

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 deve utilizzare al meglio la propria paghetta, riuscendo anche a risparmiare almeno 5 € ogni settimana.
- I prodotti o i servizi che i gruppi acquistano sono suddivisi in 3 categorie e hanno un prezzo e un punteggio: quest'ultimo, riferito all'utilità per il ragazzo, è 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 €
- 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 per correre = 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) dei bonus (+ 5 €) o delle spese impreviste (- 10 €). Sia i bonus che le spese impreviste devono essere assegnati durante le prime tre settimane. Per ciascun gruppo il computo complessivo deve essere -5 €, quindi a ciascun gruppo spetta un bonus e una penalità che possono arrivare nella prima, seconda o terza settimana. Questa informazione viene data ai gruppi all'inizio del gioco ma non viene comunicato loro quando verranno assegnati il bonus e le spese impreviste. 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 €).
 - 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 il gruppo arriverà avendo risparmiato 2€ e quindi senza aver risparmiato 5 €, il budget per la settimana successiva sarà di 56 € (60 € meno 4 €).
 - 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 gruppo vincitore sarà quello 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, rendendoli 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
(SoldiOnline-Mondadori: "La pianificazione finanziaria della famiglia")

www.consob.it/web/investor-education/la-pianificazione-finanziaria
(Consob: “Obiettivi di spesa, risparmio e investimento”)

www.consob.it/documents/11981/o/brochure+pianificazione+finanziaria/88957397-1cc5-4e91-b4fb-9847450e8f9c
(Consob: “Impariamo a pianificare”)

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
(ISTAT: “Nel 2019 spesa media mensile a 2.560 euro, stabile rispetto all’anno precedente”)

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
(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
(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
(Enciclopedia Treccani: “Risparmio”)

www.museodelrisparmio.it/il-risparmio
(Museo del Risparmio: “Il risparmio”)