

# DIGIWOMEN

## IO3 VET CURRICULUM

### MODULE 2

### FINANCIAL LITERACY

## ALL LESSONS

### II Budget

## NOZIONI DI BASE DI UN BUDGET

### Cos'è un budget

Un budget è una **stima delle entrate e delle spese** per un determinato periodo di tempo futuro e viene solitamente compilato e rivalutato su base periodica.

I budget possono essere fatti per una persona, un gruppo di persone, un'azienda, un governo e per qualsiasi cosa che produca e spenda denaro.

Migliorare la gestione delle proprie finanze e dei propri beni nella vita quotidiana è molto importante. La prima cosa da fare per ottimizzare l'amministrazione delle proprie risorse economiche è: pianificare la propria vita e avere degli obiettivi (realistici) da raggiungere.

In questo senso, il **budget** diventa uno **strumento di gestione strategica** attraverso il quale è possibile:

- definire gli obiettivi da perseguire
- distribuire le risorse necessarie per raggiungerli
- stabilire i metodi temporali e organizzativi per raggiungerli
- verificare la coerenza dei risultati ottenuti

Preparare un budget permette di avere:

- una traduzione chiara e numerica della situazione economica personale
- un'analisi dettagliata dei costi da sostenere
- una previsione delle spese future
- un costante monitoraggio dei costi che consentirà di ridurre i rischi contabili e faciliterà il graduale raggiungimento degli obiettivi finanziari prefissati (acquistare una casa, un'auto, gestire un'attività).

È importante redigere un **budget personale sostenibile**, solo così sarà possibile raggiungere la solidità finanziaria che, a sua volta, produrrà benessere e contribuirà alla serenità.

Infatti, se il budget stabilito è troppo rigido, sarà difficile metterlo in pratica a lungo termine. Al contrario, se è troppo flessibile, non produrrà i risultati finali desiderati.

### Elementi di base di un budget

Ecco un elenco dei principali elementi di un budget e la loro definizione.

- **Le spese fisse** sono tutte quelle che rimangono invariate di mese in mese. Un esempio di spesa fissa è l'affitto.
- **Le spese variabili** sono quelle che possono cambiare da un mese all'altro, ad esempio: generi alimentari, gas e intrattenimento.
- **Le SPESE TOTALI** sono costituite dalla somma delle spese fisse e flessibili.
- **IL REDDITO TOTALE MENSILE** è il reddito derivante dal lavoro o da altre risorse, compresi i dividendi degli investimenti, le pensioni, le prestazioni della previdenza sociale, i redditi da locazione e altro ancora.
- **IL REDDITO DISPOSINIBILE** è il denaro che rimane dopo aver sottratto le imposte sul reddito dal proprio reddito.

## CREARE UN BUDGET

### Perché creare un budget

Creare un budget è utile per avere un maggiore controllo delle proprie finanze e facilitare il risparmio per i propri obiettivi ed è importante trovare un modo per tenere traccia delle proprie finanze che faccia al caso tuo.

### Creare un budget passo dopo passo

Abbiamo individuato cinque fasi per guidarti nella creazione di un budget:

- 1) Calcolo del reddito netto** - Calcolo dello stipendio meno le detrazioni fiscali. Questa è la base per un budget efficace: infatti, basarsi sullo stipendio lordo può portare a spendere troppo perché si potrebbe avere la percezione di avere più soldi a disposizione. Se si lavora come freelance, autonomi o "gig worker" si potrebbe avere un reddito irregolare: ricorda di tenere nota di contratti, fatture, pagamenti per facilitare la gestione delle entrate effettive
- 2) Tracciare le spese** - Elencare le spese fisse e flessibili per verificare quanto e per quali categorie di spese si stanno effettivamente spendendo le proprie finanze
- 3) Stabilire i propri obiettivi finanziari** - L'identificazione dei propri obiettivi può motivare a rispettare il budget. Fai un elenco degli obiettivi finanziari a breve e a lungo termine. Gli obiettivi a breve termine (1-3 anni) possono essere, ad esempio, la

costituzione di un fondo di emergenza. Gli obiettivi a lungo termine, invece, possono richiedere anche decenni per essere raggiunti. È il caso, ad esempio, di risparmiare per la pensione o per l'istruzione dei figli

- 4) **Fare un piano** - È il momento di combinare tutte le informazioni raccolte finora. L'analisi delle spese fisse e variabili ti darà un'idea delle spese dei mesi successivi. Le si deve confrontare con le entrate nette e gli obiettivi. In questa fase, stabilire limiti di spesa specifici e realistici per ogni categoria di spesa può essere molto utile
- 5) **Regolare le spese** - Conoscere in dettaglio le entrate e le uscite ti permette di apportare modifiche per evitare spese eccessive e raggiungere i tuoi obiettivi finanziari. Potresti scegliere di suddividere le spese tra cose **necessarie** e cose **desiderate** e iniziare a tagliare tutte le spese non necessarie, in base alle proprie priorità. Ad esempio, si può pensare di non andare al cinema a favore di un film a casa. Se anche dopo aver tagliato le cose "desiderate" non riesci a rientrare nel budget, si può iniziare a prendere in considerazione la possibilità di modificare anche le spese fisse, ad esempio cercando un appartamento con un affitto più economico.

## VALUTAZIONE E MONITORAGGIO DELLE FINANZE

È importante effettuare periodicamente una valutazione delle finanze, soprattutto se: si verificano cambiamenti importanti nelle spese e/o nelle entrate; si ha una spesa imprevista, si sta pianificando un acquisto importante.

Un buon monitoraggio delle finanze permette di attuare eventuali correzioni con il giusto tempismo.

Il monitoraggio e la valutazione del budget possono essere realizzati con il supporto di **molteplici strumenti**, da quelli più tradizionali a quelli innovativi, di cui riportiamo alcuni esempi:

- Uno strumento antiquato ma sempre efficace può essere semplicemente un **quaderno**. Può essere un valido alleato per iniziare ad annotare i conti a mano e per avere una visione d'insieme delle entrate e delle uscite, ma anche per migliorare l'autodisciplina.  
Nei negozi online è possibile acquistare agende contabili precompilate.
- Una soluzione più tecnologica è quella di utilizzare un **foglio di calcolo** compatibile con qualsiasi dispositivo in uso: Google Sheet ([www.google.com/sheets/about](http://www.google.com/sheets/about)) e Apple Numbers (<https://support.apple.com/it-it/guide/numbers/tanc33201f3f/mac>) offrono modelli che possono aiutare a tenere traccia delle finanze.

- Microsoft Excel / Google Documenti permettono di creare fogli di calcolo personalizzati. Esistono anche file pre-strutturati facilmente reperibili online, come i modelli di Microsoft: <https://templates.office.com/en-us/personal-monthly-budget-spreadsheet-tm16410113>
- Smartphone e tablet possono diventare ottimi dispositivi di supporto finanziario grazie alle numerose applicazioni disponibili per iOS e Android. Esiste un'ampia gamma di opzioni, tutte dotate di funzioni utili, intuitive e personalizzabili. Alcune di esse possono anche offrire rapporti di previsione. Ecco alcuni esempi di applicazioni per il budgeting:
  - 1) **Loot** - permette di: calcolare quanto tempo ci vorrà per raggiungere l'obiettivo in base all'importo che si vuole mettere da parte; resta aggiornato tramite le notifiche
  - 2) **Monefy** - per tenere sotto controllo le spese, basta aggiungerle, la piattaforma si occupa di tutto il resto.
  - 3) **GoodBudget** - permette di creare diverse categorie per registrare, in modo puntuale e preciso, le spese settimanali e mensili. L'applicazione, molto dettagliata e completa, permette anche di condividere i dati ottenuti con la propria famiglia o con altre persone che hanno bisogno di essere messe al corrente delle uscite.
  - 4) **Fast Budget** - Permette di tenere traccia delle spese per migliorare la gestione finanziaria. Semplice da usare, con molte funzioni personalizzabili, dà anche la possibilità di creare più conti da cui attingere per le spese da sostenere.

## TECNICHE DI BUDGETING

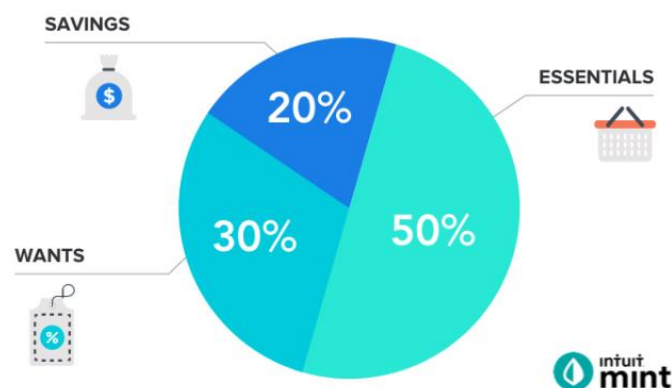
### Il "Metodo 50/20/30"

Un **metodo di risparmio** che può aiutare tutti a gestire i propri conti in modo semplice e ragionevole è il: "**Metodo 50/20/30**", introdotto da Elizabeth Warren, docente di Harvard e senatrice degli Stati Uniti. Il principio fondamentale di questo modello si basa sulla **suddivisione delle risorse finanziarie in tre categorie:**

1. 50% per le spese necessarie
2. Il 30% deve essere destinato a spese non necessarie, ma considerate importanti.
3. 20% per obiettivi di risparmio, investimenti o per rimborsare eventuali debiti.

Sapere esattamente quanto spendere per ogni categoria faciliterà l'attenersi ai piani e il tenere sotto controllo le spese.

## The 50/30/20 Budget Rule



Fonte: <https://mint.intuit.com/blog/saving/how-to-budget/>

Secondo questo modello, il **50% del reddito** dovrebbe essere utilizzato per coprire i **bisogni**, cioè le spese di cui non si può fare a meno: esigenze quotidiane senza le quali sarebbe difficile vivere (cibo, affitto, bollette, spese per i trasporti, polizze assicurative, medicinali, piccole rate...). Se le spese legate ai bisogni personali superano il 50% del totale, si può scegliere di cambiare qualcosa nel proprio stile di vita, come ad esempio trovare un fornitore di energia elettrica più conveniente, trovare un appartamento più economico, oppure scegliere di limitare l'uso dell'auto privilegiando i mezzi pubblici o l'uso della bicicletta. Una volta accantonato il 50% del reddito per le spese necessarie, il **30%** del reddito mensile può essere destinato alle **esigenze personali e al tempo libero**. Si tratta di spese non essenziali, sulle quali si decide di investire denaro perché aiutano a sentirsi meglio in generale. Ad esempio: abbonamenti alla palestra o ad altre attività sportive, pasti al ristorante, abbigliamento, abbonamenti a servizi di streaming, ecc.

Infine, ma non meno importante, abbiamo il **20%** del reddito mensile da destinare ai **risparmi** per eventuali periodi difficili, per un investimento futuro, per un progetto personale o per ridurre possibili debiti.

Seguire la regola del 50/30/20 permette una **gestione più responsabile del denaro**, infatti, registrando tutte le spese della vita quotidiana, ci si potrebbe rendere conto che alcune spese non sono poi così fondamentali, oppure decidere di ridurle per non allontanarsi dall'obiettivo del risparmio.

Gli **errori da evitare** sono:

- rinviare l'attività di budgeting
- eseguirlo in modo sommario, parziale e incoerente
- sprecare risorse e non razionalizzare i costi.

## Metodo di budgeting a base zero

HOW TO CREATE A ZERO-BASED BUDGET	
Total Monthly Income: \$3,250	
Rent	\$1,200
Utilities	\$120
Groceries	\$400
Phone bill	\$80
Gas	\$250
Insurance	\$100
Clothes	\$100
Entertainment	\$150
Charity	\$100
Travel Fund	\$100
Emergency Fund	\$150
Retirement	\$200
Loans	\$200
Misc.	\$100
Amount Left Over: \$0	

Fonte: <https://mint.intuit.com/blog/budgeting/zero-based-budgeting/>

Questo metodo si basa sul principio che tutto il budget deve essere categorizzato. La differenza tra un budget "tradizionale" e un budget a base zero è che il primo permette ai soldi avanzati di rimanere sul conto corrente.

Un budget a base zero, invece, richiede di spostare i fondi extra in altre categorie di budget (ad esempio: risparmi, estinzione del debito, investimenti o altri obiettivi).

L'obiettivo di un budget a saldo zero è quello di destinare tutte le entrate a categorie specifiche fino a quando non rimane più denaro: le entrate meno le uscite devono essere pari a zero alla fine di ogni mese.

Il primo passo per creare un budget a base zero è fare un elenco di tutte le categorie in cui si spende denaro ogni mese. Queste possono essere: alloggio, trasporti, risparmi, generi alimentari, bollette, intrattenimento, ecc.

Poi, si dovranno creare delle categorie per i propri obiettivi finanziari, che si tratti di risparmio o di estinzione del debito. Alla fine, si deciderà quanto destinare a ciascuna categoria analizzando la somma che si ha sul conto corrente.

Applicando il budgeting a base zero si utilizza il reddito dell'ultimo mese per determinare quanto si può spendere, in modo da utilizzare solo il denaro che si ha già e non fare affidamento su un reddito futuro. Ecco perché il budgeting a base zero è particolarmente utile per chi ha un reddito non fisso.

Dopo aver elencato tutto, si sottraggono le spese dalle entrate:

- se le spese superano le entrate, si deve rivedere il budget per tagliare i costi o apportare modifiche al proprio piano finanziario per guadagnare di più.
- se rimangono dei soldi, li si dovrà assegnare a una categoria per evitare di spenderli per qualcosa di non essenziale e, invece, risparmiarli per un obiettivo a lungo termine. Questo è il principio chiave dello Zero Budgeting.

Poiché di tanto in tanto si possono avere spese impreviste, sarà necessario riaggiustare il budget a base zero, ma questo non costituisce un problema quando si applica questo metodo, anzi.



# Budgeting

## QUIZ

1. **Che cos'è il budget?**
  - a. Uno strumento grazie al quale risparmiare il 50%, il 20% o il 30% dello stipendio ogni mese.
  - b. Uno strumento strategico che permette di calcolare l'ammontare delle entrate e delle uscite future per raggiungere un obiettivo finanziario**
  - c. Uno strumento che permette di sapere quanto si spende mensilmente.
  
2. **Che cos'è la regola del 50/30/20?**
  - a. Una soluzione per ridurre le proprie spese in base al criterio del 50/30/20.
  - b. Un metodo più sostenibile per tenere sotto controllo le uscite.
  - c. Un metodo di risparmio basato sulla divisione del budget in: spese necessarie (50%), esigenze personali (30%), risparmi (20%).**
  
3. **La redazione del budget consente di:**
  - a. Monitorare le entrate e le uscite finanziarie
  - b. Ridurre i rischi contabili
  - c. Distribuire le risorse, stabilire modalità temporali e organizzative per raggiungere gli obiettivi finanziari.**
  
4. **Cos'è budget a base zero?**
  - a. Un metodo di pianificazione finanziaria in cui si parte con un budget pari a zero per poi farlo aumentare
  - b. Un metodo di budgeting che prevede l'allocazione del proprio denaro in categorie (entrate, spese, risparmi, etc.) e il cui obiettivo è che, alla fine di ogni mese, il reddito meno le spese sia uguale a zero**
  - c. Un metodo di budgeting che è basato sul mantenere le spese pari a zero per un mese
  
5. **Redigere un budget non è utile per il successo finanziario**
  - a. Falso**
  - b. Vero

# Budgeting

## RISORSE PER I FORMATORI

**Di seguito alcuni suggerimenti per far familiarizzare gli studenti con concetti e strumenti di budgeting:**

### **ESERCITAZIONE N.1**

Prova a fare una simulazione del tuo budget personale utilizzando il “metodo del 50/20/30”

### **ESERCITAZIONE N.2**

Prova a fare una simulazione del tuo budget personale applicando il “metodo del budget a base zero”

### **ESERCITAZIONE N.3:**

Vuoi realizzare una visita guidata presso la tua fattoria didattica, comprensiva di attività formative e pranzo per una classe composta da: due insegnanti e venti bambini di 11 anni. Fai un calcolo delle spese che dovrai sostenere (costo del personale impegnato, organizzazione, materie prime, pasto, materiale didattico, etc.) e prepara un preventivo per la scuola, considerando che l’attività deve apportare un beneficio finanziario alla tua attività

### **SUGGERIMENTO PER ATTIVITA’ DI RIFLESSIONE E DISCUSSIONE:**

- Qual è il metodo di budgeting che ritieni più appropriato per te? Motiva la tua opinione
- Redigere un budget ti avrebbe aiutato a gestire meglio le tue risorse finanziarie in passato? Perché?

## Pianificazione finanziaria

### Definizione di pianificazione finanziaria

In sostanza, ogni volta che una persona sceglie come utilizzare le proprie risorse finanziarie per soddisfare i propri bisogni, sta prendendo una decisione economica.

La pianificazione finanziaria è il processo che porta un individuo ad analizzare le proprie esigenze, comprese quelle della sua famiglia, e le sue aspettative di vita in modo dettagliato e riducendo al minimo gli aspetti non oggettivi.

### Obiettivi della pianificazione finanziaria

La pianificazione finanziaria permette di individuare con precisione le reali esigenze e quindi di fissare un obiettivo chiaro e preciso per le azioni finanziarie da attuare.

L'obiettivo principale della pianificazione finanziaria è quello di avere un equilibrio tra entrate e uscite e quindi di verificare e quantificare la sostenibilità delle spese.

I fattori rilevanti da prendere in considerazione in questo processo sono:

- coerenza
- monitoraggio
- aggiornamento delle previsioni

Di fatto, è comune sovrastimare i ricavi e sottostimare le spese.

La differenza tra pianificazione finanziaria e budget è che la prima consiste nell'identificare un obiettivo, mentre il budget è lo strumento utilizzato per rendere possibile il raggiungimento dell'obiettivo.



Foto di [Firmbee.com](https://unsplash.com/photos/irh5IAq-mls) su [Unsplash](https://unsplash.com/photos/irh5IAq-mls)  
<https://unsplash.com/photos/irh5IAq-mls>

## Importanza della pianificazione finanziaria

La pianificazione finanziaria consente di definire una strategia da attuare per raggiungere gli obiettivi finanziari prefissati.

L'approccio generale della pianificazione finanziaria e del budgeting può essere applicato sia ai progetti finanziari a breve termine che a quelli a lungo termine. L'importante è che gli obiettivi finanziari siano specifici e misurabili.

Una corretta pianificazione finanziaria e di budget contribuisce fortemente alla solidità della situazione finanziaria di un individuo, di una famiglia o di un'azienda.

Per le imprese, avere un piano finanziario dettagliato e ben strutturato è estremamente importante quando si presenta l'azienda ai potenziali investitori, perché mostra chiaramente la gestione delle entrate e delle uscite, fa capire la posizione dell'azienda sul mercato, permette il confronto con i concorrenti, identificando i punti di debolezza e di forza.

## Redazione di un piano finanziario

Un piano finanziario è un documento che contiene informazioni sulla situazione finanziaria corrente e sugli obiettivi monetari a lungo termine di una persona, nonché le strategie per raggiungere tali obiettivi.

Un piano finanziario inizia con una valutazione approfondita della situazione finanziaria attuale e delle aspettative future della persona e può essere creato autonomamente o con il supporto di un professionista, ovvero un consulente finanziario.

Il piano deve essere completo e personalizzato, in modo da riflettere la situazione personale, familiare e professionale dell'individuo, nonché la tolleranza al rischio e gli obiettivi e le aspettative future. Il piano finanziario inizia con un calcolo dell'attuale patrimonio netto e del flusso di cassa della persona e termina con una strategia.

Un'adeguata attività di pianificazione finanziaria prende attentamente in considerazione diversi fattori:

- reddito
- spese previste
- calendario
- obiettivi finanziari

Successivamente, è possibile calcolare le entrate da destinare al raggiungimento di ogni singolo obiettivo finanziario su base settimanale, mensile e annuale.

Al momento della pianificazione, è importante costituire un fondo di emergenza, da utilizzare esclusivamente per situazioni eccezionali e per far fronte a perdite di denaro impreviste che potrebbero compromettere spese non differibili.

L'importo di questo fondo è molto soggettivo ma, in generale, dovrebbe essere pari alle spese fisse mensili di tre/sei mesi.

Non dimenticate che, per essere efficace, un piano finanziario richiede disciplina e impegno nelle fasi stabilite!

Inoltre, si consiglia vivamente di creare uno spazio fisico e/o digitale dove archiviare tutti i documenti finanziari, che possono essere ordinati in base a diversi criteri (ad esempio: per anno/mese; ordine alfabetico, ordine numerico, ecc.)

Esempi di documenti da archiviare sono: dichiarazioni fiscali, estratti conto bancari, assicurazioni, contratti, ricevute, testamenti, atti, titoli, fatture, ricevute, ipoteche.

Oggi esistono software gratuiti che automatizzano l'organizzazione e la stesura di un piano finanziario, come ad esempio:

- **GnuCash** ([https://www.gnucash.org/index.phtml?lang=en\\_US](https://www.gnucash.org/index.phtml?lang=en_US)) è molto efficace sia per la gestione finanziaria personale che per le piccole aziende, in quanto dispone anche di funzioni pensate per la contabilità aziendale. L'interfaccia è molto semplice, funzionale e rispetta pienamente i principi contabili.
- **HomeBank** (<http://homebank.free.fr/en/index.php>) anche questo programma può essere utilizzato sia per la gestione finanziaria di privati che di piccole imprese. Tra le caratteristiche, offre la possibilità di generare grafici utili per avere una rapida visione dell'andamento delle spese.

# Pianificazione finanziaria

## QUIZ

1. **Che cos'è la pianificazione finanziaria?**
  - a. Il piano di gestione delle finanze fornito dalla banca al momento dell'apertura del conto.
  - b. Il processo che porta un individuo ad analizzare i propri bisogni, compresi quelli della sua famiglia, e le sue aspettative di vita in modo dettagliato e minimizzando gli aspetti non oggettivi.**
  - c. Il processo che porta a risparmiare il 30% del proprio stipendio ogni mese
  
2. **L'obiettivo della pianificazione finanziaria è quello di sapere esattamente quanto denaro si avrà a disposizione dopo il pensionamento.**
  - a. Falso
  - b. Vero
  
3. **Che cos'è un piano finanziario?**
  - a. Un documento per pianificare il proprio stipendio in futuro
  - b. Un documento che mostra il proprio reddito e spese
  - c. Un documento contenente la situazione finanziaria corrente e gli obiettivi finanziari a lungo termine di una persona, nonché le strategie per raggiungere tali obiettivi.**
  
4. **Un piano finanziario dovrebbe includere un fondo di emergenza**
  - a. Falso
  - b. Vero**
  
5. **Un piano finanziario deve essere:**
  - a. Completo e personalizzato**
  - b. Approssimativo e personalizzato
  - c. Completo e adattabile a tutti gli individui

# Pianificazione finanziaria

## RISORSE PER I FORMATORI

**Di seguito sono riportati alcuni suggerimenti per far familiarizzare gli allievi con il concetto di pianificazione finanziaria:**

### **ESERCIZIO N.1**

Crea un piano finanziario personale per te e la tua famiglia, ipotizzando che i vostri redditi siano quelli effettivi e che vogliate risparmiare per permettere ai vostri due figli di andare all'università tra 10 anni.

### **ESERCIZIO N.2**

Crea un Piano Finanziario per la tua piccola azienda che attualmente produce olio d'oliva e desidera espandere l'attività anche alla coltivazione della lavanda per la produzione di oli essenziali da vendere alle aziende cosmetiche

# Principi fondamentali di contabilità

## CONTABILITÀ

La definizione di "contabilità" data dall'American Institute of Certified Public Accountants è la seguente:

*"L'arte di registrare, classificare, riassumere in modo significativo e in termini di denaro, transazioni ed eventi che sono, almeno in parte, di carattere finanziario, e di interpretarne i risultati".*

La contabilità, oltre a registrare le transazioni e a trasmettere la situazione finanziaria di un'azienda, comprende anche l'analisi e la rendicontazione delle informazioni rilevanti in documenti specifici chiamati "bilanci".

## GAAP - PRINCIPI CONTABILI GENERALMENTE ACCETTATI

Il Financial Accounting Standards Board (FASB) negli Stati Uniti ha creato i "Generally Accepted Accounting Principles (GAAP)", ovvero i "principi contabili generalmente accettati" che fanno riferimento a un insieme comune di principi, standard e procedure contabili. I GAAP sono una combinazione di metodi comunemente accettati per la registrazione e il reporting delle informazioni contabili e di standard autorevoli stabiliti dai consigli politici.

## IFRS - Principi contabili internazionali

A livello internazionale, gli IFRS - International Financial Reporting Standards corrispondono ai GAAP adottati negli Stati Uniti.

Gli IFRS sono seguiti in oltre 120 Paesi, compresi quelli dell'Unione Europea (UE).

In origine esistevano gli IAS - International Accounting Standards, i principi contabili internazionali creati nel 1973 come primo tentativo di rendere uniformi le regole contabili a livello mondiale.

Successivamente, questi standard sono stati rivisti e hanno preso il nome di IFRS (International Financial Reporting Standards), che sono stati introdotti a partire dal 2001, approvati con regolamento comunitario all'interno della Comunità Europea.



Le banche, le compagnie di assicurazione, le società finanziarie e le società quotate in borsa devono adottare questi principi. Altre società possono scegliere questa opzione, a meno che non abbiano la possibilità di redigere il bilancio in forma abbreviata.

## TERMINOLOGIA CONTABILE DI BASE

**Rendimento annuo:** è il profitto o la perdita su un investimento in un periodo di un anno.

**Attività:** un bene con valore economico, come un'azione o un immobile. **Attività correnti** - attività che saranno utilizzate entro un anno (ad esempio, contanti, inventario). **Attività fisse** - quelle che possono fornire benefici all'azienda per più di un anno (ad esempio, macchinari, terreni).

**Piano di acquisto:** Un piano per identificare e considerare fattori come il costo, le caratteristiche e le scelte al momento dell'acquisto.

**Capitale:** Un'attività finanziaria e il suo valore, come contanti e beni. Il capitale circolante è costituito dalle attività correnti meno le passività correnti.

**Plusvalenza:** Il profitto derivante dalla vendita di un investimento per un importo superiore a quello pagato.

**Perdita in conto capitale:** La perdita che deriva dalla vendita di un investimento a un prezzo inferiore a quello pagato.

**Metodi contabili:** Contabilità per competenza: le entrate vengono registrate quando vengono percepite e le spese quando vengono sostenute. Contabilità di cassa: le entrate e le uscite vengono registrate nel momento in cui i pagamenti vengono effettivamente ricevuti o inviati.

**Crediti:** L'importo dovuto dai vostri clienti dopo che i beni e/o i servizi sono stati consegnati e/o utilizzati.

**Debito:** L'importo dovuto a creditori, fornitori, ecc. in cambio di beni e/o servizi forniti.

**Bilancio:** Un rapporto finanziario che fornisce un quadro generale delle attività e delle passività di un'azienda e del suo patrimonio netto in un determinato momento.

**Rendiconto finanziario:** Il rendiconto del flusso di cassa di un'azienda mostra il saldo tra la quantità di denaro guadagnato e quello speso.

**Scheda finanziaria:** Un documento che riporta le operazioni finanziarie di una società o di una persona. I tre bilanci più importanti per le aziende sono: lo stato patrimoniale, il rendiconto finanziario e il conto economico.

**Libro mastro:** Il registro completo delle transazioni finanziarie durante l'intera vita di un'azienda.

**Fattura:** documento emesso da un venditore all'acquirente che indica le quantità e i costi dei prodotti e/o dei servizi forniti dal venditore.

**Voce nel libro cassa:** Una voce del libro cassa che registra le transazioni finanziarie in ordine cronologico.

**Conto profitti e perdite:** Rendiconto finanziario che riassume la performance di un'azienda attraverso l'esame di ricavi, costi e spese in un determinato periodo.

**Contabilità finanziaria:** riporta informazioni sulla performance di un'azienda agli investitori e ai crediti.

**Contabilità gestionale:** fornisce dati finanziari ai manager per lo sviluppo del business.

## CONCETTI BASE DI CONTABILITA'

**Entità aziendale:** L'azienda è separata dal suo proprietario. Le registrazioni contabili devono essere tenute separate dagli affari finanziari personali del proprietario.

- **Concetto di misura monetaria:** Solo le transazioni commerciali che possono essere espresse in termini di denaro (unità di misura monetaria) devono essere registrate in contabilità. Altri tipi di transazioni possono essere registrati separatamente
- **Principio del duplice aspetto:** È un metodo di registrazione contabile che prevede la registrazione delle operazioni aziendali contemporaneamente su due serie di conti per definire il reddito di un determinato periodo amministrativo e controllare i movimenti finanziari. Ogni operazione, quindi, viene registrata due volte. Il bilancio dell'azienda si basa sulla partita doppia, che viene rappresentata con uno schema di sezioni contrapposte, chiamate in gergo "dare" e "avere".
- **Concetto di costo:** Tutte le attività che un'entità registra devono essere iscritte al costo di acquisizione dell'attività (il loro costo storico). Le immobilizzazioni di una società sono registrate sulla base del loro costo originario nel primo anno di

contabilità. Successivamente, queste attività vengono registrate al netto degli ammortamenti. Non si tiene conto dell'aumento o della diminuzione del prezzo di mercato. Questo concetto si applica solo alle immobilizzazioni.

- **Concetto di continuità aziendale:** Presuppone che durante e oltre il prossimo periodo fiscale un'azienda porterà a termine i suoi piani attuali, utilizzerà le sue attività esistenti e continuerà a soddisfare i suoi obblighi finanziari, senza essere costretta a cessare l'attività e a liquidare i suoi beni a prezzi di "svendita".
- **Concetto di anno contabile (o periodo contabile):** ogni azienda sceglie un periodo di tempo specifico per completare un ciclo del processo contabile, ad esempio mensile, trimestrale o annuale, come un anno fiscale o un anno solare.
- **Concetto di corrispondenza:** per ogni voce di ricavo registrata in un determinato periodo contabile, deve essere registrata una voce di spesa uguale per calcolare correttamente l'utile o la perdita di un determinato periodo.
- **Concetto di realizzazione:** il profitto viene rilevato solo quando viene realizzato. Un anticipo o una commissione pagata non è un profitto finché i beni o i servizi non sono stati consegnati all'acquirente.

## CONVENZIONI CONTABILI:

- **Conservatorismo:** quando sono disponibili due valori di una transazione, si registra la transazione di valore inferiore, per non sovrastimare il profitto.
- **Coerenza:** l'adozione degli stessi principi contabili da un periodo all'altro di un ciclo contabile, in modo che per il calcolo dei profitti e delle perdite vengano applicati gli stessi principi.
- **Rilevanza:** tutti i fatti materiali devono essere registrati in contabilità, includendo tutti i dati rilevanti e omettendo le informazioni non significative.
- **Piena divulgazione:** Divulgazione di tutte le informazioni, sia positive che negative per un'impresa commerciale, che hanno un valore sostanziale per i creditori e i debitori.

# Principi fondamentali di contabilità

## QUIZ

1. **Che cosa sono i "GAAP - PRINCIPI CONTABILI GENERALMENTE ACCETTATI"?**
  - b. **Un insieme comune di principi contabili, standard e procedure di registrazione e rendicontazione delle informazioni contabili, creato negli Stati Uniti.**
  - c. Un documento che attesta se la contabilità finanziaria di una società è stata riconosciuta dal Financial Accounting Standards Board degli Stati Uniti.
  - d. Una guida per le aziende che spiega tutti i passaggi per realizzare la contabilità finanziaria
  
2. **Per cosa sta l'acronimo IFRS?**
  - a. Supporto per i rapporti finanziari interattivi
  - b. **Principi contabili internazionali**
  - c. Sintesi dei risultati finanziari internazionali
  
3. **Gli IFRS vengono seguiti nell'Unione Europea?**
  - a. Sì
  - b. No
  
4. **Che cos'è un bilancio?**
  - a. Un documento prodotto dalle aziende per pianificare le entrate e le uscite dell'anno solare successivo.
  - b. Un documento che mostra in dettaglio tutti i profitti realizzati da un'azienda durante la sua intera vita.
  - c. **Un rapporto finanziario che fornisce un quadro generale delle attività e delle passività di un'azienda e del suo patrimonio netto in un determinato momento.**
  
5. **Secondo il "Business Entity Concept":**
  - a. L'azienda e il suo titolare costituiscono un'entità unica e le registrazioni contabili devono essere tenute insieme.
  - b. **L'azienda è separata dal suo titolare. Le registrazioni contabili devono essere tenute separate dagli affari finanziari personali del titolare.**
  - c. Il titolare di un'azienda può decidere se tenere i propri registri contabili e quelli dell'azienda insieme o separatamente.

**6. A quale convenzione contabile si riferisce la definizione "*l'adozione degli stessi principi contabili da un periodo all'altro di un ciclo contabile, in modo che per il calcolo del risultato economico siano applicati gli stessi principi*"?**

- a. **Coerenza**
- b. Rilevanza
- c. Divulgazione completa

# E-banking

## TRASFERIMENTO ELETTRONICO DI FONDI

Il sistema che consente un trasferimento di denaro sicuro, rapido e conveniente tra conti, banche e organizzazioni finanziarie e aziende e privati, si chiama "Trasferimento elettronico di fondi – Electronic Fund Transfer”).

Tale sistema viene chiamato anche in altri modi, quali : trasferimento bancario, bonifico bancario, accredito bancario.

Il sistema di Trasferimento elettronico di fondi include tipologie di molti tipi diversi di operazioni, le più comuni sono:

- Prelievi di denaro da sportelli automatici (ATM)
- Bonifici effettuati con carta di debito o di credito, sia al terminale che online
- Trasferimenti di denaro dal conto dell'acquirente al conto del venditore. Questa operazione è frequente quando si acquista online ed è un'alternativa alle carte di pagamento
- Depositi o prelievi diretti effettuati dal cliente
- Pagamenti con addebito diretto su conto bancario (ad esempio, previa autorizzazione, le bollette possono essere pagate automaticamente attingendo dal conto bancario)
- Bonifici elettronici online effettuati dai clienti utilizzando diverse piattaforme di e-banking
- Pagamenti istantanei
- Pagamenti tramite telefono cellulare.
- Trasferimenti di valuta virtuale

### Sportello Bancomat automatico (ATM)

Uno Sportello Bancomat automatico (In inglese: ATM - Automated Teller Machines), secondo la definizione che ne fornisce la Banca dei regolamenti internazionali (Bank for International Settlements) è “un dispositivo elettromeccanico che consente agli utenti autorizzati, solitamente utilizzando carte di plastica a lettura ottica, di prelevare contanti dai propri conti e/o accedere ad altri servizi, come la richiesta di saldo, il trasferimento di fondi o l'accettazione di versamenti. I bancomat possono essere gestiti online con accesso in

tempo reale a un database di autorizzazioni, oppure offline”<sup>1</sup>



Fonte: <https://unsplash.com/>  
Foto di [Giovanni Gagliardi](#) su [Unsplash](#)

A seconda della tipologia di ATM è possibile realizzare un'ampia gamma di operazioni, quali:

- prelevare contante (secondo i massimali giornalieri/mensili)
- conoscere il saldo e consultare i movimenti dei propri conti bancari
- effettuare ricariche di carte prepagate e di credito di telefonia mobile
- fare diversi tipi di pagamenti, ad esempio bollette, donazioni, ecc.
- versare assegni e denaro contante

Per le operazioni con carta di credito/debito è necessario accedere con PIN (Personal Identification Number – Numero di Identificazione Personale). Attenzione: se viene inserito un PIN errato per tre volte, la carta potrebbe essere bloccata per sospetto furto.

In Europa gli ATM sono pressoché compatibili: qualsiasi carta funzionerà in qualsiasi ATM, ma è sempre consigliabile utilizzare l'ATM della Banca dove si ha il conto o la rete della propria Banca: il prelievo dall'ATM di un'altra rete bancaria può implicare commissioni aggiuntive.

Se prelevi contanti all'estero, tieni presente che la valuta viene convertita in base al tasso di cambio stabilito dalla banca proprietaria del bancomat - che non sempre è conveniente - e spesso è prevista una commissione per prelevare denaro in una valuta diversa.

---

<sup>1</sup> CPSS Glossary - A glossary of terms used in payments and settlement systems March 2003, Bank for International Settlements, 2003:  
[https://www.bis.org/cpmi/glossary\\_030301.pdf](https://www.bis.org/cpmi/glossary_030301.pdf)

## Trasferimenti internazionali

Un trasferimento internazionale di denaro viene effettuato quando il denaro viene inviato da un conto in un paese a un conto in un altro paese. Il trasferimento può essere effettuato tramite banche e applicazioni online di società specializzate nel trasferimento di denaro. Velocità, commissioni e tassi di cambio variano da un provider all'altro e costituiscono i fattori che determinano la scelta, considerando pro e contro.

Ad esempio, un **bonifico bancario online** è un metodo molto sicuro per inviare denaro, ma può essere più costoso di altre opzioni e il denaro può essere inviato solo a un altro conto bancario. Un trasferimento tramite un **fornitore di servizi di trasferimento di denaro online** potrebbe essere più economico e veloce di una banca, ma in molti casi non è possibile prelevare contanti.

L'operazione è semplice: devi fornire alla banca o all'azienda che si occupa del servizio di trasferimento di denaro i tuoi dati e quelli del beneficiario del bonifico e l'importo che vuoi inviare. La banca o l'azienda addetta al trasferimento di denaro convertirà il denaro nella valuta del paese di destinazione (se applicabile) e lo invierà al beneficiario.

A seconda del tipo di fornitore di servizi scelto: potresti essere in grado di inviare fondi online, tramite app mobili, per telefono o di persona al beneficiario del trasferimento.

## Bonifici bancari internazionali

I bonifici bancari internazionali sono possibili attraverso reti bancarie come la **SWIFT** - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, ovvero la Società per le Telecomunicazioni Finanziarie Interbancarie Mondiali. Tale rete bancaria trasmette in modo sicuro informazioni e istruzioni attraverso un sistema standardizzato di codici.

La SWIFT assegna ad ogni organizzazione finanziaria un codice univoco di 8 o 11 caratteri, noto come codice identificativo della banca o BIC – Bank Identifier Code (chiamato anche codice SWIFT).

Il BIC viene utilizzato per effettuare un trasferimento di denaro tra organizzazioni, soprattutto quelle internazionali.

Il BIC è composto da numeri ed è associato univocamente a una banca.

I caratteri del codice forniscono informazioni sull'istituto finanziario, come segue:

Primi quattro caratteri: il codice dell'istituto bancario

Successivi due caratteri: il codice del Paese

Successivi due caratteri: il codice della località/città

Ultimi tre caratteri: sono facoltativi, ma le organizzazioni li utilizzano per assegnare i codici alle singole filiali dell'istituto bancario



Al giorno d'oggi, per i bonifici internazionali, il codice IBAN è il più comunemente richiesto nell'Unione Europea, oltre ad essere il più moderno.

L'acronimo **IBAN** - International Bank Account Number sta a significare “Numero di conto bancario internazionale” e, in aggiunta alle informazioni fornite dal codice BIC, il codice IBAN include anche le informazioni sul conto bancario.

L'IBAN è composto da un massimo di 34 caratteri alfanumerici, un codice paese di due lettere, due cifre di controllo e un massimo di 30 caratteri specifici del paese.

L'IBAN è lo standard a livello dell'Unione Europea, che tenta di risolvere problemi di sicurezza.

Le cifre di controllo forniscono un controllo di integrità, per garantire che il resto del numero sia tecnicamente corretto, ad esempio, assicura che nessuna cifra sia stata “saltata”.

Nei bonifici bancari elettronici l'IBAN dovrebbe essere scritto come una stringa continua, mentre per leggibilità è spesso stampato in blocchi di quattro caratteri.

# E-banking

## TRASFERIMENTO ELETTRONICO DI FONDI

Il sistema che consente un trasferimento di denaro sicuro, rapido e conveniente tra conti, banche e organizzazioni finanziarie e aziende e privati, si chiama "Trasferimento elettronico di fondi – Electronic Fund Transfer”).

Tale sistema viene chiamato anche in altri modi, quali : trasferimento bancario, bonifico bancario, accredito bancario.

Il sistema di Trasferimento elettronico di fondi include tipologie di molti tipi diversi di operazioni, le più comuni sono:

- Prelievi di denaro da sportelli automatici (ATM)
- Bonifici effettuati con carta di debito o di credito, sia al terminale che online
- Trasferimenti di denaro dal conto dell'acquirente al conto del venditore. Questa operazione è frequente quando si acquista online ed è un'alternativa alle carte di pagamento
- Depositi o prelievi diretti effettuati dal cliente
- Pagamenti con addebito diretto su conto bancario (ad esempio, previa autorizzazione, le bollette possono essere pagate automaticamente attingendo dal conto bancario)
- Bonifici elettronici online effettuati dai clienti utilizzando diverse piattaforme di e-banking
- Pagamenti istantanei
- Pagamenti tramite telefono cellulare.
- Trasferimenti di valuta virtuale

### Sportello Bancomat automatico (ATM)

Uno Sportello Bancomat automatico (In inglese: ATM - Automated Teller Machines), secondo la definizione che ne fornisce la Banca dei regolamenti internazionali (Bank for International Settlements) è “un dispositivo elettromeccanico che consente agli utenti autorizzati, solitamente utilizzando carte di plastica a lettura ottica, di prelevare contanti dai propri conti e/o accedere ad altri servizi, come la richiesta di saldo, il trasferimento di fondi o l'accettazione di versamenti. I bancomat possono essere gestiti online con accesso in

tempo reale a un database di autorizzazioni, oppure offline”<sup>2</sup>



Fonte: <https://unsplash.com/>  
Foto di [Giovanni Gagliardi](#) su [Unsplash](#)

A seconda della tipologia di ATM è possibile realizzare un'ampia gamma di operazioni, quali:

- prelevare contante (secondo i massimali giornalieri/mensili)
- conoscere il saldo e consultare i movimenti dei propri conti bancari
- effettuare ricariche di carte prepagate e di credito di telefonia mobile
- fare diversi tipi di pagamenti, ad esempio bollette, donazioni, ecc.
- versare assegni e denaro contante

Per le operazioni con carta di credito/debito è necessario accedere con PIN (Personal Identification Number – Numero di Identificazione Personale). Attenzione: se viene inserito un PIN errato per tre volte, la carta potrebbe essere bloccata per sospetto furto.

In Europa gli ATM sono pressoché compatibili: qualsiasi carta funzionerà in qualsiasi ATM, ma è sempre consigliabile utilizzare l'ATM della Banca dove si ha il conto o la rete della propria Banca: il prelievo dall'ATM di un'altra rete bancaria può implicare commissioni aggiuntive.

Se prelevi contanti all'estero, tieni presente che la valuta viene convertita in base al tasso di cambio stabilito dalla banca proprietaria del bancomat - che non sempre è conveniente - e spesso è prevista una commissione per prelevare denaro in una valuta diversa.

---

<sup>2</sup> CPSS Glossary - A glossary of terms used in payments and settlement systems March 2003, Bank for International Settlements, 2003:  
[https://www.bis.org/cpmi/glossary\\_030301.pdf](https://www.bis.org/cpmi/glossary_030301.pdf)

## Trasferimenti internazionali

Un trasferimento internazionale di denaro viene effettuato quando il denaro viene inviato da un conto in un paese a un conto in un altro paese. Il trasferimento può essere effettuato tramite banche e applicazioni online di società specializzate nel trasferimento di denaro. Velocità, commissioni e tassi di cambio variano da un provider all'altro e costituiscono i fattori che determinano la scelta, considerando pro e contro.

Ad esempio, un **bonifico bancario online** è un metodo molto sicuro per inviare denaro, ma può essere più costoso di altre opzioni e il denaro può essere inviato solo a un altro conto bancario. Un trasferimento tramite un **fornitore di servizi di trasferimento di denaro online** potrebbe essere più economico e veloce di una banca, ma in molti casi non è possibile prelevare contanti.

L'operazione è semplice: devi fornire alla banca o all'azienda che si occupa del servizio di trasferimento di denaro i tuoi dati e quelli del beneficiario del bonifico e l'importo che vuoi inviare. La banca o l'azienda addetta al trasferimento di denaro convertirà il denaro nella valuta del paese di destinazione (se applicabile) e lo invierà al beneficiario.

A seconda del tipo di fornitore di servizi scelto: potresti essere in grado di inviare fondi online, tramite app mobili, per telefono o di persona al beneficiario del trasferimento.

## Bonifici bancari internazionali

I bonifici bancari internazionali sono possibili attraverso reti bancarie come la **SWIFT** - Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, ovvero la Società per le Telecomunicazioni Finanziarie Interbancarie Mondiali. Tale rete bancaria trasmette in modo sicuro informazioni e istruzioni attraverso un sistema standardizzato di codici.

La SWIFT assegna ad ogni organizzazione finanziaria un codice univoco di 8 o 11 caratteri, noto come codice identificativo della banca o BIC – Bank Identifier Code (chiamato anche codice SWIFT).

Il BIC viene utilizzato per effettuare un trasferimento di denaro tra organizzazioni, soprattutto quelle internazionali.

Il BIC è composto da numeri ed è associato univocamente a una banca.

I caratteri del codice forniscono informazioni sull'istituto finanziario, come segue:

Primi quattro caratteri: il codice dell'istituto bancario

Successivi due caratteri: il codice del Paese

Successivi due caratteri: il codice della località/città

Ultimi tre caratteri: sono facoltativi, ma le organizzazioni li utilizzano per assegnare i codici alle singole filiali dell'istituto bancario

Al giorno d'oggi, per i bonifici internazionali, il codice IBAN è il più comunemente richiesto nell'Unione Europea, oltre ad essere il più moderno.

L'acronimo **IBAN** - International Bank Account Number sta a significare “Numero di conto bancario internazionale” e, in aggiunta alle informazioni fornite dal codice BIC, il codice IBAN include anche le informazioni sul conto bancario.

L'IBAN è composto da un massimo di 34 caratteri alfanumerici, un codice paese di due lettere, due cifre di controllo e un massimo di 30 caratteri specifici del paese.

L'IBAN è lo standard a livello dell'Unione Europea, che tenta di risolvere problemi di sicurezza.

Le cifre di controllo forniscono un controllo di integrità, per garantire che il resto del numero sia tecnicamente corretto, ad esempio, assicura che nessuna cifra sia stata “saltata”.

Nei bonifici bancari elettronici l'IBAN dovrebbe essere scritto come una stringa continua, mentre per leggibilità è spesso stampato in blocchi di quattro caratteri.

# E-banking

## QUIZ

1. **Cos'è un Trasferimento Elettronico di Fondi (ETF)?**
  - a. Un conto bancario abilitato a trasferire denaro a livello internazionale
  - b. Il sistema che consente un trasferimento di denaro sicuro, rapido e conveniente tra conti, banche e organizzazioni finanziarie e aziende e privati**
  - c. Un macchinario che gli individui devono acquistare per effettuare pagamenti internazionali
  
2. **Cosa significa l'acronimo ATM?**
  - a. Active Tracking Money/Rilevamento attivo del denaro
  - b. Automatic Transfer Money/Trasferimento automatico di denaro
  - c. Automated Teller Machine/Sportello Bancomat automatico**
  
3. **Cosa si può fare attraverso un ATM?**
  - a. Create a Financial Plan according to your financial needs and objectives Creare un Piano Finanziario in accord con le proprie esigenze finanziarie ed i propri obiettivi
  - b. Visitare il sito web di tutte le Banche Internazionali
  - c. prelevare contante, conoscere il saldo e consultare i movimenti dei propri conti bancari, effettuare ricariche di carte prepagate e di credito di telefonia mobile fare diversi tipi di pagamenti, versare assegni e denaro contante**
  
4. **A cosa serve il codice BIC/SWIFT?**
  - a. ad effettuare un trasferimento di denaro tra entità, soprattutto internazionali**
  - b. ad aprire un conto corrente bancario in un altro Paese dell'Unione Europea
  - c. a dividere automaticamente online le proprie entrate e le proprie uscite
  
5. **L'IBAN è composto da un massimo di 34 caratteri alfanumerici, un codice paese di due lettere, due cifre di controllo e un massimo di 30 caratteri specifici del paese.**
  - a. Vero**
  - b. Falso

# Risparmi & Investimenti

## RISPARMI

Il risparmio è il denaro che un individuo ha come residuo dopo che le spese effettive sono state sottratte dal suo reddito disponibile per un determinato periodo di tempo.

E' chiaro che coloro che sono più oculati nelle spese e che prestano più attenzione alla gestione delle proprie finanze possono accumulare più risparmi, mentre coloro che non attuano una pianificazione finanziaria e sono più inclini a fare affidamento sui prestiti e sui crediti per far quadrare i conti hanno poche probabilità di riuscire a mettere da parte dei soldi extra

E' bene sapere che i soldi risparmiati possono essere valorizzati: se si investe in prodotti finanziari è possibile aumentare le entrate.

## Come risparmiare? Alcuni consigli

### Pianifica

Se ci si accorge che alla fine del mese non ci sono molti soldi da poter mettere da parte, le motivazioni possono essere due: o le nostre entrate sono davvero troppo basse, oppure non stiamo attuando una buona pianificazione finanziaria

Nel secondo caso si può agire per cercare di migliorare la propria gestione delle finanze.

Le spese fisse come, ad esempio, l'affitto e le bollette non possono essere eliminate.

Tuttavia, nel caso si volesse risparmiare è comunque possibile prendere in considerazione la possibilità di trasferirsi in un alloggio più economico o in una zona meno costosa, così come è opportuno confrontare periodicamente le tariffe applicate dai fornitori di energia elettrica, gas, etc. per verificare se qualche compagnia offre delle tariffe migliori.

Ma ciò a cui dovremmo fare più attenzione sono le spese che non sono essenziali, ma che comunque fanno parte della nostra quotidianità, ad esempio: ristoranti, cinema, acquisto di articoli non vitali.

In periodi di ristrettezza economica dovremmo eliminare questo tipo di spese; se vogliamo risparmiare è utile semplicemente pianificare, su base mensile, quanto è possibile ridurre queste spese per non privarsi del tutto di vita sociale, culturale ed hobbies e - al contempo - mettere da parte dei soldi.

## Scegli

Un modo efficace per calibrare le proprie spese extra è quello di ponderare bene la scelta di ogni acquisto non necessario sulla base di quanto per quanto tempo tale spesa ci renderà felici.

Già il fatto di dover fare questa riflessione ci aiuterà a pensarci bene prima di fare un acquisto. Il primo step è quello di valutare per ogni spesa che si intende fare quanto ci renderà felici utilizzando una scala di valori in cui 1 è il minimo e corrisponde a “Poco felice” e 10 è il massimo ed equivale a “Estremamente Felice”.

Non bisognerà prendere nemmeno in considerazione tutte le spese che non raggiungono almeno il punteggio di 6 su 10.

Il secondo step richiede di effettuare una stima della durata della felicità collegata all’acquisto, misurandola in ore: tanto più il piacere derivante sarà duraturo, tanto più varrà la pena effettuare quella spesa. Ad esempio, il piacere correlato ad una vacanza, anche se costosa, potrà durare più a lungo rispetto alla felicità legata all’acquisto di un capo di abbigliamento.

Infine, sulla base delle valutazioni fatte nello step 1 e nello step 2, bisognerà prendere la decisione finale rispetto all’effettuare o meno la spesa in oggetto.

Va da sé che questo metodo richiede innanzitutto di essere estremamente sinceri con se stessi!

## Motivati

Per essere motivati a risparmiare, inoltre, può essere utile approcciarsi al risparmio come se si trattasse di una sfida con se stessi e trasformarlo quasi in un “gioco”.

Sì può, per esempio, fissare l’obiettivo di non spendere più di 70,00€ in una settimana o addirittura i più ambiziosi possono anche decidere di provare a non spendere nemmeno



1,00€ in una determinata giornata.

### **Vecchi cari metodi**

Il metodo più classico e che tutti conosciamo sin da bambini è quello di mettere da parte dei soldi riempiendo un salvadanaio. E' un metodo estremamente semplice ma anche estremamente efficace e che permette di raccogliere piccole somme anche in breve tempo. Soprattutto per coloro che usano denaro contante, potrebbe essere utile, alla fine di ogni giornata, mettere gli spiccioli in un salvadanaio. Chi ha obiettivi di risparmio più ambiziosi può anche decidere di mettere nel salvadanaio banconote di piccolo taglio, come – ad esempio – quelle da 5 €.

Ovviamente, per evitare la tentazione di prendere i soldi dal salvadanaio è bene utilizzarne uno che non si possa aprire se non rompendolo completamente e prefissarsi di romperlo solo in una determinata data (ad esempio, dopo sei mesi) oppure quando non c'è più spazio per farci entrare altri soldi!

Un'altra buona e antica abitudine è quella di prendere nota di tutte le spese che si fanno sia in contanti, che con la carta di credito/debito e appuntare anche, se ve ne sono, i costi che vengono detratti automaticamente dal conto bancario (per esempio, le bollette, qualora si sia scelto con il proprio fornitore questo metodo). Un quaderno sarà sufficiente, ma oggi ci sono tanti strumenti digitali ed App che ci aiutano a tenere traccia delle spese effettuate: ne abbiamo parlato nella Lezione 1 e nella Lezione 2 di questo modulo sull'Alfabetizzazione

### **Attenzione ai soldi di plastica**

Oggi giorno è abitudine comune utilizzare carte di credito e di debito per fare acquisti con maggior comodità, senza la necessità di portare con sé dei soldi, senza rischiare di rimanere senza e... senza avere limiti di spesa. Già, è proprio questo il punto: se vogliamo risparmiare, i cosiddetti “soldi di plastica” non sono di aiuto! Perciò è buona abitudine fissare una soglia da non oltrepassare per gli acquisti effettuati con carta

## INVESTIMENTI

Per fare degli investimenti è necessario rivolgersi ad un professionista qualificato che ci possa supportare e guidare nella scelta.

Ma ancor prima di rivolgersi ad un consulente finanziario o a una banca, dobbiamo porci delle domande, ovvero:

- Quali sono i miei obiettivi di investimento?
- Sono disposto a correre dei rischi?
- Per quanto tempo ho intenzione di investire?
- Quali sono le mie aspettative di ritorno?

Individuare in maniera precisa l'obiettivo di investimento è un passaggio fondamentale. Rifletti bene su quale è il motivo che ti spinge ad investire. Vuoi una pensione integrativa? Vuoi mettere da parte una somma di denaro per il futuro dei tuoi figli? Vuoi risparmiare per comprare un appartamento in futuro?

Prima di investire è bene ricordare che non esiste un investimento "a rischio zero" e, a seconda del tipo di investimento, ci possono essere dei rischi. In linea di principio, maggiore è il rendimento atteso, maggiori saranno i rischi.

Pertanto, è necessario chiedersi prima di tutto quanto si è tolleranti al rischio e, in secondo luogo se e in che misura si è in grado di far fronte economicamente ad eventuali perdite di denaro o addirittura alla perdita totale del capitale investito.

Un altro aspetto da tenere in considerazione è quello relativo al periodo di investimento: più a lungo si vincola il denaro, maggiore sarà il rendimento di cui si potrà beneficiare. Ma è necessario fare attenzione: se poi si desidera o si è costretti a ritirare i soldi prima della scadenza fissata si può andare incontro a sanzioni o addirittura alla perdita di una parte degli interessi.

## Consigli prima di effettuare un investimento

Prima di firmare qualsiasi contratto di investimento è necessario aver compreso totalmente tutti gli aspetti, i rischi e le clausole.

Pertanto, bisogna leggere attentamente il contratto per intero, incluse le clausole scritte in caratteri piccoli, analizzare con calma tutti i pro ed i contro, chiedere al consulente finanziario di chiarirci eventuali dubbi e non aver timore di fare domande. Naturalmente, prima di stipulare un contratto di investimento bisogna tenere a mente i tre elementi principali di un investimento:

qual è il ritorno; quanto è rischioso il prodotto di investimento; quanto dura il periodo di investimento e quali sono le modalità e le conseguenze della risoluzione del contratto

Non dimenticare di:

- Riflettere con calma e farti chiarire ogni dubbio dal consulente finanziario
- Comparare le condizioni dei vari prodotti finanziari per individuare quello più adatto alle tue esigenze
- Analizzare in dettaglio i termini e le condizioni del prodotto prescelto
- Verificare qual è l'impegno necessario in termini di risparmio e se tale impegno è compatibile con i tuoi obiettivi di investimento
- Fare attenzione alle condizioni di svincolo e di chiusura anticipata

## Risparmi & Investimenti

### QUIZ

1. **Cosa sono i risparmi?**
  - a. Il denaro che guadagni senza lavorare
  - b. Il denaro che ti dà la banca come premio per aver aperto un conto presso di loro
  - c. **Il denaro che un individuo ha come residuo dopo che le spese effettive sono state sottratte dal suo reddito disponibile per un determinato periodo di tempo.**
  
2. **I rischi di un investimento:**
  - a. **In linea di principio, maggiore è il rendimento atteso, maggiori saranno i rischi**
  - b. Sono pari a zero
  - c. Sono sempre molto alti
  
3. **Il periodo di investimento:**
  - a. E' un aspetto irrilevante, poiché lo puoi modificare quando vuoi senza nessuna conseguenza
  - b. **E' importante, perché – in generale - più a lungo si vincola il denaro, maggiore sarà il rendimento di cui si potrà beneficiare**
  - c. Non è obbligatorio decidere il periodo di investimento quando si firma un contratto di investimento
  
4. **Quali sono le principali domande che devi porti prima di investire?**
  - a. **Quali sono i miei obiettivi di investimento? Sono disposto a correre dei rischi? Per quanto tempo ho intenzione di investire? Quali sono le mie aspettative di ritorno?**
  - b. Ho debiti? Hai i miei crediti? Ho prestiti? Ho un reddito?
  - c. Quali sono le mie prospettive lavorative? Quali sono i miei piani per il futuro?
  
5. **Il consulente finanziario deve prendere per tuo conto le decisioni riguardanti il tuo investimento**
  - a. Vero
  - b. **Falso**