

APPROFONDIMENTO



TEENS

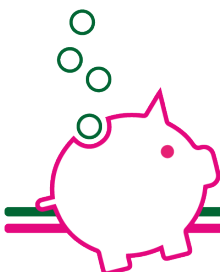




COSA È IL BUDGET PERSONALE

Il primo passo per gestire la finanza in modo consapevole è quello di saper gestire il proprio budget personale.

Il budget personale è lo strumento per capire se i miei conti mese per mese sono in equilibrio, analizzando le mie entrate e uscite finanziarie in ogni periodo. Ma perché mi serve?

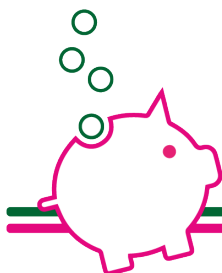




PERCHÉ SERVE UN BUDGET PERSONALE?

Saper fare un piano delle entrate e delle uscite può servire:

- a)** per essere sicuri di non restare a corto di soldi specie per le cose che per noi sono più importanti;
- b)** per capire in anticipo quando è necessario mettere in ordine di priorità le spese che vogliamo fare...
- c)** ...o aumentare le nostre entrate;
- d)** per capire come riuscire il prima possibile ad accumulare quanto ci serve per qualche acquisto «importante»

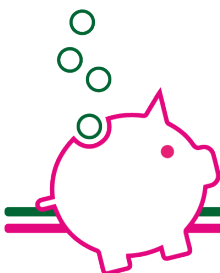




PERCHÉ SERVE UN BUDGET PERSONALE?

Lo stesso tipo di logica che presentiamo può essere utilizzata anche in fasi diverse della vita per capire ad esempio:

- se possiamo permetterci di fare un mutuo che ci richiede di pagare una certa rata ogni mese
- se l'attività imprenditoriale che abbiamo avviato (un bar, o una piccola azienda informatica, un negozio) è in equilibrio e genera un utile sufficiente.



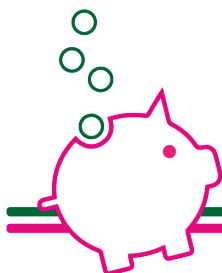


CASO N.1: GIORGIO E LE CENE FUORI (CON REGALO)

Giorgio riceve 80 euro ogni mese di paghetta, che deve usare per l'abbonamento mensile ai mezzi pubblici e per le piccole spese personali.

Nella prima settimana di ottobre viene invitato a uscire a cena sia da Mario, suo vecchio compagno di scuola, che per festeggiare Roberto, con cui gioca a calcio, al cui regalo vuole contribuire.

Può fare tutto con gli 80 euro a disposizione?





CASO N.1: GIORGIO E LE CENE FUORI (CON REGALO)

Per rispondere, Giorgio deve valutare:

- il costo delle spese che non può non sostenere (es. l'abbonamento dei mezzi pubblici)
- il costo atteso di ciascuna delle due cene e della quota del regalo di Roberto...
- ...ma anche le altre possibili spese che vorrebbe poter sostenere (o potrebbe essere costretto a sostenere) da qui alla fine del mese

Questa analisi è una prima forma di budget.



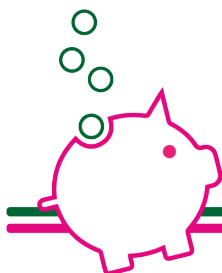


CASO N.1: GIORGIO E LE CENE FUORI (CON REGALO)

Ipotizziamo che questa sia la situazione:

- Paghetta mensile: 80 euro
- Costo abbonamento mezzi: 22 euro
- Stima costo cena con Mario: 20 euro
- Stima cena compleanno Roberto e regalo: 20+8 euro (28 in totale)
- Altre possibili spese nel corso del mese: il 23 ottobre è il compleanno di Marta, carissima amica di Giorgio... $20+10=30$ euro fra cena e regalo?

La situazione di Giorgio è in equilibrio?





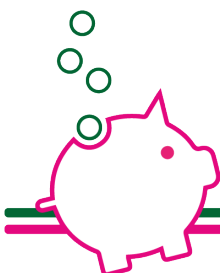
CASO N.1: GIORGIO E LE CENE FUORI (CON REGALO)

NO. Infatti:

Paghetta	80
Meno: abbonamento	- 22
Meno: cena Mario	- 20
Meno: cena+regalo Roberto	- 28
Meno: cena+regalo Marta	- 30

Totale **- 20**

In quale modo può intervenire Giorgio?



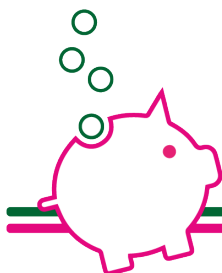


COME INTERVENIRE SE NON SI È IN EQUILIBRIO?

Giorgio può valutare tre alternative:

- a) Se ha accumulato risparmi nei mesi precedenti, può decidere di utilizzare parte di tali risparmi
- a) Può valutare se aumentare le sue entrate (ad esempio facendo dei lavoretti pagati nel mese di ottobre)
- a) Può decidere di prioritizzare le spese (ad es. rinunciando alla cena con Mario se è la cosa meno importante)

fare un budget mi aiuta a valutare in anticipo e fare la scelta migliore per me



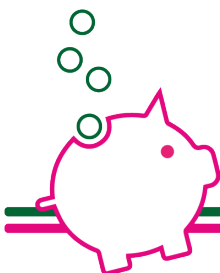


RISPARMIARE (E USARE I RISPARMI)

Aver accumulato dei risparmi precedenti può aiutare Giorgio a gestire la situazione se un *singolo* mese non è in equilibrio.

Oltre a questo, il risparmio precedente può servire:

- per coprire una spesa del tutto imprevista e inevitabile (una gomma della bici bucata) o una spesa periodica infrequente (il bollo del motorino)
- per accumulare quanto mi serve per un acquisto importante.





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Mario vuole riuscire a comprare entro un anno prossimo un motorino che costa 2000 euro.

Considerando la parte che sono disposti a pagare i suoi genitori, e quanto già risparmiato in passato, può coprire già ora 1400 euro.

Come può capire se riuscirà ad accumulare i 600 euro mancanti in un anno, o come può agire per riuscirci?

$$600/12 = 50 \text{ euro (in media) al mese}$$





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Ipotizziamo che la situazione del mese di giugno di Mario sia la seguente:

- Paghetta mensile:	100 euro
- Costo per abbonamento mezzi:	30 euro
- Costo ricariche cellulare:	15 euro
- Costo della nuova maglietta che vuole comprarsi:	35 euro
- Costo stimato per le cene fuori (di norma 2 al mese per 18 euro):	36 euro

Inoltre a giugno Mario farà il bagnino saltuariamente, per una paga extra netta di 80 euro.





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Qual è il saldo complessivo di giugno?

Paghetta mensile 100

Paga come bagnino 80

Totale entrate 180

Abbonamento mezzi 30

Ricarica cellulare 15

Maglietta nuova 35

Cene fuori solite 36

Totale uscite 116

Saldo totale (Entrate-Uscite) +64

Si può concludere che Mario riuscirà a risparmiare
sempre i **50** euro al mese per il motorino?





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Risposta: forse sì, ma non siamo ancora sicuri.

Infatti alcune delle entrate (e uscite) di Mario a giugno sono stabili e ricorrenti, ma altre no...

Ricorrenti:

Paghetta (+100), abbonamento mezzi
(-30), ricarica cellulare (-15), le usuali cene fuori (-36).
*Saldo E/U ricorrenti **+19***

Non ricorrenti:

Paga da bagnino (+80), maglietta (-35)
*Saldo E/U non ricorrenti **+45***





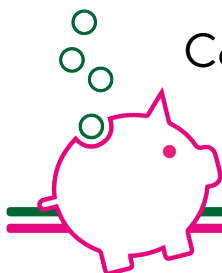
CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Vediamo subito che se consideriamo solo le entrate ed uscite ricorrenti Mario non riuscirà mai a risparmiare i 50 euro al mese che gli servono per comprare il motorino in un anno; infatti riesce a mettere da parte solo 19 euro al mese.

Se invece consideriamo anche entrate ed uscite non ricorrenti la situazione migliora perché alla fine del mese Mario avrà 64 euro.

Il fatto è che, purtroppo, Mario può ottenere il lavoro come bagnino solo nei mesi di giugno e luglio: quindi in tutti gli altri mesi non avrà l'entrata di 80 euro.

Cosa può fare?

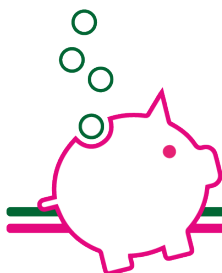




CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Ridurre le spese

1) La prima cosa che Mario può fare è rinunciare alla pizzeria con gli amici: infatti se restasse a casa e li raggiungesse dopo cena risparmierebbe 36 euro e dunque potrebbe mettere da parte non più 19 ma 55 euro (gli resterebbero quindi 5 euro per una birra senza «mancare» il suo obiettivo).





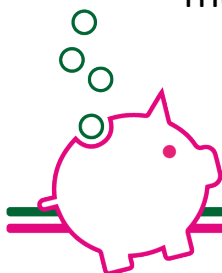
CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Aumentare le entrate

2) Abbiamo visto che quando lavora come bagnino Mario ha un'entrata extra di 80 euro che gli permette di raggiungere (e superare) il suo obiettivo; il problema è che nei mesi invernali questo lavoro non è disponibile.

Ma se si offrisse per dare ripetizioni di matematica da agosto a maggio potrebbe guadagnare altri 70 euro al mese.

In questo modo, anche andando in pizzeria con gli amici (ma senza comprarsi una maglietta ogni mese), Mario potrebbe mettere da parte 89 euro a partire da settembre (ma bisogna studiare bene matematica!)





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Farsi prestare del denaro

3) La sorella di Mario, Lucia, è una risparmiatrice e ha messo da parte 400 euro; ha offerto quindi a Mario di prestarglieli per facilitarlo nell'acquisto del motorino. Le condizioni che Lucia ha proposto a Mario sono le seguenti:

- Una volta che Mario avrà raggiunto una disponibilità di 1600 euro (i 1400 che ha già più i 200 che deve risparmiare) Lucia gli darà 400 euro;
- Dopo aver acquistato il motorino Mario dovrà restituire a Lucia i 400 euro in 10 mesi; l'ultimo mese Mario dovrà dare a Lucia non 40 ma 60 euro ossia $40 + 20$ euro di premio (=interesse).



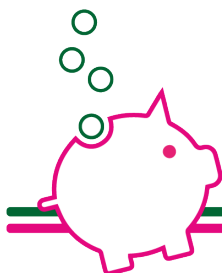


CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Infine dobbiamo tenere presente che nel mese di ottobre Mario dovrà pagare una multa di 56 euro perché è stato fermato a guidare senza casco il vecchio motorino.

Date tutte queste informazioni se tu fossi Mario, immaginando di essere all'inizio di giugno, quando pensi che riuscirai a comprare il motorino e quanti euro avrai a disposizione nei mesi prima e dopo l'acquisto?

Nella prossima slide un esempio di come potresti fare i conti.





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

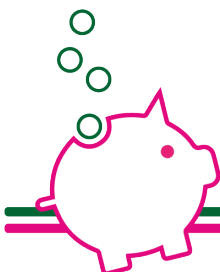
Il bilancio di Mario (il virtuoso)

	entrate del mese	uscite del mese	saldo= risparmio	Totale accumulato
giu-19	$100^1 + 80^2$	$30^3 + 15^4 + 36^5 + 35^6$	46	46
lug-19	$100 + 80$	$30 + 15 + 36$	99	145
ago-19	$100 + 70^7$	$30 + 15 + 36$	89	234
set-19	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	323
ott-19	$100 + 70$	$30 + 15 + 36 + 56^8$	33	356
nov-19	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	445
dic-19	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	534
gen-20	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	623

Dunque, se Mario si impegnerà a lavorare tutti i mesi (come bagnino e dando ripetizioni) e non «sgarrerà» rispetto alle sue spese riuscirà a comprare il nuovo motorino all'inizio di febbraio 2020.

Legenda:

- | | |
|-----------------------|---------------------|
| 1) Paghetta | 5) Cene |
| 2) Paga da bagnino | 6) Maglietta |
| 3) Abbonamento mezzi | 7) Paga ripetizioni |
| 4) Ricarica cellulare | 8) Multa |





CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Il bilancio di Mario (si vive una volta sola)

	entrate del mese	uscite del mese	saldo= risparmio	Totale accumulato
giu-19	$100^1 + 80^2$	$30^3 + 15^4 + 36^5 + 35^6$	46	46
lug-19	$100 + 80$	$30 + 15 + 36$	99	145
ago-19	100^a	$30 + 15 + 36$	19	164
set-19	$100 + 70^7$	$30 + 15 + 36$	89	253
ott-19	$100 + 70$	$30 + 15 + 36 + 56^8$	33	286
nov-19	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	375
dic-19	100^a	$30 + 15 + 56^b + 50^c$	- 51	324
gen-20	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	413
feb-20	$100 + 70$	$30 + 15 + 36$	89	502
mar-20	$100 + 70$	$30 + 15 + 27^d$	98	600

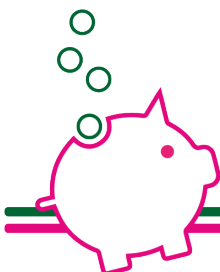
Mario potrebbe però decidere di concedersi qualche libertà in più: fare vacanza ad agosto, qualche regalo a Natale e qualche cena in più: vediamo cosa succede

Legenda:

- 1) Paghetta
- 2) Paga da bagnino
- 3) Abbonamento mezzi
- 4) Ricarica cellulare

- 5) Cene
- 6) Maglietta
- 7) Paga ripetizioni
- 8) Multa

- a) Ad agosto e dicembre fa vacanza
- b) A dicembre esce a cena una volta in più
- c) Regalo per la fidanzata
- d) Pur di comprare il motorino rinuncia ad uscire una sera



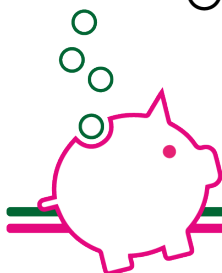


CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Adesso però proviamo a fare qualche ipotesi diversa rispetto a quella che abbiamo appena visto; cosa succede se Mario:

- Lavorerà solo come bagnino ma darà ripetizioni solo ad ottobre, novembre, gennaio e febbraio
- A dicembre lavorerà come fattorino per i regali di Natale (150 euro)
- Acquisterà un paio di jeans ad ottobre (50 euro)
- Non dimenticherà di indossare il casco e non verrà quindi multato
- Uscirà a cena una volta in più a dicembre (20 euro)

Ora calcola quando potrà comprare il motorino.

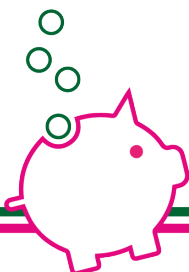




CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Il bilancio di Mario (esercizio)

giu-19				
lug-19				
ago-19				
set-19				
ott-19				
nov-19				
dic-19				
gen-20				
feb-20				
mar-20				
apr-20				
mag-20				

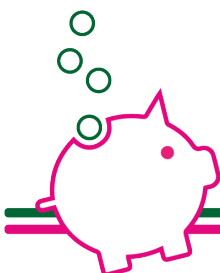




CASO N.2: MARIO E IL MOTORINO

Il bilancio di Mario (soluzione)

	entrate del mese	uscite del mese	saldo= risparmio	Totale accumulato
giu-19	100 + 80	30 + 15 + 36 + 35	46	46
lug-19	100 + 80	30 + 15 + 36	99	145
ago-19	100	30 + 15 + 36	19	164
set-19	100	30 + 15 + 36	19	183
ott-19	100 + 70	30 + 15 + 36 + 50	39	222
nov-19	100 + 70	30 + 15 + 36	89	311
dic-19	100 + 150	30 + 15 + 56	149	460
gen-20	100 + 70	30 + 15 + 36	89	549
feb-20	100 + 70	30 + 15 + 36	89	638





IN CONCLUSIONE

Bene, adesso hai visto che in funzione delle decisioni che prendi, sia sulle entrate sia sulle uscite, raggiungi prima o dopo i tuoi obiettivi.

Il punto è che occorre essere in grado di tenere la situazione sotto controllo per capire quanto sono vicini o lontani.

Questa è la funzione del budget personale.

