



金證照學員通過 CFA L1 2009 年 6 月的過關心得

姓名	Frank Lee	服務單位	上海銀行
學歷	英國倫敦大學碩士	就讀科系	財金所
未來願景	成為專業金融管理人才		

與金證照結緣是在去年參加FRM 精實班開始的，第一次參加 FRM 考試是三年前以自修方式準備下考式，由於只以 FRM Handbook 為主，加上平常工作關係與家庭新生兒誕生下所剩之準備時間有限，讀書的自制力已不比學生時代了，進入考場後才知準備很不足，考試結果當然是可想而知，停了一年後，偶然間在網站上看到金證照學員通過心得，興起了不妨借助專業有實戰經驗的講師與周詳的課程幫助再試一次，課程講授的內容有事半功倍的效果，加上假日圖書館報到的總時數也夠，果然通過了FRM考試。

也因為通過FRM考試後，覺得在專業補習班的助益下（[建議大家可有機會參加課程說明會](#)，才不會像我浪費了幾年時間），這些金融專業考試的難度似乎沒有想像的難了，興起了挑戰CFA的念頭，當然第一選擇還是金證照了；觀察許多學員挑戰CFA過程中，常在L1~L2的中間空檔會抽空參加FRM考試，我的過程花的時間則比較長，也由於有了FRM研讀經驗，FRM與CFA L1科目也有部分重疊，甚至難度較高，例如債券，統計...等，因此準備時間相對上減少了，但L1多了經濟、會計、證券評價、財管...等科目，因此要準備的時間也不少，所幸在這些專業講師有系統的涵蓋所有L1的指定的考試主題，並且仔細分析考試重點區域與考題出題的型態，我覺得這是十分有利於準備考試的，因為大部分人以自修方式準備下，時間都不太夠了，很難再有多餘時間與心力分析歷史考題的出題方向與要點的重要性分析，雖有 [Schweser Study Notes](#) 的助益，在成效上個人覺得仍不及金證照講師們多年經驗，並且融入台灣學生解題上的相對弱點與十分有用的解題技巧，例如債券與統計科目的王祥講師在計算機功能上傳授的技巧，在十分緊湊的考試時間下節省不少時間。

另外，會計是我的弱項（經濟人的通病），所幸財報分析的王琦講師，因具有長期業界實務經驗與CPA專業資格下，總能淺顯易懂的讓人理解考試的財報分析要點，化解原本對會計科目的恐懼，也重新對很多過去不求甚解的會計疑惑有了新認識與解答。經濟科目的李老師的課除了很完整的講述考試方向的重點外，上起課來也是十分有趣且易懂，其它科目的講師——財管證券科目的柯林 與 職業行為準則的馬丁講師都提供十分有用的考試重點分析與應考技巧，對於準備考試相當有助益。

由於準備L1考試上，因FRM基礎下有點輕忽，離L1建議的標準準備時數有相當的差距，到最後有點慌亂的結束準備過程去應試，考完大考後還有點後悔與沒什麼把握會通過，不過放榜後看到一半以上的科目高於70%後，終於覺得沒浪費了光陰。接下來的L2考試當然還是選擇了金證照的課程，由於年底前尚有一些空檔，也抽空報名了CFTA的課程班，希望我的選擇也能提供有志通過考試但時間不夠或沒把握的學員們一個參考，[參加專業的考試準備課程對於提高考試通過率相當有助益。](#)