



รู้จักนักวางแผนการเงิน CFP® และการวางแผนการเงิน



6 องค์ประกอบของการวางแผนการเงิน



6 กระบวนการปฏิบัติในการวางแผนการเงิน



จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะ
ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน



กรอบความสามารถในการทำงานของ
นักวางแผนการเงิน CFP®

6

องค์ประกอบของ การวางแผนการเงิน

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Financial Management



การบริหารการเงิน



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Asset Management



การบริหารสินทรัพย์

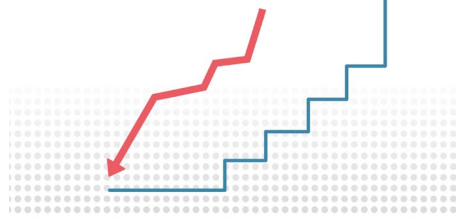


เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Risk Management



การบริหารความเสี่ยง

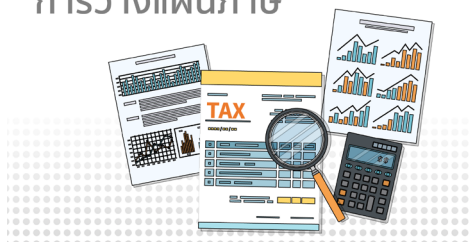


เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Tax Planning



การวางแผนภาษี



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Retirement Planning



การวางแผนเพื่อ
การเกษียณ



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Estate Planning



การวางแผน
จัดการมรดก



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



6

องค์ประกอบของ การวางแผนการเงิน

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



การวางแผนการเงิน คือการกระบวนการพัฒนากลยุทธ์เพื่อช่วยลูกค้าบริหารจัดการเรื่องการเงินจนทำให้
เค้าเหล่านั้นได้บรรลุเป้าหมายทางการเงินในชีวิต ซึ่งการวางแผนการเงินนั้นจำเป็นที่จะต้องมีความรู้
เรื่ององค์ประกอบของการวางแผนการเงินอย่างครบถ้วน ซึ่งนั้นเป็นภารกิจของนักวางแผนการเงิน CFP®
มืออาชีพ ที่จำเป็นต้องศึกษาและผ่านการอบรมเพื่อให้เข้าใจในทุกกระบวนการอย่างถ่องแท้ จนมี
ความสามารถในการวางแผนการเงินให้กับลูกค้าทุกคนได้ ซึ่งองค์ประกอบของการวางแผนการเงินที่พูด
ถึงนั้นมีทั้งหมด 6 ด้านด้วยกัน ได้แก่

Financial Management

การบริหารการเงิน



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

1. การบริหารการเงิน (Financial Management)

นักวางแผนการเงิน CFP จะรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียด
สินทรัพย์ หนี้สิน กระแสเงินสด รายได้ และการผูกพันต่างๆ
ของลูกค้า เพื่อตรวจสอบและพิจารณาแนวโน้มพฤติกรรม
การเงินของลูกค้าท่านนั้นๆ ว่ามีสภาพคล่องทางการเงินเป็น
อย่างไร มีเงินสำรองหรือไม่ พร้อมจัดทำงบแสดงความมั่งคั่ง
งบกระแสเงินสด และงบประมาณ เพื่อประเมินภาพรวมของ
แผนการเงินและทางเลือกในการลงทุน

Asset Management

การบริหารสินทรัพย์



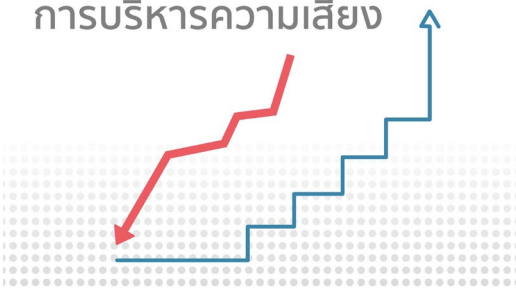
เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

2. การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management)

นักวางแผนการเงิน CFP จะเก็บข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับรายการ
สินทรัพย์ที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้เพื่อจัดทำรายการจำแนกสินทรัพย์
ทั้งหมด และลงมือวิเคราะห์พิจารณาพฤติกรรมการจัดสรร
สินทรัพย์ การลงทุน รวมถึงแง่มุมความคิดต่อการลงทุน
ความสามารถในการรับความเสี่ยง หรือความคาดหวังใน
ผลตอบแทนของลูกค้าท่านนั้นๆ เพื่อพิจารณาแนวทางกลยุทธ์ใน
การลงทุนที่เป็นไปได้ตามเป้าหมายการเงินที่ตกลงกันไว้

Risk Management

การบริหารความเสี่ยง



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Tax Planning

การวางแผนภาษี



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Retirement Planning

การวางแผนเพื่อการเกษียณ



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

Estate Planning

การวางแผนจัดการมรดก



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

3. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

นักวางแผนการเงิน CFP จะตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับกรรมสิทธิ์ประกันภัยประเภทต่าง ๆ รวมถึงดูว่าลูกค้ามีภาระผูกพันทางการเงินอย่างไรบ้าง เพื่อประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในอนาคต รวมถึงวิเคราะห์ปัญหาทางการเงินของลูกค้าอีกด้วย

4. การวางแผนภาษี (Tax Planning)

นักวางแผนการเงิน CFP จะเก็บรวบรวมข้อมูลจำเป็นในการกำหนดสถานการณ์ทางภาษีของลูกค้า รายการสินทรัพย์ที่ต้องเสียภาษี ภาระหนี้สินที่ค้างชำระในปัจจุบันและอนาคตที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงพิจารณาถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการเสียภาษีของลูกค้าของตน จากนั้นจะวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อหากลยุทธ์และโครงสร้างทางภาษีที่เหมาะสม มาวางแผนภาษีที่สอดคล้องกับสถานการณ์ของลูกค้า

5. การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning)

นักวางแผนการเงิน CFP จะเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งรายได้สำหรับเกษียณของลูกค้า รวมถึงรายละเอียดรายรับรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นอย่างถาวร เพื่อพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดไว้ พร้อมหากลยุทธ์และแผนการเงินที่เป็นไปได้มานำเสนอ พร้อมประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากมีการเปลี่ยนแปลงตัวเลขทางการเงินในอนาคต

6. การวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)

นักวางแผนการเงิน CFP จะเก็บรวบรวมรายละเอียดเกี่ยวกับสัญญาและเอกสารต่างๆ มาจัดทำรายการมรดก มองหาข้อจำกัดและตรวจสอบเอกสารทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งหมด รวมถึงพิจารณาความสัมพันธ์ในครอบครัวและวัตถุประสงค์ในการจัดการมรดก เพื่อพิจารณากลยุทธ์การวางแผนจัดการมรดก ที่สำคัญคือนักวางแผนการเงิน CFP จะเตรียมคำนวณหาประมาณการตัวเลขรายจ่ายและภาษีที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงประเมินสภาพคล่องของกองมรดกและความต้องการเฉพาะของผู้รับผลประโยชน์เมื่อลูกค้าเสียชีวิตอีกด้วย

6

กระบวนการปฏิบัติในการ วางแผนการเงินของ นักวางแผนการเงิน CFP®

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

1

การสร้างความสัมพันธ์และ
กำหนดขอบเขตของ
ข้อมูลสำหรับการให้บริการ
วางแผนการเงินกับลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

3

การวิเคราะห์และประเมิน
สถานการณ์ทาง
การเงินของลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

5

การดำเนินการตามแผนการเงิน



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

2

การรวบรวมข้อมูลของลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

4

การจัดทำและนำเสนอ
แผนการเงิน



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

6

การทบทวนสถานการณ์
ของลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

6

กระบวนการปฏิบัติในการวางแผนการเงินของนักวางแผนการเงิน CFP®

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

1

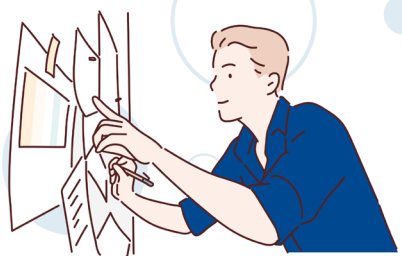
การสร้างความสัมพันธ์และกำหนดขอบเขตของข้อผูกพันการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

2

การรวบรวมข้อมูลของลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

3

การวิเคราะห์และประเมินสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

นักวางแผนการเงิน CFP เปรียบเสมือนเพื่อนคู่คิดเรื่องการเงิน หรือผู้เชี่ยวชาญที่มีองค์ความรู้เรื่องการเงินแบบองค์รวม แต่ใครหลายคนอาจจะยังไม่รู้ถึงวิธีการทำงานของพวกเขา วันนี้เราจะมาแจกแจงกระบวนการปฏิบัติในการวางแผนการเงินของ นักวางแผนการเงิน CFP ให้ทุกคนได้รู้กัน

นักวางแผนการเงิน CFP ควรสร้างความสัมพันธ์และกำหนดขอบเขตการให้บริการวางแผนการเงินกับลูกค้า โดยแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงข้อมูลการให้บริการและความรู้ความสามารถของตน นอกจากนี้ต้องร่วมกันประเมินระหว่างนักวางแผนการเงิน CFP และผู้ขอรับบริการถึงเป้าหมายและความต้องการในการวางแผนการเงินนั้นๆ พร้อมกำหนดขอบเขตให้แน่ใจว่านักวางแผนการเงิน CFP เข้าใจและสามารถดูแลลูกค้าได้อย่างครบถ้วน

นักวางแผนการเงิน CFP เมื่อเริ่มให้คำแนะนำกับผู้รับบริการแล้ว ใจความสำคัญอย่างหนึ่งคือการรวบรวมข้อมูลของลูกค้าให้ได้ครบถ้วนสมบูรณ์ ทั้งข้อมูลส่วนตัวและด้านการเงินของลูกค้าเหล่านั้นๆ เพื่อจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายต่างๆ ตามที่ได้ตกลงกันไว้

หลังจากรวบรวมข้อมูลแล้ว นักวางแผนการเงิน CFP จะลงมือวิเคราะห์สถานการณ์และข้อมูลของลูกค้าอย่างละเอียด เพื่อประเมินจุดอ่อนและจุดแข็งของสถานการณ์การเงินปัจจุบันของลูกค้า เพื่อจัดทำแผนการเงินที่เหมาะสมกับเป้าหมายที่ตั้งต้น

4

การจัดทำและนำเสนอ แผนการเงิน



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

เมื่อประเมินข้อมูลและสถานการณ์ของลูกค้าแล้ว นักวางแผนการเงิน CFP จะทำการกำหนดและวางแผนกลยุทธ์ที่เหมาะสมในการวางแผนการเงินให้กับลูกค้า พร้อมจัดทำและเสนอแผนการเงินเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญที่ร่วมตกลงกันไว้

5

การดำเนินการตามแผนการเงิน



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

นักวางแผนการเงิน CFP และลูกค้าเริ่มดำเนินการตามแผนการเงินที่ตกลงร่วมกัน พร้อมปฏิบัติตามบทบาทและความรับผิดชอบของแต่ละฝ่ายตามแผนที่วางเอาไว้ ซึ่งจะต้องสอดคล้องกับข้อตกลงแรกเริ่มและขอบเขตข้อผูกพันในการให้และรับบริการ โดยหน้าที่หลักของนักวางแผนการเงิน CFP คือการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินตามแผนที่วางเอาไว้พร้อมคำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้เลือกลงทุน

6

การทบทวนสถานการณ์ ของลูกค้า



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

สิ่งสำคัญในหน้าที่ของนักวางแผนการเงิน CFP คือการทบทวนสถานการณ์ของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและสถานการณ์ปัจจุบัน และคิดวิธีวางแผนรองรับเหตุการณ์ในอนาคตเพื่อลดความเสี่ยงหรือเพิ่มโอกาสให้กับลูกค้าของตน





การศึกษา (Education)



การสอบ (Examination)



ไม่ง่ายเลยนะ กว่าจะมาเป็น นักวางแผนการเงิน CFP®

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ (Ethics)



ประสบการณ์การทำงาน (Experience)



ไม่ยุ่งยากเลยนะ กว่าจะเป็น นักวางแผนการเงิน CFP®

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



1. นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องมีความรู้ด้านการวางแผนการเงินในทุกมิติที่เกี่ยวข้อง โดยต้องเข้ารับการอบรมความรู้ **6 ชุดวิชา** ได้แก่ **พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ การวางแผนการลงทุน การวางแผนการประกันภัย การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน**



2. นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องผ่านการ**สอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP 4 ฉบับ** ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมองค์ความรู้การ**อบรมทั้ง 6 ชุดวิชา** เพื่อวัดความรู้ และประเมินความสามารถในการนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้ในการให้คำปรึกษา และจัดทำแผนการเงินให้เข้ากับสถานการณ์การวางแผนการเงินจริงในรูปแบบต่างๆ



3. นักวางแผนการเงิน CFP จะต้อง**มีประสบการณ์การทำงานในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงินเป็นระยะเวลาอย่างน้อย 3 ปี** เพื่อเป็นเครื่องยืนยันว่านักวางแผนการเงิน CFP มีความสามารถในการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะ สำหรับให้คำปรึกษาและจัดทำแผนการเงินให้แก่ลูกค้าแต่ละรายในสถานการณ์จริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ



4. นักวางแผนการเงิน CFP ต้องตกลงที่จะ**ยึดถือและปฏิบัติตาม “ประมวลจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน” และ “หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน”** ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ขั้นพื้นฐานที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่นักวางแผนการเงิน CFP พึงปฏิบัติต่อสาธารณะ ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และนายจ้าง เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่อวิชาชีพนักวางแผนการเงิน



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Client First

คำนึงถึงประโยชน์ของ
ลูกค้าเป็นสำคัญ

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Integrity

การยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง
และชอบธรรม

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Objectivity

ความเป็นกลาง

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

รู้ก่อนเข้ารับ
คำปรึกษากับ
จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน
CFP®



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Fairness

ความเป็นธรรม

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Professionalism

ความเป็นมืออาชีพ

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Competence

ความรู้ความสามารถ

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Confidentiality

การรักษาความลับ

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®

Diligence

ความใส่ใจระมัดระวัง

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



รู้ก่อนเข้ารับ
คำปรึกษากับ
จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน
CFP®



เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®
Client First
คำนึงถึงประโยชน์ของ
ลูกค้าเป็นสำคัญ
เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

**จรรยาบรรณ 1 คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ
(Client First)**

ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นอันดับแรก ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ และไม่ถือเอาประโยชน์ส่วนตนมากกว่าผลประโยชน์ของลูกค้า



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®
Integrity
การยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง
และชอบธรรม
เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

**จรรยาบรรณ 2 ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม
(Integrity)**

ประกอบอาชีพด้วยความหนักแน่น มั่นคงในสิ่งที่ถูกต้องและชอบธรรม หากมีสถานการณ์ที่มีความคิดเห็นแตกต่างกัน แต่ยังคงต้องด้วยกฎหมาย แต่ต้องไม่ได้เกิดขึ้นเพราะตั้งใจหลอกลวงหรือให้ความสำคัญกับผลประโยชน์ส่วนตัว จะต้องปฏิบัติหน้าที่โดยยึดมั่นความถูกต้องชอบธรรม ทั้งโดยหลักการที่เป็นลายลักษณ์อักษรและเจตนา



จรรยาบรรณ
นักวางแผนการเงิน CFP®
Objectivity
ความเป็นกลาง
เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

**จรรยาบรรณ 3 ความเป็นกลาง
(Objectivity)**

ประกอบอาชีพด้วยความเป็นกลาง อาศัยความเที่ยงธรรม ไม่ลำเอียง ไม่ว่านักวางแผนการเงินจะให้บริการลูกค้าในรูปแบบหรือสถานการณ์ไหน ก็จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นกลางถูกต้องชอบธรรม จัดการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และตัดสินใจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ



จรรยาบรรณ 4 ความเป็นธรรม

(Fairness)

ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นธรรม และมีเหตุผลกับลูกค้า นายจ้างและผู้เกี่ยวข้อง เปิดเผยและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการให้บริการอย่างเป็นธรรม ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากความรู้สึกส่วนตัว ไม่มีอคติ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน ปฏิบัติต่อผู้อื่นเช่นเดียวกับที่ต้องการให้ผู้อื่นปฏิบัติต่อตนเอง



จรรยาบรรณ 5 ความเป็นมืออาชีพ

(Professionalism)

ปฏิบัติตนอย่างเป็นมืออาชีพ นักวางแผนการเงินมีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามลูกค้า เพื่อนร่วมวิชาชีพ และผู้ที่อยู่ในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องอย่างมีเกียรติ มีศักดิ์ศรี ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อกำหนดอย่างเหมาะสม ประพฤติตนอย่างเป็นมืออาชีพรวมถึงร่วมมือกับเพื่อนร่วมวิชาชีพในการสร้างและรักษาไว้ซึ่งภาพลักษณ์ต่อสาธารณชนและบทบาทในการรักษาผลประโยชน์สาธารณะ



จรรยาบรรณ 6 ความรู้ความสามารถ

(Competence)

มีความรู้ความสามารถในการประกอบวิชาชีพ ซึ่งไม่ได้หมายถึงเฉพาะแค่ระดับทักษะ ความรู้ และความสามารถที่เพียงพอต่อการให้บริการลูกค้าเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการมีสติปัญญาในการรับรู้ข้อจำกัดของตน และยอมรับคำปรึกษาหรือการแนะนำลูกค้าให้บุคคลอื่นตามความเหมาะสม และหมั่นเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง



จรรยาบรรณ 7 การรักษาความลับ (Confidentiality)

ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า เก็บรักษาความลับ ปกป้องข้อมูลของลูกค้า โดยสามารถเปิดเผยข้อมูลให้แก่บุคคลที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเท่านั้น การสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจ จำเป็นต้องอาศัยการรักษาความลับข้อมูลของลูกค้า โดยไม่เปิดเผยข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าอย่างไม่เหมาะสม



จรรยาบรรณ 8 ความใส่ใจระมัดระวัง (Diligence)

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความใส่ใจระมัดระวัง การให้บริการอย่างรวดเร็วและละเอียดรอบคอบ นอกจากนี้ยังรวมถึงการวางแผนการเงิน และการควบคุมดูแลการให้บริการอย่างเหมาะสมด้วย





กรอบความสามารถในการทำงานของ นักวางแผนการเงิน CFP®

เป้าหมายชีวิต สำเร็จได้ด้วย นักวางแผนการเงิน CFP®

การวางแผนการเงินเป็นกระบวนการพัฒนากลยุทธ์ทางการเงิน ซึ่งนักวางแผนการเงิน CFP ใช้เพื่อช่วยลูกค้าในการบริหารจัดการเรื่องการเงินให้บรรลุตามเป้าหมายในชีวิต และเพื่อที่จะดูแลลูกค้าทุกคนได้อย่างสมบูรณ์ นักวางแผนการเงิน CFP ทุกคนจำเป็นต้องมีคุณสมบัติมาตรฐานทางวิชาชีพเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ประสบความสำเร็จอย่างดี หรือที่เรียกกันว่า “**กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงิน CFP**” ตามที่ Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) กำหนดไว้ ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ความสามารถ (Abilities) ทักษะ (Skills) และ ความรู้ (Knowledge)

ในการวางแผนการเงินให้ลูกค้าทุกครั้ง นักวางแผนการเงิน CFP จำเป็นต้องดึงเอา**ความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities)** ที่จำเป็นหลายด้านออกมาใช้ เพื่อให้สามารถวางแผนการเงินได้บรรลุตามความต้องการของผู้รับคำปรึกษา รวมถึงใช้ **ทักษะทางวิชาชีพ (Financial Planner Professional Skills)** ด้านใดด้านหนึ่งหรือหลายด้านมาประกอบกัน ซึ่งการทำงานทั้งหมดต้องอยู่บนรากฐานของ**องค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge)** ถึงจะถือว่าผลงานของนักวางแผนการเงินคนนั้นบรรลุผลสำเร็จ (อ่านรายละเอียดกรอบความสามารถแต่ละด้านได้ในรูปภาพ)

หากนักวางแผนการเงิน CFP คนไหนสามารถทำงานได้ตามกรอบความสามารถที่กำหนด และยังรู้จักหาความรู้ใหม่ๆ ฝึกฝนทักษะและองค์ความรู้อยู่เสมอ ย่อมถือว่านักวางแผนการเงินผู้นั้นได้เปิดโอกาสในอนาคตของตัวเองอย่างสมบูรณ์นั่นเอง



ความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities)

หมายถึงการกิจที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องทำเมื่อให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งในการวางแผนการเงินให้ลูกค้าทุกครั้ง นักวางแผนการเงิน CFP จำเป็นต้องดึงเอาความสามารถในการวางแผนการเงินที่เป็นหลายด้านออกมาใช้ เพื่อให้สามารถวางแผนการเงินได้บรรลุตามความต้องการของลูกค้าได้อย่างดี ซึ่ง FPSB ได้กำหนดความสามารถที่นักวางแผนการเงินจำเป็นต้องมีใน 3 ด้าน คือ

- 1. การเก็บรวบรวมข้อมูล (Collection)** ซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินต้องมีความสามารถในส่วนนี้อย่างยิ่ง รวมทั้งสามารถที่จะระบุข้อเท็จจริง และจัดระเบียบข้อมูลทั้งหมดเพื่อใช้สำหรับการวิเคราะห์ต่อไป
- 2. การวิเคราะห์ข้อมูล (Analysis)** นักวางแผนการเงิน CFP ต้องสามารถระบุและพิจารณาปัญหาต่างๆ รวมถึงวิเคราะห์และประเมินข้อมูลที่ได้อาจอย่างถูกต้องเหมาะสมเพื่อพัฒนากลยุทธ์ต่างๆ
- 3. การสังเคราะห์ข้อมูล (Synthesis)** นักวางแผนการเงิน CFP ต้องสามารถสังเคราะห์ข้อมูลเพื่อพัฒนาและประเมินกลยุทธ์ต่างๆ เพื่อนำไปสู่การจัดทำแผนการเงินให้กับลูกค้านั่นเอง

ซึ่งความสามารถในแต่ละด้านจะครอบคลุมทั้ง 6 องค์ประกอบของแผนการเงิน คือ การบริหารการเงิน (Financial Management) การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) การวางแผนภาษี (Tax Planning) การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning) และการวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)



ทักษะทางวิชาชีพสำหรับนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Professional Skills)

หมายถึงทักษะที่ผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน CFP ต้องมีเพื่อให้สามารถให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการวางแผนการเงิน รวมถึงใช้ในการประสานงานติดต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องได้อย่างดี โดย FPSB ได้แบ่งทักษะทางวิชาชีพดังกล่าวนี้ออกเป็น 4 ด้าน ได้แก่

1. ความรับผิดชอบทางวิชาชีพ (Professional Responsibility)

เช่น เรื่องของการเสริมสร้างความไว้วางใจ การแสดงความคิดเห็นและตัดสินใจบนพื้นฐานของจริยธรรม ความซื่อสัตย์ การตระหนักถึงบทบาทหน้าที่และขีดจำกัด เป็นต้น

2. แนวทางปฏิบัติงาน (Practice)

เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ อย่างถูกต้องอยู่เสมอ การรักษามาตรฐานการทำงานของตน และติดตามความเคลื่อนไหวหรือความเปลี่ยนแปลงตามสภาพแวดล้อม ต้นตัวที่จะเรียนรู้และพัฒนาตนเอง ค้นคว้าและวิจัยข้อมูลใหม่ๆ ที่เป็นประโยชน์ เป็นต้น

3. การสื่อสาร (Communication)

เช่น ให้ความใส่ใจในการสื่อสาร อธิบายในรายละเอียดข้อมูลรวมถึงความต้องการของลูกค้า เสริมสร้างความรู้สึกที่ดีต่อลูกค้าและตนเอง ทำงานอย่างเป็นระบบและเป็นลายลักษณ์อักษร นำเสนอเหตุผลที่น่าเชื่อถือ พร้อมทั้งจะแก้ไขอุปสรรคและข้อจำกัดต่างๆ ได้อย่างดี เป็นต้น

4. การรับรู้และความเข้าใจ (Cognitive)

ใช้วิธีการที่เหมาะสมมาวางแผนหรือแก้ปัญหาอย่างเป็นประโยชน์ รู้จักวิเคราะห์และบูรณาการข้อมูลจากแหล่งความรู้ พิจารณาจุดเด่นจุดด้อยของแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงมีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคิด และพฤติกรรมเมื่อจำเป็น เป็นต้น

ทั้งนี้ ผู้ประกอบวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP ต้องประยุกต์ใช้ทักษะเหล่านี้เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ซึ่งสามารถเป็นสิ่งวัดผลความเป็นมืออาชีพของนักวางแผนการเงินคนนั้นๆ ว่าได้ทำหน้าที่ในการวางแผนการเงินและให้บริการได้อย่างเหมาะสมหรือไม่



องค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge)

นักวางแผนการเงิน CFP จะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้น ต้องใช้องค์ความรู้ ความเข้าใจในศาสตร์เกี่ยวกับการวางแผนการเงินและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างลึกซึ้ง ทั้งในด้านทฤษฎีและปฏิบัติ ซึ่งทาง FPSB ได้แบ่งองค์ความรู้ที่สำคัญนี้ออกเป็นทั้งหมด 11 ด้าน คือ

1. ภาษี (Taxation)
2. การประกันภัย (Insurance)
3. การลงทุน (Investment)
4. การวางแผนเพื่อการเกษียณ เพื่อการออม และรายได้ (Retirement, Saving and Income Programs)
5. กฎหมาย (Law)
6. การวิเคราะห์ทางการเงิน (Financial Analysis)
7. หนี้ (Debt)
8. สภาพทางเศรษฐกิจและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Economic and Regulatory Environment)
9. แผนสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากรัฐบาล (The Government Benefit Plans)
10. การเงินเชิงพฤติกรรม (Behavioral Finance)
11. จริยธรรมและมาตรฐาน (Ethics and Standards)

เมื่อมีทั้งองค์ความรู้และวิธีการที่ถูกต้อง นักวางแผนการเงิน CFP จะสามารถผสมผสานความสามารถต่าง ๆ กับทักษะในวิชาชีพ เพื่อบริการวางแผนการเงินให้กับลูกค้าได้เป็นอย่างดี



สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
ชั้น 6 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10400

✉ info@tfpa.or.th

☎ 02-009-9393

🌐 www.tfpa.or.th

fb fb.me/ThaiFinancialPlanners

📺 youtube.com/@ThaiFinancialPlanners