

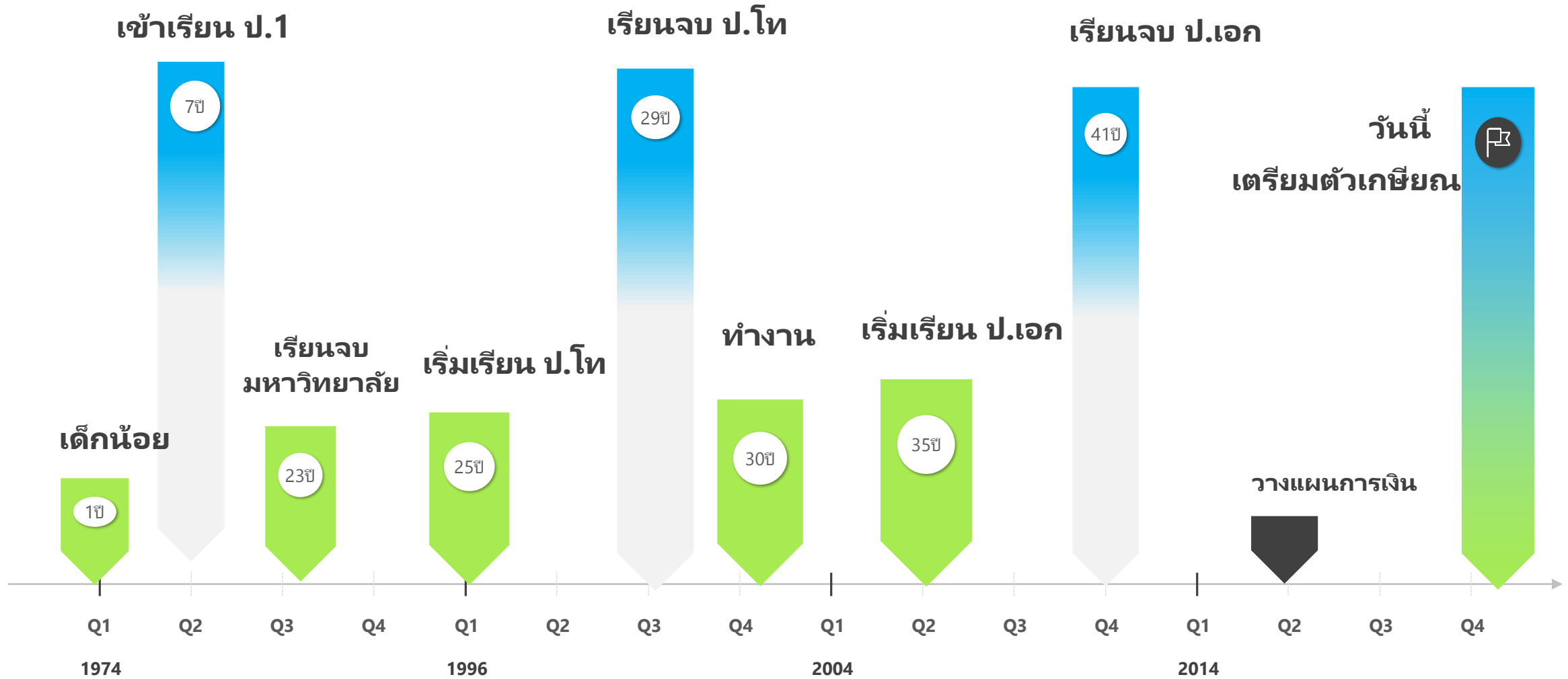


บรรณารักษ์กับการออมและการลงทุน ในยุคดิจิทัล

ดร.นารีรัตน์ กิติอาษา

ผู้อำนวยการ สำนักหอสมุดและศูนย์การเรียนรู้วิทยาลัยเซนต์หลุยส์

ดร.นาริรัตน์ กิตติอาษา



เริ่มออมเมื่ออายุ 40 กว่า

- แต่ละวัน ใช้จ่ายอะไรบ้าง ?
- มีค่า แด่ไหน ในแต่ละเดือน ?
- ชีวิตนี้ มีหนี้ดีหรือยัง ?
- ตอนชรา ประรณนา ชีวิตแบบไหน ?

จัดการให้อยู่หมัดด้วยบัญชีรับจ่าย

- ทำบัญชีรับจ่ายไปเพื่ออะไร ?
- ซื้อไป...อย่างไร...ของมันต้องมี ?
- ซื้อเข้ามาเพื่อ....ไม่อยากเชื่อตัวเองเลย ?
- เจอสิ่งที่ควรลด.....งดแล้วไม่กระทบชีวิต ?

วางแผนชีวิตพร้อมคิดแผนการเงิน

- กำหนดเป้าหมาย
- ใสระยะเวลาตามเป้า
- กำหนดค่าพร้อมจำนวนเงิน
- ปรับความถี่ให้เข้าที่
- หาวิธีการลงทุน

แบ่งเงินเป็นหมวดหมู่เพื่อดูแลง่าย

- หมวดค่าใช้จ่ายประจำ
- หมวดค่าใช้จ่ายรายปี
- หมวดค่าเดินทางท่องเที่ยว
- หมวดการลงทุนเพื่อเกษียณสุข
- หมวดเงินสำรองยามฉุกเฉิน

เงินสำรองยามฉุกเฉินเริ่มอย่างไร

- ค่าใช้จ่ายคงที่ต่อเดือนมีอะไรบ้าง
- ค่าใช้จ่ายรายปีที่มีผลกับชีวิตมีอะไรบ้าง
- สำรองไว้ นาน 3-6 เดือน
- เก็บไว้ในที่นำมาใช้ได้สะดวกที่สุด

เงินเกษียณยามชรามีเท่าไรถึงจะพอ

- ค่าใช้จ่ายต่อเดือนจะใช้เดือนละเท่าไร
- ค่าใช้จ่ายรายปีอะไรที่มีให้ลด
- กำหนดระยะเวลาการมีชีวิต นานที่สุด
- เหลือเวลาเก็บเงินอีกนานแค่ไหน ?
- ออมและลงทุนอะไรดีจึงจะมีพอใช้ ?

ทำประกันเพื่อกระจายความเสี่ยง

- ประกันชีวิต
- ประกันสุขภาพ
- ประกันคุ้มครองโรคร้ายแรง
- ประกันสะสมทรัพย์
- ประกันแบบบำนาญ
- ประกันควบการลงทุน

มีทัศนคติที่ดีทางการเงิน

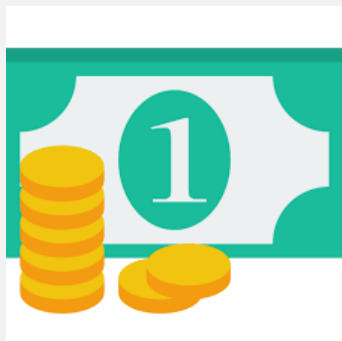
- ตั้งใจ อย่างจริงจัง
- ปรับจิตคิดอย่างเข้าใจตัวเอง
- เปิดใจเปิดตาหาทางเลือกใหม่ ๆ
- มีวินัยในการออมยอมลงทุนก่อนใช้
- เรียนรู้ดูสถานการณ์เพื่อปรับการลงทุน

แล้วตอนนี้มีอะไรให้ลงทุน ?

- ฝากประจำยังต้องฝากกันอยู่ไหม?
- กองทุนรวม
- พันธบัตรรัฐบาล
- ตราสารหนี้
- ตราสารทุน
- อสังหาริมทรัพย์

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน

สภาพคล่องสูง



เงินฝาก



พันธบัตร/หุ้นกู้



ตราสารทุน



อสังหาริมทรัพย์



ทองคำ

สภาพคล่องต่ำ



ความเสี่ยงต่ำ

ความเสี่ยงสูง

แผนการเงินอะไรบ้างที่ควรมี

- **แผนการใช้จ่าย** : บันทึกค่าใช้จ่ายอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเข้าใจพฤติกรรมทางการเงินของตนเอง
- **แผนการออมและการลงทุน** : ทำควบคู่ไปกับแผนการใช้จ่าย กำหนดเป้าหมายการออม
- **แผนภาษี** : การวางแผนภาษีจะช่วยให้เสียภาษีได้ถูกต้องและประหยัดภาษีที่รัฐบาลมอบให้ได้
- **แผนการเกษียณ** : แผนการเงินระยะยาวที่ควรเริ่มทำตั้งแต่ทำงาน
- **แผนการจัดการมรดก** : ควรจัดการให้เรียบร้อยเพื่อความมั่งคั่งที่มีเป็นไปอย่างต้องการ

ทำให้แผนเป็นจริงได้

▪ เงินสำรองฉุกเฉิน



3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

▪ เงินสำหรับเกษียณ



ระยะเวลาออม/ใช้เงิน
ผลตอบแทน/ชนะเงินเฟ้อ

▪ เงินประหยัดภาษี



มองหาช่องทางประหยัดภาษี
LTF/RMF/ประกันฯ

เตรียมพร้อมเพื่อลงทุน

- พร้อมที่จะชะลอการใช้จ่ายเพื่อเพิ่มความมั่งคั่งและการใช้จ่ายที่มากขึ้น
- ไม่มีภาระหนี้สินพะรุงพะรังให้ต้องหมุนเงินจนเวียนหัว
- มีเงินสำรองฉุกเฉินอย่างน้อย 6 เดือน
- มีเงินออมตามเป้าหมายที่ต้องการ
- มีแผนการเงินและเป้าหมายทางการเงิน
- มีเป้าหมายในการลงทุนที่ชัดเจน
- เข้าใจความเสี่ยงจากการลงทุนที่จะไม่ได้รับผลตอบแทนตามที่ต้องการ
- มีความรู้เรื่องทางเลือกในการลงทุน เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้น กองทุน เป็นต้น

รู้สั้กนินดก่อกอนติดดลงทุน

- สินทรพัยที่จจะลงทุน
- ความเสีียงและผลตอบแทน
- ค่ำทำเนียมและค่ำใช้จ่ำย
- ช่งทงการขาย

อยากลงทุนแต่ไม่กล้าเสี่ยง

- ให้ดูดี ๆ ว่า มันเสี่ยง จริง ๆ หรือไม่
- ความเสี่ยง คือ ความไม่แน่นอนผลตอบแทนไม่ไปเป็นไปตามที่คาดไว้
- คนส่วนใหญ่ อยากรวย อยากได้ผลตอบแทนมาก แต่ไม่อยากเสี่ยง
- ความเสี่ยงที่สุด คือ การที่ไม่เสี่ยงเลย

เริ่มอย่างไรกับความเสี่ยง

1. เริ่มหาความรู้ เข้าใจเรื่องนั้นเรื่อย ๆ
2. อยู่ใกล้กับคนลงทุน ทำตัวเหมือนกับตัวเองลงทุน
3. เริ่มลงทุนโดยการกระจายตามความเสี่ยง แบ่งลงทุนในหลายรูปแบบ
4. แต่การกระจายความเสี่ยง ต้องเข้าใจและยอมรับ เรื่องผลตอบแทน
5. อายุน้อยยอมรับความเสี่ยงได้มาก อายุมากยอมรับความเสี่ยงได้น้อย
6. ลงทุนอย่างสม่ำเสมอในปริมาณเท่า ๆ กัน (DCA)

ทำอย่างไรไม่ให้เงินต้นหาย

- เลือกในอุตสาหกรรมที่ใช้ ในบริษัทที่ยอดเยี่ยม
- ซื้อในราคาที่เหมาะสม
- สามารถเริ่มทดลองการลงทุนได้ โดยไม่ต้องใช้เงินจริง
- พร้อมเมื่อไหร่ มั่นใจแล้วค่อยลงทุน

จะไปซื้อกองทุนได้ที่ไหน



จัดระบบการเงินของตัวเอง

- บัญชีใช้จ่ายรายเดือน 1 เดือน จำนวนเงิน 10,000 บาท
- บัญชีใช้จ่ายรายปี 1 ปี จำนวนเงิน 50,000 บาท
- บัญชีฉุกเฉิน 1 ปี จำนวนเงิน 50,000 บาท
- บัญชีพิเศษ 1 ปี จำนวนเงิน 50,000 บาท
- บัญชีลงทุนและเงินออม 2 ปี จำนวนเงิน 100,000 บาท
- บัญชีเกษียณ 18 ปี จำนวนเงิน 5,573,098 บาท

จัดลำดับความฝัน เป้าหมาย และระยะเวลา

- | | |
|---|-------------|
| □ อยากมีรายได้เพิ่ม | ภายใน 1 ปี |
| □ อยากซื้อบ้านใหม่ | ภายใน 1 ปี |
| □ อยากเที่ยวต่างประเทศปีละ 2 ครั้ง | ภายใน 1 ปี |
| □ อยากให้พ่อแม่แข็งแรงจะได้พาพ่อแม่เที่ยว | ภายใน 1 ปี |
| □ อยากมีเงินลงทุน | ภายใน 2 ปี |
| □ อยากมีเงินเก็บเยอะ ๆ | ภายใน 2 ปี |
| □ อยากมีเงินเกษียณ | ภายใน 18 ปี |
| □ อยากไปเรียนระยะสั้น ๆ | ภายใน 3 ปี |

วางแผนการออมให้ได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

ชื่อรายการออม	ระยะเวลา	จำนวนเงิน ออมรายปี	จำนวนเงิน ออมรายเดือน	ประเภท การออม
เงินฉุกเฉินสำรอง	6 เดือน	50,000	4,166	ฝากออมทรัพย์
เงินลงทุน	2 ปี	50,000	$1,000 \times 24 = 24,000$ $1,000 \times 24 = 24,000$	กองทุนรวม
เงินท่องเที่ยว	1 ปี	50,000	4,166	ฝากออมทรัพย์
เงินเกษียณ	18 ปี	5,573,098	$10,000 \times 216 = 2,160,000$	ลงทุน(10%)

สุดท้ายขอฝากก่อนคิดเริ่มลงทุน

- เข้าใจตัวเองแล้วจะเข้าใจการเงินและการลงทุน
- ตั้งเป้าหมายชัดเจน จะง่ายในการวางแผน
- ทักษะที่ดี สำคัญมาก ในการออมและการลงทุน
- การมีวินัยทางการเงิน จะสามารถบรรลุเป้าหมายได้
- ความรู้ที่มีแต่ถ้ายังไม่เริ่มลงมือทำ จะไม่รู้ทางสำเร็จ

ขอให้ทุกคน มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง
สุขภาพทางการเงินเข้มแข็ง ร่ำรวย ยิ่ง ๆ ขึ้นไป



ขอบคุณค่ะ