



ความจริงเกี่ยวกับเงินทอง

ในการสร้างความมั่นคงด้านการเงินในชีวิต มีข้อเท็จจริงอยู่หลายประการที่สมควรตระหนักถึง ดังต่อไปนี้

ประการแรก เมื่อรายได้สูงขึ้นก็เป็นเรื่องธรรมดาที่ผู้คนจะจับจ่ายใช้สอยมากขึ้นเพื่อยกมาตรฐานการครองชีพ บางคนอาจซื้อบ้านหรือรถยนต์ที่หรูหรากว่า การกระทำเช่นนี้ไม่ใช่สิ่งที่เลวร้าย แต่ควรทราบว่ามี "ราคา" ที่ต้องจ่าย

เมื่อดำรงชีพในระดับสูงขึ้นไปก็ต้องจ่ายเงินมากขึ้น ดังนั้นการเกษียณอายุจึงทำได้ยากมากขึ้น เพราะจำเป็นต้องมีทรัพย์สินเงินทองรองรับมากขึ้นเป็นธรรมดา เพื่อจะได้สามารถหาผลประโยชน์เพื่อให้ดำรงชีพในมาตรฐานที่เคยชินได้

ความจริงของมนุษย์ข้อหนึ่งก็คือ เมื่อคุ้นเคยกับมาตรฐานการครองชีพที่สูงขึ้นแล้ว ยากนักหนาที่จะ "จม" ลงโดยการตัดค่าใช้จ่าย

ประการที่สอง นอกจากจะไม่สามารถตัดค่าใช้จ่ายลงได้แล้ว มนุษย์จำนวนมากพยายามที่จะยกระดับมาตรฐานการครองชีพอย่างไม่หยุดยั้ง ซื้อรถ และ/หรือบ้านที่ยิ่งหรูหรากว่าเดิม ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกสบาย ท่องเที่ยวต่างประเทศ ฯลฯ แต่เมื่อได้สิ่งที่ต้องการแล้วก็ยังไม่พอใจเต็มที่ ยังพยายามหาเงินเพิ่มขึ้นไปอีกเพื่อให้มีชีวิตที่หรูเลิศกว่าเดิม นักวิชาการเรียกปรากฏการณ์นี้ว่า Hedonic Treadmill ("สุขนิยม" บนสายพานเดิน หรือการแสวงหาความสุขอย่างไม่มีจุดจบ)

ประการที่สาม หน้าที่ที่กั๊กยิมมานั้นต้องใช้คืนเสมอ ใครๆก็รู้ความจริงข้อนี้ แต่ดูเหมือนว่าคนจำนวนหนึ่งจะลืมไป ชอบที่จะกั๊กยิมผ่านบริการสินเชื่อต่างๆอย่างสนุกมือ ราวกับว่าหนี้ซึ่งก็คือ "รายได้ในอนาคตที่นำมาใช้จ่ายก่อน" นั้นไม่มีต้นทุน ผู้คนเหล่านี้ต้องไม่ลืมว่าการวางแผนใช้หนี้คืนมีความสำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่าการทำงานหารายได้ อย่างหนักเพื่อชำระหนี้

ประการที่สี่ ครอบครัวอาจเป็นตัวการกั๊กร่อนความมั่นคงด้านการเงินก็เป็นได้ เพราะบ่อยครั้งนอกเหนือจากค่าใช้จ่ายในการเลี้ยงดูและส่งเสียลูกให้เรียนหนังสือสูงๆแล้ว พ่อแม่ยังต้องกั๊กช่วยเหลือลูกที่โตแล้วในยามที่มีปัญหาการเงินอีกด้วยอย่างไม่อาจหลีกเลี่ยงได้

การสอนแต่เล็กแต่น้อยให้ลูกรู้จักใช้เงิน ดำเนินชีวิตในวงระมัดระวังและอยู่กินต่ำกว่าฐานะ จึงเป็นเรื่องสำคัญอย่างยิ่ง

ประการที่ห้า กระจายการลงทุนให้กว้าง อย่ากระจุกการลงทุนไว้ในหุ้นหรือพันธบัตร หรืออสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ แต่เพียงอย่างเดียว ความผันผวนทางเศรษฐกิจเกิดขึ้นเสมอด้วยสาเหตุต่างๆกัน และส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจต่างๆไม่เท่ากัน หากกระจุกการลงทุนไว้ในเรื่องเดียว และบังเอิญถูกผลกระทบอย่างรุนแรง ก็จะทำให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงขึ้นได้

การกระจายการลงทุนในหลายด้านจะช่วยให้เกิดการถ่วงดุลระหว่างผลประโยชน์และความสูญเสียที่เกิดขึ้น ทั้งยังเป็นกลยุทธ์ที่ช่วยลดความเสี่ยงจากการนำเงินออมไปหาโอกาสผลอีกด้วย

ประการสุดท้าย กลยุทธ์สำคัญที่จะช่วยให้เกิดความมั่นคงด้านการเงินในชีวิตก็คือการมีการออม ผู้ที่จะประสบความสำเร็จในการลงทุนได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นกอบเป็นกำนั้น จะต้องมิเงินก้อนโตมาลงทุนในเบื้องต้น และเงินลงทุนก้อนนี้จะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อมีเงินออม หรือมีการใช้จ่ายน้อยกว่ารายได้ที่หามาได้ อย่างสม่ำเสมอช่วงเวลาเท่านั้น

การลงทุนมีความไม่แน่นอนสูง ปัจจัยหลายตัวอยู่นอกการควบคุม อย่างไม่แน่นอนอย่างไม้อาจปฏิเสธได้ก็คือพฤติกรรมของมนุษย์เกี่ยวกับการหารายได้ การเคยชินกับระดับมาตรฐานการครองชีพ และความสำเร็จของการออม ☺