



2008/6 CFA Level 3 金證照過關學員準備心得

姓名	Mr. Stussy YANG	服務單位	某財務科技股份有限公司
學歷	碩士	就讀科系	國立中山大學財務管理學系
未來願景	進入金融機構擔任金融交易員、金融研究員		

每年六月初的 CFA 考試就像是金融從業人員的大拜拜，從三年前的六月開始參加朝聖，今年很幸運的通過最後的試煉，終於可以暫時離開圖書館的閱覽室，給自己幾天真正假期，回顧 LV3 考試真是一趟漫長的旅程，趁記憶猶新的時候，整理個人準備方式，希望對未來準備 LV3 考試者有所裨益。

準備工具：

金證照講義、Schweser Study Notes、CFAI 教科書、歷屆考古題、Online Exams & Mock Exams。

準備方式：

月份 行動

~11 上網蒐集準備方式與應考策略

LV3 的考題型態與前兩個 Level 不同，先上網蒐集相關資訊與前人經驗後，去蕪存菁歸納出最適合自己的準備方式。此外，由於準備的時間有限，因此決定透過補習班提高準備的效率，再者有額外的金錢投資也讓自己更篤定就在今年需畢其功於一役。

11 教科書職業準則內容

在金證照課程開始之前，新版 Study Notes 也尚未問世，所以先閱讀教科書，選擇職業準則部分是因為個人認為內容較難，有條列與觀念式的解說與閱讀 Study Notes 差異不大，因此在 11 月時選擇先將教科書職業準則內容與題目完成。

12~1 全修班（正規班）

以金證照講義為主，上完課後一定都會在下次上課之前仔細複習一遍講義，並弄清楚所有觀念，有疑問時於課堂休息時間與講師討論釐清。隨著課程的進度走完第一遍後，在 1 月底腦海中已有完整的內容架構，看著周遭其他準備 LV3 的人都還在念第一本的 Study Notes，心中也建立起無比

的信心。此外，由於金證照講義中都會編列真實考題，這讓我更早瞭解 CFAI 出題形式與回答方式，避免在考前一個月作題時才手忙腳亂。

2~3 自修

以 Study Notes 閱讀為主，時間並不長，因此需要犧牲年假，個人認為這段時間是準備考試最關鍵，也是最難熬的時間。過年期間，南陽街顯得格外冷清，而要在 K 書中心度過年假更是**需要有過人的毅力**，所幸我能熬過這段期間，這讓我在總複習班開始之前就完成 Study Notes 閱讀，並完成第二遍完整內容的複習。

3~4 總複習班

跟隨總複習班將前兩次閱讀時不易掌握的內容熟讀，並開始**動手作教科書每個章節後面的習題**，如果是問答題先不求完整回答，只要寫出關鍵字，**計算題則務必動手計算以練習答題速度**，隨著總複習班結束也完成第三次的整體內容複習，課本習題約完成 2/3。

5~6 模考

開始**大量作題目，完成課本習題(完成剩下的 1/3，並複習第二次)、考古題 2000~2007、Online Exams、Mock Exams、Schweser Mock Exams。**

總結：LV3 考試重點在於早上的問答，但下午的選擇與隱含於上午的計算更是不能失去的基本盤，**唯有計算要作的又快又準才能將多些時間與空間挪給對我們不利的問答**，因此充分的練習是必須的，個人相當推薦課科書後面的題目，**建議能『動手作』兩次，特別強調『動手作』與『用眼看』的差別**，大多數人都是『用眼看』所以雖然知道答案，但要在有限的時間下寫出來又是另外一回事，也因此很多人都沒有寫完早上的問答，作不完留白是鐵定零分的，只要能有多一點時間在上面寫幾個關鍵字，得到的分數真的會超乎你想像。最後，建議考試時從拿手的項目下手，這樣能快速的累積分數與信心並增加完成所有題目的機率。

以上經驗提供分享，互勉之！！