



### 金證照學員通過 2008/12 CFA Level 1 的過關心得

姓 名	鄭小姐	服務單位	永豐金證
學 歷	東吳大學	就讀科系	會計

在金融風暴之下，經歷一波波裁員後，大家應該都更能體會提升自我價值的重要性，如果是選擇以考取金融證照來加強本身的價值，CFA 應該是最好的選擇，但是，CFA 考試不僅費用高，通過三級考試所需的時間最短也需二年，尤其身為上班族，白天上班晚上念書是非常需要耐力及體力的，所以要如何在有限的時間跟體力下準備考試，以下是我的心得分享：

#### 1. 了解自己

由於 CFA 是屬於全英文金融類考試，對於自己的英文程度要有一定了解，平時應多讀財經方面的英文文章或新聞等，來強對該類英文的熟識度，另外對於非讀金融財經類科系的朋友可能困難度較高，所需花費的時間也要估計得長一些，再來就是要了解自己對各科目的強項及弱項，以及本身讀書的習性，來安排準備考試的進度。

#### 2. 工欲善其事必先利其器

在了解自己之後，就要開始準備要用的工具了，以我自己來說，平常上班時間之外，我還需要很多的睡眠，所以能讀書的時間很有限，必須要很有效率的抓住重點，所以我會選擇補習班，雖然多花一些錢，但卻能充分掌握考試方向及重點，在課堂上看到老師及同學也有鞭策的效果，另外配合上課進度進行複習也是很重要的，如果能事前預習效果更好，雖說每次上課內容的份量甚多，但務必跟上上課之進度，進行複習，切勿抱持日後再一併複習的心態，因為學習效果必須打鐵趁熱，尤其針對弱勢科目，宜於課程結束後，配合講義或參考書籍，立即進行複習及加強觀念，並特別對老師所提示之重點，製成筆記。參考書方面，我是有買 Schweser Study Notes，來加強题目的練習，由於他還有提供線上的書本內容，所以有時不方便帶書時，用電腦也可以念書。

### 3. 時間上的利用

自己定的讀書計畫往往因為自己的惰性或工作上的忙碌而無法如期完成，所以我大都是按照金證照所安排的課程來走，課程大都會在考前一個月左右結束，所以如果能按照課程進度完成，**最後一個月就可以不斷的作題目及模擬考，加強答題的速度及熟練度**，另外有些零散的時間也可以好好利用，利如坐公車或捷運的時候，我會將需要背誦的公式或資料集合起來，作成 Notes，只要有空閒時間就拿來看看，增加記憶。

### 4. 勤做題目

CFA 考試主要是以理解觀念為主，題型比較活，所以書念完之後，**一定要作練習題**，平時金證照的講義及小考一定要作，另外 Schweser Study Notes 裡也有練習題及模擬考，CFA online 也有模擬考可以練習，作題目要把握一個重點就是不能只是作題目看答案，一定要了解答案的原因，甚至把題目相關的部分再拿書出來讀一遍，了解整個觀念，否則題目一變就不會了，一般我都是把平常做錯的題目及模擬考留在最後一個月，尤其是在考前的那個星期日，要給自己一次完整的模擬考(時間同真正考試時間)，作為上戰場前的最後準備。

以上是我考過 L1 的一些小小淺見，希望對大家有所幫助。