

การสอบ (Examination)

นักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT ต้องผ่านการสอบเพื่อประเมินความสามารถ ในการนำความรู้ไป ประยุกต์ใช้สำหรับให้คำปรึกษา และจัดทำแผนการเงิน อันจะนำมาซึ่งความน่าเชื่อถือและประ โยชน์ของลูกค้า หรือผู้รับ คำปรึกษา โดยนักวางแผนการเงิน CFP และที่ปรึกษาการเงิน AFPT จะต้องผ่านการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP® ตามที่สมาคมกำหนดดังนี้

คุณวุฒิวิชาชีพ

สอบผ่านข้อสอบ

AFPT™

ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน หรือ

ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

CFP®

ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน

ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ฉบับที่ 4 การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน

ข้อสอบฉบับที่ 1: พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงิน	5-11 ข้อ
เครื่องมือทางการเงินสำหรับการบริหารสภาพคล่องส่วนบุคคล	5-11 ข้อ
มูลค่าเงินตามเวลา	12-18 ข้อ
การรวบรวมข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล	9-15 ข้อ
การวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคล	9-15 ข้อ
ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับภาษีเงินได้ส่วนบุคคล	12-18 ข้อ
ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับภาษีเงินได้ส่วนบุคคล	12-18 ข้อ
จรรยาบรรณ และคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับนักวางแผนการเงิน	25 ข้อ
รวม	100 ข้อ

ข้อสอบฉบับที่ 2: การวางแผนการลงทุน

แนวคิดเบื้องต้นเกี่ยวกับการลงทุนและ การวางแผนการลงทุน	3-9 ข้อ
หลักทรัพย์ลงทุนในตลาดเงินและตลาดตราสารทุน	6-12 ข้อ
หลักทรัพย์ลงทุนในตลาดตราสารหนี้และอนุพันธ์	6-12 ข้อ
การลงทุนในทางเลือกอื่น	5-11 ข้อ
ข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อตัดสินใจลงทุน	5-11 ข้อ
ความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับการบริหารกลุ่มหลักทรัพย์	6-12 ข้อ
การจัดสรรเงินลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์	6-12 ข้อ
กลยุทธ์การบริหารกลุ่มหลักทรัพย์	6-12 ข้อ
การวัดผลตอบแทนกลุ่มหลักทรัพย์	5-11 ข้อ
แนวทางปฏิบัติสำหรับผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน*	25 ข้อ
รวม	100 ข้อ

ข้อสอบฉบับที่ 3: การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนการประกันภัย	2-8 ข้อ
การจัดการความเสี่ยงภัยและการประกันภัย	6-13 ข้อ
การประกันชีวิตและการประกันสุขภาพ	12-19 ข้อ
การประกันวินาศภัย	8-16 ข้อ
การจัดทำแผนประกันภัย	16-23 ข้อ
ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	2-6 ข้อ
การประกันสังคม	4-9 ข้อ
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	2-6 ข้อ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4-9 ข้อ
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	4-9 ข้อ
การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเพื่อวัยเกษียณ	1-5 ข้อ
กระบวนการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	7-12 ข้อ
การวางแผนเพื่อวัยเกษียณสำหรับผู้ประกอบการ และบทบาทของนักวางแผนการเงิน กับการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	2-6 ข้อ
รวม	100 ข้อ

ข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1: การวางแผนภาษีและมรดก

ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการวางแผนภาษีและกระบวนการวางแผนภาษี	1-5 ข้อ
โครงสร้างและองค์ประกอบของการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	1-5 ข้อ
กลยุทธ์ในการวางแผนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	
- การกระจายหน่วยภาษี และการกระจายเงินได้	
- การลดเงินได้สุทธิ	
- การแปลงประเภทเงินได้ เพื่อประโยชน์ในการหักค่าใช้จ่าย	14-18 ข้อ
- การบริหารเงินได้จากแหล่งเงินได้นอกประเทศ	
- การกำหนดเวลาในการรับเงิน ได้	
- การเลือกรวม หรือไม่รวมเสียภาษีปลายปี	
การวางแผนภาษีแยกตามประเภทอาชีพมนุษย์เงินเดือน	
- ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ	
- ผู้ประกอบธุรกิจรับเหมา และธุรกิจอื่น	16-20 ข้อ
- ผู้มีเงินได้จากการลงทุนในหลักทรัพย์	
- ผู้มีเงินได้จากการใช้หรือเช่าทรัพย์สิน	
- ผู้มีเงินได้จากการขายทรัพย์สิน	
แนวคิดในการวางแผนทรัพย์สินและมรดก และการจัดการทรัพย์สินในขณะมีชีวิต	1-3 ข้อ
ความหมายของมรดก	1-3 ข้อ
การตกทอดของทรัพย์สินมรดกและผู้จัดการมรดก	3-5 ข้อ
พินัยกรรมและกระบวนการวางแผนการจัดการทรัพย์สินและมรดก	2-4 ข้อ
รวม	50 ข้อ

ข้อสอบฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2: การจัดทำแผนการเงิน

เกณฑ์การให้คะแนน

รายละเอียด

การวิเคราะห์ข้อมูล

สามารถวิเคราะห์สถานะและปัญหา/ข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าได้อย่างมีเหตุผล และน่าเชื่อถือ รวมถึงใช้การคำนวณที่เหมาะสม

สามารถกำหนดข้อสมมุติฐานที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ

สามารถวิเคราะห์ และคำนวณความต้องการทางการเงิน ซึ่งนำไปสู่กลยุทธ์ และวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า

ข้อเสนอแนะหรือคำแนะนำ

ข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาหรือข้อจำกัดทางการเงิน ที่จะทำให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของลูกค้าเหมาะสม สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

ข้อเสนอแนะและคำแนะนำที่เกี่ยวข้องกับแผนการเงิน ในแต่ละด้านที่เกี่ยวข้อง เหมาะสม มีเหตุผลและสมมุติฐานที่น่าเชื่อถือ เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณที่ดี และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

แผนการเงินในแต่ละด้านมีความสอดคล้องและ ความสัมพันธ์ระหว่างกัน รวมเป็นแผนการเงินแบบบูรณาการ

แผนปฏิบัติการ

เป็นเหตุเป็นผล สอดคล้องกับข้อเสนอแนะ หรือคำแนะนำ

เป็นขั้นตอนสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

กรอบของระยะเวลาการนำไปปฏิบัติในแต่ละขั้นตอนเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และกำหนดบทบาทของผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนได้อย่างถูกต้องเหมาะสมเหมาะสม

การนำเสนอแผนการเงิน

เกณฑ์การให้คะแนน

รายละเอียด

การนำเสนอแผนการเงิน

มีความน่าสนใจ น่าเชื่อถือ และมีองค์ประกอบ หัวข้อ หรือ
รายละเอียดครบตามหลักวิชาการ

มีความน่าสนใจ น่าเชื่อถือ และมีองค์ประกอบ หัวข้อ หรือ
รายละเอียดครบตามหลักวิชาการ

โครงสร้างและลำดับการนำเสนอแผนการเงินเหมาะสม

ภาษาและการสื่อสารเข้าใจง่าย สามารถตอบคำถามได้อย่างน่าเชื่อถือ

บุคลิกภาพของผู้นำเสนอเหมาะสม

เกณฑ์การสอบผ่าน

เกณฑ์การให้คะแนน

รายละเอียด

ข้อสอบฉบับที่ 1: พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

สอบได้ 70% (70 คะแนน) ของคะแนนรวม
(100 คะแนน) และ

บังคับผ่าน 70% ในส่วนจรรยาบรรณ
(18 คะแนน จากคะแนนเต็ม 25 คะแนน)

ข้อสอบฉบับที่ 2: การวางแผนการลงทุน

สอบได้ 70% (70 คะแนน) ของคะแนนรวม
และ

บังคับผ่าน 70% ในส่วนแนวทางปฏิบัติสำหรับ
ผู้ทำหน้าที่ติดต่อกับผู้ลงทุน (18 คะแนน
จากคะแนนเต็ม 25 คะแนน)

ข้อสอบฉบับที่ 3: การวางแผนการประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

สอบได้ 70% (70 คะแนน) ของคะแนนรวม

ข้อสอบฉบับที่ 4: การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน

บังคับผ่าน 70% ของคะแนนในส่วนที่ 1
การวางแผนภาษีและมรดก (35 คะแนน ของ
คะแนนเต็ม 50 คะแนน) และ

ผลการประเมินของการสอบในส่วนที่ 2 การ
จัดทำแผนการเงิน จะต้องอยู่ในเกณฑ์ "ผ่าน"
(การประเมินผลของการสอบในส่วนที่ 2 มีเพียง
"ผ่าน" หรือ "ไม่ผ่าน")

หมายเหตุ : เกณฑ์การสอบผ่านจะพิจารณาจากผลการสอบ "ผ่าน" ของส่วนที่ 1 และ ส่วนที่ 2 โดยไม่จำเป็นต้องเป็นการสอบครั้งเดียวกัน

ค่าธรรมเนียมการสอบ

ข้อสอบ	บุคคลทั่วไป	สมาชิกสมาคมฯ
ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ	2,000	1,700
ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน	3,000	2,550
ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัยและการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ	3,000	2,550
ฉบับที่ 4 การวางแผนภาษีและมรดก และการจัดทำแผนการเงิน		
ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก	2,000	1,700
ส่วนที่ 2 การจัดทำแผนการเงิน	4,000	3,400