



### 金證照學員通過 2011 年 6 月 CFA L2 考試過關心得

姓名	Jay	服務單位	銀行風控部門
畢業學校	英國／管理科學研究所	就讀科系	管理科學系碩士
未來願景	成為理財專家		

Congratulations. I am very pleased to inform you that...懷著緊張的心情打開 CFAI 寄來的考試成績通知，看到這幾句英文終於如釋重負。回想當初通過 2010 Dec Level I Exam 時，還在考慮要不要馬上投入 6 個月後的 Level II 挑戰，還是要給自己更充裕的時間等 1 年半後的考試再上場，但看了網路論壇上的人說準備再久，關鍵的還是最後 3~5 個月，便決定馬上報名考試並開始利用 [Study Notes](#) 自修。但不是財務金融背景的我，有些章節看來看去感覺抓不到重點，加上公司忙碌的工作後，要再提起書本始終提不上勁，使得我開始懷疑自己當初報名考試是否太衝動了。

時序進入農曆年前，我發現若沒有更有效率與系統化的準備方式，考試的報名費用就要白白奉獻給 CFAI 了。於是當領完年終，我就報名了金證照的課程。Level II 的課程從過完農曆年後開始，首先是財報分析，這是最頭痛的科目，裡面包括公司間投資分類、退休金、跨國經營公司等，在學校沒學過的部份，各類專有名詞繁多又容易混淆，但在 [Roger \(羅傑\)](#) 老師生動又幽默的口吻下，先提示考試的重點項目與出題方向，帶領我由整體架構出發，然後利用生活上可能碰到的範例詳細講解各章節內容，不僅讓我重拾對考試過關的信心，更加確定當初報名金證照是正確的決定。

所謂「師父領進門，修行在個人」。除了金證照所提供優異的師資與課程，重要的是自己的準備功夫是否足夠應試，擬定的讀書計畫是否能落實執行。個人的讀書進度計畫是跟著金證照的課程走，老師教到哪裡，我在下禮拜上課前一定會做完下列事情：

1. 複習金證照上課講義的重點；
2. 檢查教過的範圍內，CFAI Exam LOS (Learning Outcome Statement) 知識點應該懂的部份為何？如果還有不熟悉的部份，把 [Study Notes](#) 該章節拿出來讀，記住 CFA 考試範圍非常廣泛，而且每個知識點都有可能成為考題；

3.練習 CFAI 課本中各章後的習題（一定要做，題組題目敘述方式較接近正式考題，非題組的習題則可以讓你對該章節內容有更深刻的體會）與 Study Notes 的習題；

4.經過上述步驟後，拿出 CFAI Exam LOS 文件，在該項目寫下自己認為應該記住的公式或簡短文字。這份文件不僅可以做為未來查找 LOS 知識點的快速工具，也是日後複習的重要來源，這樣一段時間後就可以培養出見樹又見林的知識架構。

金證照課程進行到四月底會完成首輪的教學，但你能照著我說的方式做，其實已經足夠開始進行實戰演練。有人質疑我即便自修時間都不夠完成上述事項，去上課不是更浪費時間更不可能達成嗎？其實對於定力不足的我來說，看到那麼多同學認真的學習，我也不得不積極起來，努力的趕上進度，這也是我個人參加課程發現的一項優點。

五月份則是開始作各種的模擬試題，包括 Practice Exam、歷年的 CFAI Sample Exam 與 Mock Exam，在此之前各科都是分散地學習，並立刻練習相關的科目題組，往往會得到滿意的成績。但 Level II 是上下午各 3 個小時的完整考試，除了測試你對廣泛課程內容的熟悉程度，也考驗你對時間的掌握能力，所以這個階段作題目時要開始計時，看看自己是否能在 3 個小時內連續挑戰十個不同科目的題組，每個題組 3~6 頁 A4 大小的英文考試。針對練習考試後不熟悉的部份，拿出之前有註記公式與文字的那份 CFAI Exam LOS 文件，看看是否有遺漏忘記的部份，趕緊補強。

最後給諸位 CFA 考生的兩點感想：

1. **Always expect the unexpected questions in the CFA exams.** 不要因為 CFAI exams LOS 範圍太過廣泛，就以為可以跳過某些知識點，認為這麼偏的題目不可能出現，我跟各位報告，**今年就出現了許多我猜想不可能出的題目**，所幸不影響我過關。
2. **CFA Level I & II exams are doable if you put enough effort in.** 我當初也是缺乏財金領域的背景與知識，但經過這一年半的準備過程，我認為 **CFA Level I & II exams 不是 IQ test**，而是考驗你是否投入足夠的準備時間與承諾，去參加這項考試。