FPSB
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD

กรอบความสามารถในการทำงาน ของนักวางแผนการเงิน

มุ่งส่งเสริมการรับรองคุณภาพนักวางแผนการเงินทั่วโลก

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

พันธกิจ (Mission Statement)

คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน (Financial Planning Standards Board Ltd. – FPSB) มีหน้าที่พัฒนา บริหาร และอำนวยการด้านการรับรองคุณภาพนักวางแผนการเงิน ให้ความรู้ ตลอดจนจัดหลักสูตรอบรมเรื่องการวางแผนการเงินให้หน่วยงาน และองค์กรต่างๆ เพื่อให้ทุกภาคส่วนได้รับประโยชน์และช่วยกันสร้างเสริม สนับสนุน และธำรงไว้ซึ่งมาตรฐานการปฏิบัติงานในวิชาชีพนักวางแผนการเงิน คณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงินเน้นให้ความสำคัญกับความเป็นเลิศในการทำงานของผู้ประกอบวิชาชีพนี้ โดยเป็นผู้ออกใบรับรองวิชาชีพ – CFP, Certified Financial Planner – และตารับรองสัญลักษณ์ CFP แก่นักวางแผนการเงินที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

ข้อความทั้งหมดในเอกสารชุดนี้สงวนลิขสิทธิ์ ค.ศ. 2007 โดยคณะกรรมการมาตรฐานการวางแผนการเงิน ห้ามลอกเลียนแบบส่วนหนึ่งส่วนใดในเอกสารชุดนี้ รวมทั้งการจัดเก็บ ถ่ายทอดต่อไปไม่ว่าในรูปแบบหรือวิธีการใดๆ ด้วยกระบวนการทางอิเล็กทรอนิกส์ การถ่ายภาพ การบันทึก หรือวิธีการอื่นใดโดยไม่ได้รับอนุญาต

สารบัญ

กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงิน
ตามมาตรฐานของ FPSB.....4
(FPSB's Financial Planner Competency Profile)

ความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities).....6

กรอบความสามารถของนักวางแผนการเงิน 7
(Financial Planner Abilities Framework)

ตารางแสดงความสามารถของนักวางแผนการเงิน.....10
(Financial Planner Abilities Matrix)

คำศัพท์ที่ใช้ในตารางแสดงความสามารถของนักวางแผนการเงิน 16
(Terms Used in the Financial Planner Abilities Matrix)

ทักษะทางวิชาชีพสำหรับนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Professional Skills).....18

ตารางแสดงทักษะทางวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน 19
(Financial Planner Professional Skills Matrix)

องค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge) 20

กรอบองค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน 20
(Financial Planning Body of Knowledge Framework)

ประเภทและหัวข้อความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน.....20
(Financial Planning Body of Knowledge Topic Categories)

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงินตามมาตรฐานของ FPSB

รากฐานสำคัญของการกำหนดคุณสมบัติมาตรฐานทางวิชาชีพอย่างมีคุณภาพ มาจากการวิเคราะห์อย่างถี่ถ้วนเพื่อกำหนดคุณสมบัติพื้นฐาน อันได้แก่ ความสามารถ (Abilities), ทักษะ (Skills) และความรู้ (Knowledge) ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานอาชีพให้ประสบผลสำเร็จ

กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงิน ของคณะกรรมการมาตรฐานของนักวางแผนการเงิน (FPSB's Financial Planner Competency Profile) ประกอบด้วย ความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities) ทักษะทางวิชาชีพ (Financial Planner Professional Skills) และองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge) โดย FPSB ได้อธิบายถึงลักษณะความสามารถ (Abilities) ทักษะ (Skills) เจตคติ หรือ ความคิดเห็น (Attitudes) การตัดสินใจ (Judgments) และความรู้ทั้งหลายที่ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินพึงมีเมื่อต้องทำงานให้ลูกค้า เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการวางแผนการเงินให้ลูกค้าประสบผลสำเร็จอย่างดี ผู้ประกอบวิชาชีพนี้จำเป็นต้องรวบรวมความสามารถหลายอย่างเพื่อให้สามารถวางแผนการเงินให้บรรลุผลตามต้องการ (ดูคำอธิบายในหัวข้อ "ความสามารถของนักวางแผนการเงิน" – The Financial Planner Abilities) โดยใช้ทักษะทางวิชาชีพที่เหมาะสม (ดูคำอธิบายในหัวข้อ "ทักษะทางวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน" – The Financial Planner Professional Skills) บนรากฐานองค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน (ดูคำอธิบายในหัวข้อ "องค์ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน" – The Financial Planner Body of Knowledge) การผสมผสานความรู้ ทักษะ และองค์ความรู้อย่างมีบูรณาการ คือสิ่งที่จะกำหนดว่าผลงานของผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินนั้นบรรลุผลสำเร็จ

กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงินของ FPSB นอกจากจะสะท้อนให้เห็นว่าผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินในปัจจุบันควรปฏิบัติตนอย่างไรแล้ว ยังแสดงให้เห็นถึงความคาดหมายที่มีต่ออาชีพนักวางแผนการเงินในอนาคตข้างหน้าอีก 5 ปีด้วย กรอบความสามารถและสมรรถนะในการทำงาน (The Competency Profile) นี้ให้รายละเอียดเกี่ยวกับความสามารถ ทักษะ และความรู้ด้านต่างๆ ที่จำเป็นในการช่วยลูกค้าวางแผนการเงินให้บรรลุผลอีกด้วย ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินที่เลือกหรือจำกัดขอบเขตในการให้บริการเฉพาะการวางแผนการเงินบางด้าน เช่น เฉพาะเรื่องการวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning) หรือ การวางแผนภาษี (Tax Planning) เป็นต้น ควรศึกษากรอบความสามารถและสมรรถนะของนักวางแผนการเงินให้ครบทั้งหมด เพื่อกำหนดว่าตนมีความสามารถในการวางแผนการเงินด้านใดให้กับลูกค้า

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

ในการกำหนดกรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงิน FPSB ให้คำจำกัดความและรายละเอียดเกี่ยวกับความสามารถ ทักษะ และองค์ความรู้ที่นักวางแผนการเงินทั่วไปพึงต้องมี โดยหวังว่าลูกค้าของท่านจะได้รับประโยชน์จากมาตรฐานกรอบความสามารถและสมรรถนะการทำงานของผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินที่ทั่วโลกยอมรับนี้

เชิงอรรถท้ายเรื่อง

**"Competency" แปลเป็นภาษาไทยว่า ความสามารถ สมรรถนะ ศักยภาพ และคุณสมบัติที่จำเป็นต้องมีเพื่อให้งานที่ได้รับมอบหมายลุล่วงและประสบผลสำเร็จ ผู้ที่มี Competency ตรงตามที่ตำแหน่งงานกำหนด ย่อมได้เปรียบและมีโอกาสในการทำงานให้ลุล่วงได้มากกว่าผู้ที่ไม่มี Competency หรือมี Competency ไม่ตรงตามที่ตำแหน่งงานต้องการ Competency ถือเป็นปัจจัยนำเข้า (Input) และเป็นกระบวนการ (Process) ที่จะนำไปสู่ผลลัพธ์หรือผลผลิตของงาน (Output/Outcome) – แหล่งที่มาของข้อมูล: หนังสือชื่อ HR for Non HR โดย อาภรณ์ ภูวิทยพันธุ์ พิมพ์ครั้งที่ 1 เมื่อเดือนธันวาคม 2548 โดย บริษัท เอช อาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด*

ความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities)

ตัวอย่างความสามารถของนักวางแผนการเงิน

การเก็บรวบรวมข้อมูล (การบริหารสินทรัพย์): 1.105 การเก็บรวบรวมข้อมูลมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการเตรียมรายการแสดงสินทรัพย์ทั้งหมดที่ได้ลงทุนไว้ (Statement of Investment Holding)

การวางแผนการเงินเป็นกระบวนการพัฒนากลยุทธ์เพื่อช่วยลูกค้าบริหารจัดการเรื่องการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายในชีวิตที่วางไว้ ในกระบวนการทำงาน ต้องตรวจสอบและสอบทานข้อมูลตลอดจนสถานการณ์ทุกแง่มุมของลูกค้าในเรื่องกิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวกับการวางแผนการเงินอย่างกว้างขวาง รวมทั้งรายการที่มีความเกี่ยวเนื่องกัน แม้จะเป็นคนละวัตถุประสงค์ก็ตาม

ความสามารถของนักวางแผนการเงินที่ FPSB กำหนด ได้อธิบายความหมายของ Competency ทั้งหมดที่ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินจำเป็นต้องมี และอธิบายรายละเอียดของภารกิจต่างๆ ที่นักวางแผนการเงินควรทำได้ระหว่างปฏิบัติงานวางแผนการเงินให้ลูกค้า ไม่ว่าลูกค้าจะประกอบอาชีพใด อยู่ในสถานการณ์ใดก็ตาม นักวางแผนการเงินใช้ความสามารถอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างประกอบกัน นอกเหนือจากเรื่องทักษะในงาน ความคิดเห็น การตัดสินใจ และองค์ความรู้ที่มีอยู่ เพื่อให้สามารถวางแผนการเงินให้ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพเต็มที่

ไม่ว่าผู้ประกอบวิชาชีพนี้จะให้บริการวางแผนการเงินอย่างครบวงจร หรือเลือกให้บริการเฉพาะด้าน หรือในบางขอบเขตเป็นการเฉพาะ (เช่น ให้บริการเฉพาะการวางแผนจัดการมรดก หรือ การวางแผนภาษี เท่านั้น เป็นต้น) นักวางแผนการเงินที่ดีต้องทำความเข้าใจรายละเอียดของความสามารถทั้งหมดอย่างครบถ้วนและถ่องแท้ เพื่อให้การบริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าบรรลุผลอย่างมีประสิทธิภาพเต็มที่

นักวางแผนการเงินควรมีความรู้ความเข้าใจเรื่องความสามารถในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ และอาจทำงานรวมกับผู้เชี่ยวชาญสาขาอื่นในการตรวจสอบและประเมินสถานการณ์ทางการเงินของลูกค้าก็ได้ (เช่น ทำงานร่วมกับนักกฎหมายในการวางแผนจัดการเรื่องมรดก หรือทำงานร่วมกับนักบัญชีในเรื่องการวางแผนภาษี เป็นต้น)

กรอบความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities Framework)

ความสามารถแต่ละด้านของนักวางแผนการเงิน หมายถึง ภารกิจที่ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินต้องทำเมื่อให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม FPSB ตระหนักดีว่าความสามารถแต่ละด้านมีความเกี่ยวข้องกัน และอาจปรากฏอยู่ในภารกิจหลายด้าน สำหรับการนำเสนอในเอกสารชุดนี้ FPSB แสดงให้เห็นถึงความสามารถด้านต่างๆ ที่นักวางแผนการเงินจำเป็นต้องมีใน 3 ด้าน (The three Financial Planning Functions) ได้แก่ การเก็บรวบรวมข้อมูล (Collection) การวิเคราะห์ข้อมูล (Analysis) และ การสังเคราะห์ข้อมูล (Synthesis) และในแต่ละด้านจะครอบคลุม 6 องค์ประกอบของแผนการเงิน (The six Financial Planning Components) ได้แก่ การบริหารการเงิน (Financial Management) การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) การวางแผนภาษี (Tax Planning) การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning) และการวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)

หน้าที่ในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Functions)

FPSB แบ่ง “ความสามารถ” ของนักวางแผนการเงินตามหน้าที่ที่ต้องทำเป็น 3 ด้าน คือ

การเก็บรวบรวมข้อมูล (Collection)
ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงิน ต้องมีความสามารถในการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งหลายที่จำเป็นต่อการจัดทำแผนการเงิน ซึ่งหมายรวมไปถึงความสามารถในการพิจารณาเพื่อระบุข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้อง ด้วยวิธีคิดคำนวณต่างๆ และสามารถจัดระเบียบข้อมูลของลูกค้าที่ได้มาทั้งหมดให้พร้อมสำหรับการวิเคราะห์อีกด้วย

การวิเคราะห์ข้อมูล (Analysis)
ในขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูล นักวางแผนการเงินต้องสามารถระบุ บ่งชี้ และพิจารณาปัญหาต่างๆ วิเคราะห์และประเมินข้อมูลที่ได้มาและที่เกิดขึ้นตามมา เพื่อนำมาพัฒนากลยุทธ์ต่างๆ ให้ลูกค้า

การสังเคราะห์ข้อมูล (Synthesis)
ในขั้นการสังเคราะห์ข้อมูล นักวางแผนการเงินต้องสามารถสังเคราะห์ข้อมูลเพื่อพัฒนาและประเมินกลยุทธ์ต่างๆ ซึ่งนำไปสู่การจัดทำแผนการเงินให้ลูกค้า

Competency **หลักในการวางแผนการเงิน** (Core Financial Planning Competencies)

Competency หลักสำหรับความสามารถในแต่ละด้านของนักวางแผนการเงิน มีรายละเอียด ดังนี้

ในขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูล Competency หลักที่นักวางแผนการเงินต้องมี คือ

1. สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Information) ที่จำเป็นสำหรับการจัดทำแผนการเงิน
2. สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative Information) ที่จำเป็นสำหรับการจัดทำแผนการเงิน

แม้ว่า Competency หลักทั้งสองข้อนี้จะมีลักษณะเฉพาะ และอาจเกี่ยวข้องกับความสามารถด้านอื่นๆ ในการวางแผนการเงิน แต่ทั้งสองข้อนำมาจากแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานสำหรับการวางแผนการเงิน ในส่วนที่เกี่ยวกับหน้าที่การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูล Competency หลักที่นักวางแผนการเงินต้องมี คือ

1. สามารถพิจารณา คิด วิเคราะห์โอกาสและข้อจำกัดต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อนำผลการวิเคราะห์มาพัฒนาเป็นกลยุทธ์
2. สามารถประเมินข้อมูลที่ได้มาเพื่อนำมาประกอบการพัฒนากลยุทธ์

แม้ว่า Competency หลักทั้งสองข้อนี้จะมีลักษณะเฉพาะ และอาจเกี่ยวข้องกับความสามารถด้านอื่นๆ ในการวางแผนการเงิน แต่ทั้งสองข้อนำมาจากแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานสำหรับการวางแผนการเงิน ในส่วนที่เกี่ยวกับหน้าที่การวิเคราะห์ข้อมูล

ในขั้นตอนการสังเคราะห์ข้อมูล (Synthesis) Competency หลักที่นักวางแผนการเงินต้องมี คือ สามารถพัฒนาและประเมินความเป็นไปได้ของกลยุทธ์ต่างๆ เพื่อนำมาจัดทำเป็นแผนการเงิน

แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการวางแผนการเงิน (Fundamental Financial Planning Practices)

แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการวางแผนการเงิน ประกอบด้วย Competency ที่เกี่ยวข้องกับความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงิน ดังนี้

- มีความสามารถในการบูรณาการ Competency หลักในการวางแผนการเงินและองค์ประกอบต่างๆ ของการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- มีความรู้ ความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงความสัมพันธ์ที่เกี่ยวเนื่องถึงกันของความสามารถแต่ละด้านที่นักวางแผนการเงินต้องมีในการทำหน้าที่วางแผนการเงิน

นักวางแผนการเงินจะใช้แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานข้อใดข้อหนึ่งหรือหลายข้อรวมกันก็ได้ ในการให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า

องค์ประกอบของการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components)

FPSB แบ่งความสามารถของนักวางแผนการเงิน ออกเป็นองค์ประกอบในการทำงานวางแผนการเงินทั้งสิ้น 6 ด้าน คือ

1. การบริหารการเงิน (Financial Management)
2. การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management)
3. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)
4. การวางแผนภาษี (Tax Planning)
5. การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning)
6. การวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)

ในการวางแผนการเงินให้ลูกค้า นักวางแผนการเงินไม่ควรพิจารณาภาษี ความต้องการด้านการบริหารสินทรัพย์ หรือความต้องการเรื่องการเกษียณแยกเป็นเอกเทศจากกัน และในทำนองเดียวกัน จะต้องบูรณาการความสามารถของนักวางแผนการเงินที่จำเป็นต้องมีอย่างน้อยหนึ่งประการ จากหน้าที่ที่นักวางแผนการเงินต้องทำ (เช่น การเก็บรวบรวมข้อมูล) หรือจากองค์ประกอบของแผนการเงิน (เช่น การวางแผนป้องกันความเสี่ยง) เมื่อทำหน้าที่หรือให้บริการวางแผนการเงินด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกันให้ลูกค้า

ตารางแสดงความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities Matrix)

หน้าที่ในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Function)		**การเก็บรวบรวมข้อมูล** (COLLECTION) สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งหลายที่จำเป็นต่อการพัฒนาแผนการเงิน	
แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการวางแผนการเงิน (Fundamental Financial Planning Practices)		1.001 รวบรวมข้อมูลว่าลูกค้ามีวัตถุประสงค์ ความต้องการ และค่านิยมเกี่ยวกับการเงินอย่างไรบ้าง 1.002 ระบุประเภทและขอบเขตของข้อมูลที่ต้องเก็บรวบรวมเพื่อนำพัฒนาแผนการเงินให้ลูกค้า 1.003 ระบุประเด็นปัญหาทางกฎหมายของลูกค้าที่อาจมีผลกระทบต่อแผนการเงิน 1.004 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีความคิดเห็น และระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินมากน้อยเพียงใด 1.005 ระบุการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยยะสำคัญของลูกค้า ทั้งในเรื่องส่วนตัวและเรื่องการเงิน 1.006 จัดเตรียมข้อมูลให้พร้อมสำหรับการวิเคราะห์	
Competency หลักในการวางแผนการเงิน (Core Financial Planning Competencies)		1.1 เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Information) ที่ จำเป็นต่อการพัฒนาแผนการเงิน	1.2 เก็บรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative Information) ที่จำเป็นต่อการพัฒนาแผนการเงิน
องค์ประกอบในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components)	**การบริหารการเงิน** (Financial Management)	1.101 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินของลูกค้า 1.102 รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสด รายได้ และ/หรือ ภาระผูกพันต่างๆ ของลูกค้า 1.103 รวบรวมข้อมูลที่จำเป็นต่อการเตรียมงบประมาณ 1.104 เตรียมจัดทำงบแสดงความมั่งคั่ง งบกระแสเงินสด แลงบประมาณ	1.201 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีแนวโน้มในการออมมากน้อยเพียงใด 1.202 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีกระบวนการหรือวิธีการตัดสินใจเรื่องการใช้เงินอย่างไร 1.203 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีความคิดเห็นอย่างไรเกี่ยวกับเรื่องการก่อหนี้
	การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management)	1.105 เก็บรวบรวมข้อมูลที่จำเป็นในการจัดทำรายการแสดงสินทรัพย์ที่ได้ลงทุนไว้ทั้งหมด (Statement of Investment Holding) 1.106 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีวิธีจัดสรร สินทรัพย์อย่างไร (Asset Allocation) 1.107 ตรวจดูว่าลูกค้ามีกระแสเงินสดสำหรับการลงทุนมากน้อยเพียงใด	1.204 พิจารณาดูว่าลูกค้ามี ประสบการณ์ ความคิดเห็น และอคติเกี่ยวกับการลงทุนหรือไม่ 1.205 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีวัตถุประสงค์เกี่ยวกับการลงทุนอย่างไร 1.206 พิจารณาดูว่าลูกค้าสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้มากน้อยเพียงใด 1.207 พิจารณาและตรวจสอบดูว่าลูกค้ามีความคาดหวังเรื่องผลตอบแทนอย่างไร 1.208 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีกรอบระยะเวลามากน้อยเพียงใดสำหรับการลงทุน
	การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	1.108 เก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ และความคุ้มครองทั้งหมดที่ลูกค้าได้รับอยู่ 1.109 ตรวจดูว่าลูกค้ามีภาระผูกพันทางการเงินอะไรบ้าง	1.209 เก็บรวบรวมข้อมูลและพิจารณาว่าวัตถุประสงค์ของลูกค้าในการบริหารความเสี่ยงคืออะไร 1.210 พิจารณาดูว่าลูกค้าสามารถรับความเสี่ยงในแต่ละด้านได้มากน้อยฃเพียงใด 1.211 พิจารณาประเด็นเรื่องวิถีการใช้ชีวิตของลูกค้าในส่วนที่อาจเกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน 1.212 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีปัญหาเรื่องสุขภาพหรือไม่ 1.213 พิจารณาดูว่าลูกค้าเต็มใจหรือกล้าที่จะบริหารความเสี่ยงทางการเงินในเชิงรุกหรือไม่

หน้าที่ในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Function)		**การเก็บรวบรวมข้อมูล** (COLLECTION) สามารถเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งหลายที่จำเป็นต่อการพัฒนาแผนการเงิน	
องค์ประกอบในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components)	**การวางแผนภาษี** (Tax Planning)	1.110 เก็บรวบรวมข้อมูลที่จำเป็นในการกำหนดสถานะทางภาษีของลูกค้า 1.111 ตรวจสอบดูสถานะสินทรัพย์ และ หนี้สินของลูกค้าว่ามีรายการใดบ้างที่ต้องเสียภาษี 1.112 ตรวจสอบดูว่าลูกค้ามีภาระหนี้สิน ทั้งในปัจจุบันที่ค้างชำระ และในอนาคตหรือไม่อย่างไร 1.113 พิจารณาดูว่ามีบุคคลหรือคณะบุคคลใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับสถานะทางภาษีของลูกค้า	1.214 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีความคิดเห็นอย่างไรเกี่ยวกับเรื่องภาษี
	การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning)	1.114 เก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งรายได้สำหรับเกษียณของลูกค้า 1.115 เก็บรวบรวมรายละเอียดประมาณการรายจ่ายที่จะเกิดขึ้นกับลูกค้าหลังเกษียณ	1.215 เก็บรวบรวมข้อมูลและพิจารณาดูว่าลูกค้ามีเป้าหมายเรื่องการวางแผนเพื่อการเกษียณอย่างไรบ้าง 1.216 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีความคิดเกี่ยวกับการเกษียณอย่างไรบ้าง 1.217 พิจารณาดูว่าลูกค้ามีความสะดวกใจมากน้อยเพียงใดเกี่ยวกับสมมุติฐานที่ใช้ในการวางแผนเพื่อการเกษียณ
	การวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)	1.116 เก็บรวบรวมรายละเอียดสัญญาและเอกสารต่างๆ ทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดกลยุทธ์การวางแผนจัดการมรดก	1.218 เก็บรวบรวมข้อมูลและพิจารณาดูว่าลูกค้ามีวัตถุประสงค์เรื่องการวางแผนจัดการมรดกอย่างไร 1.219 พิจารณาพลวัตต่างๆ ที่มีอยู่ในครอบครัว (Family Dynamics) และความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่อาจมีผลต่อกลยุทธ์การวางแผนจัดการมรดก

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

ตารางแสดงความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities Matrix)

<table>
<tr><td colspan="2">หน้าที่ในการวางแผนการเงิน
(Financial Planning Function)</td><td colspan="2">การวิเคราะห์ข้อมูล (ANALYSIS)
สามารถพิจารณาโอกาสและข้อจำกัดต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น
วิเคราะห์และประเมินข้อมูล เพื่อนำมาพัฒนากลยุทธ์ให้ลูกค้า</td></tr>
<tr><td colspan="2">แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐาน
ในการวางแผนการเงิน
(Fundamental
Financial Planning Practices)</td><td colspan="2">2.001 วิเคราะห์วัตถุประสงค์ ความต้องการ ค่านิยม และข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าเพื่อจัดลำดับความสำคัญว่าควรทำงานวางแผนการเงินด้านใดบ้าง
2.002 พิจารณาและวิเคราะห์ความเกี่ยวข้องระหว่างแผนการเงินในแต่ละด้าน
2.003 พิจารณาและวิเคราะห์โอกาสและข้อจำกัด ตลอดจนประเมินข้อมูลที่ได้มาทั้งหมดว่าเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในการวางแผนการเงินเรื่องใดบ้าง
2.004 พิจารณาและวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง กฎหมาย และระเบียบต่างๆ
2.005 วัดผลความก้าวหน้าว่าแผนการเงินบรรลุผลตามวัตถุประสงค์หรือไม่ อย่างไร</td></tr>
<tr><td colspan="2">Competency หลัก
ในการวางแผนการเงิน
(Core Financial Planning Competencies)</td><td>2.1 พิจารณาและวิเคราะห์โอกาสและข้อจำกัดที่อาจเกิดขึ้นในการกำหนดกลยุทธ์</td><td>2.2 ประเมินข้อมูลที่ได้มาทั้งหมดเพื่อนำมาประกอบการกำหนดกลยุทธ์</td></tr>
<tr><td rowspan="3">องค์ประกอบ
ในการ
วางแผน
การเงิน
(Financial
Planning
Components)</td><td>การบริหาร
การเงิน
(Financial
Management)</td><td>2.101 ตรวจสอบดูว่าลูกค้ามีเงินพอใช้หรือไม่
2.102 ตรวจสอบดูว่ามีปัญหาอะไรบ้างที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ และหนี้สินของลูกค้า
2.103 พิจารณาเพื่อกำหนดวงเงินสำรองที่ลูกค้าควรมีไว้ใช้ในกรณีฉุกเฉิน
2.104 พิจารณาและตรวจสอบความเป็นไปได้และศักยภาพของกลยุทธ์บริหารเงินสด (Cash Management Strategies) ที่อาจต้องนำมาใช้</td><td>2.201 ประเมินว่าวงเงินสำรองฉุกเฉินที่กันไว้เพียงพอหรือไม่
2.202 ประเมินผลกระทบหากเกิดการเปลี่ยนแปลงเรื่องรายได้และรายจ่ายของลูกค้า
2.203 วิเคราะห์ว่าลูกค้ามีความต้องการใช้ กระแสเงินสดที่ไม่สอดคล้องกันหรือไม่
2.204 ประเมินทางเลือกทางการเงินอื่น</td></tr>
<tr><td>การบริหาร
สินทรัพย์
(Asset
Management)</td><td>2.105 คำนวณอัตราผลตอบแทนที่ต้องการเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ลูกค้ากำหนด
2.106 ตรวจพิจารณาลักษณะสินทรัพย์ที่ลูกค้าได้ลงทุนไว้
2.107 พิจารณาและวิเคราะห์ผลการได้มาและขายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีอยู่
2.108 พิจารณาแนวทางกลยุทธ์การลงทุนที่เป็นไปได้ในระยะต่อไป</td><td>2.205 วิเคราะห์และประเมินว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่ลูกค้าต้องการสอดคล้องกับความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้าหรือไม่
2.206 วิเคราะห์และประเมินว่าสินทรัพย์ที่ลูกค้าถืออยู่สอดคล้องกับความสามารถในการรับความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่ลูกค้าต้องการหรือไม่</td></tr>
<tr><td>การบริหาร
ความเสี่ยง
(Risk
Management)</td><td>2.109 พิจารณาและวิเคราะห์ลักษณะความคุ้มครองที่ได้รับจากกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ ที่ลูกค้าถืออยู่
2.110 พิจารณากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ใช้อยู่ในปัจจุบันและที่อาจต้องใช้ในระยะต่อไป</td><td>2.207 ประเมินความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น
2.208 ประเมินความเสี่ยงของลูกค้า เปรียบเทียบกับความคุ้มครองที่ได้รับจากกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
2.209 วิเคราะห์และประเมินผลที่จะเกิดขึ้น หากกรมธรรม์ที่ถืออยู่มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดความคุ้มครอง
2.210 จัดลำดับความสำคัญความต้องการการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า</td></tr>
</table>

(ต่อ)

หน้าที่ในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Function)		**การวิเคราะห์ข้อมูล** (ANALYSIS) สามารถพิจารณาโอกาสและข้อจำกัดต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น วิเคราะห์และประเมินข้อมูล เพื่อนำมาพัฒนากลยุทธ์ให้ลูกค้า	
องค์ประกอบในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components)	**การวางแผนภาษี** (Tax Planning)	2.111 ตรวจสอบเอกสารทางภาษีที่เกี่ยวข้อง 2.112 พิจารณาหากลยุทธ์และโครงสร้างทางภาษีที่เป็นไปได้	2.211 วิเคราะห์และประเมินผลแนวกลยุทธ์และโครงสร้างทางภาษีที่ใช้อยู่ในปัจจุบันว่าเหมาะสมหรือไม่ 2.212 ประเมินผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากกลยุทธ์ทางเลือกอื่นๆ ที่นำมาใช้ในการวางแผนภาษี
	การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning)	2.113 คำนวณหาตัวเลขประมาณการทางการเงินต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง บนฐานสถานะทางการเงินของลูกค้าในปัจจุบัน 2.114 ประเมินดูว่าวัตถุประสงค์ที่ลูกค้าตั้งไว้สำหรับชีวิตหลังเกษียณอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริงและเป็นไปได้หรือไม่ 2.115 พิจารณาหากลยุทธ์การวางแผนเพื่อการเกษียณที่เป็นไปได้	2.213 ประเมินความต้องการทางการเงินของลูกค้า ณ วันที่เกษียณ 2.214 ประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงตัวเลขประมาณการทางการเงินต่างๆ 2.215 ประเมินผลได้ และสิ่งที่อาจต้องเสียไปเพื่อบรรลุเป้าหมายการวางแผนเพื่อการเกษียณที่กำหนดไว้
	การวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)	2.116 คำนวณหาตัวเลขประมาณความมั่งคั่งสุทธิ ณ วันที่ลูกค้าเสียชีวิต 2.117 พิจารณาและวิเคราะห์ข้อจำกัดต่างๆ ในการบรรลุเป้าหมายการวางแผนจัดการมรดกที่ลูกค้าต้องการ 2.118 พิจารณาหากลยุทธ์การวางแผนจัดการมรดกที่เป็นไปได้	2.216 คำนวณหาประมาณการตัวเลขรายจ่ายและภาษีที่จะเกิดขึ้นเมื่อลูกค้าเสียชีวิต 2.217 ประเมินความต้องการเฉพาะของผู้รับผลประโยชน์จากกองมรดก 2.218 ประเมินสภาพคล่องของกองมรดกเมื่อลูกค้าเสียชีวิต

ตารางแสดงความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities Matrix)

หน้าที่ในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Function)		**การสังเคราะห์ข้อมูล** (SYNTHESIS) สามารถสังเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาและประเมินกลยุทธ์ต่างๆ สำหรับเขียนแผนการเงินให้ลูกค้า
แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการวางแผนการเงิน (Fundamental Financial Planning Practices)		3.001 จัดเรียงลำดับความสำคัญของคำแนะนำให้ลูกค้าเห็นว่าองค์ประกอบของการวางแผนการเงินด้านใดที่จำเป็นและให้ประโยชน์เต็มที่ในสถานการณ์ของลูกค้า 3.002 รวบรวมคำแนะนำและขั้นตอนการดำเนินการหรือแผนปฏิบัติการณ์ต่างๆ เพื่อจัดทำแผนการเงิน 3.003 กำหนดรอบระยะเวลาที่เหมาะสมในการตรวจสอบประเมินผลแผนการเงิน
Competency หลักในการวางแผนการเงิน (Core Financial Planning Competencies)		3.1 พัฒนาและประเมินความเป็นไปได้ของกลยุทธ์ต่างๆ เพื่อนำมาจัดทำแผนการเงิน
องค์ประกอบในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components)	**การบริหารการเงิน** (Financial Management)	3.101 กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารทางการเงิน 3.102 ประเมินข้อได้เปรียบและข้อเสียเปรียบของแต่ละกลยุทธ์ 3.103 เลือกกลยุทธ์ที่ให้ผลประโยชน์ดีและเหมาะสมกับลูกค้าที่สุด เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารการเงิน 3.104 จัดเรียงลำดับขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าปฏิบัติตามคำแนะนำเรื่องการบริหารการเงินได้ง่ายขึ้น
	การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management)	3.105 กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารสินทรัพย์ 3.106 ประเมินข้อได้เปรียบและข้อเสียเปรียบของแต่ละกลยุทธ์ 3.107 เลือกกลยุทธ์ที่ให้ผลประโยชน์ดีและเหมาะสมกับลูกค้าที่สุด เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารสินทรัพย์ 3.108 จัดเรียงลำดับขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าปฏิบัติตามคำแนะนำเรื่องการบริหารสินทรัพย์ได้ง่ายขึ้น
	การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)	3.109 กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง 3.110 ประเมินข้อได้เปรียบและข้อเสียเปรียบของแต่ละกลยุทธ์ 3.111 เลือกกลยุทธ์ที่ให้ผลประโยชน์ดีและเหมาะสมกับลูกค้าที่สุด เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการบริหารความเสี่ยง 3.112 จัดเรียงลำดับขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าปฏิบัติตามคำแนะนำเรื่องการบริหารความเสี่ยงได้ง่ายขึ้น
	การวางแผนภาษี (Tax Planning)	3.113 กำหนดกลยุทธ์ในการวางแผนภาษี 3.114 ประเมินข้อได้เปรียบและข้อเสียเปรียบของแต่ละกลยุทธ์ 3.115 เลือกกลยุทธ์ที่ให้ผลประโยชน์ดีและเหมาะสมกับลูกค้าที่สุด เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการวางแผนภาษี 3.116 จัดเรียงลำดับขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าปฏิบัติตามคำแนะนำเรื่องการวางแผนภาษีได้ง่ายขึ้น

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

(ต่อ)

หน้าที่ในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Function)		**การสังเคราะห์ข้อมูล** (SYNTHESIS) สามารถสังเคราะห์ข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาและประเมินกลยุทธ์ต่างๆ สำหรับเขียนแผนการเงินให้ลูกค้า
องค์ประกอบในการวางแผนการเงิน (Financial Planning Components)	**การวางแผนเพื่อการเกษียณ** (Retirement Planning)	3.117 กำหนดกลยุทธ์ในการวางแผนเพื่อการเกษียณ 3.118 ประเมินข้อได้เปรียบและข้อเสียเปรียบของแต่ละกลยุทธ์ 3.119 เลือกกลยุทธ์ที่ให้ผลประโยชน์ดีและเหมาะสมกับลูกค้าที่สุด เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการวางแผนเพื่อการเกษียณ 3.120 จัดเรียงลำดับขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าปฏิบัติตามคำแนะนำเรื่องการวางแผนเพื่อการเกษียณได้ง่ายขึ้น
	การวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning)	3.121 กำหนดกลยุทธ์ในการวางแผนจัดการมรดก 3.122 ประเมินข้อได้เปรียบและข้อเสียเปรียบของแต่ละกลยุทธ์ 3.123 เลือกกลยุทธ์ที่ให้ผลประโยชน์ดีและเหมาะสมกับลูกค้าที่สุด เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการวางแผนจัดการมรดก 3.124 จัดเรียงลำดับขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าปฏิบัติตามคำแนะนำเรื่องการวางแผนจัดการมรดกได้ง่ายขึ้น

คำศัพท์ที่ใช้ในตารางแสดงความสามารถของนักวางแผนการเงิน
(Terms Used in the Financial Planner Abilities Matrix)

การบริหารสินทรัพย์ (Asset Management) หมายถึง กลยุทธ์และเทคนิคที่ใช้ในการหาผลตอบแทนจากสินทรัพย์เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดีและเหมาะสมที่สุด โดยคำนึงถึงความต้องการและข้อจำกัดของลูกค้า

การจัดสรรสินทรัพย์ (Asset Allocation) หมายถึง วิธีการตัดสินใจแบ่งเงินลงทุนอย่างกว้างๆ ไปยังกลุ่มสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของผลตอบแทนที่ลูกค้าต้องการ ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้และเหมาะสม

งบประมาณ (Budget) หมายถึง งบแสดงประมาณการแหล่งเงินและรายจ่ายในช่วงเวลาหนึ่ง

งบกระแสเงินสด (Cash Flow Statement) หมายถึง งบแสดงยอดสรุปกระแสเงินเข้าและกระแสเงินออกในช่วงเวลาหนึ่ง

ลูกค้า (Client) หมายถึง คน กลุ่มคน หรือหน่วยงานที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกัน ที่ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินมีความสัมพันธ์อย่างเป็นทางการในฐานะผู้วางแผนการเงินและลูกค้า

การวางแผนจัดการมรดก (Estate Planning) หมายถึง กลยุทธ์และเทคนิคที่ใช้ในการรักษาและแจกจ่ายสินทรัพย์ที่สะสมมา

การบริหารทางการเงิน (Financial Management) หมายถึง กลยุทธ์และเทคนิคที่ใช้ในการจัดการ กระแสเงินสด สินทรัพย์ และหนี้สินทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้เกิดผลดีและเหมาะสมที่สุด

แผนการเงิน (Financial Plan) หมายถึง กลยุทธ์หรือกลุ่มกลยุทธ์ที่สร้างขึ้นอย่างเป็นระบบและละเอียด เพื่อใช้ในการบริหารจัดการด้านการเงินเพื่อบรรลุเป้าหมายชีวิต

การวางแผนการเงิน (Financial Planning) หมายถึง กระบวนการในการจัดทำกลยุทธ์เพื่อช่วยลูกค้าบริหารเรื่องการเงินให้บรรลุเป้าหมายชีวิต

แนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการวางแผนการเงิน (Fundamental Financial Planning Practices) หมายถึง ความรู้ ความสามารถ ศักยภาพ สมรรถนะ และคุณสมบัติที่จำเป็นต้องมี (Competency) ครอบคลุมองค์ประกอบของการทำงานวางแผนการเงินทุกด้าน ที่เกี่ยวข้องกับการบูรณาการและความสัมพันธ์ที่เกี่ยวเนื่องกันระหว่างความสามารถต่างๆ ของนักวางแผนการเงิน

ความจำเป็น (Needs) หมายถึง สิ่งของหรือสภาวะที่จำเป็น

งบแสดงความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth Statement) หมายถึง งบแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

วัตถุประสงค์ (Objectives) หมายถึง ผลลัพธ์ที่หวังหรือตั้งเป้าหมายไว้

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

งบการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Statements) หมายรวมถึง งบแสดงความมั่งคั่งสุทธิ งบกระแสเงินสด และงบประมาณโดยรวม

ข้อมูลเชิงคุณภาพ (Qualitative Information) หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ ทัศนคติ ความคิดเห็น และความชอบของลูกค้า

ข้อมูลเชิงปริมาณ (Quantitative Information) หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าที่เป็นกลาง ตรงตามความเป็นจริง และสามารถวัดได้

การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning) หมายถึง กลยุทธ์และเทคนิคในการสะสมความมั่งคั่ง และการนำออกมาใช้หลังเกษียณอายุงาน

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กลยุทธ์และเทคนิคที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงทางการเงินอันสืบเนื่องมาจากความเสี่ยงส่วนบุคคล คำว่า “ความเสี่ยง” (Risk) ระดับความเสี่ยง (Risk Exposure) และระดับความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance) หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียทางการเงินอันสืบเนื่องมาจากสถานการณ์ส่วนบุคคล

กลยุทธ์ (Strategy/Strategies) หมายถึง แผนงานที่ออกแบบเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หนึ่งอย่างหรือหลายอย่าง

การวางแผนภาษี (Tax Planning) หมายถึง กลยุทธ์และเทคนิคที่ใช้ในการเพิ่มค่าในปัจจุบัน (Present Value) ของความมั่งคั่งสุทธิของครอบครัวหลังหักภาษี ให้ได้ผลประโยชน์สูงสุด

ทักษะทางวิชาชีพสำหรับนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Professional Skills)

"ทักษะทางวิชาชีพ" หมายถึง ทักษะที่ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินต้องมีเพื่อให้สามารถให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการวางแผนการเงิน อันเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับความไว้เนื้อเชื่อใจในระดับสูง ความไม่แน่นอน ความซับซ้อน และการตกลงเห็นชอบร่วมกันกับลูกค้าในหลากหลายสถานการณ์ หรือเมื่อต้องติดต่อประสานงานกับเพื่อนร่วมงานหรือบุคคลอื่นในฐานะนักวางแผนการเงิน

FPSB ให้ความสำคัญกับความเป็นมืออาชีพ โดยผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินจะต้องใช้ทักษะทางวิชาชีพเพื่อประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนสนับสนุนและธำรงไว้ซึ่งความสำคัญของวิชาชีพนักวางแผนการเงินเพื่อประโยชน์ของสังคมโดยรวม

FPSB แบ่งทักษะทางวิชาชีพของนักวางแผนการเงินออกเป็น 4 ด้าน คือ

1. ความรับผิดชอบทางวิชาชีพ (Professional Responsibility)
2. แนวทางปฏิบัติงาน (Practice)
3. การสื่อสาร (Communication)
4. การรับรู้และความเข้าใจ (Cognitive)

ในทักษะแต่ละด้าน FPSB ได้ระบุและอธิบายองค์ประกอบสำคัญที่จะเป็นตัวชี้วัดว่าผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินให้บริการวางแผนการเงินในระดับที่เหมาะสมหรือไม่ ทั้งในด้านความสามารถและความเป็นมืออาชีพ

ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงิน ต้องสามารถเชื่อมโยงและบูรณาการทักษะทางวิชาชีพหนึ่งหรือหลายด้านให้เข้ากับองค์ความรู้และความสามารถของตนในการทำงานหรือการประสานงานกับบุคคลอื่น และพยายามปรับปรุงทักษะทางวิชาชีพของตนให้ดีขึ้นอยู่เสมอ เพื่อเสริมสร้างความสามารถและประสิทธิภาพในการให้บริการวางแผนการเงิน

นักวางแผนการเงินอาจใช้ทักษะทางวิชาชีพหนึ่งหรือหลายด้านพร้อมๆ กันเพื่อทำหน้าที่นักวางแผนการเงินให้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แม้ว่าทักษะทางวิชาชีพบางด้านอาจเป็นเรื่องเฉพาะสำหรับนักวางแผนการเงิน แต่ส่วนใหญ่เป็นทักษะสำคัญสำหรับการทำงานในทุกสาขาอาชีพ

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

ตารางแสดงทักษะทางวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Professional Skills Matrix)

ทักษะทางวิชาชีพของนักวางแผนการเงิน			
PS.1 **ความรับผิดชอบทางวิชาชีพ** (Professional Responsibility)	PS. 2 **แนวทางปฏิบัติงาน** (Practice)	PS. 3 **การสื่อสาร** (Communication)	PS. 4 **การรับรู้และความเข้าใจ** (Cognitive)
PS. 101 สร้างเสริมความไว้เนื้อเชื่อใจกับบุคคลในทุกสายอาชีพที่เกี่ยวข้อง	PS. 201 ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ว่าด้วยการให้บริการทางการเงิน	PS. 301 ให้ความสนใจในสิ่งที่ลูกค้าและบุคคลอื่นพูด และใช้เวลาศึกษาเพื่อทำความเข้าใจในประเด็นเหล่านั้น	PS. 401 ใช้วิธีการหรือสูตรทางคณิตศาสตร์ที่เหมาะสมให้เป็นประโยชน์
PS. 102 ให้บริการโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ	PS. 202 ดำรงไว้และปฏิบัติตามหลักการด้านจริยธรรมและมาตรฐานการทำงานในวิชาชีพนักวางแผนการเงิน	PS. 302 สร้างเสริมความรู้สึกเกื้อกูลกันในทางที่ดีต่อลูกค้าและบุคคลอื่นๆ	PS. 402 วิเคราะห์และบูรณาการรายละเอียดจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เพื่อสรุปหาแนวทางที่เหมาะสม
PS. 103 แสดงความคิดเห็น และตัดสินใจบนพื้นฐานของจริยธรรม	PS. 203 ใช้วิจารณญาณในการแสดงความคิดเห็น และตัดสินใจด้วยความพอเหมาะพอดี ระมัดระวังในเรื่องที่ยังไม่มีแนวทางปฏิบัติให้ยึดถือเป็นมาตรฐาน	PS. 303 สื่อสารรายละเอียดและแนว คิดต่างๆ ด้วยวาจาที่ลูกค้าและบุคคลอื่นๆ สามารถเข้าใจได้	PS. 403 ใช้ตรรกะและเหตุผลในการพิจารณาจุดเด่นและจุดด้อยของแนวทางการปฏิบัติงานต่างๆ
PS. 104 ใช้ความรู้ด้วยความซื่อสัตย์และไม่เอนเอียงเข้าข้างฝ่ายหนึ่งฝ่ายใด	PS. 204 ติดตามความเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การเมือง และกฎระเบียบต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ	PS. 304 สื่อสารรายละเอียดและแนวความคิดต่างๆ เป็นลายลักษณ์อักษร ที่ลูกค้าและบุคคลอื่นๆ สามารถเข้าใจได้	PS. 404 ตัดสินใจบนพื้นฐานของข้อมูลที่มีอยู่ในกรณีที่ข้อมูลไม่ครบถ้วนหรือไม่สอดคล้องตรงกัน
PS. 105 ตระหนักในขีดจำกัดด้านความสามารถของตนเอง และยินดีแสวงหาคำปรึกษาจากผู้รู้ และ/หรือ แนะนำลูกค้าต่อไปให้บุคคลที่เหมาะสมกว่า เมื่อเห็น สมควร	PS. 205 ตื่นตัวในการเรียนรู้และพัฒนาตนเองเพื่อให้มีความรู้และทักษะที่ทันสมัยอยู่เสมอ	PS. 305 นำเสนอเหตุผลที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล	PS. 405 มีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนความคิดและพฤติกรรม
PS. 106 ตระหนักในบทบาทของนักวางแผนการเงินที่มีต่อสังคมและปฏิบัติตาม	PS. 206 ค้นหาและวิจัยข้อมูลตามเหมาะสมเมื่อต้องวิเคราะห์และพัฒนากลยุทธ์	PS. 306 แก้ไขอุปสรรคและข้อจำกัดต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ	
	PW. 207 เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในงานโดยอิสระ	PS. 307 สามารถสื่อสารให้ลูกค้าและบุคคลอื่นๆ เห็นด้วยในข้อเสนอแนะและความคิดเห็นของตน	
	PS. 208 แสดงความรับผิดชอบต่อการให้บริการของตนเอง และ/หรือ ของบริษัทตลอดระยะเวลาที่ให้บริการวางแผนการเงินให้ลูกค้า		

องค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge)

นักวางแผนการเงินจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิผลก็ต่อเมื่อบุคคลนั้นมีความรู้ ความเข้าใจในศาสตร์เกี่ยวกับการวางแผนการเงินและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างลึกซึ้ง ทั้งในด้านทฤษฎีและปฏิบัติ เมื่อมีองค์ความรู้ นักวางแผนการเงินจะสามารถผสานความรู้ กับทักษะในวิชาชีพ และความสามารถที่มีอยู่ เพื่อให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้าได้เป็นอย่างดี

ความรู้และความเข้าใจในศาสตร์เกี่ยวกับการวางแผนการเงินอย่างลึกซึ้ง จะทำให้ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินได้รับความไว้วางใจ และความนับถือจากลูกค้า และทำให้เขาสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมั่นใจ

กรอบองค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge Framework)

องค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน ในที่นี้หมายถึง ความรู้ที่ผู้ประกอบวิชาชีพนักวางแผนการเงินสามารถนำมาใช้เพื่อให้บริการวางแผนการเงินแก่ลูกค้า หรือเมื่อต้องติดต่อประสานงานกับเพื่อนร่วมงานหรือบุคคลอื่นในฐานะนักวางแผนการเงิน

FPSB แบ่งองค์ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน ออกเป็นทั้งสิ้น 11 ด้าน คือ

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

ประเภทและหัวข้อความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge Topic Categories)

ก) ภาษี (Taxation)

1. เกณฑ์การประเมินภาษี (Assessment Rules)
2. ภาษีส่วนบุคคล (Personal Tax)
3. ภาษีนิติบุคคล (Corporate Tax)
4. การถ่ายโอนความมั่งคั่ง (Wealth Transfer)
5. ประเด็นเรื่องภาษีระหว่างประเทศ (International Tax Issues)

ข) การประกันภัย (Insurance)

6. การประกันชีวิตเพื่อธุรกิจ (Business Insurance)
7. การประกันชีวิต (Life Insurance)
8. การประกันการทุพพลภาพ / เงินชดเชยรายได้ (Disability Insurance/Income Replacement)
9. การประกันสุขภาพ (Health Insurance)
10. การประกันโรคร้ายแรง รวมโรคร้ายและภาวะบาดเจ็บต่างๆ (Critical Illness Insurance – includes Dread Disease and Trauma)
11. การประกันภัยทรัพย์สิน (Property Insurance)
12. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Casualty Insurance)

ค) การลงทุน (Investment)

13. ประเภทการลงทุน (Investment Types)
14. โครงสร้างการลงทุน (Investment Structures)
15. ประเภทของความเสี่ยงจากการลงทุน (Types of Investment Risk)
16. การวัดความเสี่ยงจากการลงทุน (Measurement of Investment Risk)
17. เทคนิคการบริหารพอร์ตการลงทุน (Portfolio Management Techniques)
18. เทคนิคการขายและการซื้อ (Selling and Buying Techniques)
19. การวัดผลการลงทุน (Performance Measurement)
20. ทฤษฎีพอร์ตการลงทุนแบบใหม่ (Modern Portfolio Theory)

ง) การวางแผนเพื่อการเกษียณ เพื่อการออม และรายได้ (Retirement, Savings and Income Programs)

21. บำนาญ (Government Pension)
22. เงินออมที่ได้รับจากรัฐบาล (Government Savings)
23. แผนออมเงินร่วมกันระหว่างนายจ้าง / ลูกจ้าง (Employer/Employee Programs)
24. เงินที่ได้รับเมื่อเกษียณอายุงาน (Personal Retirement)
25. เงินออมส่วนบุคคล (Personal Savings)

จ) กฎหมาย (Law)

26. กฎหมายเอกชน (Private Law)
27. กฎหมายบริษัท (Corporate Law)

ฉ) การวิเคราะห์ทางการเงิน

28. การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน (Analysis of Financial Information)
29. อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Ratio)
30. การบริหารเงินสด และการจัดทำงบประมาณ (Cash Management and Budgeting)
31. งบการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Statements)

Copyright 2007, FPSB, Financial Planner Competency Profile.

ช) หนี้ (Debt)

32. การบริหารสินเชื่อและสินเชื่อรายย่อย (Consumer Credit and Credit Management)
33. การจำนอง (Mortgages)
34. การเช่า (Leases)
35. ความไม่สามารถชำระหนี้ และการล้มละลาย (Insolvency and Bankruptcy)

ซ) สภาวะทางเศรษฐกิจและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง (Economic and Regulatory Environment)

36. สภาวะทางเศรษฐกิจ (Economic Environment)
37. กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (Regulatory Environment)

ฌ) แผนสิทธิประโยชน์ที่จะได้รับจากรัฐบาล (The Government Benefits Plans)

ญ) การเงินเชิงพฤติกรรม (Behavioral Finance)

ฎ) จริยธรรมและมาตรฐาน (Ethics and Standards)

38. ประมวลจริยธรรม (Code of Ethics)
39. มาตรฐานแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Financial Planning Practice Standards)

CFP certification is the only globally recognized mark of professionalism for financial planners. When seeking objective, expert and trusted financial planning advice, you should always look for the CFP mark.

To achieve the best financial planning results, call a CFP professional.

For more information on finding a CFP professional near you, visit **www.fpsb.org.**

CFP Certification *Global excellence in financial planning™*

Financial Planning Standards Board Ltd. owns the CFP, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER and CFP Logo marks outside the U.S. and permits qualified individuals to use these marks to indicate that they have met FPSB's initial and ongoing certification requirements.

FPSB
FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD