



Promuovere la trasformazione digitale e l'innovazione sociale nell'IFP
per un migliore accesso degli studenti sordi al mercato del lavoro

2022-1-PL01-KA220-VET-000086953

3D4DEAF PACCHETTO DI FORMAZIONE DOPPIA

Modulo 2: Imprenditorialità sociale

Tema 5: Alfabetizzazione finanziaria ed economica

Finanziato dall'Unione Europea. I punti di vista e le opinioni espresse sono esclusivamente quelli dell'autore e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva per l'istruzione e la cultura (EACEA).

riflettono necessariamente quelli dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva per l'istruzione e la cultura (EACEA).

Né l'Unione Europea né l'EACEA possono essere ritenute responsabili.



Co-funded by
the European Union

Numero di progetto: 2022-1-PL01-KA220-VET-000086953



3D4DEAF

ARGOMENTO:

Alfabetizzazione finanziaria ed economica

SOTTO ARGOMENTI:

- Introduzione all'alfabetizzazione finanziaria ed economica
- Fondamenti di budgeting
- Elaborare un piano per la sostenibilità finanziaria di un'attività di creazione di valore

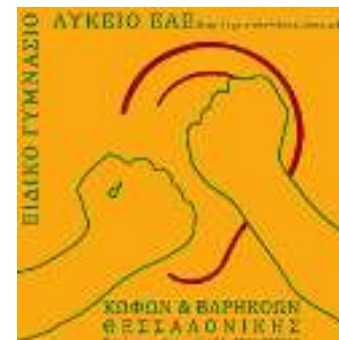
Sviluppato da:  idec



Consorzio del progetto



ISTITUTO DEI SORDI
DI TORINO



Contenuto della presentazione



- **Sotto-argomento 1:** Introduzione all'alfabetizzazione finanziaria ed economica
- **Sotto-argomento 2:** Fondamenti di budgeting
- **Sotto-argomento 3:** elaborare un piano per la sostenibilità finanziaria di un'attività di creazione di valore

Simboli chiave



Definizione



Attività



Suggerimenti



Video



Risorse aggiuntive



Risultati dell'apprendimento

Modulo Imprenditorialità sociale Argomento 5: Alfabetizzazione finanziaria ed economica

CONOSCENZA

COMPETENZE

ATTITUDINI

Sotto-argomento 1: Introduzione all'alfabetizzazione finanziaria ed economica

PRINCIPIANTI

- | | | |
|---|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Concetti fondamentali di alfabetizzazione finanziaria, tra cui entrate, uscite, attività e passività.• Panoramica dei principi economici, come la domanda e l'offerta, le dinamiche di mercato e il ruolo dell'imprenditorialità.• Approfondimento dei sistemi e delle istituzioni finanziarie, con particolare attenzione al loro impatto sul benessere economico individuale e comunitario. | <ul style="list-style-type: none">• Capacità di interpretare i bilanci e di comprendere i principali indicatori finanziari.• Competenza nell'utilizzo di strumenti e tecniche di budgeting per la gestione delle finanze personali e aziendali.• Capacità analitiche per valutare le tendenze economiche e prendere decisioni finanziarie informate. | <ul style="list-style-type: none">• Riconoscimento dell'importanza della responsabilità finanziaria e della rendicontazione.• Coltivazione di una mentalità proattiva nei confronti delle sfide e delle opportunità economiche.• Apprezzamento per le considerazioni etiche nel processo decisionale finanziario, promozione dell'integrità e della trasparenza. |
|---|--|--|

Risultati dell'apprendimento

Modulo Imprenditorialità sociale Argomento 5: Alfabetizzazione finanziaria ed economica

CONOSCENZA

COMPETENZE

ATTITUDINI

Sotto-argomento 2: Fondamenti di budgeting

INTERMEDI

- | | | |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Conoscere i principi di base del budgeting, compresa la pianificazione delle entrate e il monitoraggio delle spese.• Comprendere l'importanza di creare obiettivi finanziari realistici e raggiungibili all'interno di un budget.• Conoscenza di diversi approcci di budgeting, come il budgeting a base zero o la regola 50/30/20. | <ul style="list-style-type: none">• Capacità di sviluppare e mantenere un budget personale o aziendale.• Capacità di stabilire le priorità delle categorie di spesa e di allocare le risorse in modo efficace.• Capacità di adattare e rivedere i bilanci in risposta a circostanze finanziarie mutevoli. | <ul style="list-style-type: none">• Coltivazione della disciplina e della diligenza nel rispettare i vincoli di bilancio.• Apprezzamento per il ruolo del budgeting nel raggiungimento dell'indipendenza finanziaria e della stabilità a lungo termine.• Incoraggiamento di un atteggiamento proattivo e positivo verso la pianificazione finanziaria e la gestione delle risorse. |
|---|---|--|

Risultati dell'apprendimento

Modulo Imprenditorialità sociale Argomento 5: Alfabetizzazione finanziaria ed economica

CONOSCENZA

COMPETENZE

ATTITUDINI

Sotto-argomento 3: Elaborare un piano per la sostenibilità finanziaria di un'attività di creazione di valore.

ESPERTI

- | | | |
|---|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Comprendere il concetto di sostenibilità finanziaria e la sua importanza per il successo a lungo termine.• Conoscenza delle componenti chiave di un piano di sostenibilità finanziaria, compresi i flussi di entrate e la gestione dei costi.• Familiarità con la valutazione dei rischi e la pianificazione di emergenza nel contesto della sostenibilità finanziaria. | <ul style="list-style-type: none">• Capacità di condurre un'analisi approfondita delle fonti di reddito e di identificare potenziali opportunità di finanziamento o investimento.• Capacità di sviluppare piani finanziari strategici che si allineano alla missione e agli obiettivi di un'attività che crea valore.• Competenza nella creazione di proiezioni finanziarie e nella pianificazione di scenari per diversi risultati aziendali. | <ul style="list-style-type: none">• Coltivazione di una mentalità lungimirante incentrata sul continuo miglioramento e adattamento delle strategie finanziarie.• Riconoscimento delle dimensioni etiche del processo decisionale finanziario nel sostenere un'impresa a impatto sociale.• Promuovere l'impegno verso pratiche finanziarie responsabili che contribuiscano alla longevità e all'impatto positivo dell'attività di creazione di valore. |
|---|--|---|

Descrizione dell'argomento

L'alfabetizzazione finanziaria comprende un'esplorazione completa dei concetti e delle competenze essenziali, progettata per mettere in grado gli aspiranti imprenditori sordi di intraprendere il loro percorso verso la creazione di imprese di impatto sociale, assicurando che le persone sorde acquisiscano non solo una conoscenza di base, ma anche competenze pratiche in materia di alfabetizzazione finanziaria ed economica.

Il programma di studi è suddiviso in sotto-argomenti chiave, tra cui un'introduzione ai principi finanziari ed economici fondamentali, le basi del budgeting e la creazione di piani per la sostenibilità finanziaria delle attività che creano valore.

Descrizione dell'argomento

Gli studenti acquisiranno una solida comprensione delle entrate, delle spese e delle dinamiche economiche, insieme a competenze pratiche di budgeting e pianificazione finanziaria strategica.

Con l'obiettivo di promuovere valori e atteggiamenti positivi verso la responsabilità finanziaria, l'etica e il processo decisionale proattivo, il programma fornisce alle persone gli strumenti necessari per affrontare le complessità dell'imprenditoria e promuovere l'indipendenza finanziaria all'interno della comunità dei sordi.

Sottoargomento 1: Introduzione all'alfabetizzazione finanziaria ed economica

Questa sotto-tematica fornisce ai partecipanti una conoscenza di base per consentire ai partecipanti di navigare i concetti finanziari ed economici, coprendo principi essenziali come le entrate, le uscite e le dinamiche economiche, assicurando una solida comprensione dei sistemi finanziari.

Sottolineando che la sordità non deve essere una barriera, questo modulo si immerge panorama imprenditoriale con sicurezza e con un processo decisionale informato.



L'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria



L'alfabetizzazione finanziaria non è solo un insieme di competenze; è uno strumento potente che riveste un'immensa importanza sia per gli individui che per le imprese, giocando un ruolo fondamentale nel plasmare i destini finanziari.

Per i privati, è la bussola che guida nel labirinto del bilancio, del risparmio e degli investimenti. Per le aziende, l'alfabetizzazione finanziaria è la base su cui costruire le decisioni strategiche.

In un mondo saturo di scelte, la comprensione dei concetti finanziari consente di decifrare il complesso gergo finanziario, di valutare le opzioni di investimento e di discernere tra decisioni finanziarie valide e rischiose.



L'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria

Il successo imprenditoriale è spesso sinonimo di acume finanziario.

L'alfabetizzazione finanziaria è la bussola che guida gli imprenditori attraverso i mari turbolenti dei costi di avviamento, dei flussi di reddito e dei vincoli di bilancio.

Ciò consente loro non solo di affrontare le tempeste finanziarie, ma anche di individuare le opportunità di crescita. Nel mondo imprenditoriale, dove ogni decisione ha implicazioni finanziarie, l'alfabetizzazione finanziaria diventa un fattore di distinzione tra il successo e il fallimento di un'impresa. Fornisce la lungimiranza per anticipare le sfide finanziarie, la saggezza per mitigare i rischi e l'agilità per adattarsi a paesaggi economici in continua evoluzione.



Concetti finanziari fondamentali



1. Il reddito rappresenta l'afflusso di denaro, sia esso proveniente da stipendi, investimenti o altre fonti.
2. Le spese comprendono tutti i flussi finanziari in uscita, dalle spese quotidiane ai costi aziendali.
3. Le attività sono i beni di valore (sia materiali che immateriali).
4. Le passività sono gli obblighi e i debiti finanziari.



Esempi nel contesto dell'imprenditorialità



- ✓ Le entrate di un'azienda possono comprendere i ricavi delle vendite, gli investimenti o le sovvenzioni.
- ✓ Le spese comprendono i costi operativi, le spese di marketing e gli stipendi dei dipendenti.
- ✓ Le attività possono spaziare da quelle fisiche, come i macchinari, a quelle immateriali, come la proprietà intellettuale.
- ✓ Le passività possono essere costituite da prestiti, debiti o obblighi contrattuali.



Contributo alla salute finanziaria complessiva



La padronanza delle entrate, delle spese, delle attività e delle passività è fondamentale per alimentare la salute finanziaria complessiva. Un approccio finanziario equilibrato e sostenibile prevede l'ottimizzazione delle fonti di reddito, la gestione prudente delle spese, l'efficace sfruttamento delle attività e la riduzione delle passività.

Comprendendo l'interconnessione di questi concetti, gli individui possono coltivare un ecosistema finanziario resiliente.

Questa conoscenza funge da bussola, guidando verso la stabilità finanziaria, l'accumulo di ricchezza e la capacità di far fronte alle fluttuazioni economiche.



Principi economici



Alla base della comprensione economica c'è il principio della domanda e dell'offerta.

L'offerta rappresenta la quantità di beni o servizi disponibili sul mercato, mentre la domanda indica il desiderio del consumatore di acquistare tali beni o servizi.

La delicata danza tra domanda e offerta determina i prezzi e l'equilibrio del mercato. La comprensione di questo principio consente di comprendere le dinamiche di mercato, di fare scelte di consumo consapevoli e di posizionare strategicamente i prodotti o i servizi sul mercato.



Il ruolo dell'imprenditorialità nel plasmare i paesaggi economici



L'imprenditorialità è una forza dinamica che plasma e trasforma i paesaggi economici.

Questo segmento esplora il ruolo fondamentale che gli imprenditori svolgono nel promuovere l'innovazione, creare opportunità di lavoro e favorire la crescita economica.

Introducendo nuovi prodotti, servizi e modelli di business, gli imprenditori non solo rispondono alle richieste del mercato esistente, ma hanno anche il potenziale per plasmare e influenzare tali richieste, contribuendo in modo significativo al tessuto economico complessivo.



Esplorare la connessione tra tendenze economiche e decisioni aziendali



Il panorama economico è in continua evoluzione, influenzato da tendenze e fattori esterni.

Comprendere questa connessione è fondamentale per gli imprenditori. Identificando e adattandosi alle tendenze economiche, gli imprenditori possono prendere decisioni informate su produzione, prezzi e ingresso nel mercato.

Che si tratti di rispondere ai progressi tecnologici, ai cambiamenti demografici o agli eventi globali, gli imprenditori che comprendono l'intricata relazione tra tendenze economiche e decisioni aziendali si trovano in una posizione migliore per affrontare le sfide e capitalizzare le opportunità emergenti.



La funzione dei sistemi e delle istituzioni finanziarie



I sistemi e le istituzioni finanziarie costituiscono la spina dorsale delle attività economiche.

Le istituzioni finanziarie, come le banche e le imprese di investimento, svolgono un ruolo cruciale nella mobilitazione dei capitali, nella fornitura di servizi finanziari e nel mantenimento della stabilità dell'intero sistema finanziario.

La comprensione di queste funzioni è essenziale per gli individui e le imprese che si trovano a navigare in un panorama economico più ampio.



Impatto sul benessere economico individuale e comunitario

I sistemi e le istituzioni finanziarie esercitano una profonda influenza sul benessere economico degli individui e delle comunità.

Questa sezione analizza come l'accesso ai servizi finanziari, alle strutture di credito e alle opportunità di investimento influisca direttamente sulla stabilità finanziaria di un individuo e sullo sviluppo economico di una comunità.

Promuovendo l'inclusione finanziaria e offrendo possibilità di partecipazione economica, sistemi finanziari solidi contribuiscono alla prosperità complessiva di individui e comunità.



Esempi di sistemi finanziari in azione nel mondo reale



1. Sistemi bancari a sostegno dell'imprenditorialità:

In molti Paesi, i sistemi bancari svolgono un ruolo cruciale nel sostenere l'imprenditorialità. Gli imprenditori possono accedere a prestiti per avviare o espandere le loro attività. Ad esempio, un piccolo imprenditore può ottenere un prestito per acquistare attrezzature o investire in strategie di marketing, favorendo la crescita e lo sviluppo economico.

2. Le istituzioni di investimento spingono i capitali verso i mercati emergenti:

Le istituzioni d'investimento, come le società di venture capital, partecipano attivamente all'immissione di capitali nei mercati emergenti. Ad esempio, un fondo di venture capital può investire in una startup in un'economia in via di sviluppo, fornendo i finanziamenti necessari per l'innovazione e la creazione di posti di lavoro, contribuendo così alla crescita economica.



Esempi di sistemi finanziari in azione nel mondo reale



3. Borse valori che facilitano la raccolta di capitali per le società:

Le borse valori, come il New York Stock Exchange (NYSE) o il London Stock Exchange (LSE), servono come piattaforme per le società per raccogliere capitali emettendo azioni. Quando una società diventa pubblica attraverso un'offerta pubblica iniziale (IPO), offre azioni al pubblico, attirando investimenti che possono essere utilizzati per l'espansione dell'attività, la ricerca e lo sviluppo.

4. Istituzioni di micro finanza che danno potere alle comunità locali:

Le istituzioni di micro finanza, come la Grameen Bank in Bangladesh, forniscono servizi finanziari agli individui delle comunità meno servite. Offrendo piccoli prestiti a imprenditori che potrebbero non avere accesso alle banche tradizionali, la micro finanza consente agli individui di avviare o espandere piccole attività, promuovendo l'autosufficienza economica.

5. Le banche centrali influenzano la politica monetaria:

Le banche centrali, come la Federal Reserve negli Stati Uniti o la Banca Centrale Europea, svolgono un ruolo fondamentale nell'influenzare la politica monetaria. Attraverso meccanismi come l'adeguamento dei tassi di interesse, le banche centrali gestiscono l'inflazione, stabilizzano il valore delle valute e promuovono la stabilità economica a livello nazionale.

Sotto-argomento 2: Fondamenti di budgeting

Basics of Budgeting esplora i principi fondamentali della pianificazione finanziaria, consentendo ai partecipanti di padroneggiare l'arte della creazione del budget.

Copre competenze essenziali come la gestione delle entrate e delle uscite, offrendo ai partecipanti strumenti pratici per sviluppare bilanci personalizzati.

Demistificando il processo di budgeting, le persone acquisiscono le competenze necessarie per migliorare la disciplina finanziaria e raggiungere i propri obiettivi economici.



Definizione di budgeting e ruolo nella gestione finanziaria



- ✓ Il budgeting è il processo strategico di pianificazione, organizzazione e controllo delle risorse finanziarie per raggiungere obiettivi specifici. Comporta la creazione di un piano dettagliato che delinea le entrate, le uscite, i risparmi e gli investimenti per un periodo definito.
- ✓ Il budgeting funge da bussola nella gestione finanziaria, fornendo una tabella di marcia per allocare le risorse in modo efficiente. È uno strumento proattivo che consente a individui e aziende di anticipare le esigenze finanziarie, prendere decisioni informate e raggiungere la stabilità finanziaria.



Vantaggi del budgeting



• *Individui:*

- **Disciplina finanziaria:** Il budgeting infonde disciplina finanziaria, aiutando le persone a frenare le spese impulsive e a stabilire le priorità degli obiettivi finanziari.
- **Raggiungimento degli obiettivi:** Consente alle persone di fissare e raggiungere obiettivi finanziari a breve e lungo termine, che si tratti di risparmiare per una vacanza, acquistare una casa o andare in pensione in modo confortevole.
- **Riduzione dello stress:** Fornendo un piano finanziario chiaro, il budgeting riduce l'incertezza e lo stress legati alle questioni di denaro.

• *Aziende:*

- **Allocazione delle risorse:** I budget aiutano le aziende ad allocare le risorse in modo efficiente, assicurando che i fondi siano indirizzati verso attività in linea con gli obiettivi strategici.
- **Valutazione delle prestazioni:** I budget servono come parametri di riferimento per valutare le prestazioni aziendali. Gli scostamenti dal budget forniscono indicazioni sulle aree che potrebbero richiedere attenzione.
- **Supporto alle decisioni:** Grazie ai dati di bilancio, le aziende possono prendere decisioni strategiche in materia di espansione, investimenti e gestione dei costi.



L'importanza del budget per raggiungere gli obiettivi finanziari



✓ **Allineamento degli obiettivi strategici**

Il budgeting funge da ponte tra le risorse finanziarie e gli obiettivi strategici. Allinea le attività finanziarie quotidiane con gli obiettivi generali, assicurando che ogni decisione finanziaria contribuisca alla realizzazione di tali obiettivi.

✓ **Salute finanziaria a lungo termine**

Il budgeting è parte integrante del raggiungimento e del mantenimento della salute finanziaria a lungo termine. Aiuta le persone e le imprese a costituire riserve, a gestire saggiamente i debiti e ad affrontare le incertezze economiche con resilienza.

✓ **Potenziamento e controllo**

Promuovendo un approccio proattivo alla gestione finanziaria, il budgeting consente a individui e aziende di assumere il controllo del proprio destino finanziario, guidandoli verso il successo e riducendo i rischi lungo il percorso.



Componenti chiave di un bilancio



1. **Reddito:** L'afflusso finanziario che comprende stipendi, salari, bonus, investimenti o qualsiasi altra fonte di guadagno monetario.
2. **Spese:** I flussi finanziari in uscita che comprendono tutte le spese, dai costi di vita quotidiana alle spese operative dell'azienda.
3. **Risparmio:** La parte di reddito accantonata per esigenze future o emergenze, che contribuisce alla resilienza finanziaria.
4. **Investimenti:** Fondi allocati per attività con l'aspettativa di generare rendimenti, migliorando la crescita finanziaria complessiva.



Come classificare e dare priorità alle spese

- *Categorizzazione*: Le spese vengono classificate in fisse e variabili. Le spese fisse rimangono costanti (ad esempio, affitto, mutuo), mentre le spese variabili fluttuano (ad esempio, alimentari, intrattenimento). Questa categorizzazione aiuta a organizzare e gestire le spese in modo efficace.
- *Definizione delle priorità*: La prioritizzazione delle spese implica l'identificazione dei bisogni essenziali rispetto ai desideri discrezionali. In questo modo si garantisce che gli obblighi finanziari cruciali vengano soddisfatti prima di destinare i fondi a voci non essenziali.



Esempi di spese fisse e variabili



Spese fisse:

- **Affitto/ipoteca:** Pagamento regolare e predeterminato per un alloggio.
- **Premi assicurativi:** Pagamenti mensili o annuali per la copertura assicurativa.
- **Rimborso di prestiti:** Pagamenti costanti di prestiti, come ad esempio prestiti auto o prestiti per studenti.

Spese variabili:

- **Generi alimentari:** Spesa mensile per gli alimenti, che può variare in base alle esigenze e alle preferenze.
- **Divertimento:** Costi associati alle attività di svago, che possono variare di mese in mese.
- **Cene fuori casa:** Spesa variabile per pasti al ristorante e da asporto.



Processo di creazione di un bilancio personale passo dopo passo



1. Valutazione del reddito: Iniziate a dettagliare tutte le fonti di reddito, compresi stipendi, bonus e qualsiasi altro flusso di entrate.
2. Identificazione delle spese: Elencare e classificare tutte le spese, fisse, variabili e discrezionali. Assicuratevi di comprendere a fondo dove viene allocato il denaro.
3. Definizione degli obiettivi finanziari: Stabilire gli obiettivi finanziari a breve e a lungo termine, fornendo un quadro di riferimento per l'allocazione del budget.
4. Allocazione del budget: Distribuire il reddito tra i bisogni essenziali, i risparmi, gli investimenti e le spese discrezionali in base alle percentuali o alle priorità prestabilite.



Definire gli obiettivi finanziari e allinearli alle priorità di bilancio



Tipi di obiettivi

Obiettivi a breve termine

Si tratta di obiettivi finanziari immediati, in genere raggiungibili entro un anno. Ad esempio, la creazione di un fondo di emergenza, il risparmio per una vacanza o l'estinzione di una carta di credito.

Obiettivi a lungo termine

Le aspirazioni a lungo termine vanno oltre l'anno e spesso comportano impegni finanziari significativi. Ad esempio, si tratta di risparmiare per l'acquisto di una casa, di finanziare l'istruzione o di costruire un gruzzolo per la pensione.



Definire gli obiettivi finanziari e allinearli alle priorità di bilancio



Allineamento con le priorità

Identificazione delle priorità

Incoraggiare le persone a identificare e dare priorità ai propri obiettivi finanziari in base all'urgenza e all'importanza. Alcuni obiettivi possono avere la precedenza su altri, in base ai valori individuali e alla situazione di vita attuale.

Assegnazione del budget

Una volta stabiliti gli obiettivi e definite le priorità, assegnate i fondi nel budget di conseguenza. Ad esempio, se la riduzione del debito è una priorità, destinare una percentuale maggiore del reddito al pagamento del debito.



Definire gli obiettivi finanziari e allinearli alle priorità di bilancio



Bilanciare i bisogni immediati e le aspirazioni future

Bisogni essenziali

Assicurarsi che le priorità di bilancio rispondano ai bisogni essenziali immediati, come la casa, le utenze e i generi alimentari. Questi sono gli elementi fondamentali del benessere finanziario.

Obiettivi ambiziosi

Destinare una parte del budget a obiettivi aspirazionali, bilanciando il presente e il futuro. Ciò può comportare il risparmio per una casa, pur continuando a far fronte alle spese mensili.



Definire gli obiettivi finanziari e allinearli alle priorità di bilancio



Revisione e regolazione periodica

Valutazione periodica

Sottolineate l'importanza di valutare regolarmente gli obiettivi finanziari e di modificare le priorità del budget, se necessario. Le circostanze della vita, i cambiamenti di reddito e l'evoluzione delle aspirazioni possono richiedere modifiche al budget.

Adattamento consapevole

Coltivare una mentalità di adattamento consapevole. I partecipanti devono sentirsi autorizzati a modificare consapevolmente la propria strategia di budgeting per allinearsi alle mutevoli priorità e realtà finanziarie.



Sotto-argomento 3: Elaborare un piano per la sostenibilità finanziaria di un'attività di creazione di valore

Questa sotto-tematica guida i discenti nella creazione di piani finanziari strategici per garantire la longevità e il successo delle loro imprese.

Copre gli aspetti chiave della sostenibilità finanziaria, tra cui il budget per la crescita, la diversificazione delle entrate e la gestione del rischio, consentendo agli imprenditori di costruire imprese resilienti e di grande impatto economico.



Sostenibilità finanziaria nel contesto della creazione di valore



La sostenibilità finanziaria, nel contesto della creazione di valore, si riferisce alla capacità di un'impresa di gestire efficacemente le proprie risorse finanziarie nel lungo periodo, producendo al contempo un impatto sociale significativo.

Si tratta di trovare un equilibrio tra la generazione di entrate e il mantenimento dell'impegno verso la missione e i valori dell'organizzazione.



Impatto a lungo termine della pianificazione finanziaria strategica sulla resilienza aziendale



- ✓ La pianificazione finanziaria strategica comporta la previsione, la stesura del budget e l'assunzione di decisioni finanziarie informate e allineate con gli obiettivi a lungo termine.
- ✓ Le aziende dotate di un piano finanziario ben congegnato sono meglio posizionate per affrontare le incertezze economiche, adattarsi ai cambiamenti del mercato e superare le sfide.
- ✓ La resilienza garantisce l'esistenza e la crescita duratura dell'impresa.
- ✓ Un'impresa finanziariamente sostenibile può destinare costantemente risorse ad attività che contribuiscono a un cambiamento sociale positivo.
- ✓ Un'impresa finanziariamente solida è in grado di mantenere costantemente i propri impegni sociali, creando un cambiamento duraturo e contribuendo al benessere della comunità in cui opera.



Elementi chiave di un piano finanziario strategico



Proiezioni delle entrate:

Le proiezioni dei ricavi prevedono la stima delle entrate che un'impresa prevede di generare in un determinato periodo. Queste proiezioni si basano su un'analisi completa delle varie fonti di reddito, tenendo conto delle condizioni di mercato, delle previsioni di vendita e di altri fattori rilevanti.

Gestione delle spese

La gestione delle spese è il processo sistematico di controllo e ottimizzazione dei costi associati alla gestione di un'azienda. Ciò include la categorizzazione e il monitoraggio delle spese fisse e variabili per garantire un'allocazione efficiente delle risorse finanziarie.

Analisi del flusso di cassa

L'analisi dei flussi di cassa è un esame dell'afflusso e del deflusso di denaro all'interno di un'azienda. Valuta la capacità di un'impresa di gestire la propria liquidità analizzando la tempistica e l'ammontare degli incassi e dei pagamenti, assicurando che la liquidità sia sufficiente a soddisfare le esigenze operative.





Elementi chiave di un piano finanziario strategico

Valutazione del rischio: La valutazione del rischio implica l'identificazione e la valutazione dei rischi potenziali che potrebbero avere un impatto sulla stabilità finanziaria di un'impresa. Questo processo comprende l'analisi dei fattori interni ed esterni che possono costituire una minaccia e lo sviluppo di strategie per mitigare o gestire tali rischi.

Piani di investimento a lungo termine:

I piani di investimento a lungo termine comportano decisioni strategiche relative all'allocazione di risorse finanziarie per iniziative che contribuiscono alla crescita e alla sostenibilità dell'azienda per un periodo prolungato. Ciò può includere spese in conto capitale, ricerca e sviluppo e altri progetti che migliorano la competitività dell'organizzazione.





Integrare gli obiettivi finanziari con la missione e la visione generale di un'azienda



Definire chiaramente la missione e la visione:

Articolare chiaramente la missione dell'azienda, delineando il suo scopo fondamentale, il valore che fornisce ai clienti o alla società e i problemi che intende risolvere.

Definire la visione a lungo termine, descrivendo lo stato futuro desiderato dell'azienda e l'impatto che aspira ad avere sul mondo.

Allineare gli obiettivi finanziari allo scopo

Assicurarsi che gli obiettivi finanziari siano direttamente allineati con lo scopo e i valori espressi nella missione.

Ad esempio, se la missione enfatizza la sostenibilità, gli obiettivi finanziari potrebbero includere la riduzione dell'impatto ambientale o l'investimento in iniziative eco-compatibili.



Integrare gli obiettivi finanziari con la missione e la visione generale di un'azienda



Incorporare metriche di impatto sociale

Integrare le metriche di impatto sociale negli obiettivi finanziari per misurare il contributo dell'azienda al benessere della società. A seconda della natura dell'azienda, ciò potrebbe includere metriche relative alla sostenibilità ambientale, allo sviluppo della comunità o alla giustizia sociale.

Comunicare l'allineamento a livello interno

Assicuratevi che i dipendenti comprendano come i loro ruoli contribuiscano alla missione e alla visione e come il raggiungimento degli obiettivi finanziari sostenga direttamente lo scopo generale. Questo favorisce un senso di condivisione degli obiettivi e di impegno.

Considerare gli interessi delle parti interessate

Tenere conto degli interessi dei vari stakeholder, compresi i clienti, i dipendenti e la comunità in generale. Gli obiettivi finanziari devono riflettere l'impegno a fornire valore non solo agli azionisti, ma a tutti gli stakeholder.



Strategie di budgeting per l'espansione aziendale



1. Budgeting incrementale:

1. *Definizione:* Il budgeting incrementale consiste nel costruire sul budget esistente apportando modifiche incrementalmente per adattarlo ai piani di espansione.
2. *Applicazione:* Identificare le aree specifiche che richiedono risorse aggiuntive a causa dell'espansione, come il marketing, il personale o le infrastrutture, e allocare gli aumenti di budget di conseguenza.

2. Budgeting a base zero:

1. *Definizione:* Il budgeting a base zero richiede una rivalutazione di tutte le spese da zero, giustificata per ogni ciclo di budget.
2. *Applicazione:* Valutare i costi esistenti, eliminare le inefficienze e allocare i fondi in base alle esigenze attuali e agli obiettivi del piano di espansione.

3. Budgeting basato sulle attività:

1. *Definizione:* Il budgeting basato sulle attività assegna le risorse in base alle attività previste e ai progetti legati all'espansione dell'azienda.
2. *Applicazione:* Identificare le attività chiave a sostegno dell'espansione (ad esempio, lancio di nuovi prodotti, strategie di ingresso nel mercato) e allocare i budget di conseguenza per garantire che ogni attività sia adeguatamente finanziata.



Strategie di budgeting per l'espansione aziendale



4. Bilancio flessibile:

1. *Definizione:* Il budgeting flessibile consente di apportare modifiche in base a cambiamenti delle condizioni aziendali o a sviluppi inattesi.
2. *Applicazione:* Data la natura dinamica dell'espansione aziendale, è necessario creare bilanci con una flessibilità incorporata per adattarsi alle circostanze in evoluzione, consentendo risposte rapide ai cambiamenti del mercato.

5. Bilanci di rotazione:

1. *Definizione:* I bilanci periodici prevedono l'aggiornamento regolare dei bilanci, in genere su base mensile o trimestrale, per riflettere le informazioni e gli aggiustamenti più recenti.
2. *Applicazione:* Mantenere i budget dinamici rivedendoli e aggiornandoli regolarmente, assicurandosi che siano in linea con l'evoluzione delle esigenze e dei progressi del piano di espansione.



Diversificazione dei ricavi



La diversificazione dei ricavi è l'approccio strategico che consiste nel generare entrate da fonti multiple e varie, anziché affidarsi esclusivamente a un unico flusso di entrate.

Ciò può includere l'espansione dell'offerta di prodotti o servizi, l'ingresso in nuovi mercati o la creazione di canali di reddito alternativi.



Vantaggi della diversificazione dei ricavi



- ✓ **Mitigazione del rischio:** La diversificazione dei flussi di entrate riduce la dipendenza da un'unica fonte, attenuando l'impatto delle fluttuazioni o dei cali di un mercato o di un settore specifico. Ciò aumenta la stabilità finanziaria dell'azienda.
- ✓ **Maggiore resilienza:** Una base di ricavi diversificata rende l'azienda più adattabile alle mutevoli condizioni di mercato, alle fluttuazioni economiche o agli eventi imprevisti. Questa capacità di adattamento aumenta la resilienza complessiva dell'azienda.
- ✓ **Potenziale di crescita a lungo termine:** La diversificazione dei ricavi spesso apre nuove opportunità di crescita, consentendo all'azienda di accedere a diversi segmenti di clientela, mercati o settori. Questo può contribuire a una salute finanziaria sostenuta a lungo termine.



Vantaggi della diversificazione dei ricavi



- ✓ **Maggiore vantaggio competitivo:** Le aziende con flussi di reddito diversificati possono posizionarsi in modo più competitivo offrendo una gamma più ampia di prodotti o servizi. Questa versatilità può attrarre una base di clienti più ampia e fornire un vantaggio competitivo.
- ✓ **Flessibilità finanziaria:** La diversificazione può creare risorse finanziarie aggiuntive che possono essere reinvestite nell'azienda per l'innovazione, l'espansione o i miglioramenti. Questa flessibilità finanziaria contribuisce alla sostenibilità complessiva dell'organizzazione.





Rischi associati all'eccessiva dipendenza da un'unica fonte di reddito

- ❖ **Vulnerabilità ai cambiamenti del mercato:** Il fatto di dipendere da un'unica fonte di reddito rende l'azienda altamente suscettibile alla volatilità del mercato. I cambiamenti nelle preferenze dei clienti, nelle condizioni economiche o nelle tendenze del settore possono avere un impatto significativo sui ricavi.
- ❖ **Rischi dei settori ciclici:** Le aziende che operano in settori ciclici possono incorrere in rischi maggiori se dipendono da un'unica fonte di reddito. Le flessioni economiche in quel settore specifico possono comportare notevoli difficoltà finanziarie.
- ❖ **Minacce competitive:** Un'unica fonte di reddito può rendere l'azienda vulnerabile alle interferenze dei concorrenti o dei nuovi operatori del mercato. La diversificazione aiuta a costruire una difesa più solida contro le minacce della concorrenza.



Rischi associati all'eccessiva dipendenza da un'unica fonte di reddito



- ❖ **Instabilità finanziaria:** L'eccessiva dipendenza da un unico flusso di entrate può portare a problemi di flusso di cassa nei periodi di magra, rendendo difficile per l'azienda coprire le spese operative e gli obblighi finanziari.
- ❖ **Mancanza di innovazione:** Un'azienda che si basa su un'unica fonte di reddito può diventare compiacente e resistente all'innovazione. La diversificazione incoraggia l'esplorazione continua di nuove idee e mercati.



Sintesi

In un panorama globale in continua evoluzione, l'importanza dell'alfabetizzazione finanziaria ed economica non può essere sopravvalutata. Al di là della semplice comprensione dei principi finanziari, questa alfabetizzazione serve come faro per guidare gli individui attraverso le complessità del processo decisionale economico, favorendo la resilienza e il senso di potere personale.

È la chiave per aprire le porte che portano a scelte finanziarie consapevoli, al benessere personale e al successo imprenditoriale. L'alfabetizzazione finanziaria trascende le barriere socio-economiche, consentendo agli individui di affrontare le complessità con fiducia.

È la base su cui si fondano imprese sostenibili e comunità fiorenti, offrendo un percorso verso l'indipendenza economica e l'impatto sociale.

Dotando gli individui, compresi quelli della comunità sorda, degli strumenti per comprendere, strategizzare e navigare nel panorama finanziario, promuoviamo una società in cui l'alfabetizzazione finanziaria diventa non solo un'abilità, ma una forza trasformativa che trascende gli ostacoli, portando infine a un futuro più equo e potenziato.

Glossario

- **Alfabetizzazione finanziaria:** La capacità di comprendere e utilizzare varie competenze finanziarie, tra cui la gestione finanziaria personale, il budget e gli investimenti.
- **Alfabetizzazione economica:** Comprensione dei concetti economici fondamentali, come la domanda e l'offerta, l'inflazione e i sistemi economici, che consentono di prendere decisioni informate in campo economico.
- **Budgeting:** Il processo di creazione di un piano dettagliato che delinea il modo in cui le risorse finanziarie saranno allocate in un periodo specifico per raggiungere determinati obiettivi.
- **Sostenibilità finanziaria:** La capacità di un individuo o di un'organizzazione di gestire le finanze in modo efficace nel lungo periodo, garantendo la salute e la resilienza finanziaria.
- **Diversificazione dei ricavi:** L'approccio strategico che consiste nel generare entrate da fonti multiple e varie, riducendo la dipendenza da un unico flusso di entrate.
- **Gestione del rischio:** L'identificazione, la valutazione e la mitigazione dei rischi potenziali per garantire la protezione delle attività finanziarie e la sostenibilità delle operazioni.

Glossario

- **Domanda e offerta:** Il principio economico fondamentale che descrive la relazione tra la disponibilità di un prodotto o servizio (offerta) e il desiderio di quel prodotto o servizio (domanda).
- **Obiettivi finanziari:** Obiettivi specifici e misurabili che gli individui o le organizzazioni si pongono per raggiungere i risultati finanziari desiderati, come ad esempio obiettivi di risparmio, riduzione del debito o traguardi di investimento.
- **Spese fisse:** Costi regolari e prevedibili che non cambiano di mese in mese, come l'affitto, il mutuo o l'assicurazione.
- **Spese variabili:** Costi che possono fluttuare di mese in mese, come i generi alimentari, l'intrattenimento o le bollette.

Riferimenti

1. Consiglio per l'educazione economica. (2013). Standard nazionali di alfabetizzazione finanziaria. Recuperato da <https://www.councilforeconed.org/>
2. Federal Reserve Bank di St. Louis. (n.d.). Risorse per l'educazione economica. Recuperato da <https://www.stlouisfed.org/education>
3. Fondo nazionale per l'educazione finanziaria. (n.d.). Risorse. Recuperato da <https://www.nefe.org/>
4. Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy. (n.d.). Jump\$tart Clearinghouse. Recuperato da <https://www.jumpstart.org/>
5. OCSE/INFE (2018), "International Survey of Adult Financial Literacy Competencies", OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 39, OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/2dc9c8c7-en>
6. Lusardi, A. e Mitchell, O. S. (2014). L'importanza economica dell'alfabetizzazione finanziaria: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
7. Ufficio di protezione finanziaria dei consumatori. (n.d.). Risorse di educazione finanziaria. Recuperato da <https://www.consumerfinance.gov/practitioner-resources/financial-education/>
8. Banca Mondiale. (2012). Capacità finanziaria e protezione dei consumatori. Recuperato da <https://www.worldbank.org/en/programs/financialcapability>



Rimanete in contatto con noi



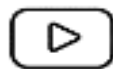
<https://3d4deafproject.eu/>



@3d4deaf



@3d4deaf



@3d4deaf



Funded by
the European Union

Finanziato dall'Unione europea. I punti di vista e le opinioni espresse sono tuttavia esclusivamente quelli degli autori e non riflettono necessariamente quelli dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione Europea né l'EACEA possono essere ritenute responsabili.



www.3d4deafproject.eu



Il presente documento può essere copiato, riprodotto o modificato secondo le regole di cui sopra. Inoltre, un riconoscimento degli autori del documento e di tutte le porzioni applicabili della nota sul copyright devono essere chiaramente citati.