

# **GESTIONE DEL BUDGET**

2 COMPITI

RAIFFEISEN  
TRASMISSIONE DELLE  
CONOSCENZE SUL BANKING



# **GESTIONE DEL BUDGET**

- 2.1 VOCI DEL BUDGET**
- 2.2 VOCI DEL BUDGET**
- 2.3 BUDGET SCOLASTICO**
- 2.4 BUDGET PERSONALE LIBERO**
- 2.5 BUDGET PERSONALE MODELLO**
- 2.6 CALCOLATORE DEL BUDGET**
- 2.7 BUDGET MENSILE**
- 2.8 CALCOLARE IL BUDGET**
- 2.9 CALCOLARE IL BUDGET**
- 2.10 STRUTTURA DELLE ENTRATE E DELLE USCITE**
- 2.11 IPC**

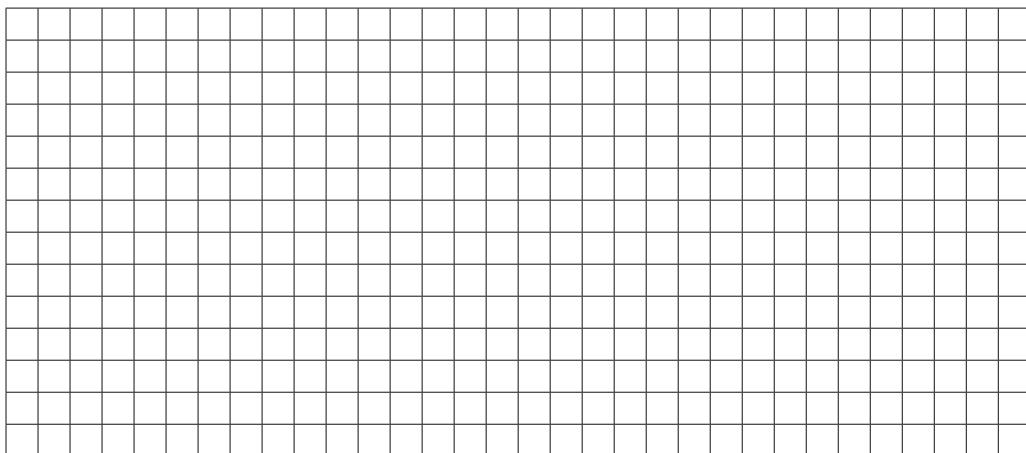


Mai più «in bolletta»  
grazie alla  
gestione del  
budget?

Fonte:  
Fotolia

## 2.1 VOCI DEL BUDGET

Come si visualizzano le voci fisse e variabili del budget quando vengono inserite in un sistema di coordinate con un asse Y (importo in CHF) e un asse X (tempo t)?



## 2.2 VOCI DEL BUDGET

Di seguito alcune entrate e uscite dell'apprendista Emma. Indicate con delle crocette se le varie voci sono entrate o uscite, e se si tratta di grandezze fisse o variabili:

Imprevisto	entra	uscita	fissa	variabile
Salario di apprendistato				
Abbonamento autobus				
Cassa malati				
Mance				
Contributo di spesa all'economia familiare dei genitori				
Contributo finanziario della nonna, «perché Emma è tanto cara»				
Uscite con amici (ingressi, drink)				
Contribuito annuo all'associazione sportiva				
Premio del capo per un impegno straordinario di Emma				
Acquisto di vestiti				
Tasso di remunerazione sul conto				

### **2.3 BUDGET SCOLASTICO**

Fatevi consegnare dal vostro insegnante un estratto (o una versione integrale) di un budget scolastico comunale o di un'associazione. Come è strutturato? Quali sono le principali voci di entrata e di uscita? Quali grandezze sono fisse, quali variabili?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **2.4 BUDGET PERSONALE LIBERO**

Realizzate liberamente (senza modello) il vostro budget personale sulla base della procedura descritta.

### **2.5 BUDGET PERSONALE MODELLO**

Accedete all'indirizzo [budget-consulenza.ch](http://budget-consulenza.ch). Qui potete trovare un modello di budget per apprendisti, in formato PDF oppure online. Compilate lo per voi e discutetene il risultato a casa, con i vostri genitori.

### **2.6 CALCOLATORE DEL BUDGET**

Sempre alla pagina [budget-consulenza.ch](http://budget-consulenza.ch), potete trovare un modello generale di budget. Compilate lo, insieme alla vostra classe, per una famiglia di quattro persone con un reddito netto mensile di CHF 6'000.-. Confrontate la vostra proposta con l'esempio di budget sullo stesso sito.

### **2.7 BUDGET MENSILE**

Con la stessa documentazione potete ora farvi aiutare dai vostri genitori e redigere un budget mensile per la vostra famiglia.

## 2.8 CALCOLARE IL BUDGET

Dopo la maturità, lo studente liceale Theo vorrebbe realizzare un suo grande desiderio: un soggiorno linguistico di due mesi in Nuova Zelanda e, a seguire, un mese di viaggio in autostop per il paese.

Si è già informato su quali siano grosso modo i costi:

- » Volo (andata e ritorno) CHF 1'500.–
- » Scuola di lingue con soggiorno presso famiglia (mezza pensione, due mesi) CHF 2'300.–
- » Paghetti durante il corso di lingua (per escursioni, pranzi, uscite) CHF 2'400.–

Per il viaggio interno (in NZD, dollari neozelandesi):

- » Trasporto NZD 600.–
- » Vitto NZD 1'460.–
- » Soggiorno NZD 1'275.–
- » Altro NZD 370.–

Per gli imprevisti (incluse le oscillazioni della valuta e l'inflazione nei prossimi anni), Theo prevede una riserva pari al 10% dei costi totali.

In Svizzera Theo ha inserito nel budget le seguenti entrate e uscite mensili:

- » Paghetti CHF 300.–
- » Lavoro secondario come web designer CHF 500.–
- » Regali per compleanno e festività natalizie CHF 50.–
- » Abbonamento trasporti pubblici CHF 80.–
- » Vitto CHF 160.–
- » Parrucchiere CHF 45.–
- » Uscite con gli amici CHF 200.–
- » Altro CHF 150.–
- » Vestiti, scarpe, cassa malati, cellulare, materiale didattico e ferie sono pagati dai genitori.

Dopo altri tre anni di scuola, Theo potrà permettersi il viaggio? – Cosa deve fare eventualmente?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## 2.9 CALCOLARE IL BUDGET

Insieme ad alcuni amici appassionati di feste volete organizzare un grande party scolastico e, sulla base di alcuni dati, redigete un primo budget approssimativo. Il vostro obiettivo è di determinare il numero minimo di biglietti di ingresso che dovete vendere per raggiungere la soglia di profitto (il break even), ossia per non chiudere né in positivo né in negativo .

Sono previsti i seguenti costi fissi:

- » Noleggio sala (aula con pulizia finale) CHF 500.–
- » Assicurazioni e autorizzazioni CHF 250.–
- » Compenso per la band CHF 1'200.–
- » Pubblicità (manifesti e volantini) CHF 1'000.–
- » Decorazioni CHF 500.–
- » Amministrazione CHF 300.–

I costi variabili sono:

- » Bevande CHF 10.– e snack CHF 8.– a persona.

L'ingresso costa CHF 25.– (bevande e snack inclusi)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## 2.10 STRUTTURA DELLE ENTRATE E DELLE USCITE

Calcolate, partendo dal vostro budget personale in base al punto 2.4 oppure 2.5, la vostra struttura delle entrate e delle uscite (ossia la ripartizione percentuale delle vostre voci di budget sul versante delle entrate e su quello delle uscite). Individuate quindi, sulla base delle strutture di tutti gli studenti, la media della classe.

Confrontate la vostra situazione personale con la media della classe e trae le conclusioni.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

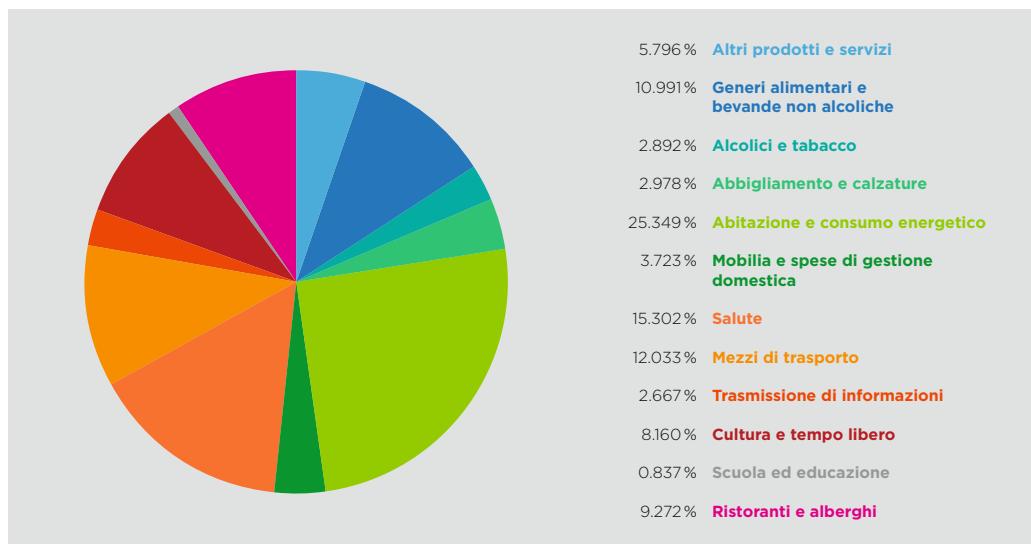
---

---

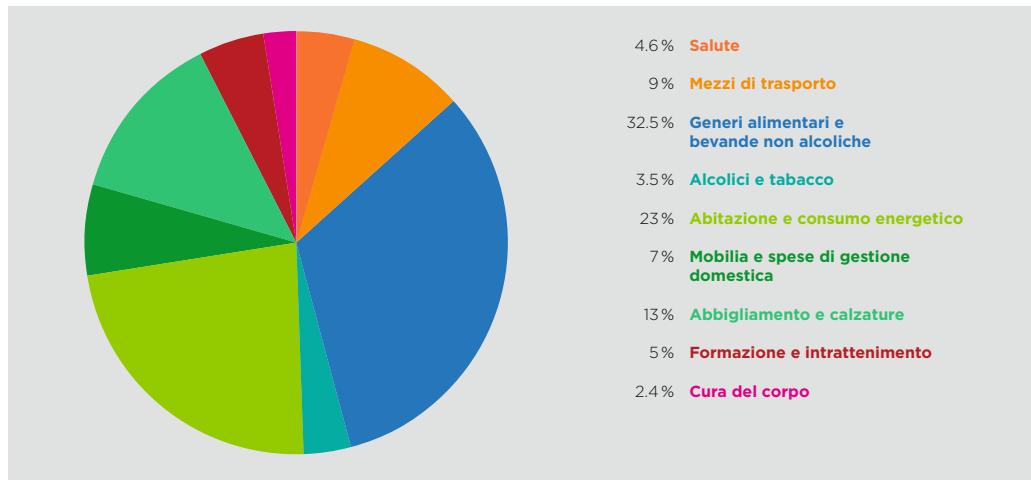
---

## 2.11 IPC

L'indice nazionale dei prezzi al consumo (IPC) rappresenta in Svizzera uno strumento importante per determinare l'inflazione. L'IPC si basa su un panier che riproduce la struttura delle uscite dell'economia domestica di un «lavoratore dipendente», ossia di un impiegato. Di seguito sono rappresentati i panieri del 2023 e del 1966. Quali evidenti spostamenti nella struttura delle uscite in questi circa 60 anni riuscite a individuare?



Fonte:  
RSW 20



Fonte:  
RSW 12