

## <忙裡偷閒，準備 CFA>

=====

作者：Mr. Chen

國內券商研究部，資深研究員

金證照 2005/6 CFA Level 2 高分過關學員

=====

對於大多數有心打算或已經身在投資、理財等財務分析領域發展的人，準備 CFA 考試不失為打穩好基礎的好方式，但對於學生族、上班族而言，學校、公司白天整天生活下來，其實已相當精疲力盡，更別談在下課、下班後，還要轉換心境來整理 CFA 所指定的廣泛考試範圍，所以，如何在忙裡偷閒準備 CFA 考試，並在考前都能保持穩定精神狀態就更顯得重要了！而在四、五年以前，國內證券分析師證照會是大家的唯一選擇，近年來大舉盛行的 CFA 已令許多人趨之若鶩，然而，該如何準備 CFA 才能達事半功倍之效呢？上班族的我，選擇參加金證照！在課程中，除了補習班已把資料整理地相當好、以及專業師資上課的觀念講解之外，由於 CFA Level 2 與 Level 1 的最大差別乃在 Level 2 重點更偏重在投資分析的範疇，因此，過程中對於自己本身從事的研究員工作也時常會產生些新的體悟及啟發。

對我而言，在此次 Level 2 的準備過程中，首先必須承認的是，廣泛的考試內容真得很容易使正準備考試的人迷失了焦點，尤其是在考前幾天；然而，其實是不用那麼慌張的，AIMR 給一本 Study Guide，配合金證照補習的講解，可以很快進入狀況。總之，LOS 必定要熟練，建立整體感，而若手邊有 AMIR 所指定的 Textbook，切記要多去做它們的練習題。以本身為例，深知 Level 2 在「財報分析 FSA」及「股權評價」比重相當大，因此，利用上課方式把所指定範圍及觀念快速釐清後，接下來就是去多做練習題，尤其是考前一個半月左右的期間，而金證照在五月份有安排的模考有空應盡量參加，因為還有老師的最後模考講解，可補足自己在準備過程中所漏掉的部份。

上考場時，很多考生常會覺得三小時的考試時間真得不太夠用，以致寫到最後，愈接近考試終了，答題節奏愈亂；不過，這部份個人覺得是可由一些簡單的考試技巧而獲得改善，我的方式是先從最熟的科目下筆，接著把題目自分三種類型：「完全會、不太確定會、完全不會」，其中圈記號功夫不可省，遇到「不太確定」畫三角記號、「完全不會」畫 X，因此，很快且準確地把題目做完第一回，不用太在意「不太確定會、完全不會」的部份，但要記得留下記號，然後再回頭做「不太確定會的」部份，最後再做「完全不會的」的部份。用這種不拘泥的方式應考，以我本身為例，考試當天早上寫完試卷後，仍尚餘二十幾分鐘。

最後，也是要謝謝金證照囉！除了有兩位經驗豐富、實力堅強的 CFA 當家坐陣之外，於 Level 2 課程中，師資群及講義都相當用心地安排，工作人員個個都十分親切，而且啊 不僅上課教室大，連辦公室也大，所以有空都可以上樓去找他們抬槓，除了有課後的輔導，也提供相當多的協助，因此，是一值得推薦的好地方！

J.H.Chen 2006/8