimonio personale di Licinio Crasso si aggirava intorno a 190 milioni di sesterzi, oltre 1 miliardo di euro, mentre Giulio Cesare che aveva fatto in Gallia oltre 1 milione di prigionieri che poi aveva rivenduto come schiavi al prezzo di 630 denari ciascuno, guadagnò circa 15 miliardi di euro. Molto ricco era anche Lucullo (famoso per i suoi banchetti, da cui il termine “luculliano” per indicare abbondanza, raffinatezza, ecc.) che spendeva per un pranzo anche 1 milione di sesterzi, circa 6 milioni di euro.*

*Passando al Rinascimento, il patrimonio personale di Lorenzo de Medici, intorno al 1470, ammontava a oltre 240.000 fiorini d’oro. Per avere un termine di paragone, un dipendente poteva guadagnare anche soltanto 10 fiorini d’oro all’anno (corrispondenti a circa 1500 euro); una rendita annua di 200 fiorini d’oro era sufficiente a mantenere dignitosamente una famiglia benestante; una fattoria in Toscana poteva costare 700-1000 fiorini d’oro; un grande palazzo in città alla fine del Trecento, inizi del Quattrocento, poteva avere un valore massimo di poche migliaia di fiorini. Sempre a Firenze venne coniato anche il fiorino grosso d’argento, che corrispondeva a 1/20 del fiorino d’oro, e il fiorino piccolo, che corrispondeva a 1/12 del fiorino grosso d’argento. Per cui:*

*1 fiorino d’oro = 150 €*

*1 fiorino d’oro = 20 fiorini grossi d’argento*

*1 fiorino d’oro = 240 fiorini piccoli*

*Per cui*

*1 fiorino d’oro = 150 €*

*1 fiorino grosso d’argento = 7,50 €*

*1 fiorino piccolo = 0,60 €*

### **1. Calcola il valore in assi dei seguenti prodotti:**

a. 1 litro di vino (valore 10 €)                      = ..... assi

b. 1 kg di carne (valore 12 €)                      = ..... assi

c. 1 litro di olio (valore 15 €) = ..... assi

d. 1 paio di sandali (valore 50 €) = ..... assi

**2. Calcola il valore in fiorini dei seguenti prodotti:**

a. 1 litro di vino (valore 10 €) = ..... fiorini

b. 1 kg di carne (valore 12 €) = ..... fiorini

c. 1 litro di olio (valore 15 €) = ..... fiorini

d. 1 paio di sandali (valore 50 €) = ..... fiorini

## **ESERCIZIO 2**

**Guarda il video ed esamina il testo sulla BCE e sull'Eurosistema (<https://www.youtube.com/watch?v=3iywoxeuMbl>) realizzato dalla Banca d'Italia, quindi svolgi gli esercizi proposti.**

**1. Indica se le seguenti affermazioni sono vere o false e correggi quelle sbagliate**

- Sara trova molte difficoltà a fare acquisti in euro mentre viaggia nei vari paesi d'Europa  
.....V F
- Sara trova facile confrontare i prezzi tra paesi diversi  
.....V F
- La Banca Centrale Europea con sede a Francoforte, in Germania, si occupa dell'Euro  
.....V F
- L'Eurosistema è l'insieme di tutti i negozi che vendono prodotti in euro  
.....V F
- Compito dell'Eurosistema è definire e attuare la politica monetaria dell'area dell'Euro  
.....V F

**2. Evidenzia l'alternativa corretta tra le due parole tra parentesi.**

Compito principale dell'Eurosistema è preservare la (*stabilità - variabilità*) dei prezzi, in altre parole mantenere l'inflazione su livelli (*superiori - inferiori*) ma prossimi al 2% nel medio periodo. Questo ha un riflesso anche su Sara: infatti se l'inflazione è (*contenuta - elevata*) i prezzi aumentano rapidamente e nel tempo Sara (*non potrà - potrà*) ottenere la stessa quantità di beni e servizi per lo stesso ammontare di denaro. Quindi l'Eurosistema si

adopera affinché i prezzi restino stabili. Nell'Eurosistema le più importanti decisioni vengono prese dal (*Consiglio Direttivo – Comitato Centrale*) della BCE, composto dai governatori delle Banche Centrali Nazionali dell'area Euro e dai membri del comitato esecutivo della BCE.

### 3. Indica i principali compiti dell'Eurosistema

- Definire e attuare la politica monetaria per l'area dell'euro V F
- Mantenere l'inflazione a livelli superiori al 2% nel medio periodo V F
- Preservare la stabilità dei prezzi V F
- Assicurare il regolare funzionamento dei pagamenti in contanti V F
- Detenere e gestire le riserve ufficiali in sterline V F
- Raccogliere e compilare un'ampia gamma di statistiche V F
- Autorizzare l'emissione delle banconote in euro V F

## ESERCIZIO 3

1. Utilizzando il seguente convertitore di valute de “il Sole 24ORE” (<https://mercati.ilsole24ore.com/strumenti/converti-valute>) calcola i seguenti cambi

- 100 euro = ..... dollari USA
- 50 dollari USA = ..... euro
- 20 euro = ..... sterlina britanniche
- 35 sterline britanniche = ..... euro
- 150 euro = ..... rubli russi
- 300 rubli russi = ..... euro
- 95 euro = ..... yen giapponese
- 105 yen giapponese = ..... euro

## ESERCIZIO 4

**Leggi il testo sul ruolo dei tassi di cambio realizzato dalla Banca Centrale Europea, quindi svolgi l'esercizio proposto.**

### **“I tassi di cambio**

Un tasso di cambio è il tasso al quale è possibile scambiare una moneta con un'altra. Per 1 euro si potrebbero, ad esempio, ricevere 1,13 dollari statunitensi. Questo tasso è soggetto a continue variazioni sui mercati dei cambi mondiali. L'euro è una delle valute più scambiate, insieme al dollaro statunitense, allo yen giapponese e alla sterlina britannica.

Ogni giorno intorno alle ore 16.00 (ora dell'Europa centrale) la Banca Centrale Europea pubblica i propri cambi di riferimento dell'euro nei confronti di 31 valute. Questi cambi di riferimento sono indicati a puro titolo informativo. Spesso sono utilizzati per la compilazione di bilanci, dichiarazioni fiscali, rapporti statistici o analisi economiche, per citare alcuni esempi. I tassi di cambio delle 31 valute rispetto all'euro corrispondono alla media dei tassi di acquisto e di vendita e non riflettono necessariamente i tassi ai quali sono state condotte reali operazioni di mercato.

#### **1. Completa il brano inserendo i termini corretti**

Ogni giorno intorno alle ore 16.00 (ora dell'Europa centrale) la Banca Centrale Europea pubblica i ..... di riferimento dell'euro nei confronti di 31 ..... Questi cambi di riferimento sono spesso utilizzati per la compilazione di ....., dichiarazioni fiscali, rapporti statistici o analisi economiche, per citare alcuni esempi. I ..... di cambio delle 31 valute rispetto all'euro corrispondono alla media dei tassi di acquisto e di vendita.

*bilanci - cambi - tassi - valute*

---

## **PER APPROFONDIRE**

### **Dal baratto alla moneta elettronica**

- [www.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni-didattici/moneta-scuola-secondaria-secondo-grado/Superiori\\_novembre\\_2018.pdf](http://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni-didattici/moneta-scuola-secondaria-secondo-grado/Superiori_novembre_2018.pdf)  
(Banca d'Italia: “La moneta e gli strumenti di pagamento alternativi al contante”)
- [www.treccani.it/vocabolario/moneta](http://www.treccani.it/vocabolario/moneta)  
(Istituto Treccani: “Moneta”)
- [www.youtube.com/watch?v=d82nNTgjoLU](http://www.youtube.com/watch?v=d82nNTgjoLU)  
(il Sole 24ORE – VIDEO: “Dalla prima banconota allo sviluppo industriale”)
- [www.youtube.com/watch?v=NMcNPwtlq\\_M](http://www.youtube.com/watch?v=NMcNPwtlq_M)  
(RAI VIDEO: “Come nasce una banconota”)
- [www.youtube.com/watch?v=SlCyACAiYvY](http://www.youtube.com/watch?v=SlCyACAiYvY)  
(VIDEO: “Museo della Banconota”)
- [www.ecb.europa.eu/explainers/tell-me/html/benefits-euro-euroat20.it.html](http://www.ecb.europa.eu/explainers/tell-me/html/benefits-euro-euroat20.it.html)



(Banca Centrale Europea: “*I benefici dell’Euro per te*”)

- [www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/euro\\_became\\_our\\_moneyit.pdf](http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/euro_became_our_moneyit.pdf)  
(Banca Centrale Europea: “*L’Euro: come è diventato la nostra moneta*”)
- [www.europa.eu/european-union/about-eu/euro/history-and-purpose-euro\\_it](http://www.europa.eu/european-union/about-eu/euro/history-and-purpose-euro_it)  
(Unione Europea: “*Storia e finalità dell’Euro*”)
- [www.borsaitaliana.it/notizie/sotto-la-lente/euro.htm](http://www.borsaitaliana.it/notizie/sotto-la-lente/euro.htm)  
(Borsa Italiana: “*La storia dell’Euro*”)

### **Tassi di cambio e valute**

- [www.bancaditalia.it/compiti/operazioni-cambi/cambi/index.html](http://www.bancaditalia.it/compiti/operazioni-cambi/cambi/index.html)  
(Banca d’Italia: “*Cambi*”)
- [www.borsaitaliana.it/notizie/speciali/valute/il-mercato-dei-cambi-forex.htm](http://www.borsaitaliana.it/notizie/speciali/valute/il-mercato-dei-cambi-forex.htm)  
(Borsa Italiana; “*Cos’è e come funziona il mercato dei cambi*”)