

CFP® Certification *Global excellence in financial planning*



การประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2569 สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

สารบัญ

| | |
|--|----|
| ● สารจากนายกสมาคม | 3 |
| ○ รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568 | 4 |
| ● คณะกรรมการและอนุกรรมการ | 14 |
| ○ ข้อมูลสถิติ | 15 |
| ● ผลการดำเนินงานปี 2568 | 18 |
| ○ งบการเงิน | 33 |

สารจากนายกสมาคม

ตลอดปีที่ผ่านมา สมาคมนักวางแผนการเงินไทย ยังคงมุ่งมั่นดำเนินงานตามพันธกิจหลัก ทั้งการพัฒนา มาตรฐานวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษา การเงิน AFPT™ รวมไปถึงการส่งเสริมจรรยาบรรณ วิชาชีพ เรามุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการวางแผน การเงินให้แก่ประชาชนในวงกว้าง เพื่อยกระดับคุณภาพ ชีวิตทางการเงินของคนไทยอย่างยั่งยืน

หนึ่งในความสำเร็จที่สำคัญของปีที่ผ่านมา คือการ เติบโตของจำนวนผู้ได้รับคุณวุฒวิชาชีพ โดยในปี 2568 สมาคมฯ มีสมาชิกใหม่ขึ้นทะเบียนรวมทั้งสิ้น 399 คน แบ่งเป็นที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ จำนวน 331 คน และ นักวางแผนการเงิน CFP® จำนวน 68 คน คิดเป็นอัตราการ เติบโตร้อยละ 10.1 ซึ่งนับเป็นอัตราการเติบโตที่ **สูงเป็นอันดับที่ 5** จาก 29 ประเทศสมาชิกทั่วโลก

ในขณะที่ภาพรวมระดับสากล มีนักวางแผน การเงิน CFP® รวมทั้งสิ้น 236,300 คน เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 (5,652 คน) และอีกหนึ่งสถิติที่น่าสนใจคือ **กว่าร้อยละ 60 ของนักวางแผนการเงิน CFP® ใหม่ มีอายุต่ำกว่า 40 ปี** ข้อมูลนี้สะท้อนให้เห็นอย่างชัดเจนว่า วิชาชีพของเรากำลังดึงดูดคนรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพ และพร้อมที่จะสร้างคุณค่าผ่านการให้คำปรึกษา ด้วยมาตรฐานระดับโลก

นอกจากนี้ สมาคมฯ ได้ขยายความร่วมมือกับ พันธมิตรทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อผลักดันให้วิชาชีพนี้ เข้าถึงประชาชนมากยิ่งขึ้น ผ่านกิจกรรม สัมมนา และ การพัฒนาหลักสูตรต่าง ๆ โดยมีโครงการสำคัญที่ โดดเด่น อาทิ:



• **โครงการอบรม ”หมอนี้เอาসা”**: จัดทำร่วมกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสริมความรู้ให้แก่ นักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ ให้สามารถเข้าไปช่วยเหลือและให้คำแนะนำแก่ลูกหนี้ ในวงกว้างได้อย่างยั่งยืน

• **หลักสูตร ”Post Retirement Planning Specialist (PRS)”**: จัดทำร่วมกับตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย เพื่อรองรับการก้าวเข้าสู่สังคมสูงวัย อย่างเป็นรูปธรรมโดยเสริมศักยภาพให้ผู้ประกอบวิชาชีพ สามารถให้คำแนะนำที่ครอบคลุม ทั้งด้านการเงิน การใช้ชีวิต สุขภาพ และความสัมพันธ์

ท้ายนี้ ในนามของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ผมขอขอบคุณสมาชิกทุกท่าน คณะกรรมการ ผู้สนับสนุน และพันธมิตรทุกภาคส่วน ที่ร่วมกันผลักดัน ให้สมาคมฯ เติบโตอย่างมั่นคง ผมหวังเป็นอย่างยิ่ง ว่าจะได้รับความร่วมมือจากทุกท่าน ในการก้าวเดินไป ข้างหน้าอย่างยั่งยืนต่อไป

ขอแสดงความนับถือ
นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ
นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568 สมาคมผู้วางแผนการเงินไทย

วันจันทร์ที่ 28 เมษายน 2568 เวลา 14.00-16.00 น.
ณ ห้องประชุม 603 ชั้น 6 อาคาร บี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สมาชิกสามัญเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะจำนวน 97 ราย สมาชิกวิสามัญจำนวน 14 ราย (รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ) สมาชิกสามัญร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 50 คน ถือว่าครบเป็นองค์ประชุม เริ่มประชุมเวลา 14.00 น.

ที่ประชุมพิจารณาวาระการประชุม ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งที่ประชุมทราบ
วาระเพื่อพิจารณา

วาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานของสมาคมฯ ประจำปี 2567

วาระที่ 4 พิจารณารับรองงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2568

วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

วาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ ประธานที่ประชุม ได้กล่าวแนะนำคณะกรรมการสมาคมฯ ต่อที่ประชุม พร้อมแจ้งให้ทราบว่า คุณปฎิมา อินทวิศิษฐ์ รองผู้อำนวยการ จะดำรงตำแหน่งรักษาการผู้อำนวยการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย และแนะนำคุณมยุรี โชวิกรานต์ รองผู้อำนวยการฝ่ายมาตรฐานวิชาชีพ ให้ที่ประชุมรับทราบ ประธานที่ประชุม กล่าวถึงภาพรวมการดำเนินงานของสมาคมฯ ในปี 2567 ซึ่งเป็นการสืบสานพันธกิจที่สำคัญจากนายกสมาคมฯ รุ่นก่อน โดยมุ่งเน้นการขยายขอบเขตความรู้ ความเข้าใจด้านการวางแผนการเงินให้กับประชาชน ผ่านช่องทางสื่อออนไลน์ที่หลากหลาย พร้อมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงมาตรฐานวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเปิดโอกาสให้สมาชิกได้มีส่วนร่วม และได้กล่าวขอบคุณคณะกรรมการ อนุกรรมการ คณะทำงาน และสมาชิกสมาคมฯ ทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนและร่วมขับเคลื่อนการดำเนินงานของสมาคมฯ ด้วยดีเสมอมา

ที่ประชุมรับทราบ

วาระเพื่อพิจารณา

วาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567

คุณปฎิมา อินทวิศิษฐ์ รองผู้อำนวยการสมาคมฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567 ซึ่งได้จัดส่งให้พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมในครั้งนี้อแล้ว

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 3 พิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานของสมาคมฯ ประจำปี 2567

คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ ประธานในที่ประชุม และประธานคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ณ สิ้นปี 2567 มีนักวางแผนการเงิน CFP® รวมทั้งสิ้น 230,648 คน จาก 26 ประเทศสมาชิกของ FPSB เพิ่มขึ้นสุทธิ 6,878 คน คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น 3.1% ประเทศไทยมีนักวางแผนการเงิน ณ สิ้นปี

2567 จำนวน 703 คน เพิ่มขึ้น 110 คน คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น 18.5% สูงสุดติดต่อกัน 3 ปีเมื่อเปรียบเทียบกับสมาชิก FPSB 26 ประเทศทั่วโลก และข้อมูล ณ 31 มีนาคม 2568 ประเทศไทยมีนักวางแผนการเงิน CFP® จำนวน 753 คน และมีที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ 1,578 คน พร้อมได้กล่าวเพิ่มเติมถึงแนวโน้มการเติบโตของวิชาชีพนักวางแผนการเงิน โดยเชิญชวนให้ที่ปรึกษาการเงิน AFPT มุ่งมั่นพัฒนาตนเองสู่การเป็นนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งยังมีโอกาสเติบโตอีกมากในอนาคต โดยเฉพาะเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนประชากรของประเทศไทยที่มีขนาดใหญ่กว่าหลายประเทศในภูมิภาค แต่กลับมีจำนวนผู้ถือคุณวุฒิ CFP อยู่ในระดับต่ำ ในขณะที่ประเทศเพื่อนบ้านอย่าง มาเลเซีย และ สิงคโปร์ ซึ่งแม้จะมีประชากรน้อยกว่า แต่กลับมีจำนวนผู้ถือคุณวุฒิ CFP มากกว่าอย่างมีนัยสำคัญ แสดงให้เห็นถึงศักยภาพในการเติบโตของวิชาชีพนี้ในประเทศไทยที่ยังสามารถขยายตัวได้อีกมากในอนาคต

ด้านสมาชิกนิติบุคคล

สมาคมฯ มีสมาชิกนิติบุคคลเพิ่มขึ้นในปี 2567 จำนวน 4 ราย คือ ① ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ② บมจ. อลิอันซ์ ออยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ③ บล. ฟินโนมีนา จำกัด ④ บล. ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ทำให้ปัจจุบันสมาคมฯ มีสมาชิกนิติบุคคลรวม 38 บริษัท (เครือข่าย 4 กลุ่ม 17 บริษัท และ สถาบัน 21 บริษัท แบ่งเป็น วิสาหกิจบริการที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ และเงินทุน 12 แห่ง วิสาหกิจธนาคารพาณิชย์ 9 แห่ง วิสาหกิจหลักทรัพย์และอนุพันธ์ 8 แห่ง วิสาหกิจประกันภัยและประกันชีวิต 5 แห่ง อื่นๆ 4 แห่ง)

ด้านจำนวนผู้อบรมและจำนวนผู้สอบ

ในปี 2567 มีจำนวนผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 3,933 คน ซึ่งถือเป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและใกล้เคียงกับระดับสูงสุดในช่วงปี 2560 แสดงให้เห็นถึงแนวโน้มการเติบโตของความสนใจในวิชาชีพนักวางแผนการเงินอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผู้เข้าอบรมจำนวน 3,933 คนนี้ คิดเป็นผู้ที่ผ่านการอบรมชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ สูงสุดที่ 46% หรือ 1,800 คน รองลงมาคือ ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ 13% หรือ 512 คน และชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน 12% หรือ 479 คน และสำหรับจำนวนผู้สอบ จะเห็นว่า ปี 2567 มีผู้เข้าสอบทั้งสิ้น 5,482 ที่นั่ง และคิดเป็นจำนวนผู้เข้าสอบ 4,210 คน ชุดวิชาที่มีผู้เข้า

สอบสูงสุดคือข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ ข้อสอบฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน และข้อสอบฉบับที่ 3 การวางแผนประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ ตามลำดับ

ด้านมาตรฐานการอบรม

คุณณัฐพงษ์อภิวัณท์กุล ประธานคณะอนุกรรมการมาตรฐานการศึกษาแจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงความคืบหน้าของแผนงานใหม่ของสมาคมฯ ในปี 2567 ที่ผ่านมา ดังนี้ ① อยู่ระหว่างการเริ่มทำระบบ E-Learning รองรับการอบรมออนไลน์ เพื่อนับเป็นจำนวนชั่วโมง CPD ให้กับสมาชิก โดยได้ลงนามบันทึกข้อตกลงกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อใช้ ระบบ SET e-Learning ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เรียบร้อยแล้ว คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาสที่ 2-3 ของปี 2568 ② การปรับปรุงการอบรมชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน ให้มีกระบวนการ และการประเมินเพื่อวัดผลความสามารถในการทำแผนการเงินของผู้อบรม มอบหมายให้ คุณมยุรี โชวีกรานต์ รองผู้อำนวยการมาตรฐานวิชาชีพ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการศึกษาและกระบวนการ รวมถึงเกณฑ์การวัดผลความสามารถของผู้อบรม คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี พ.ศ. 2569 ③ การจัดทำและปรับปรุงตำราประกอบการอบรม ซึ่งได้ดำเนินการปรับปรุงเนื้อหาเรื่องวางแผนการประกันภัย มอบหมายให้ คุณปฎิมา อินทรวิศิษฐ์ รองผู้อำนวยการตลาดและพัฒนานาธุรกิจ เป็นผู้รับผิดชอบหลัก ในการปรับปรุงเนื้อหาให้สอดคล้องกับข้อมูลและแนวทางปฏิบัติด้านการประกันภัยในปัจจุบัน นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2568 จะเร่งดำเนินการปรับปรุงเนื้อหาเรื่องการวางแผนภาษี เป็นลำดับแรก เนื่องจากมีการปรับเปลี่ยนในเชิงข้อกฎหมาย และแนวปฏิบัติที่สำคัญ ซึ่งจำเป็นต้องอัปเดตให้เหมาะสมและทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

ในส่วนของแผนงานประจำที่ทำต่อเนื่องทุกปี คือ ① การประเมินคุณภาพของสถาบันอบรมประจำปี 2567 เพื่อให้มั่นใจว่าหลักสูตรการอบรมมีคุณภาพ และเป็นไปตามมาตรฐานที่สมาคมฯ กำหนด ซึ่งได้มีการประเมินคุณภาพการอบรมในชุดวิชาที่ 6: การจัดทำแผนการเงินของศูนย์อบรมไทยพีเอฟเอ และบริษัท ซีเอ็มเอสเค จำกัด รวมถึงการประเมินคุณภาพการอบรมในชุดวิชาที่ 1: พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณของศูนย์ความรู้วิชาชีพทางการเงิน สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสถาบันฝึกอบรม สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยทางสมาคมฯ ได้จัดส่งเจ้าหน้าที่เข้าไปร่วมฟังการอบรมของแต่ละสถาบัน เพื่อให้คะแนนตามเกณฑ์ที่

กำหนด เพื่อประเมินคุณภาพของสถาบันการอบรม และเป็นการรักษามาตรฐานวิชาชีพในสายงานวางแผนการเงิน ② การจัดอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณ ปี 2567 เพื่อต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ มีจัดการอบรมในหัวข้อ “แนวทางการจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากแหล่งเงินได้ในต่างประเทศ” โดยคุณปัญญา สัทธินาครศิลป์ จาก Bakermckenzie Thailand ทั้งหมด 2 รอบ มีผู้ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 826 ราย ③ การเทียบเคียงความรู้หลักสูตรการวางแผนการเงินกับสถาบันอุดมศึกษามีการอนุมัติเทียบเคียงความรู้หลักสูตรวิชาการ ประกันภัย สาขาคณิตศาสตร์และสถิติ คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 4 วิชา เทียบเคียง CFP ชุดวิชาที่ 1-4

ด้านมาตรฐานการสอบ

คุณณัฐพงษ์ อภินันท์กุล ประธานคณะกรรมการมาตรฐานการศึกษา ได้กล่าวรายงานในส่วนงานด้านมาตรฐานการสอบ แทน ดร.สมจินต์ ศรไพศาล ประธานคณะกรรมการมาตรฐานการสอบ ซึ่งไม่สามารถเข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ได้โดยได้สรุปสาระสำคัญเป็น 4 ข้อหลัก ดังนี้ ① การเตรียมความพร้อมให้กับผู้เข้าสอบ 1.1) จัดให้มี Online Mock Exam ปัจจุบันได้เริ่มใช้แล้วกับเนื้อหาวิชาฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ วิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิมและหลักสูตรปรับปรุงใหม่) และกำลังมีการพัฒนาในส่วนของเนื้อหาวิชาฉบับอื่นๆ ต่อ 1.2) มีการชี้แจงแนวทางการเตรียมความพร้อมการสอบข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 โดยให้ผู้ผ่านการสอบมาแสดงความคิดเห็นว่าควรมีอะไรเพิ่มเติมในการเตรียมตัวสอบ เพื่อนำไปปรับปรุงการเรียนและการสอบในอนาคต ② การอำนวยความสะดวกการเข้าถึงการสอบ 2.1) เพิ่มสนามสอบใน กทม. เพิ่มขึ้น 1 แห่ง คือ สนามสอบ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร 2.2) เพิ่มรอบสอบสนามสอบตามหัวเมืองทุกภูมิภาค จาก 3 เป็น 6 รอบ ตามความต้องการที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ ภาคเหนือ คือ คณะเศรษฐศาสตร์ ม.เชียงใหม่, ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ คือ คณะบริหารธุรกิจ และการบัญชี ม.ขอนแก่น และภาคใต้ คือ คณะวิทยาการจัดการ ม.สงขลานครินทร์ ③ คุณภาพการสอบ 3.1) มีการปรับปรุงเนื้อหาข้อสอบด้านกฎหมาย ของข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 การวางแผน ภาษีและมรดก จำนวน 150 ข้อ ให้มีเนื้อหาเป็นปัจจุบัน 3.2) มีการพัฒนาข้อสอบใหม่เพิ่มเติม โดยเป็นข้อสอบปรนัย จำนวน 186 ข้อ และข้อสอบอัตนัย ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 รวม 4 กรณีศึกษา และสุดท้าย ④ การบริหารจัดการการสอบ 4.1) การจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ ในรูปแบบ

VTR บอกรายละเอียดเงื่อนไขและข้อปฏิบัติในการสอบทดแทนการชี้แจงด้วยกรรมการคุมสอบ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทุกศูนย์สอบ พร้อมกับได้จัดทำโปสเตอร์ประชาสัมพันธ์การเตรียมตัวสอบ 4.2) จัดทำแบบฟอร์มออนไลน์ สำหรับแจ้งขอเลื่อนสอบ หรือแจ้งแก้ไขชื่อ-นามสกุล ทดแทนการใช้เอกสารรูปแบบกระดาษ

ด้านการตลาดและประชาสัมพันธ์

คุณอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง ประธานคณะอนุกรรมการการตลาด กล่าวขอบคุณอนุกรรมการการตลาดที่ได้สละเวลามาร่วมทำงานและขอบคุณสมาชิกทุกท่านที่ได้สนับสนุนการดำเนินงานด้านการตลาดตลอดปี 2567 ที่ผ่านมา และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า สมาคมฯ ได้ดำเนินงานด้านการตลาดและประชาสัมพันธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ประชาชนได้ตระหนักรู้ถึงบทบาทของนักวางแผนการเงิน CFP และเสริมสร้างองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคลผ่านกิจกรรมต่างๆ ซึ่งได้จัดกลุ่มเป้าหมายในการทำการตลาด ออกเป็น 5 กลุ่ม ดังนี้

1. ประชาชน สมาคมฯ เน้นทำการตลาดและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโซเชียลมีเดียต่างๆ ได้แก่ รายการเรื่องเงินยังงี้ดี นักวางแผนการเงิน CFP® มีคำตอบ เป็นรายการให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน โดยนักวางแผนการเงิน CFP ได้เผยแพร่คลิป VDO ผ่านทาง Facebook และ YouTube ของสมาคมฯ มียอดรับชมรวม 26,000 ครั้ง และ 181 ครั้งตามลำดับ สำหรับ Always-on Content เป็นการเผยแพร่ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินในรูปแบบของบทความ, Infographic และ e-Article ซึ่งมีทั้งหมด 49 บทความ, 59 Infographics และ 1 e-Article ในหัวข้อ “ปลดล็อคหนี้ สู่ความมั่งคั่ง” มีผู้ดาวน์โหลดจำนวน 559 ครั้ง ซึ่งทั้งหมดเผยแพร่ผ่านทางโซเชียลของสมาคมฯ เช่น เว็บไซต์สมาคมฯ LINE Official Account (@cfpthailand) และ Facebook สำหรับ Advertorial ได้คัดเลือกนักวางแผนการเงิน CFP ที่มีชื่อเสียง และเรื่องราวชีวิตที่น่าสนใจ อย่างคุณชินรัฐพล วชิรเมฆากุล นักวางแผนการเงิน CFP อีสระ มาให้สัมภาษณ์ลงคอลัมน์ “คนคุย” ของ The Cloud เผยแพร่เมื่อ 4 กุมภาพันธ์ 2568 จัด Workshop วางแผนการเงินแยกตามหัวข้อ (ลงทุน เกษียณ ภาษี ประกันภัย) รวมทั้งหมด 8 คลาส มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม 320 คน นอกจากนี้ยังมีการจัด Workshop แบบแยกตามสายอาชีพ อีก 4 คลาส มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม 144 คน ซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี โดยสามารถวัดผลได้จากคะแนนความพึงพอใจที่อยู่ในระดับสูงถึง 4.6 จาก 5 คะแนน จัดกิจกรรม Financial Planning Clinic ผ่านออนไลน์เปิดโอกาสให้

ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้พบกับนักวางแผนการเงิน CFP เพื่อรับคำปรึกษาวางแผนการเงิน แบบ one-on-one โดยร่วมบริจาคเงินให้สภาวิชาชีพไทยเพื่อรับสิทธิ์เข้ารับคำปรึกษา มีนักวางแผนการเงิน CFP 43 คนร่วมให้คำปรึกษา กับผู้เข้าร่วมกิจกรรม 96 คน มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.50 คะแนนจากคะแนนเต็ม 5 คะแนน และมียอดเงินบริจาคให้สภาวิชาชีพไทยทั้งสิ้น 38,000 บาท

2. Media สรุปภาพรวมการเข้าถึงช่องทางสื่อออนไลน์ของสมาคมฯ ในปี 2567 พบว่ามีจำนวนผู้เข้าชมเว็บไซต์รวมทั้งสิ้น 154,000 ราย ขณะที่ช่องทาง Facebook มียอด Like Page ทั้งหมด 60,105 Likes เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าถึง 11,784 Likes ด้านกลุ่มผู้ติดตามผ่าน LINE Official Account (Line@) มีจำนวนเพื่อนอยู่ที่ 6,347 คน และช่อง YouTube มีผู้ติดตามทั้งหมด 6,380 ราย ทั้งนี้ทางสมาคมฯ ได้มีการซื้อโฆษณาทาง Facebook เพื่อเป็นการสื่อสารประชาสัมพันธ์และกิจกรรมของสมาคมฯ ถึงกลุ่มเป้าหมาย ส่งผลให้มียอดการเข้าถึง (Reach) สูงถึง 19.3 ล้านครั้งในปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ยังมีการซื้อโฆษณาทาง Google และ LINE@ อีกด้วย และสมาคมฯ ยังมีการทำ PR Marketing ผ่านการว่าจ้างบริษัท เอ็มที มัลติมีเดีย จำกัด เพื่อช่วยประชาสัมพันธ์สมาคมฯ ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างยิ่งขึ้น เพราะปัจจุบันแม้ว่าสมาคมฯ จะดำเนินงานมากกว่า 17 ปีแล้ว แต่ยังมีสื่อมวลชนและประชาชนจำนวนไม่น้อยที่ยังไม่รู้จักหรือเข้าใจบทบาทของสมาคมฯ อย่างชัดเจน ดังนั้นในปี 2567 ที่ผ่านมา สมาคมฯ ได้จัดกิจกรรม Group Interview ด้วยการเชิญ 6 สื่อด้านการเงินชั้นนำเพื่อมาทำข่าวสมาคมฯ มีการเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์ (Press Release) รวมทั้งสิ้น 11 ชิ้น คิดเป็นมูลค่าโฆษณา (PR Value) ประมาณ 39 ล้านบาท พร้อมทั้งจัดกิจกรรม Media Roadshow กับ 7 สื่อ และดำเนินการจัดงานสัมมนาใหญ่ “TFPA Wealth Management Forum 2024” โดยเชิญสื่อโทรทัศน์ออนไลน์ 11 สำนักข่าว และสื่อออนไลน์อื่นๆ ให้รู้จักสมาคมฯ มากยิ่งขึ้น สำหรับในปี 2568 สมาคมฯ ได้ยกเลิกการว่าจ้างบริษัทประชาสัมพันธ์ภายนอก และหันมาบริหารจัดการงานประชาสัมพันธ์ด้วยตนเอง ซึ่งในเดือนเมษายน 2568 ที่ผ่านมา สมาคมฯ ได้จัดงานแถลงข่าว “ทิศทางและแผนงาน ของสมาคมที่ปรึกษาทางการเงินไทย ประจำปี 2568” มีสื่อมวลชนสนใจมาร่วมทำข่าวถึง 50 ราย

3. ผู้ประกอบวิชาชีพ สมาคมฯ ได้จัดงานสัมมนาประจำปี TFPA Wealth Management Forum 2024 หัวข้อ “AI กับการวางแผนการเงิน” มี Sponsor และ

ผู้สนใจซื้อบัตรเข้าร่วมงานจำนวนมาก ส่งผลให้การจัดงานในครั้งนี้มีรายได้เพียงพอครอบคลุมค่าใช้จ่ายทั้งหมด และยังคงมีกำไรหลังหักค่าใช้จ่ายแล้ว อย่างไรก็ตาม สมาคมฯ มีได้มุ่งเน้นเพียงด้านรายได้หรือการขายบัตรเท่านั้น แต่ทุกท่านที่เข้าร่วมสัมมนาต้องได้รับความรู้ และสามารถนำไปต่อยอดในด้านการวางแผนการเงินได้ และได้ผลิตและเผยแพร่วารสารรายไตรมาส TFPA Magazine 4 ฉบับ มียอดเข้าชมรวม 6,919 page views

4. สมาชิกสัมพันธ์ มีการจัดกิจกรรมต่างๆ ได้แก่

- ① กิจกรรม CFP® Professional Forum ผ่านออนไลน์ จำนวน 9 ครั้ง มีสมาชิกเข้าร่วมกิจกรรมรวมทั้งสิ้น 6,682 คน มีคะแนนความพึงพอใจ 4.60 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน มีทั้งเนื้อหาเชิงรุก และ Soft Skill
- ② กิจกรรม Case Day เป็นกิจกรรมแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์การจัดทำแผนการเงินที่เกิดขึ้นจริง โดยมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากกรณีศึกษาที่หลากหลาย มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม 450 คน
- ③ กิจกรรม Competency ด้วยการจัด Workshop FinFluencer เป็นการสร้างตัวตนบนสื่อโซเชียลมีเดีย อย่าง TikTok มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม 50 คน
- ④ กิจกรรม ลึกจริงๆ
- ⑤ พิธีมอบวุฒิบัตร ได้รับเกียรติจาก ดร.ชูฉัตร ประมุขผล มาเป็นประธานในพิธีมอบวุฒิบัตรให้แก่ที่ปรึกษาทางการเงิน CFP 109 คน และที่ปรึกษาการเงิน AFPT 204 คน
- ⑥ กิจกรรม TFPA Outing จัดขึ้นทั้งหมด 2 ครั้ง ได้แก่ การเข้าเยี่ยมชมพิพิธภัณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และทำบุญไหว้ศาลหลักเมือง มีผู้เข้ากิจกรรมรวม 60 คน
- ⑦ กิจกรรม TFPA Meeting Party เป็นการเลี้ยงสังสรรค์ประจำปีในเดือนธันวาคม
- ⑧ การเผยแพร่วารสารรายเดือน TFPA News ทั้งสิ้น 8 ฉบับ มียอดเข้าชมรวม 2,925 page views

5. ความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก สมาคมฯ ได้มีความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

- ① ร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรู้เรื่องการวางแผนการเงินกับตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วยการจัดงาน “จาก Aged Society สู่ Happy Young Old” เพื่อรองรับสังคมผู้สูงวัยในอนาคต
- ② ร่วมออกบูธในงาน SET in the City 2024 ร่วมกับการทำแบบสำรวจเรื่อง พฤติกรรมการเงินของคนไทย มีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 340 คน
- ③ คณะจาก MDRT Thailand เดินทางมาเข้าพบและหารือกับสมาคมฯ โดยแสดงแนวทางในการสร้างความร่วมมือเพื่อสนับสนุนเพิ่มจำนวนสมาชิก MDRT และที่ปรึกษาทางการเงิน CFP
- ④ คณะจาก Phillip Capital Group เดินทางเข้าพบเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลการดำเนินงานโครงการรับรองคุณวุฒิ

วิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย พร้อมกับการพัฒนาบุคลากร เพื่อยกระดับมาตรฐานวิชาชีพนักวางแผนการเงิน

ด้านพัฒนารุทกิจ

คุณธีรนาถ รุจิเมธภาส ประธานคณะอนุกรรมการพัฒนารุทกิจ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงความแตกต่างระหว่างงานด้านการตลาด และงานด้านพัฒนารุทกิจ งานด้านพัฒนารุทกิจจะมุ่งเน้นการขยายฐานสมาชิกเป็นหลัก ซึ่งงานที่ทำอยู่ในปัจจุบันเป็นการกิจที่สืบทอดต่อเนื่องมาจากแนวทางการดำเนินงานของสมาคมฯ ในอดีต รวมถึงในช่วงปีที่ผ่านมา ยังมีงานใหม่เพิ่มเข้ามาอีกด้วย งานด้านพัฒนารุทกิจของสมาคมฯ มีดังนี้ ① โครงการ Road to AFPT for Campus มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้นักศึกษาได้รู้จักและเข้าใจในอาชีพนักวางแผนการเงินมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการขยายฐานสมาชิกไปยังกลุ่มนิสิตนักศึกษา โดยสมาคมฯ ได้มอบทุนสนับสนุนให้แก่ นิสิตนักศึกษาที่สนใจในอาชีพนักวางแผนการเงิน ② โครงการ Open House เป็นโครงการที่จัดขึ้นเพื่อแนะแนวอาชีพด้านการวางแผนการเงินให้กับนักเรียนและนักศึกษา ตั้งแต่ระดับมัธยมปลาย จนถึงระดับมหาวิทยาลัย ③ โครงการ Happy Salaryman จัดขึ้นเพื่อเปิดโอกาสให้นักวางแผนการเงินได้พบปะและให้คำปรึกษากับกลุ่มลูกค้าที่เป็นพนักงานประจำหรือ “มนุษย์เงินเดือน” ผ่านกิจกรรม Workshop ซึ่งในปี 2567 ได้เริ่มนำร่องกับ 2 บริษัท และได้รับผลตอบรับที่ดีพอสมควร ซึ่งเนื้อหาที่จัดอบรมจะเน้นไปที่การวางแผนการเงินในประเด็นสำคัญ เช่น การวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนเพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ④ จัด Company Visit เป็นอีกหนึ่งกลยุทธ์ในการขยายฐานสมาชิก โดยเฉพาะในกลุ่มสถาบันการเงินและสมาชิกนิติบุคคล ถือเป็นกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ของสมาคมฯ มุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ เพื่อสนับสนุนและผลักดันให้บุคลากรของแต่ละสถาบันมีการพัฒนาตนเองจนได้รับคุณวุฒิ CFP ซึ่งถือเป็นการยกระดับมาตรฐานของบุคลากรในวิชาชีพ ควบคู่ไปกับการสร้างความยั่งยืนให้กับสมาคมฯ ในระยะยาว ปัจจุบัน สถาบันการเงินขนาดใหญ่หลายแห่งเริ่มให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ โดยมีการกำหนดให้เป็นนโยบายขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้บุคลากรเข้าสู่เส้นทางการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพด้านการวางแผนการเงินอย่างจริงจัง ซึ่งที่ผ่านมาทางสมาคมฯ ได้เข้าพบผู้บริหารของ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารเกียรตินาคินภัทร เรียบร้อยแล้ว ⑤ กิจกรรม Workshop Soft Skill เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นเพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของนักวางแผน

การเงินในด้านทักษะที่จำเป็นนอกเหนือจากความรู้ทางวิชาการ โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดอบรมใน 2 หัวข้อสำคัญ ได้แก่ “อภัสติลความน่าเชื่อถือผ่านการพูดแบบมืออาชีพ” และ “Presentation Mystery” ⑥ โครงการ หมอหนี้อาสา ร่วมกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย มีเป้าหมายเพื่อสร้างบุคลากรที่ให้คำปรึกษาแก้ไขปัญหานี้แก่ประชาชน ควบคู่ไปกับการส่งเสริมให้ประชาชนมีทักษะความรู้ด้านการเงิน ในปี 2567 มีการจัดอบรมหมอหนี้อาสา รุ่นที่ 1 จำนวน 50 คน มีนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ผ่านการอบรมจำนวน 46 คน มีผู้ส่งข้อสอบข้อเขียน 37 คน ในอนาคตจะขยายผลโดยใช้ผู้ที่ผ่านการอบรมกลุ่มนี้เป็น Train the Trainers เพื่อเร่งสร้าง “หมอหนี้” ให้ได้จำนวนมากขึ้นภายในเวลาอันสั้น

คุณปฎิมา อินทรวชิษฐ์ รองผู้อำนวยการสมาคม ได้กล่าวเสริมว่าการอบรมในครั้งนี้ มีผู้สอบผ่านข้อเขียนเพียง 18 คน นับเป็นสัดส่วนที่สูงที่สุดเมื่อเทียบกับการอบรมหมอหนี้ที่ สปท. เคยจัดอบรมมา สะท้อนให้เห็นถึงข้อได้เปรียบของนักวางแผนการเงินที่มีพื้นฐานความรู้ด้านการเงินอยู่แล้ว ทำให้สามารถต่อยอดได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น และในเดือนพฤษภาคม 2568 นี้ จะมีการจัดอบรมหมอหนี้อาสา ภาคใต้ โดยจะเปิดรับสมัครนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่อยู่ในพื้นที่ภาคใต้ เพื่อเข้าร่วมโครงการ และมีแผนขยายเครือข่ายการให้คำปรึกษาอย่างทั่วถึงในระดับภูมิภาค

ด้านความร่วมมือกับต่างประเทศ

คุณปฎิมา อินทรวชิษฐ์ รองผู้อำนวยการสมาคม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า ในปี 2567 ที่ผ่านมา สมาคมฯ ได้เข้าร่วมการประชุมกับทาง FPSB จำนวน 2 ครั้ง ได้แก่ การประชุม FPSB Asia Pacific ที่จัดขึ้น ณ ประเทศอินโดนีเซีย และการประชุม FPSB Global ณ ประเทศบราซิล โดยการประชุมทั้งสองครั้งมีวัตถุประสงค์เพื่อแลกเปลี่ยนองค์ความรู้และแนวโน้มในวงการวางแผนการเงินระดับสากล โดยเฉพาะประเด็นที่ทาง FPSB ให้ความสำคัญในช่วงนี้ คือเรื่อง Psychology in Financial Planning ซึ่งมุ่งเน้นพัฒนาทักษะของนักวางแผนการเงิน CFP ในด้านการสื่อสารกับลูกค้า เช่น วิธีการเปิดใจลูกค้า การเข้าใจภูมิหลัง (background) ของลูกค้า และการตั้งคำถามเพื่อให้ลูกค้าสามารถเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้ FPSB ได้จัดทำเนื้อหาดังกล่าวเป็นหนังสือเรียบร้อยแล้ว และมีแผนจะจัดทำในรูปแบบ e-Learning ซึ่งคาดว่าจะเปิดให้เรียนภายในปีนี้ พร้อมมี

ค่าใช้จ่ายในการเรียนรู้เพิ่มเติมด้วย นอกจากนี้ ทาง FPSB ยังได้ดำเนินการประเมินสมาคมฯ ซึ่งจะจัดขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2567 การประเมินแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ① Governance ② Resource และ ③ Trademark ซึ่งในส่วนของ ข้อ 2 และ 3 สมาคมฯ ผ่านการประเมินเรียบร้อยแล้ว ส่วนข้อ 1 เรื่อง Governance สมาคมฯ ได้ดำเนินการจัดส่งเอกสารเพิ่มเติมไปแล้ว และอยู่ระหว่างการจัดทำ Strategic Framework รวมถึงแผนบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การประเมินผ่านอย่างสมบูรณ์ โดยจะต้องติดตามและรายงานความคืบหน้าต่อเนื่องจนกว่าจะผ่านการประเมินในทุกด้าน

คุณปฎิมา อินทวิศิษฐ์ รองผู้อำนวยการสมาคมฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานผลการดำเนินงานของสมาคมฯ ประจำปี 2567

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองรายงานผลการดำเนินงานของสมาคมฯ ประจำปี 2567 ตามที่เสนอ

วาระที่ 4 พิจารณารับรองงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

คุณปฎิมา อินทวิศิษฐ์ รองผู้อำนวยการสมาคมฯ รายงานสรุปงบการเงินของสมาคมฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยสมาคมฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 108.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.61 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2566 แบ่งเป็นหนี้สิน 12.15 ล้านบาท ส่วนของสมาคมฯ 96.14 ล้านบาท มีรายรับรวมทั้งสิ้น 30.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 2.45 ล้านบาท มีรายรับหลักมาจากค่าธรรมเนียมการอบรมและการสอบ และค่าสมาชิก มีรายจ่าย 27.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.67 ล้านบาท มีรายจ่ายหลักมาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน ต้นทุนการตลาด และต้นทุนการสอบ ณ สิ้นปี 2567 สมาคมฯ มีรายรับมากกว่ารายจ่าย 5.6 ล้านบาท

คุณปฎิมา อินทวิศิษฐ์ รองผู้อำนวยการสมาคมฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติรับรองงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตตามที่เสนอ

วาระที่ 5 พิจารณาแต่งตั้งผู้ตรวจสอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2568

รองผู้อำนวยการสมาคมฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งนายทรงชัย พุทธิมาโนชญ์ ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7728 เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 45,000 บาท

มติที่ประชุม ที่ประชุมพิจารณาแล้ว มีมติอนุมัติให้นายทรงชัย พุทธิมาโนชญ์ ผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7728 เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีประจำปี 2568 และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2568 เป็นจำนวนเงิน 45,000 บาทตามที่เสนอ

วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ

คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ ประธานในที่ประชุม ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า หากสมาชิกท่านใดมีข้อเสนอนั้นหรือข้อคิดเห็นใดๆ ที่ต้องการเสนอให้ทางสมาคมฯ รับทราบสามารถยกมือและแสดงความคิดเห็นได้โดยตรงในที่ประชุม

สรุปประเด็นข้อเสนอนั้นจากสมาชิกที่แจ้งต่อสมาคมฯ

• ข้อเสนอกับหนังสือเตรียมสอบ

สมาชิกเสนอว่า เอกสารเตรียมสอบของสมาคมฯ ยังไม่มีการปรับปรุงเนื้อหาให้ทันสมัยอย่างเช่น ผู้เข้าสอบในกลุ่มการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status) ซึ่งไม่สามารถใช้หนังสือเป็นแหล่งข้อมูลหลักได้ สมาชิกเสนอให้สมาคมฯ พิจารณาจัดเตรียมข้อมูลประกอบ เช่น ประกาศมาตรฐาน หรือแนวทางการสอบ รวมถึงปรับปรุงข้อมูลในเว็บไซต์ให้มีรายละเอียดเกี่ยวกับคุณวุฒินักวางแผนการเงิน CFP เพื่อให้บุคคลทั่วไปสามารถเข้าถึงและเข้าใจมากขึ้น

คำชี้แจง:

สมาคมฯ รับทราบข้อเสนอนั้น และอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงเนื้อหา โดยเฉพาะในชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก ที่เกี่ยวข้องกับภาษี ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ พร้อมทั้งมีแผนนำประมวลรัษฎากรฉบับล่าสุดมาใช้เป็นเกณฑ์หลักในการอ้างอิงเนื้อหา ขณะเดียวกันสมาคมฯ มีแผนจะจัดทำขอบเขตเนื้อหาที่ต้อง

ศึกษาสำหรับผู้สอบที่มาจาก Challenge Status เพื่อเป็นแนวทางในการเตรียมตัวสอบ พร้อมระบุแหล่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ชัดเจน

• **ข้อสังเกตเกี่ยวกับผลการสอบอบรมหมอนี่อาสา**

สมาชิกตั้งข้อสังเกตว่าจากผู้เข้าร่วมอบรมหมอนี่อาสา จำนวน 50 คน มีผู้สอบผ่านเพียง 18 คน จึงตั้งคำถามถึงความสามารถในการให้คำปรึกษาของผู้ถือคุณวุฒิ CFP และ AFPT ว่ามีความสามารถเพียงพอในการให้คำปรึกษาทางการเงินในสถานการณ์จริงหรือไม่ โดยเฉพาะในประเด็นด้านการแก้ไขหนี้ที่ถือเป็นเรื่องพื้นฐาน

คำชี้แจง:

สมาคมฯ แจ้งว่า หลักสูตร “หมอนี่” ของธนาคารแห่งประเทศไทยมีเนื้อหาที่เข้มข้น จึงต้องมีการอบรมเพื่อคัดกรองผู้เข้าอบรมอย่างรอบคอบก่อนออกสู่ภาคประชาชน โดยรุ่นที่ผ่านมาถือว่าเป็นรุ่นนำร่อง รับเพียง 50 คนเพื่อให้การอบรม และการทำ workshop มีประสิทธิภาพ สุดท้ายมีผู้ผ่านเกณฑ์ 18 คน ซึ่งมีโอกาสได้รับการรับรองให้เป็น Train the Trainers ในอนาคต และมีแผนขยายผลในรุ่นถัดไป

• **ตั้งข้อสังเกตเกี่ยวกับ Learning Outcome Statement (LOS)**

สมาคมฯ มีการตั้งข้อสังเกตว่า LOS ที่ใช้ในหนังสือเรียนยังคงเป็นชุดเดิมจากเมื่อกว่า 15 ปีที่ผ่านมา อาจไม่สอดคล้องกับเนื้อหาที่มีการปรับปรุง และเปลี่ยนแปลง

คำชี้แจง:

สมาคมฯ ชี้แจงว่า LOS เป็นกรอบแนวคิดโดยรวมของหัวข้อการเรียนรู้ ซึ่งไม่จำเป็นต้องปรับเปลี่ยนทุกครั้งที่มีการปรับปรุงเนื้อหา โดยสมาคมฯ จะเน้นการปรับปรุงเนื้อหาแทน

• **ข้อเสนอเกี่ยวกับการจัดการช่องทาง และขั้นตอนขอรับคำปรึกษาทางการเงินผ่านเว็บไซต์สมาคมฯ**

มีข้อเสนอจากสมาชิกให้พัฒนาช่องทางการติดต่อ ระหว่างผู้สนใจขอรับคำปรึกษาและนักวางแผนการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เช่น การให้กรอกข้อมูลเบื้องต้นก่อนติดต่อนักวางแผน

การเงินโดยตรง

คำชี้แจง:

สมาคมฯ รับทราบข้อเสนอ และอยู่ระหว่างการปรับปรุงเว็บไซต์ โดยมีแผนพัฒนาระบบการให้คำปรึกษาให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่ การเพิ่มแบบฟอร์มสำหรับกรอกข้อมูลเบื้องต้นของผู้สนใจ รวมถึงการจัดระบบจับคู่กับนักวางแผนการเงินที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อให้การให้คำปรึกษาตรงจุด สื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถติดตามผลได้อย่างเป็นระบบในอนาคต

• **เกี่ยวกับการสอบ Paper 4.2 และรูปแบบการสอบใหม่**

สมาคมฯ มีข้อสอบถามเกี่ยวกับ กำหนดการเปิดสอบของ Paper 4.2 รอบที่ 2 และแนวทางในการสอบแบบ Presentation

คำชี้แจง:

สมาคมฯ อยู่ระหว่างหารือเรื่องการเปิดสอบ Paper 4.2 รอบที่ 2 และสำหรับการสอบแบบ Presentation สมาคมฯ อยู่ระหว่างการหารือแนวทางดำเนินการ และจะประกาศรายละเอียดให้ทราบล่วงหน้า พร้อมเปิดรับความคิดเห็นจากสมาชิกก่อนเริ่มใช้งานจริง

• **ข้อเสนอสำหรับกิจกรรม Financial Planning Clinic**

สมาคมฯ มีข้อเสนอให้สมาคมฯ พิจารณาขยายจำนวนผู้เข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาในกิจกรรม Financial Planning Clinic เนื่องจากสิทธิ์การเข้าร่วมมักเต็มอย่างรวดเร็ว

คำชี้แจง:

สมาคมฯ เปิดรับที่ปรึกษาตามจำนวนที่สอดคล้องกับความต้องการของผู้ขอรับคำปรึกษา หากสมาชิกท่านใดสนใจเข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาสมาคมฯ ยินดีให้การสนับสนุน

• **ข้อเสนอเกี่ยวกับการรักษามาตรฐานความรู้ของนักวางแผนการเงิน CFP**

มีข้อเสนอให้สมาคมฯ จัด Workshop เพื่อทบทวนและอัปเดตความรู้ (Refresh) สำหรับนักวางแผนการเงิน CFP ที่ได้รับคุณวุฒิมาเป็น

ระยะเวลาานาน เพื่อคงไว้ซึ่งมาตรฐานความรู้
ในระดับที่ใกล้เคียงกัน

คำชี้แจง:

สมาคมฯ เห็นด้วยกับข้อเสนอ และอยู่
ระหว่างพิจารณาจัดทำหลักสูตร Reskill โดยใช้
รูปแบบการแลกเปลี่ยนกรณีศึกษา (Case
Sharing) ระหว่างสมาชิก และรูปแบบเชิญ
Education Provider หรือผู้เชี่ยวชาญเฉพาะทาง
มาร่วมถ่ายทอดความรู้ เพื่อยกระดับและรักษา
มาตรฐานวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง

**• ข้อเสนอเกี่ยวกับการส่งเสริมความรู้ทาง
การเงินในกลุ่มเยาวชน**

มีข้อเสนอให้สมาคมฯ พิจารณาความร่วม
มือกับสถาบันการเงิน เพื่อจัดกิจกรรมส่งเสริม
ความรู้ด้านการวางแผนการเงินแก่กลุ่มนักเรียน
และผู้ปกครอง โดยเริ่มตั้งแต่ออมเงิน ต่อยอด
ไปจนถึงการวางแผนการเงิน เพื่อให้เกิดความรู้
ความเข้าใจที่ครบถ้วนและต่อเนื่องในด้านการ
วางแผนการเงิน

คำชี้แจง:

สมาคมฯ อยู่ระหว่างศึกษาความเป็นไปได้
และมีแผนดำเนินการผ่านโครงการ “โรงเรียน
ต้นแบบ” พร้อมเชิญชวนสมาชิกเข้าร่วมเป็น
จิตอาสา เพื่อขับเคลื่อนโครงการในอนาคต

**• วัตถุประสงค์ของการทำการตลาดของ
สมาคมฯ**

สมาชิกสอบถามถึงจุดประสงค์ของการ
ทำการตลาดของสมาคมฯ

คำชี้แจง:

นายกสมาคมฯ ชี้แจงว่า แนวทางการ
ประชาสัมพันธ์ของสมาคมฯ มุ่งเน้นหลัก 2 ด้าน
ดังนี้:

1. เป้าหมายต่อประชาชนทั่วไป
 - o สร้างความเข้าใจว่า “การวางแผน
การเงินคืออะไร”
 - o สื่อสารให้ประชาชนรู้ว่า “เมื่ออยาก
วางแผนการเงิน ควรปรึกษาใคร”

สมาคมฯ ดำเนินการสื่อสารผ่านช่องทาง
ต่าง ๆ เช่น Social Media, การพบปะสื่อมวลชน,
การให้สัมภาษณ์ และการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้
ประชาชนเข้าถึงความรู้ด้านการวางแผนการเงิน
ได้ง่ายขึ้น

2. เป้าหมายต่อการขยายฐานสมาชิก -
สมาคมฯ มีแผนระยะยาวในการขยาย
ฐานสมาชิกให้กว้างมากขึ้น

**เป้าหมายสูงสุดของการดำเนินการด้าน
การตลาด** คือ การปรับเปลี่ยนมุมมองของ
ประชาชนให้เห็นความสำคัญของการวางแผนการ
เงิน และเลือกปรึกษานักวางแผนการเงินอย่าง
ถูกต้อง ซึ่งจะส่งผลให้วิชาชีพนักวางแผนการเงิน
เติบโตได้อย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์กับสมาชิก
ในระยะยาว

- แจกแผนการพัฒนาเว็บไซต์ และปรับปรุง
ฐานข้อมูลสมาชิกให้ทันสมัย เพื่อใช้
สนับสนุนกิจกรรมและการประชาสัมพันธ์
- ประชาสัมพันธ์ หลักสูตร Post
Retirement Specialist ร่วมกับ
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะ
เริ่มปลายไตรมาส 3 และสามารถนับ
ชั่วโมง CPD ได้
- ผลักดันให้อาชีพนักวางแผนการเงิน
เป็นอาชีพอิสระตามมาตรา 40(6)

ทั้งนี้ ไม่มีสมาชิกสอบถามในประเด็นอื่นๆ เพิ่มเติม
คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ ประธานที่ประชุม กล่าวขอบคุณ
ผู้เข้าร่วมประชุมและปิดประชุมเวลา 16.00 น.

ผู้จัดรายการประชุม
นางสาวศรินยา ศิริพันธ์

รายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568

สมาชิกสามัญ

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
14. บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน ยูเนี่ยน เว็ลธ์ จำกัด
15. คุณกนกทิพย์ สายชุ่มอินทร์ CFP®
16. คุณกริช เศรษฐนันท์ CFP®
17. คุณกฤษฏา เสกตระกูล CFP®
18. คุณกษิณี สุวรรณจำเริญ CFP®
19. คุณเกษรี อายุตตะกะ CFP®
20. คุณงามจิตร สิงห์บุตร CFP®
21. คุณศกาวุธ ยุทธนาวา CFP®
22. คุณธนกฤต ศรีนทีภัทร CFP®
23. คุณวีรพงศ์ ลำเลิศกิจ CFP®
24. คุณจริยา ภูเมฆ CFP®
25. คุณจันทร์ฉาย จันทร์เจ้าฉาย CFP®
26. คุณจารุวรรณ ลินจงสุวรรณ CFP®
27. คุณฉัตรพี ต้นติเฉลิม CFP®
28. คุณประกาศ ต้นพิบูลย์ศักดิ์ CFP®
29. คุณฉัตรีย์ ชุตินันทรากุล CFP®
30. คุณชลธิ์ พรโรจน์างกูร CFP®
31. คุณชัชฎา สิงห์ชูวงศ์ CFP®
32. คุณฐิติมา สุทัศน์ ณ ออยุธยา CFP®
33. คุณณชพล เพชรชัชวาล CFP®
34. คุณณปรรฐู สังข์ทอง CFP®
35. คุณณหทัย ชันธิ์เชียร CFP®
36. คุณณัฐพงษ์ อภินันท์กุล CFP®
37. คุณณัฐศรีณีย์ ธนกฤตภิรมย์ CFP®
38. คุณณิชนันท์ ต้นตวงษ์ CFP®
39. คุณทศพร เสียงสุคนธ์ CFP®
40. คุณธนวุฒิ สิ้นเสถียรสวส CFP®
41. คุณธนาวัฒน์ สิทธิวัฒน์ธนกุล CFP®
42. คุณธนิตศักดิ์ บุศราไชยพัฒน์ CFP®
43. คุณธรรมชาติ สืบสินธุ์สกุลไชย CFP®
44. คุณธนัญญ์รัฐ ปิยะศิริโสฬส CFP®
45. คุณธีรเชษฐี เชาวน์มีเพิ่ม CFP®
46. คุณธีรนาถ รุจิเมธากาส CFP®
47. คุณธีรภย ฌอสกุล CFP®
48. คุณธนรินทร์ เอกวงค์วิริยะ CFP®
49. คุณนโรดม วาณิชฤดี CFP®
50. คุณนิชฌานี ฉันทศาสตร์ CFP®
51. คุณบัณฑิต พุทธอินทร์ CFP®
52. คุณบุณยบุษ ยุทธประทุม CFP®
53. คุณปฎิมา อินทรวีศิริ CFP®
54. คุณกิตติวัฒน์ พลจันทร์ CFP®
55. คุณบุษนิชา ชิวสุทธิพงษ์ CFP®
56. คุณสุดาภรณ์ งามวิไลกร CFP®

57. คุณปัทมม เที่ยมละออ CFP®
58. คุณพรชัย วิไลสกุลยง CFP®
59. คุณพรรณวดี ลดาวัลย์ ณ ออยุธยา CFP®
60. คุณพีเชน ทองรัตน์ CFP®
61. คุณศักดา สรรพปัญญาวงศ์ CFP®
62. คุณวรางคณา หมอนเมือง CFP®
63. คุณณัฐนันท์ เอื้อวัฒน์นะสกุล CFP®
64. คุณพุกธิรัศม์ เป็นสุข CFP®
65. คุณภัทรวินท์ บุณยสุรรัศม์ CFP®
66. คุณภาณุวิชญ์ สุวรรณน้อย CFP®
67. คุณภาดร สุขสวัสดิ์ CFP®
68. คุณมยุรี โชวิกรานต์ CFP®
69. คุณมานพ ผาภา CFP®
70. คุณลีลา เพ็ชรพริยะ CFP®
71. คุณวรเดช ปัญจรงค์ CFP®
72. คุณวารานาญ อิศรางกูร ณ ออยุธยา CFP®
73. คุณวัชรินทร์ เพชรมนีนิลใส CFP®
74. คุณวันนัชท์ วงศ์วิรัชจิต CFP®
75. คุณวันวิสาข์ อรุณชุตี CFP®
76. คุณวิทยา ก้องวิทยาคม CFP®
77. คุณวินัย ฉายศิริโชติ CFP®
78. คุณวิภา เจริญกิจสุพัฒน์ CFP®
79. คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ CFP®
80. คุณแหวตตา ปราชญ์เมธีกุล CFP®
81. คุณศศนระ นามช่างต่อ CFP®
82. คุณศิริรัตน์ ตานะเศรษฐ CFP®
83. คุณศุภชัย จันไพบุลย์ CFP®
84. คุณสายสมร ฝ่องบรรเจิด CFP®
85. คุณสุนิศา พรธิไหว CFP®
86. คุณสุปาณี เกษมสัมพันธ์ CFP®
87. คุณสุรภกิจ พิทักษ์ภากร CFP®

88. คุณสุรศักดิ์ ขวัญเมือง CFP®
89. คุณสุราลัย วงศาโรจน์ CFP®
90. คุณสุริพล เข็มจินดา CFP®
91. คุณเสกสรร โตวิวัฒน์ CFP®
92. คุณอรพรรณ บัวประชุม CFP®
93. คุณเสาวลักษณ์ บ่อศิลาปี CFP®
94. คุณอนุชา นิลประดิษฐ์ CFP®
95. คุณอภิวิชญ์ ไพศาลทรัพย์ CFP®
96. คุณอาหาร เหง่าศรี CFP®
97. คุณอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง CFP®

สมาชิกสามัญ

1. คุณกัณฑ์กมลทน นรกิจวิรุฬห์ AFPT™
2. คุณคมเพ็ชร ชุ่มเทศ AFPT™
3. คุณจุฑารัตน์ ลอยพิมาย AFPT™
4. คุณณัฐฎิภมณต์ วิริยะรุ่งเรืองกุล AFPT™
5. คุณนฤสรณ์ บุญศิริ AFPT™
6. คุณบัณฑิต เชี่ยวเจริญ AFPT™
7. คุณเพชรวรรณ ประพันธ์กุล AFPT™
8. คุณพรชนก วงศาโรจน์ AFPT™
9. คุณพริ้มพัชร จิรวรรพวงศา AFPT™
10. คุณมมู สว่างแจ้ง AFPT™
11. คุณรสมาลิน วรรณवास AFPT™
12. คุณวีระชน ยานะฝัน AFPT™
13. คุณสุนิย์รัตน์ วงศ์สุภาพ AFPT™
14. คุณอลงกรณ์ สวัสดิภาพ AFPT™

คณะกรรมการและอนุกรรมการสมาคมนี้ทวางแผนการเงินไทย

คณะกรรมการสมาคมนี้ทวางแผนการเงินไทย

| | |
|-------------------------------|--------------|
| นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ | นายกสมาคม |
| นายธีรนาถ รุจิเมธากาส | อุปนายกสมาคม |
| นางสาวอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง | อุปนายกสมาคม |
| นางสาวธรีศา ชัยสุนทรโยธิน | เหรัญญิก |
| นายณัฐพงษ์ อภินันท์กุล | เลขานุการ |
| นางสาวเววตา ปราชัญญ์เมธีกุล | นายทะเบียน |
| นายชลธิ์ พรโรจนางกูร | กรรมการ |
| ผศ.ดร.ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล | กรรมการ |
| นางสาวนฤมล บุณยสนอง | กรรมการ |
| นายนิพนธ์พนธ์ โกวิทวณิชกานนท์ | กรรมการ |
| นางสาวสกวาส สำราญคง | กรรมการ |
| ดร.สมจินต์ ศรไพศาล | กรรมการ |
| นายสาระ ลำคำ | กรรมการ |
| นายสุกิจ อุดมศิริกุล | กรรมการ |
| นายเสกสรร โตวิวัฒน์ | กรรมการ |

ที่ปรึกษาคณะกรรมการสมาคม

| |
|----------------------------|
| ดร.กฤษฏา เสกตระกูล |
| นายเรืองวิทย์ นันทากิวัฒน์ |
| นางวิวรรณ ธาราสิริรัฐโชติ |
| นางสาวสุภา เจริญยิ่ง |

คณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพ

| | |
|------------------------|---------|
| นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ | ประธาน |
| นายธีรนาถ รุจิเมธากาส | กรรมการ |
| นายณัฐพงษ์ อภินันท์กุล | กรรมการ |
| ดร.สมจินต์ ศรไพศาล | กรรมการ |

คณะกรรมการการตลาดและพัฒนารูทกิจ

| | |
|----------------------------|---------|
| นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ | ประธาน |
| นายธีรนาถ รุจิเมธากาส | กรรมการ |
| นางสาวอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง | กรรมการ |

คณะอนุกรรมการมาตรฐานการศึกษา

| | |
|------------------------|------------|
| นายณัฐพงษ์ อภินันท์กุล | ประธาน |
| นายเกษตร ชัยวันเพ็ญ | อนุกรรมการ |
| ดร.ชาติชาย มีสุขโข | อนุกรรมการ |

| | |
|-------------------------------|------------|
| ผศ.ดร.ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล | อนุกรรมการ |
| นายวินัย ฉายศิริโชติ | อนุกรรมการ |
| นางสาวเววตา ปราชัญญ์เมธีกุล | อนุกรรมการ |
| นางสาวสกวาส สำราญคง | อนุกรรมการ |

คณะอนุกรรมการมาตรฐานการสอบ

| | |
|-----------------------------|------------|
| ดร.สมจินต์ ศรไพศาล | ประธาน |
| นายชลธิ์ พรโรจนางกูร | อนุกรรมการ |
| นายชัชวาลย์ วยัมหสุวรรณ | อนุกรรมการ |
| นางสาววราภรณ์ วิบูลคณารักษ์ | อนุกรรมการ |

คณะอนุกรรมการมาตรฐานประสบการณ์การทำงานและจรรยาบรรณ

| | |
|-------------------------------|------------|
| นายธีรนาถ รุจิเมธากาส | ประธาน |
| นางจารุพรรณ อินทรรุ่ง | อนุกรรมการ |
| ผศ.ดร.ธนาวัฒน์ สิริวัฒน์ธนกุล | อนุกรรมการ |
| นางสาวนฤมล บุณยสนอง | อนุกรรมการ |
| นางสาวอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง | อนุกรรมการ |

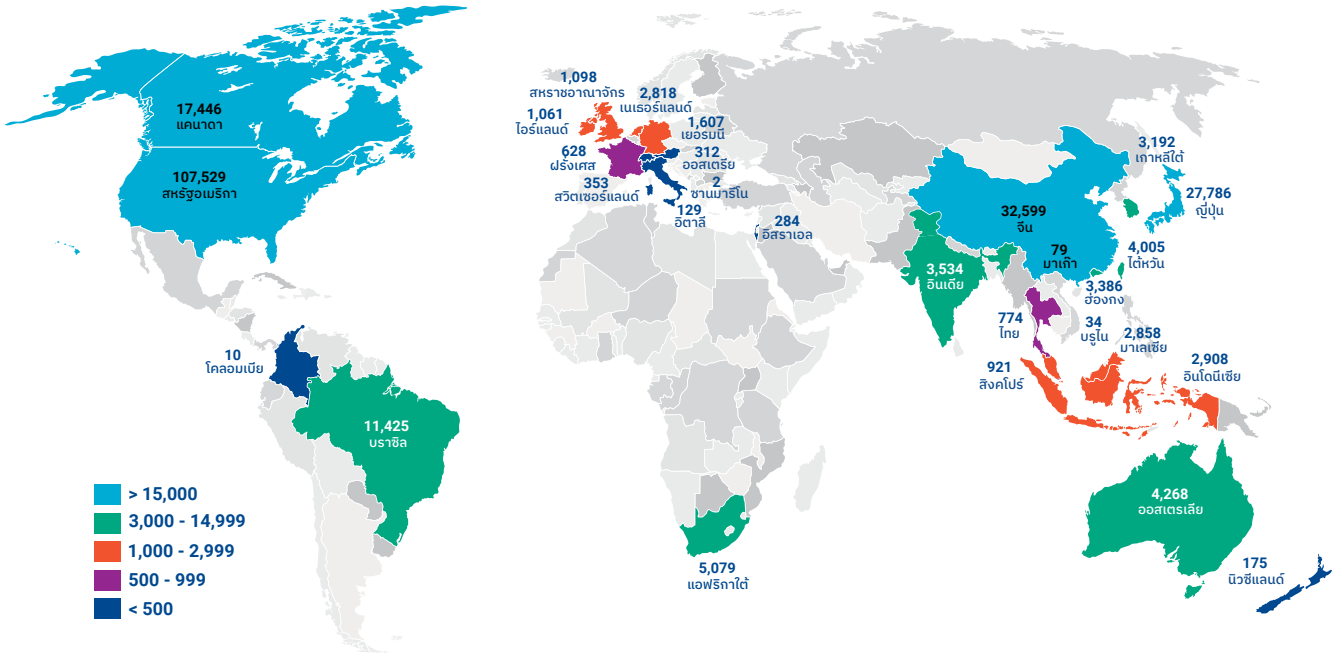
คณะอนุกรรมการการตลาด

| | |
|-------------------------------|------------|
| นางสาวอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง | ประธาน |
| นางสาวกนกทิพย์ สายชุ่มอินทร์ | อนุกรรมการ |
| นางสาวดุชนิ เทลิ้วปฏินนท์ | อนุกรรมการ |
| นางสาวธรีศา ชัยสุนทรโยธิน | อนุกรรมการ |
| นางสาวนฤมล บุณยสนอง | อนุกรรมการ |
| นายณรินทร์ เอกวงศ์วิริยะ | อนุกรรมการ |
| นายณโรดม วาณิชฤดี | อนุกรรมการ |
| นายนิพนธ์พนธ์ โกวิทวณิชกานนท์ | อนุกรรมการ |
| นายเสกสรร โตวิวัฒน์ | อนุกรรมการ |

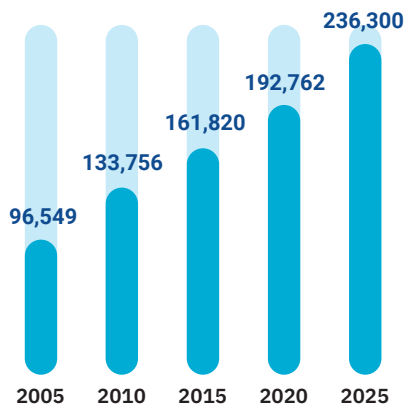
คณะอนุกรรมการพัฒนารูทกิจ

| | |
|-----------------------------|------------|
| นายธีรนาถ รุจิเมธากาส | ประธาน |
| นางกุลนันท์ ชานไทโว | อนุกรรมการ |
| นายชลธิ์ พรโรจนางกูร | อนุกรรมการ |
| นายวรเดช ปัญจรงค์ | อนุกรรมการ |
| นางสาวเววตา ปราชัญญ์เมธีกุล | อนุกรรมการ |
| นางสาวสกวาส สำราญคง | อนุกรรมการ |
| นายสุกิจ อุดมศิริกุล | อนุกรรมการ |

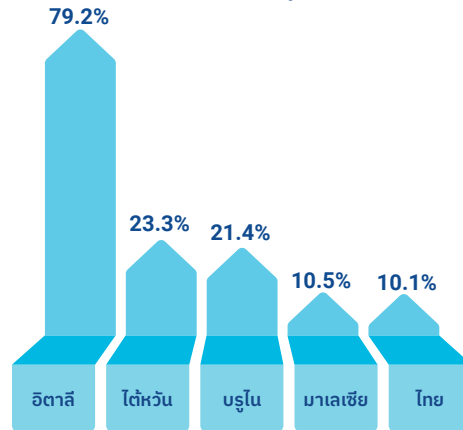
ข้อมูลสถิติ (ณ สิ้นปี 2568)



การเติบโตทั่วโลกที่ผ่านมา



อัตราการเติบโตสุทธิ (%)



ณ สิ้นปี 2568 มีนักวางแผนการเงิน CFP® ใน 29 ประเทศสมาชิกของ FPSB รวมทั้งสิ้น 236,300 คน เพิ่มขึ้นสุทธิ 5,652 คน เติบโตร้อยละ 2.5 ประเทศไทยมีนักวางแผนการเงิน CFP จำนวน 774 คน เพิ่มขึ้นสุทธิ 71 คน เติบโตร้อยละ 10.1 เมื่อเทียบกับในปี 2567 ซึ่งทำให้ประเทศไทยจัดอยู่ในกลุ่ม 5 ประเทศทั่วโลกที่มีอัตราการเติบโตของนักวางแผนการเงิน CFP ในระดับตัวเลขสองหลัก ร่วมกับอิตาลี ไต้หวัน บรูไน และมาเลเซีย

236,300

จำนวนนักวางแผนการเงิน CFP® ทั่วโลก



2.5%

อัตราการเติบโต

5,652

เพิ่มขึ้นสุทธิ



774

จำนวนนักวางแผนการเงิน CFP® ในไทย



10.1%

อัตราการเติบโต

71

เพิ่มขึ้นสุทธิ

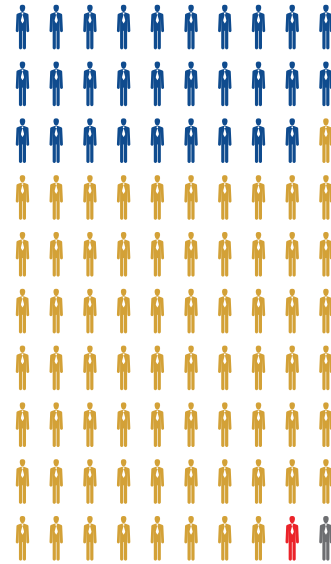
สมาชิกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย



ณ สิ้นปี 2568 สมาคมนักวางแผนการเงินไทย มีสมาชิกนิติบุคคลจำนวน 38 บริษัท และมีสมาชิกบุคคลจำนวน 2,595 คน ประกอบด้วยสมาชิกกิตติมศักดิ์จำนวน 8 คน นักวางแผนการเงิน CFP จำนวน 774 คน เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 71 คน เติบโตร้อยละ 10.1 และมีที่ปรึกษาการเงิน AFPT จำนวน 1,813 คน เพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 238 คน เติบโตร้อยละ 15.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2567

สัดส่วนสมาชิกสมาคม

2,633



นักวางแผนการเงิน CFP

29%

ที่ปรึกษาการเงิน AFPT

69%

นิติบุคคล

1%

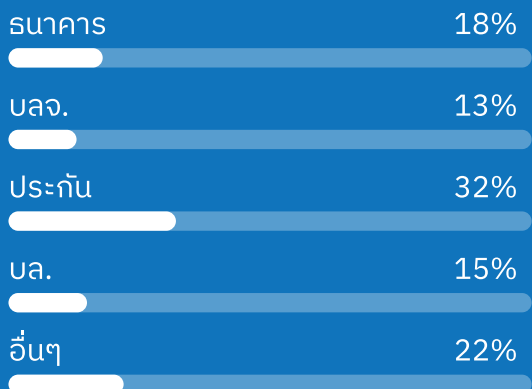
กิตติมศักดิ์

1%



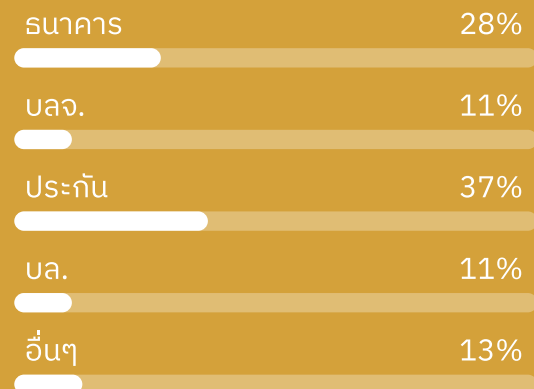
สัดส่วนนักวางแผนการเงิน CFP แยกตามประเภทอุตสาหกรรม

774



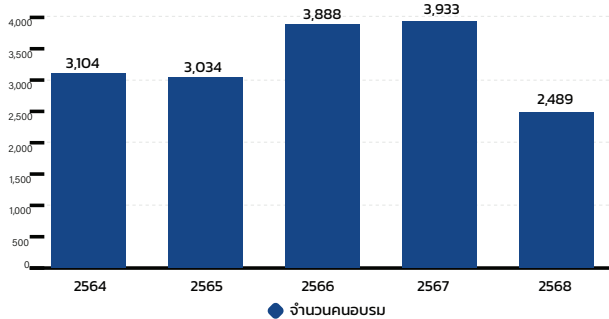
สัดส่วนที่ปรึกษาการเงิน AFPT แยกตามประเภทอุตสาหกรรม

1,813

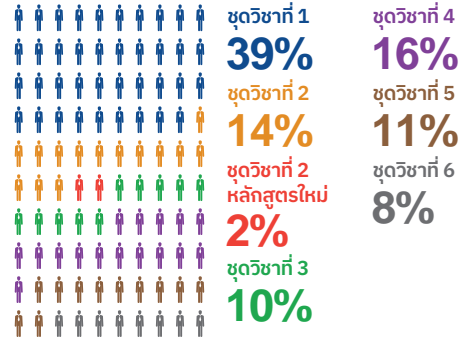


การอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

จำนวนผู้ผ่านการอบรมรายปี



จำนวนผู้ผ่านการอบรมปี 2568

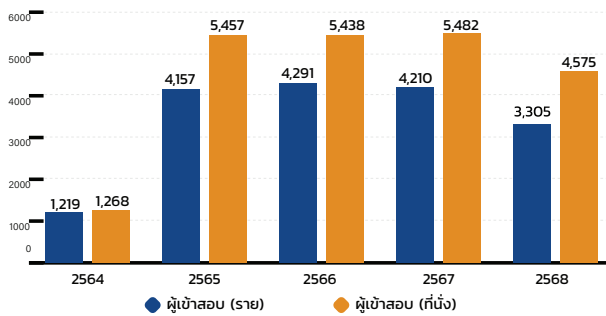


ในปี 2568 มีผู้ผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP จำนวน 2,489 คน ลดลงร้อยละ 3.7 เมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา มีผู้ผ่านการอบรมชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และ

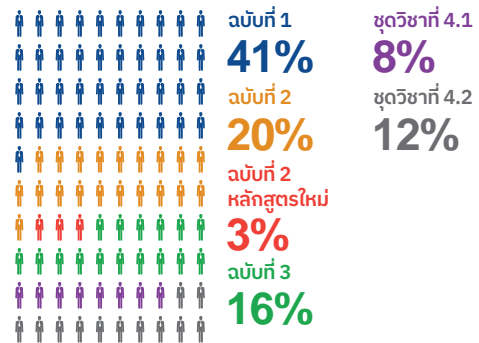
จรรยาบรรณ ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนภาษีและมรดก และชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) จำนวนมากที่สุด คิดเป็นประมาณร้อยละ 39 ร้อยละ 16 และร้อยละ 14 ของผู้ผ่านการอบรมทั้งหมดตามลำดับ

การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP

จำนวนผู้เข้าสอบรายปี



จำนวนผู้เข้าสอบปี 2568



ในปี 2568 สมาคมฯ จัดสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ครอบคลุมสนามสอบทั้งในกรุงเทพฯ และภูมิภาค โดย ณ สนามสอบกรุงเทพฯ จัดสอบข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ และฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) จำนวน 5 ครั้ง ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรใหม่) และข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน จำนวน 2 ครั้ง และข้อสอบฉบับที่ 3 การวางแผนประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก จำนวน 3 ครั้ง ในส่วนของสนามสอบภูมิภาคใน 3 จังหวัด ได้แก่

ขอนแก่น สงขลา และเชียงใหม่ จัดสอบแห่งละ 2 ครั้ง ได้แก่ ข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ และฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) มีผู้เข้าสอบรวมทั้งสิ้น 3,305 คน ลดลงร้อยละ 40.9 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2567 มีผู้เข้าสอบข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน (หลักสูตรเดิม) และฉบับที่ 3 การวางแผนประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ จำนวนมากที่สุด คิดเป็นร้อยละ 41 ร้อยละ 20 และร้อยละ 16 ของผู้เข้าสอบทั้งหมดตามลำดับ

ผลการดำเนินงานปี 2568

สมาคมผู้วางแผนการเงินไทยมุ่งมั่นขับเคลื่อนคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ให้เติบโตอย่างมีคุณภาพและเป็นที่ยอมรับในวงกว้าง โดยให้ความสำคัญกับการยกระดับมาตรฐานวิชาชีพควบคู่กับการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ทั้งประชาชน หน่วยงานกำกับดูแล และภาคอุตสาหกรรมการเงิน เพื่อให้สมาคมฯ เป็น **“Trusted Voice in Financial Planning”**

ในขณะเดียวกัน สมาคมฯ มุ่งส่งเสริมการเติบโตของสมาชิกทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมผลักดันความร่วมมือกับองค์กรชั้นนำในภาคอุตสาหกรรมการเงิน และสร้างชุมชนนักวางแผนการเงินที่เข้มแข็ง มีการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ และสนับสนุนซึ่งกันและกันอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ สมาคมฯ ยังให้ความสำคัญกับการสร้างการรับรู้ของประชาชนเกี่ยวกับบทบาทของนักวางแผนการเงิน CFP เพื่อให้คนไทยเข้าถึงการวางแผนการเงินที่มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น ตลอดจนมุ่งยกระดับประสิทธิภาพและความพึงพอใจของผู้รับบริการ เพื่อให้การวางแผนการเงินเป็นเครื่องมือสำคัญในการยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน และนำไปสู่การพัฒนาระบบการเงินของประเทศอย่างยั่งยืน

มาตรฐานคุณวุฒิวิชาชีพ



การอบรม

สมาคมฯ ได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนรูปแบบการอบรมชุดวิชาที่ 6 จากเดิมที่จัดแบบ Online หรือ Onsite เป็นเวลา 22 ชั่วโมง เป็นรูปแบบ Financial Plan Assessment (FPA) การอบรมแบ่งเป็นภาคปฏิบัติ Onsite Classroom 19 ชั่วโมง ซึ่งเป็น Workshop จัดทำแผนการเงิน 3 กรณีศึกษา และภาค Online 3 ชั่วโมง สำหรับสรุปผลและให้ความเห็นต่อกรณีศึกษาที่ 3

สมาคมฯ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกันพัฒนาหลักสูตรการวางแผนการเงินและการบริหารเงินหลังเกษียณ **Post Retirement Specialist**

(PRS) และเปิดรับสมัครในช่วงต้นเดือนพฤศจิกายน 2568 โดยรุ่นผู้บริหารมีผู้สมัคร 28 ท่าน และรุ่นที่ 1 ที่เปิดรับทั่วไปจำนวน 50 ที่นั่ง หลักสูตรประกอบด้วย E-Learning 27 ชั่วโมง Online 9 ชั่วโมง และ Workshop 2 วัน

ในด้านการขยายสถาบันการอบรม เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2568 สมาคมฯ ได้แต่งตั้ง บริษัท อเวนเจอร์ เวย์ จำกัด เป็นสถาบันฝึกอบรมอย่างเป็นทางการ ภายใต้ชื่อ **AVP Academy** โดยในปี 2568 มีผู้เข้าอบรมชุดวิชาที่ 1 ชุดวิชาที่ 2 และชุดวิชาที่ 6 โดยมีแผนจัดอบรมครบทั้ง 6 ชุดวิชาในปี 2569



นอกจากนี้ สมาคมฯ ร่วมลงนามในบันทึกความเข้าใจความร่วมมือทางวิชาการร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในการส่งเสริม สนับสนุน พัฒนา และผลิตบุคลากรในวิชาชีพด้านการเงิน เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2568 โดยมีวัตถุประสงค์ร่วมกันด้านวิชาการ เพื่อส่งเสริม สนับสนุน และพัฒนาบุคลากรเพื่อรองรับการเติบโตของอุตสาหกรรมการเงินในประเทศ รวมถึงแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ และบุคลากรในการพัฒนาหลักสูตร การวางแผนการเงิน รวมถึง ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์ในการส่งเสริมและพัฒนาอุตสาหกรรมการเงิน และการวางแผนการเงิน ให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและ

มีเสถียรภาพ และเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2568 สมาคมฯ ได้ลงนาม MoU ความร่วมมือทางวิชาการกับวิทยาลัยพณิชยการเซตุนโดยจะนำหลักสูตรชุดวิชาที่ 1 มาสอนให้กับนักเรียนในระดับการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง ปวส.ชั้นปีที่ 1 เพื่อเป็นการปูพื้นความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลให้กับนักเรียน และในปีที่ 2 จะนำเนื้อหาในชุดวิชาที่ 3 ด้านประกันภัย และชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเกษียณ มาเป็นทางเลือกให้นักเรียน ทั้งนี้ นักเรียนที่จบวุฒิปวส.ในหลักสูตรที่เทียบเคียงกับชุดวิชาที่ 1 ของสมาคมฯ จะสามารถเข้าสอบชุดวิชาที่ 1 ได้ตามเกณฑ์ใหม่ของการเทียบเคียงชุดวิชาที่ 1 ของสมาคมฯ

จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน



สมาคมฯ ได้จัดอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงินปี 2568 ประกอบด้วย 2 หัวข้อ ได้แก่ **“รู้ทันกลโกงหลอกลวงทุน”** โดยผู้ทรงคุณวุฒิจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ **“Do’s and Don’ts สำหรับผู้ประกอบการวิชาชีพ**

วางแผนการเงิน” โดย**คุณกนกวรรณ วรรณิการ์** จาก บริษัท บียอนด์ เซอร์วิสเฮส 2018 จำกัด การอบรมจัดในรูปแบบออนไลน์ รวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง มีผู้เข้าอบรม 954 คน

การสอบ



สมาคมฯ ให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพ การสอบและสนับสนุนความพร้อมของผู้สอบอย่างต่อเนื่อง ในปี 2568 สมาคมฯ ได้จัดประชุมชี้แจงผลสอบ ชุดวิชาที่ 4.2 ครั้งที่ 1/2568 ในรูปแบบ Hybrid โดยจัด 2 รอบ สำหรับสถาบันอบรมทั้ง 5 แห่ง และสำหรับผู้เตรียมตัวสอบ

นอกจากนี้ สมาคมฯ ได้จัดอบรมผู้พัฒนาข้อสอบ แบบกรณีศึกษาเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2568 โดยมี **ผศ. ดร.เรืองเดช ศิริกิจ** จากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ มาเป็นผู้ให้แนวคิดการพัฒนาข้อสอบรูปแบบกรณีศึกษา และในช่วงบ่าย **คุณณัฐพงษ์ อภินันท์กุล** และ **คุณนิษานันท์ ฉันทศาสตร์** มาช่วยแชร์ประสบการณ์ และแนวคิดการพัฒนาข้อสอบกรณีศึกษาที่ใช้ทดสอบชุดวิชาที่ 4.2 โดยมีผู้เข้าร่วมอบรมทั้งสิ้น 23 ท่าน

ในด้านการพัฒนาคุณภาพการอบรมและการสอบ สมาคมฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงเนื้อหาการอบรม ชุดวิชาที่ 1 ในส่วนของการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยปรับเกณฑ์การคำนวณลดหย่อนภาษีส่วนบุคคล และกองทุนลดหย่อนภาษีต่างๆ ให้เป็นเกณฑ์ปัจจุบัน ชุดวิชาที่ 3 ในส่วนของการคำนวณทุนประกันชีวิตให้สอดคล้องกับช่วงเวลาของแหล่งเงินได้ และชุดวิชาที่ 4 การปรับปรุงเนื้อหาในส่วนของ การคำนวณกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้ถูกต้อง โดยเนื้อหาที่ปรับปรุงข้างต้นนี้ ได้ดำเนินการอัปเดตเป็นเอกสาร Download บน website ของสมาคมฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว



นอกจากนี้ สมาคมฯ ยังได้ดำเนินการพัฒนา ข้อสอบใหม่อย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมเนื้อหาสำคัญในด้านการวางแผนการเงิน โดยประกอบด้วยข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ ข้อสอบฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน ข้อสอบฉบับที่ 3 การวางแผนประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก รวมออกข้อสอบปรนัยจำนวน 741 ข้อ และส่วนที่ 2 การจัดทำแผนการเงิน ได้พัฒนามาทั้งสิ้น 4 กรณีศึกษา ทั้งนี้ การพัฒนาข้อสอบดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับมาตรฐานความรู้และทักษะของผู้เข้าสอบ ให้สอดคล้องกับหลักวิชาชีพและแนวปฏิบัติที่เป็นสากล

สมาคมฯ ได้ปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์การนับชั่วโมง CPD โดยคณะกรรมการมาตรฐานวิชาชีพมีมติเมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2568 กำหนดให้สมาชิกสะสมชั่วโมง CPD 30 ชั่วโมงทุก 2 ปี โดยต้องเป็นการอบรมจรรยาบรรณที่ จัดโดยสมาคมฯ อย่างน้อย 3 ชั่วโมง และการอบรม สัมมนา หรือเรียนย้อนหลังผ่าน E-Learning ของสมาคมฯ ไม่น้อยกว่า 9 ชั่วโมง ทั้งนี้ การอบรมในหัวข้อเดิม จะไม่นับเป็น CPD เกณฑ์ดังกล่าวจะมีผลตั้งแต่วันที่ 2569 เป็นต้นไป

การตลาดและประชาสัมพันธ์



สมาคมฯ มุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์และสร้างการรับรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและบทบาทของนักวางแผนการเงิน CFP ผ่านช่องทางสื่อโซเชียลของสมาคมฯ ได้แก่ **Website, Facebook, LINE Official, YouTube,** และ **TikTok** ในปี 2568 มีบุคคลทั่วไปเข้าร่วมกิจกรรมของสมาคมฯ รวม 4,715 คน และสมาชิกเข้าร่วมกิจกรรมรวม 9,275 คน

ณ สิ้นปี 2568 ฐานผู้ติดตามสื่อโซเชียลมีเดียของสมาคมฯ เติบโตต่อเนื่อง โดย Facebook มีผู้ติดตาม 86,646 คน ยอด reach รวม 9.7 ล้านครั้ง YouTube มีผู้ติดตาม 7,742 คน ยอด impression 782,730 ครั้ง LINE Official มีผู้ติดตาม 6,771 คน และ TikTok มีผู้ติดตาม 615 คน ส่วนเว็บไซต์มีผู้ใช้งาน 268,000 คน

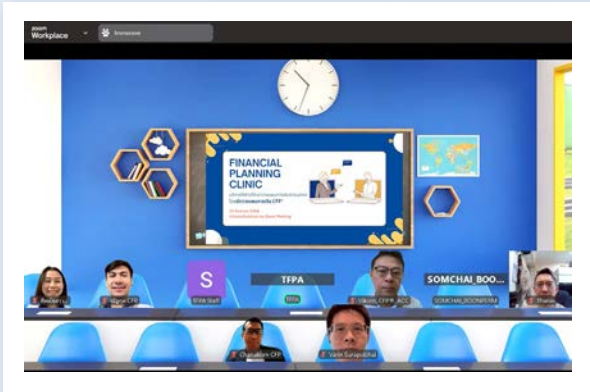
การเสริมสร้างองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงินส่วนบุคคล และประชาสัมพันธ์นักวางแผนการเงิน CFP



สมาคมฯ ได้ผลิตและเผยแพร่เนื้อหาให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินในรูปแบบหลากหลาย ได้แก่ **บทความ 10 ชิ้น** เข้าถึงผู้อ่านทาง Facebook 1.3 ล้านครั้ง **Infographic 19 ชิ้น** เข้าถึง 2.6 ล้านครั้ง และบทความรูปแบบถาม-ตอบ 8 เรื่อง เข้าถึง 89,000 ครั้ง นอกจากนี้สมาคมฯ ยังผลิตรายการวิดีโอหลายรูปแบบ ได้แก่ รายการ **“เรื่องเงินยังไงดี นักวางแผนการเงิน CFP มีคำตอบ”** จำนวน 18 คลิป มีผู้ชมทาง Facebook 255,000 ครั้ง YouTube 17,000 ครั้ง รายการ **“คุยเรื่องแผน แพลนเรื่องเงิน”** จำนวน 7 คลิป ผู้ชมทาง Facebook 133,000 ครั้ง YouTube 40,000 ครั้ง รายการ **“ทำไมต้องนักวางแผนการเงิน CFP?”** จำนวน 5 คลิป ผู้ชมทาง Facebook 123,000 ครั้ง และคลิปภาพบรรยายทัศนกิจกรรม 26 คลิป ผู้ชมทาง Facebook 300,000 ครั้ง YouTube 4,000 ครั้ง



กิจกรรม Financial Planning Clinic



สมาคมฯ ได้จัดกิจกรรม **Financial Planning Clinic** เพื่อเปิดโอกาสให้ประชาชนได้รับคำปรึกษาด้านการวางแผนการเงินแบบตัวต่อตัวจากนักวางแผนการเงิน CFP สำหรับผู้เข้าร่วมโครงการ **“Happy Money, Happy Young Old ปูนี้ (ก็) มีใช้”** ของ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำหรับประชาชนทั่วไปในรูปแบบออนไลน์ รวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง มีนักวางแผนการเงิน 62 คน ร่วมให้คำปรึกษาแก่ผู้เข้าร่วม 130 คน มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.74 จาก 5 คะแนน



งาน SET in the City



สมาคมฯ เข้าร่วมงาน**มหกรรมการลงทุน SET in the City 2025** ในวันที่ 14–15 มิถุนายน 2568 ณ มิตรทาวน์ฮอลล์ ชั้น 5 โดยจัดบูธให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน พร้อมประชาสัมพันธ์คุณวุฒิตัววิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ภายในบูธมีกิจกรรมตอบคำถามลุ้นรางวัล และมุมกิจกรรม **CFP Professional Corner** สำหรับให้คำปรึกษาแก่ผู้สนใจวางแผนการเงิน และ

ผู้ที่สนใจเส้นทางอาชีพนักวางแผนการเงิน CFP พร้อมเชิญชวนเข้าร่วมกิจกรรม **Financial Planning Clinic** มีผู้เข้าร่วมทำแบบสำรวจ 538 คน และเปิด Fin Zone ให้คำปรึกษาแก่ผู้สนใจ 57 คน โดยมีนักวางแผนการเงิน 16 คน

งาน Money Expo



สมาคมฯ เข้าร่วมงาน มหกรรมการเงินกรุงเทพส่งท้ายปี ครั้งที่ 8 **MONEY EXPO 2025 BANGKOK YEAR-END** ซึ่งจัดขึ้นระหว่างวันที่ 20–23 พฤศจิกายน 2568 ภายใต้แนวคิด **“Resilient Wealth การสร้างความมั่งคั่งแบบยืดหยุ่นเพื่อความยั่งยืน”** ณ ฮอลล์ 5 ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ภายในงาน มีสถาบันอบรมที่ได้รับการรับรองจากสมาคมฯ เข้าร่วมให้ข้อมูลและแนะนำหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP® แก่ผู้สนใจ และสมาคมฯ ได้จัดกิจกรรม **Financial Planning**

Clinic เปิดโอกาสให้ประชาชนรับคำปรึกษาวางแผนการเงิน และร่วมทำแบบสอบถามความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับวางแผนการเงินและร่วมวางแผนการเงินแบบ **“จับมือทำ”** กับนักวางแผนการเงิน CFP® พร้อมกิจกรรมทำแบบสอบถามและรับซองรางวัลตลอดทั้ง 4 วันของการจัดงาน มีผู้เข้าร่วมทำแบบสำรวจ 232 คน และให้คำปรึกษาแก่ผู้สนใจ 43 คน โดยมีนักวางแผนการเงิน 16 คน



งานแถลงนโยบาย

สมาคมฯ จัดงานแถลงข่าว **“ทิศทางและแผนงานของสมาคมฯ ประจำปี 2568”** โดยในปีนี้เป็นที่สมาคมฯ มุ่งส่งเสริมและเพิ่มจำนวนนักวางแผนการเงิน CFP พร้อมกับการเผยแพร่ให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินและสร้างความตระหนักรู้ในวงกว้างให้แก่ประชาชนทุกช่วงวัย นอกจากนี้ สมาคมฯ ยังให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้ประชาชนเตรียมพร้อมรับมือกับความเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในปีนี้เป็นที่สมาคมฯ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสื่อมวลชนสนใจร่วมงาน 34 แห่ง

วันวางแผนการเงินโลก



สมาคมฯ จัดงาน **World Financial Planning Day 2025** ซึ่งจัดขึ้นเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ภายใต้แนวคิด **“Live your today – Plan your tomorrow”** หรือ **“ใช้ชีวิตวันนี้อย่างมีคุณค่า วางแผนการเงินเพื่อวันหน้าอย่างมั่นคง”** โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ให้คนไทยเห็นสำคัญของการวางแผนการเงินซึ่งทั่วโลกให้ความสำคัญ การจัดงานครั้งนี้ได้รับเกียรติจากผู้บริหารจากหน่วยงานกำกับและจากสถาบัน

การเงิน มาร่วมเป็นแขกรับเชิญ ในการเสวนาถึง 2 หัวข้อ และได้รับเกียรติจากคุณวิวรรณ ธาราธิรัฐโชติ ร่วมให้ปาฐกถาพิเศษในหัวข้อ **“วันวางแผนการเงินโลก : การเงินคนไทยต้องรอด”** โดยมีผู้เข้าร่วมงานอย่างคับคั่ง ทั้งนักวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT สื่อมวลชน และประชาชนทั่วไป รวมทั้งยังมีการถ่ายทอดสดผ่านช่องทางออนไลน์โดยมีผู้รับชมพร้อมกันมากกว่า 4,000 คนเข้ามาร่วมรับชม

สมาชิกสัมพันธ์

สมาคมฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะวิชาชีพและเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในเครือข่ายสมาชิกตลอดปี 2568 สมาคมฯ ได้จัดกิจกรรมสำหรับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบ Onsite และ Online

งานสัมมนา TFPA Wealth Management Forum 2025



สมาคมฯ จัดงานสัมมนา **TFPA Wealth Management Forum 2025** ภายใต้แนวคิด **“Wealth Journey to a 100- Year Life”** ออกแบบความมุ่งคั่งให้กับชีวิต 100 ปี **คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ** นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย กล่าวเปิดต้อนรับผู้เข้าร่วม

สัมมนา และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการวางแผนชีวิตการเงิน และสุขภาพอย่างสมดุล เพื่อรองรับการใช้ชีวิตที่ยืนยาวถึง 100 ปี มีผู้เข้าร่วมสัมมนา 198 คน มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.76 จาก 5 คะแนน

กิจกรรม CFP Professional Forum



สมาคมฯ จัดกิจกรรม **CFP Professional Forum** ในรูปแบบออนไลน์เพื่ออัปเดตความรู้และพัฒนาการที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินให้แก่สมาชิกนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ครอบคลุมเนื้อหาความรู้ทั้ง Hard skill และ Soft skill รวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม 8,345 ที่นั่ง มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 9.27 จาก 10 คะแนน



กิจกรรม “ลิ่งจิงๆ”

สมาคมฯ จัดกิจกรรม “ลิ่งจิงๆ ครั้งที่ 1/2568” ภายใต้หัวข้อ “Sharing on Singapore Financial Advisory Experience” โดยได้รับเกียรติจากคุณ Alfred Chia, CFP® CEO จาก SingCapital Pte Ltd. และอดีตนายกสมาคม Financial Planning Association of Singapore (FPAS) ประเทศสิงคโปร์ มาร่วมแบ่งปันประสบการณ์ตรงเกี่ยวกับการพัฒนาและขับเคลื่อนธุรกิจวางแผนการเงินในประเทศสิงคโปร์ ทั้งด้านประกันชีวิตและการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ตั้งแต่แนวทางการขยายฐานลูกค้า การวางระบบบริหารทีมงาน ไปจนถึงกลยุทธ์การให้คำปรึกษาอย่างมืออาชีพในสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูง เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2568 ณ อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT เข้าร่วมจำนวน 69 คน มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.31 จาก 5 คะแนน

TFPA Professional Speaker



สมาคมฯ จัดโครงการ **TFPA Professional Speaker** เพื่อพัฒนานักวางแผนการเงินให้ก้าวสู่บทบาทวิทยากรมืออาชีพด้านการวางแผนการเงิน และเสริมศักยภาพการถ่ายทอดความรู้สู่ประชาชนอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมการวางแผนการเงินแบบองค์รวม อาทิ การวางแผนเกษียณ การออมและการลงทุน การวางแผนภาษี การปกป้องความเสี่ยง และการวางแผนส่งต่อมรดก โดยมีนักวางแผนการเงินเข้าร่วมอบรมรุ่นแรกจำนวน 50 คน โครงการดำเนินงานโดย

คุณนฤมล บุญสนอง CFP กรรมการสมาคมฯ ในฐานะประธานโครงการ และได้รับเกียรติจาก **คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ** CFP นายกสมาคมฯ กล่าวเปิดงาน พร้อมกิจกรรมเสริมทักษะด้าน Soft Skills โดย **โค้ชแบ่ง-คุณกนกวรรณ วรรณิกา** จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29-30 พฤศจิกายน 2568 ณ โรงแรมอมรินทร์ สุขท้อความมุ่งมั่นของสมาคมฯ ในการยกระดับมาตรฐานวิชาชีพนักวางแผนการเงิน และขยายการเผยแพร่ความรู้ทางการเงินสู่สังคมไทยอย่างยั่งยืน

พิธีมอบวุฒิบัตรประจำปี 2568



สมาคมฯ จัด**พิธีมอบวุฒิบัตรประจำปี 2568** โดยมี**คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ** เป็นประธานในพิธี มีผู้เข้ารับวุฒิบัตรที่ขึ้นทะเบียนในปี 2567 รวม 316 คน จากจำนวนที่ขึ้นทะเบียนทั้งหมด 462 คน แบ่งเป็นนักวางแผนการเงิน CFP 126 คน และที่ปรึกษาการเงิน AFPT

190 คน และมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการของสมาคมฯ ร่วมแสดงความยินดีกับผู้เข้ารับมอบวุฒิบัตร ซึ่งจัดขึ้น ณ หอประชุมศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กิจกรรม TFPA Outing



สมาคมฯ ได้จัดกิจกรรม **TFPA Outing สุขใจที่อยุธยา** เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2568 พานักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT รวม 29 คน เรียนรู้ประวัติศาสตร์ ณ พิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติ เจ้าสามพระยา ชมเครื่องทองโบราณและกรงจำลองจาก

วัดราชบูรณะ และไหว้พระขอพรที่วัดหน้าพระเมรุ วัดสำคัญที่รอดพ้นจากการถูกทำลายในยุคกรุงศรีอยุธยา กิจกรรมเต็มไปด้วยความสนุก ความประทับใจ และมีรูปภาพดีๆ ระหว่างสมาชิก มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.79 จาก 5 คะแนน

กิจกรรม TFPA Meeting Party



สมาคมฯ จัดงาน **TFPA Meeting Party 2025** ภายใต้ธีม **“Crazy Rich Asian”** เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2568 ณ โรงแรม Sofitel Bangkok Sukhumvit เพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างสมาชิกสมาคมฯ โดยมีนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT รวม 130 ท่านเข้าร่วมงานอย่างอบอุ่น ภายในงานเต็มไปด้วยกิจกรรมสร้างสรรค์และความสนุกสนาน อาทิ

การมอบของที่ระลึกภายในงาน กิจกรรมสอยดาวร่วมบุญ เกมทายคำ การประกวด Best Costume และ Dance Challenge พร้อมทั้งพิธีมอบรางวัล MAD Award (Make a Difference Award) ให้แก่นักวางแผนการเงินที่มีส่วนร่วมในการเผยแพร่ความรู้ด้านการวางแผนการเงิน และร่วมกิจกรรมของสมาคมตลอดปีที่ผ่านมา มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.43 จาก 5 คะแนน

วารสารสมาคมผู้วางแผนการเงินไทย



สมาคมฯ จัดทำและเผยแพร่วารสารสมาคมในรูปแบบ **E-Magazine** ได้แก่ **วารสารรายไตรมาส TFPA Magazine** จำนวน 3 ฉบับ มียอดเข้าชมทางเว็บไซต์รวม 9,300 page view และยอดดาวน์โหลด 361 ครั้ง และวารสารรายเดือน TFPA News จำนวน 8 ฉบับ มีผู้เข้าชมทางเว็บไซต์ 3,400 page view

พัฒนารูทกิจ

สมาคมผู้วางแผนการเงินไทยดำเนินนโยบายและแผนงานด้านการพัฒนารูทกิจเพื่อขยายโอกาสให้กับสมาคมฯ และสมาชิก โดยร่วมมือกับภาคีที่เกี่ยวข้องเพื่อส่งเสริมการเติบโตของวิชาชีพผู้วางแผนการเงิน CFP อย่างยั่งยืน

โครงการ “Road to AFPT” และ Open House ให้กับมหาวิทยาลัยต่างๆ



สมาคมฯ ได้ลงนาม MoU ทางวิชาการกับ 2 สถาบันการศึกษา ได้แก่ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และวิทยาลัยพณิชยการเซตุน และได้ออบคุนสอบหลักสูตรวางแผนการเงิน CFP แก่นักศึกษา 178 คน สอบผ่าน 25 คน (passing rate 13%) และขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาการเงิน AFPT ได้ 11 คน นอกจากนี้ สมาคมฯ ได้จัดกิจกรรม Open House กับมหาวิทยาลัยรวม 11 แห่ง

โดยจัดเองของสมาคมฯ 2 แห่ง และจัดร่วมกับ **Thairath Money** ในงาน **TRM Campus Tour** อีก 9 แห่ง มีผู้เข้าร่วมรวม 8,246 คน มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.6 จาก 5 คะแนน

โครงการ “Happy Salaryman มนุษย์เงินเดือน เงินดี มีสุข”



สมาคมฯ ได้จัดอบรมให้กับ 8 หน่วยงาน รวม 11 ครั้ง มีผู้เข้าอบรม 1,402 คน (ทั้งรูปแบบ Online และ Onsite) สร้างรายได้รวม 185,000 บาท นอกจากนี้ กิจกรรมดังกล่าวยังได้รับรางวัล “สุดยอดความร่วมมือ”



จากโครงการ “ตลาดทุนไทย ร่วมใจส่งพลังความรู้สู่ประชาชน เฟส 2 ประจำปี 2568” ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กิจกรรม Company Visit



สมาคมฯ ได้ดำเนินกิจกรรมร่วมกับกลุ่มสมาชิก นิติบุคคลผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ การจัดทำคอนเทนต์ ด้านการวางแผนการเงิน และงานวันวางแผนการเงินโลก (World Financial Planning Day) ทั้งนี้ มีสมาชิก นิติบุคคลรายใหม่เพิ่มขึ้น 1 แห่ง ได้แก่ **บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**

การอบรมพัฒนาทักษะ Soft Skill



สมาคมฯ จัดการอบรมพัฒนาทักษะ **Soft Skill** โดยได้รับเกียรติจาก**คุณกนกวรรณ กรรณิกา (โค้ชแป้ง)** ผู้เชี่ยวชาญด้านการออกแบบกลยุทธ์การสื่อสาร การสร้างแบรนด์ นำเสนอทักษะการสื่อสาร เจาะลึกทักษะ **Soft Skill** ที่นักวางแผนการเงินต้องมี การสร้างความน่าเชื่อถือผ่าน **Personal Branding** เทคนิคปิดการขาย

อย่างมืออาชีพ และการลงมือทำ Workshop เพื่อพัฒนาศักยภาพให้สามารถนำไปใช้ได้ทันทีสำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2568 ณ โรงแรม S31 Sukhumvit มีสมาชิกเข้าร่วม 40 คน มีคะแนนความพึงพอใจเฉลี่ย 4.6 จาก 5 คะแนน

การอบรม “หมอนี่นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT อาสา”



สมาคมฯ ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย จัดอบรมหมอนี่ระดับ L3 รวม 2 รุ่น มีผู้เข้าอบรม 43 คน (ภาคใต้ 27 คน กทม 16 คน) มีผู้เข้าอบรม L3 ที่สอบสัมภาษณ์ผ่านเป็นหมอนี่ได้แล้ว 19 คน และได้ร่วมให้คำปรึกษากับลูกหนี้ในงานตลาดแก้หนี้ ที่จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อเดือน ตุลาคม 2568 ถือเป็นก้าวสำคัญในการพัฒนาศักยภาพของนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ให้สามารถช่วยเหลือประชาชนด้านการบริหารจัดการหนี้ได้อย่างยั่งยืน

ความร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก



สมาคมฯ ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) ร่วมกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เพื่อส่งเสริมความรู้เรื่องวางแผนการเงิน เพื่อเป้าหมายเกษียณแก่สมาชิก กบข. เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2568 โดยมีแนวทางการร่วมมือในการยกระดับความรู้ทางการเงิน สร้างวินัยการออม ให้กับสมาชิก กบข. เพื่อให้สมาชิกมีทักษะการบริหารจัดการด้านการเงินอย่างเหมาะสม และสามารถลงมือปฏิบัติวางแผนการเงินอย่างจริงจัง เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินในด้านต่างๆ ในทุกช่วงชีวิต และเตรียมพร้อมสำหรับวัยเกษียณ

สมาคมฯ ได้ดำเนินความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยจัดกิจกรรม Workshop วางแผนการเงินให้กับสมาชิก กบข. 40 คน และส่งวิทยากรให้ความรู้ในรายการ GPF Financial literacy 4 ครั้ง

นอกจากนี้ ยังได้มีความร่วมมือกับสื่อมวลชนได้แก่ Thairath Money ในการจัดกิจกรรม **TRM Road Show** 4 ภาคทั่วไทย และ **TRM Campus Tour** 10 มหาวิทยาลัย

พร้อมมอบทุนอบรมชุดวิชาที่ 1 ซึ่งสนับสนุนโดยสถาบันอบรม 4 แห่ง ให้กับนักศึกษาที่ได้รับรางวัล Content Creator 10 รางวัล และความร่วมมือกับ **ThaiPBS** จัดกิจกรรม มหัศจรรย์นักออมเงิน ให้กับเยาวชนอายุ 8 – 12 ปี จำนวน 1 ครั้ง มีผู้เข้าร่วม 50 คน

อื่นๆ

ความร่วมมือกับต่างประเทศ



ผู้แทนของสมาคมฯ ได้เข้าร่วมการประชุมของ FPSB จำนวน 2 ครั้ง ในปีที่ผ่านมา

การประชุม **FPSB Asia-Pacific Forum Meeting** ณ กรุงเดลี ประเทศอินเดีย เมื่อวันที่ 22-24 กรกฎาคม 2568 มีผู้แทนจาก 13 ประเทศในภูมิภาคเข้าร่วม เพื่อแลกเปลี่ยนแนวทางการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP การสร้างการรับรู้ในกลุ่มคนรุ่นใหม่ และการรับมือกับความเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและกฎระเบียบ โดยเฉพาะบทบาทของ AI

การประชุม **FPSB 2025 Global Meeting** ณ เมืองชิคาโก ประเทศสหรัฐอเมริกา การประชุมครั้งนี้ถือเป็นการรวมตัวครั้งที่ 58 ของเครือข่ายผู้ประกอบการวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จากทั่วโลก โดยมีผู้เข้าร่วมกว่า 70 คนจาก 27 ประเทศสมาชิก เพื่อแลกเปลี่ยนแนวคิด แบ่งปันประสบการณ์ และร่วมกันกำหนดแนวทางการพัฒนาวิชาชีพการวางแผนการเงินให้ก้าวหน้าอย่างยั่งยืนภายในงานมีการอภิปรายในประเด็นสำคัญต่างๆ อาทิ แนวโน้มรูปแบบการให้คำปรึกษาทางการเงินในสหรัฐอเมริกา การสร้างความตระหนักรู้ในคุณค่าของการวางแผนการเงิน การนำเทคโนโลยี AI มาประยุกต์ใช้ในวิชาชีพการวางแผนการเงิน และการ



เฉลิมฉลองวาระครบรอบของประเทศสมาชิก นอกจากนี้ประเทศสมาชิกยังได้ร่วมเฉลิมฉลอง **World Financial Planning Day 2025** ในวันที่ 8 ตุลาคม 2568 โดย **คุณปฎิมา อินทรวิศิษฏ์** ได้รับเกียรติให้เป็น Panel Speaker ตัวแทนประเทศไทย ร่วมแลกเปลี่ยนมุมมองและนำเสนอแนวทางการดำเนินกิจกรรมของสมาคมฯ บนเวทีระดับโลก

สมาคมที่ปรึกษาทางการเงินไทย

งบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ คณะกรรมการของ
สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบรายได้และค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ใน ส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากสมาคมตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสมาคมในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสมาคมหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสมาคม
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของสมาคมในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้สมาคมต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายทรงชัย พุทธิมาโนชญ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 7728

660/3 สุขสวัสดิ์ 1 แขวงบางปะกอก
เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพมหานคร


วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

สมาคมผู้วางแผนการเงินไทย
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | หมายเหตุ | บาท | |
|---|----------|----------------|----------------|
| | | 2568 | 2567 |
| สินทรัพย์ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 5 | 12,747,083.56 | 12,910,350.67 |
| เงินลงทุนชั่วคราว | 6 | 95,593,663.02 | 93,883,267.14 |
| สินค้าคงเหลือ | | 40,753.00 | - |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | | 1,095,418.25 | 1,315,566.64 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 109,476,917.83 | 108,109,184.45 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | | |
| อุปกรณ์-สุทธิ | 7 | 188,855.37 | 181,942.63 |
| ค่าพัฒนาโครงการตัดจ่าย-สุทธิ | | 808,342.32 | - |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 997,197.69 | 181,942.63 |
| รวมสินทรัพย์ | | 110,474,115.52 | 108,291,127.08 |
| หนี้สินและทุนสะสม | | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| รายได้รับล่วงหน้า | | 7,271,746.73 | 6,391,387.84 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 391,929.78 | 517,612.16 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 8 | 6,402,418.84 | 5,244,394.82 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 14,066,095.35 | 12,153,394.82 |
| รวมหนี้สิน | | 14,066,095.35 | 12,153,394.82 |
| ทุนสะสม | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ ต้นปี | | 96,137,732.26 | 92,845,519.37 |
| บวก รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย (ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้) | | 270,287.91 | 3,292,212.89 |
| ทุนสะสม ณ ต้นปี | | 96,408,020.17 | 96,137,732.26 |
| รวมหนี้สินและทุนสะสม | | 110,474,115.52 | 108,291,127.08 |

(หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้)

รับรองว่าถูกต้อง

ลงชื่อ..........นายกสมาคมผู้วางแผนการเงินไทย
(นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ)

สมาคมผู้วางแผนการเงินไทย
งบรายได้และค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | บาท | |
|--|---------------|---------------|
| | 2568 | 2567 |
| รายได้ | | |
| รายได้ค่าธรรมเนียมการอบรม | 6,506,843.88 | 8,153,026.13 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมการสอบ | 11,153,256.06 | 13,101,203.31 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมการสัมมนา | 860,275.00 | 745,938.50 |
| รายได้ค่าบริการส่งเสริมการขาย | 633,575.93 | 560,000.00 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมค่าขอขึ้นทะเบียน | 197,000.00 | 250,000.00 |
| รายได้ค่าสมาชิก | 5,920,691.68 | 5,355,887.41 |
| รายได้จากการขาย | 509,585.92 | 677,081.91 |
| ดอกเบี้ยรับ | 1,546,131.31 | 1,762,698.27 |
| รายได้อื่น | 310.25 | 5,983.89 |
| รวมรายได้ | 27,327,670.03 | 30,611,819.42 |
| ค่าใช้จ่าย | | |
| ต้นทุนซื้อสินค้า | 235,818.90 | 254,371.50 |
| ต้นทุนการฝึกอบรมสัมมนา | 800,614.38 | 463,341.82 |
| ต้นทุนการสอบ | 2,733,168.49 | 3,000,865.32 |
| ต้นทุนการตลาด | 2,931,775.43 | 3,420,898.25 |
| ค่าใช้จ่ายพนักงาน | 14,605,885.28 | 14,788,505.00 |
| ค่าเบี้ยประชุมอนุกรรมการและคณะทำงาน | 402,000.00 | 349,050.00 |
| ค่าบริการสาธารณูปโภค | 72,493.20 | 75,351.60 |
| ค่าที่พักและค่าใช้จ่ายเดินทาง | 84,679.00 | 12,673.00 |
| ค่าใช้จ่ายอบรมสัมมนาต่างประเทศ | 1,382,337.12 | 1,109,694.28 |
| ค่ารับรอง | 183,128.54 | 136,095.41 |
| ค่าบริการส่วนกลาง | 606,528.00 | 606,528.00 |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ | 339,000.00 | 184,000.00 |
| เครดิตภาษีตัดจำหน่าย | - | 297,057.48 |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร | 31,790.41 | 20,399.00 |
| ค่าใช้จ่ายคอมพิวเตอร์ | 572,179.09 | 581,453.86 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 94,254.68 | 149,424.83 |
| ค่าสมาชิก | 1,031,937.22 | 890,389.50 |
| ค่าใช้จ่ายสำนักงาน | 145,783.39 | 180,107.52 |
| ภาษีโรงเรือน | 15,732.67 | 15,770.46 |
| ค่าเสื่อมราคา | 76,294.26 | 68,694.85 |
| ค่าธรรมเนียมการประเมินคุณภาพ | 150,127.17 | 68,321.64 |
| เงินบริจาค | 10,000.00 | - |
| ค่าภาษีเงินได้ | 551,854.89 | 646,613.21 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 27,057,382.12 | 27,319,606.53 |
| รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย(ค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้) | 270,287.91 | 3,292,212.89 |

(หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้)

รับรองว่าถูกต้อง

ลงชื่อ..........นายกสมาคมผู้วางแผนการเงินไทย
(นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ)

สมาคมวางแผนการเงินไทย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1 ข้อมูลทั่วไป

สมาคมวางแผนการเงินไทย (“สมาคม”) ได้จดทะเบียนจัดตั้งเป็นนิติบุคคลเมื่อวันที่ 25 กันยายน พ.ศ. 2550 ที่ตั้ง อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินงานของสมาคม มีดังนี้

1. ส่งเสริมการประกอบวิสาหกิจประเภทที่เกี่ยวกับการให้บริการด้านการวางแผนการเงินให้กับ บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่อยู่ในประเทศไทย
2. ส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการด้านการศึกษาที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินให้กับ บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่อยู่ในประเทศไทย
3. พัฒนาหลักสูตร และดำเนินการวางแผนมาตรฐานของการประกอบวิชาชีพด้านการวางแผน การเงิน
4. สนับสนุนและช่วยเหลือสมาชิกแก้ไขอุปสรรคข้อขัดข้องต่างๆ รวมทั้งเจรจาทำความเข้าใจกับ บุคคลภายนอกเพื่อประโยชน์ร่วมกัน ในการประกอบวิสาหกิจประเภทที่อยู่ในวัตถุประสงค์ สอดส่องและติดตามความเคลื่อนไหวของตลาดการค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศ เกี่ยวกับการ บริการที่สมาชิกประกอบวิสาหกิจ เพื่อให้ประโยชน์แก่การค้า การเงิน เศรษฐกิจ หรือความ มั่นคงของประเทศ

2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสีย สาธารณะที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนา ธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการ บัญชี

ขอรับรองว่าถูกต้อง

ลงชื่อ..........นายกสมาคมวางแผนการเงินไทย
(นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ)

3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในเดือนพฤษภาคม 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติในระหว่างปี การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการนี้

4 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสมาคม โดยสรุปมีดังต่อไปนี้

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

งบการเงินของสมาคม ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับรายได้ค่าฝึกอบรมสัมมนา และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นแล้ว ส่วนรายได้จากเงินบริจาค รายได้ค่าบำรุงสมาชิก และรายได้ดอกเบี้ยรับจะบันทึกบัญชีเมื่อได้รับเงิน

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วยเงินสด และเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดเกินกว่า 3 เดือน และเงินฝากธนาคารที่ติดภาระค้ำประกัน

4.3 อุปกรณ์ - สุทธิ

อุปกรณ์-สุทธิ แสดงไว้ในราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาและการตัดจ่ายจำนวน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

| | | |
|------------------------------|---|------|
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | - | 5 ปี |
| อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน | - | 5 ปี |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | - | 5 ปี |

5 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | 2568 | 2567 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| เงินสด | 20,000.00 | 20,000.00 |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 2,484,059.36 | 6,676,732.75 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | <u>10,243,024.20</u> | <u>6,213,617.92</u> |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | <u>12,747,083.56</u> | <u>12,910,350.67</u> |

ขอรับรองว่าถูกต้อง

ลงชื่อ..........นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
(นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ)

6 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราวสำหรับปี 2568 จำนวน 95,593,663.02 บาท ทั้งจำนวน เป็นเงินฝากประเภทที่ต้อง
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป โดยคณะกรรมการสมาคมฯ มีมติให้กันไว้เป็นเงินทุนสำรอง
สำหรับการดำเนินงานจำนวน 15 ล้านบาท

7 อุปกรณ์-สุทธิ

(หน่วย: บาท)

| | อุปกรณ์ และ เครื่องตกแต่ง | รวม |
|-------------------------|------------------------------|------------|
| ราคาทุน | | |
| ณ 31 ธ.ค. 2567 | 575,702.39 | 575,702.39 |
| ซื้อ | 83,210.00 | 83,210.00 |
| จำหน่าย | 85,300.00 | 85,300.00 |
| ณ 31 ธ.ค. 2568 | 573,612.39 | 573,612.39 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | |
| ณ 31 ธ.ค. 2567 | 393,759.76 | 393,759.76 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 76,294.26 | 76,294.26 |
| จำหน่าย | 85,297.00 | 85,297.00 |
| ณ 31 ธ.ค. 2568 | 384,757.02 | 384,757.02 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | |
| ณ 31 ธ.ค. 2567 | 181,942.63 | 181,942.63 |
| ณ 31 ธ.ค. 2568 | 188,855.37 | 188,855.37 |
| ค่าเสื่อมในงบกำไรขาดทุน | | |
| สำหรับปี 2567 | | 68,694.85 |
| สำหรับปี 2568 | | 76,294.26 |

8 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

(หน่วย: บาท)

| | 2568 | 2567 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| โบนัสพนักงาน | 3,825,907.00 | 4,298,100.00 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น | 1,324,377.67 | 731,897.55 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | <u>1,252,134.17</u> | <u>214,397.27</u> |
| รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น | <u>6,402,418.84</u> | <u>5,244,394.82</u> |

ขอรับรองว่าถูกต้อง

ลงชื่อ..........นายกสมาคมที่ปรึกษาทางการเงินไทย
(นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ)

9 ภาษีเงินได้

ภายใต้ประมวลรัษฎากร สมาคมฯ ต้องเสียภาษีเงินได้ในบุคคลในอัตราร้อยละ 10 จากเงินได้ตาม มาตรา 40 (1) ถึง (7) และร้อยละ 2 จากเงินได้ส่วนที่เป็นการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ตามมาตรา 40 (1) ถึง (7) นอกเหนือเงินหรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการบริจาคซึ่งได้รับ ยกเว้นภาษี

10 การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสมาคมฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569