



金證照學員通過 CFA L1 2009 年 6 月的過關心得

姓名	王聖堯	服務單位	美語老師
學歷	加拿大 Carleton 大學碩士	就讀科系	經濟系

在報名參加金證照 CFA Level I 課程的兩年前，其實我就已經參加過一次 CFA 考試。那時雖然知道坊間有許多補習班可以選擇，但心想以自己的能力及讀書方法應該可以靠自己考過。成績出來了，結果卻比想像的差很多。

自己念可以照著自己的心情與體力走，沒有壓力！如果你是上班族，有家庭或正在交往中的男女朋友，又很忙加上毅力不足，以我過來人的經驗，我建議你最好參加補習班。

【自修】：

我當時的讀書計畫是打算從過完農曆年開始準備，四月底前唸完所有的 Schweser 內容，五月開始總複習。

因為當時等待當兵，除了晚上兼職教美語，白天一定看書超過 6 小時。很快的大約四月底前 Schweser 所有的內容和單元題目我都做了至少一遍。在我開始複習以前一切都很順利，直到複習時才發現 Book1, Book2 的內容甚至重點我似乎已經忘了。又加上自己沒有手抄筆記，根本已經不知道該從何複習起。因此就死馬當活馬醫，從頭開始看。

即使 Schweser 已經比官方的書精簡許多，要拿來做複習還是很困難，畢竟時間有限。考試前一天，我所有的記憶都是片段式的，沒有組織的。考試時，腦中只浮現一些似曾相似的公式，也不知如何運用。

【金證照課程】：

去年 11 月在家人的鼓勵下，我決定再一次挑戰 CFA。而這次抱著必勝的決心，我決定補習。會選擇金證照，是在試聽過羅傑老師的財報後，發現老師能夠把很艱深的會計學講的淺顯易懂，又抓住 CFA 考試出題的方向。即使我這個沒有學過會計學的人，也能夠很清楚的了解。這是最需要的！

於是 12 月初加入金證照的平日班課程，每個禮拜上課兩次。每次下課後到下一次上課前，我一定確實的把之前上課的內容複習一次。先是對照 Schweser 再處理金證照的上課講義。照著這方法走，至少在三月多平日班課程結束前，所有的考試內容我都能很扎實的看過一遍。記住，千萬要跟上進度，因為每一次上課的內容都會牽扯到上一堂課的觀念。如果不跟上進度，只會越拖越多。

三月多課程結束後到四月底，整整一個多月我開始做總複習。因為平日跟周末就已經跟著上課進度做複習，做總複習時，我只專注在我特別不懂的地方。不需要像自修時一樣，無條理的從頭看起。

五月一開始，我照著金證照老師王祥的建議，每天只做 Schweser 的 mock exams。計時與否其實不重要，重要的是不准邊做邊翻書。所有考題作完，我一定確實檢討錯誤的地方，然後翻書找答案。找完答案，整份考題再從頭掃過一遍加深印象。

自己做的 mock exams 加上金證照的兩次模擬考，我大概做了超過 6 份的 240 題題目。成績從剛開始的 65% 一直攀升到 70% 的水準。Schweser 的 mock exams 比實際考題難許多。比較多的文字敘述以及計算。所以如果做 Schweser 能拿到 65%~68% 的水準，距離成功應該不遠了。

金證照課程的優點:

- 比 Schweser 更精簡易懂，上課中老師會反覆練習同一個重要觀念或題型
- 照著課程進度複習，保證能過關
- 英文講義附加中文解說，讓英文程度不好的人更能容易上手
- 平日班與週末班可以重複聽課，聽一次不懂，聽兩次
- 師資優良: 王祥(有系統的數量，債券，投資組合)，羅傑(深入淺出的財報分析)等

2264836

Sheng-Yao Wang

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	-	-	*