



2006/12 CFA Level 1 金證照過關學員準備心得			
姓名	楊孟錫	服務單位	台北富邦銀行
學歷	碩士	就讀科系	元智財金所
未來願景	交易員/基金經理人		

很高興能有此榮幸，在此和各位先進後輩分享小弟準備的心得，以下方法可能適用於和我狀況雷同的考生。

- ◆ 狀況 1—金融業上班族，讀書時間難以掌控
- ◆ 狀況 2—畢業不久，部分知識尚有印象
- ◆ 狀況 3—單身無家庭，可自行控制假日讀書時間

如果您符合以上條件，可參考小弟的準備方式，或有幫助。準備方式約略分成以下幾項：

1、閱讀能力— 嚴格說來，L1 的考試對於有接觸相關科系/工作的人來說，並非太過於困難，雖然範圍多、內容廣，但大多可以掌控，主要還是在英文閱讀的部份，如果閱讀能力稍弱的話，沒事可以翻翻教科書。基本上不會有太艱澀的字句，此部分主要訓練臨場考試的閱讀速度。

2、讀書時間與適度休息— 小弟想，有志於 CFA 的考生，10 個裡面起碼有 6~7 個是上班族，平常在公司已經夠忙了，回家還要忙著打消呆帳因應雙卡風暴、、、喔！說錯了，是忙著打電話處理公務，唸書時間相對縮短，怎麼辦呢？

△平常時間：建議回家後，吃完飯、洗完澡、看個電視休息一下，充其量 10 點、11 點，這時候就要收心唸一下書囉！唸個半小時、1 個小時就可以睡覺啦！此段時間唸的過程很重要，可以概略唸過即可，但隔日早上請一定

早起，早起做什麼呢？當然是把昨晚唸過的詳讀一下囉！因為昨晚你已經知道自己大概哪裡不甚了解，此時可以專攻那一塊。小弟約在最後 1 個月才採此方法，否則先前是晚上唸完早上上班，發現效果不是挺好的。

△假日時間：至於假日也不用整天看書，當時補習是禮拜六上課，所以當天補完回家後我決不看書，機器都會累壞，何況是人。可以禮拜日找個安靜的地方，好好整理前日的筆記，親手整理過一次筆記可更加深印象喔！

3、教材選擇—基本上小弟比較懶惰，幾乎都以上課教材為主，事實也證明金證照老師準備教材非常用心，很多地方真的是菁華中的菁華，即使有看不懂的地方，回去翻一下教科書對照一下，保證您有豁然開朗的感覺。

4、心理建設—其實小弟認為準備 CFA 最重要的就是毅力，所以心理建設要做好，找出您想考過的理由，無論是為了讓自己學更多東西、藉此獲得升遷機會/跳槽、獲得公司補助買重型機車(抱歉!這是我私人理由)、等等，總之，您需要一個能撐下去的動力。

5、適度練習—基本上，有時間的話請先練習教科書的題目，因為教科書的題目很注重在基本觀念的培養(也就是說不會有太大變化)，透過練習可了解自己的概念是否正確，才能應付變化多的考題。考試前一個月，補習班會有模擬考，拜託拜託，一次也好，請去考一下。為什麼呢？因為老師會針對大部分學生不懂的部份，著墨於此出題，考起來分數會偏低、偏低你就緊張、緊張就會更努力。另外當天模擬考考完請當天拿回家自己對答案、自己改分數，這樣才能趁記憶猶新時知道自己哪裡不懂。

由以上各點可看出，只要時間配置適當、策略擬定得宜，過關是您合理的報酬。