

## 證券分析師(CSIA)考試過關心得

作者：金證照 CSIA 課程學員張先生，輔仁大學應用數學系，服務於國內知名金控公司，2006 年第一季 CSIA 合格

=====

七年前剛進入投資的領域時，即對分析師的證照相當的嚮往。但在諸多因素的干擾下，只能斷斷續續的參加幾次考試，成績都不甚理想。直至去年，在時機成熟及職場的要求下，再度燃起對取得證照的渴望。

理工科系畢業的我，在連續參加了去年三月及六月的考試之後，心情相當的沮喪，尤其是對會計及經濟這二科目，發現再怎麼唸，某些的問題，不懂的還是不懂，分數增加有限。絕望之餘，忽然發現，輔佐考生取得 CFA 資格，素有口碑的金證照補習班，也有 CSIA 的課程。於是，挪出積蓄，毅然決然的參加了金證照的輔導課程。

一開始的課程，是最熟悉的投資學，但上了張老師的投資學之後，在認真聽講的情況下，一些原本靠死記的公式或定理，在張老師的講解之下，頓時開朗；諸多投資學原理如：CML、SML、CAPM 等之間的異同，也讓自己茅塞頓開。也因此，在參加去年九月及今年三月考試時，投資學這一科，都僅須在考前翻翻上課時筆記，其它的時間則可用於準備其它的科目。而本次的考試，投資學申論的部分，拿下了四十多分，也是造成本次考試能夠過關的因素之一。

接下來是最薄弱及最頭痛的會計學。而金證照的好處，是可循環聽課，也因此，海倫老師的會計學，便聽了二回合。第一回是矇矇懂懂的，回去之後只能認真的演算完講義內的習題；第二回，對某些會計原則仍不十分理解，但在勤作講義習題之下，對於本科目，已不像過去那樣的畏懼。熟練之餘，便足以應付考試。另外，海倫老師對新公報的講解，也讓自己在工作上，如魚得水，此為上課的另一項收穫。

接下來的經濟學，也是相當令人頭大的一科。未參加金證照的課程之前，囫圇吞棗的買了些教科書猛 K，但始終不得其法。在上課之後，抱定只把講義弄熟的原則，不再包山包海的唸一堆課本。獨尊上課講義，一門(本)深入的研讀之後，便很容易的拿下基本的合格的分數。

證券法規這一科目，雖然名稱只有這四個字，但事實上其涵蓋的法規卻相當廣。除了基本的公司法、證交法之外，投信投顧法及相關的法令，也都包括在內，內容可說是相當的繁瑣。觀察考古題，便可發現，一屆比一屆繁雜。除了平時要多注意法規的推陳出新之外，專心聽講，熟讀講義，仍是不二法門。附帶一提的，余理老師精編的講義及對法條的解析，讓非學法律的我，也能於新的職場裡，對法規的應用上，講起話來也能成為『有力人士』。

讀書及參加考試，都是自己跟自己的耐力在比賽。調配好時間，堅持下去，相信每一個人都可獲得良好的成績。