



ความสำคัญของ แผนรายรับรายจ่าย

หนึ่งในขอบเขตการวางแผนการเงินที่สำคัญเรื่องหนึ่งนั่นก็คือ การจัดทำแผนรายรับรายจ่าย คนหลายคนมักจะละเลยการจัดทำแผนรายรับรายจ่าย ทำให้ตนเองไม่รู้ถึงขอบเขตของรายได้ที่ตัวเองได้รับ และไม่รู้ถึงขีดความสามารถในการจ่ายเงินของตัวเอง ผลที่ตามมาทำให้กิเลสของตนหลงไปกลยุทธ์ทางการตลาดของสินค้าต่างๆ ที่ตาหน้าเข้ามาแนะนำเสนอสินค้า ผ่านทางสื่อต่างๆ ที่เราได้รับ กว่าจะรู้ตัวก็ติดกับดักทางการเงินมากมาย ไม่ว่าจะเป็นการนำเงินของอนาคตมาใช้จ่าย หรือ ไม่เตรียมเงินสำรองมากพอสำหรับรายได้ที่ไม่ได้คาดหมาย เหล่านี้เป็นปัญหาที่เป็นจุดเริ่มต้นของหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นสูงมากมายในปัจจุบันนี้

แล้วเราจะสามารถป้องกันปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้กับตัวเราหรือครอบครัวของเราได้อย่างไรละ นั่นคือที่มาของความสำคัญของการจัดทำแผนรายรับรายจ่าย วันนี้เรามาดูกันว่าแผนรายรับรายจ่ายที่ดีนั้นควรประกอบด้วยสิ่งใดบ้าง



การจดบันทึกรายรับ

ในที่นี้ขอแยกการรับของมนุษย์เงินเดือนกับเจ้าของกิจการซึ่งมีความแตกต่างกันอย่างชัดเจนออกจากกัน ซึ่งรายรับมนุษย์เงินเดือน แบ่งเป็น รายได้จากการทำงาน (เงินเดือน) และ รายได้จากสินทรัพย์ (ดอกเบี้ยเงินปันผล ค่าเช่า) อาจมีความสม่ำเสมอของรายได้ค่อนข้างแน่นอน ค่อนข้างคงที่ และสามารถประเมินรับรายได้ทั้งปี ในขณะที่เจ้าของกิจการอาจมีความผันผวนของรายได้และรายได้ที่ได้รับอาจเป็นของกิจการหาใช่เป็นรายได้ที่แท้ที่เราสามารถใช้ได้ทั้งหมดสำหรับเจ้าของกิจการควรทำบัญชีรายรับรายจ่ายของกิจการแยกต่างหากจากบัญชีส่วนตัวของตน หรือ ควรตั้งเงินเดือนของเจ้าของกิจการขึ้นมาให้ชัดเจน เพื่อมิให้รายได้ของกิจการมาปนกับรายได้ส่วนตัว



การจดบันทึกรายจ่าย

การจดบันทึกรายจ่ายหลายๆ คนอาจมองว่าเป็นเรื่องเสียเวลา ยิ่งหลายๆ คนมีบัตรเครดิต หรือ บัตรกดเงินสดหลายๆ ใบ ยิ่งมีความสำคัญอย่างยิ่งที่ควรจะต้องมีการจดบันทึกรายจ่ายให้มีการแยกประเภทอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันปัญหาการใช้เงินอนาคตจนเกินขีดความสามารถในการจ่ายเงินของตนเองได้ ปัญหาที่เกิดขึ้นมากมายสำหรับหลายๆ ครอบครัวก็คือ การไม่รู้เลยว่าในแต่ละเดือนที่ผ่านไป เราใช้จ่ายไปกับสิ่งใดบ้าง และรายจ่ายที่จ่ายไปสิ่งใดเป็นรายจ่ายที่ไม่จำเป็นไม่สมควรจ่ายบ้าง หรือ รายจ่ายใดที่เราจ่ายให้สิ่งที่เรา Want มากกว่า Need บ้าง การจดบันทึกรายจ่ายก็เพื่อให้เรามาย้อนมองดูตัวเอง ทำให้เราสามารถวิเคราะห์ได้ว่าสิ่งใดบ้างที่เป็นประโยชน์ สิ่งใดบ้างที่ใช้จ่ายไปโดยไม่เกิดประโยชน์บ้าง ซึ่งรายจ่ายนั้นสามารถแบ่งแยกได้เป็น 3 ประเภทหลัก

- **รายจ่ายคงที่** หมายถึงรายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ หรือ ได้มีการทำสัญญาไว้ เช่น ค่าเช่าที่พัก ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนบ้าน ค่าเบี้ยประกัน เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- **รายจ่ายผันแปร** หมายถึงรายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวซึ่งไม่สามารถคาดการณ์ล่วงหน้าได้อย่างแน่นอน เช่น รายจ่ายเพื่อการบริโภค ค่าเลี้ยงดูบุตร ค่าใช้จ่ายเพื่อนันทนาการ ค่ารักษาพยาบาล ค่าเดินทางและอื่นๆ

- **รายจ่ายเพื่อการออมและลงทุน** หมายถึง การเก็บออม การนำเงินไปลงทุนเพื่อสร้างโอกาสของรายรับอีกทาง

เมื่อเราได้จัดทำแผนรายรับและรายจ่ายตามข้อ 1 และข้อ 2 ได้อย่างสม่ำเสมอแล้ว จากข้อมูลจะทำให้เราสามารถประเมินแผนรายรับและรายจ่ายของเรา เพื่อจัดทำแผนงบประมาณรายรับรายจ่ายล่วงหน้าได้



การจัดทำแผนงบประมาณรายรับรายจ่ายล่วงหน้า

เป็นการนำเอาข้อมูลในอดีตมาวิเคราะห์เพื่อทำการประเมินแผนการใช้จ่ายของเราที่จะเกิดขึ้นในอนาคตข้างหน้าว่า รายรับที่จะเกิดขึ้นนั้นจะเพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นใหม่ มีโอกาสหรือมีปัญหาดิใหม่ที่จะทำให้รายได้ที่เคยได้รับขาดหายไป หรือ รายจ่ายใดบ้างที่สามารถปรับลดได้ หรือ มีรายจ่ายใดบ้างที่จะเกิดขึ้นในอนาคตที่จะทำให้เราต้องเตรียมงบประมาณสำรองเผื่อสำหรับรายจ่ายนั้น เช่น รายจ่ายสำหรับการคลอดบุตร หรือ รายจ่ายในอนาคตสำหรับค่าใช้จ่ายของบุตรที่เกิดขึ้นสำหรับการศึกษา หรือ รายจ่ายเพื่อการออมและลงทุนนั้นเพียงพอสำหรับแผนการเงินในด้านอื่นๆ หรือไม่อย่างไร

โดยส่วนตัวแล้วผมมองว่า การจัดทำแผนงบประมาณรายรับรายจ่ายล่วงหน้า เปรียบเสมือนกับการทำแผนที่ทางการเงินสำหรับครอบครัว เพื่อที่จะทำให้อาจสามารถวางแผนการเงินได้อย่างปลอดภัยได้อย่างปลอดภัยและมีเป้าหมายที่ชัดเจนไม่ถูกกิเลสหรือ สิ่งชั่วร้ายใดๆ มาทำให้เราเสียสมาธิจนทำให้แผนการเงินที่เราได้วางแผนไว้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้

การจัดทำแผนงบประมาณรายรับรายจ่ายล่วงหน้านั้น เราสามารถทำล่วงหน้าได้ 3-5 ปี หรือ บางท่านอาจทำล่วงหน้าถึง 10 ปี ก็ไม่เสียหายอะไร การประเมินอนาคตนานๆ อาจมีปัจจัยหลายๆ อย่างที่เราควบคุมไม่ได้เกิดขึ้น แต่เราก็สามารถปรับเปลี่ยนแผนของเราให้เปลี่ยนไปตามปัจจัยต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้ และให้ใกล้เคียงกับความเป็นจริงมากที่สุด ^(www)