

เตรียมตัว

สูงวัย

ต้องมีเงินสักเท่าไร...?



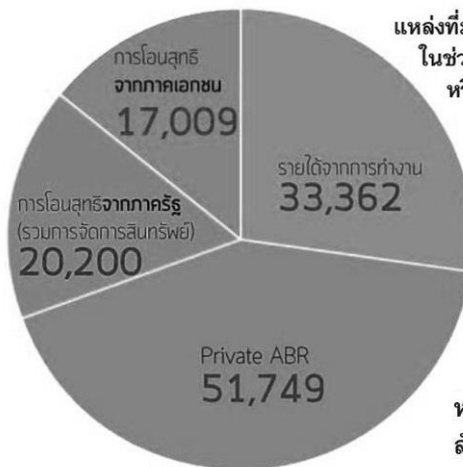
มติชน
มติครู

teachervoice@matchon.co.th

สังคมไทยในปัจจุบัน กำลังอยู่ในภาวะสังคมผู้สูงอายุ ที่มีสัดส่วนโครงสร้างประชากรวัยสูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องราว 10-20 ปี ข้างหน้า สังคมไทยก็จะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ ถึงเวลานั้นจำนวนประชากรวัยสูงอายุจะเพิ่มขึ้นอีกอย่างมาก เมื่อการพัฒนาเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วเช่นนี้

ประชากรที่กำลังเข้าสู่วัยสูงอายุ และประชากรที่อยู่ในวัยผู้สูงอายุ ต้องเร่งตระหนักโดยให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อม และรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ทั้งด้านร่างกาย และจิตใจ เมื่อผู้สูงอายุในสังคมมีความรู้ ความสามารถ และมีศักยภาพ ความพร้อมที่จะช่วยกันขับเคลื่อนเศรษฐกิจ และสังคม ก็จะสามารถกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ผมได้เขียนบทความเรื่อง “**เตรียมตัวสูงวัย ต้องมีเงินสักเท่าไร...?**” จากผลการศึกษาซึ่งประยุกต์ใช้แนวคิดการจัดทำบัญชีกระแสการโอนประชาชาติ พ.ศ.2560 ภายใต้ชุดโครงการ “นโยบายเพื่อความมั่นคงทางประชากรของประเทศไทย” ของสถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล โดยให้ข้อมูลว่าที่อายุ 60 ปี หากตีคร่าวๆ ว่าคนไทยสามารถมีชีวิต



แหล่งที่มาของการบริโภคเฉลี่ยต่อปีของคนไทย ในช่วงอายุ 60-79 ปี (รวม 2.45 ล้านบาท หรือเฉลี่ย 122,321 บาทต่อปี)

ที่มา : โครงการวิจัย “การโอนทางเศรษฐกิจข้ามรุ่นประชากรไทย พ.ศ.2560” ภายใต้ชุดโครงการ “นโยบายเพื่อความมั่นคงทางประชากรของประเทศไทย” สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล

ที่ยืนยาวต่อไปได้อีกประมาณ 20 ปี พบว่า ในตลอดช่วงระยะเวลาชีวิตดังกล่าว โดยเฉลี่ยผู้สูงอายุไทยมีค่าใช้จ่ายในการบริโภคเพื่อครองชีพ รวมอยู่ที่ประมาณ 2.45 ล้านบาท หรือตกประมาณปีละกว่า 1.2 แสนบาท (ยังไม่พิจารณาอัตราเงินเฟ้อ)

ในจำนวนเงินค่าใช้จ่ายต่อปีนี้ พบว่า ประมาณ 33,000 บาท (ร้อยละ 27) มาจากรายได้จากการทำงาน และประมาณ 20,000 บาท (ร้อยละ 17) ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลในลักษณะการโอนทางเศรษฐกิจผ่านบริการและสวัสดิการสาธารณะ รวมถึงเงินช่วยเหลือต่างๆ เช่น เบี้ยยังชีพ นอกจากนี้ ประมาณ 52,000 บาท (ร้อยละ 41) มาจากรายได้ที่เกิดจากสินทรัพย์ หรือเงินออมของตัวเอง และอีกประมาณ 17,000 บาท (ร้อยละ 14) มาจากลูกหลาน หรือญาติในครอบครัวที่โอนให้

หรือสนับสนุนช่วยเหลือในการเลี้ยงดู ทั้งในลักษณะที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช่ตัวเงิน

จากตัวเลขเหล่านี้ ถ้าท่านคิดว่าในยามสูงวัยที่อายุ 60 ปีขึ้นไป ท่านน่าจะยังพอทำงานไหว เพื่อยังคงมีรายได้บางส่วนจากการทำงาน และมีลูกหลาน หรือญาติที่จะคอยเกื้อหนุนดูแลได้อย่างน้อยเพื่อที่จะสามารถดำรงชีพได้ในระดับค่าเฉลี่ยของคนไทย ท่านก็ควรต้องมีสินทรัพย์ หรือเงินออมที่สามารถสร้างรายได้ หรือผลตอบแทนให้ได้อย่างน้อย 52,000 บาทต่อปี (เป็นระยะเวลา 20 ปี)

ถ้าหากมีคำถามว่า... ต้องเตรียมสินทรัพย์ หรือเงินออมนั้นสักเท่าไร ตรงนี้ ขึ้นอยู่กับรูปแบบการออม หรือการลงทุน และผลตอบแทนที่ท่านคาดว่าจะได้รับ หากท่านไม่คิดมาก ฝากเงินแบบเพื่อเรียก ซึ่งให้ดอกเบี้ยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 0.5 ต่อปี จะให้ได้เงิน หรือผลตอบแทนที่ประมาณ 52,000 บาทต่อปี ท่านก็จะต้องฝากสัก 10.4 ล้านบาท แต่ถ้าท่านติดอาวุธ มีความรู้ด้านการลงทุนสักเล็กน้อย เพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากเงินเก็บ

มติชน

Matchon
Circulation: 950,000
Ad Rate: 1,100

Section: ประชาชน/การศึกษา-ศาสนา-วัฒนธรรม

วันที่: อังคาร 21 พฤษภาคม 2562

ปีที่: 42

ฉบับที่: 15045

หน้า: 21 (ล่าง)

Col.Inch: 66.58

Ad Value: 73,238

PRValue (x3): 219,714

คลิป: ชาว-ดำ

คอลัมน์: มติชน มติครุ: เตรียมตัว สูงวัย ต้องมีเงินสักเท่าไร...?

ที่มีสักร้อยละ 2 ต่อปี สินทรัพย์ หรือเงินเก็บ 2.6 ล้านบาทก็น่าจะพอ (หรือถ้าท่านคิดว่าจะมีชีวิตอยู่ต่ออีกเพียง 20 ปีแน่ๆ และไม่ทิ้งมรดกไว้ให้ใคร 52,000 คูณ 20 ปี = 1.4 ล้านบาท ก็เพียงพอ)

แต่เดี๋ยวก...อย่างไรก็อย่าลืมว่า ถ้าท่านคิดว่าน่าจะทำงานต่อไปไม่ไหวหลังอายุ 60 ปี หรือถ้าท่านเป็นลูกคนเดียวของครอบครัว เป็นโสด หรือแต่งงานแต่ไม่มีลูก หรือหลาน ที่จะมาคอยช่วยเหลือดูแลในยามสูงวัย ท่านก็ต้องต้องมีเงินเก็บ หรือลงทุนให้ได้ผลตอบแทนสูงกว่านี้ หรือคิดคร่าวๆ ก็คือ ตกเฉลี่ยประมาณปีละ $52,000 + 33,000 + 17,000 = 102,000$ บาท หรือตีเสียว่า ต้องเตรียมเก็บเงินไว้เพิ่มขึ้นอีกสักเท่าตัวจากที่เราคุยกันไว้ที่ย่อนหน้าไปแล้ว

ท้ายสุด ข้อมูล และข้อค้นพบเชิงประจักษ์นี้ สะท้อนให้สังคมไทยเห็นในบริบทที่คนไทยแต่งงานมีลูกกันน้อยลง ขณะที่ความครอบคลุมของระบบบำนาญบำนาญ และสิทธิประโยชน์ รายได้ชราภาพยังมีค่อนข้างน้อย (แม้จะมีเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ แต่ในอนาคตที่ผู้สูงอายุไทยมีมากขึ้นต่อเนื่อง ภาครัฐเองก็มีขีดจำกัดในการสนับสนุนจากภาระทางการคลังที่สูงขึ้น)

เราคงคาดหวังการช่วยเหลือจากครอบครัว หรือจากภาครัฐได้น้อยลง การพึ่งพาตนเอง และเตรียมตัวสูงอายุ โดยเฉพาะทางด้านเศรษฐกิจ หรือพูดง่าย ๆ คือ เตรียมเก็บออม และรู้จักลงทุนให้เงินออมและสินทรัพย์นั้น งอกเงยเพื่อเป็นแหล่งรายได้ในช่วงสูงวัย รักษาสุขภาพให้ดีเพื่อให้ทำงานได้นานขึ้น เป็นเรื่องสำคัญที่ทุกคนที่ยังไม่สูงวัย ต้องตระหนักและวางแผน

ผศ.ดร.เฉลิมพล แจ่มจันทร์

สถาบันวิจัยประชากรและสังคม ม.มหิดล