



2008/6 CFA Level 1 金證照過關學員準備心得

姓名	陳小姐 (Sabrina)	服務單位	創投
教育背景			
學歷	政大資管所		

原本覺得，應該是三關都通過的時候才有資格來寫過關心得，但是補習班基於善意，希望讓更多學員能彼此分享經驗，所以只好提供個人淺見以供參考。我只通過了 L1，所以我的心得或經驗分享只限於針對 L1 的考試準備範圍，並且考試成績不盡理想，只能讓各位做個參考，建議您務必多聽聽其他前輩的經驗與建議。以下是一些個人觀點與經驗，或許能讓您做為參考：

一、決定之前務必三思

對一個非商科背景的上班族來說，決定要參加這個考試，本身就是一個相當大的投資，如果你面臨跟我一樣的限制條件，有一個忙碌的工作佔據多數頭腦清醒的時間，卻要想要充實跨領域的知識，那麼請先三思自己想要的是什麼。單純增加財務領域的知識？學習投資理財相關方法與技巧？加強工作所需的財務知識？取得一張被多數人認同的證照？跨入投資領域成為從業人員？想清楚了之後，再決定是買書自修、報名課程學習、還是參加考試，而同時也將有心理準備，在未來的一段時間之內需要犧牲的是什麼。要不要參加補習班，端視您個人的價值觀而定。以我自己為例，時間是我認為最重要的資產，所以參加補習有助於節省自我摸索的時間，遇上好老師的話，絕對有事半功倍之效。

二、決定之後堅定意志

參加這個考試，需要無比的堅定意志，所以需要妥善規劃未來的時間配置，人的一生成之中，很少有連續三年的時間沒有重大事件發生，所以需要堅定的意志來度過，無論是親情、愛情、友情、宗教之精神力量，都是重要的動力來源。

三、學習過程打穩基礎

1. 實力分析：先針對自己的強項與弱項科目進行分析，才知道哪些是武器可以攻擊？哪些是單門需要防禦？
2. 各科準備：我自己將各大科目分成記憶性質以及理解性質為主兩大類，理解性質為主的科目著重基本觀念建立及基本題型演練，而記憶性質為主的科目則著重考古題的演練。

3. 進度掌握：若選擇補習，以跟上進度為原則。無論是上課或考試，盡量跟上進度就已經屬於中上之姿，避免不必要的恐慌。
4. 時間配置：初期優先由最弱處下手，將完全陌生的科目做好打底的動作，隨著越接近考試的時間，則越要鞏固原本有把握的科目，避免高分落榜的遺憾。
5. 作戰策略：再辛苦的準備，都必須面臨一日定江山的現實，所以要擬定適合自己的作戰策略，哪一個科目需要拿下幾成？從哪一個科目開始答題？

四、考場表現決定一切

1. 應試規則：考場規則的熟悉是絕對必要的，詳細閱讀考試須知，避免屆時自亂陣腳。
2. 考場：事先看過考試地點，估計好交通時間，讓自己當天能夠好整以暇應試。
3. 鎮定與冷靜：考題方向出乎意料之外的狀況時有所聞，這時候應該保持鎮定避免慌亂，因為大家都面臨同樣的挑戰，反倒是一個勝出的機會，考試是相對的實力比較，所以時時記得盡量發揮實力為上策。

五、一些個人技巧分享

1. 設定一些階段性目標，達成之後犒賞自己一番。例如：上課全勤之後，給自己度兩天假期的犒賞。
2. 找一個值得學習或效法的夥伴。無論是原本的朋友，或一起準備的同學，總有認真積極實力強的人，找一個對象去效法、去模仿、去親近，感受別人的努力與紀律，再回頭鼓勵自己。
3. 確保準備期間的身體健康。生病的狀態下，心情以及頭腦清醒度都受到嚴重影響，所以要全力避免生病。並且需要維持運動來保持體力，長期的考試壓力之下，續航力越強的人越有勝算。
4. 我並不是個很愛唸書的人，深知自己的個性，所以衝刺期設定在2~3個月左右，更前面的2~3個月則是盡量維持在軌道上即可。每個人應該設定適合自己的作戰方式。
5. 無論是否有宗教信仰，心中需長存善念。考試是很需要好運氣的，以我個人為例，這次的考試運氣相當好，身體健康、交通順利、會的題目大多考出來了、不會的題目也猜對不少，我想上天應該會眷顧那些秉持著勤能補拙心態而努力的人吧。另外，學員之間的關係應該是一種並兼作戰的夥伴，請樂於分享並感恩別人的給予，保持一顆包容、分享、謙卑的心，以及付出該有的努力，上天自然會賜給我們應得的果實。