

เงินทองต้องวางแผน

เมื่อกลัวว่าแก่แล้วจะไม่มีกิน

ช่วงนี้ไปไหนมาไหนก็มักจะได้พบว่าผู้คนเริ่มวิตกกังวล กลัวกันว่าถ้าแก่ตัวมาจะไม่มีเงินพอใช้จ่ายเพื่อการเลี้ยงชีพ เพราะหลาย ๆ คนก็พอจะได้ยินได้ฟังข้อมูลจากหลาย ๆ ทาง ไม่ว่าจะเป็นบทความต่าง ๆ หรือข่าววิทยุ ที่บอกเอาไว้ว่าหากต้องการมีชีวิตหลังเกษียณที่มีความมั่นคงและมีความสุข ต้องมีเงินออมอย่างน้อย



4 ล้านบาท หลายคนถึงกับอึ้งไป บ้างก็เริ่มมองเห็นอนาคตตัวเองแล้วว่า ชีวิตเป็นของเรา เราเลือกได้ว่าจะใช้ชีวิตอย่างไร ดังนั้น จึงเห็นหลายคนเริ่มตระหนักได้ว่าสังคมไทยเปลี่ยนแปลงไป จากเดิมที่ไม่ต้องคิดอะไรมาก แก่ตัวมาอย่างไรเสียก็มีลูกหลานเลี้ยงดู แต่ "การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร" คือ สิ่งที่คนวัยทำงานยุคนี้ต้องเผชิญ นั่นคือ ผู้คนจะมีอายุยืนขึ้น จึงทำให้สัดส่วนคนวัยหลังเกษียณในปี

2563 จะเพิ่มขึ้นเป็น 16.8 % ของประชากร ในขณะที่คนสมัยใหม่ก็ไม่ค่อยได้แต่งงานหรือแต่งงานก็ไม่อยากมีลูกหรือมีลูกอย่างมากก็ไม่เกิน 2 คนต่อครอบครัว ทำให้สัดส่วนประชากรวัยเด็กจะลดลงเหลือเพียง 19 % ในปี 2563 ด้วยแนวโน้มสัดส่วนประชากรเช่นนี้ เราจะไปหวังพึ่งลูกหลานกันได้อย่างไรกันเพราะ เด็กก็ไม่เกิด คนแก่ก็อยู่นานกว่าจะตาย จึงทำให้ทุกคนต้องคิดได้แล้วว่าถึงเวลาแล้วที่ "ตนต้องเป็นที่พึ่งแห่งตน"

เครื่องมือที่จะช่วยเตรียมความพร้อมให้เราสามารถพึ่งตนเองได้ในยามแก่ ทำได้ง่าย ๆ ด้วยการ "การจัดทำบัญชีการเงินของเราหรือของครอบครัว" ซึ่งประกอบด้วย

1. ตารางรายจ่ายประจำวัน เพื่อควบคุมการใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในเดือน และเอาไว้เตือนสติตัวเองทุกครั้งที่เราบัญชีมาดูว่าเรา "ใช้เงินเป็น" หรือ "ใช้เงินแบบเสียสติ"
2. ตารางรายรับและรายจ่ายรายเดือน เพื่อวางแผนและตั้งงบประมาณในระยะยาวเพื่อให้รู้ว่ามีเงินเท่าไรและเหลือสำหรับใช้ได้อีกเท่าไร
3. ตารางสรุปค่าใช้จ่ายเฉพาะอย่าง เพื่อให้ทราบรายจ่ายที่เกิดขึ้น ทั้งที่จำเป็นและไม่จำเป็น
4. ตารางบันทึกการออม ที่ช่วยให้ทราบถึงฐานะและความสามารถในการออมเงินว่าตอนนี้เรามีเงินออมเพียงพอหรือยัง สำหรับคนที่ทำงานและมีการออมเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่หักเงินทันทีจากเงินเดือนก็นับว่าได้เปรียบเพราะได้ออมไปก่อนแล้วจึงเหลือไว้ให้ใช้จ่าย แต่ถ้าใครไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนก็ต้องใจแข็งและออมเองอย่างมีวินัยและจดบันทึกไว้

5. ตารางบันทึกเครื่องใช้ประเภทถาวร ไม่ว่าจะเป็นพัดลม ตู้เย็น รถยนต์ เพื่อวางแผนการซื้อ และบริหารค่าใช้จ่ายบำรุงรักษา

6. ตารางการผ่อนชำระประจำเดือน ซึ่งจะทำให้ทราบถึงภาระการจ่ายเงินในอนาคตและช่วยจัดงบประมาณให้โดยไม่เกิดปัญหา ซึ่งในตารางนี้ควรจะเป็นการผ่อนชำระสิ่งของที่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิตของเราเองและครอบครัวอย่างแท้จริง เช่น ที่อยู่อาศัย ซึ่งเมื่อใดที่การผ่อนชำระสิ้นสุดลง ก็จะทำให้เรามีสินทรัพย์ขึ้นมาเป็นชิ้นเป็นอัน ไม่ใช่ใครเอาอะไรมาให้ผ่อนก็ต้องร่วมวงผ่อนกับเขาด้วยทุกครั้งไป ทั้ง ๆ ที่ไม่จำเป็นและไม่มีเหตุผลอันควรเลย หากเราเริ่มต้นทำ **6 ตาราง**นี้เป็นที่เรียบร้อยแล้ว สิ่งที่สำคัญคือต้องหมั่นใส่ตัวเลขในรายการต่าง ๆ ให้เป็นนิสัย ด้วยวิธีนี้จะทำให้เรามีข้อมูลเพื่อนำมาประกอบการตัดสินใจว่าเราจะมีเงินใช้ และเหลือไว้เก็บออมได้อย่างไร

แต่ถ้าใช้วิธีการตามนี้มันยุ่งยากนัก ก็ใช้วิธีสามัญธรรมดา นั่นคือเมื่อได้เงินมาทุกครั้งให้หักออกไปออมเสียก่อนแล้วจึงค่อยใช้ หรือไม่เมื่อได้เงินมาก็ใช้ให้น้อยกว่าที่หาได้ และเมื่อเหลือแล้วก็เอาไปออม เรื่องก็มีอยู่เท่านั้นเอง

อย่าลืมว่าโครงสร้างประชากรเปลี่ยนไปเร็วแค่ไหน เรายังจำเป็นต้องเปลี่ยนนิสัยมาให้รักการออมเพื่อการเกษียณเร็วขึ้น