



金證照學員考取證券分析師(CSIA)的過關心得			
姓名	廖文偉 先生	服務單位	國內某證券公司
教育背景			
學歷	Clark University	就讀科系	MS in Finance
未來願景	To be a fund manager		
全台數百位考生參加民國 95(西元 2006)年第四季 CSIA 考試，卻只有六位考生及格，金證照學員廖文偉先生為其中一位傑出考生			

感謝金證照講師的教導，使我很幸運第一次參加證券分析師考試就能過關，在此提供自己的讀書心得，作為大家日後準備分析師考試的參考，希望對有志參與考試的學員有所幫助。本篇心得報告成兩部分，第一部份是關於準備證券分析師考試整體時間的安排，第二部份是關於各科目準備的心得。

第一部份：準備證券分析師考試整體時間的安排：

證券分析師考試不同於高級業務員的考試，分析師的考試除了有選擇題外，尚有申論題，且考試範圍與難度皆高於高業考試，千萬不要抱著僥倖的心，需要充足的準備才能上考場，但是這不是意味著需要花一年的時間來準備這一場考試，畢竟一年的時間實在太長，可能在尚未進考場前鬥志就先被時間消耗掉了，建議最佳準備的時間以 4.5 個月為主；配合 4 個月的金證照課程與 2 個禮拜的總複習。準備方式以上課進度為主，並做好預習與複習的功夫。以法規為例子，上課前做好預習，上課時配合老師講解並開始記憶，課後 2 天內做完複習(包括題目的練習)。第二個禮拜的法規課程完畢後，除了要複習該禮拜的法規課程外，尚要複習前一個禮拜的內容，因此在法規課程結束後，法規這一科已經複習了兩遍，等到下一課程(如總經)結束前，需再對之前的科目(在此例為法規)複習 1~2 遍。等到所有課程結束後，利用 2 個禮拜的時間，反覆練習考古題，透過考古題的練習，熟悉考試的內容，針對常常犯錯的部分，寫在筆記本上，考前前兩天僅複習這些容易犯錯的部分即可，唯有如此，才能在考試的前一天對自己講說：「我已經盡我能力準備考試了，剩下來就是聽天由命了。」

第二部份：各科目準備的心得：

法規：

首先我要感謝於理老師，讓我在這一次的分析師四科科目中，法規科目拿到最高分，百分之九十的題目(包括問答題)皆在老師的講義中，相信各位學員只要讀熟老師的講義，並多次練習每章章節後的考古題，考試時即可得心應手。準備法規的不二法門就是「記憶」--預習的時候先瀏覽過，上課老師講解時需同時記憶，回家複習時更要記憶。記憶並不是將講義的每個字背下來，而是記住老師講義中的反黑字(關鍵字)。有些人是考試前才開始準備法規，我的建議是平常就要準備，考試前三天再重新複習一遍，一則是增加信心，二則是此時記憶力是最好的，所背下來的東西是可以撐到考試當天，但是如果平常不準備而到考前再做準備，此時心裡必定會相當的慌恐，反而會得到反效果。至於準備的教材，僅需要於理老師的講義與補充教材，不需要到市面上去買相關的教科書。

會計與財務分析：

準備的內容仍然以海倫老師的講義為主，我覺得不需要去市面上買教科書。每一章節都要相當熟悉，不可有想放棄哪一章節的心態，上完課後一定要做完相關章節後面的習題，若有不懂的地方要在課後請老師幫忙解答，不要將不懂的觀念一直堆積著，越積會越多，到最後可能就會放棄。海倫老師都會教導學員解題的步驟，希望各位學員緊記住解題步驟，因為考會計不僅是在考你的觀念，而且還在考你的熟悉度，記住老師解題的步驟將有助於答題速度的提升。另外，建議正準備分析師考試的學員，考試的當天，一定要留 10~15 分鐘檢查你已經寫過的答案，畢竟有時候按計算機也會出錯。

總體經濟與金融市場：

吳老師有相當豐富的補習班教學經驗，請把總體經濟的負擔交給他，念熟老師的講義就可以了，同樣的，不需要去市面上買教科書。建議大家模型的推導要相當的熟悉，因為總經的內容相當的多，如果你不會推導模型而僅用記憶的方式，那麼遇到變形的方程式則將會不知所措。另外，自己需要親自去畫圖(如帶有預期

心理 AD-AS 圖形)，不要僅用看的。如果你是在從事金融相關工作，建議每天閱讀相關的報紙，遇到經濟事件，嘗試著用總經的模型去解釋他，因為總經的考試有時候會出時事題，如果平常不腦力激盪一下，考試遇到問題時可能會不知道該如何下筆。

投資學：

我個人認為在分析師的四科科目考試中，投資學是最難準備的，主要的原因在於其範圍太過於廣泛且具有一定的深度，因此在教材的準備上，建議除了將田丁老師的講義讀熟外，需多做考古題，從中找尋自己不熟悉的觀念，然後到書店去翻閱相關的教科書。我並不建議學員們去買教科書，因為投資學的教科書沒有一本涵蓋所有的考試範圍；有的考試觀念甚至涉及進階衍生性金融商品與固定收益商品的範圍，在有限的時間內，透過題目的練習，釐清不懂的觀念，這是我認為最有效的方式。

分析師的考試最困難的部分就是資料的準備，放心的把這一部份交給金證照優良的師資團隊，各位學員只要用心去熟讀老師替各位所準備的教材，相信考取分析師執照並非難事，最後，在此先預祝各位金榜題名。