



金證照學員通過 CSIA 2010 年 6 月考試的過關心得

姓名	張志宏	服務單位	大昌證券
學歷	元培科技大學	就讀科系	財金系
未來願景	知名證券分析師		

因為現為證券業的營業員，而且在學校是選修財金系，所以在準備 CSIA 的考試上是抱著學習重於考照的心態來面對，因此一開始是以自修的狀態來考試，但自行準備的狀況下只通過投資學與總體經濟這二科，而對會計是完全不行且不知如何下手準備，經過比較目前市場上的考照機構、師資以及參考金證照一些前輩的考取心得下，決定選擇金證照做為我考照學習機構。而對於一般想考取 CSIA 的學員，提供下列幾項心得與各位分享。

證券法規與實務：

- 一、首先建議將 600 題題庫看熟，因為還是會有一定比例的考古題出現，此類題目出現一定要將分數拿到手。
- 二、自行將刑責方面的問題做歸類，例如將處五年以下有期徒刑是違犯那些行為態樣，處三年以上十年以下有期徒刑是違犯那些行為態樣歸類清楚，如此一來在面臨考試時就能清楚選擇正確答案。
- 三、如果想在申論題拿分的話，建議將證券交易法、證券投資信託及顧問法看過一次，並針對幾個比較重要的法規（內線交易、歸入權、財報編製規定）最好是能背下來，如此一來只要考出相關的考題就能穩穩的拿下高分，萬一出的考題沒看過的話，也可將證券交易法、證券投資信託及顧問法看過的相關內容撰寫出來拿到一些分數。
- 四、近期的考題的出題方向不論是選擇題還是申論題，幾乎都會出現增修條文，因此一定要將閱讀近期二年內的增修條文。

會計學及財務分析：

- 一、首先不論之前有無學過會計學，建議心態上先放空自己重新學習，因為以前所學習的會計準則或計算公式現在未必適用，而金證照的老師會將最近變動的會計準則彙整好傳授給同學，所以課堂上專心聽老師講課，應該都能抓到考題範圍八九成左右。
- 二、600 題的題庫屬於觀念型的題型分數一定要拿到，另外訓練自己將計算題的題型熟悉計算，務必要訓練到看到題目出來就知道如何計算，來縮短計算的時間，以期能以最少的時間，算出正確的答題。

三、**考試時的時間須精準分配**，遇到比較複雜需要思考的題目沒有把握可以先跳過，先將簡單拿分好計算的題型分數拿到手，有空餘時間再回過頭來思考計算。

總體經濟及金融市場：

- 一、**近期的金融市場時事新聞要密切注意**，出題時總會將最近的時事新聞套入考題中，尤其是問答題的作答，在作答時要以經濟學的角度作答，如果能以文字加以相關模型圖示方式作答，將可以拿到較高分。
- 二、準備時要以理解為主，基本上經濟學的所有理論，大致都與供給需求有關，以這個觀念套入所學的理论學說，將能比較容易理解。
- 三、證基會 600 題的題庫要熟練外，近期一年的歷史考題，最好也能下載下來閱讀，除了可以瞭解的時事考題外，也可以瞭解近期的出題方向。

投資學：

- 一、準備時與經濟學一樣以理論為主，建議可準備一本小冊子，將所有的公式以及範例試題**歸納重點**記錄上去，方便自己隨時練習以及考前複習使用。
- 二、因為投資學每次出題的難易度不同，建議第一次就先準備投資學，而且如果能夠將觀念融會貫通，就算第一次沒有考過，再次複習也不用花費太多時間準備。
- 三、雖然近期的考試出題較少有計算複雜的題目，但是考試時還是要做好時間分配，對於需要思考的觀念題與計算繁複的計算題，一樣可先跳過或者先將一定不正確的答題刪去，有空餘時間再回過頭來思考計算。

最後祝大家都能夠順利考上 CSIA，只要去做最後一定能夠成功的，相信自己、做就對了！

證券投資分析人員測驗合格證明書

換(99) 證投新測字第 〇四一六九〇〇八七〇 號

張志宏 君民國 七十 年 七月 三 日出
生，身分證字號 F125308996，於
九十九 年 六 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
券投資分析人員資格測驗，經評定成績合
格，爰發給合格證明書此證

中華民國證券投資信託
暨顧問商業同業公會

理事長

林弘立



原發證日期： 九十九 年 七 月 十九 日

中華民國 九十九 年 七 月 十九 日