



金證照學員民國 96 年 9 月考取證券分析師(CSIA)的過關心得			
姓名	張家豪	服務單位	外商期貨公司
學歷	淡江大學	就讀科系	資訊管理
未來願景	成為一個真正的快樂投資人		

非常感謝金證照，因為有你們的用心，才能讓小弟順利的拿到這張 CSIA。其實，在正式挑戰這 CSIA 之前，因工作的需要已自修取得近十張的金融相關證照。但 CSIA 不同，不只是考試內容的範圍無固定教材可參考，關於考題的出題方向，更不是小弟在短期內可以快速掌握。自我衡量後，放棄自修而決定參與金證照的課程，以達事半功倍之效。此時，小弟帶著感恩的心情，將自己準備過程的一些想法分享給各位參考。

在決定報考後，適逢面臨考試規則改採「科別及格制」，選擇題和申論題所佔分數的比例亦改成 7:3。這關係到應考的策略，茲簡析如下：

1. 每一科皆需 60 分才能及格，而非加總 240 分，意謂不能再靠任一強項來補弱的一科。例如法規拿了 90 分跟拿 60 分是一樣的結果，多出來的 30 分並不能用來彌補其他三科。所以假設我有任一科特別弱，那表示我要多花些時間來準備。
2. 選擇題提高比重佔了 70 分，這是比較能掌控的分數，對就是得分。申論題除了簡答計算有正確答案外，閱卷老師能給我們幾分那就不屬於自己能掌控的。所以在準備上，我會以觀念題及簡單的計算題為主。

以下為各科準備及上課經驗分享

證券法規：

法規有三大部分組成，分別為公司法、證券交易法及投信投顧法。如果直接看法條時，因重點過於分散，常有無法前後連貫的感覺。於理老師擁有律師背景，對法律條文的解讀比較，當然是再熟悉不過了。她所精心編成的講義，價值斐淺。結構條理分明，搭配其精彩的上課的講解，這科實可輕鬆過關。

投資學：

這一科的範圍很廣，每次考試難易度差距也較為懸殊。但不管應考當次遇的題目屬簡單或困難，田丁老師的講義均已將重點歸納。講義最後面更貼心的附上考古題，我們可以從不斷的考古題練習中，去熟記重要公式。其實在考古題中不難發現，有些題目是一出再出，只要熟悉公式代入，答案馬上出來。如 CAPM 與 APT，Duration，這些都是基本分數，沒拿到實在很可惜。在上田丁老師的課程中，除了應試考題外也會請教老師一些實務上的投資問題，田丁老師亦很熱心的回答，是位很有內涵的老師。

會計及財務分析：

在應考的科目中，會計及財務分析是個人最弱的一項。依前面提到的應考策略，我分配在這一科的準備時間比重最高。金證照的會計老師非常優秀，相信也有許多學員慕名而來。個人上完課的感覺深感不虛此行。除了能得到老師清楚交代的考試的重點外，更獲得許多實用的考試方法。這些方法在書本裡是找不到的，但運用在實戰上卻非常有效。例如考試其實是考反應，特別當現在選擇題總題數已提高到 25-28 題，速度將是決勝的重要關鍵。如果看到題目不能馬上反應，等前面的選擇題做完，交卷的時間大概也快到了，如果第二部份的申論簡答題因來不及寫而完全放棄，那過關機率就很渺茫。

經濟學：

觀察近期經濟學出題趨勢，觀念性的考題的比重似乎逐漸加大。吳老師深厚的經濟學功力，其課堂上所傳受的與實際上考場所應俱備的實力，實有過之而無不及。但請容小弟提供一點觀察心得，現在幾乎每一題選擇題就 3.5 分，題目不多，反而應小心作答。千萬別因一時心急判斷錯方向，本來該是貶值的卻選成升值，原該輕鬆到手的 3.5 分卻飛了，那就太可惜了。

以上過關心得供參考，相信學員們辛苦的付出一定會有豐碩的果實回報，預祝大家金榜題名!!