



Govern de les Illes Balears

Conselleria de Salut i Consum
Direcció General de Consum

Guia d'inici del programa *Pren El Control De La Teva Economia*

Presentació

Per què és tan important una bona planificació de l'economia?

A més de constituir una eina d'autocontrol econòmic i d'estalvi molt important, planificar com gastam i com estalviam doblers ens ajuda a saber on van a parar els nostres ingressos i si som capaços de reduir despeses molt altes o de disposar d'un estalvi determinat per fer front a imprevistos. El programa *Pren el control de la teva economia* (creat per l'Agència Catalana de Consum i cedit gratuïtament al Govern de les Illes Balears per a la seva difusió), està estructurat en tres àrees:

Ingressos, despeses i consultes.

A totes tres àrees es pot introduir la part corresponent a previsió (el que pensam que ingressarem o gastarem) i la part real (es a dir, el que finalment hem ingressat o gastat), i això ens permet veure si les previsions que havíem fet eren encertades. D'altra banda, la part corresponent a despeses, està dividida en grans temes o categories com ara habitatge, telecomunicacions, oci, educació, etc. La finalitat és poder fer un pressupost exhaustiu que permeti portar un control acurat de les despeses.

Com ha de ser el pressupost familiar

El pressupost ha de ser realista i, evidentment, personalitzat o adaptat a la nostra situació específica i als ingressos i despeses que tenim.

L'estructura d'un pressupost familiar inclou bàsicament:

- La fase de **planificació**. Amb el suport material d'un quadre o full de gestió de pressupost, i partint de les despeses del darrer any, hi anotarem la previsió mensual d'ingressos i despeses, i classificarem les despeses entre fixes i variables. Una eina útil és revisar els extractes bancaris de què disposam.



Govern de les Illes Balears

Conselleria de Salut i Consum
Direcció General de Consum

- El **control** de la despesa. Totes les entrades i sortides de doblers, fixes o variables, s'han de registrar. Les despeses fixes es detecten més fàcilment, però convé tenir en compte les petites i contínues despeses (transports, compres, oci...) perquè a l'hora de la veritat es mengen una part important del pressupost. Després, contrastant els ingressos i les despeses reals amb els ingressos i les despeses previstos, sabrem si hi ha desajustaments, si disposam o no d'estalvi per a despeses imprevistes o si hem de fer un exercici de reducció de la despesa familiar.

Conceptes bàsics del pressupost familiar

- **Durant la planificació:**

Ingressos:

Els podem classificar en fixos o variables. El que compta és que registrem els conceptes de salari o nòmina, pagaments extraordinaris, ajuts socials i beques, devolucions fiscals, interessos i rendiments d'inversions, etc.

Despeses:

També les podem ordenar en fixes o variables i per grans àrees com habitatge, subministraments, telecomunicacions, educació, préstecs, assegurances, transports, oci, etc.

- **Mentre controlam la despesa:**

En aquesta etapa de seguiment i de comparació entre el pressupost previst i el real, és quan de fet ens adonam de les desviacions o desajustaments que hi ha i de si aconseguim estalviar o no. Podem dir que ens trobam en situació preocupant si no estam en condicions de pagar totes les despeses cada mes i ens arriscam a tenir impagats perquè no podem afrontar una quota o que ens tallin algun els subministraments bàsics.



Govern de les Illes Balears

Conselleria de Salut i Consum
Direcció General de Consum

Si no aconseguim reduir el deute, hem de començar reduint i eliminant les despeses corrents que no són tan necessàries (tabac, dinar fora de casa, renovar vestuari, oci...). Recórrer al crèdit no soluciona aquesta situació perquè el deute continua creixent.

→ Exemple pràctic

Relació entre ingressos i despeses

A la columna d'ingressos i de despeses s'introdueixen els diferents conceptes amb l'import i la periodicitat.

S'ha de tenir en compte:

- Hipoteca/Lloguer: La quota mensual d'aquest concepte no hauria de superar el 30% dels nostres ingressos.
- La despesa en educació incrementa al començament del curs per motiu de la compra de material i equipament.
- Hi ha pagaments, com el de les assegurances, que es poden fer d'un sol cop o fraccionats. Cal preveure els mesos en què s'han de liquidar els tributs.
- En la mesura que sigui possible, cal anar reservant un fons d'emergència o coixí per fer front als imprevistos.

Recomanacions

- Cal tenir en compte la importància de les petites despeses quotidianes de cara a la planificació del pressupost.
- Si contractau un préstec hipotecari, calculau que la quota mensual a retornar no hauria de superar el 30% dels vostres ingressos mensuals.
- Limitau el nombre de targetes de crèdit a les estrictament necessàries. El crèdit permet retardar el pagament d'un bé o un servei i poder-ne gaudir abans; però mal utilitzat pot ser perillós. Cal avaluar molt acuradament el cost real d'un crèdit.



Govern de les Illes Balears

Conselleria de Salut i Consum
Direcció General de Consum

- Hi ha mesos financerament més difícils, no només per a estalviar, sinó per arribar a final de mes: adquisició de material escolar a començament de curs, liquidació de tributs, venciment periòdic de les assegurances concertades, festes de Nadal... Cal tenir-ho en compte quan faceu la planificació econòmica i seria bo reservar doblers per afrontar aquestes despeses i, alhora, valorar la possibilitat de fraccionar-ne el pagament.
- Un consell útil és que, abans d'entrar en un establiment, us poseu un límit econòmic per a les compres d'objectes no imprescindibles.
- És molt important implicar els vostres fills en la planificació i el control del pressupost. Són futurs consumidors i han d'aprendre a associar l'estalvi amb l'assoliment dels productes que volen adquirir.
- Si disposau d'estalvi, el podeu fer servir per amortitzar parcialment, en qualsevol moment, els préstecs que heu demanat; en el cas dels crèdits al consum, no us ha de suposar cap despesa o penalització llevat que així s'hagi establert prèviament al contracte.
- Tot i que l'estalvi a llarg termini és molt difícil, és recomanable reservar un 10% dels ingressos mensuals per fer front a despeses imprevistes.

