

ความร่ำรวยและชีวิตที่มีอิสรภาพทางการเงิน มักเริ่มต้นมาจากคำว่า “ออม” เสมอ ใครที่เริ่มเก็บออมได้เร็วกว่า ย่อมรวยเร็วกว่า และคุณกำลังเดินหน้าสู่ความมั่งคั่งได้เร็วขึ้นด้วย ขณะเดียวกัน หลายคนก็ยังตัดพ้อว่าอยากออมเต็มที่ แต่กลับมีอุปสรรคมากมาย อาทิ เงินเดือนน้อย ภาระทางบ้านมาก ต้องสร้างเนื้อสร้างตัว ต้องให้เงินพ่อแม่ทุกเดือน ฯลฯ แล้วแบบนี้จะเอาจากไหนไปออม

ออมได้แน่นอน เพียงเปลี่ยนจากเดิมที่เคยคิดว่า **“ใช้จ่ายก่อน... เหลือเท่าไรค่อยออม”** มาเป็น **“ออมก่อน... เหลือเท่าไรค่อยใช้”**

เริ่มต้นอาจลองออมเดือนละ **10%** ของรายได้ก่อน ประมาณว่าได้เงินมา 10,000 บาท ก็ให้หักไว้เป็นเงินออมไว้ก่อน 1,000 บาท จากนั้นค่อยนำส่วนที่เหลืออีก 9,000 บาทไปใช้จ่ายอื่นๆ



$$\text{เงินได้} - \text{เงินออม} = \text{เงินใช้}$$

แต่หากคุณเป็นคนที่ชอบใช้จ่าย พยายามแกยั้งใจก็ไม่หายสักที ลองเปลี่ยนมาใช้วิธีนี้ดู **“ทุกครั้งที่ใช้จ่าย ต้องเก็บเงินเพิ่มให้ได้ 10% ของเงินที่ใช้ไป”** เช่น ซื้อของ 2,000 บาท ก็ต้องออมเพิ่มขึ้นอีก 200 บาท ด้วยวิธีนี้... ไม่ว่าคุณจะใช้จ่ายมากแค่ไหน คุณก็จะได้เงินออมแถมมาครั้งละนิดละหน่อยเสมอ

แม้ช่วงแรกๆ คุณอาจรู้สึกอึดอัดหรือฝืนใจบ้าง แต่พอลงมือทำไปสักพัก คุณจะเริ่มคุ้นเคยกับการออมมากขึ้น บวกกับเห็นตัวเลขเงินในบัญชีค่อยๆ เพิ่มขึ้นๆ หลังจากนั้น ลอง-เพิ่มสัดส่วนการออมเป็น 20% หรือ 30% เงินออมของคุณก็จะเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน

มาถึงตรงนี้... คุณคงพอเห็นภาพการออมชัดเจนมากขึ้น แต่มีสิ่งหนึ่งที่เรอยากแนะนำและคุณควรทำเป็นอย่างยิ่ง คือ **“แยกบัญชีเงินออมออกจากบัญชีใช้จ่ายทั่วไป”** ซึ่งสาเหตุที่ไม่ควรนำเงินทั้งหมดมากองรวมไว้ในบัญชีเดียวกัน ก็เพราะธรรมชาติของมนุษย์ เมื่อมีเงินอยู่ในมือ ก็มักจะมีเรื่องให้ใช้จ่ายได้ตลอดเวลา หากใช้เพลิน ใช้จ่ายยังเห็นว่ามีเงินเหลืออยู่ ก็จะใช้อีก สุดท้ายก็หมด

หากคุณไม่ยอมให้เงินออมของคุณต้องหมดไป เพียงเพราะความเพลิดเพลินหรือประมาทเงินเหลือในการใช้จ่าย ให้คุณแบ่งเงินออมเป็น **“4 บัญชี”** โดยแยกแต่ละบัญชีตามวัตถุประสงค์การออมให้ชัดเจน



บัญชีแรก **“บัญชี S.O.S”** หรือเรียกง่ายๆ ว่า **“บัญชีฉุกเฉิน”** เงินก้อนนี้เก็บไว้รับมือกับเรื่องราวไม่คาดฝันต่างๆ ในชีวิต ไม่ว่าจะเป็นอุบัติเหตุ เจ็บไข้ได้ป่วย ขึ้นโรงขึ้นศาล หรือตกงานกะทันหัน ทางที่ดี... คุณควรมีเงินก้อนนี้ติดบัญชีไว้บ้างสัก 6 เท่าของค่าใช้จ่าย อย่างน้อยหากเข้าตาจน เงินก้อนนี้ก็อาจจะพอเยียวยาชีวิตคุณได้บ้าง



บัญชีที่สอง **“บัญชีเงินออม : ระยะสั้นถึงระยะกลาง”** ถ้าคุณตั้งใจจะเก็บเงินสักก้อนไว้ดาวน์บ้าน ดาวน์รถ ท่องเที่ยว หรือเก็บเงินไว้เพื่อแต่งงาน ก็ควรจะเจียดเงินออมส่วนหนึ่งมาเข้าบัญชีนี้ เพื่อเป็นบันไดให้คุณก้าวเดินไปสู่เป้าหมายได้อย่างมั่นใจ



บัญชีที่สาม **“บัญชีเงินออม : ระยะยาว”** เป็นบัญชีเงินออมเพื่ออนาคตที่คุณควรเก็บไว้ใช้หลังเกษียณ หรือไม่ก็เป็นค่าเล่าเรียนของลูกยามที่เขาเติบโต เงินก้อนนี้ต้องใช้ความตั้งใจและวินัยในการออมสูง จึงต้องกันเงินไว้ทุกเดือนอย่างสม่ำเสมอ ที่สำคัญ... เมื่อใส่เงินเข้าไปในบัญชีนี้แล้ว **“จงลืมมัน”** ไม่ว่าจะอย่างไรก็ไม่ยอมถอนเงินก้อนนี้ไปใช้เด็ดขาด



บัญชีที่สี่ **“บัญชีเพื่อการลงทุน”** หากคุณเคยแต่ฝากเงินไว้กับธนาคารเพียงอย่างเดียว ลองเพิ่มทางเลือกในการสร้างความมั่งคั่งโดยแบ่งเงินมาเข้าบัญชีนี้ดูบ้าง วันละนิดวันละหน่อยก็ยิ่งดี เมื่อมีเงินเป็นกอบเป็นกำ ค่อยถอนไปลงทุนในทางเลือกอื่นๆ ที่มีโอกาสได้ผลตอบแทนมากกว่าดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อให้เงินทำงาน สร้างเงินให้กับเรา

ส่วนใครจะจัดสรรเงินออมเข้าบัญชีไหนมากบัญชีไหนน้อยนั้น ไม่มีสูตรสำเร็จตายตัว คงเป็นเรื่องที่คุณต้องวางแผนให้สอดคล้องกับเงื่อนไขทางการเงินที่เหมาะสมกับตัวคุณที่สุด

แต่ที่แน่ๆ เมื่อคิดจะออม... ก็ต้องออมแบบไม่มีเงื่อนไข ออมแบบมีวินัย ไม่ผลัดวันประกันพรุ่ง ที่สำคัญต้องหมั่น **“ทำบัญชีรับจ่าย”** เพื่อตรวจสอบพฤติกรรมการใช้เงินของตนเองอย่างสม่ำเสมอด้วย

ศัตรูของเงินออม

ก่อนจะออมลองมาทำความรู้จักกับ **“ศัตรูของเงินออม”** กันก่อนดีกว่า จะได้เตรียมรับมือเสียตั้งแต่เนิ่นๆ

- **เงินเฟ้อ** เป็นตัวกัดกร่อนค่าของเงินให้ลดลง ศัตรูตัวนี้คุณไม่สามารถกำจัดได้ แต่คุณสามารถเอาชนะได้ด้วยการออมหรือการลงทุนที่ให้อัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ
- **เหตุการณ์ไม่คาดฝันหรือเหตุฉุกเฉิน** ไม่ว่าจะเป็นอุบัติเหตุ เจ็บไข้ได้ป่วย ไฟไหม้ รถชน ฯลฯ ที่อยู่นอกเหนือแผนการใช้เงิน มีหลายคนที่มีเงินออมที่เก็บสะสมมาตลอดชีวิตต้องหายเกลี้ยงเพราะเรื่องเหล่านี้ แต่คุณสามารถปกป้องชีวิตและเงินออมของคุณได้ด้วยการทำประกัน
- **ความไม่มีวินัยในการออม** เป็นสิ่งที่เกิดจากตัวเราเอง สามารถกำจัดได้แต่ยาก ทางแก้ที่ทำได้ คือ ต้องออมให้เป็นเหมือนหน้าที่ที่ต้องทำทุกวัน
- **ความโลภ** บางคนโลภมาก อยากได้ผลตอบแทนสูงๆ จึงนำเงินที่มีไปลงทุนในสิ่งที่มีความเสี่ยงสูงจนอาจสูญเสียเงินทั้งหมด ทางเดียวที่จะรักษาเงินออมของคุณให้ปลอดภัยได้ คือ ต้องรู้จักพอ รู้ว่าตัวเองต้องการอะไร และรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน

มีเงินออมเท่าใดจึงจะเหมาะสม

คุณทราบหรือไม่... ตอนนี้คุณควรมีเงินออมเท่าใดจึงจะถือว่าอยู่ในระดับที่เหมาะสม บรรดานักคิดต่างๆ พยายามหาสูตรสำเร็จเพื่อให้ง่ายต่อการคำนวณหายอดเงินออมขั้นต่ำที่ควรจะมี ในเรื่องนี้มีสูตรคำนวณง่ายๆ คือ...

$$\text{เงินออมที่ควรจะมี} = \frac{1}{10} \times \text{อายุ} \times \text{เงินได้ทั้งปี}$$

เช่น ถ้าตอนนี้คุณอายุ 25 ปี และได้รับเงินเดือนเดือนละ 10,000 บาท ดังนั้น คุณควรจะมีเงินออมในขณะนี้ ประมาณ 300,000 บาท $(25 \times 10,000 \times 12 \div 10)$

ออมก่อน รวยกว่า

“นายอ้วน” กับ “นายผอม” เป็นเพื่อนรักกัน ออมเงินได้ดอกเบี้ย 8% เท่ากัน แต่นายอ้วนเริ่มออมเงินเมื่ออายุ 21 ปี ออมเพียงเดือนละ 1,000 บาท ไป 10 ปี แล้วเลิกออมเมื่ออายุ 30 ปี แต่ยังคงเงินไว้ในบัญชีกินดอกเบี้ยต่อไป จนอายุ 60 ปี พอสิ้นปีที่ 60 นายอ้วนจะมีเงินออม 1,889,222 บาท

ส่วนนายผอมเห็นเพื่อนมีเงินออมก็อยากออมบ้าง แต่มาเริ่มเอาตอนที่นายอ้วนหยุดออมไปแล้ว คือ ตอนอายุ 31 ปี โดยออมเดือนละ 1,000 บาทอย่างต่อเนื่องไปเรื่อยๆ เมื่ออายุครบ 60 ปี นายผอมจะมีเงินออม 1,468,150 บาท น้อยกว่านายอ้วนถึง 421,072 บาท ทั้งๆ ที่นายผอมออมนานกว่าตั้ง 20 ปี ยังมีเงินออมไม่เท่านายอ้วนเลย!!!

อายุ	อ้วน		ผอม	
	ฝากเงิน	มูลค่าเงิน ตอนสิ้นปี	ฝากเงิน	มูลค่าเงิน ตอนสิ้นปี
21	12,000	12,960		
22	12,000	26,957		
23	12,000	42,073		
24	12,000	58,399		
25	12,000	76,031		
26	12,000	95,074		
27	12,000	115,640		
28	12,000	137,851		
29	12,000	161,839		
30	12,000	187,746		
31		202,766	12,000	12,960
32		218,987	12,000	26,957

33		236,506	12,000	42,073
34		255,426	12,000	58,399
35		275,860	12,000	76,031
36		297,929	12,000	95,074
37		321,763	12,000	115,640
38		347,504	12,000	137,851
39		375,305	12,000	161,839
40		405,329	12,000	187,746
41		437,756	12,000	215,726
42		472,776	12,000	245,944
43		510,598	12,000	278,579
44		551,446	12,000	313,825
45		595,562	12,000	351,891
46		643,207	12,000	393,003
47		694,663	12,000	437,403
48		750,236	12,000	485,355
49		810,255	12,000	537,144
50		875,075	12,000	593,075
51		945,081	12,000	653,481
52		1,020,688	12,000	718,720
53		1,102,343	12,000	789,177
54		1,190,530	12,000	865,271
55		1,285,773	12,000	947,453
56		1,388,635	12,000	1,036,209
57		1,499,725	12,000	1,132,066
58		1,619,703	12,000	1,235,591
59		1,749,280	12,000	1,347,399
60		1,889,222	12,000	1,468,150
มูลค่าเงินเมื่ออายุ 60 ปี		1,889,222		1,468,150
เงินสด		120,000		360,000
ดอกเบี้ย		1,769,222		1,108,150

ไม่น่าเชื่อใช่ไหมล่ะ... ยิ่งคุณเริ่มต้นออมเร็วเท่าไร คุณก็จะมีเงินล้านเร็วขึ้นเท่านั้น นั่นเป็นเพราะความมหัศจรรย์ของ “อัตราดอกเบี้ยทบต้น” ที่แม้นายอ้วนจะไม่ได้เก็บเงินเพิ่มขึ้น แต่ดอกเบี้ยทบต้นก็ยังทำหน้าที่ของมันอย่างเสมอดันเสมอปลายตลอดมา

มหัศจรรย์แห่งเลข 72

ถ้าอยากรู้คร่าว ๆ ว่า **“เมื่อไหร่”** เงินที่เก็บออมไว้จะ **“เพิ่มขึ้นเป็นสองเท่า”** สามารถคำนวณได้โดยใช้ **“กฎของเลข 72”** (Rule of 72) ดังนี้

$$\text{ระยะเวลาที่เงินต้นจะเพิ่มเป็นสองเท่า} = \frac{72}{\text{อัตราผลตอบแทนที่ได้รับ}}$$

เช่น สมชาติมีเงินฝาก 100,000 บาท ได้ดอกเบี้ย 8% ต่อปี หากธนาคารคิดดอกเบี้ยทบต้นให้อย่างสม่ำเสมอ และสมชาติไม่ได้ถอนเงินก้อนนี้ออกมาใช้เลย **เงิน 100,000 บาทของเขาจะกลายเป็นสองเท่า หรือ 200,000 บาท ภายใน 9 ปี (72/8)** นั่นแสดงว่า... ณ อัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี เงินต้นของสมชาติจะเพิ่มขึ้นเป็นสองเท่า เมื่อครบทุก ๆ 9 ปี ดังนั้น ถ้าตอนนี้สมชาติอายุ 20 ปี เงินของเขาจะเพิ่มเป็น 200,000 บาทเมื่อเขาอายุ 29 ปี เป็น 400,000 บาทเมื่อเขาอายุ 38 ปี และจะกลายเป็น 800,000 บาทเมื่อเขาอายุ 47 ปี

ในทางกลับกัน สมหญิงอาจประยุกต์ใช้สูตรนี้คำนวณหาว่า... ถ้าเธอต้องการให้เงิน 100,000 บาทเพิ่มขึ้นเป็น 200,000 บาท ภายใน 6 ปี **“เธอต้องได้ผลตอบแทนปีละกี่เปอร์เซ็นต์”** ซึ่งสมหญิงก็พบว่า **เธอต้องการผลตอบแทน 12% ต่อปี (72/6)** พอรู้แบบนี้... สมหญิงก็สามารถหาทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมได้ไม่ยากเท่าไร

7 เทคนิคเพิ่มเงินออม

ใคร ๆ ก็อยากมีเงินออมเยอะ ๆ อยากมีเงินเพียงพอไว้ใช้จ่ายเกษียณ อยากมีเงินออมไว้เผื่อฉุกเฉิน แต่ทำไมจึงเป็นเรื่องยากเย็นเหลือเกินสำหรับหลายคนที่จะออมเงิน วันนี้มีเทคนิคดีๆ มาแนะนำกัน

1. ออมทีละน้อย ค่อย ๆ ออม ไม่ต้องรอมีเงินเยอะ ๆ แล้วจะออมเยอะ ๆ ยิ่งเงินน้อย ยิ่งต้องรีบออม
2. เริ่มออมให้เร็วที่สุด เพื่อสร้าง Money Snowball ก้อนโตๆ จากระยะเวลาการออม
3. สร้าง “บัญชีต้องห้าม” เป็นบัญชีเงินออมโดยเฉพาะเพื่อลดการถอนเงินออกมาใช้ตามอำเภอใจ
4. กำหนดตารางการออม คือ ทำเป็นประจำจนเป็นนิสัย เช่น ทุกวันศุกร์ ทุกสัปดาห์ ทุกเดือน
5. เปลี่ยนงานอดิเรกให้เป็นเงิน โดยใช้พรสวรรค์บวกความมุ่งมั่นเพื่อเพิ่มเงินออมและความสุขใจ
6. ใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์ เพื่อลดการฟุ้งซ่านจากความอยากได้และลดเวลาในการ Shopping
7. เปรียบเทียบหาผลตอบแทนที่ดีที่สุด เพื่อไม่ให้เงินออมต้องสึกหรอไปเพราะเงินเฟ้อ

เทคนิคทั้ง 7 ข้อนี้ หากตั้งใจทำจริงจัง ทำให้เป็นวินัยอย่างสม่ำเสมอ รับรองไม่มีข้อใดยากเลยในการเพิ่มเงินออมให้เติบโตอย่างที่ตั้งใจ