



รู้จักกับ
การวางแผน
การเงิน





การวางแผน การเงิน คืออะไร

การวางแผนการเงินไม่ใช่เป็นเพียงแค่การจัดทำงบประมาณ รายรับรายจ่าย การออมเงิน หรือการกำหนดกลยุทธ์สำหรับการลงทุนเท่านั้น การวางแผนการเงิน คือ กระบวนการ ในการจัดทำแผนบริหารจัดการเรื่องการเงินส่วนบุคคลอย่างเหมาะสมเพื่อทำให้คุณสามารถบรรลุเป้าหมายชีวิตตามลำดับความสำคัญที่ต้องการได้

เป้าหมายสำคัญต่างๆ ในชีวิต ได้แก่ การซื้อบ้าน การสมรส การศึกษาบุตร การจัดการความเสี่ยงสำหรับตนเองและครอบครัว การเกษียณอายุ การลงทุน การวางแผนมรดก การวางแผนภาษี รวมถึงการมีเงินทุนเพื่อเริ่มต้นทำธุรกิจ เป็นต้น

ประโยชน์ของ การวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงินช่วยให้คุณสามารถกำหนดแนวทาง และเป้าหมายในการตัดสินใจต่างๆ เกี่ยวกับเรื่องการเงิน การพิจารณาตัดสินใจเรื่องการเงินในแต่ละเรื่องซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเป้าหมายชีวิตจะช่วยให้คุณทราบถึงผลกระทบ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่อาจส่งผลต่อเป้าหมายชีวิต ดังนั้น คุณจึงสามารถปรับเปลี่ยนเป้าหมายชีวิตให้เข้ากับสถานการณ์ส่วนตัวที่เปลี่ยนแปลงไป และช่วยให้คุณมั่นใจได้ว่าจะสามารถบรรลุเป้าหมายชีวิตตามที่ต้องการได้

นักวางแผนการเงินคือใคร

นักวางแผนการเงินสามารถให้คำแนะนำว่าคุณต้องทำอะไรบ้าง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินตามที่ต้องการ โดยใช้กระบวนการวางแผนการเงิน เพื่อวิเคราะห์ภาพรวมสถานะทางการเงินของคุณ และให้คำแนะนำกลยุทธ์การวางแผนการเงินแบบองค์รวมที่เหมาะสมกับคุณ ซึ่งได้แก่ การจัดทำงบประมาณรายรับรายจ่าย การออมเงิน ภาษี การลงทุน การประกันชีวิต และการเกษียณอายุ ทั้งนี้ นักวางแผนการเงินอาจให้บริการวางแผนการเงินเฉพาะด้านใดด้านหนึ่ง แต่จะให้คำแนะนำโดยพิจารณาสถานะทางการเงินในภาพรวมของลูกค้า ทำให้นักวางแผนการเงินแตกต่างจากที่ปรึกษาทางการเงินทั่วไปที่อาจมีความเชี่ยวชาญเรื่องการเงินเฉพาะด้านใดด้านหนึ่ง

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย ผลิตนักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ ที่มีความรู้ ความสามารถ และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ให้บริการวางแผนการเงินโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพตามมาตรฐานสากล ได้แก่ ผ่านการอบรมและการสอบ มีประสบการณ์การทำงาน และปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และมีความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ที่ทันสมัยและทันต่อเหตุการณ์

นักวางแผนการเงิน CFP



นักวางแผนการเงิน CFP มีหน้าที่ให้คำแนะนำและวางแผนการเงินที่ครอบคลุมทุกด้าน ได้แก่ การวางแผนการบริหารกระแสเงินสด

การวางแผนการลงทุน การวางแผนประกันชีวิต การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนภาษีและมรดก รวมทั้งการวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายเฉพาะ

ที่ปรึกษาการเงิน AFPT



ที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ให้คำปรึกษาเฉพาะด้านการวางแผนการลงทุน และ/หรือด้านการวางแผนประกันชีวิตและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

คุณสามารถค้นหานักวางแผนการเงิน CFP
และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ได้ที่ www.tfpa.or.th



ข้อมูลที่นักวางแผนการเงิน CFP พึงเปิดเผยให้ลูกค้าทราบ

1

หน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบของนักวางแผน การเงิน CFP และลูกค้าตามข้อตกลง

- บทบาทของนักวางแผนการเงิน CFP
 - วิเคราะห์สถานะทางการเงินของลูกค้า
 - จัดทำแผนการเงินที่ช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญ
 - ให้คำแนะนำที่สอดคล้องกับเป้าหมายและสถานะทางการเงินของลูกค้า
- บทบาทของลูกค้า
 - ให้ข้อมูลเป้าหมายและความต้องการ
 - เปิดเผยข้อมูลทางการเงินของตนเองและครอบครัว
 - ปฏิบัติตามคำแนะนำ
 - แจ้งการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่มีนัยสำคัญโดยทันทีและเต็มใจที่จะดำเนินการตามแผนการเงินที่มีการแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

2

ข้อมูลคุณสมบัติของนักวางแผนการเงิน CFP

- คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP บัตรประจำตัวนักวางแผนการเงิน CFP
- คุณวุฒิวิชาชีพอื่นและใบอนุญาตที่นักวางแผนการเงิน CFP หรือบริษัทนายจ้างได้รับ
- ประสบการณ์การทำงานและความเชี่ยวชาญ



3

ข้อมูลติดต่อของ

นักวางแผนการเงิน CFP และบริษัทนายจ้าง

4

รายละเอียดและรูปแบบค่าตอบแทน และผลประโยชน์
ที่นักวางแผนการเงิน CFP ได้รับ

5

หากนักวางแผนการเงิน CFP จำเป็นต้องนำข้อมูลของ
ลูกค้าไปปรึกษากับผู้ประกอบวิชาชีพอื่น นักวางแผน
การเงิน CFP จะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบ และต้องได้รับ
ความยินยอมจากลูกค้าก่อน

6

ข้อจำกัดของนักวางแผนการเงิน CFP ในการให้คำแนะนำ
หรือขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน การลงทุน หรือประกันภัย
ซึ่งอาจส่งผลต่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

7

รายละเอียดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
ระหว่างลูกค้ากับนักวางแผนการเงิน CFP บริษัทนายจ้าง
หน่วยงานอื่น หรือบุคคลอื่น เช่น การมีส่วนได้เสียของ
นักวางแผนการเงิน CFP ในการแนะนำสินค้าและบริการ
ทางการเงินของบริษัทซึ่งนักวางแผนการเงิน CFP เป็น
พนักงานหรือผู้ถือหุ้น เป็นต้น

6 ขั้นตอน ในการวางแผนการเงิน

กระบวนการวางแผนการเงินประกอบด้วย 6 ขั้นตอน ซึ่งกำหนดแผนการดำเนินการสำหรับนักวางแผนการเงินและลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้คุณได้สำรวจตนเอง กำหนดเป้าหมาย และทราบถึงสิ่งที่คุณต้องทำเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ



1

การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และกำหนดขอบเขตของข้อผูกพัน

นักวางแผนการเงินจะต้องอธิบายให้คุณทราบถึงขั้นตอนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน สอบถามเป้าหมายและความต้องการของคุณ รวมทั้งจัดลำดับเป้าหมายและความต้องการดังกล่าว และประเมินว่านักวางแผนการเงินจะสามารถช่วยให้คุณบรรลุเป้าหมายและความต้องการได้หรือไม่



2

การรวบรวมข้อมูลของลูกค้า

นักวางแผนการเงินจะสอบถามและต้องได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านการสัมภาษณ์ และขอเอกสารเกี่ยวกับสถานะทางการเงินของคุณ ได้แก่ รายรับ รายจ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และเป้าหมายและความต้องการทั้งในระยะสั้นและระยะยาวของคุณ เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับการจัดทำแผนการเงิน



3

การวิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้า

นักวางแผนการเงินจะต้องวิเคราะห์ข้อมูลสถานะทางการเงินในปัจจุบันของคุณ ทั้งในด้านงบดุลส่วนบุคคล อัตราส่วนทางการเงิน (เงินออม/รายได้ ค่าใช้จ่าย/รายได้ หนี้/รายได้) งบกระแสเงินสด การทำประกันชีวิต พอร์ตการลงทุน และภาระภาษี เพื่อประเมินความสามารถในการบรรลุเป้าหมายและความต้องการตามลำดับความสำคัญ



4

การจัดทำและนำเสนอแผนการเงิน

นักวางแผนการเงินจะต้องจัดทำและนำเสนอแผนการเงิน โดยเสนอทางเลือกในการลงทุน ผลตอบแทนทางการเงิน และบริการที่เหมาะสมกับเป้าหมายและความต้องการของคุณ



5

การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ

นักวางแผนการเงินจะต้องหารือแผนปฏิบัติการร่วมกับคุณเพื่อดำเนินการตามคำแนะนำในแผนการเงิน ซึ่งคุณอาจให้ความเห็นชอบหรือปฏิเสธคำแนะนำ รวมทั้งการปฏิบัติตามคำแนะนำดังกล่าว ทั้งนี้ นักวางแผนการเงินอาจใช้บริการของผู้ประกอบวิชาชีพอื่น เช่น นักบัญชี เป็นต้น



6

การทบทวนและปรับแผนการเงินตามสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

เนื่องจากสมมติฐานทางการเงินและสถานการณ์ส่วนตัวของคุณอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา ดังนั้น นักวางแผนการเงินจะต้องติดตามและทบทวนความเหมาะสมของคำแนะนำ และคุณจะต้องแจ้งให้นักวางแผนการเงินทราบการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงินและสถานการณ์ส่วนตัวที่มีนัยสำคัญโดยทันที เพื่อใช้ในการปรับแผนปฏิบัติการให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป


เครื่องหมายรับรอง คุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP

เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้แก่ CFP® CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ และ CFP™ ที่ใช้ภายนอกประเทศสหรัฐอเมริกาเป็นลิขสิทธิ์ของ Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) สมาคมนักวางแผนการเงินไทยเป็นหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตให้บริหารจัดการโครงการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทยตามข้อตกลงกับ FPSB บุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ที่สมาคมฯ กำหนดเท่านั้น จะได้รับอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายดังกล่าว




Thai Financial Planners Association
สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

 ชั้น 6 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพฯ 10400

 info@tfpa.or.th

 0 2009 9393

 0 2247 7479

 www.tfpa.or.th

 www.facebook.com/ThaiFinancialPlanners

 www.youtube.com/ThaiFinancialPlanner

