

วิศวกรเริ่มธุรกิจหุ้น ลงทุนอย่างคุณภาพ

คุณนิภาพันท์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP®

สมาคมนี้วางแผนการเงินไทย

คุณเคยได้ยินคำกล่าวนี้มั้ยคะว่า 'เงินออม คือ จุดตั้งต้นของความสำเร็จทางการเงิน' แล้วคิดอย่างไรกับคำกล่าวนี้นะ เหตุใดดิฉันจึงนำประโยคดังกล่าวมาเป็นบทเกริ่นนำของบทความ 'เริ่มธุรกิจหุ้น ลงทุนอย่างคุณภาพ' นี้คะ นั่นก็เพราะว่า จุดเริ่มต้นของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (การวางแผนการลงทุนเป็นเพียงหนึ่งเรื่องในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลคะ) เริ่มต้นจากสมการเงินออม ซึ่งเป็นสมการพีชคณิตพื้นฐานง่าย ๆ ดังนี้คะ

$$\text{รายได้} = \text{ค่าใช้จ่าย} + \text{เงินออม}$$

จากสมการข้างต้น เมื่อเรามีรายได้ มีการตั้งเป้าเงินออม มีการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ย่อมเป็นที่แน่นอนว่า เราจะมีเงินออมที่มากพอที่จะไปสร้างความมั่นคง ต่อยอดความมั่งคั่งของเราได้เป็นแน่แท้ แต่ทว่า หากเราไม่มีการบริหาร รายได้ ค่าใช้จ่ายอย่างเหมาะสม ใช้มากกว่าหา แล้วเราจะเหลือเงินที่ไหนจะไปออมและลงทุนล่ะคะ (ไม่แนะนำอย่างยิ่งที่จะกู้ เงินมาเพื่อลงทุนในตลาดหุ้นนะคะ) ดังนั้น เชื่อดิฉันแล้วหรือยังคะว่า 'เงินออม คือ จุดตั้งต้นของความสำเร็จทางการเงิน' ที่นี้เมื่อเรามีเงินออมแล้ว เราควรนำเงินออมดังกล่าวมาบริหารจัดการอย่างไรต่อไปดีล่ะ และนี่จึงเป็นที่มาของการ วางแผนการเงินส่วนบุคคลคะ ดังแสดงในปิรามิดการวางแผนทางการเงิน ดังนี้



การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเริ่มต้นจากการวางแผนสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าเราจะมีเงินสำรองเผื่อฉุกเฉินที่มากเพียงพอ (อย่างน้อย 3 – 6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน) ถัดมาก็จะเป็นเรื่องของการวางแผนบริหารความเสี่ยงเพื่อปกป้องความมั่งคั่งผ่านการวางแผนประกัน จากนั้นก็จะเป็นขั้นตอนการสะสมความมั่งคั่งผ่านการวางแผนภาษี การวางแผนการเกษียณอายุ และการวางแผนการลงทุน และสุดท้ายก็จะเป็นการกระจายความมั่งคั่งเพื่อส่งต่อทรัพย์สินที่ได้สั่งสมมาต่อไปให้แก่ลูกหลานหรือทายาทผ่านการวางแผนมรดก ซึ่งในการวางแผนการเงินที่ถูกต้องครบถ้วน จะต้องมีการวางแผนที่ครอบคลุมทุกแผนที่ได้กล่าวมาข้างต้นคะ

ดังนั้นคุณก็จะเห็นว่า เงินที่เราจะนำมาลงทุนอย่างคุณภาพ จะต้องเป็นเงินเย็น (ที่ไม่ใช่เงินเย็นนะคะ) หากเรามีการวางแผนการเงินอย่างเป็นขั้น เป็นตอน รู้ว่าเงินส่วนไหนกันออกมาเพื่ออะไรแล้วล่ะก็ เราก็สามารถลงทุนได้อย่างอุ่นใจจริงๆ ค่ะ

สำหรับการวางแผนการลงทุน จุดเริ่มต้นในการวางแผนการลงทุนนั้น เริ่มต้นจาก “รู้จักตัวเอง” คุณควรถามตัวเองให้แน่ใจก่อนว่า “เป้าหมาย” การลงทุนของคุณคืออะไร เช่น ลงทุนเพื่อปั้นปลายชีวิต เพื่อลดหย่อนภาษี เพื่อเอาชนะเงินเฟ้อ เพื่อทำกำไรหรือเพื่อทำตามความฝัน จากนั้นค่อยพิจารณา “เงื่อนไข” ในการลงทุน ว่าคุณรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน ต้องการผลตอบแทนเท่าไร มีเงินลงทุนมากน้อยเพียงใด เงินนั้นเป็นเงินเย็นหรือไม่ หรือมีข้อจำกัดเรื่องระยะเวลาอย่างไร เพราะสิ่งเหล่านี้แหละค่ะที่จะตอบโจทย์ที่ได้เป็นอย่างดีว่า ทางเลือกการลงทุนแบบไหนที่จะเหมาะสมกับคุณมากที่สุดค่ะ

เมื่อรู้จักตัวเองมากขึ้นแล้ว เรื่องถัดมาที่เราต้องมาทำความเข้าใจก็คือ “รู้จักเครื่องมือ” คำว่า “เครื่องมือ” ในที่นี้หมายถึง “ทางเลือกในการลงทุน” นั่นเองค่ะ ยิ่งทุกวันนี้มีทางเลือกในการลงทุนหลากหลายประเภท ทั้งหุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ กองทุนรวม ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ และอื่นๆ อีกมากมาย แคมแต่ละประเภทต่างก็มีรายละเอียดและความซับซ้อนที่แตกต่างกันออกไปอีก ความเข้าใจเกี่ยวกับคุณสมบัติเฉพาะตัว ความเสี่ยง และผลตอบแทน ตลอดจนข้อดีข้อเสียของทางเลือกต่างๆ จึงเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยให้คุณจัดสรรเงินลงทุนได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับเป้าหมายที่ตั้งไว้

ถึงตรงนี้คุณคงรู้จักตนเองและรู้จักทางเลือกการลงทุนประเภทต่างๆ มากขึ้นแล้ว แต่อย่าเพิ่งใจร้อนตัดสินใจลงทุน เพราะการลงทุนที่ประสบความสำเร็จจะต้องมี “การสร้างพอร์ตลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง” ซึ่งพอร์ตการลงทุนที่ดี ควรมีลักษณะดังนี้ ต้องมีการกระจายความเสี่ยงอย่างสมดุล แต่ต้องไม่หลากหลายและกระจายมากเกินไปจนจะ เพราะคุณอาจจะไม่มีเวลาติดตามการลงทุนนั้นๆ มีความยืดหยุ่นสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และมีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายและระดับความเสี่ยงที่รับได้ของคุณด้วยค่ะ

เอาล่ะค่ะ เมื่อวิเคราะห์ตนเองและทางเลือกการลงทุนอย่างถ่องแท้ แล้วคุณตกลงปลงใจว่าจะลงทุนในหุ้น มีเรื่องอะไรบ้างที่เราควรพิจารณาก่อนที่จะตัดสินใจลงทุนในหุ้นอย่างมีคุณภาพคะ เริ่มจากคุณต้องสร้างนิสัยการลงทุนที่ดี ทุ่มเท ใสใจ ใฝ่รู้ ค่อยๆ ค้นหาสไตล์การลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเอง ที่สำคัญที่สุดต้องมีเป้าหมายและมีวินัยในการลงทุนค่ะ

ประเด็นถัดมา ไม่ว่าคุณจะลงทุนในสินทรัพย์หรือหลักทรัพย์อะไรก็ตาม คุณต้องมีความรู้และความเข้าใจในสิ่งที่คุณกำลังจะลงทุนค่ะ ผู้ที่ประสบความสำเร็จในการลงทุนเกือบทุกคนจะมีความเข้าใจในบริษัทที่จะลงทุนเป็นอย่างดี พวกเขาจะใช้เวลาส่วนใหญ่ไปกับการหาข้อมูลและวิเคราะห์การลงทุนด้วยตนเอง มากกว่าที่จะเสียเวลาไปนั่งเฝ้าหน้าจอเพื่อดูการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นแบบรายวัน รายชั่วโมง หรือติดตามข่าวลือต่างๆ เกี่ยวกับหุ้น

และในท้ายที่สุด เมื่อเศรษฐกิจมีการเจริญเติบโตก็ต้องมีถดถอยชะลอตัว ธุรกิจมีกำไรก็มีขาดทุน ดอกเบี้ยมีขึ้นก็มีลง การเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นได้ตลอดเวลาเป็นวัฏจักร และอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของคุณ หากคุณเข้าใจธรรมชาติของการเปลี่ยนแปลงตามสภาพแห่งความเป็นจริง รู้จักคิดพิจารณาตามการเปลี่ยนแปลงอย่างมีเหตุผล คุณก็จะบริหารชีวิต บริหารเงิน และบริหารการลงทุนให้พร้อมรับมือกับทุกสถานการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม พร้อมก้าวสู่การเป็น ‘นักธุรกิจหุ้น’ ที่ประสบความสำเร็จอย่างเต็มภาคภูมิค่ะ

ในฐานะวิศวกร (อดีตเคยเป็นวิศวกรวางแผนอยู่ 9 ปีเต็มค่ะ) เราจะมีจุดแข็งอยู่ที่การคิดอย่างเป็นระบบ เก่งคำนวณ ชอบวิเคราะห์ตัวเลข ดังนั้นดิฉันจึงใช้ข้อได้เปรียบดังกล่าว มาประกอบในการวิเคราะห์และลงทุนในหุ้นอย่างมีคุณภาพ โดยที่ก่อนที่เลือกลงทุนในหุ้น จะต้องเข้าไปอ่านบทวิเคราะห์ อ่านรายงานประจำปีของกิจการ (การลงทุนในหุ้นก็เหมือนการลงทุนในกิจการค่ะ) เพื่อทำความเข้าใจว่ากิจการนั้นดำเนินธุรกิจอะไร ความสามารถในการแข่งขันของกิจการเป็นอย่างไร ทำ SWOT

Analysis วิเคราะห์งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่ากิจการมีความมั่นคง มีการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว และสามารถจ่ายปันผลได้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งดิฉันไม่เคยลงทุนโดยไม่ทำการวิเคราะห์การลงทุนเลยคะ

ดิฉันใช้แนวทางนี้ในการวางแผนการเงินและการลงทุนของตัวเองมาร่วม 10 ปีและตอนนี้ดิฉันก็ได้ลาออกจากงานประจำและได้ผันตัวเองออกมาเป็นนักวางแผนการเงินส่วนบุคคลเป็นที่เรียบร้อยแล้วคะ สามารถแลกเปลี่ยนประสบการณ์การลงทุนได้ที่ nipapuntalk@hotmail.com ขอให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในการลงทุนคะ