

## 工程背景考過 CFA L1 經驗談

張同學 – 政大企研所學生，原為工程師。金證照 2005 年十二月 CFA Level 1 過關學員

---

割捨過去五年多的工作經驗後，經過深思熟慮後，我毅然決然地轉換跑道重返校園，現在我的身分是 MBA 研究生。我會選擇嘗試 CFA 證照，除了我希望擁有跨領域的專長，以及將來重返職場可以有比較好的肯定外，最重要的是它結合我平常對投資的興趣，以及我將來退休的安排。也就因為我是學生，所以對於時間的安排會比其他的人來了充裕且自由。這雖然是我的優勢，可是我過去對於財務方面的知識僅僅限於公司理財方面，對於其他的科目對我來說是完全的陌生。此外，我相信會想要考 CFA 的人多半是在相關領域職場的人，即使他們過去都有相當的經驗，但是他們多半的時間都忙於工作，還有家庭需要照顧，所以下班後往往沒有動力去驅使自己去念書與複習，所以往往即使很有意願去付出也往往沒辦法有很好的效果。

在這樣的考量下，我選擇了補習班，有補習班的幫忙，有系統的整理重點，加上自己的研讀，往往可以事半功倍，達到 Level I 的目標。尤其是 Level I 的考試範圍相當的廣，有很多細微的東西，補習班可以幫你整理的很好，可以讓你輕鬆吸收。對於考試的準備，針對沒有財經專業的同學，我的建議是除了補習班的講義外，如果時間夠的話，一定要多看 Study Notes，熟悉財金領域的辭彙，這樣看題目才會比較快，大家都有經驗在考試的時候，很多人題目是沒辦法完全做完的，如果你在閱讀題目上也沒辦法快速的話，那就會吃很大的虧了。像我現在在準備 Level II 的考試，它的考試範圍仍包含 Level I 或是以 Level I 為基礎。我們當然不會只想考 Level I 而已吧！所以對於非財金背景的同學，多打點基礎是必要的。

另外會有很多人會面臨要選擇哪一個 Study Notes，因為我本身沒有接觸到 Stalla 的 Study Notes，所以我就無法評論 Stalla 了。但對於其兩本的 Study Notes，我個人的看法：Schweser 的說明簡明扼要，聯貫性也較好，所以比較適合非財金背景的人遇到說明不足的地方，可能需要配合教科書或是請教老師；Shulman's Study Notes 題目的部份比較符合實際考試的出題風格。所以可以以 Schweser 為主要讀本，最後的題目練習集中在 Shulman 和補習班的模擬考上。我想最重要的一點是，不管你買哪一種 Study Notes，要花時間看是最重要的，不然也只會淪為網拍的商品而已。

對於近期才準備的同學，我的建議是要配合補習班的授課時間表，照表操課，保持進度。稍一懈怠，要讀往往會越積越多，到接近考試的時候就無法給自己信心而放棄了。其實有考過 Level I 的人都知道，沒有到場去考的人是相當多的，假設扣除沒有去考試的人，其實通過 Level I 的比例絕對是大於三成的，所以鼓勵大家堅持到最後，千萬不要放棄。最後要跟各位同學叮嚀的是，在十二月考試的同學一定要多注意身體，不要像我一樣，考試的時候因為身體過敏一直打噴嚏，嚴重到監考人員一直站在你旁邊，懷疑你作弊就不好了，不但自己的戰力沒辦法發揮，錯失了考上的機會，讓自己過去的努力沒有得到收穫，還賠上自己的時間是很划不來的。

最後祝大家都能金榜題名，順利過關。