

## “รู้จักวิชาชีพนักวางแผนการเงิน (4)”

ดร.กฤษฎา เสกตระกูล

ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ประกอบการวิชาชีพหลักทรัพย์

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI)

สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ตีพิมพ์หนังสือพิมพ์ โพสต์ทูเดย์ เดือนเมษายน 2551

ในตอนนี้จะอธิบายถึงหลักสูตร CFP (Certified Financial Planner) ซึ่งเป็นหลักสูตรระดับสากลในการสร้างนักวางแผนการเงินมืออาชีพ ซึ่งเริ่มต้นที่สหรัฐอเมริกา และในปัจจุบันมีเครือข่ายไปทั่วโลกประมาณ 25 ประเทศ และประเทศไทยก็ได้สมัครเป็นสมาชิกของเครือข่ายนี้ผ่านสมาคมนักวางแผนทางการเงินไทย (Thai Financial Planner Association , TFPA) ซึ่งเกิดจากการสนับสนุนหลักของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เห็นความสำคัญของวิชาชีพนี้ว่าจะประโยชน์ต่อคนไทย จึงผลักดันให้เกิดการรวมตัวกันของสถาบันการเงินประเภทต่างๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำลังเร่งรีบพัฒนาหลักสูตรการวางแผนการเงินส่วนบุคคล เพื่อช่วยให้ TFPA สามารถผลักดันให้เกิด CFP ขึ้นในประเทศไทยให้เร็วที่สุด

### 1. คุณค่าของการมี CFP Certification

วิชาชีพนักวางแผนการเงินส่วนบุคคล ถือว่าเป็นวิชาชีพใหม่ที่มาแรงและมีการเติบโตสูง ในสหรัฐอเมริกาถือว่าวิชาชีพนี้เป็นวิชาชีพที่ผู้คนต่างๆ ยากจะเข้ามา (one of the top careers) ไม่ว่าจะพิจารณาจากสภาพแวดล้อมในการทำงาน (environment) รายได้ (income) สภาพการจ้างงาน (employment outlook) ความมั่นคง (security) ความเครียด (stress) และความต้องการในบุคลากร (physical demand) แต่ก็เช่นเดียวกับในวิชาชีพอื่นๆ การมีคุณวุฒิเฉพาะทางด้านวิชาชีพ (Professional qualification) เป็นสิ่งจำเป็นขั้นต้นในการประกอบวิชาชีพ ซึ่งคุณวุฒิที่เป็นที่ยอมรับก็คือ Certified Financial Planner (CFP) แม้ว่าจะมีการถกเถียงกันต่าง ๆ นานา ถึงวิธีการวัดคุณภาพ และหลักสูตรไหนที่จะดีกว่ากัน แต่สิ่งที่จะเป็นเครื่องวัดได้ก็คือ การยอมรับในแวดวงอุตสาหกรรมการเงินเอง ซึ่ง CFP ก็คือหนึ่งในบรรดาคุณวุฒิที่ได้รับความเชื่อถือเป็นอย่างมาก

### 2. รู้จัก CFP Board ของประเทศสหรัฐอเมริกา (The US CFP Board)

CFP Board ของสหรัฐอเมริกา เป็นองค์กรอิสระที่เป็นเจ้าของคุณวุฒิ CFP และมีอำนาจในการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายนี้ในสหรัฐอเมริกาและทั่วโลก โดยเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 1985 ภายใต้การดำเนินงานขององค์กร IBCFP

(International Board of Standards and Practices for Certified Financial Planners) ซึ่งต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น The US CFP Board ในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 1994

วิชาชีพนักวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้รับการจัดอันดับว่าเป็นที่ต้องการและเป็นวิชาชีพยอดนิยมในอันดับต้นๆ จากการสำรวจใน Jobs Rated Almanac ในปี 2001 และ 2002 โดย Les Krantz พบว่าวิชาชีพนักวางแผนการเงินส่วนบุคคลถูกจัดอันดับไว้ในอันดับที่ 1 และ 3 ตามลำดับในช่วงเวลาดังกล่าว สำหรับจำนวนนักวางแผนการเงินที่ได้รับ CFP ก็มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเพิ่มสูงขึ้นเรื่อยๆ เช่นกัน ณ สิ้นปี 2003 มีผู้ได้รับคุณวุฒิ CFP ในสหรัฐอเมริกาจำนวน 42,973 คน และอีก 40,685 คนในต่างประเทศทั่วโลก จนถึงวันที่ 3 มิถุนายน 2004 ผู้ที่ได้รับ CFP ในสหรัฐอเมริกาขยายตัวเป็น 44,000 คน ซึ่งจะเห็นได้ว่าอัตราการขยายตัวเป็นไปอย่างรวดเร็วมาก

นอกเหนือจากการเป็นองค์กรที่ดูแลการเป็นเจ้าของ CFP แล้ว The US CFP Board ยังเป็นผู้กำหนดมาตรฐานทางวิชาชีพของ CFP โดยกำหนดให้มี 4E requirements ได้แก่ Education, Examination, Experience และ Ethics ของผู้ที่ได้รับคุณวุฒิ CFP เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทำการประเมินถึงความรู้ ความสามารถและจรรยาบรรณของผู้ที่ได้รับ CFP

The US CFP Board จะมีคณะกรรมการบริหาร (A Board of Governors) ซึ่งมีกรรมการ 15 คน ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่ได้รับคุณวุฒิ CFP โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี มีบทบาทหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบายบริหารงาน และส่งเสริมการเติบโตของคุณวุฒิ CFP ภายใต้คณะกรรมการบริหารนี้ยังแบ่งเป็นคณะอนุกรรมการอีก 3 ชุด (three subsidiary boards) ได้แก่ คณะอนุกรรมการด้านการสอบ (Board of Examiners) คณะอนุกรรมการด้านการทบทวนมาตรฐานทางวิชาชีพ (Board of Professional Review) และคณะอนุกรรมการด้านข้อร้องเรียน (Board of Appeals)

จนถึงเดือนตุลาคม 2004 The US CFP Board ได้มีการจัดตั้ง The Financial Planning Standard Board (FPSB) เพื่อเป็นองค์กรระหว่างประเทศที่ไม่แสวงหากำไร และมีบทบาทดังต่อไปนี้

- เพื่อส่งเสริมให้คุณวุฒิ CFP เติบโตในระหว่างประเทศ
- เพื่อกำหนดมาตรฐานวิชาชีพ CFP ให้เป็นสากล

ปัจจุบันมีประเทศสมาชิกของ FPSB รวม 24 ประเทศ โดยประเทศไทยก็ได้รับอนุมัติเข้าเป็นประเทศสมาชิกตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2007 ในลักษณะของประเทศสมาชิกแบบ Associate Member

### 3. รู้จัก TFPA

TFPA หรือ Thai Financial Planners Association (สมาคมนักวางแผนทางการเงินไทย) ก่อตั้งขึ้นในปี 2007 เพื่อเป็นองค์กรไม่แสวงหากำไรที่ทำหน้าที่ส่งเสริมและพัฒนาวิชาชีพ นักวางแผนการเงินไทยภายใต้คุณวุฒิ CFP เพื่อให้บริการการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีมาตรฐานแก่ประชาชนไทยต่อไป TFPA เกิดขึ้นจากการรวมตัวของสถาบันการเงินกว่า 30 องค์กร ซึ่งรวมถึงตั้งแต่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน เป็นต้น โดยการผลักดันจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผ่านสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI)

หลังจากการสมัครและได้รับอนุมัติเป็นประเทศสมาชิกแบบ Associate Member แล้วในปี 2008 TFPA กำลังริบเร่งดำเนินการพัฒนาเนื้อหาและหลักสูตรการวางแผนการเงินโดยได้รับความช่วยเหลือจาก TSI เพื่อผลักดันให้มีการอบรม การสอบในคุณวุฒินี้ให้เร็วที่สุด การอบรมตามโปรแกรม CFP ในประเทศไทยจะประกอบไปด้วย 6 Modules ได้แก่

Module 1 : ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน (Foundation of Financial Planning)

Module 2 : การวางแผนวัยเกษียณ (Retirement Planning)

Module 3 : การวางแผนประกันภัย (Insurance Planning)

Module 4 : การวางแผนการลงทุน (Investment Planning)

Module 5 : การวางแผนภาษี และการวางแผนมรดก (Tax and Estate Planning)

Module 6 : การสร้างแผนการเงินส่วนบุคคลแบบบูรณาการ (Integrated Financial Plan Construction)

ส่วนการสอบนั้นในเบื้องต้น TFPA ได้กำหนดไว้ 3 papers ดังนี้

Paper 1 : Wealth Creation and Protection ผู้เข้าสอบจะต้องผ่านการเรียน Module 1, 2 และ 3 มาก่อน

Paper 2 : Wealth Accumulation and Distribution ผู้เข้าสอบจะต้องผ่านการเรียน Module 1, 4 และ 5 มาก่อน

Paper 3 : Integrated Financial Plan Construction ผู้เข้าสอบจะต้องผ่านการเรียน Module 1, 2, 3, 4, 5 และสอบ ผ่าน paper 1 และ paper 2 มาก่อน

การเปิดอบรมจะทยอยเปิดตั้งแต่ปี (2008) เป็นต้นไป ในนามของสถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI) ซึ่งคาดว่าจะสามารถเปิดได้ 3 Modules ในปีนี้ ได้แก่ Module 1, 2 และ 3 และตั้งแต่ปี 2009 จะสามารถเปิดอบรมได้ทั้งหมด ในนามของ TFPA ซึ่งจะร่วมมือกับมหาวิทยาลัยชั้นนำในประเทศ สำหรับการสอบจะสามารถเริ่มทดสอบได้ตั้งแต่ปี 2009 เป็นต้นไป

TFPA ยังมีภารกิจในการนำประเทศไทยสมัครเข้าเป็นสมาชิกประเภท Affiliate Member ในอนาคตอันใกล้ เพื่อให้ประเทศไทยได้รับสิทธิการใช้ CFP อย่างเป็นทางการและถาวรต่อไป

\*\*\*\*\*

ติดตามบทความเกี่ยวกับการเงินและการลงทุนที่น่าสนใจอื่นๆ ได้ที่ [www.tsi-thailand.org](http://www.tsi-thailand.org)