



金證照學員通過 2011 年 6 月 CFA L2 考試過關心得

姓名	鄭小姐	服務單位	金融業
畢業學校	英國某大學	就讀科系	財務投資所
未來願景	成為 CFA 持有人		

非常開心能通過 Level 2，本身於民國97年參加過 L2 考試，結果不幸敗北，事隔三年，在今年二月農曆過年期間再次報名 L2 考試，那時距離考試時間僅約四個月，個人認為最有效率的準備方法即參加補習，因金證照有完整的 CFA L1 至 L3 課程，故決定報名金證照課程，以下是個人的一些準備心得。

一、讀書計畫

第一階段

金證照全修班，共十三週，包含一次模考，這個階段我每週按照金證照的授課進度準備，上課認真聽講，回家後快速瀏覽講義，針對自己比較不熟悉的部分詳細閱讀，待重要觀念皆清楚了解後，再作 CFAI 教科書的練習題，遇到不會的題目再次翻閱金證照講義或 CFAI 教科書內文部份，將其完全了解，並將重要觀念及須背誦的公式整理成自己的筆記。另外建議學員若時間許可的話，盡量參加模考，可增加自己的臨場感與實戰經驗，及知道自己準備的盲點所在。

第二階段

金證照解題復習班，共四週，這個階段因距離考試時間僅剩一個月，所以上完課後，一定根據上課內容作第二次的複習，並在這段期間把金證照小考、模擬考、CFA sample exam 及 mock exam 反覆練習直到每一題皆答對為止，這些題目我大概都作了 2~3 次的練習。

二、考試策略

因為考試科目共有10科，準備考試的時間有限，故我在準備初期就依CFA所設定的各科所占的最高比重分值將所有科目分成3大類，分述如下：

第1大類

財報分析及股票評價二科約佔 40%，個人認為若這二科沒掌握好，過關機率較低，所以這二科我將 CFAI 教科書的練習題各作了二遍，最後考試結果二科皆達到高標，應該是我這次 L2 會通過的主因。個人很喜歡金證照教授這二科的

羅傑及王祥老師，二位老師上課皆以考試為導向，羅傑老師在全修班時，有系統及條理的將重要觀念及必考重點都講解的非常清楚，需強記的公式在課堂中即帶領學員背誦，所以我只需上課專心聽講，回家不需看講義即可作題目，待有不懂的部分再翻閱講義，另在解題復習班時，羅傑老師快速地帶領學員再次複習所有的重點並逐一預測考題，感謝羅傑老師讓我在準備財報分析這科節省了許多的時間，也更有自信去面對這次的考試。王祥老師則是一位非常認真的好老師，教授的4個科目，每科課前皆準備充分，授課重要觀念皆講解的非常清楚，並常常以過來人的經驗，與我們分享如何準備考試及鼓勵我們要堅持到底，也由衷地感謝王祥老師，讓我在準備他教授的科目，有事半功倍的效果。

第2大類

公司財管、衍生性金融商品、職業倫理及準則、固定收益投資四科約佔40%，這個群組我將CFAI的教科書題目作了一遍，但最後考試結果僅一科達到高標，算是考的較不理想，現在回想應該是準備的不夠充分，以致無法獲取高分。

第3大類

經濟、統計、其他投資及投資組合管理四科約佔 20%，這個群組我也是將 CFAI 的教科書題目作了一遍，最後考試結果有三科達到高標，可謂投資報酬率相當高。

個人認為準備L2考試的過程真的很辛苦，尤其是最後一個月，心情是七上八下的，又惶恐又緊張，但我告訴自己一定要堅持到最後，不要放棄，要相信自己可以完成的，我相信您也可以的。最後想藉這個機會感謝我的家人，為了準備考試，犧牲了許多和家人相聚的時間，幸好有老公的支持，讓我能無後顧之憂的全力準備。