

การประยุกต์ใช้หลักการ 7R ทางโลจิสติกส์เพื่อการวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล

The applications of 7R in Logistics for Personal Investment Planning

ธนวิทย์ พองสมุทร¹

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อนำแนวคิดทางด้านการจัดการโลจิสติกส์มาเชื่อมโยงและประยุกต์ใช้ในการวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล โดยการนำหลักการ 7R ทางการจัดการโลจิสติกส์ ซึ่งประกอบไปด้วย Right Product, Right Quantity, Right Condition, Right Customer, Right Place, Right Time และ Right Cost (S.Sudalaimuthu and S.Anthony Raj. 2009 : 11) มาเชื่อมโยงในมุมมองของการลงทุนโดยเฉพาะการลงทุนส่วนบุคคล โดยสามารถเชื่อมโยงได้ดังนี้ 1) Right Product เชื่อมโยงกับการเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ถูกต้อง 2) Right Quantity เชื่อมโยงกับปริมาณการลงทุนที่ถูกต้อง

3) Right Condition เชื่อมโยงกับสภาพการเงินที่ถูกต้องสำหรับการลงทุน 4) Right Customer เชื่อมโยงกับผู้ที่ได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนที่ถูกต้อง 5) Right Place เชื่อมโยงกับการเลือกลงทุนในแหล่งที่ถูกต้อง 6) Right Time เชื่อมโยงกับการลงทุนในช่วงเวลาที่ถูกต้อง และ 7) Right Cost เชื่อมโยงกับต้นทุนในการลงทุนที่ถูกต้อง

โดยเมื่อนำหลักการ 7R มาประยุกต์ใช้เพื่อวิเคราะห์และวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล จะทำให้ผู้ลงทุนสามารถวิเคราะห์ตนเองและวางเป้าหมายทางเลือกในการลงทุนหรือจัดพอร์ตการลงทุนของตนเองได้อย่างชัดเจนและเหมาะสมกับตนเองมากที่สุด

คำสำคัญ : หลักการ 7R, โลจิสติกส์, การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล, การวางแผนการเงินส่วนบุคคล

¹ อาจารย์ประจำคณะเทคโนโลยีอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร



ABSTRACT

This article aims to present the concept of Logistics Management to link and applying with personal investment planning by adopted 7R in logistics management that include: Right Product, Right Quantity, Right Condition, Right Customer, Right Place, Right Time and Right Cost (S.Sudalaimuthu and S.Anthony Raj. 2009 : 11) are linked in the view of investment, especially in personal investment planning. Right Product linked to choosing the right investment products. The applications of 7R are Right Quantity linked to the quantity of

investment is required, Right Condition linked to the financial conditions, Right Customer linked to the person who will benefit from the investment, Right Place linked to investing in the correct sources, Right Time linked to investing in the correct time, and Right Cost linked to investing in the correct cost.

When applying 7R for Analyze and plan for personal investment. Investors can make their own analysis and targeted alternative investment appropriate.

Keyword: 7R in logistics, Logistics, personal financial planning, personal investment planning,

บทนำ

เชื่อว่าคนทุกคนบนโลกนี้มีความต้องการที่จะมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดี คำว่า “มีความสุข” และ “มีคุณภาพชีวิตที่ดี” หมายถึง การที่เรามีความสุขที่ดี มีจิตใจที่ดี มีครอบครัวที่ดี มีหน้าที่การงานที่ดี มีเพื่อนร่วมงานที่ดี มีสังคมที่อยู่ร่วมกันที่ดี และมีสภาพทางการเงินที่ดี หรืออื่นๆอีกมากมายที่แต่ละบุคคลอาจจะมีไม่เหมือนกัน (“Quality of life”. 2016 : Online) แต่มีสิ่งหนึ่งที่หลายๆคนใฝ่ฝันและอยากมีเพื่อให้เกิดความสุขและคุณภาพชีวิตที่ดี นั่นก็คือ “สภาพทางการเงินที่ดี” แต่ต้องยอมรับว่าในยุคปัจจุบันนี้การดำเนินชีวิตในสังคมของเรานั้นนับวันจะยิ่งมีความซับซ้อนและต้องเผชิญกับปัญหามากมายโดยเฉพาะทางการเงิน อาทิเช่น ค่าใช้จ่ายหรือค่าครองชีพที่สูงขึ้น บางคนรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย อาจจะต้องปรับเปลี่ยนการใช้ชีวิต การที่จะต้องเริ่มต้นสร้างครอบครัวสร้างฐานะ บางคนเพิ่งเริ่มต้นเข้าสู่ชีวิตวัยทำงานใหม่ๆ ก็เริ่มหาภาระทางการเงินโดยการสร้างหนี้สินให้กับตนเอง ไม่ว่าจะเป็น หนี้สินจากการผ่อนรถยนต์ หนี้สินจากการใช้บัตรเครดิต หนี้สินจากการผ่อนชำระสินค้าต่างๆ ยังไม่รวมกับค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าเดินทาง สุดท้ายพบกับปัญหาการไม่มีสภาพคล่องทางการเงิน หรือในกลุ่มคนวัยทำงานโดยเฉพาะกับมนุษย์เงินเดือนมักจะพบกับคำว่า “เดือนชนเดือน” นั่นก็คือเมื่อ

ได้รับเงินเดือนมาก็มีใช้ไปแต่พอถึงทุกเดือน ไม่มีเหลือเก็บออม ซึ่งสิ่งเหล่านี้ยังคงเป็นปัญหาในสังคมไทยในปัจจุบัน เนื่องจากเราขาดความรู้ทางด้าน “การวางแผนทางการเงิน” โดยเฉพาะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสาเหตุอาจจะเกิดจากการที่เราไม่เคยเรียนรู้ หรือไม่เคยมีใครมาสอนเราให้รู้จักวางแผนการเงิน การเรียนในระดับมหาวิทยาลัยก็อาจจะไม่เคยสอนถ้าหากเราไม่ได้เรียนในสายบริหารธุรกิจหรือการเงินโดยตรง หรือบางที่เรียนมาโดยตรงก็ยังไม่สามารถจะเข้าใจและประยุกต์ใช้ในชีวิตจริงของตนเองได้

ซึ่งจากประเด็นปัญหาด้านสภาพทางการเงินดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นนั้น ซึ่งนับได้ว่าอาจจะเป็นตัวขัดขวางความสุข หรือคุณภาพชีวิตที่ดีตัวหนึ่งของมนุษย์เราในปัจจุบัน เราจึงควรที่จะหันมาให้ความสนใจและใส่ใจศึกษาหาความรู้ และทำความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงินโดยเร็วที่สุด พร้อมทั้งกำหนดเป้าหมายทางการเงินของตนเองให้ชัดเจน วางแผนการเงินให้เหมาะสมกับตนเอง โดยการเริ่มต้นจากการออม และการลงทุน เพื่อเป็นเส้นทางที่จะนำไปสู่ความมีอิสระภาพทางการเงิน มีความมั่นคงทางการเงิน และสุดท้ายจะนำไปสู่ความสุขและคุณภาพชีวิตที่ดีของตนเองต่อไป



การออม

การออม นับว่าเป็นจุดเริ่มต้นอย่างง่ายที่สุดในเรื่องของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ที่ทุกคนควรที่จะปฏิบัติให้ได้และปฏิบัติอย่างสม่ำเสมออย่างมีวินัย การออม การออม เป็นการแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งเก็บสะสมไว้สำหรับวัตถุประสงค์ต่าง ๆ เช่น เพื่อไว้ใช้ในอนาคต เพื่อเวลาฉุกเฉิน เพื่อใช้ในสิ่งที่อยากได้หรืออยากทำ การออมส่วนใหญ่มักอยู่ในรูปแบบที่มีความเสี่ยงต่อการสูญเสียเงินต้นต่ำ และได้รับผลตอบแทนไม่สูงนักเมื่อเทียบกับการลงทุน เช่น การฝากออมทรัพย์ การฝากประจำ การซื้อสลากออมทรัพย์ (ศูนย์คุ้มครองผู้บริโภคทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2014 : ออนไลน์)

แต่ปัจจุบันนี้หลายๆ คนยังมีความเข้าใจผิดเกี่ยวกับหลักการออมเงิน นั่นก็คือ หลายคนคิดว่าเงินออมนั้นคือ เงินที่เหลือจากเงินรายได้หักค่าใช้จ่าย หรือเข้าใจในสมการการออมดังสมการต่อไปนี้

$$\text{รายได้} - \text{ค่าใช้จ่าย} = \text{เงินออม}$$

นั่นหมายความว่า เมื่อเรามีรายได้ ซึ่งอาจจะจะเป็นเงินเดือนหรือเงินรายได้ทางอื่นที่ได้รับมา หักด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆในแต่ละเดือน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่ากิน ค่าอยู่ แล้วเหลือเท่าไรจึงนำไปเก็บออมเป็นเงินออม ซึ่งหากเราทำตามสมการนี้แล้ว ส่วนใหญ่แล้วจะไม่เหลือเงินออม เพราะว่ามีรายได้มาเท่าไรก็นำไปใช้จ่ายเกือบหมด หรือบางทีหมดไม่เหลือเลย หรืออาจจะติดลบไปด้วยซ้ำ จึงทำให้หลายๆคนไม่มีเงินออมในส่วนนี้ แต่หากเราเปลี่ยนสมการการออม สลับข้างสักเล็กน้อยให้เป็นดังสมการต่อไปนี้

$$\text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{ค่าใช้จ่าย}$$

หมายความว่า เมื่อเรามีรายได้เข้ามา ให้เราหักเงินหรือแบ่งเงินส่วนหนึ่งนำไปเก็บออมเป็นเงินออมทันที และส่วนที่เหลือเป็นเท่าไรให้นำไปเป็นค่าใช้จ่าย ถ้ามองว่าเราควรหักเงินออมเท่าไรดี แนะนำว่าควรทำให้ได้น้อยๆ 10% ของรายได้ (นิภาพันธ์ พูนเสถียรทรัพย์, 2558 : 24) และทำอย่างสม่ำเสมออย่างมีวินัย อาทิเช่น นาย ก. มีรายได้เดือนละ 15,000 บาท ให้หักเป็นเงินออม 10% ของรายได้ นั่นคือ ให้หักเงิน 1,500 บาท เป็นเงินเก็บ

ออม ส่วนที่เหลือ 13,500 บาท ก็นำไปเป็นค่าใช้จ่ายของตนเอง ซึ่งหากคิดว่าตนเองมีความสามารถในการหักเงินออมได้มากกว่า 10% ก็สมารถทำได้ แต่ต้องพิจารณาให้ดีว่าจะไม่กระทบต่อการใช้ชีวิตประจำวันจนทำให้เกิดความยากลำบากเกินไป หากมีรายได้เพิ่มก็ค่อยเพิ่มสัดส่วนการเก็บออมก็ได้

จะเห็นได้ว่า การออมนั้นไม่ใช่เรื่องยาก เพียงแต่ขอให้เรามีความเข้าใจในหลักการออม และมีวินัยในการออม เพียงเท่านี้เราก็สามารถเริ่มต้นการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างง่ายๆ และเริ่มสร้างความสุข สร้างคุณภาพชีวิตที่ดี โดยเฉพาะทางด้านการเงินได้บ้างแล้ว

การลงทุน

ในหัวข้อนี้เป็นประเด็นหลักที่ผู้เขียนบทความต้องการนำเสนอ นั่นคือ การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล โดยหลังจากที่เราสามารถที่จะเริ่มต้นวางแผนการเงินด้วยการออมมาได้แล้วนั้น ขั้นตอนต่อไปที่จะนำไปสู่ความมีอิสรภาพทางการเงิน การมีคามั่งคั่งทางการเงินได้นั้น นั่นก็คือ “การลงทุน” เพราะว่าการออมนั้น เป็นเพียงการนำเงินส่วนหนึ่งไปเก็บออมในที่ที่ค่อนข้างจะปลอดภัย หมายความว่า สามารถรักษาเงินต้นเอาไว้ได้ อาจจะมิตอกผลเล็กน้อย เช่น ออมในบัญชีออมทรัพย์ ออมในเงินฝากประจำ หรือออมในสลากออมทรัพย์ต่างๆ แต่เนื่องด้วยปัจจุบันรูปแบบการออมเหล่านี้ให้ผลตอบแทนที่น้อยมาก เมื่อเทียบกับอัตราเงินเฟ้อของประเทศที่เพิ่มขึ้นนั้น บางทีเงินที่เราออมอยู่นั้น อาจจะมูลค่าลดลงเนื่องด้วยพลังของเงินเฟ้อที่เกิดขึ้น ดังนั้นขั้นตอนต่อไปที่เราควรจะทำให้สำคัญต่อการวางแผนการเงินนั้นก็คือการลงทุน เพราะว่าการลงทุนนั้นถือได้ว่าเป็นการสร้างพลังสร้างความสามารถของเงินออมเรานั้นให้ดอกเบี้ยและเพิ่มพูนขึ้นได้ในอนาคตข้างหน้า หลายคนอาจจะกังวลเรื่องของการลงทุน ไม่กล้าลงทุน ด้วยเหตุผลที่ว่า การลงทุนมีความเสี่ยง แต่ผู้เขียนเชื่อว่า การที่ไม่รู้จักการลงทุน ไม่ศึกษาเรื่องการลงทุน หรือไม่ใส่ใจในการลงทุนเลย นั่นคือความเสี่ยงยิ่งกว่า ถึงแม้การลงทุนจะมีความเสี่ยงก็จริง แต่หากเรามีความรู้ด้านการลงทุน รู้จักศึกษาทำความเข้าใจกับการลงทุนให้อ่องแท้ รู้จักเครื่องมือต่างๆที่จะมาช่วยให้การลงทุนนั้นมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รู้จักใช้เครื่องมือการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง นั้นจะส่งผลให้ผู้ลงทุนประสบความสำเร็จได้อย่างไม่ยากเย็น

หากเราเป็นคนที่มีรายได้มาก สามารถหารายได้นอกจากเงินเดือนประจำ ยังสามารถหารายได้ทางอื่นได้อีกมากมาย แต่ไม่รู้



จักรวียการใช้จ่ายเงิน ไม่รู้จักการเก็บออม มีเท่าไรก็ใช้หมด สุดท้ายก็ไม่เหลืออะไร สุดท้ายก็ไม่มีความสุข สุดท้ายก็ไม่มีคุณภาพชีวิตที่ดี หรือหากเราสามารถหารายได้ได้มาก แล้วยังรู้จักเก็บออมเป็นอย่างดี แต่ว่าไม่รู้จักการลงทุนเลย ลักษณะนี้ก็จะเป็นผู้ที่เสียโอกาสในการสร้างความมั่งคั่งทางการเงิน เสียโอกาสที่จะเพิ่มพูนเงินออมของตนเอง ซึ่งหากไม่รู้จักการลงทุน สุดท้ายเงินที่มีเก็บออมอยู่นั้น ก็อาจจะกลายเป็นศูนย์ไปในอนาคตก็เป็นไปได้

โลจิสติกส์

โลจิสติกส์ คืออะไร และเกี่ยวข้องกับอะไรกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เกี่ยวข้องอะไรกับการวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล นี่คือนิยามที่ผู้เขียนพยายามที่จะนำมาเชื่อมโยงเข้าด้วยกัน นั่นคือการนำหลักการทางโลจิสติกส์ มาเชื่อมโยงประยุกต์เข้าด้วยกันกับการวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล ก่อนอื่นขออธิบายถึงคำว่า “โลจิสติกส์” อย่างคร่าวๆ เพื่อให้ผู้อ่านมีความเข้าใจที่ตรงกัน ดังนี้ คำว่า “Logistics” สำหรับในประเทศไทยนั้นยังไม่มีคำบัญญัติศัพท์เฉพาะในการแปลความหมาย ซึ่งในภาษาไทยจะใช้คำว่า “โลจิสติกส์” เป็นการทับศัพท์ไปเลย เนื่องจากยังไม่มีคำใดที่จะเหมาะสมและแปลได้แบบเข้าใจชัดเจนจริงๆ จึงทำให้หลายคนเมื่อได้ยินคำว่า “โลจิสติกส์” แล้วนั้น ก็ยังคงเกิดความสงสัยและยังไม่เข้าใจในคำว่า “โลจิสติกส์” ได้ต้นก ซึ่งส่วนใหญ่แล้วจะตีความเข้าใจกันเองว่าคือ “การขนส่ง” แต่จริงๆ แล้วนั้น การขนส่ง เป็นเพียงกิจกรรมหนึ่งของระบบโลจิสติกส์เท่านั้นเอง สำหรับความหมายของคำว่า “โลจิสติกส์” มีผู้ให้คำนิยามไว้มากมาย อาทิ วิชา สุฤทธดำรง ให้ความหมายไว้ว่า “โลจิสติกส์” และการจัดการโซ่อุปทาน เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบูรณาการที่รวบรวมเอากิจกรรมที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดหา การเคลื่อนย้าย การจัดเก็บ และการจัดส่งสถานะทั้งหมดของสินค้าที่ทำการผลิต โดยมีการบริการและบริหารข้อมูล เป็นปัจจัยสนับสนุนที่ช่วยทำให้การดำเนินงานต่างๆ ดังกล่าว สามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ (วิชา สุฤทธดำรง. 2546 : 9-13) ทักษิณ ชินวัตร อดีตนายกรัฐมนตรีประเทศไทย ได้ให้ความหมายของโลจิสติกส์ว่าเป็นเรื่องของการบริหารกระบวนการส่งต่อสินค้า/บริการ ตั้งแต่ผู้ผลิตถึงผู้บริโภค การบริหารจัดการโลจิสติกส์ที่ดีจะช่วยลดต้นทุนและสร้างมูลค่าเพิ่มในการทำธุรกิจ คุณภาพของการส่งของถึงมือลูกค้าเกิดขึ้นได้เราต้องมีระบบโลจิสติกส์ที่ดีเยี่ยม ทั้งในด้านต้นทุน การรักษาสภาพสินค้าและการตรงต่อเวลาในการส่งของ (Thailand & World Wide Logistics

Magazine. 2004 : 30), Takeshi Yamada ได้ให้ความหมายของโลจิสติกส์ไว้ว่า การควบคุมการผลิต การจัดซื้อและการกระจายสินค้า ตามความต้องการของตลาด เพื่อกำจัดกิจกรรมที่ไม่จำเป็น การขาดการบริหารจัดการโลจิสติกส์จะทำให้เกิดความไม่ตรงกัน ซึ่งจะนำไปสู่สินค้าคงคลังที่มีปริมาณมาก หรือเกิดการขาดสินค้าคงคลัง (The Association for Oversea Technical Scholarship (AOTS). 2005) แต่นิยามที่น่าจะได้รับความนิยมและมักจะนำไปอ้างอิงมากที่สุด ก็คงเป็นนิยามจากสภาวิชาชีพชั้นสูงด้านการจัดการโซ่อุปทาน (Council of Supply Chain Management Professional : CSCMP) หรือเดิมในชื่อ สภาการจัดการโลจิสติกส์ (Council of Logistics Management : CLM) โดยได้ให้นิยามของคำว่า “โลจิสติกส์” ไว้ดังนี้ โลจิสติกส์คือ ส่วนหนึ่งของกระบวนการโซ่อุปทานซึ่งจะวางแผน ดำเนินการ และควบคุมการไหลไปข้างหน้าและการไหลย้อนกลับและการจัดเก็บสินค้า การบริการ และสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกันระหว่างจุดกำเนิดและจุดบริโภคอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า (Supply chain Management Terms and Glossary, 2013 : 117) ทั้งนี้ในประเทศไทยก็มีผู้พยายามแปลโลจิสติกส์เป็นภาษาไทยว่า “การบริหารจัดการรับและส่งสินค้าและบริการ” แต่ก็ยังไม่เป็นที่ยอมรับ เพราะไม่สามารถสื่อถึงความหมายโลจิสติกส์ที่แท้จริงได้ ธนิต โสรัตน์ ได้ให้คำแปลเป็นภาษาไทยว่า “พัสตูล็อกซ์พลวัต” ทั้งนี้ โลจิสติกส์เป็น Logistics Terminology คือ เป็นคำศัพท์เฉพาะมีความหมายในตัวเอง จึงไม่ควรมีการแปล (ธนิต โสรัตน์. 2547 : 10)

จากคำนิยามที่กล่าวมาในเบื้องต้น จะเห็นได้ว่าในเรื่องของระบบโลจิสติกส์นั้น จะเป็นกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการโดยเฉพาะในภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมเป็นส่วนใหญ่ แต่เชื่อหรือไม่ว่าในชีวิตประจำวันของคนเรานั้น เราจะได้พบกับระบบโลจิสติกส์นับร้อยระบบที่เวียนวนอยู่รอบๆ ตัวเรา โดยที่เราอาจจะไม่ทราบ ยกตัวอย่างเช่น ในร้านค้า ร้านอาหาร ห้างสรรพสินค้า ธนาคาร และอื่นๆ อีกมากมาย ผู้เขียนจะขอหยิบยกเอาตัวอย่างร้านอาหารที่เราได้เคยเข้าไปนั่งทานอาหารกันเป็นประจำมาเป็นตัวอย่างในการอธิบายเปรียบเทียบถึงระบบโลจิสติกส์ที่พบเจอในชีวิตประจำวัน สำหรับร้านอาหารนั้นกระบวนการในการจัดเก็บเครื่องมือเครื่องใช้ในการทำอาหาร วัตถุดิบ รวมถึงกระบวนการในการผลิตหรือปรุงอาหารนั้นก็คือ “ครัว” จากนั้นอาหารต่างๆ ที่ลูกค้าได้สั่งไปก็จะถูกส่งมอบต่อมายังลูกค้าโดยมีพนักงานเสิร์ฟเป็นผู้ที่ทำหน้าที่จัดส่งจากในครัวจนถึงมือลูกค้า



ที่โต๊ะอาหาร จะเห็นได้ว่าระบบโลจิสติกส์ของร้านอาหารนั้นจะมีการไหลมาตั้งแต่จุดเริ่มต้น นั่นก็คือ “ครัว” ไปยังจุดสุดท้ายถึงมือผู้บริโภคที่ “โต๊ะอาหาร” สำหรับลูกค้าที่มารับประทานอาหารนั้นก็คงไม่ได้คิดหรือมีความเข้าใจว่าร้านอาหารนั้นมีระบบโลจิสติกส์อยู่ ก็คงคิดเพียงแค่ว่านั่นคือร้านอาหาร คือสถานที่ที่เราไปรับประทานอาหารปกติทั่วไป แต่ถ้าเราลองมองในมุมมองของโลจิสติกส์กับร้านอาหารดูแล้วนั้น จะเห็นได้ว่าการจัดการต่างๆ ในร้านอาหารนั้นมีความเกี่ยวข้องและเชื่อมโยงกับระบบโลจิสติกส์โดยตรง โดยจะขอยกตัวอย่างให้เห็นภาพที่ชัดเจนขึ้น ดังนี้

หากคุณจะไปรับประทานอาหารที่ร้านอาหารสักร้านหนึ่ง คุณจะคำนึงถึงเรื่องใดบ้าง คุณอาจจะคำนึงถึงเรื่องดังต่อไปนี้ เช่น สถานที่ที่น่าสนใจ เช่น มีเอกลักษณ์โดดเด่น สวยงาม สะอาด มีที่จอดรถกว้างขวาง มีการบริการที่ดี น่าประทับใจ มีอาหารที่ตรงกับความต้องการของเรา เมื่อเราสั่งอาหารไปแล้ว เราได้รับอาหารตามที่สั่งถูกต้อง ไม่ผิดรายการ อาหารมีรสชาติที่อร่อย และปริมาณที่เหมาะสมราคาเหมาะสม ไม่แพงเกินไป (USAID | DELIVER PROJECT, 2009 : 3)

จากตัวอย่างที่กล่าวมา จะเห็นได้ວ່านั้นคือความคาดหวังของลูกค้าที่จะไปรับประทานอาหารที่ร้านอาหารโดยทั่วไป ซึ่งจากความคาดหวังนั้นเองที่แสดงให้เห็นถึงวัตถุประสงค์ของระบบโลจิสติกส์ได้อย่างชัดเจน นั่นคือ ระบบโลจิสติกส์ จะต้องตอบสนองต่อความต้องการ รวมทั้งความพึงพอใจของลูกค้าเป็นหลัก ซึ่งการที่จะตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าได้นั้น ในระบบโลจิสติกส์มีแนวคิดหนึ่งที่จะนำมาตอบสนองในจุดนี้ได้ นั่นคือ แนวคิด 7R ได้แก่ Right Product, Right Quantity, Right Condition, Right Customer, Right Place, Right Time และ Right Cost

หลักการ 7R ในการจัดการโลจิสติกส์

- 1) Right Product สินค้าถูกต้อง ได้สินค้าตามที่ต้องการ
- 2) Right Quantity จำนวนสินค้าที่ถูกต้อง
- 3) Right Condition สภาพสินค้าถูกต้อง ไม่ชำรุดเสียหาย
- 4) Right Customer ส่งสินค้าถูกลูกค้า
- 5) Right Place ส่งสินค้าถูกสถานที่
- 6) Right Time ส่งสินค้าในเวลาที่ต้องการ ตรงเวลาและทันเวลา
- 7) Right Cost บริหารต้นทุนที่ถูกต้องเหมาะสม

(S.Sudalaimuthu and S.Anthony Raj. 2009 : 11)

โดยหากกระบวนการตอบสนองความต้องการลูกค้าเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของหลักการ “7R” ข้างต้นแล้วก็จะตอบสนองต่อความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพในที่สุด ซึ่งหลักการ “7R” นี้เองที่ทางผู้เขียนจะนำไปเชื่อมโยงและประยุกต์ใช้สู่การวางแผนการลงทุนส่วนบุคคล ซึ่งผู้เขียนสามารถเชื่อมโยงได้ดังนี้

หลักการ 7R ในการจัดการโลจิสติกส์ เชื่อมโยงสู่ 7R ด้านการลงทุน

- 1) Right Product เชื่อมโยงกับการเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ถูกต้อง
- 2) Right Quantity เชื่อมโยงกับปริมาณการลงทุนที่ถูกต้อง
- 3) Right Condition เชื่อมโยงกับสภาพการเงินที่ถูกต้องสำหรับการลงทุน
- 4) Right Customer เชื่อมโยงกับผู้ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนที่ถูกต้อง
- 5) Right Place เชื่อมโยงกับการเลือกลงทุนในแหล่งที่ถูกต้อง
- 6) Right Time เชื่อมโยงกับการลงทุนในช่วงเวลาที่ถูกต้อง
- 7) Right Cost เชื่อมโยงกับต้นทุนในการลงทุนที่ถูกต้อง (ธนวิทย์ พงษ์สมุทร. 2558 : 575)

Right Product หรือ การเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ถูกต้อง หมายความว่า การที่เราจะตัดสินใจเลือกหรือวางแผนที่จะลงทุนด้วยทางเลือกใดทางเลือกหนึ่ง ควรที่จะเลือกรูปแบบการลงทุน หรือผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนให้เหมาะสมกับตนเองมากที่สุด ซึ่งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนนั้นมีมากมาย อาทิเช่น การลงทุนในหุ้น การลงทุนในตราสารหนี้ (เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ ฯลฯ) การลงทุนในกองทุนรวมต่างๆ การลงทุนในทองคำ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในที่ดิน เป็นต้น ซึ่งการลงทุนต่างๆแต่ละประเภทนั้นก็มีความเสี่ยงหรือมีระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน มีทั้งความเสี่ยงสูง ความเสี่ยงปานกลาง และความเสี่ยงต่ำ ซึ่งสุดท้ายแล้วคำว่า Right Product นั่นก็คือ ผู้ลงทุนจะต้องเลือกลงทุนให้เหมาะสมกับตนเอง อย่างเช่น หากเรามีความสนใจที่จะลงทุนในหุ้น เนื่องจากเห็นว่าหุ้นนั้นให้ผลตอบแทนที่ดี แต่เราไม่มีความรู้ หรือยังศึกษาในเรื่องของหุ้นไม่มากพอ ยังไม่มีความเชี่ยวชาญชำนาญมากพอ เราก็ไม่ควรที่จะเลือกลงทุนในหุ้นตรงๆ อาจจะไปเลือกซื้อผลิตภัณฑ์การลงทุนในหุ้น ในรูปแบบของกองทุนรวม ซึ่งกองทุนรวมนั้นก็ก็มีลักษณะของกองทุนรวมหุ้นอยู่ ซึ่งก็คล้ายกับว่าเราได้ลงทุนในหุ้น แต่เพียงว่าเรานำ



เงินลงทุนนั้นไปให้ผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางเป็นผู้นำเงินของเราไปลงทุนต่ออีกทีนั่นเอง

Right Quantity หรือ ปริมาณการลงทุนที่ถูกต้อง หมายความว่า ปริมาณจำนวนเงินลงทุน หรืออาจจะหมายถึง สัดส่วนการลงทุนที่ถูกต้องก็เป็นได้ แต่นั่นเป็นเรื่องของปริมาณ จำนวนเงินลงทุนนั้นผู้ลงทุนจะต้องพิจารณาให้เหมาะสม มิใช่ว่าตนเองสามารถเก็บเงินออมได้ส่วนหนึ่งจากนั้นตัดสินใจนำเงินออมทั้งหมดที่มีอยู่นั้นไปลงทุนทั้งก้อนร้อยเปอร์เซ็นต์ ซึ่งนับว่ามีความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เพราะว่าหากลงทุนผิดจังหวะหรือ ผลผลิตถดถอย อาจจะทำให้เงินออมก้อนนั้นสูญหายไปเลยก็เป็นได้ ส่วนในเรื่องสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมนั้น บางทีเราอาจจะเรียกว่า การจัดพอร์ตการลงทุน นั่นก็คือมีการแบ่งสัดส่วนของการลงทุนให้เหมาะสมถูกต้องกับตนเอง เช่น หากตนเองเป็นผู้ที่มีแนวคิดในด้านการลงทุนที่ไม่กล้าเสี่ยงนัก หรือรับความเสี่ยงได้ในระดับต่ำ สัดส่วนการลงทุนก็อาจจะขึ้นอยู่กับรูปแบบของเงินสด/เงินฝาก 30% อยู่ในตราสารหนี้ 40% และไปลงทุนในหุ้น 30% เป็นต้น

Right Condition หรือ สภาพการเงินที่ถูกต้อง หมายความว่า ผู้ลงทุนจะต้องพิจารณาสภาพทางการเงิน หรือสภาพคล่องทางการเงินของตนเองว่าในขณะนั้นตนเองมีความสามารถในการลงทุนมากน้อยเพียงใด มีสภาพคล่องทางการเงิน หรือมีเงินลงทุนอยู่ในปริมาณเท่าใด ก็ควรที่จะเลือกลงทุนให้ถูกสภาพ หากพิจารณาตนเองแล้วว่าช่วงนี้สภาพทางการเงินของตนเองไม่ค่อยดีนัก การเงินขาดสภาพคล่อง หรือเงินออมฉุกเฉินของตนเองลดน้อยลง อาจจะต้องชะลอการลงทุนไว้ก่อน เมื่อสภาพทางการเงินกลับมาพร้อมลงทุนเมื่อไร ค่อยลงทุนต่อนั่นเอง

Right Customer หรือ การเลือกผู้ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนที่ถูกต้อง คำว่า customer หรือในภาษาอังกฤษคือ ลูกค้า คำว่า ลูกค้า ในที่นี้ ผู้เขียนเชื่อมโยงถึงบุคคลที่จะถูกเลือกมาเป็นผู้ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนของผู้ลงทุน นั้นหมายความว่า ในอนาคตข้างหน้าต่อไป คงไม่มีผู้ลงทุนใดสามารถนำเงินลงทุนของตนเองติดตัวไปได้จนตัวตาย นั่นก็คือ หากเราต้องเสียชีวิตไปก่อนเงินลงทุน หรือสินทรัพย์ที่เกิดจากการลงทุนนั้นจะต้องถูกส่งมอบต่อไปเป็นมรดกให้กับลูกหลาน หรือใครคนใดที่ผู้ลงทุนจะมอบไว้ให้ ยกตัวอย่างเช่น การวางแผนการลงทุนในประกันชีวิต ซึ่งจะต้องมีการระบุผู้ได้รับผลประโยชน์เอาไว้ เป็นต้น

Right Place หรือ เลือกลงทุนในแหล่งที่ถูกต้อง เน้นอนว่า แหล่งลงทุนต่างๆ มีมากมาย ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการลงทุนในหุ้น คือ การเลือกลงทุนหุ้นในแหล่งที่ถูกต้อง เลือกหุ้นที่ดี มีใช้ซื้อแพงขายถูก หรือมีใช้หุ้นปัน หรือหากจะลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือที่ดิน ก็จะต้องมีความรู้ในเรื่องของการมองหาทำเล การมองอนาคต เลือกในแหล่งที่สามารถสร้างผลกำไรได้ มิใช่เลือกลงทุน เพราะว่าเชื่อผู้อื่น หรือเพราะว่าความชอบส่วนตัว หรือหากจะเลือกลงทุนในกองทุนรวมต่างๆ ก็จะต้องรู้จักพิจารณาข้อมูลและเลือกแหล่งกองทุนรวมให้ถูกต้อง ซึ่งมีกองทุนรวมอยู่มากมายหลาย บลจ. เป็นต้น

Right Time หรือ ลงทุนในช่วงเวลาที่ถูกต้อง ช่วงเวลาในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาของเศรษฐกิจ ช่วงเวลาที่เหมาะสม หรือสถานการณ์ต่างๆที่เหมาะสมต่อการลงทุน เช่น การลงทุนในหุ้น หลายคนมักจะลงทุนในช่วงเวลาที่ผิด เช่น ไปลงทุนในช่วงที่เห็นว่าเศรษฐกิจดี ราคาหุ้นน่าจะขึ้นได้เร็ว แต่ความจริงแล้ว หากเราเลือกลงทุนในหุ้นในช่วงที่เกิดวิกฤต ราคาหุ้นตก นั่นหมายถึงเราซื้อหรือเราลงทุนในหุ้นที่ราคาถูก เมื่อผ่านพ้นวิกฤตได้ ราคาหุ้นเหล่านั้นก็จะกลับมาสูงขึ้น หรือบางทีอาจจะให้ผลตอบแทน 2-3 เท่าเลยทีเดียว

Right Cost หรือ ต้นทุนในการลงทุนที่ถูกต้อง หมายความว่า ก่อนที่เราจะตัดสินใจลงทุน เราจะต้องมีต้นทุนส่วนหนึ่งที่จะนำมาลงทุน เช่น จากเงินออมที่ได้สะสมเอาไว้ หากใครที่คิดจะลงทุนโดยที่ยังไม่มีเงินออมเลย นั่นก็อันตรายเพราะอาจทำให้คุณพลาดเสียท่า หรืออาจทำให้เงินออมที่สะสมมานั้นกลายเป็นศูนย์ หรือบางคนคิดจะกู้เงินเพื่อมาลงทุน อันนี้ก็จะต้องพิจารณาให้ดี หากเป็นการกู้เงินมาลงทุนทำธุรกิจ หรือมาลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อันนี้สามารถทำได้ แต่หากไปกู้เงินมาเพื่อมาลงทุนในหุ้น ลักษณะนี้อาจจะไม่เหมาะสมและเสี่ยงมากเกินไป หรือเป็นการที่ผิดต้นทุนในการลงทุนนั่นเอง

สรุป

จากที่กล่าวมาทั้งหมดในเรื่องของการนำหลักการ 7R ทางโลจิสติกส์ มาเชื่อมโยงและประยุกต์ใช้ในการวางแผนการลงทุนส่วนบุคคลนั้น สามารถสรุปสั้นๆได้ดังตารางต่อไปนี้



ตารางที่ 1 สรุปความเชื่อมโยงหลักการ 7R ในโลจิสติกส์ สู่ หลักการ 7R ในการวางแผนการลงทุน

7R ในโลจิสติกส์	7R ในการวางแผนการลงทุน
Right Product	Right Product
● สินค้าถูกต้อง ได้สินค้าตามที่ ต้องการ	● การเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน/การลงทุนที่ถูกต้องเหมาะสมกับผู้ลงทุน
Right Quantity	Right Quantity
● จำนวนสินค้าถูกต้องแม่นยำ	● ปริมาณการลงทุนที่ถูกต้องเหมาะสม
Right Condition	Right Condition
● สภาพสินค้าถูกต้อง ไม่ชำรุดเสียหาย	● สภาพการเงินของผู้ที่จะลงทุนมีความเหมาะสมถูกต้องต่อการลงทุน
Right Customer	Right Customer
● การจัดส่งสินค้าได้ถูกลูกค้า	● ผู้ที่จะได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนที่ถูกต้อง
Right Place	Right Place
● การจัดส่งสินค้าได้ถูกสถานที่	● การเลือกลงทุนในแหล่งที่ถูกต้อง
Right Time	Right Time
● การจัดส่งสินค้าในเวลาที่ต้องการ ตรงเวลาและทันเวลา	● การเลือกลงทุนในช่วงเวลาที่ต้องการ เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์และ สถานการณ์
Right Cost	Right Cost
● การบริหารต้นทุนที่ถูกต้องเหมาะสม	● การจัดการต้นทุนในการลงทุนที่ถูกต้องเหมาะสม

ข้อเสนอแนะ

การวางแผนการเงิน การรู้จักการออมอย่างถูกต้อง การรู้จักวางแผนการลงทุน สิ่งเหล่านี้เป็นสิ่งที่เราควรให้ความสนใจเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการวางแผนการลงทุนส่วนบุคคลนั้น เป็นเสมือนเครื่องมือสำคัญอย่างยิ่งที่จะนำพาชีวิตของเราไปสู่ความสุข ไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดี นั่นหมายถึง การที่ทุกคนจะมีอิสระภาพทางการเงิน มีความมั่งคั่งทางการเงิน ปราศจากหนี้สิน โดยเฉพาะหนี้เสียต่างๆ กลายมาเป็นบุคคลที่มีเงินเก็บ มีเงินออม จนกระทั่งมีเงินลงทุน

เพื่อสร้างผลตอบแทนต่างๆ สร้างความมั่งคั่งให้กับเงินออมได้ โดยนำหลักการ 7R ทางโลจิสติกส์ ที่ผู้เขียนนำมาเชื่อมโยงและประยุกต์ให้เป็นหลักการในการวางแผนการเงินโดยเฉพาะกับการวางแผนการลงทุนนี้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าทุกๆ คนที่ได้อ่านบทความฉบับนี้ จะเป็นผู้ที่มีอิสระภาพทางการเงิน เป็นผู้ที่มีความมั่งคั่งทางการเงิน และเป็นผู้ที่มีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีตลอดไป

เอกสารอ้างอิง

- ธนิต โสรัตน์. (2550). **How to Apply Logistics and Supply Chain การประยุกต์ใช้โลจิสติกส์และโซ่อุปทาน**. กรุงเทพฯ : วี-เชิร์ฟ โลจิสติกส์.
- ธนวิทย์ พองสมุทร. (2558). **การเชื่อมโยงแนวคิดทางโลจิสติกส์สู่การวางแผนการเงินส่วนบุคคล**. รายงานสืบเนื่องจากการประชุมวิชาการระดับชาติ ครั้งที่ 2 สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร เล่ม 1 : 569-578.
- นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์. (2558). **อยากรวยต้องรู้จักวางแผนการเงิน**. กรุงเทพฯ : มีเดียม แรร์ บริษัทพราว โพเอท จำกัด.
- วิทยา สุทธิทดาร์ง. (2546). **โลจิสติกส์และการจัดการโซ่อุปทาน**. กรุงเทพมหานคร : ซีเอ็ดดูเคชั่น.
- ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2557). **การออม**. (ออนไลน์). แหล่งที่มา : <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/save/Pages/save.aspx>
- Council of Supply Chain Management Professionals (CSCMP). (2013, August). **Supply Chain Management Terms and Glossary**. (Online). Available: https://cscmp.org/sites/default/files/user_uploads/resources/downloads/glossary-2013.pdf
- S.Sudalaimuthu and S.Anthony Raj. (2009). **Logistics Management for International Business Text and Cases**. PHI Learning Private Limited, New Delhi.
- Thailand & Worldwide Logistics Magazine. **Logistics Time. Issue 01**. Bangkok Thailand.
- The Association for Oversea Technical Scholarship (AOTS). (2005). **Training Program on Logistics Management**. Bangkok Thailand.
- USAID | DELIVER PROJECT, Task Order 1. 2009. **The Logistics Handbook: A Practical Guide for Supply Chain Managers in Family Planning and Health Programs**. Arlington, Va.: USAID | DELIVER PROJECT.
- Wikipedia, the free encyclopedia. (2016). **Quality of life**. (Online). Available : https://en.wikipedia.org/wiki/Quality_of_life (30 September 2016).