

ใบความรู้การออมทรัพย์

ความหมายของการออมทรัพย์

การออมทรัพย์ หมายถึง จำนวนเงินของรายได้ส่วนที่เหลือหลังจากหักค่าใช้จ่าย หรือรายได้หักค่าใช้จ่าย ส่วนที่เหลือคือเงินออม ซึ่งจำนวนเงินออมคือส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่

ความสำคัญของการออมทรัพย์

การออมทรัพย์หรือเงินออม เป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เป้าหมายของบุคคลซึ่งกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะต้องเปิดกิจการร้านขายขนมปังเล็ก ๆ เป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดให้เป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออมยังสามารถใช้แก้ไขปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยไม่ต้องพึ่งพาบุคคลอื่น การออมทรัพย์จึงควรกระทำอย่างสม่ำเสมอ และเป็นกิจนิสัย

สิ่งจูงใจในการออมคือ “เป้าหมาย” อย่างใดอย่างหนึ่งในอนาคต ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอน ย่อมก่อให้เกิดความกระตือรือร้นที่จะเก็บออมมากขึ้น เป้าหมายของแต่ละบุคคลอาจจะแตกต่างกันออกไป ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความต้องการเป็นสำคัญ ความหวังและความทะเยอทะยานก็มีส่วนจูงใจในการออม เช่น ต้องการมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี มีการศึกษาที่สูงขึ้น มีบ้านและที่ดินเป็นของตนเอง มีความสุขสบายในวัยชรา หรือมีความหวังที่จะให้ลูกหลานมีหลักฐานที่มั่นคง มีความก้าวหน้าในการทำงาน เป้าหมายในการออมที่แตกต่างกันจะเป็นสิ่งกำหนดให้จำนวนเงินออมและระยะเวลาในการออมทรัพย์แตกต่างกันไป

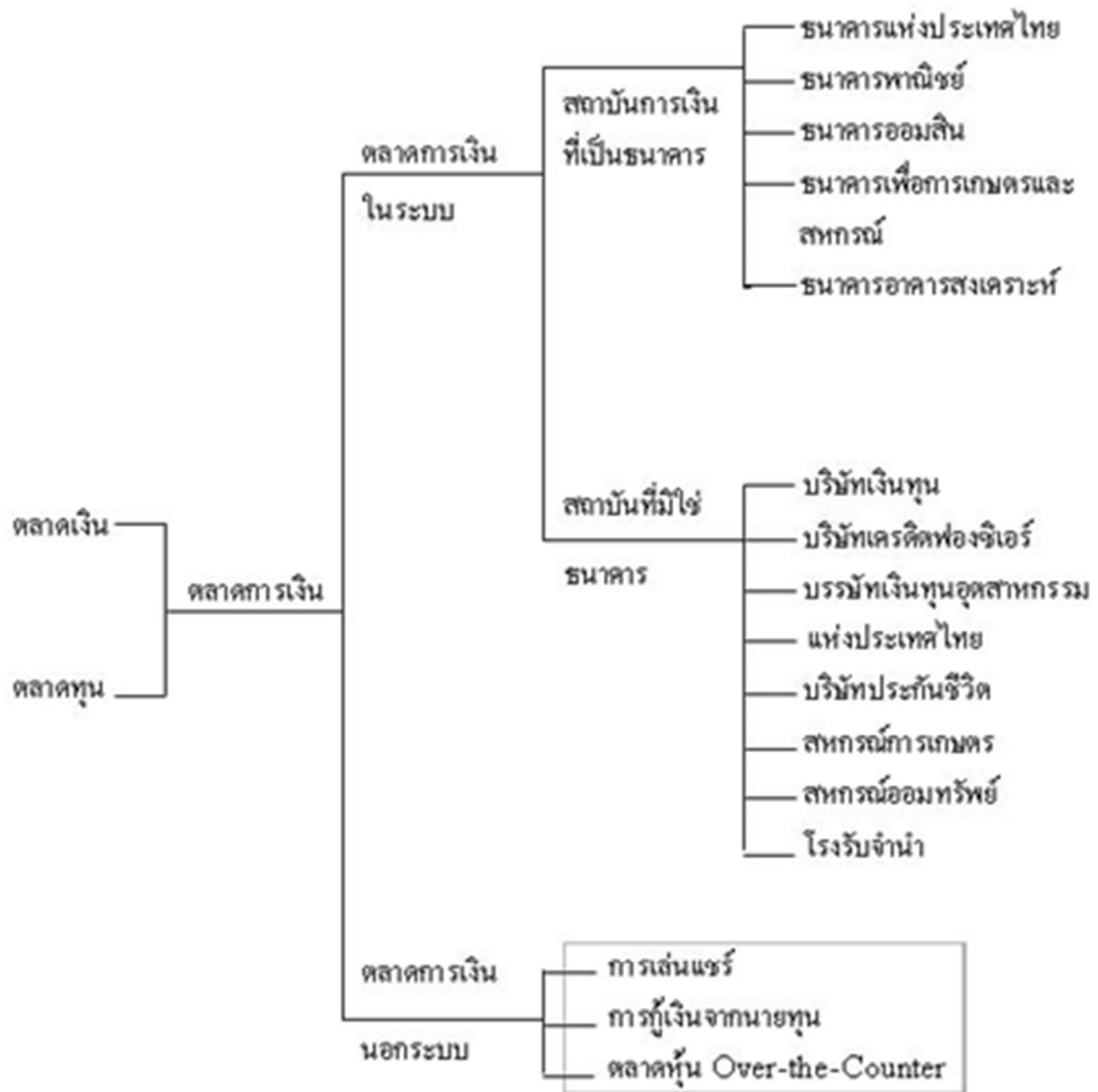
การปฏิบัติเกี่ยวกับการออมทรัพย์ที่ดี

การออมทรัพย์จะเกิดขึ้นได้หรือไม่นั้นควรจัดทำงบประมาณเงินสดส่วนบุคคล ซึ่งจะช่วยให้สามารถทราบได้ล่วงหน้าว่าจะมีการออมในแต่ละเดือนเป็นจำนวนเท่าใด เพื่อให้การออมทรัพย์ได้ผล ควรปฏิบัติดังนี้

1. ทำงบประมาณรายได้รายจ่าย เพื่อจะรู้ว่าในเดือนนั้นมีเงินเหลือเก็บออมได้จำนวนเท่าใด
2. หลังจากทำงบประมาณแล้วจะทำให้ทราบว่าต้องเก็บออมได้เดือนละเท่าใด แล้วให้แยกจำนวนเงินออมเพื่อนำไปฝากธนาคารทันที
3. นำรายได้ที่เกิดจากการออม เช่น ดอกเบี้ย หรือเงินปันผลในกรณีเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ไปลงทุนต่อทันที เพื่อให้เงินออมงอกเงยยิ่งขึ้น
4. นำเงินออกไปลงทุนเพื่อผลประโยชน์อย่างถูกวิธี โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและก่อให้เกิดประโยชน์

โครงสร้างตลาดการเงินในประเทศไทย

หลังจากประสบภาวะเศรษฐกิจถดถอยในปี 2540-2542 เศรษฐกิจของไทยในปัจจุบันกำลังได้รับการขยายตัวอย่างรวดเร็ว เนื่องจากได้รับการส่งเสริมและสนับสนุนจากภาครัฐและเอกชนในการพัฒนาการผลิต การบริการ ของชุมชนและการส่งเสริมการส่งออก การขยายตัวทางเศรษฐกิจทำให้ประชาชนมีรายได้เพิ่มขึ้น มีมาตรฐานการครองชีพที่ดีขึ้น ทำให้การจับจ่ายมีสภาพคล่องและมีเงินออมจำนวนมาก สภาพการเงินที่เกี่ยวข้องตามโครงสร้างมีดังนี้



ภาพแสดงโครงสร้างตลาดการเงินในประเทศไทย

1. ผลตอบแทนที่ผู้ออมได้รับจากการออม หมายความว่าถ้ายิ่งผลตอบแทนในการออมเพิ่มมากขึ้นเท่าใด ก็จะเป็นสิ่งดึงดูดใจให้บุคคลมีการออมเพิ่มมากขึ้นเท่านั้น เช่น ในภาวะที่รัฐบาล กำหนดให้ ธนาคารพาณิชย์ ทุกแห่งลดอัตราดอกเบี้ย เงินฝากประจำ ทุกประเภทลง ทั้งยังเก็บดอกเบี้ยภาษี เงินฝากอีก จึงทำให้ระดับเงินออมของธนาคารพาณิชย์ มีแนวโน้มลดลงเป็นอย่างมาก

2. มูลค่าของอำนาจซื้อของเงินในปัจจุบัน ผู้ออมจะตัดสินใจทำการออมมากขึ้นภายหลังจาก การพิจารณาถึง อำนาจซื้อของเงิน ที่มีอยู่ในปัจจุบันว่า จะมีความแตกต่างจากมูลค่าของเงินใน อนาคตมาก หมายความว่าจำนวนเงิน 1 บาท ซื้อสินค้าและบริการ ได้ในจำนวนใกล้เคียง หรือ เท่ากับการใช้เงิน 1 บาทซื้อ สินค้าหรือบริการในอีก 2-3 ปีข้างหน้าหรือมากกว่านั้น ในทางตรงกันข้าม ถ้าท่านว่าการเก็บเงินออมไว้โดยไม่ยอมซื้อสินค้าขณะนี้ ท่านอาจจะสูญเสียความพอใจ ที่ควร ได้รับจาก การซื้อสินค้า ในปัจจุบัน มากกว่า ผลตอบแทนที่ได้รับจากการออม ทั้งยังเสียเวลาคอยที่ จะซื้อสินค้าในอนาคต ที่อาจมีราคาสูงมากกว่า อัตราผลตอบแทน ที่ได้รับอีกด้วย ดังนั้นถ้าท่าน พอใจที่จะซื้อสินค้าในวันนี้มากกว่าการหวังผลตอบแทนที่จะได้รับเพิ่มขึ้นในอนาคต ท่านก็จะมี การออมลดลง

3. รายได้ส่วนบุคคลสุทธิ ผู้ที่มีรายได้คงที่แน่นอนเป็นประจำทุกเดือนในจำนวนที่ไม่สูงมากนัก เช่น ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ พนักงานบริษัทเอกชนระดับต่ำ จำนวนเงินออมที่กันไว้อาจเป็น เพียงจำนวน น้อยตามอัตราส่วนของรายได้ที่มีอยู่ ซึ่งต่างจากจำนวนเงินออมของผู้บริหารระดับสูง หรือนักการเมืองที่จะมี เงินเหลือออมได้มากกว่า ดังนั้นในระหว่างที่ท่านมีรายได้มากกว่าปกติ หรือ ในขณะที่ท่านมีความสามารถ หา รายได้ได้ อยู่จึงควรจะมี การออมไว้เพื่อป้องกัน ปัญหาทาง การเงิน อันอาจเกิดขึ้นได้ดังกล่าวแล้ว

4. ความแน่นอนของจำนวนรายได้ในอนาคตหลังการเกษียณอายุ ถ้าผู้มีรายได้ทุกคนทราบได้แน่นอน ว่าเมื่อใดก็ตามที่ท่านไม่มีความสามารถหารายได้ได้อีกต่อไป ท่านก็จะไม่มีปัญหาทางการเงิน เกิดขึ้น หรือถ้ามี ก็ไม่ใช่ปัญหาที่รุนแรงมากนัก เนื่องจากหน่วยงานที่ท่านเคยทำงานอยู่ มีนโยบาย ช่วยเหลือ ท่านในวัยชราหลัง เกษียณอายุ หรือภายหลังออกจากงานก่อนกำหนด เช่น นโยบายการ ให้บำนาญ บำเหน็จ เงินชดเชย เป็นต้น ดังนั้นผู้ออมอาจมีการออมลดลง เพื่อกันเงินไว้ใช้จ่ายง่าย ๆ ขึ้นโดยไม่ทำให้จำนวนเงินรวมในอนาคต กระทบกระเทือนแต่ประการใด

๒ เจื่อนใจ	
เจื่อนใจความรู้	เจื่อนใจคุณธรรม
<ul style="list-style-type: none"> - ความรู้ในเรื่องการออม ทรัพย์สิน - มีการเรียนรู้การวางแผนการใช้จ่าย การออม - มีแผนการจัดการรายรับและรายจ่ายของตนเอง และครอบครัว 	<ul style="list-style-type: none"> - มีความรับผิดชอบ - มีความซื่อสัตย์สุจริต - มีความเพียรพยายาม - มีความขยัน - มีความอดทน - มีความละเอียดรอบคอบในการทำงาน - มีความเสียสละเพื่อส่วนรวม

๓ หลักการ		
พอประมาณ	มีเหตุผล	มีภูมิคุ้มกันในตัวที่ดี
<p>-ความพอประมาณ ความพอดีที่ไม่น้อย เกินไปและไม่มากเกินไป โดยไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น</p> <p>- ความพอประมาณในการออมตามจำนวนและสถานะ</p>	<p>-เพื่อมีเงินออมในอนาคต</p> <p>-เพื่อฝึกวินัยในการใช้เงิน</p>	<p>-การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นโดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งใกล้และไกล เช่น นักศึกษาวางแผนไว้ว่าเงินเก็บที่ฝากธนาคารไว้จะนำไปใช้อะไรตอนไหน ถ้ามีเหตุการณ์เกิดขึ้นกะทันหันเราก็มีเงินสำรอง ไม่ต้องเดือดร้อนที่ จะไปกู้ หมายืม เงินคนอื่น เป็นต้น</p> <p>-มีความรอบคอบในการปฏิบัติงาน</p>

ด้าน	ชีวิตที่มีความสมดุลและพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงใน ๔ มิติ			
	ด้านวัตถุ	ด้านสังคม	ด้านสิ่งแวดล้อม	ด้านวัฒนธรรม
ความรู้	-คิดและวางแผนอย่างรอบคอบ -มีภูมิคุ้มกัน -การเผื่อทางเลือก สำรองในการใช้ชีวิตประจำวันที่ทันต่อการเปลี่ยนแปลงตามสถานการณ์	-ทักษะการทำงานร่วมกับผู้อื่น	-ปฏิบัติการออมตามหลักบัญชีครัวเรือน	-รักและเห็นคุณค่าในความเป็นไทย เอกลักษณ์และภูมิปัญญาท้องถิ่น
ทักษะ	-ใช้ชีวิตอย่างเหมาะสมกับวัย	-ปฏิบัติการออมตามหลักบัญชีครัวเรือน	-ออมทรัพย์ในสถานທີ່บริการออมทรัพย์ในท้องถิ่นได้	-ดำรงมรดกของท้องถิ่นและชาติ ด้านงานอาชีพและวัฒนธรรม
เจตคติ	-การลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น -การทำบันทึกรายรับและรายจ่าย	-เกิดความรับผิดชอบ ความช่วยเหลือ ความเสียสละ และ การแบ่งปัน	-การฟื้นฟูทรัพยากรในชุมชนและสังคมเพื่อเกิดความยั่งยืน	-ออมทรัพย์แบบดั้งเดิม เช่น การหยอดกระปุก