

มุ่งสู่ความมั่นคงทางการเงิน ในแบบคนวัยทำงาน

1 รู้หา มีเวลาหาเงินยาวนานจริงหรือ?

38 ปี หรือ 456 เดือน คือระยะเวลาที่วัยทำงานจะมีเวลาหารายได้ เพื่อรองรับการใช้เงินในเกษียณกว่า 20 ปี แล้วจะทำให้ช่วงเวลานี้มีประโยชน์ที่สุดได้อย่างไร

หาเงินเดือน



ข้อดีของเงินเดือนคือบริหารจัดการง่าย แต่ก็ต้องยอมรับในเรื่องระดับฐานเงินเดือน ความมั่นคงในหน้าที่ และสวัสดิการในการทำงาน ฯลฯ ซึ่งการมีรายได้ทางเดียวก็อาจต้องอยู่ในภาวะขาดสภาพคล่อง หากต้องตกงาน หรือบริษัทไม่สามารถจ่ายเงินเดือนได้ตรงตามเวลา

ทำธุรกิจ



อิสระทางการเงินที่มาพร้อมความเครียด เพราะจะต้องบริหารธุรกิจด้วยตัวเอง และก็ต้องเผชิญกับสภาพเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ดังนั้นการทำธุรกิจจำเป็นต้องศึกษาข้อมูล และเตรียมความพร้อมอย่างดีที่สุด เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างก้าวหน้าและมั่นคง

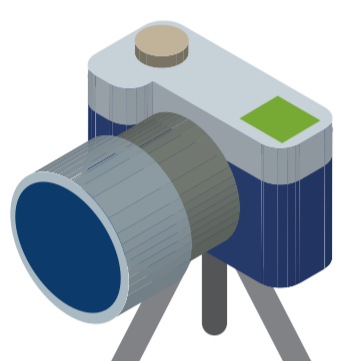
ให้เช่า



เป็นการสร้างรายได้แบบเสือนอนกิน โดยหากมีที่อยู่อาศัยที่ไม่ได้ใช้งานก็สามารถนำมาปล่อยเช่าในระยะสั้นหรือระยะยาวเพื่อสร้างรายได้ได้ ซึ่งในปัจจุบันมีช่องทางในการปล่อยเช่าง่าย ๆ มากมาย เช่น เว็บไซต์ Airbnb

หาอาชีพเสริม เพิ่มรายได้

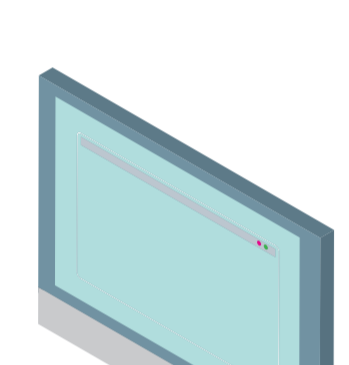
ตัวอย่างอาชีพเสริม เช่น



รับจ้างฟรีแลนซ์ (Freelance)
โดยใช้ความสามารถพิเศษและงานอดิเรกในการทำงาน เป็นอาชีพเสริมที่ได้เงินดีและเร็ว



ค้าขาย (Sell)
ทั้งการขายของออนไลน์ ผ่านโซเชียล และการขายของที่ตลาดนัด ตลาดนัดนอกเวลางาน



เขียนบล็อก (Blogger)
เป็นการสร้างรายได้ผ่านการนำเสนองานเขียนและสื่อประเภทต่าง ๆ ผ่านเว็บไซต์ (Blog) อย่างไรก็ตามจะต้องมีเนื้อหาที่มีคุณภาพมาอัพเดทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีผู้ติดตามเป็นจำนวนมาก และได้รับการซื้อพื้นที่โฆษณา

3 รู้ใช้ ไม่รู้อด

การตอบสนองความต้องการโดยไม่ยั้งคิด อาจทำให้เกิดปัญหาทางการเงินตามมา แต่ถ้ายึด “กฎเหล็ก 5 ประการ” ก็จะสามารถใช้จ่ายเงินได้อย่างคุ้มค่ามากขึ้น

ข้อ 1 : ตั้งงบก่อนใช้
เพื่อบังคับตัวเองให้ “คิดก่อนซื้อ”

ข้อ 2 : เปรียบเทียบก่อนซื้อ
ถือคติ “ของดีราคาเหมาะสม”

ข้อ 3 : สรุปใช้สม่ำเสมอ
ฝึกให้เป็นนิสัยจะได้เห็นพฤติกรรมการใช้เงินของตัวเอง

ข้อ 4 : ใช้น้อยกว่าหาได้
ถือคติอย่าใช้จ่ายเกินตัว ใช้น้อยกว่าเงินที่หาได้เสมอ

ข้อ 5 : ไม่ใช้ก็ไมซื้อ
แม้จะมีของแถม ลดราคา หรือเพราะเกรงใจพนักงานขาย

วัยทำงานกับชีวิตติดกับดัก

กับดักที่ว่าคือ “กับดักทางการเงิน” ซึ่งเกิดจาก “ความต้องการจะมี” ลองดูซิว่าวัยทำงานติดกับดักอะไรกันบ้าง

“Work Hard, Play Harder” เป็นคติประจำใจคนทำงานหลายคน เพราะเวลาทำงานก็ทุ่มสุดตัว เมื่อถึงเวลาพักผ่อนจึงจัดเต็มไม่แพ้กัน แต่อาจลืมคิดไปว่าเรามีรายได้เท่าไร ครั้งต่อไปก่อนจะใช้เงินทองเที่ยวและซื้อของฟุ่มเฟือยให้ลองคิดว่าเราจะต้องทำงานกี่ชั่วโมงกว่าจะได้เงินก้อนนั้นมา

ชีวิตนี้ไม่ตกเทรนด์ สมาร์ทโฟนรุ่นใหม่ แฟชั่นทันสมัย คือสิ่งที่ทำให้รายจ่ายเพิ่มขึ้น หากยอมตกเทรนด์บ้าง เงินออมจะมากขึ้นอีกเยอะเลยทีเดียว

บัตรเครดิต คืออีกหนึ่งปัจจัยที่ทำให้เราใช้เงินซื้อสินค้าฟุ่มเฟือยง่ายขึ้น โดยไม่ทันได้คำนึงถึงการจ่ายหนี้ที่ตามมา ซึ่งหากต้องค้างชำระจะต้องเสียดอกเบี้ยสูงถึงประมาณ 20 % ต่อปี

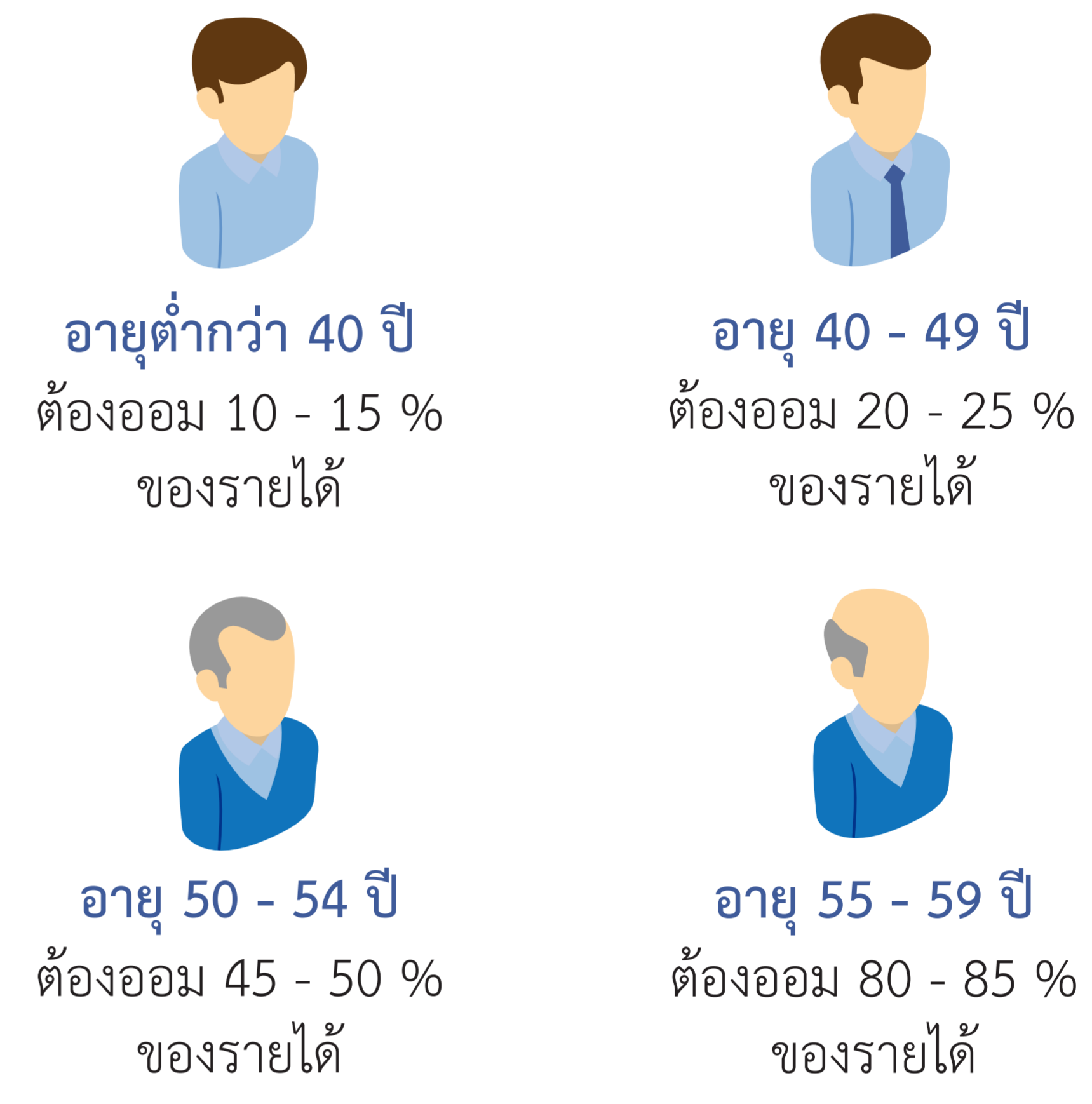
เป็นหนี้จ่ายบิตเดียว มนุษย์เงินเดือนมักเจอเหตุการณ์ “การเสนอเงินกู้ให้ถึงที่” เนื่องจากมีรายได้ที่แน่นอนชัดเจน ดังนั้นก่อนจะตัดสินใจ ควรคำนึงถึงความจำเป็นทางการเงิน และที่สำคัญคือไม่ควรกู้เกินความสามารถที่จะจ่ายไหว

ชีวิตวัยทำงาน คือ ความท้าทายของการใช้ชีวิต กังการหาเงินและการบริหาร “การเงิน” เนื่องจากเป็นช่วงวัยที่สามารถสร้างรายได้มากที่สุด แต่ก็มาพร้อมกับภาระการใช้จ่ายอีกหลายอย่าง ในชีวิต **ทำอย่างไร...วัยทำงาน จะมีความมั่นคงและมั่นคง** ในด้านการเงิน?

2 รู้เก็บ ชีวิตไม่มีอดด้วยการออม

“การออมเงิน” มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิตในอนาคต แต่คนส่วนใหญ่มักจะใช้จ่ายจนพอใจแล้ว แล้วจึงนำเงินส่วนที่เหลือไปออมในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งทำให้หลายคนมีเงินออมไม่เพียงพอ

ออมเท่าไร? เหมาะกับช่วงวัยของตัวเอง



4 รู้ขยายดอกผล... ให้เงินทำงาน



“การลงทุน” เปรียบเสมือนการเดินทางสู่ความมั่งคั่ง เพราะเป็นการนำเงินออมไปลงทุนกับสินทรัพย์เพื่อรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น โดยในปัจจุบันมีสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการลงทุนอยู่ 4 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน

6 ขั้นตอนสู่การลงทุนของคนทำงาน

- 1. รู้จักตนเอง** ค้นหาเป้าหมายทางการเงินในแบบของตัวเอง แล้ว “กำหนดเป้าหมายการลงทุนให้ชัด” เพื่อเป็น “กรอบ” กำหนดแนวทางการลงทุน
- 2. ระบุระดับความเสี่ยง** เราต้องรู้ว่าเราสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากแค่ไหน เพื่อเลือกลงทุนได้อย่างเหมาะสม ปัจจุบันมีเครื่องมือประเมินระดับการยอมรับความเสี่ยงอยู่หลายช่องทาง เช่น เครื่องมือ TSI Financial Tools หัวข้อ “คุณยอมรับความเสี่ยงได้แค่ไหน” (www.tsi-thailand.org)
- 3. สร้างพอร์ตเป็นระบบ** พบทางรวย “พอร์ต” (Investment Portfolio) เป็นเครื่องมือแสดงการลงทุนในสินทรัพย์ที่มากกว่า 1 อย่าง ซึ่งการบริหารพอร์ตการลงทุนให้ดี ก็จะช่วยกระจายความเสี่ยงในการลงทุนได้
- 4. กำหนดนโยบายการลงทุน** เพื่อเป็นกรอบในการตัดสินใจลงทุน และจะต้องปรับปรุงแผนการลงทุนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
- 5. ลงทุนตามกรอบตอบแทนตรงใจ** อีกส่วนหนึ่ง คือ การบริหารการลงทุน ตั้งแต่การเปิดบัญชีในการลงทุน เช่น บัญชีเงินสด (Cash Account) ซื้อก่อนจ่ายทีหลัง, บัญชีเช็คบาลานซ์ (Cash Balance) มีเงินแค่ไหนซื้อได้แค่นั้น, บัญชีมาร์จิ้น (Margin Account) หรือเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) คือการใช้เงินสดและการกู้เงินจากโบรกเกอร์เพื่อการลงทุน
- 6. วัตถุประสงค์เป็นประจํา** ติดตามผลการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ หมั่นตรวจสอบสถานะการลงทุนว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่

กองทุนรวม...ทางออกของมนุษย์เงินเดือน
ถ้าเราไม่ค่อยมีเวลาศึกษาเรื่องการลงทุน หรือไม่มีความติดตามสถานการณ์การลงทุน หรือหากยัง “มีเงินลงทุนไม่มาก” นัก การลงทุนผ่านกองทุนรวม จะมีความเหมาะสม เพราะการลงทุนรูปแบบนี้สามารถลงทุนด้วยจำนวนเงินที่ไม่สูง และยังมีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนมาเป็นผู้บริหารการลงทุนเพื่อสร้างผลกำไรให้อีกด้วย

เรียบเรียงข้อมูลจาก

- คู่มือเงินทองต้องวางแผน ตอน มนุษย์เงินเดือน ก้มก้มได้, ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คู่มือเงินทองต้องวางแผน ตอน ก้าวสู่ชีวิตวัยทำงาน, ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คู่มือเงินทองต้องวางแผน ตอน 4 รู้...สู่ความมั่นคงยามเกษียณ, ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 8 วิธีฉลาดสุดๆ สร้างรายได้เสริม, moneyguru (<https://goo.gl/3vNmB1>)

นิทรรศการ **เงินนอกวัย**
02-61/No.08

