



金證照學員通過 2010 年 12 月 CFA L1 考試過關心得

姓名	張永順	服務單位	銀行
畢業學校	國立中正大學	就讀科系	財務金融研究所
未來願景	傑出的金融業專家		

首先要再次感謝金證照的優良師資繼 2008 年幫我取得 FRM 後 2010 再一次協助我通過 2010 年 12 月 CFA Level 1 考試，由於本身去（2010）年 6 月中旬剛從外島當完兵回來，首先要面臨的就是找工作的壓力，在 1 個多月的面試中順利的找到不錯的銀行，8 月中報了 CFA 的考試同時也參加了金證照課程，由於本身是金融學系畢業又有參加過 FRM 的洗禮，因此我是採單科補習的方式準備，以下是我個人考取 CFA Level 1 的心得分享：

退伍上班後距離考試只剩 4 個多月，由於在校所學的都已忘得差不多了，於是我選擇金證照來幫我回復以前的唸書感覺，讓我可以下班之餘，利用短短的幾個小時來念書，而假日則用來趕上課程的上課進度，我所補的單科有財務報表分析、公司財管、投資組合、其他投資與職業準則，雖然 10 科裡得了 8A2B（統計和職業準則得到 B），沒能全 A，但在過關率只有 36% 的情形下，我覺得還算不錯，畢竟要上班又要恢復讀書感覺有點吃力！

其他投資與職業準則是由馬丁老師所操刀，讓我在短時間內對投資報酬率很低的職業道德與準則這科能迅速抓到重點，而其他投資馬丁老師則會加入一些實務例子來讓考綱的意思更易了解。這兩科我完全是看老師所編寫的講義，因為老師有很準確的把屬於道德或是屬於職業準則的內容劃分得很清楚很好記，讓我不容易迷失掉。

財報分析由羅傑老師所主演，老師上課深入淺出容易吸收，利用簡單的借貸觀念分析 CFA 所要考的，這點很重要因為 CFA 要考的是財報分析而不是會計，因此對觀念釐清非常重視，最常比較的就是財務分析師與會計師對於會計科目所認列的角度不同點在哪，因此在現金流量分析考得相當多，若考生有抓到重點會發現財報這一科幾乎跟現金流量都脫不了關係，多做題目是羅傑老師一直強調的，因為可以幫助考生釐清哪裡是需要加強的觀念，對考試相當有幫助。

公司財管這一科是由在 FRM 衍生性金融商品教的不錯的柯林老師所授課，柯林老師編寫的講義讓人有既見樹又見林的感覺，讓我在短時間內可以找回在校所學的觀念。至於經濟與統計，我則是放在考前 2 個禮拜來準備，畢竟新人在公司要學的東西很多，能念書的時間相當有限，只能先把重心放在考題較多的科目上。

最後再次感謝金證照提供優良的學習環境與優良師資讓我能再次順利通過國際證照考試，並預祝金證照的學員們都能金榜題名！