



金證照學員通過 2010 年 9 月 CSIA 考試過關心得

姓名	吳國彰	服務單位	大眾證券
畢業學校	致理技術學院	就讀科系	財金系
未來願景	操盤人		

進入證券業將近五年，從事營業員的工作之後。在股市的操作也算順利，但畢竟營業員還是屬於業務人員，在開發客戶上較不感興趣，一直想轉往投信、投顧從事股票研究、代客操作方面的工作。但基本上的條件，還是要具有分析師的執照才能有展露頭角的機會，畢竟金融業還是要以證照為主，它是進入職場的最低門檻。儘管你再有能力，沒有證照的話，你什麼機會也沒有。

在 2008 年三月時，個人決定要考「證券投資分析人員」的考試，自己從市面上買考古題庫及相關書籍來看。到了六月時上考場考試後，想當然的第一次難免敗北而歸，畢竟考試並不是一天二天的事，第二次自己認為已經看得很認真，在考古題方面也都很熟練，沒想到第三季九月份的考試完，分數居然比第二季六月份的考試還低。當時整個人心情 down 到谷底，所以在考試方面也沉寂了一年。後來在 2009 年底時，決定再給自己一次機會，下了破斧沈舟的決心。從網路上看到「金證照」公司，它專攻金融業的證照而聞名，加上在同業中也耳聞過這間公司風評不錯，許多市場上的名分析師後來也都是在「金證照」加持後才考取「證券投資分析人員」。當時心想是最後一次了，乾脆花點錢去上課，有砸錢下去的話才會更督促自己用功。而且在學費上，開課前三個月報名也有優惠。因此也更下定決心去補習。

在過完年後開始上課，當時第一階段的課程是「證券交易相關法規與實務」，是請一位具有執業資格的律師來為各位學員上課，老師上課時，從基本的法學精神、法學架構來講解何謂的「法」，讓各學員在讀法規時，心裡才會有個基本架構與底子。之後在課堂上又把何謂的「公司法」、「證券交易法」及「投信投顧相關法規」分門別類的講授說明，讓各位學員在法規的準備上可以清楚的看清考題題目是屬於哪一類別的法條，才不會答錯。

在「會計與財務分析」的課程上，老師在很多學員都不是商科背景的情形下，讓大家清楚地了解什麼是「資產負債表」、「損益表」及「現金流量表」，也很有系統地說明整個財務分析的內容與對公司的影響。

另外在「投資學」方面，老師清楚地講解每個模型公式的義意及評價方式，尤其是在衍生性商品的內容，更是講解的很詳細，讓我在應答相關題目時，更是無題不解地拿分。

最後是「總體經濟與金融市場」，這一科是我完全沒讀過的學科，連以前在學校也沒有讀過，對於這種社會科學的理論，我個人更是很頭痛，但在老師用生活實例的授課方式之下，卻可以完完全全地對圖型、過程充分了解。另外老師也在考試中常常會出現的經濟時事方面，對大家說明相關的經濟分析與決策，這在往後從事分析師的工作時，是相當有幫助的。

總結上述考試過程，其實自己看書對有些天資聰穎的人來說可以，但對我個人來說就是考不上。有老師的專業授課、建立每一學科的架構、答題技巧，確是讓我考上的關鍵，當然自己的用功也是必需的。最後皇天不負苦心人，還是讓我考上了，相當感謝「金證照」的幫忙，也希望往後的學員可以金榜題名。