



2006/12 CFA Level 1 金證照過關學員準備心得			
作者	劉建志	學歷	台大 經濟研究所 碩士
未來願景	於外商投資銀行一展身手		

之前由於本身任職於某國內券商的研究院擔任總體研究員，雖然並不太操，但仍常因為某些季節特別要加班，而使得唸書時間沒辦法固定，於是決定選擇金證照來幫我快速達成熟習教材，並作為我一次就搞定 CFA L1 考試的助力。雖然大學和研究所都是念經濟的，但事實上財金相關的東西接觸得少之又少，大學除了財管以外，沒有修任何比較財金方面的課程，即便上班以後，也只是做總體的研究，實在沒辦法跟真正 CFA 考試所需具備的知識沾上太大的邊，很多東西第一次接觸還是很陌生的。不過金證照給了我一個絕佳的輔導，讓我在短期內過關，基本上因為唸書時間不多，也沒辦法太穩定，所以我其實連 S 牌的 study notes 都沒看，只當做索引之用，我真正努力念的只有金證照老師們的講義。

考前的一個月，其實根本還沒唸完，但我認為模擬考很重要，除了可以更瞭解自己那邊還不會那邊比較弱以外，更重要的一點是能夠幫助我們抓住重點以及出題的方向，因此回去參加金證照模擬考，兩次都慘兮兮沒錯，但之後的解題課程，卻讓我頓時間功力大進，有抓清楚整個方向的感覺。最後一個禮拜，我實在來不及再做其他的模擬考題，S 牌附的三回考題我只做了一回就硬著頭皮上了。雖然做模擬考的時候都有達到 70% 以上的水準，但心裡實在很不安。當天進考場的時候，其實狀況不是很好，因為不知怎麼的，可能有點緊張，中途拉肚子，而且不巧的是，座位剛好在門邊 1 號的位置，監試老師又不知道為什麼一直進進出出，影響到容易受干擾的我，最後題目都沒有寫完，早上下午合起來大概差不多 12~15 題是沒看題目就亂猜的(都是職業準則那部分，因為我都最後才寫這部分)。本來走出考場認為可能會在及格邊緣，因為題目實在有點多，沒想到成績出來，除了職業準則因為太多沒寫以外，其他都有達到 70% 以上，令我非常驚喜。

在此要特別推薦康德老師的財報分析、吳駒老師的公司財管以及馬丁老師的職業準則。康德老師的財報分析講義編得非常詳盡，我覺得就算我當初考試前有時間，我應該也不會想要看其他東西了。另外馬丁老師的職業準則，重點抓得非常詳盡，很多沒補習的人認為這一塊很難，念很久投資報酬率也不高乾脆放棄，但因為馬丁老師的幫助，我覺得我算是抓到這個科目的精髓了，若不是時間控制不佳，我認為拿到 70% 以上並不難，特別是考試題目比模擬考簡單內容也短多了。

另外我認為很重要的一點就是，一定要作自己的重點整理，因為要複習第二遍時，根本不會有時間整個再看一遍。由於重點因人而異，所以一定要自己整理，不要只拿 notes 後面附的公式來用，像我自己整理了很久，覺得還蠻實用的。至於真正考試的時候，首先時間控制要好，如果題目做得夠熟，其實時間應該會夠，要注意時間就是了。另外要有充足的耐心和體力，因為兩場三個小時的考試，真的是一個疲勞轟炸。