

El pressupost – Com elaborar-lo

Un pressupost és un registre d'ingressos i despeses que deu dur-se a terme per escrit– no mentalment– d'aquesta forma és més fàcil organitzar els comptes. **Amb un pressupost:**

- ✓ Tenim un major control de les despeses.
- ✓ Identifiquem en què i quant gastem.
- ✓ Coneixem el nivell d'estalvi.
- ✓ Coneixem la capacitat de pagament.

Ací tenim les passes a seguir perquè pugem elaborar el nostre propi pressupost:

1) Identificar els ingressos. Ens ajudarà a saber amb quants recursos contem per a cobrir les despeses. Podem realitzar una classificació d'ingressos entre:

- a. Fixes:** entrades de diners regulars (sou, rendes, etc.).
- b. Variables:** la quantitat a percebre varia d'un mes a altre (propines, comissions, inversions, etc.).

2) Identificar les despeses. Podrem conèixer amb exactitud quants diners destinem a cada concepte. Les despeses es poden dividir en:

- a. Fixes:** són aquelles despeses obligatòries on devem pagar la mateixa quantitat tots els mesos.
- b. Variables:** són despeses la quantitat dels quals varia depenent de les necessitats o del que consumim.
- c. Supèrflues:** són aquelles despeses voluntàries que realitzem per gust o desig.

3) Organitzar les despeses en categories. Una vegada tinguem totes les despeses identificades, classificar-les en categories per a poder identificar a què destinem els diners. Un exemple d'aquestes categories podria ser:

- Alimentació
- Vivenda
- Educació
- Roba i calçat
- Entreteniment
- Transport

- 4) Traure el balanç.** És el moment de conèixer la capacitat de pagament i per a fer-ho hem de restar-li les despeses als ingressos i obtindrem:
- a. Resultat positiu:** en aquest cas els ingressos són majors que les despeses i ens trobarem a l'escenari ideal, donat que podrem fer front a qualsevol imprevist, incrementar el patrimoni o inclús adquirir noves obligacions (deutes).
 - b. Resultat nul o zero:** aquesta situació implica un equilibri, no representa un problema immediat, encara que es tracta d'una situació de risc constant donat que no es compta amb els recursos suficients com per a poder fer front a un imprevist. En aquest escenari és impossible endeutar-se.
 - c. Resultat negatiu:** és una situació problemàtica, ja que necessitem demanar prestat per poder fer front a les despeses. Urgeix que adoptem mesures per generar ingressos extra o eliminar despeses innecessàries.
- 5) Generar excedents.** L'objectiu és generar un excedent (apartat una quantitat fixa dels ingressos tots els mesos) i destinar-ho a complir les nostres metes.

Exemple

A continuació contarem el cas d'Alma Soler, una jove de 29 anys que viu soles i treballa de comercial. Anem a confeccionar el pressupost del mes de març de Alma i per a d'això necessitem saber que:

- Alma cobra com a comercial un sou fix de 750€, además de cobrar comissions per les ventes realitzades del mes, el passat mes de febrer aquestes comissions van ascendir fins els 240€.
- Viu sola i paga un lloguer mensual de 300€ per la vivenda.
- Aquest mes ha de pagar en concepte de suministres (llum, gas i aigua) 80€ que ha d'ingressar en el compte del casolà junt el lloguer.
- Quan va començar a treballar de comercial va tindre que comprar-se un vehicle per a poder exercir el seu lloc de treball. Així que ara té un deute que pagar tots els mesos en concepte de préstec personal per un import de 80€. Además consumeix uns 90€ al mes en concepte de combustible.
- Al treballar fora tot el dia, ha de pagar-se els menjars que resulten ser 7€ per un menú del dia, 5 dies a la setmana per 4 setmanes que té el mes, venen a ser uns 140€ al mes.

- Manté un deute pendent amb els seus pares, té acordat amb ells entregar-los 100€ al mes per eliminar el deute.
- Aquest mes és l'aniversari de la seua mare i té pensat fer-li un regal per valor de 50€.
- Els dissabtes de vesprada sol quedar amb les seues amigues a la cafeteria i li resulta cada dia 5€, y si queda 4 dissabtes al més resulten 20€ al mes.
- Després de quedar amb les amigues sol anar-se'n a sopar amb la seua parella i tenen acordat pagar cada volta un dels dos, pel que Alma deurà pagar dos sopars al mes. Si cada sopar costa 15€ per persona, cada mes deu pagar 60€.
- L'altre dia, visitant un client, va passar per una tenda i va veure unes sabates i un vestit per 40€ i 70€, respectivament. Està pensant en acostar-se el proper dissabte de matí i comprar-ho.
- Té contractada una tarifa per al mòbil que li suposa 20€ tots els mesos.
- Té un objectiu mensual d'estalvi d'amenys un 10% del sou fix.

Amb totes aquestes dades passarem a seguir els passos anteriorment definits per a elaborar un pressupost. Primerament classificarem les despeses e ingressos, les despeses les ordenarem per prioritat, és a dir, de major a menor necessitat. Seguidament observarem la capacitat de pagament de Alma i si és necessari realitzar algun ajust abans de planejar el pressupost definitiu.

1) **Ingressos.** Per al mes de febrer el salari d'Alma es resumeix de la següent manera:

FEBRER	
Salari Fix	750,00 €
Comissions	240,00 €
5% sobre vendes	
5% de 4.800 =	240
SALARI TOTAL	990,00 €

2) **Despeses.** Podem fer la següent classificació de les despeses en fixes, variables i supèrflues, a més de per prioritat:

DESPESES	
	Import
DESPESES FIXES	
Lloguer	300,00 €
Deute cotxe	80,00 €
Estalvi	75,00 €
Deute pares	100,00 €
TOTAL FIXES	555,00 €
DESPESES VARIABLES	
Gasolina	90,00 €
Suministres	80,00 €
Menjars fora	140,00 €
Mòbil	20,00 €
TOTAL VARIABLES	330,00 €
DESPESES SUPÈRFLUES	
Regal Mare	50,00 €
Sopar parella	60,00 €
Cervesa amigues	20,00 €
Sabates	40,00 €
Vestit	70,00 €
TOTAL SUPÈRFLUES	240,00 €
TOTAL DESPESES	1.125,00 €

3) **Organitzar les despeses en categories.** En aquest cas podem organitzar les despeses en les següents categories:

DESPESES TOTALS	1.125,00 €	100,00%
VIVENDA	380,00 €	33,78%
Lloguer	300,00 €	26,67%
Suministres	80,00 €	7,11%
TRANSPORT	90,00 €	8,00%
Gasolina	90,00 €	8,00%
DEUTES	180,00 €	16,00%
Deute cotxe	80,00 €	7,11%
Deute pares	100,00 €	8,89%
ENTRETENIMENT	220,00 €	19,56%
Cervesa amigues	20,00 €	1,78%
Sopar parella	60,00 €	5,33%
Menjars fora	140,00 €	12,44%
MODA	110,00 €	9,78%
Sabates	40,00 €	3,56%
Vestit	70,00 €	6,22%
REGALS	50,00 €	4,44%
Regal Mare	50,00 €	4,44%
MÒBIL	20,00 €	1,78%
Mòbil	20,00 €	1,78%
ESTALVI	75,00 €	6,67%
Estalvi	75,00 €	6,67%

Gràcies a aquesta classificació Alma pot obtindre un millor detall d'on van a parar els seus diners. Podem observar que la partida d'on més es destina la despesa és la vivenda i l'entreteniment en segon lloc. Si fem la classificació quant a grups de despesa tenim que:

DESPESES		
DESPESES FIXES		
TOTAL FIXES	555,00 €	49,33%
DESPESES VARIABLES		
TOTAL VARIABLES	330,00 €	29,33%
DESPESES SUPÈRFLUES		
TOTAL SUPÈRFLUES	240,00 €	21,33%
TOTAL DESPESES	1.125,00 €	100,00%

4) **Balanç.** Ara passarem a conèixer la capacitat de pagament d'Alma:

$$\text{Capacitat de pagament} = \text{Ingressos} - \text{Despeses}$$

$$\text{Capacitat de pagament d'Alma} = 990 - 1125 = -135$$

Hem obtingut un resultat negatiu de 135€, pel que deurem fer ajustos en la partida de despeses com a mínim de 135€. Primerament deurem fixar-nos en les despeses supèrflues que és on més deurem retallar.

En aquest cas tenim aquestes alternatives:

- Deixar per al pròxim mes (si es pot) la compra de les sabates i el vestit, el que ens suposa un estalvi de 110€.
- Limitar els sopars a dos per mes, pel que Alma solament pagaria un sopar i suposaria un estalvi de 30€.
- Regalar alguna cosa més barata per a la mare, amb el que estalviariem 20€ (suposant que el regal costaria 30€).
- Renunciar a quedar amb les amigues els dissabtes, el que suposaria un estalvi de 20€, o anar a la meitat de les cites amb el que estalviaria 10€.

Després de reflexionar el que suposaria cada retallada i quina seria l'opció més viable decideix ajornar la compra de les sabates i el vestit per a més avant, o inclús optar per alguna cosa més assequible el pròxim mes i limitar-se aquest mes a eixir solament dues vegades a sopar amb el que a Alma li suposaria pagar un sopar. Amb aquests ajustos Alma ha aconseguit estalviar 140€.

5) **Generar excedents**

En aquest cas Alma preveu un estalvi mensual del 10% del seu salari fix, que són 75€ al mes per poder crear primerament un fons d'emergències i després destinar aquests diners al compliment dels seus objectius.

El fons d'emergències Alma ha decidit fixar-lo en 3.645€ que equivalen a 4 mesos i mig de les seues despeses habituals (despeses fixes i despeses variables menys l'estalvi són 810€ multiplicat per 4,5 mesos resulten 3.645€), així que haurà d'apartar aquests diners per a construir aquest fons i després per als seus objectius. Una vegada tinga constituït aquest fons comptarà amb la tranquil·litat de què puga fer front als imprevistos que se li presenten. Deurà prendre en compte que quan disminueix aquesta suma, a causa d'algun imprevist, la seua responsabilitat serà tornar a rejuntar aquesta quantitat.