**MODULO 5**

**Bilancio familiare e risparmio**

**PREREQUISITI**

* Utilizzare il termine “budget” in modo appropriato
* Avere le conoscenze di entrate e uscite familiari da un punto di vista economico
* Conoscere il concetto di “conto economico”
* Comprendere il termine “risparmio” in ambito familiare

**OBIETTIVI**

* Analizzare i dati sulle spese effettuate
* Attuare una “pianificazione finanziaria”
* Descrivere un bilancio familiare
* Saper prevedere un possibile risparmio a fine mese
* Saper esporre i concetti appresi con una corretta terminologia economica

**STRUMENTI**

* Percorso didattico con video
* Siti internet indicati al termine del modulo
* Testi di approfondimento
* Calcolatrice

**METODOLOGIA**

* Video didattici
* Imparare facendo (*Learning by doing*)
* Risoluzione di problemi (*Problem-solving*)

----------------------------------------------------------------------------------------------

***GIOCO DI RUOLO***

* Preparazione al gioco: discussione con i ragazzi per spiegare l’attività.
* Il gioco è a squadre: gli studenti sono divisi in sei gruppi.
* Ogni gruppo agisce come un singolo studente che compra per se stesso (non per una famiglia) prodotti e gestisce il proprio budget settimanale di 60 €. Ogni gruppo nomina un portavoce/rappresentante che si occupa di comunicare al Docente gli acquisti effettuati.
* Ogni gruppo dovrà utilizzare al meglio il budget, riuscendo anche a risparmiare almeno 5 € ogni settimana.
* I prodotti o i servizi che i ragazzi dovranno acquistare sono suddivisi in 3 categorie e avranno un prezzo e un punteggio; quest’ultimo, riferito all’utilità per il ragazzo, sarà conosciuto soltanto dal Docente.
* Il gioco è suddiviso in 4 settimane; il Docente invita i gruppi a fare le proprie scelte di acquisto tenendo conto del prezzo di ciascun bene; durante ognuna delle quattro settimane ciascun gruppo deve comprare almeno un prodotto di ciascuna delle 3 categorie comunicandolo al Docente (quindi, acquisti per ciascuna delle tre categorie in ciascuna delle tre settimane).
* **Spese alimentari**
* merenda per la ricreazione a scuola = 4 €
* pizza con gli amici = 10 €
* gelato all’uscita di scuola = 3 €
* popcorn al cinema = 5 €
* colazione al bar = 4 €
* acqua e merenda per il dopo-sport = 5 €
* bibita e patatine a casa con amici = 5 €
* panino per merenda nel pomeriggio = 3 €
* **Spese per la persona**
* Maglietta = 25 €
* scarpe da ginnastica = 45 €
* monopattino elettrico usato = 80 €
* Costume per il mare = 30 €
* bicicletta usata = 40 €
* occhiali da sole = 45 €
* pantaloni jeans = 50 €
* ricarica mensile del cellulare = 20 €
* **Spese per il divertimento e lo sport**
* Cinema = 8 €
* abbonamento mensile per i mezzi di trasporto = 20 €
* pallone da pallavolo, calcio o basket = 20 €
* Diffusore acustico per computer = 40 €
* app di giochi a pagamento = 10 €
* libro = 18 €
* musica da app = 9 €
* borsa per lo sport = 25 €
* Il Docente assegnerà a sorte ai 6 gruppi, durante le prime tre settimane, un bonus (+ 5 €) e una spesa impreviste (- 10 €). I bonus e le spese impreviste saranno assegnati dopo che in ciascuna settimana i gruppi hanno effettuato le loro scelte.
* Se alla fine della settimana, un gruppo non riesce a risparmiare 5 €, la settimana successiva il Docente darà una penalizzazione pari al doppio del gap: ad esempio, se il gruppo conclude la settimana con un risparmio pari a zero, la settimana successiva partirà con 50 € (60 € meno 10 €); se al termine della settimana lo studente arriverà con un “rosso” di 10 € e quindi senza aver risparmiato 5 €, il budget per la settimana successiva sarà di 30 € (60 € meno 30 €).
* A termine della IV settimana il Docente dovrà analizzare con tutta la classe il comportamento dei diversi gruppi negli acquisti dei prodotti o servizi, se sono riusciti a risparmiare quanto gli era stato chiesto e quale punteggio hanno totalizzato.
* Il comportamento migliore sarà quello del gruppo che, seguendo le regole del gioco, avrà totalizzato il punteggio più alto; a parità di punteggio vincerà il gruppo che sarà riuscito a risparmiare di più.
* L’obiettivo è formare i cittadini del futuro, portandoli a riflettere sui propri comportamenti di spesa e risparmio, rendend0li consapevoli nella gestione delle loro risorse e attenti all’acquisto di servizi e/o prodotti a loro veramente utili.
* La discussione a fine mese è aperta a tutti i ragazzi.

----------------------------------------------------------------------------------------------

**PER APPROFONDIRE**

**Pianificazione finanziaria**

[www.soldionline.it/guide/basi-investimento/pianificazione-finanziaria-famiglia](http://www.soldionline.it/guide/basi-investimento/pianificazione-finanziaria-famiglia)

(SoldiOnline-Mondadori: “*La pianificazione finanziaria della famiglia*”)

[www.consob.it/web/investor-education/la-pianificazione-finanziaria](http://www.consob.it/web/investor-education/la-pianificazione-finanziaria)

(Consob: “*Obiettivi di spesa, risparmio e investimento*”)

[www.consob.it/documents/11981/0/brochure+pianificazione+finanziaria/88957397-1cc5-4e91-b4fb-9847450e8f9c](http://www.consob.it/documents/11981/0/brochure+pianificazione+finanziaria/88957397-1cc5-4e91-b4fb-9847450e8f9c)

(Consob: “*Impariamo a pianificare*”)

[www.familymi.com/calcolatore-budget](http://www.familymi.com/calcolatore-budget)

(progetto **FamilyMI**, con la partecipazione di Fondazione Cariplo: “*Calcolatore budget*”)

**Spese per i consumi delle famiglie**

[www.istat.it/it/files/2020/06/Spese-per-consumi-delle-famiglie.pdf](http://www.istat.it/it/files/2020/06/Spese-per-consumi-delle-famiglie.pdf)

(ISTAT: “*Nel 2019 spesa media mensile a 2.560 euro,*

*stabile rispetto all’anno precedente*”)

[www.istat.it/it/archivio/71980](http://www.istat.it/it/archivio/71980)

# (ISTAT: “*Indagine sulle spese delle famiglie*”)

[www.infodata.ilsole24ore.com/2019/08/31/scopri-la-tua-famiglia-spende-rispetto-alla-media](http://www.infodata.ilsole24ore.com/2019/08/31/scopri-la-tua-famiglia-spende-rispetto-alla-media)

# (il Sole 24ORE: “*Vuoi sapere se la tua famiglia spende troppo rispetto alla media?*”)

[www.repubblica.it/economia/2019/06/11/news/le\_famiglie\_italiane\_spendono\_2\_571\_euro\_al\_mese\_quelle\_ricche\_oltre\_cinque\_volte\_piu\_di\_quelle\_povere\_-228502001](http://www.repubblica.it/economia/2019/06/11/news/le_famiglie_italiane_spendono_2_571_euro_al_mese_quelle_ricche_oltre_cinque_volte_piu_di_quelle_povere_-228502001)

# (la Repubblica: “*Le famiglie italiane spendono 2.571 euro al mese. Quelle ricche oltre cinque volte più di quelle povere*”)

**Il risparmio**

[www.treccani.it/enciclopedia/risparmio\_%28Dizionario-di-Economia-e-Finanza%29](http://www.treccani.it/enciclopedia/risparmio_%28Dizionario-di-Economia-e-Finanza%29)

(Enciclopedia Treccani: “*Risparmio*”)

[www.museodelrisparmio.it/il-risparmio](http://www.museodelrisparmio.it/il-risparmio)

(Museo del Risparmio: “*Il risparmio*”)