



หนังสือคุณภาพ
ในเครืออมรินทร์

อมรินทร์ **HOW-TO**

พิบ พ ครังที่ 1

Infographic
Series

ถ้ารู้ว่าย่ายแบบนี้ รวยไปนานแล้ว

รวยด้วยกองทุน ใคร ๆ ก็ทำได้

Dr. Nut เรื่อง

ออมวันนี้ ภูธจากเว็บการเงินอันดับหนึ่ง
aommoney.com ภาพ



มีเงินไม่ถึง
1,000 บาท

ก็ลงทุนง่าย ๆ
ในกองทุนรวมได้

1

เตรียมพร้อมก่อน
ลงทุนกับกองทุนรวม



ก่อนเข้าถึงเนื้อหาของหนังสือเล่มนี้ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการวางแผนการออมเบื้องต้น การลงทุนในกองทุนรวม และการเลือกกองทุนรวมนั้น ผมอยากจะขอให้คุณทำความเข้าใจ หรือปรับความเข้าใจกันก่อนเริ่มอ่านหนังสือนะครับ

ผมเองในฐานะคนที่เป็่นนักลงทุน อีกทั้งยังเคยเป็นอดีตพนักงานบริษัทที่ได้รับเงินเดือนไม่มากนัก (แม้ว่าต่อมากผมจะเป็นเจ้าของกิจการของตนเองก็ตาม) ผมจะขอพูดคุยผ่านบทความต่างๆ ในหนังสือเล่มนี้โดยตรงไปตรงมา โดยไม่ปิดบังสาระใดๆ ที่จะเป็่นประโยชน์ต่อผู้อ่าน จะพยายามอธิบายเรื่องราวทางการเงินต่างๆ ในภาษาที่คุณจะเข้าใจได้ง่ายให้มากที่สุด และจะนำประสบการณ์ในการลงทุนผ่านกองทุนรวมของผมมาเล่าให้ฟังผ่านหนังสือเล่มนี้อย่างเต็มที่ครับ

โดยส่วนตัวแล้วผมคิดว่า ไม่ว่าคุณจะเป็นนักเรียน นักศึกษา นักลงทุน พนักงานบริษัท เจ้าของกิจการ หรือจะเป็นใครก็ตาม ต่างก็อยากประสบความสำเร็จทางการเงินด้วยกันทั้งสิ้น แต่การลงทุนนั้นอาจไม่สวยงามอย่างที่คิดนะครับ หลายๆ คนแค่พอได้ยินคำว่า “นักลงทุน” ก็คิดแต่ด้านดี คิดว่าจะร่ำรวยได้แน่ๆ ผมบอกได้เลยว่า ความจริงแล้วการลงทุนนั้นมีทั้งสมหวัง ผิดหวังสลับกันไป และผมเชื่อว่าถ้าได้หยิบสมุดบัญชีของนักลงทุนมาเปิดดูกันจริงๆ อาจพบว่า มีจำนวนคนขาดทุนเท่าๆ กับคนที่ได้กำไรเลยละครับ

แต่อย่างไรก็ตาม หากคุณสามารถทำตามคำแนะนำในหนังสือเล่มนี้ก็จะทำให้มีความรู้และเข้าใจ รวมถึงสามารถที่จะเริ่มต้นลงทุน และเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ และผมเชื่ออีกว่าจะต้องประสบความสำเร็จในการลงทุนผ่านกองทุนรวมอย่างแน่นอนครับ

ผมมักบอกคนที่ผมได้ให้คำปรึกษาด้านการลงทุน หรือคนที่ผมได้จัดทำแผนการเงินให้เสมอว่า การลงทุนเป็นเพียงส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตเท่านั้น เพราะว่ายังมีเรื่องราวอีกมากมายในชีวิต และถึงแม้ว่าเงินเป็นสิ่งสำคัญในการดำรงชีวิต และจะยิ่งสำคัญมากขึ้นโดยเฉพาะตอนที่ประสบกับปัญหาต่างๆ แต่จงอย่าให้เรื่องเงินมาฉีกรัฐพลต่อชีวิตจนทำให้พลาดสิ่งดีๆ ที่อยู่รอบตัวไปนะครับ โดยส่วนตัวผมคิดว่าตัวเองเข้าใจเรื่องนี้เป็นอย่างดีในระดับหนึ่ง จึงเลือกลงทุนผ่านกองทุนรวมครับ

หากว่าได้ศึกษาเพิ่มเติมและทำความเข้าใจการลงทุนในกองทุนรวมแล้ว คุณจะพบว่าการลงทุนในกองทุนรวมนั้นจะทำให้คุณมีเงินเก็บออมเพื่อใช้จ่ายยามเกษียณจากการทำงาน มีเงินใช้จ่ายป่วยไข้ หรือตามแต่ที่คุณได้วางแผนเอาไว้ โดยที่ไม่ต้องมาคอยกังวลเฝ้าติดตามหน้าจอเพื่อหาโอกาสในการลงทุนบ่อยๆ หรือต้องคอยติดตามข่าวสารทางเศรษฐกิจตลอดเวลา เรียกได้ว่าทำให้ชีวิตสะดวกและง่ายขึ้น มีเวลาไปทำกิจกรรมต่างๆ ตามแต่ต้องการ หรือได้ทำงานที่คุณรักได้อย่างสบายใจมากขึ้น ผมเขียนมาถึงตรงนี้ เชื่อว่าคุณคงเริ่มอยากทราบรายละเอียดแล้วใช่ไหมครับ ดังนั้นเพื่อให้ไม่เป็นการเสียเวลา มาเริ่มกันเลยดีกว่าครับ

เรื่องเล่าจากกองทุน



เรื่องราวต่อไปนี้เป็นเรื่องราวที่ผมได้ประสบกับตนเองเมื่อตอนที่ผมยังเป็นพนักงานบริษัทครับ เมื่อครั้งที่ผมเพิ่งเริ่มทำงานใหม่ ๆ และกำลังเข้าสู่ปีที่ 3 ของการทำงาน เป็นช่วงเวลาที่ผมเริ่มจะมีวินัย อยู่บ้านจากการทำงานอันหนักน่วงมาโดยตลอด เรียกได้ว่าทำแบบเช้าชามเย็นชามเลยทีเดียว (เฮ้ะ!)

และจากคำสอนของคุณพ่อของผมที่ว่า คนเราควรเก็บเงินไว้บ้าง จะได้มีใช้ในยามแก่หรือหลังเกษียณ ทำให้ผมตัดสินใจเริ่มลงทุนเป็นครั้งแรก แม้ว่าความจริงแล้วผมก็ไม่ได้คิดอะไรไปไกลขนาดนั้น เพียงแค่ผมคิดว่าถ้ามีเงินเก็บบ้างก็น่าจะดี ต่อไปนี้คือบทสนทนาของผมกับพนักงานธนาคารแห่งหนึ่งที่อยู่ใกล้ที่ทำงานครับ

ผม : เออ ผมพอจะมีเงินเก็บอยู่ครับ จะทำอะไรได้บ้างครับ

พนักงาน : ลองซื้อกองทุนใหม่คะ ตอนนี้มีกองทุน ABC และก็มี
กองทุนแบบ XYZ บลา บลา บลา...(จากนั้นผมก็ไม่วู้อะไรอีกเลย)

พนักงาน : ดีนะคะ! ขนาดของกองทุนใหญ่เป็นอันดับต้นๆของ
ประเทศเลย นักลงทุนซื้อเยอะมากเลยคะ มันคงแน่นอน!

ผม : อ้อ (ตื่นจากภวังค์) ฉันเลือกกองทุนนี้แล้วกันครับ (เอาก็เอา!
อย่างน้อยก็มีคนส่วนใหญ่ของประเทศซื้อกองทุนนี้เป็นเพื่อน
ผมแล้วละ)

หลังจากนั้นประมาณหนึ่งปีถัดมา ผมก็ได้ติดตามผลของการลงทุน
ปรากฏว่ากองทุนนี้ทำให้ผมมั่นคงจริงๆ ครับ นอกจากผลตอบแทนจะไม่มี
ให้เห็นแล้ว ยังมีติดลบแถมให้อีกต่างหาก (ติดลบมั่นคงจริงๆ) สุดท้าย
ผมจึงเริ่มถามไปยังเพื่อนๆ และเพื่อนผู้หวังดีก็บอกผมว่า การซื้อกองทุน
เป็นเรื่องของดวง! คือถ้าคุณดวงดีลงทุนถูกรถนาคร และซื้อถูกกองทุน คุณ
ก็จะได้กำไร อ้าว! สรุปว่า ผมลงทุนผิดรถนาครจ้ะนี่แหละ! จากเหตุการณ์
ครั้งนั้นทำให้ผมไม่ค่อยเชื่อมั่นในการลงทุนสักเท่าไรเสียแล้วสิ

แต่ฟ้าก็ยังมิตาครับ ส่งยมทูต เอ๊ย! เทวทูตมาให้ผม คือ เพื่อน
รุ่นพี่ในที่ทำงานของผมเอง (แต่ว่าหน้าเขาเหมือนยมทูตจริงๆ นะครับ) เมื่อ
เขาเห็นกองทุนของผมที่กำลังขาดทุนอยู่นั้น เขาก็บอกผมว่า “ลองฟังเสียง
จากกองทุนดูสิ” ผมฟังแล้วก็อดขำไม่ได้ แฮ่ม! มุกนี้ฟังแล้วเทีไซ่ใหม่เนีย
แต่หลังจากที่ได้นั่งคุยกัน 3-4 ชั่วโมง (แน่นอนครับว่างานการก็ไม่ได้ทำ
อ้าว!) เขาก็เริ่มสอนให้ผมฟังเสียงจากกองทุน เริ่มต้นด้วยการให้ผมศึกษา
ข้อมูลจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ออกกองทุน ศึกษาถึงแนวคิด
ของผู้จัดการกองทุน ศึกษาหุ้นหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่อยู่ในกองทุน
และลองถามผู้ที่ลงทุนในกองทุนนั้นๆ อยู่ก่อนเพื่อให้มีความเข้าใจชัดเจน
มากขึ้น ไม่นานนักผมก็เริ่มจะเข้าใจการลงทุนในกองทุนมากขึ้น เอาละ!
ถึงเวลาที่ผมต้องลงจากเขา (ตึกสำนักงาน) เพื่อไปทดสอบวิชาที่ได้ร่ำเรียน

มากับธนาคารแห่งเดิม เรียกว่าได้ลองของกันเลยทีเดียว

ผม : เฮอ...ผมอยากซื้อกองทุนรวมครับ มีกองทุนไหนแนะนำบ้างครับ (ด้วยท่าทีที่มั่นใจสุดๆ)

พนักงาน : กองทุนนี้เลยคะ บลา บลา บลา...

แล้วผมก็นั่งหลับตา และเริ่มที่จะฟังเสียงของกองทุนมากกว่าเสียงของพนักงาน ผ่านไปสักครู่ใหญ่ๆ ไม่น่าเชื่อครับว่าผมได้ยินเสียงกระซิบออกมาเบาๆ ซึ่งไม่ได้มาจากกองทุนนะครับ แต่มาจากคนสองคนด้านหลังของผมว่า “เธอๆ คุณนั่นสิ ไม่รู้จะนั่งอยู่อีกนานไหมเนี่ย ธนาคารจะปิดแล้วนะ เราควรออกตัวกันแล้วด้วยสิ!” (ผมเลยต้องรีบเลือกกองทุน จ่ายเงิน แล้วรีบออกมาอย่างรวดเร็ว)

สุดท้ายผมได้เลือกกองทุนรวมที่คิดว่าดีที่สุดออกมาจากธนาคารนั้น เวลาผ่านไปไม่ถึง 6 เดือน กองทุนที่ผมเลือกไว้ก็เริ่มทำกำไรให้เห็นครับ แล้วผมก็ได้ยินเสียงกระซิบเบาๆ จากกองทุนนั้นว่า “สักวันเราจะดูแลนายเอง” ส่วนผมก็กระซิบกลับไปเบาๆ เช่นกันว่า “อืม! แต่เราจะขายนายวันนี้” (ฮา)

เรื่องที่ผมเล่าให้ฟังนี้ไม่ได้หวังเพียงแค่ว่าให้คุณรู้สึกตกลก หรือขำขันเท่านั้นนะครับ แต่เป็นเรื่องจริงที่เกิดขึ้นไม่เพียงเฉพาะกับผมหรือคนที่กำลังอ่านหนังสือเล่มนี้อยู่ ยังรวมถึงเพื่อน พ่อแม่ พี่น้อง ญาติ หรือคนที่อยู่ข้างๆ คุณในขณะนี้ ผมเชื่อว่ามีคนอีกเป็นจำนวนมากไม่รู้ตัวว่าตัวเองกำลังซื้อกองทุนอะไร (สังเกตจากกองทุนที่ผมซื้อเป็นกองทุนขนาดใหญ่มาก) หรือซื้อ

อะไรจากธนาคารที่คุณได้ฝากเงินไว้ ผมไม่ได้บอกว่าพนักงานธนาคารไม่ดีนะครับ เพราะพนักงานธนาคารพยายามที่จะเสนอสินค้าที่ดีให้กับผู้ฝากเงินอยู่แล้วครับ เพียงแต่ข้อจำกัดคือ พนักงานธนาคารมีโอกาสดำเนินการกับลูกค้าน้อยครับ ไม่ทันได้อธิบายเรื่องความเสี่ยงของการลงทุน (หรืออาจจะไม่มีความรู้ด้านกองทุนจริงๆ ก็ได้) และที่สำคัญ คนส่วนใหญ่มักคิดเสมอว่าพนักงานธนาคารควรจะขายสินค้าหรือกองทุนต่างๆ ให้กับผู้ฝากเงินครับ จึงทำให้ลูกค้าจำนวนมากนั้นรีบๆ ซื้อ และรีบๆ ไปเพื่อตัดความรำคาญ และด้วยความที่เลือกกองทุนด้วยตัวเองอีกด้วย อย่างไรก็ตาม ผมบอกได้เลยว่า ในบางครั้งที่พนักงานธนาคารได้เสนอสินค้าหรือกองทุนของธนาคารให้ นั่น สินค้าทางการเงินเหล่านั้นอาจเป็นสิ่งที่ดีมากนะครับ เพียงแต่อาจจะไม่เหมาะกับบางคนหรือยังไม่ถึงเวลาเท่านั้นเอง

ดังนั้นเราควรต้องมีความรู้พื้นฐานในการตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าที่เหมาะสมกับตัวคุณเองเพื่อช่วยให้การเลือกสินค้าทางการเงินที่พนักงานธนาคารได้เสนอมานั้นได้ประโยชน์เต็มที่ครับ ไม่เสียเงิน ไม่เสียเวลา และคุณจะสามารถสังเกตได้อีกอย่างหนึ่งจากเรื่องนี้ครับ คือการปรึกษาคนที่ 'ไม่มีความรู้และความเข้าใจเหมือนเรา' (เหมือนเพื่อนผู้หวังดีของผม) ก็เหมือนจะพากันไปในทางที่ไม่ถูกต้องเสมอครับ ทำให้เราพลาดโอกาสดีในอนาคตก็ได้ ดังนั้น เราควรได้รับข้อมูลที่มากพอก่อนจะตัดสินใจอะไรลงไปครับ ผมรับรองว่าถ้าอ่านหนังสือเล่มนี้จบ คุณจะมียุทธศาสตร์มากพอที่จะสามารถเลือกกองทุนต่างๆ ได้ด้วยตัวคุณเองแน่นอนครับ

“วินเฟอ” ยายตัวร้ายกับนายวินเดือบ

คุณไม่ได้อ่านนิยายเกาหลีอยู่แน่นอนครับ ถึงชื่อเรื่องจะคล้ายกับก็เถอะครับ แต่ผมกำลังจะบอกคุณว่า “วินเฟอ” กับ “วินเดือบ” หรือรายรับของเรานั้นเป็นคู่หู คู่รัก คู่แค้น และคู่กรรมกันมานาน และคงจะรู้จักอยู่แล้วละครับว่า วินเฟอนี้จะทำให้มูลค่าของวินที่เราถือลดลง ผมไม่ได้หมายความว่า ตัวเลขบนธนบัตรของคุณจะเปลี่ยนแปลงลดลงนะครับ เพียงแต่ว่าเจ้าวินเฟอนี้แหละ! ที่จะทำให้เราซื้อของได้น้อยลงครับ

ยกตัวอย่าง เมื่อสมัยตอนที่ผมยังเด็ก ซึ่งเวลาเพิ่งจะผ่านไปไม่นานมานี้เอง (ฮา) ผมเคยกินก๋วยเตี๋ยวชามละ 5 บาทครับ พอโตขึ้นมาก็พบกับก๋วยเตี๋ยวชามละ 10 บาท และค่อยๆ เพิ่มขึ้นเป็นชามละ 30 บาทเมื่อผมทำงานในปีแรกครับ ปัจจุบันหลายร้านขายก๋วยเตี๋ยวชามละ 40-50 บาทแล้วครับ แน่นอนว่าบางคนพอเงินเดือนออกก็อยากทานอาหารอย่างดีให้สมกับที่ทำงานหนักมา ผมเชื่อว่าบางมือน่าจะมีค่าเสียหายไม่ต่ำกว่า 300 บาท

ในทางตรงกันข้าม อัตราเงินเดือนของเรากลับไม่ค่อยมีการเปลี่ยนแปลงมากนัก บางปีเงินเดือนขึ้นไม่กี่เปอร์เซ็นต์ หรือบางคนก็ไม่ได้ปรับเงินเดือนขึ้นเสียด้วยซ้ำ บางคนโชคดีมีกิจการเป็นของตัวเองก็สามารถหาเงินได้มากขึ้นและซื้อสินค้าต่างๆ ได้อย่างไม่ขัดสน แต่ผมเชื่อว่ารายได้

เรื่องทองเงินเพื่อ

เงินเพื่อก็เหมือนการติดดอกเบี้ยทบต้นของธนาคาร
แต่กลับด้าน คือเราเสียมูลค่าไปแทน

ความจริงอีกมุมของเงินเพื่อ

คิดโดยใช้ปี 2530 เป็นปีฐาน



ราดาก๋วยเตี๋ยว
1 ชาม

พ.ศ. 2530



5 บาท

พ.ศ. 2540



10 บาท

พ.ศ. 2550



30 บาท

พ.ศ. 2557



40 บาท

เปลี่ยนแปลง

2 เท่า

4 เท่า

8 เท่า



ราคาน้ำมัน



7 บาท/ลิตร



12 บาท/ลิตร



26 บาท/ลิตร



40 บาท/ลิตร

เปลี่ยนแปลง

1.7 เท่า

3.7 เท่า

5.7 เท่า



เงินเดือนขั้นต่ำ



5,000 บาท



9,000 บาท



12,000 บาท



15,000 บาท

เปลี่ยนแปลง

1.2 เท่า

2.7 เท่า

2.1 เท่า

ที่เข้ามานั้นอาจจะไม่เพียงพอต่อการปรับขึ้นของอัตราเงินเฟ้อ นั่นก็เพราะผู้ผลิตสินค้าบางคนไม่ได้เพิ่มราคาสินค้าให้สูงขึ้น (ถ้าไม่ใช่สินค้าที่ผูกขาดนะ) ทั้งนี้ก็เพราะว่าอยากดึงดูดให้ลูกค้าอยู่กับเราไปนานๆ บางครั้งกว่าจะปรับขึ้นราคาสินค้าได้ก็ใช้เวลานานหลายปี หรือพบว่าต้นทุนสินค้าเพิ่มสูงขึ้นจนกำไรที่ได้รับลดลง หรือมีการขาดทุนที่เพิ่มขึ้นจนรับไม่ไหวนั่นเอง

คราวนี้มาดูการคำนวณมูลค่าเงินจากอัตราเงินเฟ้อแบบง่ายๆ ซึ่งก็จะเหมือนกับการคิดอัตราดอกเบี้ยทบต้นของธนาคารครับ เพียงแต่เป็นการคำนวณในทางกลับกัน คือเราเสียมูลค่าเงินไปแทน เช่น ถ้าอัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นปีละ 3 เปอร์เซ็นต์ภายในระยะเวลา 10 ปี เงิน 100 บาทของคุณจะมีมูลค่าเทียบกับในปัจจุบันแล้วเหลือเพียง 74 บาท หากระยะเวลาเป็น 20 ปี มูลค่าเงินจะเหลือเพียง 54 บาท และถ้าระยะเวลาเป็น 30 ปี จะเหลือเพียง 40 บาทครับ แน่นอนว่าในบางปีอัตราเงินเฟ้อไม่ได้เพิ่มแค่ 3 เปอร์เซ็นต์ อาจจะมากกว่าหรือน้อยกว่าก็ได้ ตัวอย่างแค่นี้ก็น่าจะเพียงพอให้คุณทราบว่า เงินของคุณนั้นลดมูลค่าลงทุกๆ วินาทีอยู่แล้วนะครับ

เพื่อเพิ่มความน่ากลัวของยายเงินเฟ้อ ผมอยากให้คุณตารางด้านซ้ายที่ทำให้เห็นความจริงของเงินเฟ้ออีกมุมมองหนึ่งครับ ว่าข้าวของหรือสินค้านั้นแพงขึ้น แต่เงินเดือนหรือรายรับของเราไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเท่าใดนัก

อย่างไรก็ตาม คุณอย่าเพิ่งกลัวเงินเฟ้อไปเสียก่อน เพราะความจริงแล้วเรามีวิธีการกับเจ้าเงินเฟ้อนี้นั่นแน่นอนครับ โดยผ่านวิธีการออมและการลงทุน เพื่อรักษามูลค่าของเงินและอำนาจซื้อของคุณให้เหมือนเดิม และถ้าเราสามารถหาการลงทุนที่ทำผลตอบแทนได้ดี มันก็จะสามารถทำให้มูลค่าของเงินในอนาคตเพิ่มขึ้นได้มากกว่าเดิมอีกด้วยครับ

ออมไม่พอ ต้องลงทุนเพิ่ม

การลงทุนแตกต่างจากการออมค่อนข้างมากครับ ถึงแม้ว่าจะมีส่วนคล้ายกันอยู่ก็ตาม โดยจุดประสงค์ของการออมกับการลงทุนนั้นจะทำให้เราบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้ แต่สิ่งที่แตกต่างกันคือ การลงทุนนั้นจะเน้นไปที่เรื่องของความเสี่ยงผลตอบแทนที่มากขึ้นกว่าการเก็บออมเงิน เป็นการทำให้เงินที่ออมอยู่งอกเงยมากขึ้นกว่าเดิมโดยไม่ต้องเพิ่มพูนการทำงานหรือหามาเพิ่มครับ และข้อได้เปรียบของการลงทุนก็คือ การใช้เวลาในการเก็บเป้าหมายน้อยกว่าการออมครับ ซึ่งแน่นอนว่า เมื่อเราได้ผลตอบแทนที่มากขึ้นจากการลงทุนนั้น เราก็มีโอกาสน้อยที่จะสูญเสียเงินออมนั้นมากขึ้นไปด้วยเช่นกันครับ

ทั้งนี้ความเสี่ยงก็ขึ้นอยู่กับทรัพย์สินที่เราเข้าไปลงทุนด้วย เช่น หุ้น ทองคำ หรืออสังหาริมทรัพย์ครับ แม้ว่าการลงทุนโดยทั่วไปนั้นจะให้เงินเก็บออมที่ค่อนข้างมาก แล้วถ้าเป็นเช่นนี้เราจะลงทุนในอะไรดีละ เงินฝาก สลากออมสิน หรือหุ้นที่ไม่ต้องใช้เงินลงทุนมาก



สมการเงินออม



$$\text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$$

เก็บไว้ใช้
ยามฉุกเฉิน

ลงทุน



ตราสารหนี้



หุ้น



กองทุนรวม



และอื่นๆ

เนื่องจากหนังสือเล่มนี้เป็นเรื่องเกี่ยวกับกองทุนรวม ผมคงจะต้องตอบว่าให้ลงทุนกับกองทุนสิ (ฮา) ล้อเล่นนะครับ ความจริงแล้วการลงทุนไม่ได้จำกัดว่าต้องเป็นกองทุนเพียงอย่างเดียว แต่ فعิณว่า ด้วยข้อได้เปรียบและข้อดีของกองทุนนั้น ทำให้พนักงานบริษัท หรือแม้แต่เจ้าของกิจการ นิสิต นักศึกษาสามารถลงทุนได้ง่ายกว่าเท่าที่ตนเองครับ ซึ่งผมจะขออุบไว้ก่อนว่าเพราะอะไรเราจึงควรเลือกลงทุนกับกองทุน

เพิ่มมูลค่าของเงินให้ชนะเงินเฟ้อ



มีเงิน 100 บาท

ผ่านไป 10 ปี

- เงินเฟ้อ 3%



74
บาท

- เงินเฟ้อ 3%
+ ดอกเบี้ย
เงินฝาก 1%



82
บาท

- เงินเฟ้อ 3%
+ ทรานแซกชั่น
ผลตอบแทน
3%



100
บาท

- เงินเฟ้อ 3%
+ กองทุนรวมหุ้น
ผลตอบแทน
10%



196
บาท

เราจะเห็นว่า คนที่รวยก็วยิ่งรวยยิ่งขึ้นไป นั่นเพราะว่า เงินออมที่ได้มานั้น คนเหล่านี้จะนำกลับไปทำให้งอกเงยด้วยการลงทุน และสุดท้ายนี้จะเห็นได้ว่าการออมเงินฝากธนาคารไว้เพียงอย่างเดียวอาจจะไม่ได้ตอบโจทย์เป้าหมายของคุณได้ครบ เราต้องมีการลงทุนเพื่อรักษาสภาพมูลค่าของเงินไว้ หรือเพิ่มมูลค่าของเงินเพื่อให้ชนะเงินเฟ้อ

เห็นหรือยังครับว่า การออมกับการลงทุนนั้นมีความแตกต่างกันพอสมควร ดังนั้นเราจะออมเงินเพียงอย่างเดียวคงไม่พอแล้ว

เป้าหมายมีไว้พุ่งชน

ผมเชื่อว่าหลายคนมีความฝัน มีเรื่องที่ยากทำอยู่มากมายในชีวิต แต่จะมีสักกี่คนที่ทำตามความฝันได้ครบถ้วนหมด คนส่วนใหญ่มักอยากได้ อยากมี แต่ไม่มีการวางแผนเป้าหมายที่ชัดเจน ผมก็เป็นคนหนึ่งที่ไม่ค่อยจะวางแผนในชีวิตสักเท่าไร ก็แค่พยายามมาหลายครั้ง แต่บางครั้งก็ล้มเหลวเป้าหมายที่วางไว้อยู่ดี แต่ทุกครั้งก็พลาดไป ผมก็จะกลับมาทบทวนดูว่าเราพลาดเรื่องอะไร ทำอะไรก็ไม่สามารถทำตามเป้าหมายที่วางไว้ และผมได้ข้อสรุป ดังนี้ครับ

1. เป้าหมายที่วางไว้ไม่ชัดเจน ผมมักถามคนที่มาขอคำปรึกษาด้านการลงทุนเสมอว่า อยากลงทุนเพื่ออะไร หรือเป้าหมายของเงินก้อนนี้จะนำไปทำอะไร คนส่วนใหญ่มักบอกว่า “ไม่รู้เหมือนกัน แค่ลงทุน ดีกว่าเก็บเงินเอาไว้เฉยๆ” ผมบอกได้เลยว่า หากคุณไม่มีเป้าหมายที่ชัดเจน มันจะทำให้การวัดผลของการลงทุนยากตามไปด้วย

เนื่องจากเมื่อใดที่ลงทุนแล้วได้ผลตอบแทนที่ไม่ดี นักลงทุนที่ไม่มีเป้าหมายชัดเจนก็จะเริ่มมองหาการลงทุนวิธีใหม่ที่ให้ได้ผลตอบแทนที่ดีกว่า ใครบอกว่าแบบนี้ดี แบบนั้นดี ก็แห่ตามไป และส่วนใหญ่มักจะหนีเสือปะจระเข้ ต่างกับคนที่มีความหมายชัดเจนที่จะมีความรู้และเข้าใจได้ทันทีว่า สิ่งของตัวเองลงทุนอยู่นั้นจะสามารถทำให้ตนเองบรรลุเป้าหมายได้หรือไม่ และเมื่อถึงเวลาที่ต้องปรับปรุงแก้ไขก็จะทำอย่างมีระบบแบบแผนมากกว่าครับ

ดังนั้น การวางเป้าหมายที่ดีต้องมีความชัดเจนอย่างมาก ซึ่งจะช่วยให้มองเห็นภาพรวม และสามารถประเมินได้ว่าสิ่งที่เราคาดคิดไว้นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่ด้วยครับ ผมมีหลักง่ายๆ ที่จะช่วยให้คุณสามารถตั้งเป้าหมายที่ชัดเจนมากขึ้นและถูกวิธี คือ

การตั้งเป้าหมายแบบ SMART

- S = Specific** ต้องมีความชัดเจน เฉพาะเจาะจง
- M = Measurable** ต้องวัดผลได้
- A = Attainable** ต้องบรรลุผลได้ เป็นไปได้
- R = Realistic** ต้องอยู่บนพื้นฐานความเป็นจริง
- T = Timely** ต้องมีระยะเวลากำหนดที่แน่นอน

มาดูตัวอย่างนะครับ

ตัวอย่าง 1	ตัวอย่าง 2
ต้องการเก็บเงินเพื่อเป็นเงินดาวน์รถยนต์ 2 แสนบาทภายในระยะเวลา 3 ปี ด้วยเงินเก็บเดือนละ 5,000 บาท	ต้องการเก็บเงินซื้อบ้าน 30 ล้านบาท ด้วยเงินเก็บเดือนละ 5,000 บาท

จะเห็นได้ว่า ในตัวอย่างแรกดูจะเป็นการตั้งเป้าหมายที่ชัดเจนและอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริงดีมาก ทำให้เรามีกำลังใจในการเก็บเงิน รวมถึงมีระยะเวลาที่วัดผลได้แน่นอนอีกด้วย ส่วนตัวอย่างที่สองนั้นไม่ได้

มองความเป็นจริง ถึงแม้ว่าอาจจะมีความเป็นไปได้ แต่เมื่อไม่ได้กำหนดระยะเวลาไว้แน่นอน เป้าหมายนี้จึงดูเหมือนเป็นแค่ความฝันมากกว่า ดังนั้น ถ้าเราไม่ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน ก็คงยากที่จะประสบความสำเร็จในการลงทุนได้

สำหรับคนที่ไม่มีเป้าหมายชัดเจนในการออม อาจจะเป็นเพียงเพื่อซื้อสิ่งของ หรืออยากเพียงแค่สร้างความสุขในการลงทุนหรือสร้างความมั่งคั่งในรูปแบบของตัวเองก็ไม่ต้องคิดมากนะครับ ลองเปลี่ยนมาตั้งเป้าหมายในรูปของผลตอบแทนก็ได้ครับ คุณจะเห็นภาพได้ชัดเจนและสนุกไปกับการลงทุนด้วย เช่น จะทำผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมให้ได้เฉลี่ย 10 เปอร์เซ็นต์ทุกปี เป็นเวลา 5 ปีติดต่อกัน

2. ลำดับความสำคัญไม่ได้ ก่อนจะพูดถึงการเรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมายนั้น เรามาทำความรู้จักอัตราดอกเบี้ยทบต้นกันก่อนนะครับ เพราะจะช่วยให้เราจัดลำดับความสำคัญของแผนได้เป็นอย่างดี

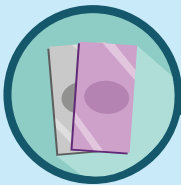
ดอกเบี้ยทบต้นก็คือ การนำดอกเบี้ยที่ได้จากการฝากเงินนั้นมาลงทุนต่อเนื่อง หรือทบกลับเข้าไปที่เงินต้นอีกรอบ และทำแบบนี้ไปเรื่อยๆ นั่นเองครับ ซึ่งในช่วงเริ่มต้นอาจเป็นเพียงเงินก้อนเล็กๆ แต่ถ้ายิ่งจำนวนรอบการทบนั้นมีมากขึ้นเท่าไร จำนวนเงินนั้นก็เพิ่มขึ้นมหาศาลเลยทีเดียวครับ โดยมีปัจจัยที่ทำให้ผลของการมีดอกเบี้ยทบต้นนั้นได้ประสิทธิภาพสูงสุด ก็คือ

1. เวลา
2. อัตราดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนที่ได้รับ

ผมบอกได้เลยว่า ถ้าได้อัตราผลตอบแทนที่พอเหมาะ รวมถึงใช้

พลังดอกเบี้ยทบต้น

รวยแบบไม่รู้ตัว



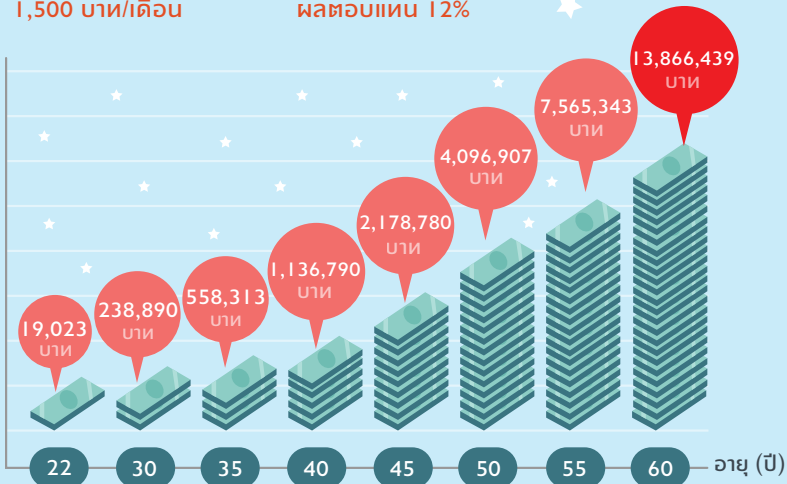
หากเริ่มเก็บเงิน
ตั้งแต่อายุ 22 ปี
1,500 บาท/เดือน



นำไปลงทุนใน
กองทุนที่ให้
ผลตอบแทน 12%



เมื่ออายุ 60 ปี
จะมีเงินเกือบ 14 ล้าน!

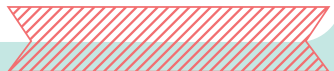


ระยะเวลาที่ยาวนานพอ ก็จะทำให้ใครหลายคนสามารถทำตามความฝัน หรือเป้าหมายในชีวิตได้หลายอย่าง อีกทั้งมีเงินเก็บไว้สำหรับเกษียณแบบสบายๆ อีกด้วยครับ

เรามาดูพลังของเจ้าอัตราดอกเบี้ยทบต้นกันดีกว่าครับ สมมติว่า ถ้าผมเริ่มเก็บเงินตั้งแต่เรียนจบ ตอนอายุ 22 ปี โดยเก็บเงินทุกเดือน เดือนละ 1,500 บาท (10 เปอร์เซ็นต์จากเงิน 15,000 บาท) และนำไปลงทุน กับกองทุนที่ให้ผลตอบแทนประมาณ 12% ต่อปี (หลังหักอัตราเงินเฟ้อแล้ว 3%) ดังนั้นพอผมอายุ 60 ปี ก็จะมีเงินเก็บสะสมประมาณ 14 ล้านบาท ขณะที่หากผมเก็บเงินแบบวิธีเก่าคือเอาเงินฝังดิน เงินสะสมอยู่เพียงแค่ 6 แสนกว่าบาทเท่านั้น จะเห็นได้ว่าคนที่เพิ่งจบการศึกษาใหม่นั้น แม้ว่าจะมีเงินเล็กน้อย แต่หากได้เริ่มต้นอย่างถูกต้องด้วยเงินเก็บเพียง 1,500 บาท ก็สามารถมีเงินเก็บหลังเกษียณมากถึง 14 ล้านบาทได้ โดยที่ยังไม่นับเงินเดือนที่จะเพิ่มมากขึ้นในแต่ละปี หรือเงินจากกองทุนประกันสังคม หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่หักจากเงินเดือนเราแต่ละเดือน

เห็นได้ว่าการเก็บเงินก้อนโตนั้น ไม่จำเป็นจะต้องมีเงินเก็บที่มากมาย ก่อนแล้วจึงลงทุน เราสามารถเริ่มทยอยสะสมได้ครับ เพราะฉะนั้น คุณที่อยากมีเงินเก็บสะสมตอนวัยเกษียณ 50 ล้านบาท หรือ 100 ล้านบาท ก็คงไม่ใช่แค่ความฝันอีกต่อไปครับ เพียงแต่ขอให้เริ่มต้นอย่างมีเป้าหมาย เท่านั้นเอง

สำหรับคนที่อยากทราบวิธีคิดคำนวณดอกเบี้ยทบต้นด้วยตนเองแบบง่ายๆ ผมแนะนำให้เข้าไปลองคำนวณได้ที่เว็บไซต์ <http://bit.ly/1i6eCYL> ครับ



เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมาย

ดังนั้นกลับมาที่เรื่องการตั้งเป้าหมายกันครับ วิธีการเรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมายนั้นไม่ยุ่งยากเลยครับ อันดับแรกก็แค่ลองจัดเป้าหมายที่กำหนดด้วยระยะเวลาก่อน คือ ระยะยาว ระยะกลาง และระยะสั้น แล้วนำมาพิจารณาถึงความเป็นไปได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้นที่ผมเพิ่งได้อธิบายไป โดยคำนวณปริมาณเงินที่ต้องใช้ให้เหมาะสมกับเป้าหมายนั้นๆ ครับ แล้วทำเป็นรายการเพื่อให้เห็นภาพที่ชัดเจนมากขึ้น

เป้าหมาย	ระยะเวลา	เงินสะสม
วางแผนเกษียณ	40 ปี	1,500 บาทต่อเดือน
ซื้อบ้านหลังใหม่	15 ปี	3,000 บาทต่อเดือน
ทุนการศึกษานูตร	10 ปี	2,500 บาทต่อเดือน
ซื้อรถยนต์	3 ปี	5,000 บาทต่อเดือน
เดินทางท่องเที่ยว	1 ปี	3,000 บาทต่อเดือน

ทั้งนี้ให้เราลองตรวจสอบเงินเก็บสะสมที่มีหรือกระแสเงินสดที่ได้รับว่าเพียงพอต่อการวางแผนเป้าหมายได้กี่รายการ แล้วค่อยมาพิจารณาลำดับความสำคัญของเป้าหมาย เช่น เรามีเงินที่เหลือเพื่อจะออมต่อเดือนอยู่ 7,000 บาท จากนั้นก็เลือกเป้าหมายที่คิดว่าสำคัญมาก ซึ่งลำดับความสำคัญของเป้าหมายแต่ละคนอาจไม่เหมือนกัน เพราะบางคนมีรถยนต์ มีบ้านอยู่แล้ว ก็ไม่มีความจำเป็นต้องรีบทำเป้าหมายซื้อรถยนต์หรือซื้อบ้าน

ครับ เช่น ผมคิดว่าวางแผนเกษียณ ทุนการศึกษานูตร และเดินทางท่องเที่ยวมันสำคัญ จะต้องใช้เงินทั้งหมด $1,500 + 2,500 + 3,000$ ซึ่งเท่ากับ 7,000 บาท เมื่อเป้าหมายไหนสำเร็จแล้ว หรือเมื่อมีรายได้เพิ่มมากขึ้น ก็สามารถนำเป้าหมายใหม่มาใส่เพิ่มในรายการได้

สิ่งที่ควรระวังคือเป้าหมายที่สำคัญและต้องใช้เวลานาน เช่น การวางแผนเกษียณ เพราะอาจทำให้เราละเลยหรือทอดทิ้งเป้าหมายไปได้ ดังนั้น เราควรเลือกเป้าหมายที่สำคัญจริงๆ เป็นอันดับแรกในการวางแผนทางการเงิน เพียงเท่านี้คุณก็สามารถทำเป้าหมายให้สำเร็จได้หลายอย่างดังที่ตั้งไว้ครับ

ผมเชื่อว่าการตั้งเป้าหมายนั้นไม่ได้มีความยุ่งยากเลย ในความเป็นจริง พวกเราทุกคนต่างก็มีเป้าหมายในแต่ละวันกันอยู่แล้วครับ และทุกคนก็พยายามที่จะทำให้เป้าหมายนั้นสำเร็จอย่างรวดเร็ว เพราะจิตใต้สำนึกของเราทุกคนรู้อยู่ว่าเวลาดังกล่าวมีคุณค่า เช่น ตอนเช้าเวลาไปทำงาน ทุกคนก็อยากถึงที่หมายปลายทางอย่างรวดเร็วที่สุด จึงพยายามหาหนทางที่สั้นสุด คงไม่มีใครที่ตื่นขึ้นมาเพื่อหาหนทางที่ช้าสุดในการไปถึงจุดหมายใช่ไหมครับ ดังนั้น ผมเชื่อว่าทุกคนล้วนแต่เป็นนักตั้งเป้าหมายที่ดี เพียงแต่บางครั้งเราลืมไปเท่านั้นเองครับ

เตรียมพร้อมก่อนทำศึก (ลงทุน)

เมื่อเรามีความพร้อมทั้งในเรื่องการออม การจัดสรรเงินลงทุน และการตั้งเป้าหมายแล้ว สิ่งสำคัญต่อไปที่ผมมักจะบอกให้เพื่อนหรือคนสนิททราบและระลึกไว้เสมอว่า การลงทุนนั้นมี “ความเสี่ยง” คุณมีโอกาสรวยขึ้นจากการลงทุนได้ และมีโอกาสที่จะขาดทุนได้เช่นกัน และผมก็ไม่อาจบอกได้เหมือนกันว่าการลงทุนในกองทุนรวมนั้นง่าย สบาย หรือไม่ต้องคิดมาก



ดังนั้น ถ้าหากว่าคุณคิดว่าพร้อมจะให้เวลากับการลงทุน แต่ไม่พร้อมจะเสี่ยงในการลงทุนหุ้น หรือคุณเป็นคนที่มีเงินไม่มากแต่อยากออมเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในชีวิต หนังสือเล่มนี้จะให้ข้อมูลที่สำคัญเพื่อให้คุณสามารถตัดสินใจเลือกกองทุนรวมได้ดีและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

เอาล่ะครับ ถ้าคุณพร้อมแล้ว เรามาเข้าสู่การลงทุนในกองทุนรวมกันนะครับ