

คู่มือการใช้งาน
Happy Money
Application



คู่มือการใช้งาน Happy Money App เรียงเรียงและจัดทำโดย

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2009 9000

e-mail : TSI_webmaster@set.or.th

เว็บไซต์ www.set.or.th/happymoney

HAPPY MONEY
Application

แอปพลิเคชัน บริหารจัดการเงิน

สร้างเงินออมให้ทุกเป้าหมายชีวิต



สารบัญ

| | |
|---|-----------|
| ทำความเข้าใจจัก Happy Money App | 5 |
| เตรียมตัวก่อนใช้งาน Happy Money App..... | 6 |
| สมัครสมาชิก SET Member | 7 |
| เริ่มต้นใช้งาน Happy Money App..... | 9 |
| เมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย | 12 |
| เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่าย..... | 14 |
| ดูกราฟวงกลมแสดงสัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย..... | 16 |
| ดูลิสต์รายการรับ-จ่าย | 17 |
| เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน | 20 |
| เพิ่มสินทรัพย์-หนี้สิน..... | 22 |
| อัปเดตสินทรัพย์-หนี้สิน | 24 |
| ดูกราฟแท่งแสดงสัดส่วนของฐานะการเงิน | 25 |
| ดูกราฟเปรียบเทียบฐานะการเงินระหว่าง 2 ช่วงเวลา..... | 26 |
| ดูลิสต์รายการสินทรัพย์และหนี้สิน..... | 27 |
| เมนูวิเคราะห์ผล | 29 |
| เมนูภาพรวม | 32 |

| | |
|--|-----------|
| เมนูเพิ่มเติม | 35 |
| หมวดหมู่ | 36 |
| เป้าหมาย | 37 |
| ตั้งเป้าหมาย | 39 |
| ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมาย | 40 |
| งบประมาณ | 41 |
| เพิ่มงบประมาณ | 43 |
| การตั้งเตือน | 44 |
| เพิ่มการตั้งเตือนรายได้-ค่าใช้จ่าย | 45 |
| การจัดการ Widget | 46 |
| ความรู้ | 47 |
| ตั้งค่าการใช้งาน | 47 |

01

ทำความรู้จัก

Happy Money App

ทำความรู้จัก Happy Money App

แอปพลิเคชันที่ช่วยบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล พัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดดเด่นด้วย 5 ฟังก์ชันหลักที่จะช่วยให้ชีวิตการเงินของคุณง่ายขึ้น



ภาพรวม

สิทธิประโยชน์

รายได้-ค่าใช้จ่าย

วิเคราะห์ผล

เพิ่มเติม

พร้อมฟังก์ชันเสริมให้คุณสามารถกำหนดเป้าหมายการเงิน ตั้งงบประมาณ แจกเตือนค่าใช้จ่าย จัดการหมวดหมู่ ทดลองใช้โปรแกรมคำนวณ ฯลฯ



สะดวกสบาย

ใช้งานได้ทุกที่ ทุกเวลา
แม้ไม่มีอินเทอร์เน็ต



บันทึกรวดเร็ว

ใช้เวลาไม่ทันนึก
บันทึกรายการในแต่ละวัน



ปลอดภัยหายห่วง

ด้วยรหัสผ่าน 6 หลัก
เพื่อความเป็นส่วนตัว

มาเริ่มวางแผนชีวิตด้วย **Happy Money App**
เพื่อจัดระบบระเบียบการเงินของคุณ
ให้เงินพอใช้และมีเงินออมสำหรับทุกเป้าหมายชีวิตกันเถอะ!!!

เตรียมตัวก่อนใช้งาน Happy Money App

เข้าใช้งานครั้งแรก



ติดตั้งแอปพลิเคชัน Happy Money App โดยค้นหา

Happy Money

จาก App Store หรือ Google Play



ศึกษาและกดยอมรับข้อตกลงผู้ใช้งาน



เลือกอินเข้าสู่ระบบ ทำได้ 3 วิธี

I. **SET Member*** โดยใช้

Username และ Password
เดียวกับ SET Member

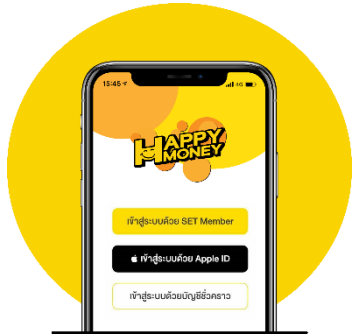
II. **Apple ID** (กรณีใช้เครื่อง Apple
ที่มี iOS เวอร์ชัน 12 เป็นต้นไป)

III. **บัญชีชั่วคราว**



กำหนด PIN หรือ Touch ID

เพื่อความปลอดภัย และสะดวกในการเข้าใช้งานครั้งถัดไป



เข้าสู่ระบบด้วย SET Member
คุณสามารถ...

- ▶ เก็บสำรองข้อมูล (Back up) ฟรี!
ไม่ต้องกลัวข้อมูลสูญหาย
- ▶ ซิงก์ข้อมูลกับอุปกรณ์ได้หลายเครื่อง

ตั้งค่า PIN

ตั้งรหัส PIN 6 หลัก ง่าย ๆ ตามใจคุณ

TIPS

สามารถเปิด - ปิดการใช้งาน
หรือเปลี่ยนรหัส PIN ได้ที่เมนู **"เพิ่มเติม"**
และกดปุ่ม **"ตั้งค่าการใช้งาน"**

สมัครสมาชิก SET Member

สำหรับผู้ที่ยังไม่เคยเป็นสมาชิก SET Member สามารถสมัครได้ง่ายๆ **ฟรี!** เพียงทำตามขั้นตอนนี้

1. เข้าใช้งาน Happy Money App กดปุ่ม **“เข้าสู่ระบบด้วย SET Member”** และเลือก **“สมัคร SET Member”**
2. อ่านข้อแนะนำ และกดปุ่ม **“สมัครสมาชิก SET Member”** บริเวณด้านล่าง
3. กรอกข้อมูลเพื่อสมัครสมาชิก SET Member



สมัครสมาชิก SET Member Foreigner

อีเมล

รหัสผ่าน

ยืนยันรหัสผ่าน

รหัสผ่านต้องเป็น Strong เท่านั้นที่จะผ่าน คืออย่างรหัสผ่านที่ถูก

ต้อง : Jelly22fish

- มีควาณยาวระหว่าง 8 ถึง 15 ตัวอักษร
- รหัสผ่านใช้ตัวเลข
- รหัสผ่านใช้ตัวพิมพ์ใหญ่
- รหัสผ่านใช้ตัวพิมพ์เล็ก

ชาย หญิง

TIPS

การสมัคร SET Member

- ▶ กรอกชื่อ-นามสกุล เป็นภาษาไทยเท่านั้น
- ▶ ใช้ e-mail ที่มีการใช้งานจริง ในการลงทะเบียน เพราะระบบจะใช้ e-mail เป็น Username เพื่อล็อกอินเข้าใช้บริการทั้งหมดของ SET Group ไม่ว่าจะ...
 - www.set.or.th
 - www.settrade.com
 - www.setsmart.com (สำหรับขอ Free Trial)
 - SET App
 - Settrade App
 - Happy Money App

4. ตรวจสอบข้อมูลสมาชิก พร้อมกดยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้งาน SET Member ตลอดจนนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy) จากนั้น กดปุ่ม **“ตกลง”** เพื่อไปขั้นตอนถัดไป

สมัครสมาชิก SET Member

ข้อมูลการสมัคร

อีเมล(Username)
[Redacted]@gmail.com

รหัสผ่าน

ชื่อ

นามสกุล

หมายเลขบัตรประชาชน

เบอร์โทรศัพท์มือถือ

ถัดไป

ข้อตกลงและเงื่อนไขการใช้งาน SET Member
และ นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy)
(กรุณาอ่านข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนดำเนินการโดยละเอียดเพื่อ
ประนีประนอมก่อนทำ)

ยินยอม

SET Member

หมายถึง บริการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
("ตลาดหลักทรัพย์") โดยสมาชิกสามารถเข้าถึงและใช้บริการ
ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน การลงทุน ของตลาดหลักทรัพย์
และ/หรือบริษัทในกลุ่มตลาดหลักทรัพย์ (รวมเรียกว่า "SET")

- ผู้ลงทะเบียนตกลงและยินยอมให้ตลาดหลักทรัพย์ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลและเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ลงทะเบียนกับบริษัทในกลุ่มตลาดหลักทรัพย์ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขและตามรายละเอียดที่ระบุใน "นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy)"
- ผู้ลงทะเบียนประสงค์จะรับข้อมูล และข่าวสารประชาสัมพันธ์ของ SET Group ทาง e-mail และ/หรือ SMS และ/หรือช่องทางอื่น

ตกลง

TIPS หากข้อมูลไม่ถูกต้อง สามารถกดปุ่ม **“แก้ไขข้อมูล”**

5. กรอกรหัส OTP เพื่อยืนยันการสมัคร โดยระบบจะส่งรหัส OTP ไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่คุณลงทะเบียนไว้ การสมัครสมาชิกจึงเสร็จสมบูรณ์

ขอบคุณที่ผ่านสมัครสมาชิก SET Member

ท่านสามารถใช้อีเมลที่สมัครเป็น username ในการ login
เข้าสู่บริการทางเว็บไซต์ของ SET Group

3 ขั้นตอนบริหารเงิน ที่ “คนอยากรวย” ต้องรู้

บันทึกรับ-จ่ายทุกวัน กับ เมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย



- เพิ่มรายการรายได้และค่าใช้จ่าย **ตามหมวดหมู่ที่ต้องการ**
- บันทึกสม่ำเสมอ **อย่างน้อย 1 เดือน** เพื่อติดตามนิสัยใช้เงิน
- **วิเคราะห์กราฟวงกลม** ว่ารายได้ที่ได้มา หมดไปกับค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใดมากที่สุด
- **วางแผนใช้จ่ายเดือนต่อๆ ไป** เช่น เพิ่มค่าใช้จ่ายออมและลงทุน และลดค่าใช้จ่ายคงที่ที่จัดการได้ หรือค่าใช้จ่ายผันแปรที่ไม่จำเป็น

บันทึกฐานะการเงินที่แท้จริง กับ เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน

- เพิ่มรายการสินทรัพย์และหนี้สิน **ตามหมวดหมู่ที่ต้องการ**
- **วิเคราะห์กราฟแท่ง** ว่าสินทรัพย์ที่มี และหนี้สินที่กู้มา อยู่ในหมวดหมู่ใดมากที่สุด
- **วางแผนใช้สินทรัพย์** เพื่อนำไปสร้างรายได้เพิ่ม หรือจัดการภาระหนี้สินให้ลดลง
- **อัปเดตข้อมูลทุกๆ 6 เดือน หรือ 1 ปี** เพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของฐานะการเงิน



อ่านข้อแนะนำด้านสุขภาพการเงิน กับ เมนูวิเคราะห์ผล เช่น



- **สะสมสินทรัพย์ให้มากกว่าหนี้สิน**
- **วางแผนใช้จ่ายให้ไม่เกินรายได้**
- **ออมและลงทุน อย่างน้อย 10% ของรายได้ต่อเดือน**
- **สำรองสินทรัพย์สภาพคล่อง 3-6 เท่าของค่าใช้จ่ายต่อเดือน**

4 ฟังก์ชันจัดการเงิน ที่ “คนจะรวย” ต้องมี

เป้าหมาย

สร้างแผนการออม ติดตาม
ความคืบหน้า และรับ
คำแนะนำเพื่อบรรลุเป้าหมาย



งบประมาณ

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า
เพื่อควบคุมค่าใช้จ่าย
ไม่ให้เปลืองใช้จนเกินตัว

แจ้งเตือน

กำหนดเวลารับ-จ่ายเงิน
หมดปัญหาจ่ายเงินล่าช้า
เสียเวลา เสียค่าปรับ



ความรู้

เรียนรู้เรื่องการออม
การลงทุนที่ครบวงจร
จากตลาดหลักทรัพย์ฯ



02

เมนู

รายได้-ค่าใช้จ่าย

เมมูรายได้-ค่าใช้จ่าย

ฟังก์ชันที่จะช่วยให้คุณ “บันทึก ติดตาม และสรุปภาพรวม” การได้มาและใช้ไปของเงินในแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ และแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้คุณ “รู้บัญชีใช้เงินและวางแผนปรับลดค่าใช้จ่ายได้ตรงจุด” จนสามารถมีเงินพอใช้และเหลือเงินออม

เลือกวัน / เดือน / ปี
ที่จะแสดงข้อมูล

ดูสรุปการใช้จ่ายทั้งหมด
ตามช่วงเวลาที่เลือก

TIPS

| รายได้ | ใช้เงินสด | ใช้บัตรเครดิต |
|--------|-----------|---------------|
| 45,000 | 39,605 | 2,500 |

เมื่อกดตรงตัวเลข “รายได้” “ใช้เงินสด” และ “ใช้บัตรเครดิต” จะสามารถดูรายละเอียดแก้ไข หรือ ลบ รายการได้

3 มุมมองในการติดตาม
รายได้และค่าใช้จ่าย

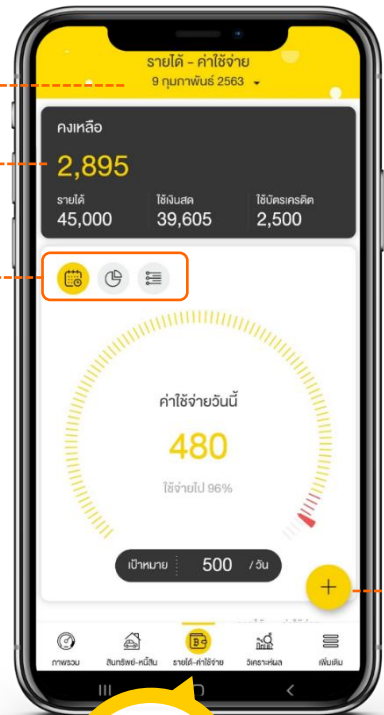
สรุปค่าใช้จ่ายของ
วัน / เดือน / ปีที่เลือก

กราฟวงกลมแสดง
สัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย

ลิสต์รายการรับ-จ่าย

TIPS

เมื่อกดตรง เป้าหมาย 500 / วัน จะสามารถ
ตั้งงบประมาณ เพื่อควบคุมการใช้จ่ายในแต่ละวันได้



รายได้-ค่าใช้จ่าย

เพิ่มรายการรายได้
และ/หรือ ค่าใช้จ่าย

หากอยากรู้ว่า... “เงินหายไปไหนหมด?”

ทางเดียวที่ทำได้ คือ “จดบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย” อย่างสม่ำเสมอ

คำแนะนำ

บันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย

รับ-จ่ายเงินวันไหน
“จดไว้ทุกวัน”
จะได้ไม่หลงลืม

มีรายได้หลายทาง
“จดแยกประเภทไว้”
จะได้รู้ว่างานไหน
ได้เงินมากกว่าและ
สม่ำเสมอกว่า

มีค่าใช้จ่ายเยอะแยะ
“ต้องจัดหมวดหมู่”
จะได้เลือกปรับลด
และควบคุมค่าใช้จ่าย
ในเดือนถัดไป

“รายได้จากการทำงาน”
รายได้ที่มาจากการใช้แรงงาน
ของตนเอง เพื่อประกอบอาชีพต่างๆ
หรือที่เรียกว่า Active Income



“รายได้จากสินทรัพย์”
รายได้ที่ไม่ได้มาจากการใช้แรงงาน
ทำงาน แต่เกิดจากดอกผลของการลงทุน
ต่างๆ หรือที่เรียกว่า Passive Income



“ค่าใช้จ่ายออมและลงทุน”
ค่าใช้จ่ายส่วนแรก
ที่ต้องกันไว้ทุกเดือน
ซึ่งเป็นการจ่ายเพื่อตัวเอง
ในการเดินตามความฝัน
ที่ตั้งใจไว้



“ค่าใช้จ่ายคงที่”
ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย
เป็นจำนวนเงินที่แน่นอน
ทุกเดือน หรือเป็นการ
ผูกพันที่ไม่จ่ายไม่ได้



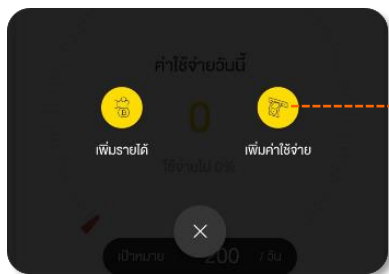
“ค่าใช้จ่ายผันแปร”
ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวน
ไม่เท่ากันในแต่ละเดือน
มีบ้าง ไม่มีบ้าง ไม่แน่นอน
ยืดหยุ่นไปตามลักษณะ
การใช้ชีวิต

TIPS

การบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายโดยแบ่งหมวดหมู่อย่างชัดเจน ช่วยให้รู้นิสัยใช้จ่ายของตนเองว่ารายได้ที่ได้รับมาในแต่ละเดือน หมดไปกับค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใดมากที่สุด และจะปรับลดค่าใช้จ่ายใดได้บ้าง ซึ่ง**ค่าใช้จ่ายที่สามารถลดได้ คือ ค่าใช้จ่ายผันแปรที่ไม่จำเป็น** เช่น ค่าอาหารพิเศษ ค่ากาแฟ ค่าเสื้อผ้า เครื่องสำอาง ช้อหวย เป็นต้น




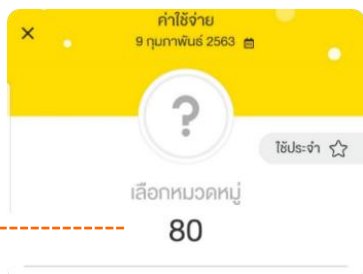
เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่าย



1. กดปุ่ม  และเลือก “เพิ่มรายได้” หรือ “เพิ่มค่าใช้จ่าย”

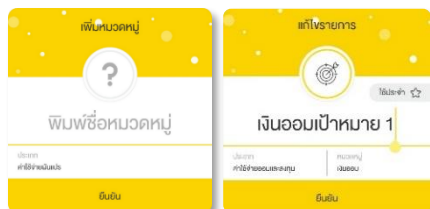
2. “จดจำจำนวนเงิน” ที่ได้มาหรือใช้ไป

TIPS สามารถบันทึกค่าใช้จ่ายใช้บ่อย โดยกด ปุ่ม “ดาว”  ให้เปลี่ยนเป็นสีเหลือง เพื่อช่วยให้คุณกลับมาบันทึกข้อมูลได้รวดเร็วขึ้น



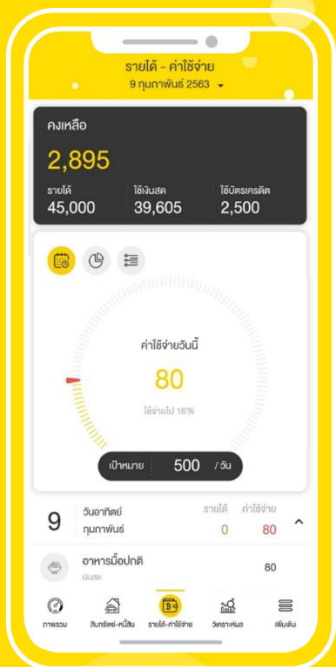
3. กดปุ่ม  และ “เลือกหมวดหมู่” ที่ต้องการ

TIPS กดปุ่ม “เพิ่ม” หรือ “แก้ไข” จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ได้ตามต้องการ





4. เพิ่มรายละเอียด เช่น
 - ▶ รูปแบบการชำระเงิน เช่น จ่ายด้วยเงินสด หรือ บัตรเครดิต
 - ▶ วันที่ / เวลา ที่ต้องการให้แจ้งเตือน
 - ▶ รายละเอียดอื่นๆ
5. กดปุ่ม **บันทึกรายการ** จึงจะแล้วเสร็จ 1 รายการ




**บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายสม่ำเสมอ
อย่างน้อย 1 เดือน !!
คุณสามารถวิเคราะห์พฤติกรรม
การใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ**

TIPS

กดปุ่มกราฟวงกลม วิเคราะห์สัดส่วนของรายได้และค่าใช้จ่ายประจำเดือน เพื่อวางแผนการใช้จ่ายในอนาคตว่าจะปรับเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใด



ดูกราฟวงกลมแสดงสัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย

1. ไปที่เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”**
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม  เพื่อวิเคราะห์สัดส่วนรายได้-ค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภท
4. กดที่ **“กราฟวงกลม”** ของรายได้ หรือค่าใช้จ่าย เพื่อวิเคราะห์เชิงลึกและวางแผนจัดการเงินให้เหมาะสม เช่น





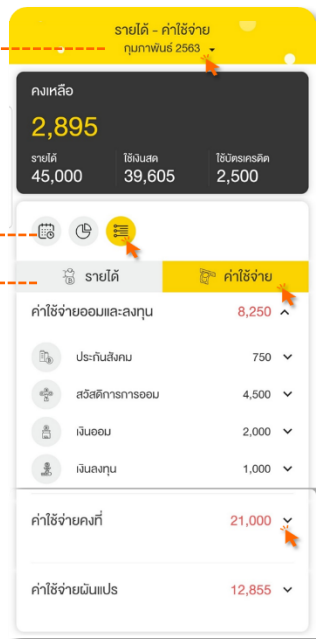
- ▶ ในแต่ละเดือน คุณมี**รายได้หลัก**จากอะไร และมี**ช่องทางสร้างรายได้เพิ่ม**จากอะไรได้บ้าง
- ▶ ค่าใช้จ่ายผันแปรรายการใดที่**ลดได้** เช่น อาหารมือพิเศษ เครื่องดื่ม ฯลฯ
- ▶ ค่าใช้จ่ายคงที่รายการใดที่เป็น**ภาระหนัก**เกินไป และพอจะจัดการได้หรือไม่ เช่น รีไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ข้อเสนอใหม่ที่ดีกว่า
- ▶ ค่าใช้จ่ายออมและลงทุนเพื่อเป้าหมายต่างๆ มีอย่างน้อย **10%** ของรายได้รวมหรือยัง





คู่มือรายการรับ-จ่าย

1. ไปที่เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”**
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม 
4. กดที่แท็บ **“รายได้”** หรือ **“ค่าใช้จ่าย”** เพื่อดูรายการที่บันทึกตามเวลาที่เลือก และสามารถกดปุ่ม  **“Drop Down”** เพื่อดูรายละเอียดของรายได้และค่าใช้จ่าย แต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ได้



TIPS

การสรุปยอดรวมของ **“รายได้”** กับ **“ค่าใช้จ่าย”** ในแต่ละเดือน จะช่วยย้ำเตือนว่า คุณบริหารเงินเป็นหรือไม่ **ตรวจสอบดู...ได้เงินมากกับใช้จ่ายไป ส่วนไหนที่มากกว่ากัน**

“เงินไม่พอใช้
ทำอะไรดี?”

”คุณควรหาวิธี
“ลดค่าใช้จ่าย” หรือ **“เพิ่มรายได้”**
เพื่อให้มีเงินเหลือใช้มากขึ้น

“เงินเหลือ
จะเอาเงิน
ไปทำอะไรดี?”

”คุณสามารถ **“ปลดหนี้”**
หรือ **“ออม/ลงทุนเพิ่มสินทรัพย์”**
เพื่อให้ชีวิตสุขเงินตลอดไป

มี “ฟังก์ชันเสริม” อะไรบ้าง? ที่เชื่อมโยงกับเมนูรายได้และค่าใช้จ่าย

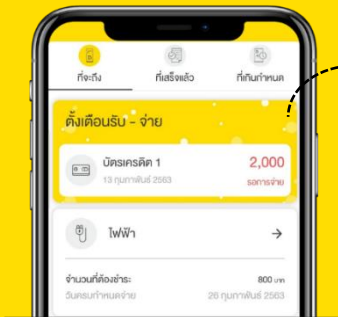


ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมายได้อัตโนมัติ
เมื่อคุณเพิ่มค่าใช้จ่ายออมและลงทุน โดยเลือก
หมวดหมู่เดียวกับเป้าหมายการเงินที่เคยตั้งไว้ เช่น
เงินฉุกเฉิน

อ่านต่อหน้า 37

ติดตามงบประมาณที่ใช้ไปได้อัตโนมัติ
เมื่อคุณเพิ่มค่าใช้จ่าย โดยเลือกหมวดหมู่
เดียวกับงบประมาณที่เคยตั้งไว้ เช่น เครื่องดื่ม

อ่านต่อหน้า 41



ตั้งเตือนรายได้และค่าใช้จ่ายที่สำคัญ
คุณสามารถกำหนดเวลาตั้งเตือนให้กับ
รายได้และค่าใช้จ่ายต่างๆ เช่น ค่าบัตรเครดิต
ค่าไฟ ซึ่งจะช่วยให้คุณไม่พลาดธุรกรรม
การเงินที่สำคัญ

อ่านต่อหน้า 44

จัดการหมวดหมู่ได้ตามใจ
คุณสามารถตั้งชื่อ แท็กไว้ และลบหมวดหมู่ของ
รายได้ ค่าใช้จ่าย รวมถึงรูปแบบการชำระเงิน
เพื่อให้สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของ
คุณ เช่น ค่ากาแฟ จ่ายโดยบัตรเครดิต XYZ

อ่านต่อหน้า 36



03

เมนู

สินทรัพย์-หนี้สิน

เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน

ฟังก์ชันที่จะช่วยให้คุณ “บันทึก ติดตาม และสรุปภาพรวม” มูลค่าสินทรัพย์และยอดหนี้คงเหลือ “ณ ปัจจุบัน” ของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ เพื่อให้คุณ “รู้ฐานะการเงิน” และสามารถ “วางแผนเพิ่มสินทรัพย์และลดหนี้สิน” เพื่อสร้างความมั่นคงและสะสมความมั่งคั่งให้ชีวิต

เลือกวัน / เดือน / ปี
ที่จะแสดงข้อมูล

ดูสรุปฐานะการเงิน
ณ วันล่าสุดที่บันทึก

TIPS

เมื่อกดตรงตัวเลข “สินทรัพย์” และ “หนี้สิน”
จะสามารถดูรายละเอียด แก้ไข หรือ ลบ
รายการได้

3 มุมมองในการติดตาม
สินทรัพย์-หนี้สิน

กราฟแท่ง
แสดงสัดส่วนฐานะการเงิน



กราฟเปรียบเทียบฐานะการเงิน
ระหว่าง 2 ช่วงเวลา



ลิสต์รายการ
สินทรัพย์และหนี้สิน



เพิ่มรายการสินทรัพย์ หนี้สิน
และ/หรือ อัปเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

วิธีที่จะทำให้รู้ว่า... ฐานะการเงิน ณ ขณะนั้นๆ “**มั่งคั่ง**” **มากน้อยขนาดไหน** ก็คือ การนำ “**มูลค่าสินทรัพย์**” ไปหักลบ “**หนี้สินคงเหลือ**” ออกไป

สินทรัพย์

(กรอกมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในปัจจุบัน)

บันทึกสินทรัพย์เป็น 3 ประเภท
ตามวัตถุประสงค์การถือครอง



สินทรัพย์สภาพคล่อง

เป็นเงินสดหรือสามารถเปลี่ยนเป็น
เงินสดได้ง่าย เบิกถอนได้ทันทีที่ต้องการ
เช่น เงินสด เงินฝาก ฯลฯ



สินทรัพย์ลงทุน

ซื้อไว้เพื่อการลงทุน เช่น หุ้น พันธบัตร
ประกันชีวิต ฯลฯ รวมถึงซื้อไว้เพื่อง่าย
หรือให้เช่า เช่น บ้านให้เช่า ที่ดิน ฯลฯ



สินทรัพย์ส่วนตัว

เป็นของส่วนตัวต่างๆ ที่ไม่ได้ซื้อไว้
เพื่อยขาย ลงทุน หรือให้เช่า แต่ซื้อไว้ใช้
ประโยชน์จริงๆ เช่น บ้าน รถ ของสะสม

หนี้สิน

(กรอกยอดคงค้างปัจจุบัน)

บันทึกหนี้สินเป็น 2 ประเภท
ตามระยะเวลาการชำระหนี้



หนี้สินระยะสั้น

ที่มีกำหนดชำระภายในไม่เกิน 1 ปี
เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย
หนี้บัตรเครดิต ฯลฯ



หนี้สินระยะยาว

ที่มีระยะเวลาการชำระคืนเกินกว่า 1 ปี
เช่น หนี้กู้ยืม หนี้ซื้อรถ หนี้ซื้อบ้าน
 ฯลฯ

ความมั่งคั่งสุทธิ



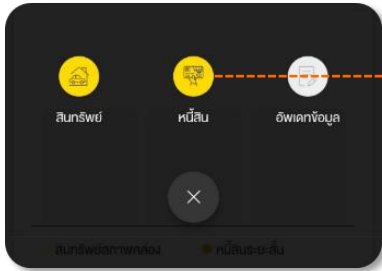
สินทรัพย์รวม ลบ หนี้สินรวม

TIPS

การบันทึกสินทรัพย์และหนี้สินตามหมวดหมู่ที่ชัดเจน ช่วยให้กลับมา
บริหารจัดการได้ง่ายขึ้น ว่าจะวางแผนเพิ่มสินทรัพย์ หรือลดหนี้สินใดได้บ้าง...
หมั่นสะสม “**สินทรัพย์รวม**” ให้มากกว่า “**หนี้สินรวม**” เพื่อสร้าง “**ความมั่งคั่ง**”
ให้มากที่สุด

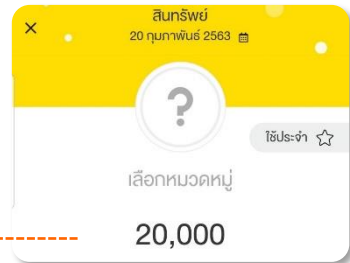



เพิ่มสินทรัพย์-หนี้สิน



1. กดปุ่ม  และเลือก “สินทรัพย์” หรือ “หนี้สิน”


2. “จดจำนวนเงิน” ของสินทรัพย์ หรือหนี้สิน



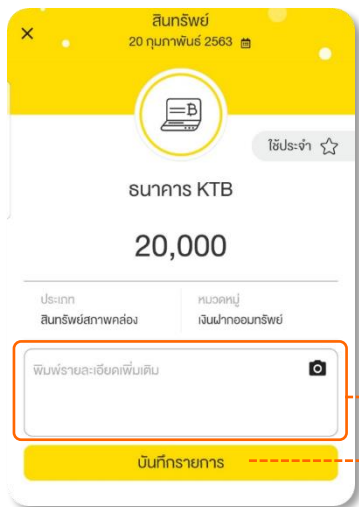
TIPS  ในส่วนของสินทรัพย์ ให้กรอกจำนวนเงินที่คุณ “คาดว่าจะขายสินทรัพย์นั้นได้” แต่ส่วนของหนี้สิน ให้กรอก “ยอดหนี้คงค้างของหนี้สินนั้น” เพื่อประเมินฐานะการเงินของคุณที่เป็นปัจจุบันที่สุด

3. กดปุ่ม  และ “เลือกหมวดหมู่” ที่ต้องการบันทึก



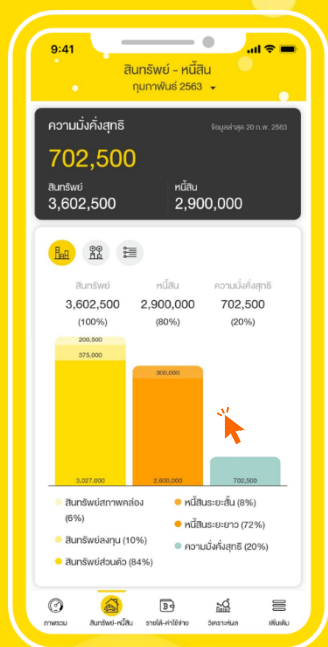
TIPS  กดปุ่ม “แก้ไข” หรือ “เพิ่ม” จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ได้ตามต้องการ





4. อาจเพิ่มรายละเอียด เช่น
- ▶ เลขบัญชีธนาคาร
 - ▶ วัตถุประสงค์การซื้อ

5. กดปุ่ม **บันทึกรายการ** จึงจะแล้วเสร็จ 1 รายการ



**บันทึกสินทรัพย์และหนีสินทั้งหมด
ภายในวันเดียวกัน !!**
คุณจะสามารถวิเคราะห์ฐานะการเงิน
ณ ปัจจุบัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

TIPS

กดกราฟแท่ง เพื่อวิเคราะห์สัดส่วนของสินทรัพย์และหนีสินแต่ละประเภท หรือแต่ละหมวดหมู่ เพื่อวางแผนใช้สินทรัพย์ไปสร้างรายได้เพิ่ม หรือจัดการหนีสินให้ลดลง



อัพเดทสินทรัพย์-หนี้สิน

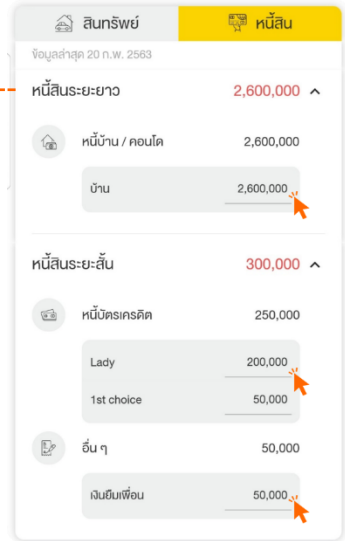


1. กดปุ่ม  และเลือก “อัพเดทข้อมูล”

2. แก้ไขมูลค่าสินทรัพย์และยอดหนี้คงเหลือให้เป็นปัจจุบัน

TIPS

คุณควรอัพเดทข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ เช่น ทุกๆ 6 เดือน หรือ 1 ปี และ “**ควรอัพเดททุกรายการในอันเดียวกัน**” เพื่อช่วยให้เปรียบเทียบฐานะการเงินในอดีตและปัจจุบันได้ง่ายขึ้น




3. กดปุ่ม  ทั้งในด้านสินทรัพย์และหนี้สิน
จึงจะแล้วเสร็จ สามารถเปรียบเทียบฐานะการเงินในอดีตและปัจจุบันได้



| | มิ.ย. 2562 | ก.พ. 2563 |
|-------------------|------------|-------------|
| สินทรัพย์ | 3,279,000 | 3,602,500 ↑ |
| หนี้สิน | 2,860,000 | 2,900,000 ↑ |
| ความมั่งคั่งสุทธิ | 419,000 | 702,500 ↑ |



กราฟแท่งแสดงสัดส่วนของฐานะการเงิน

1. ไปที่เมนู **“สินทรัพย์-หนี้สิน”**
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม  เพื่อดูความมั่งคั่งสุทธิ หรือฐานะการเงินที่แท้จริงของคุณ

สินทรัพย์ - หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ

4. วิเคราะห์ **“กราฟแท่ง”** ของสินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อวางแผนเพิ่มสินทรัพย์ หรือลดหนี้สินให้เหมาะสม เช่น

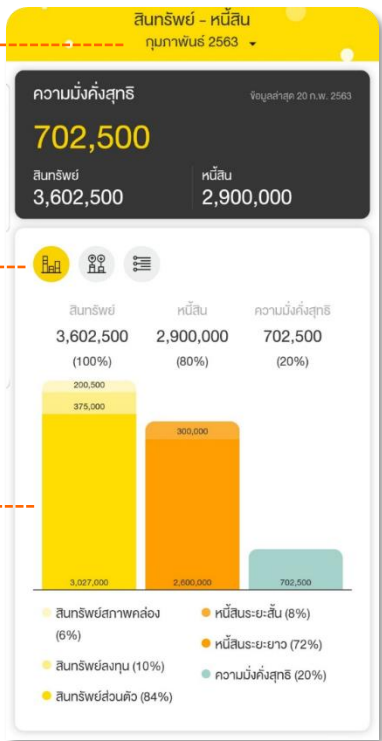
- ▶ สินทรัพย์แต่ละประเภท มีสัดส่วนเท่าใด เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม และคุณ **มีสินทรัพย์ประเภทใดมากที่สุด**


- สินทรัพย์สภาพคล่อง : “ตักตวงเงินใช้จ่ายและเผื่อฉุกเฉิน”
- สินทรัพย์ลงทุน : “ตักตวงเงินอัดโน้มน้าว สร้างรายได้และดอกผล”
- สินทรัพย์ส่วนตัว : “ตักตวงเงินเพิ่มความสะดวกสบาย อุ่นใจ”

- ▶ หนี้สินแต่ละประเภท มีสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม และคุณ**มีหนี้สินประเภทใดมากที่สุด**

- หนี้สินระยะสั้น : “ยิ่งดอกเบี้ยสูง ยิ่งเป็นเนื้อร้ายทำลายความรวย”
- หนี้สินระยะยาว : “ยิ่งผ่อนนาน ยิ่งเป็นตัวถ่วงความรวย”

- ▶ หนี้สินรวม**ไม่ควรเกิน 50%** เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ชีวิตจึงจะมั่นคง



TIPS 

“สินทรัพย์ลงทุน” ยิ่งมีมาก ยิ่งช่วยสร้างอิสรภาพทางการเงินในอนาคต

TIPS 

“หนี้สินระยะสั้น” ที่มีดอกเบี้ยสูง เป็นหนี้ที่ต้องจัดการก่อน



ดูกราฟเปรียบเทียบฐานะการเงินระหว่าง 2 ช่วงเวลา

1. ไปที่เมนู “สินทรัพย์-หนี้สิน”
2. กดปุ่ม
3. กดปุ่ม “Drop Down” เพื่อเลือก 2 ช่วงเวลาที่คุณต้องการเปรียบเทียบข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563** (ข้อมูลล่าสุด) และ **เดือนมิถุนายน 2562**
4. วิเคราะห์ “กราฟแท่ง” เพื่อติดตามความก้าวหน้าในแต่ละปี ซึ่งจะช่วยให้คุณสามารถวางแผนและปรับปรุงฐานะการเงินให้ดีขึ้นได้ เช่น
 - ▶ เปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และ ความมั่งคั่งสุทธิว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง จำนวนเท่าไร และจากสาเหตุอะไร
 - ▶ ควรวางแผนสร้างสินทรัพย์หรือลดหนี้สินอย่างไรต่อไป



ถ้าอย่างนั้น...เมื่อไหร่จะรวย?

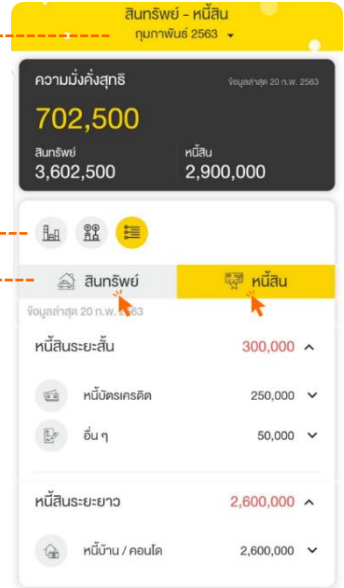
เร่งสะสมทรัพย์สินเยอะๆ และมีหนี้สินน้อยๆ

คุณก็จะ ร่ำรวย แน่แน่นอน



คู่มือรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

1. ไปที่เมนู “สินทรัพย์-หนี้สิน”
2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**
3. กดปุ่ม
4. กดที่แท็บ “สินทรัพย์” หรือ “หนี้สิน” เพื่อดูรายการที่บันทึกตามช่วงเวลา que เลือก และสามารถกดปุ่ม “Drop Down” เพื่อดูรายละเอียดของสินทรัพย์และหนี้สิน แต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ได้



หยุดคิดสักนิด... ทำอย่างไรถึงจะหลุดพ้นภาระหนี้สิน?



- ✓ ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
- ✓ จ่ายหนี้ที่คิดดอกเบี้ยสูงๆ ให้หมดเร็วที่สุด
- ✓ ปิดหนี้ที่ยอดเหลือน้อย เพื่อลดจำนวนเจ้าหนี้
- ✓ ขายทรัพย์สินออกไปเพื่อชำระหนี้
- ✓ กู้เงินก้อนใหม่มาปิดหนี้ก้อนเก่า หรือ “รีไฟแนนซ์” โดยต้องได้รับข้อเสนอที่ดีกว่า

04

เมนู
วิเคราะห์ผล

เมนูวิเคราะห์ผล

ฟังก์ชันที่จะช่วย “คำนวณและวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน” ในด้านต่างๆ ของคุณโดยอัตโนมัติ โดยใช้ข้อมูลจากเมมูรายได้-ค่าใช้จ่าย และเมมูสินทรัพย์-หนี้สินที่คุณได้บันทึกไว้ เพื่อตรวจสอบ “สุขภาพการเงิน” และวิเคราะห์จุดแข็งและจุดอ่อนทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้คุณวางแผนการเงินให้เหมาะสมต่อไปได้



● กดแชร์ไป Social Media หรือดาวน์โหลดเป็นไฟล์ PDF ได้

● รู้ผลประเมินสุขภาพการเงินโดยรวมเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน

- กดอ่านผลวิเคราะห์สุขภาพการเงิน และข้อแนะนำในด้านต่างๆ ได้แก่
- ▶ ความมั่งคั่งในปัจจุบัน
 - ▶ สภาพคล่อง
 - ▶ หนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้
 - ▶ โอกาสในการสร้างความมั่งคั่ง



TIPS

ควรบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างน้อย 1 เดือน รวมถึงมีข้อมูลล่าสุดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเดือนเดียวกัน เพื่อให้ผลวิเคราะห์สอดคล้องกันมากที่สุด

ถ้าคุณอยากรู้ว่า... **จะเริ่มวางแผนการเงินอย่างไร?**
 ต้องวิเคราะห์ตัวเองในเชิงลึกด้วย **“อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล”**

| | อัตราส่วน | สูตรคำนวณ | เกณฑ์มาตรฐาน |
|---|-----------------------------|---|---------------|
| ความมั่งคั่งในปัจจุบัน | ความมั่งคั่งสุทธิ | สินทรัพย์รวม – หนี้สินรวม | บวก |
| | กระแสเงินสด | รายได้รวม – ค่าใช้จ่ายรวม | บวก |
| | ความอยู่รอด | รายได้จาก + รายได้จาก การทำงาน <u>สินทรัพย์</u> ค่าใช้จ่ายรวม | ≥ 1 เท่า |
| | ความมั่งคั่ง | <u>รายได้จากสินทรัพย์</u> ค่าใช้จ่ายรวม | ≥ 1 เท่า |
| สภาพคล่อง | สภาพคล่อง พื้นฐาน | <u>สินทรัพย์สภาพคล่อง</u> ค่าใช้จ่ายรวม | 3 - 6 เท่า |
| หนี้สิน | ความสามารถ ในการชำระหนี้ | <u>เงินชำระคืนหนี้สิน</u> รายได้รวม | $< 35-45\%$ |
| โอกาสในการ สร้างความมั่งคั่ง | การออม | <u>ค่าใช้จ่ายเพื่อออมและลงทุน</u> รายได้รวม | $> 10\%$ |
| | การลงทุน | <u>สินทรัพย์ลงทุน</u> ความมั่งคั่งสุทธิ | $> 50\%$ |

คุณสามารถสร้างความมั่นคงในชีวิตได้ แค่เริ่ม **“ปิดจุดอ่อนทางการเงิน”**
 ด้านต่างๆ เพื่อให้อัตราส่วนทางการเงินอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน
 จากนั้นค่อย **“เพิ่มโอกาสสร้างความมั่งคั่ง”**
 โดยนำเงินออมไปสะสมสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มให้มากที่สุด

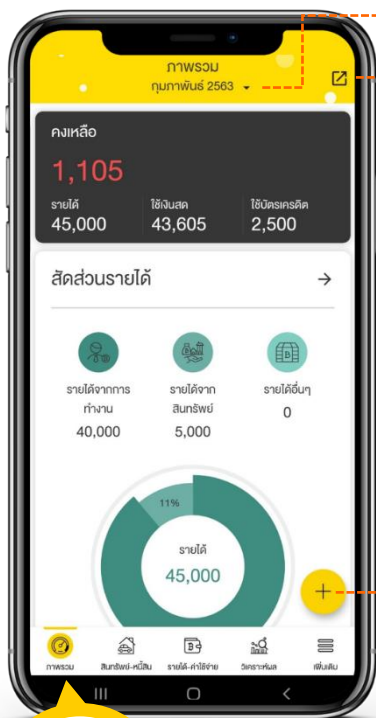
05

မူ

မူဝါဒ

เมฆภาพรวม

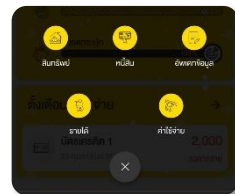
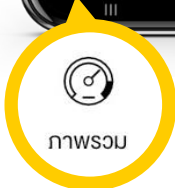
ฟังก์ชันนี้จะช่วยให้คุณ “ติดตามสรุปข้อมูลทางการเงิน” ต่างๆ ได้ในหน้าเดียว โดยคุณสามารถเลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ และจัดเรียงข้อมูลตามที่ต้องการได้ (อ่านเพิ่มเติมที่ [การจัดการ Widget](#) ¹)



- เลือกช่วงเวลาในการดูข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563** ข้อมูลที่แสดงจะเปลี่ยนตามช่วงเวลาที่คุณเลือก

- กดแชร์ไป Social Media หรือดาวน์โหลดเป็นไฟล์ PDF ได้

- เพิ่มรายการรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และ/หรือ อัปเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

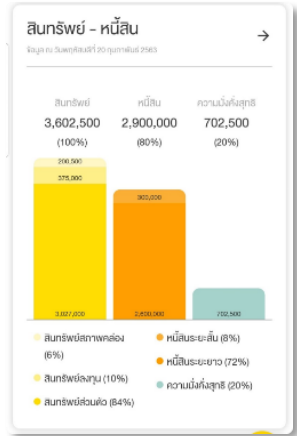
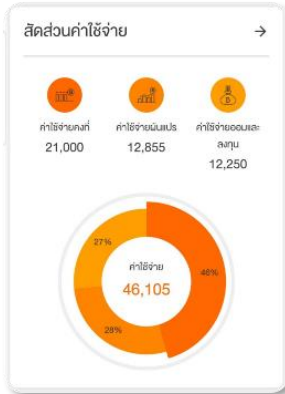
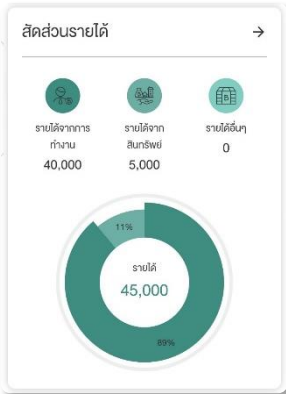


¹ Widget คือ ทางลัดที่คุณสามารถดูสรุปข้อมูล หรือเข้าใช้งานฟังก์ชันต่างๆ ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว

ตัวอย่างหน้าจอ Widget ²



ต้องการดูรายละเอียดของข้อมูลใดเพิ่มเติม
เพียงกดที่ตัวเลข หรือกราฟ หรือปุ่ม →
ของข้อมูลที่ต้องการ



² Widget คือ ทางลัดที่คุณสามารถดูสรุปข้อมูล หรือเข้าใช้งานฟังก์ชันต่างๆ ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว

06

เมนู
เพิ่มเติม

เมนูเพิ่มเติม

รวบรวมฟังก์ชันเสริมที่น่าสนใจเอาไว้มากมาย เพื่อให้คุณใช้บริหารจัดการเงินได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงเข้าไปตั้งค่าการใช้งานต่างๆ

จัดการหมวดหมู่

เพิ่ม แก๊ว สบ หรือตั้งชื่อใหม่ได้ตามใจ

ตั้งเตือนรายได้และ

ค่าใช้จ่าย ช่วยให้ไม่พลาดธุรกรรมที่สำคัญ

อ่านคำถามที่พบบ่อยจากผู้ใช้งานแอป

ตั้งค่าการใช้งาน เช่น

- ▶ เปิด-ปิดรหัส PIN
- ▶ ส่งออกข้อมูล (Export)
- ▶ ล้างข้อมูล (Reset)

ฯลฯ



ตั้งเป้าหมาย

เพื่อติดตามแผนการออม

ตั้งงบประมาณ

เพื่อควบคุมค่าใช้จ่าย

อ่านคู่มือและ

เทคนิคใช้งานแอป

เชื่อมโยงไปยัง

แหล่งความรู้

การเงินการลงทุน

เข้าสู่ระบบ

SET Member

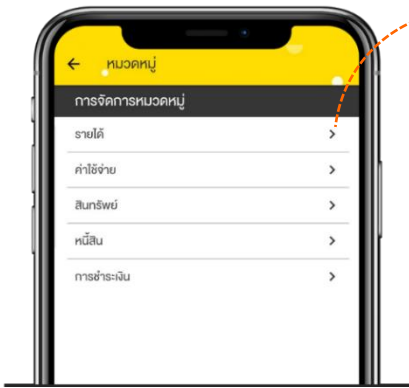
เพื่อใช้บริการสำรองข้อมูล

จัดการ Widget

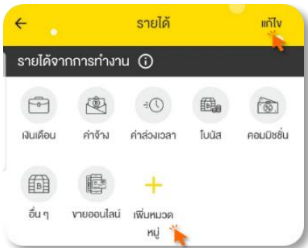
ปรับแต่งรูปแบบการแสดงผล
เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่น่าสนใจ

หมวดหมู่

ฟังก์ชันที่ช่วยจัดการหมวดหมู่ใน 2 เมนูหลัก คือ เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”** และเมนู **“สินทรัพย์-หนี้สิน”** รวมถึงรูปแบบการชำระเงินของคุณ โดยสามารถ **ตั้งชื่อใหม่** **แก้ไขชื่อเดิม** หรือ **ลบหมวดหมู่** ที่ไม่ได้ใช้งานออกไปได้



1. กดหมวดหมู่หลักที่ต้องการแก้ไข เช่น รายได้
2. กด **“แก้ไข”** เพื่อตั้งชื่อ หรือ ลบหมวดหมู่ที่ไม่ต้องการ หรือกด **“เพิ่มหมวดหมู่”** ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของคุณ
3. กด **“สำเร็จ”** หรือ **“ยืนยัน”** เพื่อบันทึกข้อมูล



เป้าหมาย

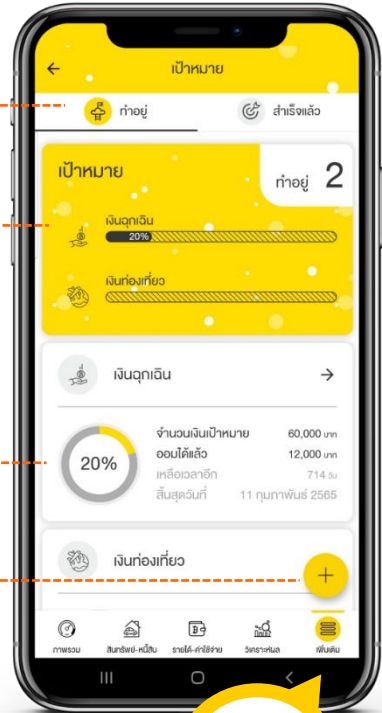
ฟังก์ชันที่ช่วยสร้างและติดตามแผนการออมเงินเพื่อเป้าหมายต่างๆ เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ ท่องเที่ยวต่างประเทศ ฯลฯ

ดูเป้าหมายที่ดำเนินการอยู่
และเป้าหมายที่สำเร็จแล้ว

สรุปความก้าวหน้า
ของแผนการออม

ดูรายละเอียดเป้าหมาย
และแผนการออม

ตั้งเป้าหมายการเงิน



TIPS

เมื่อคุณบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อออม และลงทุนสำหรับเป้าหมายต่างๆ ที่เมนู **“รายได้-ค่าใช้จ่าย”** ฟังก์ชันนี้ก็จะแสดงความคืบหน้าและประวัติการออมให้คุณโดยอัตโนมัติ


เพิ่มเติม

รู้หรือไม่ว่า... เป้าหมายที่ดีต้องมีหน้าตาอย่างไร?



“ฉันจะเก็บเงินให้ได้ 4,000,000 บาท เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณไปอีก 20 ปี โดยฉันจะเก็บเงินเดือนละ 5,000 บาท และนำไปออมหรือลงทุน ให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี เป็นเวลา 30 ปี (360 เดือน)”

Specific ชัดเจน

ไม่คลุมเครือ
รู้ว่าต้องการอะไร
และจะบรรลุ
เป้าหมายตอนไหน

Measurable วัดผลได้

เป็นตัวเลขหรือ
ตัวเงินอย่างชัดเจน
เห็นความก้าวหน้า
ว่าใกล้ถึงเป้าหมาย
หรือยัง

Achievable ทำสำเร็จได้

รู้ว่าต้องทำอะไร
และตั้งใจทำตาม
แผนให้สำเร็จ

Realistic เป็นไปได้

สมเหตุสมผล
สอดคล้องกับ
ความเป็นจริงและ
วิถีชีวิตของคุณ

Time Bound มีกรอบเวลา ที่แน่ชัด

รู้ว่าต้องใช้
ระยะเวลาเท่าใด
เพื่อบรรลุเป้าหมาย

หากยังนึกเป้าหมายการเงินไม่ออก ให้คุณแบ่งเงินเป็น **“4 บัญชีเงินออมตามเป้าหมาย”** เพียงเท่านั้น... การออมก็จะไม่เป็นปัญหาต่อการดำเนินชีวิตของคุณอีกต่อไป



บัญชีที่ 1 **เงินออมเพื่อใช้ยามฉุกเฉิน** อย่างน้อย 3-6 เท่าของ
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน เช่น ค่ารักษาพยาบาล อุบัติเหตุ ตกงาน ฯลฯ



บัญชีที่ 2 **เงินออมระยะยาวเพื่ออนาคต** เช่น เรียนต่อ คาว์นรถ
คาว์นบ้าน เกษียณ ฯลฯ





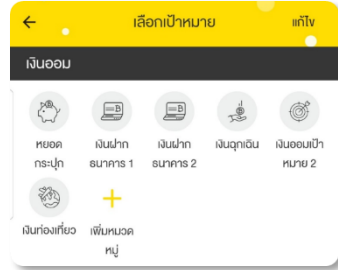
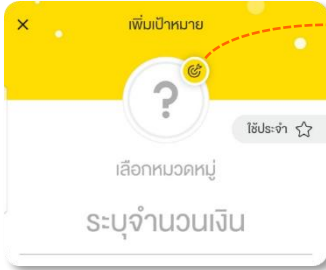
บัญชีที่ 3 **เงินออมระยะสั้นถึงกลางเพื่อความสุข**
เช่น ซื้อของขวัญให้ตัวเอง ท่องเที่ยว แต่งงาน ฯลฯ






บัญชีที่ 4 **เงินออมเพื่อลงทุน** เพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนมากกว่า
ดอกเบี้ยเงินฝาก เช่น สลากออมทรัพย์ กองคำ และกองทุนรวม ฯลฯ

ตั้งเป้าหมาย

1. กดปุ่ม  เพื่อเพิ่มเป้าหมายออมเงิน
2. กดปุ่ม  และ “เลือกหมวดหมู่” เงินออมเป้าหมายที่ต้องการ



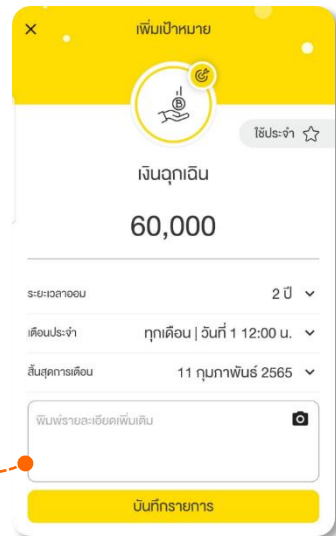
TIPS  สามารถบันทึกเป้าหมายที่ออมบ่อยๆ โดยกดปุ่ม “ดาว” ให้เปลี่ยนเป็นสีเหลือง ใช้ประจำ 

TIPS  กดปุ่ม “เพิ่ม” หรือ “แก้ไข” จะสามารถตั้งชื่อเงินออมเป้าหมายตามที่คุณต้องการได้

3. “ระบุรายละเอียด” เป้าหมายการออม

- ▶ เงินออมเป้าหมาย
- ▶ ระยะเวลาออม
- ▶ การตั้งเตือนการออม
- ▶ รายละเอียดเพิ่มเติม เช่น ทางเลือกการออม หมายเลขบัญชี ผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดหวัง ฯลฯ

4. กดปุ่ม  บันทึกรายการ
จึงจะแล้วเสร็จ 1 เป้าหมาย



ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมาย

ในหน้าหลักของฟังก์ชันเป้าหมาย สามารถกดเป้าหมายการออมที่ต้องการ เพื่อดูรายละเอียดเป้าหมาย ความคืบหน้า และประวัติการออมได้

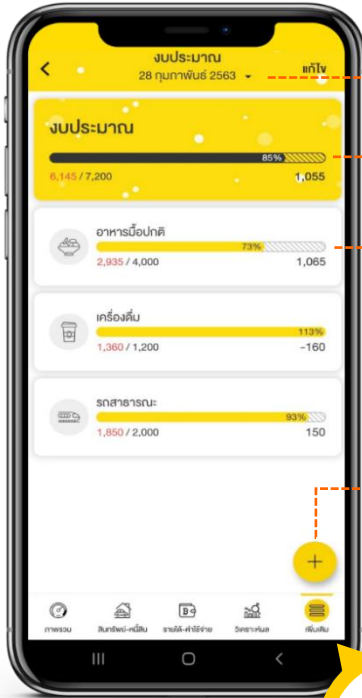


TIPS 🧠 คุณสามารถแก้ไขหรือลบเป้าหมาย เพียงกดปุ่ม **“แก้ไข”** บริเวณมุมบนขวา และปุ่ม **“ลบเป้าหมายนี้”**

TIPS 🧠 กดปุ่ม **+** เพื่อเพิ่มรายการค่าใช้จ่ายออมและลงทุน สำหรับเป้าหมายของคุณได้เลย

งบประมาณ

ฟังก์ชันที่ช่วยตั้งงบประมาณ เพื่อควบคุมการใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งสามารถตั้งงบประมาณได้ทั้งแบบรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายปี



- เลือกช่วงเวลาที่ต้องการดูงบประมาณ
- สรุปภาพรวมงบประมาณทั้งหมด
- ติดตามการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ตั้งไว้
- ตั้งงบประมาณ

เพิ่มเติม

วิธีควบคุมรายจ่ายที่ดีที่สุด คือ การกำหนดงบประมาณ สำหรับค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ออกมาให้ชัดเจน

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า

วิธีการควบคุม
การใช้จ่ายที่ดีที่สุด คือ
กำหนดงบประมาณ
สำหรับค่าใช้จ่ายเงินแปรร
แต่ละหมวดหมู่

- 1 ประเมินจากค่าใช้จ่ายเงินแปรรที่จัดไว้ของเดือนที่ผ่านมาว่า “ใช้จ่ายหมวดหมู่อะไรบ้าง จำนวนเท่าไร”
- 2 ตั้งงบประมาณล่วงหน้าว่า “จะใช้จ่ายอะไร ไม่เกินที่มาก”
- 3 ใช้จ่ายตามงบที่ตั้งไว้ และบันทึกค่าใช้จ่ายควบคู่กัน
 - ถ้า “เงินขาด” จากการใช้เงินเกินตัว หรือมีเหตุฉุกเฉิน ควรจะลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หรือนำเงินออมที่มีอยู่ มาชดเชยส่วนขาด หรือทำงานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้
 - ถ้า “เงินเหลือ” อาจนำไปออมเพิ่ม หรืออาจให้รางวัลกับตัวเองบ้างที่ประสบผลสำเร็จในการคุมค่าใช้จ่าย
 - ถ้า “ตั้งงบผิดพลาด” ก็ควรปรับปรุงงบประมาณ ให้สอดคล้องกับความเป็นจริงมากขึ้น

เทคนิคควบคุมค่าใช้จ่าย



แบ่งเงินใช้เป็นรายวัน

เช่น ตั้งงบค่าอาหารไว้ 6,000 บาทต่อเดือน ก็ให้เฉลี่ยออกมา เป็นค่าอาหาร วันละ 200 บาท



เบิกเงินตามงบประมาณ

เช่น เบิกเงินค่าอาหาร มาให้พอใช้สำหรับ 1 สัปดาห์ เพื่อไม่ให้ใช้เงินเกินจำนวนที่มี ในกระเป๋าตังค์

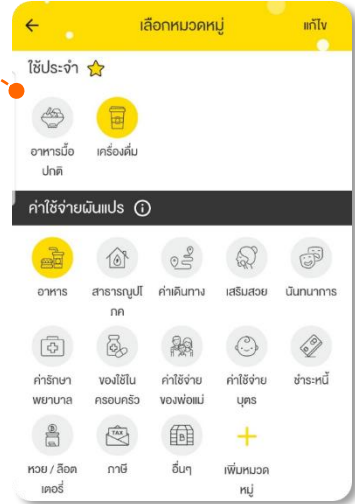
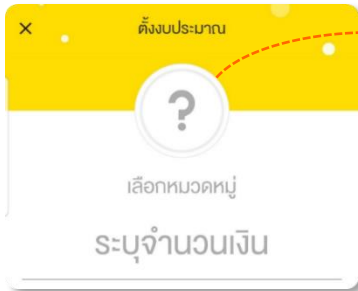


จกรายการสิ่งของที่ต้องซื้อ

เพื่อไม่ให้ซื้อของเกิน ความจำเป็น แถมนัดคิด ก่อนซื้อ ตามใจตัวเอง ก่อนว่า “จำเป็น” หรือแค่ “อยากได้”

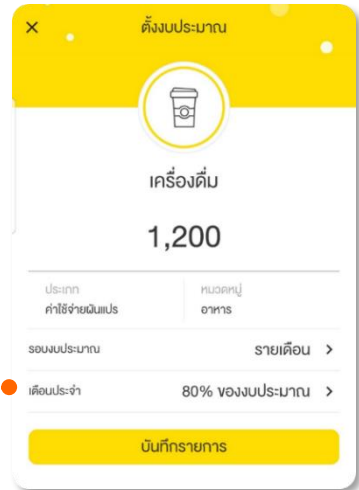
เพิ่มงบประมาณ

1. กดปุ่ม **+** เพื่อเพิ่มงบประมาณ
2. กดปุ่ม **?** และ **“เลือกหมวดหมู่”** งบประมาณค่าใช้จ่ายที่ต้องการ



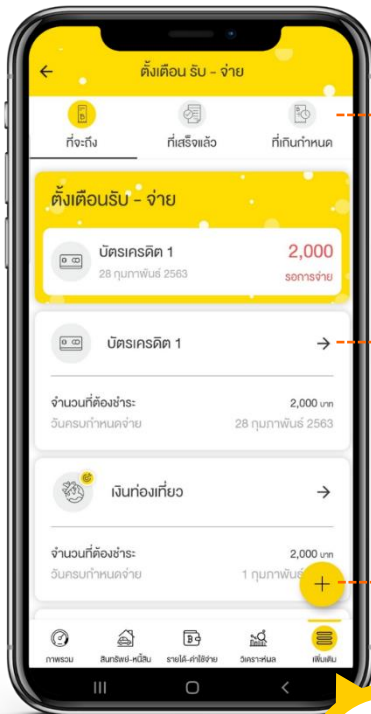
TIPS กดปุ่ม **“เพิ่ม”** หรือ **“แก้ไข”** จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ตามที่คุณต้องการ

3. **“ตั้งจำนวนเงิน”** งบประมาณ สำหรับค่าใช้จ่ายนั้นๆ
4. **“ระบุรายละเอียด”** งบประมาณ
 - ▶ รอบงบประมาณ เช่น รายเดือน
 - ▶ การตั้งเดือนการใช้จ่าย เช่น เดือนเมื่อใช้จ่ายเกิน 80% ของงบประมาณที่ตั้งไว้
5. กดปุ่ม **บันทึกรายการ** จึงจะแล้วเสร็จ 1 เป้าหมาย



การตั้งเตือน

ฟังก์ชันที่ช่วยแจ้งเตือนการรับ-จ่ายเงิน เมื่อถึงเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเบี้ยประกัน เงินคืนภาษี ฯลฯ



สรุปการตั้งเตือน เช่น

- ▶ ที่ใกล้ถึงกำหนด
- ▶ ที่สำเร็จแล้ว
- ▶ ที่เกินกำหนด

ดูรายละเอียดรายการ
ตั้งเตือนต่างๆ เช่น

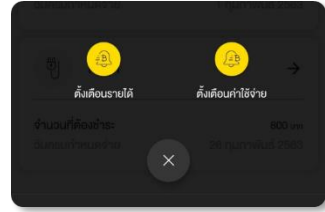
- ▶ จำนวนเงินที่ต้องชำระ
- ▶ วันที่ตั้งเตือนชำระ

สร้างรายการตั้งเตือน
รายได้ และ/หรือ ค่าใช้จ่าย

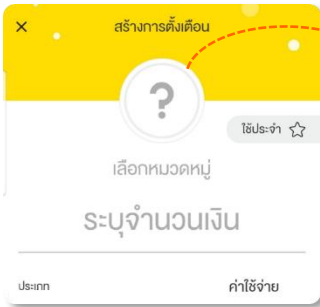
เพิ่มเติม

เพิ่มการตั้งเตือนรายได้-ค่าใช้จ่าย

1. กดปุ่ม **+** เพื่อเพิ่มรายการแจ้งเตือน เช่น เตือนค่าใช้จ่าย



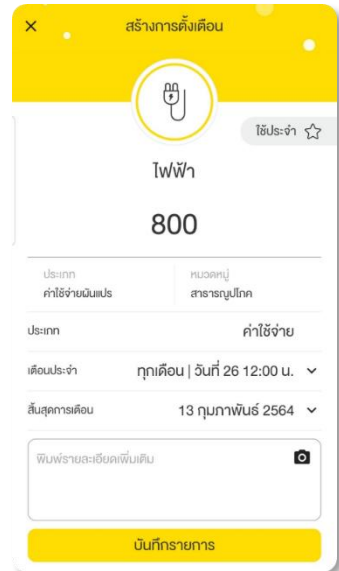
2. กดปุ่ม **?** และ **“เลือกหมวดหมู่”** รายการค่าใช้จ่ายที่ต้องการ




TIPS

กดปุ่ม **“เพิ่ม”** หรือ **“แท็กไอ”** จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ตามที่คุณต้องการได้

3. **“จดจำนวนเงิน”** ที่จะได้รับหรือต้องชำระ
4. **“ระบุรายละเอียด”** การแจ้งเตือน
 - ▶ วันและเวลาที่แจ้งเตือน
 - ▶ วันที่สิ้นสุดการเตือน
5. กดปุ่ม **บันทึกรายการ** จึงจะแล้วเสร็จ 1 การแจ้งเตือน

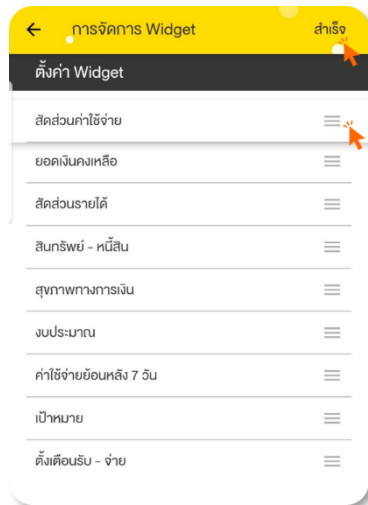


การจัดการ Widget

ฟังก์ชันที่ช่วยจัดการรูปแบบแสดงผลในเมนู “ภาพรวม” โดยคุณสามารถกดปุ่ม  เพื่อเปิด-ปิด Widget ³ หรือกด “จัดเรียง” เพื่อจัดลำดับ Widget ตามที่คุณต้องการได้



เรียงลำดับ Widget ให้แสดงผลตามที่คุณต้องการได้



TIPS  กดปุ่ม  ค้างไว้ และเลื่อนสลับตำแหน่ง Widget ตามที่คุณต้องการ

³ Widget คือ ทางลัดที่คุณสามารถดูสรุปข้อมูล หรือเข้าใช้งานฟังก์ชันต่างๆ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

ความรู้

คุณสามารถเชื่อมต่อไปยังแหล่ง
ความรู้การออมการลงทุนของ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้
เช่น หลักสูตรอบรม/สัมมนาประจำปี
e-Learning บทความ Infographic
 ฯลฯ



ตั้งค่าการใช้งาน

คุณสามารถตั้งค่าบัญชีผู้ใช้ได้ เช่น
กำหนดรหัส PIN หรือ เปิด-ปิดรหัส PIN
รวมถึงสามารถสำรอง ส่งออก
และล้างข้อมูลในแอปพลิเคชันได้



ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

www.set.or.th/happymoney