

คู่มือการใช้งาน
Happy Money
Application



คู่มือการใช้งาน Happy Money App เรียบเรียงและจัดทำโดย

ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน 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

สงวนลิขสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



สารบัญ

กำกາວມັງຈັກ Happy Money App	5
ເຕີຍນັດວັກອົນໃຊ້ງານ Happy Money App	6
ສັນຄະນາສັກ SET Member	7
ເຮັນຕັບໃຊ້ງານ Happy Money App	9
ເມຸນໄດ້-ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ.....	12
ເພີ່ມໄດ້-ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ	15
ເພີ່ມໄດ້-ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍແບບເປັນຫຼຸດ	17
ດູກຮາຟງກລມແສດງສັດສ່ວນໄດ້ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ	18
ດູລືສ໌ຮາຍການຮັບ-ຈ່າຍ.....	19
ເມຸນສິນກັບພົມ-ຫັນສິນ	22
ເພີ່ມສິນກັບພົມ-ຫັນສິນ.....	24
ກາຮ່າກໄທຮາຍການສິນກັບພົມ – ຫັນສິນ.....	26
ອັພດກສິນກັບພົມ-ຫັນສິນ	27
ດູກຮາຟຝ່າກ່າງແສດງສັດສ່ວນຂອງຫຼານການເງີນ	28
ດູກຮາຟຝ່າປັບປຸງກີບຫຼານການເງີນຮະໜວງ 2 ຂ່ວງເວລາ.....	29
ດູລືສ໌ຮາຍການສິນກັບພົມແລະຫັນສິນ	30
ເມຸນວິຄຣະ-ກົດ.....	32
ເມຸນກາພຽມ	36
ຕັວໜ່າຍຄັນຫາຂໍ້ມູນ (Search)	38

เมนูเพิ่มเติม	40
หมวดหมู่	41
เป้าหมาย	42
ตั้งเป้าหมาย	44
ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมาย	45
งบประมาณ	46
เพิ่มงบประมาณ	48
การตั้งเตือน	49
เพิ่มการตั้งเตือนรายได้-ค่าใช้จ่าย	50
โปรแกรมคำนวณ	51
มูลค่าเงินตามเวลา	52
เงินออมเพื่อเกษียณ	55
เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	57
เงินค่าผ่อนบ้าน	60
เงินค่าผ่อนรถ	61
ภาษี	62
เงินลงทุนหลังเกษียณ	65
การจัดการ Widget	66
ความรู้	67
ໄວເກີນຂອງຈັນ	67
ตั้งค่าการใช้งาน	68

01

กำความรู้จัก
Happy Money App

กำความรู้จัก Happy Money App

แอปพลิเคชันที่ช่วยบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล พัฒนาโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โดดเด่นด้วย 5 พื้นที่ชั้นหลักที่จะช่วยให้ชีวิตการเงินของคุณง่ายขึ้น



ภาพรวม



สินทรัพย์-หนี้สิน



รายได้-ค่าใช้จ่าย



วิเคราะห์ผล



เพิ่มเติม

พร้อมฟังก์ชันเสริมให้คุณสามารถกำหนดเป้าหมาย
การเงิน ตั้งงบประมาณ แจ้งเตือนรับจ่าย จัดการหมวดหมู่
กดลงใช้โปรแกรมคำนวน ฯลฯ

ลิขสิทธิ์ไทย !!!
สำหรับผู้ที่ Login ด้วย
SET Member เท่านั้น



สะดวกสบาย



บันทึกรวดเร็ว



ปลอดภัยหายห่วง



สำรองข้อมูลได้

ใช้งานได้ทุกที่
ทุกเวลา แบงก์มี
อินเทอร์เน็ต

ใช้เวลาไม่ถ้วนหาก
บันทึกรายการ
ในแต่ละวัน

ด้วยรหัสผ่าน 6 หลัก
เพื่อความเป็นส่วนตัว

ไม่ต้องกลัวข้อมูล
สูญหาย

มาเริ่มวางแผนชีวิตด้วย Happy Money App

เพื่อจัดระบบเบี้ยนการเงินของคุณ

ให้เงินพอใช้และมีเงินออมสำหรับทุกเป้าหมายชีวิตกันเถอะ!!!

เตรียมตัวก่อนใช้งาน Happy Money App

เข้าใช้งานครั้งแรก



ติดตั้งแอปพลิเคชัน Happy Money App โดยค้นหา



จาก App Store หรือ Google Play



ศึกษาและกดยอมรับข้อตกลงผู้ใช้งาน



ล็อกอินเข้าสู่ระบบ ทำได้ 3 วิธี

I. **SET Member*** โดยใช้

Username และ Password

เดียวกับ SET Member

II. **Apple ID** (กรณีใช้เครื่อง Apple

ที่มี iOS เวอร์ชัน 12 เป็นต้นไป)

III. **บัญชีซื้อขาย**

กำหนด PIN หรือ Touch ID

เพื่อความปลอดภัย และสะดวกในการเข้าใช้งานครั้งถัดไป



ตั้งค่า PIN

ตั้งรหัส PIN 6 หลัก ง่ายๆ ตามใจคุณ

— — — — —

TIPS 🌟

สามารถเปิด – ปิดการใช้งาน
หรือเปลี่ยนรหัส PIN ได้ที่เมนู “เพิ่มเติบ”
และกดปุ่ม “ตั้งค่าการใช้งาน”



เข้าสู่ระบบด้วย SET Member
คุณจะสามารถ...

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

สมัครสมาชิก SET Member

สำหรับผู้ที่ยังไม่เคยเป็นสมาชิก SET Member สามารถสมัครได้ง่ายๆ **พร้อม!**
เพียงทำตามขั้นตอนนี้

- เข้าใช้งาน Happy Money App
กดปุ่ม “เข้าสู่ระบบด้วย SET Member”
และเลือก “สมัคร SET Member”
- อ่านข้อแนะนำ แล้วกดปุ่ม “สมัครสมาชิก SET Member” บริเวณด้านล่าง
- กรอกข้อมูลเพื่อสมัครสมาชิก SET Member



1 กรอกข้อมูล 2 กรอกข้อมูลเพื่อเข้าสู่ระบบ 3 ยืนยัน OTP

สมัครสมาชิก SET Member Foreigner

อีเมล
รหัสผ่าน
ยืนยันรหัสผ่าน

รหัสผ่านต้องเป็น Strong มาก เช่น ล็อกเกอร์ ต้องอย่างตัวผ่านที่ถูกต้อง
ต้อง : Jelly22fish

มีความยาวระหว่าง 8 ถึง 15 ตัวอักษร
 รหัสผ่านต้องต่อต่อ
 รหัสผ่านต้องติดต่อหน้าหลัง
 ชาย หญิง

TIPS

การสมัคร SET Member

- กรอชื่อ-นามสกุล เป็นภาษาไทยเท่านั้น
- ใช้ e-mail ที่มีการใช้งานจริง ในการลงทะเบียน เพราะระบบจะใช้ e-mail เป็น Username เพื่อล็อกอินเข้าใช้บริการทั้งหมดของ SET Group ไม่ว่าจะเป็น...
 - www.set.or.th
 - www.setinvestnow.com
 - www.settrade.com
 - www.setsmart.com (สำหรับฟรี Trial)
 - SET App
 - Settrade App
 - Happy Money App

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

ข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้งาน SET Member

●●● นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Privacy Policy)
 (กรุณากดตกลงและเงื่อนไขนี้เพื่อติดตั้งแอปฯได้จะอีกเพื่อประโยชน์ของท่าน)

ข้อมูล

SET Member

หมายเห็น บริการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์") โดยสมาชิกตามรายชื่อที่ก่อและใช้บริการ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน การลงทุน ของตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือคุณใช้ในสิ่งใดสิ่งหนึ่งตามที่ระบุไว้ "SET"

ผู้ลงทะเบียนตกลงและยินยอมให้ติดตั้งแอปฯหลักทรัพย์ด้วยบัญชี

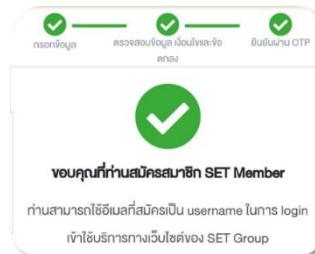
การเดินทางและบันทึกข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ลงทะเบียนแก่บริษัทในสิ่งใดสิ่งหนึ่งตามที่ค่าตอบแทนรายได้ของคุณที่ได้รับ ที่ได้รับในสิ่งใดสิ่งหนึ่งนี้และดำเนินรายการโดยได้รับการอนุมัติจาก "SET"

ผู้ลงทะเบียนประسัจว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับในสิ่งใดสิ่งหนึ่งนี้และดำเนินรายการโดยได้รับการอนุมัติจาก "SET" นี้เป็นข้อมูลที่ถูกต้องและแม่นยำ

สำหรับการรับข้อมูลทางอีเมล ทางโทรศัพท์ หรือ SMS และ/หรืออื่นๆ

ตกลง

5. กรอกรหัส OTP เพื่อยืนยันการสมัคร โดยระบบจะส่งรหัส OTP ไปยังหมายเลขโทรศัพท์มือถือที่คุณลงทะเบียนไว้ การสมัครสมาชิกจึงเสร็จสมบูรณ์



เริ่มต้นใช้งาน Happy Money App

3

ขั้นตอนบริหารเงิน

ก “คนอยากรวย” ต้องรู้

บันทึกรับ-จ่ายทุกวัน กับ เมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย



- เพิ่มรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ตามหมวดหมู่ที่ต้องการ
- บันทึกสมำ่เสมอ อย่างน้อย 1 เดือน เพื่อติดตามนิสัยใช้เงิน
- วิเคราะห์กราฟวงกลม ว่ารายได้ที่ได้มา หมวดไปกับค่าใช้จ่าย หมวดหมู่ใดมากที่สุด
- วางแผนใช้จ่ายเดือนต่อๆ ไป เช่น เพิ่มค่าใช้จ่ายออม และลงทุน และลดค่าใช้จ่ายคงที่ที่จัดการได้ หรือค่าใช้จ่ายผันแปรที่ไม่จำเป็น

บันทึกฐานะการเงินก้าวแรก กับ เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน



- เพิ่มรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ตามหมวดหมู่ที่ต้องการ
- วิเคราะห์กราฟแท่ง ว่าสินทรัพย์ที่มี และหนี้สินที่กู้มา อยู่ในหมวดหมู่ใดมากที่สุด
- วางแผนใช้สินทรัพย์ เพื่อบำรงสร้างรายได้เพิ่ม หรือจัดการภาระหนี้สินให้ลดลง อัพเดตข้อมูลทุกๆ 6 เดือน หรือ 1 ปี เพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของฐานะการเงิน

อ่านข้อแนะนำด้านสุขภาพการเงิน กับ เมนูวิเคราะห์ผล เช่น



- ประเมินสินทรัพย์ให้มากกว่าหนี้สิน
- วางแผนใช้จ่ายให้ไม่เกินรายได้
- สำรวจสินทรัพย์สภาพคล่อง 3-6 เดือนของค่าใช้จ่ายต่อเดือน
- ออมและลงทุน อย่างน้อย 10% ของรายได้ต่อเดือน

6 พื้นที่ชับจัดการเงิน กับ “คนจะรวย” ต้องมี

เป้าหมาย

สร้างแผนการออม ติดตาม
ความคืบหน้า และรับ
คำแนะนำสำหรับลูกป้าหมาย



งบประมาณ

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า
เพื่อควบคุมค่าใช้จ่าย
ไม่ให้ผลลัพธ์จนเกินตัว

ตั้งเตือน

กำหนดเวลาจับ-จ่ายเงิน
หมวดป้ายหาจ่ายเงินล่าช้า
เสียเวลา เสียค่าปรับ



โปรแกรมคำนวณ

เช่น คำนวณเบี้ยค่าเงินตามเวลา
คำนวณเงินออมเพื่อกำเนิด
คำนวณเงินฝ่ายบ้าน เป็นต้น

ความรู้

เรียนรู้เรื่องการออม
การลงทุนที่ครบวงจร
จากตลาดหลักทรัพย์ฯ



จัดการ Widget

ปรับแต่งหน้าจอ เลือกดูเฉพาะ
ข้อมูลจากการเงินที่สนใจ
ด้วยแพนกวินที่ทำใจง่าย



02

เมนู

รายได้-ค่าใช้จ่าย

เมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย

พึงกังสันกี่จะช่วยคุณ “บันทึก ติดตาม และสรุปภาพรอบ” การได้มาและใช้ไปของเงินในแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ และแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้คุณ “รู้บันสัยใช้เงินและวางแผนปรับลดค่าใช้จ่ายได้ตรงจุด” จนสามารถมีเงินพอใช้และเหลือเงินออม

เลือกวัน / เดือน / ปี
ที่จะแสดงข้อมูล

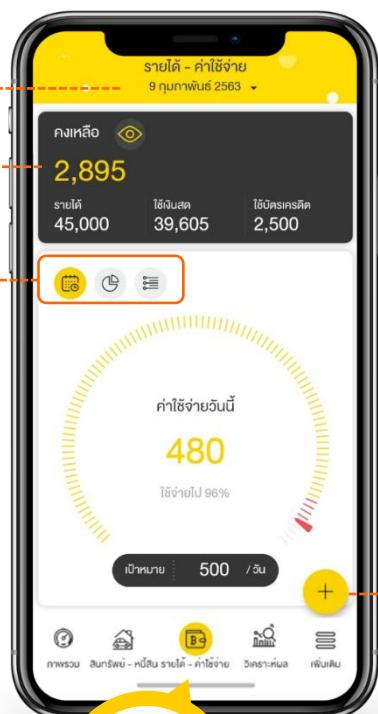
ดูสรุปการใช้จ่ายทั้งหมด
ตามช่วงเวลาที่เลือก

3 บุบบองในการติดตาม
รายได้และค่าใช้จ่าย

สรุปค่าใช้จ่ายของ
วัน / เดือน / ปีที่เลือก

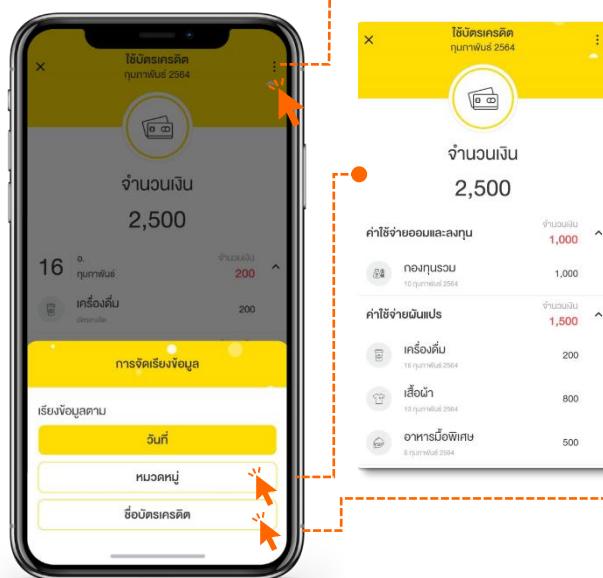
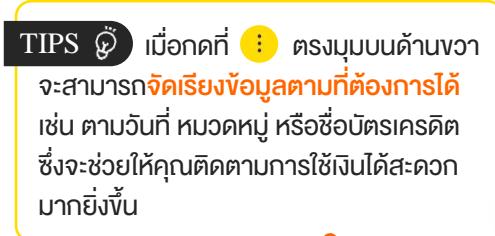
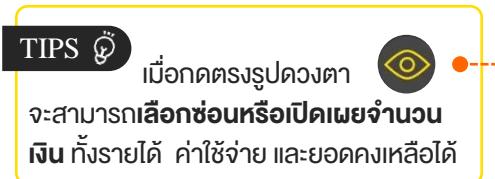
กราฟวงกลมแสดง
สัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย

ลิสต์รายการรับ-จ่าย



TIPS ༽ เมื่อคดตรง
จะสามารถตั้งงบประมาณ เพื่อควบคุมการใช้จ่าย
ในแต่ละวันได้

เพิ่มรายการรายได้
และ/หรือ ค่าใช้จ่าย



หากอยากรู้ว่า... “เงินหายไปไหนหมด?”

ทางเดียวที่กำได้ คือ “จดบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย” อย่างสม่ำเสมอ

คำแนะนำ

บันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย

รับ-จ่ายเงินวันไหน
“จดไว้ทุกวัน”
จะได้ไม่หลงลืม

มีรายได้หลายทาง
“จดแยกประเภทไว้”
จะได้รู้ว่างานไหน
ได้เงินมากกว่าและ
สม่ำเสมอกว่า

มีค่าใช้จ่ายเยอะอะไร
“ต้องจัดหมวดหมู่”
จะได้เลือกปรับลด
และควบคุมค่าใช้จ่าย
ในเดือนนั้นไป

“รายได้จากการทำงาน”
รายได้ที่มาจากการใช้แรงกาย
ของตนเอง เพื่อประกอบอาชีพต่างๆ
หรือที่เรียกว่า Active Income



“รายได้จากการลงทุน”
รายได้ที่ไม่ได้มาจากการใช้แรงกาย
ทำงาน แต่เกิดจากผลของการลงทุน
ต่างๆ หรือที่เรียกว่า Passive Income

“ค่าใช้จ่ายออมและลงทุน”
ค่าใช้จ่ายส่วนแรก
ที่ต้องกันไว้ทุกเดือน
ซึ่งเป็นการจ่ายเพื่อตัวเอง
ในการเดินตามความฝัน
ที่ตั้งใจไว้

“ค่าใช้จ่ายคงที่”
ค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่าย
เป็นจำนวนเงินที่แน่นอน
ทุกเดือน หรือเป็นการ
ผูกพันที่ไม่จ่ายไม่ได้

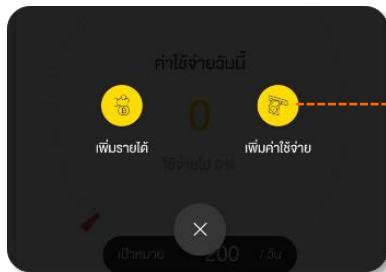
“ค่าใช้จ่ายผันแปร”
ค่าใช้จ่ายที่มีจำนวน
ไม่เท่ากันในแต่ละเดือน
มีบ้าง ไม่มีบ้าง ไม่แน่นอน
ยังไงก็ตาม ต้องคำนึงถึง
การใช้ชีวิต

TIPS

การบันทึกค่าใช้จ่ายโดยแบ่งหมวดหมู่อย่างชัดเจน ช่วยให้รู้นิสัยใช้จ่าย
ของตนเองว่ารายได้ที่ได้รับมาในแต่ละเดือน หมดไปกับค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใดมากที่สุด
และจะปรับลดค่าใช้จ่ายได้ดีบ้าง ซึ่ง **ค่าใช้จ่ายที่สามารถลดได้ คือ ค่าใช้จ่ายผันแปร**
ที่ไม่จำเป็น เช่น ค่าอาหารพิเศษ ค่ากาแฟ/ค่าเสื้อผ้า เครื่องสำอาง ซื้อหวย เป็นต้น



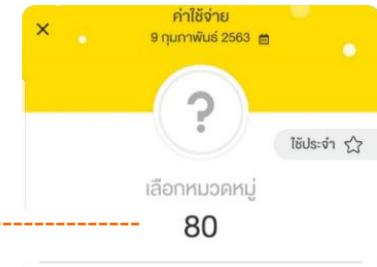
เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่าย



- กดปุ่ม และเลือก “เพิ่มรายได้” หรือ “เพิ่มค่าใช้จ่าย”

- “จดจำนวนเงิน” ที่ได้มาหรือใช้ไป

TIPS สามารถบันทึกค่าใช้จ่ายใช้เบอย โดยกด ปุ่ม “ดาว” ให้เปลี่ยน เป็นสีเหลือง เพื่อช่วยให้คุณกลับมาบันทึกข้อมูลได้รวดเร็วขึ้น



- กดปุ่ม และ “เลือกหมวดหมู่” ก็ต้องการ



TIPS กดปุ่ม “เพิ่ม” หรือ “แก้ไข” จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ได้ตามต้องการ





4. เพิ่มรายละเอียด เช่น

- ▶ รูปแบบการชำระเงิน เช่น
จ่ายด้วยเงินสด หรือ บัตรเครดิต
- ▶ วันที่ / เวลา ที่ต้องการให้แจ้งเตือน
- ▶ รายละเอียดอื่นๆ

5. กดปุ่ม บันทึกรายการ

จึงจะแล้วเสร็จ 1 รายการ



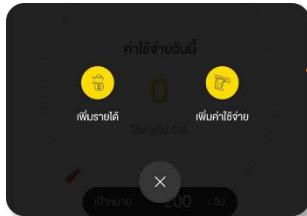
**บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายสำเนา
อย่างน้อย 1 เดือน !!**
**คุณจะสามารถกวิเคราะห์พฤติกรรม
การใช้เงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ**

TIPS ☺

กดปุ่บกราฟวงกลม วิเคราะห์
สัดส่วนของรายได้และค่าใช้จ่ายประจำเดือน
เพื่อวางแผนการใช้จ่ายในอนาคต ว่าจะปรับเพิ่ม
หรือลดค่าใช้จ่ายหมวดหมู่ใด



เพิ่มรายได้-ค่าใช้จ่ายแบบเป็นชุด



- กดปุ่ม และเลือก “เพิ่มรายได้” หรือ “เพิ่มค่าใช้จ่าย”

- กดปุ่ม เพื่อ “บันทึกหลายรายการ” สูงสุด 5 รายการต่อครั้ง



- “จดจำนวนเงิน” 亦即 “เลือกหมวดหมู่” ของรายได้หรือค่าใช้จ่ายแต่ละรายการ



- กดปุ่ม บันทึกรายการ จึงจะแล้วเสร็จ



ดูกราฟวงกลมแสดงสัดส่วนรายได้และค่าใช้จ่าย

1. ไปที่เมนู “รายได้-ค่าใช้จ่าย”

2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**

3. กดปุ่ม เพื่อวิเคราะห์สัดส่วนรายได้-ค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภท

4. กดที่ “กราฟวงกลม” ของรายได้ หรือค่าใช้จ่าย เพื่อวิเคราะห์เชิงลึกและวางแผนจัดการเงินให้เหมาะสม เช่น

▶ ในแต่ละเดือน คุณมีรายได้หลักจากอะไร และมีช่องทางสร้างรายได้เพิ่มจากอะไรได้บ้าง

▶ ค่าใช้จ่ายผันแปรรายการใดที่ลดได้ เช่น อาหารมื้อพิเศษ เครื่องดื่ม ฯลฯ

▶ ค่าใช้จ่ายคงที่รายการใดที่เป็นภาระหนักเกินไป และพожะจัดการได้หรือไม่ เช่น รีไฟแนนซ์ เพื่อให้ได้ข้อเสนอใหม่ที่ดีกว่า

▶ ค่าใช้จ่ายออมและลงทุนเพื่อเป้าหมายต่างๆ มอย่างน้อย **10%** ของรายได้รวมหรือยัง





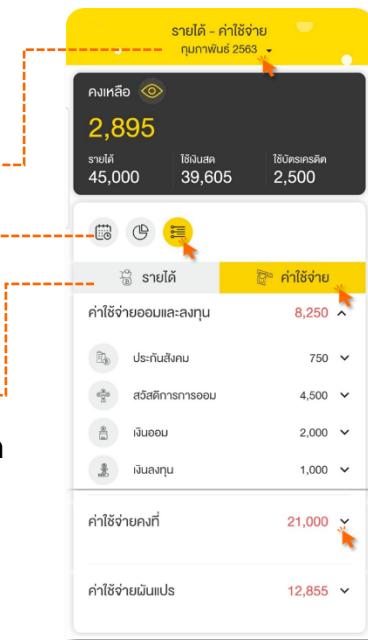
คู่มือรายการรับ-จ่าย

1. ไปที่เมนู “รายได้-ค่าใช้จ่าย”

2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล
 เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**

3. กดปุ่ม

4. กดที่แก้ปี “รายได้” หรือ “ค่าใช้จ่าย”
 เพื่อดูรายการที่บันทึกตามช่วงเวลาที่เลือก
 และสามารถกดปุ่ม **“Drop Down”**
 เพื่อดูรายละเอียดของรายได้และค่าใช้จ่าย
 แต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ได้



TIPS การสรุปยอดรวมของ “รายได้” กับ “ค่าใช้จ่าย” ในแต่ละเดือน จะช่วยย้ำ
 เดือนว่า คุณบริหารเงินเป็นหรือไม่ **ตรวจสอบดู...ได้เงินมากับใช้จ่ายไป ส่วนไหนที่**
มากกว่ากัน

“
เงินไม่พอใช้
กำอย่างไรดี?
”

คุณควรหาวิธี
“ลดค่าใช้จ่าย” หรือ “เพิ่มรายได้”
เพื่อให้มีเงินเหลือใช้มากขึ้น

“
เงินเหลือ
จะอาเงิน
ไปทำอะไรดี?
”

คุณสามารถ “ปลดหนี้”
หรือ “ออมลงทุนเพิ่มสินทรัพย์”
เพื่อให้ชีวิตสุขเงินตลอดไป

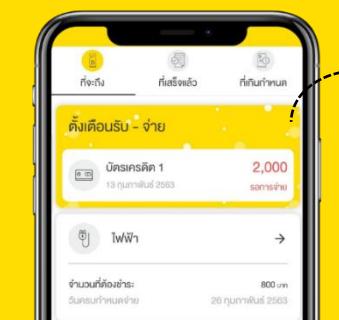
ເມື່ອ “ຝຶກສັບເສຣີມ” ອະໄວບ້າງ? ກ່ຽວຂ້ອມໂຢງກັບເມຸນຮາຍໄດ້ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ



ຕິດຕາມຄວາມກ້າວໜ້າຂອງເປົ້າທະນາໄດ້ອັດໂນມັດ
ເນື່ອຄຸນເພີ່ມຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອອມແລະລົງຖຸນ ໂດຍເລືອກ
ໜົວດໍຫຼູ່ເຖິງກັບເປົ້າທະນາການເງິນທີ່ເຄຍຕັ້ງໄວ້ ເຊັ່ນ
ເສີນອຸດຸເອີນ

ອ່ານຕ່ອງທີ່ 42

ຕິດຕາມບປະນາກນທີ່ໃຊ້ໄປໄດ້ອັດໂນມັດ
ເນື່ອຄຸນເພີ່ມຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ໂດຍເລືອກໜົວດໍຫຼູ່
ເຖິງກັບບປະນາກນທີ່ເຄຍຕັ້ງໄວ້ ເຊັ່ນ ເຄື່ອງດືນ
ອ່ານຕ່ອງທີ່ 46



ຕັ້ງຕີບອນຮາຍໄດ້ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ສໍາຄັນ
ຄຸນສາມາດກຳນົດເວລາຕັ້ງຕີບອນໃຫ້ກັບ
ຮາຍໄດ້ແລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕ່າງໆ ເຊັ່ນ ຄ່າບັດຄຽດຄົດ
ຄ່າໄພ ທີ່ຈະຈ່ວຍໃຫ້ຄຸນໄນ່ພລາດຮຸຮກຮນ
ການເງິນທີ່ສໍາຄັນ

ອ່ານຕ່ອງທີ່ 49

ຈົດການໜົວດໍຫຼູ່ໄດ້ຕາມໃຈ
ຄຸນສາມາດດັ່ງຊ່ອ ແກ້ໄຂ ແລະລົບໜົວດໍຫຼູ່ຂອງ
ຮາຍໄດ້ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ຮວນກິນຮູປ່ປັບການທຳຮະເງິນ
ເພື່ອໃຫ້ສອດຄລ້ອງກັບໄລ້ຟ້າໂສົດການໃຊ້ຊົວທົວທອງ
ຄຸນ ໃຊ່ນ ຄ່າກາເພີ່ມ ຈ່າຍໂດຍບັດຄຽດ XYZ
ອ່ານຕ່ອງທີ່ 41



03

ເມນຸ
ສັນກຣະວົງ-ຫຼັບສິບ

เมนูสินทรัพย์-หนี้สิน

ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณ “บันทึก ติดตาม และสรุปภาพร่วม” มูลค่าและยอดคงเหลือ “ณ ปัจจุบัน” ของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ เพื่อให้คุณ “รู้ฐานะการเงิน” และสามารถ “วางแผนเพิ่มสินทรัพย์และลดหนี้สิน” เพื่อสร้างความมั่นคงและสะสานความมั่งคั่งให้ชัวต

เลือกวัน / เดือน / ปี
ที่จะแสดงข้อมูล

ดูสรุปฐานะการเงิน
ณ วันล่าสุดที่บันทึก

TIPS 📈

สินทรัพย์ 3,602,500 หนี้สิน 2,900,000

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

3 มุมมองในการติดตาม
สินทรัพย์-หนี้สิน

กราฟแท่ง



แสดงสัดส่วนฐานะการเงิน

กราฟเปรียบเทียบฐานะการเงิน
ระหว่าง 2 ช่วงเวลา



ลิสตรายการ
สินทรัพย์และหนี้สิน



เพิ่มรายการสินทรัพย์ หนี้สิน
และ/หรือ อัพเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

វិនិត្យការងារបង់បានបានទៅលើការបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការបង់បាន

សិក្សរិយ៍ (ក្រុមមូលដ្ឋានគឺជាការងារបង់បាន)

បានកែកសិក្សរិយ៍បីន ៣ ប្រភេទ
តាមវិធានភាពសំគាល់ការងារបង់បាន



សិក្សរិយ៍សភាគកលែង
បីនសំគាល់តាមភាពសំគាល់បង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ដែលមានការងារបង់បានចាប់ពីការបង់បានទៅការងារបង់បានទៅលើការងារបង់បាន។



សិក្សរិយ៍លងកុំ
ជួយវិវាទដែលបានបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ដែលមានការងារបង់បានចាប់ពីការបង់បានទៅការងារបង់បាន។



សិក្សរិយ៍ស៊ុវណ៍
បីនសំគាល់តាមភាពសំគាល់បង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ដែលមានការងារបង់បានចាប់ពីការបង់បានទៅការងារបង់បាន។

ហីតិន (ក្រុមមូលដ្ឋានគឺជាការបង់បាន)

បានកែកហីតិនបីន ២ ប្រភេទ
តាមរយៈរោលការចាប់រីបអី



ហីតិនរោយស៉ាំង
កំណត់ថាអាជីវិតបានកំណត់ឡើង ១ ឆ្នាំ
ដែលមានការងារបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន។



ហីតិនរោយយាម
កំណត់ថាអាជីវិតបានកំណត់ឡើង ១ ឆ្នាំ
ដែលមានការងារបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន។

ការងារបង់បាន



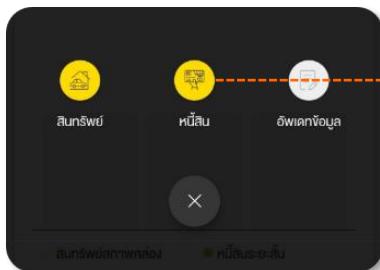
សិក្សរិយ៍រួម ឬ ហីតិនរួម

TIPS ការបង់បានកែកសិក្សរិយ៍ ឬ ហីតិន តាមអាមេរិក ឬ ឥណទាន ជំនួយផ្សេងៗ និងប្រព័ន្ធផ្សេងៗ ដើម្បីបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន។

ប្រព័ន្ធខ្សេងៗ ដើម្បីបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន គឺជាការងារបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ឬ ការបង់បានទៅលើការងារបង់បាន ដែលមានការងារបង់បានចាប់ពីការបង់បានទៅការងារបង់បាន។

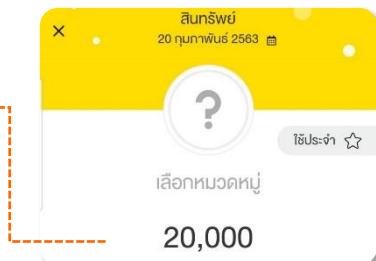


เพิ่มสินทรัพย์-หนี้สิน



- กดปุ่ม และเลือก “สินทรัพย์” หรือ “หนี้สิน”

- “จำนวนเงิน” ของสินทรัพย์ หรือหนี้สิน



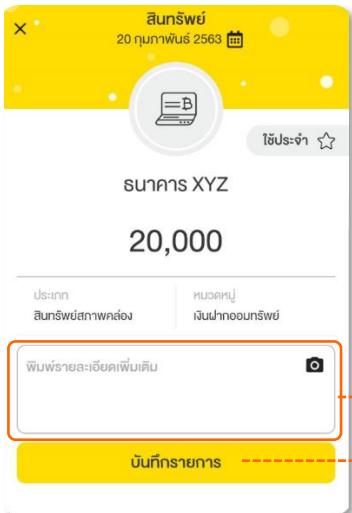
TIPS ། ในส่วนของสินทรัพย์ ให้กรอก จำนวนเงินที่คุณ “คาดว่าขายสินทรัพย์นั้นได้” แต่ส่วนของหนี้สิน ให้กรอก “ยอดหนี้คงค้าง ของหนี้นั้น” เพื่อประเมินฐานะการเงินของคุณที่เป็นปัจจุบันที่สุด

- กดปุ่ม และ “เลือกหมวดหมู่” ก็ต้องการบันทึก



TIPS །
กดปุ่ม “แก้ไข” หรือ “เพิ่มหมวดหมู่” จะสามารถถอดซื้อ หมวดหมู่ได้ตาม ต้องการ





4. อาจเพิ่มรายละเอียด เช่น

- ▶ เลขบัญชีธนาคาร
- ▶ วัตถุประสงค์การซื้อ

5. กดปุ่ม บันทึกรายการ

จึงจะแล้วเสร็จ 1 รายการ



**บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินกับหน้าจอเดียว !!
คุณจะสามารถวิเคราะห์ฐานะการเงิน
ณ ปัจจุบัน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ**

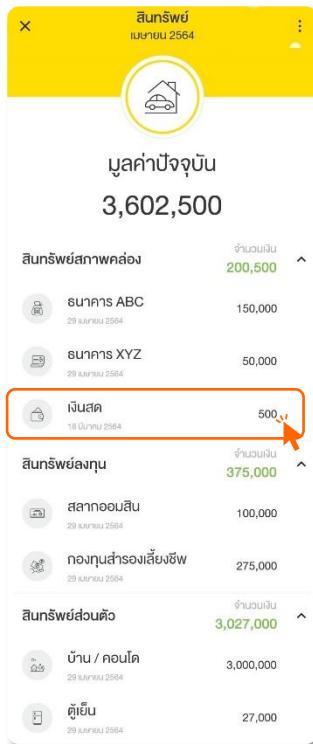
TIPS ທີ່

กดกราฟໄກ່ງ เพื่อວิเคราะห์ສັດສວນ
ຂອງສິນທະພາບແລະหนີສີບແຕ່ລະປະເກດ ຮູ້
ແຕ່ລະຫັນວັດທຸນ ເພື່ອວາງແມ່ນໃຊ້ສິນທະພາບ
ໄປສ້າງຮາຍໄດ້ເພີ່ມ ຮູ້ອັຈດການหนີສີບໄຫລດລົງ

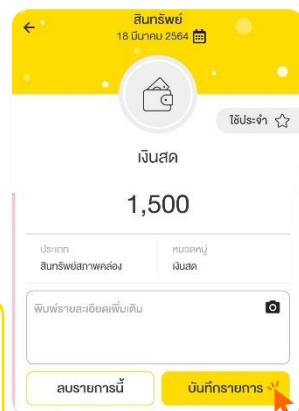
การแก้ไขรายการสินทรัพย์ – หนี้สิน

กรณีที่บันทึกมูลค่าสินทรัพย์ และหนี้สินคงเหลือไปแล้ว แต่พบว่าบันทึกตัวเลขผิดพลาด สามารถกดดับเบิล  ด้านล่างสุด เพื่อไปที่เมนู **สินทรัพย์ – หนี้สิน** ॥และแก้ไขได้ ดังนี้

- บริเวณพื้นที่สีเทา เลือก **“สินทรัพย์”** หรือ **“หนี้สิน”** ที่ต้องการเข้าไปแก้ไข



- หากคุณกดเลือกสินทรัพย์ จะเห็นรายการสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไปแล้ว ก็จะเห็น รายการ **สินทรัพย์** ที่ต้องการแก้ไขมูลค่าเงิน เช่น เงินสด
- หากคุณกดเลือกสินทรัพย์ จะเห็นรายการสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไปแล้ว ก็จะเห็น รายการ **สินทรัพย์** ที่ต้องการแก้ไขมูลค่าเงิน เช่น เงินสด
- แก้ไขมูลค่าเงิน ให้เป็นไปตามที่ต้องการจากนั้น กด **บันทึก**

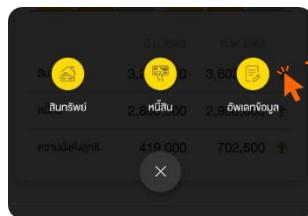


TIPS ☺ หากต้องการแก้ไข หลายรายการ ขอแนะนำ ให้กด **“อพเดต”** เพื่อแก้ไข ทุกๆ รายการให้เป็น มูลค่าปัจจุบัน



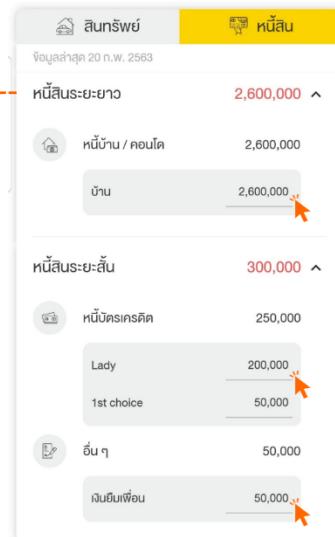


อัพเดกสินทรัพย์-หนี้สิน

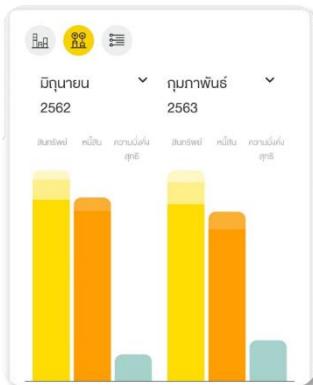


- กดปุ่ม **+** และเลือก “อัพเดก ข้อมูล”
- แก้ไขเบล็คค่าสินทรัพย์และยอดหนี้คงเหลือให้เป็นปัจจุบัน

TIPS คุณควรอัพเดกข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ เช่น ทุกๆ 6 เดือน หรือ 1 ปี ละ “ควรอัพเดกทุกรายการในวันเดียวกัน” เพื่อช่วยให้ปรับเกียรติฐานะการเงินในอดีตและปัจจุบันได้ง่ายขึ้น



- กดปุ่ม **บันทึกรายการ** ก็จะบันทึกรายการสินทรัพย์และหนี้สิน จึงจะแล้วเสร็จ สามารถปรับเกียรติฐานะการเงินในอดีตและปัจจุบันได้





ดูกราฟแก่งแสดงสัดส่วนของฐานะการเงิน

1. ไปที่เมนู “สินทรัพย์–หนี้สิน”

2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล
 เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**

3. กดปุ่ม เพื่อดูความมั่งคั่งสุทธิ หรือฐานะการเงินที่แก้จังของคุณ

สินทรัพย์ – หนี้สิน = ความมั่งคั่งสุทธิ

4. วิเคราะห์ “กราฟแก่ง” ของสินทรัพย์ และหนี้สิน เพื่อวางแผนเพิ่มสินทรัพย์ หรือลดหนี้สินให้เหมาะสม เช่น

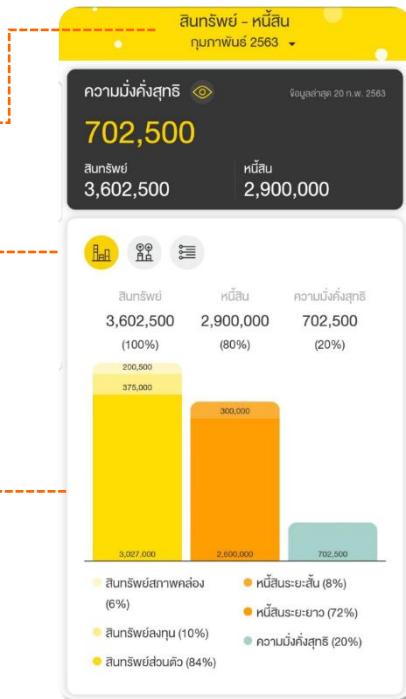
- ▶ สินทรัพย์แต่ละประเภท มีสัดส่วนเท่าใด เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม และคุณมีสินทรัพย์ประเภทใดมากที่สุด

- สินทรัพย์สภาพคล่อง : “ตู้กดเงินใช้จ่ายและเพื่อดอกเบี้ยน”
- สินทรัพย์ลงทุน : “ตู้บัญชีเงินอัตโนมัติ สร้างรายได้และดอกผล”
- สินทรัพย์ส่วนตัว : “ตู้เชฟ เพิ่มความสะดวกสบาย อุ่นใจ”

- ▶ หนี้สินแต่ละประเภท มีสัดส่วนเท่าใดเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม และคุณมีหนี้สินประเภทใดมากที่สุด

- หนี้สินระยะสั้น : “ยิ่งดอกเบี้ยสูง ยิ่งเป็นเรื่องร้ายทำลายความรวย”
- หนี้สินระยะยาว : “ยิ่งผ่อนนาน ยิ่งเป็นตัวก่อความรวย”

- ▶ หนี้สินรวมไม่ควรเกิน 50% เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม ซึ่งจริงจะมีบ้าง



TIPS ຕີ່

“สินทรัพย์ลงทุน”
ยิ่งมีมาก ยิ่งช่วย
สร้างอิสรภาพ
การเงินในอนาคต

TIPS ດື້ນ

“หนี้สินระยะสั้น”
ก็มีดอกเบี้ยสูง
เป็นหนี้ที่ต้อง
จัดการก่อน



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” เพื่อติดตาม ความก้าวหน้าในแต่ละปี ซึ่งจะช่วยให้คุณ สามารถวางแผนและปรับปรุงฐานะการเงิน ให้ดีขึ้นได้ เช่น

- ▶ เปรียบเทียบมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และ ความมั่งคั่งสุทธิ ที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง จำนวนเท่าไหร่ และจากสาเหตุอะไร
- ▶ ควรวางแผนสร้างสินทรัพย์หรือลดหนี้สินอย่างไรต่อไป



ถ้าอย่างนั้น...เมื่อไหร่จะรวย?

เร่งສະสมကรพย์สินยอดๆ และมีหนี้สินน้อยๆ

คุณก็จะ รู้รวย แน่นอน



คู่มือรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

1. ไปที่เมนู “สินทรัพย์-หนี้สิน”

2. เลือกช่วงเวลาในการวิเคราะห์ข้อมูล
 เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563**

3. กดปุ่ม

4. กดที่แก้ปี “สินทรัพย์” หรือ “หนี้สิน”
 เพื่อดูรายการที่บันทึกตามช่วงเวลาที่เลือก
 และสามารถกดปุ่ม **Drop Down**
 เพื่อดูรายละเอียด แก้ไข และลบรายการ
 สินทรัพย์และหนี้สินแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่ได้

สินทรัพย์ - หนี้สิน กุมภาพันธ์ 20 ก.พ. 2563	
รวมมูลค่าคงเหลือ	702,501
สินทรัพย์	3,602,500
หนี้สิน	2,900,000
สินทรัพย์	หนี้สิน
จำนวนเงินคงเหลือ 20 ก.พ. 2563	
หนี้สินประจำเดือน	300,000
หนี้บัตรเครดิต	250,000
อื่นๆ	50,000
หนี้สินประจำเดือน	2,600,000
หนี้บ้าน / คอนโดฯ	2,600,000

หยุดคิดสักนิด... ทำอย่างไรถึงจะหลุดพ้นภาระหนี้สิน?



- ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น
- จ่ายหนี้ที่คิดดอตอเบี้ยสูงๆ ให้หมดเร็วที่สุด
- ปิดหนี้ที่ยอดเหลือบ้าง
เพื่อลดจำนวนเจ้าหนี้
- ขายทรัพย์สินออกໄປเพื่อชำระหนี้
- ถูกใจก้อนใหม่บ้านปิดหนี้ก้อนเก่า
หรือ “รีไฟแนนซ์” โดยต้อง^{ได้รับข้อเสนอที่ดีกว่า}

04

ເມື່ອ^၁
ເກົຄຣາະກົພລ

เมนูวิเคราะห์ผล

พึงกังเซ็นที่จะช่วย “คำนวณและวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน” ในด้านต่างๆ ของคุณโดยอัตโนมัติ โดยใช้ข้อมูลจากเมนูรายได้-ค่าใช้จ่าย และเมนูสินทรัพย์-หนี้สิน ที่คุณได้บันทึกไว้ เพื่อตรวจสอบ “สุขภาพการเงิน” และวิเคราะห์จุดแข็งและจุดอ่อน ทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้คุณวางแผนการเงินให้เหมาะสมต่อไปได้



รู้ผลประเมินสุขภาพการเงิน

โดยรวมเมื่อเทียบกับเกณฑ์มาตรฐาน

กดอ่านผลวิเคราะห์สุขภาพการเงิน

และคำแนะนำในด้านต่างๆ ได้แก่

- ▶ ความมั่งคั่งในปัจจุบัน
- ▶ สภาพคล่อง
- ▶ หนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้
- ▶ โอกาสในการสร้างความมั่งคั่ง

TIPS ควรบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายอย่างน้อย 1 เดือน รวมถึงมีข้อมูลสำรองของสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายที่เป็นเดือนเดียวกัน เพื่อให้ผลวิเคราะห์สอดคล้องกันมากที่สุด

คำแนะนำเพิ่มเติม

หากคุณอยากรู้ว่างานและธุรกิจของคุณให้เก็บชีวิต ลองทำตามนี้ดูสิ...

- ① ตั้งเป้าหมายของเงินให้ชัดเจน เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ เช่น เก็บเงินสำรองเกษียณใน 10 ปี
- ② ถอนเงินสำรองการออมที่ไว้ก้าวหน้า เช่น กองทุนสำรองอิเล็กซ์พี หรือกองทุนรวม
- ③ จัดเก็บค่าเช่าฯ เพื่อเพิ่มเงินออม เช่น
 - * อmont ก้อนเล็กๆ รายวัน: 5 บาท 10 บาท
 - * อmont แบบ 20 หรือแม้กระทั่ง 50
 - * อmont ตามอัตรารักษา เช่น วันละ 1 บาท วันละ 2 บาท 2 บาท
- ④ ติดบัญชีลงทุนในบัญชีกองทุนรวมเบบีบี (DCA) เพื่อสร้างอัตราดอกเบี้ยจากการลงทุน เก็บเข้มช่วงเวลาที่ดีที่สุด

กรณีที่ไม่แสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูล

อาจเป็นเพราะกรอกข้อมูลจากการเงินในเดือนนั้นๆ ไม่ครบถ้วน เช่น มีข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย แต่ไม่มีข้อมูลสินทรัพย์ หนี้สิน หรือไม่มีข้อมูลในบางรายการที่จะถูกดึงมาคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน ทำให้ระบบมีข้อมูลไม่เพียงพอต่อการวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินในด้านต่างๆ

วิธีแก้ไขเบื้องต้น

ให้อัพเดตข้อมูลรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน ให้เป็นเดือนเดียวกัน (เดือนปัจจุบัน) เนื่องจาก Happy Money App จะไม่สามารถกลับไปอัพเดตข้อมูลสินทรัพย์และหนี้สินย้อนหลังได้



ถ้าคุณอยากรู้ว่า... จะเริ่มวางแผนการเงินอย่างไร?

ต้องวิเคราะห์ตัวเองในเชิงลึกด้วย “อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล”

	อัตราส่วน	สูตรคำนวณ	เกณฑ์มาตรฐาน
ความมั่งคั่ง ในปัจจุบัน	ความมั่งคั่งสุทธิ	สินทรัพย์รวม – หนี้สินรวม	บวก
	กระแสเงินสด	รายได้รวม – ค่าใช้จ่ายรวม	บวก
	ความอ่อนต่อ	รายได้จาก + รายได้จากการทำงาน สินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายรวม	≥ 1 เท่า
	ความมั่งคั่ง	รายได้จากสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายรวม	≥ 1 เท่า
สภาพคล่อง	สภาพคล่อง พื้นฐาน	สินทรัพย์สภาพคล่อง ค่าใช้จ่ายรวม	3 – 6 เท่า
หนี้สิน	ความสามารถ ในการชำระหนี้	เงินสำรองคืนหนี้สิน รายได้รวม	$< 35\text{--}45\%$
โอกาสใน การสร้าง ความมั่งคั่ง	การออม	ค่าใช้จ่ายเพื่อออมและลงทุน รายได้รวม	$> 10\%$
	การลงทุน	สินทรัพย์ลงทุน ความมั่งคั่งสุทธิ	$> 50\%$

คุณสามารถสร้างความมั่งคั่งในชีวิตได้ แค่เริ่ม “ปิดจุดอ่อนทางการเงิน”

ด้านต่างๆ เพื่อให้อัตราส่วนทางการเงินอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน

จากนั้นค่อย “เพิ่มโอกาสสร้างความมั่งคั่ง”

โดยนำเงินออมไปสะสมสินทรัพย์ลงทุนเพิ่มให้มากที่สุด

05

הנשאלה

เมนูการรวม

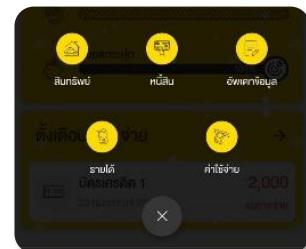
ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณ “ติดตามสรุปข้อมูลจากการเงิน” ต่างๆ ได้ในหน้าเดียว โดยคุณสามารถเลือกดูเฉพาะข้อมูลที่สนใจ และจัดเรียงข้อมูลตามที่ต้องการได้ (อ่านเพิ่มเติมที่ [การจัดการ Widget¹](#))



เลือกช่วงเวลาในการดูข้อมูล เช่น **เดือนกุมภาพันธ์ 2563** ข้อมูลที่แสดงจะเปลี่ยนตามช่วงเวลาที่เลือก

ตัวช่วยค้นหาข้อมูล (Search) ก็จะคุณจะบันทึกไว้ กับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

เพิ่มรายการรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ หนี้สิน และ/หรือ อัปเดตข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

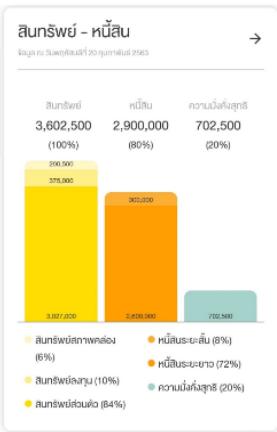
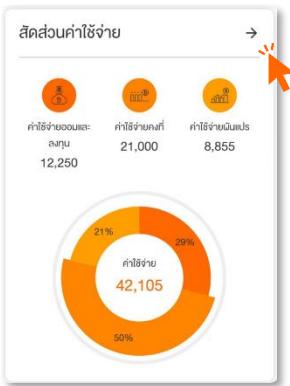


¹ Widget คือ ทางลัดที่คุณสามารถดูสรุปข้อมูล หรือเข้าใช้งานฟังก์ชันต่างๆ ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

ตัวอย่างหน้าจอ Widget



ต้องการดูรายละเอียดของข้อมูลใดเพิ่มเติม
เพียงกดที่ตัวเลข หรือกราฟ หรือปุ่ม →
ของข้อมูลที่ต้องการ



ตัวช่วยค้นหาข้อมูล (Search)

ฟังก์ชันที่จะช่วยคุณค้นหารายการ และรายละเอียดเพิ่มเติมต่างๆ ที่เคยจดบันทึกไว้ กับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย พร้อมแสดงจำนวนเงินรวม เพื่อให้คุณสามารถกลับมาติดตามและบริหารจัดการเงินได้ง่ายขึ้น

The image shows a mobile application interface. On the left, there's a summary card with financial details: คงเหลือ 2,895, รายได้ 45,000, อั้งนสต 39,605, อั้งบัดดี้ 2,500. A magnifying glass icon is overlaid on this card. To the right, a large yellow search icon is shown with the text "1. กดปุ่ม [search] มุ่งหมายบน ของເນັບກາພຣວມ". Below it, a dashed red box highlights a search bar containing "หมูกะ" with a red arrow pointing to it. The text "2. ‘ພິມພໍສ່ອງຮາຍກາ’ ຮັບອ ຄີຍເວີຣດໃນຮາຍລະເອີຍດ ກ່າວຕົວການຄັນຫາ" is next to this.

On the right side, there's a list of transactions with a yellow header "3. ‘ເລືອກຊັ່ງເວລາ’ ກ່າວຕົວການ ຄັນຫາຂ້ອມບູລ (ດູຍ້ອນຫັ້ງໄດ້ສູງສຸດ 24 ເດືອນນັບຈາກປັຈບັນ)". Below this, another dashed red box highlights a dropdown menu with "ເລືອກຊັ່ງເວລາ" and several options: "ຢັບທັງ 3 ເດືອນ" (selected), "ຢັບທັງ 6 ເດືອນ", "ຢັບທັງ 12 ເດືອນ", and "ກໍາທັນດອງ (ຢັບຫັ້ງໄປເກີນ 24 ເດືອນນັບຈາກປັຈບັນ)". A large yellow button at the bottom right says "ຍັບຢັບ".

At the bottom left, a dashed red box highlights the transaction list with the text "4. ‘ເລືອກປະເກດຂ້ອມບູລ’ ເຊັ່ນ ສິນກັບພົມ ໜັ້ສິນ ຮາຍໄດ້ ຮັບອຄ່າໃຊ່ຈ່າຍ".

06

เมนู
เพิ่มเติบ

เมนูเพิ่มเติม

รวบรวมฟังก์ชันเสริมที่บ่าสันใจอาไว้มากมาย เพื่อให้คุณใช้บริหารจัดการเงินได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงเข้าไปตั้งค่าการใช้งานต่างๆ

ตั้งเป้าหมาย

เพื่อติดตามแผนการออม

จัดการหมวดหมู่

เพิ่ม แก้ไข ลบ หรือ
ตั้งชื่อใหม่ได้ตามใจ

ตั้งตีอนรับ-จ่าย

ช่วยให้ไม่พลาด
ธุกรรมที่สำคัญ

อ่านคำแนะนำที่พับป้อย

จากผู้ใช้งานแอป

จัดการ Widget

ปรับแต่งรูปแบบ
การแสดงผลในเมนู
การรวม เลือกดู
เฉพาะข้อมูลที่สนใจ



ตั้งงบประมาณ

เพื่อควบคุม
การใช้จ่าย

เชื่อมโยงไปยัง แหล่งความรู้

การเงินการลงทุน

อ่านคู่มือและ เทคนิคใช้งานแอป

ไอเท็มของฉัน

ทำการกิจต่างๆ เพื่อ
เก็บเหรียญแลกไอเท็ม

เข้าสู่ระบบ

SET Member
เพื่อใช้บริการ
สำรองข้อมูล

ตั้งค่าการใช้งาน เช่น

- ▶ เปิด-ปิดรหัส PIN
- ▶ ส่งออกข้อมูล (Export)
- ▶ ล้างข้อมูล (Reset)
- ▶ ยก
- ▶ บุคลากรตามเวลา
- ▶ เงินออมเพื่อเกษียณ
- ▶ การวางแผนภาษี
- ▶ ยก

โปรแกรมคำนวณ เช่น

- ▶ บุคลากรตามเวลา
- ▶ เงินออมเพื่อเกษียณ
- ▶ การวางแผนภาษี
- ▶ ยก

หน่วยที่ 4

พิมพ์ชันที่ช่วยจัดการหน่วยใน 2 เมนูหลัก คือ เมนู “รายได้-ค่าใช้จ่าย” และเมนู “สินทรัพย์-หนี้สิน” รวมถึงรูปแบบการชำระเงินของคุณ โดยสามารถ ตั้งชื่อใหม่ แก้ไขชื่อเดิม หรือ ลบหน่วยที่ไม่ได้ใช้งานออกไปได้



- กดหน่วยที่ต้องการแก้ไข เช่น รายได้
- กด “แก้ไข” เพื่อตั้งชื่อ หรือ ลบหน่วยที่ไม่ต้องการ หรือกด “เพิ่มหน่วยใหม่” ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับไฟฟ์สโตร์ การใช้ชีวิตของคุณ
- กด “ยืนยัน” หรือ “สำรอง” เพื่อบันทึกข้อมูล

ตัวอย่าง 1: การแก้ไขหน่วย “รายได้”



ตัวอย่าง 2 : การแก้ไขหน่วย “การชำระเงิน”



เป้าหมาย

ฟังก์ชันที่ช่วยสร้างและติดตามแผนการออมเงินเพื่อเป้าหมายต่างๆ เช่น ซื้อบ้าน ซื้อรถ ท่องเที่ยวต่างประเทศ ฯลฯ

ดูเป้าหมายที่ดำเนินการอยู่
และเป้าหมายที่สำเร็จแล้ว

สรุปความก้าวหน้า
ของแผนการออม

ดูรายละเอียดเป้าหมาย
และแผนการออม

ตั้งเป้าหมายการเงิน

TIPS เมื่อคุณบันทึกค่าใช้จ่ายเพื่อออม
และลงทุนสำหรับเป้าหมายต่างๆ ก็เม้น “รายได้-
ค่าใช้จ่าย” ฟังก์ชันนี้ก็จะแสดงความคืบหน้าและ
ประวัติการออมให้คุณโดยอัตโนมัติ



เพิ่มitem

รู้หรือไม่ว่า... เป้าหมายกี่ต้องมีหน้าตาอย่างไร?



“อันจะเก็บเงินให้ได้ 4,000,000 บาท เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณไปอีก 20 ปี โดยอัตราดอกเบี้ยต่อ annum 5,000 บาท และนำไปออมหรือลงทุนให้ได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 5% ต่อปี เป็นเวลา 30 ปี (360 เดือน)”

Specific ชัดเจน

ไม่คุณเครื่อง
รู้ว่าต้องการอะไร
และจะบรรลุ
เป้าหมายตอบไหน

Measurable วัดผลได้

เป็นตัวเลขหรือ
ตัวเงินอย่างชัดเจน
เก็บความก้าวหน้า
ว่าใกล้ถึงเป้าหมาย
หรือยัง

Achievable ทำสำเร็จได้

รู้ว่าต้องทำอย่างไร
และตั้งใจทำตาม
แผนให้สำเร็จ

Realistic เป็นไปได้

สมเหตุสมผล
สอดคล้องกับ
ความเป็นจริงและ
วิธีชีวิตของคุณ

Time Bound มีกรอบเวลา ที่แน่นอน

รู้ว่าต้องใช้
ระยะเวลาเท่าใด
เพื่อบรรลุเป้าหมาย

หากยังนึกเป้าหมายการเงินไม่ออก ให้คุณแบ่งเงินเป็น “4 บัญชีเงินออมตามเป้าหมาย”
เพียงเท่านี้... การออมก็จะไม่เป็นปัญหาต่อการดำเนินชีวิตของคุณอีกต่อไป



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



บัญชีที่ 2 เงินออมระยะยาวเพื่อนำมาซื้อ
ดาวน์บ้าน เกษียณ ฯลฯ



บัญชีที่ 3 เงินออมระยะสั้นถึงกลางเพื่อความสุข
เช่น ซื้อของขวัญให้ตัวเอง ก่อจตุรัศ แต่งงาน ฯลฯ



บัญชีที่ 4 เงินออมเพื่อลงทุน เพิ่มโอกาสได้ผลตอบแทนมากกว่า
ดอกเบี้ยเงินฝาก เช่น สลากออมทรัพย์ กองค่า และกองทุนรวม ฯลฯ

ตั้งเป้าหมาย

1. กดปุ่ม เพื่อเพิ่มเป้าหมายออมเงิน

2. กดปุ่ม และ “เลือกหมวดหมู่” ที่ต้องการ



TIPS สามารถบันทึกเป้าหมาย
ที่ออมบ่อยๆ โดยกดปุ่ม “ดาว” ให้
เปลี่ยนเป็นสีเหลือง

ใช้ประจำ

TIPS กดปุ่ม “เพิ่มหมวดหมู่” หรือ
“แก้ไข” เพื่อตั้งชื่อเป้าหมายในการออม
เงินตามที่ต้องการได้

3. “ระบุรายละเอียด” เป้าหมายการออม

- ▶ จำนวนเงิน
- ▶ ระยะเวลาออม
- ▶ การตั้งเตือนการออม
- ▶ รายละเอียดเพิ่มเติม เช่น
 การเลือกการออม หมายเลขอัญชี
 ผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดหวัง ฯลฯ

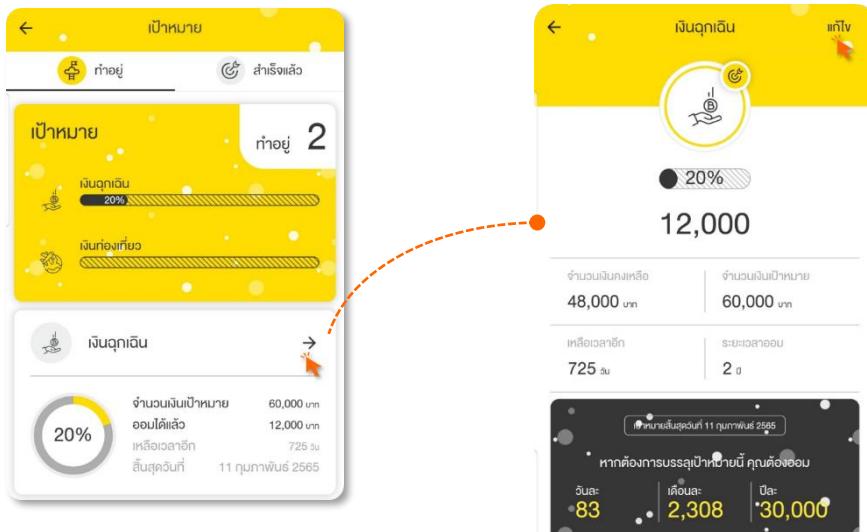
4. กดปุ่ม บันทึกรายการ

จึงจะแล้วเสร็จ 1 เป้าหมาย



ติดตามความก้าวหน้าของเป้าหมาย

ในหน้าหลักของฟังก์ชันเป้าหมาย สามารถกดดูเป้าหมายการออมที่ต้องการ เพื่อดูรายละเอียดเป้าหมาย ความคืบหน้า และประวัติการออมได้



TIPS ☈ คุณสามารถแก้ไขหรือลบเป้าหมายเพียงกดปุ่ม “แก้ไข” บริเวณมุมบนขวา และปุ่ม “ลบเป้าหมายนี้”

TIPS ☈ กดปุ่ม **+** เพื่อเพิ่มรายการค่าใช้จ่ายออมและลงทุน สำหรับเป้าหมายของคุณได้เลย

ประจำการออม	12,000
11 ก.พ. 2563	2,000
1 เม.ค. 2563	2,000
1 เม.ย. 2563	2,000
1 พ.ค. 2563	2,000
1 มิ.ย. 2563	2,000
1 ก.ค. 2563	2,000

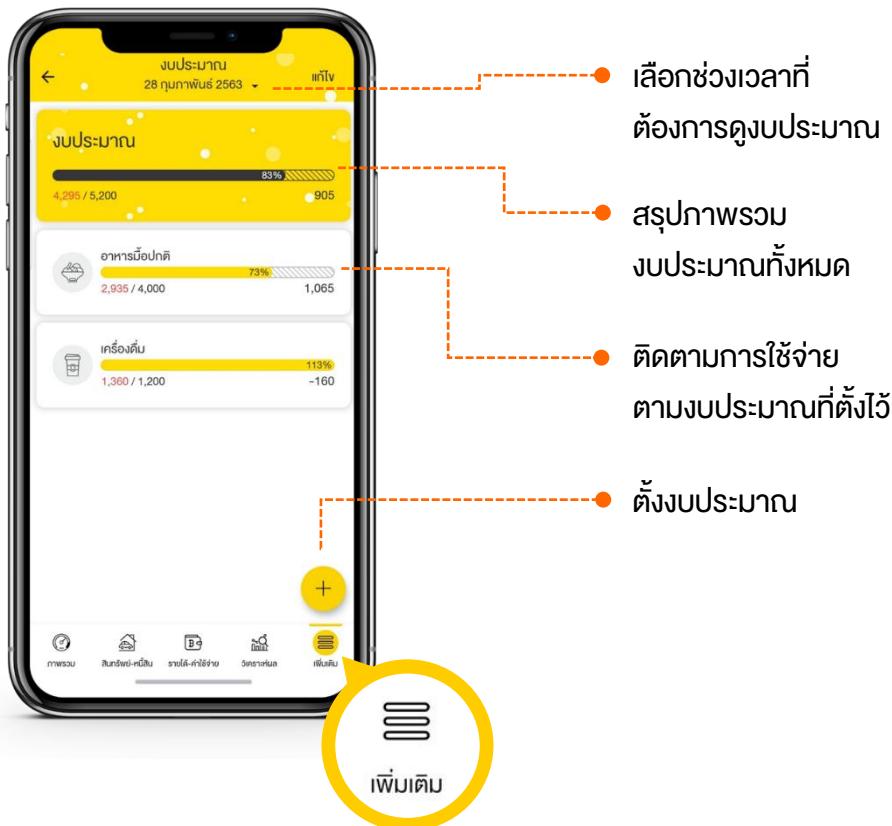
รายละเอียดเพิ่มเติม

ลบเป้าหมายนี้



งบประมาณ

พึงซับกที่ช่วยตั้งงบประมาณ เพื่อควบคุมการใช้จ่ายในแต่ละช่วงเวลา ซึ่งสามารถตั้งงบประมาณได้กั้งแบบรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน และรายปี



วิธีควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีที่สุด คือ การกำหนดงบประมาณ สำหรับค่าใช้จ่ายในแต่ละประเภท แต่ละหมวดหมู่อุปกรณ์ให้ชัดเจน

วางแผนใช้จ่ายล่วงหน้า

วิธีการควบคุม
การใช้จ่ายที่ดีที่สุด คือ
กำหนดงบประมาณ
สำหรับค่าใช้จ่ายผันแปร
แต่ละหมวดหมู่

- 1 ประเมินจากค่าใช้จ่ายผันแปรที่คาดไว้ของเดือนที่ผ่านมา
ว่า “ใช้จ่ายหมวดหมู่อะไรบ้าง จำนวนเท่าไหร่”
- 2 ตั้งงบประมาณล่วงหน้าว่า “จะใช้จ่ายอะไร ไม่เกินกี่บาท”
- 3 ใช้จ่ายตามงบที่ตั้งไว้ และบันทึกค่าใช้จ่ายควบคู่กัน
 - ถ้า “เงินขาด” จากการใช้เงินเกินตัว หรือมีเหตุฉุกเฉิน
ควรลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หรือนำเงินออมที่มีอยู่
มาชดเชยส่วนขาด หรือทำงานเสริมเพื่อเพิ่มรายได้
 - ถ้า “เงินเหลือ” อาจนำไปออมเพิ่ม หรืออาจให้รางวัล
กับตัวเองบ้างที่ประสบผลสำเร็จในการคุ้มค่าใช้จ่าย
 - ถ้า “ตั้งงบผิดพลาด” ก็ควรปรับปรุงงบประมาณ
ให้สอดคล้องกับความเป็นจริงมากขึ้น

เทคนิคควบคุมค่าใช้จ่าย



แบ่งเงินใช้เป็นรายวัน

เช่น ตั้งงบค่าอาหารไว้ 6,000 บาทต่อเดือน
 ก็ให้เฉลี่ยอุปกรณ์
 เป็นค่าอาหาร
 วันละ 200 บาท



เบิกเงินตามงบประมาณ

เช่น เบิกเงินค่าอาหาร
 มาให้พ่อใช้สำหรับ
 1 สัปดาห์ เพื่อไม่ให้
 ใช้เงินเกินจำนวนที่มี
 ในกระเบ้าสักทางค



จดรายการสิ่งของที่ต้องซื้อ

เพื่อไม่ให้ซื้อของเกิน
 ความจำเป็น แกมได้คิด
 ก่อนซื้อ ถามใจตัวเอง
 ก่อนว่า “จำเป็น”
 หรือแค่ “อยากได้”

เพิ่งบประมาณ

- กดปุ่ม เพื่อเพิ่งบประมาณ
- กดปุ่ม และ “เลือกหมวดหมู่” งบประมาณค่าใช้จ่ายที่ต้องการ



TIPS กดปุ่ม “เพิ่งหมวดหมู่” หรือ “แก้ไข” จะสามารถตั้งชื่อหมวดหมู่ตามที่คุณต้องการได้

- “ตั้งจำนวนเงิน” งบประมาณ
สำหรับค่าใช้จ่ายนั้นๆ

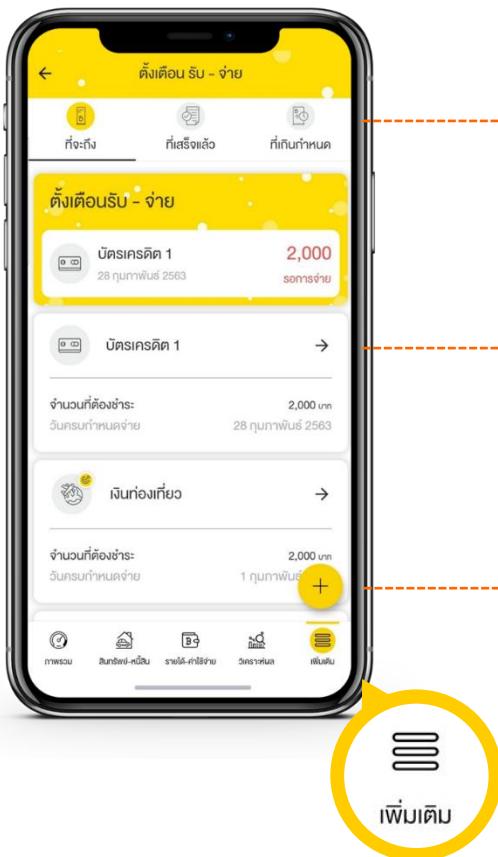
- “ระบุรายละเอียด” งบประมาณ
 - รองงบประมาณ เช่น รายเดือน
 - การตั้งเตือนการใช้จ่าย เช่น เตือนเมื่อใช้จ่ายเกิน 80% ของงบประมาณที่ตั้งไว้

- กดปุ่ม บันทึกรายการ
จึงจะแล้วเสร็จ 1 เป้าหมาย



การตั้งเตือน

ฟังก์ชันที่ช่วยแจ้งเตือนการรับ-จ่ายเงิน เมื่อถึงเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ค่าบิล ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าเบี้ยประกัน เงินคืนภาษี ฯลฯ



สรุปการตั้งเตือน เช่น

- ▶ กี่วันถึงกำหนด
- ▶ กี่สำเร็จแล้ว
- ▶ กี่เก็บกำหนด

ดูรายละเอียดรายการ

ตั้งเตือนต่างๆ เช่น

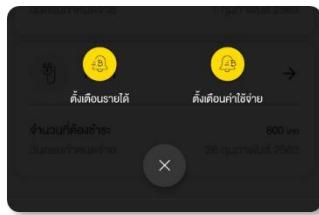
- ▶ จำนวนเงินที่ต้องชำระ
- ▶ วันที่ตั้งเตือนชำระ

สร้างรายการตั้งเตือน

รายได้ ฯลฯ/หรือ ค่าใช้จ่าย

เพิ่มการตั้งเตือนรายได้-ค่าใช้จ่าย

- กดปุ่ม  เพื่อเพิ่มรายการแจ้งเตือน เช่น เตือนค่าใช้จ่าย



- กดปุ่ม  และ “เลือกหมวดหมู่” รายการค่าใช้จ่ายที่ต้องการ



TIPS 

กดปุ่ม “เพิ่ม
หมวดหมู่”
หรือ “แก้ไข”
จะสามารถตั้งชื่อ
หมวดหมู่ตามที่
คุณต้องการได้

- “จดจำนวนเงิน” ก็จะได้รับหรือต้องชำระ

- “ระบุรายละเอียด” การแจ้งเตือน

- ▶ วันและเวลาที่แจ้งเตือน
- ▶ วันที่สิ้นสุดการเตือน

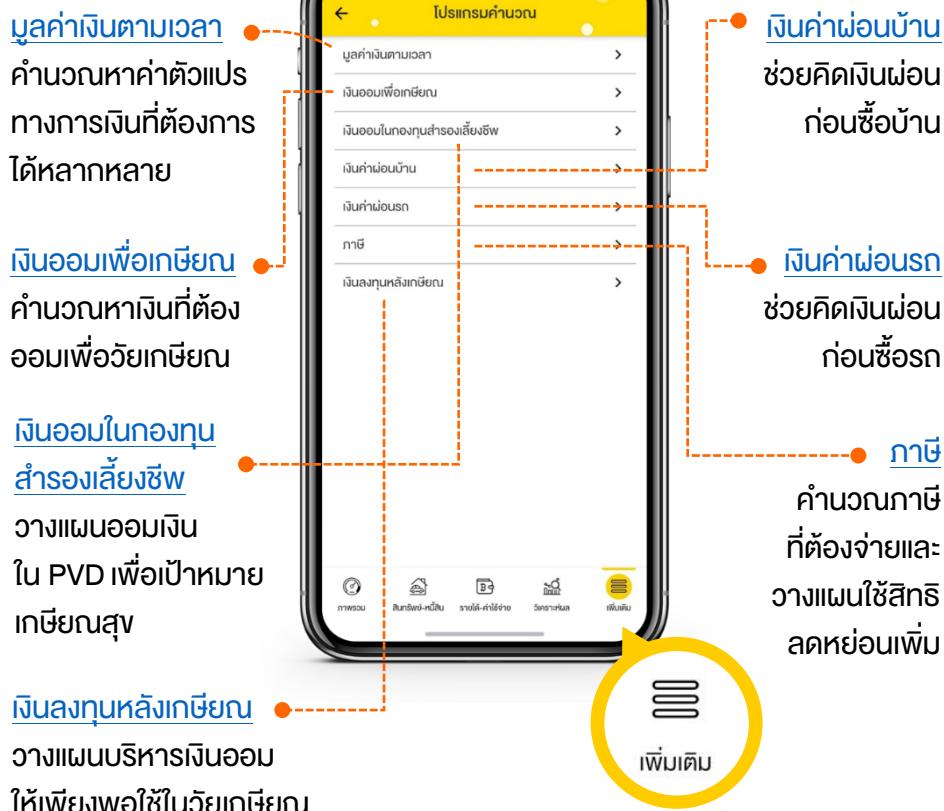
- กดปุ่ม  บันทึกรายการ

จึงจะแล้วเสร็จ 1 การตั้งเตือน



โปรแกรมคำนวน

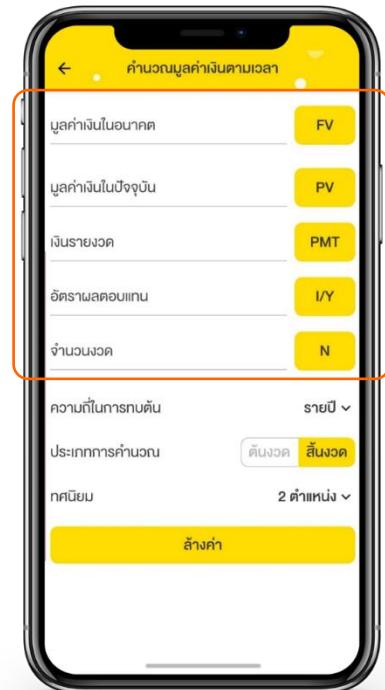
เครื่องมือวางแผนการเงินการลงทุนที่จะช่วยให้คุณวางแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินต่างๆ ให้บรรลุเป้าหมายในชีวิตได้ด้วยตนเอง ใช้งานง่าย หมายเหตุทุกคน



มูลค่าเงินตามเวลา

เป็นโปรแกรมที่ใช้แนวคิดเรื่อง **มูลค่าเงินตามเวลา*** (Time Value of Money : TVM) มาช่วยในการตัดสินใจการเงิน โดยเฉพาะการวางแผนออมและลงทุน ซึ่งมีตัวแปรกั้งหนด 7 ตัว ดังนี้

- ▶ **FV = มูลค่าอนาคตของเงินที่นำไปออม** หรือลงทุนว่าเมื่อเวลาผ่านไปจะเพิ่มขึ้น เป็นเท่าใด
- ▶ **PV = มูลค่าของเงินที่จะได้รับในอนาคต** ว่าเป็นเท่าใด **ในปัจจุบัน**
- ▶ **PMT = เงินรายวัน** ที่จะได้รับหรือต้อง จ่ายในจำนวนที่เท่ากันทุกวัน
- ▶ **I/Y = อัตราผลตอบแทน**** จากการออมและลงทุน หรืออัตราเงินเพื่อ
- ▶ **N = ระยะเวลาการออมและลงทุน ***** ที่ใช้คำนวณหามูลค่าเงินก้อนนั้นๆ



* **มูลค่าเงินตามเวลา** คือ แนวคิดที่ว่าเงินที่จะได้รับในวันนี้มีมูลค่าน้อยกว่าเงินที่จะได้รับ ในอนาคต เพราะเราสามารถสร้างผลตอบแทนได้จากการเงินที่ได้รับในวันนี้

** หน่วยเป็น % ต่อปี สามารถถูกตัวเลขโดยไม่ต้องใส่เครื่องหมาย %

*** หน่วยเป็นเดือนหรือปีก็ได้

▶ **ความถี่ในการกบต้น = จำนวนครั้งที่คำนวณผลตอบแทนใน 1 ปี เช่น**

ถ้าคิดดอกเบี้ยรายเดือน แสดงว่า 1 ปี คิดดอกเบี้ยทบทับ 12 ครั้ง ยิ่งจำนวนครั้งยิ่งๆ ก็ยิ่งตี แปลว่าจะได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยบนดอกเบี้ย (Interest on Interest) อีกด้วย

ข้อควรระวัง กรณีเลือกความถี่ในการกบต้นเป็นแบบอื่นก็ไม่ใช่ “รายปี” เช่น รายเดือน รายไตรมาส หรือรายหกเดือน จะต้องแปลงค่าตัวแปร N และ I/Y ให้สอดคล้องกับความถี่ในการกบต้นด้วย

- **รายเดือน** : ต้องใส่ตัวเลขเป็นจำนวนปี $\times 12$ (เพราะใน 1 ปี คิดดอกเบี้ย 12 ครั้ง)
- **รายไตรมาส** : ต้องใส่ตัวเลขเป็นจำนวนปี $\times 4$ (เพราะใน 1 ปี คิดดอกเบี้ย 4 ครั้ง)
- **รายหกเดือน** : ต้องใส่ตัวเลขเป็นจำนวนปี $\times 2$ (เพราะใน 1 ปี คิดดอกเบี้ย 2 ครั้ง)



หมายเหตุ : ใน Happy Money App จะแปลงค่าอัตราผลตอบแทน (I/Y) ให้สอดคล้องกับความถี่ในการกบต้นโดยอัตโนมัติ แต่จะไม่ได้แปลงค่าระยะเวลาก (N) ให้ ผู้ใช้ควรระมัดระวัง!

▶ **ประเภทการคำนวณ = เป็นการบอกว่า จำนวนเงินที่ได้รับหรือจ่ายออกมานั้น เกิดขึ้นตอนไหน (ต้นงวดหรือสิ้นงวด)** ซึ่งจะมีผลต่อการคำนวณอัตราผลตอบแทน

- **ต้นงวด** เช่น จ่ายเงินเพื่อชำระหนี้ทุกต้นเดือน หรือเบิกเงินมาใช้ตลอดปี เป็นต้น
- **สิ้นงวด** เช่น ฝากเงินทุกสิ้นเดือน หรือลงทุนเป็นประจำตลอดปี เป็นต้น

ตัวอย่าง : ถ้าวันนี้คุณซื้อกองทุนรวมหุ้นด้วยเงิน 10,000 บาท และลงทุนสม่ำ่เสมอ ทุกๆ สัปดาห์เดือนอีก 1,000 บาทต่อเดือน คาดว่าจะได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 8% ต่อปี เมื่อผ่านไป 10 ปี (120 เดือน) คุณจะมีมูลค่าเงินลงทุนเท่าใด

คำนวณมูลค่าเงินตามเวลา	
มูลค่าเงินในอนาคต	205,142.44
	FV
มูลค่าเงินปัจจุบัน	-10,000
	PV
จำนวนเงินเดือน	-1,000
	PMT
อัตราผลตอบแทน	8
	I/Y
จำนวนเดือน	120
	N
ความถี่ในการเก็บต้น	รายเดือน
ประเภทการคำนวณ	ตัวบวก สับลบ
คืนปันผล	2 ตัวแทบ
ล้างค่า	

1. กรอกมูลค่าของตัวแปร ดังนี้

$$PV = -10,000$$

$$PMT = -1,000$$

$$I/Y = 8$$

$$N = 120$$

TIPS

กรณีเป็นเงินที่จ่ายออก เช่น นำเงินไปฝากธนาคารหรือลงทุน ต้องใส่เครื่องหมายลบ (-) หากตัวเลขที่กรอกเสนอ ส่วนกรณี เป็นเงินที่รับเข้า เช่น เงินที่จะได้จากเป้าหมายในอนาคต ไม่ต้องใส่เครื่องหมายลบ (-)

2. ระบุ “ความถี่ในการเก็บต้นของดอกเบี้ย” และ “ประเภทการคำนวณ” ให้เรียบร้อย

ความถี่ในการเก็บต้น = รายเดือน

ประเภทการคำนวณ = สับลบ

3. กดที่ “ปุ่มสีเหลืองด้านขวาของตัวแปร ที่ต้องการ” เพื่อคำนวณหาผลลัพธ์ จากตัวอย่างนี้ คือ FV จะได้มูลค่าเงินในอนาคตเท่ากับ 205,142.44 บาท

TIPS

ควรกรอกมูลค่าของตัวแปรอย่างน้อย 3 ตัว รวมถึงระบุ “ความถี่ในการเก็บต้นของดอกเบี้ย” และ “ประเภทการคำนวณ” ให้เรียบร้อย จึงจะได้ผลลัพธ์ การคำนวณของตัวแปร ก็ต้องการ

เงินออมเพื่อเก็บເສຍ

เป็นໂປຣແກຣມທີ່ໃຊ້ແນວຄົດຂອງການ
“ວາງແພນເກເສຍດ້ວຍການຄັນຫາ

ເຈັນ 3 ສ່ວນ” ຂຶ່ງຈະໄດ້ພລສັບປອດເປັນ “ຈຳນວນເຈັນກັນທີ່ຕ້ອງອອມເພີ່ມ” ຮວມถึง
“ຈຳນວນເຈັນທີ່ຕ້ອງອອມຕ່ອງເດືອນ” ກໍາໃຫ້ວາງແພນອອມເພື່ອເກເສຍໄດ້ງ່າຍขັ້ນ

1

ເຈັນທີ່ຕ້ອງໃຊ້
ໃນວາງແພນເກເສຍ

2

ເຈັນອອນທີ່ຈະນີ້
ຈາກແຫ່ງຄ່າຕ່າງໆ

3

ເຈັນທີ່ອອມເພີ່ມ

1

ເຈັນທີ່ຕ້ອງການໃຊ້
ໃນວາງແພນເກເສຍ

ຄວບປະເມີນຈາກເປົາຫານຍ
ແລະ ໄລັກສິໂນລໍາຫັດເກເສຍ
ທີ່ອຸກແບບໄວ້ 5 ເຮື່ອງ ໄດ້ແກ່

1. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເພື່ອດຳນັກຊົວຕ
2. ຄ່າຮັກເຫັນພາບາລ
3. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເພື່ອຄວາມສຸກ
4. ມຽດກໍໃຫ້ຄູກຫລານ
5. ການບັນຈາກໃຫ້ສັກຄນ



1. ກຣອກຫັ້ນມູນຄົກທີ່ໃຊ້ຄຳນວນ
“ເຈັນທີ່ຕ້ອງການໃຊ້” ດັ່ງນີ້

- ຈຳນວນເຈັນທີ່ຕ້ອງການໃຊ້
ຕ່ອງເດືອນ
- ຈຳນວນປີທີ່ຄືດວ່າ
ຈະນີ້ສົ່ງຕອຍໜ່າຍຫັດເກເສຍ
- ວັດທະນາເຈັນເພື່ອ
- ວັດທະນາລົດຕອບແກນ
ຫລັດເກເສຍ
(ຄວນນາກກວ່າເຈັນເພື່ອ)

2

ເຈັນອອນທີ່ຄາດວ່າຈະນີ້
ໃນວາງແພນເກເສຍ

ຈາກແຫ່ງຄ່າຕ່າງໆ
ທີ່ສະສນໄວໃນຫ່ວງທີ່ກໍາງານ
ຍິ່ງເຕີເຮັມເຈັນອອນໄວ້ນາກ
ເຈັນທີ່ຕ້ອງອອນເພີ່ມຍິ່ງລົດລົງ



2. ກົດປຸ່ມ “ກັດໄປ”

3. ກຣອກຫັ້ນມູນຄົກທີ່ໃຊ້ຄຳນວນ
“ເຈັນທີ່ຄາດວ່າຈະນີ້” ດັ່ງນີ້

- ຈຳນວນເຈັນອອນຕ່ອງເດືອນ
ທີ່ສາມາດອອນໄດ້
ໃນແຫ່ງຄ່າຕ່າງໆ
- ຈຳນວນເຈັນອອນຕັ້ງຕັບ
ທີ່ມີໃນປັ້ງຈຸບັນ
- ຈຳນວນປີທີ່ສາມາດ
ອອນໄດ້ຕ່ອງເນື່ອງ
ວັດທະນາລົດຕອບແກນ
ກ່ອນເກເສຍ

4. ກົດປຸ່ມ “ຄຳນວນ”

3

เงินกู้ต้องออมเพิ่ม

หากเงินขาด...
ต้องเร่งวางแผนออม
และลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

หากเงินเหลือ...
อาจออมและลงทุนเพิ่มค่า
ให้มีมากยิ่งขึ้น

ผลการประเมินแผนการออม
เพื่อเก็บเงินของคุณ

เงินก้อนที่ 1
มาจากขั้นตอนที่ ①

เงินก้อนที่ 2
มาจากขั้นตอนที่ ②

กรณี “เงินขาด” จะแสดง
จำนวนเงินกู้ต้องออมต่อเดือน
ตั้งแต่วันนี้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย



หากคุณไม่ได้ทำตามแผนออมเพิ่มเพื่อเก็บเงิน
จะส่งผลให้ “**ระยะเวลาที่สามารถถอนเงินออกมากใช้นั้นลดลง**”
หรือ “**จำนวนเงินกู้ต้องออมออกมากใช้นั้นลดลง**”



เมื่อเปรียบเทียบ “เงินออมกี่คาดว่าจะมี”
กับ “เงินกู้ต้องใช้เพื่อวัยเก็บเงิน” ก็สามารถรู้
“เงินกู้ต้องออมเพิ่ม” และวางแผนเก็บออม
ด้วยการลดค่าใช้จ่าย หรือเพิ่มรายได้
เพื่อสร้างสุขเงินในบับปลายชีวิต

เงินออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)

PVD เป็นแหล่งเงินออมก้อนโตและสำคัญที่สุดสำหรับบุษย์เงินเดือน โปรแกรมนี้ จึงใช้แนวคิดของ “**3 เคล็ดลับ เพิ่มออมใน PVD**” ซึ่งจะช่วยให้คุณสามารถสำรวจเงินออม PVD ที่คาดว่าจะได้รับ ณ วันเกษียณ และวางแผนออมเงินเพิ่มเพื่อให้พอใช้หรือให้มีมากกว่าที่คาดไว้

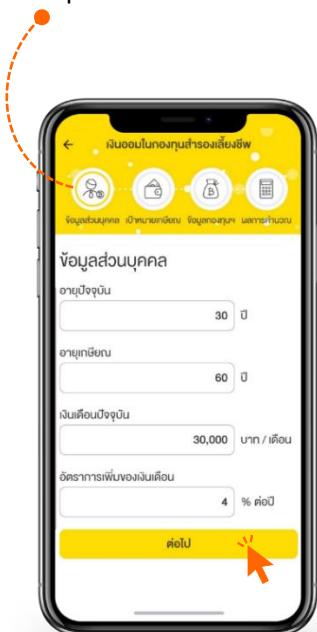
1

ข้อมูลส่วนบุคคล

1. กรอก “**ข้อมูลส่วนบุคคล**” ดังนี้

- อายุปัจจุบัน
- อายุเกณฑ์
- เงินเดือนปัจจุบัน
- อัตราการเพิ่มของเงินเดือน

2. กดปุ่ม “**ต่อไป**”



2

ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ

3. กรอก “**ข้อมูลเป้าหมายเกษียณ**”

- เพื่อคำนวณหาเป้าหมายการออม ดังนี้
- อายุที่คาดว่าจะเสียชีวิต
 - จำนวนเงินต่อเดือนที่ต้องการใช้หลังเกษียณ
 - อัตราเงินเฟ้อ
 - อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ

4. กดปุ่ม “**ต่อไป**”



3

ข้อมูลกองทุนฯ

- กรอก “**ข้อมูลกองทุน PVD**”
เพื่อคำนวณหาเงินที่คาดว่าจะได้รับ⁵
จากกองทุนฯ ณ วันกี้
 - อัตราเงินสะสมในปัจจุบัน
 - อัตราเงินสมทบที่นายจ้างให้
 - อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยกองทุนฯ
 - จำนวนเงินในกองทุนฯ ที่มีล่าสุด

6. กดปุ่ม “คำนวณ”



TIPS ດີ 3 ເກັນັດເພີ່ມເງິນອອມໃນ PVD

- เพิ่มอัตราเงินสะสมให้เต็มสิทธิ
- เปลี่ยนทางเลือกลงทุน
- กำกັນ 2 ເກັນັດພຣອມໆ ກັນ

4

ผลการคำนวณ

จะแสดงผลประเมินแผนการออม
เพื่อเกณฑ์ผ่าน PVD ของคุณ
ว่าจะ... **บรรลุเป้าหมายหรือไม่?**
และเงินเก็บหรือเงินขาดเท่าไหร?

หากเลื่อนลงด้านล่าง จะพบข้อเสนอแนะ
3 วิธีวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD



7. เลื่อนลงด้านล่างสุด กดปุ่ม

ອາຍາກວາງແພີ່ມເງິນອອມໃນกองทุนฯ

เพื่อวางแผนเพิ่มเงินออมใน PVD

4

ผลการคำนวณ (ต่อ)



หลังจากกดปุ่ม “คำนวณ” โปรแกรมจะแสดงแผนการออมก่อนปรับและหลังปรับ

หากเลื่อนลงด้านล่าง จะพบตารางแสดงยอดเงินออม ณ สิ้นปี ตั้งแต่อายุปัจจุบันไปจนถึง 60 ปี

คุณสามารถกลับไปปรับค่าตัวแปร จนกว่าจะได้ผลลัพธ์ที่พอใจ

8. หลังจากกดปุ่ม

อย่างวางแผนเพิ่มเงินออมในกองทุนฯ



จะสามารถกรอกแผนการออมเพิ่มใน PVD ของคุณได้ ดังนี้

- อัตราเงินสะสมใหม่** กี่คุณสามารถปรับได้* สูงสุด 15% ต่อเดือน
- อัตราเงินสมกับใหม่** กี่นายจ้างมอบให้* เช่น บางบริษัทอาจมีการปรับเพิ่มให้ตามอายุงาน เป็นต้น
- อัตราผลตอบแทนกองทุนฯ** หากบริษัทของคุณ มีทางเลือกลงทุนสำหรับพนักงาน (Employee's Choice)

* ขึ้นอยู่กับข้อบังคับของแต่ละกองทุน



เงินค่าผ่อนบ้าน

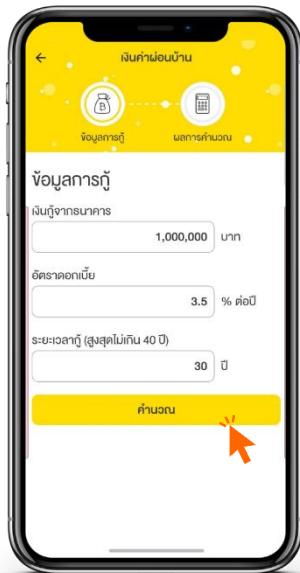
เป็นโปรแกรมที่ช่วยให้คุณทราบ “จำนวนเงินที่ต้องผ่อนบ้านต่อเดือน” ซึ่งปกติสินเชื่อบ้านจะมีการคำนวณดอตอาเบี้ยแบบลดต้นลดดอก โดยโปรแกรมจะแสดงถึงส่วนที่เป็นเงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวด เพื่อให้คุณพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ก่อนซื้อบ้าน

1

ข้อมูลการคูณ

- กรอก “จำนวนเงิน” ที่ขอรับมาคำนวณ (หากเงินดาวน์แล้ว)
- ใส่ “อัตราดอกเบี้ย” ที่ระบุตามสัญญา
- กรอก “จำนวนปี” ที่ขอรู้
- กดปุ่ม “คำนวณ”

TIPS ❓ ยิ่งดาวน์เยอะๆ และวางแผนไปเพิ่มในแต่ละเดือน ยิ่งช่วยลดดอกเบี้ย



2

ผลการคำนวณ

แสดงจำนวนเงินและสัดส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่อเดือน

หากเลือนลงมาตัวน้ำล่าง

จะแสดงเงินต้นคงเหลือในแต่ละปีอีกด้วย

TIPS ❓ ถ้าอยากร่อนบ้านแบบสบายๆ ไม่หนักเกินไป จำนวนเงินที่ผ่อนบ้านในแต่ละเดือน **ไม่ควรเกิน 30%** ของรายได้ที่มีอยู่

เงินค่าผ่อนรถ

เป็นโปรแกรมที่ช่วยให้คุณทราบ “จำนวนเงินที่ต้องผ่อนรถต่อเดือน” ซึ่งปกติสินเชื่อรัฐจะมีการคำนวณดอกเบี้ยแบบคงที่ โดยโปรแกรมจะแสดงถึงส่วนที่เป็นเงินต้นและดอกเบี้ยในแต่ละงวด เพื่อให้คุณพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ก่อนซื้อรถ

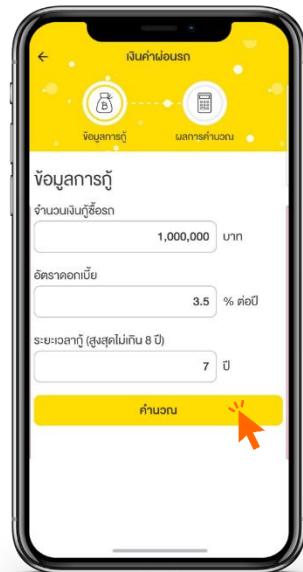
1

ข้อมูลการกู้

- กรอก “จำนวนเงิน” ที่ขอ กับไฟแนนซ์ (หักเงินดาวน์แล้ว)
- ใส่ “อัตราดอกเบี้ย” ที่ระบุ ตามสัญญา
- กรอก “จำนวนปี” ที่ขอ
- กดปุ่ม “คำนวณ”

TIPS

ยิ่งดาวน์เยอะๆ และเลือกระยะเวลา
ผ่อนน้อยๆ ยิ่งช่วยลดดอกเบี้ย



2

ผลการคำนวณ

แสดงจำนวนเงินและสัดส่วนของเงินต้นและดอกเบี้ยรวมถึงจำนวนเงินที่ต้องผ่อนต่อเดือน

หากเลื่อนลงไปด้านล่าง

จะแสดงเงินต้นคงเหลือในแต่ละเดือนด้วย

TIPS

ถ้าอยากรู้ผลแบบสบายๆ ไม่หนัก
เก็บไป จำนวนเงินที่ผ่อนรถในแต่ละเดือนไม่ควร
เกิน 20% ของรายได้ที่มีอยู่

ภาต

เป็นโปรแกรมที่ใช้แนวคิด “**3 ขั้นตอน วางแผนลดหย่อนภาษี**” ซึ่งจะช่วยให้คุณได้วางแผนภาษีในแต่ละปีอย่างง่ายๆ ได้ด้วยตนเอง

1. กรอก “**ข้อมูลรายได้**” ว่าใน 1 ปี คุณมีรายได้อะไรบ้าง?

The screenshot shows the mobile application interface for "3 ขั้นตอน วางแผนลดหย่อนภาษี".

Left Screen (App Interface):

- Header:** เริ่มวางแผน เพื่อประกันภาษี
- Text:** หากไม่เต็ลปี... ผลเบื้องต้นยังคงเดิมเชิงภาษีไม่ได้ ให้รีซูปเป็นเพิ่นก้อนใด ลองมาหากำแพงหักลดหย่อนภาษี “การออมและการลงทุน” กับคิดว่า เพราะของกางเข้า ทำให้เพิ่มออมของคุณออกอีกสองขั้นตอนนี้แล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัด ภาษีแบบได้ยังไง? เพิ่มน้ำหนักของภาษี!
- Progress Bar:** 1 รายได้ 2 ค่าตอบแทน 3 ผลการคำนวณ
- Text below progress bar:** ใน 1 ปี คุณมีรายได้ จำกัดส่วนที่ได้ แล้วค่าตอบแทน: เป็นไปได้ที่จะได้ มากกว่าที่ได้ แต่ไม่ใช่ที่จะได้ น้อยกว่าที่ได้

Right Screen (Calculator Results):

- Section:** รายได้กังหนดของคุณ (เงินได้พึงประเมิน)
- Text:** 40(1) เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส บำเหน็จ บำนาญ ฯลฯ
- Input:** 40,000 บาท / เดือน
- Text:** 480,000 บาท / ปี
- Text:** โอด ก. โบนัส 120,000 บาท
- Text:** บำเหน็จ 0 บาท
- Text:** รวมเงินได้ 40(1) 600,000 บาท
- Text:** คุณมีเงินได้ประมาณเท่าๆ หรือไม่ ใช่ ไม่ใช่
- Text:** รวมเงินได้ 600,000 บาท
- Text:** ตัด เงินได้ได้รับยกเว้น และคำใช้จ่ายตามประเภทของเงินได้ (แบบเหมาจ่าย)
100,000 บาท
- Text:** เงินได้พึงประเมินหลังหักคำใช้จ่าย
500,000 บาท
- Button:** ตัดไป > (with a cursor icon pointing at it)

2. กดปุ่ม “**ตัดไป**”

3. กรอก “ข้อมูลค่าลดหย่อน” กันค่าลดหย่อนพื้นฐาน ค่าลดหย่อนการออม การลงทุน ค่าลดหย่อนอื่นๆ ในแต่ละปี และค่าลดหย่อนเงินเบรจاك

ค่าลดหย่อนพื้นฐาน

สถานภาพเพื่อส า

คู่สมรสเป็นเดียวกันแบบ
ผู้มีบุตรได้ และ/หรือ คู่สมรส
60,000 บาท

บุตร
จำนวน **1** คน
30,000 บาท

บุตรลูกน้องคุณที่ 2 เป็นเดือนปีก็คือในเรื่องเดือน พ.ศ.
2561
จำนวน **0** คน
0 บาท

ค่าฝากครัวห้องครัวคอลบุตร (ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 เป็นต้นไป)
0 บาท

บิดา และ/หรือ บารดาของผู้มีบุตรได้
ไม่มีประسنคือสิทธิลดหย่อน
0 บาท

ญาติทางเลี้ยงดูคุณพิการหรือพิการ
ไม่มีประسنคือสิทธิลดหย่อน
0 บาท

ประกันสุขภาพบิดาคุณราคากองผู้มีบุตรได้และคู่สมรส
5,000 บาท

ค่าลดหย่อนด้านการออมการลงทุน

ประจำปีงบประมาณ
มี **0** บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กวน.
มี **0** อัตราดอกเบี้ย 3% บาท
14,400 บาท

ประจำปีงบประมาณ
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
7,200 บาท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
7,200 บาท

ประจำปีงบประมาณ
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
18,000 บาท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
18,000 บาท

ประจำปีงบประมาณ
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
0 บาท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
0 บาท

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
0 บาท

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
0 บาท

กองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายจริง
0 บาท

ค่าลดหย่อนเงินเบรจاك

เดือนนี้ใช้ชื่อบ้าน
5,000 บาท

ค่าลดหย่อนพิเศษในแต่ละปี เช่น SSFX / ซื้อสิ่งของ
เป็นต้น
5,000 บาท

◀ กดบันทึก
▶ ประเมินผล

4. กดปุ่ม ▶ ประเมินผล เพื่อประเมินฝีมือการวางแผนภาษีของคุณ

5. โปรแกรมจะช่วย “คำนวณก้าวที่ต้องจ่ายในแต่ละปี” หากเลื่อนลงไปด้านล่าง จะสามารถวางแผนลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมได้



6. กรอก เงินออมที่ต้องการใช้สิทธิลดหย่อน เพิ่มเติม” จากนั้นโปรแกรมจะคำนวณให้กันก็



หากวางแผนประมาณตั้งแต่ต้นไปด้วย **“การออมและลงทุน”** นอกจากราคาซื้อขายหุ้นแล้ว ยังช่วยให้คุณประหยัดภาษีไปได้มากขึ้นด้วย

เงินลงทุนหลังเกณฑ์

เป็นโปรแกรมที่แนะนำกับวัยใกล้เกณฑ์ที่อยากระบบเงินว่า... หากนำเงินออมก้อนสุดท้ายที่มีไว้วางแผนลงทุนหลังเกณฑ์ จะเพียงพอใช้ไปตลอดชีวิตที่ต้องการหรือไม่

1

ข้อมูลเงินออม

- กรอกเงินก้อนจะมี
ณ วันเกณฑ์นี้ ซึ่งควร
เป็นเงินที่ถูกแปลงไว้
สำหรับการลงทุน
- กรอกเงินที่ต้องการ
ถอนใช้ในแต่ละปี
ซึ่งสามารถระบุเป็น
เบอร์เซ็นหรือจำนวน
เงินก็ได้



3. ระบุอัตราเงินเฟ้อ
เช่น 3% - 5% ต่อปี

4. ระบุผลตอบแทนจาก
การออมหรือลงทุน
หลังเกณฑ์ที่คาดหวัง
ซึ่งควรมากกว่าอัตรา^{เงินเฟ้อ}

5. กดปุ่ม “คำนวณ”

2

ผลการคำนวณ

จะแสดงการเปลี่ยนแปลง
ระยะเวลาการใช้เงินก้อน
ระหว่าง....

- ไมลงทุน**
(ผลตอบแทน 0%)
- ลงทุน**
(ผลตอบแทน 4%
ตามที่ระบุไว้ในข้อ 4.)



ซึ่งหากเลื่อนมาด้านล่าง
จะพบข้อแนะนำสำหรับ
การลงทุนหลังเกณฑ์



การจัดการ Widget

พึงใช้กิจกรรมที่ช่วยจัดการรูปแบบการแสดงผลในเมนู “การรวม” โดยคุณสามารถเข้าถึงการ “จัดการ Widget” ได้ 2 ช่องทาง คือ

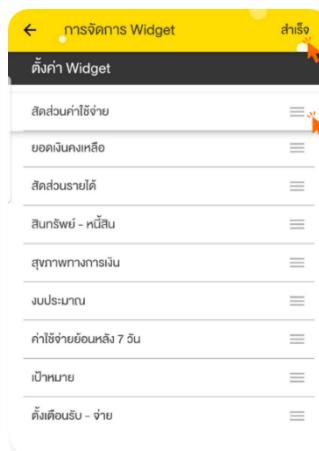
1. ไปที่ “เมนูเพิ่มเติม” และกดปุ่ม “จัดการ Widget”
2. ปุ่ม “จัดการ Widget” บริเวณด้านล่างสุดของเมนูการรวม



จากนั้นคุณสามารถกดปุ่ม เพื่อเปิด-ปิด Widget หรือกด “จัดเรียง” เพื่อจัดลำดับ Widget ตามที่คุณต้องการได้



กดเพื่อเรียงลำดับ Widget ให้แสดงผลตามที่คุณต้องการได้



TIPS กดปุ่ม ค้างไว้ และเลื่อนสลับตำแหน่ง Widget ตามที่คุณต้องการ

ความรู้

คุณสามารถเชื่อมต่อไปยังแหล่งความรู้ การออมการลงทุนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ เช่น บทความ / e-Learning / หลักสูตร อบรมประจำปี ฯลฯ



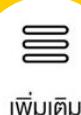
TIPS ຕີ່ คุณสามารถทำสิ่งเหล่านี้ เพื่อสุ่น
รับเหรียญ เช่น เปิดแอปใช้งานในแต่ละวัน
จดบันทึกรายได้-ค่าใช้จ่าย กดใช้งานฟังก์ชัน
ใหม่ๆ ที่ไม่เคยใช้ หรือกดแชร์แอปฯเพื่อน ฯลฯ



ไอเก็มของฉัน

คุณสามารถทำการกิจต่างๆ เพื่อเก็บเหรียญแลกไอเก็มมากมาย เช่น ลดคลายพื้นหลังของแอปฯ และ สิพื้นหลังของไอคอนหมวดหมู่

และเมื่อกำกิจสำเร็จ จะได้รับ “เข็มกลัดแห่ง ความสำเร็จ (Badge)” ของการกิจนั้นๆ ด้วย

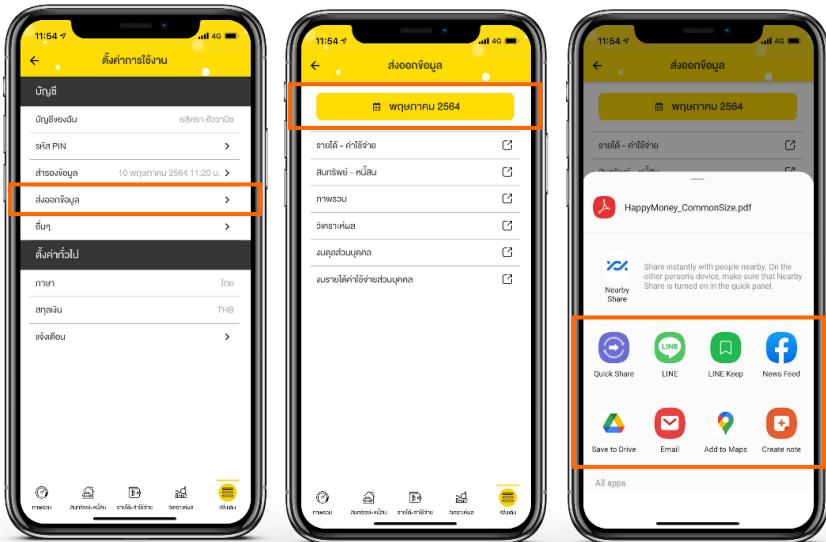


ตั้งค่าการใช้งาน

คุณสามารถตั้งค่าบัญชีผู้ใช้ได้ เช่น กำหนดรหัส PIN หรือ เปิด-ปิดรหัส PIN รวมถึงสามารถ สำรอง ส่งออก และล้างข้อมูลในแอปพลิเคชันได้

TIPS  **การส่งออกข้อมูล** รายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน รวมไปถึงผลการวิเคราะห์ ต่างๆ ได้ สามารถเลือกเป็นภาพ (JPG) หรือไฟล์ Excel ได้

- กดที่ **ส่งออกข้อมูล**
- เลือก **เดือนที่ต้องการ**
- เลือก **ช่องทางในการแชร์** หรือรับไฟล์ข้อมูล





ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

www.set.or.th/happymoney

สงวนสิทธิ์ © ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย