

อยากลงทุนเริ่มต้นอย่างไร

โดย นาวาเอก ทิวากร นุกิจ

ปัจจุบันเรามักจะได้ยินข่าวแชร์ลูกโซ่เกี่ยวกับการลงทุนทั้งการทำธุรกิจการเกษตร ธุรกิจการลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล รวมถึงการพนันออนไลน์ เหตุการณ์ต่าง ๆ เหล่านี้เกิดขึ้นจากการนำความโลภมาเป็นเครื่องมือในการหลอกลวง โดยใช้การสร้างตัวตนผ่านระบบออนไลน์ให้มีความน่าเชื่อถือ ประกอบกับผู้ที่ตกเป็นเหยื่อขาดความรู้ความเข้าใจในด้านการเงิน คำว่า “High Risk High Return ผลตอบแทนสูงความเสี่ยงสูง” ยังใช้ได้อยู่ในปัจจุบัน ดังนั้น ถ้าเราไม่อยากตกเป็นเหยื่อมิฉฉาซีพเหล่านี้ เราควรมีความรู้ด้านการลงทุนดังนี้

๑. รู้จักออม เป็นการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ตนเอง ด้วยการเก็บออมอย่างต่อเนื่องในรูปแบบที่มีความปลอดภัย ความเสี่ยงต่ำ เพื่อรักษาเงินต้นไว้ โดยผลตอบแทนอาจไม่สูงมากนัก เช่น เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำปลอดภาษี เป็นต้น เมื่อออมได้สักระยะหนึ่งค่อยเริ่มแบ่งเงินบางส่วนลงทุน เพื่อรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

๒. รู้จักตนเอง เป็นการกำหนดวัตถุประสงค์คู่กับการเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุน เช่น ต้องการเก็บเงินเพื่อซื้อรถยนต์ภายในระยะเวลา ๕ ปี มูลค่า ๘๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ถ้าเลือกฝากหรือลงทุนได้รับผลตอบแทนทบเป็นเงินต้นทุกเดือน ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๒.๕๐ ต่อปี จะต้องเก็บเงินเดือนละ ๑๒,๓๐๐.๐๐ บาท หรือต้องการเก็บเงินออมเพื่อการเกษียณอายุ อาจเก็บในรูปแบบของประกันชีวิต หรือในรูปแบบของกองทุนรวมบำเหน็จข้าราชการ เป็นต้น ที่สำคัญการรู้จักตนเอง จะต้องรู้ว่าด้วยอายุของตนเองในปัจจุบันสามารถยอมรับความเสี่ยงได้มากน้อยแค่ไหน มีฐานะการเงินเป็นอย่างไร คล่องตัวหรือว่ามีดีเคือง รวมถึงทัศนคติของตนเองต่อการลงทุน เพราะบางคนรับความเสี่ยงมากไม่ได้ แต่นำเงินไปลงทุนโดยเลือกการลงทุนที่เสี่ยงมาก เนื่องจากอยากได้ผลตอบแทนสูง แต่ปรากฏว่าผลประกอบการไม่ดีทำให้ขาดทุนจนกระทั่งเงินลงทุนลดลงเกิดอาการเครียดจนนอนไม่หลับทำให้เสียสุขภาพ เป็นสิ่งที่ต้องระมัดระวังอย่างยิ่ง นอกจากจะสูญเสียเงินลงทุน ยังต้องเสียเงินค่ารักษาพยาบาลตัวเอง

๓. รู้จักสิ่งที่ลงทุน ก่อนที่จะตัดสินใจนำเงินไปลงทุน ต้องใช้เวลาศึกษาทำความเข้าใจสิ่งที่ลงทุนให้ดีและเพียงพอ เพราะการลงทุนถึงแม้จะได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น แต่ก็มีความเสี่ยงที่เงินต้นจะสูญหายได้เช่นกัน ปัจจุบันการลงทุนมีหลากหลายรูปแบบ พัฒนาไปเรื่อย ๆ ตามยุคสมัยที่เปลี่ยนไป การมีสื่อออนไลน์เป็นสิ่งที่ดีในการเผยแพร่ข่าวสาร แต่หากใช้ผิดประเภทก็ร้ายแรงไม่แพ้กัน ในอดีตการจะร่วมลงทุนธุรกิจ ต้องอาศัยความสัมพันธ์ ความผูกพัน เข้าร่วมสังคมในแวดวงในกลุ่มเดียวกัน แต่ปัจจุบันสังคมออนไลน์ทำให้คนรู้จักกันทั้งที่ไม่เคยพบเจอกัน เชื่อในภาพลักษณ์ที่เห็นบนสื่อออนไลน์ ซึ่งมีทั้งเรื่องจริงและเรื่องไม่จริง จึงเกิดช่องว่างทำให้มีมิฉฉาซีพเข้ามาชักชวน ระดมทุนในรูปแบบของแชร์ลูกโซ่ได้ง่ายขึ้น

๔. รู้เท่าทันสถานการณ์แวดล้อม เราต้องรู้ว่าอะไรบ้างที่จะมีผลกระทบต่อสิ่งที่ลงทุน และจะต้องคอยเฝ้าติดตาม เพื่อให้ทราบถึงผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุน หากเราติดตามความเคลื่อนไหวอย่างต่อเนื่อง ก็จะทำให้เราสามารถปรับเปลี่ยนการลงทุนได้ทัน เพื่อรักษาผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่กำหนดเป้าหมายไว้ หรือเพื่อป้องกันไม่ให้เงินต้นสูญหาย เช่น สถานการณ์ทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การตลาดในท้องถิ่น เป็นต้น

๕. รู้จักกระจายเงินลงทุน การนำเงินไปลงทุนไว้แหล่งเดียว เมื่อประสบปัญหาอาจทำให้ต้องสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมด ดังนั้น การกระจายเงินลงทุนให้หลากหลาย จะช่วยลดการสูญเสียเงินต้น หรืออีกทางหนึ่ง คือ เป็นการกระจายสร้างสมดุลของผลตอบแทน แหล่งลงทุนเอ ผลตอบแทนลดลง ในขณะที่แหล่งลงทุนบี ผลตอบแทนเพิ่ม ทำให้ผลตอบแทนเฉลี่ยยังคงเท่าเดิม

ปัจจุบันค่าครองชีพสูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่มีมาต่อเนื่อง เป็นเรื่องธรรมดาที่เราต้องการสร้างผลตอบแทนให้สูงขึ้น เพื่อให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในปัจจุบันและในอนาคต แต่สิ่งสำคัญที่ลืมไม่ได้ คือ ความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และสถานที่ที่นำเงินไปลงทุน แม้กระทั่งธนาคารในอดีตยังมีเลิกกิจการ ล้มละลาย เนื่องจากปัญหาเศรษฐกิจ จนแต่ละประเทศต้องตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้คนนำเงินกลับไปฝากธนาคารอีกครั้ง



กระดานข่าว สอ.นย.

๑. สอ.นย.รับสมัครผู้ตรวจสอบกิจการ สิ้นสุดการรับสมัคร ภายในวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๕
๒. ขอความร่วมมือสมาชิกงดใช้เงินสด ลดการสัมผัส ตามมาตรการป้องกัน COVID – 19 ด้วยการฝากเงิน โดยการโอนผ่านบัญชีธนาคาร และกู้เงินฉุกเฉินโดยรับเงินโอนผ่านบัญชีธนาคาร
๓. สอ.นย.เปิดโครงการเงินกู้สามัญเพื่อเสริมสภาพคล่อง ครั้งที่ ๓ ตั้งแต่วันที่ ๑ ก.ค.๖๕ – ๓๐ ธ.ค.๖๕ กู้ได้ไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของจำนวนเงินฝาก วงเงินกู้สูงสุด ๙ ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงสุดร้อยละ ๓.๗๕ ต่อปี
๔. สอ.นย.เปิดโครงการเงินฝากออมทรัพย์เพิ่มทรัพย์ วงเงินโครงการไม่เกิน ๒๐๐ ล้านบาท ระยะเวลาการฝาก ๑ ปี ฝากสูงสุดไม่เกิน ๑๐ ล้านบาทต่อบัญชี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๑ ต่อปี
๕. สอ.นย.ให้บริการกู้เงินไม่เกินร้อยละ ๙๐ ของทุนเรือนหุ้นและหรือเงินฝาก (รับเงินเร็ว)
๖. โครงการเงินกู้สามัญเพื่อการดำรงชีพ วงเงินกู้สูงสุด ๖๐๐,๐๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ ๕.๖๕ ต่อปี วงเงินโครงการ ๒๐๐ ล้านบาท สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้ที่



สมาชิกสามารถติดตามกิจกรรมต่าง ๆ ของ สอ.นย. และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่....



เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>



Line Official : @chh4689l



เฟซบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop/>

อีเมล : thaimarinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : ๐ - ๓๘๓๐ - ๘๓๐๙ ภายใน ทร. ๖๑๐๔๗ - ๘ โทรสาร กดหมายเลขภายใน ๒๑ หรือ ๒๒

มือถือ : สินเชื่อ ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๔ ทะเบียนหุ้น ๐๖ - ๒๘๕๑ - ๒๗๐๕ ธุรกิจ ๐๘ - ๖๓๖๗ - ๑๑๙๑

การเงิน ๐๖ - ๑๖๑๗ - ๖๙๘๗ เทคโนโลยีสารสนเทศ ๐๖ - ๓๓๓๙ - ๑๑๐๐

ที่อยู่สำนักงาน : ค่ายกรมหลวงชุมพร ๒๕๐๙ ม.๑ ต.สัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี ๒๐๑๘๐