

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

1. ข้อสอบภาคเช้า

เวลาในการทดสอบ 09.00 – 12.00 น.

คะแนนรวม 50 คะแนนเต็ม

กรณีศึกษา นายชาญชัย ขวัญทอง และนางสาววันเพ็ญ เดือนเด่น

คุณชาญชัย ขวัญทองอายุ 40 ปี ทำงานเป็นพนักงานขายสินค้าอุปโภคบริโภคให้แก่บริษัทเอกชนขนาดใหญ่ โดยดูแลเส้นทางการขายในภาคอีสานตอนล่าง ทำงานในบริษัทแห่งนี้มาแล้ว 10 ปี โดยในช่วงแรกได้ดูแลการขายในภาคเหนือ และได้ย้ายมาดูแลภาคอีสานตอนล่างในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เมื่อย้ายมาทำงานในพื้นที่อีสานตอนล่างจึงได้พบกับคุณวันเพ็ญ เดือนเด่น และคบหากันตั้งแต่นั้นมา คุณวันเพ็ญ อายุ 30 ปี ประกอบอาชีพขายเสื้อผ้าตามตลาดนัด ในปีที่แล้วคุณวันเพ็ญได้ให้กำเนิดบุตรสาวของทั้งคู่ (ปัจจุบันอายุ 1 ปี) โดยคุณชาญชัยได้จดทะเบียนรับเป็นบุตรตามกฎหมาย เนื่องจากทั้งสองมิได้จดทะเบียนสมรสกัน

คุณชาญชัยต้องรับผิดชอบดูแลพื้นที่หลายจังหวัดจึงจำเป็นต้องเดินทางอยู่บ่อยครั้ง ปัจจุบัน คุณวันเพ็ญและบุตรสาวจึงยังอาศัยอยู่ที่บ้านของพ่อแม่คุณวันเพ็ญซึ่งเป็นชาวสวนปลูกผักและผลไม้ขายบนที่ดินกว่า 10 ไร่ของตนเอง คุณวันเพ็ญมีพี่ชาย 2 คนทำงานอยู่ที่กรุงเทพฯ มีรายได้พอเลี้ยงตัวเอง ไม่เป็นภาระกับที่บ้าน ส่วนคุณชาญชัย มีคุณแม่ และน้องชาย 1 คนเปิดร้านอาหารอยู่ที่บ้านเดิม จ.ชลบุรี

ในด้านรายได้คุณชาญชัยมีเงินเดือน 30,000 บาทและค่าคอมมิชชันเฉลี่ยเดือนละ 35,000 บาท ที่บริษัทมีสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสะสมและเงินสมทบในอัตราร้อยละ 3 และมีประกันชีวิตแบบกลุ่มทุนประกัน 500,000 บาท ทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและประกันชีวิตแบบกลุ่มไม่ได้ระบุชื่อผู้รับผลประโยชน์ อัตราการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยของเงินเดือนรวมคอมมิชชันร้อยละ 5 ต่อปี คุณวันเพ็ญมีรายได้สุทธิจากการขายของหลังหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องแล้วเฉลี่ยเดือนละประมาณ 12,000 บาท

หลังจากมีบุตรสาวด้วยกัน คุณวันเพ็ญได้ชักชวนให้คุณชาญชัยฝากเงินในธนาคารอย่างต่อเนื่องทุกเดือนๆ ละ 1,000 บาทเช่นเดียวกับตนเอง โดยทั้งคู่วางแผนไว้ว่าจะฝากต่อเนื่องเป็นเวลา 36 เดือน เงินฝากพิเศษนี้ธนาคารให้ดอกเบี้ยร้อยละ 3 ต่อปีและไม่เสียภาษีสำหรับดอกเบี้ย นอกจากนี้ คุณวันเพ็ญยังได้ติดต่อท่านซึ่งเป็นนักวางแผนการเงินมาให้คำปรึกษาในด้านการวางแผนการศึกษาสำหรับบุตร โดยท่านได้จัดทำร่างงบการเงินส่วนบุคคลดังแสดง

งบกระแสเงินสดปี 2561

กระแสเงินสดรับ	คุณชาญชัย		คุณวันเพ็ญ		รวม	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
เงินเดือน	360,000	46.2%	-	-	360,000	39.0%
คอมมิชชั่น	420,000	53.8%	-	-	420,000	45.5%
รายได้จากการขายของสุทธิ	-	-	144,000	100.0%	144,000	15.6%
กระแสเงินสดรับรวม	780,000	100.0%	144,000	100.0%	924,000	100.0%
กระแสเงินสดจ่าย						
กระแสเงินสดจ่ายคงที่						
เบี้ยประกันรถยนต์	9,000	1.2%	-	0.0%	9,000	1.0%
*เบี้ยประกันชีวิต ¹	12,000	1.5%	-	0.0%	12,000	1.3%
ประกันสังคม	9,000	1.2%	-	0.0%	9,000	1.0%
เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10,800	1.4%	-	0.0%	10,800	1.2%
ผ่อนชำระบัตรเครดิต	120,000	15.4%	-	0.0%	120,000	13.0%
กระแสเงินสดจ่ายคงที่รวม	160,800	20.6%	-	0.0%	160,800	17.4%
กระแสเงินสดจ่ายแปรผัน						
ค่าใช้จ่ายในครอบครัว	240,000	30.8%	130,000	90.3%	370,000	40.0%
ค่าเดินทาง	96,000	12.3%	-	0.0%	96,000	10.4%
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	240,000	30.8%	-	0.0%	240,000	26.0%
ภาษีเงินได้ (ปีปัจจุบัน)	25,400	3.3%	-	0.0%	25,400	2.7%
กระแสเงินสดจ่ายแปรผันรวม	601,400	77.1%	130,000	90.3%	731,400	79.2%
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม / ลงทุน						
เงินออมต่อเนื่องในธนาคาร	12,000	1.5%	12,000	8.3%	24,000	2.6%
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออม / ลงทุนรวม	12,000	1.5%	12,000	8.3%	24,000	2.6%
กระแสเงินสดจ่ายรวม	774,200	99.3%	142,000	98.6%	916,200	99.2%
กระแสเงินสดสุทธิ	5,800	0.7%	2,000	1.4%	7,800	0.2%

- 1) เบี้ยประกันชีวิตแบบออมทรัพย์ชำระ 20 ปีคุ้มครอง 20 ปี ชำระเบี้ยรายปี ปีละ 12,000 บาท ทุนประกันชีวิต 100,000 บาท ระบุชื่อคุณวันเพ็ญและมารดาเป็นผู้รับผลประโยชน์เท่าๆกัน จ่ายเบี้ยครั้งแรกวันที่ 15 กันยายน 2554 ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์ระหว่างทางเมื่อครบกำหนดจะได้รับเงินคืนประมาณ 350,000 บาท (ปัจจุบันเป็นช่วงต้นเดือนมกราคม 2562)

งบดุล ณ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์สภาพคล่อง	คุณชาญชัย		คุณวันเพ็ญ		รวม	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
เงินสด	10,000	1.97%	30,000	32.54%	40,000	6.67%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	15,000	2.96%	10,000	10.85%	25,000	4.17%
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	25,000	4.93%	40,000	43.38%	65,000	10.84%

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน	บาท	%	บาท	%	บาท	%
บัญชีเงินฝากประจำ	12,200	2.41%	12,200	13.23%	24,400	4.07%
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	215,000	42.39%	-	0.00%	215,000	35.87%
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	227,200	44.79%	12,200	13.23%	239,400	39.94%

สินทรัพย์ส่วนตัว / มีค่า	บาท	%	บาท	%	บาท	%
เครื่องประดับ/สร้อยคอทองคำ	5,000	0.99%	40,000	43.38%	45,000	7.51%
รถยนต์ (ใช้ประกอบอาชีพ)	250,000	49.29%	-	0.00%	250,000	41.71%
รวมสินทรัพย์ส่วนตัว	255,000	50.28%	40,000	43.38%	295,000	49.22%

สินทรัพย์รวม	507,200	100%	92,200	100%	599,400	100%
--------------	---------	------	--------	------	---------	------

หนี้สินระยะสั้น	คุณชายชัย		คุณวันเพ็ญ		รวม	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
*หนี้บัตรเครดิต ²	120,000	23.7%	-	0.0%	120,000	20.0%
หนี้สินระยะยาว						
หนี้สินระยะยาว	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
รวมหนี้สิน	120,000	23.7%	-	0.0%	120,000	20.0%

ความมั่งคั่งสุทธิ	387,200	76%	92,200	18%	479,400	80.0%
รวมหนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ	507,200	100%	92,200	18%	599,400	100%

- 2) หนี้ระยะสั้นเป็นหนี้บัตรเครดิตที่คุณชายชัยนำไปกดเงินสดออกมาเพื่อให้แก่พ่อแม่ของคุณวันเพ็ญขายสวนผัก โดยคุณชายชัยไม่ต้องการเงินส่วนนี้กลับคืน มูลค่าหนี้ที่เหลืออยู่ในปัจจุบันคือ 109,075.05 บาท อัตราดอกเบี้ย 18% ต่อปี ผ่อนชำระเดือนละ 10,000 บาทอีก 12 เดือน ตัวเลขที่บันทึกในงบดุลเป็นการแสดงจำนวนเงินที่ต้องผ่อนชำระส่วนที่เหลือทั้งหมด

การคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (รวมของทั้งสองคน)

อัตราส่วน	วิธีการคำนวณ	การคำนวณ	ผลลัพธ์
สภาพคล่อง	สินทรัพย์สภาพคล่อง	65,000	0.54 เท่า
	หนี้สินระยะสั้น	120,000	
สภาพคล่องพื้นฐาน	สินทรัพย์สภาพคล่อง	65,000	0.85 เดือน
	กระแสเงินสดจ่ายต่อเดือน	76,350	
สินทรัพย์สภาพคล่องต่อ ความมั่งคั่งสุทธิ	สินทรัพย์สภาพคล่อง	65,000	13.56 %
	ความมั่งคั่งสุทธิ	479,400	
หนี้สินต่อสินทรัพย์	หนี้สินรวม	120,000	20.02 %
	สินทรัพย์รวม	599,400	
การชำระคืนหนี้จาก รายได้	เงินชำระคืนหนี้สิน	120,000	12.99 %
	รายรับรวม	924,000	
การชำระคืนหนี้ที่ไม่ใช่ การจดจำนองจากรายได้	เงินชำระคืนหนี้ไม่รวมจดจำนอง	120,000	12.99 %
	รายรับรวม	924,000	
การออม	เงินออม + กระแสเงินสดสุทธิ	31,800	3.44 %
	รายรับรวม	924,000	
การลงทุน	สินทรัพย์ลงทุน	239,400	49.94 %
	ความมั่งคั่งสุทธิ	479,400	

คำถาม

1. (10 คะแนน)

- 1.1. แสดงการวิเคราะห์และให้คำแนะนำพร้อมระบุจำนวนเงินในการดำเนินตามคำแนะนำ (ถ้ามี) สำหรับอัตราส่วนทางการเงินของครอบครัวทั้ง 3 ด้าน (สภาพคล่อง หนี้สิน การออมและการลงทุน จากตารางที่กำหนดให้)
- 1.2. ในระหว่างการพูดคุย คุณชาญชัยมีข้อสงสัยในการจัดหมวดหมู่รายการในงบกระแสเงินสด รายการกระแสเงินสดจ่ายคงที่ว่า เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเบี้ยประกันชีวิต ควรจะย้ายไปเป็นรายจ่ายเพื่อการออม/การลงทุนหรือไม่ ท่านจะให้คำตอบและคำอธิบายแก่คุณชาญชัยอย่างไร
- นอกจากนี้คุณชาญชัยมีความเห็นว่าทองคำในงบดุลส่วนสินทรัพย์ส่วนตัวและของมีค่า ควรจัดเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องหรือไม่ เนื่องจากบางครั้งที่ขาดสภาพคล่องจะนำทองคำไปจำหน่าย ท่านจะให้คำตอบและคำอธิบายแก่คุณชาญชัยอย่างไร
- 1.3. คุณชาญชัยได้นำตารางกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบออมทรัพย์มาแสดงดังรายละเอียด ให้ท่านระบุมูลค่าเงินสดกรมธรรม์ ณ ปัจจุบัน (ต้นเดือน มกราคม 2562) และให้ความเห็นว่ามูลค่าเงินสดกรมธรรม์ควรจัดอยู่ในสินทรัพย์ประเภทใด เพราะเหตุใด

ตารางแห่งมูลค่าสำหรับทุกๆ 1,000 บาทของจำนวนเงินเอาประกันภัยตามกรมธรรม์

สิ้นปีที่	มูลค่าเวนคืน เงินสด (บาท)	กรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ (บาท)	การขยายระยะเวลา (ปี)	เงินสะสมสุทธิ (บาท)	มูลค่าเงินคืนทันที (บาท)
1	-	-	-	-	-
2	74	59	16	-	-
3	193	145	17	350	-
4	319	226	16	701	-
5	271	209	15	532	-
6	401	291	14	833	-
7	551	377	13	1,000	61

สิ้นปีที่	มูลค่าเวนคืน เงิน สด (บาท)	กรมธรรม์ใช้เงิน สำเร็จ (บาท)	การขยาย ระยะเวลา (ปี)	เงินสะสม สุทธิ (บาท)	มูลค่าเงินคืน ทันที (บาท)
8	689	443	12	1,000	173
9	835	506	11	1,000	292
10	692	476	10	1,000	358

2. ก่อนที่จะให้คำแนะนำอื่นเพิ่มเติมคุณชาญชัยได้แจ้งให้ท่านทราบว่าคุณแม่ของตนเองถูกรางวัลสลากกินแบ่งในงวดที่ผ่านมา และได้แบ่งเงินมาให้คุณชาญชัยจำนวน 1,000,000 บาท คุณชาญชัยมีเป้าหมายหลักคือการแบ่งเงินส่วนนี้เป็นทุนการศึกษาของบุตรสาว (ปัจจุบันอายุ 1 ปี) ในระดับมัธยมศึกษาเมื่ออายุ 13 ปี (ใช้เวลาศึกษา 6 ปี) ค่าใช้จ่ายปีละประมาณ 60,000 บาท และระดับปริญญาตรีเมื่ออายุ 19 ปี ค่าใช้จ่ายปีละประมาณ 100,000 บาท (ใช้เวลาศึกษา 4 ปี) ส่วนที่เหลือจะนำไปเป็นเงินทุนเซ้งร้านขายเสื้อผ้าให้แก่คุณวันเพ็ญงบประมาณ 120,000 บาทเพื่อให้คุณวันเพ็ญไม่ต้องเดินทางไปขายของตามตลาดนัด อย่างไรก็ตามคุณวันเพ็ญมีความเห็นว่าการเซ้งร้านยังไม่จำเป็นมากนัก ถ้ามีเป้าหมายอื่นที่สำคัญก็ควรทำก่อน หากมีเงินเหลือจะมาพิจารณาเป้าหมายนี้ในภายหลังได้ (30 คะแนน)

ข้อมูลสำหรับการวางแผนการลงทุน

- อัตราเงินเพื่อการศึกษาในระดับมัธยมร้อยละ 4 (เมื่อเข้าเรียนแล้วอัตราเงินเพื่อยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกัน)
- อัตราเงินเพื่อการศึกษาในระดับปริญญาตรีร้อยละ 3 (เมื่อเข้าเรียนแล้วอัตราเงินเพื่อยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกัน)
- อัตราเงินเพื่อทั่วไปร้อยละ 2 (เมื่อเข้าเรียนแล้วอัตราเงินเพื่อยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกัน)
- ผลตอบแทนสินทรัพย์เสี่ยงต่ำมากสำหรับการลงทุนในช่วงระหว่างเรียนเท่ากับร้อยละ 2.5 ของทั้งระดับชั้นมัธยม และปริญญาตรี
- ทั้งคุณชาญชัย และคุณวันเพ็ญไม่มีประสบการณ์การลงทุน รับความเสี่ยงได้ต่ำ และไม่ต้องการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูงในช่วงเวลาก่อนถึงเป้าหมาย 2 ปี
- 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%

สัดส่วนการลงทุน		ผลตอบแทนเฉลี่ย	ค่าความเสี่ยง
สินทรัพย์เสี่ยงสูง	สินทรัพย์เสี่ยงต่ำ		
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%

- 2.1 แสดงการคำนวณแผนการลงทุนเพื่อเป้าหมายทุนการศึกษาในระดับมัธยมศึกษา และปริญญาตรี
 - 2.2 เมื่อพิจารณาเป้าหมายทางการเงิน ร่วมกับการวิเคราะห์สถานะทางการเงินในปัจจุบันตามคำตอบในข้อ 1.1 ของทั้ง 2 คนแล้ว ให้เขียนเป้าหมายทางการเงินทั้งหมดอย่างชัดเจน และจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมาย
 - 2.3 เขียนคำแนะนำแผนปฏิบัติการให้แก่ผู้รับคำปรึกษาเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินแต่ละข้อที่กำหนดในข้อ 2.2
- 3 หลังจากที่ได้รับเงินโอนจากคุณแม่ ทว่าก่อนที่จะได้ดำเนินการตามคำแนะนำใดๆ คุณวันเพ็ญได้แจ้งให้ท่านทราบว่าคุณชายชัยประสบอุบัติเหตุทางรถยนต์เสียชีวิต และในคืนวันสุดท้ายของการจัดพิธีทางศาสนา มีผู้หญิงคนหนึ่ง (คุณเอ) พร้อมบุตรชายอายุ 6 ขวบ (ค.ช. บี) มาแสดงการยืนยันด้วยทะเบียนสมรสที่ถูกต้องตามกฎหมายว่าตนเองเป็นคู่สมรสของคุณชายชัยที่จดทะเบียนสมรสกันมาแล้ว 12 ปี และบุตรคนดังกล่าวเป็นบุตรโดยชอบด้วยกฎหมายของคุณชายชัย (10 คะแนน)
 - 3.1 จงแจกแจงรายการสินสมรส และสินส่วนตัวทั้งหมดของคุณชายชัย (กำหนดให้คุณเอ ไม่มีทรัพย์สินใดๆติดตัวมา)
 - 3.2 จงแสดงการแจกแจงรายการพร้อมมูลค่าที่ทายาทและผู้รับผลประโยชน์แต่ละรายได้รับเมื่อคุณชายชัยเสียชีวิต (ไม่ต้องนำเงินชดเชยจากประกันสังคม และเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานมาแสดง)

2. ข้อสอบภาคบ่าย

เวลาในการทดสอบ 13.30 – 16.30 น.

คะแนนรวม 50 คะแนนเต็ม

กรณีศึกษา คุณมนตรี – คุณปวีณา เพียรбакบั้น

ข้อมูลคุณมนตรีและคุณปวีณา เพียรбакบั้น (ณ วันที่ 1 เมษายน 2562)

คุณมนตรี เพียรбакบั้น เกิดเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2526 อายุ 35 ปี 3 เดือน สมรสกับ คุณปวีณา เพียรбакบั้น มีบุตรด้วยกัน 1 คน คือ ดช.ปรเมศวร์ เพียรбакบั้น อายุ 1 ปี ปัจจุบันทั้งคู่พักอาศัยอยู่ที่บ้านของบิดาของคุณมนตรี ซึ่งเป็นบ้านเดี่ยว 2 ชั้น เนื้อที่ประมาณ 54 ตารางวา

คุณมนตรีเป็นบุตรชายคนเดียว อาศัยอยู่กับบิดาและมารดา บิดาอายุ 65 ปี ยังคงทำงานเป็นที่ปรึกษาของบริษัทรับเหมาก่อสร้างแห่งหนึ่ง มีรายได้เฉลี่ยเดือนละ 35,000 บาท มีโรคประจำตัวคือ เบาหวาน ปัจจุบันรักษาตัวอยู่ในโรงพยาบาลของรัฐแห่งหนึ่ง มารดาของคุณมนตรีอายุ 65 ปีเท่ากัน เป็นแม่บ้าน ทำหน้าที่ดูแลบ้าน และดูแล ดช.ปรเมศวร์ โดยคุณมนตรีจ่ายเงินให้แก่มารดาสำหรับเป็นค่าใช้จ่ายส่วนตัว เดือนละ 10,000 บาท

คุณมนตรีจบการศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยรัฐบาลแห่งหนึ่ง หลังจบการศึกษาระดับปริญญาโท ก็เข้าทำงานในบริษัทเอกชนแห่งหนึ่งเมื่อต้นเดือนมกราคม ปี 2551 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งหัวหน้าส่วนบริหารการเงินและการลงทุน ได้รับเงินเดือนในเดือนมกราคม 2562 เท่ากับ 42,785 บาท โดยเงินเดือนขึ้นเฉลี่ยปีละ 6% รวมทั้งยังได้รับเงินโบนัสคงที่ปีละ 3 เดือน โดยจ่ายให้พร้อมกับเงินเดือนใหม่ในเดือนมกราคมของปีถัดไป นอกจากนี้ คุณมนตรี ยังเป็นอาจารย์สอนพิเศษในมหาวิทยาลัยเอกชน โดยมีรายได้ค่าสอนพิเศษ เฉลี่ยเดือนละ 30,000 บาท

คุณมนตรีเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัท โดยจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5% ของเงินเดือน ในขณะที่นายจ้างจ่ายเงินสมทบในอัตราที่เท่ากัน บริษัทมีเงื่อนไขว่าพนักงานจะสามารถรับเงินสมทบในส่วนของคุณจ้างได้ครบ 100% ต่อเมื่อมีอายุงานครบ 5 ปีบริบูรณ์ เป็นต้นไป คุณมนตรีเริ่มจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 เป็นต้นมา โดยในช่วงที่ผ่านมากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยหลังหักภาษีอยู่ที่ 4% ต่อปี โดย ณ สิ้นปี 2561 มูลค่าของเงินทั้งหมดที่อยู่ในกองทุน

ตำรวจเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทั้งสิ้น 495,966 บาท ซึ่งเป็นส่วนของเงินสะสมและประโยชน์ของเงินสะสม 247,983 บาท และส่วนของเงินสมทบและประโยชน์ของเงินสมทบ 247,983 บาท

คุณปวีณา เพียรбакบั่น เกิดเมื่อวันที่ 10 ธันวาคม 2526 อายุ 35 ปี 3 เดือน มีน้องชาย 1 คน อายุ 31 ปี ทำงานอยู่ที่บริษัทเอกชนแห่งหนึ่ง อาศัยอยู่กับมารดาของคุณปวีณา น้องชายสามารถดูแลครอบครัวตนเองได้ โดยที่คุณปวีณาไม่ต้องให้ความช่วยเหลือ ส่วนบิดาและมารดาเป็นข้าราชการบำนาญ มารดาปัจจุบันอายุ 67 ปี ได้รับเงินบำนาญเดือนละ 25,000 บาท บิดาอายุ 68 ปี ได้รับเงินบำนาญเดือนละ 30,000 บาท อย่างไรก็ตาม เมื่อเดือนมีนาคม 2562 บิดาของคุณปวีณา ประสบอุบัติเหตุเสียชีวิต

คุณปวีณาจบการศึกษาระดับปริญญาตรีโท สาขาการเงิน จากมหาวิทยาลัยเดียวกันกับคุณมนตรี หลังจากจบการศึกษา เข้ารับราชการในสังกัดกระทรวงการคลังเมื่อต้นเดือนมกราคม ปี 2551 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ชำนาญการ ในสังกัดกระทรวงการคลัง โดยได้รับเงินเดือนในเดือนมกราคม 2562 เท่ากับ 25,000 บาท เงินเดือนเพิ่มขึ้นเฉลี่ย 4% ต่อปี (กำหนดให้เงินเดือนขึ้นทุกต้นเดือนมกราคมของทุกปี)

คุณปวีณาเป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) โดยจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน 3% ของเงินเดือน โดย ณ สิ้นปี 2561 มูลค่าของเงินทั้งหมดที่อยู่ในกองทุน กบข. มีมูลค่าทั้งสิ้น 198,914 บาท ซึ่งเป็นส่วนของเงินสะสมและประโยชน์ของเงินสะสมจำนวน 99,457 บาท และส่วนของเงินสมทบและประโยชน์ของเงินสมทบจำนวน 99,457 บาท โดยในช่วงที่ผ่านมากองทุน กบข. ให้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยหลังหักภาษีอยู่ที่ 6.5% ต่อปี

ข้อมูลทางการเงิน

คุณมนตรีและคุณปวีณาได้เข้ามาขอรับคำปรึกษาจากท่านในฐานะนักวางแผนทางการเงิน ในวันที่ 1 เมษายน 2562 ซึ่งจากการเก็บข้อมูลทางการเงินของครอบครัวเพียรбакบั่น ณ สิ้นปี 2561 ทำให้ทราบรายละเอียดเกี่ยวกับสินทรัพย์และภาระหนี้สิน ดังนี้

รายการสินทรัพย์และหนี้สิน	คุณมนตรี	คุณปวีณา	รวม
เงินสด	10,000	50,000	60,000
เงินฝากออมทรัพย์ (อัตราดอกเบี้ยก่อนหักภาษี 0.85% ต่อปี)	13,722	200,000	213,722
เงินฝากในสหกรณ์ออมทรัพย์ (อัตราดอกเบี้ยก่อนหักภาษี 3.5% ต่อปี)		500,000	500,000
เงินฝากในสลากออมสิน (ครบกำหนดไถ่ถอน 15 ธ.ค. 2562)		1,000,000	1,000,000
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	495,966		495,966
เงินกองทุน กบข.		198,914	198,914
หุ้นสามัญ	500,000		500,000
ทองรูปพรรณ	200,000		200,000
เงินลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	1,000,000		1,000,000
มูลค่าเงินสดของกรมธรรม์ประกันชีวิต	89,000	140,000	229,000
รถยนต์ (ราคาตลาด)	440,000		440,000
บ้าน (ราคาตลาด)	2,200,000		2,200,000
หนี้บัตรเครดิต	15,000	23,000	38,000
หนี้จากการกู้ยืมเพื่อซื้อรถยนต์	225,675		225,675
หนี้จากการกู้ยืมเพื่อซื้อบ้าน	1,451,721		1,451,721

หมายเหตุ:

ยอดหนี้เงินกู้ยืมค้าง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 มีมูลค่าดังนี้

- หนี้เงินกู้ยืมซื้อรถยนต์ 185,850 บาท
- หนี้สินเชื่อบ้านคงเหลือ 1,437,832 บาท

นอกจากนี้ ยังมีข้อมูลเกี่ยวกับรายรับและรายจ่ายในปี 2561 ดังนี้

กระแสเงินสดรับ	คุณมนตรี	คุณปวีณา
เงินเดือน – คุณมนตรี (ก่อนหักภาษี)	484,358	
โบนัส – คุณมนตรี (ก่อนหักภาษี)	114,235	
ค่าสอนพิเศษ – คุณมนตรี (ก่อนหักภาษี)	360,000	
เงินเดือน – คุณปวีณา (ก่อนหักภาษี)		288,462
รวม	958,594	288,462

หมายเหตุ: ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์และสหกรณ์ออมทรัพย์นำไป Reinvestment ไม่ต้องนำมาแสดงรายการในงบ

กระแสเงินสดจ่าย	คุณมนตรี	คุณปวีณา	รวม
กระแสเงินสดจ่ายคงที่			
ภาษีเงินได้	37,392		37,392
ค่าผ่อนบ้าน	142,383		142,383
ค่าผ่อนรถยนต์	159,300		159,300
ค่าเบี้ยประกันชีวิต	47,000	68,500	115,500
ค่าเบี้ยประกันรถยนต์	20,500		20,500
เงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนประกันสังคม	9,000		9,000
เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	24,218		24,218
เงินที่จ่ายสะสมกองทุน กบข.		8,654	8,654
กระแสเงินสดจ่ายผันแปร			
ค่าอาหาร	240,000		240,000
ค่าใช้จ่ายของบุตร	36,000		36,000
ค่าใช้จ่ายนันทนาการ	40,000	20,000	60,000
ค่าภาษีรถยนต์	2,100		2,100
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	48,000	12,000	60,000
ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	20,000	22,000	42,000

สมาคมที่วางแผนการเงินไทยขอสงวนสิทธิ์ ห้ามทำซ้ำ คัดแปลง หรือนำไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต

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

กระแสเงินสดจ่าย	คุณมนตรี	คุณปวีณา	รวม
เงินให้มารดา	120,000		120,000
กระแสเงินสดจ่ายเพื่อการออมและลงทุน			
เงินฝากในสหกรณ์ออมทรัพย์		24,000	24,000
เงินลงทุนในกองทุนรวม LTF	50,000		50,000
รวม	995,893	155,154	1,151,047

หมายเหตุ : กำหนดให้นายจ้างหักภาษีเงินได้เท่ากับจำนวนเงินที่ต้องเสียภาษีพอดี

สำหรับรายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับภาระหนี้สินของคุณมนตรีและคุณปวีณานั้นมีดังนี้

- คุณมนตรีมีหนี้สินกู้ยืมซื้อบ้าน เป็นการก่อหนี้เพื่อซื้อทาวน์โฮม 2 ชั้น เนื้อที่ประมาณ 37 ตารางวา อยู่แถวถนนแจ้งวัฒนะ โดยขอสินเชื่อมาตั้งแต่เดือนมกราคมปี 2557 เพื่อใช้เป็นบ้านที่อยู่อาศัยหลังแต่งงาน ซึ่งเป็นการกู้ร่วมกับบิดา ราคาที่ซื้อ ณ ตอนนั้นอยู่ที่ประมาณ 1,990,000 บาท วางเงินค่างวดทั้งหมด 300,000 บาท ส่วนที่เหลืออีก 1,690,000 บาท ขอสินเชื่อจากธนาคารของรัฐแห่งหนึ่ง อัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ MRR - 2.25% กำหนดผ่อนชำระ 20 ปี คิดเป็นเงินผ่อนเดือนละ 11,865 บาท (อัตราดอกเบี้ย MRR ณ เดือนธันวาคม 2561 อยู่ที่ 8%) เริ่มผ่อนชำระงวดแรกตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 เป็นต้นมา แต่ทั้งคู่มิได้ย้ายเข้ามาอยู่ เนื่องจากอาศัยอยู่บ้านบิดาสะดวกกว่า
- คุณมนตรีมีภาระหนี้เงินกู้เช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อ TOYOTA Altis ปี 2016 เครื่องยนต์ 1800 ซีซี ราคาเต็ม 874,000 บาท ชำระเงินค่างวดไป 334,000 บาท ที่เหลืออีก 540,000 บาท กู้จากสถาบันการเงิน เป็นระยะเวลา 4 ปี อัตราดอกเบี้ย 4.50% ต่อปี ผ่อนเดือนละ 13,275 บาท เริ่มผ่อนชำระงวดแรกตั้งแต่เดือนมีนาคม 2559 เป็นต้นมา คุณมนตรีทำประกันชั้น 1 เอาไว้

ข้อมูลด้านสุขภาพและการทำประกัน

คุณปวีณามีสุขภาพสมบูรณ์แข็งแรง ไม่ดื่มสุรา ไม่สูบบุหรี่ ไม่มีโรคประจำตัว และไม่มีประวัติการเจ็บป่วยรุนแรงถึงขั้นต้องเข้ารับการรักษาด้วยการผ่าตัด ส่วนคุณมนตรีนั้น ถึงแม้จะไม่ดื่มสุรา ไม่สูบบุหรี่ แต่มีประวัติเป็นโรคมุมิแพ้อากาศตั้งแต่เด็กๆ อย่างไรก็ตาม คุณมนตรีและคุณปวีณาได้ซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตกับบริษัทประกันแห่งหนึ่งเอาไว้ ตั้งแต่วันที่ 5 มกราคม 2559 โดยคุณมนตรีซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ บวกประกันสุขภาพ วงเงินเอาประกัน 2,000,000 บาท จ่ายเบี้ยประกัน 21 ปี ค่าเบี้ยประกันปีละ 47,000 บาท

(แบ่งเป็นเบี้ยประกันหลัก 30,000 บาท และเบี้ยประกันสุขภาพ 17,000 บาท) คู่สมรสตลอดชีวิต หรือจนคุณมนตรีมีอายุครบ 99 ปี

ส่วนคุณปวีณาซื้อกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ เมื่อปี 2557 จ่ายเบี้ยประกัน 15 ปี คู่สมรส 25 ปี (มีเงินปันผล) วงเงินเอาประกัน 1,000,000 บาท ค่าเบี้ยประกัน 68,500 บาทต่อปี ครบสัญญาปีที่ 25 ซึ่งจะครบเมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ จะได้รับเงินคืน 1,500,000 บาท

โดย ณ ปี 2561 กรมธรรม์ของคุณมนตรีมีมูลค่าเวนคืนเงินสดเท่ากับ 89,000 บาท และกรมธรรม์ของคุณปวีณามีมูลค่าเวนคืนเงินสดเท่ากับ 140,000 บาท โดยคุณมนตรีและ คุณปวีณาได้ใส่ชื่อของอีกฝ่ายหนึ่ง และลูกให้เป็นผู้รับประโยชน์คนละครึ่ง

ข้อมูลเป้าหมายทางการเงิน

1. เมื่อเดือนมีนาคม 2562 ผ่านมา คุณมนตรีและคุณปวีณาตัดสินใจขายบ้านทาวน์โฮม ในราคา 2,300,000 บาท โดยนำเงินไปชำระหนี้คงค้างที่เหลืออยู่กับธนาคารทั้งหมด และตั้งใจที่จะนำเงินส่วนที่เหลือประมาณ 800,000 บาท ไปเป็นเงินดาวน์สำหรับซื้อบ้านหลังใหม่ ซึ่งอยู่ในหมู่บ้านเดียวกับบิดาของคุณมนตรี โดยต้องการวางแผนการเงินด้วยอายุ 20 ของมูลค่าบ้าน ซึ่งมีราคาอยู่ที่ 4 ล้านบาท ส่วนที่เหลือกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ต้องการผ่อนชำระไปจนถึงอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ โดยธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ MRR -2.5% ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ย MRR อยู่ที่ร้อยละ 7% ต่อปี ทั้งนี้ คุณมนตรีวางแผนทำสัญญากู้ พร้อมชำระค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการซื้อและโอนบ้านหลังใหม่จำนวน 50,000 บาท ภายในปี 2562 และต้องการเริ่มผ่อนงวดแรกเดือนมกราคม ปี 2563 ทั้งนี้ คาดว่าการกู้ครั้งนี้เป็นการกู้ร่วมกันระหว่างคุณมนตรีและคุณปวีณา
2. คุณมนตรีและคุณปวีณา ต้องการมีเงินทุนสำหรับเป็นทุนการศึกษาบุตร โดยทั้งคู่คาดหวังให้บุตรศึกษาในสาขาวิศวกรรมการเงิน ระดับปริญญาตรีในต่างประเทศ ใช้เวลาในการเรียนทั้งสิ้น 3 ปี ซึ่งคำนวณเป็นเงินทุนเพื่อการศึกษาบุตรที่ต้องเตรียมไว้ตั้งแต่ปีแรกที่เริ่มเข้าเรียนจนจบการศึกษาระดับปริญญาตรีในต่างประเทศ รวมจำนวนทั้งสิ้น 6,439,674 บาท (มูลค่า ณ ปีแรกที่เริ่มเข้าเรียน เมื่ออายุครบ 18 ปีบริบูรณ์) ทั้งนี้ เพื่อให้มีเงินเพียงพอสำหรับการศึกษานบุตร คุณมนตรีต้องนำเงินมาลงทุนเพิ่มปีละ 208,808 บาท ตั้งแต่สิ้นปี 2562 ไปจนถึงสิ้นปีที่บุตรเรียนจบมัธยมศึกษาปีที่ 6 โดยกำหนดอัตราผลตอบแทนคาดหวังจากการลงทุนหลังหักภาษีในการลงทุนเพื่อเป้าหมายการศึกษานบุตรเท่ากับ 7% ต่อปี
3. คุณมนตรี และคุณปวีณา คำนึงถึงอนาคตของบุตร และมีความกังวลหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันกับคุณมนตรีหรือคุณปวีณา จะส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ของบุตรและคู่สมรส จึงต้องการขอคำปรึกษาเกี่ยวกับการวางแผนประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงต่างๆ
4. คุณมนตรี ตั้งใจจะเกษียณอายุเมื่ออายุ 60 ปีบริบูรณ์ โดยต้องการใช้เงินหลังเกษียณเดือนละ 70% ของเงินเดือนๆ สุดท้ายก่อนเกษียณอายุ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหลังเกษียณไปจนถึงเวลาที่คาดว่าจะสิ้นอายุขัยตอนอายุ 85 ปี นอกจากนี้ เมื่อคุณมนตรีเสียชีวิตแล้วยังต้องการให้มีเงินทุนคงเหลือให้เป็นมรดกกับ ดช.ประเมศวร์ จำนวน 1,000,000 บาท (มูลค่า ณ ปีที่เสียชีวิต) สำหรับคุณปวีณาตั้งใจจะเกษียณตอนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ซึ่งหลังจากเกษียณอายุแล้ว คุณปวีณาต้องการ ใช้เงินเดือนละ 80% ของเงินเดือนๆ สุดท้ายก่อนเกษียณอายุ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายช่วงหลังเกษียณอายุไปจนถึงสิ้นอายุขัยซึ่งกำหนดไว้ที่ 90 ปี

ข้อสมมติฐาน

- กำหนดให้ค่าใช้จ่ายผันแปรเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อปีละ 3% ยกเว้นค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ซึ่งคำนวณตามฐานภาษีเงินได้ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละปี
- ค่าเบี้ยประกันรถยนต์ลดลงปีละ 5%
- กำหนดให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์นำไป Reinvestment ทันที ไม่ต้องนำมารวมในงบกระแสเงินสดล่วงหน้า
- คุณมนตรีและคุณปวีณา มีระดับการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน (Risk Tolerance) อยู่ในระดับสูง
- กำหนดให้อัตราผลตอบแทนที่ใช้ในการคำนวณใช้ทศนิยมปัดให้เหลือ 3 ตำแหน่ง

คำถาม

1. ขอให้ท่านวางแผนการซื้อบ้านหลังใหม่ให้กับคุณมนตรีและคุณปวีณา ซึ่งต้องการผ่อนชำระไปจนถึงอายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ โดยธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ MRR -2.5% ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ย MRR อยู่ที่ร้อยละ 7% ต่อปี ทั้งนี้ คุณมนตรีวางแผนทำสัญญากู้ภายในปี 2562 และต้องการเริ่มผ่อนงวดแรกเดือนมกราคม ปี 2563 (6 คะแนน)
 - 1.1. ขอให้ท่านคำนวณหาว่าคุณมนตรีจะต้องจ่ายเงินงวดค่าผ่อนชำระคืนนี้เงินกู้ซื้อบ้านหลังใหม่เดือนละเท่าใด โดยไม่ต้องนำค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายในการโอนบ้านหลังใหม่มารวมคำนวณ (แสดงรายละเอียดและระบุที่มาของตัวเลขอย่างละเอียด)
 - 1.2. ขอให้ท่านจำแนกเงินงวดผ่อนชำระคืนนี้เงินกู้ซื้อบ้านหลังใหม่ของคุณมนตรีในเดือน มกราคม และเดือน กุมภาพันธ์ 2563 ว่าแบ่งเป็นส่วนของการจ่ายชำระคืนเงินต้น และในส่วนของ การชำระดอกเบี้ยในแต่ละเดือนเป็นเงินจำนวนเท่าใด ตามลำดับ (แสดงรายละเอียดและระบุที่มาของตัวเลขอย่างละเอียด)

2. คุณมนตรีเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายหลักของครอบครัว มีความกังวลใจหากตนเองเกิดเสียชีวิตก่อนวัยอันควรจะส่งผลกระทบต่อชีวิตความเป็นอยู่ของครอบครัว จึงมีความต้องการที่จะซื้อประกันชีวิต แต่ไม่ทราบว่าทุนประกันชีวิตของตนที่เหมาะสมควรเป็นเท่าใด (10 คะแนน)

คุณมนตรีต้องการให้มีเงินทุนคุ้มครอง ดังนี้

- เงินทุนคุ้มครองครอบครัวและผู้อยู่ในอุปการะสำหรับการดำรงชีพ โดยเงินทุนดังกล่าวให้ครอบคลุมค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึง เงินที่ให้มาราคาค้าง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 396,000 บาทต่อปี (มูลค่า ณ ปี 2561)
 - เงินทุนคุ้มครองภาระหนี้สิน (ไม่รวมหนี้บัตรเครดิต) เพื่อต้องการให้ครอบครัวและผู้อยู่ในอุปการะสามารถดำเนินชีวิตต่อไปได้โดยปลอดจากภาระหนี้สินที่มีในปัจจุบัน (รวมถึงภาระหนี้สินจากการกู้ยืมซื้อบ้านหลังใหม่ ซึ่งจะทำสัญญากู้ ณ สิ้นปี 2562 และเริ่มผ่อนเดือน มกราคม 2563 อีกด้วย)
 - เงินทุนคุ้มครองการศึกษาบุตรจนจบการศึกษาในระดับปริญญาตรี โดยต้องการให้มีเงินทุนคุ้มครองค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาจนจบการศึกษาในระดับปริญญาตรีในต่างประเทศ สาขาวิศวกรรมการเงิน
- 2.1. ท่านคิดว่าการคำนวณหาทุนประกันชีวิตที่ต้องมีทั้งหมด (Insurance need) ของคุณมนตรีนั้น ควรกำหนดระยะเวลาหรือจำนวนปีที่ต้องการความคุ้มครองที่เหมาะสมกี่ปี พร้อมให้เหตุผลประกอบ
- 2.2. ให้ท่านแสดงวิธีการคำนวณหาทุนประกันชีวิตที่เหมาะสมของคุณมนตรี โดยประยุกต์ใช้แนวคิดมูลค่าเงินตามเวลา พร้อมทั้ง แจกแจงที่มาของตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอย่างละเอียด ทั้งนี้ คุณมนตรีไม่ต้องการให้นำทรัพย์สินที่มีอยู่ในปัจจุบัน มาใช้เป็นแหล่งเงินทุนชดเชยในกรณีที่เกิดความเสี่ยง
- หมายเหตุ: กำหนดให้ใช้อัตราผลตอบแทนคาดหวังหลังหักภาษีเท่ากับ 7% ต่อปี อัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี สำหรับใช้ในการคำนวณหาทุนประกันที่เหมาะสม

- 2.3. ให้ท่านเลือกเป้าหมายความคุ้มครองเพียง 2 เป้าหมาย (จากเป้าหมายความคุ้มครองทั้งหมด จำนวน 3 เป้าหมาย) เพื่อแนะนำแบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเป้าหมายความคุ้มครองที่ท่านเลือก พร้อมทั้งอธิบายเหตุผลประกอบ

เป้าหมายความคุ้มครอง

1. เงินทุนคุ้มครองค่าใช้จ่ายให้กับครอบครัว
2. เงินทุนคุ้มครองภาระหนี้สิน
3. เงินทุนคุ้มครองทุนการศึกษาบุตร

3. คุณมนตรี และคุณปวีณา ต้องการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ (18 คะแนน)

ข้อมูลสำหรับการใช้ในการวางแผนเกษียณของทั้งคู่ ดังนี้

- คุณมนตรี วางแผนที่จะเกษียณอายุเมื่ออายุครบ 60 ปีบริบูรณ์ โดยต้องการใช้เงินหลังเกษียณเดือนละ 70% ของเงินเดือนๆ สุดท้ายก่อนเกษียณอายุ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายหลังเกษียณไปจนถึงเวลาที่คาดว่าจะสิ้นอายุขัยตอนอายุ 85 ปี นอกจากนี้ เมื่อคุณมนตรีเสียชีวิตแล้วยังต้องการให้มีเงินทุนคงเหลือให้เป็นมรดกกับ ดช.ประเมศวร์ จำนวน 1,000,000 บาท (มูลค่า ณ ปีที่เสียชีวิต)
- คุณปวีณาตั้งใจจะเกษียณตอนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ซึ่งหลังจากเกษียณอายุแล้ว คุณปวีณาต้องการใช้เงินเดือนละ 80% ของเงินเดือนๆ สุดท้ายก่อนเกษียณอายุ เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในช่วงหลังเกษียณอายุไปจนถึงสิ้นอายุขัยซึ่งกำหนดไว้ที่ 90 ปี
- คุณมนตรี และคุณปวีณา มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่จะนำไปใช้ในการดำเนินชีวิตหลังเกษียณ ดังนี้

สินทรัพย์ที่จะนำไปใช้เพื่อการเกษียณ	มูลค่าปัจจุบัน	มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ
ทองคำพรรณ	200,000	1,085,487
หุ้นสามัญ	500,000	3,049,170
กองทุนรวม LTF	1,000,000	6,098,340
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	495,966	2,815,537

สินทรัพย์ที่จะนำไปใช้เพื่อการเกษียณ	มูลค่าปัจจุบัน	มูลค่า ณ ปีที่เกษียณ
เงินค้ำประกันชีวิต		1,500,000
สหกรณ์ออมทรัพย์	500,000	994,894
กองทุน กบข.	198,915	1,734,889
เงินบำนาญข้าราชการ กบข.		6,772,773
รวม		11,002,557

- กำหนดอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในช่วงหลังเกษียณอายุหลังหักภาษีจะอยู่ที่ 4% ต่อปี
อัตราเงินเฟ้อหลังเกษียณ 3% ต่อปี

- 3.1. ขอให้ท่านแสดงวิธีการคำนวณหาจำนวนเงินทุนเพื่อการเกษียณ (Retirement Need) ที่คุณมนตรีต้องมี ณ วันเกษียณอายุ พร้อมทั้งแจกแจงตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอย่างละเอียด
- 3.2. ขอให้ท่านแสดงวิธีการคำนวณหามูลค่าแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณที่จะได้รับจากประกันสังคมในรูปของเงินบำเหน็จหรือบำนาญของคุณมนตรี (คิดเป็นมูลค่ารวม ณ ปีที่เกษียณอายุ) พร้อมทั้งแจกแจงตัวแปรในการคำนวณอย่างละเอียด
- 3.3. ขอให้ท่านแสดงวิธีการคำนวณหามูลค่าเงินชดเชยตามกฎหมายหลังหักภาระภาษีที่ คุณมนตรีจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ พร้อมแสดงการวิธีการคำนวณภาระภาษีเงินชดเชยตามกฎหมายอย่างละเอียด

หมายเหตุ: อัตราเงินชดเชยตามกฎหมายกรณีเกษียณอายุ ให้ใช้ตาม พ.ร.บ. คู่สมรสแรงงานฉบับใหม่ปี 2562

- 3.4. ขอให้ท่านแสดงวิธีการคำนวณหาเงินส่วนเกิน (ส่วนขาด) เพื่อการเกษียณของคุณมนตรี พร้อมทั้งแสดงวิธีการคำนวณหาจำนวนเงินที่ต้องออม/ลงทุนเพิ่มต่อปีในกรณีที่มีเงินส่วนขาด โดยคุณมนตรีต้องการนำเงินมาลงทุนเพิ่มปีละเท่าๆ กันทุกสิ้นปีจนถึงปีที่เกษียณ (แจกแจงตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอย่างละเอียด)
- 3.5. ขอให้ท่านแสดงการคำนวณหาเงินส่วนเกิน (ส่วนขาด) เพื่อการเกษียณอายุของคุณปวีณา ซึ่งมีข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้
 - กำหนดให้เงินทุนที่คุณปวีณาต้องเตรียมสำหรับดำเนินชีวิตหลังเกษียณทั้งหมด ณ ปีที่เกษียณอายุ (เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินชีวิตหลังเกษียณตั้งแต่อายุ 55 ปี - 90 ปี) เท่ากับ 15,088,143 บาท ในขณะที่มูลค่าแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ ณ ปีที่เกษียณอายุทั้งหมดของคุณปวีณา มีจำนวนทั้งสิ้น 11,002,557 บาท
 - ในกรณีที่มีเงินส่วนขาด คุณปวีณาต้องการนำเงินมาลงทุนเพิ่มทุกสิ้นปี โดยต้องการนำเงินมาลงทุนแบบเพิ่มขึ้นตามอัตราการเพิ่มของเงินเดือน (ลงทุนเพิ่มขึ้นปีละ 4%)

หมายเหตุ: คุณมนตรี และคุณปวีณาต้องการให้นำเงินออมส่วนเพิ่มเพื่อการเกษียณ (ถ้ามี) ไปลงทุนตามสัดส่วนการลงทุน ดังนี้

	หุ้นสามัญ		พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นกู้	เงินฝากประจำ
สัดส่วนการลงทุน	40%		46%	14%
อัตราผลตอบแทนคาดหวัง	Capital Gain (%)	Dividend Yield (%)		
หลังหักภาษี	10%	1.62%	4.51%	2.0%

- 4 ขอให้ท่านแสดงการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของคุณมนตรีสำหรับเงินได้ปี 2562 คำนึงถึงการวางแผนภาษีเพื่อให้มีภาระภาษีน้อยที่สุด โดยแจกแจงรายการค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อน และรายการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งแสดงวิธีการคำนวณอย่างละเอียด (ไม่ต้องนำแผนการซื้อประกันชีวิตใหม่มารวมคำนวณภาษี) (7 คะแนน)

หมายเหตุ ดอกเบี้ยเงินกู้ซื้อบ้านหลังเก่าก่อนขาย (ดอกเบี้ยเดือน ม.ค. – มี.ค. 2562) รวมทั้งสิ้น 21,707 บาท

- 5 จากข้อมูลตามกรณีศึกษา การวางแผนการซื้อบ้านหลังใหม่ การวางแผนการศึกษาบุตร การวางแผนเกษียณ และการวางแผนภาษีในข้อที่ 1 – ข้อที่ 4 (9 คะแนน)
- 5.1 ขอให้ท่านเติมรายการและจำนวนเงินสำหรับการคาดการณ์งบกระแสเงินสดแบบองค์รวมของครอบครัวเพียรбакบั้น สำหรับปี 2562 และ ปี 2563 (โดยไม่ต้องคำนึงถึงเป้าหมายคุ้มครองความเสี่ยง)

หมายเหตุ: มีสมมติฐานเพิ่มเติมดังนี้

- กำหนดให้ค่าใช้จ่ายผันแปรเพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อปีละ 3% ยกเว้นค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ซึ่งคำนวณตามฐานภาษีเงินได้ที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละปี
- ค่าเบี้ยประกันรถยนต์ลดลงปีละ 5%
- กำหนดให้ดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์นำไป Reinvestment ทันที ไม่ต้องนำมารวมในงบกระแสเงินสดล่วงหน้า
- กำหนดให้ค่าเบี้ยประกันสุขภาพของคุณมนตรี เพิ่มขึ้นปีละ 1,000 บาท

- 5.2 จากการจัดทำงบประมาณกระแสเงินสดล่วงหน้า ท่านคิดว่าครอบครัวเพียรбакบั้นสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินหรือไม่ และท่านจะให้คำแนะนำหรือข้อเสนอแนะแก่ครอบครัวเพียรбакบั้นอย่างไร