

รู้หลักออมเตรียมตั้งเป้าการเงินปี 64

ช่วงปีที่ผ่านมาโควิด 19 ส่งผลกระทบต่อการเงินของคนเป็นจำนวนมาก อาจตกงานหรือค้าขายไม่ได้ รายได้ลดลงใน ขณะที่เงินเก็บก็ร่อยหรอ ทำให้ทุกคนหันมาดูแลเอาใจใส่เรื่องเงินทองกันมากขึ้น ปีหน้าควรตั้งหลักอย่างไรเพื่อวางแผนการเงินของเราให้มีความมั่นคงในอนาคต

ดร.อัจฉรา โยมสินธุ์ อาจารย์ภาควิชาการเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ ผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน เป็นที่ปรึกษาและวิทยากรด้านการจัดการการเงินส่วนบุคคลและยังเป็นนักเขียนด้านการเงินส่วนบุคคล ดร.อัจฉรากล่าวถึงความสำคัญของการออมดังนี้

เก็บออมตั้งแต่เริ่มมีรายได้

“ทุกคนควรเก็บเงินตั้งแต่เริ่มทำงานเดือนแรก ส่วนใหญ่ไม่เข้าใจเรื่องนี้แล้วยังมีกระแสบริโภคนิยมมาทำให้ใช้ก่อนออม งานวิจัยหนึ่งบอกว่าคนไทยเริ่มคิดวางแผนการเงินเมื่ออายุ 42 และมองโลกในแง่ดีคิดว่าหลังเกษียณไม่ต้องใช้เงินมาก อายุขัยตัวเองก็ไม่น่าจะยาวนาน เพราะฉะนั้นจึงไม่มีเงินออมพอในวัยเกษียณ สำนักงานสถิติแห่งชาติได้มีการสำรวจว่า 53% ของผู้เกษียณ วัย 60 ปีมีเงินเก็บแค่ 200,000 บาทพออายุ 60 หยุดทำงานแล้วอยู่ไปอีก 20 ปี จะมีเงินพอใช้แค่วันละ 28 บาท เพราะฉะนั้นกลุ่มนี้จะเกษียณไม่ได้ต้องทำงานไปเรื่อยๆ ภาพรวมคือคนไทยแก่ก่อนรวย ช่วงวิกฤตที่ผ่านมา นับว่ามีข้อดีอยู่อย่างหนึ่งคือช่วยให้ทุกคนเข้าใจอย่างแท้จริงว่าเงินออมนั้นสำคัญมากแค่ไหน”

อายุ 40 แล้วออมทันไหม

“ไม่ทันก็ต้องทำ ซ้ำไปใหม่ ซ้ำ แต่มาสายดีกว่าไม่เริ่มทำอะไรเลย ส่วนจะต้องออมอย่างไรนั้น ต้องรู้จักตัวเอง ต้องสำรวจตัวเองว่ามีสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายเท่าไร ต้องนั่งลงเขียนออกมาเลย นี่คือจุดเริ่มต้น เสร็จแล้วมองไปข้างหน้าว่าเกษียณแล้วจะใช้ชีวิตอยู่ไปอีกเท่าไร ถ้าเกษียณ 60 ปีแล้วอยู่ไปถึง 85 ปีก็คือ 300 เดือน จะใช้เงินเท่าไร เรามีเงินแค่นี้อยู่รอดไหม ก็จะย้อนกลับมาบอกตัวเองได้ว่าวันนี้ต้องทำอะไร”

สมมติตัวเลขง่าย ๆ (ความจริงอาจมากกว่านี้) ว่าหลังเกษียณใช้เงินวันละ 500 บาท = เดือนละ 15,000 บาท x 300 เดือน ควรจะมีเงินอย่างน้อย 4,500,000 บาท

สำรวจการเงินของตัวเองกันก่อน

การสำรวจการเงิน 4 ด้านนี้มีประโยชน์อย่างยิ่ง เพราะจะช่วยให้เรารู้จักตัวเองดีขึ้นว่าใช้จ่ายอย่างไรเหมาะสมกับรายได้หรือไม่ และมีเงินเก็บพอเพียงแล้วหรือยัง

1. **สำรวจรายได้อ** รายได้ทั้งหมดที่ผ่านมือเรามีเท่าไรตั้งแต่เริ่มทำงานหรือย้อนกลับไปได้ 10 ปี จะพบว่ามีรายได้อผ่านมือเรามากมหาศาล แล้วตอนนี้มีเหลือเท่าไร ช่วงโควิดส่งผลต่อการเงินอย่างไรบ้างทั้งรายได้อและเงินออม

2. **สำรวจค่าใช้จ่าย** จะรู้ว่าเงินส่วนใหญ่หายไปไหน ฟุ่มเฟือยมากไปหรือเปล่า เช่น กินกาแฟแพง ๆ ปาร์ตี้สังสรรค์ เล่นหวย ซื้อรองเท้าวิ่ง 7-8 คู่ทั้ง ๆ ที่ไม่ออกไปวิ่ง เป็นต้น

3.สำรวจหนี้สิน รู้ว่ามีหนี้สินอะไรบ้าง หนี้บ้าน หนี้รถ หนี้ทำร้าน สามารถจ่ายหนี้ได้เท่าไร? เมื่อมีปัญหาการเงินเจ้าหนี้พักชำระหนี้ได้ไหม ปีนี้มีมาตรการพิเศษช่วยเหลืออะไรบ้าง

4.สำรวจสินทรัพย์ ให้แบ่งเป็น 3 ก้อน

สินทรัพย์สภาพคล่อง หมายถึงมีเงินสดสำรองใช้ในยามฉุกเฉินใหม่ คูในบัญชีออมทรัพย์ เอทีเอ็ม ว่าพอใช้จ่าย 3-6 เดือนหากขาดรายได้ใหม่ สมมุติตัวเลขง่าย ๆ มีรายจ่ายเดือนละ 10,000 บาท ต้องมีเงินสำรอง 30,000 ถึง 60,000 บาท หรืออยากให้ปลอดภัยกว่านี้คือ 12 เดือน 120,000 บาท

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว มาดูว่าสินทรัพย์ใช้ส่วนตัวมีมากเกินไปหรือไม่ อย่างเช่น รองเท้าวิ่งมี 8 คู่ คิดว่าถ้าเหลือ 4 คู่แล้วเงินนั้นได้ไปเข้ากองทุนรวมก็จะมีอนาคต

สินทรัพย์ใช้เพื่ออนาคต เงินออมเงินเก็บไว้ใช้เมื่อถึงวัยที่ไม่สามารถหารายได้

ต้องสร้างสมดุลของสินทรัพย์และหนี้สิน หนี้สินไม่ควรมีมากเกินไป 50% ของสินทรัพย์ และทบทวนว่ามีสินทรัพย์สมดุลระหว่างสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ส่วนตัว และสินทรัพย์เพื่ออนาคต เพื่อจะได้รู้ว่าอนาคตมีความมั่นคงหรือไม่

วางแผนทางการเงินกันเถอะ

ปีที่ผ่านมาถือเป็นบทเรียนสำคัญหนึ่งซึ่งทำให้เราถูกคิดว่าคุณควรเตรียมตั้งวางแผนและตั้งเป้าหมายการเงินในปีหน้าได้แล้ว เป้าหมายทางการเงินกับเป้าหมายชีวิตควรทำควบคู่กันไป การจะมีชีวิตตามความคิดฝันได้แน่นอนว่าต้องมีเงินเป็นตัวช่วย จึงจะประสบความสำเร็จตามที่วาดหวังไว้ในทุกช่วงของชีวิต ทั้งวันนี้ วันหน้า และโน้มน้าบปลาย

เป้าหมายทางการเงินหรือการเก็บเงินแนะนำให้แบ่งออกเป็น 3 ระยะ

เป้าหมายระยะสั้น ประมาณ 1 ปี อันดับแรกที่ต้องมีคือเงินสำรองฉุกเฉิน 3-6 เดือน นอกจากนี้อาจตั้งเป้าเก็บเงินเพื่อศึกษาต่อ ซื้อคอมพิวเตอร์ ตกแต่งบ้าน หรือท่องเที่ยว เป็นต้น

เป้าหมายระยะกลาง สามารถปลดหนี้ก้อนใหญ่สำเร็จในระยะ 3-5 ปี อย่างเช่น หนี้บ้าน หรือหนี้รถ

เป้าหมายระยะยาว เก็บเงินทุกเดือนไว้ใช้หลังเกษียณ ในอีก 20 ถึง 30 ปีข้างหน้า การตั้งเป้าให้เป็นไปได้ต้องรู้จักตัวเอง รู้ว่าเป้าหมายนั้นเพื่ออะไร ต้องมีเงินเท่าไรถึงจะบรรลุได้ การมองเห็นชัดจะทำให้เป้าหมายของเป็นจริงได้และมีเหตุผลไม่ซ้อของฟุ้งเพื่อยืนยันถัดไป

หลักคิด 3 ข้อ เพื่อหนทางสู่การบรรลุเป้าหมายทางการเงิน 1 รู้จักตัวเอง 2 รู้ทิศรู้ทาง 3 รู้จักหักห้ามใจ

จัดการการเงินง่าย ๆ ไม่ซับซ้อน

พอเช็คทรัพย์สินทรัพย์รายได้และหนี้สินแล้ว สิ่งแรกที่ควร.ัจฉราแนะนำว่าต้องทำทันทีเลยก็คือ

1.ลดรายจ่าย สำหรับคนที่อยู่มาจนอายุ 40 ปีแล้ว ผ่านอะไรมามากกินใช้เที่ยวมาแล้ว อาจต้องมองว่ากาแฟอร่อยก็กินแล้ว ก็กลับมากินแก้วละ 10 บาทจากแก้วละ 100 กว่า ทบทวนว่าแก่นแท้อยู่ที่ไหน นม น้ำ น้ำตาล กาแฟ เรา

ดื่มเพื่ออะไรเพื่อให้ตื่น ถ้าประหยัดกาแฟ ชาบู หมูกระทะ รองเท้าวิ่ง ตัวลดละเลิกทั้งหมดจะทำให้เรามีเงินเหลือขึ้นมาหลายพันบาทเอาเงินตรงนี้ไปลงทุน เพื่อให้มีเงินใช้หลังเกษียณดีกว่า

2. **หาความรู้ว่าจะลงทุนหรือต่อยอดอย่างไร** ว่าถ้าเราประมาณนี้แล้วจะรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน โดยวัย ถ้าอายุ 40 ปีมีเงินเท่านี้สถานการณ์เป็นแบบนี้ ความเสี่ยงรับได้ระดับนี้ควรลงทุนอะไร

นำคิด

1. ที่ชอบพูดกันว่า “ของมันต้องมี” ถามตัวเองว่ามีแล้วใช้คุ้มค่าไหม ?
2. สิ่งที่มีหรืออยากได้ในวันนี้มีแล้วสร้างอนาคตหรือคุณภาพชีวิตได้ไหม ?
3. คนที่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือย กินเที่ยวหรู มีมือถือแพง ๆ ได้โดยไม่เดือดร้อน เพราะอนาคตมีความมั่นคง แล้วเรามีหรือยัง
4. อยากรู้ว่าใช้เงินฟุ่มเฟือยไร้สาระไหม ลองรื้อข้าวของในบ้านหรือรื้อตู้เสื้อผ้าก็จะพบคำตอบ

ไม่รู้เรื่องการลงทุนเลยทำอย่างไรดี

การลงทุนมีหลากหลายรูปแบบและมีความเสี่ยง มือใหม่อาจเกิดความงุนงงสงสัยว่าจะเลือกแบบไหนดี ดร. อัจฉรา แนะนำว่าต้องศึกษาหาความรู้และทำความเข้าใจด้วยตัวเองก่อนเป็นอันดับแรก

“สำหรับคนอาชีพต่าง ๆ แนะนำว่าศึกษาการลงทุนแบบหลัก ๆ ซึ่งเป็นการลงทุนแบบพื้นฐาน ที่ลงทุนง่ายทำได้เลยก็คือ กองทุนรวม เหมาะกับคนไม่มีเวลาไม่มีความรู้เกี่ยวกับการลงทุน วิธีการก็ไม่ยากไปที่ธนาคารบอกเจ้าหน้าที่ว่าจะลงทุนรวมทุกเดือน เงินก้อนที่เราได้จากการประหยัดเลิกชอปปิ้ง สมมุติว่าได้เดือนละ 5,000 - 6,000 บาท ตัดลงกองทุนรวมไปเลย อย่างกองทุน DCA ที่ลงทุนเท่ากันทุกเดือนและกำหนดระยะเวลาที่เดือน ก็ปี

“ถ้ามีเวลาที่มีความรู้ก็อาจลงทุนได้ เลือกลงยาว ๆ ผลตอบแทน 8-9 % อย่างถ้าอายุ 40 กว่าลงยาวไปถึงตอน 60 ททยอยลงทุกเดือน เดือนละ 3,000 - 5,000 บาทก็ได้ ต่ำสุดเดือนละ 500 ก็ได้ แต่ว่าต้องเริ่มเลย ไม่มีเวลาให้รอต่อไปแล้ว ถ้าทำอะไรไม่เป็นก็ไปลงกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฝ่ายบุคคล ลงเต็มที่ไปเลย 15% หรืออาชีพอิสระไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็ทยอยลงทุนได้เลย ไปลง RMF SSF ทางเลือกมีขึ้นอยู่กับว่าเราจะหาความรู้ใหม่เราจะจัดการตัวเองจริงจังไหม”

การลงทุนแบบพื้นฐานในรูปแบบต่าง ๆ

การลงทุนแบบไหนอย่างไรจึงจะเหมาะสมเป็นเรื่องเฉพาะตัวของแต่ละคน การเลือกอย่างไรให้เหมาะสมขึ้นอยู่กับความชอบ ความถนัด การใช้ชีวิต และจำนวนเงิน อย่างไรก็ตามวิธีการลงทุนในขั้นพื้นฐานมีดังนี้

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุนรวม เช่น RMF SSF
- พันธบัตร-หุ้นกู้
- หุ้นในตลาดหลักทรัพย์

รายได้มีแต่ภาระมากจะทำอย่างไร

สำหรับคนที่มีรายจ่ายจำเป็นมาก เช่น ต้องดูแลลูก ดูแลพ่อแม่ ผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ทำให้มีเงินเก็บน้อยหรือไม่มี ต้องทำอย่างไรนั้น ดร.อัจฉราแนะนำว่า

“ต้องจด จดจริงจังกทุกเดือน แล้วจะรู้ว่าเงินหายไปไหน ถ้าไม่รู้จัดการไม่ได้ และ สื่อสาร คุยกับลูกภรรยาสามีหรือพ่อแม่ ต้องคุยทั้งคู่ครบครัน มีกรณีตัวอย่างที่พบเจอ สาวโรงงานคนหนึ่งต้องส่งเงินให้แม่เดือนละ 7,000 บาท แต่ตัวเองแทบจะกินน้ำเปล่า ทางบ้านไม่เคยรู้ว่าลูกมีค่าใช้จ่ายไม่น้อย แนะนำให้คุยกับแม่ว่าช่วงนี้ขอส่งเดือนละ 4,000 บาทก่อน เขาไม่คุยบอกว่าไม่ได้เพราะสังคมเขาเป็นแบบนี้ลูกมาทำงานในเมืองพ่อแม่ก็ต้องสบาย นี่คือปัญหา อีกครอบครัวลูกอยากได้โน่นอยากได้นี้ตลอดเวลา คิดว่าพ่อทำงานตำแหน่งใหญ่โตแต่ไม่รู้ว่ามีหนี้ 8 ล้าน

“พบว่าการสื่อสารสามารถพลิกสถานการณ์การเงินในบ้าน พอลูกรู้ว่าพ่อเป็นหนี้ 8 ล้านก็ไปทำงานพิเศษ ปลูกต้นอ่อนทานตะวันขาย สอบชิงทุนไปเรียนซัมเมอร์ต่างประเทศเอง นี่คือการตัวอย่างที่เกิดขึ้นจริง”

การออมมีคุณค่ากว่าที่คิด

*ต้องคิดว่าเป็นเรื่องสนุก สนุกที่เราจะลดละเลิกเพื่อการเงินที่ดีกว่า การที่เราจลดรายรับรายจ่ายบางคนสุขภาพดีขึ้นด้วยเพราะจุดไปก็เจอแต่ขนมไม่มุก ชาบู หมูกระทะ บางคนตกใจค่าบุหรี่เลิกสูบไปเลย เราดูแลเงินโดยทำเรื่องเล็กๆ น้อยๆ ทุกวันเหมือนออกกำลังกาย สุขภาพการเงินย่อมดีแน่นอน

*การวางแผนการเงินต้องดูแลสุขภาพควบคู่กันไปด้วย เพราะว่าค่าใช้จ่ายใหญ่ ๆ ที่อาจจะทำให้ล้มละลายในอนาคตก็คือ เรื่องของสุขภาพ ต้องดูแลตัวเองให้ดีเพราะคาดเดาไม่ได้ ว่าเราจะเจ็บป่วยหรือไม่ อยู่ไปอีกนานเท่าไร ถ้าแข็งแรงดี ก็เดินทางไปไหนเองได้ ประหยัด มีเงินสะดวกกว่าเรียกคนมาดูแล เรียกคนมาพาไปโรงพยาบาลได้”

หากยังไม่เริ่มออมเริ่มต้นตั้งแต่วันนี้เดี๋ยวนี้ อย่างกลัวว่าสายเกินไป เริ่มทำดีกว่าไม่เริ่ม ที่ผ่านมามีต้องปล่อยวางแล้วทำปัจจุบันให้ดีที่สุดก็จะไม่เสียใจในภายหลังอย่างแน่นอน
