



### 金證照學員通過 2010 年 9 月 CFTA 考試過關心得

姓名	陳玟志	服務單位	金融業
畢業學校	銘傳大學	就讀科系	法律系
未來願景	大散戶		

首先，先感謝金證照的協助可以讓我畢其功於一役，順利取得期貨交易分析人員（CFTA）執照，茲將小小的準備心得敘述如後：

#### 一、各科準備方式：

爰期貨交易分析人員考試已於今年開始採二年分科記分，對有意願取得這項執照者助益甚大。故在準備上著實有很大的彈性，話雖如此，仍建議一次起碼準備二科，畢竟考試多少有點運氣，且三個月準備 2 科負擔應屬不重，而讀書規劃中也建議最好都讀過 2 遍以上，增強熟悉度，因為期貨分析師有許多公式需要熟記，光僅理解仍不夠，還須能在考試上即時反應並應用，才能事半功倍，另各科準備方式分述如下：

##### (1) 期貨法規與自律規範：

期貨分析師法規相對證券分析師的法規範圍更小並較無艱澀的理論，準備起來容易許多。且金證照講義已將 90% 以上的重點都詳述如內，且結構清楚，儘管課程還未開始，也可以先行準備上陣，算是最好準備的一科。

##### (2) 衍生性商品之風險管理：

風險管理公式甚多，也因此每項公式皆須牢記且熟悉其運用方式，而在風險模型上記憶部份較多，若無時間理解，請將相關題型記熟，最後在巴塞爾協定上，須時時注意時事，是否有更動，一旦有更動當年度就容易出現做為考題，最後配合講師的上課時間做好預習、複習，相信可以高空飛過。

##### (3) 期貨、選擇權與其他衍生性商品：

衍生性商品的準備方式沒有訣竅，就是多練習，它的題型範圍最廣，難易度差異也最高，把握已理解的並在考試時增強應考效率，將時間留在可能出現的難題上，過關機會就很大了，另有一建議就是風險管理與衍生性商品的範圍有許多部分是相通的，所以可以的話兩科一起準備，一定事半功倍。

#### (4) 總體經濟學與金融市場：

對於有取得證券分析師的人一定感到很困擾，同樣的東西卻要在期貨分析師再考一次，原本期待可以相抵，但一直等待也不是辦法，所以還是硬著頭皮再考一次吧！但如果是沒有經濟學背景的同學，恭喜了，金證照的吳博士老師非常的厲害，不僅僅是讓你可以考試過關，更能對經濟學有更廣大、深入的理解，是講師中最為推薦的，應試方法就是配合老師的教學進度，不斷複習，要取得本科的及格可說是易如反掌。惟一需注意的是時事與經濟學的連結(這點可以好好利用講師)，還有最近幾屆諾貝爾經濟學獎得主的理論最好也能有所涉獵，CFTA 考試走向是越來越接近時事的。

#### 二、讀書計畫：

不管在準備任何考試，甚至任何投資，周詳的計畫都是最好的選擇。首先，將自己的時間規劃好，然後依照自己的時間跟能力，將該次考試配合金證照上課時間及自己的時間做一個組合，把握二個重點：

- (1) 不要硬撐，讓自己遊刃有餘，這樣才讀得順心，讀得有自信
- (2) 每科起碼讀 2 遍以上，並且常做題目，畢竟金融考試，尤其期貨分析師非常注重計算，如果不夠熟稔，導致浪費時間甚至大意寫錯，都是非常可惜的事情。

#### 三、執行紀律：

終於到了最重要的一點：「**紀律！**」——也可以說是投機或者投資最重要的其中一點！沒有紀律，容易陷入恐慌、失措，沒有準則。在投資上可以看到金錢如海水倒灌，可惜是流入別方；在考試上，則是永不間斷的精神折磨。所以，請永遠記住三件事：

第一件事：紀律

第二件事：嚴守紀律

第三件事：不要忘了前兩件事(不好意思，借用某些偉人的說法)