



金證照學員通過 2010 年 6 月 CFA L1 考試過關心得

姓名	Y.S. Li	服務單位	外商半導體公司
學歷	輔仁大學	就讀科系	國際貿易與金融學系
未來願景	高科技產業分析師		

The first step towards getting somewhere is to decide that you are not going to stay where you are. --- stated by J.P. Morgan. 就是這句話，讓我鼓起勇氣踏出重要的第一步。自去年 12 月中下旬開始，便積極尋找適合我「半工半讀」的課程。離開學校近 6 年、而且本身又不是處在相關的金融業內。雖然是本科系的學生，但是該還給學校老師的，倒是還得很徹底。如何能在短短的五個月內，將這繁雜的課程有效吸收？除了本身的毅力與自我時間管理之外；就得藉由專業的師資團隊，讓讀書時間有限的上班族能夠快速的進入課程重點。金證照的講師背景，幾乎都擁有專業的 CFA 或 CPA 資格。在比較過其他輔導班之後，決定將自己交給專業的金證照。

憶起今年 1 月 9 日的第一次課程，由王祥老師教授 Quantitative Method。雖然課程時間很緊湊，但是老師依舊很有耐性的帶著班上同學，確實操作 TI-BAII Plus 財務計算機，務必讓每位同學熟悉運算步驟。我覺得這是一個非常重要的環節，因為接下來的課程（財報分析/公司財管/股票/固定收益/甚至是投資組合）都會大量運用到計算機。如此一來就不必將寶貴的讀書時間，浪費在研究如何操作計算機身上了。固定收益這一科，更是數量方法的加強版本。倘若能夠掌握數量方法，那麼固定收益相信也可以完全攻略。

克里斯老師的經濟學，也堪稱一絕。能將日常生活經驗套用到經濟模型中；讓同學理解之後，接著就導出圖形。對於圖形背後所代表的經濟意義，便能輕鬆的記憶。

讓人頭皮發麻的財報分析，藉由羅傑老師的互動式八大主題教學法，讓我對這一個科目有「見樹又見林」的完整概念。這部份絕對是有練習題目，就會有回報的科目。套一句老師說的：上完課，回家做題目就對啦！用做習題的方式來複習財報分析的重點，絕對比把課程內容看很多遍還有用。這一科就是要實實在在的做題目，唯有如此，才能真正檢驗自己到底讀懂了沒。

金證照的師資群是毫無疑問的專業！假若自己沒有再花時間複習消化吸收，即使老師講解的再好再棒，這些知識始終是老師的，不會是自己的。所以在每周六課程結束的隔天，我必定會花一整天（至少六個小時）的時間來複習、做 Schweser Notes 習題和 CFAI 課本每一章節後面所附的習題。由於是英文考試，所以一開始就設定自己要將全部的 Schweser Notes 內文在四月中旬前，詳細閱讀過一遍；藉此訓練自己的閱讀速度。由於周一到周五都得上整天的班，回到家真正能夠開始念書的時間通常已是晚上九點半過後了！周一至周五平均每天能夠念書的時間頂多就是兩個小時，若再遇到忙季加班，回到家往往就是累癱在躺椅上！周日變成我非常重要的趕進度時光，務必讓自己跟上每一周老師的教學進度、讓自己在參加每周上課前的小考時，對前一周的課程有整體的概念、避免發生看到題目腦袋一片空白的感覺。由於準備 CFA Level 1 考試科目其深度及廣度，並不同於國內一般金融業務類的證照考試。如果兩次、三次趕不上老師教學進度的話，之後環環相扣的課程會念得非常辛苦、可能會有一股無力的感覺，很容易讓自己醞釀出一個非常要不得的念頭---放棄。所以堅持趕上老師的進度，也是建立自己信心的一個重要關鍵。藉由每次的小考來檢視自己對於前一周的複習是否有疏漏的地方...無論是小考或是 Notes、課本上不懂的題目，立即向老師請教。反正都花一筆錢來補習了，就不要再把疑問帶回家囉！而且金證照的老師都很樂意替學生解答問題，所以就別客氣提出你的疑惑吧！

很順利的在四月中旬前完成預設的目標進度— 將 Schweser Notes 內容詳細閱讀過一次、完成 CFAI 習題以及 Notes 習題。自四月下旬至整個五月，便著手整理屬於自己的考前筆記以及每周六或日一次完整的模擬考試。建議可以善用 Schweser Notes 每一章節後面的 LOS 總整理。在我第一次閱讀期間便將他們全部影印下來，然後再配合 Notes 內文以及金證照講義重要的考點、課本例題或是模擬考題，書寫在相關的 LOS 影本上面或是背面，以便我在最後一個月總複習時，能立即的進入狀況、依照這個 LOS 大匯總，整理出屬於自己能在考場上快速複習的重點筆記。這段期間完成 Schweser 三回的模擬考題、金證照一回的模擬考以及 CFAI 官網的 Mock、Sample Exam。如果 Schweser Notes 的三回模擬考題來不及做，至少金證照模考以及 CFAI 官網的 Mock、Sample 一定要熟練。

考前一天心情絕對是超級緊張，所以一早我就外出散散心，下午去東吳看考場，晚上看看輕鬆的電視節目、盡量讓自己心情處於放鬆狀態，不然晚上躺在床上肯定是翻來覆去睡不好覺。考試沒精神，基本上就輸一半啦！反正該努力的部分早該在先前的幾個月努力過，考前一天能做的就是讓自己放鬆。CFA 測驗不是在測試臨時抱佛腳的功力，而是在考驗自己的毅力及耐力。所以我是覺得考前一天，不需要把自己活埋在書堆裡一整天啦！

當知道自己 PASS 的霎時，所有的辛苦都值得了！雖然這只是我踏出的第一小步，卻是讓我更有信心面對明年更富有挑戰性的 Level 2。師資當然還是會選擇能幫助我築夢踏實的金證照專業團隊囉~希望透過個人的小小經驗分享，能夠對即將要面臨 12 月份考試的 Level 1 學弟妹有所裨益。