

คอลัมน์หน้าต่าง ก.ล.ต.
ประจำวันที่ 17 มิถุนายน 2551
โดย จารุพรรณ อินทรรุ่ง
สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
info@sec.or.th

เงินเพื่อ ... ศัตรูถาวรทางการเงิน (4)

ท่านผู้อ่านเป็นเหมือนดิฉันมั๊ยคะ มักจะนึกเสียดายในสิ่งที่ไม่ได้ทำในอดีต บางเรื่องแม้จะทำวันนี้ก็ยังไม่สายไป แต่ที่สุดก็ยังไม่ได้ทำเสียที ดิฉันเรียกเอาเองว่า “โรคว่าจะ...” ค่ะ เช่น ว่าจะออกกำลังกาย ว่าจะเก็บสตางค์... ว่าจะ.... ฯลฯ โรคนี้อาจเกิดได้กับทุกเพศทุกวัย ส่วนอาการจะหนักหรือเบาขึ้นอยู่กับภูมิคุ้มกันที่ท่านที่สะสมไว้ค่ะ

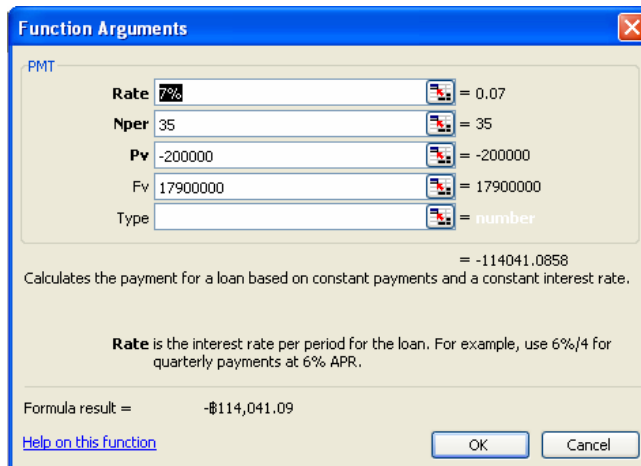
คนที่ได้บำรุงโสมเกาหลีตั้งยุคจับตั้งแต่เด็ก อาจแข็งแรงสมบุกสมบัน ไม่เคยออกกำลังกายกับใครเขาแต่ก็ไม่เคยป่วย โรคว่าจะออกกำลังกายก็เลยทำอะไรเขาคอนนั้นไม่ได้ ส่วนผู้ที่มิอันจะกินเกิดมาบนกองเงินกองทอง แม้อายุจะล่วงเลยมา 30 กว่าปีแล้วแต่ยังไม่ได้เริ่มเก็บเงินสักแดง โรคว่าจะเก็บสตางค์ก็คงทำอะไรเขาไม่ได้เช่นกัน แต่อย่างเราๆ ท่านๆ ซึ่งเป็นสามัญชนคนกินเงินเดือนนหากไม่รีบสะสมเงินไว้เลี้ยงตัวยามแก่เฒ่าคงจะไม่เหมาะนะคะ ยังมีอัตราเงินเพื่อหายใจรดต้นคอเช่นนี้ยังต้องรีบเก็บสตางค์ค่ะ

ครั้งที่ผ่านมาระคุยกันไปหลายเรื่องแล้ว ตั้งแต่การกำหนดเงื่อนไขเพื่อคำนวณหาเงินก้อนที่ต้องเตรียมไว้ ณ เกษียณ วิธีคำนวณว่าแต่ละท่านต้องลงทุนให้ได้ผลตอบแทนเท่าใดจึงจะมีเงินก้อนนั้นได้ และจบกันที่ว่า หากมีการเก็บสะสมเงินเพิ่มขึ้นอีก (ยิ่งเก็บเร็วยิ่งดี ยิ่งเก็บเยอะยิ่งรวย) จากวันนี้ไปจนเกษียณ จะช่วยให้ชีวิตท่านง่ายขึ้นเพราะอาศัยเพียงการลงทุนแบบเสี่ยงน้อยๆ ที่ได้อัตราผลตอบแทนไม่สูงนัก ท่านก็สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้

ที่ว่าต้องเก็บสะสมเงินเพิ่มขึ้นนั้น เพิ่มเท่าไรจึงจะพอ? วันนี้จะได้คำตอบกันค่ะ

มาลองดูนางสาวพร้อมกันนะคะ เธอมีเงินเก็บ 2 แสน และมีแผนจะต้องมีเงินจำนวน 17.9 ล้านบาท ณ วันเกษียณจึงจะพอใช้จ่าย หากเธอไม่มีการสะสมเงินเพิ่มจากจำนวนเดิมเลย ก็จำเป็นที่จะต้องหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทน 13.7% ต่อปี จึงจะมีเงิน 17.9 ล้านบาทตอนเกษียณ ซึ่งเธอเริ่มคิดได้แล้วว่าเธอไม่อยากลงทุนแบบค่อนข้างเสี่ยง ตามหลัก high risk high expected return เพราะไม่สามารถรับความเสี่ยงขนาดนั้นได้ ขอแบบสบายใจๆ ดีกว่า โดยเลือกลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำลงมาหน่อย เช่น หุ้นกู้บริษัทเอกชนดีๆ พันธบัตรรัฐบาลอายุยาวหน่อยก็ได้ (เพราะไม่ได้รับใช้เงินอยู่แล้ว) กองทุนรวมผสม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งทางเลือกเหล่านี้น่าจะให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ยประมาณ 6-7% ต่อปี (อันนี้เรามองตลอดระยะเวลา 35 ปีที่จะเก็บเงินนะคะ) เมื่อคิดตัวเลขอัตราผลตอบแทนออกมาได้แล้ว ต่อไปเราก็จะนำมาคำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องเก็บในแต่ละงวด (แนะนำให้ใช้โปรแกรม excel ง่ายสุดค่ะ)

ในโปรแกรม excel ใช้สูตร PMT คำนวณหาจำนวนเงินต่องวด (ในที่นี้คำนวณว่าออม 35 งวด หรือปีละ 1 ครั้ง)



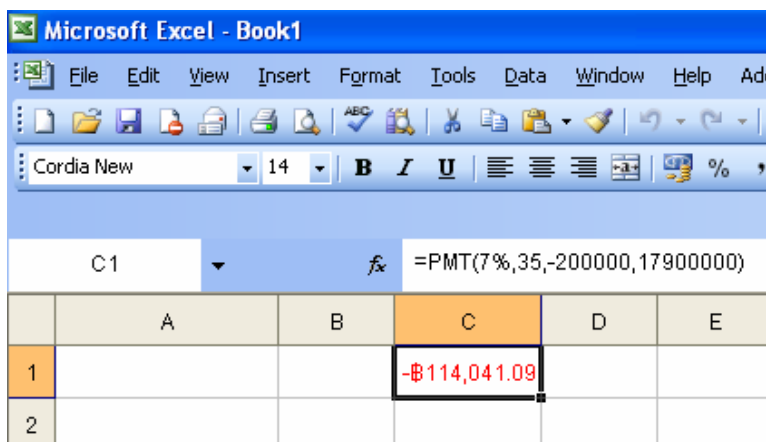
Rate = อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง = 7% ต่อปี

Nper = จำนวนงวดที่จะลงทุน = 35 งวด

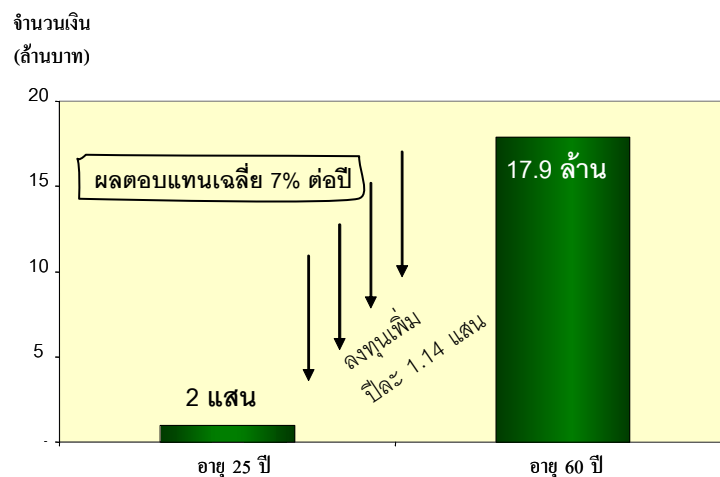
PV = เงินที่มีในปัจจุบัน ซึ่งจะนำไปลงทุน การนำเงินไปลงทุนคือเงินออกจากกระเป๋า ดังนั้นในการคำนวณจึงใช้เครื่องหมายติดลบ(-)

= -2 แสนบาท

FV = เงินที่ต้องการในอนาคต = 17.9 ล้านบาท



ก็จะได้คำตอบว่านางสาวพร้อมต้องเก็บเงินเพิ่มอีกประมาณปีละ 114,000 บาท เช่น ทุกสิ้นปีถ้าได้รับโบนัสก็ตัดใจไม่ไปแตะต้องเงินก้อนนั้น โดยนำเงินทั้งจำนวนไปลงทุนตามที่วางแผนไว้ ทำเช่นนี้ทุกปี รับรองว่าท่านจะมี 17.9 ล้านบาท ณ วันเกษียณแน่นอนค่ะ



แต่ในความเป็นจริงคงไม่ได้เป็นเช่นนั้นนะค่ะ เพราะหากยังทำงานอยู่ก็คงมีการสะสมเงินเพิ่มได้เรื่อยๆ และด้วยหลักการให้เงินต่อเงิน หรือทำเงินในหิ้งอกงย (แล้วแต่จะเรียกนะค่ะ) การทยอยสะสมเงินเดือนละนิดละหน่อย แล้วให้เงินนั้นเกิดดอกออกผลทบต้นไปเรื่อยๆ จะทำให้ภาระที่ต้องออมลดลงได้ค่ะ จากตัวอย่างข้างบนมาลองดูกันค่ะว่าหากปรับจากการเก็บเงินปีละครั้ง ครั้งละ 1.14 แสนบาท มาเป็นทยอยเก็บทุกเดือนและนำเงินที่เก็บในแต่ละเดือนไปลงทุนทันทีด้วยจะเป็นอย่างไร

วิธีการก็คำนวณด้วยสูตรเดียวกันล่ะค่ะ แต่แปลงอัตราดอกเบี้ยเป็นต่อเดือน (ในที่นี้คือ 7%หารด้วย 12) และจำนวนงวดที่ออมเป็น 420 งวด (ในที่นี้คือ 35 ปี คูณ 12 เดือน) ตัวเลขเงินที่ต้องออมต่อเดือนจากการคำนวณ จะตกอยู่ที่ประมาณ 8,660 บาทเท่านั้นเองค่ะ

จริงๆ แล้วเคล็ดลับของความร่ำรวยอยู่ที่คำว่า “วินัย” ค่ะ ถ้ามีการออมเงินเป็นประจำทุกเดือนและหาช่องทางลงทุนที่เหมาะสม ก็ไม่จำเป็นต้องเก็บเงินครั้งละมากๆ แถมจำนวนเงินที่ต้องออมโดยรวมยังลดลงอีกด้วยนะค่ะ...จำให้ขึ้นใจนะค่ะ “รวยเร็ววัน ถ้ามุ่งมั่นขยันเก็บ”

ถึงตรงนี้ ท่านผู้ลงทุนก็คงจะพอมีข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการวางแผนการลงทุนให้ตนเองกันได้แล้วนะค่ะ ลองชวนเพื่อนฝูง คนในครอบครัวมาคำนวณกันดู จะได้มีข้อมูลเตรียมพร้อมไว้สำหรับการวางแผนอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งดิฉันแนะนำให้ปรึกษากับผู้ติดต่อผู้ลงทุน โดยตรงค่ะ “การวางแผนการลงทุนเป็นเรื่องสำคัญ ต้องเริ่มทำตั้งแต่วันนี้ อย่าลืมนะค่ะ เงินเพื่อใส่กระเป๋าคุณอยู่....”