



金證照學員通過 CSIA 2009 年 12 月過關心得

姓名	邱志彥		
學歷	Pace University	就讀科系	MBA (財務)
未來願景	繼續取得 CFP (持有 CSIA 只需考一科), 未來目標 CFA		

在去年九月底離開理財專員這個行業後，一直想說要找個和原來不太一樣的方向，累積一些不同的經驗，剛好之前公司的同事說他在考證券分析師，他跟我說這個證照在找證券業或投信投顧相關方面的工作會比較大的幫助，便想說利用沒上班的這段時間專心把證照考過，但因為距離考試只剩兩個月左右，在時間壓力的考量下，決定尋求專業的補習班來助一臂之力，之前考CFP時一些科目考前複習就曾在「金證照」上課，也順利過關，因此便報名了會計及法規兩科，總經及投資學因之前研究所有念過，補習班的排課剛好也排在99年初，便選擇自己念。

我會建議大家一次準備二科以上，因為若是遇到剛好某科出題特別難，又只有準備那一科，那就虧大了。每科至少要念完兩次以上，因為等念到後面前面的又忘了，兩次至少可以確定可以記起來比較多一些。以下是我各科的準備方式：

證券法規：老師講義中會帮大家把相似的法條做整理比較，上課當中會針對一些特別要注意的法規或一些專有名詞做一些解釋，這科並沒有特別的捷徑，只能多看幾次，把講義的題目作熟，還有老師有一本針對申論題作的示範答題，考前一兩天稍微背一下，若剛好考出來就賺到了(12月就有考到一題一樣的)，大概就講義內容應付這科已足夠。

財務分析：這科比較多同學遇到困難，個人之前只有修過初會(我大學念化學)，會計的基本觀念還算了解，其他全部都是靠老師上課和講義內容來念，只是我會把講義的題目在老師上過課後，不看答案自己做，一次兩次三次，一直到整個觀念很清楚為止，真的不行就隔週問老師，老師發的考古題也是每題自己做到了解為止，盡量不用背答案的方式，做題目在精不在多，把講義整個弄熟，該背的一些公式(財務分析等等)背好，應該也沒問題。

投資學：我是買X點的參考書，因為大部分的觀念我大致上了解，一些比較特殊，如選擇權評價模式等，就多花點時間看懂。投資學有許多的公式，還是要花點時間背一下，參考書的題目也是徹底的做過一兩次，若有底子的人應該就足夠了，真的還是不行就尋求金證照的協助。

經濟學：這科我之前完全沒有修過，甚麼IS，LM，AS，AD線讓我一整個頭昏眼花，我一樣是買X點的參考書，想盡辦法把裡面的東西看懂，我有回頭去參考台大四人幫出的經濟學(下冊)。大致上有一半以上內容我想一般人沒有問題，有些報紙或財經報導經常出現的觀念或名詞應該也不難。剩下看不懂就盡可能把某些比較重要的觀念或公式背起來，參考書的題目仔細的做幾次，600題題庫盡可能記熟，時間真的不夠就是硬背就對了。不然就是尋求金證照的協助。

證基會出的600題題庫一定要作：在考試的過程會出現幾乎一樣的題目或觀念非常類似的題目，把題庫徹底的作一次，第二次把答錯的重做一次，第三次再把第二次做錯的再瞭解一次，我想應該就沒甚麼問題。

我真的是用很臨時抱佛腳的方式在念，也很幸運的一次全過，我是把我趕鴨子上架的方式分享給大家，希望對有些時間不太夠，沒辦法把一堆教科書都拿出來重新複習的人，一個最短的時間可以達到最大效果的途徑。金證照的講義真的是有名的好用，再加上熟讀1-2次，我相信不會有問題。觀念通了，題目也做過了，臨場看到題目也比較能變通，不會慌了手腳。

最後，很感激金證照給予我的協助，讓我一次順利的全部過關，也勉勵還在奮鬥的同志，堅持下去，一定會金榜題名！