

**การชี้แจงผลสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ครั้งที่ 2/2568
การอบรมชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงิน รูปแบบใหม่ FPA และ
การสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 รูปแบบใหม่**

1 APRIL 2026



Thai Financial Planners Association
สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

ชี้แจงผลสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ครั้งที่ 2/2568



คะแนนเฉลี่ยผลสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ครั้งที่ 2/2568

• กรณีศึกษาคุณน้ำฝน

ข้อที่	ประเด็น (ภาคเช้า)	ผู้สอบที่ได้ คะแนนสูงสุด	ผู้สอบที่ได้ คะแนนต่ำสุด	เฉลี่ย	% Avg.	คะแนน เต็ม
1.1	การคำนวณเงินออมเพื่อเป้าหมายเงินดาวน์	9	3.43	4.86	54%	9
1.2	การคำนวณเงินผ่อนและราคาบ้านที่ซื้อได้	9	0.69	6.39	71%	9
2.1	การคำนวณทุนประกันชีวิต	3.41	0	2.62	40%	6.48
2.2	การเปรียบเทียบ Term & Whole Life และคำแนะนำ	2.99	1.54	2.84	55%	5.12
2.3	การให้คำแนะนำหากไม่ทำประกันสุขภาพ	2.89	1.53	1.38	41%	3.4
3.1	การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	4.5	3	3.16	63%	5
3.2	หลักแหล่งเงินได้ หลักถิ่นที่อยู่	0.58	0.17	0.45	45%	1
3.3	คำแนะนำการลดหย่อนภาษี	0.60	0	0.48	48%	1
4	การวิเคราะห์การรับมรดก	10	3.10	5.77	58%	10
	รวม	42.97	13.46	27.96	56%	50

คะแนนเฉลี่ยผลสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ครั้งที่ 2/2568

- กรณีศึกษาครอบครัวสายใจ

ข้อที่	ประเด็น (ภาคบ่าย)	ผู้สอบที่ได้ คะแนนสูงสุด	ผู้สอบที่ได้ คะแนนต่ำสุด	เฉลี่ย	% Avg.	คะแนน เต็ม
1. การวางแผนการศึกษาบุตร						
1.1	การจัดพอร์ตการลงทุน	3	2.25	2.29	76%	3
2 การวางแผนเกษียณอายุ						
2.1	การคำนวณเป้าหมายเกษียณ และเงินลงทุนแบบเพิ่มขึ้นทุกปี	7.71	3.71	5.82	73%	8
2.2	การคำนวณเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ	4.38	0	3.16	63%	5
3. การคำนวณภาษี						
3.1	การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	9.57	0	7.19	65%	11
3.2	การคำนวณค่าใช้จ่ายจากการขายอสังหาริมทรัพย์	5.12	0	4.07	58%	7
4.การวางแผนการเงินแบบองค์รวม						
4.1	การจัดทำงบกระแสเงินสดล่วงหน้า	5.36	1.14	4.25	71%	6
4.2	การอธิบายงบกระแสเงินสดล่วงหน้า	2	0	1.10	55%	2
4.3	คำแนะนำแผนการเงิน	6.4	0	3.11	39%	8
รวม		43.5	7.1	30.99	62%	50

คะแนนเฉลี่ยผลสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ครั้งที่ 2/2568

ข้อที่	คะแนนเต็ม	คะแนนสูงสุด	คะแนนเฉลี่ย
1 การวางแผนการเงินขั้นพื้นฐาน (1.1 การคำนวณเงินออมเพื่อเป้าหมายเงินดาวน์ 1.2 การคำนวณเงินผ่อนและราคาบ้านที่ซื้อได้)	18.00	18.00	11.28
2 การวางแผนประกันชีวิต (2.1 การคำนวณทุนประกันชีวิต 2.2 การเปรียบเทียบ Term & Whole Life และคำแนะนำ 2.3 การให้คำแนะนำหากไม่ทำประกันสุขภาพ)	15.00	11.93	6.85
3 การวางแผนภาษี (3.1 การคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 3.2 หลักแหล่งเงิน ได้ หลักถิ่นที่อยู่ 3.3 คำแนะนำการลดหย่อนภาษี)	7.00	6.52	4.10
4 การวิเคราะห์การรับมรดก	10.00	10.00	5.78
5 การวางแผนการศึกษาบุตร (5.1 การจัดพอร์ตการลงทุน)	3.00	3.00	2.28
6 การวางแผนเกษียณอายุ (6.1 การคำนวณเป้าหมายเกษียณ และเงินลงทุนแบบ เพิ่มขึ้นทุกปี 6.2 การคำนวณเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ)	13.00	13.00	8.97
7 การคำนวณภาษี (7.1 การวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา 7.2 การคำนวณ ค่าใช้จ่ายจากการขายอสังหาริมทรัพย์)	18.00	17.73	11.27
8 การวางแผนการเงินแบบองค์รวม (8.1 การจัดทำกระแสเงินสดล่วงหน้า 8.2 การอธิบายงบกระแสเงินสดล่วงหน้า 8.3 คำแนะนำแผนการเงิน)	16.00	14.89	8.45
รวม	100.00	NA	58.99

รายละเอียดคะแนน: ข้อที่ 1 – 4 ข้อสอบเช้า, ข้อที่ 5 – 8 ข้อสอบบ่าย

เนื้อหาที่ผู้สอบส่วนใหญ่ทำคะแนนได้ต่ำ

- การคำนวณทุนประกันชีวิต
 - Income Approach
 - Human Life Approach
- การให้คำแนะนำ “ป้องกันความเสี่ยง” ที่นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต
- การคำนวณภาษีการขายอสังหาริมทรัพย์
- การบริหารจัดการพอร์ตการลงทุน

สัดส่วนน้ำหนักข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2

สัดส่วนน้ำหนักข้อสอบ	กรอบคะแนน	ข้อสอบ 4.2 ครั้งที่ 2/68
ชุดวิชาที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษีและจรรยาบรรณ	8-15	15
ชุดวิชาที่ 2 การวางแผนการลงทุน	15-25	19
ชุดวิชาที่ 3 การวางแผนประกันภัย	15-25	15
ชุดวิชาที่ 4 การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	15-25	15
ชุดวิชาที่ 5 การวางแผนภาษีและมรดก	15-25	20
ชุดวิชาที่ 6 การจัดทำแผนการเงินแบบองค์รวม	15-25	16
รวม	100	100

1. การทดสอบข้อสอบฉบับที่ 4.2 วัตถุประสงค์หลักเพื่อวัดองค์ความรู้ ทักษะการคิด วิเคราะห์ ประยุกต์ การให้คำแนะนำในแต่ละด้าน รวมถึงการวางแผนการเงินในองค์รวมของกรณีศึกษา ตาม LoS ที่กำหนดของข้อสอบฉบับนี้
2. โจทย์ของข้อสอบแต่ละข้อจึงมีความคาบเกี่ยวของการวัดผล LoS มากกว่า 1 หัวข้อ หมายถึง 1 ข้อสามารถวัดผลในหลายด้านได้

ทำความเข้าใจ กระบวนการการอบรม ชุดวิชาที่ 6 รูปแบบใหม่

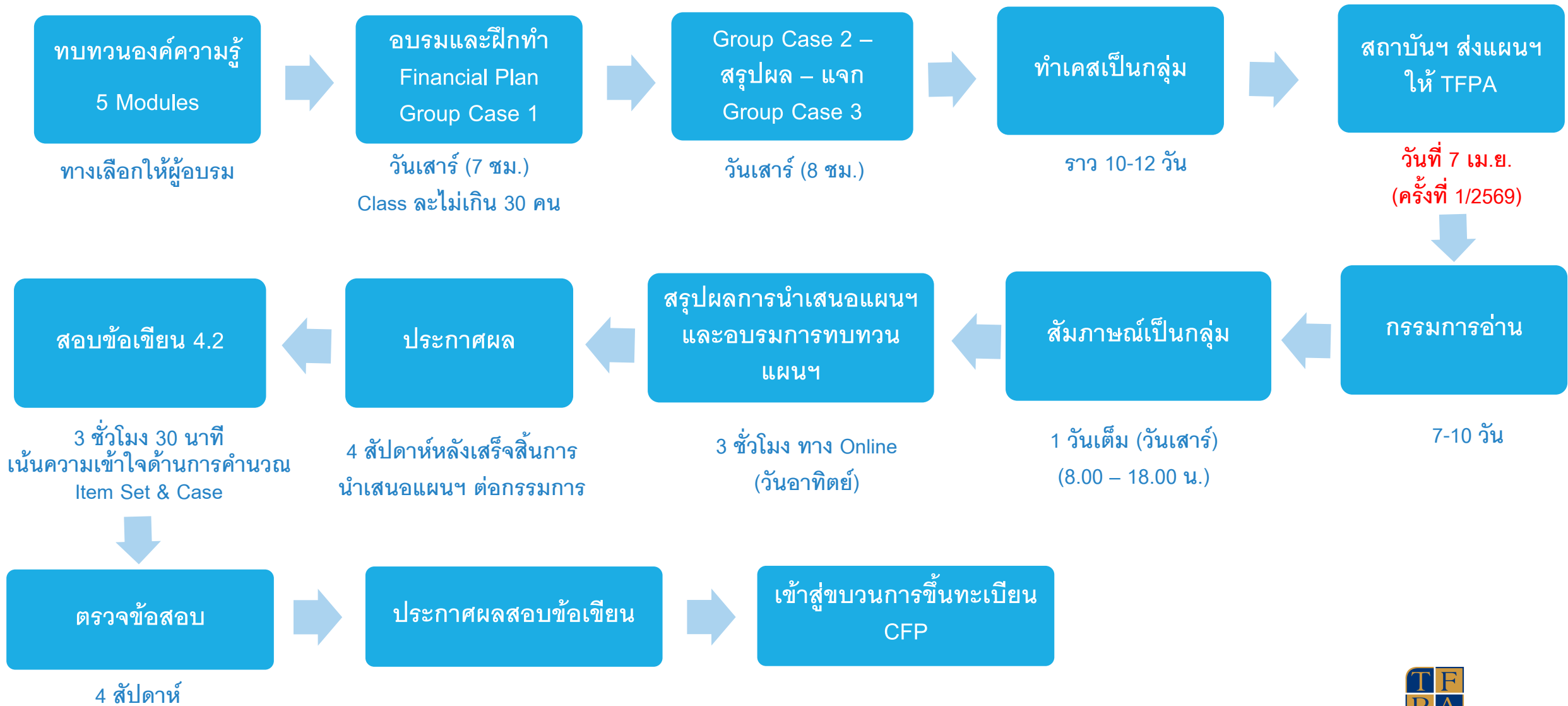


ULTIMATE GOAL IN THIS PROCESS

- Understand the six-step financial planning process.
- Practice, practice, and practice.
- Prepare all participants to become professional financial planners.



FINANCIAL PLAN ASSESSMENT (FPA) FLOW



เกณฑ์การพิจารณาคะแนนจากกรรมการ 2 ท่านใน Group Case 3

- การจัดทำแผนการเงิน 60 คะแนน
- การนำเสนอแผนการเงิน 40 คะแนน
- รวม 100 คะแนน

เกณฑ์การผ่านอบรมชุดวิชาที่ 6

(1) ผู้เข้าอบรมต้องเข้าอบรมตามจำนวนชั่วโมงที่กำหนด

(2) ผู้เข้าอบรมทุกท่านต้องนำเสนอแผนการเงินส่วนบุคคลของ Group Case ที่ 3 และ

(3) ได้รับคะแนน FPA มากกว่า 70% ขึ้นไป จากการประเมินทั้ง 2 ส่วนร่วมกัน

กรณีที่ไม่ผ่านเกณฑ์ส่วน FPA โดยมีคะแนนอยู่ระหว่าง 65.0 -69.99 คะแนน ผู้เข้าอบรมต้องทำงานเพิ่มเติมตามที่กรรมการแจ้ง

(เช่น การเข้าอบรมในชุดวิชาที่กรรมการกำหนด, จัดทำ Financial Plan ส่วนเพิ่มที่กรรมการกำหนดและส่งให้กับสถาบันฝึกอบรม) แต่หากคะแนนต่ำกว่า 65 คะแนนจะต้องเข้าสู่กระบวนการ Group Case ที่ 3 ใหม่ในรอบการอบรมครั้งถัดไป

*ส่วนที่ 1 จะเป็นการประเมินผู้เรียนของสถาบันฝึกอบรม และส่วนที่ 2 เป็นการประเมินผู้เรียนจาก Group Case 3 โดยกรรมการผู้ประเมินการจัดทำแผนการเงิน (FPA) สัดส่วนน้ำหนักคะแนน 30% และ 70%ตามลำดับ

FINANCIAL PLAN ASSESSMENT (CONT.)

ตารางการจัดอบรม FPA		
	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2
รายละเอียด		
สถาบันอบรมเปิดอบรมและจัดอบรมกรณีศึกษาที่ 1-2	ม.ค.-ก.พ.	มิ.ย.-ก.ค.
สมาคมฯ แจกกรณีศึกษาที่ 3	26-มี.ค.	30-ก.ค.
ผู้เรียนส่งแผนการเงินกรณีศึกษาที่ 3	7-เม.ย.	11-ส.ค.
สัมภาษณ์กลุ่ม กรณีศึกษาที่ 3	25-เม.ย.	22-ส.ค.
ประกาศผลนำเสนอแผนการเงิน	15-พ.ค.	21-ก.ย.
เปิดรับสมัครสอบข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2	1-30 พ.ค.	1-30 ก.ย.
สอบชุดวิชาที่ 4 ส่วนที่ 2	21-มิ.ย.	18-ต.ค.
ประกาศผลสอบชุดวิชาที่ 4 ส่วนที่ 2	ภายในวันที่ 24 ก.ค. 2569	ภายในวันที่ 20 พ.ย. 2569

วัตถุประสงค์การเรียนรู้ (LOS) การสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 แบบใหม่



HOW TO PREPARE FOR THE CFP® EXAM

What You Need to Know to Pass Your Exam



EXAM STRUCTURE

การสอบจะอิงกรณีศึกษาที่ 3 ของ
การอบรม FPA เป็นแกน แต่จะ
ดัดแปลงเนื้อหา เพื่อวัดความรู้ ความ
เข้าใจ ทักษะการคำนวณ การ
ประยุกต์องค์ความรู้ มานำเสนอ
คำแนะนำที่เหมาะสม

ทั้งนี้เป็นการสอบแบบ Closed
Book

ระยะเวลาการสอบ 3 ชั่วโมง 30 นาที

LoS: การสอบชุดวิชาที่ 4.2

น้ำหนักคะแนน

	Min	Max
ความรู้ขั้นพื้นฐานของการวางแผนการเงินแบบองค์รวม	5	10
การวิเคราะห์และประเมินสถานะทางการเงินของลูกค้า	30	35
การคิด วิเคราะห์ สังเคราะห์ และการนำเสนอแผนการเงิน	10	25
การทบทวนสถานการณ์และแผนการเงินของลูกค้า	5	15
จรรยาบรรณ และแนวทางการปฏิบัติของนักวางแผนการเงิน	5	10

จำนวนข้อสอบ คะแนนเต็ม

MCQ	40	40
อัตนัย (What if - What if not)	2-3	30
		<hr/>
		70

เกณฑ์การสอบผ่าน: บังคับผ่าน 70% ของคะแนนรวม



• กำหนดการสอบข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ข้อสอบแผนการเงิน ปี 2569 •

	1/69	2/69
เปิดรับสมัคร	1 - 30 พ.ค. 69 (พ.ค.)	1 - 30 ก.ย. 69 (ก.ย.)
สนามสอบ	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	
การสอบข้อเขียน	วันอาทิตย์ที่ 21 มิ.ย. 69 ภาคเช้า 9.00 - 12.30 น.	วันอาทิตย์ที่ 18 ต.ค. 69 ภาคเช้า 9.00 - 12.30 น.



เกณฑ์เพิ่มเติมสำหรับการขึ้นคุณวุฒินักวางแผนการเงิน CFP®



**เกณฑ์การขึ้นคุณวุฒิ
นักวางแผนการเงิน
CFP® (เพิ่มเติม)**

- หลักสูตร Psychology in Practice
 - หลักสูตรนี้ ประกอบด้วย VDO 4 ตอน และหนังสือ E-Book
 - เนื้อหาเป็นภาษาอังกฤษทั้งหมด แต่สำหรับ VDO จะมีการแปลเป็น Subtitle พร้อม Posttest 5 ข้อในแต่ละตอน
 - ณ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการแปล Subtitle คาดว่าจะแล้วเสร็จในกลางปีนี้
- เมื่อหลักสูตร Psychology in Practice เสร็จสมบูรณ์
 - การขึ้นคุณวุฒิ CFP จะต้องผ่านการอบรมหลักสูตรนี้ เฉพาะส่วนของ VDO เท่านั้น ตามข้อกำหนดโดย FPSB
 - ทั้งนี้ สมาคมฯ จะแจ้งอย่างเป็นทางการถึง Timeline ที่ชัดเจนอีกครั้ง
- ท่านที่สอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 ครั้งที่ 1/2569 จะไม่เข้าเกณฑ์นี้ แม้ว่า ณ วันที่ประกาศผลสอบ VDO หลักสูตรนี้จะเสร็จสมบูรณ์แล้วก็ตาม

QUESTIONS

Q & A

ANSWERS