

5 วิธีการออม

เพื่อชีวิตพอเพียง (มั่งคั่ง)



ลภบัต วรรณทรนุวัตร

คณะบริหารธุรกิจอภิปูน สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ในวงจรชีวิตปกติของคนเรานั้น มีค่าเฉลี่ยในการใช้ชีวิตบนโลกประมาณ 80 ปี ซึ่งถ้าเราพิจารณาเป็นรอบอย่างง่าย ๆ ก็จะสามารถแบ่งเป็นรอบ (ครั้ง) ละสิบปี ซึ่งก็จะพบว่าในชีวิตคนเราก็จะผ่านแค่ 8 รอบ โดยในรอบสิบปีแรก ตั้งแต่เราเกิดมาเพื่อการลิ้มตามาตุโลกใบนี้ หรือที่เรียกว่า “วัยทารก” เราก็จะใช้เวลาหมดไปกับความไร้เดียงสา ที่จะต้องเรียนรู้อะไรที่เป็นพื้นฐานในการใช้ชีวิตอย่างง่าย ๆ ตั้งแต่การหัดเดิน กิน นอน ฯลฯ ซึ่งเป็นการเรียนรู้สิ่งต่าง ๆ รอบตัวเรา จากคนในครอบครัว และคนใกล้ตัว เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ในรอบสิบปีต่อมา (วัย 11-20 ปี) ที่ต้องพัฒนาการเรียนรู้มากขึ้นใน “วัยเด็ก” ทั้งการเรียนวิชาการ พื้นฐาน ทักษะการใช้ชีวิต การออกกำลังกาย การเล่นกีฬา และเลือกค้นหาสิ่งที่ชอบ และความเป็นตัวตนของเราเอง ซึ่งจะใช้เวลาส่วนใหญ่กับการศึกษาเล่าเรียน และการสร้างความพร้อมทักษะเพื่อการเลือกค้นหาตัวตน การเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสิบปีต่อมา

(วัย 21-30 ปี) ที่เรียกว่า “วัยเริ่มทำงาน” เป็นการเรียนรู้หลักจากการทำงาน และการใช้ชีวิตที่เราเลือกมีบทบาทแตกต่าง ๆ จากที่ทำงาน และการเริ่มต้นในการแสวงหารายได้เพื่อสร้างความพร้อมในวัยต่อมา (วัย 31-40 ปี) หรือที่เรียกว่า “วัยสร้างฐานะ” ที่เริ่มมีการทำงานเน้นการสร้างฐานะ การมีครอบครัว (การแต่งงาน) และสร้างครอบครัวใหม่ การดูแลความปลอดภัยในชีวิต

และทรัพย์สิน การซื้อบ้าน รถ และสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เพื่อเตรียมเข้าสู่วัยให้ดอกผลออกมา (วัย 41-50 ปี) สิบปีต่อมา เป็น “วัยผู้ใหญ่” จะเป็นเวลาที่ผ่านไปอย่างรวดเร็ว หมดไปกับการทำงานหนัก การลงหลักปักฐาน การดูแลรักษาสิ่งต่าง ๆ ที่หามาให้เพิ่มพูน และเข้าสู่ (วัย 51-60 ปี) ที่ร่างกายจะสะสมสิ่งต่าง ๆ ที่ผ่านมาของการใช้ชีวิตของเรา ร่างกายสุขภาพมีการเสื่อมถอยลง ดังนั้น จึงเป็นวัยที่ต้องหันมามองดูการใช้ชีวิตที่ผ่านมา และการดูแลสุขภาพสุขภาพกายใจให้แข็งแรงพร้อมเข้าสู่วัยที่เรียกว่า “วัยเกษียณ” อายุการทำงาน (วัย 61-70 ปี) ที่เราต้องปล่อยวางจากการทำงานประจำ ก็จะเข้าสู่โหมดที่เรียกว่าการใช้เวลากับการพักผ่อนการทำงานอดิเรกต่าง ๆ ที่ชอบพร้อมหมดเวลากับการดูแลสุขภาพให้เติบโตไปตามทางที่เขาเลือก เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ “วัยชรา” บั้นปลายชีวิต (วัย 71-80 ปี) พร้อมกับการปล่อยวางการจากลาในหลายสิ่งหลายอย่าง เพื่อความพร้อมการรอคอยกับการกลับบ้าน และความทรงจำที่ฝากไว้ ซึ่งจะพบว่าในช่วงแต่ละรอบสิบปีผ่านไปเร็วมาก

เมื่อเราเห็นภาพรวมเหล่านี้แล้ว เราจะพบการทำงานในช่วงเก็บเกี่ยวสะสมความมั่งคั่ง เป็นช่วงเวลา 30-40 ปี (วัย 21-60 ปี) เป็นเวลายาวนานกว่าช่วงการใช้จ่ายที่แท้จริง ในวัย 61-80 ปี แต่ยังคงพบว่าคนไทยส่วนใหญ่ยังมีปัญหาการออมที่ไม่เพียงพอ มีสถิติที่สำรวจมาพบว่าคนไทยกว่า 95% ของประชากรทั้งหมด

ไม่สามารถใช้ชีวิตหลังจากการเกษียณในแบบที่ควรจะเป็นหรือแบบที่ตัวเองต้องการ เนื่องจากไม่สามารถสะสมเงินได้มากพอที่จะใช้ในวัยหลังเกษียณ หลายคนยังมีภาระหนี้สินที่ต้องชำระอีกมาก รวมถึงอีกหลายคนมีเงินสะสมไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ถ้าไม่มีรายได้จากการทำงานประจำ แทบจะมีเพียงแค่ 1% ที่ร่ำรวย และอีก 4% ที่มีเงินมากพอจะเกษียณตัวเองได้ ดังนั้นบทความนี้จึงขอเสนอ แนวทาง และเทคนิค 5 วิธีการออมเพื่อชีวิตมั่งคั่ง คือ

1. สร้างความรู้ ความเข้าใจที่ดี หรือที่เรียกว่า รู้เก็บ

ก่อนใช้ มีรายได้ต้องมีเงินเก็บ เริ่มสะสมให้เป็นวินัย โดยหักออมอัตโนมัติ ตั้งแต่มีรายได้เข้าบัญชีออมทรัพย์แบบประจำเดือน การสะสมในกรมธรรม์ประกันชีวิต เพราะจะเป็นการหักเงินเพื่อการออมก่อนใช้ หลังจากนั้นจึงเลือกใช้ซื้อของต่าง ๆ เพื่อความจำเป็น (need) ของการใช้งาน ไม่ใช่เพื่อความต้องการ (want) หรือที่เรียกว่า ของมันต้องมีตามแฟชั่น ของมีเพื่ออวดคนอื่น โดยในสังคมยังมีคนส่วนใหญ่มักคิดว่า การซื้อของเพื่อความสุขของตัวเองที่เรียกว่าเป็นการซื้อความสุขเพื่อดับความทุกข์ที่เกิดขึ้น แต่จริง ๆ แล้วนั่นเป็นเพียงการ “บรรเทาทุกข์” เพราะสาเหตุที่แท้จริงของปัญหานั้นยังเป็นการใช้เงินมากเกินไป โดยถ้าเกิดเหตุฉุกเฉินจะเปลี่ยนสินค้าที่เราซื้อมาส่วนใหญ่กลายเป็นเงินได้น้อยลงอย่างมาก จะทำให้เกิดปัญหาทางการเงินเพิ่มขึ้นอีกด้วย ดังนั้นให้แง่คิดเรื่องนี้ไว้ว่า การดับทุกข์ที่แท้จริง คือการรู้เท่าทันใน “สิ่งสมมติ” ของที่มีราคาไม่ได้แปลว่าจะต้องเป็นของที่เราต้องใช้เสมอ

ไป และสินค้าที่มีมูลค่าสูง เหมาะกับกลุ่มผู้บริโภคเพียงบางกลุ่มเท่านั้น และของที่ราคาแพงก็ไม่ได้แปลว่าจะต้องเป็นของดีที่สุดสุดท้ายแล้วมนุษย์ควรซื้อของมาเพื่อใช้งาน ไม่ใช่เพื่อประดับฐานะหรือเพื่ออวดคนอื่น แนวคิดนี้จะทำให้แผนการเงินของเราไม่ถูกรบกวน และจะไปถึงเป้าหมายได้เร็วขึ้นครับ

2. การเลือกซื้อสินค้าที่จำเป็น และมีคุณภาพตาม

ต้องการ นอกจากนี้ก็ควรที่จะซื้อสินค้าที่มีอนาคต และมีสภาพคล่องสูง เช่น การซื้อบ้านไว้เป็นสินทรัพย์ใช้เพื่อการอยู่อาศัย มีประโยชน์ยามฉุกเฉินก็สามารถเปลี่ยนกลับเป็นเงินได้ และมีโอกาสเพิ่มพูนในทำเลที่เราเลือกบ้านที่ดี ข้อนี้เป็นข้อน่าสนใจในการสร้างหนี้มองว่าเมื่อเราทำงานได้เงินมาช่วงเวลา 30 - 40 ปี ก็ควรซื้อบ้านที่มีมูลค่าสูง และเราพิจารณาการผ่อนชำระหนี้ที่เราสามารถผ่อนได้ในแต่ละเดือนซึ่งโดยปกติไม่ควรผ่อนชำระเกิน 30 ปี เพื่อป้องกันเหตุฉุกเฉินในชีวิต และถ้าเรามีรายได้เพิ่มก็สามารถนำไปลดการผ่อนชำระให้มีเวลาน้อยลง ลดภาระดอกเบี้ยเป็นการออมที่เป็นสินทรัพย์ติดตัว นั่นเพราะว่าถ้าในอนาคตเกิดเหตุไม่คาดฝัน อย่างน้อยบ้านที่เราเป็นเจ้าของอยู่ ก็จะช่วยให้ผ่านวิกฤติไปได้ เช่น หากดำเนินธุรกิจมีปัญหา ก็สามารถใช้นบ้านเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ขอเงินหมุนหมุนเวียน หรือถ้ามีหนี้สินเยอะ ก็รวมหนี้ไว้ที่เดียวกันได้ โดยนำบ้านไปแลกสินเชื่อ แล้วนำเงินก้อนมาปิดหนี้ทั้งหมด หรืออาจจะปล่อยเช่า/ขายบ้าน เพื่อให้ได้เงินมาใช้จ่ายต่อไป

อ่านต่อฉบับหน้า

สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น
THAI-NICHI INSTITUTE OF TECHNOLOGY



เปิดรับสมัครนักศึกษา ปริญญาโท

ภาคเรียนที่ 1 ประจำปีการศึกษา 2565

วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต
สาขาเทคโนโลยีวิศวกรรม (MET)

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิศวกรรมการจัดการธุรกิจและอุตสาหกรรม (MBI)
สาขาบริหารธุรกิจแบบญี่ปุ่น (MBJ)

▶ แบ่งจ่ายค่าเทอม 3 งวด

พิเศษ! รับทุนส่วนลดแรกเข้า 10,000 บาท

▶ สมัครเรียนผ่าน www.tni.ac.th

▶ สอบสัมภาษณ์ Online



1771/1 ถ. พัฒนาการ ช.พัฒนาการ 37-39
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250
☎ 0-2763-2600 ต่อ 2651, 2601-2605 FAX: 0-2763-2606
🌐 www.tni.ac.th 📧 admission@tni.ac.th
📍 บัณฑิตวิทยาลัยTNI 🎓 [masterdegree_tni](https://www.facebook.com/masterdegree_tni)

