

### 關鍵一：考試前的心路歷程與方向之確立

參加 CFP 測驗者大多數為就業人士，除了工作壓力外，有些還得照顧家庭，蠟燭兩頭燒下，還得騰出時間精神來準備證照測驗，堅強的決心、毅力是必備的。特別是 CFP 這種國際性證照，考試範圍廣，還得參加規定時數的課程（240 小時），又沒有考古題可作的測驗。要能有好的考試表現，必然得做好將會有很多犧牲的心理準備。先就個人的心路歷程與大家分享。

西元 2004 年中，本人當時正在一外商保險公司服務，公司相當鼓勵員工取得專業證照。部屬中有人取得美國 CFP，從他身上散發出來的自信，激勵了我取得這張證照的企圖心。心動就馬上行動，開始搜集考試資料評估，發現總共考六個模組，每個模組都需要取得規定上課時數，才能報考。考取的時間快者一年，慢者三年，也有可能更久，費用新台幣十萬元以上。效益？一張國際證照？可以遊走各國？公司會加薪？升官？冷靜想了一下，付出是確定的，收穫卻是個未知數。這樣的投資計劃，怎麼算都是划不來，NPV 絕對是負的！打退堂鼓好了。再翻一翻相關規定，唷！有專業證照可以抵免上課模組，想想我還不少的證照，人身保代、高業、期貨...等十餘張，終於可以把證照價值數字化了，算一算可以抵免的還真是少，省下的上課學費只有區區幾萬塊，又是一個重重的打擊！

但是商學博士學位、精算師、會計師、律師、CFA、證券分析師等專業人士可以抵免前五個模組，直接報考模組六最後一關，但是模組六的範圍卻是包涵前五個模組，再以個案方式出題。就算先取得前述專業證照，再直接報考模六，自己可以應付嗎？想想自己曾在保險公司、證券商、會計師事務所任職過，對保險、投資、理財、退休及稅務等理論與實務均有相當程度的瞭解，所以 CFP 的五個模組應該不陌生。就算沒上課，自己讀，應該綽綽有餘，難不倒吧。台灣證券分析師應該對我這個唸財金所的、又在證券商服務過的可能比較容易取得吧。所以就確立先取得分析師再考 CFP 的策略。結果 2006 年三月取得分析師、2006 年九月就取得了 CFP。如果時間及金錢允許的話，個人建議從模一開始過關斬將，這樣會比較扎實，將來應付模六也會比較得心應手。方向確立了，決心也下了，接下來就是如何準備了。

### 關鍵二：充電之路

#### （一）工具書：

上課費用已包含教材，不過，如果還是需要選購其他參考書，台北金融發展基金會、宏典文化、金融研訓院、保發中心都有出版 CFP 相關參考用書。另外金證照公司 CFP 通關寶典，也是許多人推薦的最佳考前過關用書。此外，證券分析師、證券商高業、壽險人員、投資型保單及其他高考相關考古題，倒是可以用來作試題練習。

## (二) 如何準備：

由於每一個模組的範圍都很廣，建議考生除了上課之外，一定要自己整理一份目錄大綱，再將每一議題輔以樹狀圖勾勒出彼此之關係，另以條列式表現彼此間之異同點。針對涵蓋法規與實務計算題的模組（租稅、退休與員工福利等），個人建議從網路上搜尋實際案例及相關法規之解釋，來強化對法規的理解及運用，才能事半功倍，畢竟 CFP 是強調理論與實務，非以考倒考生為榮的證照，太過於冷門的議題，所佔比重較低，而且直接讀法條，除了多外，往往無法靈活運用。在研讀的過程中，只要跟法規有關的，最好註記法條數及頁數。如此可以加深印象，並能減少復習時搜尋法規的時間。至於什麼時間、地點唸書，就因人而異了。只要讓自己可以靜下心來讀書，提升讀書效率，都是好的時間、場所。

最後，挑選 CFP 協會認可且功能最多的財務計算機並且熟悉使用它，平時多加練習，找出最適方法，不要照著教科書上的來計算，因為教科書上，通常是一個步驟一個步驟，適合只能用簡易型的計算機，針對 CFP 考試，只要在財務計算機輸入幾個參數，就可以得到答案，節省非常多的時間，在試場上，能為自己爭取更多的時間，是非常重要的。

### 關鍵三：如何置身於試場？

在試場作答時，堅持是非常重要的，因為 CFP 的錄取標準是依據 IRT  $\theta$  值，不是錄取高於標準及格分數的傳統方式。因此，自己不會的題目，別人也不一定就會，一定要堅持下去，不要考完第一節後就放棄了。

CFP 之試題答案雖然是單選，實際上有很多題目的型態是複選題，所以針對沒把握的答案，可用刪除法，把不可能的先刪除，剩下來再跟答案比對，挑出最有可能的答案。

跟一般金融證照考試比較不同的是模組六，以四至五個綜合個案方式出題，分上下午，共 120 題，針對個案型的題目，很多人建議先看試題再看本文。個人也贊同，但是如果自己閱讀速度可以的話，那我倒建議先快速瀏覽本文，先了解這個個案的重點方向是什麼，再快速看試題問什麼，由於有些試題是考基本觀念，可以直接作答，跟本文案例不見得有絕對關係。之後再回覽本文，將與試題有關的部份註記起來，再行一一作答。對於無法馬上算出或耗時的計算題，要先跳過，會的題目先作，不會的先猜，並且於題數前作記號，答案卡就是不要空白，畢竟沒倒扣，猜對一題是一題。等有時間再回來檢查思考。

#### 關鍵四：溫故知新

雖然小考小玩、大考大玩，好不容易考完了，可以慰勞一下自己。不過，個人倒是建議，剛考完後，最好評估一下自己精神與體力狀況，如果 OK，找個地方，回想一下並且記下當天的考試內容，除了核對答案外，加深印象，最重要的是，這是很寶貴的考古題，不論是這一次自己有沒有過關，都是自己或親朋好友以後的準備重點。

最後，預祝所有對理財有興趣的朋友，都能順利進入 CFP 的殿堂，成為專業且自律甚高的理財顧問，為台灣的理財事業盡一份有紀律的力量。

王泰竣 民國 97 年 9 月