



2006/12 CFA® Level 1 金證照過關學員準備心得

作者	Mr. WU, Ping-Heng	未來願景	75 歲時捐 85% 的資產給慈善機構
學歷	MBA in Finance	服務單位	立法院

志氣決定一切!!! 要考就要有連續用功三年的覺悟

背景介紹：我知道 CFA 這個考試是碩士畢業的那一年，畢業時跟教導我財務課程的老師討論未來出路時，決定這輩子一定要拿到這張證照，它不僅值得投資，而且是國際財經專業領域的入門票，此外，有了這張證照後，想要再取得其他相關財經證照時，有些可以減免考試科目，有些甚至可以等同直接轉換，太值得了。

準備規劃：這是我第二次考試，第一次是 2005 年的 12 月，研究所剛畢業，當時在國外考，歸咎沒考上的原因，主要是練習不夠加上考試時間掌握不好。回台灣後，在 2006 年 8 月 17 號決定註冊 12 月份的考試，我只有約三個半月（105 天）可以準備，所以策略很重要，**雖然我拿 2005 年的 Study Notes 複習，但這次我參加對的課程（金證照 2006 年 12 月 第一級(L1) 考試 強效密集班），使用精選的參考書（「智取 CFA：Level 1 精選考題」），加上按部就班的準備，我覺得這三項是通過關鍵。**

第一階段：前兩個半月（75 天）第一次完整學習 Study Notes Book 1~5 除了道德標準以外的部分，先強化自己最覺得不足的財報，依序複習到簡單的部分，這很重要。因為，當還有很多書要念時，可以提高自己的危機意識，倒吃甘蔗總比越吃越苦好，此外，隨著時間接近，接觸自己有把握的部分，可以加強自我的信心。Study Notes Book 1~5 不含道德標準外大概有 1100 頁，一天規定自己念 25 頁，一本平均讀 10 天（包含複習不懂或追進度時間），65 天可以輕鬆複習完還有剩（因為我是念第二次，第一次重點都劃的差不多了），接下來 10 天第一次讀道德標準，剛好配合密集班課程規劃—最後也是教道德標準（2006 年的道德標準有大改版）。

第二階段：最後的 30 天以「**智取 CFA：Level 1 精選考題**」為複習重點，包括精選考題內提供兩次模擬試題、Study Notes Book 6 提供三次模擬試題，以及密集班課程在考試一個月前結束，有舉辦兩次模擬考。這階段重點是第二次複習，依照精選考題內，也是由自己認為最難的部分開始複習，**先看每個科目前方的學習方向以及後方的菁華重點摘要，並且用該科目內的試題複習，確認自己該領域準備是否充足，**總共 10 個科目我個人用 20 天複習完第二次。

模考、模擬試題部分：個人感覺 Study Notes Book 6 的模考過難，最不接近這次的真實考試，而精選考題最後附的兩次模考困難程度最接近真實考試，密集班課程的模考比真實考試難一點。此外，我把 Study Notes Book 6 的三次模擬試題，拆成六次在考試前 25 天有空時就穿插做完（務必誠實只給自己三小時時間以評量自己程度）。再者，**金證照最後提供的兩次模考，務必參與，感受一群人一起考試氣氛，注意時間控制，考壞沒關係，畢竟離真正考試還有 10 多天時間落差**，最後 5 天本人跟公司請假沒上班，有充足的整天拼考試，倒數第 5 天精選考題第一次模考，倒數第 4 天檢討，倒數第 3 天精選考題第二次模考，倒數第 2 天檢討，考前 1 天，放空看考場調整最佳狀態。

以上囉唆了那麼多，說明我的準備過程，其實不見得適合每一個人，但再次強調，**這是一個長期的抗戰，需要最好、最有經驗的導師，需要投入相當的決心和執行力，也需要找尋最適合自己的教材**。謹將此過關心得，以感恩的心提供給金證照所有有志通過 CFA level 1 考試的學員們。

(© 2007 Ping Heng Wu, all right reserved)