



金證照學員通過 2010 年 9 月 CSIA 考試過關心得

| | | | |
|------|-------------|------|-------|
| 姓名 | 洪偉翔 | 服務單位 | 金融業 |
| 畢業學校 | 國立台灣大學 | 就讀科系 | 財務金融系 |
| 未來願景 | 成為專業的投資分析人員 | | |

成為專業的分析人員是我在金融業所追求的目標，當我考過了 CFP 後就想要挑戰 CSIA 的目標，雖然是本科系畢業也一直在金融業服務，但畢竟已經離開學校許久了，過去也曾經靠自己買講義與教材自修，但卻無法有好的成績。在看到金證照介紹後就決定要參加金證照課程，幫助我盡快拾回學校時的記憶，完成證照的考取。

其實過去在考金融證照時，因為都是選擇題型式加上考古題較多，所以多半都是在考前一段時間在開始衝刺，強迫自己記憶最後參加考試，考完以後就忘光光，沒有學習上的成果。但在考過幾次 CSIA 後發現不能用這樣的模式去做。因為 CSIA 的選擇題中除了有考古題外，還會請命題老師針對當時的環境與市場現狀出時事題與觀念題，甚至於還有陷阱題的出現。在 9 月份考會計時還有一題讓我扼腕，明明會作卻被誤導，白白損失 2.5 分差點就名落孫山。這證明了身為證券從業人員中最高級的證照，考題是具有相當程度的，一定要融會貫通才會順利通過。

至於考試的心得與技巧部分個人歸納出以下幾點：

【共同心得與考試技巧】

- 1、 不管那一科，首先 600 題一定要仔細做，就算是短時間無法了解，背也要背下來。而每一科老師從第二次上課開始，都會準備小考題目，建議可以利用一點時間寫，複習一下上次上課的內容。
- 2、 考古題與講義上的題目也要詳讀，而且要從近做到遠，也就是越接近現在的考題要先做，99 年 98 年 97 年這三年的考題務必要先了解，因為近來金融法規與發展變化多端，太久的題目已不適合現狀了，通常不易再出現。
- 3、 一定要多留意時事，就像經濟學與法規很容易在申論題部分出時事相關題目。

4、考試的題型分為選擇 70%與申論問答 30%，而問答題往往是閱卷老師自由心證，很多時候是由不得考生的，所以記住一定要利用選擇題的部分努力獲取至少 50~55 分的分數，而申論題部分如果不太順手，也要盡量發揮，務必在這個部分獲取 10 分左右的分數，如此一來就能順利過關。

【分科心得】

★ 證券法規：

法規是我最弱的一科，因為法條變化多端，經常一個字改變意思就不一樣，幸好金證照的老師很用心的準備好資料與講解，尤其是表格一定要熟讀，避免被誤導，而重要的證券法規修改更要特別留意（個人在考前晚上特別上網找了有關內線交易法修改的相關規定，結果運氣好猜到一題申論，投報率還不差）。

★ 投資學：

在投資學上要留意的是傳統大題一定要會，譬如 CAPM、債券相關價格計算與 DURATION...等，老師在課堂上都會特別點出重點，各位千萬不要輕忽。而衍生性金融商品更是重點中的重點，但往往因為課程安排的緣故，在這一塊著墨的時間較少，各位要留意這方面的題型與解題的方式。

★ 會計與財務分析：

這是公認最難的一科，個人也這樣認為，但是在羅老師的講課中會把枯燥的課程講得很生動，不過因為時間太趕，真的讓許多部分都會不足，而且老師的講義上還會提供考題類型，各位同學要多參考。另外 IFRS 炒得火熱，在證基會的網站上有特別針對 IFRS 與國內會計準則的差異做成表格，各位要去下載有些題目都會從那裏出。

★ 經濟學：

吳老師不愧是專業講師，在經濟學這個學術性中的領域都能說得這麼人性化，上課要專心聽講，配合考古題與 600 題應該就能夠順利過關，當然傳統的 IS-LM，AD-AS，凱因斯理論，必定會考，原則上經濟學大概是這幾科中最容易掌握方向的考試，同樣的時事題要多留意或許就會有意外的分數。

【結論】：

考試過關不外乎勤與運，勤於練習是學生的責任，但考運好不好就是上天的安排，在考試前不要緊張，考試時把握時間，不要在不會的題目上耗太久，考完後就交給上天安排，但相信只要認真老天都會看到你的努力的，加油！！