

# COME FARE UN PIANO FINANZIARIO

## MODULO 5



Finanziato dal Programma Erasmus+ dell'Unione Europea. Tuttavia, la Commissione Europea e l'Agenzia Nazionale Turca non possono essere ritenute responsabili per qualsiasi uso che possa essere fatto delle informazioni in esso contenute.



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Argomenti in questo modulo

1. Cosa sono gli obiettivi finanziari
2. Come utilizziamo un piano per raggiungere i nostri obiettivi finanziari?
3. Come prepariamo un piano finanziario, un budget?
4. Quali sono i diversi modi per preparare un piano finanziario?

Cari studenti,

Benvenuti al quinto modulo del nostro corso di alfabetizzazione finanziaria. In questo modulo, impareremo a fare un piano finanziario, che chiamiamo bilancio. I piani finanziari ci aiutano a gestire i nostri soldi e risparmiare per raggiungere i nostri obiettivi.

Ogni giorno spendiamo soldi. Vorremmo anche acquistare cose che potrebbero richiedere più soldi di quelli che abbiamo oggi. Questo può essere possibile solo se iniziamo a risparmiare oggi. Risparmiare significa spendere meno di quanto guadagniamo. In questo modulo impareremo a prendere decisioni intelligenti per raggiungere i nostri obiettivi finanziari.

Inizieremo con l'apprendimento di cosa siano gli obiettivi finanziari e come possiamo determinarli. Poi, impareremo come possiamo utilizzare un bilancio per raggiungere i nostri obiettivi finanziari.

Successivamente, discuteremo come preparare un piano finanziario. Parleremo di reddito, diversi tipi di spese e risparmi.

Dopo ciò, impareremo diversi modi per preparare un piano finanziario e come un bilancio possa essere valutato alla fine del periodo.

In questo modo saremo in grado di determinare come possiamo essere indipendenti e pianificare un buon futuro finanziario.

Per capire come preparare un piano finanziario, impareremo i significati di diversi concetti finanziari come piano finanziario, bilancio, obiettivi finanziari, reddito, spese, bisogni e desideri, risparmi, spesa fissa, spesa flessibile, tecniche di bilancio come la regola del 50-30-20, il bilancio a base zero, il bilancio di buste per contanti e quello "pay yourself first". Abbiamo già imparato alcuni di questi concetti. In questo modulo, impareremo a creare un piano finanziario utilizzando tutti questi concetti. In questo modo, saremo in grado di raggiungere i nostri obiettivi finanziari e saremo pronti in caso di emergenza. Iniziamo!



VSL on Finance

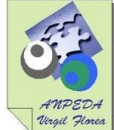
Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Questi sono I concetti chiave dei quali abbiamo parlato

<p><b>Piano finanziario</b></p> 	<p><b>Bilancio</b></p> 	<p><b>Obiettivi finanziari</b></p> 
<p><b>Reddito</b></p> 	<p><b>Spese</b></p> 	<p><b>Bisogni</b></p> 
<p><b>Desideri</b></p> 	<p><b>Risparmi</b></p> 	<p><b>Spesa fissa</b></p> 
<p><b>Spese flessibili</b></p> 	<p><b>Regola 50-30-20</b> <b>50-30-20</b> <b>Rule</b></p>	<p><b>Bilancio a base zero</b></p> 
<p><b>Bilancio di buste per contanti</b></p> 		<p><b>Bilancio Pay Yourself First</b></p> 



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Cosa sono gli obiettivi finanziari?

Prendiamo delle decisioni su come spendere il nostro reddito ogni giorno. Comprare qualcosa oggi significa rinunciare all'acquisto di qualcos'altro in futuro. Per esempio, se abbiamo 10 euro e li spendiamo tutti per comprarci un caffè e un gelato, non ci rimarranno soldi per altri acquisti. Se vogliamo comprare un tablet, dobbiamo risparmiare il nostro reddito per potercelo permettere in futuro. Possiamo pianificare i nostri risparmi facendo un bilancio per riuscire a raggiungere l'obiettivo dell'acquisto del tablet. In breve, dobbiamo classificare le nostre scelte nello spendere e capire gli effetti futuri delle nostre decisioni.

Dobbiamo porci degli obiettivi chiari. Quando determiniamo i nostri obiettivi a breve termine e a lungo termine, dobbiamo assicurarci che siano specifici, misurabili, raggiungibili, rilevanti e vincolati nel tempo. Gli obiettivi specifici ci dicono chi, cosa, dove, quando e perché. Dovremmo anche essere in grado di misurare il progresso nel raggiungimento di questi obiettivi. Per esempio, se il nostro obiettivo è quello di mettere da parte 1000 euro per comprare uno smartphone entro 20 mesi, il nostro obiettivo è specifico, misurabile e vincolato nel tempo. Abbiamo determinato un periodo di tempo entro il quale raggiungere l'obiettivo. È anche raggiungibile o realistico riuscire a mettere da parte 50 euro ogni mese.

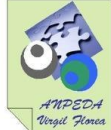
Nel nostro esempio, abbiamo delimitato un periodo di tempo di 20 mesi entro i quali vogliamo raggiungere il nostro obiettivo. Questo è un obiettivo finanziario a lungo termine. Se abbiamo obiettivi che possiamo raggiungere entro un anno, questi sono obiettivi a breve termine.

## Come usare un piano per raggiungere i nostri obiettivi finanziari?

Una volta imposti i nostri obiettivi, dobbiamo creare un piano per raggiungerli. Pianificare significa determinare quanto guadagniamo, quanto spendiamo e quanto possiamo risparmiare. Questo ci fornisce l'abilità di controllare le nostre spese e i nostri risparmi. Possiamo capire meglio in che modo spendiamo i soldi e come controllare la quantità spesa. In questo modo, possiamo fare delle scelte intelligenti. Se compriamo una cosa significa che rinunciamo all'acquisto di un'altra.

Utilizzando i piani, possiamo raggiungere i nostri futuri obiettivi finanziari e garantirci un futuro sicuro. Tuttavia, solitamente risulta difficile bilanciare i nostri bisogni e desideri e risparmiare allo stesso tempo. In questo senso, il piano finanziario ci aiuta a prendere coscienza da dove proviene il nostro denaro e dove va. Questo ci aiuta a capire quanto spendere e risparmiare. In questo modo, non spendiamo il denaro che non abbiamo. Non dovremmo dimenticare che spendere meno significa risparmiare di più dal nostro reddito. Se iniziamo a risparmiare presto, diventiamo finanziariamente indipendenti in giovane età.

Un bilancio è un piano del reddito che ci aspettiamo di ricevere che ci aiuta a decidere come spenderemo questo reddito per coprire le nostre spese nel corso di un periodo di tempo. È un piano finanziario. Ci aiuta a controllare i nostri soldi e a raggiungere i nostri obiettivi finanziari.



VSL on Finance  
Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-00005849



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education Project" is  
licensed under a Creative Commons  
Attribution 4.0 International License.

Si modifica in base alle nostre condizioni che cambiano. Ad esempio, se riceviamo un aumento di stipendio, dovremo modificare il valore del reddito nel bilancio. Se il prezzo del cibo aumenta, dovremo aumentare il valore delle spese alimentari nel bilancio.

Tutti noi abbiamo il nostro bilancio. I bilanci possono coprire diversi periodi di tempo. Possiamo preparare bilanci su base annuale o mensile. Se riceviamo uno stipendio ogni mese, potremmo preferire un bilancio mensile.

Quando creiamo un piano finanziario, possiamo tracciare il nostro reddito e vedere anche come spendiamo i nostri soldi. Questo ci aiuta a determinare dove va il nostro denaro. Possiamo vedere se spendiamo denaro per cose di cui non abbiamo bisogno. Impariamo i nostri modelli di spesa. Essere consapevoli di questo ci consente di controllare le nostre spese. Ci aiuta anche a risparmiare denaro per soddisfare i nostri futuri bisogni o raggiungere i nostri obiettivi finanziari. Possiamo anche determinare se spendiamo più di quanto guadagniamo. In questo modo, non ci ritroveremo senza soldi. Inoltre, ci prepariamo per eventi imprevisti con l'aiuto di un piano finanziario.

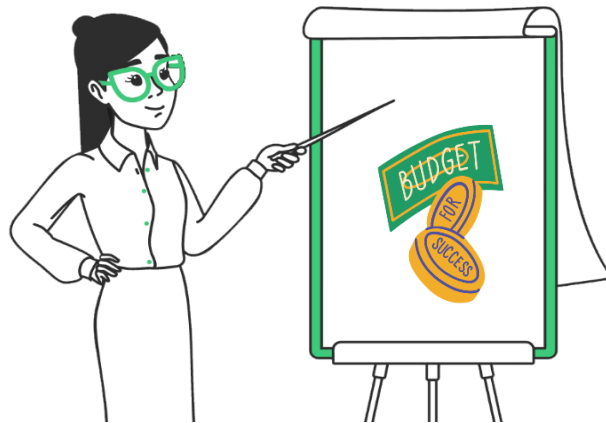
## Come prepariamo un piano finanziario, un bilancio?

Vediamo ora come preparare un piano finanziario, un bilancio. I passi per preparare un bilancio e usarlo per controllare i nostri soldi per raggiungere i nostri obiettivi finanziari possono essere elencati nel seguente modo:

Dopo aver stabilito i nostri obiettivi finanziari, il primo passo consiste nel determinare da dove provengono i nostri soldi. Successivamente, dobbiamo elencare le nostre spese. La differenza tra le nostre spese e il reddito ci mostra il risparmio previsto. Il bilancio mostra il reddito previsto, le spese e il risparmio all'inizio del periodo.

Successivamente, dobbiamo segnare il reddito e le spese effettive accanto ai nostri valori previsti entro la fine del periodo. Confrontiamo i nostri valori previsti e i risultati effettivi per capire come abbiamo fatto.

Analizziamo ora ogni passo nel dettaglio.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Da dove provengono i nostri soldi?

Supponiamo di voler risparmiare 1000 euro per comprare un cellulare nei prossimi 10 mesi. Questo è il nostro obiettivo finanziario a breve termine. Per raggiungere il nostro obiettivo nei prossimi 10 mesi, dobbiamo risparmiare 100 euro al mese.

Il primo passo dopo aver determinato il nostro obiettivo finanziario è determinare da dove provengono i nostri soldi. Questo è il nostro reddito. Come abbiamo discusso nel Modulo 3, ci sono diverse modalità per guadagnare denaro. Molte persone guadagnano denaro lavorando, oppure possiamo ricevere una paghetta dai nostri genitori. Una volta che conosciamo il nostro obiettivo, dobbiamo determinare le nostre fonti di reddito per i prossimi mesi.

Supponiamo di ricevere una paghetta di 50 euro al mese dai nostri genitori. Abbiamo anche trovato un lavoro part-time al nostro supermercato locale aiutando nell'organizzazione degli scaffali a un salario orario di 10 euro. Poiché frequentiamo la scuola, lavoreremo per 10 ore a settimana. Ciò significa che il nostro reddito da salario sarà di 400 euro al mese. Ciò significa che ci aspettiamo di avere un reddito di 450 euro in un mese, ovvero 50 euro di indennità più 400 euro di salario.

La parte che riguarda il reddito del bilancio del nostro esempio è mostrata nel documento. Fermiamo il video e controlliamolo.

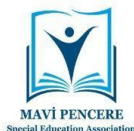
REDDITO	BILANCIO
Paghetta	€50
Lavoro part-time	€400
<b>REDDITO TOTALE</b>	<b>€450</b>

## Dove vanno a finire i nostri soldi?

Il secondo passo nel processo di bilancio è determinare dove vanno a finire i nostri soldi. Queste sono le nostre spese. Compreremo cose di cui abbiamo bisogno o che desideriamo. Quando facciamo un bilancio, è importante distinguere tra queste due cose.

Come possiamo definire un bisogno? Ricordiamo l'esempio del Modulo 1. Un bisogno è qualcosa di necessario per la nostra sopravvivenza, come cibo, rifugio e abbigliamento. Dobbiamo bere acqua per sopravvivere, quindi l'acqua è un bisogno. Non possiamo sopravvivere senza acqua.

Quindi cosa è un desiderio? Un desiderio è qualcosa che è bello o divertente da avere. Possiamo vivere senza le cose classificabili come desideri. Ci fa piacere comprare un gelato e



VSL on Finance  
Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-00005849



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

mangiarlo. Tuttavia, il gelato non è necessario per sopravvivere. Possiamo vivere senza un gelato, quindi il gelato è un desiderio.

Dato che non disponiamo di denaro illimitato, dobbiamo compiere delle scelte. Di solito, dovremmo comprare prima le cose di cui abbiamo bisogno. Poi quelle che desideriamo.

Per esempio, dovremmo prima comprare un pranzo sano e poi vedere se ci rimangono abbastanza soldi per il dessert. Conoscere la differenza tra bisogni e desideri ci aiuta a pianificare meglio. Come facciamo a sapere se qualcosa è un bisogno o un desiderio?

Facciamo la domanda "Se non ho questa cosa, la mia vita sarà influenzata negativamente?" Se rispondiamo sì, allora questa cosa è un bisogno. Se rispondiamo no, allora questa cosa è un desiderio.

Dovremmo anche ricordare che ogni persona ha bisogni e desideri diversi.

Desideri	Bisogni

## Quali sono i diversi tipi di spese?

Le spese possono essere suddivise in diverse categorie. Alcune spese sono fisse, mentre altre sono flessibili. Anche distinguere tra queste è importante.

Le spese **fisse** non cambiano ogni mese. Ad esempio, se abbiamo un'offerta telefonica prepagata che costa una somma fissa ogni mese, questa è una spesa fissa.



Le spese **flessibili** cambiano da un mese all'altro. Ad esempio, se andiamo in vacanza, il denaro che spendiamo per la vacanza è un esempio di spesa flessibile. Avremo solo la spesa per la vacanza nel mese in cui spendiamo per la vacanza.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

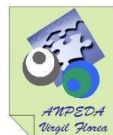
## Dove vanno a finire I nostri soldi?

SPESE	BILANCIO
Offerta Telefonica prepagata	€15
Abbonamento trasporti mensile	€20
Cibo	€185
Abbigliamento	€80
Calzature	€50
<b>SPESE TOTALI</b>	<b>€350</b>
Risparmi	€100
<b>TOTALE</b>	<b>€450</b>

Continuiamo con il nostro esempio. Supponiamo di pagare 15 € per la nostra offerta telefonica prepagata ogni mese. Potremmo spendere denaro per altre spese come trasporti, cibo, intrattenimento, articoli scolastici, abbigliamento, calzature, regali per occasioni speciali e cure personali. Supponiamo che tutte queste spese ammontino a 350 €.

Mettiamo in pausa il video e analizziamo la parte delle spese del bilancio mostrato nel documento.

Analizzando le nostre spese, possiamo imparare di più su come prendiamo decisioni di spesa e sui fattori che influenzano tali decisioni. Classificandole come bisogni o desideri, nonché fisse o flessibili, possiamo decidere come controllarle. Ad esempio, se la nostra spesa per il cibo include frequenti pasti fuori o ordinazioni da asporto, potremmo optare per mangiare più spesso a casa per ridurre questa spesa.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849







"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

state una necessità ma un desiderio, avremmo potuto evitare questa spesa. Inoltre, analizziamo i dettagli delle nostre spese alimentari e cerchiamo di capire se possiamo ridurle. Mettiamo in pausa il video e analizziamo il budget finale mostrato nel documento.

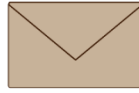
## Quali sono i diversi modi per preparare un piano finanziario??

Nel preparare un bilancio, in realtà ci fissiamo degli obiettivi. Ci sono quattro diversi metodi di bilancio che ci aiutano a raggiungere il nostro obiettivo.

**Il primo metodo** consiste nell'applicare la regola del 50-30-20. In questo metodo, spendiamo il 50% del nostro reddito per le necessità, il 30% per i desideri e il 20% viene messo da parte.

### 50-30-20 Rule

Il secondo metodo è la gestione del budget con le buste per contanti. In questo metodo, l'importo calcolato per la spesa viene preso in contanti e inserito in buste in base a ciascuna categoria di spesa. Quindi la spesa viene effettuata dalle buste. In questo modo, i risparmi non vengono toccati. Ciò ci aiuta a limitare la nostra spesa per ciascuna categoria di spesa. Ad esempio, mettiamo solo 50 euro per le scarpe, quindi avremo questa somma disponibile per la spesa. Ci renderà consapevoli della spesa extra che avremmo voluto fare per le scarpe da 75 euro e non potremo spendere i restanti 25 euro poiché non saranno disponibili in contanti.



**Il terzo metodo** è la pianificazione del bilancio a base zero. In questo metodo, facciamo in modo che il nostro reddito sia uguale alle nostre spese e ai risparmi. Non rimane denaro extra. Dovremmo ricordare che le spese dovrebbero essere suddivise in dettagli e includere i risparmi.



**Il quarto metodo** è la pianificazione del bilancio "pay yourself first". In questo caso, stabiliamo un importo fisso da mettere da parte dal nostro reddito mensile come risparmio e il resto viene speso senza tracciare ogni spesa.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-1-TR01-KA220-VET-000085849



Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

## Cosa abbiamo imparato?

- **OBIETTIVI FINANZIARI**
- **PIANI FINANZIARI**
- **METODI DI BILANCIO**



Ogni giorno prendiamo decisioni riguardo al denaro. Riceviamo denaro, compriamo cose e spendiamo denaro. Risparmiamo parte dei nostri soldi. Siamo noi ad essere responsabili di queste decisioni. Inoltre, siamo noi a viverne i risultati. Ecco perché la pianificazione finanziaria è necessaria per controllare le nostre spese per un futuro finanziario migliore. In questo modulo, abbiamo imparato concetti come obiettivi finanziari, piani finanziari, la differenza tra bisogni e desideri e diversi metodi di bilancio che possono aiutarci a raggiungere i nostri obiettivi finanziari.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849

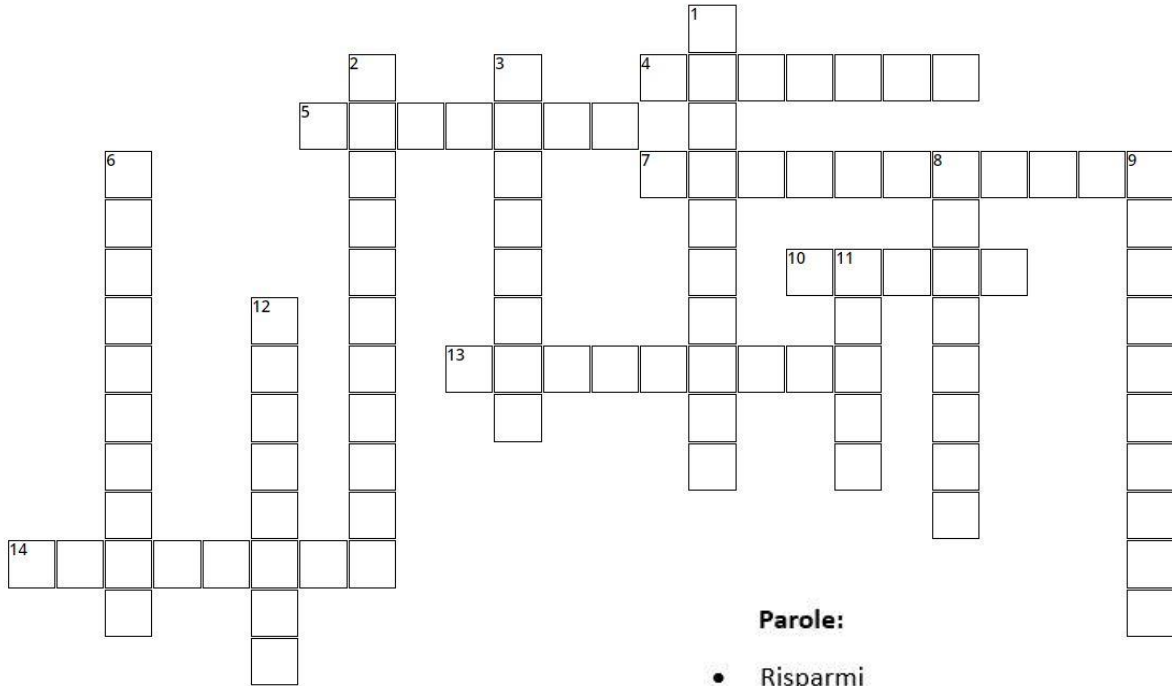


Co-funded by  
the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Ora, risolviamo il cruciverba.



### Orizzontali

4. COSE DI CUI NON POSSIAMO FARE A MENO
5. GUADAGNI
7. CON QUESTO BILANCIO PRIMA METTIAMO DA PARTE I NOSTRI RISPARMI E SPENDIAMO IL RESTO DEL NOSTRO REDDITO
10. DOVE VANNO I NOSTRI SOLDI
13. LA PERCENTUALE DESTINATA AI BISOGNI NELLA REGOLA 50-30-20
14. COSE CHE POSSONO ESSERE EVITATE SE NECESSARIO

### Verticali

1. OBIETTIVI CHE VOGLIAMO OTTENERE CON I NOSTRI SOLDI
2. IL BILANCIO SECONDO CUI LE SPESE VENGONO MESSE COME BUSTE
3. PIANO FINANZIARIO
6. TIPO DI SPESA CHE SI VERIFICA OGNI MESE
8. L'IMPORTO RIMASTO AL NETTO DELLE SPESE GUADAGNI
9. LE SPESE CHE CAMBIANO DA UN MESE ALL'ALTRO
11. E' FINANZIARIO QUELLO DELLE NOSTRE ENTRATE, SPESE E RISPARMI
12. IN QUESTA TECNICA DI BILANCIO IL REDDITO E' UGUALE AL RISPARMIO E ALLE SPESE

### Parole:

- Risparmi
- Piano
- Cinquanta
- Bilancio
- Pay yourself
- Reddito
- Spese
- Per contanti
- Finanziari
- Desideri
- Base zero
- Flessibili
- Spesa fissa
- Bisogni



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-TROI-KA220-VET-000085849

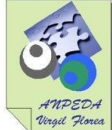
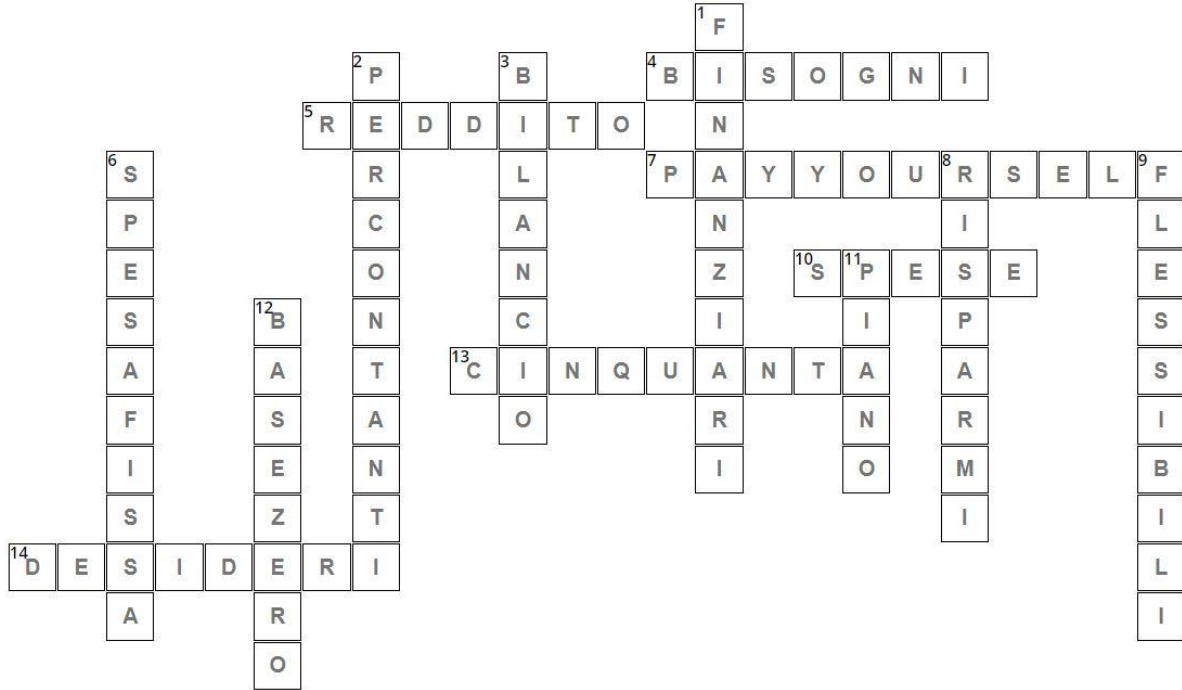
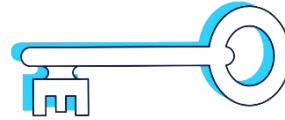


Co-funded by the European Union



"Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education Project" is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

- Ecco le risposte. Come è andata?



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and Inclusive Vocational Education  
2022-I-T801-KA220-VET-000085849

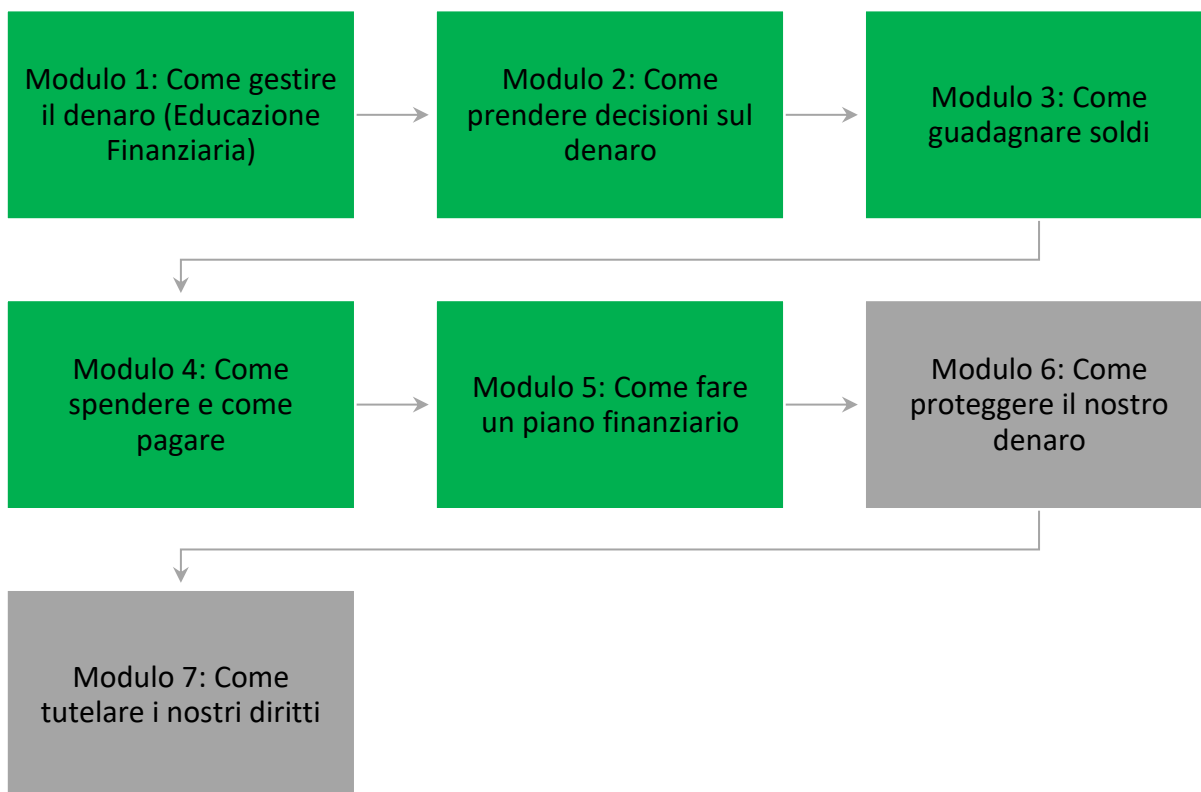


Co-funded by  
the European Union

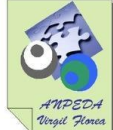


"Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education Project" is  
licensed under a Creative Commons  
Attribution 4.0 International License.

# Congratulazioni – Modulo 5



- Congratulazioni, abbiamo completato il modulo 5 nel quale abbiamo discusso come fare un piano finanziario.



VSL on Finance

Financial Literacy for Accessible and  
Inclusive Vocational Education  
2022-I-TRO1-KA220-VET-000085849