



金證照學員通過 CFA L2 2009 年 6 月的過關心得

姓名	Sabrina	服務單位	基金管理公司
畢業學校	國立政治大學	就讀科系	資管所
未來願景	專業基金管理從業人員		

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。我目前只通過了L2，所以我的心得或經驗分享只限於針對L1及L2的考試準備範圍，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。

通過L1之後，決定報考L2更是重大的抉擇，因為L2所需之時間與精力絕對遠超過L1，必須做好心理準備有半年至一年的時間心無旁騖，犧牲各種休閒娛樂來成就一個級數的測驗。

至於要不要參加補習班，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。

當您決定報考 L2那一刻起，表示未來一年之生活需要非常規律，健康狀況也要維持在最佳狀態，而身心所承受之壓力必須有適當的抒解。

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？哪些是罩門需要防禦？通過L1測驗之考生，可以將成績單中各科目之落點做為自己實力的參考，落在平均之下而L2納入考試範圍之科目，就是最需要加強之處。
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。L2與L1不同的是，配分比重在各科目之間可說是相當懸殊，比重高的科目絕對要重視並且提前研讀。
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。將參加下一週之小考當成該週的讀書進度，每週都能有這樣的心態，進度掌握就算適當。
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。我在L2的成績公布之後，發現犧牲我的強項科目（最後落在51%~70%）換取弱項科目（最後落在.70%）是非常值得的，這也是我從L1開始就採取的一貫策略。
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？以我個人而言，L2配分最重的財務報表分析以及股票投資等科目，是最先著手答題的，在頭腦清醒時將應該拿的分數穩穩拿下有助於心情穩定。

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，切記不要挑戰協會規定的事項。
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。今年我所分配到的教

室，播音設備出現狀況，監考人員一陣慌亂後決定用人工的方式取代錄音帶唸出考場規則與注意事項，也因此耽誤了幾分鐘才開始作答，心情上難免會受影響，覺得與其他教室考生相比不公平，但還是儘速調整心態維持答題的穩定性，考試期間的狀況難以預期，一定要以不變應萬變來面對。

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。上課中觀察積極用功的同學，主動與這些人討論請教，會有許多額外的收穫。
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L1 時衝刺期設定在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。但是L2 則建議衝刺期設定在2~3 個月左右，更前面的3~5 個月應該做地毯式的研讀。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，心中需常存善念。考試是很需要好運氣的，以我個人為例，L1 與L2 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肩作戰的夥伴，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。