



BILANCIO FAMILIARE

Che cos'è il bilancio familiare?

E' uno strumento che aiuta, se correttamente gestito, a fotografare la situazione economica della famiglia e conseguentemente aiuta a scegliere come utilizzare le risorse per soddisfare i bisogni secondo criteri razionali e di corretta pianificazione.

E' uno strumento che aiuta a sviluppare il livello di consapevolezza di ciascun componente della famiglia riguardo l'utilizzo delle risorse economiche a disposizione.

È necessario avere competenze specifiche per tenere un bilancio familiare?

No. L'unica competenza è l'accortezza di annotare in maniera meticolosa (almeno per un anno) ogni singola spesa: caffè con i colleghi, pacchetto di sigarette, bollette della luce, spesa al supermercato ecc....

E' necessario che ogni componente della famiglia partecipi a questo sforzo consentendo così una reciproca consapevolezza di quanto le scelte di ciascuno possano incidere direttamente o indirettamente sulla famiglia.

Dove annoto le spese e le entrate economiche?

Per facilitare la tenuta del bilancio familiare la Fondazione Salus Populi Romani ha predisposto un agevole strumento che puoi scaricare gratuitamente qui https://www.caritasroma.it/wp-content/uploads/2021/10/FondSalus-CaritasRoma_Bilancio-Familiare_pdf-on-line.pdf

Regole di Base per la compilazione

1. Per ogni spesa conserva lo scontrino in un portafoglio o altro contenitore che hai a casa.
2. La sera annotate le spese sul Diario...servono solo pochi minuti!
3. Registrate anche le entrate. Tutte le entrate!
4. Se il pagamento di una spesa è stato fatto con la Carta (Bancomat o Carta di Credito) registrate ugualmente la spesa anche se verrà riportata sull'estratto conto.
5. Se fate un prelevamento al Bancomat...registratelo sul diario!
6. Se pagate la rata, o le rate dei finanziamenti...registratele anche se escono in automatico dalla banca!
7. Se entra lo stipendio, registratelo sul Diario anche se entra in Banca direttamente.
8. Se versate un assegno, registratelo sul Diario.
9. Se fate un assegno, registrate l'uscita alla data in cui è stato firmato, l'importo, a chi è stato intestato e la motivazione.

10. Conservate ordinatamente gli estratti dei conti correnti bancari e/o postali di fine mese, oppure se hai un accesso on-line al conto stampa la lista dei movimenti del mese.

Perché può essere uno strumento utile per gestire il rischio da sovraindebitamento?

A volte cadiamo in “trappole comportamentali” che ci inducono a scelte che sono al di sopra delle nostre possibilità: numerosi acquisti a rate, carte di debito, sistemi di pagamento Buy Now, Pay Later (compra ora paga dopo) possono produrre un effetto ricchezza quando in realtà inducono ad un livello di indebitamento che può sfuggire di mano.

Una buona pianificazione delle proprie scelte economiche, piccole o grandi che siano, (trasferimento in una casa più grande con affitto più alto, abbonamento mensile a riviste o piattaforme online, acquisto di un garage, corso di lingue, ecc...) parte dall'attenta analisi della situazione finanziaria della famiglia.

Il Bilancio familiare costituisce uno strumento essenziale per poter decidere su basi meno emotive e molto più oggettive le priorità delle scelte delle spese da affrontare, evitando quel cosiddetto “consumo emozionale”.

Per approfondire

<https://www.antiusuraroma.it/>

<https://economiepertutti.bancaditalia.it/>

(aggiornamento 24/09/2024 LC)