**Training Fiche Template**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Title** | Gestione del bilancio personale e familiare | |
| **Keywords** | Bilancio, spese, reddito, organizzazione, famiglia | |
| **Provided by** |  | |
| **Language** | ITALIANO | |
| * **Objectives** | * Fornire una visione globale, con informazioni sulle reali abitudini di consumo delle famiglie * Essere in grado di analizzare e prendere decisioni in base ai redditi a disposizione di una famiglia e quindi pianificare meglio il proprio futuro finanziario. | |
| Learning outcomes | * Capacità di Identificare e saper distinguere tra spese e pagamenti. * Capacità di Identificare e differenziare gli incassi e le entrate. * Abilità di gestione del denaro nel miglior modo possibile. | |
| **Training Area** | Financial Literacy Alphabet |  |
| **Financial Decision-making and Management** |  |
| Finances for Good |  |
| **Content index** | 1. Che cos'è un bilancio familiare? 2. Quali sono i principali movimenti economici in un'economia domestica? 3. Come si prepara un bilancio? 4. Quali sono i diversi scenari per un bilancio familiare? 5. Linee guida di base da seguire per un buon bilancio personale. | |
| **Content development**  **(1.500 words max.)** | **1.- Che cos'è un bilancio familiare?**  Un bilancio familiare è un documento che riassume in cifre, in modo organizzato, le entrate e le uscite di una famiglia in un certo periodo di tempo.  Con un bilancio ben fatto, la famiglia ha una visione globale, con informazioni preziose sulle sue reali abitudini di consumo, e può analizzarle e prendere decisioni sulla destinazione di ciascuno dei redditi a sua disposizione e quindi pianificare meglio il suo futuro finanziario.  **2.- Quali sono i principali movimenti economici in un'economia domestica?**  Alcuni dei possibili redditi familiari sono: salari, affitti, interessi su depositi bancari, dividendi su azioni, prestazioni sociali, pensioni, indennità... In breve, il reddito familiare rappresenta il denaro a disposizione di una famiglia da spendere in beni e servizi o da utilizzare per risparmi o investimenti.  Per quanto riguarda le spese, possiamo distinguerle in base alla loro natura:   * **Spese fisse obbligatorie**: Sono quelle che non possiamo smettere di pagare o modificarne l'importo. Inoltre, le conosciamo in anticipo. Saranno sempre presenti, mese dopo mese, come ad esempio il mutuo, l'affitto, le tasse comunali o i prestiti bancari. * **Spese variabili necessarie**: Non sono obbligatorie, ma sono necessarie per la nostra vita quotidiana. Possiamo ridurle, ma non eliminarle. Come il cibo, i trasporti, l'abbigliamento, le bollette dell'elettricità, ecc. Si possono ridurre se si consuma in modo più moderato e si usano alcuni accorgimenti: usare lampadine a risparmio energetico, abbassare di qualche grado la temperatura del riscaldamento, confrontare i prezzi nei negozi… * **Spese occasionali o discrezionali**: Sono spese irregolari, di natura straordinaria o sporadica. Ad esempio, una multa. Alcune sono inevitabili, come le spese mediche, ma altre possono essere ridotte o addirittura eliminate se necessario. È il caso delle spese per il tempo libero, i viaggi, ecc.   **Una rendita è uguale a un incasso**? Non esattamente:   * Una rendita nasce quando abbiamo generato il diritto di ricevere una somma di denaro. Ad esempio, il nostro lavoro genera un reddito che riceveremo alla fine del mese. Oppure quando un negozio vende a credito ed emette una fattura al suo cliente. In entrambi i casi si genera un diritto di riscossione. * L'incasso avviene quando riceviamo effettivamente l'importo. Nel nostro esempio, veniamo pagati quando la nostra azienda versa il nostro stipendio attraverso un conto bancario o in contanti. Oppure quando il cliente paga la fattura emessa dall'azienda.   Quando le entrate e gli incassi coincidono nella stessa data, si tratta di entrate in contanti.  La data di un'entrata può non coincidere con quella dell'incasso, così come la data della spesa può essere diversa da quella del pagamento.  **Una spesa è uguale a un pagamento?** No.   * Una spesa è sostenuta quando è stato assunto l'obbligo di pagare una somma di denaro. * Il pagamento avviene quando il denaro viene consegnato fisicamente o attraverso un addebito su un conto bancario.   Ad esempio, se una persona decide di acquistare un elettrodomestico, deve registrare la spesa nel proprio bilancio il giorno stesso in cui effettua l'acquisto. Tuttavia, può accadere che il pagamento dell'elettrodomestico venga effettuato a rate, per cui la spesa e i pagamenti non coincidono nello stesso momento.  **3.- Come si prepara un bilancio?**  Ogni bilancio si basa su alcune fasi fondamentali:  a) Identificare le voci di entrata e di uscita. È fondamentale sapere quali sono le entrate che abbiamo per l'anno e quali sono le spese che dobbiamo affrontare.   * Entrate: Si inizia elencando tutte le fonti di reddito. Le più importanti sono di solito lo stipendio o la pensione nel caso dei pensionati, ma non bisogna dimenticare altre possibili entrate come gli alimenti, gli interessi da conti bancari, i sussidi, il lavoro extra e i pagamenti dei programmi di sicurezza sociale. * Spese: Le spese sono tutte le uscite di denaro. Per sapere come stanno le cose, è necessario includere tutte le spese correnti, dall'alloggio alle piccole spese quotidiane, o una loro approssimazione. Inoltre, non bisogna dimenticare altre spese occasionali come le vacanze, i regali di compleanno e gli acquisti di Natale, o le spese impreviste che possono sorgere. Tutte le spese, per quanto piccole, devono essere identificate e annotate e, se possibile, differenziate in base alla loro natura, in modo che sia più facile controllarle e, se necessario, studiare quali di esse devono essere eliminate.   b) Quantificare accuratamente queste voci, tenendo conto se sono soggette a revisione, a tassazione o a spese aggiuntive. Potrebbe essere necessario apportare delle modifiche, poiché gli importi preventivati per alcune spese potrebbero non essere realistici.  c) Determinare le date di incasso e di pagamento. In questo modo si evitano sorprese dovute a ritardi imprevisti.  d) Queste informazioni devono essere trasferite in un modello o in un foglio di calcolo con suddivisioni mensili per monitorare gli incassi e i pagamenti.  È utile rivedere il budget più volte per allinearlo alla realtà con obiettivi raggiungibili. Possiamo identificare due approcci:   * Conoscendo le risorse disponibili durante l'anno, le spese possono essere adeguate alle entrate (vincolo di bilancio). * Un altro approccio consiste nell'individuare le spese inevitabili, per le quali non c'è altra scelta che adeguare le entrate, cercando nuove fonti di reddito o ricorrendo a prestiti.   **4. Quali sono i diversi scenari per un bilancio familiare?**  L'equilibrio del bilancio di un anno dipende dall'equilibrio tra entrate e uscite nel bilancio familiare:   * Se i flussi in entrata corrispondono a quelli in uscita, si avrà un equilibrio completo. * Se i flussi in entrata superano quelli in uscita, ci sarà un saldo disponibile con cui acquistare nuove attività o aumentare il saldo delle attività esistenti, oppure ridurre le passività non pagate. * Se i flussi in entrata sono inferiori a quelli in uscita, si crea uno squilibrio che deve essere coperto in qualche modo: * Utilizzando i fondi del patrimonio, con conseguente diminuzione della ricchezza. * Attraverso un'operazione di credito, che comporta un aumento dell'indebitamento familiare. Il capitale ottenuto deve essere restituito entro un determinato periodo di tempo e gli interessi devono essere rimborsati. Un aumento dell'indebitamento significa che ci si impegna ad affrontare un onere finanziario che avrà un impatto sul bilancio dell'anno o degli anni successivi. * Eliminando le spese superflue.   Un bilancio deve essere sostenibile, il che significa che le entrate regolari dell'anno devono essere sufficienti a coprire le spese regolari, il rimborso di eventuali rate dei prestiti precedentemente contratti ecc.  Inoltre, può essere opportuno costituire delle riserve per far fronte a situazioni o esigenze eccezionali.  **5.- Linee guida di base da seguire per un buon bilancio personale.**  Si possono prendere in considerazione alcune linee guida per gestire al meglio il bilancio familiare:   * Il bilancio deve essere il più realistico possibile e includere tutte le spese e le entrate. * Il monitoraggio delle spese giornaliere mostrerà come spendiamo i nostri soldi. * Stabilite un elenco di bisogni primari e un altro di beni e servizi che acquistiamo abitualmente ogni mese, per verificare se alcune delle nostre spese ricorrenti sono davvero necessarie. * Se avete difficoltà ad arrivare a fine mese, potete cercare un modo per aumentare le vostre entrate o, al contrario, dovrete ridurre le spese, o una combinazione di entrambi. * Quando si devono affrontare spese per beni, come una casa o un'auto, che devono essere utilizzati per un lungo periodo di tempo, è normale che non possano essere coperte dalle normali entrate di un anno finanziario. Pertanto, è ragionevole contrarre un prestito (O mutuo) a questo scopo, presumendo che negli anni futuri dovrà essere rimborsata la parte corrispondente del debito più gli interessi. È ragionevole che il periodo di rimborso del prestito sia in linea con il periodo di godimento del bene o servizio finanziato. Ad esempio, non avrebbe molto senso accendere un prestito di cinque anni per finanziare l'acquisto di un bene che deve essere sostituito ogni anno. * Includete i risparmi tra le spese fisse, sia per ammortizzare che per obiettivi specifici: l'acquisto di un'auto, un viaggio, la scuola dei vostri figli... | |
| **Glossary (5 glossary terms)** | **Bilancio:** Un bilancio familiare è un documento che riassume in cifre, in modo organizzato, le entrate e le uscite di una famiglia in un determinato periodo di tempo.  **Incasso**: Si parla di incasso quando si riceve effettivamente la somma di un reddito. Ad esempio, riceviamo un incasso quando il nostro datore di lavoro ci paga lo stipendio tramite un conto bancario o in contanti. Oppure quando un cliente paga una fattura emessa da un rivenditore.  **Pagamento:** L'atto, il fatto e l'operazione di pagare; trasferimento da una persona a un'altra della proprietà di una somma di denaro o di un altro bene, al fine di estinguere un'obbligazione  **Equilibrio finanziario:** Il pieno equilibrio finanziario si verifica quando l'equilibrio tra entrate e uscite di denaro coincide.  **Sostenibilità finanziaria**: Un bilancio deve essere sostenibile, il che significa che le entrate ordinarie dell'anno sono sufficienti a coprire le spese ordinarie e il rimborso delle rate dei prestiti precedentemente contratti. | |
| **Self-evaluation (multiple choice queries and answers)** | 1.- Per avere un bilancio sostenibile devo:   1. Investire l'importo del mio reddito in attività sostenibili. 2. **Avere entrate ordinarie sufficienti a coprire le spese ordinarie e il rimborso delle rate dei prestiti precedentemente contratti.** 3. Cercare finanziamenti esterni.   2.- Ho un problema di bilancio:   1. Se le entrate non corrispondono alle uscite. 2. **Se le spese sono coperte da entrate straordinarie.** 3. In uno qualsiasi dei casi precedenti.   3.- Le tasse sono:   1. Un Entrata. 2. **Una spesa.** 3. Nessuna delle precedenti.   4.- Lo stipendio è:   1. Un reddito a breve termine. 2. **Un reddito.** 3. Reddito da mutuo.   5.- Il vincolo di bilancio è:   1. **La quantità di denaro disponibile da spendere in un determinato momento.** 2. Il mio stipendio. 3. La differenza tra le spese e le entrate. | |
| **Bibliography** | * <https://www.edufinet.com/inicio/presupuesto-familiar>   <https://www.edufinet.com/inicio/presupuesto-familiar/presupuesto-familiar>   * <https://www.finanzasparatodos.es/herramientas/mipresupuesto> * <https://www.elclubdeinversion.com/presupuesto-familiar/> * <https://www.santander.com/es/stories/pasos-para-elaborar-un-presupuesto-familiar-a-medida> * <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530> * Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet). * <https://economictimes.indiatimes.com/definition> * <https://banzai.org/> * <https://handsonbanking.org/> * <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Resources (videos, reference link)** |  | |