



金證照學員通過 2008/12 CFA Level 1 的過關心得

姓名	陳彥君	服務單位	(在學中)
學歷	元智大學	就讀科系	會計系

雖然我是會計系的學生，但是我未來的志向並不只限於會計方面，所以我在大學畢業時，選擇考取特許財務分析師(CFA) Level 1，我是六月報名金證照的，由於我是學生，有暑假，比起上班族來說，準備的時間很充分，我覺得這張證照的難處就是英文，所以我們必須加快我們的答題速度，而且此証照是分上下午兩階段，所以集中精神也是相當重要的。

CFA 總共有十科，財報分析的內容我覺得很像初會的內容，對讀會計系的我，相對來說比較容易瞭解。經濟的範圍是很基礎的總體經濟與個體經濟。職業道德的部份，因為美國與台灣的文化差異，所以會有許多相異之處，所以此部分要下比較多功夫。統計只要將公式熟記，同時熟悉計算機的使用方法，就算充分掌握了。投資組合算是十科中最容易的部份了，而且這部分老師猜題很準確，只要熟讀老師所編列之講義即可。衍生性金融商品對非商科的人來說，可能比較難以理解，但是也就期貨、遠期合約、選擇權等等，那幾種商品，只要多讀幾遍，便可牢記在心。

我覺得上課時坐在前幾排比較容易認真，因為這樣老師上課我可以聽的很清楚，而且容易跟老師有互動，有不懂的問題，下課可以請教老師，老師們都會解說的十分詳細，另外，老師們所編的講義都十分清楚，而且最後面都還會有練習題，增強自己的能力。同時，每次上課前都會有小考，這樣才會知道自己哪裡不懂，也就是說要自己念書，跟上老師的進度。另外，勤作題目也是不可或缺的，因為可以加強自己的答題速度，並且熟悉題型。

總而言之，因為第一次選擇考美國證照，不知該如何準備，所以自己上網找尋許多資料，發現有許多補習班都有教 CFA 課程，我詢問過兩三家，最後選擇金證照，因為比較有補習班的感覺，規模也較大，而且試聽後的感覺很好，有吸收到知識。實際上課後，學到很多東西，而且也認識了不少同學，課程結束後，我與兩位金證照同學，一同組了讀書會，星期六上課，星期天一起討論、做題目，不懂得可以互相請教。有問題也可以寄信或到金證照請教老師，而且，金證照有模擬考，一定要參加，模擬考就是老師們考前的猜題，而且考完試老師也會講解題目，這點是其他補習班沒有的，我很高興選擇了金證照。