

การบริหารการเงินของอัลวิน ฮอลล์

แปลและเรียบเรียงโดย อ. ปกรณ์ อุดมธนะสารสกุล*

ภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน อาจทำให้หลายๆ คนประสบปัญหาทางการเงิน เนื่องจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น และภาวะน้ำมันแพง เป็นต้น การรู้จักใช้เงินอย่างฉลาดและเกิดประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญต่อการดำรงชีวิต อัลวิน ฮอลล์ (Alvin Hall) ชาวอังกฤษได้เขียนหนังสือที่เกี่ยวกับเรื่องของการเงิน ซึ่งมีเนื้อหาที่น่าสนใจและมีประโยชน์สำหรับหลายคนโดยผู้แปลขอยกเอาความคิดและเนื้อหาจากบทแรกของหนังสือ Money for Life: Everyone's Guide to financial Freedom มาถ่ายทอดให้ทราบ โดยก่อนที่จะเข้าสู่เนื้อหานั้น อัลวิน มีคำถามทดสอบพฤติกรรมมาให้ลองตอบคำถาม ดังนี้

- คุณเคยบันทึกค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนบ้างหรือไม่ แล้วความคิดดังกล่าวทำให้คุณรู้สึกลำบากใจไหม
- คุณมีเงินออมพอที่จะใช้จ่ายในระยะเวลา 3 เดือน หากคุณต้องออกจากงาน หรือขาดรายได้ หรือไม่
- คุณชำระค่าบัตรเครดิต เต็มจำนวน ตรงเวลา ในทุกๆ เดือน หรือไม่? ถ้าไม่ คุณเป็นหนี้เท่าไร
- คุณใช้จ่ายตามงบประมาณที่คุณตั้งไว้ ในวันที่คุณไปเที่ยวพักผ่อน หรือหยุดพักผ่อนหรือไม่
- คุณมีแผนสำหรับเงินสำรองเลี้ยงชีพ หรือไม่
- คุณรู้เรื่องการประกันชีวิตที่คุณควรจะมีหรือไม่ หากคุณมีประกันคุณได้ซื้อประกันที่เหมาะสมหรือเปล่า
- คุณได้ทำพินัยกรรมไว้หรือไม่

หากคำตอบที่ได้ทำ มากกว่า 5 ข้อขึ้นไป แสดงว่าเป็นคนที่มีลักษณะนิสัยทางการเงินที่มั่นคง หากคำตอบที่ไม่ได้ทำ มากกว่า 3 ข้อ แสดงว่าเป็นคนที่กำลังพบกับปัญหาในการจัดการการเงินให้กับตนเอง

หลัก 7 ประการในการเริ่มต้นเพื่อปรับพฤติกรรมทางการเงินของอัลวิน

ประการแรก: รู้จักการใช้จ่ายของตนเอง

เป็นเรื่องที่ค่อนข้างยากพอสมควรที่จะพูดถึงการใช้จ่ายใช้สอย เนื่องจากการใช้จ่ายของคนส่วนใหญ่เป็นเรื่องของพฤติกรรมมากกว่าความจำเป็น และหลายคนยากที่จะยอมรับความจริงในข้อนี้ อัลวินเองก็ เป็นที่รู้จักในหมู่เพื่อนฝูงว่าเป็นคนที่ชอบแต่งตัว ซึ่งหากจะถามเขาเป็นตัวเองแล้ว ก็ไม่สามารถที่จะบอกได้เลยว่าได้ใช้จ่ายไปเท่าไร จนเมื่อได้ลองทำบันทึกรายรับ จ่ายของตนเอง ถึงรู้ว่าเป็นคนสุรุ่ยสุร่าย ซึ่งเมื่อได้ลองทบทวนพฤติกรรมการซื้อ และลองสำรวจในตู้เสื้อผ้า จึงได้ค้นพบความจริงว่า ตนเองมีชุดสูทอยู่ 35 ชุด ซึ่งบางชุดแทบจะไม่เคยได้ใส่ซ้ำสองเลย สิ่งแรกที่เข้ามาในความคิดคือ ตนเองต้องเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายเสียใหม่โดยด่วน เมื่อคิดได้ดังนั้น จึงนำชุดสูทไปบริจาค เหลือไว้เพียงชุดที่ใส่เป็นประจำ 12 ชุด ครึ่งใดก็ตาม ที่เห็นชุดใหม่ๆ ตามร้าน อัลวินก็จะเข้าไปดู ตัวไหนที่ชอบเป็นพิเศษ ก็จะใช้เวลา อย่างน้อย 8 ชั่วโมงก่อนที่จะตัดสินใจซื้อ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่า ตนเองมีความจำเป็นที่จะซื้อชุดตัวนั้นจริงๆ เป็นเสมือนการตั้งสติให้กับตนเอง ซึ่งบ่อยครั้ง ก็ได้ค้นพบว่า สิ่งที่ตนเองคิดว่าจำเป็นที่จะซื้อนั้น จริงๆ แล้วเป็นแค่ความต้องการที่จะซื้อเพื่อตอบสนองความอยากของตนเองเท่านั้น ดังนั้นการรู้จักใช้จ่าย ในสิ่งที่จำเป็น จึงเป็นการเริ่มต้นในการจัดการการเงินของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพนั่นเอง

ประการที่สอง : ใช้จ่ายสำหรับตนเองก่อน จากนั้น ออมให้มาก จ่ายให้น้อย

การออมควรเป็นเรื่องที่มาเป็นอันดับแรก หลังจากการจัดสรร ค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน เช่น ค่าอาหาร ค่าเช่าบ้าน ค่าน้ำ ค่าไฟ โดยสิ่งสำคัญสำหรับข้อนี้ คือการตั้งเป้าหมายในการออม หรือการลงทุน ก่อนที่จะตัดสินใจใช้จ่ายในเรื่องอื่น เป็นต้นว่า ซื้อรถคันใหม่ การไปเที่ยวเมืองนอก หรือแม้กระทั่งการซื้อเสื้อผ้าสักชุดเพื่อมาแขวนไว้ในตู้ ทั้งนี้เนื่องจากการออม

* อาจารย์ประจำภาควิชาการเป็นผู้ประกอบการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยพายัพ

เป็นการสร้างความมั่นคงในระยะยาวสำหรับตนเองและครอบครัว กฎเกณฑ์สำคัญที่จะสร้างลักษณะนิสัยการออม คือ การตั้งเป้าหมายของตนเอง โดยกำหนดจำนวนเงินที่จะออมในแต่ละเดือนให้แน่นอน โดยไม่ต้องกังวลว่าจะต้องเก็บให้มาก อาจเพียงแค่ 10% ของรายได้ใน แต่ละเดือน เพียงเท่านี้ก็เป็น การเริ่มพฤติกรรมการบริหารเงินที่ดี โดยตัวคุณเองอาจจะแปลกใจไม่น้อยเลย เมื่อพบว่าเงินในบัญชีออมทรัพย์ของคุณนั้นได้เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วกว่าที่คาดไว้เลยทีเดียว

ประการที่สาม : เพียรหมั่นและจัดการกับหนี้สินอย่างฉลาด

ในปัจจุบันคงไม่มีใครไม่รู้จักรับตรเครดิต และแน่นอนว่าสิ่งที่ตามมาคือ หนี้ที่ใครๆ ก็ไม่อยากจะได้ไว้ครอบครอง แต่ก็ไม่ได้หมายความว่าบัตรเครดิตไม่มีความจำเป็นต่อรูปแบบการดำรงชีวิตของคนในปัจจุบัน ขึ้นอยู่กับว่าผู้ใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตจะมีการรับมือกับใบเรียกเก็บหนี้ ที่จะตามมาอย่างไร ซึ่งข้อแนะนำคือ พยายามจ่ายให้ครบตามใบเรียกเก็บหนี้ และตรงเวลากำหนดในแต่ละเดือน เพราะไม่ทำตามนี้ ก็จะต้องเสียดอกเบี้ยและค่าปรับไปตามกฎของบัตรเครดิต แต่ถ้ามีความจำเป็นจริงๆ ไม่สามารถจ่ายเต็มได้ ก็จ่ายให้เกินจำนวนเงินขั้นต่ำที่จะต้องจ่าย แล้วค่อยชำระเต็มจำนวนในงวดต่อไป สำหรับคนที่สร้างหนี้ไว้มากมาย เนื่องจากมีบัตรเครดิตหลายใบ ก็ให้ชำระหนี้บัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงก่อนแล้วค่อยชำระเป็นลำดับตามความมากน้อยของอัตราดอกเบี้ย ทางที่ดีควรรู้จักใช้จ่ายแต่พอดีเป็นวิธีที่ดีที่สุด แต่ถ้าจำเป็นจะต้องเป็นหนี้ก็ต้องเป็นหนี้อย่างฉลาด คือ รู้กำลังในการชำระหนี้ของตน

ประการที่สี่ : มีบ้านเป็นของตนเอง

ในต่างประเทศ โดยเฉพาะในประเทศอังกฤษและอเมริกา การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ดูเหมือนจะเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่า เนื่องจากราคาบ้านและที่ดินเพิ่มขึ้นทุกๆปี สำหรับในประเทศไทยก็มีแนวโน้มเช่นเดียวกัน มาถึงตรงนี้หลายคนคงจะสงสัยว่าการมีบ้านเป็นของตนเองมันเกี่ยวกับการบริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพอย่างไร เหตุผลก็คือ เพราะเราไม่ต้องเสียค่าเช่าให้คนอื่น แต่เป็นการจ่ายเงินค่าบ้านให้กับบ้านของเราเอง

แล้วราคาบ้านขนาดไหนที่เหมาะสมกับเรา สิ่งที่ต้องพิจารณาคือรายได้ และค่าใช้จ่าย ต่อเดือน ยกตัวอย่างเช่น ถ้าคุณมีรายได้ ประมาณ 17,000 บาทต่อเดือน ราคาบ้านที่เหมาะสมกับก็จะอยู่ที่ประมาณ ล้านกว่าบาท เพราะต้องผ่อนส่งธนาคารประมาณเดือนละ 6,000 - 7,000 บาท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงินดาวน์ด้วยว่า มีมากน้อยแค่ไหน หากจ่ายเงินดาวน์มาก เงินที่จะกู้ธนาคารก็ลดลงแน่นอนว่าค่าผ่อนส่งต่อเดือนก็ย่อมลดลงด้วยเช่นกัน ดังนั้นการเก็บออมเงินดาวน์จึงเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับคนในวัยหนุ่มสาวที่กำลังคิดจะซื้อบ้านเป็นของตัวเอง ใครที่สนใจแนวคิดนี้ ก็อาจจะลองไปสอบถามธนาคารดูเพื่อเป็นความรู้ในอนาคตหากต้องการซื้อบ้านสักหลัง จะได้เตรียมงบประมาณ และความพร้อมได้ถูกต้องและเหมาะสมต่อไป

ประการที่ห้า : ไม่รีบเกินไปที่จะหาเงินบำนาญให้กับตนเอง

คนในวัยหนุ่มสาว หลายคนอาจคิดถึงเรื่องเงินบำนาญ บำนาญในอนาคตโดยเฉพาะพนักงานบริษัทเอกชน ลูกจ้าง พ่อค้า แม่ขาย หรือผู้ประกอบการ ที่ไม่ได้เป็นข้าราชการคงจะต้องเตรียมหาทางให้กับตนเองเมื่อถึงวัยที่ต้องเลิกการทำงาน แล้วมีวิธีการใดบ้างที่จะเป็นหนทางในการสร้างรายได้ให้เป็นเงินบำนาญ บำนาญในอนาคต

หากทำงานในบริษัทหรือองค์กรที่มีแผนสำหรับกองทุนเลี้ยงชีพ ก็สามารถสมัครเข้าร่วมกองทุนได้เลย เพียงแต่อ่านรายละเอียดให้ชัดเจน แล้ววิเคราะห์ คำนวณดูว่าเราจะได้รับผลประโยชน์มากน้อยแค่ไหน ซึ่งส่วนใหญ่แล้วก็ให้ผลตอบแทนที่ดี หากที่ทำงานไม่มีกองทุนดังกล่าว ก็ควรออมเงินบางส่วนแล้วไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลที่ให้ผลตอบแทนในระยะยาว เพื่อที่จะได้ดอกเบี้ยในอนาคต อีกวิธีหนึ่งที่น่าสนใจในปัจจุบันคือการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อย่างเช่นการซื้อบ้าน แล้วให้คนเช่า ลงทุนเฉพาะเงินดาวน์ส่วนที่เหลือผู้เช่าเป็นคนผ่อนแทน แต่การลงทุนในธุรกิจดังกล่าว ทำเลที่ตั้งเป็นสิ่งสำคัญจึงจะได้ผลตอบแทนที่คุ้มค่า

ประการที่หก : รู้จักลงทุนเพื่อสร้างความเติบโตให้กับการเงินของตนเอง

อัลวิน ได้นำให้ลงทุนในตลาดตราสาร ที่เรียกว่า หุ้น กับ พันธบัตร การลงทุนซื้อหุ้นคือการเข้าไปมีส่วนร่วมของบริษัทหนึ่งๆ ที่จะได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลจากกำไร ส่วนการซื้อพันธบัตร คือการที่เราให้เงินกู้กับบริษัท องค์กร หรือรัฐบาล ซึ่งลูกหนี้ของเราสัญญาว่าจะจ่ายดอกเบี้ย และเงินต้นคืนให้ตามระยะเวลาที่ตกลงกันไว้ในอนาคต โดยก่อนที่จะตัดสินใจซื้อผู้อ่านจะต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงดูถึงภาพลักษณ์และผลประโยชน์ของบริษัทที่จะลงทุนดูก่อนว่ามีความน่าเชื่อถือ และประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด ตลอดจนดูถึงผลตอบแทนที่จะได้รับ ว่าคุ้มค่ากับเงินที่เราจะลงทุนหรือไม่

ประการที่เจ็ด : ปกป้องและรักษาสินทรัพย์

จากแนวความคิดอัลวิน การทำประกันเป็นหนทางที่ดีหนทางหนึ่งในการสร้างหลักประกันให้กับตนเอง โดยเฉพาะสำหรับคนที่ มีครอบครัว ซึ่ง แต่ละประเภทมีความจำเป็นและเหมาะสมแตกต่างกันไป

ประกันชีวิต - หากเป็นคนที่มีความเสี่ยง หรือเป็นบุคคลที่มีคนอื่นมาคอยพึ่งพา เป็นต้นว่า ญาติ พี่ น้อง ประกันชีวิตถือได้ว่าเป็น หลักประกันที่จะทำให้ผู้อยู่เบื้องหลังไม่ลำบากใจจนเกินไป หากผู้ประกันตนเสียชีวิตลงอย่างกะทันหัน ซึ่งถือว่าการลงทุน ที่ไม่แพงนัก แต่ถ้าหากเป็นคนโสด และไม่ค่อยจะมีภาระมากนัก การทำประกันชีวิตก็เป็นการสิ้นเปลืองเงินโดยใช่เหตุ

ประกันสุขภาพ/อุบัติเหตุ - เหมาะสำหรับผู้ประกอบการ พ่อค้า แม่ขายที่ไม่ได้เป็นข้าราชการ ลูกจ้าง หรือ พนักงานบริษัท เนื่องจากไม่ได้มีสวัสดิการรองรับ หรือแม้แต่ประกันสังคม เมื่อเจ็บไข้ได้ป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ ก็ต้องนำเงินออกมาใช้เป็น ค่ารักษาพยาบาล หากอาการธรรมดาไม่หนักมากค่าใช้จ่ายก็ยังไม่แพงมากนัก แต่ถ้าเป็นโรคที่ต้องใช้เงินในการรักษาพยาบาลมาก อาทิ โรคมะเร็ง ก็อาจกระทบถึงภาวะการเงินของตนเองได้ การทำประกันสุขภาพและอุบัติเหตุมีหลายแบบให้เลือก จะเลือกจ่ายแบบ ไหนก็ได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและรายได้ของผู้ทำประกัน

การทำพินัยกรรม - เป็นการปกป้องทรัพย์สินให้กับคนที่ตนรัก หรือครอบครัวได้อย่างมีประสิทธิภาพอีกประการหนึ่ง ในประเทศ อังกฤษของอัลวิน บางครั้งทรัพย์สินสมบัติ อาจไม่ตกถึงคนที่ต้องการจะให้ เนื่องจากโดนยึดไปโดยรัฐบาลได้อย่างง่ายดาย สำหรับในประเทศไทย คงยังไม่ถึงขั้นนั้น ปัญหาที่พบ ส่วนใหญ่เป็นการแก่งแย่งมรดกระหว่าง ญาติ พี่ น้อง เสียมากกว่า หลายคนอาจจะเคยได้ยินข่าวใน เรื่องทำนองนี้น่าทึ่งต่อนัก ทางที่ดีทำพินัยกรรมไว้เพื่อความสมานสามัคคีของคนที่อยู่เบื้องหลัง ก็น่าจะเป็นการแก้ปัญหาที่ตรงจุด

วิธีการบริหารเรื่องการเงินให้มีประสิทธิภาพตามแนวทางของอัลวิน คงเป็นแนวทางที่ดีให้กับคนที่ต้องการจะเริ่มต้นปรับเปลี่ยน พฤติกรรมในการใช้จ่ายหรือเริ่มที่จะลงทุนได้พอสมควร ซึ่งก็ต้องขอขอบคุณอัลวินที่เขียนหนังสือดีๆ มาให้หลายๆคนได้อ่าน ท้ายที่สุดนี้ ขอยกคำพูดที่เป็นภาษาอังกฤษของอัลวินไว้เป็นแนวทางสำหรับคนที่สนใจในการบริหารจัดการทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ

"Managing your money is like tending a garden- you need to know what will flourish in which place and how best to look after it."

เอกสารอ้างอิง

Hall, Alvin. (2000). **Money for Life- Everyone's Guide to Financial Freedom.** London : Hodder and Stoughton.