

แนวคิดด้านการออม

การลงทุน (ตอนที่ 1)



สมบัติ วรรณกรนิเวศ

คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ผู้เขียนขอเล่าประสบการณ์การลงทุนที่ได้เรียนรู้จากประสบการณ์จริง โดยเริ่มจากการที่เข้าใจการลงทุน ซึ่งเป็นส่วนต่อยอดจากการออม ในแนววิชาการที่ได้เรียนรู้ทางทฤษฎีในตำรา ที่มีในชั้นเรียนระดับอุดมศึกษา ทั้งในปริญญาตรี และปริญญาโท จากการที่ผู้เขียนเลือกเรียนสาขาการเงินเป็นสาขาหลักในการศึกษา ที่สอนในเชิงทฤษฎี ว่าด้วยการนำเงินออมหรือเงินเก็บที่เราสามารถหาได้ไปลงทุนเพื่อผลตอบแทนที่ดีที่มีหลากหลายในแนวคิด ผลตอบแทนสูง มีความเสี่ยงสูง “High risk want high return” ได้ โดยเริ่มตั้งเป้าหมายจากการออมในระยะแรกในรูปแบบของการออมในแต่ละเดือนสะสมจากการหารายได้ในขั้นต้นหลังจบการศึกษา ที่มีรายได้หลักของคนโดยทั่วไป คือ เงินเดือน Salary ซึ่งเป็นพื้นฐานรายได้ของคนทั่วไปที่จบการศึกษาตามระบบต่อไป แต่เราสามารถมีรายได้เสริมเพื่อเพิ่มรายรับ Income ในอนาคตได้ การเริ่มต้นการลงทุนจากการออมนั้นผู้เขียนได้วางแผน ตั้งแต่เริ่มทำงานในเดือนแรก โดยมองการสร้างความผลตอบแทนที่สูงกว่าการออม หรือการเก็บเงินไว้โดยทั่วไปที่เรามักนิยมฝากในสถาบันการเงินที่คุ้นเคย คือ ธนาคาร ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกด้านการรับเงินเดือน ซึ่งถ้าเราได้รับเงินเดือนที่ผ่านระบบธนาคาร และใช้เงินผ่าน ระบบการกดเงินสด ATM เราจะใช้เงินโดยที่ขาดการออมได้โดยง่าย และไม่สามารถนำไปลงทุนในทางเลือกต่างๆ ในอนาคตได้ ซึ่งถ้าเราเข้าใจที่มาของเงินออมถึงที่มาที่ไป คือ การวางแผนจัดการเรื่องการเงินของเราให้มีประสิทธิภาพเราก็จะสามารถมีเงินก้อนในอนาคต เพื่อการลงทุนได้ โดยทั่วไปบุคคลมีโอกาสได้เงินออมมาจาก

1. การจัดทำงบประมาณ (Using budgets) ในวิชาพื้นฐานบัญชี ที่เราได้เคยเรียนรู้มาเราก็สามารถนำมาจัดทำเป็นการจัดการ

เงินส่วนบุคคล แบบง่ายๆ คือ คำนวณที่มาของรายรับ และรายจ่ายต่างๆ ถ้าเราสามารถควบคุมการใช้จ่ายให้อยู่ในขอบเขตของเงินงบประมาณที่กำหนด คิดก่อนจ่ายถึงความจำเป็นที่จะได้สิ่งเหล่านั้นมา เราก็จะสามารถมีเงินออมเหลืออยู่จริงตามที่คาดคะเนไว้ ซึ่งเงินออมส่วนนี้สามารถนำไปลงทุนหาผลประโยชน์ได้ในอนาคต

2. เงินสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานหรือการออมโดยวิธีบังคับ (Forced saving) ตามหลักของการจ่ายเงินเดือน ซึ่งธุรกิจได้มีการหักเงินสะสมหรือเงินสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานไว้ เงินออมส่วนนี้เป็นของลูกจ้างพนักงาน แต่ยังคงไม่ได้จนกว่าจะทำตามเงื่อนไขที่กำหนด ธุรกิจจะนำเงินสดดังกล่าวไปให้สถาบันการเงินหรือบุคคลที่สามเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ให้งอกเงยตามที่กฎหมายกำหนด และจะจ่ายคืนแก่เจ้าของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเมื่อถึงเวลา เงินออมโดยวิธีบังคับจึงเป็นเงินลงทุนทางหนึ่งของบุคคล เพียงแต่เขาไม่ได้เป็นผู้ลงทุนเองโดยตรง สถาบันที่เราทำงานนั้น นายจ้างก็จะพิจารณาเป็นผู้เลือกเงินสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานมาลงทุนแทนให้ และมีการสมทบตามสัดส่วนจากนายจ้างเพิ่มเติมในระยะเวลาการทำงาน โดยปกติยิ่งทำงานยาวสัดส่วนการได้เพิ่มจากนายจ้างก็จะสูงขึ้น

3. การลด ละ เลิก รายจ่ายไม่จำเป็น (Skip an expenditure) เป็นธรรมชาติของบุคคลที่มีเงินเดือนหรือรายได้ประจำ ที่จะมีค่าใช้จ่ายในสิ่งที่เคยเป็นมาโดยไม่รู้ตัว เช่น การที่ในวันหยุดออกไปทานข้าวนอกบ้าน ดูภาพยนตร์ เล่นกีฬาบางประเภทที่รายจ่ายสูง เช่น โบว์ลิ่ง เล่นกอล์ฟ หรือซื้อของตามห้างสรรพสินค้าต่างๆ ดังนั้น ถ้าจะมีกร ลด ละ เลิก หรือยกเลิกได้ในบางงาน ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นก็จะกลับกลายเป็นเงินออม เงินลงทุนได้ในอนาคต ตามสุภาษิตอดเปรี้ยวไว้กินหวาน

4. การหารายได้เสริมหรือรายได้พิเศษ (Save the non routine incomes) ซึ่งเราสามารถที่จะหารายได้เสริม หรือรายได้พิเศษ ได้โดยเริ่มจากการหาความถนัด ความสามารถหรือความชอบส่วนตัว เข้ามาสร้างโอกาส เช่น การไปทำงานพิเศษมีรายได้จากการสอนหนังสือ สอนกีฬาหรือขายของเก่า ที่ไม่ใช่แล้วหรือรายได้พิเศษที่ได้รับตามเทศกาล รายได้หรือของขวัญรางวัล แปรเปลี่ยนมาเป็นเงิน ซึ่งสิ่งเหล่านี้เมื่อได้มาก็พยายามที่จะไม่นำไปใช้ ก็จะสามารถเป็นเงินเก็บออมไว้ก็จะนำไปลงทุนได้มากขึ้น

จากการวางแผนจัดการเรื่องการเงินข้างต้น ผู้เขียนมอง การออม เพื่อการลงทุนในระดับแรก คือ ฝึกรวินัยที่มีแนวคิดของ นักการเงิน ที่เรียกว่า DCA: Dollar Cost Average คือ การลงทุนระยะ ยาว โดยที่เราอยากออมเงินเดือนทุกงวดที่เท่าๆ กัน และนำไปลงทุน ในหลักทรัพย์ (หุ้น) ที่นิยมกันมาก ในยุคสมัยนั้น แต่การลงทุนในหลัก ทรัพย์นั้น คงยากสำหรับผู้ที่ไม่มีเงินทุนหรือเงินออมเลย ซึ่งการเริ่มต้น การทำงานเงินรายได้ที่มาจากเงินเดือนที่น้อยอยู่นั้น แต่ถ้าเราเข้าใจ ในสมัยที่เราเรียนหนังสือ เราก็มีรายได้ไม่น้อยกว่ามาก (เพราะผู้เขียน ได้เงินจากผู้ปกครองเป็นรายอาทิตย์ อาทิตย์ละห้าร้อยบาทรวมการ บริหารเงินทุกอย่าง ทั้งต้องเตรียมจ่ายค่าเทอมเองด้วย) ในระยะเริ่ม ต้นผู้เขียนจึงขอเริ่มการออม เพื่อการลงทุนโดยเริ่มจากจัดสรรเงิน เดือนออกไปเป็น 2 ด้านใหญ่ๆ คือ ส่วนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน เท่าที่จำเป็น และอีกส่วนหนึ่งมองการออมไว้สำหรับใช้จ่ายในวัน ข้างหน้า และมองหาผลตอบแทนเพิ่มจากการลงทุนในอนาคต ถ้า เราคิดได้ตั้งนั้น การออมเพื่อการลงทุนจึงเริ่มพิจารณาเตรียมการ ลงทุนในอนาคต 2 ประเภทหลัก คือ การลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน เห็นประโยชน์จากการใช้ได้อย่างชัดเจน คือ

1. การลงทุนในสินทรัพย์ที่ไม่เห็นประโยชน์การใช้ได้โดย ชัดเจน (Tangible and intangible investment) การลงทุนซื้อบ้าน ซื้อ รถยนต์ ซื้อเพชรพลอยของมีค่า พระเครื่อง ฯลฯ ซึ่งจำเป็นต้องใช้ศาสตร์ การเรียนรู้การประเมินราคาเพิ่มเติมอีกด้วย (ซึ่งผู้เขียนจะขอเล่าให้ฟัง ในครั้งหน้า) โดยเราสามารถใช้บริการจากทรัพย์สินที่เราลงทุนเป็น เจ้าของไว้โดยตรงได้อย่างเต็มที่ที่เรียกว่า Tangible investment

2. การลงทุนในหุ้นพันธบัตร ตราสารการเงินอื่นๆ ซึ่งผู้ซื้อ มีสิทธิเรียกร้อง และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการถือกรรมสิทธิ์ ในตราสารเหล่านี้ไว้ เรียกว่าเป็นการลงทุนแบบ Intangible invest- ments ซึ่งเป็นเงินลงทุนที่มีอยู่ไปซื้อหลักทรัพย์ต่างๆ ซึ่งหลักทรัพย์ ดังกล่าวก่อให้เกิดรายได้กับผู้ลงทุน ซึ่งการลงทุนทางการเงินโดยทั่วไป มักจะผ่านกลไกของตลาดการเงิน เพื่อจะได้รับผลตอบแทนจาก การลงทุนในรูปแบบของดอกเบี้ย (Interest) เงินปันผล (Dividend) กำไรจากการซื้อขายราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไป (Capital gain) เป็นที่นิยมในการซื้อขายหลักทรัพย์ และสิทธิพิเศษอื่นๆ คือ มุ่งผล ต่อตอบแทนจากการลงทุนในรูปแบบของผลตอบแทนทางการเงิน (Mon- etary return) นั่นเอง ซึ่งผู้เขียนก็มีการลงทุนเมื่อมีโอกาสในเวลา ต่อมา เช่นกัน

ผู้เขียนจึงเริ่มศึกษาเรื่องกรรมธรรม์ แบบสะสมทรัพย์ในระยะ ยาว รวมถึงการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินที่เราต้อง เสียไปในรูปภาษีให้กลับมาในรูปของเงินออมเพื่อการลงทุน โดย ผู้เขียนเริ่มปูพื้นฐาน วินัยการออมเพื่อการลงทุน แบบสะสมทรัพย์ใน ระยะยาวจากรายเดือน ไปสู่อายุปี และเป็นเงินลงทุนต่อไป

“ การออมเงินไม่ยากอย่างที่คิด ”



สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
เปิดรับนักศึกษา ปี 2560



ปริญญาโท



วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต

- ▶ สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (M.Eng.-MET)

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

- ▶ สาขาการจัดการอุตสาหกรรม (M.B.A.-MIM)
- ▶ สาขาการวางแผนและการจัดการเชิงกลยุทธ์ สำหรับผู้ประกอบการ (M.B.A.-SME)
- ▶ สาขาบริหารธุรกิจญี่ปุ่น (M.B.A.-MBJ)

วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต

- ▶ สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ (M.sc.-MIT)

มีโอกาสรับทุนฟรี!!
100% ตลอดหลักสูตร
หรือลดค่าหน่วยกิต 50%

WWW.TNI.AC.TH
Facebook/ ThaiNichi

02-763-2600 Ext.2403, 2605

1771/1 ถ.พัฒนาการ ร-ห้วย ซ.พัฒนาการ 37-39 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250