Programma “Ottobre EduFin”- Iniziativa della Direzione regionale delle Marche

Titolo:

Generazioni a confronto*

PREMESSA

La Direzione regionale delle Marche, nell’ambito dell’iniziativa *Fisco e Scuola per seminare la legalità*, ha promosso un originale progetto educativo denominato “Nonno ti aiuto io!”, destinato agli Istituti scolastici di secondo grado, sull’alfabetizzazione digitale dei “nonni” per l’utilizzo dei servizi on line dell’Agenzia delle Entrate.
L’iniziativa persegue le seguenti finalità:

1. *sviluppare* la conoscenza del portale internet dell’Agenzia delle Entrate ed *implementare* l’utilizzo dei servizi telematici da parte della popolazione marchigiana;

2. *informare* ed *‘addestrare’* gli studenti all’utilizzo dei servizi da remoto, nell’ottica di una fruizione prossima futura delle procedure informatiche dell’Agenzia da parte dei giovani, i quali, una volta terminata la formazione scolastica, diverranno dei potenziali utenti (lavoratori autonomi e dipendenti, professionisti, imprenditori);

3. *alfabetizzare* digitalmente la popolazione anziana, rendendola autosufficiente, attraverso il riversamento delle conoscenze e delle abilità digitali acquisite dai nipoti/studenti che assumeranno il ruolo di facilitatori digitali dei nonni.

L’OCSE ha ritenuto importante per gli studenti *lo sviluppo della conoscenza e della comprensione dei concetti e dei rischi finanziari, nonché le competenze, la motivazione e la fiducia per applicare tali conoscenze e comprensione al fine di prendere decisioni efficaci in una serie di contesti finanziari, migliorare il benessere finanziario degli individui e della società e consentire la partecipazione alla vita economica*.
Nelle parole dell’OCSE si coglie quindi l’importanza fondamentale dell’alfabetizzazione finanziaria per lo sviluppo di competenze, abilità e conoscenze, dove la scuola rappresenta un ambiente privilegiato.
Sempre più, nel complesso mondo di oggi, ogni cittadino è chiamato alla responsabilità individuale nell’affrontare scelte che sono determinanti per il proprio futuro e benessere, come la gestione oculata delle proprie risorse, la difesa del patrimonio, l’orientamento al risparmio, la tutela della salute e della vecchiaia.
Anche in campo finanziario è cruciale possedere appropriate competenze digitali per orientarsi nella gestione dei flussi informativi, tra cui quelli provenienti dal web, tenendo anche conto della rilevanza attuale e prospettica dei supporti digitali nelle decisioni relative ai servizi finanziari e alla fruizione degli stessi.

OBIETTIVO DELL’INTERVENTO

L’obiettivo principale della presente iniziativa di educazione finanziaria è quello di attivare un processo virtuoso al fine di avere futuri cittadini informati, attivi, responsabili e

consapevoli al momento delle scelte. E tutto questo può essere realizzato attraverso la costruzione di competenze e abilità utili.
L'obiettivo dell'educazione finanziaria non è quello di formare dei tecnici della materia o di sollecitare il futuro perseguimento, a livello terziario, di studi specialistici in tali materie, ma piuttosto quello di irrobustire le capacità e le competenze di base della popolazione nel suo assieme, in sostanza dei futuri cittadini, che lavorano, risparmiano, investono e partecipano alle decisioni collettive in modo sempre più consapevole, cogliendone le implicazioni economiche per sé stessi e per la società a cui appartengono, nonché comprendere il ruolo dello Stato e delle sue Istituzioni nell'ambito finanziario, patrimoniale e reddituale.

DESTINATARI

- ✓ Studenti delle classi IV e V degli Istituti scolastici superiori
- ✓ Nonni

METODOLOGIA

Gli interventi formativi verranno effettuati in presenza, attraverso lezioni frontali di circa 2 ore ciascuna.
Il materiale da utilizzare verrà accuratamente selezionato fra quello in possesso dell'Agenzia delle entrate e fra quello presente nel documento contenente le Indicazioni operative per l'insegnamento dell'educazione finanziaria redatte dal Comitato per la programmazione e il coordinamento delle attività di educazione finanziaria, adattandolo alla tipologia di Scuola a cui ci si rivolge, nonché al grado di maturazione cognitiva degli studenti e di conoscenza delle materie proposte.
Nella progettazione delle attività didattica in aula si terrà conto anche dei fattori cognitivi intrinsechi relativi alla motivazione e alla fiducia nei propri mezzi che tanto sembrano influire sullo sviluppo di atteggiamenti e comportamenti responsabili, autonomi e consapevoli in campo finanziario.
Verrà adottata una didattica circolare che prevedrà momenti di discussione fra studenti e docenti, simulazioni sincrone dell'utilizzo degli strumenti telematici presenti nel Portale dell'Agenzia delle entrate che attengono gli argomenti proposti, per orientare le motivazioni soggettive in modo da coinvolgere attivamente i partecipanti.
La presenza dei nonni servirà da 'attivatore' di un confronto generazionale teso a fornire un taglio esperienziale alle lezioni, un punto di vista significativo da parte di chi ha già maturato una certa conoscenza dei concetti finanziari ma magari, diversamente dai nipoti, non possiede le competenze informatiche per agire in autonomia. In tal modo verrebbe attuata una proficua sinergia a tutto beneficio del buon esito della iniziativa.
Tenendo conto delle indicazioni delle scienze cognitive che consigliano inoltre di agire non solo sulle conoscenze, ma anche sui processi decisionali che determinano i comportamenti, verrà adottato un approccio multidisciplinare, esperienziale e interattivo potenziando così l'efficacia dell'iniziativa, in modo da interessare la sfera emotiva e cognitiva degli studenti.

DESCRIZIONE DELL'INIZIATIVA:

Fra le competenze e le abilità da sviluppare nell'Educazione Finanziaria, trasversali e attinenti ai progetti già intrapresi dall'Agenzia delle entrate, in particolare da questa Direzione regionale, nell'Area Pianificazione e Gestione delle Finanze è stata individuata la Sub-Area Reddito e pianificazione, nelle seguenti competenze, conoscenze e abilità:

COMPETENZE

Comprendere il concetto di reddito ed i fattori che lo determinano

1° TRAGUARDO CONOSCENZE E ABILITÀ

- Sapere che nel corso della vita è necessario disporre di un reddito.
- Sapere che esistono varie forme di reddito e per la maggior parte delle persone la principale è il lavoro.
- Sapere che lo Stato, con le imposte sui redditi, fornisce servizi utili a tutti, compresi i sussidi per le categorie in difficoltà.
- Sapere che nel corso della vita è necessario disporre di un reddito e che questa necessità varia al variare dell'età o delle necessità familiari o di eventi imprevisti.
- Sapere che il lavoro è remunerato con modalità e dimensioni anche molto diverse e che - in misura significativa - queste differenze dipendono dalle abilità e competenze del lavoratore.
- Conoscere le differenze tra lavoro dipendente e lavoro autonomo.
- Sapere che lo Stato interviene in varie forme e misure (con tasse, sussidi e prestazioni sociali) sul reddito.
- Comprende l'importanza di investire nella propria formazione e che l'educazione è un tipo di investimento.

2° TRAGUARDO DI CONOSCENZE E ABILITÀ

- Identificare le potenziali fonti di reddito e i principali fattori che lo determinano.
- Distinguere tra lavoro autonomo e dipendente.
- Individuare le principali variabili che concorrono alla determinazione delle imposte sui redditi.
- Comprendere il ruolo dello Stato nella redistribuzione dei redditi.
- Comprendere che il livello di istruzione è correlato positivamente con l'ammontare delle retribuzioni e che l'educazione è un investimento.
- Comprendere l'importanza e le differenze tra reddito, ricchezza e patrimonio.
- Conoscere le fonti di reddito diverse da quelle da lavoro (ad es. il reddito di natura finanziaria e l'affitto).
- Pianificare consapevolmente le proprie scelte di formazione (investimento in capitale umano) e carriera (anche imprenditoriale) secondo la propria indole durante tutto il ciclo della vita.
- Comprendere le finalità dei tributi (imposte, tasse e contributi) e come si origina e finanzia il debito pubblico.

PERSONALE COINVOLTO

La responsabile iniziativa è la d.ssa Giovanna Di Gianfrancesco, Capo Area di staff della Direzione regionale delle Marche, già referente regionale di Fisco e Scuola e del Progetto "Nonno ti aiuto io!"

Nell'attività verranno coinvolti i funzionari che si occupano delle iniziative provinciali di Fisco e Scuola, che hanno maturato una significativa esperienza nelle metodologie didattiche utilizzate presso le Scuole.

PERIODO DI SVOLGIMENTO DEL PROGRAMMA

Gli interventi verranno realizzati nel mese di ottobre 2023, nell'ambito del programma EduFin 2023.

Le date degli eventi verranno calendarizzate in seguito, in base alla disponibilità accordata da parte degli Istituti scolastici interpellati.

* ideazione e progettazione a cura della d.ssa Giovanna Di Gianfrancesco