



2007/6 Level 2 過關學員陳先生準備 CFA 的四大方向			
姓名	陳先生	服務單位	某金控公司
學歷	國立大學 碩士	就讀科系	國際經濟所財務經濟組
未來願景	成為專業投資經理人		

以下是小弟我個人的看法及感想，與各位先進前輩及想要考 CFA 的朋友們分享。

### 1、決心、毅力、信心

考 CFA 是一條漫長的路，過程中必定有很多挫折、煎熬、痛苦，而且可能也必須犧牲些什麼(如出去玩，與朋友聚餐…等)，所以，**決心與毅力是考試的第一步**，努力走向這條路的終點；同時，面對全球的考生，雖然我們有語言上的劣勢，但我們也並非毫無機會，**考試是考專業不是考英文**，我們要在專業上有夠多的努力，要有信心，相信自己一定做的到。

### 2、選擇學習方法、教材

考試方法因人而異，有人習慣自己唸，有人會組讀書會…等。我相信到第二級的時候，大部分的人跟我一樣都是繁忙的上班族，平常工作壓力就很大，晚上回家時精神都已經很差了，吃過晚飯，稍作休息就要看書了。如何提升學習效率變的很重要，所以小弟的方法是選擇補習班，有老師帶著指引教導可以省很多功夫，讓你能夠事半功倍，在有限的時間裏發揮最大效益。**特別要提第二級會計王老師及教權益的吳老師教的非常好，我也因此都考到 A**。另外，教材方面的選擇，我是用補習班的講義搭配 Schweser，老實說我都沒看 Text books，因為實在太多了，可是我努力把講義及 Schweser 看的很熟，但大約只能涵蓋最多 70%。例如這次投組出的很難，Schweser 就完全沒抓到。但這是取捨的問題，不是好不好的問題，有時間的話，多看一點準沒錯。但**最重要的還是理解**，了解就是“記”，不懂就是“背”，這兩者的差別非常大，也決定了考試結果的好壞，因為現在考題愈來愈靈活，光是死背是成效不彰的，當然，多做題目是一定要的啦。

### 3、策略及執行

人的心是偏的，考試每科的比重也不一樣，所以準備上每科的輕重不同。首先就要很了解自己，知道自己那些是長處，那部分是短處，強化優勢，改善短處。第二級考試的重頭戲就是財報分析(含財管)及資產評價(股票、固收、衍商)，此兩大部分就佔了約 70%，故準備好此兩大部分等於就成功了一半。由於本身已考取 FRM 了，所以在固收及衍商方面準備起來比較輕鬆些，故重心全力放在財報分析及權益投資上。花了很多心力，加上金證照這兩科老師真的教的不錯，所以最後結果很幸運地這四大科目全部拿到 A。當然其他科目不是放棄，只是比重大小而已，要搭配自身的情況來做權衡，比重調配。再來，很重要的就是時間管理，必須排定時程，並儘量按步進行。其實，考試就像是場耐力賽，只要按步就班，努力撐到最後，成功就在不遠處。

### 4、模考

其實，個人覺得模考相當的重要。倒不是說預期模考時老師猜題會有多準，而是最重要的，就是去感受模擬真正考試時的那種時間壓力及同時面對八大科那種混合式思考、答題的那種感覺。就是那種狠狠地把你綁在那裏六小時，感受那種連水都不敢喝的煎熬，才有助適應真正考場考試時的那種緊張氣氛。因為，真正考試時，由於心裏的緊張、焦慮會使的考試的表現與平常相比大打折扣，而模考能改善減緩此種現象。因此，強烈建議大家一定要參加模考。

最後，終於是順利考過第二級了，尤其今年第二級的過關率是創史上第二低的，讓人更是捏了把冷汗。未來，還剩最後一關，而且還要克服英文寫作這一關，這一年的挑戰更是難上加難，希望明年能順利通過第三級，也祝福明年要考第二級的朋友們，大家一起加油！