

El pressupost

La millor ferramenta per a seguir la pista a eixos diners que desapareixen amb tanta facilitat es... el pressupost! Però no el que tenim en ment, sinó un que farem per escrit en el que podrem consultar i modificar sempre que siga necessari.

El pressupost és la ferramenta imprescindible per a prendre el control de les nostres finances personals. És la forma més eficaç per a traure tot el partit als diners siga quina siga la situació financera.

PRESSUPOST	
Utilitat	Consells
– Conèixer en què i on se'n van els diners.	– La meta del pressupost és que els ingressos cobrixquen totes les despeses.
– Prioritzar les despeses.	– No oblidar estalviar.
– Reduir o eliminar els deutes.	– Posar-se un objectiu. Destinar al menys un 10% dels ingressos a l'estalvi mensual.
– Evitar problemes de tresoreria.	– Comprometre's amb un mateix a dur al dia el pressupost.
– Poder planificar a curt, mitjà i llarg termini.	– Ser honest en el moment de detallar totes les despeses.
– Controlar per a evitar desviacions.	– Que els ingressos siguem majors que les despeses.
– Evitar discussions de parella.	– Actualitzar el pressupost mes a mes.
– Acumular un fons per a emergències.	
– Viure dins de les nostres possibilitats.	
– Fer previsions de futur.	

1. *Identificar e incloure tots els ingressos*

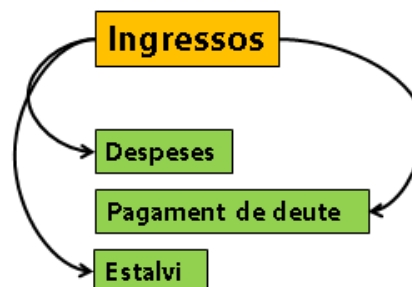
No tots els ingressos són iguals. Devem poder distingir entre:

→ **Ingressos fixes:** entrades regulars de les que podem disposar cada determinat temps: sou, diners per altres rendes, etc.

→ **Ingressos variables:** aquells que rebem esporàdicament: hores extres, comissions, bons, inversions, treballs independents, etc.

INGRESSOS	
Rendiments del treball - Són les contraprestacions rebudes derivades del treball professional i no tinguen caràcter d'activitat econòmica	<ul style="list-style-type: none"> Sous i salaris Prestacions per desocupació Remuneracions per representacions Contribucions o aportacions a algun pla de pensions
Rendiments d'activitats econòmiques	Són les activitats extractives, de fabricació, de comerç, de prestació de serveis, artesanía, activitat agrícola, activitat forestal, activitat ramadera, activitat pesquera, activitat de construcció, exercici de professions liberals, exercici de professions artístiques i activitats esportives.
Rendiments del capital immobiliari	Derivats de l'arrendament d'immobles rústics i urbans i la constitució o cessió de drets o facultats d'ús o gaudi sobre immobles rústics i urbans..
Rendiments del capital mobiliari	Derivats de la participació de fons propis (fons d'inversió, primes d'assistència a juntes o de beneficis de qualsevol tipus d'entitat), de la cessió a tercers de capitals propis (interessos, transmissió, reemborsament, amortització, etc.), operacions de capitalització, contractes d'assegurances de vida, etc.
Guany i pèrdues patrimonials - son les variacions en el valor del patrimoni	<ul style="list-style-type: none"> Transmissions Premis Pèrdues justificades (no derivades ni del consum ni del joc)

Una volta que coneguem la quantitat total d'ingressos que tenim, sabrem quin és el límit del nostre pressupost, és a dir, la quantitat màxima que tenim per a destinar a tres partides:



2. Identificar e incloure totes les despeses

No tots els ingressos son iguals, ni totes les despeses son iguals. Pel que diferenciem entre:

- **Despeses fixes u obligatòries**: són aquelles que no podem deixar de pagar ni variar el seu import.
- **Despeses necessàries o variables**: son aquelles que es poden reduir, però no eliminar.
- **Despeses discrecionals o supèrflues**: son aquelles que podem eliminar.

DESPESES NECESSÀRIES		DESPESES DISCRECIONALS
Fixes	Variables	
Son despeses obligatòries. En general, paguem la mateixa quantitat periòdicament.	La quantitat que paguem cada mes depèn de les necessitats o del que consumim.	Son voluntàries i estan totalment baix el nostre control.
- Lloguer	- Serveis bàsics de la llar	- Activitats esportives
- Hipoteca	- Menjar, roba i neteja	- Oci i entreteniment
- Quotes fixes de préstecs	- Despeses mèdiques	- Donatius
- Despeses de productes financers	- Guarderia, educació, llibres	- Despeses personals
- Impostos, etc.	- Despeses de transport, etc.	- Loteries, etc.

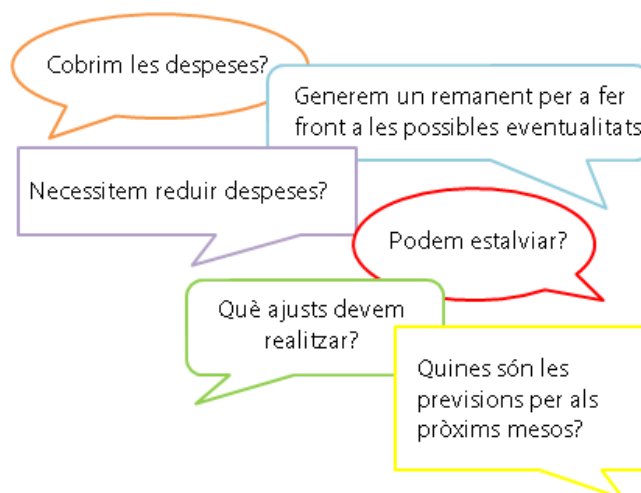
Per a que el pressupost siga més real, tenim que calcular la quantitat anual aproximada de despeses totals i repartir-la entre els dotze mesos de l'any. D'aquesta manera podem anar realitzant previsions mensuals per a quan aplegue la despesa no hàgem de realitzar un desemborsament tan fort, además de contemplar totes les despeses estacionals (en certa data de l'any) i els cíclics (cada cert temps).

Aquí plantegem un exemple de com podria ser un pressupost:

PRESSUPOST FAMILIAR			
INGRESSOS		DESPESES	
Salari 1	1.500,00 €	DESPESES FIXES	1.276,51 €
Salari 2	900,00 €	Hipoteca	701,51 €
Ajudes familiars	0,00 €	Préstecs personals	200,00 €
Rentes	0,00 €	Targetes	75,00 €
Pensions	0,00 €	Activitats esportives	50,00 €
Altres ingressos	0,00 €	Suministres	100,00 €
		Impostos (anual)	150,00 €
		DESPESES CORRENTS	760,00 €
		Alimentació	600,00 €
		Transport	60,00 €
		Vestit	100,00 €
		DESPESES OCASIONALS	250,00 €
		Despeses mèdiques	50,00 €
		Oci	100,00 €
		Altres	100,00 €
TOTAL INGRESSOS	2.400,00 €	TOTAL DESPESES	2.286,51 €

3. Coneix el saldo

Una vegada realitzat el pressupost, és hora d'analitzar les dades i traure les nostres pròpies conclusions:



Així mateix, deurem conèixer el saldo del pressupost, que correspon a la suma tots els ingressos menys el sumatori de totes les despeses. Hi ha tres alternatives:

- a) **El saldo és positiu.** Amb aquest excedent que sobra a final de mes podem utilitzar-lo de manera intel·ligent com per exemple: estalviar-lo, invertir-lo en instruments financers, convertir les nostres idees en projectes, etc.
- b) **El saldo és proper a 0.** Viure al límit. En aquest cas deurem revisar totes les partides de DESPESES del pressupost i retallar les més prescindibles.
- c) **El saldo és negatiu.** Significa que ens trobem en un destret. Deurem revisar despeses i no assumir nous deutes.

4. **Ordenar els comptes**

- **Controlar els deutes.** Sols devem recordar dos trucs:
 - Reduir o eliminar els deutes roïns (els que deriven en pagar molts interessos).
 - Evitar que les quotes superen o s'apropen als ingressos mensuals (no superar la capacitat d'endeutament màxima – 40% dels ingressos).
- **Incloure l'estalvi en el pressupost.** El secret està en considerar l'estalvi com una despesa més. Sense estalvi mai podem aplegar a tindre el control sobre la nostra situació financera.
- **Generar un fons per a imprevistos.**
- **Invertir en el nostre futur.** És a dir, procurar assegurar-se una bona jubilació.

5. **Reduir despeses**

La clau està en prioritzar, ja que per a poder estalviar alguna cosa tots els mesos necessitem saber quines son les despeses que podem controlar amb més facilitat.

Estalviar no sempre significa gastar menys, sinó gastar millor.

Per a estalviar tenim dos possibilitats: augmentar els ingressos o reduir les despeses. Com el primer resulta habitualment complicat, ací deixem algunes idees per a manejar les vostres despeses:

- Les **despeses fixes** deuen ser sempre el primer destí dels ingressos. No pagar pot tindre graus conseqüències.

- Les **despeses variables** són necessàries per a la vida, però consumint (i pagant) de forma intel·ligent podem estalviar molts diners.
- Les **despeses supèrflues** són les que podem manejar amb més llibertat. Evitar menudes despeses que acaben sumant quantitats importants i no augmenten massa el nostre benestar.

En definitiva **eliminar l'innecessari i reduir el necessari**, és a dir, retallar al màxim les despeses supèrflues i disminuir el més que pugam els desemborsaments necessaris.

- Utilitzar diners en efectiu per a les despeses diàries, no abusar de les targetes.
- **MAI** gastar per damunt de les nostres possibilitats.
- Si els ingressos augmenten, no deixar que les despeses augmenten per igual import.