



| 金證照學員民國 97 年 6 月考取證券分析師(CSIA)的過關心得 | | | |
|------------------------------------|------|------|-------|
| 姓名 | 簡林億 | 服務單位 | 華南銀行 |
| 學歷 | 銘傳大學 | 就讀科系 | 金融管理系 |

很榮幸可以在這個園地，跟各位分享自己準備證券分析人員考試的心得。

就像醫生看病一樣，症狀不同，處方也會不一樣；每個人過去的背景與環境不盡相同的情況下，準備的方式自然就因人而異。正如有人問古希臘哲學家泰勒斯：「你認為人活在這個世界上，什麼事情是最困難的？」泰勒斯回答說：「認識你自己。」所以，開始之前，建議各位思考自己的優劣勢，再去規劃考試戰略，在此，謹提供我的方式，給各位學員參考。

以我而言，因為過去準備插班大學的經驗，所以經濟學的基礎算是有的，投資學雖然很久沒唸，畢竟是商學院出身，也知道重點可能在這裡，用心啃啃書應該也不會太糟，所以在戰略上，我想先從證券法規跟會計及財報分析這兩個科目來準備，這麼做的目的，是因為法規及財報常常容易因為環境的不同而有所增修，變動性比較大，越晚準備，要唸的可能越多，相反的，經濟及投資學就比較不會有變動，運氣好的話，可能某一次的題目比較簡單，不怎麼準備，搞不好也可以低空飛過，而事後證明，的確是如此。

以我實際考試的狀況來說，因為自己平常還得上班的關係，準備的也沒有很用心，前兩次考試，只唸了海倫老師半本的財報，就上考場了，結果，那次投資學超級簡單，考 KD20 交叉要如何這類的題目，沒什麼準備的投資學，就這麼過了...這就是新制的好處，多考幾次，沒唸的搞不好真的可以矇到...，之後的經濟學，也是類似的情況，所以在此奉勸學員們，不要放棄，即使沒信心，也要考到最後一堂。

再來就是法規跟財報了，因為是比較不熟的科目，為了方便日後的複習，錄音是必須的，在此要特別感謝海倫老師與於理老師，精闢扼要的教導，尤其是海倫老師，教授內容深入淺出，有關於答題技巧方面，更是使我獲益良多。像是大家最棘手的問答題，條列要點式的答法，的確是比較容易拿到分數。我有個同事，問答題每題都寫滿一大頁，卻一分也沒拿到，我用條列式回答，每題最少也可以拿個 3~5 分，算是很補的。

最後，我也條列幾項要點，希望可以對各位有幫助：

1. 切記要買證基會的題庫，雖然不像謠傳的 90% 出題率，但就我準備法規的經驗，50% 左右的考題，題庫都有。
2. 新的法規記得要念，我考的那次，差點就要敗在期貨商兼營的規定。
3. 切記背好幾條經典的法規，如內線交易，獨立董監之類的，問答題可以寫出是什麼法的哪一條規定，基本上，已經贏了一半。
4. 選擇題才是是否過關的關鍵，問答題的部分，至少要把歷屆考題弄懂，條列式的回答。
5. 貨幣銀行學的東西，最好重點看一下，比方中央銀行的功能，非背不可。
6. 當紅的時事題，比方說次級房貸聯準會的措施及效果，最近美金升值或許就會問原因為何？利弊又為何？新的公報的影響，這類的東西，一定要看。
7. 堅持，考到最後一堂。

以上，是我的小小心得，謝謝金證照，祝福各位，考試順利。