

การอบรมหลักสูตรการวางแผนทางการเงิน

Thai Professional Finance Academy (ThaiPFA) ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ให้เป็นสถาบันจัดอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินให้แก่บุคลากรผู้ประกอบวิชาชีพทางการเงินรวมทั้งผู้สนใจทั่วไป และยังมีส่วนช่วยสมาคมนักวางแผนการเงินไทยในการปรับปรุงเนื้อหาการบรรยาย เพื่อนำไปใช้ในการอบรม

ThaiPFA พัฒนาแนวทางในการบรรยายหลักสูตรการวางแผนการเงิน โดยมุ่งเน้นพัฒนาผู้เรียน ให้เป็นนักวางแผนการเงินมืออาชีพระดับมาตรฐานสากลที่มีทั้งความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างลึกซึ้ง โดยสามารถใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ในการตอบสนองความต้องการและเป้าหมายที่หลากหลายให้แก่ผู้รับคำปรึกษาได้อย่างรอบด้าน และมีประสิทธิภาพ เพื่อเป้าหมายในการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ให้ผู้รับคำปรึกษามีสุขภาพทางการเงินที่ดีได้อย่างยั่งยืน

คำแนะนำหลักสูตร

เป็นหลักสูตรที่จะพัฒนาบุคลากรในสายงานวิชาชีพทางการเงินแบบ องค์กรร่วม ซึ่งเป็นวิชาชีพที่ได้รับความนิยมในต่างประเทศ และเป็นวิชาชีพใหม่ในประเทศไทย เพื่อรองรับการเปิด AEC

รายละเอียดและความสำคัญของหลักสูตร

การวางแผนการเงินมีบทบาทและความสำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงิน ความมั่นคงในการดำเนินชีวิต และอิสรภาพทางการเงินในอนาคต ตลอดจนสามารถตอบสนองความต้องการและเป้าหมายเฉพาะของแต่ละบุคคลได้ อย่างไรก็ตามในปัจจุบันบุคคลส่วนใหญ่ละเลยและไม่ได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินเท่าที่ควร ทั้งนี้เป็นผลเนื่องมาจากปัจจัยที่สำคัญ 2 ประการ คือ ปัจจัยทางด้านสถานภาพหรือฐานะทางการเงิน และปัจจัยทางด้านความเชื่อและทัศนคติที่ผิด ทำให้ไม่สามารถบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงิน ตามที่ต้องการได้ หรือในกรณีที่ร้ายแรงอาจก่อให้เกิดความสูญเสียทางการเงิน

หรือโอกาสในการหารายได้ สำหรับใช้จ่ายในการดำรงชีพทั้งของตนเองและของผู้ที่อยู่ในอุปการะ นอกจากนี้ในระยะยาวอาจทำให้บุคคลดังกล่าวต้องประสบกับปัญหาความยากลำบากในการดำรงชีวิตในบั้นปลายของชีวิตหรือหลังเกษียณอายุได้

ทั้งนี้องค์ประกอบของแผนการเงิน ซึ่งเกิดจากการบูรณาการแผนทางการเงินในหลากหลายด้านเข้าด้วยกันที่ประกอบ ด้วย การจัดทำงบการเงิน งบประมาณส่วนบุคคลและการจัดการกระแสเงินสด การวางแผนการลงทุน การบริหารความเสี่ยงและการวางแผนการประกัน การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนภาษีและมรดก โดยกระบวนการในการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย 6 ขั้นตอน คือศึกษาและวิเคราะห์ความต้องการและเป้าหมายของผู้รับคำปรึกษา หลังจากนั้นจะต้องมีการเก็บรวบรวมข้อมูล ซึ่งจะนำไปสู่กระบวนการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อจัดทำและนำเสนอแผนทางการเงินต่อ ผู้รับคำปรึกษา ก่อนที่จะมีการนำแผนทางการเงินที่ผู้รับคำปรึกษาเห็นชอบ ไปลงมือปฏิบัติ และในขั้นสุดท้ายจะต้องมีการทบทวนและตรวจสอบแผนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แผนทางการเงินดังกล่าวทันสมัยและสอดคล้องกับปัจจัยแวดล้อมที่มีการ เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ดังนั้นนักวางแผนการเงินจึงต้องเข้าใจความหมายและความสำคัญของการวางแผน การเงิน บทบาทและหน้าที่ของนักวางแผนการเงิน บุคคลที่เกี่ยวข้องและองค์ประกอบของการวางแผนทางการเงิน เพื่อให้การวางแผนการเงินมีประสิทธิภาพสูงสุด

โครงสร้างหลักสูตรการวางแผนการเงิน

ชุดวิชาที่1: พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ (Foundation of Financial Planning)

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน
- มูลค่าของเงินตามเวลา
- ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- จรรยาบรรณและการปฏิบัติงานสำหรับนักวางแผนการเงิน

- การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล
- การฝึกปฏิบัติการจัดทางแผนทางการเงิน

ชุดวิชาที่2: การวางแผนการลงทุน (Investment Planning)

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการลงทุนและการวางแผนการลงทุน
- เครื่องมือเพื่อการวิเคราะห์และกระบวนการวางแผนการลงทุน
- การรวบรวมและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อประกอบการจัดทำแผนการลงทุน
- รู้จักหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนก่อนจัดพอร์ตการลงทุนให้ลูกค้า
- แนวทางการนำเสนอและออกแบบพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมให้กับลูกค้า
- การจัดทำและนำเสนอนโยบายการลงทุนและการจัดทำแผนปฏิบัติการลงทุน
- การติดตามและการวัดผลการดำเนินการตามแผนลงทุน

ชุดวิชาที่3: การวางแผนการประกันภัย (Insurance Planning)

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันภัย
- การจัดการความเสี่ยงภัยสำหรับลูกค้า
- ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับสัญญาประกันชีวิต
- เอกสิทธิ์และเงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันชีวิต
- สัญญาพิเศษเพิ่มเติมแบบทำยกรมธรรม์ประกันชีวิตและภาพรวมของการประกันสุขภาพในประเทศไทย
- การประกันวินาศภัย
- การคำนวณทุนประกันภัยที่เหมาะสม
- การกำหนดกลยุทธ์และการออกแบบแผนประกันภัย
-

ชุดวิชาที่4: การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ (Retirement Planning)

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
- การบริหารความเสี่ยงและแผนการลงทุนสำหรับการวางแผนเพื่อการเกษียณ
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- กองทุนประกันสังคม
- กระบวนการจัดทำแผนการเงินเพื่อการเกษียณ
- การวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณสำหรับผู้ประกอบอาชีพอิสระ

ชุดวิชาที่5: การวางแผนภาษีและมรดก (Tax and Estate Planning)

- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนภาษี
- โครงสร้างและองค์ประกอบการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- กลยุทธ์ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- การวางแผนภาษีสำหรับมนุษย์เงินเดือน
- การวางแผนภาษีสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ
- การวางแผนภาษีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจรับเหมาและธุรกิจอื่น
- การวางแผนภาษีสำหรับผู้มีเงินได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์
- การวางแผนภาษีของผู้มีเงินได้จากการใช้หรือเช่าทรัพย์สิน
- การวางแผนภาษีของผู้มีเงินได้จากการขายทรัพย์สิน
- แนวคิดในการวางแผนทรัพย์สินและมรดก
- การจัดการทรัพย์สินในขณะมีชีวิต
- การตกทอดทางมรดก

- กระบวนการวางแผนการจัดการทรัพย์สินและมรดก

ชุดวิชาที่6: การจัดทำแผนการเงิน (Financial Plan Construction)

- การจัดทำแผนการเงินแบบองค์รวม อธิบายถึงองค์ความรู้ทั้งหมดของหลักสูตรนี้
วางแผนการเงินมาประกอบเข้าด้วยกัน ได้แก่ การวางแผนอุปโภคบริโภค การวางแผน
การลงทุน การวางแผนประกันภัย การวางแผนภาษี รวมทั้งการวางแผนการเกษียณ
โดยผ่านการเรียบเรียงตามกระบวนการวางแผนทางการเงิน

สถาบันอบรมหลักสูตรการวางแผนการลงทุน

สถาบันอบรมที่ได้รับอนุญาตจากสมาคมนักวางแผนการเงินไทย สำหรับการจัดอบรม
หลักสูตรผู้วางแผนการเงิน

1. ศูนย์อบรมไทยพีเอฟเอ (ThaiPFA)
 - ค่าธรรมเนียมการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน ชุดวิชาละ 10,000 บาท +
ภาษีมูลค่าเพิ่ม 700 บาท รวม 10,700 บาท
2. สถาบันฝึกอบรมสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ (ATI)
 - สมัครอบรมและชำระเงินก่อนวันอบรม 30 วัน ลดค่าธรรมเนียมจากปกติ 10,500.-
บาท เหลือ 10,000.- บาท (รวม Vat)
 - สมัครอบรมและชำระเงิน 2 ชุดวิชาพร้อมกัน ลดค่าธรรมเนียมจากปกติ 21,000.- บาท
เหลือ 19,000.- บาท (รวม Vat)

การจัดทดสอบหลักสูตร CFP

1. ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI)

ค่าธรรมเนียมการสอบ

ค่าธรรมเนียมการสอบ		
ข้อ สอบชุดที่	บุคคลทั่วไป	สมาชิก สมาคมฯ
ข้อสอบชุดที่ 1 (พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ)	2,000	1,700
ข้อสอบชุดที่ 2 (การวางแผนการลงทุน)	3,000	2,550
ข้อสอบฉบับที่ 3 (การวางแผนการประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ)	3,000	2,550
ข้อสอบฉบับที่ 4 (การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน)		
ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก	2,000	1,700
ส่วนที่ 2 การจัดทำแผนการเงิน	4,000	3,400

คุณวุฒิวิชาชีพผู้ช่วยนักวางแผนการเงินAFPT

คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน (Associate Financial Planner Thailand, AFPT™)



AFPT™ เป็นคุณวุฒิ ผู้ประกอบวิชาชีพที่รับรองโดยสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ซึ่งรับรองความสามารถของที่ปรึกษาการเงินในการให้บริการวางแผนหรือปรึกษาการเงินซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ด้าน ได้แก่

- ที่ปรึกษาการเงินด้านการลงทุน ต้องผ่านการอบรม และสอบผ่าน ด้านการวางแผนการลงทุน
- ที่ปรึกษาการเงินด้านการประกันชีวิต ต้องผ่านการอบรม และสอบผ่าน ด้านการวางแผนประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ในการเข้ารับการอบรม ไม่จำเป็นต้องเข้าอบรมตามลำดับ ผู้เข้ารับการอบรมสามารถเข้าอบรมชุดวิชาใดก่อนก็ได้ อย่างไรก็ตามผู้ที่มีความประสงค์จะสมัครสอบ นอกจากจะต้องผ่านการอบรมในชุดวิชาที่เกี่ยวข้องแล้ว ยังต้องผ่านการอบรมในชุดวิชาที่ 1

AFPT™ จะต้องสอบผ่านตามเกณฑ์มาตรฐานที่สมาคมนักวางแผนการเงินไทยกำหนด และปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพ ทั้งนี้ที่ปรึกษาการเงินสามารถก้าวขึ้นมาเป็นนักวางแผนการเงินได้ เมื่อมีคุณสมบัติครบตามมาตรฐานการเป็นนักวางแผนการเงิน CFP® ที่กำหนด

ในการสอบข้อสอบฉบับที่ 1 ฉบับที่ 2 และฉบับที่ 3 นั้น ไม่จำเป็นต้องเข้ารับการสอบตามลำดับแต่อย่างใด ผู้เข้าสอบสามารถเลือกชุดข้อสอบที่ประสงค์จะสอบได้ตามความสนใจ แต่มีเงื่อนไขในการเข้าสอบคือ ต้องผ่านการอบรมชุดวิชาที่ 1 และชุดวิชาที่ข้อสอบชุดนั้นๆ ครอบคลุมถึง

การขึ้นทะเบียนคุณวุฒิจำวิชาชีพผู้ช่วยนักวางแผนการเงินAFPT

การขึ้นทะเบียนเป็น AFPT™ ไม่มีข้อกำหนดจำนวนปีประสบการณ์การทำงานในวิชาชีพ ค่าธรรมเนียมในการพิจารณาขึ้นทะเบียน แบ่งเป็น 2 ส่วน ดังนี้

- ค่าธรรมเนียมค่าขอ จำนวน 535 บาท (เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)
- ในกรณีที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติการขึ้นทะเบียนคุณวุฒิจำวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ แล้ว จะต้องดำเนินการชำระค่าธรรมเนียมสมาชิกราย 2 ปี ดังนี้

สองปีเต็ม จำนวน 2,568 บาท

หนึ่งปีเต็ม จำนวน 1,284 บาท

ครึ่งปีที่สอง (ยื่นหลังจากวันที่ 1 กรกฎาคม) จำนวน 642 บาท

การต่ออายุใบอนุญาตคุณวุฒิวิชาชีพผู้ช่วยนักวางแผนการเงินAFPT

นักวางแผนการเงินที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ AFPT™ จะต้องทำการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ (renew) ทุก 2 ปีปฏิทิน และจะต้องมีจำนวนชั่วโมงการพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (continuing professional development : CPD) จำนวนไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมง ประกอบการขอขึ้นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ พร้อมกับชำระค่าธรรมเนียมสมาชิกราย 2 ปี จำนวน 7,000 บาท (หรือจำนวน 7,490 บาท รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของปีที่ครบกำหนดอายุด้วย

