

The background features a white page with three large, overlapping blue circles of varying sizes. Each circle is composed of concentric rings in different shades of blue. Two thin, light blue lines intersect at the top left, forming a triangular shape that frames the top and right sides of the page.

ความรู้เรื่องการลงทุนและบริหารจัดการ
ทรัพย์สินส่วนบุคคล

แนวปฏิบัติที่ดีที่ได้จากการจัดการความรู้

หน่วยงาน กองคลัง ปีการศึกษา 2565

เรื่อง ความรู้เรื่องการลงทุนและบริหารจัดการทรัพย์สินส่วนบุคคล



กองคลัง เป็นหน่วยงานที่ให้การสนับสนุนมหาวิทยาลัยและให้บริการด้านการเงิน บัญชี และงานเงินเดือน ทั้งหมดของมหาวิทยาลัย ตลอดจนจนถึงตรวจสอบการนำส่งเงิน การเก็บรักษาเงิน ตรวจสอบบัญชีเงินฝาก และเอกสารทางการเงินต่างๆ ให้มีความถูกต้อง

จึงได้นำเสนอความรู้ความเข้าใจ เรื่อง “ ความรู้เรื่องการลงทุนและบริหารจัดการทรัพย์สินส่วนบุคคล ” ดังนี้

- เพื่อลดความเสี่ยงโดยการกระจายการลงทุน
- เพื่อการวางแผนภาษีอากร
- เพื่อให้มีรายได้อย่างสม่ำเสมอ
- เพื่อสร้างกำไรจากราคาสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง
- เพื่อสร้างรายได้ในวัยเกษียณอายุ
- เพื่อสร้างกองมรดกไว้ให้ลูกหลาน

โดยสรุปการลงทุน" หมายถึง การนำเงินที่เก็บสะสมไปสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าการออมปัจจุบัน ให้ได้รับผลตอบแทนจากการใช้จ่ายนั้นในอนาคต ซึ่งผู้ลงทุนเชื่อว่า เงินสดหรือผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่จะได้รับคืนนั้น จะสามารถชดเชยระยะเวลา อัตราเงินเฟ้อ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างคุ้มค่า หรืออาจกล่าวได้ว่า การลงทุนเป็นการออมเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่มากขึ้น โดยที่จะต้องยอมรับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน ดังนั้นการตัดสินใจลงทุน จึงต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ และศึกษาหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้และ เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

แนวปฏิบัติที่ดีจะต้องทำดังนี้

1. ทำให้รู้จักวางแผนการใช้จ่ายและอดออม

พื้นฐานของการลงทุนคือการออมและการการบริหารรายรับรายจ่าย คนที่รู้จักออมและรู้จักการลงทุนด้วย น่าจะก้าวไปสู่อิสรภาพทางการเงิน (Financial Freedom) ได้ไม่ยาก

2. ทำให้รู้จักวางแผนและบริหารความเสี่ยง

เมื่อเริ่มออมและคิดจะลงทุนทำให้เรารู้จักวางแผนเป็นองค์รวม ทั้งการใช้ การออม การแบ่งเงินเพื่อเป้าหมายต่างๆ การป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน การลงทุน รู้จักจัดสรรเงินเพื่อเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวได้อย่างถูกต้อง นำไปสู่การบรรลุเป้าหมายด้านต่างๆ ซึ่งจะช่วยเตรียมความพร้อมในแต่ละช่วงชีวิต ทั้งช่วงเริ่มทำงาน สร้างครอบครัว และการเกษียณ แม้ว่าเงินจะไม่ใช่ว่าสิ่งสำคัญที่สุดแต่เงินก็เป็นปัจจัยสำคัญในโลกทุกวันนี้ การที่เรา รู้จักวางแผนและบริหารเงินน่าจะช่วยให้ปัญหาต่างๆ ในชีวิตน้อยลง และใช้ชีวิตได้อย่างมีความสุขมากขึ้นไม่มากนัก

3. ทำให้ได้รู้จักธุรกิจต่างๆ และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

การศึกษาการลงทุนทำให้เราต้องทำความรู้จักผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ไม่ว่าจะหุ้น ตราสารหนี้ กองทุน อนุพันธ์ และประกัน ซึ่งผลิตภัณฑ์แต่ละตัวนั้นเหมาะสมกับแต่ละเป้าหมายในการลงทุน การที่เรา รู้จักจะทำให้เลือกใช้ได้เหมาะสม เราจะเข้าใจธรรมชาติและข้อจำกัดของแต่ละผลิตภัณฑ์ ส่วนการลงทุนในหุ้นรายตัวแนว ปัจจัยพื้นฐานทำให้เราศึกษาธุรกิจของบริษัทต่างๆ ได้ศึกษาเรื่องกลยุทธ์ โมเดลธุรกิจ ภาวะอุตสาหกรรม รู้จัก ผู้บริหาร ลักษณะของธุรกิจในแต่ละอุตสาหกรรม ซึ่งทำให้เรามีความรู้ที่กว้างขึ้น

4. ทำให้ได้เพื่อนกลุ่มใหม่ที่เป็นนักลงทุนเหมือนกัน

ทั้งจากการเข้าร่วม Opportunity Day การประชุมผู้ถือหุ้น การเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การเข้าร่วมอบรมสัมมนา หรือแม้แต่การรู้จักกันผ่านโลกออนไลน์ เช่น Website หรือ Social Media ที่เป็นแหล่งรวมรวมนักลงทุนแนวเดียวกับเรา ทำให้เราได้แลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ระหว่างกัน ซึ่งแน่นอนว่าดีกว่าการศึกษาแค่คนเดียว

5. ทำให้ได้เรียนรู้สิ่งที่คนอื่นไม่ค่อยรู้

คนทั่วไปอาจจะรู้จักสินค้าที่เป็นที่นิยม แต่ถ้าเราเป็นนักลงทุนเราอาจจะรู้ด้วยว่าสินค้านั้นเป็นของบริษัทอะไร และบริษัทนั้นยังทำธุรกิจอะไรอีก รายได้หลักของบริษัทมาจากไหนและส่งผ่านไปที่กำไรเท่าไร หรือว่าถ้าหุ้นขึ้นหรือหุ้นลง คนทั่วไปอาจจะบอกไม่ได้ว่าเพราะอะไร แต่สำหรับนักลงทุนอาจจะมองภาพออกว่าอาจเกิดจากนัก ลงทุนต่างชาติเริ่มขายหุ้นออก จากการที่อเมริกาและยุโรปเริ่มลดการผ่อนคลายนโยบายทางการเงินและขึ้นดอกเบี้ย ทำให้เงินไหลกลับไปประเทศเหล่านี้ เป็นต้น การศึกษาทั้งธุรกิจ เศรษฐกิจและตลาดการเงินทำให้เรามองเห็นภาพที่ คนอื่นที่ไม่ได้ศึกษาอาจจะไม่รู้

6. ฝึกทักษะในการคิดวิเคราะห์

เพราะนักลงทุนต้องทำการศึกษาข้อมูลและเชื่อมโยงข้อมูลแต่ละส่วนเข้าด้วยกันเพื่อวิเคราะห์ว่าจากปัจจัย ที่เกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่อบริษัทที่เราลงทุนอยู่ เช่น หากเห็นว่าบริษัทเริ่มมีกำไรขั้นต้นลดลงต่อเนื่องอาจจะ แปลว่ามีการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรมหรือเปล่า หรือว่ามีสินค้าใหม่มาทดแทนทำให้บริษัทขายของได้ยากขึ้นจึงต้องลดราคาเพื่อเพิ่มยอดขาย หรือถ้าเรา รู้จักหุ้น 6 ประเภทของ ปีเตอร์ ลินช์ ก็อาจจะทำให้เรา รู้วิธีการลงทุน

ในหุ้นเติบโตที่โดยธรรมชาติถ้าการเติบโตชะลอลงจะทำให้ราคาตกลงอย่างมาก และจะเริ่มมีคำถามว่าข่าวลือต่างๆ ของบริษัทที่ออกมาเป็นเรื่องราวจริงไหม ถ้าเราเข้าใจเรื่องนี้ก็อาจจะหลีกเลี่ยงการซื้อขายหุ้นยอตนิยมเหล่านี้เมื่อราคาเริ่มแพงในระดับ PE สูงลิบ และหาหุ้นอื่นๆ ลงทุนแทน หรือถ้าจะลงทุนจริงๆ อาจจะเลือกลงทุนตอนที่ราคายังไม่แพง คือช่วงก่อนที่คนอื่นจะรู้ว่าหุ้นตัวนี้มีศักยภาพจะเป็นหุ้นเติบโต แล้วค่อยมาขายในตอนที่เราประเมินว่าราคาเริ่มเกินพื้นฐานไปมากแล้ว หรือในช่วงที่เริ่มมีการเก็งกำไรมากเกินไป

สำหรับเรื่องเศรษฐกิจอาจจะทำให้เราเข้าใจความสัมพันธ์หรือ correlation ระหว่างทรัพย์สิน เช่น ธรรมชาติของทองคำที่แปรผกผันกับเงินดอลลาร์ เป็นต้น ก็ช่วยให้เราจัดพอร์ตการลงทุนได้ดีขึ้น

7. ทำให้เข้าใจโลกทางเศรษฐกิจและการเงิน

การศึกษาการลงทุนจะทำให้คุณสนใจเรื่องเศรษฐกิจและการเงินไปโดยอัตโนมัติ โดยอาจจะเริ่มสนใจจาก ภาวะตลาด ข่าวบริษัท ราคาหุ้น งบการเงิน กลยุทธ์ของบริษัท รูปแบบการทำธุรกิจ ลักษณะและการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่สนใจ จนไปถึงภาวะเศรษฐกิจและเรื่องอื่นๆ เช่น ประวัติศาสตร์ หรือความเปลี่ยนแปลงของ เทคโนโลยีและนวัตกรรม ซึ่งการเข้าใจสิ่งเหล่านี้สามารถนำมาสู่การลงทุนที่ดีขึ้น

8. ทำให้มองภาพใหญ่กว่าที่เคยและรู้จักการมองภาพและวางแผนระยะยาว

การลงทุนเหมือนการวิ่งมาราธอนที่ต้องการความต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มากกว่าการเร่งเข้าสู่เส้นชัยเหมือน การวิ่งระยะสั้น ดังนั้นนักลงทุนจะมองภาพระยะยาวเป็น 5-10 ปีมากกว่าจะสนใจแค่ราคาที่เปลี่ยนแปลงวันต่อวัน และวิเคราะห์ปัจจัยที่กระทบที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทในลักษณะเป็นผลกระทบชั่วคราวที่จะผ่านไป หรือว่ากระทบกับ พื้นฐานในระยะยาว การมองภาพใหญ่ทำให้นักลงทุนมุ่งความสนใจศึกษาในตัวธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน และความยั่งยืนของผลประกอบการมากกว่า ซึ่งจะส่งผลต่อการตัดสินใจที่ดีขึ้นด้วย

9. ทำให้มองแนวโน้มในอนาคตออกก่อนคนอื่น

สามารถเข้าใจสิ่งที่เกิดขึ้นและเป็นมาในอดีต เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับสิ่งที่เกิดขึ้นในอนาคต การศึกษา เมกะเทรนด์ของการลงทุนทำให้นักลงทุนมุ่งศึกษาสิ่งที่กำลังจะเกิดขึ้นในอนาคต ว่ามีสิ่งไหนกำลังจะเปลี่ยนแปลงใน ลักษณะไหนและส่งผลกระทบต่อหุ้นที่เราลงทุนอย่างไร หรือแม้แต่ต่อสังคมและเศรษฐกิจของประเทศอย่างไร หรือ การศึกษาภาวะเศรษฐกิจและประวัติของการเปลี่ยนแปลงสำคัญในอดีตว่าสิ่งที่เกิดขึ้นส่งผลอย่างไร หากเหตุการณ์ คล้ายๆ กันเกิดขึ้นเราก็พอจะเข้าใจได้ว่าส่งผลกระทบต่อเราอย่างไร และเราควรปรับตัวในลักษณะไหน เช่น Invert Yield Curve เป็นสัญญาณที่เกิดก่อนวิกฤติหลายๆ ครั้ง ตอนนี้เราเห็นว่า Invert Yield Curve เกิดขึ้น เช่นกัน ก็อาจจะใช้เป็นปัจจัยหนึ่งสำหรับการพิจารณาลดพอร์ต เป็นต้น

10. ทำให้มีอิสรภาพทางการเงิน

การศึกษาการลงทุนจะนำไปสู่การลงทุนจริงและท้ายที่สุดนำไปสู่สิ่งที่เรียกว่าอิสรภาพทางการเงิน (Financial Freedom) ซึ่งทำให้เรามีอิสระในการใช้ชีวิตตามอย่างที่เรากำลังต้องการมากขึ้น การมีอิสรภาพทางการเงิน อาจจะไม่ได้หมายถึงการที่เราต้องเป็นเศรษฐีมีเงินมากมาย แต่หมายความว่าเรามีรายได้จากสินทรัพย์ (หรือจาก สิ่งอื่นๆ เช่น ค่าลิขสิทธิ์ในสินทรัพย์ทางปัญญา เป็นต้น) ที่เรียกว่า Passive Income มากกว่าค่าใช้จ่ายประจำของเรา ทุกคนที่ลงทุนอย่างถูกต้องสามารถมาถึงจุดนี้ได้กับทุกคนไม่ว่าจะช้าหรือเร็ว

วิธีการนำองค์ความรู้/แนวปฏิบัติที่ดี (Best practice) ที่ได้จากการจัดการความรู้ไปใช้

1. เพื่อให้ทุกคนสามารถนำความรู้ที่ได้มาปรับใช้ในชีวิตประจำวัน
2. ให้บุคลากรเข้าร่วมอบรม/สัมมนาจากหน่วยงานภายในและภายนอกในเรื่องที่มีความเหมาะสม เพื่อนำมาปรับใช้และพัฒนาประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
3. นำระบบเทคโนโลยีแอปพลิเคชันต่างๆมาใช้อำนวยความสะดวก
4. ได้รับแนวปฏิบัติที่ดีจากต่างมุมมองในการนำเสนอของแต่ละคน บริหารจัดการด้านการลงทุน สามารถมองเห็นปัญหาและได้ช่วยกันวิเคราะห์เพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้น
5. มีการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกันติดตามการดำเนินงาน เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆที่พบในระหว่างการใช้งาน และระดมความคิดเห็นในการหาแนวทางแก้ไขปัญหาร่วมกัน

กองคลัง

รูปภาพกิจกรรม

