



金證照學員通過 2011 年 6 月 CFA L3 考試過關心得

姓名	戴志豪	服務單位	元富證券新金融商品部
畢業學校	國立中山大學	就讀科系	財務管理研究所
未來願景	將台灣權證市場朝香港規模邁進。有機會能與更多人分享考試心得。		

收到 CFA 協會寄來的成績單 email 時，假裝很鎮定的打開信後確認再三，才以比較篤定的心情慰勞這些年來的辛苦。

其實我並不是那麼順利的花三年就考過了 CFA 三個階段，尤其是在過了一般認為難度最高的 Level 2 之後，總覺得 Level 3 應該可以以較輕鬆的方式過關，沒想到卻連續兩年都與預期有落差，更慘的是，第二年想說第一年自己念可能是沒有同儕刺激，第二年就加入了台灣分會幫我們安排的讀書會，但讀書會每個人唸書的進度跟方法可能不同，到了後來一是大家很難喬聚會時間，二是可能其中有人有問題的地方，其他的人剛好跳過或是進度還沒跟上等等情況發生，效果並沒有想像中的好。考試時候雖然感覺不錯，時間掌握也比第一年好，但是成績出來卻較第一年更差，當下其實是有些許灰心的。

但是，那年的參加讀書會卻帶给了我很大的一個收穫，就是認識了一個可以一起努力的好朋友。我們的情境差不多，都是第一年努力沒上後，第二年參加讀書會卻還是結果不佳，不諱言，兩個人都在那個時點想過放棄這件事情。聊起天來也算志同道合，經過一番討論後，我們都決定再給自己一次機會，也在換個方法，於是就來到了金證照報名。

由於往年都是從一月份開始準備，而金證照的課程安排從年底就開始了，於是我們這次也配合課程的進度，從年底就開始盡量每週追上上課的進度。可能是因為前兩年已經有自己念過，在課堂上聽到老師講課都有一種更清楚的感覺，會在自己往年讀不懂的地方特別留心聽，有了之前的考試經驗，也比較知道考題大概的方向，遇到自己原本就不明白，老師上課還是不甚明瞭的，和朋友一起下課時間會去請教老師，金證照的老師也都會給予解答和解釋。加上我們給自己的目標就是至少每週要追上上課的進度，由於平日都要上班，不太可能再將所有課文看一遍，我的方法是每週回去把老師上課的講義看一次，當作再次複習，然後把相關章節的課本後面的練習題盡量做完，至於課文內的例子要不要做呢？我一開始是有做的，但是有些章節的例子很多，這樣做會來不及在一個禮拜之內趕上進度，所以我後來選擇用跳的，以追上每個禮拜的步伐為主。

這樣的策略好處，至少在全課程結束時，一定會全部看完一遍，並且把後面的練習都做完，也可以及時跟老師及同學討論。在上完課到總複習班的期間內，可以再開始做第二遍的練習題，這時候就會發現很多題目，依然不熟悉或是忘記觀念及做法。再拿出講義來看，找出那一段加以複習，在全部作完一遍之際，也就間接把課程的內容都重新瀏覽過了一遍。而其中會將一些經典題型，或是自己較不熟的地方多做記號，以便在考前最後衝刺階段可以善加利用。

最後，就是老師上課都會整理出來今年新增加的地方，我們覺得很重要。因為像今年的考試就真的有出來了新增的部份，而這部份是做考古題一定做不到的，所以相關章節的練習題就更是重要囉！！