



金證照學員民國 97 年 12 月考取證券分析師(CSIA)的過關心得

姓名	郭儒霖	服務單位	先鋒投顧
學歷	國立台灣大學	就讀科系	工商管理學系
未來願景	基金經理人		

一開始參加金證照的說明會時就在考慮是否要投入自修時間準備或是參加補習班。但是因為上班時間很長，加上自己不是個會花時間整理重點的人，所以我就決定要讓金證照把我的準備時間給縮短。

在今年 Q3 的 CSIA 的考試中，投資學跟總體經濟先過關，因為這兩科是我們投信投顧業者擅長的強項，所以也被我列入先要過關的首要任務。而會計跟法規是留到 Q4 才將其過關是因為會計對我來說是一個最難的科目。我把它跟最簡單的法規放在一起準備，不但準備時間可以多放在會計上，而且還可以同時兼顧到法規的進度。這樣一來會讓準備的過程事半功倍，也會在考試的時候知道自己在每一次考試中知道自己要過哪一科而不會因為太過緊張而失常。

以下幾點心得要和各位努力 CSIA 的夥伴分享，希望大家都能夠過關：

1. 四科中要先把自認為最難的科目列出來，像我是知道會計與財務分析是我最大的單門，我必須從 97/5 準備的時候就得慢慢練習加強。海倫老師跟李錡老師的課我各上了一遍，加上 97Q3 確定考過投資學跟總體經濟時，就立即投入研究會計的行列。從一開始連損益表都看不懂的我，透過每一次的上課，以及下課回去每一個題目的練習，都讓我慢慢的把會計整體的結構慢慢的看懂。考證券分析師不是研究學問，而是要把握題目一出現就要算對的可能性。會計的分錄考很少，絕大部分都是要問答案該怎麼算出來。申論題在這次 Q4 改的非常嚴格，很多人都是選擇題拿了將近 60 但是申論只拿不到 3 分，加起來就剛好在 60 分前引恨沒過關。我在這次有一點運氣成分：選擇題拿了 55 分，申論題拿下關鍵的 5 分過關。所以考會計時最好選擇題直接過 60 對於過關比較保險。
2. 證基會的「證券投資分析人員測驗題庫」是一本一定要破費的考試用書，雖然證基會多次聲明並不是 90% 從這本書出題目，但是在每一科的關鍵題目中多多少少有這些原本在上面的題目被考出來，要是你沒有背到而考出來而你又寫錯，我相信一定會吐血而死。像我在 97Q3 時有好幾

題都是出在這本書裡面，我連計算都不計算就直接寫答案，留下非常多的時間去寫申論的部份。

3. 總體經濟在吳老師的教導之下是我成長最快的一科，在大學我連個經跟總經都分不太清楚的資質，透過這一個月反覆磨練各項經濟學大師的理論跟實務，加上新聞上面有關經濟消息的更新，是有助於在總體經濟上面拿下好分數的重要關鍵，如果金證照要選出四科中哪一個對於學生有最大的助益?我會把吳老師的名字寫在第一位。
4. 投資學的部分隨著每個時代的不同題目也有所不一樣，從之前比較常出的股票評價 CAPM 這些基本投資考試，慢慢到了權證，選擇權，債券這些更進階的考題，讓投資學的範圍開始變的更寬廣也更難考好，要攻下這科就更需要對投資學的熱愛跟熱情，在課堂中除了要認真上課之外，課餘時間就必須反覆練習這些題目，只有讓自己處於在解題迅速的前提之下，才有辦法在短短的考試時間裡面拿到 60 的及格分數。
5. 法規是四科中最簡單的一科，我當時是挑這科跟會計一起準備，一有時間就背證交法跟投信投顧法，公司法的部份對我來說比較難，我就會先寫題目再背公司法，而證交法跟投信投顧法是因為我是投信投顧從業人員，這兩個法律就變的相當簡單，總而言之，知道自己的長處在哪邊，就按照自己的步調把考試準備好。
6. 投資分析人員(證券分析師)已經過關了，現在正在朝下一個目標 CFP 邁進，在 CFP 只需要考第六模組的誘因之下，我先選擇考證券分析師，如果你也是希望循這條路徑往下走，我想這條捷徑會讓你節省最大的時間跟金錢，並且獲取最大的經濟效益，這不就是經濟學中所謂的在有限資源之下，求取最大產出值的最適解嗎?謝謝金證照跟一起陪我打拼的同學們，希望你們也都能一起通過這個里程碑。

證券投資分析人員專業科目測驗成績合格證明

換(97)證投折測字第 〇四-六三〇〇三三五 號

郭儒霖 君民國 七十一年 一月 十二 日出生，身分證字號 ，於
九十七年 十二月 七 日參加本會委託中
華民國證券暨期貨市場發展基金會辦理之證
券投資分析人員專業科目測驗，經評定成績合
格，爰發給合格證明此證

中華民國證券投資信託
暨顧問商業同業公會

理事長

杜德源

中華民國 九十八 年 一 月 十九 日