



金證照學員通過 2011 年 6 月 CFA L1 考試過關心得

姓名	王慧馨	服務單位	外商通訊社
畢業學校	國立政治大學	就讀科系	新聞所
未來願景	財金相關產業		

我報名的是 12 月開始的冬季班，當時只是來試聽，聽完上午的課後，覺得老師講的太好了，當下就決定報名。我大學念的是英文，研究所學的是新聞，完全沒有財經背景，從事財經新聞相關工作多年，為了想要自我充實並奠定紮實的財經知識基礎，所以報考 CFA。很幸運能夠一舉通過 Level 1 的考試，所以在此提供我的經驗給同樣沒有財經背景同學參考；至於學財經出身的同學們，相信我，只要你有毅力和紀律，Level 1 一定能考過。

CFA 考試科目龐雜，因此早點起跑對沒有相關學經歷的人來說是必要的。我準備考試完全依賴金證照課程及 Schweser 的 study notes，課本幾乎沒有打開過。唯一祕訣就是每周上完課一定要把當周的內容複習完，同時把 study notes 的相關練習題寫完，在上課的時候就按進度把內容念過一次，等到解題班再複習一次，最後一周再瀏覽一次各科重點。等到考試的時候已至少讀過三次，應考時自然胸有成竹。我因為從前沒有相關背景，因此上課時不敢缺課，很怕一缺課就會跟不上進度；另外在課堂上也結交了幾個好朋友組成 study group，有問題時互相討論求助，也會彼此監督讀書進度，同儕間的切磋對我有很大幫助。

我在求學過程中最害怕的科目就是數學，因此大學時毅然決然選擇英語系就讀。報考 CFA 是我對自己的一項挑戰：挑戰自己最害怕、最弱的一環。還記得 12 月剛開始上課時我勇敢的去問計量方法的老師「報酬率怎麼計算」這類很蠢的問題，從老師回答我的眼神中我知道自己的程度真的差太多，可是我從來沒有放棄，不管多笨多基礎的問題，只要我不懂，都會勇敢的去煩老師。大家最害怕的財報也是我最擔心的一科，有同學聽說我從沒上過會計，好心的建議我要去大學旁聽，但是一邊工作一邊念書本來就已吃力，不可能還擠得出時間去學校聽課，幸好金證照教財報的老師功力非凡，而且面對我這樣沒基礎的學生也會耐著性子一教再教，我利用下課時間向老師求助，把一些基本的原則弄到清楚為止。就這樣，放榜的時候十科我有九科的分數都在 70% 以上，其中包括財報，只有衍生性商品一科在 50% 以下。現在開始準備國內分析師的我，補習的時候老師聽到我什麼基礎都沒學過，也能考過 Level 1，直誇厲害。而這一切都要歸功於金證照的老師，最後一個月衝刺解題班時，我三不五時就會發信問老師不懂的題目，幾乎

每個老師都會迅速回信，有問必答，當時讓我有如吃下一顆定心丸，不必擔心遇到不會的問題求助無門。

總結來說，我的心得是，計量、投資組合、「替代投資」(Alternative Investments) 屬於簡單一定要拿分的科目；財報和職業道德題目最多所以要念得紮實；經濟、公司財管、股評跟債評則是難易程度居中，有念就有分。考古題一定要做，特別是 CFA 出的 mock exam 跟 sample exam 更是不能漏，在考試中甚至出現幾乎一模一樣的考題。最後，只要努力不懈，有紀律的準備 200 個小時以上，Level 1 便能勝券在握。