



2007/12 CFA Level 1 金證照 過關學員 應考心得

姓名	Mr. Chao	服務單位	國內金控公司
教育背景			
學歷	國立中央大學 管理學院 碩士		
未來願景	專業投資經理人		

決定考 CFA 是在 2007 年初，當時做完決定，便買了一套 Schweser Study Notes，之後因為工作的關係便把目標定在 12 月的考試。一轉眼到了 6 月中才驚覺時間只剩下 5 個多月，望著後 Study Notes 厚厚的六本教材，心裡盤算著如何能在短短六個月時間準備 L1 的考試，之後經過同學的建議及自己參考比較補習班便毅然報名金證照的課程。

以下是個人在準備考試的過程中，一點的心得及感想與大家分享。

### 一、課程選擇

課程選擇是準備考試的捷徑，尤其是對我們這種一邊上班一邊準備考試的考生，與其面對厚如百科全書的教科書一頁頁地慢慢翻，不如選擇有系統有重點有效率的課程。在上完課後，我深覺得金證照的課程最能符合這樣的需求。

「師父領進門，修行在個人」，有好的課程及優秀的講師後，再來就是自己的努力，就我的而言，上課時絕對要求自己心無旁騖的聽講，最好能利用課堂時間把老師所講的融會貫通，上完課後利用搭車回家及睡前的時間，把當天上過內容在腦中思考一遍，若有不懂或想不起來的地方，再翻閱書本讀過並做記號，這樣腦海中就有深刻的印象存在，也能記憶較長的時間。

### 二、教材準備

教材準備方面，我是以金證照的講義為主、Schweser Study Notes 及「智取 CFA：Level 1 精選考題」為輔，我認為金證照的講義已經涵蓋的很完整了，光是念講義就可以把觀念釐清且融會貫通，因此建議準備考試的同學把金證照的講義帶在身邊，搭車或上班空閒之餘把講義拿出來翻閱。

而 Schweser Study Notes 則是平常上完課用來練習每個 Session 後面的題目，在考前最後一個月則是練習「智取 CFA：Level 1 精選考題」及 Schweser Study

Notes 最後一本模考的部份。在最後一周時則是將先前練習或模考時做錯或不熟悉的在看一遍，並且對照講義將觀念釐清並加深印象。

### 三、務必要多練習

「多練習是過關的必要條件」，這句話是課堂上幾乎每個老師都叮嚀過的話，因為 L1 考試除了範圍廣泛外，題目也三個 level 中最多，平均每題只有 1 分半作答的時間，即便觀念已經融會貫通但若平常的練習不足，很容易在臨場時慌了手腳，因此多練習可以降低不確定的因素，絕對是過關的必要條件。以我自己為例，每天盡可能拼湊出 2 小時左右的時間看書並做 20~30 題的題目，另外利用搭車及中午休息時間把自己整理的筆記再看一下，反覆的練習加深印象。假日的話則是將先前練習的不熟題目，在練習一遍。

### 四、考試技巧

#### 1、從有把握的部分著手

考試的第一部份是 ethics，我曾在自己練習模考時試著由前做到後，發現光是 ethics 的部份就花了 40 分鐘，很多題目答的也不確定，對自信心的打擊及腦力的折損頗大，因此往後的模考或自己練習便由後往前作，最後再留 35~40 分鐘左右來寫 ethics。

#### 2、挑字數較少題目先作答

以 ethics 這部分為例，因為 Ethics 的題目少則 3、4 行，多則將近半頁，字數少的題目通常都是考觀念或記憶，比方 GIPS 的 SCOPE 等等，先花 3~5 分鐘的時間把字數少的題目完成，剩下的時間再慢慢進行那些長篇大論的題目。

#### 3、時間掌控

我認為 L1 的考試重點並不在於考你「能或不能」答對題目，而是在於能在「多短時間」內答對題目，重點是在於「多短時間」上，答對題目只是基本條件，快速的解題才是過關的必要條件。因此考試的過程中時間的掌控非常的重要，遇到不懂、不熟或不了解題意的題目，先做記號等最後有時間再處理，如果時間不夠了，也務必將空著的題目完成。此外建議大家在平常練習的時候盡可能找出節省答題時間的小技巧，比方計算機的操作或者公式間的轉換...等等，如此會讓你的考試的過程當中更有把握。