



金證照學員通過 CSIA 2009 年 12 月過關心得

姓名	陳威良	服務單位	寶來投信
學歷	國立政治大學	就讀科系	財政系
未來願景	成為頂尖操盤人		

國內金融證照有數十種，但目前最高階也最具專業代表性的證照，則非「證券投資分析人員」（以下稱證券分析師）莫屬！敝人因為工作職能需求，也自 98 年第二季開始參加考試。因為證券分析師考試共分為四科，包括投資學、證券法規、總體經濟與金融市場、會計及財務分析，現行規範為通過考試認證科目的資格可以保留兩年，衡量了自己工作之餘的時間與精力有限，我的讀書計劃就規劃每一專業科目各以準備一個月為限，希望採取「集中火力，各個擊破」策略來應試，並期許分成兩階段分科應試、順利過關。證券分析師第二季考試時間在六月初，因此，我初步決定第一階段目標先考取投資學與證券法規，並按照計畫從四月份開始自修準備。先鎖定應考投資學是因為該科的專業內容剛好可以與工作相輔相成，而證券法規則是因為愈早考、愈能避免遇到法令翻修的困擾。

其實自己的準備過程很簡單，只有買了一套適合自己理解能力的參考書，再搭配證期會出版的 600 題題庫。在考前的兩個月，每天就是保持規律的作息，早晨固定提前一小時起床讀書，因為此時頭腦最清楚、吸收事半功倍、而且幾乎沒有任何外界干擾；下班之後因為時間早晚較不固定，而體力經過整天消耗也明顯下滑，所以晚上只再彈性花半小時至一小時讀書。換句話說，每天用來準備分析師考試的時間就是 1.5~2 小時，持續規律的習慣，假日亦然。這樣的讀書節奏，不僅不會覺得負荷過重，對於工作的投入或者假日的休閒同樣都不受影響。

參加了 98 年第二季考試，對於投資學與證券法規兩科目，很順利的都能「一試命中」！值得特別一提的是，原本考試當天只打算應考準備好的兩科，突然心想：總體經濟與金融市場考試側重實務面應用，既然平日工作就常關注總經分析與時事新聞，何不姑且一試？至少多些經驗也有助日後考試。就在臨時起意應考的情形下，努力加上幸運，第一次參加證券分析師考試總共通過了三科。

面對最後一科會計及財務分析，是筆者最沒有把握的一科，原先我還是依照之前的讀書計畫來準備，可是卻在第三季考試鍛羽而歸！考試實戰後我發現自己似乎找不到教材的重點與命題的方向，若是再堅持自修恐怕會徒增準備的時間。因此當機立斷選擇報名錄取率最高的專業輔考機構—金證照，藉著專業講師的考前密集訓練，不僅在一個月內讓我輕鬆掌握住考試重點，對於困惑許久的會計基礎觀念與原則也有種豁然開朗的感覺。我覺得準備會計一定不能強記，否則不但學習過程容易挫折、艱辛，而且日後亦容易忘記。建議會計基礎愈是薄弱的考生，就愈應該尋求專業老師協助，畢竟輔考的講師都是身經百戰，擅用各種深入淺出的例題來讓學員吸收，並且透過每周課前的模擬測驗與試題解析，其實平日訓練充分紮實，進入考場我們對於各種考試題型都早已胸有成竹！只靠著反覆複習講師整理的上課講義，以及課堂上所抄寫的筆記與例題演練，在 98 年第四季終能順利通過會計及財務分析，並正式取得證券分析師證照，邁向專業分析師的職涯路途上，我最想感謝金證照的專業輔考，使我受益無窮！

99.1.18 陳威良