

Come elaborare il proprio budget?

Scheda di lavoro

Introduzione

In questo modulo, analizzerete le finanze di una famiglia svizzera. Vi calerete nei panni di una persona con o senza figli, di una coppia o di una famiglia con bambini. La vostra missione è pianificare le spese mensili della famiglia che vi è stata assegnata facendo delle ricerche per definire i costi delle diverse voci del bilancio e determinare il budget corrispondente.

Svolgimento del gioco

► Ripartizione spontanea

Riceverete dall'insegnante un tabellone di gioco e una busta con le informazioni relative alla vostra famiglia. Le banconote da gioco nella busta rappresentano il reddito della vostra famiglia. Suddividete il reddito disponibile sulle 10 voci di spesa indicate nel tabellone, sulla base di una stima personale della ripartizione del reddito della vostra vera famiglia. Per identificare le voci del budget, utilizzate le spiegazioni dei simboli fornite in questo documento.

► Ricerca

Scegliete il luogo di residenza della famiglia (comune e cantone). Non dimenticate che la scelta della località ha ripercussioni importanti sul vostro budget. Infatti, l'onere fiscale, i costi abitativi e le spese di viaggio (tragitto fino al posto di lavoro) dipendono direttamente dal luogo di residenza. Esaminate ora la vostra situazione finanziaria in dettaglio: cosa potete permettervi con il vostro reddito familiare? Quanto di esso deve essere destinato al pagamento delle imposte? Quanto potete spendere per l'alloggio, gli elettrodomestici, i trasporti e il tempo libero? Rispetto alla ripartizione spontanea operata in precedenza, potete ora, grazie al documento «**Lista dei link**» determinare i costi della vita della vostra famiglia.

► Budget mensile della famiglia

Adeguate ora gli importi della vostra ripartizione spontanea. Una volta decisa l'allocazione alle diverse voci di spesa, annotate le somme del vostro budget sul retro di questo documento nella sezione «Registrazione del budget mensile della famiglia». Non è necessario che il budget sia in pareggio. L'ammontare restante alla fine del mese può essere sia positivo che negativo. Se la somma è positiva, potete depositare il vostro risparmio sul salvadanaio a forma di porcellino al centro del tabellone.

Se il risultato è negativo, la vostra famiglia deve indebitarsi (temporaneamente). In questo caso, dovete prendere a prestito altri soldi dal vostro insegnante, che vi consegnerà una ricevuta di debito rappresentata da un Post-it che dovrete incollare sul salvadanaio a forma di porcellino al centro del tabellone.

► Confronto dei diversi budget mensili

Discutete i risultati del vostro profilo di famiglia con i gruppi che hanno profili diversi. Per farlo utilizzate le seguenti domande:

1. Come è cambiata la vostra struttura delle spese tra la ripartizione spontanea e la ricerca su Internet? Quali sono le ragioni di questa differenza?
2. Quali voci del bilancio sono secondo voi «fisse», vale a dire inevitabili? Quali sono invece flessibili e in funzione del tenore di vita?
3. Confrontate il budget di due famiglie simili ma domiciliate in località diverse. Che differenze potete constatare? Come si spiegano?
4. Confrontate il budget delle coppie con e senza figli. Che differenze potete constatare? Per quali voci del bilancio le differenze sono più significative?
5. Confrontate gli importi rimanenti a fine mese per i diversi tipi di famiglia. Che cosa potete constatare? Qual è l'importanza di avere un saldo positivo a fine mese? Quali sono le conseguenze di un saldo mensile negativo e come interpretarlo?
6. Come si posiziona il vostro budget rispetto alla media svizzera? Ci sono differenze? Se sì, quali? Come si possono spiegare?
7. Quali divergenze presentano i budget dei diversi profili di famiglie rispetto alla media svizzera?

Esercizio complementare

► Budget personale annuale

Determinate adesso il vostro budget annuale. La ripartizione annuale è diversa dalla pianificazione mensile poiché le voci del bilancio non hanno necessariamente un livello costante durante l'arco di un anno. Certi mesi sono più favorevoli di altri riguardo alle spese e al risparmio. Utilizzate la scheda di valutazione stampata «**Budget personale annuale**» della cartella Excel «**Esercizio complementare**».

¹ Utilizzate il foglio «**Confronto dei budget**» della cartella Excel «**Valutazione del gioco**».

Registrazione del budget mensile della famiglia

Inserite i risultati del budget mensile della vostra famiglia nelle voci di bilancio corrispondenti. Se avete domande sul contenuto esatto di ogni voce budgetaria chiedete al vostro insegnante.



1 Imposte

Imposte federali, cantonali e comunali, tasse ufficiali

Spesa mensile: _____



2 Sanità

Premi dell'assicurazione, consultazioni mediche, farmaci

Spesa mensile: _____



3 Sovvenzioni e regali

Regali, donazioni, alimenti, contributi di assistenza

Spesa mensile: _____



4 Abitazione

Alloggio, energia

Spesa mensile: _____



5 Alimentazione

Beni alimentari, bevande

Spesa mensile: _____



6 Abbigliamento e cura della persona

Vestiti, scarpe, prodotti igienici, parrucchiere

Spesa mensile: _____



7 Cura della casa e assicurazione vita

Mobili, elettrodomestici, assicurazioni

Spesa mensile: _____



8 Mobilità

Trasporti privati e trasporti pubblici

Spesa mensile: _____



9 Comunicazione e apparecchi elettronici

Telefonia, Internet, TV, computer

Spesa mensile: _____



10 Tempo libero e formazione

Uscite, vacanze, hobby, formazione

Spesa mensile: _____



Somma residua

Risparmio/Debito

Ammontare rimanente a fine mese: _____