



### 金證照學員通過 CFA L1 2009 年 6 月的過關心得

姓名	Jash Chung	服務單位	計畫升學中
學歷	彰化師範大學	就讀科系	體育學系
未來願景	順利通過 L2		

如果您還在猶豫要不要考 CFA，怕難度太高、投入成本過於龐大、或是效益不彰，那請看看我的學歷，相信這能振奮多數還在猶豫的考生，畢竟**如果一個念體育的都可以、憑甚麼你(妳)不可以？**況且，人家不都說：**有願景的人，才是現實主義者。自己的未來絕對是比美國政府發行的固定收益債還要穩定的投資標的！！**

如果你已經決定加入這場金融界的馬拉松了，卻苦尋不著優秀的「陪跑員」，那麼請別再猶豫，金證照能幫助我這個比門外漢還門外漢的考生順利通過 L1，一定能幫助本科系，或至少不像我來自那麼「旁門左系」的你。

在我大學畢業那年，次貸剛開始醞釀，一年後的退伍之際，總統剛就職兩個月，加權指數還有八千點左右，但卻在半年後人事全非。現在想想我當時投入金融就業市場的行為，還真是「危機入市」（飛蛾撲火？）。我放棄穩定的教職機會，毅然決然的投入這個充滿未知數的行業。在做足功課之後，我知道依照我完全風馬牛不相關的背景、學歷，要能在這個市場分杯羹，唯有取得一張具有能力辨別性的證照——CFA！隨後邊準備國內的高業、期貨證照考試，邊尋找能幫助我考 CFA 的補教機構，但是對這個領域的學科完全陌生的我，根本不知道要從哪裡比較起。最後，我真的是「隨機選擇」的選了金證照。或許是天公都比較疼笨的人、不怕死的人，我進入了一間幫助我從無知到陌生、陌生到懵懂、懵懂到知曉、知曉到變通的補習班——金證照！

第一次上財報分析時，上課前僅知道「資產 = 負債 + 股東權益」的我，看著完全陌生的專有名詞，真的有種茫然跟絕望的感覺，就算自認英文不算太差，但看著黑板上對我而言完全是無意義的「亂碼」，自信心還是受到很大的打擊。不過我必須說實話，搭配初級會計教科書以及羅傑老師的講義，我真的在三個月後漸漸進入狀況，到後來考試前，財報還是最弱的科目，但是我謹記住羅傑老師的原則：**「把握會的題目，會算的一定要拿分，不要花太多時間在不會的題目上周旋！」**考試時真的有把握住會算的那幾題，雖然最後財報單科不是頂標，但也有在中間偏右的得分率。如果你(妳)本來就有財會基礎，相信這裡的課程一定可以幫助你在短時間之內，備妥「PASS」應該有的能力。

經濟這一科是很容易讓人放鬆心情、開心面對的科目，一方面可能老師帶點港仔的口音很可愛、很吸引閱聽者，二方面是老師舉的例子，通常會限定在「珍珠奶茶」、「香雞排」之間，相較起其它複雜的產品或生產流程，老師的舉例真的是易於親近又恰到好處。建議經濟這一科務必花點時間詳讀老師的講義，尤其是不同的 fiscal policy 或是 monetary policy 之間的比較、以及不同學院派系對於經濟理論解釋之間的異同，因為考試時我個人認為考題都在老師的講解範圍內，但是考的非常的細，因此老師的講義務必熟讀，但如果老師講義已經熟讀了，那其實也就夠了，僅差勤練考古題，實在不需多花時間在官方講義或是其它教材上。

另外公司財管方面，雖然起初對我而言也是完全陌生的領域，但我個人認為不會太難，考古題做過了，這是可以十拿九穩的領域。至於柯林老師教授的另一門衍生性商品，則是我個人比較有興趣的科目，相對的也花蠻多時間在這科上面。建議上課時不一定要把老師的計算方法完全學起來，可以用自己原本比較熟悉的方式來做，一方面容易理解，再者考試時也不易忘記。

最後我一定要好好推薦一下帥哥臺柱王祥老師。大學只修過「教育評量」的我，對統計的概念相當薄弱，但王祥老師的統計課，真的讓我第一次覺得統計其實還蠻有趣的，考生可以很容易發現，**王老師的教學方法跟內容真的是完全依照考試需求，而且身為過來人的他，很清楚考試時各個細節的出題比重，這絕對是必要的資訊，也是得分的關鍵。**雖然不難的章節，但比重高，就必須多花時間看幾次、多做這些章節的題目，至於難度高，但比重太低的章節，就不該花太多時間在上面，應該把時間省下來念其他科目！再來就是他上的債券，我是平日班的學生，但對平日班債券老師的講課內容不易吸收（主要原因當然是自己程度差...不，是沒程度可言），不過後來上了王祥的假日班債券課程後，這種現在被投資人冠上「害人匪淺的」金融商品，竟然也變得具邏輯性且有趣。強烈推薦考生務必上 L1 王祥的每一堂課（可惜 L2 教師名單沒看到他的名字）<sup>\*\*\*</sup>，除了考試技巧外，還能常聽到過來人的良心建議、以及 CFA 考生應該有的時間安排、讀書計畫，還有經典的笑話！（可能同學們上課壓力都不小，因此比較沉悶、內向，很多次我差點都大笑出來，但是看到附近同學都面無表情，眼神凝重，我也就把這口氣吞回去了~還常常因此內傷）。

其它科目的老師其實也都能很明確的點出考試重點，這的確大大的幫助了我原本嚴重落後的學習處境！我算是很幸運的人，隨機選擇就選到了最好的金證照！考試結果又出現了難得一見的高通過率，但我相信在機會與運氣來臨之時，沒有一定實力的人，還是會空手而歸~因此我希望分享給大家的是，不要花太多時間猶豫在要不要報考上面，不考就拉倒，要考就別再東想西想。最重要的是，如果決定要考試，那一定要選對優秀的「陪跑員」——金證照！

---

<sup>\*\*\*</sup> 王祥老師近年來一直有在金證照 Level 2 課程教授投資組合、公司財管、股票及其他投資等科目。