



金證照學員通過 2010 年 Level II 的過關心得

姓名	林先生	服務單位	金融
學歷	碩士	就讀科系	企業管理
未來願景	CFA Level III 及格		

心得分享：

本身在金融業上班，平常工作都相當忙碌，Level I 在金證照上課後，發現的確是可以比較節省時間準備，老師幫你抓住重點，不需要自己去辛辛苦苦看整本書，這次 Level II 考試老實說，下午的場次真的蠻難的，錄取率也比較低才 39%，若沒有認真讀或者抓到重點，要過關真的還有些難度。

自己比較有心得科目是財報分析、道德。在財務分析上，王老師的教學對我幫助相當大，他對財報上的講解觀念相當清楚，分析也很平易近人，教學過程會穿插習題的研討，讓觀念更容易了解，讓我只要專心上課，就可以明白大部分的重點與觀念，回家複習時可以節省很多時間，在做題目時，也可以很快抓到切入的重點，這次考試，財務報表分析讓我得到最高級分。

道德部分，馬丁老師先用觀念講解，每一個單元再重點整理，輔以習題寫作練習，讓 CFA 道德的觀念能真正的讓我了解，因為道德的題目答案其實都模稜兩可，若有些觀念不清楚，其實很容易寫錯，在道德這科目上馬丁老師的解說真的讓我理解 CFA 考試的重點。

本身對衍生性商品這科比較不熟，因為之前比較沒接觸也沒念過，而且範圍很廣，張老師上衍生性商品，雖然速度比較快一些，但主要的重點都有抓到，讓自己再看衍生性商品這科時，比較不會那麼吃力，再加上自己回家努力複習與作題目，考試時也有中上的成績。

股票投資這科範圍很大，這次考試考的題組也多，上王祥老師的股票投資課，在計算題方面，王老師有很多技巧也有很多觀念，能讓我比較簡單了解計算的邏輯，背誦公式時也比較有技巧，比較能因為了解而記憶下來。

今年是我第二次考 Level II，感覺今年比去年更難，我覺得除了金證照幫助外，我也有把史威瑟¹的書來當參考書，把裡面的題目做過一遍，還有他的模擬考題我在考前也有做完，對自己幫助也蠻大的，在最後3個多月時間裡，每天下班就盡量去圖書館念書，六、日有空也盡量到圖書館念書，盡量充分利用時間。

我覺得上課要很認真的聽講，因為各科老師都會把每科的重點與重要觀念在課堂中教授。若能跟上進度，回家可以節省很多自己摸索念書的時間，上課完了，在下次上課前記得複習了解上次上的課程，了解課程重點，並做一些習題，若有問題，在下次上課時可以問老師，每次盡量趕上進度，這樣比較不會累積下來很多不會的問題。再來勤做題目，從題目中找到自己比較不熟悉的問題或忽略的地方，這樣比較能加深記憶，在考試中遇到問題也不較不會慌張。

最後，跟大家分享，考題變成3選1，雖然不會時猜中機會比較高，但我覺得題目真的還蠻難的，還是要認真準備，才能通過測驗，祝福大家。

¹「史威瑟」應為林先生替美國 Kaplan 公司出版的 Schweser CFA Study Notes 取的中文譯名。