

## 證券分析師(CSIA)過關經驗分享

洪寶祥 -- 東吳大學經濟系畢業，目前任職於元大京華證券。金證照證券分析師(CSIA)過關學員

---

有鑑於近年來理財規劃的興起與潮流，以及我個人的工作理想與目標，於是開始於前年投入認證理財規劃顧問(CFP)的考試。但是 CFP 考試所需的花費高達十萬以上，而且時間上可能也比較久，所以我後來選擇先考 CSIA 之後再直接考第六個模組，這樣也可以省下約六萬的費用。另外之前拜訪法人戶時，董事長問我：您的職位是襄理，襄理是多大，這讓我覺得我必須要再更上一層樓，至少在我跟別人交換名片時，不會再感覺低人一等，而分析師證照是最快的途徑。

去年三月，我參加了金證照的 CSIA 保證班；六月在沒有念書及補習只補一半的情況下，先去感受一下考試氣氛，得 199 分；九月補習已補了一輪但還沒開始念書考了 226 分；十二月補習補完兩輪努力衝刺了一個月，278 分上榜，其中法規(40+12)52 分，會計(32.5+34.5)67 分，投資(44+34)78 分，經濟(46+35)81 分。

在考照的過程中，我選擇先補習，至少有個概念及打一點基礎，以避免看書看不太懂，而導致事倍功半。接下來，再上第二輪相同的課程(此時是免費的)加深印象以及做筆記，最後一個月努力衝刺念書，除了上班以外就是念書。非假日平均念書八小時(下午三點半到晚上十二點或更晚)假日平均 12 個小時，重要的是每天四科都要念到。另外，我又準備一本筆記本，針對剛念過不熟的以及感覺比較重要的，默背到筆記本上，不僅加深印象更能成為考前複習重點整理。

在各科的考試準備上，我並沒有再多買參考書，講義已讓我覺得時間很緊迫，建議至少要全力準備二個月以上，針對較弱的科目另外再買參考書多練習題目，經濟是最好拿分一定多花時間，金證照這位經濟老師真的不錯，值得推薦，會計範圍廣不好準備且耗時，把老師上課的內容消化完應該有 50-60 分，要更高就要多花很多的時間在做參考書的題目，投資學範圍較小，花的時間也比較少，時間風險及報酬要完全弄懂。

最後就是申論題啦，這次我會上全拜申論題之賜，建議每天都要看完工商及經濟日報，並且對其中各種經濟及財經新聞做一點簡單的評論(包括每天股市的變動)以增加自己的申論題功力，記得要持之以恆，另外在寫申論題的時候，每一題都要想想是否有可以應用的理論可以寫，若遇到評論題每一題儘量都要寫出五個想法以上，這樣分數才會高。

最後祝各位有為的後進們，都能順利的走向自己人生的目標

洪寶祥 敬上