

**SCHEDA DI INSEGNAMENTO**
**CORSO DI STUDIO: LAUREA TRIENNALE IN SCIENZE STATISTICHE**
**ANNO ACCADEMICO: 2023/2024**
**DENOMINAZIONE DELL'INSEGNAMENTO: STORIA DEI MERCATI FINANZIARI E ASSICURATIVI**

<b>Principali informazioni sull'insegnamento</b>	
Anno di corso	Secondo
Periodo di erogazione	Primo semestre
Crediti formativi universitari (CFU/ETCS):	6 CFU
SSD	SECS-P/12
Lingua di erogazione	italiano
Modalità di frequenza	In presenza

<b>Docente</b>	
Nome e cognome	Potito Quercia
Indirizzo mail	potito.quercia@uniba.it
Telefono	080/5715226
Sede	Bari - Dipartimento di Economia e Finanza, Largo Abbazia S. Scolastica
Sede virtuale	Microsoft Teams
Ricevimento	Mercoledì dalle ore 9:30 alle 10:30 (in presenza o in modalità remota su Teams), previo appuntamento da concordare con il docente all'indirizzo di posta istituzionale <a href="mailto:potito.quercia@uniba.it">potito.quercia@uniba.it</a>

<b>Organizzazione della didattica</b>			
<b>Ore</b>			
Totali	Didattica in presenza	Pratica (laboratorio, campo, esercitazione, altro)	Studio individuale
150	42		108
<b>CFU/ETCS</b>			
6 CFU			

<b>Obiettivi formativi</b>	<p>Il corso si propone di fornire un quadro sufficientemente ampio sulla formazione ed evoluzione del sistema finanziario internazionale e di quello assicurativo, tra età moderna e contemporanea. Esso intende analizzare gli elementi costitutivi, la struttura e l'organizzazione dei principali mercati assicurativi e finanziari, le loro specificità e il loro funzionamento, nonché le strategie gestionali adottate sia nelle fasi di espansione dell'economia che in quelle di crisi. Inoltre, si propone di illustrare le trasformazioni monetarie e finanziarie che nelle varie epoche hanno influenzato e, in molti casi, condizionato lo sviluppo delle principali economie nazionali. A tal fine, oltre a delineare il contesto economico in cui operavano le diverse organizzazioni finanziarie e assicurative, assume un importante significato la formazione del sistema monetario nei paesi occidentali e l'espansione dei mercati creditizi nell'era della globalizzazione. Durante le lezioni teoriche si analizzano i principali aspetti e caratteri dei mercati, per consentire un'analisi consapevole e una corretta interpretazione dei fenomeni da essi generati.</p>
<b>Prerequisiti</b>	<p>Conoscenza generale dei principali temi della storia contemporanea e periodizzazione degli stessi.</p>

<b>Metodi didattici</b>	Oltre alle lezioni frontali sono previste lezioni seminariali su tematiche di approfondimento con il coinvolgimento degli studenti.
<p><b>Risultati di apprendimento previsti</b></p> <p><b>DD1 Conoscenza e capacità di comprensione</b></p> <p><b>DD2 Conoscenza e capacità di comprensione applicate</b></p> <p><b>DD3-5 Competenze trasversali</b></p>	<p>Al termine del corso, lo studente dovrà dimostrare di aver acquisito una buona conoscenza dell'organizzazione e del funzionamento dei mercati finanziari e assicurativi; dovrà essere in grado di comprendere e valutare in modo critico le vicende economiche e le dinamiche del moderno capitalismo, oltre ad evidenziare una soddisfacente capacità di analisi e sintesi. Infine, dovrà esporre le tematiche oggetto del corso con un linguaggio tecnico appropriato, mostrando una capacità di rielaborazione autonoma e di collegamenti interdisciplinari. Le prove d'esame mireranno ad accertare l'autonomia di giudizio, le abilità comunicative e la capacità di apprendimento, le conoscenze e la capacità di comprensione e la capacità di saperle applicare.</p> <p>Lo studente avrà modo di apprendere e comprendere i processi economici, sociali e istituzionali che hanno caratterizzato lo sviluppo dei mercati finanziari e assicurativi.</p> <p>Per meglio comprendere la complessità delle dinamiche sottostanti ai mercati finanziari e assicurativi lo studente potrà applicare quanto appreso attraverso l'utilizzo di fonti documentarie e strumenti disponibili anche sul web.</p> <p><i>Autonomia di giudizio</i> Lo studente sarà in grado di valutare le dinamiche economiche e sviluppare un'analisi critica dei fattori che caratterizzano i mercati assicurativi e finanziari.</p> <p><i>Abilità comunicative</i> Lo studente acquisirà un patrimonio lessicale e concettuale indispensabile per l'esposizione delle tematiche oggetto dell'insegnamento.</p> <p><i>Capacità di apprendere</i> Lo studente sperimenterà un metodo didattico partecipato e incentrato sul lavoro di gruppo, e svilupperà una capacità di apprendere e rielaborare in modo autonomo i contenuti del corso.</p>
<b>Contenuti di insegnamento (Programma)</b>	<p>L'articolazione del corso verte su due parti. La prima, suddivisa in sette moduli, si preoccupa di delineare la formazione del sistema finanziario europeo, di analizzare l'evoluzione del mercato dei capitali, e di illustrare i principali strumenti finanziari creati nelle differenti fasi di espansione e sviluppo dell'economia. Le varie tematiche, riportate qui di seguito, vengono affrontate in una chiave comparativa, e hanno come filo conduttore la stretta relazione che intercorre tra sviluppo economico e sistema capitalistico moderno:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- L'economia europea e il commercio marittimo in età moderna</li> <li>- Imprese e finanza nell'Europa preindustriale</li> <li>- Società per azioni e industrializzazione inglese: aspetti finanziari</li> <li>- Il capitalismo manageriale e il mercato dei capitali</li> <li>- I sistemi finanziari orientati agli intermediari: banche e <i>corporate governance</i></li> <li>- Finanza d'impresa e sistema bancario italiano nella seconda metà del XIX secolo</li> <li>- Il credito industriale e le crisi finanziarie in Italia nel XX secolo</li> </ul> <p>La seconda parte del corso, anch'essa suddivisa in sette moduli, si propone di illustrare le origini delle assicurazioni e l'evoluzione delle pratiche assicurative, tra età moderna e contemporanea. In modo particolare, intende analizzare la</p>

	<p>struttura e le dinamiche dei mercati del rischio nel periodo in cui il contratto di assicurazione avveniva tra soggetti economici privati, in contrapposizione alla fase successiva dove, invece, si assiste alla formazione delle prime compagnie in senso moderno. Un ulteriore aspetto che viene affrontato in questa sezione riguarda l'evoluzione dei rami assicurativi e la nascita delle assicurazioni sociali. Nello specifico, vengono trattati i seguenti argomenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Origini e primi sviluppi delle assicurazioni in Italia e nelle principali piazze mediterranee</li> <li>- Il mercato del rischio nell'età del mercantilismo</li> <li>- L'ambiente assicurativo europeo in età contemporanea</li> <li>- Le assicurazioni durante la prima rivoluzione industriale</li> <li>- Assicurazioni private e assicurazioni sociali fra XIX e XX secolo</li> <li>- Espansione delle attività assicurative e sviluppo dei mercati pubblici e privati italiani nel XX secolo</li> <li>- Il Welfare e la previdenza sociale in Italia negli ultimi decenni.</li> </ul>
<b>Testi di riferimento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- FORNASARI M., <i>Finanza d'impresa e sistemi finanziari. Un profilo storico</i>, Torino, Giappichelli, 2012.</li> <li>- DE SIMONE E., <i>Breve storia delle assicurazioni</i>, Milano, Franco Angeli, 2011.</li> <li>- QUERCIA P., <i>La gestione dei rischi marittimi nel Mediterraneo occidentale della seconda metà del XVI secolo attraverso il mercato assicurativo balearico</i>, Bari, Cacucci, 2013, cap. I, pp. 11-31.</li> </ul>
<b>Note ai testi di riferimento</b>	
<b>Materiali didattici</b>	Dispense e altro materiale bibliografico di approfondimento forniti dal docente durante il corso delle lezioni.

<b>Valutazione</b>	
Modalità di verifica dell'apprendimento	Per gli studenti che frequentano il corso, l'accertamento delle conoscenze, delle capacità di analisi e di rielaborazione autonoma dei temi trattati, avviene attraverso due verifiche in itinere, strutturate con item di vario tipo (a risposta multipla, di correlazione, ecc.). La prima verte sulla storia dei mercati finanziari; la seconda, invece, riguarda la storia dei mercati assicurativi. Le due prove di verifica intendono, in primo luogo, accertare il grado di apprendimento raggiunto dallo studente e l'efficacia dell'azione docente; in secondo luogo, si propongono di acquisire elementi oggettivi di valutazione che concorreranno alla definizione del voto finale; inoltre, costituiscono esonero da una o più parti del programma. Per gli studenti non frequentanti è prevista una prova scritta sui contenuti dei testi di riferimento.
Criteri di valutazione	Il mancato superamento di una o di entrambe le prove non pregiudica la possibilità dello studente di presentarsi all'appello prestabilito e di affrontare l'esame orale, che riguarderà una parte, ovvero tutto il programma, se entrambe le prove risulteranno insufficienti. Nel caso di superamento delle verifiche in itinere, l'esame si perfeziona con una discussione che verterà sui contenuti del corso.
Criteri di misurazione dell'apprendimento e di attribuzione del voto finale	La valutazione finale sarà la risultante della media dei voti ottenuti nelle suddette prove e nel progetto seminario svolto dallo studente durante il corso. Per gli studenti non frequentanti, l'esame di profitto prevede solo la prova orale sugli argomenti indicati nel programma del corso. L'esame, solo nei casi previsti dalle leggi e dai regolamenti, potrà svolgersi anche mediante l'utilizzo di tecnologie digitali. In tal caso, le modalità di svolgimento dell'esame e di accertamento delle conoscenze verranno indicate sulla pagina personale del docente e sul portale del corso di studio. Sulla base delle verifiche sarà formulata una valutazione espressa in trentesimi.
<b>Altro</b>	