



2008/6 CFA Level 2 金證照過關學員準備心得

姓名	Mr. Eric SU	服務單位	本土金控
學歷	美國州立大學	就讀科系	會計碩士

每位 CFA 考生報考前一定作過審慎的考慮，才有勇氣面對這個挑戰。對我而言，從會計事務所轉業至金控公司後，深感自己對於新金融商品的了解不足，及提昇自我競爭力的考量下，決定報考這個全球金融業均推崇的頂級證照。

憑藉大學主修經濟，碩士主修會計，並通過美國會計師(USCPA)及管理會計師(CMA)考試的經驗，我很天真的認為可以靠自修擊敗 CFA 的三重難關。很幸運的，在 2006/12 月僥倖通過 level 1，但在 2007/6 月的 level 2 考試卻慘遭滑鐵盧。

分析失敗原因，主要是輸給自己的惰性，在理想情況下，一個禮拜應該要抽出 20 小時來唸書及作題目，但往往在工作、家人及自己興趣的交相夾攻下，進度嚴重落後，當然也不可能獲得理想的成績。有了一次失敗的教訓後，自修期間經常造訪的金證照討論版，自然成為我檢討失敗的參考，在審慎考慮自己的需要後，毅然決然加入金證照的行列。

金證照上課期間，深感金證照能在眾多 CFA 輔考機構中屹立不搖是有其原因的。每位講師不論教學經驗多寡，多有穩定的素質，對我而言，股票評價、固定收益、衍生性商品、投資組合等財務相關領域是弱項，再經過金證照堅強師資的帶領之下，省去我許多瞎子摸象，自我探索的時間。讓我感到最滿意的是馬丁的職業道德課程，在不到一天的課程中，有被打通任督二脈的驚奇效果，自此之後，不論是金證照模擬考、Schweser 試題、CFAI 的 sample exams 以及 2008/6 月的正式考試，我職業道德部分答對率就不曾低於 70%。

至於準備教材方面，我主要以金證照的講義為主，另外準備的 Schweser Study Notes 反而沒有派上用場，事後也證明能熟讀並充分了解講義的內容，對於準備 CFA 考試已經足夠了。但我還要推薦 Schweser 所附的公式表，在最後一個月的複習期間，我就是反覆記熟公式表的內容，並將作練習題時碰到的其他公式也寫在小小的公式表上，這就是我在面對計算題時的最佳利器。

感謝金證照所提供的課程，幫助我們這些在職學生能更有效的學習，不至於犧牲太多與家人相處的時間，我不是一個認真的學生，但我很享受在金證照上課的時光，許多自修不得其解的複雜內容，在金證照都能找到滿意的答案，衷心推薦給大家我的選擇。