

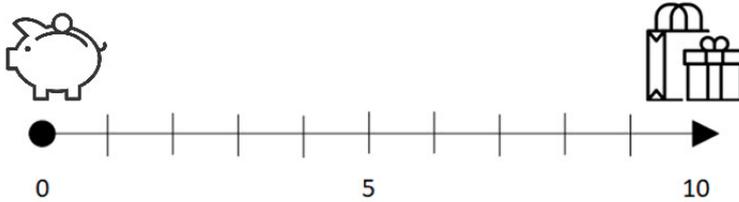
Set di esercizi

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.



0-2

2-4

4-6

6-8

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 «[Stilare un 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 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Imposte | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| Formazione/ Formazione continua | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- 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 | <input type="text"/> |
| Imposte | $8280/12 = \sim 690$ | <input type="text"/> |
| Formazione/ Formazione continua | 0 | <input type="text"/> |

- 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... ...risparmiare di più ...risparmiare di meno

Imposte: Sofia può... ...risparmiare di più ...risparmiare di meno

Formazione/Formazione continua: Sofia può... ...risparmiare di più ...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) Sugerite 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.

