



การฝึกยกระดับฝีมือ

หลักสูตร พื้นฐานการเงินส่วนบุคคลและประกันภัย
(Foundation Personal Financial and Insurance)
รหัสหลักสูตร 0920017231104

กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กระทรวงแรงงาน

ผู้อนุมัติหลักสูตร	นายรัช เบญจาทิกุล อธิบดีกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน	
วันที่อนุมัติ 23 ส.ย. 2564	จำนวน.....7.....แผ่น	ปรับปรุงครั้งที่/.....

การฝึกยกระดับฝีมือ
หลักสูตร พื้นฐานการเงินส่วนบุคคลและประกันภัย
(Foundation Personal Financial and Insurance)

รหัสหลักสูตร 0920017231104

กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กระทรวงแรงงาน

1. วัตถุประสงค์

เพื่อให้ผู้เข้ารับการฝึก มีความรู้ ความสามารถและมีความพร้อมทั้งร่างกาย จิตใจ ตลอดจน มีทัศนคติที่ดีต่อการประกอบอาชีพ กว้างแผนการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงิน การประกันภัย ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันภัย และผู้แนะนำการลงทุน โดยสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้ ดังนี้

1.1 วางแผนการเงินส่วนบุคคลเบื้องต้น และนำไปใช้ในการดำรงชีพของตนเองได้อย่างถูกต้อง

1.2 ดำเนินการบริหารจัดการด้านการเงิน และการประกันภัยได้อย่างถูกต้อง

1.3 นำความรู้ที่ได้รับไปใช้ในการเตรียมความพร้อมเพื่อเข้าอบรมต่อในหลักสูตรที่ได้รับอนุญาต จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) สมาคมนักวางแผนการเงิน และทำการทดสอบเพื่อรับใบอนุญาต ตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันภัย ผู้แนะนำการลงทุน รวมถึงคุณวุฒิวิชาชีพพนักงานวางแผนการเงิน เพื่อนำมาใช้ประกอบวิชาชีพ และประยุกต์ใช้กับชีวิตประจำวันได้อย่างถูกต้อง

2. ระยะเวลาการฝึก

ผู้รับการฝึกจะได้รับการฝึกภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ โดยหน่วยงานสังกัดกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน หรือ หน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ระยะเวลาการฝึก 30 ชั่วโมง

3. คุณสมบัติของผู้รับการฝึก

3.1 มีความรู้พื้นฐานด้านการเงิน

3.2 เป็นผู้สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี

3.3 มีอายุตั้งแต่ 18 ปีขึ้นไป

4. วุฒิบัตร

ชื่อเต็ม : วุฒิบัตรพัฒนาฝีมือแรงงาน หลักสูตร พื้นฐานการเงินส่วนบุคคลและประกันภัย

ชื่อย่อ : วพร. พื้นฐานการเงินส่วนบุคคลและประกันภัย

ผู้รับการฝึกต้องมีระยะเวลาการฝึกอบรมตามหลักสูตรไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 และผ่านการประเมินผล ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติรวมกันตามเกณฑ์ไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 จึงจะถือว่าผ่านการฝึก และได้รับวุฒิบัตร จากกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน



5. หัวข้อวิชา

รหัส	หัวข้อวิชา	ชั่วโมง	
		ทฤษฎี	ปฏิบัติ
0922330101	การเงินส่วนบุคคลและการประกันภัย	2	1
0922330102	การจัดการหนี้	2	1
0922330103	การวางแผนเกษียณสบาย	2	1
0922330104	การประกันภัย	2	1
0922330105	พื้นฐานการจัดการลงทุน	2	1
0922330106	การวางแผนภาษี	2	1
0922330107	การวางแผนมรดก	2	1
0922330108	การจัดทำแผนการเงิน	2	1
0922330109	มูลค่าเงินตามเวลา	1	1
0922330110	ความสมดุลชีวิต	1	1
0922339901	การวัดและประเมินผล	1	1
รวม		19	11
		30	

6. เนื้อหาวิชา

0922330101 การเงินส่วนบุคคลและการประกันภัย (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ และทักษะในการจัดการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคล ในการตั้งเป้าหมายทางการเงิน การเตรียมสภาพคล่องทางการเงิน การติดตั้งระบบอัตโนมัติ การจัดการหนี้ และการประกันภัยได้อย่างถูกต้อง

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับความรู้ และทักษะในการจัดการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลในการตั้งเป้าหมายทางการเงิน การเตรียมสภาพคล่องทางการเงิน การจัดทำบันทึก รายรับ รายจ่าย การติดตั้งระบบอัตโนมัติ การจัดการหนี้ การจัดทำบันทึกรายรับ รายจ่าย งบดุล สินทรัพย์ หนี้สิน วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน อัตราส่วนการชำระหนี้ต่อรายได้ อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ สภาพคล่องพื้นฐาน อัตราส่วนการออม อัตราส่วนการลงทุน การเข้าใจถึงความสำคัญของการติดตั้งระบบการออมอัตโนมัติ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กบข. การเฉลี่ยออมนายงวด (Dollar Cost Average) ประกันชีวิต การจัดการหนี้เบื้องต้น การออมเงิน ผลลัพธ์จากการประหยัดค่าใช้จ่าย และการประกันภัย



ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดบัญชีรายรับ รายจ่าย กระแสเงินสดสุทธิ ความมั่งคั่งสุทธิ อัตราส่วนทางการเงิน

0922330102 การจัดการหนี้ (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการจัดการหนี้ และการบริหารจัดการหนี้ได้อย่างถูกวิธี

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับหนี้ดี หนี้ที่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น การซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่อการปล่อยเช่า หนี้ไม่ดี คือ หนี้ที่เกิดการบริโภคที่ฟุ้งเฟ้อ เช่น ซื้อกระเป๋าราคาแพงด้วยบัตรเครดิต แต่ไม่สามารถนำไปขาย ทำกำไรได้ การเตรียมตัวเพื่อขอสินเชื่อจากสถาบันการเงิน การจัดการหนี้นอกระบบ การคำนวณภาระหนี้สิน การบริหารภาระหนี้สิน

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับ การจัดทะเบียนหนี้สิน การคำนวณภาระหนี้สิน การวางแผนการใช้หนี้

0922330103 การวางแผนเกษียณสบาย (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเบื้องต้น และเตรียมความพร้อมทางการเงินในวัยเกษียณได้อย่างถูกต้อง

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาวิเคราะห์เกี่ยวกับสถานการณ์ด้านการเงินในปัจจุบันของตนเอง วางแผนและกำหนดเป้าหมายเมื่อเกษียณอายุเพื่อบริหารจัดการคุณภาพชีวิต ด้วยเว็บไซต์ <https://assurewealth.co.th> การพยากรณ์ด้านการเงิน และปรับกลยุทธ์เพื่อให้สามารถเกษียณได้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เช่น การลดรายจ่าย การเพิ่มรายได้ การเปลี่ยนสินทรัพย์ส่วนตัวเป็นลงทุน การเพิ่มศักยภาพ เป็นต้น

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการคำนวณด้วยเว็บไซต์ <https://assurewealth.co.th> เพื่อประเมินความสามารถเมื่อเกษียณอายุ

0922330104 การประกันภัย (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้เกี่ยวกับการประกันภัย การบริหารความเสี่ยงในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลได้อย่างถูกต้อง

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับการประกันภัย การจัดการความเสี่ยงภัยของตนเองว่าใช้รูปแบบใดอยู่ และควรวางแผนจัดการโอนความเสี่ยง รับความเสี่ยงภัย ลดความเสี่ยงภัย ควบคุมความเสี่ยงภัย เพื่อลดผลกระทบความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการเสียชีวิตก่อนวัยอันควร การทุพพลภาพ การเจ็บป่วย อัคคีภัย อุบัติเหตุทางรถยนต์ และคดีความ



ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงภัย ผลกระทบที่เกิดขึ้นในแต่ละด้านว่าควรจะจัดการอย่างไรได้เหมาะสม

0922330105 **พื้นฐานการจัดการลงทุน** (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการจัดการลงทุน เข้าใจสินทรัพย์การลงทุน ความเสี่ยงของการลงทุน และเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้ตามความสามารถในการรับความเสี่ยง และเป้าหมายทางการเงิน

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุนของแต่ละบุคคลในแต่ละเป้าหมาย การเข้าใจตลาดเงิน ตลาดตราสารหนี้ ตลาดทุน ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น เพื่อได้รู้ถึงวิธีผสมผสานผลิตภัณฑ์ทางการเงินเป็นการจัดทัพลงทุนที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุแต่ละเป้าหมาย

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการทดสอบความสามารถในการรับความเสี่ยง การเลือกผลิตภัณฑ์ทางการเงินในสัดส่วนที่เหมาะสมในแต่ละเป้าหมายทางการเงิน

0922330106 **การวางแผนภาษี** (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการวางแผนภาษีส่วนบุคคล เพื่อให้เสียภาษีได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับโครงสร้างรายได้ที่สรรพากรกำหนดให้นำมาเสียภาษีส่วนบุคคล การหักค่าใช้จ่าย การใช้สิทธิลดหย่อนทางภาษี SSF, RMF, PVD ประกันชีวิต ประกันบำนาญ เพื่อนำไปวางแผนการเสียภาษีได้อย่างเหมาะสม

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการคำนวณการวางแผนภาษีส่วนบุคคล

0922330107 **การวางแผนมรดก** (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการวางแผนมรดก เพื่อให้สามารถถ่ายทอดความมั่งคั่งให้คนที่เรารักและห่วงใยได้อย่างถูกต้อง

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับกฎหมายภาษีมรดก การจัดทำพินัยกรรม ภาษีมรดก เพื่อจะได้มีการเตรียมส่งทอดความมั่งคั่งได้ตามเป้าหมาย ประหยัดค่าใช้จ่ายทางภาษีการให้ การรับ ภาษีมรดก ลดการขัดแย้งทางกฎหมาย

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดทำพินัยกรรม



0922330108 การจัดทำแผนการเงิน (2 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการทำแผนการเงินส่วนบุคคลอย่างง่าย ด้วยเว็บไซต์ <https://assurewealth.co.th> และนำไปประยุกต์ใช้เป็นแผนผังทางการเงินเพื่อประกอบในการวางแผนและทบทวนในแต่ละปีได้อย่างถูกต้อง

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับการใช้เว็บไซต์ <https://assurewealth.co.th> เพื่อใช้ในการวางแผนการเงินได้ครบทุกส่วน และการสร้างรายงานแผนการเงินส่วนบุคคล

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เว็บไซต์ <https://assurewealth.co.th> เพื่อสร้างรายงานแผนการเงินส่วนบุคคล

0922330109 มูลค่าเงินตามเวลา (1 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการวางแผนการเงินส่วนบุคคลด้านการคำนวณมูลค่าเงินเข้าใจถึงอิทธิพลของอัตราดอกเบี้ยทบต้น อัตราเงินเฟ้อ มูลค่าเงินในอนาคต

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับศัพท์ทางการเงิน เช่น มูลค่าเงินปัจจุบัน มูลค่าเงินอนาคต อัตราเงินเฟ้อ อัตราผลตอบแทน เงินรายงวด และการคำนวณมูลค่าเงินตามเวลา

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้เว็บไซต์ <https://assurewealth.co.th> เพื่อคำนวณมูลค่าเวลาและโปรแกรมอื่น ๆ เพื่อสร้างความเข้าใจมูลค่าเงินตามเวลา

0922330110 ความสมดุลชีวิต (1 : 1)

วัตถุประสงค์รายวิชา

เพื่อให้ผู้รับการฝึกมีความรู้ในการจัดการชีวิตที่สมดุล ทั้งการงาน รายได้ สุขภาพ ความสัมพันธ์กับครอบครัว คนรัก เพื่อนร่วมงาน การจัดการอารมณ์ การแบ่งปันให้สังคม เป้าประสงค์การใช้ชีวิตที่มีความหมาย

คำอธิบายรายวิชา

ศึกษาเกี่ยวกับการสำรวจสถานการณ์คุณภาพชีวิตของตนเองในแต่ละด้านว่ามีความพึงพอใจในระดับใด ต้องการจะพัฒนาด้านใดที่สำคัญที่สุด และจะทำเมื่อไร

ฝึกปฏิบัติเกี่ยวกับสำรวจสมดุลชีวิตในแต่ละด้าน กำหนดแผน ระยะเวลา ผลลัพธ์ที่ต้องการ

0922339901 การวัดและประเมินผล (1 : 1)

ประเมินความรู้ ความสามารถของผู้รับการฝึก โดยการทดสอบภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ



คณะผู้จัดทำหลักสูตร

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นายวรเดช ปัญจรงค์ | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท แอสซิวเวลท์ จำกัด |
| 2. นายบุญ บุณนาค | กรรมการผู้จัดการ
บริษัท บุณนาค แอชโซซิเอท จำกัด |
| 3. นายยุทธชัย ทองอินทร์ | นักวิชาการพัฒนาฝีมือแรงงานชำนาญการ
สำนักพัฒนาผู้ฝึกและเทคโนโลยีการฝึก |
| 4. นางสาวดาราทัด ลิ้มปชัยพาส | นักวิชาการพัฒนาฝีมือแรงงานปฏิบัติการ
สำนักพัฒนาผู้ฝึกและเทคโนโลยีการฝึก |

ลงนาม.....ผู้เสนอหลักสูตร

(นายเฉลิมพงษ์ บุณรอด)

ผู้อำนวยการสำนักพัฒนาผู้ฝึกและเทคโนโลยีการฝึก

ลงนาม.....ผู้เห็นชอบหลักสูตร

(นางตรุณี นิธิทวีกุล)

รองอธิบดีกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน

ลงนาม.....ผู้อนุมัติหลักสูตร

(นายธวัช เบญจาทิกุล)

อธิบดีกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน
๒๓ ธ.ค. ๒๕๖๕

