

การบริหารจัดการเงินออม และ การลงทุนภาคครัวเรือน



เอก เลิศรณยานันท์

23 เมษายน 2553

โรงแรมเซ็นทารา ดวงตะวัน เชียงใหม่

อะไร คือ สิ่งที่คนเราต้องการมากที่สุด

คนส่วนใหญ่ตอบว่า “เงิน”

เพราะคนเราเชื่อว่า เงิน สามารถทำให้เราได้ทุกอย่างที่เราต้องการ

จริงหรือไม่

คนเราทุกคนเกิดมาแล้วแต่ต้องการ “ความสุข”
แต่ด้วยความเชื่อว่า “เงิน” จะสามารถบันดาลความสุขได้
ทุกคนจึงต่างต้องการ “เงิน” มากที่สุด
จริงหรือไม่ ที่เงินทำให้เรามีความสุขได้ทั้งกายและใจ

เงิน เป็นเพียงตัวผ่านไปสู่ความสุข แต่ไม่ใช่ทั้งหมด
ดังนั้น การบริหารจัดการเงินออมและการลงทุนภาคครัวเรือน
ที่ดีที่สุดก็คือ การบริหารจัดการ
และการลงทุนที่ได้ผลตอบแทนทั้งเงินและความสุข ไปพร้อมๆ กัน
หรือได้เงินชดเชยเพียงพอหรือมากกว่าความทุกข์ที่เสียไป
และใช้เงินนั้นไปอย่างมีความสุข

ปัจจุบัน คนเราแทบทุกคนมีความทุกข์เกี่ยวกับเรื่องของ “เงิน”

คือ

กลัวไม่มี และ กลัวมีไม่พอ

เพราะความไม่แน่นอน และการเปลี่ยนแปลงในชีวิตที่เกิดขึ้น

มีอะไรเปลี่ยนแปลง จากอดีตถึงปัจจุบัน และที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

- 1. ความมั่นคงในหน้าที่การเงิน และความสามารถในการหาเงิน**
- 2. ความช่วยเหลือดูแลจากลูกหลาน**
- 3. ภาระค่าใช้จ่าย และค่าครองชีพ**
- 4. ความมั่นใจว่าเงินเหลือเก็บจะเพียงพอ และปลอดภัย**
- 5. สังคมทั่วไปยังคงเป็นสังคมเอื้ออาทร**

ในอดีตภาคครัวเรือนของเราทำกันอย่างไร กับการเตรียมตัวในการดำเนินชีวิต

1. รีบมีครอบครัว และมีลูกเยอะ ๆ
2. เก็บออม และสะสมความมั่งคั่ง



ปัจจุบัน แนวความคิดเปลี่ยนไปเป็น

1. ฟังพาตัวเองให้มากที่สุด
2. เรียนรู้ให้มากที่สุด

สิ่งที่ควรจะต้องทำ คือ วางแผน ใฝ่รู้ และดูแลตัวเอง

1. วางแผนการเงิน
2. เรียนรู้ให้มาก เพื่อ ทักคน ทักโลก และมีทางเลือก
3. จัดการกับชีวิตตัวเอง ใฝ่รู้จักหา รู้จักใช้ และรู้จักออม



การวางแผนการเงิน ทำได้ 2 รูปแบบ คือ

1. **แบบ Aggressive** หรือเรียกว่า แบบการทำทนาย

สิ่งที่ต้องกินต้องใช้ + สิ่งที่ต้องการ = สิ่งที่ต้องหา

1. **แบบ Conservative** หรือเรียกว่า แบบเจียมเนื้อเจียมตัว

สิ่งที่หาได้ = สิ่งที่ต้องกินต้องใช้ + สิ่งที่ต้องการ

(หมายเหตุ : สิ่งที่ต้องกินต้องใช้ คือ สิ่งที่จำเป็นในการดำเนินชีวิต
ของแต่ละคน

สิ่งที่ต้องการ คือ สิ่งที่ยากได้ ซึ่งมีทั้งที่ยากได้ใน
ปัจจุบันและในอนาคต

การจัดการกับชีวิตตัวเอง

- การหาเงินจากคนอื่น คือ การรู้จักหา ลงทุน
ทำธุรกิจ หรือทำงาน
- การหาเงินจากตัวเอง คือ การรู้จักใช้
- การหาเงินให้มากกว่าการใช้ คือ การรู้จักออม

- หาเงินเก่ง ใช้เป็น จะเกิดเงินออม
- เขียนเป็นภาพได้ดังนี้ รายได้ > รายจ่าย = เงินออม
- ดังนั้นการสร้างเงินออม จึงทำได้ **2** วิธี คือ - หาเงินให้มาก
- ใช้เงินแต่น้อย

ถ้าทำได้ทั้ง **2** วิธีพร้อมกัน เงินออมก็จะเพิ่มเป็นทวีคูณ



หาเงินให้มาก ใช้เงินแต่น้อย สามารถทำได้ด้วยการมี “ขันติ” คือ

ความอดทน ในการทำงาน

ความอดกลั้น ในการใช้จ่าย

เงินออม ตรงข้ามกับ หนี้

เงินออม คือ รายได้มากกว่ารายจ่าย

หนี้ คือ รายจ่ายมากกว่ารายได้

คนมีเงินออม คือ คนรวย

คนมีหนี้ คือ คนจน

คำนิยามของคำว่า “รวย” กับ “จน”

คนรวย คือ คนที่มีเหลือกินเหลือใช้ (ทำให้เกิดเงินออม)

คนจน คือ คนที่มีไม่พอกิน ไม่พอใช้ (ทำให้เกิดหนี้)

เงินออม

คือ หลักประกันความมั่นคงของอนาคตที่เกิดจากการเก็บ
รักษาเงินหรือทรัพย์สินที่เหลือใช้ในปัจจุบันเพื่อนำไปใช้
ในอนาคต หรือเมื่อจำเป็นในเวลาที่ไม่มียาได้ หรือมี
รายได้ไม่พอ

การบริหารจัดการเงินออม มีหลักคิดดังนี้ คือ

- เก็บให้เพียงพอ
- เก็บให้ปลอดภัย

การบริหารจัดการเงินออมทำได้อย่างไร

- จัดการเงินออมให้มีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักกิน รู้จักใช้ให้มีเหลือ
- บริหารเงินออม

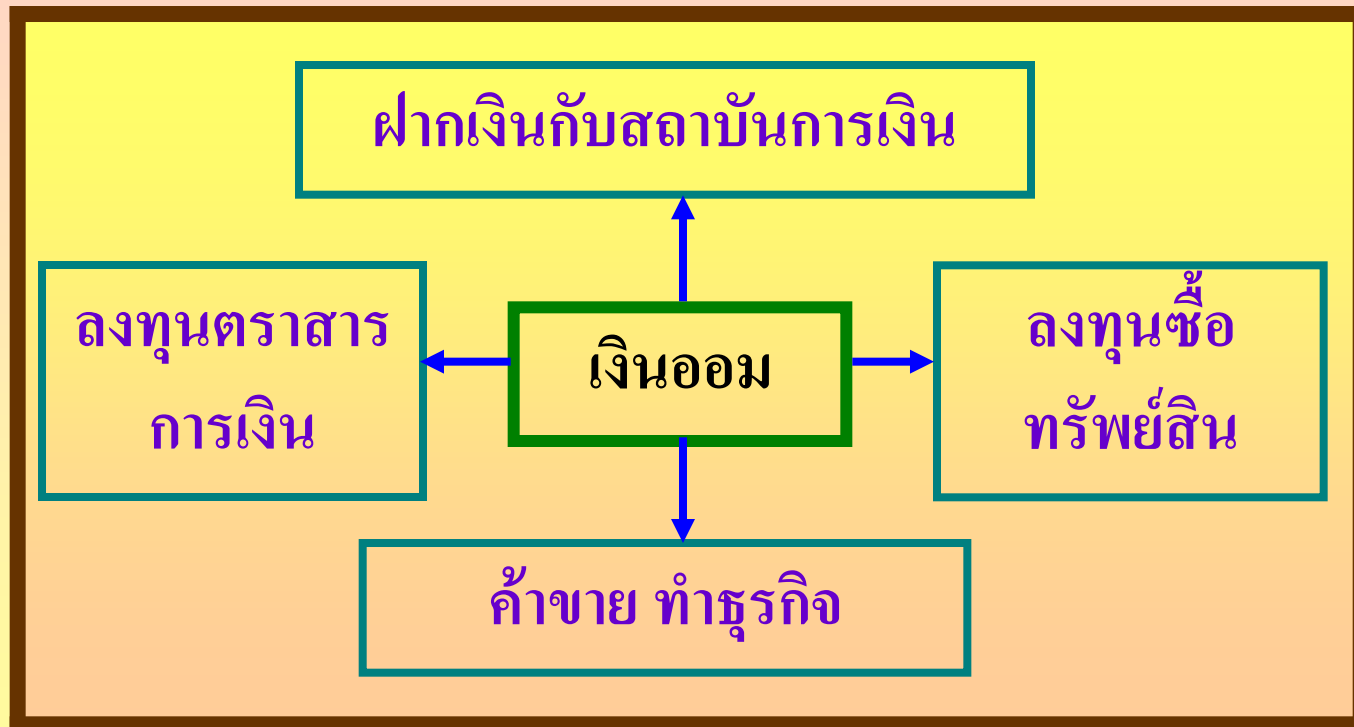
ให้อยู่กับเราให้นาน มีความปลอดภัย ใ้มีค่ามีราคาที่สามารถ
ชดเชยความไม่แน่นอนของค่าเงินได้ และสามารถให้
ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นด้วยการหาที่อยู่ที่เหมาะสมให้กับเงินออม
และใช้เงินออมไปทำงานให้ได้ผลตอบแทน



การหาที่อยู่ให้เงินออม และใช้เงินออมทำงาน เรียกว่า “การลงทุน” ทำได้ 4 ทางเลือก ดังภาพนี้

เศรษฐกิจ

ความผัน
ผวนทาง
การเงิน



การเมือง

สภาพสังคม

หลักในการพิจารณาหาที่อยู่ให้กับเงินออมและใช้เงินออมทำงานที่เหมาะสม

เราต้องรู้เป้าหมายของตัวเองที่ชัดเจนว่าเราต้องการอะไรมากที่สุดและรองลงไป โดยต้องกำหนดเป้าหมายเรียงลำดับความสำคัญเพื่อใช้พิจารณาหา ที่อยู่ และใช้เงินออมทำงานในที่ที่เหมาะสมสอดคล้องกับที่เราต้องการ เช่น

- ความปลอดภัย หรือ
- ความแน่นอน สม่ำเสมอ ของผลตอบแทน หรือ
- ความมั่นคงในอนาคต หรือ
- ตลาดรองรับการลงทุน หรือ
- สภาพคล่องของการลงทุน หรือ
- การกระจายความเสี่ยง หรือ
- ผลประโยชน์ทางภาษี หรือทางสังคม

หากเราสามารถเรียงลำดับความสำคัญในสิ่งที่เราต้องการได้ เราก็จะสามารถหาทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมได้

สิ่งที่ควรระวังในการลงทุน คือ การลงทุนทุกทางเลือกจะมีความเสี่ยง และผลตอบแทนควบคู่กันเสมอ ในทุก ๆ ความคาดหวัง เราจะต้องพร้อมยอมรับความผิดหวัง

- คาดหวังสูง ผิดหวังเสียใจมาก สมหวังมีความสุขมาก
- คาดหวังต่ำ ผิดหวังเสียใจน้อย สมหวังมีความสุขน้อย

ภาษาการลงทุน เรียกว่า **Risk – Return Trade – off**
ประกอบด้วย **High risk High return**
Low risk Low return

(หมายเหตุ – อย่าหลงเชื่อใครว่า ลงทุนเสี่ยงน้อย แต่ได้มาก ไม่มีในโลก
คำพูดนี้เป็นเพียงอุบายที่ใช้ความโลภล่อการลงทุน



หลักปฏิบัติที่ใช้เป็นข้อคิดแนวทางในการลงทุน 3 ข้อ

- 1.** จงบอกตัวเองให้ได้ก่อนว่า เราต้องการอะไร เท่าไหร่ และเมื่อใดจากการลงทุนการลงทุน
- 2.** จงใช้ตัวเองให้เป็น โดยพิจารณาจากความรู้ที่มีอยู่ หรือต้องขวนขวายหาเพิ่มเติม โดยพิจารณาถึงความพร้อมในความสามารถ ความรู้ อย่างมีเหตุผลผลและกำลังเงินว่าเหมาะสมกับการลงทุนนั้น ๆ อย่างไร
- 3.** จงเห็นตัวเองให้ชัด โดยพิจารณาว่าเรารับความเสี่ยงในการลงทุนได้มากน้อยแค่ไหน และต้องทบทวนตัวเองอยู่ตลอดเวลาว่ายังเหมาะสมกับการลงทุนนั้นอยู่ต่อไป

ทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงประทานให้กับ
พสกนิกรชาวไทย มีเนื้อหาที่สอดคล้องกับการบริหารจัดการเงินออม
และการลงทุนภาคครัวเรือนที่ดีที่สุด กล่าวคือ

ให้ใช้ชีวิตพอประมาณกับฐานะ ไม่ฟุ้งเฟ้อ ไม่ประมาท ใช้ชีวิตอย่างมีเหตุ มี
ผลและสร้างภูมิคุ้มกันให้กับตัวเองด้วยการประกอบสัมมาอาชีพที่
เหมาะสมรู้จักเก็บออม และบริหารจัดการเงินออมด้วยความอดทน อด
กลั้น ด้วยสติปัญญารอบรู้ ซื่อสัตย์สุจริตและรอบคอบ

เรารู้หรือไม่ว่า

ปลูกต้นกล้วย 1 ต้น ให้ผลตอบแทนเทียบเท่ากับดอกเบี้ยวที่เกิดจากเงินออม
10,000 บาทต่อปี

ปลูกต้นขนุนดีๆ 1 ต้น ให้ผลตอบแทนเทียบเท่ากับดอกเบี้ยวที่เกิดจากเงิน
ออม **50,000** บาทต่อปี

ปลูกมะม่วงพันธุ์ดีๆ 1 ต้น ให้ผลตอบแทนเทียบเท่ากับดอกเบี้ยวที่เกิดจากเงิน
ออม **30,000** บาทต่อปี

ทำสวนครัวในบ้าน ให้ผลตอบแทนเทียบเท่ากับดอกเบี้ยวที่เกิดจากเงินออม
40,000 บาทต่อปี

นอกจากนี้ ยังสามารถช่วยภาวะโลกร้อนได้อีกด้วย

ถ้าจะทำอะไรให้กับชีวิต ต้องรีบทำในปัจจุบัน

เพราะปัจจุบันกลายเป็นอดีต เร็วมาก
และอดีต เราไม่สามารถกลับไปทำอะไรกับมันได้

และอนาคต ก็เป็นเพียงผลผลิตของปัจจุบัน ที่ไม่ใช่
ความฝันโดยเราไม่เริ่มต้น

ขอขอบคุณ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ ที่ให้โอกาสผมมีส่วน
ร่วมในการบรรยายวันนี้

ขอขอบคุณ ผู้เข้าร่วมสัมมนาทุกท่านที่สละเวลาและตั้งใจฟัง

ขอขอบคุณ เจ้าหน้าที่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ให้การต้อนรับ และช่วยเหลือผมอย่างดียิ่ง

ผมหวังว่าสิ่งที่ได้บรรยายไปคงจะเกิดประโยชน์กับทุกท่านและทำให้
ท่านทั้งหลายรวยกันทุกคน ตามคำนิยามของคำว่า รวย กับ จน ที่ผมได้กล่าวมา
แต่ต้น



สวัสดิ์