



krungsri
Asset
Management

A member of  MUG
a global financial group

1

ออมเป็น-ออมดี
มีชัยไปกว่าครึ่ง



ออมเป็น ออมดี มีชัย ไปกว่าครึ่ง

01

ผมเชื่อว่าหลายท่านคงจะรู้จัก เข้าใจ และคุ้นเคยกับคำว่า “การใช้เงิน” ดิอยู่แล้ว เนื่องจากเป็นสิ่งที่อยู่ในชีวิตประจำวันทุกๆ วัน ส่วนคำว่า “การออมเงิน” ที่เหมือนกับว่าทุกคนรู้จักแต่อาจไม่ค่อยอยากที่จะทำความเข้าใจกับมันเสียเท่าไรหรือบางครั้งไม่อยากจะพูดถึงเสียด้วยซ้ำ เพราะว่าการออมนั้นเป็นการฝืนธรรมชาติของมนุษย์ที่มีความต้องการ อยากได้ และอยากมีสิ่งของต่างๆ เพื่อเติมเต็มความสะดวกสบาย รวมถึงสนองความต้องการภายในจิตใจ ซึ่งตรงข้ามกับการออมเงินที่ต้อง “ฝืน” และ “เสียสละ” รายได้บางส่วนที่เราหามาได้นั้นนำมาเก็บสะสม แทนที่เราจะนำไปใช้จ่ายเพื่อความสุขของเราในวันนี้ แต่เราเลือกที่จะนำเงินส่วนดังกล่าวไปใช้ เพื่อความสุขในอนาคตแทน

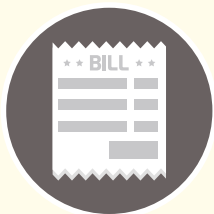
แน่นอนว่าการที่เราต้องทำอะไรที่ขัดกับธรรมชาติของตัวเองเช่นนี้ เราก็คงรู้สึกว่ามี “ต้นทุน” แต่เราก็คาดหวังว่าจะได้รับ “ผลตอบแทน” ที่มาจากการเลื่อนการใช้เงินในปัจจุบันออกไปด้วยการนำเงินไปฝากธนาคารก็คือ “ดอกเบี้ย” เพื่อชดเชยกับค่าเสียโอกาสของการใช้จ่ายเงินในปัจจุบันเพื่อทำให้เราเกิดความพอใจสูงสุด

ดังนั้นถ้าเรา “มีการวางแผนการออมที่ดี” คือรู้ว่าเราจะออมเท่าไรจึงจะบรรลุเป้าหมาย และความพึงพอใจ และรู้จัก “ออมให้เป็น” คือ รู้วิธีการออมที่ถูกต้องแล้วละก็ สิ่งเหล่านี้จะเป็นต้นทุนที่ดีที่จะทำให้เรามีความสุขในระยะยาวที่มากขึ้นกว่าแค่ได้รับความสุขในระยะสั้นจากการใช้เงินในวันนี้ หลายท่านคงอยากรู้แล้วว่าเราจะออมอย่างไรให้มีความสุขใช้ใหม่ ดังนั้นเรามาเริ่มกันเลย

ไม่ใช่ทุกคนจะมีเงินออม แต่เราทุกคนออมเงินได้

การออมสำหรับบางคนดูเหมือนจะเป็นเรื่องยากและไม่ใช่ว่าทุกคนจะมีเงินออมได้ เพราะว่ามีหลายคนยังมีทัศนคติว่า การออมนั้นเป็นเรื่องของคนที่เหลือกินเหลือใช้จึงนำเงินมาออมได้จากแนวความคิดแบบนี้เลยส่งผลกระทบให้กลายเป็นเรื่องจริงขึ้นมาและสอดคล้องกับที่ “งานวิจัยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย” พบว่า ปัจจุบันระดับการออมต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ของไทยแม้จะสูงที่ระดับ 31% ใกล้เคียงกับกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน อย่างสิงคโปร์ที่ 46% มาเลเซีย 33% เกาหลีใต้ 32% อินโดนีเซีย 32% ฮองกง 30% และ ฟิลิปปินส์ 27% แต่เมื่อดูรายละเอียดตกลงไปถึงการออมของภาคครัวเรือนไทยแล้วยังคงมีสัดส่วนที่ต่ำมากประมาณ 8% ของ GDP เท่านั้น เมื่อเทียบกับมาเลเซียอยู่ที่ 25% ของ GDP

“
จะออมได้ไง
เงินจะใช้
ยังไม่พอ

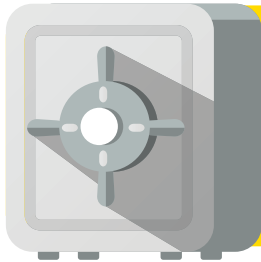


แน่นอนว่าทุกคนบนโลกใบนี้ย่อมมีภาระหน้าที่ที่แตกต่างกันทำให้เกิดความคิดที่ว่า “จะออมได้ไง...เงินจะใช้ยังไม่พอ” แต่หารู้ไม่ว่าการออมไม่ได้ขึ้นกับฐานะและต้นทุนทางเศรษฐกิจใดๆ เลย ไม่ว่าจะมียี่ห้อจนก็สามารถ “ออมได้” แต่ประเด็นที่ออมไม่ได้ไม่ใช่เพราะไม่มีเงินออม แต่เรามักจะทำตัวใหญ่กว่าเงินที่ตัวเรามีอยู่เสมอ โดยเราเลือกที่จะใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวัง ฟุ่มเฟือย มือเติบ และไม่มีความอดทนต่อสิ่งเย้ายวนที่จะใช้จ่ายในรูปแบบต่างๆ มากกว่า แต่ถ้าเราปรับมุมมองของชีวิต เริ่มต้นออมวันละ 1 บาทเท่านั้น มันก็จะเป็นจุดเริ่มต้นที่เราก็สามารถออมเพิ่มได้มากขึ้น และนั่นก็ถือว่าเราได้ก้าวข้ามข้ออ้างต่างๆ ที่เป็นอุปสรรคไปแล้ว

และเมื่อเราก้าวข้ามผ่าน “มิติเรื่องราย-จน” สำหรับการเก็บออมมาได้แล้ว คราวนี้เราก็มาดูแนวทางของ “การออมเป็น” คือการแบ่งเงินรายได้บางส่วนมาเก็บ “ออมไว้ก่อน” ส่วนที่เหลือจึงค่อยนำไปใช้จ่าย ซึ่งตรงข้ามกับแนวคิดที่ว่า “ใช้ก่อน...เหลือค่อยเก็บ” ดังนั้น นักลงทุนต้องมีความตั้งใจและกลับสมการในชีวิตเสียใหม่ โดยนำรายได้ หักเงินออม...เหลือแล้วค่อยนำไปใช้จ่ายนั่นเอง

วัตถุประสงค์การออม

ในทางเศรษฐศาสตร์ การถือเงินของคนเรานั้นเป็นไปเพื่อ 3 วัตถุประสงค์หลัก คือ



1. ไว้จับจ่ายใช้สอย
2. เพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน
3. เพื่อการเก็งกำไร



ซึ่งล้วนเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตมนุษย์เราอย่างเลี่ยงไม่ได้ และเรามักจะคุ้นเคยกับข้อ 1 และ 2 มากกว่า คือ ถ้าใช้เทียบเป็นสัดส่วนก็ 2 ใน 3 เลยทีเดียว แต่ในแง่ของการออมและการลงทุนแล้ว คนส่วนใหญ่ยังไม่ค่อยได้เข้ามาเรียนรู้และใช้ประโยชน์ในเรื่องการออมและการลงทุนนี้มากนัก

หลายท่านอาจจะสงสัยว่าทำไมเราต้องมาพูดเรื่อง “วัตถุประสงค์การออม” ด้วย เนื่องจากว่าสิ่งนี้จะทำให้เราเห็นภาพของการออมมากขึ้นว่าไม่ได้เก็บไว้เพียงเพื่อใช้จ่ายเพียงอย่างเดียว แต่จะทำให้เรา “เข้าใจเป้าหมายได้มากขึ้น” ว่าจริง ๆ แล้วเรามีเป้าหมายการออมอยู่มากมายที่สำคัญกว่าการใช้เงินในปัจจุบัน เช่น

1. ใช้เงินออมเพื่อสร้างฐานะในอนาคตให้กับตัวเอง และครอบครัว
2. ใช้สำหรับแผนการที่วางไว้ในอนาคต เช่น ใช้จ่ายวันบ้าน หรือเป็นทุนการศึกษาต่อ เป็นต้น
3. ใช้ในกรณีที่เกิดภัยพิบัติหรือเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่เจ็บป่วยหรือตกงาน เป็นต้น
4. ใช้เมื่อยามชราหรือเกษียณอายุ
5. ใช้ช่วยเหลือสังคมตามกำลังที่ตัวเองมี
6. เหลือเป็นมรดกให้ลูกหลานต่อไป

แน่นอนว่าเมื่อเรามีเป้าหมายที่ชัดเจน เรียงลำดับความสำคัญได้ ก็เสมือนว่าเราได้เดินทางมาถึงครึ่งทางแล้ว ส่วนอีกครึ่งทางนั้นจะเป็นในเรื่องของ “วิธีการ หรือ เทคนิคที่ดี และเหมาะสม” นั่นเอง

ไม่ใช่ทุกคนจะมีเงินออม แต่เราทุกคนออมเงินได้

คราวนี้เรามาดัง “แนวคิด และวิธีการออม” ที่ดีกันบ้าง ซึ่งถ้าเรื่องของแนวคิดนั้น เราคงต้องพูดถึงการออมใน 2 มิติ คือ “ออมก่อนรวยกว่า” คือ ยิ่งเริ่มต้นออมตั้งแต่อายุยังน้อยได้เร็วก็ยิ่งได้เปรียบและ “ออมมากดีกว่าออมน้อย” ด้วยระยะเวลาการออมและผลตอบแทนที่เท่ากัน ผู้ที่ออมมากกว่า ย่อมรวยกว่าอย่างไม่ต้องสงสัย...แต่เราจะเพิ่มเงินออมให้มากขึ้นได้อย่างไร ?

ในการเพิ่มเงินออมนั้น มี 2 แนวคิดหลัก คือ

1. การหารายได้เพิ่มให้มากกว่าค่าใช้จ่ายเดิม
2. การลดค่าใช้จ่ายลงในขณะที่รายได้ยังเท่าเดิม ทั้ง 2 หลักการนี้ ล้วนนำไปสู่การ “เพิ่มขนาดของเงินออม” ด้วยกันทั้งสิ้น



//
ออมก่อน
รวยกว่า
//

เมื่อเข้าใจแนวคิดแล้วละก็ คุณก็พร้อมแล้วที่จะออม ขอเพียงมีความ “ตั้งใจจริง” และมี “วินัย” เท่านั้นเอง ซึ่งมีวิธีการออมที่น่าสนใจ 2 แบบ ก็คือ

1

“การออมแบบลบบอก”



เป็นวิธีการที่ไม่ยุ่งยาก คือ คุณมีรายได้เท่าไรก็ให้แบ่งเงินไว้สำหรับออมแล้วที่เหลือค่อยนำไปเป็นค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันต่อไป เช่น มีเงินเดือน 10,000 บาท แบ่งออม 10% ของรายได้ ก็ออม 1,000 บาท ที่เหลืออีก 9,000 บาท ค่อยนำไปจัดสรรในเรื่องของค่าใช้จ่าย



2

“การออมแบบบวกเพิ่ม”



เป็นอีกวิธีการที่ดี แต่เรามักไม่ได้พูดถึงกันมากนักคือเมื่อคุณมีรายจ่ายออกไปจำนวนหนึ่ง ให้คิดออมเป็นอัตราส่วนกับรายจ่ายที่จ่ายออกไปนั้น เช่น จ่ายเงินอุปโภคบริโภคไป 1,000 บาท ก็เก็บออมไว้ 10% ของรายจ่าย เป็นเงิน 100 บาท ซึ่งแนวคิดการออมแบบบวกเพิ่มนั้น คล้ายกับการ “ก้อหนี่”...และมีภาระผูกพันในการ “ชำระหนี่” ได้ทุกเดือน ดังนั้นคุณจะ “ออมเงิน” เพื่ออนาคตตัวเองไม่ได้เชี่ยวชาญหรือ เพียงแทนที่จะให้คนอื่นมาเป็น “เจ้าหนี่” คุณๆ ก็เป็น “เจ้าหนี่” ตัวเองแทนเสียนั่นเอง



ประเด็นสำคัญ คือ “ออมแล้วต้องไม่ทุกข์”...ไม่ใช่ออมจนต้องอด หรือจนตัวเองได้รับความลำบาก หากแต่ต้องออมไปแล้วสร้างความสุข สร้างความพอดีให้ตัวเองทั้ง “ร่างกาย” และ “จิตใจ” ควบคู่กันไป สิ่งที่สำคัญคือ “ลงมือทำด้วยความตั้งใจที่มุ่งมั่น” เพราะเงินออมเป็นเงินที่เราจ่ายให้ตัวเองในอนาคต

6 แนวคิด การออม ที่ต้องย้าให้เข้าใจ

1



ออมเงิน ใครก็ทำได้

2



หารายได้ให้มากกว่า
ค่าใช้จ่าย

3



วางแผน ลดค่าใช้จ่ายคงที่

4



ออมก่อน รวยกว่า

5



ไม่ต้องออมจนอด
สร้างความสุขให้พอดี

6



เงินออม คือเงินที่เรา
เตรียมจ่ายให้ตัวเองในอนาคต