Budget online

Nome, Cognome

Set di esercizi

1) a) Avete mai fatto un budget? Se sì come o con cosa? Spuntate la casella.

- ☐ Carta e penna
- ☐ App
- ☐ E-Banking
- ☐ Tabella Excel

b) Fate una stima: quanti CHF spendete al mese?

c) La freccia sottostante indica il comportamento di risparmio su una scala da 0 a 10. Valutatevi: siete più tipi da salvadanaio pieno o da shopping sfrenato? Motivate la risposta.

- O 0-2
- O 2-4
- O 4-6
- O 6-8
- O 8-10

2) Scaricate sul vostro smartphone o tablet l'app «BudgetCH» dallo store di Apple o da Google Play.

a) Leggete attentamente il caso pratico **«Budget online»** e nella sezione «Budget» dell'app inserite via via tutte le entrate e le uscite di Sofia.

b) Arrivate a un'eccedenza di CHF 120? Confrontate i valori inseriti insieme a un compagno o una compagna.

3) Sofia allestisce tramite e-banking un ordine di pagamento permanente per i costi fissi più elevati: affitto, assicurazione, imposte e trasporti pubblici. Prova inoltre a inserire quotidianamente nell'app le spese variabili, ma si accorge ben presto di aver dimenticato alcune uscite e che le sue stime quindi non sono esatte.

a) Leggete i testi seguenti e nell'app inserite i nuovi importi sotto la voce corretta.

b) Annotate di volta in volta se si tratta di costi fissi o variabili. Per questi ultimi specificate quando sono finalizzati all'accantonamento e motivate la risposta.

Esempio:

- Sofia preferisce le lenti a contatto agli occhiali. Quelle quindicinali costano circa CHF 120 all'anno.

a.	Spesa variabile > Medico e Medicinali > Dentista/Ottico/Farmaci: +10 CHF al mese
b.	Si tratta di costi variabili finalizzati all'accantonamento poiché Sofia potrebbe decidere di passare agli occhiali in breve tempo. È comunque un'uscita annuale certa per la quale è consigliabile mettere da parte i soldi.

- Oltre a prendere lezioni di yoga Sofia gioca occasionalmente a tennis con la sua amica. L'affitto del campo coperto per due ore al mese costa CHF 50.

a.	
b.	

- L'abbonamento del cellulare «Special Deal» è scaduto. Sofia stipula un nuovo contratto, che però le costa CHF 10 in più al mese di quello vecchio.

a.	
b.	

- Di tanto in tanto Sofia può chiedere in prestito l'auto ai genitori, per esempio per trasportare i mobili nella casa nuova. Di tasca sua deve pagare soltanto i costi del carburante. Prevede di spendere CHF 120 all'anno.

a.	
b.	

- Sofia vorrebbe regalare al suo fidanzato un weekend in montagna. Mette da parte CHF 10 al mese.

a.	
b.	

c) Segnatevi l'eccedenza mensile ancora a disposizione di Sofia: la trovate nella parte superiore della sezione Budget.

4) Sofia coltiva da tempo un sogno nel cassetto: specializzarsi in ambito cinematografico. Dopo averne parlato con la sua datrice di lavoro si iscrive a un corso annuale di formazione continua presso la Scuola di arti applicate di Berna. Questo impegno le costerà un giorno di lavoro a settimana e CHF 6240 in totale.

a) Segnatevi di quanto si abbasserà il grado di occupazione di Sofia.

b) Calcolate quanto guadagnerà durante la formazione continua.

c) La decisione di Sofia si ripercuote sulle tre categorie di budget sottostanti. Indicate con una crocetta se si tratta di entrate, di costi fissi o di costi variabili.

Categorie di budget	Entrate	Costi fissi	Costi variabili
Reddito netto			
Imposte			
Formazione/ Formazione continua			

d) Sofia ha iniziato la sua formazione. Calcolate quanto denaro dovrà ora pianificare per ciascuna categoria. Completate la tabella con i nuovi importi mensili in CHF.
Suggerimento: utilizzate il **Calcolatore d'imposta online** per determinare la categoria «Imposte»; Sofia è di confessione cattolica romana e il suo indirizzo rientra nel Numero postale di avviamento (NPA) 1700.
Avendo da poco concluso la formazione non dispone ancora di una sostanza netta.

Categorie di budget	Budget mensile in CHF pianificato finora	Nuovo budget mensile in CHF
Reddito netto	4200	
Imposte	8280/12 = ~690	
Formazione/ Formazione continua	0	

e) Indicate se dopo la nuova pianificazione delle spese Sofia sarà in grado di risparmiare di più o di meno. Suggerimento: basatevi sui seguenti enunciati.

- Se le entrate diminuiscono Sofia può risparmiare di meno, se aumentano può risparmiare di più.
- Se le uscite diminuiscono Sofia può risparmiare di più, se aumentano può risparmiare di meno.

Reddito netto: Sofia può...	O ...risparmiare di più	O ...risparmiare di meno
Imposte: Sofia può...	O ...risparmiare di più	O ...risparmiare di meno
Formazione/Formazione continua: Sofia può...	O ...risparmiare di più	O ...risparmiare di meno

f) Inserite i nuovi importi di spesa nell'app, poi segnate se e quanto può ancora risparmiare.

g) Segnate due voci di spesa che consentono a Sofia un risparmio a breve termine e una che le consente un risparmio solo nel lungo termine. Motivate le vostre decisioni utilizzando dei termini tecnici.

5) Sofia paga praticamente tutte le spese quotidiane con carta di debito, di credito o con Twint. Quando esce la sera trova molto pratico avvicinare la carta o il cellulare al terminale per pagare. Spesso però si spaventa quando il giorno dopo scopre di aver sborsato un sacco di soldi in bevute, ingressi vari e taxi.

a) Suggerite a Sofia quale mezzo di pagamento potrebbe essere più adatto a tenere sotto controllo le finanze quando esce la sera.

b) Indicate qual è il mezzo di pagamento che consente una panoramica globale delle uscite; motivate la risposta con due argomenti.

6) a) Vero o falso? Indicate con una crocetta gli enunciati corretti; per gli altri spiegate con una frase completa perché sono sbagliati.

☐ Poiché abitare in Svizzera è caro, nel budget andrebbe pianificata una spesa per affitto e costi accessori pari almeno alla metà del reddito.

☐ Nei premi delle casse malati possono verificarsi notevoli differenze di prezzo a seconda della franchigia, dell'offerente o del modello di assicurazione.

☐ Nell'assicurazione malattia vale la regola: più alta è la franchigia più basso è il premio. Non va dimenticato però che in caso di malattia la quota delle fatture mediche da pagare di tasca propria è più elevata.

☐ Per i giovani una franchigia elevata è sempre la soluzione migliore.

☐ Per realizzare dei risparmi in breve tempo bisogna agire sui costi fissi.

☐ Per le fatture non regolari (costi variabili) è consigliabile allestire un ordine di addebito diretto o di pagamento permanente.

b) Allestire un budget non è un'operazione da fare una volta e basta: il piano finanziario va costantemente verificato. Indicate con una crocetta gli enunciati che ritenete ragionevoli. Per gli altri spiegate perché secondo voi non lo sono.

☐ Basta un solo budget per tutta la vita.

☐ Dopo un cambiamento di vita importante (come nel caso di Sofia) è consigliabile allestire un nuovo budget.

☐ Per rendersi conto della propria situazione finanziaria basta dare un'occhiata al saldo del conto.

7) Sulla base di quanto imparato ritenete utile elaborare un budget? Posizionate la vostra risposta sulla scala da 0 (totalmente inutile, troppo impegnativo) a 10 (assolutamente utile, ci provo subito) e motivatela in tre frasi.

- O 0-2
- O 2-4
- O 4-6
- O 6-8
- O 8-10