

MONEY

ตัวช่วย
จัดการเงิน
ในยุค
ที่เปลี่ยนไป



ตัวช่วยจัดการเงินในยุคที่เปลี่ยนไป



“แม้เวลาจะผ่านไป แต่เทคโนโลยีก็ยังเป็นตัวช่วยจัดการเงินให้เราได้อย่างรู้ใจไม่เปลี่ยนแปลง” **K-Expert**

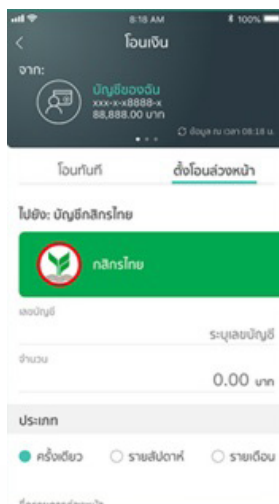
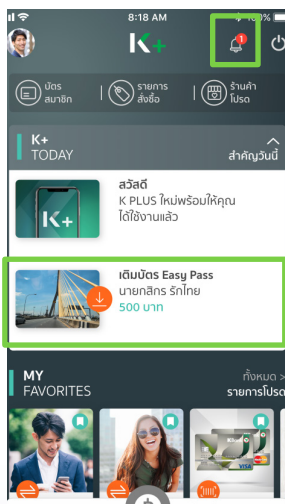
เมื่อเรานึกย้อนถึงภาพความทรงจำในอดีต เวลาที่เราเข้าไปทำธุรกรรมที่ธนาคาร จะเห็นลูกค้าของธนาคารนั่งกันแน่นเต็มสาขา ยิ่งช่วงสิ้นเดือนด้วยแล้ว แน่นจนแทบจะไม่มีที่ขึ้นกันเลยทีเดียว แต่พอเวลาผ่านไปภาพเหล่านั้นก็ค่อยๆ เปลี่ยนไป เมื่อเทคโนโลยีเข้ามามบเทาและถูกพัฒนาให้รู้ใจผู้ใช้งานมากขึ้น จนเราสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้โดยไม่ต้องไปธนาคาร การจัดการเงินก็เช่นเดียวกัน เราลองมาดูกันว่าเทคโนโลยีที่รู้ใจช่วยจัดการเงินให้เราได้อย่างไรในยุคที่เปลี่ยนไปเช่นนี้

ตัวช่วยจัดการค่าใช้จ่าย

สิ่งแรกที่จะช่วยให้เราจัดการค่าใช้จ่ายได้ คือ การทำบันทึกใช้จ่าย เพราะการทำบันทึกใช้จ่ายช่วยให้รู้ว่าในแต่ละเดือนรายได้ของเราหมดไปกับค่าใช้จ่ายอะไร มีค่าใช้จ่ายไม่จำเป็นหรือค่าใช้จ่ายฟุ่มเฟือยที่สามารถปรับลดได้หรือไม่

อดีต การทำบันทึกใช้จ่ายต้องทำการบันทึกเองด้วยกระดาษและมือ และบางครั้งก็อาจจำไม่ได้ว่าจ่ายอะไรไปบ้าง พอจะดูจากสลิปที่เก็บเอาไว้ บางทีสลิปก็หายบ้าง จนไม่แน่ใจว่าจ่ายไปแล้วหรือยัง ก็จ่ายซ้ำเข้าไปอีก หรือกินว่าตัวเองจ่ายไปแล้วบ้าง ลืมจ่ายบ้าง ต่างๆ นานา เหล่านี้ จึงไม่แปลกที่น้อยคนนักจะทำบันทึกใช้จ่ายสำเร็จ

ปัจจุบัน เทคโนโลยีช่วยให้เราทำบันทึกใช้จ่ายได้ง่ายมากขึ้น โดยเราสามารถรู้ค่าใช้จ่ายด้วยการบันทึกเอง ผ่านแอปพลิเคชันบันทึกใช้จ่ายที่มีให้เลือกดาวน์โหลดมากมาย และด้วยเทคโนโลยีที่รู้ใจมากขึ้น เราสามารถรู้ค่าใช้จ่ายจากพฤติกรรมชำระ ผ่านแอปพลิเคชันบนมือถือจากธนาคารต่างๆ อย่างเช่น K PLUS ที่มีรายงานสรุปค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่เกิดขึ้นจากการใช้จ่าย ทั้งที่เป็นเงินสดและบัตรเครดิตผ่านแอปพลิเคชัน K PLUS โดยเราสามารถเลือกบันทึกธุรกรรมให้เป็นประเภทค่าใช้จ่ายได้ถึง 14 ประเภท เช่น ขอบปิง อาหาร/เครื่องดื่ม บันทึงบิล ค่าเดินทาง เป็นต้น



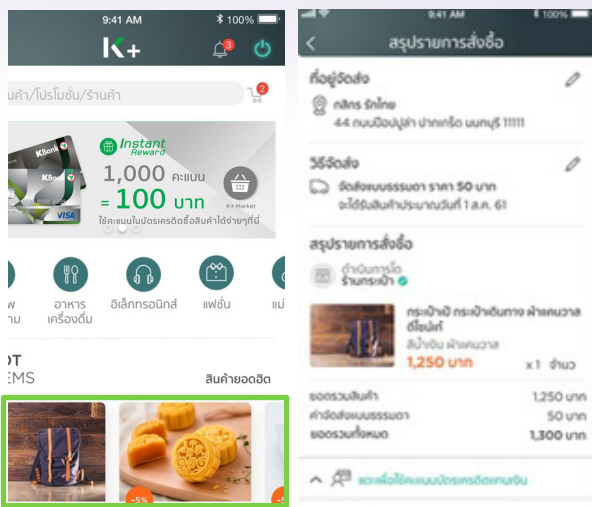
นอกจากนี้ ยังมีตัวช่วยเตือนไม่ให้ลืมชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ โดยจะมีการแจ้งเตือนเมื่อถึงวันที่ต้องชำระ และแสดงรายการเฉพาะบุคคลตามพฤติกรรมชำระ เช่น เติมน้ำมัน อีซีพาส จ่ายค่าไฟฟ้า เป็นต้น และเพื่อป้องกันการลืมสำหรับค่าใช้จ่ายที่เราต้องโอนเป็นประจำ เช่น โอนเงินให้คุณแม่ คุณแม่ก็สามารถตั้งโอนเงินล่วงหน้าได้ทั้งแบบรายเดือน รายสัปดาห์ หรือแบบครั้งเดียว ซึ่งนอกจากการตั้งโอนล่วงหน้าไว้เป็นค่าใช้จ่ายแล้ว หากใครที่ต้องการมีเงินเก็บออม ขอแนะนำวิธีนี้เลย เก็บออมก่อนใช้จ่าย ด้วยการตั้งโอนเงินล่วงหน้าในวันที่รายได้หรือเงินเดือนของเราเข้าบัญชี เพื่อโอนเงินไปอีกบัญชีไว้เก็บออม สำหรับใครที่ทำงานยุ่งๆ จนบางครั้งลืมจ่ายบ้าง จ่ายแล้วจ่ายอีกบ้าง ฟังก์ชันข้างต้นช่วยแก้ปัญหาเหล่านี้ได้ดีเลยทีเดียว

ตัวช่วยในการจับจ่าย

สำหรับนักขอบปิงตัวยง การได้ขอบปิงในร้านที่ถูกต้องทั้งสินค้าและราคาถือว่าเป็นความสุขอย่างหนึ่ง แต่การจะหาร้านที่ถูกใจนั้นก็ไม่ใช่เรื่องง่าย

อดีต หลายคนมักใช้วิธีการเดินเปรียบเทียบสินค้าและราคาแต่ละร้านไปเรื่อยๆ จนกว่าจะได้ร้านที่ถูกใจ หรืออีกหลายคนก็เลือกวิธีการขอบปิงแบบออนไลน์ เพื่อช่วยประหยัดเวลาในการเดินเปรียบเทียบสินค้าและราคา แต่ยังมีความกังวลเพราะไม่มั่นใจว่าจ่ายเงินไปแล้วจะได้ของหรือไม่

ปัจจุบัน การขอปิงทำได้ง่าย แค่เลือกซื้อสินค้าที่ถูกใจบนมือถือผ่านแอปพลิเคชันของธนาคาร อย่าง K PLUS ที่จะเลือกร้านและสินค้าตามไลฟ์สไตล์การขอปิงของเรา ไม่ว่าจะเป็นร้านประจำที่ชอบเข้าไปดูสินค้าบ่อยๆ หรือสินค้าที่เราชอบซื้อ เช่น กระเป๋า เสื้อผ้า เป็นต้น เมื่อมีโปรโมชันหรือมีสินค้าออกใหม่ก็จะนำมาให้เราเลือกซื้อ โดยร้านค้าเหล่านี้เป็นร้านค้าที่ใช้บริการ K PLUS SHOP ซึ่งหลังจากที่เราเลือกสินค้าที่ถูกใจแล้ว ก็สามารถทำรายการสั่งซื้อ เลือกวิธีการขนส่ง และสามารถชำระเงินได้ทันที



ส่วนการชำระเงินนั้น เราสามารถเลือกชำระทันทีเป็นเงินสด หรือหากใครมีคะแนนบัตรเครดิตเยอะๆ แล้วยังไม่มีโอกาสใช้คะแนน สักที ถือว่าเป็นโอกาสดีเลย เพราะเราสามารถใช้จ่ายคะแนนในบัตรเครดิตชำระค่าสินค้าได้เช่นกัน

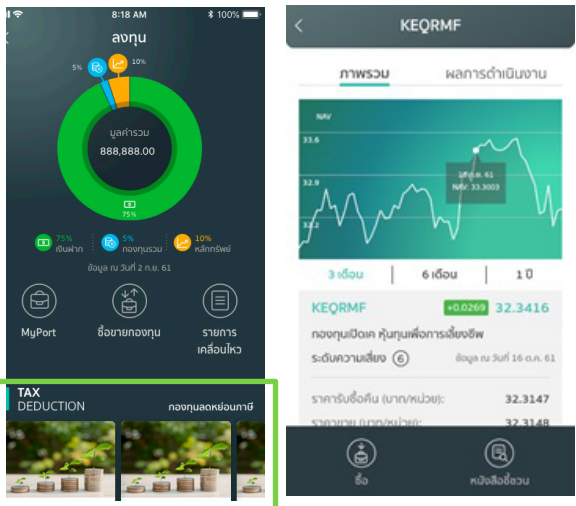
ดังนั้น การซื้อสินค้าและชำระเงินด้วยวิธีนี้จึงช่วยสร้างความมั่นใจให้ทั้งผู้ซื้อและผู้ขายในการรับ-จ่ายเงิน เพราะมีตัวกลางที่น่าเชื่อถืออย่างธนาคาร เพียงเท่านั้น การขอปิงของเราก็สะดวกสบายแบบไม่ต้องพกเงินสดเลย

ตัวช่วยตัดสินใจลงทุน

ปัญหาส่วนใหญ่ของคนที่เริ่มต้นลงทุน คือ ไม่รู้จะเริ่มอย่างไร หรือไม่รู้จะลงทุนอะไรดี เพราะต้องยอมรับว่าการลงทุนนั้นมีหลากหลายรูปแบบให้เลือก การมีข้อมูลช่วยตัดสินใจหรือมีผู้แนะนำที่เข้าใจและรู้ใจมาช่วยเลือกลงทุนให้ จึงเป็นเรื่องที่สำคัญมากๆ สำหรับผู้ที่ต้องการเริ่มต้นลงทุน

อดีต เวลาที่เราต้องการคำแนะนำเรื่องการลงทุน เชื่อว่าหลายๆ คน มักจะนึกถึงเจ้าหน้าที่ธนาคารเป็นอันดับแรก แต่เมื่อไปที่สาขานักธนาคารแล้ว ก็ไม่รู้ว่าไปถามใครดี ซึ่งอีกหลายคนเลือกที่จะหาข้อมูลเองตามหน้าเว็บไซต์ของสถาบันการเงินต่างๆ หรือค้นหาผ่าน Google

ปัจจุบัน หลายๆ สถาบันการเงินมีทางเลือกให้กับผู้ที่ต้องการเริ่มต้นลงทุน ด้วยการมีผู้เชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาวางแผนการเงิน รวมไปถึงเรื่องการลงทุนด้วย โดยเป็นบริการฟรี ไม่มีค่าใช้จ่าย แต่หากใครที่ไม่อยากเดินทางไปหาผู้เชี่ยวชาญก็สามารถหาความรู้จากบทความของผู้เชี่ยวชาญที่สามารถอ่านและเข้าใจได้ง่ายในเรื่องที่เราต้องการอยากรู้ก่อนการลงทุน



นอกจากนี้ ด้วยเทคโนโลยีที่รู้ใจเรามากขึ้น แอปพลิเคชันของธนาคารสามารถคัดเลือกลงทุนที่น่าสนใจในช่วงนั้น โดยที่เราไม่ต้องไปเลือกเอง สำหรับใครที่ยังไม่เคยลงทุนมาก่อนก็สามารถดูกองทุนที่น่าสนใจที่แอปพลิเคชันคัดเลือกมาให้ไว้เป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการเริ่มต้นลงทุนได้ เช่น แอปพลิเคชัน K PLUS โดยในแต่ละกองทุนจะมีข้อมูลที่มาจกต้นสังกัด เช่น ราคากองทุนย้อนหลังในรูปแบบกราฟที่ดูได้ง่ายๆ ซึ่งหากเราต้องการลงทุนก็สามารถทำรายการซื้อได้ทันที หรือภายหลังหากต้องการขายก็สามารถทำรายการได้ทันทีเช่นกัน และเมื่อเราได้มีการลงทุนไปเรียบร้อยแล้ว ก็สามารถเข้ามาดูพอร์ต หรือสรุปข้อมูลการลงทุนทั้งหมดของตนเองเมื่อไหร่ก็ได้

เห็นไหมว่า ในยุคปัจจุบันการจัดการเงินทำได้ง่ายตายกว่าในยุคเดิมมาก เพราะไม่ว่ายุคสมัยจะเปลี่ยนไปแค่ไหน แต่เทคโนโลยีก็ยังคงพัฒนาให้รู้ใจเรามากขึ้นนั่นเอง หากใครอยากมีตัวช่วยจัดการเงินด้วยเทคโนโลยีที่รู้ใจแบบนี้ ก็สามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน K PLUS ได้ที่ App Store สำหรับ IOS และ Google Play สำหรับ Android หรือ

ดูรายละเอียดการสมัครได้ที่ <https://www.kasikornbank.com/th/personal/digital-banking/kplus/applying/Pages/mobile.html>

สนใจรับคำปรึกษา
ทุกเรื่องการเงิน
สแกนเลย!



ปรึกษาหรือเข้าร่วม Workshop การเงินดีๆ ได้ที่ **K-Expert Center** ชั้น 2 จามจุรีสแควร์
ดูรายละเอียดเพิ่มเติม www.askkbank.com/k-expert

WorkShop

พฤศจิกายน 2018

▶ รู้ทันประกัน คุ้มครองคนที่คุณรักอย่างวิธี	15 วันพฤหัสบดี 13:00 - 15:00	27 วันอังคาร 18:00 - 20:00
▶ เสริมแกร่งมือใหม่ หัดลงทุนกองทุนรวม	3 วันเสาร์ 13:00 - 15:00	28 วันพุธ 18:00 - 20:00
▶ 3 ข้อควรรู้ ก่อนเริ่มให้เงินทำงานในหุ้น	14 วันพุธ 13:00 - 15:00	20 วันอังคาร 18:00 - 20:00
▶ เกมการเงิน ชีวิตออกแบบได้	8 วันพฤหัสบดี 13:00 - 15:00	21 วันพุธ 18:00 - 20:00
▶ 5 กลยุทธ์ พิชิตภาษี	13 วันอังคาร 18:00 - 20:00	29 วันพฤหัสบดี 13:00 - 15:00
▶ ใช้ชีวิตตามใจ ในวันที่หยุดทำงาน	24 วันเสาร์ 13:00 - 15:00	
▶ เลือกLTF/RMF อย่างไรให้คุ้ม	6 วันอังคาร 18:00 - 20:00	22 วันพฤหัสบดี 13:00 - 15:00
▶ การทำงานกระแสเงินสดส่วนบุคคล เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงิน	4 วันอาทิตย์ 13:00 - 16:00	

WorkShop

ธันวาคม 2018

พื่น
2

- ▶ 8 กฎเหล็ก
ที่มีมือใหม่หัดไม่ควรรพลาด

18
วันอังคาร
18:00 -20:00

26
วันพุธ
13:00 - 15:00

- ▶ หาหุ้นดี เลือกหุ้นเด่น
ด้วย Valuation Methods

12
วันพุธ
18:00 - 20:30

22
วันเสาร์
13:00 - 15:30

- ▶ เลือก LTF /RMF
อย่างไรให้คุ้ม

19
วันพุธ
18:00 -20:00

- ▶ จัดพอร์ตลงทุนง่ายๆ
ได้ด้วยตัวเอง

13
วันพฤหัสบดี
18:00 - 20:00

18
วันอังคาร
13:00 -15:00

- ▶ การวางแผนการเงินและวิเคราะห์
การเงินส่วนบุคคล

20
วันพฤหัสบดี
13:00 - 16:00

- ▶ เข้าใจดัชนีเศรษฐกิจ
พิชิตการลงทุน

11
วันอังคาร
13:00 - 15:00

20
วันพฤหัสบดี
18:00 -20:00

- ▶ สร้างรายได้ต่อเนื่อง
ด้วยกองทุนอสังหาฯ

12
วันพุธ
13:00 -15:00

25
วันอังคาร
18:00 -20:00

- ▶ ใช้งบการเงินเป็น
เห็นโอกาสลงทุน

11
วันอังคาร
18:00 -20:00

19
วันพุธ
13:00 -15:00