

ของขวัญปีใหม่เพื่อสุขภาพการเงินที่ดี

ใกล้ปีใหม่แล้ว มาทำอะไรใหม่ ๆ ให้กับตัวเองและคนรอบข้างกันดีกว่า เริ่มจากเรื่องที่ไม่ยากซึ่งจะทำให้เรามีกำลังใจที่จะทำสิ่งที่ตั้งใจไว้ได้สำเร็จ เช่น ปีหน้าจะตื่นเช้าทุกวันไม่เว้นวันหยุด สมัครเรียนเย็บปักถักร้อย หรือจะเริ่มหันมาดูแลสุขภาพด้วยการออกกำลังกายสัปดาห์ละสามวัน ตามเทรนด์การรักษาสุขภาพที่กำลังมาแรงก็น่าสนใจเช่นกัน

ทว่ายังมีอีกเรื่องหนึ่งที่สำคัญต่อการดำเนินชีวิต นั่นก็คือเรื่องเงิน เพราะการทำกิจกรรมต่าง ๆ ในแต่ละวันก็เกี่ยวข้องกับเงินทั้งสิ้น ‘We Care’ จึงอยากจะชักชวนให้ทุกคนหันมาใส่ใจ ‘สุขภาพทางการเงิน’ เพื่อเป็นของขวัญปีใหม่ให้ตัวเอง (หลาย ๆ กล่องก็ได้เนะ)

ของขวัญกล่องใหญ่: package ตรวจสอบสุขภาพการเงิน ลำดับแรกที่เราควรทำคือการหาว่าสถานะการเงินของเรา ณ ตอนนี้เป็นอย่างไรด้วยการตรวจสอบอย่างน้อย 3 เรื่อง คือ

- **ความมั่งคั่งสุทธิ** คำนวณจากการนำมูลค่าสินทรัพย์หักออกด้วยหนี้สิน ได้เท่าไรแล้วนำมาเปรียบเทียบกับความมั่งคั่งสุทธิที่เราควรมี ณ วันนี้ ซึ่งเท่ากับ $\text{อายุ} \times \text{รายได้ต่อปี} \times 10\%$ ¹ หากพบว่าความมั่งคั่งอยู่ในระดับต่ำกว่าที่ควรก็ต้องรีบหาทางเพิ่มโดยเร็ว
- **ภาระหนี้สินต่อเดือน** ภาระการผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดต่อเดือนไม่ควรเกิน 1 ใน 3 ของรายได้ต่อเดือน หากเกินกว่านั้นจะส่งผลกระทบต่ออารมณ์และการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน และ
- **เงินออมเผื่อฉุกเฉิน** สำรองดูว่าเรามีเงินเผื่อฉุกเฉินไว้อย่างน้อย 6 เท่าของรายจ่ายจำเป็นแล้วหรือยัง หากยัง ควรตั้งใจออมเงินส่วนนี้อย่างจริงจัง เพื่อสามารถเอาตัวรอดในยามที่เหตุการณ์ร้ายบุกมาถึงตัวแบบไม่บอกล่วงหน้า เช่น ประสบอุบัติเหตุ ตกงาน

ของขวัญกล่องเล็กชิ้นที่ 1: ทักษะด้านการเงิน หรือที่เรียกกันว่า Financial Literacy (FL) การศึกษาหาความรู้เรื่องการเงินเพิ่มเติมในเรื่องการวางแผนการเงิน การบริหารจัดการหนี้ สิทธิและหน้าที่ของผู้ใช้บริการทางการเงิน การลงทุน รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และภัยทางการเงิน จะช่วยให้เราได้รับผลประโยชน์สูงสุดจากเงินของเราเอง และสามารถปกป้องตนเองจากการเอาเปรียบในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งช่วยให้ผลตรวจสุขภาพการเงินของเราดีขึ้นในอนาคตด้วย ซึ่งการเรียนรู้ไม่จำเป็นต้องเป็นการเรียนการสอนในห้องเรียนเท่านั้น การเข้าร่วมงานสัมมนา หรือการชมสื่อที่ให้ความรู้ทางการเงินทางอินเทอร์เน็ตที่จัดหรือผลิตโดยหน่วยงานที่มีความเป็นกลางและน่าเชื่อถือ² ก็เป็นการเพิ่มพูน FL ได้เหมือนกัน

ของขวัญกล่องเล็กชิ้นที่ 2: เงินออม ใครยังไม่มีเงินออมเลยก็สามารถใช้โอกาสขึ้นปีใหม่นี้เริ่มเก็บออมเงินกันเสียที เริ่มจากการจดบันทึกรายรับ-รายจ่าย โดยในส่วนของรายจ่ายนั้นให้แยกเป็น (1) **รายจ่ายที่จำเป็น** เช่น ค่าอาหาร ค่าน้ำค่าไฟ และ (2) **รายจ่ายที่ไม่จำเป็น** เช่น เสื้อผ้าชุดใหม่ (ทั้งที่เรามีเสื้อผ้าเยอะแยะอยู่แล้ว) จากนั้นให้หาทางลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นลงเพื่อนำมาเป็นเงินออม ในขณะเดียวกันเราอาจหาทางเพิ่มรายได้ด้วยการทำงานเสริมตามที่ชอบและถนัด ซึ่งเงินออมที่ควรออมให้ได้เป็นก้อนแรกคือเงินออมเผื่อฉุกเฉิน แล้วแตกหน่อเงินออมเพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ต่อไป หรือถ้าไหวจะแบ่งเงินเดือนเก็บออมหลาย ๆ วัตถุประสงค์พร้อม ๆ กันก็ได้

¹ ที่มา : สถาบันความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

² เช่น เว็บไซต์ของศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (www.1213.or.th) หรือเฟซบุ๊ก www.facebook.com/hotline1213

เช่น เกษียณ ท่องเที่ยว ส่วนการเก็บรักษาเงินออมที่ง่ายที่สุดคือการฝากไว้กับบัญชีธนาคาร เช่น บัญชีเงินฝากประจำปลอดภาษี หากต้องการสร้างวินัยทางการเงิน หรือบัญชีเงินฝากประจำหากมีเงินก้อนที่ยังไม่จำเป็นต้องใช้ แต่ต้องไม่ลืมว่าเรามีสมุดบัญชีทั้งหมดก็เล่มเพื่อที่จะได้ดูแลได้อย่างทั่วถึง

ของขวัญกล่องเล็กชิ้นที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงและมั่งคั่ง สำหรับคนที่มีเงินออมพอสมควร อาจต่อยอดเงินออมด้วยการนำเงินไปซื้อตราสารการเงินประเภทต่าง ๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงและเสริมสร้างความมั่นคงและมั่งคั่งทางการเงิน โดยควรเลือกตราสารที่มีระดับความเสี่ยงที่เรารับได้ เช่น เลือกถือพันธบัตรหากับความเสี่ยงได้น้อย ส่วนคนที่รับความเสี่ยงได้มากมักจะถือหุ้นเป็นส่วนใหญ่ หรือกองทุนรวมก็เป็นทางเลือกที่น่าสนใจไม่น้อย ซึ่งในปัจจุบันมีกองทุนหลายประเภท อาทิ กองทุนที่เน้นลงทุนในต่างประเทศ กองทุนที่ลงทุนในหุ้นและพันธบัตรในสัดส่วนที่เท่ากัน LTF RMF แต่เราจะต้องทำแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนก่อนจึงจะสามารถซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมได้

...ของขวัญเหล่านี้ นอกจากเราจะมอบให้แก่ตนเองแล้วยังสามารถมอบให้แก่คนที่เรารักได้ด้วยการบอกต่อ หรืออาจจะลงมือทำไปพร้อม ๆ กันก็ยิ่งดี ให้ขยายต่อไปในวงกว้างขึ้น ลองจินตนาการดูว่าจะดีต่อความมั่นคงและมั่งคั่งของประเทศแค่ไหน ถ้าคนไทยทุกคนมีของขวัญเหล่านี้อยู่ในมือ...