



2008/6 CFA Level 3 金證照過關學員準備心得

姓名	Mr. Craig Chen
學歷	期貨法人部國際科
教育背景	
學歷	財務碩士

參加這考試以來，也習慣上半年閉關，下半年出關的日子；考前兢兢業業，或上網參考前人經驗，或聽取前輩的建議忠告，總算是幸運的通過三級考試。小弟大學唸得是企管，研究所念的是財務。以下僅就個人經驗與大家分享。

毅力+自信+戰友以對抗挫折：

在通過 L1 與 L2 之後，相信大家也都知道如何調整自己的步調了，我自己在準備 L1 時算是躊躇滿志；準備 L2 時志氣未失，但氣力已少了許多；通過 L2 之後，對於是否要準備 L3，心中著實猶豫了好一陣子，所以這邊再呼應一下前輩與康德老師所言，下了決定就全力以赴，堅持到底，不然的話人生還有很多美好的事物。準備的過程中，總是會有許多挫折，譬如在算個人投資組合的最小必要報酬時，我幾乎沒算對過，不過還是得硬著頭皮幫自己打氣，告訴自己越來越接近了，**透過正面思考的力量，相信自己可以通過也鼓勵自己，用以克服或淡化準備上的種種挫折**。另外，若能找到同學一起準備，有問題就可以討論，有資源也可以分享，所以有參加金證照課程的同學，不妨互相認識一下。

準備方式：

在決定參加 L3 的考試後，我仍舊選擇了最習慣的準備方式—參加金證照的課程。由於 L3 的考試內容先前少有接觸，上過課，至少不會覺得這些內容很生硬或陌生；另外若是可以跟著上課進度，每週複習，準備起來也會較輕鬆且有效率（不過我常常沒跟上就是了）。

在教材的選擇上，主要分為內容研讀與題目練習：**內容研讀的部份，我以上課講義與 Schweser Study Notes 為主，只有很小部份搞不懂的內容有回去翻 CFAI 強迫購買版教科書（例如 Black-Litterman 的內容，不過翻了還是不懂，在考量時間不多的情況下，索性就放棄了），而題目練習的部份，則做了考古題、金證照的模考、sample & mock exam、部分 Schweser Book 6 與 CFAI 教科書後面的習題。**

以上的順序也是我建議的練習順序，開始做練習題之後，我會參考解答，慢慢的建立自己的答題邏輯(或樣版)，隨著練習的題目增加，看到題目所需的反應時間也就慢慢減少。練習時我會舉一反三，例如看到 resampled efficient frontier 的考題時，也會再把 Monte Carlo simulation 的內容也複習一次。CFAI 的練習題有人認為很有幫助，但是我自己覺得還好(我是已經讀完內容才一次做完的)，或許每讀完一章就做立刻做練習題會有較明顯的幫助。另外，做模考題時，儘量模擬實際應考情形，仔細答題，以免雖已熟練大綱，但是需要寫到細節時卻覺得困難重重。

臨場表現：

除了告訴自己「我不會的別人也不會以外」，就是時間的配置了。這次的考試，大家普遍覺得後面有一些分數是相對好拿的，可是前面花了太多時間，後面的分數反而沒拿到，所以時間的分配也應考慮題目給分，而不會的題目就應斷然的略過先，把時間用在會的題目上。

以上是小弟的一些心得，希望對之後要參加考試的朋友們有幫助，也希望這次遭遇挫折的朋友們，繼續往自己的目標邁進。