



金證照學員通過 2010 年 12 月 CSIA 考試過關心得

姓名	蔡學文	服務單位	上市公司投資部
畢業學校	國立加拿大皇家大學	就讀科系	MBA
未來願景	職場順利升遷以及成為快樂的投資人		

由於在證券投資界已約有近 10 年的資歷，又深深認為金融證券業是高汰換率的行業，因此自 2010 年起開始著手準備證券投資分析師 (CSIA) 考試。由於證券分析師考題範圍廣且深，建議考生每天下班需撥空研讀、一定要持之以恆，且要很扎實的準備。建議考生可一次準備兩科，如會計及證券法規或是投資學及總經。由於本人會計基礎較為薄弱，一直難以突破困境，因此決心找金融證照最專業的補習班—『金證照』幫我提升會計專業能力。

會計及財務分析準備要領及方向

本學科是 CSIA 的大魔王！如果第一次參與考試的考生，強烈建議，先準備會計及財務分析，如果通過了本科，恭喜您，CSIA 的過關率已達 50%。

準備方向：IFRS 配分比重有越來越高的趨勢！留意 IFRS 與 GAAP 差異處，IFRS

最新執行進度可到證基會下載，這通常是必考題，還有時間的話，可到會計研究發展基金會下載公報，尤其是新的會計公報，出題命中率高喔。另外，本學科由於是數字計算居多，因此需勤練考題，提升考試的好手感。若與本人一樣，自身無法突破，那就找金證照老師，羅傑老師的筆記歸納的很有條理喔！

投資學準備要領及方向

投資學難易度波動較大，基礎較差的考生，建議可買謝劍平的現代投資學-智勝出版來加強本身實力。

準備方向：以債券存續期間及其評價、投資組合管理、股票評價、證券分析方法以及衍生性金融商品為熱門考題。

總體經濟及金融市場準備要領及方向

需熟記各學派的理念，但是更重要的是需要先搞懂兩條線 (D/S 分析模型)，如總合供需模型、AS-AD、IS-LM，以及貨幣政策、財政政策相關重點。另外，本學科考題大都與時事相關，因此不建議強記，應以理解來突破考題。補充資料強烈建議以謝登隆、徐繼達教授著作的總體經濟學：理論、政策與個案為主。不曾修研過的考生，難度可能較高，趕快去找金證照就對了！

證券交易相關法規與實務準備要領及方向

這是一科「背多分」的學科，跟數學強弱無任何關係，建議考生須熟讀 600 題，要認真看五遍以上，多看幾次就會熟記。衷心建議，除非你是唸法律的，不然申論題是很難拿高分的，所以還是把選擇題看熟吧！

※ 過關小撇步※

記住每一科過關門檻，選擇題最好要能拿到 55 分以上，才有辦法拿到 60 分以上。所以建議考生需勤練習歷屆考題及證基會 600 題題庫。申論題千萬不可放棄！尤其是比較會寫的考題，把你所學的、所知的盡力寫進去（而不是亂寫）。另外，可用表格化逐項列示你所寫的答案（記得要帶尺喔！），字跡千萬要力求工整及美觀。

證券分析師考試是「三分天註定；七分靠打拼」的零和小遊戲，依我的經驗來看，每一科歷屆考題的選擇題如果能拿到 60 分以上的話，就心理面而言，考試也不會緊張，下筆會有如神助，自然『出槌』的機率很低，及格機率將會提升。

最後，還是要感謝羅傑老師化繁為簡的精闢教學以及金證照提供的充電平台。

貼心小叮嚀：考試前，建議一定去拜文昌帝君喔。