



金證照學員通過 2009 年 3 月 CSIA 的過關心得

姓名	王大任	服務單位	某金融機構
學歷	東吳大學	就讀科系	會計系
未來願景	成為專業投資人		

在金融業工作快十年了，也考了十幾張證照。但是隨著教育政策大幅降低學士門檻，大學生滿街都是，每個人都有一堆證照，而本身在職場上仍須再奮鬥個幾十年，若不提升一下自己的戰鬥水平，可能撐不了幾年就被市場淘汰，故幾經思考後，毅然決然報名參加 CSIA 的考試。

在得知通過 CSIA 考試後，這些日子準備考試的緊張和壓力頓時全化解了。回想六年前看到今週刊 NO.274 期封面人物年輕富翁張獻祥(呂張十二人小組)一百萬二年變一千萬的故事，我就夢想擁有「證券分析師」的證照，成為一名專業的投資人。如今夢想終於成真，我非常感謝金證照，因為沒有你們的幫助，我不可能實現這個夢想。以下就個人準備各科考試的經驗跟大家分享：

證券法規：

內容包含證券交易法、投信投顧法、公司法及其施行細則，內容相當繁雜，如果有時間可以把法條背起來，如果和我一樣是屬於「一目十行，過目即忘」的同學，建議把金證照的講義看熟即可，因為老師已經幫你都整理好了。

會計及財務分析：

近年來考題分析，分析師考試中，財務報表分析、現金流量表與投資、各種折舊計算與公司債利息法的處理都是考試重點。再加上新的會計公報(上課一定要仔細聽，平常要看經濟日報和工商時報)，如果對會計不熟的同學，建議可以參考一下鄭丁旺的中級會計學，雖然我覺得金證照的講義已經非常完美了。

總體經濟學及金融市場：

只要上過吳老師的經濟學之後，新手都能輕易通過這科考試。因為吳老師自信風趣的分析及條理的引導，使經濟學變得更平易近人、簡單易懂。

投資學：

由於市場上金融商品層出不窮，三不五時就有一些新名詞迸出來，「投資學」是最難準備的科目，尤其近二年考題向 CFA 靠攏，難度大大提升，建議除了歷屆考古題一定要做外，自己要將重要的公式和理論整理起來，務必背熟。

必勝四撇步：

- 一、**勤做考古題**：最近三年份的考古題每一題都要演練過，如果時間來不及，把題目熟記下來，分數上一定有效果。
- 二、**把握選擇題**：選擇題佔七十分，如果能拿五十分以上，過關的機會就大增。因為申論題無法掌控，但是一定要寫，有寫就有分。
- 三、**整理自己的筆記**：把重要的公式和不熟的理論記在筆記上，考試時帶筆記去就夠了(非常重要，請切記)。
- 四、**一次考試多準備幾科**：四個科目的難易程度在每次考試不一定，建議以「二科」為一單位，貪多嚼不爛。如：「證券法規加會計」或是「投資學加總體經濟學」，如此心理負擔較小，過關機率較高。

以上是個人準備考試的心得及方式，提供各位先進參考，預祝各位早日順利取得分析師證照。再次由衷感激金證照的各位老師及工作同仁，你們辛苦了。