

## CFA過關六大學習要點

=====  
作者：Matt

中原大學企管系畢業，服務於國內知名證券商，金證照 CFA Level 1~2 過關學員  
=====

對於有心投入金融領域的朋友，相信 CFA 必定是一張必備的證照。回想去年 6 月份，看到一個香港來的小夥子到公司作簡報，拿到他的名片，姓名後面印了個 CFA，驚為天人看看他不過也三十歲左右，就能夠擁有這張國際證照，心想他行為什麼我不行，就此踏上追求 CFA 的旅程。

CFA 廣泛的被國際所尊崇不是沒有原因的，其考試的內容結合紮實的理論基礎與靈活的實務經驗。透過準備 CFA 的過程學習到國際級的財務知識，同時對於現在所從事的金融工作產生修正與啟發。

以下整理一下我的讀書方法、準備心態與模式，希望能夠對想要準備或正在準備的同學們有所幫助：

### 1. 透徹了解每個理論架構，並時常進行橫向連結

去年 12 月在得知自己考上 Level 1 之後，想想 CFA level2 的難度大概是 Level 1 的一倍多，加上 Level 1 著重的是廣度而 Level 2 著重的是深度，強迫自己必須要改變讀書方法和準備考試的心態，簡而言之 Level 2 絕對不是要你死背所有的考試內容，而是要你透徹了解所有理論基礎與架構，讓你能夠有獨立思考與判斷的能力，甚至要求你要將各種理論與實務進行橫向連結，換句話說，每種不同的理論架構背後其實都能夠相互串連，我想這才是 CFA 要考的主要方向。因此我在準備考試的過程中，強迫自己在腦中把所有的理論進行串聯，直到熟悉每個細節為止。

### 2. 慎選工具

了解 CFA 的想法之後，算一算時間距離考試時間大概不到五個月，加上自己目前仍在工作的緣故，決定報名補習班。我個人認為補習班絕對不是萬靈丹，它只是節省你的時間把重點整理好給你，讓你能夠利用最短的時間準備考試，因此重點還是在於你是否有唸書；所以該如何挑選補習班呢？金證照能夠雀屏中選的原因在於它的教學態度與用心，他的教學講義絕對不像其他補教界直接拿參考書照抄，而是老師親自閱讀教科書後所整理出來的重點筆記，因此節省了我看教科書的時間。當然金證照在準備考試的過程中對我助益良多，特別感謝王琦、馬丁與康德等老師群的協助與不厭其煩的講解。

### 3. 製作自己的考試重點筆記 - 必殺絕技

延續我 Level 1 的習慣，每週上完課之後我一定會花一天左右的時間把參考書看過一遍，再配合上課講義的重點整理成我個人的筆記，或許各位覺得這是一件極端浪費時間的事情，但這份重點筆記卻是伴隨我一步一步踏上成功的台階。不論我在思考相關理論後的感想或是與其他理論連結後思考的結論，我都會一一的註記在筆記上，加上每次做完題目後也都會習慣把重點與自己遺漏的部份註明在筆記上，因此我的筆記一目瞭然，大大的提升我複習階段的功效。

### 4. 準備考試心態 - 下定決心

我是個上班族(每天工作 10 個小時)，每天下班回到家幾乎已經精疲力竭，所以心態非常重要。在你完成報名手續之後，你心頭只能夠有一個想法：就是要一氣呵成把 CFA 這階段考過，絕對不能夠有心存僥倖或明年會更好的想法存在，或是湊足 250 小時準備時間就一定 pass 的心態。因此下班後我一定強迫自己挪出 1-2 個小時的唸書時間，假日更是固定到圖書館報到，雖然這會佔據掉你許多約會與休閒的時間，但寧為聚沙成塔亦不可臨時抱佛腳。

### 5. 利用瑣碎時間

時間絕對是自己找出來的，每天你的時間被公司被學校瓜分的四分五裂，但你真的抽不出空檔的五或十分鐘？相信你是可以的，這些零碎的時間是你準備 CFA 的法寶，你可以把一些容易忘記或是需要背誦的單元，印在小紙條上隨手看，或著利用 Schweser or Stalla 的試題光碟抽空一次做個 1-2 題，都是你利用鎖碎時間的小撇步。

### 6. 培養固定的運動習慣

運動是腦袋最佳的活化劑，在準備的過程中，一定有某些地方是你最不熟悉或是不容易瞭解的地方，通常我都是先靜下來跑去運動，有時在運動的過程中或是運動過後，突然腦袋就開竅了。此外運動也可以提高你睡眠的品質，減少你必須睡眠的時數，提高唸書的時間。

以上六點希望提供給大家參考，最後也祝福我自己繼續向 Level 3 前進。