

4. El pressupost de tresoreria

El pressupost de tresoreria constitueix una planificació de les quantitats en efectiu que l'associació desemborsarà o rebrà durant un exercici econòmic.

Per tant podem dir que :

El pressupost de tresoreria va molt lligat al pressupost ordinari de l'associació.
Hem de planificar en el temps els recursos i els pagaments.

El pressupost d'inversions també influirà sobre el pressupost de tresoreria.
Hem de planificar en el temps els pagaments vinculats a inversions.

El finançament extern l'hauem de tenir en compte en el pressupost de tresoreria
Hem de planificar el retorn dels diners deixats.

Un pressupost ordinari d'activitats equilibrat no implica un pressupost de tresoreria equilibrat.
Els cobraments dels recursos i els pagaments de les despeses no tenen perquè coincidir en el temps.

El detall dels períodes que componen el pressupost de tresoreria pot ser setmanal, mensual o trimestral en funció de les necessitats d'informació de l'associació.



el pressupost

GESTIÓ dels centres d'estudis

Edita:



C/ del Carme, 47 (IEC)
08001 Barcelona
Tlf. 933248585 ext. 131
Fax 932701180
A/e: ccepc@iec.cat

Amb l'assessorament de:



Rbla. Marina, 178, ent.2a.
08907 L'Hospitalet de LL.
Tlf. 932640356
talaia@talaia.info

Amb el suport de:



1. El pressupost

El pressupost d'un CENTRE D'ESTUDIS és la quantificació monetària del seu programa d'actuacions, en un horitzó temporal que és l'exercici econòmic.

Cal tenir en compte que el pressupost:

- Constitueix un pla que els responsables de l'associació volen aconseguir
- És una estimació monetària d'ingressos i despeses de cada activitat.
- Hauria d'englobar totes les àrees o activitats de l'associació.
- Hauria de ser una eina flexible, adaptable a situacions canviants de l'associació.
- Ha d'estar necessàriament aprovat per l'Assemblea General de socis i reflexat en la corresponent acta.

El pressupost ordinari és aquell que té la finalitat de quantificar monetàriament les actuacions previstes de l'associació, i que en constitueixen les activitats habituals.

El pressupost extraordinari és aquell que té la finalitat de quantificar econòmicament actuacions poc habituals en l'associació o que no tenen a veure amb la seva finalitat operativa, com ara inversions, etc.

2. El pressupost ordinari

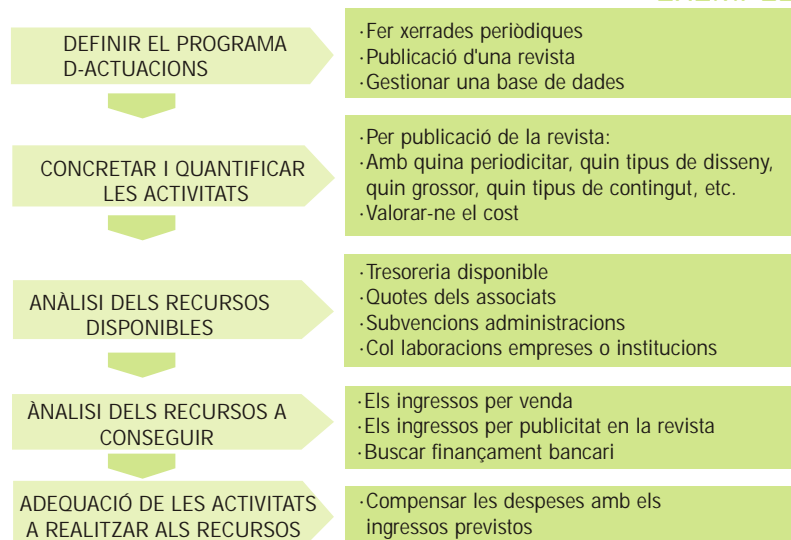
Per què és important confeccionar un pressupost en un CENTRE D'ESTUDIS?

- Obliga a fer una concreció de les activitats de l'exercici.
- Comporta eficàcia, ja que es prioritzen recursos i activitats.
- Comporta una avaluació dels resultats econòmics.
- Comporta una responsabilitat vers la gestió de les activitats.

Procés d'elaboració del pressupost

El procés d'elaboració del pressupost implica:

EXEMPLE



A l'hora de confeccionar el pressupost haurem de definir els següents apartats:

El pressupost d'ingressos de funcionament: o previsió d'ingressos per al seu funcionament i no lligats a activitats concretes a realitzar. Exemple: les quotes dels associats.

El pressupost d'ingressos d'activitats: o ingressos que tindrà l'associació, lligats a les activitats. Exemple: els ingressos per publicitat en la revista de l'associació.

El pressupost de les despeses de funcionament: o previsió de despeses per al funcionament i no lligades a activitats concretes a realitzar. Exemple: les despeses de personal contractat, de lloguer de local, de subministraments, etc.

El pressupost de despeses d'activitats: o previsió de despeses lligades a les activitats d'un exercici econòmic. Aquestes despeses no es tindran si al final no es realitzen les activitats. Exemple: les despeses d'impressió de la revista, etc.

També caldrà concretar en quin moment de l'exercici econòmic s'aniran produint ingressos i despeses, per a poder fer una evolució del pressupost mensual, trimestral, etc.

3. El pressupost extraordinari o d'inversions

Les inversions són aquelles compres de béns mobles o immobles que tenen una utilitat superior a un exercici econòmic. El pressupost d'inversions constitueix la planificació d'aquestes inversions de l'associació.

A l'hora de fer les previsions de la política d'inversions, caldrà tenir en compte:

Les inversions necessàries per al manteniment de l'activitat de funcionament de l'associació

Inversions necessàries per desenvolupar les activitats de funcionament del centre: Mobiliari, ordinadors, telèfons, etc...

Les inversions necessàries que poden requerir engegar noves activitats

Inversions que s'han d'efectuar per a desenvolupar una activitat determinada.

Un cop efectuat el pressupost d'inversions cal planificar els recursos que cal obtenir per a finançar-les. Així caldrà determinar quines seran les fonts de finançament

- Recursos bancaris
- Aportacions extraordinàries de socis
- Subvencions de l'administració o de patrocinadors
- Recursos propis de l'associació

Cal evitar situacions de:

Desequilibri financer: és produeix quan s'estan finançant inversions amb recursos propis que es poden necessitar per a la realització d'activitats.

Excés d'endeutament: l'endeutament bancari pot provocar un cost de despeses financeres important que desequilibri el pressupost de les activitats ordinàries.