



“บริหารเงินเก่ง รวยกว่า”

คอลัมน์ Smart Finance ฉบับนี้ ถือเป็น การเปิดตัวคอลัมน์อย่างเป็นทางการ โดยมีที่มาจากโครงการ “Smart Finance กรุงเทพฯ ออกได้ ครอบรู้การเงิน” ที่จะเริ่มต้น สำหรับผู้อ่านทุกท่านในการให้ข้อมูล ความรู้เกี่ยวกับการบริหารจัดการการเงิน ส่วนบุคคล เพื่อสร้างความเข้าใจรวมถึง การปลูกฝังจิตสำนึกร่วมกัน ระหว่างผู้ประกอบการ และผู้ให้บริการทางการเงิน อันเป็นหนทาง หนึ่งไปสู่การสร้างความสำเร็จเติบโตทาง เศรษฐกิจของชาติอย่างยั่งยืน



โดยฉบับนี้จะขอกล่าวถึงในส่วนของ การบริหารเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) รวมถึงการออม ซึ่งถือเป็นเรื่องพื้นฐานสำคัญ ที่มีบทบาทต่อการจัดการชีวิตในปัจจุบัน ที่สามารถกำหนดทิศทางการในอนาคตของชีวิตได้

การบริหารเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)

การบริหารการเงินส่วนบุคคลเป็นเรื่องที่ค่อนข้าง กว้าง เพราะแต่ละคนมีแนวทางการบริหารเงินของ ตัวเองที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับองค์ประกอบที่แตกต่างกัน เช่น บางคนมีรายได้เยอะ จึงสามารถบริหารการเงิน ได้หลายรูปแบบ ในขณะที่บางคนมีรายได้น้อย แต่มี ภาระหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบทางการเงินเยอะ ซึ่งอาจ ทำให้มีข้อจำกัดบางประการในการบริหารการเงิน ของตัว David Berkly ประธานบริษัท Simple Joe, Inc. ผู้ผลิตซอฟต์แวร์ทางการเงินได้ให้แนวคิดพื้นฐานใน การบริหารการเงินส่วนบุคคลไว้ 4 ประการได้แก่

บริหารเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ ไม่คาดฝัน (Security)

เนื่องจากเหตุการณ์เลวร้ายอาจเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา แม้ว่าท่านจะพยายามดูแลตัวเองอย่างดี อยู่อย่าง สม่าเสมอ ดังนั้น ในการบริหารการเงินส่วนบุคคลของท่าน ท่านไม่ควรละเลยที่จะเผื่อเงินส่วนหนึ่งไว้ใช้ในยาม ฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ท่านขาดรายได้ เช่น ตกงาน เกิดอุบัติเหตุถึงขั้นพิการ เป็นต้น การบริหาร การเงินที่ท่านสามารถกระทำได้ ได้แก่ การทำประกันชีวิต การประกันสุขภาพ ประกันการว่างงาน และการกัน เงินออมส่วนหนึ่งไว้สำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน

เป็นต้น สำหรับบางท่านที่ยังมองว่าการทำประกันชีวิต และประกันสุขภาพเปรียบเสมือนการแข่งตัวเอง ก็น่าจะเปลี่ยนความคิดเสียใหม่ เพราะว่าเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน สามารถเกิดขึ้นได้ตลอดเวลา ดังตัวอย่างที่ท่านมักเห็นทางหน้าหนังสือพิมพ์ ที่เมื่อหลายครอบครัวขาดเสาหลัก ในการหารายได้ คนที่อยู่เบื้องหลังจะต้องทนทุกข์ทรมานมากน้อยเพียงใด หรือหลายๆ คนที่ไม่ได้ทำประกันสุขภาพไว้ เมื่อตรวจพบโรคร้ายแรงที่ต้องเสียค่าใช้จ่ายในการรักษาเป็นเงินจำนวนมาก และต้องรักษาอย่างต่อเนื่อง ก็อาจทำให้ฐานะทางการเงินของท่านแย่ลงอย่างรวดเร็ว

บริหารเงินเพื่อความมั่นคงของชีวิต (Stability)

โดยมีหลักง่ายๆ คือ ไม่ใช้จ่ายเกินรายได้ที่มีอยู่ และไม่พยายามสร้างหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ การใช้จ่ายเกินรายได้ที่มี เช่นการซื้อสินค้าราคาแพงผ่านบัตรเครดิต โดยคิดว่าในอนาคตจะมีรายได้เพิ่มพอที่จะจ่ายคืนได้ ถือว่าเป็นการนำเงินออมในอนาคตของท่านมาใช้ล่วงหน้า ในขณะที่รายได้ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้นยังเป็นสิ่งที่ไม่แน่นอน การกระทำเช่นนั้นนอกจากจะบั่นทอนความสามารถในการใช้จ่ายของท่านในอนาคตแล้ว ยังเป็นการเพิ่มความเสี่ยงที่จะสร้างภาระหนี้สินที่ท่านอาจไม่มีความสามารถที่จะชำระคืนได้ ซึ่งก็หมายความว่าความมั่นคงทางการเงินของท่านกำลังถูกสั่นคลอนจากภาระหนี้สินที่มีอยู่ อย่างไรก็ตาม หากภาระหนี้สินที่ท่านมีอยู่เป็นหนี้สินที่จะสร้างรายได้ในอนาคต เช่น เงินผ่อนชำระค่าอสังหาริมทรัพย์ที่ท่านซื้อมาเพื่อปล่อยเช่าให้แก่ผู้อื่น หนี้สินเหล่านี้อาจจัดเป็นเงินลงทุนได้ สำหรับการบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่นคง สามารถทำได้ง่ายๆ เช่น การทำงานประมาณรับจ่าย ซึ่งจะช่วยให้คุณรู้และติดตามได้ว่า รายจ่ายส่วนใดที่ท่านใช้มากเกินไป และรายจ่ายส่วนใดที่ต้องติดตามมากเป็นพิเศษ

การบริหารเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่ง (Growth)

หลังจากที่ท่านสามารถบริหารเงินเพื่อป้องกันผลกระทบจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน และสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตได้แล้ว ท่านก็สามารถจะเริ่มคิดถึง การสร้างความมั่งคั่งให้แก่ตนเอง โดยอาจจะเริ่มต้นจากการศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เช่น การลงทุนในกองทุนตราสารเงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กองทุนรวมประเภทต่างๆ อสังหาริมทรัพย์ สินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น โดยในช่วงเริ่มต้นของการลงทุน ท่านอาจจะเริ่มจากเงินจำนวนน้อย เพื่อประเมินว่าท่านมีความเข้าใจในสิ่งที่ท่านลงทุนอยู่มากน้อยเพียงใด เมื่อท่านมั่นใจว่าตนเองมีความเข้าใจและมีความชำนาญเพียงพอแล้ว ก็อาจจะเพิ่มเงินลงทุนให้มากขึ้น



การป้องกันและบริหารความมั่งคั่ง (Protection and Management)

หลังจากที่ท่านสร้างความมั่งคั่งได้เพียงพอกับความ ต้องการแล้ว สิ่งที่ต้องทำต่อไปก็คือรักษาระดับความมั่งคั่งของท่านไว้ ซึ่งสามารถทำได้หลายวิธี เช่นหาที่ปรึกษาทางการเงินให้มาดูแลความมั่งคั่งของท่าน การทำประกันอัตรากำไรสำหรับอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น

การออม

การออมเป็นการสะสมเงินไว้ใช้ในยามจำเป็น เมื่อท่านหรือครอบครัวเกิดปัญหาทางการเงิน เช่น ท่านถูกไล่ออกจากงานทำให้ขาดรายได้ หรือประสบกับภาวะเงินเฟ้อทำให้รายได้ไม่พอกับรายจ่าย หรือท่านอยู่ในช่วงหลังการเกษียณอายุ หากท่านมีเงินออมไว้มากพอ ท่านก็จะไม่ประสบกับปัญหาทางการเงินมากนัก จำนวนเงินออมที่เหมาะสมขึ้นกับแต่ละบุคคล และแต่ละครอบครัว โดยจะแตกต่างกันไปตามสภาวะแวดล้อม ความเป็นอยู่ รวมถึงนโยบายในการวางแผนทางการเงิน

เหตุผลที่สำคัญในการออม ก็คือ ท่านจะมีเงินสำรองไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉินมากขึ้นอาจจะมีผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากที่ท่านนำเงินไปลงทุนในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง ไม่ว่าจะเป็นการซื้อพันธบัตรรัฐบาล การซื้อหลักทรัพย์ หรือการซื้อกองทุน เป็นต้น

การที่เราจะออมเงินมากขึ้น หรือลดลงขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย เช่น ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม กล่าวคือ ยิ่งผลตอบแทนในการออมมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้มี การออมมากขึ้นเท่านั้น มูลค่าอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นจากการพิจารณาถึงอำนาจซื้อของเงินที่มีอยู่ในปัจจุบัน ว่าไม่มีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินในอนาคตมากนัก กล่าวคือ เงิน 100 บาทในวันนี้สามารถซื้อสินค้าและบริการได้ในจำนวนใกล้เคียงหรือเท่ากับการใช้เงิน 100 บาทในการซื้อสินค้าและบริการในอีก 2-3 ปีข้างหน้า รายได้สุทธิส่วนบุคคล กล่าวคือ ผู้ที่มีรายได้น้อยก็จะมีอัตราส่วนในการออมน้อยลงไปด้วย ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตภายหลังการเกษียณอายุ กล่าวคือ ถ้าท่านเห็นว่ามีรายได้ในอนาคตเป็นจำนวนที่เพียงพอในการใช้จ่าย



ในอนาคต การออมในปัจจุบันจะมีจำนวนน้อยลง เช่น ถ้าท่านทำงานรับราชการ ภายหลังการเกษียณอายุ ท่านก็จะมีบำนาญ บ้านอายุไว้ใช้จ่าย

ฉบับหน้าพบกับความรู้อันหลากหลายเพื่อสร้างคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น จาก “เงิน” ของเราเอง