

ปริญ เตชะมวลไววิทย์

ผู้อำนวยการฝ่ายงานเลขานุการและสื่อสารองค์กร

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

“ตั้งแต่เกิดจนตาย เราต้องใช้เงิน” ฟังดูออกจะวัตถุนิยมนิด ๆ แต่เป็นความจริงของชีวิต เพราะตั้งแต่เกิดมาก็มีค่าใช้จ่าย กว่าจะโต เข้าเรียน ทำงาน เจ็บป่วย เกษียณ จนหมดลมหายใจไปแล้ว ก็มีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น การวางแผนให้ดี ให้มีเงินเพียงพอกับความต้องการในการใช้จ่ายของเรา จึงเป็นเรื่องสำคัญต่อความมั่นคงในชีวิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อยามเราเกษียณ เลิกทำงาน ไม่มีรายได้แล้ว ยามนั้น จะหันหน้าไปพึ่งใคร ก็คงไม่สบายใจเท่าพึ่งพาตัวเองได้ ใช่ไหมครับ

การเตรียมความพร้อมทางการเงินเพื่อให้มีเงินพอใช้ตามเป้าหมายที่ผมอยากแบ่งปันในวันนี้ ก็คือหลัก 6 รู้ เริ่มจาก (1) **รู้จักตัวเอง** รู้ว่าเรามีเงินในกระเป๋าเท่าใด มีรายจ่ายหลักอะไรบ้าง สามารถลงทุนได้เท่าไร โดยอาจจะเริ่มจากการทำบัญชีรายรับรายจ่ายง่าย ๆ นี้ละครับ หากติดลบก็จะต้องหาวิธีทำให้ไม่ติดลบ เช่น ลดค่าใช้จ่ายตรงไหนได้บ้าง มีหนี้ก็ควรชำระก่อน ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น พยายามหาวิธีทำเงิน ให้งอกเงย และถ้าจะลงทุน ก็ไม่ควรกู้เงินมาลงทุน ควรเป็นเงินเย็นครับ

(2) **รู้จักเป้าหมาย** กำหนดเป้าหมายเป็นจำนวนเงินที่ต้องการ จำนวนเงินที่จะต้องใช้ลงทุนและเวลาที่จะลงทุน รวมทั้งอัตราผลตอบแทนที่สอดคล้องเพื่อให้ได้จำนวนเงินตามเป้าหมายนั้น (3) **รู้จักเก็บ** มีเงินไปลงทุนได้ ต้องมีเงินเก็บนะครับ มีวินัยในการออม โดยรู้จักเก็บก่อนใช้ เช่น หักรายได้ไปลงทุนตามจำนวนเงินที่เราตั้งเป้าไว้ก่อน ที่เหลือจึงค่อยใช้ (4) **รู้จักหา** อีกทางหนึ่งที่จะเพิ่มเงินลงทุน หรือเงินเก็บ ก็คือหาทางเพิ่มรายได้นะครับ ถ้ารายจ่ายลดไม่ได้ ก็ต้องหาทางให้มีรายได้เพิ่มขึ้น

(5) **รู้จักลงทุน** การลงทุนที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูง ๆ ก็จะมีความเสี่ยงสูงตามไปด้วย ในขณะที่การลงทุนที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนต่ำ ก็มีความเสี่ยงต่ำ เราควรเลือกลงทุนโดยพิจารณาทั้งโอกาสของผลตอบแทนที่จะได้รับ และระดับความเสี่ยงของการลงทุนที่เรายอมรับได้ รวมทั้งดูด้วยว่า ถ้าลงทุนแบบที่เลือก จะบรรลุเป้าหมายที่เราวางไว้ได้หรือเปล่า

รู้สุดท้ายคือ (6) **รู้จักปรับพอร์ตการลงทุนหรือแผนการลงทุน** เราต้องคอยติดตามข่าวสาร ทบทวน และปรับปรุงแผนการลงทุนอยู่เสมอ ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ เช่น ทุก 6 เดือน หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อตลาดเงินตลาดทุน หรือตัวเราเองมีการเปลี่ยนแปลง เช่น มีรายได้มากขึ้น ก็อาจจะลงทุนเพิ่มขึ้น

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

“ก.ล.ต. ดูแลตลาดทุน เพื่อให้คุณมั่นใจ”

ได้อีก หรือบังเอิญพบรัก ต้องมีเรือนหอ แต่เคยวางแผนไว้ว่าจะซื้อบ้านชานเมืองหลังใหญ่ตอนอายุมากขึ้นก็ต้องเปลี่ยนมาเป็นซื้อคอนโดใกล้รถไฟฟ้า เพราะทั้งตนเองและแฟนจะได้เดินทางมาทำงานสะดวก แบบนี้ก็ต้องปรับพอร์ต กันเงินส่วนหนึ่งมาผ่อนคอนโด กระทบการลงทุนที่วางไว้ได้ครับ

ก.ล.ต. สนับสนุนให้ทุกคนเตรียมความพร้อม เพื่อวางแผนการลงทุนแต่เนิ่น ๆ เพราะหากประชาชนเริ่มคิดและวางแผนลงทุนยิ่งเร็ว ก็ยิ่งเป็นประโยชน์กับตัวเองและกับสังคม ตอนนี้บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างก็มีบทบาทในการให้คำปรึกษาแก่ผู้ลงทุนอย่างจริงจัง สามารถช่วยให้คำปรึกษาได้ ผู้สนใจจึงสามารถไปติดต่อขอคำแนะนำกันได้

หรือหากใครสนใจร่วมกิจกรรมหรือรับคำแนะนำเกี่ยวกับการเตรียมความพร้อมทางการเงิน เพื่อบรรลุเป้าหมายในชีวิตแบบเจอหน้าตากัน ขอเชิญไปเยี่ยมบูธ ก.ล.ต. หมายเลข N8 ภายใต้แนวคิด **“คิด แล้วเริ่มวางแผนชีวิต วางแผนการเงินและการลงทุน ตั้งแต่วันนี้”** ในงานมหกรรมการเงินกรุงเทพฯ ครั้งที่ 16 ระหว่างวันที่ 12-15 พฤษภาคม 2559 เวลา 10.00-20.00 น. ณ อาคารชาเลนเจอร์ 2-3 อิมแพ็ค เมืองทองธานีครับ โดยในบูธจะนำเสนอเนื้อหาและกิจกรรมเพื่อให้ความรู้และสร้างแรงบันดาลใจและให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน การสาธิตการใช้แอปพลิเคชันในมือถือ ที่จะช่วยท่านวางแผนการเงินได้ในฝ่ามือ รวมทั้งเล่นเกมแบบ edutainment พบกันที่บูธ ก.ล.ต. นะครับ

\*\*\*\*\*