



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	高嘉真	服務單位	第一銀行
學歷	學士	就讀科系	國貿系
未來願景	工作能更上層樓		

決定要參加證券分析人員的考試後，知道參加補習班較能節省準備時間，只是新竹並無相關補習班，經過朋友介紹而報名金證照。雖然經歷補習期間每周日往返台北和新竹的辛苦，但在 9 月通過測驗、取得證照後，這些辛苦總算是值得。

證券分析人員測驗共有證券法規、會計及財務分析、總體經濟學與金融市場、投資學等四個科目，因此在準備時間的分配及運用就十分重要，而上課期間各科老師皆會提供許多寶貴的建議給學員做參考，對於工作繁忙、唸書時間有限的我們相當有幫助。以下將個人的心得及經驗分享：

證券法規重點在公司法、證券交易法及投信投顧法等證券相關法規的整體架構、邏輯及差異比較，老師講授時以架構、綱要及圖表取代冗長的條文，有助於短期內掌握重點，並建立申論題寫作技巧。同時，配合最新頒布的修正條文、金融市場實際案例及時事評析，全盤掌握考試的範圍及出題方向。

會計及財務分析不僅僅是基礎會計學，而是包括中級會計、高級會計及財務分析之綜合測驗，考試的範圍既廣且深。老師採用重點教學，讓學員比較容易掌握考試的方向，且由於部分題目集中在時事及新會計公報，對學員來說較難理解及作答，透過老師講解可節省學員自行準備時間，頗有事半功倍之效。

總體經濟學與金融市場的課程範圍相當廣泛，且不時仍有個體經濟學的內容夾雜其中，因此在準備考試時有其難度。老師上課前會將過去考試題目加以整理，以利學員掌握出題趨勢，講授重點則強調經濟學觀念的建立，使學員在遇到變化題型或時事題時可順利作答。

投資學考題則相當靈活，重點包括投資組合理論、資本資產訂價模式及衍生性金融商品等，此外尚有許多數學公式不易理解。老師講授時以各投資理論及數學公式推導為重點，同時強調理論與實務的結合，讓學員能對課程內容融會貫通，儘管考題變化靈活，仍可順利作答。

金證照的講師在這段準備期間給予很大的幫助，讓我能順利考取證照，對於工作升遷亦有相當大的幫助，在此表達我最大的謝意。