



金證照學員通過 CFA L1 2009 年 6 月的過關心得

姓名	謝琮正	服務單位	在學中
學歷	碩士	就讀科系	長庚企管所
未來願景	成為金融投資領域專業人才		

在研究所同窗好友的鼓勵之下，我下定決心報考國際的財金證照 CFA，除了想提昇未來在金融投資領域發展的競爭力外，亦想透過準備考試將過去所學進行整合。在報名考試之前，我在金證照的網站蒐集到了許多有關 CFA 考試的資訊與考試心得，令我獲益良多。在比較坊間數家輔考機構，並試聽課程後，決定報名輔考 CFA 最有經驗的金證照！金證照果然幫助我輕鬆地在每一科都拿下高標！

1. 提早報名，提早準備

我早在前一年的九月即報考了隔年六月的 Level 1 考試，如此一來不但能更及早準備，也能省下近百美元的考試費用。金證照的課程，我也重複上了兩個循環。在第一次聽課時，我僅是大概記下考試的重點，詳閱上課的講義內容，但其實已能掌握住考試重點。第二次聽課時，由於對整個 Level 1 考試內容已有概念，所以可以完全跟上老師進度，隨著考試的迫近，也較不會有緊張的感覺。

第一輪的課程經驗中，羅傑老師的上課節奏相當快且內容緊湊，我有時會跟不上老師的節奏，加上自己也沒有很積極準備考試，因此讓我對財務報表分析相當懼怕！尤其是遞延所得稅與租賃，自己看書看了很久也不太會作題目，後來藉著第二輪的複習，把老師所教的分析方法與解題技巧融會貫通後，財報的題目對我來說幾乎變成送分題！後來在作模考題時，這個部分已成為我的得分之鑰！

另外一個令人頭痛的科目是職業道德準則，個人建議可以考前一、兩個月再作準備。參加金證照課程的好處是，馬丁老師以把該科的重點精華整理於講義當中，因此可以很有效率地掌握命題重點。惟此部分題幹的情境變化頗大，個人覺得是考試中教難掌握的部分，考前宜多加練習。

2. 講義和 Study Notes 相輔相成

除了班內的講義外，我也有使用 Study Notes 當作參考書，我仔細地讀完每一個 LOS，並把兩者的內容互作補充。此外，我印下教科書 Readings 後面附的習題，一方面是攜帶方便，另一方面是可以多次練習。當碰到習題內容未被講義或參考書涵蓋時，此部分大多需要記憶，我會在題目與詳解處作下記號，以便未來再次瀏覽複習。

3. 階段式準備

在農曆年後，我全心投入考試的準備。參加金證照的課程後，讓我在衝刺時更有效率，我大約花了兩個月的時間，便將班內講義與 Study Notes 仔細閱讀一次，並跟著讀書進度把教科書後的所有習題做完！由於 Level 1 考試含蓋的內容非常廣，因此在準備過程中常常會遺忘已經讀過的東西，此時也不必太氣餒，再記一次便是！我的建議是，在準備考試的第一階段可以先以計算題的為重心。臨考前兩、三個月，第二階段複習時再把更多的心力放在記憶性的內容，甚至可以將教科書習題詳解印下，方便攜帶與反覆閱讀較需記憶性的內容。

4. 訓練作答速度與耐心

考前一個半月，一定要開始作模考題，一定要訓練自己能夠有耐心地在三小時內完成一百二十道題目，並找到解題的節奏與時間的配置。在一份考題中，我的習慣是跳過職業道德準則而從最拿手的數量方法開始依序作答，避免在職業道德準則思考過久而無法於時限內作答完成。確實地檢討每一回模考題，不熟的地方再次翻閱講義或 Study Notes，強化記憶，對於太過刁專的題目，不必過度鑽研。

5. 參加班內仿真模考

猶記參加班內模考時，已經是考前兩週了，雖然已有自行完成數份模考的經驗，但早上剛拿到考題時，竟然莫名其妙地緊張起來，腦袋一片空白！下午考試時才恢復正常。所以班內模考一定要參加，增加考試的臨場感，以免正試考試時的過度緊張。考前兩週內，一定要完成官方模考！事後證明在正式考試時，會有與官方模考中十分類似的題目。

平日備考踏實，到了考場便能輕鬆應對，過關絕對是合理報酬！



July 2009

6242596

Tsung Cheng Hsieh

Level 1: Pass

The table below illustrates your subject matter strengths and weaknesses. The three columns on the right are marked with asterisks to indicate your performance on each question or topic area.

Multiple Choice

Q#	Topic	Max Pts	<=50%	51%-70%	>70%
-	Alternative Investments	8	-	-	*
-	Corporate Finance	20	-	-	*
-	Derivatives	12	-	-	*
-	Economics	24	-	-	*
-	Equity Investments	24	-	-	*
-	Ethical & Professional Standards	36	-	-	*
-	Financial Reporting & Analysis	48	-	-	*
-	Fixed Income Investments	28	-	-	*
-	Portfolio Management	12	-	-	*
-	Quantitative Methods	28	-	-	*

Charlottesville Hong Kong London

560 Ray C. Hunt Drive
PO Box 3668
Charlottesville, VA
22903-0668 USA

434 951 5499 tel
434 951 5262 fax
info@cfainstitute.org
www.cfainstitute.org