

先和各位分享考過 CFP 的黃金方程式，做為這篇文章的主軸：

黃金方程式：

考過 CFP(的價值) - 費用 =

準時時間 X 正確方法 X 人際支持 X 臨場應變 X 多試幾次

先談費用：先看方程式的左邊，有一個減項叫做費用。費用包括有形的和無形的，有形的費用例如上課費用，考試費用，換證費用，持續換證費用，持續進修費用、書籍工具費用等等；而無形的費用則是時間成本，考 CFP 對其它事物的排擠效果，以及考上 CFP 後的包袱(可能會和原單位的價值觀格格不入)。先不管無形的費用，有形的費用就在 10 萬元以上，因此，如果您覺得考過 CFP 的價值，少於該數字，則不應該花時間準備考 CFP。但由於目前全台的 585 位有 CFP 者，都相信效果大於成本，相信他們當初的決策，是理性且明智的。

如果你想擁有 CFP，就讓我們來討論方程式的右邊諸項吧！

### 一：準備時間要充足

每一科除了 40 小時的上課外，需要在花 100 小時左右的時間來自修準備，所以，即使不用十年寒窗無人問，但至少也要捨棄很多雜事，全力來衝刺。

如果 40 小時的上課，講師是一時之選，能夠授業解惑，針對考試命中考綱，則學員在準備上，就容易多了。時下有一些機構定位成最貼近考試的 CFP 認證機構，提供完整小考模考並附保證機制，果真如此，則事半功倍，且風險有限。

### 二：正確方法

2-1: 要讀對教材。CFP 考試原則上有考綱，但考綱太過簡化，而且沒有教科書可循，所以，上課講師準備的內容完全就反應這個講師對該科的了解。如果上課的講師能針對協會公佈的考綱，整理出相關的重點，並且了解出題老師的參考資料，則學員只要搞懂上課的講義，其實就可以從容地應付考試。頂多再去坊間買一兩本題目做做，目前坊間比較有名的參考書為宏典文化出的精選考題、金證照公司所出的過關寶典，以及文化大學針對模六出的一本重點及模擬題，均可參考

選購。另外台北金融研究發展基金會及金融研訓院/證基會/保發中心也都有教科書可參考，但我建議如果你參加一家好的 CFP 認證課程，則用該課程提供的講義就夠了。

2-2: 要勤做筆記。準備記憶卡(活頁二孔夾)來記錄你準備的痕跡吧!記憶卡中分門別類，稅的內容放在一起，保單規劃的內容放在一起、勞保公保勞退公退的放在一起，期貨選擇權避險的公式放在一起，這樣，有自己寫過的痕跡，有自己用不同顏色的註記，這些標記，就是讓你過關的密碼。剛開始做很累，但等到地基打穩固了，上面的建築物會非常牢固。

### 三: 人際支持

一個 CFP 認證課程，總會有一些學員比較強。像我上模六的時候，就發覺在座有一位學員，叫林月嬌(林月嬌會計師現為中華大學 CFP 認證課程名師)，她擁有知識和天賦，但讓她真正變的傑出的，還是她的認真，想搞懂每一個觀念和公式。在她的積極求知下，也帶動了其他學員的奮戰精神。同時，其它參加模六的學員，也各有本事，都是我們請益的對象，他們的電話要和你保持暢通，不管多晚，只要讀書遇到困難，都應該呼叫彼此，在對話中，無形也增加了應考的熱誠和實力。將來考過之後，搞不好也能成為你事業上的好夥伴。

在任何一個模組中，都會有一兩個很積極的學員，他們的出現，讓其他比較 lazy 的學員，也漸漸被這些積極的學員所牽制，變的奮發向上起來。而經過彼此的認識之後，更能組成一個非正式的讀書會。最好是不同的 CFP 認證機構的學員，彼此跨界認識，這樣更能吸收到不同機構的講義及題目，增加閱歷，補強自己的盲點，增加過關的機會。

### 四: 臨場應變

模一到模五，一題有 2 分鐘的時間可以做答，但每一題的權重一樣，因此前提是一定要做對別人也能做對的題目，對於不能一次做出來的計算題，要先放棄，有時間再回來算，讓計算機先休息和你的思緒休息一下，這也是人生重要的思維喔!

模六比較複雜，它考四個 Cases，每個 Case 有 30 題，共 120 題，一題要在 3 分鐘內回答出來。記得我 1992 年在來欣補習班補 GMAT 的時候，方有毅老師告訴我們，一題閱讀測驗的題組題，基本動作是先要看題目問什麼，再回過頭來看本文，且看本文時一定要標明記號，這樣子第二次再讀的時候速度才能加快。這個方法適用於模六的考試，因為有些題目，看起來很簡單，只要回頭看本文的數字或描述，就能回答出來了。但如果你先看本文，不見得能看到某個題目的答案線索。而且，看問題目，可以讓心更篤定，讓你駕御題目，而不是題目主宰你。

## 五：多試幾次，增加過關率

有許多第一屆參加模六考試(2005年3月)的學員，他們都是之前一到五個模組一次考試(2004年9月第一次舉辦模一到模五的考試)全部都過的考生(如黃振源、顏淮江、郭福欽等前輩)，因為他們當時抱著很強的意志力，當時的氛圍也很適合考試，因為大家對CFP的期許很高。同樣地，現在也有人一次想挑戰五個模組，真希望他們有一樣高的士氣，心中喊著我一定要一次過五關，斬六將。考CFP當然也不能拖太久，不然現在讀到的法規，等你再考的時候，已經變歷史了。

由於CFP考試的主辦單位(www.fpat.org.tw)刻意控管過關的百分比，因此，錄取率通常只有20%到50%，算是很難的考試。考試委員中的周行一院長，也是目前金管會的委員，他一直很支持CFP。在比其它坊間理財證照都難的情況下，有不少學員往往一次未能通過，這絕對不是他的能力不好，而是他的運氣不好，讀書時間不夠，或是當天臨場反應不佳。只要再試一到二次，通常都會過。但是再試一次重頭讀起，很累，也提不起勁。因此，我在前面提到的讀書方法中，就告訴你一定要做成自己的記憶卡，以便未來重考時，快速地拉高你的讀書姿態及信心。

CFP協會在台灣正大力推廣這個全球已有相當知名度的證照，但目前考生人數面臨停滯，好像捷運第一條營運了，第二條第三條開挖後，卻問題不斷，就像1992年的羅斯福路，一條路望過去沒有一個路段是平的，但下面的捷運正積極開挖，以致於現在我們能享受快捷的交通。CFP未來一定會馬上漸漸好，因此目前佈局剛剛好。如前所述，掌握CFP過關黃金方程式中的五個元素，這張黃金理財證照，就在那燈火闌珊處，你達達的讀書聲絕對不是美麗的錯誤。

當然，費用不貲的CFP證照，也自然形成了進入障礙。因此，有心想考CFP的學員，對投資學也有興趣者，不妨利用考CSIA(台灣證券分析師)，來自然取得報考模六上課及考試的資格，節省許多費用和時間。但要注意，該方法由於基礎的模一到模五課都沒上過，所以準備起格外吃力，要比其他考生費更多的心力，建議你利用金證照過關寶典很快地達到起碼的水準。最後祝各位準考生快快取得CFP證照，生命的意義，在創造財富管理繼起之生命，共勉之。

---

作者：馬丁，第一屆CFP模六考試過關學員，現為中華大學CFP認證課程顧問

---