



金證照學員通過 CFA L3 2009 年 6 月的過關心得

姓名	劉湘雯		
學歷	碩士	就讀科系	MS Finance
未來願景	成為金融業一流的人才		

這段馬拉松的路程，終於完成了，上網查詢後我喜極而泣，充滿一種悲壯及自豪。

我是第一次挑戰 L3，算是蠻幸運的一試過關，但是 L2 我是考到第三次才過關，而且第二次已經是求助過金證照的專業課程後仍然失敗，對於自視頗高的我，打擊不小。但是抹去淚水後仍然再試第三次才過，所以修正了數次讀書的方法，相信也是此次成功的因素之一。

我曾參考過許多他人過關心得，如何在兩年半內直闖三關的考試技巧，而且當初找上金證照也是希望速成。後來有一個考場常勝軍告訴我：愈想抄捷徑，反而愈走遠路，應該回頭好好把教科書一頁一頁地讀、一遍一遍地讀，金證照的老師及課程是幫助你理解、整理歸納及跟上進度，最關鍵的還是你自己 study hard 這項最根本的投入，也就是“回歸基本面”。所以我這次參加 L3 的班，就算上課前沒預習，上課後也馬上複習，有計算的確實地拿起計算機按，有 essay 的確實地拿起筆寫，每週上課前的小考跟著進度考，完全不敢存有一絲僥倖心理。我想在進考場前，我應該至少讀了五遍教科書及其所附題目，老師的講義及考題就更不用說了。

我想 L3 跟前面兩關的最大差異，無疑是 essay 部分，也應該是讀書時最該注意的重點。就算英文程度不是答題得分的關鍵，在應試時也絕對沒有時間想單字、片語、及時態。我在模考時發現，就算我已經知道答案，把它訴諸文字的時間仍然不夠，這使我警覺到在實際考試時，面對更加陌生的題目所加諸的壓力一定會更寫不出來。所以我每次做考古題時，一定會默寫一遍，不用逐字背誦，但是要能達意，這當然包括英文文字不能拼錯到讓人看不懂。

另外我覺得教材中，有些能應用在真實工作上，會幫助我觀念清楚，並能提升工作效率，這當然就有趣多了。像 Ethics 一向讓人感覺“悶到爆”，但是你想像你真的碰上混亂狀況要做判斷，你可以一下就抓到標準在哪，就感覺很專業而且站得住腳。像 Behavioral Finance，可以幫助你提醒客戶他的投資盲點及如何與他溝通。像個人理財，我就依書所言計算了我的退休所需及分辨客人的風險承受度。所以它是考試沒錯，但是若真的用它來思考，融入真實生活實例中，就簡單多了。

另外，在考試前要做些身體管理，包括規律睡眠、運動、情緒、甚至上廁所。也就是說，最後一個月衝刺期，要慢慢調整狀態，畢竟一考就是六個鐘頭，為了睡眠不足精神不濟或者中途拉肚子影響表現，都挺划不來的。

最後我要講的是**決心**，因為CFA是一個自我實現的過程，考過的人都知道要多少忍耐力、承受力、體力及勇氣，才能面對一次次挑戰、失敗、再挑戰、再失敗、再挑戰...。若只是為了能成為CFA的種種虛榮想像，我早就撐不下去，從中我也才確定原來自己真的這麼喜歡做金融業這一行。所以我認為一試再試也是CFA給的考題之一，**成為CFA的不用是天才，但一定是study hard並且願意在這一領域執著下去的人。加油！**