

## “องค์ความรู้สำหรับนักวางแผนทางการเงิน”

ดร.กฤษฎา เสกตระกูล

ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ประกอบการวิชาชีพหลักทรัพย์

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน (TSI)

สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ตีพิมพ์หนังสือพิมพ์ โฟสต์ ทูเดย์ เดือนเมษายน 2551

ในการเป็นนักวางแผนการเงินมืออาชีพ จำเป็นที่จะต้องรวบรวมและฝึกฝนตนเองให้มีความรู้ (knowledge) ทักษะ (skill) และจริยธรรม (ethics) ซึ่งรวมกันจะเรียกว่า คุณลักษณะที่แสดงความสามารถของบุคคล (competency) ในวิชาชีพการวางแผนทางการเงินในตอนนี้จะได้อธิบายให้เห็นว่า สมามคมวิชาชีพของนักวางแผนการเงินในระดับสากล ในชื่อ FPSB (Financial Planning Standard Board) ได้ระดมสมองนักวางแผนการเงินที่เชี่ยวชาญทั่วโลก พัฒนาองค์ประกอบคุณลักษณะความสามารถของนักวางแผนการเงินขึ้นในปี 2007 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

### 1. FPSB's Financial Planning Competency Profile

FPSB ได้กำหนดองค์ประกอบของความรู้ความสามารถของนักวางแผนการเงินว่าจะต้องประกอบไปด้วย ความสามารถ (Abilities) ทักษะทางวิชาชีพ (Professional Skill) และ ความรู้ (Knowledge) ซึ่งแสดงได้ดังรูปที่ 1 ต่อไปนี้

รูปที่ 1 องค์ประกอบความรู้ความสามารถของนักวางแผนทางการเงิน



ที่มา : FPSB: Financial Planning Competency Profile' 2007

องค์ประกอบข้างต้นในรูปที่ 1 จะถือว่าเป็นภาพรวมขององค์ความรู้ของนักวางแผนการเงิน (Financial Planning Body of Knowledge) ซึ่งนักวางแผนการเงินต้องแสดงมาตรฐานความรู้ความสามารถและทักษะให้เห็นได้อย่างเด่นชัดเมื่อทำการให้บริการและให้คำแนะนำแก่ลูกค้า

## 2. ความสามารถของนักวางแผนการเงิน (Financial Planner Abilities)

แม้ว่าองค์ประกอบทั้ง 3 ของการเป็นนักวางแผนการเงิน อันได้แก่ ความสามารถ (Abilities) ความรู้ (Knowledge) และทักษะ (Professional Skill) จะต้องถูกนำมาใช้ร่วมกันแบบบูรณาการซึ่งจะต้องเข้าใจโครงสร้างเนื้อหาในแต่ละด้าน ในที่นี้จะขออธิบายจากมิติของด้านความสามารถ (Abilities) ซึ่งสรุปได้ดังรูปที่ 2 ต่อไปนี้

รูปที่ 2 ความสามารถของนักวางแผนการเงิน



ที่มา : FPSB: Financial Planning Competency Profile' 2007

จากรูปที่ 2 สรุปได้ว่า กรอบที่จะวัดความสามารถของนักวางแผนการเงินจะวัดในหน้าที่หลัก (Financial planning functions) 3 ด้าน ได้แก่

- 1) การรวบรวมข้อมูล (Collection) ข้อมูลลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องมีความสำคัญต่อการวางแผนการเงินให้ถึงลูกค้า นักวางแผนการเงินต้องสามารถทำให้เห็นว่า รู้จักข้อมูล รู้วิธีรวบรวมข้อมูล ที่จะช่วยให้สร้างแผนการเงินที่ถูกต้องเหมาะสมกับลูกค้าได้ การรวบรวมข้อมูลยังรวมไปถึงการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับข้อมูลด้วย

- 2) **การวิเคราะห์ (Analysis)** นักวางแผนทางการเงินต้องรู้จักการนำข้อมูลมาเข้าสู่กระบวนการวิเคราะห์อย่างเป็นขั้นตอนเพื่อประเมินสถานะการเงิน ความต้องการหรือเป้าหมายทางการเงินของลูกค้าเพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์ในขั้นตอนต่อไป
- 3) **การสังเคราะห์ (Synthesis)** นักวางแผนการเงินจะต้องสามารถนำข้อมูลที่ผ่านการวิเคราะห์พร้อมกับทักษะประสบการณ์ที่มีอยู่ พัฒนากลยุทธ์ในแผนการเงินสำหรับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้เลือก รวมทั้งต้องสามารถประเมินผลและปรับปรุงกลยุทธ์และแผนการเงินของลูกค้า ให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป

จากหน้าที่หลักทั้ง 3 ประการนี้ FPSB ได้จัดทำเป็น Core Financial Planning Competencies เพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่หลัก 3 ด้าน เป็นไปอย่างชัดเจน ดังนี้

**ในการรวบรวมข้อมูล** มีเนื้อหาหลัก 2 ประการ (two core competencies) ที่นักวางแผนการเงินต้องปฏิบัติได้แก่

- 1) รวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณที่จำเป็นในการพัฒนาแผนการเงิน
- 2) รวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพที่จำเป็นในการพัฒนาแผนการเงิน

**ในการวิเคราะห์ลูกค้า** มีเนื้อหาหลัก 2 ประการ ได้แก่

- 1) พิจารณาโอกาสและอุปสรรคที่เป็นไปได้ในการพัฒนากลยุทธ์
- 2) ประเมินข้อมูลเพื่อพัฒนากลยุทธ์ต่างๆ

**ในการสังเคราะห์ลูกค้า** หน้าที่หลักที่ต้องกระทำ คือ พัฒนาและประเมินกลยุทธ์เพื่อสร้างแผนการเงิน นักวางแผนทางการเงินจะต้องผสมผสานการทำหน้าที่หลักนี้เข้ากับ ความรู้ที่เกี่ยวข้อง (Financial Planning Components) และ ทักษะประสบการณ์ (skill) ซึ่งจะทำให้เกิดวิชาชีพ หรือการเป็นมืออาชีพในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้

สำหรับ Financial Planning Components ที่นักวางแผนการเงินต้องเรียนรู้ประกอบด้วย

- 1) การบริหารการเงินส่วนบุคคล (financial management)
- 2) การบริหารสินทรัพย์ลงทุน (asset management)
- 3) การบริหารความเสี่ยง (risk management)
- 4) การวางแผนภาษี (tax planning)
- 5) การวางแผนวัยเกษียณ (retirement planning)
- 6) การวางแผนมรดก (estate planning)

\*\*\*\*\*

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