



金證照學員通過 CSIA 2009 年 12 月的過關心得

姓名	張先生	服務單位	國內金控銀行
學歷	國立台灣大學	就讀科系	經濟系
未來願景	往 CFP 及 CFA 邁進		

很高興能夠經由自修及補習，如願取得證券分析師的資格。除了自己策略的選擇外，更是感謝金證照李錡老師的順水推舟及臨門一腳，讓我終究受到幸運之神的眷顧，以下分享我這一年來自修準備方法及補習密集重點複習過程。

由於自己所學為財務及經濟背景，因此一開始的策略即採取先自修，再視情況選擇補習的策略。於是買了一本證基會出版的測驗題庫 600 題，及至金證照網站下載四科歷屆考古題，作為熟悉考題趨勢及強化答題速度技巧的工具書。首先設定目標「投資學」、「經濟學」為優先過關科目，次為「證券法規」，最後一科也是大家最不容易通過的「會計及財務分析」，在這一年以來，我通過科目依序也是如此。下列為各科準備方法：

1. **投資學**：每季考試題型難易程度差別很大，整體而言這是一門須要平時就累積實力的重點科目，**選擇題的部分有些題目與題庫一字不漏出現**，平時就必須熟稔解題技巧，如可能的話把答案熟記，可以節省考試時計算的時間。非選擇題的部分要把握，特別是**申論題以條列式整理**，會拿到比較多的分數；計算題的部分有些很難，比較無法掌握，但是基本題型一定要算對。
2. **經濟學**：這是一門比較容易拿分的科目，**平時要養成閱讀財經報紙的習慣**，對於**時事議題分析的題目會很有幫助**，特別是在申論題時，如能搭配總體經濟模型的分析，更加得到閱卷老師的青睞。其他部分如**財政貨幣政策為考試必考的重點**。
3. **證券法規**：本科為須要花費較多時間背誦記憶的科目，尤其**重點整理比較的功夫更是不可或缺**。由於每次題目靈活多變，常在一條法規上以不同的角度去考，因此我把簡章上列出來的法規，在全國法規網站下載各法規全文，加以詳細研讀，如果作題庫 600 題時發現有疑問的地方，就翻閱法規全文，以求融會貫通。非選擇題的部分不容易掌握，因此**平時必須作屬於自己的重點整理筆記**。

藉由上述方法及準備策略，我經由自修方式通過三科。後來考過幾次之後發現「會計及財務分析」這科目不容易自修準備，自己所學也非會計背景，為確保有效率的重點學習，我選擇到金證照上課，希望透過講師的密集訓練，能抓到會計財報的精髓。在金證照李錡老師的傾囊相授下，對於會計原則的來龍去脈更加透徹了解，一些必考題型不斷提醒大家特別留意，果然考試時出現的題型都是課堂上不斷強調的觀念，課程中老師也將其考取會計師的解題答題技巧分享給大家，經驗的分享及傳承對於有效率的學習及信心的建立有著莫大的幫助。每週課前 20 分鐘的小考對於解題方法及答題速度提升不少。除了課堂上專心有效率的學習外，課後一定得將當天上課的內容消理解，透過每章節的考古題練習，了解考題的趨勢，強化解題的技巧及信心。由於近幾年「會計及財務分析」常考新公報或是中會高會的題目，因此題目多變不易掌握，不過選擇題的部分，特別是觀念題或是基本題型的計算一定要拿高分，僅選擇題就可能拿到近 60 分，如此過關機會較大，因為非選擇題的給分比較嚴格，如無法寫出閱卷老師想要的答案，可能拿不到任何分數，不過還是鼓勵大家多充實答題的內容，可能會有同情分數，而這幾分可能是過關與否的關鍵。

最後，能順利通過證券分析師的考試，很是感謝金證照教師的細心指導，讓我能圓這多年來列為目標之一的美夢，也勉勵有志邁向此目標的同學能順利達陣，成功總是留給能堅持到底的人，願以此與大家共勉！