

ETICA E SISTEMA FINANZIARIO (corso integrato)

Modulo di ETICA E FINANZA (SECS-P/11)

Docente: Prof. Sergio BORTOLANI

CFU: 6

Presentazione

“ Tutta l’economia e tutta la finanza, non solo alcuni loro segmenti, devono, in quanto strumenti, essere utilizzati in modo etico così da creare le condizioni adeguate per lo sviluppo dell’uomo e dei popoli. E’ certamente utile, e in talune circostanze indispensabile, dar vita a iniziative finanziarie nelle quali la dimensione umanitaria sia dominante. Ciò, però, non deve far dimenticare che l’intero sistema finanziario deve essere finalizzato al sostegno di un vero sviluppo” (BENEDETTO XVI, Caritas in Veritate, 2009, par.65).

Programma

La citazione, tratta dall’Enciclica Sociale del Papa, ben sintetizza le due “anime” del Modulo: 1) mostrare – in negativo – come la finanza non debba agire, per evitare il ripetersi di crisi e scandali; 2) illustrare – in positivo – le “iniziative finanziarie nelle quali la dimensione umanitaria è dominante”.

Per quanto riguarda la prima parte, si prende la recente crisi dei mutui sub-prime come esempio di abusi e cattivi comportamenti, evidenziando conflitti d’interesse, distorti sistemi di remunerazione dei managers, errati obiettivi di massimizzazione dei profitti a breve termine, criminali sequenze di “finanza creativa”, carenze nella normativa e nella vigilanza, aberrazioni nell’operato delle banche, delle assicurazioni, dei gestori di fondi, delle società di rating, delle autorità monetarie. Il tutto per far emergere le linee-guida di un nuovo modello di finanza, che tenta faticosamente di farsi strada a livello nazionale e internazionale.

Con riferimento alla seconda parte, si esaminano le straordinarie esperienze di microcredito in varie parti del mondo, mostrando come questa metodologia creditizia – universalmente conosciuta attraverso le idee e le opere di Muhammad Yunus, Premio Nobel per la Pace – sia riuscita a raggiungere milioni di individui “esclusi finanziariamente” e a dare loro l’opportunità di avviare una microimpresa. Si tratta anche delle banche e dei fondi etici. Un accenno viene fatto alla cosiddetta “finanza islamica”.

Risultati d’apprendimento previsti

1. Conoscenza e capacità di comprensione degli aspetti etici della finanza.

2. Capacità di applicare i concetti di finanza etica, banca etica, fondi etici e microfinanza alla realtà nazionale e internazionale.
3. Sviluppo dell'autonomia di giudizio attraverso l'analisi critica di fenomeni finanziari sia positivi sia negativi.
4. Abilità di esprimere e comunicare i concetti appresi durante le lezioni e le discussioni in aula.
5. Acquisizione dei valori morali e etici illustrati e dibattuti nel corso, anche al fine di orientare correttamente la propria azione nella futura attività lavorativa.

Libri di testo

- PAOLO MOTTURA, Crisi sub-prime e innovazione finanziaria, Bancaria, 2/2008 (scaricabile dal sito del docente su Klips)
- ROBERTO RUOZI, Intermezzo: 3 anni di crisi bancarie, Spirali, 2010, p.506, € 20
- OSSERVATORIO MONETARIO UNIVERSITA' CATTOLICA, Microfinanza, 3/2010 (scaricabile dal sito del docente su Klips)
- FABIO SALVIATO, Ho sognato una banca: 10 anni sulla strada di Banca Etica, Feltrinelli, 2010, p. 251, € 15
- SLIDES del docente e dei testimoni (scaricabili dal sito del docente su Klips).

Modalità d'esame del Corso integrato

- L'esame si svolge in due parti, a distanza di pochi giorni una dall'altra: la prima SCRITTA sul modulo di "Etica e Finanza", la seconda ORALE sul modulo di "Mercati e Società". Ciascuna parte vale un massimo di 15 punti.
- La prima parte su "Etica e Finanza" consiste in alcune domande (con risposte aperte). Tempo a disposizione: 45 minuti. Occorre riportare la votazione minima di 8 su 15, per poter accedere alla seconda parte.
- Il voto finale è la somma dei voti delle due parti. Se il voto finale è insufficiente, lo studente deve presentarsi ad un successivo appello e portare l'intero programma.

SCHEDA DOCENTE

Nome: SERGIO BORTOLANI

Telefono: 011-670 6040

E-mail: bortolani@econ.unito.it

Home page: no

Sede: Dipartimento di Economia Aziendale
Sezione di Economia degli Intermediari Finanziari

Orario di Ricevimento: affisso alla bacheca della Sezione, di mese in mese.