

TEST: COME TI COMPORTI CON LE TUE FINANZE?

[tratto dal volume di Giuseppe Salvato: *Dal porcellino alla cassaforte*]

Prima di leggere le pagine iniziali di questo libro ti propongo un gioco che non ha alcuna valenza scientifica, ma che vuole stimolare la tua attenzione verso alcuni aspetti della gestione del denaro che sono spesso non evidenti nella quotidianità dei nostri comportamenti. In realtà, per essere bravo nell'amministrazione finanziaria di un'azienda devi innanzitutto saper condurre le tue finanze personali! I quesiti successivi, dunque, sono liberamente tratti dalle pagine del volume che, di volta in volta, affrontano specifiche problematiche.

Seguono quattro serie di domande relative al modo in cui approcciamo differenti ruoli sociali che ci responsabilizzano nell'utilizzo del denaro: essere debitori, essere ricchi, essere imprenditori, essere genitori. Nel rispondere ai successivi interrogativi indica con una "X" la risposta "SI" o "NO" che maggiormente si addice al tuo modo di essere o di fare; immedesimati nel ruolo anche se la situazione descritta non fa parte della tua esperienza reale. Talvolta nella domanda sono riportate due affermazioni, con il suggerimento di indicare la prima risposta (corrispondente alla colonna "SI") o la seconda risposta (corrispondente alla colonna "NO"). In qualche caso c'è da fornire una sola risposta affermativa tra quelle proposte.

In fondo a ciascuna serie indica la sommatoria dei punti secondo i suggerimenti forniti in calce ad ogni blocco di domande (senza sbirciare in anticipo!) . Vai a leggere, quindi, gli "Spunti in evidenza" e annota le tue considerazioni in merito nello spazio "Tu sei l'esperto". In fondo al test ci sono alcune "Considerazioni finali" relative alla rispettiva fascia di punteggio complessivamente acquisita. Di tanto in tanto, durante la lettura del libro, sei autorizzato a rileggere e a riflettere su quanto hai scritto in questa prima parte.

Non sarà il primo esercizio di questo volume, ma è meglio che te lo dica subito: datti da fare!

ESSERE DEBITORI: I RAPPORTI CON CHI TI PUÒ FINANZIARE

	SI	NO
1. Ti sei mai trovato ad andare in banca per chiedere un prestito?		
2. Sei a tuo agio di fronte al direttore?		
3. Sai esattamente di quanti soldi hai bisogno?		

4. Hai ottenuto tutto il denaro che hai richiesto?		
5. L'hai ottenuto nei tempi da te desiderati?		
6. Hai impiegato il denaro ricevuto esattamente per le cose che avevi programmato di fare?		
7. Hai avuto difficoltà nel rispettare il piano di rimborso?		
8. Tendi ad utilizzare spesso tutto il fido che la banca ti ha concesso?		
9. Tra i tuoi debiti prevalgono quelli da rimborsare subito?		
10. Conosci quali saranno le tue entrate e le tue uscite stimante dei prossimi sei mesi?		
11. Confidi con un eccesso di ottimismo nei risultati di breve periodo?		
12. Sottovaluti i risultati economici raggiungibili dopo diversi anni?		
13. Cerchi di indebitarti sul breve termine perché è più semplice?		
14. Quando ti serve denaro ti affidi facilmente al rubinetto della banca?		
15. Tendi a pianificare i flussi di denaro futuri?		
16. Prima di indebitarti, ti impegni a recuperare i tuoi crediti?		
17. Ti senti in ogni momento in grado di poter pagare i tuoi debiti nel tempo?		
18. Hai pianificato le modalità di rimborso del tuo debito?		
PUNTEGGIO TOTALE		

Le risposte che attribuiscono 1 punto sono le seguenti: 1 no, 2 si, 3 si, 4 si, 5 si, 6 si, 7 no, 8 no, 9 no, 10 si, 11 no, 12 no, 13 no, 14 no, 15 si, 16 si, 17 si, 18 si.

Spunti in evidenza

Se hai totalizzato meno di 9 punti non hai un buon rapporto col denaro degli altri; ma solo se hai totalizzato almeno 15 punti puoi definirti un "buon debitore".

Tu sei l'esperto

ESSERE RICCHI: LE TUE IDEE RIGUARDO AL DENARO

	SI	NO
1. Associ pensieri positivi al concetto "essere ricchi"?		
2. Passi più tempo nelle scelte di investimento dei tuoi soldi rispetto alla decisione d'acquisto di un'auto nuova?		
3. Si guadagna solo lavorando sodo?		
4. I ricchi sono generalmente disonesti?		
5. Bisogna risparmiare per i momenti difficili della vita?		
6. I soldi non fanno la felicità?		
7. I migliori rapporti interpersonali si spezzano a causa del denaro?		
8. Ogni persona ha un prezzo?		
9. Accrescendo le competenze si guadagnerà di più nella vita?		
10. Ti è chiaro cosa significa per te stesso "ricchezza"?		
11. Definisci la ricchezza in maniera tale da non poterla raggiungere?		
12. Credi veramente di poter realizzare la vera ricchezza?		
13. Desiderare l'abbondanza finanziaria per te non diventa mai un'assoluta necessità?		
14. Sviluppi una strategia concreta e realistica per costruire ricchezza?		
15. Se hai una strategia per fare soldi, la persegui con costanza?		
16. Dipendi troppo dai cosiddetti esperti, piuttosto che diventare te stesso più responsabile?		
17. Razioni senza panico anche in momenti di crisi finanziaria personale?		
18. Sei d'accordo che occorre fare subito profitti nelle proprie attività?		
19. Permetti alle reazioni emotive altrui di influenzare l'intelligente realizzazione dei tuoi piani?		
20. Utilizzi degli ottimi <i>coach</i> finanziari?		
21. Puoi imparare solo da persone di successo?		
22. La gran parte del tuo tempo lo spendi per te stesso e non per altri (terzi datori di lavoro)?		
23. È vero che i "poveri" hanno necessità di circondarsi di simboli per somigliare ai "ricchi"?		
24. Pensi da milionario e ragioni in termini di indipendenza finanziaria?		
25. Ottieni guadagni importanti, cioè costantemente nel lungo termine?		
26. Giochi abitualmente d'azzardo o nelle scommesse?		

27. Il risparmio è la prima fonte di guadagno?		
28. Speculi?		
29. Pensi ci siano vie rapide alla ricchezza?		
30. Sei stato abituato da bambino al fatto che il risparmio è privazione?		
31. I tuoi figli hanno un salvadanaio?		
32. Abitui i tuoi figli a collegare un loro desiderio a piccoli sacrifici quotidiani?		
33. Pensi costantemente alle tue finanze, tutti i giorni?		
34. Ti fidi di chi ha avuto davvero successo nell'ambito finanziario?		
35. Ti fai mettere sotto pressione da qualcuno nel decidere sulle tue spese?		
36. Proteggi legalmente il tuo denaro e il tuo patrimonio?		
37. Hai timore di chiedere un'informazione, uno sconto, una soluzione ad un dubbio, un omaggio, un incasso da recuperare, una dilazione di pagamento?		
38. Sei frugale?		
39. Consumi in modo adeguato alle tue possibilità?		
40. Attingendo ai tuoi risparmi per effettuare una spesa o un investimento che consideri opportuno, valuti anche il tempo che ci hai messo per risparmiare proprio quei soldi di cui ti stai ora privando?		
41. Sai gestire le persone che ti chiedono soldi?		
42. Regali il 10% di ciò che guadagni facendo del bene?		
43. Accentri le decisioni finanziarie nelle mani di una persona capace di gestire denaro?		
44. Fai lavorare il denaro al tuo posto (ti sta rendendo ciò che hai accumulato)?		
45. Tratti il denaro con determinazione e disinvoltura senza che ti metta in uno stato d'animo negativo?		
46. Quelli che non gestiscono bene i loro soldi non se la cavano meglio di quelli che non hanno soldi da gestire. Sei d'accordo?		
47. Usi il capitale invece di possederlo, accumulandolo semplicemente?		
48. Pensi che l'ordine delle priorità per giungere al successo sia: ESSERE, FARE, AVERE (<i>prima risposta</i>), oppure: AVERE, FARE, ESSERE (<i>seconda risposta</i>)?		
49. Quale affermazione ritieni essere a te più affine: "Se avrò un sacco di soldi potrò fare quello che voglio e sarò una persona di		

successo" (<i>prima risposta</i>); ovvero: "Se diventerò una persona di successo potrò fare quello che mi serve per avere quel che voglio, inclusi molti soldi" (<i>seconda risposta</i>)?		
50. Stai pensando: "Io creo la mia vita" (<i>prima risposta</i>), oppure: "La vita mi accade" (<i>seconda risposta</i>)?		
51. Giochi per vincere (<i>prima risposta</i>) o per non perdere (<i>seconda risposta</i>)?		
52. Stai mirando alla sicurezza, per non avere problemi?		
53. Ti impegni ad essere ricco (<i>prima risposta</i>) o vuoi esserlo (<i>seconda risposta</i>)?		
54. Pensi in grande?		
55. Ti concentri sulle opportunità (<i>prima risposta</i>) o sugli ostacoli (<i>seconda risposta</i>)?		
56. Ti concentri sull'investire (<i>prima risposta</i>) o sullo spendere il denaro (<i>seconda risposta</i>)?		
57. Ammiri le altre persone ricche e di successo?		
58. Frequenti persone positive e di successo?		
59. Sei disposto a promuovere te stesso e il tuo valore?		
60. Hai un'opinione positiva della vendita e della promozione?		
61. I tuoi problemi sono grandi (<i>prima risposta</i>) o piccoli (<i>seconda risposta</i>)?		
62. Ti piace ricevere dagli altri?		
63. Scegli di farti pagare in base ai risultati (<i>prima risposta</i>) o in base al tempo (<i>seconda risposta</i>)?		
64. Miri all'abbondanza (<i>prima risposta</i>), senza rinunce, piuttosto che accontentarti (<i>seconda risposta</i>)?		
65. Ti concentri sul valore del tuo patrimonio netto (<i>prima risposta</i>) o sul reddito del tuo lavoro (<i>seconda risposta</i>)?		
66. Sei d'accordo che le spese aumentano sempre in proporzione al guadagno e, pertanto, il reddito da solo non è in grado di produrre ricchezza?		
67. Riesci bene nel gestire il denaro?		
68. L'abitudine di gestire denaro conta di per sé più della somma di denaro?		
69. I soldi stanno lavorando sodo per te (<i>prima risposta</i>) o stai lavorando sodo per i soldi (<i>seconda risposta</i>)?		
70. Agisci, anche se stai provando paura?		
71. Sono i tuoi pensieri a guidarti (<i>prima risposta</i>) o tu a guidare i tuoi pensieri (<i>seconda risposta</i>)?		

72. Scegli di fare solo le cose facili?		
73. Pensi sia necessario imparare costantemente?		
74. Cerchi spesso di dimostrare che hai ragione?		
PUNTEGGIO TOTALE		

Le risposte che attribuiscono 1 punto sono le seguenti: 1 si, 2 si, 3 no, 4 no, 5 si, 6 no, 7 si, 8 no, 9 si, 10 si, 11 no, 12 si, 13 no, 14 si, 15 si, 16 no, 17 si, 18 si, 19 no, 20 si, 21 no, 22 si, 23 si, 24 si, 25 si, 26 no, 27 si, 28 si, 29 no, 30 no, 31 si, 32 si, 33 si, 34 si, 35 no, 36 si, 37 no, 38 si, 39 si, 40 si, 41 si, 42 si, 43 si, 44 si, 45 si, 46 si, 47 si, 48 si, 49 no, 50 si, 51 si, 52 no, 53 si, 54 si, 55 si, 56 si, 57 si, 58 si, 59 si, 60 si, 61 no, 62 si, 63 si, 64 si, 65 si, 66 si, 67 si, 68 si, 69 si, 70 si, 71 no, 72 no, 73 si, 74 no.

Spunti in evidenza

Se hai totalizzato meno di 37 punti non hai un buon *feeling* con la ricchezza; ma solo se hai totalizzato almeno 62 punti puoi definirti una persona che "pensa e agisce da ricco".

Tu sei l'esperto

ESSERE IMPRENDITORI: GESTIRE ATTIVITÀ LUCRATIVE

	SI	NO
1. Ciò che produci vale di più del prezzo che chiedi al mercato?		
2. Il tuo cliente è contento quando entra in possesso di un tuo prodotto o utilizza un tuo servizio?		
3. La domanda di ciò che offri supera la tua possibilità di produrlo?		
4. Sai come potresti arricchire di valore la tua offerta?		
5. Sei in grado di vendere un bene/servizio di maggior valore rispetto all'attuale?		
6. Conosci la differenza tra spesa e investimento?		
7. Pianificare è la prima forma di controllo?		
8. Risparmiare è la prima forma di pianificazione?		
9. Pensi a produrre senza indebitarti?		
10. Pianifici le tue azioni verso chiari obiettivi?		
11. Sei in grado di attrarre persone in grado di aiutarti a raggiungere la tua meta?		
12. Valuti i ritorni di ogni spesa?		
13. Quando spendi, sai distinguere le tante necessità con le più ridotte occasioni d'incrementare la produttività?		
14. Rischi anche senza corrette e complete informazioni?		
15. Inserisci tra le tue uscite aziendali somme che destini ai risparmi?		
16. Hai un piano di accumulo finanziario o un fondo di riserva che distoglie una fetta degli utili mensili/annuali?		
17. Impieghi un profitto aziendale inatteso in nuove spese?		
18. Con i profitti ottenuti, paghi prima te stesso?		
19. Ce l'hai una meta?		
20. Conosci le ambizioni dei tuoi collaboratori?		
21. Le riunioni che fai motivano te e il tuo gruppo?		
22. Sei così sovraccarico che alla sera non ti rendi conto di cosa hai realizzato?		
23. Non vuoi sentire parlare di lavoro quando chiudi l'ufficio?		
24. Stai copiando il tuo concorrente?		
25. Ti interessano i settori produttivi molto differenti dal tuo?		
26. Sei sempre alla ricerca del collaboratore che la pensa esattamente come te?		
27. I giovani non sono più quelli di una volta?		
28. Ce l'hai un'agenda che non serve a conservare bigliettini e appunti		

vari?		
29. Il tempo per occuparti della programmazione del lavoro per la prossima settimana lo trovi nel <i>week-end</i> piuttosto che la sera tardi?		
30. Sai quanto dovrai sborsare nei prossimi sei mesi per le attività che hai previsto?		
31. Sai quanto ti costa mantenere aperta l'azienda ogni giorno (festivi inclusi)?		
32. Conosci i tempi di recupero dei tuoi investimenti?		
33. Sei certo di investire nelle attività più produttive della tua azienda?		
34. Sei disposto a ricominciare tutto daccapo?		
35. Se non hai controllo non puoi avere denaro. Sei d'accordo?		
36. Cosa non puoi permetterti di delegare (<i>una sola risposta affermativa</i>)?		
a. Pianificazione e controllo		
b. Mercati		
c. Denaro		
d. Mezzi materiali		
e. Persone		
37. Cosa devi fare all'inizio della tua attività (<i>una sola risposta affermativa</i>)?		
a. Una proposta di valore unico per il mercato		
b. Avere una chiara visione del futuro		
c. Vendere e incassare		
d. Un prodotto/servizio eccellente		
38. Verifichi mensilmente l'andamento dei tuoi guadagni in azienda?		
39. Sai gestire il tuo tempo lavorativo, riducendo le attività inutili?		
40. Analizzi costantemente ciò che è necessario per produrre, ciò che produci e ciò che ricavi?		
41. Distingui le attività inutili con quelle che conducono alla lunga ad un risultato?		
42. Stai eliminando le spese e gli sprechi dal tuo piano organizzativo, liberando tempo utile da investire in attività proficue?		
43. Fai una chiara previsione delle entrate?		
44. Curi prima l'equilibrio finanziario di quello economico?		
45. Fai una dettagliata previsione delle spese?		
46. Hai la sensazione che il denaro ti sfugga di mano?		

47. Compari le previsioni ai consuntivi, con cadenza mensile?		
48. Se raggiungi l'equilibrio finanziario, tende ad espandersi la tua propensione alla spesa?		
49. Persone dotate di un elevato senso etico ottengono risultati migliori degli altri?		
50. È vero che spesso la furbizia rende?		
51. Sai convincere gli altri a lavorare per te?		
52. Sai far lavorare il denaro al tuo posto?		
53. Sai voltare a tuo vantaggio tutte le imperfezioni che si creano in un mercato competitivo?		
54. Inventi cose o sistemi nuovi?		
55. Sei un esperto di economia virtuale?		
56. Se hai una idea buona, produce utili subito?		
57. Sai quanto incassi e quanto spendi ogni mese?		
58. Sai ogni 100 euro di costi risparmiati a quanto fatturato della tua azienda equivalgono?		
59. Se non stai producendo denaro a sufficienza, ti permetteresti mai una spesa tutto sommato rinviabile?		
60. Ti occupi personalmente dei numeri della tua azienda?		
61. Controlli i guadagni su base mensile?		
62. Sai valutare le tue marginalità per prodotto o per canale distributivo o per punto vendita o per area geografica?		
63. Stimoli con sufficiente cura i flussi finanziari generati e quelli per i prossimi mesi?		
64. Utilizzi i dati finanziari per pianificare la crescita e incentivare le persone?		
65. Sai quanto ti costa il prodotto/servizio che offri?		
66. Hai sviluppato criteri certi per stabilire i prezzi di vendita?		
67. Se producessi su commessa, sapresti aggiornare puntualmente la previsione dei tuoi costi a fine lavoro?		
68. Conosci la redditività dei canali di vendita che utilizzi?		
69. Controlli i tuoi flussi finanziari, anche quelli futuri?		
70. Conosci il costo della tua gestione finanziaria (incidenza degli oneri e spese bancarie)?		
71. Generalmente incentivi il tuo personale?		
72. Definisci annualmente un <i>budget</i> ?		
73. Pianifichi la tua azione commerciale e di <i>marketing</i> ?		
74. Sviluppi un piano d'impresa dettagliato per ottenere i soldi		

promessi dallo Stato o da un finanziatore?		
75. Qual è il fondamento del controllo (<i>una sola risposta affermativa</i>)?		
a. I dati		
b. Il comportamento delle persone		
c. I <i>report</i>		
76. Il controllo di gestione è compatibile con lo stile di direzione?		
77. Nel gestire la tua <i>leadership</i> fai parlare solo i numeri?		
78. Il controllo di gestione è attività dell'ufficio amministrativo?		
79. Ti assicuri che i piani aziendali, una volta preparati, vengano eseguiti?		
80. Il tuo controllo di gestione ha un'articolazione del medesimo dettaglio dei corrispondenti programmi?		
81. Ti senti così sovraccarico da "essere gestito" dalla tua azienda?		
82. Confondi entrate-uscite con ricavi-costi?		
83. Sai perché stai pagando il tuo consulente fiscale?		
84. Conosci il valore del risultato apportato in azienda dal tuo consulente fiscale?		
PUNTEGGIO TOTALE		

Le risposte che attribuiscono 1 punto sono le seguenti: 1 no, 2 si, 3 si, 4 si, 5 si, 6 si, 7 si, 8 si, 9 si, 10 si, 11 si, 12 si, 13 si, 14 no, 15 si, 16 si, 17 no, 18 si, 19 si, 20 si, 21 si, 22 no, 23 no, 24 no, 25 si, 26 no, 27 no, 28 si, 29 no, 30 si, 31 si, 32 si, 33 si, 34 si, 35 si, 36 a), 37 c), 38 si, 39 si, 40 si, 41 si, 42 si, 43 si, 44 si, 45 si, 46 no, 47 si, 48 no, 49 si, 50 no, 51 si, 52 si, 53 si, 54 si, 55 si, 56 si, 57 si, 58 si, 59 no, 60 si, 61 si, 62 si, 63 si, 64 si, 65 si, 66 si, 67 si, 68 si, 69 si, 70 si, 71 si, 72 si, 73 si, 74 si, 75 b), 76 si, 77 no, 78 no, 79 si, 80 si, 81 no, 82 no, 83 si, 84 si.

Spunti in evidenza

Se hai totalizzato meno di 42 punti non hai un buon senso imprenditoriale; ma solo se hai totalizzato almeno 70 punti puoi definirti un vero "imprenditore".

Tu sei l'esperto

ESSERE GENITORI: GESTIRE IL BUDGET FAMILIARE

	SI	NO
1. Vuoi vivere con € 50.000 l'anno, mentre gli altri cittadini ne guadagnano in media la metà (<i>prima risposta</i>) o desideri un reddito di € 100.000, vivendo tra persone che guadagnano nello stesso tempo € 250.000 (<i>seconda risposta</i>)?		
2. Hai mai calcolato quanto ti serve mensilmente per vivere?		
3. Per raggiungere la tranquillità finanziaria basta guadagnare di più?		
4. Ottenere un mutuo per l'acquisto della casa accresce il tuo patrimonio personale?		
5. Se aumenti le tue spese sarai automaticamente stimolato e produrrai di più?		
6. Risparmi ciò che ti avanza dopo le spese (<i>prima risposta</i>) o metti da parte qualcosa tutti i mesi prima di spendere (<i>seconda risposta</i>)?		
7. Le persone sviluppano le entrate in funzione del proprio livello di necessità?		
8. Puoi sopravvivere senza lavorare, mantenendo lo stesso tenore di vita di oggi per almeno sei mesi?		
9. Concentri la <i>leadership</i> delle decisioni finanziarie nelle mani di una sola persona?		
10. Più spese hai da gestire, più problemi finanziari avrai. Sei d'accordo?		
11. Riesci a risparmiare grazie a impercettibili adeguamenti che non cambiano il tuo presente ma ti permettono di accumulare denaro in modo progressivo?		
12. Se ottieni un guadagno personale inaspettato, lo accantoni senza spenderlo?		
13. Se i tuoi guadagni si incrementano, destini una parte di questo incremento ai tuoi risparmi?		
14. Sei impulsivo nel fare nuovi acquisti/investimenti?		
15. Adegui le tue esigenze alle tue entrate (<i>prima risposta</i>), ovvero le tue entrate alle tue esigenze (<i>seconda risposta</i>)?		
16. "Esigenze" e "bisogni" indicano la medesima cosa?		
17. Senti di non guadagnare abbastanza?		
18. Hai qualche problema di solvenza?		

PUNTEGGIO TOTALE	
-------------------------	--

Le risposte che attribuiscono 1 punto sono le seguenti: 1 no, 2 si, 3 no, 4 no, 5 no, 6 no, 7 si, 8 si, 9 si, 10 si, 11 si, 12 si, 13 si, 14 no, 15 no, 16 no, 17 no, 18 no.

Spunti in evidenza

Se hai totalizzato meno di 9 punti non hai particolare buon senso nel gestire il bilancio familiare; ma solo se hai totalizzato almeno 15 punti puoi definirti un "genitore perfetto" (dal punto di vista della gestione finanziaria, ovviamente).

Tu sei l'esperto

SOMMA DEI PUNTEGGI TOTALI	
----------------------------------	--

CONSIDERAZIONI FINALI

DA 0 A 96 PUNTI: fai molta attenzione, perché il denaro nelle tue mani viene letteralmente dissipato. Devi modificare immediatamente molte idee riguardo ad esso: analizza la loro fonte di provenienza tra le tue esperienze e il tuo passato e ricercati velocemente un mentore.

DA 97 A 161 PUNTI: verifica le tue aree di maggior debolezza e autodisciplinati in quegli ambiti dove ti capita di frequente di sbagliare. Hai ampi spazi di miglioramento: definisci degli obiettivi precisi e monitorali costantemente. Sii perseverante.

DA 162 A 194 PUNTI: ti avvicini progressivamente alla perfezione. Sei un grande ed eccelli praticamente in tutte le quattro aree (essere debitori, essere ricchi, essere imprenditori, essere genitori), con poche differenze.
