

# GESTIONE DEL BUDGET

SOLUZIONI

RAIFFEISEN  
TRASMISSIONE DELLE  
CONOSCENZE SUL BANKING



# GESTIONE DEL BUDGET

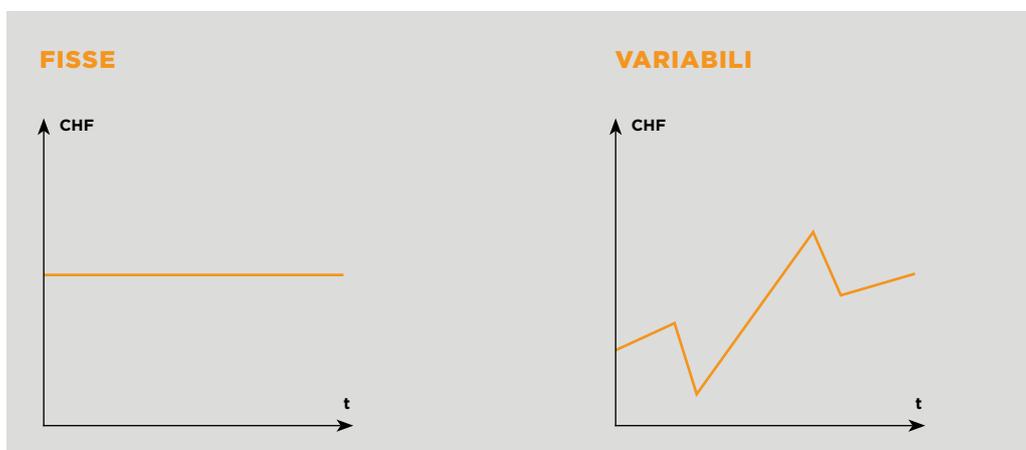
- 2.1 **VOCI DEL BUDGET**
- 2.2 **VOCI DEL BUDGET**
- 2.3 **BUDGET SCOLASTICO**
- 2.4 **BUDGET PERSONALE**
- 2.5 **BUDGET PERSONALE**
- 2.6 **CALCOLATORE DEL BUDGET**
- 2.7 **BUDGET MENSILE**
- 2.8 **CALCOLARE IL BUDGET**
- 2.9 **CALCOLARE IL BUDGET**
- 2.10 **STRUTTURA DELLE ENTRATE E DELLE USCITE**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



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

Fonte  
Fotolia

## 2.1 VOCI DEL BUDGET



## 2.2 VOCI DEL BUDGET

	entrata	uscita	fissa	variabile
<b>Imprevisto</b>				
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)				
Contributo 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

Risposta individuale

## 2.4 BUDGET PERSONALE

Risposta individuale

## 2.5 BUDGET PERSONALE

Risposta individuale

## 2.6 CALCOLATORE DEL BUDGET

Risposta individuale

## 2.7 BUDGET MENSILE

Risposta individuale

## 2.8 CALCOLARE IL BUDGET

Per questo compito devono essere redatti due budget:

### BUDGET DI USCITE PER IL SOGGIORNO LINGUISTICO

**Attenzione:** convertire tutti i dati in CHF! Tasso di cambio qui 1 NZD = 0.645 CHF, risultato arrotondato per eccesso o per difetto ai dieci franchi.

Tipo di uscita	CHF
Volo	1'500
Scuola di lingue con soggiorno presso famiglia	2'300
Paghetta durante il corso di lingua	2'400
Trasporto NZD 500	330
Vitto NZD 1'200	800
Soggiorno NZD 1'080	700
Altro NZD 300	200
Totale intermedio	8'230
+ Riserva 10 %	820
<b>Costi totali per il soggiorno linguistico</b>	<b>9'050</b>

## BUDGET MENSILE DI THEO

Voci del budget	Entrate	Uscite
Lavoro secondario	500	
Paghetta	300	
Entrate supplementari (regali)	50	
Abbonamento trasporti pubblici		80
Vitto		160
Parrucchiere		45
Uscite con gli amici		200
Altro		150
Totale intermedio	850	635
<b>Eccedenza</b>		<b>215</b>

Theo può risparmiare in tre anni, ossia per 36 volte, CHF 215.– al mese, per un totale di CHF 7'740.–

**Conclusione:** non è sufficiente. Deve accorciare la durata del viaggio o le sue spese sul posto, trovare nuove fonti di entrata o ridurre le sue spese mensili. A Theo mancano CHF 1'310.–: se, ad esempio, spenderà CHF 40.– in meno al mese per le uscite con gli amici, riuscirà a risparmiare in tre anni altri CHF 1'440.– e potrà andare in Nuova Zelanda come da lui progettato.

## 2.9 CALCOLARE IL BUDGET

Un calcolo professionale del break-even, come quello che è necessario per tutte le pianificazioni di eventi, si svolge in tre fasi:

### » Calcolo del blocco di costi fissi

Nel nostro esempio ammonta a CHF 3'750.–

### » Calcolo del margine di copertura per ogni partecipante (P)

Il margine di copertura (MC) è la parte di ricavo che, per ogni partecipante, eccede i costi variabili e può quindi essere utilizzato per la copertura dei costi fissi.

Nel nostro esempio il MC ammonta, per ogni partecipante, a CHF 7.– (= CHF 25.– meno CHF 18.– per cibo e bevande)

### » Calcolo del break-even

L'ammontare dei costi fissi viene diviso per il MC di ogni partecipante e si ottiene così il numero minimo di partecipanti necessario per coprire tutti i costi (fissi e variabili), ossia per non conseguire guadagni né subire perdite.

Nel nostro esempio il **numero di partecipanti break-even è di 536 persone** (ossia CHF 3'750 diviso CHF 7 per partecipante).

## 2.10 **STRUTTURA DELLE ENTRATE E DELLE USCITE**

Risposta individuale

### 2.11 **IPC**

- » In percentuale, oggi si spende molto meno per i generi alimentari rispetto al 1966 (13% vs. 33%)
- » Anche la quota di uscite per abbigliamento e calzature è fortemente diminuita (3% vs. 13%)
- » Tuttavia, oggi si spende di più per salute, tempo libero e per i mezzi di comunicazione (cellulare e internet)