



金證照學員通過 2010 年 6 月 CFA L2 考試過關心得

姓名	Mr. Lyndon Yeh		
學歷	碩士	就讀科系	化研所
未來願景	CFO		

我先介紹我的背景，我研究所唸的是化研所，大學並沒有修什麼財金的學分，在服完國防役後因緣際會內調到原公司的投資部門擔任投資評估的工作，雖然理工的知識讓我可以技術製程上較容易掌握其中的要點與術語，但財金相關的知識可以說是非常地薄弱，財報四大報表都是重頭開始學著看，故促使我積極地去尋找能快速充實自己的途徑，包括金融研訓院的網路課程、台大管碩學分班等，經過一番研究後，發現 CFA 考試的內容涵蓋基礎的理論、數值計算、金融工具、財報分析、資產評價、投資組合...等內容，正是我所缺乏的基本知識且與我目前的工作相關性甚高，原本的想法是去補習班上課獲取相關金融知識應已足夠了，但是後來想想既然已經花了時間去上課為何不再參加考試取得證照，增加自己未來的競爭力？另外一個想法就是經由準備考試的過程才可以更紮實地將考試內容內化為自己的知識，所以我便毅然決然地報名 CFA 考試。

如前所述，財經並非我的本科，在收到 CFA 寄來厚厚數本總頁數超過一千頁的原文書後，翻了翻其中的內容雖然其編排的確是一套非常詳盡的教科書，但是就我目前的狀況而言真的不適合我使用，另外我也買了 Schweser 的參考書，其頁數大概濃縮了一半且內容針對 LOS 考綱有更具系統性的編彙，不過對我來說就時間的考量還是不適合（我開始準備 2009 年 12 月 L1 的考試是 2009 年 8 月份，而等到 L1 結果出來時已經是 10 年 2 月份了，距離考試大概都只剩 4 個月的時間），故我的策略是只看金證照上課的講義，課本的話只做後面的題目，平時就是按照上課的進度準備，大概在考前一個半月左右課程就會上完，接著我會訂定準備計劃，在接下來 6 個禮拜的時間裡，我會安排 3 個禮拜把先前上課的講義每科從頭到尾複習一遍並做筆記（L1 我沒有做，因為其內容不算多而且很多補習班包括金證照都有提供考前複習筆記，但是 L2 真的就不一樣了，其內容大概是 L1 的 2 倍，而且有很多評價的公式及方法，必須靠自己一一去整理，一來可以節省二次複習的時間，二來可以加深印象），再花一個禮拜複習一次筆記，**最後 2 個禮拜就一直做題目**，這樣包括 CFA 所提供的 Mock Exam 大概可以做個 7 回（我完全按照實際考試的時間上午考一回下午考一回，一天考試一天檢討），如此控制在 7 成的答題率大概就有機會過關了。

以上準備的過程聽起來好像很簡單，但實際上在準備考試的過程常常會遇到許多挫折與不順，相信每位考生包括你我都曾遇到不同的狀況，我經常會問自己，為什麼要準備 CFA 的考試？究竟為何要選擇這條路？我想每個人參加 CFA 考試的動機皆因人而異，有些人是財金相關科系畢業也許在大學唸書的時候就已經開始在準備 CFA 考試，未來目標在外商工作；有些人也許非排名前面的學校畢業進入職場後才發現證照的重要性，故又回鍋參加考試；有些人的工作原本可能是銀行借貸相關的領域想要轉換跑道到投資相關的工作...。然而，CFA 這張證照到底可以為我們帶來多大的價值？真的考到了以後就可以進入百萬年薪俱樂部了嗎？這個答案不是絕對的，因為 CFA 證照能證明的，是持有人對金融基礎知識的認識以及考取證照所付出的恆心及毅力，但是仍有其他更大的部份是要看個人的態度、工作相關的經驗及累積的人脈，這才能發揮這張證照的價值所在。換言之，CFA 證照是開啟進入金融領域的門票，後續邁向專業的路程仍有待繼續地努力；然而，CFA 證照的持有人經時間及事實的證明明確也具有這樣的特質，故這也是為何不論是個人或是企業皆非常重視這張證照的原因。

希望各位正在準備考試的考生能再接再勵向考取 CFA 證照而努力！