

ถ้ารู้ว่าอนาคตจะเป็นแบบนี้
รู้จึงวางแผนตั้งแต่วัยรุ่นดีกว่า



อธิบดีการเงินออม



รู้จักวางแผนเรื่องการใช้เงิน.....สบายยามเกษียณ

สำหรับการออมเงินให้ได้เป็นกอบเป็นกำ เพื่อจะได้มีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอย่างสบายนั้น เราจะต้องมีแผนการในการออมเงินและจัดสรรสัดส่วนการใช้เงินอย่างมีระบบระเบียบกันก่อน โดยก่อนอื่นเราต้องดูก่อนว่าเรามีทรัพย์สินอะไรอยู่บ้าง และมีสัดส่วนอยู่เท่าไร ทั้งเงินสด เงินบำนาญ เงินจาก กบข. เงินฝากในบัญชีออมทรัพย์ ดอกผลจากการนำเงินไปลงทุน หรือเงินจากแหล่งอื่น ๆ เรียกได้ว่ารวบรวมทรัพย์สินทั้งหลายทั้งหมดก่อน หลังจากนั้นลองแบ่งบัญชีเงินของเราออกเป็นส่วน ๆ ให้มี 4 ส่วน ใหญ่ ๆ ดังนี้

ส่วนแรก เป็นรายการเงินออม โดยต้องมีเงินเก็บไว้ประมาณ 40-50 % ของรายได้ ซึ่งรูปแบบการออมนั้นมีหลายรูปแบบ ทั้งการออมทรัพย์กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่าง การออมเงินในกองทุนบำนาญข้าราชการ การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์เพื่อดอกผลในวัยเกษียณ หรือเงินที่เราเก็บออมไว้ในบัญชี เช่น ถ้าเรามีรายได้ 1 หมื่น ก็ควรมีเงินออมไม่น้อยกว่า 4 - 5 พันบาทต่อเดือน

ส่วนที่สอง เป็นรายการที่เอาไว้ใช้จ่าย จะเป็นบัญชีที่เราสามารถเบิกได้เสมอเมื่อต้องการใช้เงิน ซึ่งควรมีสำรองไว้ประมาณ 6 เท่าของค่าใช้จ่ายประจำเดือน เพื่อการใช้จ่ายในการดำรงชีพ ไม่ว่าจะเป็นเงินค่าเดินทาง ค่าอาหาร ค่าซื้อข้าวของที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต

ส่วนที่สาม เป็นรายการเงินเพื่อยามฉุกเฉิน ซึ่งต้องมีเงินออมประมาณ 10% ของรายได้ทุก ๆ เดือนสะสมไว้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมไว้ใช้ในช่วงเวลาที่ต้องการใช้เงินฉุกเฉิน หรือในยามเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด เพราะเราไม่มีวันรู้ว่า จะต้องใช้เมื่อไหร่ เช่น เมื่อต้องเข้ารักษาตัวเองตอนเจ็บป่วย เหล่านี้ ถ้าเราไม่มีเงินสำรองไว้ เราก็ต้องไปกู้หนี้ยืมสิน มาใช้จ่ายก่อน เป็นการเอาเงินอนาคตมาใช้ในเวลาปัจจุบัน ซึ่งต้องจ่ายคืนพร้อมดอกผลด้วย

ส่วนสุดท้าย เป็นรายการเพื่อการลงทุน เป็นการนำเงินจากส่วนที่เหลือจากทั้ง 3 ส่วนข้างต้น ไปใช้ในการลงทุนเพื่อเพิ่มพูนรายได้ให้สูงขึ้น ซึ่งอาจนำเงินที่สะสมมาบางส่วนไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่มากกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำ ซึ่งต้องพิจารณากันในเรื่องระดับความเสี่ยงในการลงทุนด้วย

เมื่อได้เงินมาแล้วในแต่ละเดือน หรือแต่ละครั้ง ลองจัดสรรเงินทั้งหมด และ แบ่งบัญชีของเราอย่างชัดเจนเป็น 4 ส่วนนี้ และในแต่ละส่วนจะมีเงินได้ครบหรือ เต็มตามที่ควรจะเป็นนั้น เราจะต้องใช้เงินอย่างระมัดระวัง และไม่สุรุยสุราย อย่าใช้เงินเหมือนคนที่ได้เงินมาง่าย ๆ เหมือนเงินไม่มีค่า และพึงพอใจกับชีวิตของเรา โดยที่ไม่จำเป็นต้องไปเหมือนชีวิตใคร ซึ่งจากเคล็ดลับต่าง ๆ เหล่านี้จะช่วยวางแผนในการใช้จ่ายเงิน เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นสู่การเป็นผู้มีเงินใช้อย่างสบาย ๆ ในยามเกษียณได้อย่างไม่ยากเย็นนัก

เก็บเงินในปัจจุบันของเราวันละนิด วันละหนอยเพื่อ ไปใช้ในอนาคต ก็จะได้ดอกผลไม่น้อยไปกว่าการที่เราเอาเงินอนาคตมาใช้ในปัจจุบันซึ่งต้องจ่ายดอกผลให้กับเจ้าของเงินเช่นกัน

คอลัมน์เงิน ๆ ทอง ๆ โดย
อมฤดา สุวรรณจินดา
ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์ กบข.