



2008/6 CFA Level 1 金證照過關學員準備心得

姓名	Ms. Catherine YEN	服務單位	某金控
學歷	國立政治大學	就讀科系	資訊管理研究所
未來願景	全方位專業經理人		

人生截至目前為止，第一次看到“PASS”這四個英文字母，會讓我開心尖叫不已，害全家人以為我發生了什麼事而衝進我房間，但歷經這一次國際考試的經驗後，更確信成功絕非意外事件。在此，就野人獻曝地分享一些個人準備考試的心得感想，希望對大家有所幫助。

我將心得分為「準備前」、「過程中」、「正式考試」三大項與大家分享：

一、 準備考試前

(一) 下定決心

決定自己到底要什麼，否則很難撐過這場耐力戰，尤其在準備考試的期間你可能要放棄許多東西，時時刻刻提醒自己為什麼要做這件事情，初衷為何，否則很容易堅持不下去，這是一場體力、毅力、耐力戰。記得我在報名金證照課程前，在說明會上聽到康德老師說了一句話「**要嘛就努力準備，一次就考上，要嘛就不要考，人生還有許多事情值得去做**」，所以一定要下定決心，有了標靶才有可能打中紅心。

(二) 選擇準備方式

身為上班族且非為財金背景，平常工作亦很繁忙，當初決定報考之後，距離正式大考的日子已不多，為了能在最短的時間內作最有效的學習，而且可以找到對象討論與請教，於是決定參加金證照的課程，除了聽聞其有較完整的系列課程外，加上CFA課程可以重複聽課 2 次很吸引人¹，所以最終決定選擇金證照的課程。

¹ 【金證照說明】：目前金證照課程中只有 CFA L1 及 CSIA 的「全修班」有一年內可重覆聽的設計，其他課程（如 CFA L2 及 L3）均無重覆聽的設計。

二、 準備考試的過程中

(一) 補習班

專心上課，盡量第一次就聽懂老師教導的內容，上課後一定要馬上找時間複習，印象會最深刻。第一次聽課可以先得到整體性考試重點的了解，再透過第二次聽課時藉機強化自己較弱的科目或是複習重要觀念。而且連聽補習班 2 次課之後，基本上至少已經抓住 70%~80% 的重點了。最好能提早到作小考練習，一點一滴累積，順便測試自己哪些觀念較弱，最後也一定要參加補習班的模擬考，培養臨場感，而且就把它當作是正式的考試。

(二) 工具

1. 計算機務必熟練操作，用最快的速度按計算機，與它培養感情，畢竟它將陪伴你至少 2 年半的時光。
2. **詳讀金證照上課講義，老師們已經把重點都整理得很清楚**，畢竟真的沒時間唸 CFAI 那麼厚重的原版教科書，反而將教科書當作輔助，不懂的再去翻。
3. **金證照小考題與模擬考題、CFAI 線上模擬考題務必要練習，藉由考題挖掘自己可能還沒有唸到或還不熟的重點，同時熟練題型。**

(三) 擬訂作戰策略

1. 了解自己的強項與弱項，選擇投資報酬率高的科目先下手，把握計算題，因為一番兩瞪眼，最後花點功夫準備職業道德，因為配分比重 15% 很高。
2. 讓自己明白不是要考狀元，而是要考得比別人好即可，所以每一科如果都能 70% 以上，就一定可以考過。
3. 一個人容易怠墮，所以我找個伴，在最後一個月練習題目時可以互相請教討論，彼此幫助亦算善事一樁，且在跟別人解釋的過程中，可以讓自己再次強化所學。

(四) 規律讀書與練習

每天務必唸點書並作題目，尤其到最後一個月時，更要勤加練習題目，因為真正考試時，考試壓力與緊張可能會讓答題速度變慢，所以必須充份練習，而且練習時，不要偷看解答，真正自己確實練習一遍，才能徹底了解自己到底哪裡不足，同時可以計時，確保自己每一題最後都能在 1.5 分鐘內解答完畢。(正式考試共 240 題，上下午各 3 小時)

(五) 心情調適與身體健康

記得補習時，有時候晚上下課已經是 10 點多了，又有寒流，看著重慶

南路口上的溫度計顯示 8 度，多麼冷呀，心想老天爺應該會可憐勤能補拙、努力認真的人，我要繼續撐下去，絕不輕易服輸，加上家人、男友等的支持與鼓勵，讓我一路堅持地走下去，所以在心靈上找到支持亦是很重要的。如果可以的話，最後還是每週小運動一下，保持健康的體能。

三、正式考試時

- (一) 最好前一天去勘察考場，但建議不要太早到，因為可能位子還沒佈置好。考試前一天不要再熬夜讀書，務必保持清醒的頭腦，有習慣早上要喝咖啡的人，就依照往例來杯咖啡。
- (二) 記得不能帶任何東西進場，除了計算機、筆、橡皮擦以外，連透明的資料夾也不能帶，我還被制止把資料夾帶進去哩。
- (三) 上午考完後，趁著印象深刻時，可以再翻一下講義，把自己早上不清楚或不會的釐清，因為考試的重點可能會再出現，只是考的方式不同，事實證明真的會這樣。
- (四) 擔心影響自己考試的心情，所以先不跟別人討論，然後空檔時間再翻一下重點整理。
- (五) 在答題時間上務必妥適安排，先做自己較有把握的題目以增加信心，萬一真的遇到不會的就先跳過，把握做題時間。直接填答案在答案卡上，千萬不要覺得自己會有額外的時間畫卡，若真的不會的題目，亦要猜完，反正不倒扣。
- (六) 今年考試下午的考題比上午還難，所以一定要在早上頭腦較清醒時把答題正確率提昇，而且我覺得其實計算題的比重並不是非常高，反而出現許多觀念題，如果平常唸書時不注重課本文字敘述或是理解的話，可能會失掉許多分數。

CFA 考試真的是一場耐力、毅力戰，只要你真的付出努力，你一定能通過考試，祝福大家考試順利！！