

ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์

เลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สังคมไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุแล้วนะครับ กล่าวง่าย ๆ คือโครงสร้างอายุของคนไทยจะมีลักษณะเป็นพระมิตหัวกลับ ผู้สูงอายุหรือวัยที่พึ่งพิงจะมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น ในขณะที่วัยเด็กและวัยทำงานจะมีสัดส่วนที่ลดลง จำนวนประชากรในวัยที่พึ่งพิงที่สูงขึ้นนี้จะแปรผกผันกับระดับรายได้ที่ลดลงในทันทีที่เกษียณ ผมจึงเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างยิ่งที่เราต้องเข้าใจและเห็นความจำเป็นของการลงทุนเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการสุข..เกษียณ หรือเกษียณแบบพึ่งพาตนเองได้ มีเงินให้ใช้จ่ายใช้สอยอย่างพอเพียง หลังจากตรากตรำทำงานมาตลอดเวลาหลายสิบปี แต่ปัจจุบันเรากลับพบปัญหาที่อาจทำให้พี่น้องชาวไทยจำนวนไม่น้อย ไม่สามารถเข้าสู่วัยเกษียณได้อย่างมั่นใจ ปัญหาดังกล่าวได้แก่ ปัญหาสามไม่ “การ**ไม่มีความรู้**และ**ทักษะ**ทางการเงิน การ**ไม่มีวินัย**ทางการเงิน และการ**ไม่สนใจ**ปัญหาที่มีอยู่”

การ**ไม่มีความรู้**และ**ทักษะ**ทางการเงิน ส่งผลให้ไม่ทราบว่าวางแผนการลงทุนอย่างไรให้ชนะเงินเฟ้อหรือได้ผลตอบแทนที่ดีภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่วนการ**ไม่มีวินัย**ทางการเงิน เช่น การใช้จ่ายเกินกำลังจนเป็นหนี้สิน ไม่เก็บออม ไม่นำเงินไปลงทุนอย่างสม่ำเสมอ แต่ที่น่าเป็นห่วงมากที่สุดก็คือการ**ไม่สนใจ**หรือ**ไม่เข้าใจ**ว่าการขาดความรู้และขาดวินัยการเงินเป็นปัญหาสำคัญ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออนาคตของตนเองและสังคม

เพื่อแก้ปัญหาดังกล่าว ก.ล.ต. ได้มีโครงการสร้างความ “**เข้าใจ**” รวมถึงเตรียมความพร้อมแหล่ง “**เข้าถึง**” เพื่อให้ประชาชนลงทุนได้ในแหล่งใกล้ตัว ในส่วนของการสร้างความ “**เข้าใจ**” ก.ล.ต. มุ่งเน้นการให้ความรู้ทางการเงินกับภาคประชาชนอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มี “**โครงการความรู้การเงินในที่ทำงาน**” สนับสนุนให้นายจ้างจัดโปรแกรมให้ความรู้ด้านการจัดการทางการเงินแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ความรู้นี้จะสร้างรากฐานให้พนักงานซึ่งเป็นทรัพย์สินที่มีค่าสูงสุดขององค์กรมีความเป็นอยู่ที่ดี ทั้งในปัจจุบันต่อเนื่องถึงยามเกษียณ และเมื่อมีความสุข มีความเป็นอยู่ที่ดีแล้ว การปฏิบัติงานก็จะมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้องค์กรเข้มแข็ง ธุรกิจมั่นคง เศรษฐกิจชาติก็จะมั่งคั่งตามมาด้วยครับ

นอกจากความ “**เข้าใจ**” แล้ว การ “**เข้าถึง**” หรือการช่วยให้การลงทุนในตลาดทุนเป็นเรื่องใกล้ตัว ง่าย สะดวก ก็เป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้คนไทยหันมาลงทุนเพื่อมีทางเลือกในการสร้างผลตอบแทนมากขึ้นด้วยครับ การทำให้เข้าถึงแบบง่าย ๆ นี้ ทำได้ตั้งแต่การจัดให้มีเครื่องมือทางการเงินที่หลากหลายให้เลือกลงทุนได้เหมาะสมกับความต้องการ หรือการเข้าถึงการลงทุนด้วยเงินจำนวนไม่มาก เพื่อกลุ่มที่เริ่มทำงานใหม่ เงินเดือน

รายได้อาจยังไม่มาก จะได้เริ่มต้นลงทุนเพื่อไว้ใช้ยามเกษียณ โดยเริ่มต้นด้วยเงินจำนวนน้อยได้ เช่นโครงการ “สานฝันเริ่มด้วยพันบาท” ที่เปิดโอกาสให้ลงทุนในกองทุนรวมที่เข้าร่วมโครงการด้วยเงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 1,000 บาทเป็นประจำทุกเดือนผ่านตัวแทนขายของบริษัทจัดการลงทุน

แนวทางหนึ่งที่จะส่งเสริมการ “เข้าถึง” การลงทุนก็คือ ลงทุนผ่านช่องทางที่เป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวันของคนไทย ช่องทางแรกที่ใกล้ชิดกับคนไทยอย่างมากก็คือ ไปรษณีย์ไทยที่มีที่ทำการกระจายอยู่ทั่วประเทศ ครบกิจกรรมนี้มีความใกล้ชิด อยู่คู่ชีวิตประจำวัน ผูกพันกับเรามาช้านาน ทั้งยังมีบริการที่หลากหลายรวมถึงบริการ Pay @ Post ซึ่งรับชำระค่าบริการต่าง ๆ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าบัตรเครดิตอีกด้วย ปัจจุบัน ร้านสะดวกซื้อ เช่น 7-11 โมเดิร์นเทรด เช่น เทสโก้ โลตัส รวมถึงร้านค้าชั้นนำก็เป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ใกล้ชิดกับคนไทยครับ หลายท่านใช้บริการจ่ายสินค้าอุปโภคบริโภค และใช้โอกาสเดียวกันชำระเงินค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ในร้าน 7-11 หรือใช้บริการช่องชำระเงิน (bill payment) ในเทสโก้โลตัส ก็ทำให้ได้รับความสะดวกสบายอย่างมากครับ

ช่องทางที่ใกล้ชิดชาวไทยทั้งไปรษณีย์ ร้านสะดวกซื้อและโมเดิร์นเทรดนี้เองครับ ที่ผมเห็นว่าจะเป็นการเปิดมิติใหม่ในการทำให้คนไทยเข้าถึงการลงทุนในตลาดทุนได้อย่างง่ายและสะดวก โดยเริ่มต้นจากไปรษณีย์ไทย เคาน์เตอร์เซอร์วิสซึ่งให้บริการทั้งในร้าน 7-11 และร้านค้าชั้นนำทั่วประเทศ รวมถึงบริการ bill payment ในเทสโก้ โลตัส จะเปิดให้บริการรับชำระค่าซื้อกองทุนรวมในทุกสาขาทั่วประเทศ (Paying Agent) ตั้งแต่เดือนมิถุนายนเป็นต้นไปครับ ผมเชื่อว่าช่องทางนี้จะเป็นช่องทางที่มีประสิทธิภาพในการเข้าถึงตลาดทุน เพราะด้วยสาขาทั่วประเทศของไปรษณีย์ไทยที่ให้บริการมากกว่า 1,300 แห่ง สาขาของเทสโก้โลตัสที่มีมากกว่า 1,700 แห่ง และเคาน์เตอร์เซอร์วิสที่มีสาขามากกว่า 9,000 แห่ง จะทำให้ผู้ลงทุนเข้าถึงตลาดทุนได้ง่ายขึ้นกว่าเดิมครับ ซึ่งในระยะแรกนี้ Paying Agent จะให้บริการแก่ผู้ที่เปิดบัญชีกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน (บลจ.) ที่เป็นพันธมิตรกับไปรษณีย์ ร้านสะดวกซื้อ และโมเดิร์นเทรด โดยเริ่มจากการส่งคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งรวมถึงกองทุนรวมใน “โครงการสานฝันเริ่มด้วยพันบาท” ด้วย โดยผู้ลงทุนสามารถชำระเงินค่าหน่วยลงทุนผ่าน Paying Agent ได้ทั่วประเทศตลอดเวลาทำการครับ

ในอนาคต หากไปรษณีย์ไทย ร้านสะดวกซื้อ และโมเดิร์นเทรดมีความพร้อมด้านต่าง ๆ เช่น ผู้บริหารระบบงาน รวมถึงบุคลากรได้รับการอบรม เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำในการวางแผนการจัดสรรพอร์ตการลงทุนและคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนให้แก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสมแล้ว ก็จะสามารถขยายธุรกิจในตลาดทุนได้ครบวงจร ด้วยการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าหลักทรัพย์ หรือจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน (LBDU) ได้อีกด้วย

เมื่อสังคมไทยมีความ “เข้าใจ” และ “เข้าถึง” การลงทุนได้มากขึ้นแล้ว ผมเชื่อว่าประชาชนชาวไทยก็จะ “เข้าใจ” เป้าหมายของความมั่นคงทางการเงินส่วนตัวที่จะใช้ชีวิตทั้งในปัจจุบันและยามเกษียณอย่างมีความสุขเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ประเทศไทยของเรามีความมั่นคงและมั่นคงทางเศรษฐกิจมากขึ้นด้วยครับ
