



金證照學員通過 CFA L2 2009 年 6 月的過關心得

姓名	陳先生	服務單位	私人企業
學歷	國立大學	就讀科系	企管所
未來願景	專業投資者		

CFA 的頭銜一直是專業投資的象徵，姑且不論職場上之需求或回饋，單就過程中的酸甜苦辣，相信每一位參與者都是點滴在心頭！面對這樣的考試，個人認為考試勝敗的關鍵除了在學問或各科目的難易或了解程度外，還包括在心理層面的對抗強度（意志力），包括考試前之準備及考試當天之發揮。

以對學問或各科目的難易或了解而言，我雖是商學背景，但離開學校一陣子了，該還給老師的，也早已還給老師了。加上身為一繁忙的上班族，平常要處理的事務已夠多，三不五時還要出差等。一回到家，往往只想休息，看看電視，就算發呆也好，就是沒氣力拿起書本，打起精神來閱讀教材。就算可以，三分鐘熱度，一旦遇到瓶頸，更可得到許多個理由，安慰自己而打退堂鼓。

如何逼迫自己，在有限的時間內，達到合理的效益，我的方法是參加金證照之研習，一方面至少它逼你去上課，透過補習課程之安排與規畫設計，或可視為個人之讀書計畫與目標，逐步前進，一方面它會幫你快速掌握重點，作資訊的整合與蒐集，在極短的時間內，產生極大之效益，再進一步靠自己建立屬於自己的知識邏輯體系，然後演練題目，頗有功效！

在教材之選擇上，我個人是以金證照之上課講義，只要上課專心聽講，基本上之重點大都已经涵蓋，再輔以 CFA 當局之課本及 Schweser 的 study notes，內容之廣度及深度都夠。Level 1 及 Level 2 考試下來，始終覺得 CFA 當局似有意

在六小時內，不斷地測試應試者的觀念熟悉理解度，在這麼短的解題時間內來回答問題，見題解題直覺之建立，即為贏得分數的關鍵；尤其是金證照師資多有相關證照或 CFA 之考試經驗，在這方面經驗的傳承與教授，個人特別推崇！

至於考題之演練，此確為不可或缺之關鍵因素。不奢想模擬考內容與實際測驗之完全雷同，但嘗試讓自己置於長時間考試，上下午共六小時的閉關戰鬥，絕對有助於屆時臨場考試的發揮，再加上透過模擬考甚至平常的課前小考等測驗，可提早查覺自己的學習遺漏與缺失，趕緊將那塊自己的弱點補起來，對實際面臨之考試在信心面與實質成果面，絕對有其正面意義。

面對考試時的方法與策略，如時間配置，如難易題目之選擇，因人而異，也見仁見智，基本上，相信對於出生在台灣而早已習慣於從小到大經歷的各式各樣的考試的我們，如何選擇一最適者，並不是件難事。但不變的是效率，效能的掌握；雖然考試的題目千變萬化，不到親臨那一刻，不知道會出何範圍，會如何變化，但萬變不離其宗，只要掌握住金證照老師傳授之觀念，輔以教材演練；以平常心應戰，對於身經百戰的臺灣考生們，應不是件難事，在享受這美好的成果前，也別忘了細細品嚐準備過程的酸甜苦辣與難得之學習經驗。