

# El pressupost de tresoreria

Gestió legal, fiscal i comptable



Centre de Recursos  
per a les Associacions Juvenils  
de Barcelona

Desembre 2017

Fitxa temàtica 52

*“És essencial portar el control detallat dels pagaments i cobraments previstos. Aquesta gestió es fa mitjançant el pressupost de tresoreria, que permet saber quants diners entraran i sortiran de la caixa o el banc.”*

Els ingressos i les despeses, molt sovint, no es cobren o es paguen en el mateix moment que es produeixen, per tant, és essencial portar un control detallat dels pagaments i cobraments previstos per evitar que ens trobem sense diners al compte i no puguem fer front als pagaments que correspongui o que no ens estiguin ingressant els diners quan pertoqui i això ens generi desquadraments de caixa.

**La gestió de la tresoreria**, mitjançant el document que us presentem a continuació, fa que el seguiment dels diners disponibles i de la possibilitat de fer els pagaments de l'entitat sigui més fàcil. Permet doncs, saber quants diners ens entraran i ens sortiran de la caixa i/o banc, a què fan referència, quan s'ha fet efectiu, etc.

El **Pressupost de Tresoreria** té per objecte calcular quins seran els cobraments (entrades de diners) i els pagaments (sortides de diners) previstos per a un període determinat ja sigui per períodes diaris, setmanals, mensuals, trimestrals, semestrals o anuals.

## 1. Moviments econòmics que es poden generar a una entitat

**Pagaments:** despeses sorgides com per exemple, pagar la comanda de material del curs, la factura de la casa de les colònies d'estiu o la domiciliació automàtica del compte corrent de l'entitat en concepte de lloguer, telèfon, llum i aigua.

**Cobraments:** les quotes de les persones sòcies de l'entitat a inici d'any o el cobrament d'una subvenció.

Si en el moment en el que es generen els pagament no tenim



suficients diners en efectiu o al compte bancari, a través d'una bona previsió hem d'evitar quedar-nos amb el compte bancari al descobert (havent de pagar unes comissions i interessos força importants).

La clau és planificar els principals moviments de l'entitat (cobraments i pagaments) a partir del pressupost de tresoreria **en el període que ens sigui més còmode: diari, setmanal, mensual.**

	Gener	...
<b>Saldo inicial</b>	<b>1</b>	
<b>Cobraments</b>	<b>2</b>	
<b>Pagaments</b>	<b>3</b>	
<b>Saldo final mensual</b>	<b>1+2-3</b>	

Per a la seva realització hem d'anotar cadascuna de les sortides de diners (pagaments) indicant el concepte a la casella de l'esquerra així com cada entrada de diners (cobraments), és a dir el dia en què es produeix l'ingrés o despesa.

**Alerta!** No confonguem el dia en què es va realitzar l'operació amb el dia que efectivament es generarà el pagament o cobrament.

Primer de tot disposarem la quantitat de diners que tinguem com a entitat en el compte bancari o a la caixa, segons s'estimi oportú, a «Saldo Inicial».

Seguidament escriurem els pagaments i cobraments que

esperem/preveiem tenir en cada un dels mesos, i d'aquesta manera sabrem del Saldo final que cada mes tindrem. Així doncs s'entén que el Saldo Final mensual d'un mes serà el saldo inicial del mes següent.

**Si aquest saldo final mensual és positiu** vol dir que el total de diners que estan al compte bancari o a la caixa (Saldo inicial) sumat als cobraments que es realitzaran durant aquell mes, permet cobrir els pagaments que s'hagin de realitzar, durant aquell mes.

Cal destacar que tot i ser un control mensual, pot ser que en qüestió de dates, el pagament es realitzi un dia del mes posterior al que es realitzi el cobrament i que per uns dies acabem amb el saldo final mensual en negatiu.

És per aquesta raó per la que **cal afegir en el document del Pressupost de tresoreria la data exacta en la que s'efectuarà el pagament o cobrament** perquè en cas que el pagament sigui anterior al cobrament, encara que sigui dins del mateix mes, si el saldo inicial del mes no pot cobrir la seva quantia, s'haurà de buscar una solució com demanar una pròrroga de la data de pagament o com a últim sol·licitar un préstec al consum (encara que surt molt car).

Es pot doncs crear un document molt més exhaustiu en el que no hi constin els mesos de l'any sinó cada un dels dies del mes.