

## CFA考試過三關學習心得

---

作者：Mr. Chiou，金證照 CFA 及 FRM 過關學員  
國內銀行員工、高雄 國立中山大學 機械系

---

和前兩次一樣，懷著忐忑不安的心情點開成績單，好險！好險！雖然成績不理想，但還是過了，兩年來的努力也終於可以告一段落。

在這一連串的準備過程中，個人覺得有以下四點可與大家分享：

### 一、參加輔考課程

我想這並非每個人都必要，但對於白天上班的我來說，時間是最重要的資源，因此，輔考課程對我的準備而言有一定的助益；我常把準備考試的過程比喻為農夫的耕種，如果全由自己從頭唸起，其感覺就像農夫獨自拿著一把小鏟子，在一片乾硬的土地上種植作物，每一鏟必都十分費力，其過程辛苦且費時；但此時若農夫的前方有耕耘機先將硬土鬆過一遍，則農夫在其後方只要拿著鏟子撥撥土，即可輕鬆地完成種植的工作，而擔任耕耘機工作的就是輔考課程；當然前提要件是輔考課程要辦得夠水準才能達到如此效果。

參加輔考課程除可掌握學習進度外，更能將考試範圍先掃過一遍以抓到準備方向，當然課後自己的努力鑽研更是少不了，否則空有耕耘機，恐怕田裡也不會自己長出作物。

### 二、善用 Study Notes

或許有些人會認為唸 Study Notes 並非作學問的正確方式，但我覺得重點應該是在態度，Reading Assignment 與 Study Notes 只是 Material 的不同(當然教科書應該會交代得比較詳細)，尤其對時間有限的在職者而言，如果能善用 Study Notes 精簡的優點，並將多餘的時間專住在較為艱深難懂的部分，使得自己對考試內容能有最大的全盤理解，或許會有較佳的效果。

### 三、自製記憶卡

這是一個大家都知道的老掉牙方法，但據觀察，真正做的人似乎不甚普遍，雖然 CFA 不太考也不太應該考只靠公式就能(才能)得分的題目，但若將幾個重要關鍵的觀念或小公式記在卡片上，方便等車時、走路上班時... 瞄一眼，增加記憶的深度，臨場考試時就比較不會感到慌亂，尤其是當情勢轉為不利時，那些熟悉的內容將有助於穩定情緒，以便沉著應戰；況且別忘了，大家的試題都一樣，當你慌亂時，別人可能也和你一樣慌亂，此時多一分鎮定就多二分過關的機會。

#### 四、找個能專注的地方唸書

我想這是一個較為個人化的問題，但是因為考試內容十分需要深度且連續的思考方能獲得較好的效果，因此就我自己而言，K 書中心和圖書管是最佳選擇，不過我想這並非對每個人都適用，或許有些人覺得在麥當勞唸書的效果還更好，所以僅供參考。

#### 後記

對於有興趣從事金融領域工作的人來說，我覺得 CFA 是最好的證照，不過並非因為他受重視的程度，而是因為他所涵蓋的內容夠廣、夠深也夠切合實務，以在銀行財務部的角度來看，從經濟分析、行為財務學、長短期固定收益投資、權益證券投資、衍生性商品乃至於風險控管.....幾乎已全數涵蓋，因此，對於不是財務背景的我而言，透過準備 CFA 的考試真是受益良多，包括工作與視界。