



金證照學員通過 2011 年 6 月 CFA L2 考試過關心得

姓名	JL	服務單位	保險業
畢業學校	私立大學	就讀科系	會計
未來願景	財務顧問		

前言

過去幾年，就業市場環境趨於嚴峻，想找份收入不錯的好工作，除了學歷，還得加上證照。但是，這麼多證照該選什麼呢？我從高業、信託、投信投顧、證券分析師到 FRM 及 CFA 都看了一遍，發現與其投注心力在各張小證照上，不如拼一張大的，何況我平日還需上班，實在不宜求量，因此我求質，所以我選擇考 CFA。

應考經驗

既然決定考 CFA，就得先研究了解其內容。於是我上網看了一下 Level 1 的內容，發現似乎可以自己看，就決定自己唸第一關吧。於是擬定讀書計畫確實執行，幸運的，我考過了。帶著這股氣勢，乘勝追擊，我做了一個蠻愚蠢的決定：就是 Level 2 也自己唸！結果，因為各個科目難度都提高許多，內容也更複雜多元，想當然爾，我在一團混亂的情況下考砸了。

與金證照結緣

不過，這次的失敗成為我接下來成功的關鍵，因為我在朋友的勸說下，決定去補習，因為我需要老師幫我整理重點，幫我講解複雜的內容及巧妙的計算訣竅，以及在我遇到困難時可以給我求救的地方。擬定要補習的計畫，接著就是找補習班囉，這次倒很乾脆，因為同事及同學都很直接的告訴我找金證照就是了。

學習經驗

於是我在 2010 年冬天開始了補習的歷程，首先是財報分析的先修課程，因為 Level 2 開始涉入部分高會的領域，所以我很重視這次的機會，因為離開學校多年，高會都快忘光了。第一次上課時，我就發現我真的太晚來金證照補習了，因為老師已經在講義中整理了重點了，也準備了一些例題以簡潔清楚的方式教導，讓我脫離了自己看，越看越混亂的情形。當然我本身是學會計，所以我在有指導的情況下有突破也是應該，但至少這第一次的經驗加強了我對金證照的信心。

接下來，陸陸續續的上了其餘科目。我發現經由老師講解再配合金證照的講義真的是替我省下太多時間了，上課專心聽講，做筆記，利用休息時間思考，再利用下課時詢問老師有疑義之處，特別是那些非我本科的科目，這個流程幫助我迅速的將重點留在我的腦海，回家的一個星期，我只需要依老師說的將題目做完就可以了。若真的還有不懂，就做下記號在次一週的課程詢問老師，或是以 email 詢問。此外，老師在上課中提供的解題訣竅的確令我驚艷，例如股票投資及公司財管等，可以將題目化繁為簡，將課本中繁複的計算方式簡化，加速解題的能力。就在這幾個月認真上課聽講及複習後，我發現到考試前，我對自己的信心倍增，考試當天也變從容了，當然結果也順利過關了。

結語

最後我要分享的是，金證照的老師及其準備的講義都很棒，但最重要的是要聽老師的話，上課要聽，回家也要聽話複習，這樣才能將參與金證照課程的功效發揮到最大，也希望這樣的經驗可以幫助各位 CFA 的考生。

全文完