بجٹ کا مہیا کرنا

موثر مالی فیصلہ کرنے کیلئے جان لینا اہم ہے کہ آپ اپنی آمدنی کو مدنظر رکھیں۔ آسمان کو چھو جانے والی افراط زر، دن بدن کی ضروریات کو پورا کرنا، اور نامساعد حالات کیلئے تیار رہنا، آئے دن مشکل تر ہوتا جا رہا ہے۔ ایک ذاتی یا گھریلو بجٹ جو بنیادی نوعیت کا ہوتا ہے یہ آپ کی رقم کو سنبھالا دینے میں ایک بہترین ہتھیار کے طور پر کام کرتا ہے۔

بجٹ کی اہمیت

بجٹ ایک منصوبہ ہے جس میں آپ کی کل تخمینہ آمدنی میں خرچ سے بیشتر جاننا چاہیے کہ کس طرح خرچ ہوگا۔

رقم دوسرے وسائل کی طرح منصوبہ بندی چاہتی ہے۔ تھوڑی بہت منصوبہ بندی و تیاری آپ کے مالی استحکام کیلئے مددگار ثابت ہوسکتی ہے۔ اصل میں جب آپ اپنی آمدنی و خرچ کو ایک کاغذ پر کسی قسم کے منصوبہ بندی سے ضبط تحریر میں لاتے ہو تو یہ تب صحیح معنوں میں بہترین مالی امداد و اعداد و شمار کو نمایاں کرتا ہے اور پھر اس میں کئی تبدیلیاں کرنا یا کرنے کا عمل ہوتا ہے۔

ایک اندازے کے مطابق بجٹ ایک ہتھیار ہے جو آپکو اپنی آمدنی محتاط طریقے سے ضروریات زندگی کے اخراجات، ایک متعینہ مدت تک آمدن و خرچ کی چھوٹ دیتا ہے۔

بجٹ آپکو کیا معلومات بہم پہنچاتا ہے؟

آمدن کے مختلف ذرائع

ذرائع سے آمدن کی حد

کل مجوزہ آمدن

اقسام اخراجات، بشمول کاروباری و گھریلو اخراجات

کل مجوزہ اخراجات

کل بچت

بجٹ کو کس طرح بنایا جائے

ایک گھریلو بجٹ مختلف شکل و صورتوں میں آپ جیسے چاہتے ہیں اور اپنی استطاعت کے مطابق بنا سکتے ہیں۔

ایک بجٹ کی تیاری کیلئے تین خاص طریقہ کار درج ذیل ہیں

مرحلہ نمبر ا: باقاعدہ اور غیر تسلسل ماہانہ آمدنی کا تخمینہ۔

مرحلہ نمبر 2: اپنی آمدنی کو ذیل کے حصوں میں تقسیم کریں۔

ا۔ تمام متعلقہ اخراجات اور ہر ایک مد کیلئے درکار رقم۔
ب۔ قرض کی ادائیگی کیلئے رقم اگر لی گئی ہو۔
ج۔ آپ قلیل المدت یا طویل المدت اہداف کیلئے کتنی رقوم بچانا چاہتے ہیں۔

مرحلہ نمبر۳: اپنا حساب کرلیں کہ آپ یا آپ کی کل تخمینہ آمدنی اخراجات کیلئے کافی ہے۔

صارف آمدنی اگر زیادہ ہوجائے: اگر آپ کا بجٹ زیادہ ہو۔ تو یہ بہت اچھا ہوگا مگر یہ اہم بات یاد رہے کہ اس زائد رقم کو بچانا چاہیے تاکہ آئندہ آمدنی میں کمی کی صورت میں یہ تلافی کا کام دے یا اخراجات میں کمی بڑھ جائیں تو یہ سنبھالا دے سکے۔

اگر مصارف آمدنی سے زیادہ ہوجائیں: تو آپ کو بجٹ کی کمی کا سامنا ہے۔ یہ خیال اس لئے ہے کہ آپ خود کو ان مہینوں کیلئے اپنے مالی پلان کیلئے تیار رکھیں۔ ایک دوسری بات بھی معاون ہوسکتی ہے کہ کم آمدنی کے دنوں میں بجٹ میں اپنے آپ کو محدود رکھنا۔

بجٹ کے اندر محدود رہنا

بجٹ (میزانیہ) کی تیاری ایک سیدھا سادھا طریقہ ہے مگر بعد ازاں عملدرآمد اور اس کے ساتھ جڑے رہنے کے قواعد وضوابط ہوتے ہیں۔ آپ بجٹ کے ہر حصے کا خیال ضرور رکھیں گے یعنی مالی امداد کو متعین کرنا، اخراجات کو قابو میں رکھنا اور اپنی ضروریات کو پورا کرتے ہوئے بچت کرنا، اپنے بجٹ کے اندر رہتے ہوئے، درج ذیل ترکیبیں عام وپیشہ ورانہ مسائل سُلجھا سکتی ہیں

مسئلہ (1): ماہانہ غیر تسلسل کی آمدنی

اپنے آپ سے سوال کریں: سال کے کس وقت آپ کو ایک تھوڑی سے زیادہ رقم درکار ہوگی؟ آپ کو اس کی ضرورت کس وقت پڑے گی؟

آپ ایک کلینڈر (سالنامے) کا استعمال کریں۔ جس میں آپ آمدنی وخرچ ضروریات کے لحاظ سے جیسے مختلف وقتوں، سرگرمیاں، مذہبی وسماجی واقعات وساتھ ساتھ زندگی کے رونما ہونے والے حالات مثلاً پیدائش، واقعات کو بخوبی ملاحظہ کرسکتے ہوں۔ بجٹ کو بناتے وقت اور آمدنی وخرچ کے تخمینہ کے رجحانات، اس کلینڈر کو آپ ایک موثر ہتھیار کے طور پر استعمال کرسکتے ہیں۔

مسئلہ (2): بجٹ کے اندر محدود رہنا

ایک سادہ وموثر "لفافے کا گرُ" آزمائیں۔ اپنے گھریلو اخراجات کو درج ذیل پانچ درجہ بندیوں میں تشکیل دیں کاروباری اخراجات، گھریلو خرچ، قرض کی واپسی، قلیل المدت خرچ، طویل المدت خرچ۔

اپنے رقم کی بہتر منصوبہ بندی کیلئے ضروری ہے کہ آپ ہر ماہ کے آغاز میں ان تمام لفافوں (حصوں) کیلئے رقم مختص کریں۔ پھر رقم ان میں تقسیم کردیں۔ یہ ضروری نہیں ہے کہ بچت ہزاروں میں ہو۔ طویل وقلیل المدت اہداف کیلئے تھوڑی رقم دے دینا بڑا معنی رکھتی ہے۔

یہ ایک طریقہ عظیم ہے کہ اپنی بچت کو علیحدہ اور پہنچ سے دور رکھیں تاکہ یہ خرچ نہ ہو اور اپنے اخراجات پر نظر رکھ سکیں۔

مسئلہ 3: اخراجات جو آمدنی سے تجاوز کر جائیں

ذرا دیکھئے کہ درج ذیل میں کون سی آپ کی ذوق، معیار و اصول ماہرانہ سے مطابقت رکھتی ہیں۔

ذرائع جس میں ایک گھرانہ زیادہ کما سکتا ہے	ذرائع جس میں ایک گھرانہ کم خرچ کر سکتا ہے
کاشتکاروں کیلئے یہ تجویز کیا جاتا ہے کہ وہ فصل کی اگائی میں تبدیلی لائیں۔ اس خیال سے کہ آپ کی سبزیاں بازار میں فوری فروخت ہوگی گھریلو آمدنی کا سبب بنے گی۔ اپنی مہارت کا استعمال کریں۔ یعنی آپ نے اپنے پڑوس کے بچوں کو خصوصی پڑھائی کی پیشکش کی؟ شاید آپ یا آپ کی زوجہ اپنی تحریری مہارت یا جزوقتی کام غیر سرکاری ادارے کیلئے کر سکتی ہیں؟ جہاں موجودہ کام کر رہے ہیں زیادہ معاوضہ طلب کریں۔ آپ ملاقات کا وقت مانگیں۔ اپنے نکات کو مجتمع کریں۔ جو زیادہ تر آپ کے کام کی کارکردگی کے بارے میں ہوں کہ مجھے رقم کی ضرورت ہے اور دیکھیں کیا ہوتا ہے۔ یہ ایک آجر کیلئے مشکل امر ہے کہ وہ نفی میں جواب دے جب آپ گزارش کریں گے۔ یہ آپ کے لیے لازم ہے کہ آپ پہلی فرصت میں ان کے گوش گزار کریں۔	گھریلو خریداری ایک بار تھوک دوکان سے کریں بجائے قرض پر۔ منصوبہ تیار رکھیں قیمتیں گرنے پر اشیائے ضرورت خریدیں۔ اور طالب علموں سے استعمال شدہ کتابیں خریدیں۔ اپنی ضرورت کیلئے گھر میں کچن باغیچہ کا آغاز کریں۔ خود اُ گائیں اور استعمال میں لائیں۔ گھر میں ایک ملازم رکھیں تا کہ گھریلو خرچہ کم ہو سکے۔ گھر سے باہر جانے کے بھی منصوبے اختراع کریں مثلاً ساحل سمندر پکنک منانا، ملک کے کئی اچھے پارکوں میں جانا، اپنے گھر کے پکے ہوئے کھانے اور سینڈوچز، اخراجات میں نہایت کمی کرتے ہیں، جبکہ اہل وعیال سے لطف اندوزی کے بہترین مواقع میسر آتے ہیں۔ کم رقم پاس یا رقم کو محفوظ جگہ رکھیں تا کہ شاہ خرچیوں سے بچ سکیں۔

بحوالہ: www.financialeducation.pk

ریکارڈ رکھنا:

آپ کا اپنے مالیاتی معاملات سے باخبر ہونا آپ کے پیسے کے انتظام کیلئے مددگار ثابت ہوتا ہے۔ آپ کبھی بآسانی ماضی کی ٹرانزیکشنز کو چیک کر سکتے ہیں اور ساتھ ساتھ مستقبل کی باضابطہ منصوبہ بندی کیلئے درج کردہ معلومات کا حوالہ لے سکتے ہیں۔

پاکستان میں جو دستاویزات یا ریکارڈ عام طور پر استعمال ہوتے ہیں ان کی معلومات درج ذیل ہے۔

مالیاتی دستاویزات	فراہم کردہ معلومات
بجٹ	متوقع آمدنی اور مختص کیے گئے مختلف اخراجات
قرض کے معاہدے	قرض کی رقم، مدت، قسط کی رقم اور آخری تاریخ
بچت کتابچہ	بچت کی رقم اور اس کے جمع کرنے اور نکلنے کی تاریخ
بینک گوشوارہ	رقم کا نکلنا، جمع ہونا، سود کی آمدنی اور بینک کھاتوں کی فیس
بیمہ کے معاہدے	بیمہ کی ادائیگی، پریمیم، کوریج کی شرائط وضوابط سمیت دعویٰ کرنے کا طریقہ کار