



金證照學員 民國 97 年 3 月 考取證券分析師(CSIA) 過關心得

姓名	柯懿容	服務單位	第一銀行
學歷	國立政治大學	就讀科系	財政學系
未來願景	成為專業投資經理人		

有意挑戰 CSIA 後，便考慮應該自修或補習，因想一股作氣拿到證照，假日上課且上課時數精簡的金證照就成了我的最佳選擇。我自 5 月中旬開始上課，96 年 8 月通過法規，9 月通過經濟，10 月通過投資，97 年 3 月通過會計。以下和大家分享我的準備過程與讀書心得。

一、訂好讀書計畫及時間表，確實執行

根據自己的實力訂好預計通過科目的順序，略翻講義後，依章節難易訂出計畫表，並要求自己在一年內一定要考到。唸書時間，平日一天 1-2 小時，假日則增加到 6-7 小時。如果平時工作忙碌使進度落後，也要在假日中補回。因課程進行地很快，常常課上完了，卻還沒唸完。我採取的是海倫老師建議的策略，盡量依難易度分配時間給每一科，避免任何一科有太久沒唸而生疏。

二、一次準備 2 個科目，多次應考

我建議先從拿手的科目準備起，把覺得最難的科目放在最後面，這樣可以增強信心。建議先把法規考完，因為法規需要記憶的東西很多，接下來是經濟，投資和會計因相關性較大則一起準備。另考試題目難易有時差別非常大，因此 1 次準備兩科比較安全，不要只唸 1 科，如果運氣不好，剛好那次準備的科目特別難，可能那期就沒辦法有所斬獲了。

三、選擇題分數至少 50 分以上，亦不要放棄申論題

會計我失敗了兩次，分別為 58、55 分，其中選擇題 2 次都是 47.5，而其他科目，選擇題皆超過了 50 分才及格，因此我歸納出一個心得 - 選擇題的分數至少要 50 分，否則想靠申論題翻盤，難如登天。但除非實力超強或運氣很好，不然若只想以選擇題就過關的確較困難，建議不要放棄申論題，至少做一遍歷屆試題。

各科準備心得：

- 一、法規：於理老師上課講義的法條規納整理及補充教材已足以應付考試，只要熟讀並勤做歷屆試題，過關沒有問題！
- 二、經濟學：考的範圍很廣，吳老師上課的講義加上補充的歷屆考題解析，其實已經足夠，建議重要的圖形一定要理解並自己畫一次。
- 三、投資學是考試難易度差距最大的一科，田丁老師的講義一定要全部看完，除了基本的 CAPM、 β 值、利率期限結構、債券存續期間等，股票評價、衍生性商品部分，在難度較高的考題中常常出現。這科我自己另外多準備了筆記，將重要的公式集中比較，方便記憶和複習。
- 四、會計是最弱的一科，雖然海倫老師的講義已經將重點和觀念整理的很清楚，但一定要認真唸完並做熟裡面所附的經典考題，有關比率的題目絕對不能失分。提醒大家，新的會計公報是必考題，一定要熟讀，我兩次的失敗都是在於新公報的觀念題。

最後建議考試前二週，一定要將至少兩年的歷屆試題做完，考試時應預留 20-30 分鐘回答申論題並檢查答案。此外，為了多點申論題的實戰經驗，我另參考了高點出版的經典題型解析來加強。

以上過關心得供大家參考，謝謝金證照的老師們，先預祝大家金榜題名!!