

# 5 ก้าวการเงิน เพื่อชีวิตสดใสในปี'59

โดย : สวลี ตันกุลรัตน์ [sawaleet@posttoday.com](mailto:sawaleet@posttoday.com)

ถ้าคิดว่าชีวิตในปี 2558 ยากแล้ว แต่ปี 2559 อาจจะยากกว่า เพราะฉะนั้นเพื่อความสดใสและไม่ขัดสน คงต้องเตรียมรับมือกันให้ดี

วีระพล บดีรัฐ รองผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและให้คำปรึกษาลูกค้าบุคคล ธนาคารกสิกรไทย หนึ่งในทีม K-Expert บอกว่า มีอยู่ 5 เรื่องที่เราควรจะทำให้ได้ เพื่อให้ผ่านปีที่ (อาจจะ) ยากลำบากนี้ไปได้

## ❖ สำรองเงินฉุกเฉินมากขึ้น

คำแนะนำโดยทั่วไป มักจะ "ขอร้อง" ให้เรามีเงินออม เพื่อเป็นเงินสำรองเผื่อกรณีฉุกเฉิน เหตุการณ์ไม่คาดคิดในชีวิต ไว้ประมาณ 3-6 เท่าของรายจ่ายประจำของครอบครัวในแต่ละเดือน

สำหรับคนที่ชีวิตมั่นคงมากหน่อย ก็อาจจะมีไว้สัก 3 เท่า แต่คนที่ชีวิตหือหาวหน่อยก็ต้องมีไว้ถึง 6 เท่า

และสำหรับ K-Expert ในสถานการณ์ปกติก็จะแนะนำให้สำรองไว้เต็มพิกัดที่ 6 เท่าของรายจ่ายประจำอยู่แล้ว

แต่ในปี 2559 วีระพล บอกว่า เราจะต้องเพิ่มเงินสำรองไว้ให้มากกว่า 6 เท่า อีกประมาณ 10% เช่น ครอบครัวมีรายจ่ายประจำเดือนละ 2 หมื่นบาท ปกติต้องมีเงินสำรอง 1.2 แสนบาท แต่ปีนี้ขอให้เพิ่มขึ้นอีก 10% หรือเพิ่มอีก 1.2 หมื่นบาท

"ปี 2559 ภัยแล้งน่าจะรุนแรงกว่าปกติ ซึ่งในช่วงปลายปี 2558 เราก็เริ่มเห็นภัยธรรมชาติที่รุนแรงทั่วโลก ในสถานการณ์นี้อาจทำให้ราคาอาหารเพิ่มขึ้นได้ และยังไม่รู้ว่าจะส่งผลกระทบต่อเรื่องอย่างอื่นอีกหรือไม่ แต่ก็อยากให้สำรองเพิ่มขึ้นอีก 10% ซึ่งไม่ใช่จำนวนเงินที่มากนัก" วีระพล กล่าว

และสำหรับคนที่ยังไม่เคยมีเงินสำรองเผื่อกรณีฉุกเฉิน วีระพล บอกว่า นี่เป็นโอกาสดีที่จะเริ่มต้น โดยจำเป็นต้องเริ่มทันทีตั้งแต่เดือน ม.ค. 2559 เพราะนี่คือเวลาที่จำเป็นต้องมีเงินสำรองแล้วจริงๆ

## ❖ แบ่งเงินไปลงทุน ตปท.

คนที่มีเงินลงทุนและไม่เคยออกไปลงทุนต่างประเทศ วีระพล แนะนำว่า ปี 2559 ต้องเริ่มขยับออกไปลงทุนต่างประเทศได้แล้ว ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนตรง หรือลงทุนผ่านกองทุนรวม ไม่อย่างนั้นจะเสียโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนในประเทศเพียงอย่างเดียว

"เศรษฐกิจประเทศใหญ่ๆ เช่น สหรัฐอเมริกา เริ่มฟื้น ยุโรปกับญี่ปุ่นก็กำลังจะตามมาถ้าเรามีเงินลงทุนอยู่ในประเทศเหล่านั้นก็จะได้ผลพลอยได้ไปด้วย เพราะมูลค่าของเงินจะสูงขึ้น ในขณะที่เศรษฐกิจไทยไม่มีสัญญาณที่ดีขึ้นมาก หรืออาจจะดีขึ้นอย่างระมัดระวัง แสดงว่าไม่ได้ดีมาก" วีระพล กล่าว

อย่างไรก็ตาม สำหรับคนที่เริ่มต้นลงทุนใหม่ๆ หรือไม่เคยลงทุนมาก่อน วีระพล บอกว่า อาจจะเริ่มจากแบ่งเงินประมาณ 5% ของเงินลงทุนที่มีอยู่ทั้งหมด

"เพราะการออกไปลงทุนต่างประเทศไม่ใช่ไม่มีความเสี่ยง แต่ทำให้มีทางเลือกมากขึ้น ดังนั้นหากนำเงินออกไปเพียง 5% แล้วเกิดขาดทุนก็จะเจ็บตัวไม่มาก" วีระพล กล่าว

## ❖ เก็งกำไรอสังหาฯ ต้องระวัง

คนที่อยากจะลองกำไรจากการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ วีระพล บอกว่า ถ้าเป็นมือใหม่เพิ่งจะหัดเข้ามาในตลาดนี้ ต้องลงทุนด้วยความระมัดระวังมากขึ้น โดยเฉพาะการเก็งกำไร เนื่องจากราคาอสังหาฯ ชัยบขึ้นไปพอสมควรแล้ว

"เพราะฉะนั้นโอกาสที่จะลงทุนในพื้นที่เดียวกัน นำมาปล่อยเช่าได้ค่าเช่าเท่าเดิม เพราะการปรับขึ้นค่าเช่าทำได้ยาก แต่ต้นทุนการซื้อจะสูงขึ้น เพราะราคาขายเพิ่มขึ้น ทำให้ผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนลดลง ดังนั้นการลงทุนต้องดูราคาต้นทุนว่าจะสามารถทำกำไรจากการปล่อยเช่าและขายต่อได้หรือไม่" วีระพล กล่าว

พร้อมกับบอกว่า ให้ทำใจไว้ได้เลยว่า การลงทุนในอสังหาฯ ในปี 2559 แม้ว่าจะมีหลายทำเลที่สามารถลงทุนได้ เช่น ตามแนวรถไฟฟ้า หรือพื้นที่ที่มีโครงการภาครัฐเข้าไปถึง แต่การลงทุนจะยากขึ้นและโอกาสได้ผลตอบแทนจะไม่เท่าเดิมนั่นเอง

ในขณะที่การปล่อยสินเชื่อเพื่อซื้ออสังหาฯ ก็จะมีงวดมากขึ้นด้วย โดยแต่ละธนาคารอาจจะมีค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกัน

นอกจากนี้ สิ่งที่ต้องเป็นห่วงอีกเรื่องหนึ่ง ถ้าคิดจะถือครองอสังหาฯ ต้องรู้ว่าต้นทุนจะสูงขึ้นหากภาษีที่ดินมีผลบังคับใช้



"ภาษีที่ดินค่อนข้างชัดเจนว่าจะมาแน่ แต่ยังไม่บอกไม่ได้ว่าจะเมื่อไร และถ้ารัฐบาลประกาศใช้ภาษีที่ดินต้นทุนการลงทุนในอสังหาฯ ที่ไม่ใช่ที่อยู่อาศัยจะมีต้นทุนสูงขึ้น" วีระพล กล่าว

วีระพล ยังฝากเตือนนักลงทุนมือใหม่ที่ไม่มีความรู้แล้วโดดเข้ามาให้ระวังให้มากขึ้น

"ทาง K-Expert เจอมือใหม่จำนวนมาก เพราะเศรษฐกิจไม่ได้แย่มาก คนมีเงินออมเหลือก็อยากจะลงทุน ซึ่งยังสามารถลงทุนได้ เพราะบางจุดยังมีศักยภาพ แต่ต้องเชี่ยวชาญและดูทำเลเก่งๆ" วีระพล แนะนำ

## ❖ ดอกเบี้ยต่ำต้องกู้อัตราคงที่

แม้ว่าสหรัฐอเมริกาจะปรับดอกเบี้ยขึ้นไปแล้ว แต่กูรูหลายสำนัก เชื่อว่าดอกเบี้ยในประเทศไทยคงไม่ได้ปรับเพิ่มขึ้นตามไปได้ง่ายๆ

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่า กว่าที่ดอกเบี้ยในประเทศไทยจะปรับเพิ่มขึ้นได้ ก็น่าจะย่างเข้าสู่ช่วงปลายปี 2559 โน่นเลย

"ถ้ารู้ว่ปีนี้ดอกเบี้ยจะต่ำทั้งปี และปลายปีอาจจะชัยบขึ้น แล้วจำเป็นต้องกู้เงิน โดยเฉพาะกู้ซื้อบ้าน แนะนำให้กู้แบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ไว้ 3 ปี ต้องคงที่ด้วยตัวเลข ไม่ใช่คงที่แบบ MLR ลบ เพราะต้องล็อกตัวเลขเอาไว้ก่อนที่ดอกเบี้ยจะขึ้น" วีระพล แนะนำ

สำหรับนักลงทุนอาจจะไม่ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยต่ำไม่มาก แต่หากจะลงทุนในตราสารหนี้ หรือกองทุนรวมตราสารหนี้ ให้เลือกตราสารหนี้อายุสั้นกว่า 1 ปี

"เพราะถ้าเราซื้อตราสารหนี้ตอนนี้ แล้วในอีก 4-5 เดือนข้างหน้า เริ่มเห็นสัญญาณดอกเบี้ยปรับขึ้น ตราสารหนี้ในมือเราจะราคาตกลง ความน่าสนใจลดลง เนื่องจากเป็นตราสารหนี้ที่ล็อกดอกเบี้ยต่ำเอาไว้ ดังนั้นการซื้อตราสารหนี้อายุยาวๆ ในช่วงนี้ก็เสียโอกาสที่จะได้ดอกเบี้ยสูงๆ ในอนาคต" วีระพล กล่าว

แต่หากลงทุนในกองทุน ตราสารหนี้ พอจะเบาใจได้ เพราะผู้จัดการกองทุนจะจัดการเรื่องพวกนี้ให้อยู่แล้ว

### ❖ รับมือ 'แก่-จน-เป็นหนี้'

แม้จะพูดกันมาหลายครั้งว่า คนไทยเข้าสู่สังคมสูงวัย ที่ส่วนใหญ่จะไม่ได้ "แก่สบาย" แต่ก็ยังต้องกระตือรือร้น ต่อเนื่อง และเป็นอีกประเด็นสำคัญที่ K-Expert ให้ความสำคัญ

"ภาพที่เราพบ คือ คนแก่มีเงินเก็บของตัวเองน้อย คนแก่ต้องคิดพึ่งตัวเองตั้งแต่วันแรกๆ ที่คิดถึงเรื่องนี้ได้ จะได้ไม่เป็นภาระของรัฐ เพราะรัฐช่วยอย่างไรก็ไม่พอ เพราะในอนาคตจะมีคนแก่จำนวนมาก" วีระพล กล่าว

พร้อมกับแนะนำว่า อย่างน้อยๆ เราแต่ละคนควรมีเงินอย่างน้อย 9 ล้านบาท ในวันที่อายุครบ 60 ปี โดย 8 ล้านบาทจะเป็นเงินสำหรับใช้จ่ายไปจนถึงอายุ 80-85 ปี โดยไม่ต้องทำงานอีก บวกกับอีก 1 ล้านบาท เป็นค่ารักษาพยาบาล

แต่ถ้าวันนี้อายุยังไม่ถึง 60 ปี ต้องบวกเงินเพื่อไปอีกปีละ 3% เพราะฉะนั้นกว่าจะถึงวันนั้น เราอาจจะต้องเตรียมไว้มากกว่า 9 ล้านบาท

และสิ่งที่วีระพลเห็นว่าจะเป็นเทรนด์ที่ทำให้คนไทย "จน" คือ การทำงานที่ไม่ตรงกับสายอาชีพที่ เรียนมา ทำให้ได้ค่าแรงต่ำกว่าที่ควรได้ เรียกว่า "จนตั้งแต่เริ่มงาน"

"อยากให้น้องๆ ที่จะเลือกสาขาที่เรียนให้มองตลาดแรงงานในอนาคตให้ดีว่า จะเรียนอะไรให้ได้ค่าตัวคุ้มกับสิ่งที่ควรได้" วีระพล กล่าว

อีกสิ่งที่มีมองข้ามไม่ได้ คือ "เป็นหนี้" วีระพล บอกว่า แม้ว่าเพดานหนี้จะขีดเส้นไว้ไม่ให้มีภาระผ่อนชำระเกิน 40% ของรายได้ แต่เราควรคุมภาระหนี้ไว้ไม่ให้สูงกว่า 30-35% เพื่อให้มีช่องว่างเหลือไว้สำหรับการกู้ในภาวะฉุกเฉิน

ถ้าเดินหน้าทั้ง 5 ก้าวนี้แล้ว น่าจะทำให้ชีวิตสดใสไปตลอดไม่ใช่แค่ปี 2559 ปีเดียวเท่านั้น

ที่มา : โปสต์ทูเดย์ 2 ม.ค. 59

