

Book Review

หลักสูตรการวางแผนทางการเงิน: ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน (CFP)

วิวัฒน์วงศ์ บุญขุน¹

Wiwatwong Bunnun

หนังสือพื้นฐานการวางแผนทางการเงิน สำหรับหลักสูตรการวางแผนทางการเงินนี้แต่งและเรียบเรียงโดย ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน สถาบันกองทุนเพื่อพัฒนาตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 322 หน้า ราคา 350 บาท เหมาะสำหรับผู้ที่ต้องการศึกษาและทดสอบหลักสูตรการวางแผนทางการเงิน (Certified Financial Planner : CFP) เป็นหลักสูตรที่มุ่งเน้นการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล สำหรับผู้ทำหน้าที่ให้คำปรึกษา เพื่อจัดทำแผนการเงินภายใต้ข้อจำกัดและเงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล อันจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายของชีวิต ประกอบด้วยความรู้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ ซึ่งเนื้อหาหนังสือเล่มนี้จัดอยู่ในกลุ่มข้อสอบฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ นับเป็น 1 ใน 4 ของกลุ่มข้อสอบสำหรับผู้ต้องการทดสอบเพื่อรับใบอนุญาต CFP

หลังจากที่ได้อ่านหนังสือเล่มนี้แล้ว พบว่า หนังสือบรรยายความรู้เบื้องต้นสำหรับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งอธิบายความหมายและความสำคัญ กระบวนการ และเครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนการเงิน มีเนื้อหาทั้งสิ้น 8 บท ประกอบด้วย ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน เครื่องมือทางการเงินสำหรับการบริหารสภาพคล่องส่วนบุคคล มูลค่าเงินตามเวลา การรวบรวมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ข้อมูลพื้นฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และการคำนวณและชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งเป็นองค์ความรู้พื้นฐานก่อนเรียนในชุดวิชาต่อไป

นอกจากนี้หนังสือเล่มนี้ยังสามารถใช้ประกอบการสอนสำหรับวิชาการเงินส่วนบุคคล (Personal Finance) ในระดับมหาวิทยาลัย แต่อย่างไรก็ตามเนื้อหาหนังสือเล่มนี้ยังไม่ครอบคลุมเนื้อหาการเรียนการสอนทั้งหมด ผู้สอนจึงมีความจำเป็นที่จะต้องใช้หนังสือเล่มอื่นเข้ามาประกอบด้วย แม้เนื้อหาของหนังสือเล่มนี้จะไม่ครอบคลุมสำหรับวิชาการเงินส่วนบุคคลในระดับมหาวิทยาลัย แต่ก็เหมาะสมสำหรับผู้ที่ต้องการศึกษาและทดสอบหลักสูตร CFP ซึ่งเนื้อหาแบ่งออกเป็น 8 บท ดังนี้

บทที่ 1 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน เป็นบทเริ่มต้นที่นำเสนอบทบาทและความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน อันจะทำให้เกิดความมั่นคง ความมั่นใจในการดำเนินชีวิตและอิสรภาพทางการเงินในอนาคต พร้อมทั้งอธิบายถึงปัจจัยสำคัญ 2 ปัจจัย ที่บุคคลส่วนใหญ่ละเลยและไม่ให้ความสำคัญต่อการวางแผนทางการเงินเท่าที่ควร อาจนำไปสู่ปัญหาการดำเนินชีวิตในบั้นปลายหลังเกษียณอายุ ประกอบด้วย ปัจจัยทางด้านสภาพหรือฐานะการเงิน และปัจจัยทางด้านความเชื่อและทัศนคติที่ผิด นอกจากนี้ยังกล่าวถึงองค์ประกอบของแผนทางการเงิน ซึ่งเกิดจากการบูรณาการแผนทางการเงินหลากหลายด้านเข้าด้วยกัน อาทิ การจัดทำงานการเงิน การวางแผนการลงทุน การบริหารความเสี่ยง การวางแผนภาษี และการวางแผนเกษียณอายุ เป็นต้น

¹นักศึกษาระดับปริญญาเอก หลักสูตรบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจและการบัญชี มหาวิทยาลัยขอนแก่น

*Corresponding Author e-mail: wiwatwongb@gmail.com

บทที่ 2 เครื่องมือทางการเงินสำหรับการบริหารสภาพคล่องส่วนบุคคล บทนี้เป็นเนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารเงินสดให้เพียงพอต่อการใช้จ่ายที่จำเป็นเพื่อรักษาสภาพคล่อง และไม่เกิดต้นทุนค่าเสียโอกาส รวมถึงแนวทางการบริหารเงินสด เช่น การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ หรือ การลงทุนในตลาดเงิน เป็นต้น พร้อมทั้งการคำนึงถึง อัตราผลตอบแทน อัตราภาษี และความเสี่ยง ประกอบการตัดสินใจ นอกจากนี้ยังกล่าวถึงการบริหารสินเชื่อ เพื่อตอบสนองต่อการบริโภค หรือเพื่อสำรองไว้ในยามฉุกเฉิน โดยผู้กู้ควรมีการบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพและสามารถชำระเงินกู้คืนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

บทที่ 3 มูลค่าเงินตามเวลา บทต่อเนื่องการบริหารสภาพคล่องกล่าวถึงการประยุกต์ใช้แนวคิดเรื่องมูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money) เน้นความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามเวลา อธิบายนิยามศัพท์ต่างๆ และเชื่อมโยงการวางแผนการออมเงินในอนาคต รวมทั้งนำไปใช้ในเรื่องการชำระคืนเงินกู้ นอกจากนี้ยังประยุกต์ใช้แนวคิดสำหรับการเปรียบเทียบผลตอบแทนจากการลงทุนในทางเลือกต่างๆ

บทที่ 4 การรวบรวมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล กล่าวถึงการรวบรวมข้อมูลเบื้องต้นส่วนบุคคล อาทิ ข้อมูลรายได้ รายจ่าย ข้อมูลการทำงาน ข้อมูลผู้อยู่ในอุปการะ ข้อมูลด้านการจัดการความเสี่ยงและการทำประกัน ข้อมูลด้านการลงทุน ข้อมูลด้านภาษี ข้อมูลด้านการออมเพื่อวัยเกษียณ เป็นต้น ทั้งที่อยู่ในรูปข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาทำการวิเคราะห์ทางการเงินและจัดทำทางการเงินส่วนบุคคลได้อย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึง ความมั่งคั่งสุทธิ ภาระผูกพันทางการเงิน และแหล่งที่มาของรายได้และรายจ่าย

บทที่ 5 การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล ภายหลังจากเก็บรวบรวมข้อมูลทางการเงินแล้วเป็นการวิเคราะห์และประเมินภาพรวมทางการเงิน รวมถึงคาดการณ์ปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็นการวิเคราะห์ความต้องการพื้นฐาน การวิเคราะห์ด้านการจัดการความเสี่ยงและการทำประกัน การวิเคราะห์ด้านการลงทุน การวิเคราะห์ด้านการออมเพื่อวัยเกษียณ และการวางแผนทางการเงินสำหรับทายาท เป็นต้น นอกจากนี้ ยังวิเคราะห์สถานะทางการเงินของบุคคลจากอัตราส่วนทางการเงิน อาทิ การวิเคราะห์สภาพคล่อง การวิเคราะห์ระดับหนี้สิน การวิเคราะห์การออมการลงทุนสำหรับนำไปกำหนดแผนทางการเงินให้บรรลุเป้าหมายในอนาคต

บทที่ 6 ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา บทนี้อธิบายระบบภาษีอากรไทย การวางแผนในการจ่ายภาษีให้น้อยที่สุดโดยอาศัยเงื่อนไขทางกฎหมายที่กำหนดให้สามารถทำได้ และความแตกต่างระหว่างการวางแผนภาษี การหลบหลีกภาษี และการหนีภาษี

บทที่ 7 ข้อมูลพื้นฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา บทนี้อธิบายภาพรวมและองค์ประกอบของภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เพื่อเข้าใจกระบวนการตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงการคำนวณเงินได้พึงประเมินที่จะนำไปคำนวณภาระภาษี ค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนตามหลักเกณฑ์ที่ประมวลรัษฎากรกำหนด

บทที่ 8 การคำนวณและวิธีชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา บทนี้อธิบายอัตราภาษี การคำนวณภาษีตลอดจนการยื่นแบบและการชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และภาษีหัก ณ ที่จ่าย รวมถึงการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยให้ความรู้ความเข้าใจในประมวลรัษฎากรและกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนรายละเอียดในเรื่องของรายได้ รายจ่าย และค่าลดหย่อน

จากบทวิจารณ์ข้างต้นแสดงถึงเนื้อหาของหนังสือเล่มนี้มีความเหมาะสมสำหรับผู้ต้องการศึกษาและทดสอบหลักสูตร CFP เนื่องจากเนื้อหาเน้นการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและอธิบายเข้าใจง่าย แต่อย่างไรก็ตามหากนำหนังสือเล่มนี้มาใช้ในการเรียนการสอน ผู้สอนยังมีความจำเป็นที่จะต้องเพิ่มเติมเนื้อหา เช่น การวิเคราะห์และการบริหารกลุ่มหลักทรัพย์เบื้องต้น กลยุทธ์การลงทุนในทางเลือกอื่นเบื้องต้น เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้อ่านที่ต้องการใช้หนังสือเล่มนี้สำหรับการทดสอบหลักสูตร CFP แล้วถือว่าเนื้อหาเหมาะสมครบถ้วนซึ่งเป็นองค์ความรู้พื้นฐานก่อนศึกษาในชุดวิชาต่อไป

Reference

The Stock Exchange of Thailand. Thailand Securities Institute. (2553). **Certified Financial Planner: Fundamental in Financial Planner**. Bangkok: Thailand Securities Institute. (In Thai)

