



2007/12 CFA Level 1 金證照 過關學員 應考心得

姓名	洪小姐	服務單位	某美商公司
教育背景			
學歷	Business Administration, University of Oregon		
未來願景	專業投資經理人		

在 4 個多月的努力後，終於通過了 CFA Level 1 的考試，感到相當地高興，自己又朝著既定的目標前進一步了。與其他學員相比，我顯得幸運許多，在大學時修了不少財管課程，所以很多課程內容還算熟悉，自己也曾因此而猶豫是否要參加金證照的課程。現在回首，覺得花這補習費挺值得，畢竟 CFA 考試內容那麼廣，一時之間不知該如何準備起；除此，身為全職上班族，並沒有那麼多的時間整理考試重點。對我而言，參加金證照的全修課程是一種「偷吃步」的方法。以下是我的準備方法，希望對應試的學員有所幫助：

A. 平日準備

- 金證照的講義與「智取 CFA：Level 1 精選考題」是我的準備工具。金證照的老師們真的都很專業，講義的內容很精準地含括 CFA 考試重點；對讀財管出身的學員而言，金證照的講義再輔以精選考題真的就足以應付考試了。
- 上課時，理解比抄筆記重要。依經驗，老師編的講義很完善，需要自己抄寫的部份真的不多，老師大多是以不同的方式或不同的例子來解釋相同的觀念。因此，若因為要抄寫講義上已有的東西而錯過了理解的機會，真的就得不償失了。
- 每天都要碰。我與許多上班族一樣，都有加班的困擾，但是無論多晚回到家，總會要求自己唸一點書，即使只唸個 15 分鐘，或做 5、6 題題目也好。此作用在於避免自己無止境地以加班太累為由而荒廢學業。
- 讀書時，基本概念的理解很重要，如果能徹底地了解公式與理論的基本面，那麼不管題目怎麼考都能解。另外一個好處是，在理解基本概念後，很多公

式就自然而然記起來了。因為本身時間不多，在念書時重點多放在理解上，如真遇到需要背的東西，我會先抄在紙上，利用上下班通勤的時間背，而這些紙張後來就成了我考前的精簡筆記。

- 如許多老師建議，**多做題目是很重要的**。對於較有把握的科目，上完課後，我會直接寫精選題庫，再針對做錯的部份釐清觀念。另外，無論該科目是否有準備，**每一次的課前小考，我都會參加，以此作為自己的階段性評量**。
- 睡前看一小段職業道德。職業道德真的不難準備，我的重點仍是放在對其規範有徹底的了解。我把講義放在床頭，利用睡覺前的 10~20 分鐘看一小段規範和其相關案例，不到兩個禮拜就把職業道德看完了。

#### B. 考前準備

- 在考前至少要**參加一次模考，藉以練習時間的掌控**。模考的另一好處是可以分析那一科是最具投資報酬率。以第一次模考結果，計算各科**答錯的題數**。錯最多的科目就成了我應加強的重點。這樣的準備方法大大地提升了第二次模考分數，對於考試也就更有自信了。
- 考前將所有講義重點式的翻過一次。

#### C. 考試當天

- 就 12 月的考試而言，上下午考題難易度差很多，千萬不要因為上午考題簡單而鬆懈，否則下午會自亂陣腳。
- 在作答方面，我喜歡由最後一題開始作答，這樣才會知道自己還剩多少題目要做，以利控制時間。另，這種方式較有系統性，不用翻來翻去找尋未做的題目，我覺得在緊繃的情緒下，翻來翻去找題目會讓人更緊張。
- 對於題目較長的道德題，我會**先跳到題目的最後一兩句先看它要問什麼，再回頭讀題目的敘述部份**，這樣可以幫助自己專注在與題目相關的資訊上，也不會因為題目太長而需重頭再讀一次。

最後祝各位學員都能順利過關！！