



金證照學員通過 2008/12 CFA Level 1 的過關心得

姓名	Ms. 劉柏苓	服務單位	證券業
學歷	大學	就讀科系	經濟

想要考 CFA 的人首先應該問自己為什麼要考這個，因為光是 Level 1 的報名費就至少 USD990，越晚報名費用也會跟著增加，在不景氣的時候，加上台幣持續貶值，這個費用無疑是一個負擔。我當初決定報名後思考過是否要補習，如此一來費用總共就要六萬多，對我一個獨自北上工作的社會新鮮人，這不是一筆小數目，另外我本身就讀經濟系，統計、經濟…等這些科目在大學時都有接觸過，所以同學們認為自己買參考書自修就夠了，現在回想起來很慶幸當初義無反顧的補習是正確的選擇，讓我可以輕鬆讀。以下是我的一些感想：

1. 上課專心勝過自行苦讀一周

下班後已沒有精神在面對一本本厚重的書，就算假日時有時也要忙公司的事，我想這是許多上班族的心聲，我的方法就是上課專心聽，老師說的重點或是必考題一定要畫五顆星，畢竟上課的老師們經驗足夠，而且說真的，Level 1 只是在考你觀念，不是在考你計算。我記得上投資組合管理時，老師說把上課講義看懂就 OK 了，我當時只是聽聽回家仍把參考書從頭讀到尾，這一科已經是參考書裡最薄的，但仍花我幾天時間，因此最後我決定跟從老師的建議。所以老師的話真的要聽，而且上課畫的圖一定要記，因為考試時我常用圖解法解題。另外有時 LOS 的英文單字每一個我都了解，可是一整個句子就翻不出來了，老師就會講解裡面含蓋的意義及考試方向，總比自己埋頭苦幹，最後根本不知道重點是什麼要好。

2. 對自己有信心，請親朋好友多給自己鼓勵

台灣人一般會遇到的兩個問題是英文程度不好怎麼辦？非本科系怎麼辦？我的想法是考試時不用務求每個字都了解，我通常是把關鍵字或數字圈出來，直接看最後的問題。而且老師講義很多解釋都是用英文表達，懂這些就足夠應付考試。而有商學背景的好處是對考試內容比較熟悉，不過有理工背景的好處是理解力強、計算能力佳，因此大家都是可以輕鬆讀的。

另外對有時意志不堅，想偷懶出去玩的朋友，我的 tips 是一定要事先跟親朋好友說你在準備考試，也許他們不懂此考試的價值，但可以說我已經投入多少金額在準備這個考試，每當我想懶散時我朋友就會說你那些錢可以給我買一個 LV 包包，也因此我得以支撐下去。

3. 考前準備

我最後一個月只有看考試講義和參考書的練習題，由於工作繁忙，我沒有參與金證照的模擬考，也沒有考 CFA 機構提供的 Mock Exams，我當時已經呈現放棄狀態，還好考前一天，請一天假把金證照的精選試題看完，好處是至少我對每一科出題方向有概念，同時發現財務報表分析很喜歡出比率問題，就這樣從容的去考試。

考試時很多次我都面臨寫不出來的困境，當下我一定馬上跳過，繼續下面的題目，因為有時只是忘了要用何種公式，僵持下去只會讓自己更緊張，下面的題目面臨寫不完的窘境，如果真的不會，那就放棄隨便猜一個，反正不會倒扣，而且通常第一次猜的選項都是對的，所以要相信自己的直覺。並且告訴自己，我不會大家都不會，無論如何一定要撐完考試。

以上是我考過 L1 的一些想法，希望對大家有所幫助，最後祝大家考試順利。