5 วิธีการออม เพื่อชีวิตพอเพียง (มั่งคั่ง)



ลมบัติ วรินทรนุวัตร
คณะบริหารธุรกิจญี่ปุ่น สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ในวงจรชีวิตปรกติของคนเรานั้น มีค่าเฉลี่ยในการใช้ชีวิตบนโลกประมาณ 80 ปี ซึ่งถ้าเราพิจารณาเป็นรอบอย่างง่าย ๆ ก็จะสามารถแบ่งเป็นรอบ (ครั้ง) ละสิบปี ซึ่งก็จะพบว่าในชีวิตคนเราก็จะผ่านแค่ 8 รอบ โดยในรอบสิบปีแรก ตั้งแต่เราเกิดมาเพื่อการลืมตามาดูโลกใบนี้ หรือที่เรียกว่า **"วัยทารก"** เราก็จะใช้เวลาหมดไปกับความไร้เดียงสา ที่จะต้องเรียนรู้อะไรที่เป็นพื้นฐานในการใช้ชีวิตอย่างง่าย ๆ ตั้งแต่การหัดเดิน กิน นอน ฯลฯ ซึ่งเป็นการเรียนรู้สิ่งต่าง ๆ รอบตัวเรา จากคนในครอบครัว และคนใกล้ตัว เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ในรอบสิบปีต่อมา **(วัย 11-20 ปี)** ที่ต้องพัฒนาการเรียนรู้มากขึ้นใน **"วัยเด็ก"** ทั้งการเรียนวิชาการพื้นฐาน ทักษะการใช้ชีวิต การออกกำลังกาย การเล่นกีฬา และเลือกค้นหาสิ่งที่ชอบ และความเป็นตัวตนของเราเอง ซึ่งจะใช้เวลาส่วนใหญ่กับการศึกษาเล่าเรียน และการสร้างความพร้อมทักษะเพื่อการเลือกค้นหาตัวตน การเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยสิบปีต่อมา

(วัย 21-30 ปี) ที่เรียกว่า **"วัยเริ่มทำงาน"** เป็นการเรียนรู้หลักจากการทำงาน และการใช้ชีวิตที่เราเลือกมีบททดสอบต่าง ๆ จากที่ทำงาน และการเริ่มต้นในการแสวงหารายได้เพื่อสร้างความพร้อมในวัยต่อมา **(วัย 31-40 ปี)** หรือที่เรียกว่า **"วัยสร้างฐานะ"** ที่เริ่มมีการทำงานเน้นการสร้างฐานะ การมีครอบครัว (การแต่งงาน) และสร้างครอบครัวใหม่ การดูแลความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน การซื้อบ้าน รถ และสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เพื่อเตรียมเข้าสู่วัยให้ดอกผลงอกงาม **(วัย 41-50 ปี)** สิบปีต่อมาเป็น **"วัยผู้ใหญ่"** จะเป็นเวลาที่ผ่านไปอย่างรวดเร็ว หมดไปกับการทำงานหนัก การลงหลักปักฐาน การดูแลรักษาสิ่งต่าง ๆ ที่หามาให้เพิ่มพูน และเข้าสู่ **(วัย 51-60 ปี)** ที่ร่างกายจะสะท้อนสิ่งต่าง ๆ ที่ผ่านมาของการใช้ชีวิตของเรา ร่างกายสุขภาพมีการเสื่อมถอยลง ดังนั้น จึงเป็นวัยที่ต้องหันมามองดูการใช้ชีวิตที่ผ่านมา และการดูแลรักษาสุขภาพกายใจให้แข็งแรงพร้อมเข้าสู่วัยที่เรียกว่า **"วัยเกษียณ"** อายุการทำงาน **(วัย 61-70 ปี)** ที่เราต้องปล่อยวางจากการทำงานประจำ ก็จะเข้าสู่โหมดที่เรียกว่าการใช้เวลากับการพักผ่อนการทำงานอดิเรกต่าง ๆ ที่ชอบพร้อมหมดเวลากับการดูแลลูกหลาน ให้เติบโตไปตามทางที่เขาเลือก เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ **"วัยชรา"** บั้นปลายชีวิต **(วัย 71-80 ปี)** พร้อมกับการปล่อยวางการจากลาในหลายสิ่งหลายอย่าง เพื่อความพร้อมการรอคอยกับการกลับบ้าน และความทรงจำที่ฝากไว้ ซึ่งจะพบว่าในช่วงแต่ละรอบสิบปีผ่านไปเร็วมาก

เมื่อเราเห็นภาพรวมเหล่านี้แล้ว เราจะพบการทำงานในช่วงเก็บเกี่ยวสะสมความมั่งคั่ง เป็นช่วงเวลา 30-40 ปี (วัย 21-60 ปี) เป็นเวลายาวนานกว่าช่วงการใช้จ่ายที่แท้จริง ในวัย 61-80 ปี แต่ยังพบว่าคนไทยส่วนใหญ่ยังมีปัญหาการออมที่ไม่เพียงพอ มีสถิติที่สำรวจมาพบว่าคนไทยกว่า 95% ของประชากรทั้งหมด

ไม่สามารถใช้ชีวิตหลังจากการเกษียณในแบบที่ควรจะเป็นหรือแบบที่ตัวเองต้องการ เนื่องจากไม่สามารถสะสมเงินได้มากพอที่จะใช้ในวัยหลังเกษียณ หลายคนยังมีภาระหนี้สินที่ต้องชำระอีกมาก รวมถึงอีกหลายคนมีเงินสะสมไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ถ้าไม่มีรายได้จากการทำงานประจำ แทบจะมีเพียงแค่ 1% ที่ร่ำรวย และอีก 4% ที่มีเงินมากพอจะเกษียณตัวเองได้ ดังนั้น บทความนี้จึงขอเสนอ แนวทาง และเทคนิค 5 วิธีการออมเพื่อ ชีวิตมั่งคั่ง คือ

1. **สร้างความรู้ ความเข้าใจที่ดี** หรือที่เรียกว่า รู้เก็บก่อนใช้ มีรายได้ต้องมีเงินเก็บ เริ่มสะสมให้เป็นวินัย โดยหักออมอัตโนมัติ ตั้งแต่มีรายได้เข้าบัญชีออมทรัพย์แบบประจำเดือน การสะสมในกรมธรรม์ประกันชีวิต เพราะจะเป็นการหักเงินเพื่อการออมก่อนใช้ หลังจากนั้นก็จงเลือกใช้ซื้อของต่าง ๆ เพื่อความจำเป็น (need) ของการใช้งาน ไม่ใช่เพื่อความต้องการ (want) หรือที่เรียกว่า ของมันต้องมีตามแฟชั่น ของมีเพื่ออวดคนอื่น โดยในสังคมยังมีคนส่วนใหญ่มักจะคิดว่า การซื้อของเพื่อความสุขของตัวเอง ที่เรียกว่าเป็นการซื้อความสุขเพื่อดับความทุกข์ที่เกิดขึ้น แต่จริง ๆ แล้วนั่นเป็นเพียงการ “บรรเทาทุกข์” เพราะสาเหตุที่แท้จริงของปัญหานั้นยังเป็นการใช้เงินมากเกินตัว โดยถ้าเกิดเหตุฉุกเฉินจะเปลี่ยนสินค้าที่เราซื้อมาส่วนใหญ่กลายกลับเป็นเงินได้น้อยลงอย่างมาก จะทำให้เกิดปัญหาทางการเงินเพิ่มขึ้นอีกด้วย ดังนั้นให้แง่คิดเรื่องนี้ไว้ว่า การดับทุกข์ที่แท้จริง คือการรู้เท่าทันใน “สิ่งสมมติ” ของที่มีราคาไม่ได้แปลว่าจะต้องเป็นของที่เราต้องใช้เสมอไป และสินค้าที่มีมูลค่าสูง เหมาะกับกลุ่มผู้บริโภคเพียงบ้างกลุ่มเท่านั้น และของที่ราคาแพงก็ไม่ได้แปลว่าจะต้องเป็นของดีที่สุดสุดท้ายแล้วมนุษย์ควรซื้อของมาเพื่อใช้งาน ไม่ใช่เพื่อประดับฐานะหรือเพื่ออวดคนอื่น แนวคิดนี้จะทำให้แผนการเงินของเราไม่ถูกรบกวน และจะไปถึงเป้าหมายได้เร็วขึ้นครับ

2. **การเลือกซื้อสินค้าที่จำเป็น** และมีคุณภาพตามต้องการ นอกจากกนี้ก็ควรที่จะซื้อสินค้าที่มีอนาคต และมีสภาพคล่องสูง เช่น การซื้อบ้านไว้เป็นสินทรัพย์ใช้เพื่อการอยู่อาศัย มีประโยชน์ยามฉุกเฉินก็สามารถเปลี่ยนกลับเป็นเงินได้ และมีโอกาสเพิ่มพูนในทำเลที่เราเลือกบ้านที่ดี ข้อนี้เป็นข้อน่าสนใจในการสร้างหนี้มองว่าเมื่อเราทำงานได้เงินมาช่วงเวลา 30 - 40 ปี ก็ควรซื้อบ้านที่มีมูลค่าสูง และเราพิจารณาการผ่อนชำระหนี้ที่เราสามารถผ่อนได้ในแต่ละเดือนซึ่งโดยปรกติไม่ควรผ่อนชำระเกิน 30 ปี เพื่อป้องกันเหตุฉุกเฉินในชีวิต และถ้าเรามีรายได้เพิ่มก็สามารถนำไปลดการผ่อนชำระให้มีเวลาน้อยลง ลดภาระดอกเบี้ย เป็นการออมที่เป็นสินทรัพย์ติดตัว นั่นเพราะว่าถ้าในอนาคตเกิดเหตุไม่คาดฝัน อย่างน้อยบ้านที่เราเป็นเจ้าของอยู่ ก็จะช่วยให้ผ่านวิกฤติไปได้ เช่น หากดำเนินธุรกิจมีปัญหา ก็สามารถใช้บ้านเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน ขอเงินทุนหมุนเวียน หรือถ้ามีหนี้สินเยอะ ก็รวมหนี้ไว้ที่เดียวกันได้ โดยนำบ้านไปแลกสินเชื่อ แล้วนำเงินก้อนมาปิดหนี้ทั้งหมด หรืออาจจะปล่อยเช่า/ขายบ้าน เพื่อให้ได้เงินมาใช้จ่ายต่อไป

อ่านต่อฉบับหน้า

