

# ตลาดนัดการเงิน



ศ...กัฬล สุทธิพิเชษฐ์  
ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์  
และการตลาดสินเชื่อผู้บริโภค  
ธนาคารกสิกรไทย

## ชีวิตที่ออกแบบได้

ผมเชื่อว่าแทบทุกคนคงจะเคยคิดว่าชีวิตในอนาคตของเราจะเป็นอย่างไร และทุกคนก็คงคิดและหวังว่าจะต้องดีกว่าปัจจุบัน และอนาคตที่ดีจะเกิดขึ้นได้อย่างไร อนาคตที่ดีไม่ใช่เรื่องของโชคชะตา แต่เป็นสิ่งที่คุณสามารถได้ หลายคนมองว่าอนาคตเป็นเรื่องไกลตัว เป็นเรื่องของวันพรุ่งนี้ แต่ในขณะที่เดียวกันใครๆ ก็คาดหวังว่าจะมีอนาคตที่ดี มีชีวิตวัยเกษียณที่สุขสบาย มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน หรือมีเงินส่งลูกเรียนสูงๆ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ล้วนต้องอาศัยเวลาในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน

แต่จริงแล้วการสร้าง ความมั่นคงทางการเงินไม่ใช่เรื่องยาก เพียงแค่คุณเริ่มต้นวางแผนอนาคตทางการเงินตั้งแต่วินาทีนี้ ก็เท่ากับคุณบรรลุเป้าหมายไปแล้วครึ่งหนึ่ง ส่วนอีกครึ่งหนึ่งก็ขึ้นอยู่กับว่าคุณจะมีวินัย และสามารถเดินไปตามเส้นทางที่วางแผนไว้ได้มากน้อยแค่ไหน

ผมมีโอกาสคุยกับหลายๆ คน ส่วนใหญ่จะแยกการวางแผนทางการเงินกับการวางแผนชีวิตเป็นคนละเรื่องกัน กล่าวคือ เวลาถามถึงเรื่องการวางแผนชีวิต ทุกคนดูเหมือนกัน จะเห็นความสำคัญ แต่พอถามว่าแล้ววางแผนทางการเงินไว้หรือเปล่า คนส่วนใหญ่ก็จะถามว่าวางแผนไปทำไม คนกลุ่มหนึ่งก็จะตอบว่าไม่มีเงินเหลือพอให้วางแผน ส่วนอีกกลุ่มก็จะบอกว่ามีเงินเยอะ ไม่ต้องวางแผนอะไรก็มีพอใช้สบายๆ ดังนั้นยังไม่มีเงินเหลือพอ ยิ่งต้องวางแผนดีๆ เพื่อให้มีเหลือพอ ส่วนที่มีเยอะแล้วก็ต้องวางแผนดีๆ เช่นกัน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าเงินเยอะๆ นั้นจะคงอยู่ต่อไปในอนาคต ผมก็อยากจะถามท่านผู้อ่านว่า มีใครสามารถดำรงชีวิตโดยไม่ต้องใช้เงินได้บ้าง ถ้าได้ก็ไม่จำเป็นต้องวางแผนทางการเงินครับ แต่ถ้าไม่ได้ **การวางแผนทางการเงินก็คือการวางแผนชีวิตของเรานั่นเอง**

ทำไมต้องวางแผนการเงิน การวางแผนการเงินเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับทุกคน และจะยิ่งมีความจำเป็นมากขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคตข้างหน้า เนื่องจากชีวิตคนเรามีความไม่แน่นอนมากขึ้น

ทั้ง 1) ความไม่แน่นอนของชีวิตทางเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของราคาน้ำมันที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้ราคาอาหารและสิ่งจำเป็นต่างๆ ต่อการดำรงชีพมีราคาแพงขึ้น เงินเพื่อเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากกลับลดต่ำลง รวมไปถึง

2) ความไม่แน่นอนของชีวิตทางสังคม ที่ปัจจุบันคนมีระดับการศึกษาสูงขึ้น ใช้ระยะเวลาในการเรียนมากขึ้น ทำให้คนเรามีระยะเวลา

**ต้องเลิกความคิด  
แบบใช้ก่อน-เก็บทีหลัง  
อย่างเด็ดขาด เพราะ  
สมการของความมั่งคั่ง  
คือ การเก็บเงินออม  
ทันทีที่มีรายได้**

การทำงานเก็บเงินลดลง ในขณะที่วิทยาการแพทย์ที่ก้าวหน้าทำให้คนเรามีอายุยืนขึ้น ส่งผลให้ระยะเวลาการใช้เงินนานขึ้น จากปัจจัยความไม่แน่นอนดังกล่าว ทำให้เราต้องหันมาให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินมากขึ้น

การวางแผนการเงินเป็นเรื่องยุ่งยาก หลายคนมองว่าเรื่องการวางแผนการเงินเป็นเรื่องยุ่งยากเลยไม่อยากจะคิดถึงกัน แต่ถ้ายังไม่คิดถึงอนาคตคุณก็จะยิ่งยุ่งยาก เพราะถ้าชีวิตเราได้ว่าวางแผนก่อน อย่างน้อยเราก็มารู้ว่าตอนนี้เราอยู่ตรงไหน ได้เห็นทิศทาง เมื่อเจออุปสรรคก็จะตั้งตัวได้ทัน แล้วก็ผ่านไปได้อย่างไม่ลำบาก เหมือนว่าคุณกำลังเดินป่า การวางแผนจะเป็นแผนที่นำคุณไปสู่จุดหมายได้อย่างไม่หลงทาง ยิ่งคุณวางแผนเร็วเท่าไร คุณก็ถึงจุดหมายเร็วขึ้นเท่านั้น

การวางแผนการเงินนั้นสิ่งแรกที่ต้องทำก่อนคือ การตรวจสอบสุขภาพการเงินของตัวเองก่อน โดยการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล เพื่อช่วยให้เข้าใจสถานะการเงินทั้งรายรับ-รายจ่ายในแต่ละเดือนได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะ เป็นเครื่องมือช่วยลดค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือย เพื่อการเก็บออมที่มากขึ้น **และที่สำคัญที่สุดคือ ต้องเลิกความคิดแบบใช้ก่อน-เก็บทีหลังอย่างเด็ดขาด เพราะสมการของความมั่งคั่งคือ การเก็บเงินออมทันทีที่มีรายได้ ส่วนที่เหลือจากการออมจึงค่อยนำมาใช้จ่าย**

ควรเก็บเงินออมให้ได้อย่างน้อย 10% ของรายได้ และควรมีเงินสำรองเพื่อใช้จ่ายยามฉุกเฉินประมาณ 3-6 เท่า ของค่าใช้จ่ายต่อเดือนครับ

การวางแผนการเงินไม่ได้หมายความว่า คุณต้องวางแผนทุกเรื่อง ของชีวิตให้แล้วเสร็จภายในครั้งแรก สามารถแยกเป็นหลายๆ ได้ครับ เช่น จะวางแผนซื้อบ้านใหม่ทีหลัง จะซื้อรถสักคันต้องเก็บเงินเดือนละเท่าไร การวางแผนเพื่อเตรียมพร้อมวัยเกษียณ การวางแผนเพื่อการใช้จ่าย การวางแผนลงทุนเพื่อให้เงินทำงานให้คุณ การวางแผนเพื่อการศึกษาของลูก เป็นต้น

เมื่อเห็นความสำคัญแล้ว คำถามต่อไปก็คือ แล้วจะเริ่มต้นอย่างไร ความรูปร่างเรื่องก็ไม่ถนัด เครื่องไม้เครื่องมือในการทำแผนก็ไม่มี เพราะถ้าทำเองได้คงทำไปนานแล้ว แน่แน่นอนครับก็ต้องปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ ซึ่งผู้เชี่ยวชาญการให้คำปรึกษาการวางแผนการเงินจะต้องเป็นผู้ที่รู้เรื่องการเงิน การลงทุน ภาษี และการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ปัจจุบันทางสถาบันการเงินบางแห่งก็เริ่มมีการให้บริการให้คำปรึกษาดังกล่าวแล้ว ถ้าคุณตัดสินใจได้แล้วว่าการวางแผนการเงินเป็นเรื่องสำคัญ แต่ไม่รู้จะติดต่อใคร **ไม่รู้จะเริ่มต้นอย่างไร**

ผมขออนุญาตแนะนำว่าให้เริ่มจากเว็บไซต์ [www.k-weplan.com](http://www.k-weplan.com) ก็ได้ครับ เพราะในนั้นมีบริการบอกเป็นขั้นตอนว่าต้องเริ่มต้นอย่างไร ตลอดจนมีเครื่องมือต่างๆ เพื่อช่วยท่านในการวางแผนการเงิน หรือถ้าอยากจะทำผู้เชี่ยวชาญก็สามารถนัดหมายได้เลยครับ ที่สำคัญไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น แบบไม่มีเงื่อนไขซ่อนเร้นด้วย ผมว่าไม่มีคำว่าสายเกินไปสำหรับการเริ่มต้นครับ

มีบางคนเคยบอกผมว่าความรักออกแบบไม่ได้ อาจจะเป็นเรื่องของโชคชะตา อันนี้ผมเห็นด้วยนะครับ เพราะถ้าออกแบบได้ ทุกคนคงออกแบบให้สมหวังในความรักกันหมด คงไม่มีคำว่ารักสามเส้า คงไม่มีคำว่าแอบรัก คงไม่มีคำว่าทั้งรักทั้งกลัว เรื่องความรักที่ไม่สมหวังหรือไม่ถูกต้องนั้น คนนอกพูดง่าย ถ้าไม่เจอกับตัวเองไม่มีวันเข้าใจหรอกครับ แต่อนาคตทางการเงินของเรา เรากำหนดได้ เราออกแบบได้ว่าอยากให้เป็นแบบไหน ไม่ใช่เรื่องของโชคชะตา วันนี้คุณออกแบบชีวิตของคุณแล้วหรือยังครับ พบกันใหม่เดือนหน้าครับ ○