



### 2008/6 CFA Level 3 金證照過關學員準備心得

姓名	Mr. Joe YANG	服務單位	銀行企業金融部
學歷	國立交通大學	就讀科系	管理科學所

坦白說，知道考過 L3 之剎那，心情很開心；但更深刻的感覺卻是「好不容易可以鬆一口氣了」！其實過了 Level 2，應該都具備了對相關教材之基本瞭解，不過由於 L3 之考題型式和 L1、2 有一個很大之差異是：Morning Session 是以 essay questions 之方式呈現，而非已習慣的選擇題組。去年在參加 L3 考試時，即因對 essay questions 之答題技巧、時間掌握不足而挫敗，因此小弟我開始在想：若沒辦法改變目前之工作型態（平均下班時間約是晚上九點以後），那該如何更有效率的準備考試？

#### 選擇對的方法

經過和大學同學之討論（這位同學已於 2007 年考取），建議小弟參加金證照之課程或模考班，透過重點之掌握及題目練習來強化應考之能力。

在內容研讀的部份，除了 Schweser Study Notes 及 CFAI 提供的教科書外，小弟以講義內容加強自己對於考試內容之掌握度，建議若沒有足夠時間，不要花太多時間在指定之教科書上。在題目練習部份，則以考古題（尤其是 essay questions）、金證照之模考、mock exams 等加強自己對題目之掌握度。尤其是模考之解題部份，可以幫助自己瞭解 essay questions 之答題重點、得分技巧及一些絕對要答對之部份（如：[計算個人投資組合之最小必要報酬率](#)，若算錯了，要 pass 之機率會降低很多）。

#### 時間掌握

在實際應考時，時間之掌握非常重要，建議自行在做練習時應確實要求自己必須在三個小時內答題完畢，因為實際應考時可能會比自行演練時花上更多之時間。Essay questions 之答題上不是每題都要會才能過關，也就是有容許你犯錯之空間（小弟這次在某個績效題組上即來不及作答，不過佔分比例還好不高，14/180），但是在個人投資組合、法人投資組合這種題組佔分比重最高之項目上，就一定能出現致命失誤（如：[最低報酬率算錯](#)），若有這樣之認知，對於考試之準備應更具信心。

## 堅持

之前看一些同學、前輩在 L3 都是一次就過，心裡除了羨慕外，也會以阿 Q 式之藉口來安慰自己：我比較晚下班、工作很忙、除非考前休假一個月等等。但想過之前已經投入下去之時間及金錢，便要求自己一定要堅持下去；但通常一個人會意志不夠強烈，因此找一、兩個朋友約定時間唸書、討論是很有幫助的。

小弟在 L3 並不是一次就過關，找到適合自己的方法和堅持下去之勇氣（**不要**給自己一些沒有時間唸書之藉口），一定能幫助你/妳完成既定之目標，祝福各位，謝謝！