



เส้นทางอาชีพ  
นักวางแผนการเงิน CFP®



คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ถือกำเนิดขึ้นเป็นครั้งแรกในประเทศสหรัฐอเมริกา ในปี ค.ศ. 1972 ปัจจุบัน คุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ได้รับการยอมรับว่าเป็นมาตรฐานสูงสุดด้านการวางแผนการเงินในระดับสากล สมาคมนักวางแผนการเงินไทยเป็นหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตให้บริหารจัดการโครงการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ในประเทศไทย ตามข้อตกลงกับ Financial Planning Standards Board Ltd. (FPSB) โดยสมาคมฯ จะอนุญาตให้เฉพาะบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP เท่านั้น มีสิทธิ์ใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งได้แก่ CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ และ



# สัญลักษณ์แห่งความเป็นเลิศ ด้านการวางแผนการเงิน ในระดับสากล



- แคนาดา
- สหรัฐอเมริกา

- ตุรกี
- เนเธอร์แลนด์
- ฝรั่งเศส
- เยอรมนี
- สวิตเซอร์แลนด์
- ออสเตรีย
- อังกฤษ
- อิสราเอล
- ไอร์แลนด์

- โคลอมเบีย
- บราซิล

ในสภาวะการณ์ปัจจุบันที่ความมั่งคั่งมีการขยายตัวอย่างรวดเร็ว ผู้บริโภคในประเทศต่างๆ ทั่วโลกต่างต้องการคำปรึกษาด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลจากนักวางแผนการเงินที่มีความรู้ความสามารถและยึดมั่นในจรรยาบรรณ ทำให้ความต้องการใช้บริการจากนักวางแผนการเงินเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง



- เกาหลีใต้
- จีน
- ญี่ปุ่น
- ไต้หวัน
- ไทย
- มาเลเซีย
- สิงคโปร์
- อินเดีย
- อินโดนีเซีย
- ฮังการี

• แอฟริกาใต้

- นิวซีแลนด์
- ออสเตรเลีย

# คุณสมบัติ 4E



## การศึกษา (Education)

ผู้ขอรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องผ่านการอบรมเพื่อให้มีความรู้ และทักษะด้านการวางแผนการเงินจากสถาบันอบรมของสมาคมฯ การอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ประกอบด้วย การอบรม 6 ชุดวิชา ได้แก่

- ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ
- ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน
- ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย
- ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ
- ชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก
- ชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน

ทั้งนี้ ผู้มีคุณวุฒิการศึกษาหรือคุณวุฒิวิชาชีพในสาขาวิชาที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับเนื้อหาการอบรม สามารถยื่นขอยกเว้นการอบรมในชุดวิชาที่เกี่ยวข้องผ่านการเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ (Transcript Review) หรือขอยกเว้นการอบรมในทุกชุดวิชาผ่านการขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status)

### การเทียบเคียงพื้นฐานความรู้ (Transcript Review)

ผ่านการเรียนและสอบในระดับปริญญาตรีหรือโท

วิชาบริหารการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance)  
ภาษีพื้นฐาน (Taxation)  
และมูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money)

ได้รับยกเว้นอบรม ชุดวิชาที่ 1

วิชาการลงทุน (Investment)  
และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Securities Analysis)

หรือ

มีใบอนุญาต ที่ปรึกษาการลงทุน (Investment Consultant) ผู้จัดการกองทุน (Fund Manager) หรือที่ปรึกษาการเงิน (Financial Advisor – FA)

ได้รับยกเว้นอบรม ชุดวิชาที่ 2

วิชาการประกันภัย (Insurance)

หรือ

มีใบอนุญาต ตัวแทน/นายหน้าประกันชีวิต

ได้รับยกเว้นอบรม ชุดวิชาที่ 3

## การขอสิทธิ์เข้าสอบโดยไม่ผ่านการอบรม (Challenge Status)

### มีคุณวุฒิการศึกษา

จบการศึกษาในระดับปริญญาเอกจากสถาบันอุดมศึกษา  
ที่ได้รับการรับรองจากสำนักงาน ก.พ. ในสาขาวิชาการเงิน  
บริหารธุรกิจ บัญชีหรือเศรษฐศาสตร์

### มีคุณวุฒิวิชาชีพ

หรือ

- Certified Public Accountant (CPA) หรือ
- Chartered Financial Analyst (CFA) (Level 3) หรือ
- CISA (Level 3)



## การสอบ (Examination)

ผู้ขอรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และ  
คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องสอบผ่านหลักสูตร  
การวางแผนการเงิน CFP เพื่อวัดความรู้ และประเมินความ  
สามารถในการนำความรู้และทักษะไปประยุกต์ใช้สำหรับการ  
ให้คำปรึกษาและการจัดทำแผนการเงินในสถานการณ์จริง  
เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้รับ  
คำปรึกษา

การสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ประกอบด้วย  
ด้วยข้อสอบ 4 ฉบับ ได้แก่

**ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ**  
อบรมชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี  
และจรรยาบรรณ

**ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน**  
อบรมชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน

**ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัย  
และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ**  
อบรมชุดวิชาที่ 3 การวางแผนการประกันภัย  
อบรมชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

**ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก**  
อบรมชุดวิชาที่ 5  
การวางแผนภาษีและมรดก

**ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 การจัดทำแผนการเงิน**  
อบรมชุดวิชาที่ 6  
การจัดทำแผนการเงิน



## ประสบการณ์การทำงาน (Experience)

ผู้ขอรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP จะต้อง มีประสบการณ์การทำงานในด้านการสอน\* หรือในอุตสาหกรรมการเงิน\*\* ซึ่งครอบคลุม “หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน” อย่างน้อย 1 ด้านหรือมากกว่า เป็นระยะเวลาอย่างน้อย 3 ปี

### หลักปฏิบัติการวางแผนการเงิน

- การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและกำหนดขอบเขตของข้อผูกพัน
- การรวบรวมข้อมูลของลูกค้า
- การวิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้า
- การจัดทำและนำเสนอแผนการเงิน
- การนำแผนการเงินไปปฏิบัติ
- การทบทวนและปรับแผนการเงินตามสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

\* ประสบการณ์การสอนหลักสูตรการเงินในระดับมหาวิทยาลัย สามารถนับได้สูงสุด 2 ปี โดยอีก 1 ปี ต้องเป็นประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินโดยตรง หรือประสบการณ์การสอนหลักสูตรการวางแผนการเงินที่ สภาคมาฯ ให้ความเห็นชอบ

\*\* สำนักงานบัญชี สำนักงานกฎหมาย สถาบันการเงิน บริษัทที่ให้ บริการวางแผนการเงินหรือบริการที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล บริษัทประกันภัย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทจัดการกองทุน และหน่วยงานกำกับดูแล



## จรรยาบรรณ (Ethics)

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องตกลงที่จะยึดถือและปฏิบัติตาม “จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงิน” ซึ่งเป็นหลักเกณฑ์ขั้นพื้นฐานที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบที่นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT พึงปฏิบัติต่อสาธารณชน ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน และนายจ้าง เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่อวิชาชีพนักวางแผนการเงิน





# คุณวุฒิวิชาชีพ

## นักวางแผนการเงิน CFP®

### สัญลักษณ์แห่งความเป็นเลิศ

#### ด้านการวางแผนการเงินในระดับสากล

ผู้ประกอบการวิชาชีพในอุตสาหกรรมการเงินทั่วโลกมุ่งมั่นที่จะได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP ซึ่งเป็นสัญลักษณ์แห่งความโดดเด่นด้านวิชาชีพการวางแผนการเงินที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล เพื่อสร้างความแตกต่างจากผู้ประกอบวิชาชีพวางแผนการเงินทั่วไป

### นักวางแผนการเงิน CFP

นักวางแผนการเงิน CFP เป็นผู้มีความสามารถและทักษะในการให้คำปรึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแบบองค์รวมที่ครอบคลุมด้านการวางแผนการบริหารกระแสเงินสด การวางแผนการลงทุน การวางแผนประกันชีวิต การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนภาษีและมรดก รวมถึงการวางแผนการเงินเพื่อเป้าหมายเฉพาะ เพื่อช่วยให้ผู้รับคำปรึกษาบรรลุเป้าหมายทางการเงินและชีวิต



### เป้าหมายทางการเงินส่วนบุคคล

การบริหารกระแสเงินสด

การลงทุน

ภาษีและมรดก

การเกษียณอายุ

การประกันชีวิต



นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องมีความสัมพันธ์ครบถ้วนตามเกณฑ์การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP (คุณสมบัติ 4E) ได้แก่ ผ่านการอบรม (Education) ผ่านการสอบ (Examination) มีประสบการณ์การทำงาน (Experience) และปฏิบัติตามจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน (Ethics) ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพแล้ว นักวางแผนการเงิน CFP จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพและเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง



## การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP

การศึกษา Education	ผ่านการอบรม ชุดวิชาที่ 1-6 (40 ชม./ชุดวิชา) <ul style="list-style-type: none"><li>• อบรมในห้องเรียน (24 ชม.)</li><li>• การศึกษาด้วยตนเอง (16 ชม.)</li></ul>
การสอบ Examination	สอบผ่าน ข้อสอบฉบับที่ 1-4
ประสบการณ์ การทำงาน Experience	มีประสบการณ์การทำงาน อย่างน้อย 3 ปี
จรรยาบรรณ Ethics	ปฏิบัติตามจรรยาบรรณและ ความรับผิดชอบในฐานะ ผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน

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



# คุณวุฒิวิชาชีพ ที่ปรึกษาการเงิน AFPT™

คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT เป็นคุณวุฒิวิชาชีพที่เป็นที่รู้จักและใช้ภายในประเทศไทย ผู้ที่ได้รับการรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT สามารถพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถผ่านการอบรมและการสอบเพิ่มเติมเพื่อก้าวไปสู่การเป็นนักวางแผนการเงิน CFP

## ที่ปรึกษาการเงิน AFPT

ที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ให้คำปรึกษาเฉพาะด้านการวางแผนการลงทุน และ/หรือด้านการวางแผนประกันชีวิต และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

## การรับรองคุณวุฒิวิชาชีพ ที่ปรึกษาการเงิน AFPT

การศึกษา  
Education

การสอบ  
Examination

จรรยาบรรณ  
Ethics

ด้านการลงทุน

ผ่านการอบรม  
ชุดวิชาที่ 1 และ 2  
(40 ชม./ชุดวิชา)  
• อบรมในห้องเรียน  
(24 ชม.)  
• ศึกษาด้วยตนเอง  
(16 ชม.)

สอบผ่าน  
ข้อสอบฉบับที่  
1 และ 2

ปฏิบัติตาม  
จรรยาบรรณและ  
ความรับผิดชอบ  
ในฐานะ  
ผู้ประกอบการวิชาชีพ  
วางแผนการเงิน

ผ่านการอบรม  
ชุดวิชาที่ 1, 3 และ 4  
(40 ชม./ชุดวิชา)  
• อบรมในห้องเรียน  
(24 ชม.)  
• ศึกษาด้วยตนเอง  
(16 ชม.)

สอบผ่าน  
ข้อสอบฉบับที่  
1 และ 3

ปฏิบัติตาม  
จรรยาบรรณและ  
ความรับผิดชอบ  
ในฐานะ  
ผู้ประกอบการวิชาชีพ  
วางแผนการเงิน

ด้านผู้ประกอบการ



## การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง และการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT มีหน้าที่ต้องพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันต่อพัฒนาการทางวิชาชีพการวางแผนการเงินและกฎระเบียบที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และจะต้องต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพทุก 2 ปีปฏิทิน เพื่อสิทธิ์ในการใช้เครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพนักวางแผนการเงิน CFP และเครื่องหมายรับรองคุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT ทั้งนี้ สำหรับนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ที่ยื่นขอรับรองคุณวุฒิวิชาชีพครั้งแรก ให้เริ่มต้นนับระยะเวลาสำหรับการยื่นต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ ตั้งแต่เดือนมกราคมของปีปฏิทินถัดไป

ในการต่ออายุคุณวุฒิวิชาชีพ นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การพัฒนาคุณวุฒิวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development – CPD) โดยต้องมีจำนวนชั่วโมง CPD ไม่น้อยกว่า 30 ชั่วโมงต่อ 2 ปี และจะต้องมีจำนวนชั่วโมง CPD ที่มาจากกิจกรรม “การอบรมหรือสัมมนา” อย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนชั่วโมง CPD ที่กำหนด และเป็นการอบรมหรือสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับเรื่องจรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน และ/หรือหลักปฏิบัติการวางแผนการเงินที่จัดโดยสมาคมฯ อย่างน้อย 2 ชั่วโมง





## สมาคมที่วางแผนการเงินไทย

ชั้น 6 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

✉ [info@tfpa.or.th](mailto:info@tfpa.or.th)

☎ 0 2009 9393

☎ 0 2247 7479

🌐 [www.tfpa.or.th](http://www.tfpa.or.th)

📘 [www.facebook.com/ThaiFinancialPlanners](https://www.facebook.com/ThaiFinancialPlanners)

📺 [www.youtube.com/ThaiFinancialPlanner](https://www.youtube.com/ThaiFinancialPlanner)

