



## เกร็ดความรู้

### 5 รายการที่พึงจ่าย

พระพุทธเจ้าทรงเมตตาให้หลัก “โศคาทียะ 5” หรือการใช้ประโยชน์อย่างถูกต้องจากทรัพย์สินไว้เป็นแนวปฏิบัติให้พวกเราไว้จัดการกับทรัพย์สินเงินทองที่หามาด้วยความสุจริตชอบธรรมดังนี้

1. ใช้เลี้ยงตนเอง บิดามารดา บุตร ภรรยาและคนในปกครองให้มีความสุข
2. ใช้บำรุงมิตรสหายและผู้ร่วมงานให้มีความสุข
3. ใช้สำหรับป้องกันภัยอันตราย
4. ใช้ทำพลี (คือ การสละเพื่อบำรุง) 5 อย่าง ได้แก่ สงเคราะห์ญาติ ต้อนรับแขก ทำบุญอุทิศแก่บรรพบุรุษที่ล่วงลับไปแล้ว บำรุงราชการด้วยการเสียภาษีอากร และถวายเทวดาหรือสักการะแก่สิ่งที่ควรบูชา
5. ใช้อุปถัมภ์บำรุงสมณพราหมณ์ที่ประพฤติชอบ

สำหรับสัดส่วนก็ให้จัดสรรไปตามความเหมาะสม ใครใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินได้ครบถ้วนตามนี้ ความสงบสุขจะเกิดขึ้นตั้งแต่ตนเอง ครอบครัวและสังคม

การบ้าน : มีรายการใดที่พึงจ่าย แต่คุณยังไม่ได้จ่ายบ้าง

### บัญญัติ 5 ประการเพื่อการใช้จ่ายอย่างชาญฉลาด

1. **ตั้งงบประมาณการใช้จ่ายเสมอ** เพราะการทำงานงบประมาณจะช่วยให้เราจัดลำดับความสำคัญของ “ความจำเป็น” และ “ความต้องการ” เป็นการบังคับให้ “คิดก่อนซื้อ” นั่นเอง
2. **เปรียบเทียบเพื่อให้ได้ของดี ในราคาที่เหมาะสม** โดยเฉพาะข้าวของที่มียี่ห้อสูง อย่าด่วนตัดสินใจซื้อ ควรเปรียบเทียบหลายๆ ยี่ห้อ หลายๆ ร้าน แม้จะไม่มีของฟรีในโลก แต่ของดีในราคาที่เหมาะสมก็มีอยู่จริง
3. **ทำสรุปรายการใช้จ่ายสม่ำเสมอ** อาจเสียเวลาบ้าง แต่ผลที่ได้ รับรองว่าคุ้มค่า เพราะเราจะได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายส่วนตัว และเห็นชัดว่าเงินสดถูกใช้ไปอย่างไร ค่าใช้จ่ายใดมีสัดส่วนมากที่สุด
4. **ใช้จ่ายให้น้อยกว่ารายได้เสมอ** ฟังดูง่ายๆ ไม่ซับซ้อน แต่เป็นปัญหาใหญ่ของหลายคนที่ต้องรีบแก้ไข วิธีหนึ่งที่จะช่วยได้แน่ๆ คือ เมื่อมีรายได้ ให้ออมเงินก่อนใช้จ่ายเสมอ
5. **ไม่ใช่ไม่ซื้อ** อย่าซื้อของเพราะโปรโมชันดี มีของแถม ลดราคาครั้งยิ่งใหญ่เกรงใจพนักงานขาย หรือเพราะเป็นทางผ่านเลยซื้อ..... ต่อไปนี้ ไม่ใช่ไม่ซื้อ

การบ้าน : พฤติกรรมการใช้จ่ายของคุณ....สอบผ่านบัญญัติกี่ประการ





## 5 เรื่องผิดพลาดในการฝากเงิน

ใคร ๆ ก็ต้องเคยทำผิดพลาดกันทั้งนั้น เรื่องผิดพลาดแบบไม่น่าจะพลาดในการฝากเงินจึงเป็นเรื่องที่เกิดขึ้นได้ โดยเฉพาะคนที่เปิดบัญชีเงินฝากเพื่อรับเงินเดือน ที่มักละเลยไม่ค่อยใส่ใจบัญชีเงินฝากเท่าที่ควร ซึ่งเรื่องผิดพลาดในการฝากเงิน ได้แก่

1. ฝากเงินแบบไม่มีเป้าหมาย เช่น ใช้เงินเดือนไปเรื่อย ๆ เหลือเงินติดบัญชีบ้างไม่เหลือบ้างก็ไม่ได้สนใจ
2. ฝากเงินมากเกินไป ไม่กระจายทางเลือกการลงทุนให้หลากหลาย จึงเสียโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่า
3. ไม่สนใจเงินเฟ้อ ทั้งที่อัตราดอกเบี้ยโดยเฉพาะเงินฝากออมทรัพย์น้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อมาตั้งแต่ปี 2545 เงินฝากจึงถูกกัดกร่อนด้วยเงินเฟ้อ ทำให้อำนาจซื้อลดลง
4. ไม่สนใจค่าใช้จ่ายในการฝากเงิน ทั้งค่าใช้จ่ายในการรักษาค่าธรรมเนียมบัตร ATM หรือบริการเสริมต่างๆ โดยเฉพาะคนที่เปิดบัญชีเพราะอยากได้ของขวัญ ของกำนัล เปิดบัญชีแล้วไม่ได้ใส่ใจดูแลบัญชี ข้อสำคัญที่สุดคือ
5. ไม่มีวินัยในการฝากเงิน คือ นึกอยากฝากเมื่อไรก็ฝาก

การบ้าน : สำรวจบัญชีเงินฝากของคุณสักหน่อยว่ามีเรื่องผิดพลาดอะไรบ้างหรือไม่

## เงินออมที่เหมาะสม ... ฟันธง

คำถามที่ว่า เราควรออมเงินกี่เปอร์เซ็นต์ มีเงินออมเท่าไรจึงจะพอ แม้จะไม่ง่ายนักที่จะฟันธงตัวเลขที่ชัดเจนให้ทุกคนได้ แต่ก็มีสูตรคำนวณเกี่ยวกับเงินออมที่พอจะใช้เป็นตัวเลขอ้างอิงได้บ้าง เช่น

**อัตราส่วนการออม = เงินออมต่อไป / รายได้ต่อปี** ถ้าอัตราส่วนนี้มากก็แสดงว่าเราออมเงินได้มาก ซึ่งตำราการเงินทั่วไปแนะนำว่าอัตราส่วนนี้ไม่ควรต่ำกว่า 10% คือ เงินที่ได้ในแต่ละปีเราควรออมอย่างน้อย 10% ใครออมได้มากกว่านี้ ก็ยิ่งดีไม่ต่างกัน หากใครออมหนึ่งส่วนใช้สามส่วน การออมก็จะเท่ากับ 25 %

**เงินออมที่เหมาะสม = (อายุ \* รายได้ต่อปี) / 10** สมมติว่า แอนอายุ 25 ปี มีเงินเดือน 20,000 บาท ตามสูตรนี้ แอนควรมีเงินออม  $[ 25 * (20,000 * 12) ] / 10 = 600,000$  บาท คำถามก็คือ ทำไมต้องหารด้วย 10 ตัวเลข 10 ในที่นี้เกิดจากสมมติฐานว่าเราออมเงิน 10% ของรายได้ ใครที่เริ่มออมเมื่อเริ่มทำงานอาจจะลองคำนวณ **เงินออมขั้นต่ำที่ควรมี = (จำนวนปีที่ทำงาน \* รายได้ต่อปี) / 10** กรณีของแอน ถ้าแอนเริ่มทำงานเมื่ออายุ 20 ปี แอนควรมีเงินออมมากกว่า  $[ 5 * (20,000 * 12) ] / 10 = 120,000$  บาท

การบ้าน : คุณออมเงินได้ตามเกณฑ์ที่เหมาะสมแล้วหรือยัง



## ออมส่วนหนึ่ง ใช้สามส่วน

ออมหนึ่งส่วน ใช้สามส่วน หรือจะออมสองส่วน ใช้สี่ส่วน เอ... หรือจะออมสามส่วน ใช้สักสองส่วนดี... ใครจะออมก็ส่วนและจะใช้ก็ส่วน ควรพิจารณาให้สอดคล้องกับพฤติกรรมและสถานการณ์ทางการเงินของตัวเอง แต่ถ้าใครใช้เงินแบบไม่เคยวางแผนล่วงหน้า เหลือก็ส่วนก็ออมเท่านั้น ไม่เหลือก็ไม่ออม ขึ้นเป็นแบบนี้ไปเรื่อยๆ อีกหน่อยก็คงจะแย่ ลองดูแนวทางการจัดสรรทรัพย์สินที่พระพุทธองค์ทรงเมตตาสอนไว้ตั้งแต่สมัยพุทธกาล หรือ “หลักโศกวิภาค 4” เพื่อจะช่วยให้เราจัดการทรัพย์สินได้ดีขึ้น

เริ่มจากให้แบ่งรายได้เป็นสี่ส่วนเท่าๆ กัน ส่วนแรก 25% เอแกนโศกญชเยย สำหรับใช้จ่ายเลี้ยงตนและเลี้ยงดูคนที่ควรบำรุง ทั้งพ่อแม่และผู้ใหญ่ที่อุปการะเลี้ยงดูเรามา

สองส่วนต่อมา รวมกันเป็น 50% ทวีทิกมม ปโยชเช สำหรับการลงทุนประกอบกิจการงานอาชีพเพื่อให้ทรัพย์สินที่ได้เพิ่มพูนขึ้น ใครทำงานกินเงินเดือนก็ใช้เป็นค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการทำงาน การพัฒนางาน

ส่วนสุดท้าย 25% จตุตถญจ นิธาเปยย ท่านทรงสอนให้เก็บไว้ใช้ยามจำเป็น

การบ้าน : แล้วเงินของคุณล่ะ.....ออมก็ส่วน ใช้ก็ส่วน

## สองเท่า สองเท่า

ถ้าใครอยากรู้คร่าวๆ ว่า “เมื่อไร” เงินที่เก็บออมไว้จะ “เพิ่มขึ้นเป็นสองเท่า” สามารถคำนวณได้โดยใช้ “มหัศจรรย์ของตัวเลข 72” ดังนี้

ระยะเวลาที่เงินต้นจะเพิ่มเป็นสองเท่า =  $72 / \text{อัตราดอกเบี้ย}$

เช่น สมชาติมีเงินฝาก 100,000 บาท ถ้าธนาคารจ่ายดอกเบี้ย 8% ต่อปี หากคิดดอกเบี้ยทบต้นอย่างสม่ำเสมอ และสมชาติไม่ได้ถอนเงินก้อนนี้ออกมาใช้เลย เงิน 100,000 บาท ของเขาจะกลายเป็นสองเท่า หรือ 200,000 บาท ในเวลา 9 ปี (72/8) คือ ณ อัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี เงินต้นจะเพิ่มเป็นสองเท่าทุกๆ 9 ปีนั่นเอง ถ้าสมชาติอายุ 20 ปี เงินของเขาจะเพิ่มเป็น 200,000 บาท เมื่อเขาอายุ 29 ปี แล้วเพิ่มเป็น 400,000 บาท เมื่อเขาอายุ 38 ปี และจะกลายเป็น 800,000 บาท เมื่อเขาอายุ 47 ปี เป็นต้น

สมหญิงอาจประยุกต์ใช้สูตรนี้เพื่อคำนวณหาว่า ถ้าเธอต้องการให้เงิน 100,000 บาทเพิ่มขึ้นสองเท่าภายใน 6 ปี “เธอต้องได้ผลตอบแทนปีละกี่เปอร์เซ็นต์” เพื่อจะได้หาทางเลือกที่เหมาะสมในการลงทุน ซึ่งสมหญิงพบว่าเธอต้องการผลตอบแทน 12% ต่อปี (72/6) เพื่อให้เงินเพิ่มขึ้นสองเท่าใน 6 ปี

การบ้าน : เงินฝากของคุณจะเพิ่มเป็นสองเท่าเมื่อไรหนอ





## “ไม่” .... 10 นิสัยยอดแย่ทางการเงินที่ต้องรีบแก้ไข

1. ไม่วางแผนการใช้จ่าย ทั้งการจ่ายซื้อของชิ้นใหญ่และของกินของใช้ในชีวิตประจำวัน
2. ไม่รู้ว่าเงินหมดเท่าไร ได้เงินมาก็ใช้ไป เงินหมดก็กด ATM ไปเรื่อยๆ
3. ไม่รู้ว่าในแต่ละเดือนใช้เงินไปเท่าไร จ่ายเป็นค่าอะไรบ้าง
4. ไม่จ่ายหนี้ เหนียวหนี้ โดยเฉพาะหนี้บัตรเครดิต เพราะการจ่ายยอดหนี้ขั้นต่ำจะทำให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยมหาศาล
5. ไม่รู้จักเก็บออมก่อนใช้จ่าย จึงมักลงเอยด้วยการใช้เงินจนหมดไม่เหลือเก็บ
6. ไม่เจียมตัว ชอบใช้จ่ายเงินเกินตัว มีรสนิยมสูงเกินรายได้
7. ไม่สนใจดอกเบี้ย ค่าปรับหรือค่าธรรมเนียมที่ต้องจ่าย
8. ไม่แสวงหาความรู้ก่อนลงทุน ลงทุนตามข่าว ตามกระแส ไม่มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเหมาะสมในเรื่องการลงทุน
9. ไม่มีการจัดสรรสินทรัพย์หรือ Asset allocation ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการสร้างความมั่นคง
10. ไม่วางแผนการเงิน ไม่มีเป้าหมายทางการเงินทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

การบ้าน : คุณล่ะ .... มีนิสัยที่ไม่ค่อยดีทางการเงินกี่ข้อ แล้วคุณจะปรับปรุงอย่างไร

