

ISTITUTO ISTRUZIONE SUPERIORE CIGNA BARUFFI GARELLI

ISTITUTO TECNICO SETTORE ECONOMICO

ANNO SCOLASTICO 2023/2024

PIANO DIDATTICO ANNUALE

Materia: Economia Aziendale

Ore settimanali: 8

Classe: 5[^] AFM

Insegnante: Fabiano Panero

ACCORDI INTERDISCIPLINARI raggiunti in sede di Consiglio di classe

Educazione civica: Il bilancio socio - ambientale : L'analisi del bilancio socio-ambientale/Analizzare e interpretare le informazioni dei rendiconti sociali e ambientali

AGGANCI CON PROGETTI P.O.F.

- Partecipazione al concorso promosso dalla Fondazione CRC "Conoscere la Borsa".

ACCORDO CON LA CLASSE

La classe è stata informata sugli argomenti che saranno trattati durante l'anno, sulle modalità e sul numero delle verifiche, sulla valutazione e sugli eventuali recuperi. Le verifiche scritte verranno fissate con almeno una settimana di anticipo e per le interrogazioni si accetteranno le presentazioni.

MODULO 1 - Contabilità generale e bilancio

Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
Contabilità generale 24 ore	Gestire il sistema delle rilevazioni aziendali. Individuare e accedere alla normativa civilistica con particolare riferimento alle attività aziendali. Utilizzare i sistemi informativi aziendali per realizzare attività comunicative.	Le immobilizzazioni. Il leasing finanziario. Il personale dipendente. Gli acquisti e le vendite. La subfornitura. Lo smobilizzo dei crediti commerciali. Il sostegno pubblico alle imprese. Le scritture di assestamento e le valutazioni di fine esercizio. La situazione contabile finale. Le scritture di epilogo e chiusura.	Rilevare in P.D.: le operazioni relative alle immobilizzazioni; le operazioni di leasing finanziario; la liquidazione e il pagamento delle retribuzioni e del TFR; le operazioni di acquisto di materie e servizi, le operazioni di vendita di prodotti e relativo regolamento; il contratto di subfornitura; il portafoglio Ri.Ba. sbf, gli anticipi su fatture e il factoring; l'erogazione dei contributi pubblici alle imprese. Applicare il principio della competenza economica. Rilevare in P.D. le operazioni di assestamento. Redigere la situazione contabile finale. Rilevare in P.D. l'epilogo e la chiusura dei conti. Iscrivere nello Stato patrimoniale e nel Conto	Libro di testo Codice civile Principi contabili OIC Articoli tratti da riviste e quotidiani Casi aziendali Espansione on line del volume Internet

economico i conti utilizzati nelle rilevazioni in P.D.

Bilanci aziendali 22 ore	Gestire il sistema delle rilevazioni aziendali. Individuare e accedere alla normativa civilistica con particolare riferimento alle attività aziendali. Utilizzare i sistemi informativi aziendali per realizzare attività comunicative.	Il bilancio d'esercizio. Il sistema informativo di bilancio. La normativa sul bilancio. Le componenti del bilancio civilistico (Stato patrimoniale, Conto economico, Rendiconto finanziario, Nota integrativa). I criteri di valutazione. I principi contabili. Il bilancio IAS/IFRS. La revisione legale. La relazione e il giudizio sul bilancio.	Individuare le funzioni del bilancio d'esercizio. Riconoscere i documenti del sistema informativo di bilancio. Redigere lo Stato patrimoniale e il Conto economico in forma ordinaria e in forma abbreviata. Applicare i criteri di valutazione previsti dal codice civile. Riconoscere la funzione dei principi contabili. Individuare le funzioni del bilancio IAS/IFRS e i documenti che lo compongono. Identificare le fasi della procedura di revisione legale. Analizzare e interpretare i giudizi sul bilancio espressi dal revisore legale.	Libro di testo Codice civile Principi contabili OIC Articoli tratti da riviste e quotidiani Casi aziendali Espansione on line del volume Internet
Analisi per indici 40 ore	Gestire il sistema delle rilevazioni aziendali. Utilizzare i sistemi informativi aziendali per realizzare attività comunicative.	L'interpretazione del bilancio. Lo Stato patrimoniale riclassificato. I margini della struttura patrimoniale. Il Conto economico riclassificato. Gli indici di bilancio. L'analisi della redditività. L'analisi della produttività. L'analisi patrimoniale. L'analisi finanziaria.	Riconoscere le finalità dell'analisi di bilancio per indici e per flussi. Redigere lo Stato patrimoniale riclassificato secondo criteri finanziari. Calcolare e commentare i margini della struttura patrimoniale. Redigere il Conto economico riclassificato secondo le configurazioni a valore aggiunto e a ricavi e costo del venduto. Calcolare gli indici di redditività, di produttività, patrimoniali e finanziari. Valutare le condizioni di equilibrio aziendale. Redigere report che sintetizzano le informazioni ottenute dall'analisi per indici.	Libro di testo Articoli tratti da riviste e quotidiani Casi aziendali Espansione on line del volume Internet
Analisi per flussi 32 ore	Gestire il sistema delle rilevazioni aziendali. Utilizzare i sistemi informativi aziendali per realizzare attività comunicative.	Flussi finanziari e flussi economici. I flussi finanziari di PCN generati dall'attività operativa. Le fonti e gli impieghi. Il Rendiconto finanziario delle variazioni del patrimonio circolante netto. Il flusso di cassa dell'attività operativa. Il Rendiconto finanziario delle variazioni delle disponibilità liquide.	Calcolare il flusso finanziario di PCN generato dall'attività operativa. Distinguere le fonti dagli impieghi. Calcolare il patrimonio circolante netto (PCN). Redigere il Rendiconto finanziario delle variazioni del PCN. Determinare il flusso di cassa dell'attività operativa. Redigere il Rendiconto finanziario delle variazioni delle disponibilità liquide.	Libro di testo Articoli tratti da riviste e quotidiani Casi aziendali Internet

Analizzare e interpretare le informazioni desumibili dai Rendiconti finanziari.

MODULO 2 - Responsabilità sociale d'impresa

Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
<i>I documenti della rendicontazione sociale e ambientale</i> 6 ore	Utilizzare i sistemi informativi aziendali per realizzare attività comunicative. Analizzare e produrre i documenti relativi alla rendicontazione sociale e ambientale, alla luce dei criteri sulla responsabilità sociale d'impresa.	L'impresa sostenibile. I vantaggi della sostenibilità. La comunicazione non finanziaria. L'articolazione e il contenuto dei rendiconti sociali e ambientali.	Distinguere gli ambiti di responsabilità dell'impresa. Analizzare il contenuto e le finalità della rendicontazione sociale e ambientale. Esprimere valutazioni sui documenti analizzati.	Libro di testo Articoli tratti da riviste e quotidiani Casi aziendali Espansione on line del volume Internet

MODULO 3 - Fiscalità d'impresa

Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
<i>Imposizione fiscale in ambito aziendale</i> 24 ore	Individuare e accedere alla normativa fiscale con particolare riferimento alle attività aziendali.	Le imposte indirette e dirette. Il concetto di reddito d'impresa. I principi di determinazione del reddito fiscale. La svalutazione fiscale dei crediti. La valutazione fiscale delle rimanenze. L'ammortamento fiscale delle immobilizzazioni. Le spese di manutenzione e riparazione. La deducibilità fiscale dei canoni di leasing. La deducibilità fiscale degli interessi passivi. Il trattamento fiscale delle plusvalenze. Il trattamento fiscale dei dividendi su partecipazioni. La base imponibile IRAP. Il reddito imponibile IRPEF e IRES. La liquidazione delle imposte nei soggetti IRES. Le imposte differite e le imposte anticipate.	Individuare le imposte che gravano sul reddito d'impresa. Individuare il concetto di reddito d'impresa secondo il TUIR. Distinguere i concetti di reddito di bilancio e reddito fiscale. Riconoscere i principi fiscali relativi ai componenti del reddito. Applicare la normativa fiscale relativa ad alcuni componenti del reddito. Calcolare la base imponibile IRAP. Determinare la base imponibile e l'IRES da versare. Calcolare le imposte di competenza, differite e anticipate e redigere le relative scritture in P.D.	Libro di testo Codice civile TUIR Articoli tratti da riviste e quotidiani Casi aziendali Espansione on line del volume Internet

MODULO 4 - Contabilità gestionale

Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
Metodi di calcolo dei costi 24 ore	<p>Applicare i principi e gli strumenti della programmazione e del controllo di gestione, analizzandone i risultati.</p> <p>Utilizzare i sistemi informativi aziendali e gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative con riferimento a differenti contesti.</p>	<p>Il sistema informativo direzionale e la contabilità gestionale.</p> <p>L'oggetto di misurazione.</p> <p>La classificazione dei costi.</p> <p>La contabilità a costi diretti (direct costing).</p> <p>La contabilità a costi pieni (full costing).</p> <p>Il calcolo dei costi basato sui volumi.</p> <p>I centri di costo.</p> <p>Il metodo ABC (Activity Based Costing).</p> <p>I costi congiunti.</p>	<p>Individuare le caratteristiche delle informazioni.</p> <p>Descrivere le funzioni del sistema informativo direzionale.</p> <p>Individuare le funzioni e gli strumenti della contabilità gestionale.</p> <p>Confrontare gli investimenti che modificano la capacità produttiva.</p> <p>Identificare e descrivere l'oggetto di misurazione dei costi, ricavi e risultati.</p> <p>Descrivere i diversi significati del termine costo.</p> <p>Classificare i costi aziendali secondo criteri diversi.</p> <p>Individuare le caratteristiche e le finalità delle differenti metodologie di calcolo dei costi.</p> <p>Calcolare i margini di contribuzione.</p> <p>Applicare i diversi metodi di imputazione dei costi all'oggetto di calcolo.</p> <p>Calcolare le configurazioni di costo.</p> <p>Calcolare il costo del prodotto imputando i costi indiretti su base unica aziendale e su base multipla aziendale.</p> <p>Distinguere i diversi tipi di centro di costo.</p> <p>Individuare le fasi di determinazione del costo del prodotto.</p> <p>Calcolare il costo del prodotto attraverso l'utilizzo dei centri di costo.</p> <p>Calcolare il costo del prodotto con il metodo ABC.</p> <p>Calcolare il costo di prodotti tecnicamente congiunti utilizzando i vari procedimenti di riparto dei costi.</p>	<p>Libro di testo</p> <p>Articoli tratti da riviste e quotidiani</p> <p>Casi aziendali</p> <p>Espansione on line del volume</p> <p>Internet</p>
Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
Costi e scelte aziendali 14 ore	<p>Applicare i principi e gli strumenti della programmazione e del controllo di gestione, analizzandone i risultati.</p>	<p>La contabilità gestionale a supporto</p>	<p>Individuare le decisioni aziendali che vengono</p>	<p>Libro di testo</p>

Utilizzare i sistemi informativi aziendali e gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative con riferimento a differenti contesti.

delle decisioni aziendali.

Gli investimenti che modificano la capacità produttiva.

L'accettazione di un nuovo ordine.

Il mix produttivo da realizzare.

L'eliminazione del prodotto in perdita.

Il make or buy.

La break even analysis.

L'efficacia e l'efficienza aziendale.

supportate dalla contabilità gestionale.

Calcolare il costo suppletivo.

Scegliere i prodotti da realizzare in presenza di un fattore produttivo scarso.

Individuare il prodotto da eliminare in quanto presenta scarsa redditività.

Analizzare la scelta tra produzione interna ed esterna.

Risolvere problemi di scelta make or buy.

Applicare l'analisi differenziale.

Individuare gli obiettivi della break even analysis.

Calcolare il punto di equilibrio in termini di quantità e fatturato.

Rappresentare graficamente il punto di equilibrio.

Analizzare gli effetti delle variazioni dei costi e dei ricavi sulla redditività aziendale.

Individuare il margine di sicurezza.

Individuare le differenze tra efficacia ed efficienza aziendale.

Calcolare il rendimento di un fattore produttivo.

Calcolare la produttività dei fattori produttivi.

Articoli tratti da riviste e quotidiani

Casi aziendali

Espansione on line del volume

Internet

MODULO 5 - Strategie, pianificazione e programmazione aziendale

Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
<i>Strategie aziendali</i> 10 ore	<p>Applicare i principi e gli strumenti della programmazione e del controllo di gestione, analizzandone i risultati.</p> <p>Inquadrare l'attività di marketing nel ciclo di vita dell'azienda e realizzare applicazioni con riferimento a specifici contesti e diverse politiche di mercato.</p> <p>Utilizzare gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative.</p>		<p>Definire il concetto di strategia.</p> <p>Riconoscere le fasi della gestione strategica.</p> <p>Individuare le strategie di corporate, di business e funzionali.</p> <p>Individuare i punti di forza e di debolezza e correlarli con le opportunità e le minacce provenienti dall'ambiente esterno.</p> <p>Analizzare casi aziendali esprimendo proprie valutazioni sulle strategie adottate dalle imprese.</p>	<p>Libro di testo</p> <p>Articoli tratti da riviste e quotidiani</p> <p>Casi aziendali</p> <p>Espansione on line del volume</p> <p>Internet</p>

<i>Pianificazione e controllo di gestione 22 ore</i>	<p>Applicare i principi e gli strumenti della programmazione e del controllo di gestione, analizzandone i risultati.</p> <p>Utilizzare i sistemi informativi aziendali e gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative con riferimento a differenti contesti.</p>	<p>Individuare le fasi di realizzazione della pianificazione strategica.</p> <p>Distinguere la pianificazione in relazione all'estensione dell'attività aziendale e all'estensione temporale.</p> <p>Descrivere gli obiettivi del controllo strategico.</p> <p>Individuare gli scopi e il contenuto della pianificazione aziendale.</p> <p>Individuare gli strumenti della pianificazione e del controllo aziendale.</p> <p>Individuare gli elementi del controllo di gestione.</p> <p>Distinguere il controllo operativo dal controllo direzionale e dal controllo strategico.</p> <p>Individuare le caratteristiche, le funzioni e gli elementi del budget.</p> <p>Classificare i costi standard in base al livello di efficienza considerata.</p> <p>Individuare le fasi di realizzazione del controllo attraverso i costi standard.</p> <p>Redigere i budget settoriali e il budget economico.</p> <p>Redigere il budget degli investimenti fissi.</p> <p>Redigere il budget fonti-impieghi e il budget di tesoreria.</p> <p>Individuare le fasi del budgetary control.</p> <p>Calcolare gli scostamenti tra dati effettivi e dati standard o programmati.</p> <p>Analizzare le cause che determinano gli scostamenti e ipotizzare eventuali azioni correttive.</p> <p>Redigere e interpretare un report.</p>	<p>Libro di testo</p> <p>Articoli tratti da quotidiani e riviste</p> <p>Casi aziendali</p> <p>Espansione on line del volume</p> <p>Internet</p>
---	--	---	---

Unità	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
<i>Business plan e marketing plan 20 ore</i>	<p>Applicare i principi e gli strumenti della programmazione e del controllo di gestione, analizzandone i risultati.</p> <p>Inquadrare l'attività di marketing nel ciclo di vita dell'azienda e</p>		<p>Distinguere le differenti tipologie di business plan.</p> <p>Individuare gli obiettivi del business plan.</p>	<p>Libro di testo</p> <p>Articoli tratti da quotidiani e riviste</p> <p>Casi aziendali</p>

realizzare applicazioni con riferimento a specifici contesti e diverse politiche di mercato.

Utilizzare i sistemi informativi aziendali e gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative con riferimento a differenti contesti.

Illustrare i principi di redazione e il contenuto del business plan.

Redigere un business plan in situazioni operative semplificate.

Individuare le caratteristiche e il contenuto del Business Model Canvas.

Utilizzare il Business Model Canvas per redigere un business plan.

Individuare gli obiettivi del marketing plan.

Illustrare il contenuto del marketing plan.

Redigere un marketing plan in situazioni operative semplificate.

Espansione on line del volume

Approfondimento

Tecniche di previsione delle vendite

Internet

Software (programma di videoscrittura, foglio elettronico, programma di presentazione)

MODULO 6 - Prodotti e servizi finanziari per le imprese

Unità e tempi	Competenze e risultati di apprendimento	Conoscenze	Abilità	Risorse
Finanziamenti a breve termine 15 ore	<p>Orientarsi nel mercato dei prodotti assicurativi-finanziari anche per collaborare nella ricerca di soluzioni economicamente vantaggiose.</p> <p>Individuare e accedere alla normativa civilistica e fiscale.</p> <p>Utilizzare i sistemi informativi aziendali e gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative con riferimento a differenti contesti.</p>	<p>Il fabbisogno finanziario e il ciclo monetario.</p> <p>I finanziamenti bancari alle imprese.</p> <p>Il fido bancario.</p> <p>L'apertura di credito.</p> <p>Lo sconto di cambiali.</p> <p>Il portafoglio salvo buon fine (s.b.f.).</p> <p>Gli anticipi su fatture.</p> <p>Il factoring.</p> <p>Il supply chain finance.</p> <p>Le anticipazioni garantite.</p> <p>I riporti.</p>	<p>Analizzare il fabbisogno finanziario delle imprese e collegarlo alle fonti di finanziamento.</p> <p>Individuare le diverse tipologie di fido bancario.</p> <p>Analizzare i criteri di valutazione della solvibilità del cliente.</p> <p>Analizzare le fasi dell'istruttoria di fido.</p> <p>Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche delle aperture di credito.</p> <p>Compilare la documentazione relativa alle aperture di credito in conto corrente.</p> <p>Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche delle operazioni di smobilizzo dei crediti commerciali.</p> <p>Compilare il prospetto di determinazione del netto ricavo.</p> <p>Determinare il tasso effettivo di sconto a carico del cliente.</p> <p>Compilare il Conto anticipo su Ri.Ba.</p> <p>Compilare il Conto anticipo fatture.</p> <p>Confrontare il contratto di factoring con le altre operazioni di smobilizzo dei crediti commerciali.</p>	<p>Libro di testo</p> <p>Codice civile</p> <p>Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia</p> <p>Articoli tratti da riviste e quotidiani</p> <p>Documenti aziendali</p> <p>Espansione on line del volume</p> <p>Casi aziendali</p> <p>Internet</p>

Finanziamenti a medio/lungo termine 5 ore

Orientarsi nel mercato dei prodotti assicurativi-finanziari anche per collaborare nella ricerca di soluzioni economicamente vantaggiose.

Individuare e accedere alla normativa civilistica e fiscale.

Utilizzare i sistemi informativi aziendali e gli strumenti di comunicazione integrata d'impresa, per realizzare attività comunicative con riferimento a differenti contesti.

I mutui ipotecari. Il leasing.

Il forfaiting.

I finanziamenti in pool.

Il private equity e il venture capital.

Il crowdfunding.

Le operazioni di cartolarizzazione.

Analizzare le caratteristiche del Supply chain finance.

Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche delle anticipazioni garantite e dei riporti.

Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche dei mutui ipotecari.

Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche delle varie tipologie di leasing e riconoscere le principali differenze.

Confrontare il leasing finanziario con il mutuo ipotecario.

Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche del forfaiting.

Analizzare le caratteristiche giuridiche e tecniche dei finanziamenti in pool.

Analizzare e confrontare le operazioni di finanza innovativa.

Libro di testo

Codice civile

Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Articoli tratti da riviste e quotidiani

Documenti aziendali

Casi aziendali

Espansione on line del volume

Internet