



โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

เพื่อนสนิททางการลงทุน

การสร้างความมั่งคั่ง

โดย ชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ charnwut@mfcfund.com ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตราสารหนี้ต่างประเทศ

ประเทศไทยอยู่ในภูมิภาคเอเชียที่มีเศรษฐกิจขยายตัวในอัตราสูงกว่าเศรษฐกิจโลกโดยเฉลี่ย ทำให้ไทยมีโอกาสสะสมความมั่งคั่ง ในขณะที่โครงสร้างทางประชากรกำลังเปลี่ยนแปลงไปสู่สังคมของผู้สูงอายุ (Aging society) เราจึงมีความจำเป็นที่ต้องสร้างความมั่งคั่ง เพื่อให้มีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพ

ความมั่งคั่งวัดจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิหรือจากสินทรัพย์รวมหักออกด้วยหนี้สิน แนวทางสร้างมั่งคั่งมีขั้นตอนเริ่มจาก การวางแผนการออม การบริหารค่าใช้จ่ายและหนี้สิน การบริหารสินทรัพย์ เพื่อเพิ่มรายได้

การวางแผนการออม : กำหนดเป้าหมายการออม เช่น เก็บออมเพื่อใช้ในยามฉุกเฉิน ออมเพื่อเป้าหมายส่วนบุคคลระยะสั้น เช่น ผ่อนรถยนต์ เดินทางท่องเที่ยวต่างประเทศ หรือเพื่อเป้าหมายระยะยาว เช่น ซื้อมีบ้าน การศึกษาบุตรหลาน ไว้ใช้หลังเกษียณ การวางแผนควรกำหนดเป้าหมายไว้ชัดเจนและปฏิบัติได้จริง ได้แก่ ต้องการเงินเท่าไร จะออมจากรายได้ส่วนใด ใช้เวลาเท่าไรจึงบรรลุจุดหมาย

การบริหารค่าใช้จ่ายและหนี้สิน : ไม่ว่ามีรายได้มากหรือน้อย หากเราบริหารให้มีรายจ่ายน้อยกว่ารายได้ เราก็มีเงินเก็บออม การกำหนดงบประมาณเป็นวิธีหนึ่งในการควบคุมการใช้จ่าย คือการบังคับให้มีนิสัย “คิดก่อนซื้อ” และใช้จ่ายตามงบที่วางไว้ ในส่วนของการบริหารหนี้สิน ลดภาระหนี้สิน โดย หยุดก่อหนี้ใหม่ ตัดใจขายสินทรัพย์บางอย่างออกไปเพื่อนำเงินไปใช้หนี้ และปรับพฤติกรรมการใช้จ่าย หากพยายามทุกทางแล้วยังไม่สามารถปลดหนี้ได้ การปรับโครงสร้างหนี้อาจเป็นตัวช่วยได้ เช่น รีไฟแนนซ์ให้ได้เงื่อนไขที่ดีกว่าสินเชื่อเดิม ใ้ดอกเบี้ยลดลง หรือ เลื่อนการชำระ

การออม : วิธีการออมที่ใช้ได้ผล คือการกันค่าใช้จ่ายเพื่อการออมการลงทุนไว้ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ หากเราทำอย่างสม่ำเสมอก็สามารถมีเงินล้านได้ ตัวอย่างเช่นหากเราออมเดือนละ 8,000 บาท เป็นเวลา 25 ปี โดยได้ดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปี เงินดังกล่าวเพิ่มพูนเป็น 3,568,063 บาท

การลงทุนเพิ่มรายได้ : เพื่อให้มีความมั่งคั่งเพียงพอ เราอาจจำเป็นต้องลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง เช่น หุ้นสามัญ เพื่อให้เงินลงทุนเพิ่มทวีคูณ แม้ว่าการลงทุนสินทรัพย์ดังกล่าวอาจมีความผันผวนสูงในระยะสั้น แต่ให้ผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ตัวอย่างเช่น ดัชนีหุ้นไทย SET50 มีอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่รวมเงินปันผล สูงถึงร้อยละ 16.96 ต่อปี (นับตั้งแต่ปี 2002-ปัจจุบัน) หากเราเริ่มต้นลงทุนเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 8,000 บาทในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนร้อยละ 12 ต่อปี มูลค่าของการลงทุนดังกล่าวเพิ่มเป็น 15,030,773 บาทภายในเวลา 25 ปี ดังนั้น หากเราวางแผนเป้าหมายความมั่งคั่ง และเริ่มลงทุนตั้งแต่นั้นๆ เราน่าจะบรรลุเป้าหมายและสามารถดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพที่ดี อีกทางเลือกหนึ่งในการลงทุนคือเราสามารถเริ่มต้นการลงทุนผ่านกองทุนรวม LTF และ RMF อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นระยะยาว และยังสามารถสิทธิลดหย่อนภาษีอีกด้วย

นอกจากนี้ หากต้องการลดความผันผวนโดยรวมของการลงทุน เราควรกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น ทั้งหุ้นและตราสารหนี้ หากต้องการเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุนและบริหารความเสี่ยงตลาดในระยะสั้น เราอาจต้องปรับแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตลาด เช่น ลดการลงทุนสินทรัพย์เสี่ยงในยามที่ตลาดผันผวน และกลับเข้าลงทุนเมื่อตลาดเข้าสู่ภาวะปกติ อย่างไรก็ตาม การกระทำดังกล่าวจำเป็นต้องติดตามข้อมูลข่าวสาร วิเคราะห์สถานการณ์อย่างต่อเนื่อง และปฏิบัติได้อย่างทันท่วงที ซึ่งเราอาจเลือกที่จะลงทุนผ่านกองทุนรวมที่บริหารงานโดยมืออาชีพ ให้ทำหน้าที่ดังกล่าวแทน

ความคิดเห็นและข้อความต่างๆ ในบทความนี้เป็นทัศนะของผู้เขียนเท่านั้น ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ไม่จำเป็นต้องเห็นด้วย