

ข้อสอบเก่าหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP®
ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน (Practice Exam)
การสอบวันอาทิตย์ที่ 28 เมษายน 2562

1. ข้อสอบภาคเช้า

เวลาในการทดสอบ 09.00 – 12.00 น.

คะแนนรวม 50 คะแนนเต็ม

กรณีศึกษาที่ 1 ครอบครัวแสงแก้ว (9 คะแนน)

คุณชานันท์ แสงแก้ว อายุ 45 ปี และคุณดวงใจ แสงแก้ว อายุ 43 ปี มีบุตร 1 คน คือ เด็กชายอรุณ แสงแก้ว อายุ 18 ปี ศึกษาอยู่ระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 5 ซึ่งค่าใช้จ่ายของบุตรส่วนใหญ่คุณชานันท์เป็นผู้รับผิดชอบ ทั้งสามคนอาศัยอยู่ในเขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร เป็นทาวน์เฮาส์ 3 ชั้น ขนาด 30 ตารางวา

คุณชานันท์ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดของบริษัทผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภคและบริโภคแห่งหนึ่ง อายุงาน 10 ปี มีรายได้ในปี พ.ศ. 25X0 เดือนละ 100,000 บาท คุณชานันท์สะสมเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตรา 7% ของเงินเดือน

คุณดวงใจ ทำงานที่ฝ่ายบัญชีในบริษัทเอกชนที่เดียวกับที่คุณชานันท์ทำงานอยู่ แต่งงานกันเมื่อ 7 ปีที่แล้ว โดยจดทะเบียนสมรสกันอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปัจจุบันคุณดวงใจมีรายได้เดือนละ 40,000 บาท คุณดวงใจสะสมเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตรา 10% ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายเงินสมทบให้ในอัตรา 5% ของเงินเดือน

ปัจจุบัน เป็นต้นเดือน มกราคม 25X1 ในปี 25X1 คุณชานันท์ ได้เงินเดือน 105,000 บาท และคุณดวงใจ ได้เงินเดือน 42,000 บาท

งบดุล
ณ 31 ธันวาคม 25X0

สินทรัพย์		หนี้สิน	
สินทรัพย์สภาพคล่อง		หนี้สินระยะสั้น	
เงินฝากออมทรัพย์	200,000	ยอดคงค้างบัตรเครดิต	40,000
เงินฝากประจำ 6 เดือน	1,200,000	รวมหนี้สินระยะสั้น	40,000
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	1,400,000		
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		หนี้สินระยะยาว	
ทองคำแท่ง	200,000	ยอดคงค้างสินเชื่อที่อยู่อาศัย	
หุ้นกู้เอกชน	400,000	อาศัย	504,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	700,000	ยอดคงค้างหนี้รถยนต์	864,000
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,300,000	รวมหนี้สินระยะยาว	1,368,000
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า		รวมหนี้สิน	1,408,000
รถยนต์	1,006,850	ความมั่งคั่งสุทธิ	6,298,850
บ้าน	4,000,000		
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัวหรือสินทรัพย์มีค่า	5,006,850		
รวมสินทรัพย์	7,706,850	รวมหนี้สิน และความมั่งคั่ง	7,706,850

หมายเหตุ

- เงินฝากประจำ 6 เดือนครบกำหนดฝากวันที่ 31 มกราคม 25X1
- คุณชนานันท์ แสงแก้ว รับผิดชอบ ผ่อนชำระ
 - สินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งคิดดอกเบี้ยแบบ Simple interest rate ผ่อนชำระปลายเดือน เหลือผ่อนชำระอีก 18 งวด ยอดเงินคงค้างรวมดอกเบี้ย 504,000 บาท เงินต้นคงค้าง 477,000 บาท
 - สินเชื่อรถยนต์ ซึ่งคิดดอกเบี้ยแบบ Add on Method ผ่อนชำระปลายเดือน เหลือผ่อนชำระอีก 36 งวด

งบกระแสเงินสด

1 มกราคม - 31 ธันวาคม 25X0

กระแสเงินสดรับ	
เงินเดือน	1,680,000
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก และหุ้นกู้	7,500
กระแสเงินสดรับรวม	1,687,500
กระแสเงินสดจ่าย	
กระแสเงินสดจ่ายคงที่	
ประกันสังคม	18,000
เงินผ่อนชำระสินเชื่อที่อยู่อาศัย	336,000
ค่าผ่อนรถยนต์	288,000
ค่าเบี้ยประกันรถยนต์ชั้น 1	16,000
กระแสเงินสดจ่ายผันแปร	
ค่าอาหาร	236,000
ค่าสาธารณูปโภค	50,000
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	62,000
ค่าเสื้อผ้าของใช้ส่วนตัว	70,000
ค่าท่องเที่ยว/สันทนาการต่างๆ	200,000
ค่าเล่าเรียนบุตร	120,000
ค่าใช้จ่ายของบุตร	50,000
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	99,000
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออมและลงทุน	
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	132,000
กระแสเงินสดจ่ายรวม	1,677,000
กระแสเงินสดสุทธิ	10,500

อัตราส่วน	รายละเอียด	ผลลัพธ์
สภาพคล่อง		
สภาพคล่องพื้นฐาน	สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง/กระแสเงินสดจ่ายต่อเดือน	10.02
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อความมั่งคั่งสุทธิ	สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง/ความมั่งคั่งสุทธิ	22.23
หนี้สิน		
หนี้สินต่อสินทรัพย์	หนี้สินรวม/สินทรัพย์รวม	18.27
ความสามารถในการชำระหนี้จากรายได้	การชำระคืนหนี้สินต่อปี/รายรับรวมต่อปี	36.98
การออมการลงทุน		
การออม	เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกระแสเงินสดสุทธิ/รายรับรวม	8.44
การลงทุน	สินทรัพย์ที่ลงทุนรวม/ความมั่งคั่ง	20.64

คำถาม

- 1.1 สรุปสถานะการเงินด้านสภาพคล่อง หนี้สิน และการออมการลงทุน ของครอบครัวแสงแก้ว พอสังเขป และจัดทำคำแนะนำโดยละเอียดในการบริหารจัดการการเงินด้านสภาพคล่อง หนี้สิน และการออมการลงทุน เพื่อปรับปรุงสถานะการเงินให้กับครอบครัวแสงแก้ว พร้อมระบุจำนวนเงินที่เกี่ยวข้อง และเหตุผลประกอบ
- 1.2 จัดทำงบประมาณสำหรับปี 25X1 ของ คุณชนานันท์ และคุณดวงใจ แยกของแต่ละบุคคล อ้างอิงคำแนะนำ และจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องตามข้อ 1.1 โดยเพิ่มเติมรายการ และจำนวนเงินจากที่กำหนดให้ (จำนวนแถวไม่ได้แสดงถึงจำนวนรายการที่ต้องมี กล่าวคือจำนวนรายการอาจมีน้อยกว่าจำนวนแถวที่กำหนดให้)

กรณีศึกษาที่ 2 นายกุหลาบ อยู่เย็น คำถาม (10 คะแนน)

เมื่อเดือนมกราคม 25X0 ท่านในฐานะที่วางแผนการเงิน CFP ได้รับการติดต่อจาก นายกุหลาบ อยู่เย็น อายุ 42 ปี สถานภาพโสด ให้จัดทำพอร์ตการลงทุนเพื่อการเกษียณ ต้องการมีเงิน 30 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี นายกุหลาบ มีเงินลงทุนเริ่มต้นจำนวน 3,000,000 บาท และจะลงทุนเพิ่มทุกๆ ต้นปี ปีละหนึ่งครั้ง โดยใช้เงินโบนัสที่ได้รับจากการทำงานมาลงทุน ซึ่ง นายกุหลาบตั้งใจจะลงทุนเพิ่มปีละ 480,000 บาท เท่ากันทุกปีจนครบอายุ 60 ปี

ท่านได้เก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อประเมินความสามารถ และการยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน เพื่อจัดทำนโยบายการลงทุน (investment policy statement) ซึ่งมีการกำหนดสัดส่วนการลงทุนระยะยาว (strategic asset allocation) ของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท (asset class) แบ่งเป็น ตราสารทุนประเภทหุ้น (stock) จำนวนร้อยละ 50 ตราสารหนี้ (bond) จำนวนร้อยละ 40 และตราสารเงิน (money) จำนวนร้อยละ 10 โดยการลงทุนในตราสารแต่ละประเภทจะลงทุนผ่านกองทุนรวม

ทั้งนี้ เมื่อ ต้นเดือน มกราคม 25X1 ที่ผ่านมามีท่านได้เข้าพบนายกุหลาบ อยู่เย็น เพื่อทบทวนแผนการลงทุนพบว่า ณ สิ้นปี 25X0 มูลค่าพอร์ตการลงทุนเพื่อการเกษียณมีมูลค่าตามราคาตลาดอยู่ที่ 3,214,410 บาท สัดส่วนสินทรัพย์การลงทุนแต่ละประเภท ในพอร์ตการลงทุนดังกล่าว มีการเปลี่ยนแปลงไปจากสัดส่วนการลงทุนระยะยาว (strategic asset allocation) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน โดยตราสารทุนประเภทหุ้น (stock) ปรับลดจากร้อยละ 50 เป็นประมาณ ร้อยละ 46 ตราสารหนี้ (bond) ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 40 เป็นประมาณ ร้อยละ 43 และตราสารเงิน (money) ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10 เป็นประมาณร้อยละ 11 โดยประมาณ รายละเอียดตามตารางที่ 1 มูลค่าและสัดส่วนการลงทุนปรับตามราคาตลาด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 25X0

หลังจากที่ได้มีการหารือ และทบทวนแผนการเงินร่วมกันแล้วนายกุหลาบ อยู่เย็น ต้องการให้ท่านปรับสัดส่วนการลงทุนให้กลับไปที่ การจัดสรรสัดส่วนการลงทุนระยะยาว ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน โดยท่านได้มีการหาข้อมูลกองทุนรวมที่อยู่ในพอร์ตของนายกุหลาบ อยู่เย็น เพิ่มเติม ตามตารางที่ 2 อัตราผลตอบแทน และค่าสถิติที่เกี่ยวข้อง

ในขณะที่เดียวกันท่านได้มีการหารือร่วมกับนักวิเคราะห์เพื่อหาข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 25X1 โดยนักวิเคราะห์คาดว่าอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มที่จะปรับตัวลดต่ำลง ในขณะที่ภาพรวมการลงทุนในตลาดหุ้นมีแนวโน้มที่จะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นโดยเปรียบเทียบกับปี 25X0 ที่ผ่านมา

ตารางที่ 1 มูลค่าและสัดส่วนการลงทุนปรับตามราคาตลาด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 25X0

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	30 ธันวาคม 25X0	
		มูลค่า (บาท)	สัดส่วนการลงทุน (%)
หุ้น	กองทุนรวมตราสารทุน มารวย	821,625	25.56
	กองทุนรวมตราสารทุน ยิ่งรวย	645,975	20.10
ตราสารหนี้	กองทุนรวมตราสารหนี้ รัชชอ้อม	705,000	21.93
	กองทุนรวมตราสารหนี้ ชอบอ้อม	691,560	21.51
ตราสารตลาดเงิน	กองทุนรวมตลาดเงิน สุดสบาย	350,250	10.90
รวม		3,214,410	100.00

ตารางที่ 2 อัตราผลตอบแทน และค่าสถิติที่เกี่ยวข้อง

ประเภทสินทรัพย์	กองทุน	อัตราผลตอบแทน (%)		3-Yr Sharpe Ratio	Effective Duration
		25X0	เฉลี่ยต่อปี ย้อนหลัง 3 ปี (%)		
หุ้น	กองทุนรวมตรา สารทุน มารวย	-6.45	14.22	1.15	
	กองทุนรวมตรา สารทุน ยิ่งรวย	-29.87	5.03	0.27	
ตราสารหนี้	กองทุนรวมตรา สารหนี้ รัชชอ้อม	1.5	1.69	3.94	0.78
	กองทุนรวมตรา สารหนี้ ชอบอ้อม	-0.74	2.44	0.51	7.64

คำถาม

- 2.1 ให้ปรับสัดส่วนการลงทุนเพื่อการเกษียณของนายกุลหลาบ อยู่เย็น ให้กลับมาที่ การจัดสรรสัดส่วนการลงทุนระยะยาว ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน คือ ตราสารทุนประเภทหุ้น (stock) จำนวนร้อยละ 50 ตราสารหนี้ (bond) จำนวนร้อยละ 40 และตราสารเงิน (money) จำนวนร้อยละ 10 โดยคำนึงถึงการคัดเลือกกองทุนให้เหมาะสมภายใต้ข้อมูลแนวโน้มเศรษฐกิจ และข้อมูลกองทุนที่กำหนดให้ตามตารางที่ 2 พร้อมอธิบายเหตุผลของคำแนะนำในการให้ซื้อ หรือขายกองทุนใดๆ เพื่อปรับสัดส่วนการลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ กำหนดให้ ไม่มีค่าธรรมเนียมในการขายหรือรับซื้อคืนของกองทุนรวมทั้งหมด
- 2.2 นายกุลหลาบ ได้มีการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมว่า ภายใต้เงื่อนไขและสถานการณ์ปัจจุบัน (ปี 25X1) ควรมีการปรับจำนวนเงินที่ลงทุนเพิ่มในตอนต้นปีของแต่ละปีหรือไม่อย่างไร จากความตั้งใจเดิมที่จะลงทุนเพิ่มปีละ 480,000 บาท โดยให้ความสำคัญกับการบรรลุเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการภายในกำหนดเวลาเดิม คือมีเงิน 30 ล้านบาท เมื่ออายุ 60 ปี และกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ กล่าวคือ ไม่ต้องการให้พอร์ตการลงทุนมีความเสี่ยงเพิ่มเติม โดยให้แสดงวิธีการคำนวณประกอบคำแนะนำ (ผลการคำนวณตัวเลขในหลักพันให้ปัดขึ้นเป็นหลักหมื่น) ทั้งนี้ พอร์ตการลงทุนเพื่อการเกษียณของนายกุลหลาบให้ผลตอบแทนที่คาดหวังจากการลงทุนอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7.65

กรณีศึกษาที่ 3 นางสาว กลิ่นเย็น (31 คะแนน)

ต้นเดือนพฤศจิกายน 2561 ที่ผ่านมา นางสาว กลิ่นเย็น ได้ขออนัดพบท่านเพื่อขอคำปรึกษาเรื่องแผนการเงิน ซึ่งท่านได้มีการสัมภาษณ์ และเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องของนางสาว โดยมีรายละเอียด ดังนี้

นางสาว กลิ่นเย็น อายุ 45 ปี ใช้ชีวิตคู่ร่วมกับนายสามารถ ฟ้าใหม่ อายุ 49 ปี ทั้งคู่มีบุตรชาย 1 คน อายุ 14 ปี ปัจจุบันศึกษาอยู่ในต้นปีการศึกษา ระดับชั้นมัธยม 2 ในโรงเรียนของรัฐบาล และนายสามารถจดทะเบียนรับเป็นบุตรแล้ว สาเหตุที่นางสาวไม่ได้จดทะเบียนสมรสกับนายสามารถ เนื่องจากนางสาวเคยจดทะเบียนสมรสกับสามีเดิม (นายกังวล กลิ่นเย็น) เมื่อ 22 ปีก่อน แต่อยู่กันไม่ได้ไม่กี่ปีก็แยกทางกัน โดยไม่มีบุตร และยังมีได้จดทะเบียนหย่ากัน นอกจากนี้มารดาของนางสาวพักอาศัยอยู่กับนางสาว นายสามารถ และหลานชาย ส่วนบิดาของนางสาว และบิดามารดาของนายสามารถเสียชีวิตแล้ว

นางสาว ทำงานบริษัทวิจัยการตลาด ในตำแหน่งเจ้าหน้าที่วิจัยอาวุโส ซึ่งเป็นสำนักงานตัวแทนของบริษัทข้ามชาติที่มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ ได้รับเงินเดือน ณ ปัจจุบันเดือนละ 73,860 บาท โดยเริ่มทำงานที่บริษัทนี้มาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2550 บริษัทมีสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ โดยนางสาวจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน และตั้งใจจะเก็บเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไว้เป็นเงินเพื่อการเกษียณ

ในส่วนของนายสามารถ ทำงานเป็นผู้บริหารระดับสูงของ บริษัท ผลิตและจัดจำหน่ายอาหารปรุงสำเร็จ อายุงาน 11 ปี นายสามารถเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา และค่าใช้จ่ายส่วนตัวของบุตร รวมถึงค่าใช้จ่ายทั้งหมดของครอบครัว

เมื่อต้นเดือนกันยายน 2561 ที่ผ่านมา บริษัทได้แจ้งให้พนักงานทุกคนทราบว่า สำนักงานใหญ่ในประเทศสิงคโปร์มีนโยบายที่จะปิดสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย โดยจะจ่ายเงินเดือน ในเดือน พฤศจิกายน 2561 เป็นเดือนสุดท้าย รวมถึงมีการจ่ายเงินชดเชยการเลิกจ้าง ซึ่งนางสาว จะได้รับเงินชดเชย ตามรายละเอียด ดังนี้

- เงินช่วยเหลือพิเศษคำนวณตามอายุงาน 10 เดือน เป็นเงิน 738,600 บาท
- เงินช่วยเหลือพิเศษเท่ากับเงินเดือน 3 เดือน เป็นเงิน 221,580 บาท

ทั้งนี้ เงินชดเชยการเลิกจ้างจะจ่ายพร้อมกับเงินเดือน เดือนพฤศจิกายน 2561

ในส่วนของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพประเภท พูล ฟันด์ ตามข้อบังคับกำหนดไว้ว่าสมาชิกที่มีอายุงานตั้งแต่ 5 ปี ขึ้น ไปมีสิทธิได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบ ในอัตรา 100% ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2561 นางชบา มีเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวม 3,114,588.19 บาท ตามรายละเอียด ดังนี้

- ส่วนของสมาชิก
 - เงินสะสม 1,083,607.54 บาท
 - ผลประโยชน์ 1,410,514.45 บาท
- ส่วนของนายจ้าง
 - เงินสมทบ 560,548.40 บาท
 - ผลประโยชน์ 59,917.80 บาท

ฝ่ายบุคคลของบริษัท ได้ขอให้พนักงานทุกท่านแจ้งความประสงค์ในการจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานแต่ละท่านภายในวันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 หากพนักงานท่านใดที่ไม่มีการแจ้งความประสงค์ในการดำเนินการให้ฝ่ายบุคคลทราบ บริษัทจะทำเช็คสั่งจ่ายสมาชิกภายในต้นเดือนธันวาคม 2561

ผลจากการปิดบริษัท ดังกล่าว นางชบา ตั้งใจว่าจะหยุดทำงาน 4 ปี จะได้มีเวลาดูแลเรื่องการเรียนของลูกชายได้เต็มที่ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการสอบเข้าเรียนต่อในระดับมหาวิทยาลัย ซึ่งนายสามารถเห็นด้วยและยินดีที่จะรับผิดชอบค่าใช้จ่ายส่วนของนางชบา ทั้งคู่ได้วางแผนว่าจะปรับลดค่าใช้จ่ายลงเพื่อชดเชยรายได้ที่หายไป เนื่องจากมีอุปนิสัยไม่ชอบก่อหนี้สินใดๆ

คำถาม

- 3.1 ระบุสิทธิทางการเงิน (นอกจากเงินชดเชยการเลิกจ้าง) ที่นางชบา กลิ่นเย็น มีสิทธิได้รับการถูกเลิกจ้าง ดังกล่าว และ ระบุจำนวนเงิน ระยะเวลาการรับเงิน พร้อมระบุหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการเกิดสิทธิ 2 ข้อ
- 3.2 ท่านจะให้คำแนะนำในการบริหารจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่นางชบาจะได้รับอย่างไร พร้อมอธิบายเหตุผลประกอบคำแนะนำ
- 3.3 ท่านจะให้คำแนะนำในการยื่นแบบแสดงรายการเพื่อเสียภาษีปี 2561 ของนางชบา กลิ่นเย็นอย่างไร เพื่อให้มีภาระภาษีน้อยที่สุด พร้อมทั้งแสดงรายการ และวิธีการคำนวณหาเงินได้สุทธิ และระบุจำนวนเงินภาษีปี 2561 ของนางชบา กลิ่นเย็น

- ไม่ต้องนำเสนอการซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น LTF RMF หรือประกันทุกประเภท เพื่อการลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม
 - ใช้กฎหมาย และอัตราภาษี ณ ปัจจุบันในการคำนวณ
4. เมื่อนางชบาต้องออกจากงาน นายสามารถกลายเป็นผู้หารายได้หลักเพียงคนเดียว นายสามารถจึงต้องการทบทวนการประกันชีวิตของตนเอง โดยมีข้อมูลที่ใช้ในการทบทวนความต้องการทุนประกันชีวิตดังนี้
- ค่าใช้จ่ายของครอบครัวและค่าใช้จ่ายตนเองที่นายสามารถรับผิดชอบ 100,000 บาทต่อเดือน (รวมค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา และค่าใช้จ่ายส่วนตัวของบุตร แต่ไม่รวมค่าเบี้ยประกัน)
 - ค่าใช้จ่ายส่วนตัวของนายสามารถ 30,000 บาท
 - ต้องการความคุ้มครองจนกระทั่งนางชบาคลับมาทำงานอีกครั้ง
 - ค่าใช้จ่ายในการปรับตัวของครอบครัวกรณีนายสามารถเสียชีวิต 1,000,000 บาท
 - สวัสดิการประกันกลุ่ม รวมเงินชดเชยกรณีเสียชีวิตของบริษัท 500,000 บาท
 - สิทธิประโยชน์กรณีเสียชีวิตจากประกันสังคม ประกอบด้วย
 - ค่าทำศพ 40,000 บาท
 - เงินสงเคราะห์กรณีเสียชีวิต ตามรายละเอียดเงื่อนไข ดังนี้
 - ผู้ประกันตนที่ส่งเงินสมทบมาแล้วตั้งแต่ 36 เดือนแต่ไม่ถึง 120 เดือน ได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับ 50% ของค่าจ้างรายเดือน คุณด้วย 4
 - ผู้ประกันตนที่ส่งเงินสมทบมาแล้วตั้งแต่ 120 เดือนขึ้นไป ได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับ 50% ของค่าจ้างรายเดือน คุณด้วย 12
 - เงินสะสมกรณีชราภาพ ณ สิ้นงวดล่าสุดมีจำนวน 90,000 บาท
 - ทรัพย์สินที่มีอยู่ (ไม่รวมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนางชบา เนื่องจากต้องการเก็บไว้เพื่อเป้าหมายการเกษียณอายุเท่านั้น)

รายการทรัพย์สิน	มูลค่า (บาท)
เงินฝากออมทรัพย์ (นายสามารถ)	110,000
เงินชดเชย + เงินออมฝากทรัพย์ (นางชบา)	1,000,000
เงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (นายสามารถ)	620,000
กองทุนรวมประเภท RMF (นายสามารถ)	500,000
บ้านที่พักในปัจจุบัน (นายสามารถ)	4,200,000

- สมมติฐานอัตราผลตอบแทน

อัตราเงินเฟ้อทั่วไป	2%
ผลตอบแทนคาดหวังพอร์ตเสี่ยงต่ำ	2.5%

รายละเอียดกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีอยู่

	ประกัน ตลอดชีพ-90/20	ประกัน ทรัพย์ทวีคุณ	ประกัน ทรัพย์เพิ่มพูล
การชำระและความคุ้มครอง	ชำระ 20 ปี คุ้มครองถึงอายุ 90 ปี	ชำระ 15 ปี คุ้มครองถึงอายุ 20 ปี	ชำระ 20 ปี คุ้มครองถึงอายุ 20 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัย	1,000,000 บาท	400,000 บาท	300,000 บาท
กรณีเสียชีวิต	100% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย	ปีกรมธรรม์ที่ 1-10 จ่าย 100% จำนวนเงินเอาประกันภัย ปีกรมธรรม์ที่ 11-20 จ่าย 200% จำนวนเงินเอาประกันภัย	ปีกรมธรรม์ที่ 1-10 จ่าย 100% จำนวนเงินเอาประกันภัย ปีกรมธรรม์ที่ 11-20 จ่าย 200% จำนวนเงินเอาประกันภัย
กรณีครบกำหนด	รับเงินคืน 110% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย	รับเงินคืน 180% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย	รับเงินคืน 210% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
เบี้ยประกัน	35,400 บาท	36,200 บาท	30,100 บาท
วันเริ่มสัญญาประกัน	1 ธ.ค. 2556	1 ธ.ค. 2557	1 ธ.ค. 2558

** ประกันชีวิตทุกกรมธรรม์มีนางชบาเป็นผู้รับผลประโยชน์

ตารางแสดงมูลค่ากรมธรรม์ ต่อจำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000 บาท

ประกัน ตลอดชีพ-90/20

สิ้นปีที่	เงินค่าเวนคืน กรมธรรม์	มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	การขยายระยะเวลา		
			ปี	วัน	มูลค่าครบกำหนด
2	12	67	2	188	0
3	34	181	6	332	0
4	57	291	10	290	0
5	80	392	13	266	0
6	106	497	16	165	0
7	136	612	19	60	0
8	161	694	20	311	0
9					

ประกัน ทรัพย์ทวีคูณ

สิ้นปีที่	เงินค่าเวนคืน กรมธรรม์	มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	การขยายระยะเวลา		
			ปี	วัน	มูลค่าครบกำหนด
2	42	110	9	210	0
3	119	298	17	0	101
4	203	481	16	0	343
5	290	654	15	0	567
6	391	836	14	0	797
7	506	1,026	13	0	1,032
8	605	1,166	12	0	1,201
9					

ประกัน ทรัพย์เพิ่มพูล

สิ้นปีที่	เงินค่า เวนคืน กรมธรรม์	กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ		การขยายระยะเวลา		
		เงินจ่ายคืน ทันที	มูลค่าใช้เงินสำเร็จ	ปี	วัน	มูลค่าครบกำหนด
2	88	0	181	7	250	0
3	202	0	466	16	40	0
4	282	0	536	16	0	134
5	417	0	763	15	0	547
6	573	4	1,000	14	0	976
7	751	160	1,000	13	0	1,000
8	807	193	1,000	12	0	1,000
9						

คำถาม

- 4.1 แสดงการคำนวณความคุ้มครองชีวิตของนายสามารถกรณีเสียชีวิตก่อนวัยอันควร ด้วยวิธีความคุ้มครองรายจ่ายจนกระทั่งนางชบากลับไปทำงานอีกครั้งหนึ่ง (4 ปี)
- 4.2 เมื่อพิจารณากระแสเงินสดของครอบครัวพบว่ากระแสเงินสดในปี 2562 จะติดลบประมาณ 2 – 3 หมื่นบาท ก่อนที่จะชำระเบี้ยประกันของกรมธรรม์ทั้ง 3 ฉบับ ขอให้ท่านให้คำแนะนำในการบริหารจัดการกรมธรรม์ทั้ง 3 ฉบับของนายสามารถ พร้อมให้เหตุผลประกอบ

5. ในวันสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน ก่อนที่นางชบาจะได้ดำเนินการเรื่องกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคมและคำแนะนำใดๆ นายสามารถได้แจ้งให้ท่านทราบว่า นางชบาประสบอุบัติเหตุเสียชีวิตระหว่างออกไปซื้อของ และไม่ได้มีการทำพินัยกรรมใดๆ ไว้ รวมถึงไม่ได้กำหนดผู้รับผลประโยชน์ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนประกันสังคม หลังจากสำรวจทรัพย์สินและหนี้สินโดยละเอียดของนางชบามีข้อมูลดังนี้

(ข้อมูลทรัพย์สินและหนี้สินใช้ตอบคำถามเฉพาะข้อ 5 เท่านั้น)

สินทรัพย์	มูลค่า (บาท)	หมายเหตุ
สร้อยคอทองคำพร้อมพระเครื่อง	200,000	ได้รับมรดกจากคุณพ่อเมื่อปี 2550
เงินฝากธนาคาร	1,000,000	รวมเงินชดเชยออกจางานหลังหักภาษีทุกประเภทแล้ว
กองทุนรวมหุ้น ไทยร่ำรวย	300,000	เริ่มซื้อสะสมตั้งแต่ตั้งแต่ปี 2556
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,114,588	ยังไม่ได้ทำตามคำแนะนำใดๆ
ที่ดินเปล่า 200 ตารางวา ชื่อนางชบา	2,000,000	ซื้อเมื่อต้นปี 2560

หนี้สิน

ยอดคงค้างสินเชื่อที่ดินเปล่า 1,200,000 บาท

ทั้งนี้ นางชบา ได้สิทธิประโยชน์กรณีเสียชีวิตจากประกันสังคม ประกอบด้วย

- ค่าทำศพ 40,000 บาท ซึ่งนายสามารถ ฟ้าใหม่เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายจัดการงานศพทั้งหมด
- เงินสงเคราะห์กรณีเสียชีวิต ตามรายละเอียดเงื่อนไข ดังนี้
 - ผู้ประกันตนที่ส่งเงินสมทบมาแล้วตั้งแต่ 36 เดือนแต่ไม่ถึง 120 เดือน ได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับ 50% ของค่าจ้างรายเดือน คุณด้วย 4 (เท่ากับค่าจ้างประมาณ 2 เดือน)
 - ผู้ประกันตนที่ส่งเงินสมทบมาแล้วตั้งแต่ 120 เดือนขึ้นไป ได้รับเงินสงเคราะห์เท่ากับ 50% ของค่าจ้างรายเดือน คุณด้วย 12 (เท่ากับค่าจ้างประมาณ 6 เดือน)

- เงินสะสมกรณีชราภาพ ณ สิ้นปีล่าสุดมีจำนวน 80,000 บาท

นอกจากนี้ ภายหลังจากการเสียชีวิตของนางชบา และยังไม่ได้มีการแบ่งทรัพย์สินมรดกของนางชบาให้กับทายาท กองทุนรวมหุ้น ไทยรั้วรวย ได้มีการจ่ายเงินปันผลหลังหักภาษีให้กับนางชบา 15,000 บาท

คำถาม

- 5.1 แจกแจงรายการทรัพย์สินของนางชบา กลิ่นเย็น ที่จัดเป็นทรัพย์สินมรดก และทรัพย์สินที่ไม่จัดเป็นทรัพย์สินมรดก
- 5.2 แจกแจงรายชื่อทายาทของนางชบา กลิ่นเย็น พร้อม รายการทรัพย์สิน และมูลค่าสุทธิของทรัพย์สินในแต่ละรายการ ที่ทายาท แต่ละคนมีสิทธิได้รับ

2. ข้อสอบภาคบ่าย

เวลาในการทดสอบ 13.30 – 16.30 น.

คะแนนรวม 50 คะแนนเต็ม

กรณีศึกษา คุณขจรศักดิ์และ คุณปิยวรรณ อุ้นหอม

คุณขจรศักดิ์ และคุณปิยวรรณปัจจุบันอายุ 41 ปีเต็ม จดทะเบียนสมรสมาแล้ว 15 ปี มีบุตร 2 คน บุตรสาวคนโตอายุ 13 ปี ศึกษาอยู่ในระดับชั้น ม.1 ของโรงเรียนเอกชนและบุตรชายคนรองอายุ 10 ปี ศึกษาอยู่ในระดับชั้น ป.5 ของโรงเรียนเอกชนแห่งเดียวกัน คุณขจรศักดิ์ทำงานเป็นหัวหน้าแผนกวิศวกรคอมพิวเตอร์ในบริษัทเอกชนขนาดเล็กแห่งหนึ่งตั้งแต่จบการศึกษา และกำลังจะย้ายงานไปที่บริษัทใหม่ในตำแหน่งเดียวกัน โดยจะมีการเปลี่ยนแปลงทางการเงินดังนี้

	บริษัทเดิม	บริษัทใหม่
เงินเดือน	100,000 บาทต่อเดือน	110,000 บาทต่อเดือน
โบนัส (รับสิ้นปีเดียวกัน)	4 เดือน	4 เดือน
กองทุนประกันสังคม	มี (เป็นสมาชิกมาแล้ว 180 เดือน)	มี
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ไม่มี	มี แบบสมัครใจ เงินสะสม/เงินสมทบร้อยละ 10 ของเงินเดือน มีระบบสมาชิกเลือกลงทุน
สวัสดิการประกันกลุ่ม	ผู้ป่วยนอก 10,000 บาทต่อปี อุบัติเหตุครั้งละ 7,000 บาท ทุนประกันชีวิต 1,000,000 บาท	ผู้ป่วยนอก 30,000 บาทต่อปี อุบัติเหตุครั้งละ 20,000 บาท ทุนประกันชีวิต 5,000,000 บาท
ค่าเดินทาง	6,000 บาทต่อเดือน	5,000 บาทต่อเดือน (รวมเงินเพื่อแล้ว)
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 4 ต่อปี	ร้อยละ 4 ต่อปี

สมาคมที่วางแผนการเงินไทยขอสงวนสิทธิ์ ห้ามทำซ้ำ คัดแปลง หรือนำไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต

เป็นลายลักษณ์อักษรจากสมาคมที่วางแผนการเงินไทย (Copyright © 2021 by Thai Financial Planners Association All rights reserved.)

คุณจรงค์ดีมีน้องสาว 1 คนอายุ 39 ปีเป็นอาจารย์ในมหาวิทยาลัยเอกชน น้องสาวอาศัยอยู่กับคุณแม่ซึ่งเกษียณอายุแล้วจากการรับราชการ มีเงินบำนาญดูแลตัวเองได้ ในขณะที่คุณปิยวรรณเป็นบุตรสาวคนเดียวของครอบครัว และช่วยงานของพ่อแม่ โดยพ่อแม่คุณปิยวรรณทำธุรกิจการลงทุนและดูแลส่งหาทรัพย์สินให้เข้าจำนวนมาก มีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต

คุณปิยวรรณ มีรายได้จากค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ 3 แห่ง ซึ่งพ่อแม่เป็นผู้ดูแลและแบ่งรายได้ค่าเช่าให้เฉลี่ยเดือนละ 70,000 บาท มีอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 ต่อปี รายได้ส่วนนี้เป็นรายได้สุทธิจากการยื่นเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคุณปิยวรรณ ภาษีอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เช่า และค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษาอสังหาริมทรัพย์ทั้งหมดแล้ว

ในด้านสุขภาพคุณจรงค์ดีมีสุขภาพแข็งแรง ไม่สูบบุหรี่ ดื่มเหล้าบ้างเป็นบางครั้ง ปัจจุบันไม่ค่อยได้ออกกำลังกาย เริ่มมีปัญหาไขมันในเลือดสูง เมื่อเจ็บป่วยมักจะเข้ารับการรักษาโรงพยาบาลเอกชนใกล้บ้านโดยใช้สิทธิประกันกลุ่มของบริษัท นอกจากนี้คุณจรงค์ดีมีประกันชีวิตแบบชำระเบี้ย 5 ปี คummกรองถึงอายุ 90 ปี ทุนประกัน 1,000,000 บาท ชำระเบี้ยประกันปีละ 125,000 บาท ปัจจุบันเป็นสิ้นปีกรมธรรม์ปีที่ 9 และมีสัญญาแนบท้ายเพิ่มเติมประกันสุขภาพผู้ป่วยในแบบเหมาจ่ายจำนวน 2,000,000 บาท ค่าห้อง 6,000 บาท อุบัติเหตุ 10,000 บาท/ครั้ง เบี้ยประกันภัยรายปีในปีล่าสุด 26,000 บาท และสัญญาคุ้มครองการรักษาโรคมะเร็งและโรคร้ายแรงจำนวน 2,000,000 บาท เบี้ยประกันภัย 4,000 บาท

ส่วนคุณปิยวรรณมักจะใช้เวลาในการดูแลครอบครัวและออกกำลังกายสม่ำเสมอ ที่ผ่านมามีเคยเจ็บป่วยรุนแรง คุณปิยวรรณมีสิทธิหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ เนื่องจากไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนประกันสังคม เช่นเดียวกับบุตรทั้งสองที่มีสิทธิหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ อย่างไรก็ตามเมื่อบุคคลในครอบครัวเกิดการเจ็บป่วยมักจะเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลเอกชนแห่งเดียวกัน ทั้งคุณปิยวรรณ และบุตรทั้งสองไม่มีประกันชีวิตและประกันสุขภาพ ส่วนบุตรทั้งสองมีเพียงประกันอุบัติเหตุแบบกลุ่มที่ทำผ่านโรงเรียนคุ้มครองอุบัติเหตุครั้งละไม่เกิน 7,000 บาท เบี้ยประกันอุบัติเหตุรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายสำหรับการศึกษาแล้ว

ในด้านการใช้จ่าย ทั้งสองท่านมีการใช้จ่ายตามฐานะ ในแต่ละปีไม่มีเงินเหลือมากนัก แต่ก็ไม่มีภาระหนี้สิน เมื่อต้องการซื้อสินทรัพย์มูลค่าสูง มักจะเก็บเงินซื้อหรือได้รับความช่วยเหลือจากทางบ้านของคุณปิยวรรณ ในส่วนของการลงทุนคุณจรงค์ดีมีการลงทุนในกองทุน LTF ที่มีการลงทุนในดัชนี SET50 อย่างสม่ำเสมอปีละประมาณ 100,000 บาทเพื่อการลดหย่อนภาษี ทั้ง 2 ท่านทำแบบทดสอบความเสี่ยงได้ในระดับปานกลาง แต่ไม่ค่อยมีประสบการณ์ลงทุนมากนัก หุ่นปัจจุบันที่ถือลงทุนเป็นหุ่นขนาดเล็กที่ซื้อขายตามคำสั่งชวของเจ้าหน้าที่การตลาด

งบการเงินส่วนบุคคลของครอบครัวมีดังนี้

งบกระแสเงินสดปี 2561

กระแสเงินสดรับ		ของรายได้
เงินเดือน (คุณขจรศักดิ์)	1,200,000	47.3%
โบนัส (คุณขจรศักดิ์)	400,000	15.8%
รายได้ค่าเช่าสุทธิ (คุณปิยวรรณ)	840,000	33.1%
ดอกเบี้ย	97,500	3.8%
กระแสเงินสดรับรวม	2,537,500	100.0%
กระแสเงินสดจ่าย		
กระแสเงินสดจ่ายคงที่		
เบี้ยประกันรถยนต์	12,000	0.5%
เบี้ยประกันสุขภาพ (คุณขจรศักดิ์)	30,000	1.2%
ประกันสังคม	9,000	0.4%
กระแสเงินสดจ่ายคงที่รวม	51,000	2.0%
กระแสเงินสดจ่ายแปรผัน		
ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิต	1,219,000	48.0%
ค่าใช้จ่ายบุตร	510,000	20.1%
ให้แม่ (คุณขจรศักดิ์)	240,000	9.5%
รักษาพยาบาล	75,000	3.0%
ค่าเดินทาง	72,000	2.8%
ภาษีเงินได้	179,000	7.1%
กระแสเงินสดจ่ายแปรผันรวม	2,295,000	90.4%
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม / ลงทุน		
เงินลงทุนใน LTF	100,000	3.9%
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม / ลงทุนรวม	100,000	3.9%
กระแสเงินสดจ่ายรวม	2,446,000	96.4%
กระแสเงินสดสุทธิ	91,500	3.6%

สมาคมนักวางแผนการเงินไทยขอสงวนสิทธิ์ ห้ามทำซ้ำ ดัดแปลง หรือนำไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต

เป็นลายลักษณ์อักษรจากสมาคมนักวางแผนการเงินไทย (Copyright © 2021 by Thai Financial Planners Association All rights reserved.)

งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์			หนี้สินและความมั่งคั่ง		
สินทรัพย์สภาพคล่อง	บาท	%	หนี้สินระยะสั้น	บาท	%
เงินสด	50,000	0.40%	ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	-	0.0%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	300,000	2.41%	หนี้บัตรเครดิต	-	0.0%
บัญชีเงินฝากประจำ	1,500,000	12.05%	อื่นๆ	-	0.0%
อื่นๆ	-	0.00%			
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	1,850,000	14.86%	รวมหนี้สินระยะสั้น	-	0.0%

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน			หนี้สินระยะยาว		
พันธบัตร / หุ้นกู้	2,500,000	20.08%	ยอดคงค้างผ่อนรถยนต์	-	0.0%
หุ้น	500,000	4.02%	ยอดคงค้างผ่อนบ้าน	-	0.0%
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว	350,000	2.81%			
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	-	0.00%			
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	-	0.00%	รวมหนี้สินระยะยาว	-	0.0%
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์	453,000	3.64%			
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,803,000	30.54%	รวมหนี้สิน	-	0.0%

สินทรัพย์ส่วนตัว / มีค่า			ความมั่งคั่งสุทธิ	12,453,000	100%
เครื่องประดับ	200,000	1.61%			
รถยนต์	600,000	4.82%			
บ้าน	6,000,000	48.18%			
รวมสินทรัพย์ส่วนตัว	6,800,000	54.61%			
สินทรัพย์รวม	12,453,000	100%	รวมหนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ	12,453,000	100%

ประเด็นที่ต้องการคำปรึกษา

1. ที่ทำงานใหม่ของคุณขอจรรยาบรรณมีสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฝ่ายบุคคลได้สอบถามคุณขอจรรยาบรรณว่า ต้องการเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่ คุณขอจรรยาบรรณได้ลองสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมจากคนรู้จัก แต่ยังไม่สามารถตัดสินใจได้ว่าควรจะเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่

คำถาม (23 คะแนน)

- 1.1 ท่านจะแนะนำให้คุณขอจรรยาบรรณเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่ อธิบายเหตุผลสนับสนุน คำแนะนำ 3 ข้อ
- 1.2 แสดงการคำนวณจำนวนเงินเป้าหมายเพื่อการเกษียณอายุ และแหล่งเงินทุนทั้งหมดที่คาดว่าจะมี ณ วันเกษียณอายุและแสดงส่วนขาดหรือส่วนเกินจากการประมาณการ
- 1.3 กำหนดเป้าหมายและคำแนะนำแผนปฏิบัติการในการบรรลุเป้าหมายการเกษียณอายุ

ข้อมูลสำหรับการเกษียณอายุ

- เกษียณอายุ 60 ปี อายุขัย 85 ปี
- ต้องการค่าใช้จ่ายในช่วงเกษียณอายุ 600,000 บาทต่อปี (มูลค่า ณ ปัจจุบัน) เฉพาะส่วนของตนเอง ส่วนคุณปียวรณคาดว่าจะใช้รายได้จากค่าเช่าในช่วงเกษียณอายุ (ไม่ต้องวางแผนส่วนของคุณปียวรณ)
- เงินลงทุนเริ่มต้นสำหรับการเกษียณอายุมาจาก พันธบัตร/หุ้นกู้ หุ้น และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
- คุณขอจรรยาบรรณไม่แน่ใจว่าสัดส่วนการลงทุนในปัจจุบันสอดคล้องกับความสามารถในการรับความเสี่ยง และระยะเวลาการลงทุนหรือไม่ นอกจากนี้ยังมีความกังวลว่าหากตลาดหุ้นมีความผันผวนมากในช่วงใกล้เกษียณอายุอาจสูญเสียเงินลงทุนจำนวนมากในคราวเดียวกัน จึงมีความประสงค์ให้ปรับลดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นลงเมื่อเข้าใกล้เกษียณอายุ
- เงินลงทุนใน LTF จะลงทุนต่อเนื่องทุกสิ้นปีๆละ 100,000 บาท หากว่ากองทุน LTF ไม่ได้รับการต่ออายุสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ก็จะลงทุนในกองทุนรวมประเภทอื่นต่อเนื่องไป ทว่าหากมีความจำเป็นคุณขอจรรยาบรรณสามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนจำนวนเงินลงทุนต่อเนื่องทุกสิ้นปีได้ตามความเหมาะสม
- เงินเพื่อก่อนเกษียณอายุร้อยละ 2 ต่อปี / เงินเพื่อหลังเกษียณอายุร้อยละ 3 ต่อปี
- ไม่ต้องนำเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุมาคำนวณในแผนการเกษียณ

- ไม่ต้องนำเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานที่จะได้รับในวันเกษียณอายุมาคำนวณในแผนการเกษียณ
- มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายเบี้ยประกันสุขภาพช่วงเริ่มเกษียณจนถึงอายุ 85 ปี ณ วันเกษียณอายุเท่ากับ ประมาณ 2,000,000 บาท
- เมื่อมีอายุ 65 ปีต้องการให้เงินทุนแก่บุตรทั้ง 2 คนละ 2,000,000 บาท (จำนวนเงินสุทธิ รวมอัตราเงินเฟ้อแล้ว)
- กำหนดให้ค่าเฉลี่ยของผลตอบแทนและความเสี่ยงในอดีตของพอร์ตการลงทุนแต่ละประเภทเป็นดังนี้

สัดส่วนการลงทุน		ผลตอบแทนเฉลี่ย	ค่าความเสี่ยง
สินทรัพย์เสี่ยงสูง	สินทรัพย์เสี่ยงต่ำ		
0%	100%	2.50%	2.4%
10%	90%	3.25%	3.3%
20%	80%	4.00%	5.1%
30%	70%	4.75%	7.9%
40%	60%	5.50%	11.1%
50%	50%	6.25%	14.1%
60%	40%	7.00%	17.2%
70%	30%	7.75%	20.3%
80%	20%	8.50%	23.4%
90%	10%	9.25%	26.4%
100%	0%	10.0%	29.5%

- สูตรในการคำนวณมูลค่าเงินในอนาคตกรณีเงินงวดแบบมีอัตราการเติบโตทุกปี (สำหรับการคำนวณมูลค่าเงินในอนาคตของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อนุโลมให้ใช้เป็นการจ่ายเงินงวดแบบปีละครั้งตอนสิ้นปีตามสูตรที่แสดง หรือสามารถแสดงวิธีการคำนวณอื่นตามที่เหมาะสม)

$$FV = PMT \left[\frac{(1+r)^n - (1+g)^n}{r-g} \right]$$

PMT = จำนวนเงินงวด (ต่อปี ณ สิ้นปี)

g = อัตราการเติบโตของเงินงวดต่อปี

r = อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเฉลี่ยต่อปี

n = จำนวนปี

2. ตัวแทนประกันชีวิตที่คุณดูแลมรดกของคุณขอจรรยาวัจนำเสนอกรมธรรม์ประกันชีวิตและสุขภาพให้แก่คุณปียวรรณแล้ว แต่คุณปียวรรณเห็นว่าตนเองไม่ได้ทำงานสร้างรายได้หลักให้แก่ครอบครัว รายได้ที่เกิดขึ้นมาจากการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และมีสุขภาพแข็งแรงจึงไม่มีความสนใจทำประกันของตนเอง ในช่วงที่ผ่านมาตัวแทนได้นำเสนอประกันชีวิตและสุขภาพให้แก่บุตรทั้ง 2 โดยเป็นประกันชีวิตแบบชำระเบี้ย 20 ปี ค้ำครองถึงอายุ 85 ปี ทุนประกัน 1,000,000 บาท ชำระเบี้ยประกันปีละ 30,000 บาท (เบี้ยประกัน 3,000 บาท ต่อทุนประกัน 100,000 บาท) แผนประกันสุขภาพผู้ป่วยในแบบเหมาจ่ายจำนวน 2,000,000 บาท ค่าห้อง 6,000 บาท อุบัติเหตุ 10,000 บาท/ครั้ง เบี้ยประกันภัยรายปีสำหรับเด็ก 18,000 บาท คุณขอจรรยาวัจนต้องการเห็นว่ากรมธรรม์ที่เสนอมาให้แก่บุตรทั้งสองมีความเหมาะสมหรือไม่

คำถาม (7 คะแนน)

- 2.1 กรมธรรม์ที่ตัวแทนนำเสนอให้แก่บุตรทั้งสอง มีความเหมาะสมหรือไม่ ให้เหตุผลประกอบ 2 เหตุผล
- 2.2 ท่านจะให้คำแนะนำอย่างไรต่อความเห็นที่ว่า “คุณปียวรรณเห็นว่าตนเองไม่ได้ทำงานสร้างรายได้หลักให้แก่ครอบครัว รายได้ที่เกิดขึ้นมาจากอสังหาริมทรัพย์ และมีสุขภาพแข็งแรงจึงไม่มีความสนใจในการทำประกันของตนเอง” พร้อมแสดงเหตุผลประกอบคำแนะนำ

3. บริษัทที่จะเริ่มงานใหม่แจ้งให้คุณขอจรรยาวัจนทราบว่า จะหักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินเดือนและโบนัสในปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 220,000 บาท คุณขอจรรยาวัจนไม่แน่ใจว่าตัวเลขที่เหมาะสมควรจะเป็นเท่าใด โดยมีความต้องการให้หัก ณ ที่จ่ายใกล้เคียงกับจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีมากที่สุดเหมือนกับที่บริษัทเดิมเคยทำให้

คำถาม (7 คะแนน)

- 3.1 แสดงการคำนวณการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคุณขอจรรยาวัจนสำหรับปี 2562 โดยพิจารณาการวางแผนการเงินแบบองค์รวม และให้คำแนะนำว่าคุณขอจรรยาวัจนควรแจ้งฝ่ายบุคคลอย่างไรในเรื่องการหักภาษี ณ ที่จ่าย

4. ต้องการทราบการคาดการณ์งบกระแสเงินสดในปี 2562 และแผนปฏิบัติการเมื่อได้ทำตามเป้าหมายในข้อ 1 – 3 แล้ว คำถาม (13 คะแนน)

- 4.1 เดิมรายการและจำนวนเงินสำหรับการคาดการณ์งบกระแสเงินสดแบบองค์รวมของครอบครัวอ่อนหอมในปี 2562 ให้สมบูรณ์
- 4.2 จัดทำแผนปฏิบัติการเพื่อบรรลุเป้าหมายการวางแผนการเงินแบบองค์รวม

สมมติฐานของตารางที่กำหนดให้สำหรับกระดาษคำตอบข้อ 4.1

- (1) ดอกเบี้ยรับหลังจากปี 2562 ให้คำนวณว่าเป็นการทบต้นเพื่อเป้าหมายทางการเงิน กระแสเงินสดสุทธิที่เหลือในแต่ละปีไม่ต้องคำนวณดอกเบี้ย
- (2) กำหนดให้กระแสเงินสดจ่ายคงที่เพิ่มขึ้นปีละ 2,000 บาทจากค่าเบี้ยประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น
- (3) กระแสเงินสดผันแปรปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 ต่อปี (ไม่รวมภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา)

หมายเหตุ จำนวนแถวของรายการอื่นๆ และรายการเป้าหมาย ไม่ได้แสดงถึงจำนวนที่ต้องมี อาจมีน้อยกว่าช่องที่กำหนดได้