



2007/12 CFA Level 1 金證照 全部科目 A 級 過關學員「狀元應考策略」

姓名	陳昶華	服務單位	MasterCard International Inc.
教育背景			
學歷	國立台灣大學國際企業學研究所、國立清華大學資訊科學系		
未來願景	財務與投資分析領域		

非常幸運地通過了 2007 年 12 月 Level 1 的考試，與許多考生不同的，是我並非來自財務的領域，希望我的準備心得可以作為跨領域考生的參考：

一. 考試的決心：相對於大部分考生而言，來自非財務領域的考生，先天上是比較不利的，但是相信在職業生涯會毅然決然地決定轉換跑道，每個人一定都有個十分充足的理由，也因為考試範圍與過去所學或工作經驗無關，在準備過程中遇到挫折時，我們更需要堅定的決心，否則在茫茫無邊際的原文教材中，很容易半途而廢；不要太相信自己的意志力，考試的決心是需要每天不斷加以強化的，我的方法供大家作一個參考：

1. 告訴身邊所有人你將要參加 CFA 的考試，給自己最大的壓力
2. 把參加 CFA 考試的理由貼在你的電腦螢幕旁
3. 網頁瀏覽器的首頁由 Yahoo 改成 [www.cfainstitute.com](http://www.cfainstitute.com)，不要浪費時間在無意義的網路漫遊上
4. 考試倒數天數也貼在你的電腦螢幕旁

二. 選擇好的合作夥伴：有了堅定的決心還不夠，更重要的是如何在有限的時間內達到事倍功半的效果，大家最猶豫不定的就是該自修或是參加補教機構的課程，當然對很多來自商學院或理工學院背景的考生，CFAL1 的難易度並不會太高，如果有充分的時間慢慢準備，過關其實不會有什麼困難，但就如同經濟學最基本的「機會成本」觀念，如何縮短取得證照的時間才是最重要的；因為跨領域的關係，個人覺得參加金證照的課程極有幫助，第一，有一定的上課進度，可以督促我們準備的腳步並給自己壓力；第二，聆聽老師講課可以迅速地建立觀念，而且重要的觀念可以重複聽到很多遍，一次次地加強記憶，金證照的老師對 CFA 考試都非常有經驗，對觀念的解說連我這個非財務領域的考生，都覺得淺顯易懂；第三，金證照以英文為主的講義內容，幾乎涵蓋了指定考綱的所有重點，在讀 Study Notes 時也不會有銜接不上的問題；最後，參加課程，投資了學費，更可以加強自己一定要考上的決心。

三. 準備的方法: CFA L1 的考試範圍很廣, 個人覺得準備的方法以「聽」、「讀」、「寫」三個面向為主:

1. 聽: 上課絕對要集中精神認真聽, 老師的一句話、一個例子, 可能是要看 Study Notes 好幾頁才能搞懂的觀念; 把握聽課的時間, 最好可以錄音, 利用平常開車、等車等人或走路的时间放來聽, 聽久了就像催眠一樣, 變成你的習慣性思考以後, 自然可以節省答題時間。
2. 讀: 教材以講義為主, Study Notes 為輔, 金證照的講義有畫龍點睛的效果, 至少須熟讀三遍, 而 Study Notes 至少要詳細讀過一遍, 因為在做考題的時候, 答案一定在 Study Notes 中, 詳讀一遍才知道在哪裡找答案, 每找一次答案就會加深一次印象, 等於多讀了一遍, 而且最好 Study Notes 每個章節後面附的考題一定要做過, 這些考題可以檢驗閱讀的成果; 不管是財金或理工科系的考生, 一定都有自己擅長的科目, 舉例來說我就是先準備經濟與統計這兩科最有把握的課目, 一方面建立自己的信心, 另一方面花費的時間也較短, 可以看到進度; 對自己比較弱的科目例如財管及衍生性商品, 我反而是以 Study Notes 為主, 講義為輔的方式, 來強化自己的基本觀念。
3. 寫: 寫就是做筆記, 根據每個章節順序, 自己整理考試重點, 包括公式、摘要、圖形或觀念等, 另外在考前做題目的時候, 針對每個答錯的題目, 在相對應的章節紀錄應加強的觀念; 在考前幾天可能已經沒有心思看那些數百頁的 Study Notes 跟講義, 這時候就可以以每 1-2 小時為單位複習筆記; 個人覺得做筆記是不可或缺的, 因為做筆記的過程就是一種複習, 有時候看教材都看得懂, 但是答題的時候就是會答錯, 那是因為觀念不夠清楚, 做筆記可以加深印象, 建立思考的邏輯, 並且當題目做到一定數量的時候, 我們做的筆記就能涵蓋自己大部分會答錯的地方, 重複閱讀筆記, 自然對考試內容的理解度與自信心都能大幅提升。

四. 考試的技巧: 如同許多前輩分享的經驗, 考前多做題目是不二法門, 可以將觀念去蕪存菁, 金證照的課程包含了兩次的模擬考, 這是非參加不可的考試, 尤其是老師考後的講解, 幫助最大; 另外個人的淺見是如果時間允許, 利用週末整天的時間再考幾次其他模擬考題, 這樣對考試節奏的掌握才會更為準確, 個人在模考之外自己再加考 5 次, 大部分的題型就都能涵蓋到了; 以下是一些答題的小技巧供大家作一個參考:

1. 從最熟悉且答對率最高的科目開始作答。
2. 務必練習到三小時內 120 題每題都能做到, 有些題目太長或讀 2 次還不懂的, 直接選一個答案跳過去, 不要陷入泥沼硬去作答, 因為同樣的時間可以做對後面很多簡單的題目, 千萬不要留下沒做完的題目。
3. 題目問 True、False、NOT 或 Except 等題意時, 要特別註記清楚, 考試時容易因時間緊迫, 讀到後面的選項忘記題意而選錯, 那就真的很可惜了。

最後，準備 CFA 的考試最不可或缺的，就是家人的支持，對於我能夠心無旁騖地準備考試，通過 Level 1，沒有家人的全力支持是不可能辦到的，在此敬祝大家考試順利，心想事成。