

การสอบ หลักสูตรการวางแผนการเงิน ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

วันอาทิตย์ที่ xx พฤศจิกายน 25xx เวลา 09.00 – 12.00 น.

“ข้าพเจ้ายืนยันว่าข้าพเจ้าได้อ่าน และเข้าใจ นโยบายการสอบ
ของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
และตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดแห่งเอกสารดังกล่าว”

ชื่อ _____ นามสกุล _____ ห้องสอบ _____ เลขที่นั่งสอบ _____

“หากผู้สอบไม่ปฏิบัติตาม เงื่อนไข ข้อปฏิบัติ และข้อตกลงเกี่ยวกับการสอบ และ/หรือ
ตามคำสั่งของกรรมการคุมสอบ
กรรมการคุมสอบจะเชิญผู้สอบออกจากห้องสอบทันที”

*** การฉีกหรือแยกส่วนข้อสอบออกจากกันด้วยวิธีใดๆ ถือว่าผู้สอบมีเจตนาทุจริตในการสอบ ***

เพื่อประโยชน์ของผู้สอบทุกท่าน โปรดอ่านคำแนะนำอย่างละเอียด
หากมีข้อสงสัยประการใด กรุณายกมือเพื่อเรียกกรรมการคุมสอบ

คำชี้แจงในการสอบ

1. ข้อสอบชุดนี้มีจำนวนทั้งสิ้น 85 ข้อ แบ่งเป็น

คะแนนรวมในการสอบ 85 คะแนน

เวลาที่ใช้ในการสอบ คือ 3 ชั่วโมง (180 นาที)

2. เกณฑ์ในการผ่านการสอบ คือ **สอบได้ 70% (60 คะแนน) ของคะแนนโดยรวม (85 คะแนน) และบังคับผ่าน 70% ในส่วนจรรยาบรรณ (15 คะแนน จากคะแนนเต็ม 21 คะแนน)**

ตัวอย่างข้อสอบที่แบ่งตามระดับการวัดผลชุดวิชาที่ 1: พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ มีจำนวน 29 ข้อ

1. จงพิจารณาข้อมูลต่อไปนี้

- I) การวางแผนการเงินมีความสำคัญมากขึ้น สาเหตุหนึ่งมาจากความซับซ้อนของตราสารการเงิน
- II) Special Needs Planning เป็นแผนการเงินที่จะสามารถตอบสนองของความต้องการเฉพาะบุคคลได้
- III) Comprehensive Financial Planning เป็นแผนการเงินที่จะช่วยสร้างความมั่นคงในชีวิตได้
- IV) วัตถุประสงค์ทางการเงินที่กำหนดไว้ไม่จำเป็นต้องคงที่ตลอดเวลา

ตัวเลือกใดต่อไปนี้ ถูกต้อง ที่สุด

- 1) ข้อ I, II, III, และ IV ถูก
- 2) ข้อ II, III, และ IV ถูก
- 3) ข้อ II และ III ถูก
- 4) ข้อ I, II, และ III ถูก

2. กระบวนการวางแผนการเงินประกอบด้วย 6 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- I) การวิเคราะห์และประเมินฐานะทางการเงินของผู้รับคำปรึกษา (Analyzing client's financial status)
- II) การปฏิบัติตามแผนทางการเงิน (Implementing the plan)
- III) การสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้วางแผนการเงินและผู้รับคำปรึกษา (Establishing client-planner relationship)
- IV) การประเมินและตรวจสอบแผนการเงิน (Monitoring the plan)
- V) การจัดทำและนำเสนอแผนทางการเงิน (Developing and presenting financial plan recommendations)
- VI) การรวบรวมข้อมูล (Gathering client's data and determining goal)

ข้อใดต่อไปนี้เรียงลำดับขั้นตอนกระบวนการวางแผนการเงินได้ ถูกต้อง

- 1) I, VI, V, III, II, IV
- 2) III, VI, I, V, II, IV
- 3) VI, I, III, II, V, IV
- 4) III, I, VI, V, II, IV

3. นายสันติวางแผนที่จะซื้อบ้านให้พ่อแม่ที่อยู่จังหวัดโคราช ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 นายสันติมีรายได้ต่อปีเท่ากับ 550,000 บาท มีกระแสเงินสดสุทธิคงเหลือปีละ 380,000 บาท มีสินทรัพย์คิดเป็นมูลค่า 3,200,000 บาท มีภาระหนี้สินคงค้าง 1,300,000 บาท จากข้อมูลดังกล่าว นายสันติควรตั้งเป้าหมายทางการเงินตามหลัก SMART อย่างไร

- 1) ต้องการซื้อบ้านให้พ่อแม่ภายในปี พ.ศ. 2553
- 2) ต้องการซื้อบ้านให้พ่อแม่ในราคา 4 ล้านบาท ภายในจังหวัดนครราชสีมา
- 3) ต้องการซื้อบ้านให้พ่อแม่ในราคา 5 ล้านบาท ภายในปี พ.ศ. 2558
- 4) ต้องการซื้อบ้านให้พ่อแม่โดยซื้อเป็นเงินสดราคา 4.5 ล้านบาท ภายในปี พ.ศ. 2553

4. ตัวเลือกใดต่อไปที่ ถูกต้อง ที่สุด

- 1) ธนาคารมักให้สินเชื่อแบบอัตราดอกเบี้ยผันแปรสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
- 2) การใช้สินเชื่อแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่จะช่วยให้ผู้กู้ประหยัดดอกเบี้ยได้มากกว่าการกู้ดอกเบี้ยผันแปร
- 3) สินเชื่อเพื่อการศึกษา มักจะกำหนดให้ต้องจ่ายคืนแบบ Bullet repayment
- 4) วงเงินเบิกเกินบัญชีมีข้อได้เปรียบสินเชื่อประเภทอื่นในด้านความสะดวก เพราะผู้กู้สามารถใช้สินเชื่อได้ทันที และไม่ต้องเสียดอกเบี้ยสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกถอน จึงเป็นที่นิยมใช้ในการทำธุรกิจ

5. การตัดสินใจของบุคคลใดต่อไปที่ เหมาะสม ที่สุด

- 1) ไชตุนเป็นพนักงานขายที่ขยันขันแข็งและมีความสุขกับการทำงานมาก เขาจะต้องไปพบลูกค้าแทบทั้งวัน เขาตัดสินใจเช่ารถยนต์มาใช้ เพราะไม่ต้องการจ่ายค่าประกันภัยอุบัติเหตุ
- 2) ไชดาวและครอบครัวมีรายได้เบื้องต้นหลังหักภาษีเดือนละ 250,000 บาท ครอบครัวนี้ตัดสินใจซื้อบ้านหลังใหม่ราคา 5,800,000 บาท
- 3) ไชหวานและสามี มีรายได้รวมกันเดือนละ 135,000 บาท ปัจจุบันครอบครัวนี้มีภาระผ่อนหนี้สินรวมเดือนละ 54,000 บาท ไชหวานตัดสินใจซื้อรถยนต์คันใหม่ให้ลูกสาวที่สอบเข้ามหาวิทยาลัยได้ซึ่งต้องผ่อนเดือนละ 9,000 บาท
- 4) ไชต้มวางแผนจะแต่งงานในปีหน้า เขาจึงตัดสินใจเช่าบ้านอยู่เพราะดอกเบี้ยมีแนวโน้มจะสูงขึ้นเรื่อยๆ เขาจึงต้องการนำเงินสำหรับดาวน์บ้านไปฝากธนาคารเพื่อรับดอกเบี้ยขาขึ้น

6. นายสมชายตกลงที่จะคืนเงินจำนวน 1,000 บาท ที่ติดหนืออยู่ให้กับท่าน โดยจะชำระคืนเป็นงวดจำนวน 4 งวด งวดละปี
ถามว่าทางเลือกในการรับชำระหนี้ใดจะ **ดีที่สุด** สำหรับท่าน ถ้าสมมติอัตราดอกเบี้ยมีค่า 5% ต่อปี

- 1) ปีที่ 1: \$400 ปีที่ 2: \$300 ปีที่ 3: \$200 ปีที่ 4: \$100
- 2) ปีที่ 1: \$100 ปีที่ 2: \$200 ปีที่ 3: \$300 ปีที่ 4: \$400
- 3) ปีที่ 1: \$250 ปีที่ 2: \$250 ปีที่ 3: \$250 ปีที่ 4: \$250
- 4) ทุกข้อมีมูลค่าเท่ากันเพราะมีผลรวม \$1,000 เท่ากัน

7. นายสมหวังต้องการฝากเงินในวันนี้ โดยมีเป้าหมายว่าเงินออมจะต้องมีมูลค่ารวม 500,000 บาทในอนาคต ข้อใด **ผิด**
เกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างเงินต้น (principal) อัตราดอกเบี้ย (interest rate) ความถี่ในการทบต้นดอกเบี้ย
และระยะเวลาการออม

- 1) ยิ่งอัตราดอกเบี้ยที่ระบุ (nominal interest rate) ของบัญชีเงินฝากสูงขึ้น ระยะเวลาที่ในการฝากเงินจะสั้นลง
ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่
- 2) ยิ่งความถี่ในการทบต้นดอกเบี้ยสูงขึ้น ระยะเวลาที่ในการฝากเงินจะสั้นลง ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่
- 3) ยิ่งอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate) ของบัญชีเงินฝากสูงขึ้น ระยะเวลาที่ในการฝากเงินจะสั้นลง
ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่
- 4) ยิ่งระยะเวลาในการฝากยาวนานขึ้น เงินต้นที่ใช้จะต้องมีจำนวนมากขึ้น ถ้ากำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

8. นายเกษมสันต์กำลังวางแผนจะซื้อบ้านและมาขอคำปรึกษาจากท่าน โดยต้องการมีภาระในการผ่อนไม่เกิน 40%
ของเงินเดือนในปัจจุบัน ระยะเวลาการผ่อนชำระ 20 ปี และในขณะนี้ นายเกษมสันต์มีเงินสำหรับดาวน์บ้าน 400,000 บาท
หากท่านมีข้อมูลว่าปัจจุบันนายเกษมสันต์มีเงินเดือน 40,000 บาท ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มีค่า 8% ต่อปี
ท่านจะแนะนำให้นายเกษมสันต์ซื้อบ้านราคาสูงสุด **ไม่เกิน** หลังละเท่าไร

- 1) 1,500,000 บาท
- 2) 1,800,000 บาท
- 3) 2,000,000 บาท
- 4) 2,300,000 บาท

9. เมื่อ 2 ปีที่แล้ว สมมาตรซื้อรถยนต์ ในราคา 850,000 บาท โดยจ่ายเงินดาวน์ 150,000 บาท เหลือผ่อนชำระอีก 48 เดือน เดือนละ 18,000 บาท ถ้าขายรถยนต์คันนี้ในขณะนี้ จะขายได้ในราคา 500,000 บาท ตัวเลือกใดต่อไปนี้ **ถูกต้อง** ที่สุด

- 1) รถยนต์ถือเป็นสินทรัพย์มูลค่า 850,000 บาท เป็นหนี้สินระยะยาว 864,000 บาท เป็นกระแสเงินสดจ่ายคงที่เดือนละ 18,000 บาท
- 2) รถยนต์ถือเป็นสินทรัพย์มูลค่า 850,000 บาท เป็นหนี้สินระยะยาว 432,000 บาท เป็นกระแสเงินสดจ่ายคงที่เดือนละ 18,000 บาท
- 3) รถยนต์ถือเป็นสินทรัพย์มูลค่า 500,000 บาท เป็นหนี้สินระยะยาว 864,000 บาท เป็นกระแสเงินสดจ่ายคงที่เดือนละ 18,000 บาท
- 4) รถยนต์ถือเป็นสินทรัพย์มูลค่า 500,000 บาท เป็นหนี้สินระยะยาว 432,000 บาท เป็นกระแสเงินสดจ่ายคงที่เดือนละ 18,000 บาท

10. จากข้อมูลงบกระแสเงินสดส่วนบุคคลต่อไปนี้

- I) ค่าอาหาร ค่าสาธารณูปโภคที่เกิดขึ้นเป็นประจำทุกเดือน ถือเป็นกระแสเงินสดจ่ายผันแปร
- II) กระแสเงินสดจ่ายที่มากกว่ากระแสเงินสดรับ ทำให้ความมั่งคั่งสุทธิลดลงได้
- III) เงินโบนัสของปีนี้ที่จะได้รับเดือนมกราคมปีหน้า ถือเป็นกระแสเงินสดรับสำหรับงวดปีนี้
- IV) กระแสเงินสดจ่ายที่ควรให้ความสำคัญมากที่สุด คือ เงินออมและเงินลงทุน

ตัวเลือกใดต่อไปนี้ **ถูกต้อง** ที่สุด

- 1) ข้อ II, III และ IV ถูก
- 2) ข้อ I, II และ III ถูก
- 3) ข้อ I, II, และ IV ถูก
- 4) ข้อ II และ IV ถูก

11. สมหญิงมีความมั่งคั่งสุทธิ 585,000 บาท ถ้าเธอทำรายการทางการเงินดังต่อไปนี้

- I) ซื้อเช็คของขวัญสำหรับงานแต่งงานเพื่อนมูลค่า 5,000 บาท โดยการหักเงินจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์
- II) ชำระค่าส่วนกลางคอนโดมิเนียมที่ค้างไว้ตั้งแต่ปีที่แล้วจำนวน 24,000 บาท ด้วยเงินสด
- III) ซื้อคอมพิวเตอร์เครื่องใหม่ 35,000 บาท โดยชำระเงินผ่านบัตรเครดิต

ความมั่งคั่งสุทธิของสมหญิงจะเท่ากับเท่าใด

- 1) 585,000 บาท
- 2) 580,000 บาท
- 3) 556,000 บาท
- 4) 521,000 บาท

12. ในการรวบรวมข้อมูลจากผู้ขอรับคำปรึกษา

- I) ถ้าผู้วางแผนการเงิน ไม่สามารถรวบรวมข้อมูลได้เพียงพอ ควรยกเลิกการให้บริการทันที
- II) การสัมภาษณ์เป็นวิธีรวบรวมข้อมูล ที่มีประสิทธิภาพมากที่สุด
- III) ข้อมูลการลงทุนในปัจจุบัน ช่วยให้ประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของผู้ขอรับคำปรึกษาเบื้องต้นได้
- IV) ข้อมูลชื่อผู้ถือสินทรัพย์ ช่วยให้การวางแผนภาษีส่วนบุคคลมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ตัวเลือกใดต่อไปนี้ **ถูกต้อง** ที่สุด

- 1) ข้อ I, II, และ III ถูก
- 2) ข้อ II, III, และ IV ถูก
- 3) ข้อ II และ III ถูก
- 4) ข้อ III และ IV ถูก

13. บุคคลในตัวเลือกใดต่อไปนี้ ใช้ประโยชน์จากงบประมาณเงินสดส่วนบุคคล **ไม่ถูกต้อง**

- 1) สุชาติต้องการทราบแหล่งที่มาของเงินสดรับในอนาคตและพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเอง
- 2) สุวัฒน์ต้องการเตรียมความพร้อมทางการเงิน เพื่อป้องกันเหตุฉุกเฉินทางการเงินที่อาจจะเกิดขึ้นได้
- 3) สุภาพรต้องการบรรลุเป้าหมายทางการเงินในระยะยาว
- 4) สุคารัตน์ต้องการทราบระดับสภาพคล่องของตนเอง

14. สุกัลยา มีหนี้สินระยะสั้น 45,000 บาท หนี้สินระยะยาว 580,000 บาท เธอชำระหนี้เฉลี่ยเดือนละ 23,000 บาท

มีสินทรัพย์เพื่อสภาพคล่อง 120,000 บาท สินทรัพย์เพื่อการลงทุน 250,000 บาท สินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,750,000 บาท เธอมีรายรับปีละ 1,100,000 บาท

ตัวเลือกใดต่อไปนี้ **ไม่ถูกต้อง**

- 1) สุกัลยาไม่มีปัญหาเรื่องสภาพคล่อง
- 2) สุกัลยาไม่มีปัญหาในการชำระหนี้ระยะสั้น แต่เธอมีหนี้สินระยะยาวมากเกินไป
- 3) สุกัลยา มีความเสี่ยงที่จะมีรายได้ไม่เพียงพอชำระหนี้ในระดับต่ำมาก
- 4) สุกัลยา มีความมั่นคงทางการเงินในระดับที่ดี

15. ข้อใดต่อไปนี้ อยู่ในหมวดการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้น

- 1) การวิเคราะห์ความต้องการพื้นฐาน
- 2) การวิเคราะห์ด้วยการจัดการความเสี่ยง และการทำประกัน
- 3) การวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทที่ลงทุน
- 4) ข้อ 1) และ ข้อ 2) ถูกต้อง

16. ข้อใด **ถูกต้อง** เกี่ยวกับภาษีเงินได้จากกรโอนอสังหาริมทรัพย์

- 1) การขายอสังหาริมทรัพย์อันเป็นทางค้าหรือหากำไรไม่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย
- 2) การได้รับอสังหาริมทรัพย์มาโดยไม่เสียค่าตอบแทนนั้น ผู้โอนเป็นผู้เสียภาษีเงินได้
- 3) การขายอสังหาริมทรัพย์ของบุคคลธรรมดา นั้น กฎหมายให้นำราคาขายจริงหรือราคาประเมินเพื่อจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมฯ แล้วแต่ว่าราคาใดจะสูงกว่ามาใช้ในการคำนวณภาษี
- 4) การขายอสังหาริมทรัพย์อันได้มาโดยมรดก ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้

17. ข้อใด **มิใช่** การใช้เขตอำนาจรัฐในการจัดเก็บภาษีจาก “แหล่งเงินได้” (Source Rule)

ตามกฎหมายภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของประเทศไทย

- 1) นายเจียง เป็นชาวไต้หวัน มีห้องชุด 1 ห้องที่จังหวัดภูเก็ต นายเจียงให้ นายกฤษ ซึ่งมีสัญชาติไทย เช่าห้องชุดดังกล่าวเป็นเวลา 7 เดือนในปีภาษีปัจจุบัน นายกฤษ ชำระค่าเช่าโดยโอนเงินไปเข้าบัญชีของนายเจียงที่ไต้หวันทุกวันที่ 5 ของเดือน
- 2) นาย ข. สัญชาติไทย เป็นนักเทนนิสระดับโลก อยู่ในประเทศไทยในปีภาษีปัจจุบันเป็นเวลา 200 วัน นาย ข. ได้รับเงินรางวัลจากการแข่งขันเทนนิสวิมเบิลดัน ประเทศอังกฤษ และนำเงินรางวัลนั้นกลับเข้าประเทศไทยในปีภาษีเดียวกันนี้
- 3) นาย ค. สัญชาติไทย ในปีภาษีนี้ นาย ค. อยู่ในต่างประเทศ 3 เดือนและมีเงินได้จากการให้เช่ารถยนต์ในประเทศไทยระหว่างที่ตนไปอยู่ต่างประเทศ
- 4) Professor ABC สัญชาติอเมริกัน เข้ามาสอนวิชาการวางแผนการเงินให้สถาบันแห่งหนึ่งในประเทศไทย 7 เดือน ได้รับเงินค่าตอบแทนจากสถาบันไทย แต่การจ่ายเงินไปจ่ายกันในต่างประเทศ

18. เงินได้ข้อใดต่อไปนี้ กฎหมาย **ไม่ให้** หักค่าใช้จ่ายทั้งหมด

- 1) ลิขสิทธิ์ ดอกเบี้ย เงินปันผล
- 2) ดอกเบี้ย เงินปันผล สิทธิบัตร
- 3) ค่าเช่ารถยนต์ เบี้ยประชุม สิทธิบัตร
- 4) เงินปันผล ผลประโยชน์จากการขายหุ้น ลิขสิทธิ์

19. ลูกค้าต้องการลงทุนในหุ้นที่ให้ผลตอบแทนสูง (growth stock) แต่จรรยา (CFP) แนะนำให้ลูกค้าลงทุนในหน่วยลงทุนที่ลงทุนในหุ้นพื้นฐาน (bluechip stock) ที่ธนาคารตนเป็นตัวแทนจำหน่าย แทนการลงทุนในหุ้นที่ลูกค้าต้องการ การกระทำของจรรยาฝ่าฝืนจรรยาบรรณในข้อใด

- 1) ความซื่อสัตย์ (integrity)
- 2) การรักษาความลับ (confidentiality)
- 3) ความเป็นกลาง (objective)
- 4) ความรู้ความสามารถ (competence)

20. คำถาม กรณีใดต่อไป นี้ ที่ผู้มีคุณวุฒิ CFP สามารถเปิดเผยข้อมูลลูกค้าที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่

- 1) เมื่อเป็นการให้ข้อมูลตามที่มีหมายเรียกของศาล
- 2) เมื่อได้รับความยินยอมจากลูกค้า
- 3) เมื่อเกิดข้อขัดแย้งระหว่างผู้มีคุณวุฒิ CFP กับลูกค้า
- 4) ถูกทุกข้อ

21. ข้อความต่อไปนี้เป็นการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ เรื่อง ความใส่ใจระมัดระวัง (diligence) ยกเว้น ในข้อใด

- 1) นำผลการประเมิน profile ลูกค้าที่จัดทำโดยผู้ได้บังคับบัญชาที่เพิ่งเริ่มทำงาน โดยไม่มีการทบทวนก่อนนำไปใช้
- 2) ประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อให้คำแนะนำที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า
- 3) หากลูกค้ามีข้อร้องเรียน จะต้องตอบข้อร้องเรียนอย่างรวดเร็ว และแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาทราบ
- 4) แนะนำลูกค้าให้ติดต่อกับผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนมรดก เนื่องจากตนไม่มีความชำนาญ

22. นักวางแผนการเงินควรมีการดำเนินการอย่างไรเพื่อแก้ปัญหาความรู้สึกของลูกค้าที่อาจไม่พึงพอใจต่อผลตอบแทนจากการลงทุนปีที่ผ่านมา ต่ำกว่าผลตอบแทนเฉลี่ยที่คาดหวังตามที่ระบุไว้ในแผนการเงิน

- I) ชี้แจงสถานการณ์การลงทุนในปีที่ผ่านมาให้ลูกค้าเข้าใจ
 - II) ชี้แจงให้ลูกค้าตระหนักถึงเป้าหมายระยะยาวมากกว่าผลตอบแทนรายปี
- 1) I เท่านั้น
 - 2) II เท่านั้น
 - 3) I และ II
 - 4) ไม่ถูกต้องทั้ง I และ II

23. ในสถานการณ์ที่นักวางแผนการเงินได้รับการติดต่อจากภรรยา นักการเมืองท้องถิ่นให้วางแผนการเงิน โดยจะมีเงินสดจำนวน 20 ล้านบาทมาให้จัดพอร์ตการลงทุน และภรรยา นักการเมืองไม่ได้ทำธุรกิจ เป็นเพียงแม่บ้านและยืนยันที่จะไม่ให้ข้อมูลมากนัก

- 1) หาทางปฏิเสธการให้บริการหรือยุติการให้บริการ
- 2) วิเคราะห์ข้อมูลอย่างระมัดระวังโดยใช้วิธีอนุรักษ์นิยม
- 3) เตือนลูกค้าถึงข้อจำกัดในการให้คำแนะนำ
- 4) เตือนลูกค้าให้พิจารณาถึงความเหมาะสมของคำแนะนำก่อนตัดสินใจลงทุน

24. นักวางแผนการเงินดำเนินการประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อเป้าหมายดำเนินการอะไรดังต่อไปนี้

- 1) เพื่อแบ่งกลุ่มลูกค้าที่ดูแลให้ใกล้ชิดขึ้น
- 2) เพื่อกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ลูกค้าต้องการ
- 3) เพื่อให้ทราบทัศนคติ และความสามารถทางการเงินของลูกค้า
- 4) เพื่อจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับลูกค้า และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางการเงิน

ข้อมูลสำหรับตอบคำถาม ข้อที่ 25 - 29

ปัจจุบัน นายเกษมมีอายุ 25 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีประสบการณ์ทำงาน 4 ปี ขณะนี้มีรายได้ปีละ 400,000 บาท รับเงินเดือนปีละครั้งที่ปลายปี และคาดว่ารายได้จะเพิ่มขึ้นในอัตรา 3% ต่อปี ไปจนเกษียณเมื่ออายุครบ 60 ปี

นายเกษมพิจารณาแล้วเห็นว่าหากตนศึกษาต่อในระดับปริญญาโทจะทำให้มีรายได้สูงขึ้นจากปัจจุบัน 40%

นายเกษมจึงวางแผนศึกษาต่อ โดยคาดว่าในช่วงที่ศึกษาต่อจะต้องลาออกจากงานมาเรียนเต็มเวลาเป็นเวลา 2 ปี

และจะมีค่าใช้จ่ายในการศึกษาที่รวมทั้งค่าเล่าเรียนและค่าครองชีพปีละ 250,000 บาท (ชำระทั้งจำนวนที่ต้นปีในแต่ละปี)

ในปัจจุบันนายเกษมไม่มีเงินออมและต้องการวางแผนการออมเงินเพื่อให้มีเงินเพียงพอ สำหรับการศึกษต่อ

โดยนายเกษมต้องการใช้เวลาในการออมเงินเป็นเวลา 5 ปีนับจากวันนี้ ก่อนที่จะลาออกจากงานเพื่อศึกษาต่อ

ดังนั้นนายเกษมคาดว่าจะสามารถเริ่มศึกษาต่อได้เมื่ออายุ 30 ปี (5 ปีหลังจากวันนี้)

สมมติธนาคารเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ 4% ต่อปี

25. หากนายเกษมต้องการออมเงินเป็นรายปีโดยเริ่มต้นฝากเงินตั้งแต่ปลายปีปัจจุบันจนกระทั่งอายุ 30 ปี

(ฝากเงินที่ปลายปีเป็นจำนวน 5 งวด) จะต้องฝากเงินปีละเท่าไร

- 1) 97,083.38 บาท
- 2) 95,653.55 บาท
- 3) 90,538.30 บาท
- 4) 111,039.13 บาท

26. หากนายเกษมต้องการฝากเงินครั้งเดียวในตอนนี้ (ฝากเงินครั้งเดียวที่ต้นปีปัจจุบัน) จะต้องฝากเงินเท่าไร

- 1) 471,297.95 บาท
- 2) 403,060.41 บาท
- 3) 485,436.89 บาท
- 4) 500,000 บาท

27. ข้อใด ถูกต้อง เกี่ยวกับผลกระทบของปัจจัยต่างๆ ต่อภาระในการออมเงินของนายเกษม

- 1) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น จะทำให้มีภาระในการออมต่อปีลดลง
- 2) หากมีการขึ้นค่าเล่าเรียน จะทำให้มีภาระในการออมต่อปีลดลง
- 3) การเลื่อนเวลาที่ศึกษาต่อออกไป จะทำให้มีภาระในการออมต่อปีมากขึ้น
- 4) ไม่มีข้อใดถูก

28. ข้อใด ถูกต้อง เกี่ยวกับปัจจัยที่จะกระทบต่อการตัดสินใจจะศึกษาต่อหรือไม่ของนายเกษม

- I) หากเริ่มต้นวางแผนเมื่ออายุมากขึ้น โอกาสที่จะตัดสินใจศึกษาต่อจะลดลง
 - II) หากส่วนต่างของรายได้ระหว่างวุฒิปริญญาตรีและโทกว้างขึ้น โอกาสที่จะตัดสินใจศึกษาต่อจะสูงขึ้น
 - III) หากค่าใช้จ่ายในการศึกษาสูงขึ้น โอกาสที่จะตัดสินใจศึกษาต่อจะลดลง
- 1) ข้อ I) เท่านั้น
 - 2) ข้อ I) และ III)
 - 3) ข้อ II) และ III)
 - 4) ข้อ I) II) และ III)

29. หากนายเกษมต้องการออมเงินเป็นรายปีโดยเริ่มต้นฝากเงินตั้งแต่ต้นปีปัจจุบันจนกระทั่งอายุ 30 ปี (ฝากเงินที่ต้นปีเป็นจำนวน 6 งวด)

จะต้องฝากเงินปีละเท่าไร

- 1) 73,931.32 บาท
- 2) 76,236.84 บาท
- 3) 78,236.84 บาท
- 4) 80,236.84 บาท

เฉลยข้อ 1

เฉลย 1)

คำอธิบายเฉลย ถูกทุกข้อ ข้อ IV) วัตถุประสงค์ทางการเงินเปลี่ยนไปตามกิจกรรมที่เกิดขึ้นในแต่ละช่วงของชีวิต
หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชุดที่ 1 บทที่ 1 หน้า 7 - 9

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 1. เข้าใจความหมายและความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

เฉลยข้อ 2

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย -

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชุดที่ 1 บทที่ 1 หน้า 21 - 30

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 4. เพื่อให้ผู้เรียนมีความรู้ความเข้าใจกระบวนการของการ

เฉลยข้อ 3

เฉลย 3)

คำอธิบายเฉลย จากฐานะทางการเงินนายสันติควรตั้งเป้าหมายตามตัวเลือก C. คือ ต้องการซื้อบ้านให้พ่อแม่ใน
ราคา 5 ล้านบาท

ภายในปี พ.ศ. 2558 เป็นไปตามหลัก SMART คือ Specific Achievable Realistic และ Time bound มากที่สุด

1) ผิด! เพราะขาด Measurable ตามหลัก SMART

2) ผิด! เพราะขาด Time bound ตามหลัก SMART

4) ผิด! เพราะขาด Realistic ตามหลัก SMART

จากความมั่งคั่งสุทธิที่นายสมชายมีอยู่ $(4 - 1.5) = 2.5$ ล้าน ในปี 2553 นั้น ทำให้นายสมชายไม่สามารถซื้อบ้านเงิน
สดในราคา 4 ล้านบาทในปี 2553 ได้ เป็นเป้าหมายที่ไม่สมเหตุสมผล

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 1 หน้า 19-23, PowerPoint Presentationชุดวิชาที่ 1 ความรู้
เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน หน้า 108-112

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 5. เพื่อให้เข้าใจลักษณะของเป้าหมายทางการเงินที่ดี และ
สามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ดีได้

เฉลยข้อ 4

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย ตัวเลือกที่ 1) ดอกเบี้ยแบบประสม

ตัวเลือกที่ 2) ขึ้นอยู่กับภาวะดอกเบี้ยในแต่ละช่วง โดยทั่วไปมักต้องจ่ายดอกเบี้ยสูงกว่า

ตัวเลือกที่ 3) ทอยผ่อนชำระคืนแบบน้อยไปมาก หรือเรียกว่าแบบ Balloon Repayment

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดที่ 1 บทที่ 2 หน้า 22 - 27

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 5. สามารถอธิบายความแตกต่างในวิธีการคิดต้นทุนของสินเชื่อ (ดอกเบี้ย) และคำนวณหาต้นทุนของสินเชื่อ (ดอกเบี้ย) ในวิธีต่าง ๆ ได้

เฉลยข้อ 5

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย

1) ไข่ตุ๋นต้องใช้ใช้รถทั้งวัน คงยังไม่เปลี่ยนงาน และการเช่ารถยนต์ส่วนใหญ่ผู้เช่าต้องจ่ายค่าประกันภัยเอง

2) ราคาบ้านที่ไข่ดาวจะซื้อไม่ควรเกิน 6,000,000 บาท $[(250,000 \times 12) \times 2]$

3) ครอบคลุมนี้ไม่ควรผ่อนหนี้เกิน 48,600 บาทต่อเดือน $(135,000 \times 36\%)$

4) ดอกเบี้ยซื้อบ้านก็กำลังเพิ่มขึ้นเช่นกัน เขาควรซื้อบ้านเพราะกำลังจะแต่งงานและดอกเบี้ยรับมักไม่คุ้ม

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดที่ 1 บทที่ 2 หน้า 30 - 36 + PPT ชุด Consumption หน้า 148 - 149

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 8. สามารถเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียระหว่างการซื้อกับการเช่าตลอดจนระบุปัจจัยที่ใช้พิจารณาในการตัดสินใจระหว่างการซื้อกับการเช่าได้

เฉลยข้อ 6

เฉลย 1)

คำอธิบายเฉลย เนื่องจากตัวเลือกที่ 1 มีเงินในปีต้นๆ สูงกว่าตัวเลือกอื่นทั้งหมดมีมูลค่าปัจจุบันสูงสุด

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 23 - 26

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 4. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีกระแสเงินสดหลายจำนวน ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และมูลค่าปัจจุบัน

เฉลยข้อ 7

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย

จากความสัมพันธ์ $FV = PV(1+i/m)^mT$

สมมติให้ FV มีค่าคงที่ จะเห็นได้ว่าอัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์เชิงลบกับระยะเวลาในการฝากความถี่ในการทบ
ต้นดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์เชิงลบกับระยะเวลาในการฝากจำนวนเงินต้นมีความสัมพันธ์เชิงลบกับระยะเวลาในการ
ฝาก ดังนั้นข้อ 4 ผิด

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 7-8

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 1. วัตถุประสงค์เพื่อ เข้าใจและ สามารถอธิบายแนวคิดเกี่ยวกับ
มูลค่าเงินตามเวลาได้

เฉลยข้อ 8

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย

1) ภาระการผ่อนไม่เกิน $40,000 \times 0.40 = 16,000$ บาทต่อเดือน

2) หามูลค่าปัจจุบันของเงินผ่อน $PMT \times \{[1-1/(1+i)^n]/i\}$

$PV = 16,000 \times \{[1-1/(1+0.0067)^{240}]/0.0067\} = 1,907,189$

กตเครื่องคิดเลข PV: PMT=-16,000 N=20*12=240 I/Y=8/12=0.67 FV=0 CPTPV=1,907,189

3) รวมเงินดาวน์ 400,000

$PV = 2,307,189$

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 33-37

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 5. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีเงินงวด ทั้ง
การคำนวณหามูลค่าอนาคตและมูลค่าปัจจุบัน

เฉลยข้อ 9

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย มูลค่ารถยนต์เป็นสินทรัพย์ = 500,000 บาท ตามราคาตลาด / ผ่อนมาแล้ว 2 ปี หนี้สินคงเหลือ = $24 * 18,000 = 432,000$ บาท

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชุดวิชาที่ 1 บทที่ 4 หัวข้อองค์ประกอบของงบดุล หน้า 18-24

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 5. สามารถอธิบายองค์ประกอบของงบดุลส่วนบุคคล

จัดทำงบดุลส่วนบุคคลและ วิเคราะห์สถานภาพทางการเงินส่วนบุคคลได้

เฉลยข้อ 10

เฉลย 3)

คำอธิบายเฉลย

พิจารณาตามเกณฑ์เงินสด ถือเป็นกระแสเงินสดรับของปีหน้า

Specific คือระบุเฉพาะเจาะจงว่าเป้าหมายทางการเงินดังกล่าวคืออะไร

Measurable เป้าหมายทางการเงินดังกล่าวจะต้องสามารถวัดหรือตีค่าออกมาเป็นตัวเงินได้

Achievable เป้าหมายทางการเงินดังกล่าวต้องสามารถบรรลุได้

Realistic or Reasonable เป้าหมายทางการเงินดังกล่าวต้องสมเหตุสมผล

Time Frame ต้องมีกรอบของเวลาเป็นตัวกำหนดระยะเวลาที่ต้องการบรรลุเป้าหมาย

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชุดวิชาที่ 1 บทที่ 4 หัวข้อ งบดุลส่วนบุคคล / งบกระแสเงินสดส่วนบุคคล

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 4. เข้าใจวัตถุประสงค์ และการใช้งานของงบดุลส่วนบุคคลได้ 6.

เข้าใจวัตถุประสงค์ และการใช้งานของงบกระแสเงินสดส่วนบุคคลได้

เฉลยข้อ 11

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย

- ชื่อčekของขวัญ สินทรัพย์ลดลงและค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ความมั่งคั่งสุทธิลดลง
- ขำระหนี้ค่าส่วนกลาง หนี้สินและสินทรัพย์ลดลงเท่ากัน ความมั่งคั่งสุทธิไม่เปลี่ยนแปลง
- ชื่อคอมพิวเตอร์ใหม่ สินทรัพย์และหนี้สินเพิ่มขึ้นเท่ากัน ความมั่งคั่งสุทธิไม่เปลี่ยนแปลง

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชูติวิชาที่ 1 บทที่ 4 หัวข้อองค์ประกอบของงบดุล หน้า 19-24

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 5. สามารถอธิบายองค์ประกอบของงบดุลส่วนบุคคล จัดทำงบดุลส่วนบุคคล และวิเคราะห์สถานภาพทางการเงินส่วนบุคคลได้

เฉลยข้อ 12

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย หากรวบรวมข้อมูลได้ไม่เพียงพอ นักวางแผนการเงินอาจจำกัดขอบเขตการให้บริการ เฉพาะเรื่องที่มีข้อมูลก่อนพิจารณายกเลิกการบริการ

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชูติวิชาที่ 1 บทที่ 4 หัวข้อ ภาพรวมของข้อมูล + ประเภทของข้อมูล หน้า 7-11

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด

1. สามารถอธิบายถึงความสำคัญและประโยชน์ของข้อมูลเพื่อใช้ในการจัดทำ แผนทางการเงินส่วนบุคคลเบื้องต้นได้
2. เข้าใจข้อมูล วิธีการรวบรวมข้อมูล และสามารถจำแนกประเภทของข้อมูล ทั้งข้อมูลในเชิงคุณภาพและปริมาณได้
3. สามารถอธิบายการเก็บรวบรวมข้อมูลเบื้องต้นของบุคคล และข้อมูลที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินส่วนบุคคลได้

เฉลยข้อ 13

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย

งบประมาณเงินสดช่วยให้สามารถวิเคราะห์ที่มาที่ไปของเงินสด ซึ่งแสดงถึงพฤติกรรมค่าใช้จ่ายเงินของแต่ละบุคคล และพิจารณาถึงความสามารถในการออมซึ่งเป็นรายจ่ายตัวหนึ่ง เพื่อให้บรรลุถึงเป้าหมายทางการเงิน หรือเพื่อเป็นแหล่งเงินออมสำหรับใช้ในยามฉุกเฉินในอนาคต . ในส่วนของสภาพคล่องต้องวิเคราะห์จากงบดุลส่วนบุคคล ในส่วนของสินทรัพย์สภาพคล่อง

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชูติวิชาที่ 1 บทที่ 5 หน้า 19 - 20

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 9. เข้าใจวัตถุประสงค์และการใช้งานของงบประมาณส่วนบุคคล

เฉลยข้อ 14

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย

- 1 อัตราส่วนสภาพคล่อง = $120,000/45,000 = 2.67$ เท่า (1 เท่า)
- 2 อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ของสกุลยลา = $625,000/1,750,000 = 36%$ ต่ำกว่า 50% ยังไม่มีปัญหาด้านหนี้สิน
- 3 อัตราส่วนแสดงการชำระหนี้จากรายได้ = $(23,000*12)/1,100,000 = 25%$ (45%)
- 4 อัตราส่วนแสดงความสามารถในการชำระหนี้ทั้งหมด = $1,125,000/1,750,000 = 64%$ (50%)

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงิน ชูติวิชาที่ 1 บทที่ 5 หน้า 16-18

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 8. สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินและวิเคราะห์สภาพคล่อง ระดับหนี้สิน การออมและการลงทุนของบุคคลได้

เฉลยข้อ 15

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย การวิเคราะห์ข้อมูลบริษัทที่ลงทุนมิใช่เป็นการวิเคราะห์ข้อมูลเบื้องต้น

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชูติวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนทางการเงิน,การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลเบื้องต้น,บทที่5, หน้า174-175

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 1. สามารถอธิบายถึงความสำคัญและประโยชน์ของการวิเคราะห์ ข้อมูลส่วนบุคคลได้

เฉลยข้อ 16

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย

ตัวเลือกที่ 1) ผิด เพราะการขายอสังหาริมทรัพย์ไม่ว่าจะขายเป็นทางคำ หรือหากำไรหรือไม่ก็ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา 50(5)

ตัวเลือกที่ 2) ถูก เพราะการโอนอสังหาริมทรัพย์โดยไม่เสียค่าตอบแทน มาตรา 41ทวิกำหนดให้ผู้โอนเป็นผู้มีเงินได้และผู้โอนจะต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายตามมาตรา 50(6)

ตัวเลือกที่ 3) ผิด เพราะตามมาตรา 49ทวิ กฎหมายกำหนดให้ใช้ราคาประเมินเพื่อจดทะเบียนสิทธิและนิติกรรมเป็นราคาที่ใช้ในการคำนวณภาษีไม่ว่าราคาขายจริงจะสูงหรือต่ำกว่าก็ตาม

ตัวเลือกที่ 4) ผิด เพราะการขายอสังหาริมทรัพย์อันได้มาโดยมรดกไม่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้แต่อย่างใด

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชูติวิชาที่ 1 บทที่. 8 หน้าที่ 21 , มาตรา 50(5), 49ทวิ, 41ทวิ

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 17

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย

หลักแหล่งเงินได้นั้น ต้องพิจารณามูลเหตุที่ทำให้บุคคลได้รับเงินได้เป็นหลักว่าประเทศไทยเป็นแหล่งที่ทำให้เกิดเงินได้หรือไม่โดยมีที่เช้อยู่ 4 แบบคือ เงินได้นั้นได้รับเนื่องจาก 1) หน้าที่งานในประเทศไทย 2) กิจการที่ทำเองในประเทศไทย 3) กิจการของนายจ้างในประเทศไทย 4) ทรัพย์สินที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย โดยไม่พิจารณาว่าจะจ่ายเงินได้กันที่ใดในโลก ดังนั้น ข้อ 1,3,4 นั้นเข้า 1 ใน 4 แต่ข้อ 2 นั้นไม่เข้าทั้ง 4 นี้เลย

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 6 หน้า 10-11

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 18

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย เงินได้ตามมาตรา 40(4) ทุกประเภท เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล ผลประโยชน์จากการขายหุ้น หักค่าใช้จ่ายไม่ได้

เงินได้ตามมาตรา 40(3) หักค่าใช้จ่ายได้เฉพาะเงินได้ประเภทลิขสิทธิ์ เท่านั้น ไม่รวมถึงสิทธิบัตร เงินปี เครื่องหมายการค้า

เบี้ยประชุม เป็นเงินได้ตามมาตรา 40(1) หรือ 40 (2) แล้วแต่กรณี ซึ่งหักค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 40% ไม่เกิน 60,000 บาท

ค่าเช่ารถยนต์ หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้อ้อยละ 30

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 7 หน้า 40 - 44

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 19

เฉลย 3)

คำอธิบายเฉลย ในการให้คำแนะนำ ผู้มีคุณวุฒิ CFP ต้องคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ การแนะนำให้ลูกค้าเนื่องจากธนาคารตนสามารถขายได้เพียงหน่วยลงทุน ซึ่งไม่ตรงตามความต้องการลูกค้า และอาจทำให้ลูกค้าไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของการลงทุน (ความรับผิดชอบ 202)

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน (หน้า 10)

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 20

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย ทุกข้อเป็นเหตุจำเป็น/ข้อยกเว้น ที่ทำให้ผู้มีคุณวุฒิ CFP สามารถเปิดเผยข้อมูลส่วนตัวลูกค้าได้ (ความรับผิดชอบ 501)

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน (หน้า 13)

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 21

เฉลย 1)

คำอธิบายเฉลย การให้ข้อมูลที่ผู้ได้บังคับบัญชาที่ยังไม่มีความชำนาญ / ไม่มีประสบการณ์ จะต้องนำมาประเมินความน่าเชื่อถือก่อน นำมาใช้ในการให้คำแนะนำ (ความรับผิดชอบ 701) ส่วนข้ออื่น ๆ เป็นการปฏิบัติตามจรรยาบรรณเรื่อง ความใส่ใจระมัดระวัง

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 จรรยาบรรณและความรับผิดชอบในฐานะผู้ประกอบการวิชาชีพวางแผนการเงิน (หน้า 15)

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 22

เฉลย 3)

คำอธิบายเฉลย

ข้อ 1 การอธิบายสถานการณ์การลงทุนในปีที่ผ่านมาให้ลูกค้าทราบ จะทำให้ลูกค้าวางใจว่ามีการติดตามสถานะแผนการเงินของลูกค้าอยู่เสมอ

ข้อ 2 การชี้ประเด็นที่ชัดเจนให้ลูกค้าตระหนักถึงเป้าหมายของ การวางแผนการเงินเป็นเป้าหมายระยะยาว จะทำให้ลูกค้าลดความสนใจ ในผลตอบแทนระยะสั้นซึ่งไม่ใช่เป้าหมายที่แท้จริงลงได้

ข้อ 3 จึงเป็นคำตอบที่ถูกต้อง

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าข้อ 1.5 การบริหารความคาดหวังของลูกค้า หน้า 32

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด เข้าใจวิธีบริหารความคาดหวังของลูกค้า

เฉลยข้อ 23

เฉลย 1)

คำอธิบายเฉลย

ข้อ 1 ถูก เนื่องจากเมื่อประเมินจากสถานการณ์แล้ว นักวางแผนการเงินมีความเสี่ยงสูงมากที่ถูกใช้เป็นช่องทางฟอกเงิน ซึ่งผิดต่อพรบ ฟอกเงิน จึงต้องปฏิเสธการให้บริการ

สำหรับข้อ 2 ถึง ข้อ 4 ซึ่งเป็นข้อปฏิบัติของ การไม่ได้รับข้อมูลที่ไมครบถ้วนถูกต้องทั่ว ๆ ไป ซึ่งไม่เกี่ยวกับการกระทำที่ผิดกฎหมาย จึงไม่ใช่อำ้งอิงในสถานการณ์นี้

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ข้อ 1.6 การบอกเลิกบริการกับลูกค้า หน้า 33 และหลักปฏิบัติที่ 2 การรวบรวมข้อมูลลูกค้า ข้อ 2.5 ข้อมูลที่ไมครบถ้วนถูกต้อง หน้า 53

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด สามารถระบุเหตุการณ์ที่ต้องบอกเลิกบริการกับลูกค้า และจัดการกับสถานการณ์ที่ลูกค้าให้ข้อมูลไมครบถ้วน ซึ่งเป็นข้อมูลที่มีนัยสำคัญ

เฉลยข้อ 24

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย ข้อ 1 ไม่ถูก เนื่องจากไม่ใช่หลักการสำคัญที่ต้องการ ข้อ 2 ไม่ถูก เนื่องจากความสามารถในการรับความเสี่ยง มิใช่ปัจจัยที่จะสามารถนำมากำหนดเป้าหมายทางการเงินที่ลูกค้าต้องการได้โดยตรง ข้อ 3 ไม่ถูก เนื่องจากตัวเลือกที่ 3 คือวิธีการหรือกระบวนการ ที่ทำให้ทราบความสามารถในการรับความเสี่ยง ไม่ใช่เป้าหมาย ข้อ 4 ถูก เนื่องจากเป็นหลักการ หรือเป้าหมายที่นักวางแผนการเงินต้องการที่แท้จริง เมื่อได้ทราบระดับการยอมรับความเสี่ยงของลูกค้าแล้ว

หนังสืออ้างอิง -

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด -

เฉลยข้อ 25

เฉลย 3)

คำอธิบายเฉลย จากสูตรมูลค่าในปัจจุบันของเงินงวดปกติ (ordinary annuity): $PV = PMT \times \{[1-1/(1+i)^n]/i\}$

1) หา PV ของค่าเล่าเรียน ณ ต้นปีปัจจุบัน (ค่าเล่าเรียนจ่ายต้นปี) = $250,000/(1+0.04)^5 + 250,000/(1+0.04)^6$
= 403,060.41

กดเครื่องคิดเลข $PV_5: FV = -250,000 N = 5 I/Y = 4 PMT = 0 CPT PV_5 = 205,481.77$

$PV_6: FV = -250,000 N = 6 I/Y = 4 PMT = 0 CPT PV_6 = 197,578.63$

$PV = 205,481.77 + 197,578.63 = 403,060.40$

2) หา PMT ของเงินฝากแบบเงินงวดปกติที่ทำให้ $PV = 403,060.41$

$403,060.41 = PMT \times \{[1-1/(1+0.04)^5]/0.04\}$

$PMT = 90,538.30$ กดเครื่องคิดเลข $PMT: PV = 403,060.41 N = 5 I/Y = 4 FV = 0 CPT PMT = -90,538.30$

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 27-35

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด

- 3. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีเงินจำนวนเดียว ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และมูลค่าปัจจุบัน
- 4. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีกระแสเงินสดหลายจำนวน ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และมูลค่าปัจจุบัน

เฉลยข้อ 26

เฉลย 2)

คำอธิบายเฉลย

หา PV ของค่าเล่าเรียน ณ ต้นปีปัจจุบัน (ค่าเล่าเรียนจ่ายต้นปี) = $250,000/(1+0.04)^5 + 250,000/(1+0.04)^6$
= 403,060.41

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 23-26

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 3. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีเงินจำนวนเดียว ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และมูลค่าปัจจุบัน

เฉลยข้อ 27

เฉลย 1)

คำอธิบายเฉลย

จากสูตรมูลค่าในปัจจุบันของเงินงวดปกติ (ordinary annuity): $PV = PMT \times \{[1-1/(1+i)^n]/i\}$

- 1) หากอัตราดอกเบี้ยสูงขึ้น จะทำให้การระดมต่อปี (PMT) ลดลง
 - 2) หากค่าเล่าเรียนสูงขึ้น (PV) จะทำให้การระดมต่อปี (PMT) สูงขึ้น
 - 3) หากเลื่อนเวลาการศึกษาออกไป (n) จะทำให้การระดมต่อปี (PMT) ลดลง
- ดังนั้นข้อ 1 ถูก

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 33-36

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด

4. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีกระแสเงินสดหลายจำนวน ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และมูลค่าปัจจุบัน

เฉลยข้อ 28

เฉลย 4)

คำอธิบายเฉลย

- I) เมื่ออายุสูงขึ้น มูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เพิ่มขึ้น (หรือผลประโยชน์) จากการมีปริญญาโทจะลดลง
 - II) หากส่วนต่างรายได้ลดลง ผลประโยชน์ของการมีปริญญาโทจะสูงขึ้น
 - III) รายจ่ายในการศึกษาเป็นต้นทุนของการได้มาซึ่งปริญญาโท
- ดังนั้นถูกทุกข้อ

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 33-36

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 4. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีกระแสเงินสดหลายจำนวน ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และมูลค่าปัจจุบัน

เฉลยข้อ 29

เฉลย 1)

คำอธิบายเฉลย

จากสูตรมูลค่าในปัจจุบันของเงินงวดหนี้ (annuity due):

$$PV = PMT \times (1+i) \times \left\{ \frac{1-1/(1+i)^n}{i} \right\}$$

1) หา PV ของค่าเล่าเรียน ณ ต้นปีปัจจุบัน (ค่าเล่าเรียนจ่ายต้นปี) = $250,000/(1+0.04)^5 + 250,000/(1+0.04)^6$
= 403,060.41

กดเครื่องคิดเลข PV₅: FV= -250,000 N=5 I/Y=4 PMT=0 CPT PV₅ = 205,481.77

PV₆: FV= -250,000 N=6 I/Y=4 PMT=0 CPT PV₆ = 197,578.63

PV= 205,481.77 + 197,578.63 = 403,060.40

2) หา PMT ของเงินฝากแบบเงินงวดปกติที่ทำให้ PV = 403,060.41

$$403,060.41 = PMT \times (1+0.04) \times \left\{ \frac{1-1/(1+0.04)^6}{0.04} \right\}$$

PMT = 73,931.32

กดเครื่องคิดเลข

การตั้งค่า Annuity Due (การคิดแบบต้นงวด) กับ Ordinary annuity (การคิดแบบปลายงวด)

- กด [2nd] -> [BGN] -> [2nd] -> [SET] -> [2ND] [QUIT]

(เมื่อเปลี่ยนเป็น Annuity Due แล้ว จะมีเครื่องหมาย BGN ที่มุมขวาบน)

- PMT: PV=403,060.41 N=6 I/Y=4 FV=0 CPT PMT = -73,931.32

หนังสืออ้างอิง การวางแผนการเงินชุดวิชาที่ 1 บทที่ 3 หน้า 33-36

คำ Learning Outcome Statement (LOS) ที่ใช้วัด 4. สามารถคำนวณหามูลค่าเงินตามเวลาในกรณีกระแสเงินสดหลายจำนวน ทั้งการคำนวณหามูลค่าอนาคต และ มูลค่าปัจจุบัน