

หนังสือพิมพ์เดลินิวส์ คอลัมน์ “เปิดบ้าน ก.ล.ต.” วันที่ 19 มกราคม 2553

โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



## วางแผนการเงิน.. เพื่ออนาคต

แน่นอนอยู่แล้วว่าแต่ละคนย่อมมีความฝันต่างกัน บางคนฝันอย่างเป็นเศรษฐีพันล้าน บางคนฝันอย่างฝึกไปเรียนต่างประเทศ บางคนฝันอย่างมีชีวิตสุขสบายในวัยเกษียณ ไม่ว่าจะฝันอะไร การวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่เราต้องทำด้วยตัวเองนี่เพื่อให้ความฝันเป็นจริง และที่สำคัญเมื่อวางแผนแล้วห้ามมองมือทำอย่างงี้

ในช่วงต้นปีใหม่อย่างนี้ ถือเป็นโอกาสตีแห่งการเริ่มต้นเดินตามฝันโดยเริ่มจากการกำหนดเป้าหมายของตนเองฯ เบื้องหลังจะมีระเบียบและรายละเอียดของเรารีบไว้รอเรา ซึ่งแต่ละช่วงเวลาจะต้องวัดความสำเร็จได้เป็นจำนวนเงินที่ชัดเจน เช่น ในอีก 1 ปีข้างหน้าจากนี้ เราต้องมีเงินเก็บ x บาท สำหรับซื้อรถยนต์ขับไปทำงานสักคัน ในอีก 5 ปีข้างหน้าเราต้องมีเงินเก็บ y บาท สำหรับการเป็นเจ้าของบ้านหลังแรก และในอีก 25 ปีข้างหน้า เราจะต้องมีเงินเก็บ z บาทสำหรับให้ในวัยเกษียณ

เมื่อกำหนดเป้าหมายชี้ช่องทางเดินทางแล้ว ต่อมาเราต้องลงมือวางแผนที่จะต้องเดินทางกันอย่างไรเพื่อให้เกิดเส้นทางนั้นหลักการ “รู้ใจรู้เรา รับขอเชิญชวนขอหัวร้อง” นำทางให้เรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี

เริ่มจาก “รู้เรา” โดยสำรวจตัวเองว่ามีสุขภาพทางการเงินเป็นอย่างไร พลจะมีเงินเหลือเก็บออมในแต่ละเดือนได้หรือไม่ โดยคำนวณหา

งบดุลส่วนบุคคล (สินทรัพย์ - หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ) ซึ่งแสดงถึงความมั่งคั่งของเรา และ ขนาดได้รายจ่ายส่วนบุคคล (รายได้ - ค่าใช้จ่าย = เงินคงเหลือ) ซึ่งแสดงถึงพฤติกรรมการใช้เงินของเราว่าหาหรือใช้เก่งกว่ากัน ในขั้นตอนนี้เรารายจะต้องปรับนิสัยให้เป็นคนห่างบันทึกและเก็บหลักฐานมากขึ้น มีฉะนั้น หากเรอถึงสิ่งเดือนคือการทำรายการการค่าใช้จ่ายบางอย่างคงถูกหลงลืมไป

เมื่อ “รู้เรา” และพอจะมีเงินเหลือออมแล้ว ต่อไปก็ต้อง “รู้เขา” นั่นคือ รู้กฎระเบียบของทุน ห้าวใจที่จะทำให้เงินออมนั้นสร้างผลตอบแทนเป็นรายได้เพิ่มเติมให้แก่เรา ซึ่งการลงทุนในตลาดทุนเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ผู้มีเงินออมควรทำความรู้จัก เพราะมีให้เลือกหลากหลายรูปแบบ ซึ่งเราสามารถเลือกให้ตรงกับความต้องการของเราราได เช่น ต้องการผลตอบแทนสูงและเร็ว หรือต้องการรักษาเงินดันให้ปลอดภัยที่สุด ซึ่งต้องศึกษาให้เข้าใจทั้งผลตอบแทนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ถูกต้องดีก่อนตัดสินใจลงทุน

ตลาดทุนมี สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ก.ล.ต. ซึ่งเป็นหน่วยงานของรัฐเป็นผู้กำกับดูแล โดยกฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแลคือ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กฎหมายนี้มีวัตถุประสงค์มุ่งคุ้มครองผู้ลงทุน คุ้มครองผู้ลงทุนให้รับความเป็นธรรมในการรับบริการจากผู้ประกอบธุรกิจในตลาดทุน รวมทั้งลงโทษผู้ที่กระทำการที่ไม่เป็นสันดิษฐ์หรือเอกสารเปรียบผู้ลงทุนในตลาดทุนด้วย การกำกับดูแลเหล่านี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ให้แก่ผู้ที่ลงทุนในตลาดทุน

เบื้องหลังเดิน แผนการดีปวีบัตติได้ และลงมือทำอย่างจริงจัง แค่นี้ก็ทำให้ ปี พ.ศ. 2553 ของเรามีเป้าหมายในการออมและการลงทุนอนาคตเรื่อยๆในมือของเราต่อไป