



### 金證照學員通過 CSIA 2009 年 9 月的過關心得

姓名	蔡德輝	服務單位	台新銀行
學歷	德明財經科技大學	就讀科系	財經系
未來願景	財務顧問、MOU 簽定後願朝大陸發展		

從來沒想過會想考證券分析師，總以為目標好遙遠…求學中老師就已鼓勵學生開始考證照，不知不覺中取得考試資格，決心試試自己的極限！

曾以為自己買相關參考書研讀應該就能考上，但我錯了！「證券分析師」不能和準備基本證照相提並論，準備範圍很廣、很靈活，加上工作下班都累了，要再提起精神讀書實在很難，放假時也得乖乖向圖書館報到。

仔細思考後收集相關資訊決定到「金證照」聽課，受益良多，碰到的問題在各科老師專業教導下有了答案，花最少時間得到最大效益；建議大家一次準備二科以上，雖然現在「選擇題」比重有 70% 感覺應會較好作答，但實際應試後發現題目難易度反而落差很大，一次只準備單科，以為這樣比較輕鬆容易些，但若是遇到該次的題目較難就會拿不到及格分數，時間與成本損失很大。以下是我個人的準備方式：

- 1、 證券法規：「黃驥」老師所編寫的講義讓法條內容清楚好記許多，法條內容很多又相似，準備此科多看、多記沒別得捷徑，沒有系統整理難增加記憶且乏味，建議同學從研讀講義內容應付此科目很足夠。
- 2、 投資學：算式不懂、模型好複雜、觀念怎麼來的？這是自修時都會遇到的問題，在「Steven 老師」指導下全都通了，課程中也能提出實務經驗配合佐證解釋，此科觀念為重計算為輔，講義也是重點。
- 3、 財務分析：此科是很多同學最後準備的一個科目，中級會計學內容為主，公式多、觀念複雜，「李錡老師」憑著豐富實務與考試經驗簡化內容讓同學更加理解不用硬背，「作題目不在多在於『精』」！上老師的課你會發現他有很多內容想教導同學，課後可以多請教老師。
- 4、 經濟學：這科超重「觀念」！詳記講義內容，沒有多複雜的計算題，上「吳老師」的課你會發現老師畫型圖超精準相當專業，另外老師還會整理一本歷屆考題和解答，一定要看、練習，這科近幾年的考題都會有重覆的題目出現，而且連選項都不會變！
- 5、 練習：幾乎每位同學都有自己的工作，相對能看書思考的時間就少很多，透過「金證照」課程準備，會縮短摸索時間加速學習效果，最重要是能認識許多一同奮鬥的同學，單獨一

個人看書真的很累、很無聊，有同好當「伴讀書童」增趣不少，互相鼓勵、支持；證期會那本題庫有時間一定要，做近幾年的出題會有 10%~20% 重覆，這將是合格的關鍵！「上課講義為主」！至於「問答題」的部份應考時別空白，盡所能的填寫能拿幾分算幾分，題目問什麼才答什麼，空白只是讓閱卷老師改得輕鬆，關鍵在「選擇題」70 分能拿個 50 分加上問答的分數較安全。

- 6、心理準備：既然下定決心要考分析師，就不想得到此證照後有什麼作用？對往後工作會不會有多大幫助？這些問題等考取再來煩惱，「放感情」且全心準備，此時投資在自己身上往後絕對會有回報，畢竟機會是給有準備的人！
- 7、CFP 國際理財規劃師的捷徑：考取分析師可以抵免 CFP 模組一到五的課程和考試直接可上模組六課程參加考試省下不少費用(有興趣的同學可參考 <http://www.fpat.org.tw/>)，這張國際證照在引進台灣認證沒幾年，早點準備早點卡位，雖然目前民眾尚未了解 CFP 職照，但未來一定會成為黃金證照！

8、Never give up ! 絕不輕言放棄！



# 證券投資分析人員專業科目測驗成績合格證明

換(98) 證投析測字第 ○四一六六〇一四三四 號

蔡德輝 君民國 七十 年 三月 二十二日出  
生，身分證字號 F125 ，於  
九十八年 九月 六 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

杜純得



中華民國 九十八 年 十 月 十六 日