Verbraucherzentrale Südtirol
Centro Tutela Consumatori Utenti
Die Stimme der VerbraucherInnen
La voce dei consumatori

Centro Tutela Consumatori Utenti

Via Dodiciville 2
39100 Bolzano
Tel. 0471 975597
info@verbraucherzentrale.it

Come gestire un bilancio familiare

Situazione al
12/2022

Non è colpa dello stipendio ...

... se nella cassetta della posta si accumulano fatture, solleciti e ingiunzioni di pagamento. Spesso le famiglie finiscono in difficoltà economica solo perché non pianificano affatto, o non a sufficienza, le proprie spese.

Di seguito vi offriamo alcuni suggerimenti per tenere in ordine la vostra contabilità di casa e gestire efficacemente il vostro bilancio familiare. Procedete per gradi:

1. raccogliete tutta la documentazione
2. fate una lista delle vostre fonti di reddito
3. elencate le spese fisse e quelle variabili
4. analizzate il vostro bilancio
5. definite i vostri obiettivi

Se volete ottenere un bilancio attendibile, non dovete però barare sui dati relativi alle vostre abitudini; dovete quindi indicare diligentemente tutte le spese effettuate e gli obblighi di pagamento contratti.

Punto 1
Raccogliete tutti i documenti di bilancio, con-tratti di locazione, ordini permanenti, conti correnti, contratti di credito e piani d'ammortamento, contratti di leasing, ecc. e ordinateli sistematicamente.

Punto 2
Analizzate ora le entrate del vostro nucleo familiare: al reddito di una famiglia contribuiscono infatti quasi sempre più componenti della stessa. Eventuali entrate extra che si dovessero avere durante l'anno (ad es. tredicesime o quattordicesime, rimborsi fiscali, ecc.) potranno consentire una maggiore

disponibilità di reddito.

Punto 3
Sapete già quanto spendete mensilmente per l'acquisto di generi alimentari, vestiti, regali, per l'automobile o altro ancora?
Una parte di queste spese viene pagata generalmente in contanti, o anche a mezzo bancomat. Altri importi regolari di maggiore entità potrebbero essere stati detratti direttamente dal conto corrente su cui affluisce il vostro stipendio. Estratto conto alla mano potete controllare i pagamenti che avete effettuato.

Punto 4
Il piano finanziario non serve solo a controllare i flussi di pagamento ma anche ad orientarvi per formulare previsioni realistiche circa le possibilità di realizzare i vostri obiettivi di bilancio.
Sulla base delle entrate residue mensili/annuali disponibili potete calcolare ad es. quanto destinare al risparmio o all'ammortamento di un credito.

Punto 5
I risultati della contabilità familiare, insieme a depositi e investimenti, costituiscono la base per i vostri programmi finanziari di medio e lungo periodo: molte sono le scelte legate a considerazioni di carattere economico, come ad es. la decisione di abbandonare il lavoro maturata durante il periodo di aspettativa o la decisione di investire in borsa, ecc. Se il margine di bilancio è già esaurito e volete individuare altre possibilità di risparmio, i dati che avete raccolto vi aiuteranno a effettuare un'analisi attendibile e concreta della vostra situazione finanziaria.

Mini-guida elaborata nell'ambito del progetto "Competenze per una cittadinanza più digitale e sostenibile" - Finanziato dal MiSE. Legge 388/2000 - Anno 2021