



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	李怡瑤	服務單位	第一銀行
學歷	東吳大學	就讀科系	經濟系
未來願景	考取 CFP，成為一名稱職的理財顧問		

隨著網際網路的日益發達，現代人取得資訊的來源也越來越多元化，而過去資訊不對稱的情況已逐漸改善，但取而代之的是過度氾濫的資訊反而造成投資人的困擾。然而，隨著高通膨、低利率時代的來臨，現代人對理財的需求日益增加，加上媒體的教育也令理財觀念也越來越普及。在這種時空背景之下，各大金融機構為滿足一般社會大眾的投資需求，陸續推出財富管理的相關業務，但也因而造成了市場上過度競爭的情況，身為理財顧問的我，便開始思考如何才能提供給客戶更專業、更不一樣的服務。因此，便毅然決然地投入證券分析師的考試之中。

目前法令對證券分析師的錄取規定已大幅放寬，除由原先 50% 選擇題與 50% 申論題，放寬至 70% 選擇題與 30% 申論題之外，題目內容亦較以往容易，使得考取證券分析師的資格已不再像以往嚴格，而採取分科及格制並得以保留合格科目進一步降低了考取門檻，證券分析師幾乎已成為一名稱職的理財顧問必備的資格，也吸引許多從事理財業務人員的報考。

在報考證券分析師資格方面有所限制，報考人必須具有相關的工作經驗，因此大多數考生僅能利用工作之餘準備應試科目，然而改採分科及格制後，對大多數考生而言是一大利多。在證券分析師考試中包含了「證券法規」、「投資學」、「會計及財務分析」以及「總體經濟及金融市場」等四科。然而，近期各科考題多偏重於實務與當前經濟現況，考試方向不若以往鑽研於學術理論，因此，建議考生平常一定要養成時時留心市場最新動態與重要財經訊息的習慣。

由於目前證券分析師進入門檻已降低許多，加上改採分科及格制方式，因此報考人數大增，所以建議有意利用工作之餘考取證券分析師的朋友們，可利用其採分科及格制的特點，同時透過評估自我優勢所在，每次鎖定通過一科或二科為目標，將證券分析師的考試過程視為一場長期抗戰，一步一腳印地往既訂的目標邁進，相信堅持到最後的人才會是最終的贏家。

在準備考試方面亦有一些小技巧可跟大家分享。雖然養成留心市場動態與財經訊息習慣有助於理論的推導與理解，有助於在30%的申論題揮灑上獲得高分，但真正影響考試成敗的重要決定因素在於70%的選擇題，倘若選擇題可掌握8成以上時，則已經幾乎篤定及格。因此，建議在選擇題一定要獲得高分，在掌握8成的選擇題後，申論題作答方面即可以較輕鬆的態度做準備。

如果在針對考試方面掌握不到重點，除了可加強研讀各科大專院校用書來充實理論基礎外，也可以透過「金證照」的相關課程，經由「金證照」講師群所用心整理的上課講義以及上課時深入淺出的講解，更能在最短的時間內充份掌握應試重點，相信將有助於證券分析師資格的考取。