

จัดการเงินอย่างไรให้ครบ ทั้งกองหน้า กองกลาง กองหลัง



ดร.ฉัตรพงศ์ วัฒนจิรัญญ์
ผู้บริหารงาน K-Expert ธนาคารกสิกรไทย
k-expert@kasikornbank.com

การบริหารเงินส่วนบุคคลก็คงมีส่วนคล้ายกับทีมฟุตบอล เราจะชนะการแข่งขันได้ยากหากไม่มีแนวรุกตัวฉกาจ แต่ถึงจะทำแต้มได้ สุดท้ายก็อาจพ่ายแพ้หากแนวรับอ่อนแอปล่อยให้คู่แข่งทำประตูได้มากกว่า ในเชิงการจัดการเงินส่วนบุคคลแล้ว หัวใจสำคัญ คือการสร้างสมดุลระหว่างการหารายได้ การจัดการค่าใช้จ่ายเพื่อให้มีเงินออมและการทำประกันป้องกันความเสี่ยงกองหน้า ทำแต้มด้วยการสร้างรายได้ หลายทาง

จัดการเงินอย่างไรให้ครบ ทั้งกองหน้า กองกลาง กองหลัง

การบริหารเงินส่วนบุคคลก็คงมีส่วนคล้ายกับทีมฟุตบอล เราจะชนะการแข่งขันได้ยากหากไม่มีแนวรุกตัวฉกาจ แต่ถึงจะทำแต้มได้ สุดท้ายก็อาจพ่ายแพ้หากแนวรับอ่อนแอปล่อยให้คู่แข่งทำประตูได้มากกว่า ในเชิงการจัดการเงินส่วนบุคคลแล้ว หัวใจสำคัญคือการสร้างสมดุลระหว่างการหารายได้ การจัดการค่าใช้จ่ายเพื่อให้มีเงินออม และการทำประกันป้องกันความเสี่ยง กองหน้า ทำแต้มด้วยการสร้างรายได้ หลายทาง

จากสถิติต่างๆ พบว่ามีคนจำนวนไม่น้อยที่เก็บออมในบัญชีออมทรัพย์เท่านั้น ไม่มีการลงทุนในกองทุนรวมหรือหุ้นเลย เรื่องนี้น่ากังวลเพราะแม้ว่าดอกเบี้ยเงินฝากจะสร้างผลตอบแทนหรือ "ทำงาน" ให้กับเราได้ แต่อัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์มักน้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อ หมายความว่าเงินที่เราสะสมไว้จะด้อยค่าลงเรื่อยๆ เมื่อเวลาผ่านไป K-Expert จึงย้ำเสมอว่าการไม่กล้าเสี่ยงในเรื่องการลงทุนถือว่าเป็นความเสี่ยงทางการเงินอย่างหนึ่ง

การจะลงทุนสามารถหาความรู้จากเว็บไซต์การเงินส่วนบุคคลต่างๆ องค์กรที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน เช่น ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น หรือจะขอคำปรึกษาจากนักวางแผนการเงิน หลังจากนั้นก็ติดต่อสถาบันการเงินเพื่อเปิดบัญชีกองทุนรวม หรือบัญชีหลักทรัพย์ (หุ้น) ตามแต่ความสนใจของแต่ละท่าน

สำหรับท่านที่กลัวขาดทุน แนะนำให้เริ่มต้นด้วยการลงทุนใน "กองทุนรวมตลาดเงิน" ซึ่งมีความเสี่ยงในระดับต่ำมาก แต่ก็ยังมีโอกาสขาดทุนได้ แต่จะเป็นลักษณะที่มูลค่าหน่วยลงทุนปรับตัวลดลงเพียงไม่กี่วัน และอัตราที่ปรับลดลงก็น้อยมาก เมื่อเวลาผ่านไปผลตอบแทนของหลักทรัพย์ก็มักจะทำให้ผู้ลงทุนได้กำไร ดังนั้น จึงเป็นจุดเริ่มต้นที่น่าสนใจ

จัดการเงินอย่างไรให้ครบ ทั้งกองหน้า กองกลาง กองหลัง

สำหรับมนุษย์เงินเดือนแล้ว หากจัดสรรเวลาได้ก็อาจลองหา "อาชีพเสริม" ทำควบคู่กันไป โดยอาชีพเสริมที่เหมาะสมควรสัมพันธ์กับทักษะที่ตนเองถนัด เพราะจะช่วยให้ทำงานได้รวดเร็วและคุณภาพงานดี หรือสัมพันธ์กับงานอดิเรกต่างๆ ที่ตนเองสนใจ เพื่อช่วยให้เราใช้เวลาได้อย่างมีความสุข

กองกลาง รักษาสมดุลรายรับรายจ่าย เสริมแนวรับและแนวรุก

การออมเป็นพื้นฐานสำคัญของการเงินส่วนบุคคล เพราะถ้าไม่มีการออม ก็จะไม่มีการลงทุนหรือทำประกัน เป็นเหตุให้ฐานะการเงินเปราะบาง เทคนิคการออมมีมากมาย เช่น "ออมก่อนใช้" คือการนำเงินไปฝากหรือลงทุนทันทีเมื่อมีรายได้เกิดขึ้น แนะนำให้ออมเงินไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ แต่จะกำหนดให้เยอะกว่านั้น เช่น ร้อยละ 20 ก็เป็นเป้าหมายที่น่าสนใจ

บางท่านจะตั้งกติกากการออมที่ตนเองสนใจ เช่น หากเจอรถบัสโดยสาร 50 บาทก็จะนำไปเก็บสะสม หรือใช้เทคโนโลยีด้วย การใช้บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อซื้อกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ หรืออย่างในต่างประเทศ มีผู้พัฒนาแอปพลิเคชันที่จะหักเงินจากบัญชีออมทรัพย์ไปลงทุนทุกครั้งที่มีการใช้จ่ายบัตรเครดิต ทำให้การออมเงินเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

กองหลังและผู้รักษาประตู รับผิดชอบเผชิญวิกฤตด้านการเงิน

การทำประกันเปรียบเสมือนผู้รักษาประตูซึ่งดูเหมือนจะมีบทบาทน้อยที่สุดในสนาม แต่เมื่อเกิดเหตุวิกฤตขึ้นมาก็แทบเป็นตัวตัดสินชะตา การทำประกันอย่างอุบัติเหตุหรือสุขภาพมีส่วนช่วยบรรเทาค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น เราไม่สามารถคาดได้ว่าจะประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยเมื่อไหร่ ผมเคยเจอกรณีที่ต้องใช้เงินที่ออมมาทั้งชีวิตจ่ายค่ารักษาพยาบาลไปเกือบหมดด้วยเหตุที่ไม่ได้ทำประกันโรคภัยร้ายแรง ดังนั้น จึงเป็นสิ่งเตือนใจว่าอย่ามองข้ามเรื่องนี้

จัดการเงินอย่างไรให้ครบ ทั้งก่อนหน้า กองกลาง กองหลัง

ส่วนการทำประกันชีวิตมีประโยชน์ในการปกป้องผู้รับผลประโยชน์คนในครอบครัว ไม่ให้ต้องรับผลกระทบหากผู้เอาประกันประสบเหตุเสียชีวิตหรืออื่นๆ ตามเงื่อนไขที่กรมธรรม์กำหนด แนะนำว่าควรมีทุนประกันชีวิตอย่างน้อย 3 เท่าของรายได้ต่อปี และหากเป็นไปได้ควรเลือกแบบประกันทั้งสะสมทรัพย์ และตลอดชีพควบคู่กันเพื่อสร้างทุนประกันที่เหมาะสมและไม่เป็นภาระการจ่ายเบี้ยประกันมากเกินไปนัก

การจัดการเงินส่วนบุคคลยังมีประเด็นที่น่าสนใจมากมาย แต่อย่างน้อย หากเริ่มต้นในสิ่งที่กล่าวไปทั้งการสร้างรายได้เพิ่มจากการลงทุนหรืออาชีพเสริม การออมอย่างสม่ำเสมอ และการทำประกัน ก็จะเสริมฐานะการเงินของเราให้แข็งแกร่งขึ้นได้บ้างแล้ว



ที่มา : หนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์ วันที่ 20 มิถุนายน 2561



หอสมุดธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

Website : library.baac.or.th

Facebook : www.facebook.com/baaclibrary