

## ภาคผนวก 2

## ข้อคิด.....การบริหารการเงินสำหรับบัณฑิตใหม่

บัณฑิต คือ ผู้ที่ก้าวสู่ความเป็นผู้ใหญ่และมีความพร้อมทางการเงินในระดับหนึ่งแล้ว โดยที่สามารถจัดการรายได้และบริหารการใช้จ่ายของตนเองได้อย่างอิสระ ชีวิตในวัยนี้จึงนับว่ามีความสำคัญยิ่งต่อการสร้างรากฐานความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเองและครอบครัวในอนาคต ดังนั้นถ้าบัณฑิตทุกคนเรียนรู้ที่จะจัดระเบียบการเงินของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพให้เกิดผล โดยเริ่มต้นวางแผนการเงินเสียแต่เนิ่นๆ ก็จะทำให้ชีวิตมีความมั่นคงและประสบความสำเร็จได้

## รายได้และการใช้จ่าย

รายได้ บัณฑิตใหม่แม้รายได้จะไม่มากนักเนื่องจากเพิ่งจบการศึกษาเริ่มหางานได้ ซึ่งจะได้เงินเดือนค่าจ้างเท่าที่องค์กรหรือหน่วยงาน ได้กำหนดไว้อันเป็นอัตราทั่วไปสำหรับผู้จบการศึกษาใหม่ แต่อย่างไรก็ตามสำหรับผู้ที่มีความขยันหมั่นเพียรรู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์โดยรับทำงานพิเศษ ก็จะมีรายได้เพิ่มมากขึ้น ยิ่งในยุคปัจจุบันที่มีผู้จบการศึกษาเป็นจำนวนมาก การแข่งขันมีสูง คุณสมบัติของบัณฑิตยุคใหม่จึงหาใช่สำคัญอยู่ที่แค่ความรู้ที่ระบุไว้ในใบปริญญาบัตรเท่านั้น แต่สิ่งสำคัญก็คือ การรู้จักค้นหาตัวเองให้พบถึงศักยภาพและความสามารถพิเศษที่มีอยู่ พัฒนาไปใช้ในการงานอาชีพอย่างเต็มที่ ก็จะยังเป็นการคิดที่จะเสริมสร้างรายได้และ โอกาสให้แก่ตนเองได้มากยิ่งขึ้น

ค่าใช้จ่าย ผู้จบการศึกษาใหม่ ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่หนักไปในเรื่องส่วนตัวอันได้แก่ อาหารกิน การแต่งกาย พาหนะการเดินทาง ฯลฯ สำหรับบางคนอาจมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในเรื่องที่อยู่อาศัย และภาระส่งเสียครอบครัวที่บ้านอย่างไรก็ตาม เนื่องจากในวัยนี้ยังอยู่ในวัยหนุ่มสาว สุขภาพ ร่างกายแข็งแรง โดยธรรมชาติ ดังนั้นถ้ารู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาดโดยรู้จักรักตัวเอง หมั่นดูแลตัวเองให้ดี ทานอาหารที่ครบคุณค่า ก็จะช่วยประหยัดเงินได้มาก ยิ่งถ้ารู้จักจัดทำงบประมาณ ควบคุมการใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ก็จะมีเงินเหลือใช้สามารถเก็บออมได้มาก

## วงจรการเงินในชีวิตของบุคคล

บัณฑิตแม้จะเป็นคนรุ่นใหม่ยังอยู่ในวัยหนุ่มสาว หลายคนอาจคิดว่ายังมีเวลาอีกมากที่จะสร้างความสำเร็จให้แก่ตนเอง แต่สำหรับในเรื่องการเงินแล้วบัณฑิตจำเป็นต้องรู้จักเริ่มคิดและเรียนรู้ที่จะวางแผนตัดสินใจ โดยที่จะต้องมองเห็น คิดให้ไกล ไปให้ถึง กล่าวคือ

- มอง ให้ครบตลอดวงจรชีวิตการเงินของคนเรา

- คิด วางแผนล่วงหน้าว่าจะบริหารการเงินในแต่ละช่วงชีวิตอย่างไรไม่ให้มีปัญหา เพราะอย่าลืมนำความสามารถในการหารายได้ของคนเราในแต่ละช่วงชีวิตต่างกัน ในขณะที่ภาวะความรับผิดชอบก็ต่างกันด้วย ดังนั้นจึงจำเป็นต้องรู้วิธีการว่าทำอย่างไรจึงจะสามารถมีเงินใช้จ่ายได้อย่างต่อเนื่องในทุกช่วงชีวิตโดยไม่มีปัญหาและเรื่องสุดท้ายพยายามเต็มที่ที่จะ
- ไปให้ถึงเป้าหมายทางการเงินที่ตนวางไว้ให้ได้อย่างดีที่สุด  
ซึ่งในเรื่องเหล่านี้จะขอฝากแนวคิดสำหรับการบริหารการเงินของบุคคลไว้เป็น 4 ช่วง ดังนี้.....  
*เริ่มต้นชีวิต คิดสร้างสรรค์ ก่อฐานให้มั่น เป็นสุขนิรันดร์*

ช่วงที่ 1 เริ่มต้นชีวิต เริ่มตั้งแต่เมื่อสำเร็จการศึกษาทำงานมีรายได้และยังไม่มีครอบครัวในช่วงนี้ แม้มีรายได้ไม่มากนักแต่ภาวะความรับผิดชอบครอบครัวก็ยังไม่ถึงจึงเป็นการที่ดีที่จะเริ่มต้น โดยเริ่มต้นการเก็บออมอย่างเต็มที่ ทำให้ดีที่สุดเท่าที่จะทำได้เพื่อจะได้มีเงินก้อนเก็บไว้ใช้จ่ายในวันหน้า ช่วงนี้เป็นช่วงสำคัญยิ่งที่บุคคลจะต้องรู้จักการ เริ่มต้น คำว่าเริ่มต้นก็หมายถึง การเริ่มนับหนึ่งยังไม่พร้อม ยังไม่มี อยากรู้ก็ตาม แม้ว่ายังไม่พร้อมยังไม่ถึงก็ขอให้เราได้เริ่มเถิดเพราะมีคำกล่าวไว้ว่า การเริ่มต้นดีเท่ากับทำสำเร็จไปแล้วครึ่งหนึ่ง หรือภาษิตจีนที่ว่า หนทางหมื่นลี้ ก็ยังต้องมีก้าวแรก คนเรากล้าหวังจะไปให้ถึงจุดหมายเราต้องกล้าที่จะก้าวเท้าแรกออกไป เมื่อมีก้าวแรกก็จะมีก้าวที่สองที่สามตามมา จนไปถึงจุดหมายได้ในที่สุด เช่นกันการที่คนเราจะไปถึงเป้าหมายการเงินที่วางไว้ได้นั้นจะต้องรู้จัก เก็บออมตั้งแต่เริ่มมี เงินเดือนเข้ามาจะมากจะน้อยไม่สำคัญ ขอให้เรารเริ่มออมไว้เถิด เพราะเมื่อนานวันเข้าเงินที่เก็บออมไว้จะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ นำไปใช้ประโยชน์ได้มากเมื่อถึงคราวจำเป็น

ช่วงที่ 2 คิดสร้างสรรค์ ช่วงนี้เริ่มตั้งแต่แต่งงานมีครอบครัว เลี้ยงบุตรไปจนกระทั่งบุตรสำเร็จการศึกษาแม้รายได้ครอบครัวจะสูงขึ้นแต่ก็ไม่มากนักจึงอาจมีปัญหากการเงินเกิดขึ้นได้ เพราะครอบครัวในช่วงนี้จะมีภาระค่าใช้จ่ายที่สูงมากเนื่องจากต้องเลี้ยงดูและให้การศึกษาแก่บุตรอย่างเต็มที่ ภาระในช่วงจึงเป็นปัญหาหนักหน่วงแก่ผู้ที่ต้องรับผิดชอบครอบครัว ในช่วงนี้ผู้เป็นพ่อเป็นแม่จะต้องเสียสละอดทน และยอมทำงานหนัก เปรียบเสมือนภาวะที่คนเราต้องทั้งคิด ทั้งสร้าง และทั้งสรรค เพื่อให้นำวาครอบครัวไปให้ถึงฝั่ง อยากรู้ก็คิดว่าได้มีการวางแผนเก็บออมมาแล้วเป็นอย่างดีตั้งแต่ช่วงต้นการเงินก็จะไม่มีปัญหาแต่ประการใด

ช่วงที่ 3 ก่อฐานให้มั่น เริ่มตั้งแต่เมื่อบุตรสำเร็จการศึกษาในขณะที่ผู้รับผิดชอบครอบครัวยังทำงานอยู่ในช่วงนี้จะมียาได้สูงเนื่องจากการทำงานได้ก้าวมาสู่ตำแหน่งผู้บริหารใหญ่ ในขณะที่ภาระการส่งเสียบุตรได้หมดไปแล้ว ช่วงชีวิตนี้จึงเป็นช่วงที่ดีที่สุดที่จะเก็บออมไว้สำหรับเกษียณอายุคือสร้างฐานความมั่นคงให้กับตนเองและคู่สมรสเป็นการก่อก่อฐานให้มั่น เปรียบได้กับบ้านที่มีความมั่นคงตั้งอยู่ได้อย่างดีในท่ามกลาง กระแสน้ำและลมพายุ โดยมีพังกหลายก็คือบ้านที่ได้มีการดอกเสาะเข้มที่มั่นคงไว้แล้ว เช่นเดียวกันชีวิตของคนเราจะอยู่ได้อย่างสบายในวัยเกษียณก็อยู่ที่ว่าเราได้วางรากฐานการเงินอย่างมั่นคงไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ก่อนเกษียณอายุ โดยรู้จักเก็บออมให้มากพอและนำไปลงทุนอย่างถูกต้องจนก่อให้เกิดรายได้สำหรับใช้จ่ายในวัยเกษียณ

ช่วงที่ 4 เป็นสุขนิรันดร์ เริ่มตั้งแต่เมื่อเกษียณอายุออกจากราชการไปตลอดจนชั่วอายุขัย ในช่วงนี้รายได้หลัก ที่ได้จากการงานอาชีพจะหมดไป แต่ก็จะมีปัญหาอย่างไรก็ได้เตรียมสร้างฐานการเงินมาแล้วเป็นอย่างดีตั้งแต่ช่วงก่อนหน้านี้ ในวัยนี้จึงเป็นวัยที่จะมีแต่ความสุขความสบายใจเพราะเหมือนกับได้นั่งเก็บเกี่ยวสิ่งที่ดีที่ได้สะสมไว้ ไม่ว่าจะเงินได้จากบำเหน็จบำนาญ หรือผลประโยชน์ต่างๆ อันเกิดขึ้นจากทรัพย์สินที่ได้ลงทุนไว้จึงมีเงินใช้จ่ายให้รางวัลชีวิตได้อย่างเต็มที่อีกทั้งยังมีเงินเหลือกินเหลือใช้เก็บไว้เป็นมรดกให้ลูกหลานได้อีกด้วย

#### ข้อคิดทางการเงินสำหรับคนหนุ่มสาวรุ่นใหม่

- หมั่นเก็บออมเข้าไว้ นำไปลงทุนให้คุ้มค่า

คำพูดที่มักได้ยินเสมอว่า ออมก่อนรวยกว่า ถ้าคนรุ่นใหม่จะมีความตั้งใจจริงที่จะเริ่มต้นลงมือเก็บออมเท่าที่ทำได้โดยมีซั๊กซั๊กก็เป็นสิ่งที่ดี อย่าลืมว่า การออม คือการให้กับตนเอง เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตของตนเอง เริ่มต้นจากเงินเล็กน้อยและสุดท้ายจะกลายเป็นเงินก้อนใหญ่ นำไปใช้ประโยชน์ได้มาก เมื่อถึงคราวจำเป็น

- มีหนี้บ้างแต่อย่าสร้างปัญหา

ปกติแล้วผู้เริ่มทำงานใหม่ถ้ายังไม่มีความแน่ใจในความมั่นคงของอาชีพและรายได้ ก็อย่าเพิ่งสร้างหนี้สินโดยไม่จำเป็น เพราะปัจจุบันนี้มีสถาบันเสนอให้สินเชื่อมากมาย ขอใช้เครดิตได้โดยง่าย เพราะถ้าพุ่มเฟือยและไม่สามารถควบคุมความต้องการของจิตใจได้แล้ว มีเงินเท่าไรก็ไม่พอใช้ อย่างไรก็ตามสำหรับผู้ที่มีความจำเป็นจะต้องพึ่งพาเงินกู้บ้างก็ไม่มีปัญหา ถ้ามั่นใจได้ว่าเงินกู้นั้นจะนำไปใช้อย่างมีเหตุผลในทางที่จะก่อให้เกิดรายได้จนสามารถนำมาชำระหนี้คืนได้

- รู้คุณค่าของเวลา

เวลา เป็นสิ่งที่มีค่า เวลาเป็นเงินเป็นทอง ทุกคนมีเวลา 24 ชั่วโมงเท่ากัน แต่จะเกิดผลต่างกันหรือไม่อยู่ที่เราได้จัดสรรเวลาที่มีอยู่อย่างเหมาะสมเต็มที่แล้วหรือยัง ถ้าบริหารเวลาเป็นก็จะนำมาซึ่งรายได้และความสุขทั้งร่างกายและจิตใจ แต่ถ้าใช้เวลาไปในทางไม่ถูกต้อง นอกจากสูญเสียรายได้แล้วยังเป็นการทำร้ายร่างกายและจิตใจของเราด้วย ดังนั้นขอให้รู้จักใช้เวลาในทางสร้างสรรค์อย่างเต็มที่ที่จะคิดไว้

- ทำกายให้เบิกบาน

บัณฑิตใหม่อยู่ในวัยแข็งแรงสดใสไม่ต้องพึ่งยาพึ่งหมอมามากมายแต่ประการใด มีคำกล่าวไว้ว่า ใจร้ายเป็นยาอย่างดี การทำจิตใจให้ร้ายเบิกบานอยู่เสมอจะทำให้สุขภาพจิตดี และส่งผลต่อสุขภาพกายที่แข็งแรงอีกด้วย ความเครียดและความวิตกกังวลจนเกินไปจะส่งผลเสียต่อทั้งร่างกายและจิตใจ ดังนั้นการทำสิ่งใดก็ตาม ถ้ามั่นใจว่าเราได้ทำอย่างดีที่สุดแล้วก็จงทำให้สบาย อะไรจะเกิดก็ให้เกิดขึ้น เราอมรับได้ ซึ่งเมื่อคิดได้เช่นนี้ จะทำให้ชีวิตของเรามีความสุขแท้จริงได้อย่างเต็มที่

สุดท้ายขอฝากไว้เป็นข้อคิดสำหรับบัณฑิตทั้งหลายว่า เงิน เป็นปัจจัยสำคัญอย่างหนึ่งที่จะนำความสำเร็จมาสู่ชีวิตของเราได้ แต่เงินไม่ใช่ปัจจัยสำคัญที่สุดในชีวิตเพราะชีวิตมีค่ายิ่งกว่าเงิน ดังนั้นอย่ายอมเป็นทาสของเงิน ที่จะให้เงินมาบงการชีวิตมาเป็นเจ้านายเรา แต่ขอให้เรา เป็นผู้ใช้เงินอย่างถูกต้อง เพื่อให้เงินที่เราทำมาหาได้นั้นนำมาใช้ให้เกิดความสุขสมบูรณ์ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ อีกทั้งยังช่วงสร้างสรรค์สังคมได้ ขอให้บัณฑิตใหม่ทุกคนสามารถบริหารเงินของตนจนประสบความสำเร็จ อันจะนำมาซึ่งความสุขและความมั่นคงทางการเงินให้กับตนเอง ครอบครัว และประเทศชาติได้ในที่สุด

---

คณาจารย์หอสมุด