



金證照學員通過 2011 年 6 月 CFA L3 考試過關心得

姓名	陳禹伸	服務單位	證券交易室
畢業學校	國立台灣大學	就讀科系	財務金融所
未來願景	在財金領域發揮所長、創造更多價值		

真的很高興很興奮通過 CFA Level 3 的考試，其實蠻感動的，因為這一路來真的有點漫長，費了好一番功夫，努力最終有好的成果是無比香甜的，也感謝金證照總複習班的幫助，為我最後的衝刺加分不少，在此分享我的準備方法與心得。

我是財金系所畢業，所以很早就跨入 CFA 考試過程，很順利的我在研究所兩年就順利通過 Level 1、Level 2 考試，其一是學生念書時間比較多，其二是前兩級是選擇題又相對本身所學仍是比較熟悉的；接著我在當兵期間與到職第一年連續兩年參加 Level 3 的考試都失敗，準備時間非常不夠是主要原因，我記得兩次考試上午 essay 題有幾題都是看到題目似曾相似，就是動不下筆，兩次的失敗我非常挫折，我決定先休息思考再決定是否再度嘗試，一休息我就休了 3 年，待我下定決心，有充沛的精神與時間準備，決定再搏一次。

Level 3 我覺得至少需要半年前開始準備，首先我先排出我的讀書計畫，相信很多人上班一整天，回家不是太晚就是沒力再念書，如果都要犧牲假日，生活更沉悶也很辛苦，每個人的時間調配不同，我因為上班多年了，我自己終於調適出下班回家好好念書，週末輕鬆念加休息的方式，建議大家不要讓自己心情長期緊繃，才有心力持續到考試前的衝刺。我念的教材是 Schweser Study Notes 共 5 本，第一輪我詳細的閱讀所有教材，重點是熟悉與理解，必須背誦記憶的部份不用在此時硬記，尤其是道德與 GIPS 部分比較偏向快速瀏覽，我閱讀的速度算快，平均一兩週我就完成一本 Study Note 進度；第二輪再用相當的時間再復習一遍，重點是更加熟悉與理解，必須背誦記憶或較難的例題部份則在閱讀的同時開始條列出筆記，未來考前就是強記以及完全熟練這些精華部份，因此這時的筆記一定要用心，條列出要記憶的並註記課本頁數，如此準備對信心幫助不少，至少不用總是擔心念了又忘，然後又很沒條理的複習。

道德與 GIPS 的準備也很重要，我也是筆記一條條簡化寫下每條規定，如此可把難以消化的兩大部分轉成比較清晰的一條條規定，然後考前多記誦幾次，至少有基礎的準備，不過條例念再多次還是要靠多寫題目才能抓住考試的感覺與方向，因此考古題絕對是 CFA Level 3 最後準備的重點。

最後一個月我參加金證照 4 節課的總復習解題班，有時在家自己關起來念大半天還是很迷惘，來到課堂上老師常常有辦法歸納一些規則方向、點出幾個技巧讓你茅塞頓開，然後聽聽這些已經考上的老師分享建議與經驗，可以更事半功倍，最後複習階段更知道哪些教材是優先準備的部份。最後幾週我都在寫考古題以及官方的模擬題目，寫完一遍後，考前最好還是抽出時間再看看錯誤的部份，考前一週我就是看筆記並不斷背誦，然後充滿信心的準備迎接考試。

再充足的準備，早上的考試時間都非常不夠，能寫完所有題目就該慶幸了，不太有可能有時間做檢查，因此我在考試時碰到遲疑太久的題目馬上跳過，選擇先完成較有把握題目，千萬不要這時才挫折沒信心，不管如何早上就是盡力，這次考試我有一題空白，會寫的計算題好像也沒有完全算對，深深感覺早上考試真的非常緊湊，有時需要些運氣，準備再多也會碰到不會的題目，計算題粗心算錯也不會有時間檢查，只要早上表現中等，通過的機會都是存在的。下午的選擇題我看成績單是表現非常好，彌補早上表現不是太好的部份，因此，課本教材熟練還是非常重要的，不要只顧著準備早上考試，下午的考試常常有辦法將你拉回到通過的門檻。

回首一切真的有道不出的辛苦，很多人 Level 3 失敗後挫折到想放棄，但人就是很奇怪，過一段時間想到已經通過前兩級了，就差這麼一點最終還是回來再考，既然這樣，就下定決心投入較多的時間跟心力，可以減少機會落入持續猶豫要不要繼續考的循環，與大家共勉之，也祝福所有考生準備順利、金榜題名。