**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 la loro paghetta, riuscendo anche a risparmiare almeno 5 € ogni settimana.
* I prodotti o i servizi che i gruppi 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. Gli studenti debbono essere informati che ogni bene comporta un punteggio ma non sono a conoscenza dell’entità.
* Il gioco è suddiviso in 4 settimane (le 4 settimane possono essere reali o riferite ciascuna ad un’ora di lezione, secondo le preferenze del Docente); 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 euro – 0,8 punti (o,2 punti per €)
* pizza con gli amici
  + = 10 euro - 2 punti (0,2 punti per €)
* gelato all’uscita di scuola
  + = 3 euro - 0,6 punti (0,2 punti per €)
* popcorn al cinema
  + = 5 euro – 0,5 punto (0,1 punti per €)
* colazione al bar
  + = 4 euro - 0,4 punti (0,1 punti per €)
* acqua e merenda per il dopo-sport
  + = 5 euro - 2 punti (0,4 punti per €)
* bibita e patatine a casa con amici
  + = 5 euro - 1 punti (0,2 punti per €)
* panino per merenda nel pomeriggio
  + = 3 euro – 1,2 punti (0,4 punti per €)
* **Spese per la persona**
* maglietta
  + = 25 euro - 5 punti (0,2 punti per €)
* scarpe da ginnastica
  + = 45 euro - 18 punti (0,4 punti per €)
* monopattino elettrico usato
  + = 80 euro – 8 punti (0,1 punti per €)
* Costume per il mare
  + = 30 euro - 6 punti (0, 2 punti per €)
* bicicletta usata
  + = 40 euro - 16 punti (0,4 punti per €)
* occhiali da sole
  + = 45 euro – 4,5 punti (0,1 punti per €)
* pantaloni jeans
  + = 50 euro - 10 punti (0,2 punti per €)
* ricarica mensile del cellulare
  + = 20 euro - 4 punti (0,2 punti per €)
* **Spese per il divertimento e lo sport**
* cinema
  + = 8 euro – 1,6 punti (0,2 punti per €)
* abbonamento mensile per i mezzi di trasporto
  + = 20 euro - 8 punti (0,4 punti per €)
* pallone da pallavolo, calcio o basket
* = 20 euro - 8 punti (0,4 punti per €)
* Diffusore acustico per computer
  + = 40 euro - 4 punti (0,1 punti per €)
* app di giochi a pagamento
  + = 10 euro - 1 punto (0,1 punti per €)
* libro
  + = 18 euro – 7,2 punti (0,4 punti per €)
* musica da app
  + = 9 euro - 0,9 punti (0,1 punti per €)
* borsa per lo sport
  + = 25 euro - 5 punti (0,2 punti per €)
* Il Docente assegnerà (a sorte) dei bonus (+ 5 €) o delle spese impreviste (- 10 €). Sia i bonus che le spese impreviste dovranno essere assegnati a tutti i gruppi durante le prime tre settimane (il computo complessivo deve essere -10 € per tutti gli studenti). I bonus e le spese impreviste vengono assegnate dopo che in ciascuna settimana gli studenti hanno effettuato le loro scelte (vi è un rischio effettivo di non risparmiare 5 €).
* Il Docente, senza comunicarlo agli studenti, assegna i bonus e le spese impreviste come di seguito indicato:
* Gruppo uno: bonus prima settimana, spese impreviste seconda settimana
* Gruppo due: bonus seconda settimana, spese impreviste terza settimana
* Gruppo tre: bonus prima settimana, spese impreviste terza settimana
* Gruppo quattro: spese impreviste prima settimana, bonus seconda settimana
* Gruppo cinque: spese impreviste seconda settimana, bonus terza settimana
* Gruppo sei: spese impreviste prima settimana, bonus terza settimana.
* 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*”)