



金證照學員通過 CFA L1 2009 年 6 月的過關心得

姓名	謝先生	服務單位	證券
學歷	碩士	就讀科系	台大商研所
未來願景	多賺點錢養家活口吧		

我工作的經驗主要是在債券部和衍生商品部，因此這兩部分的考題我覺得應該是手到擒來的吧，其他像是 Portfolio theory、統計學、Corporate finance，這些我也覺得不會太難。相對的，財報分析和經濟學是我最陌生的部分，偏偏這兩者都是佔分比例不小的怪獸。因此，我初期的讀書計劃是，以週為單位，每週有 1/3 的時間念財報分析、1/3 念經濟學、1/3 是其他我覺得較容易的部分。念的東西就是官方寄來的教科書。

這個計劃執行了一段時間之後，我決定放下教科書，改以 Schweser Notes 為主。現在看來，這應該是我能過關的第一個關鍵決定。當然官網會告訴你，教科書才是寶典，但是它的廢話實在太多，我想我要是沒有改讀 Schweser Notes 的話，應該到考試時也看不完一遍吧。

我能過關的第二個關鍵決定，就是報了金證照的財報分析班。其實它是一個考前衝刺班，但是允許報單科。本來我是沒有打算補習的，但對幾乎從未念過會計的我，自己自修財報分析還是有些困難，尤其是到後面 Inventories (LIFO/FIFO)、Income Taxes、Leases 等等，實在是看得很吃力，所以就報了這一科。這裏我要表達一下對羅傑老師的佩服。我的財報分析班僅僅上三個晚上，每次三小時。九個小時就掌握到財報分析的大部分考試重點。當然我想也是因為我在上這九小時課之前，已經自修過一遍，才能吸收羅傑老師的九小時濃縮精華。

我能過關的第三個關鍵決定，我想是我用官網上的 Mock Exam 給自己做了一次模擬考，並且做了仔細的考後檢討。我是在考前一個月左右，自己在星巴克，按照正式考試的時程自己做模擬考的。這讓你可以熟悉考試時對時間掌握的感覺。再者，**網上都流傳這個 Mock Exam 中有許多是歷年真題，而且有些考題會在正式考試時原封不動地出現。我自己的經驗是，這是真的！所以請各位備考時千萬要好好做過 Mock Exam。**

最後說一說考試當天的情形吧。原先我看大陸朋友的討論，有些人是說可以帶些巧克力，肚子餓時補充體力，但這一招在東吳考區是不行的。東吳考區是一整棟大樓，個人物品只能放在大樓外，而且是無人看管的。因此我也決定不帶手機出門。另外，上下午考試開始前，每間教室裏都會播放一段英文錄音，說明考場規則等等。但監考人員似乎是根本沒在聽（或聽不懂？），以致於有些人明顯違規（題本要正面朝上，考試開始前不能打開題本等等），也都沒有制止。此外，還有看到有人拿台胞證去考試的，我是不曉得他後來能不能進去考，不過這應該是不符合規定的（要政府核發的有照片證件，台胞證顯然不是我們的政府核發的），請大家別犯這種錯誤。還有，考場大樓附近陰涼的地方其實不多，中午休息時間就在大樓附近找地方吃東西休息就行了，不用走得太遠，走也是白走。橡皮擦外面那個紙質的套子並不是可以帶進考場的東西，就先自行剝掉吧。

最後祝大家考試順利！