



2007/12 CFA Level 1 金證照 過關學員準備心得

姓名	陳先生	服務單位	某私人企業
教育背景			
學歷	國立大學企管所		
未來願景	專業投資者		

如果將考試比喻成一場戰役，對於出生在台灣的我們，應早已習慣於從小到大經歷的各式各樣的考試，而這不也是經驗了大大小小的各項戰役。然而 CFA(L1) 的考試，與過往的歷練相比，至少對我而言，確實是一個非常不同的考試(戰役)，非常難得而寶貴的經驗，你(妳)必須在非常壓縮的時間內，快速反應，然後獲得勝利，再嘗試去攻下一個灘頭堡(下一道題目)。

面對這樣的考試 CFA(L1)，個人認為考試勝敗的關鍵並非在學問或各科目的難易或了解程度，而在於心理層面的對抗強度(意志力)，包括考試前之準備及考試當天之發揮；試想你(妳)面對的是全球的競爭者，就以兩岸同胞為例，還記得有人曾比較過對岸同胞的及格率普遍較寶島為高，不可否認地，以所得水準而言，這樣一筆註冊及考試費用(動輒 USD\$800~900)，相較下，對於對岸同胞產生的壓力較大，相對地，亦較有破斧沉舟的心境，未戰先勝！

面對考試(作戰)的方法策略，因人而異，也見仁見智，基本上，對於身經百戰的臺灣考生們，如何選擇一最適者，並不是件難事。但不變的是學習效率，效能的掌握；繁忙的上班族，平常要處理的事務已夠多，三不五時還要出差等...回到家，時常癱在沙發上，只想休息，看看電視，遑論拿起書本，提起筆，打起精神來閱讀教材。即使能這麼做，亦多僅三分鐘熱度，稍一遇瓶頸，隨手可得許多個理由，自圓其說而打退堂鼓。

如何振奮自己，並在有限的時間內，達到理想的效益，補習確是一帖良方，至少它逼你(妳)去上課，它能幫你(妳)整理，作資訊的整合與蒐集，在最短的時間內，抓到七成到八成的重點，事半功倍之效，不可言喻；剩下的部份，則須靠自己去建立屬於自己的邏輯體系，然後練習，準備上場戰鬥。

在金證照師資方面，個人特別推崇及感謝的是債券的田丁，Ethics 的馬丁及財報的康德，認真程度不消說，言簡意賅，直搗重點。以此次的考試(2007/12)而言，感覺上，似乎CFA當局意在六小時內，不斷地測試應試者的觀念熟悉理解度，此時見題解題的直覺，即為贏得分數的關鍵；Schweser的 [study notes](#) 雖清楚，但有時內容解釋太多，一方面浪費閱讀時間，一方面反而失去重點，金證照的課程和講義及時彌補此方面的缺憾，亦有助於此“解題直覺”的建立。

此外，模擬考的效用也是非常令人稱許的，姑且不論模擬考內容與實際測驗的雷同程度，嘗試讓自己置於未曾經歷的長時間考試(作戰)中，六小時的閉關戰鬥，絕對有助於屆時臨場考試的發揮，不敢奢想超水準的臨場表現，應期許臨場自己的充份發揮，此時，模擬考甚至平常的課前小考等測驗，絕對有其正面意義。

時值國際金融的重大變革之際，身處於其中的我們，亦可藉由閱讀教材之餘，同時關心一些金融新聞事件，對其來龍去脈亦產生粗淺的認識，一方面作為準備考試外的消遣，一方面亦時時警惕自己理論與實際之差距。

最後，套句孫文先生的話，“革命尚未成功，同志仍需努力”，與所有打算準備，正在準備，繼續準備CFA考試的考生共勉之。