

直攻CFP第六模組過關心得

羅澤鈺, CFP, CPA, CIA

個人在西元 2006 年 9 月大考一次通過 CFP 第六模組的考試，僅將個人準備 CFP 的經驗，分享予有心考取 CFP 的學員，期望對大家有所助益。

過去經歷與考試經歷

個人在大學畢業後即考取 CPA 資格，任職於會計師事務所、網路公司財會主管後，2003 年 8 月加入外商人壽保險公司擔任理財顧問至今。從事理財顧問以來到 2006 年 9 月考取 CFP 的三年中，陸續取得理財規劃人員、人壽保險、投資型保險、產物保險、信託等業務員執照，也順便考過了 CFA Level 1，因此對於稅法、保險、投資、家庭理財的考試及實務均有接觸。建議大家在考試前，都可以先分析自己的強處與弱處，才能將時間花在刀口上。

快速地毯式複習

因為模組六涵蓋模組一至模組五的內容，同時自己未經前面模組考試的磨練，因此在一至二個月的有限時間內，一定要很快地將內容及重點瀏覽過，特別是要找出自己最不熟悉的模組。就我而言，最不熟的模組是模組三「員工福利與退休金規劃」，當中涵蓋了許多勞保、公保、勞退新制、舊制要記憶的請領條件、基數計算等數字，這也是最後考前要一再加強的地方。

妥善利用工具書

正因為讀書僅能利用下班的時間，因此慎選工具書就很重要了。教材的讀法我都是很快的讀過，劃下一些數字、年資、比率供考前再三熟記；題目方面我比較重視，首先很快地將過關寶典的題目自己親手作過，雖然有人覺得這樣耗時，但是個人覺得這才是加強自己考場臨場反應的最佳方式；最後，直接將模六的個案模擬考題作二次，第一次較耗時，第二次因為熟能生巧幾乎可以用反射動作反應。

實際考場經驗

模六的考試共 6 個小時，分為上下午各 3 個小時，考 4-5 個個案題目，共約 100-120 題左右。上午因為不熟悉個案的考法，花了很多冤枉時間，感覺寫不完。下午熟悉考法後，約 2.5 個小時就提早交卷了。僅將考場實戰經驗，條列說明如下：

- (1) 閱題順序：每個個案題目一定是個案題目文字說明 2-3 頁、財務報表與表格彙總、再來才是題目 20-30 題不等。上午的錯誤就是從文字開始讀起，還將個案文字描述的情境與財務報表與表格內容作勾稽。事實上，題目本身一定是完整的，因此可以先看財務報表與表格彙總，次看題目本身問什麼，不太確定的再看回個案題目文字說明，就可以選出較正確的答案。

- (2) 答案不會是武斷的金額：計算題由於涉及基數、年數，有時會有 N 年或 N+1 年的爭議，為了避免爭議，答案的選項不會是武斷的金額，而是一個區間。因此，只要確定自己算出的金額落在區間內，即可安心。
- (3) 題目不一定跟個案有關：有些題目可以直接作答，根本不用在意個案所描述的情境。
- (4) 複選題與較主觀選項的處理方式：模組六會考下列何項為是？下列何項為非？答案可能是複選的。同時，有些選項會涉及到出題者與答題者的主觀專業判斷不同。因此，碰到這些題目，一定要善用「消去法」，消去絕對錯誤的選項，最後這樣的題目幾乎都是二選一。只要自己臨場可以確定這種題目的題數，不要有任何的壓力，因為這種題目根據大數法則只要可以「猜」對 50%，加上自己原本就有把握的，就一定可以過關。

根據個人經驗，實務、理論、與考試是三種不同的能力。工作上班讓我們取得實務經驗、教育訓練讓我們取得理論依據，最後一定要加強考試經驗，才能在最快時間考取 CFP。

羅澤鈺
民國 97 年 7 月