



金證照學員通過 2010 年 12 月 CSIA 考試過關心得

姓名	簡良有	服務單位	金融業
畢業學校	東吳大學	就讀科系	企研所
未來願景	基金操盤人		

投身金融業界後就體悟到需不斷充實自己的專業技能，才能因應多變與競爭的職場環境。也唯有取得專業的金融證照，才會增加自己在職場上嶄露頭角的機會！當然，為了運用有限的時間下來取得專業證照，我選擇了金證照的研習班來幫助我面對這場馬拉松式的競賽。當然如果僅是抱持著姑且一試的心態來應試的話，時間一久很容易受到生活的瑣事與應試的挫折就半途而廢。因此，最好就要平時按照講師的授課內容在預定的時間內複習完畢，並伴隨反覆練習老師課堂所指定的題型與證期會出版的選擇題內容，唯有如此才能掌握自身瞭解的程度。更重要的是能即時發現問題所在，馬上就在下次課堂期間向老師請教。才不會因為隨考試時間的到來，才發自己累積太多的問題而顯得手忙腳亂。

在應試的策略上，我建議可以將四科的科目分成兩組來做準備。將經濟學與投資學歸納在一組，而另一組則是較難的會計學與需較多的背誦的證券法規。要先選哪一組先行應試可依照個人學術背景作為考量。

【準備要領及方向】

§ 會計與財務分析

在「會計與財務分析」的課程上，首先感謝羅傑老師詳盡的授課內容，短時間內讓大家清楚地了解會計學內的架構如「資產負債表」、「損益表」及「現金流量表」，而這每一個架構下的細部章節內容也就是考試命題之所在。憑藉羅傑老師一點撥下，讓我也能將複雜會計領域一步一步架構起來，並配合不斷反覆練習考題來加強深度。此外，也要隨時注意新公報與新會計準則的內容，對整個公司財務分析內容的影響。

§ 證券交易相關法規與實務

在還沒接觸到「證券交易相關法規與實務」之前，原本以為是一堂純屬背誦的課程。但在上過黃驥老師的授課後，發現老師運用明瞭簡單的觀念讓我記憶瞭解法規內容要義，並透過架構、綱要及圖表取代複雜冗長的法條。幫助我在課堂內容中迅速整理出屬於自己的小卡筆記。每當遇到片段繁瑣的時間時，就拿出來複習法規內容來加強記憶。這樣的學習方式也讓我節省不少時間，可以讓我加以運用在練習考古題上。

§ 總體經濟與金融市場

在準備總體經濟學及金融市場時，相信出身於商學院的學生當然都是感到這是較熟悉的科目。觀看考試大綱內容發現大多著重總經，而總經內容部份首重理解。吳老師的授課程內容十分清晰易懂，且對每個學派論點要義與模型運用傳授上都非常詳盡。相信對經濟學沒有底子的同學也是容易進入這個領域。所以，課堂結束後便可多加練習考古題與600題庫，相信一定可以達到事半功倍之效。加上也要關心對全球金融時事的掌握與研讀最新期商業雜誌，內容如有觸及全球整體經濟面的內容報導，亦可運用所學理論知識加以評斷分析。相信在面對申論題考題上也會有一定的幫助。

§ 投資學

不可諱言投資學考題變化度是比較大，因此千萬不可用僥倖的心態來面對這個科目。最佳的面對方法就是好好對每個公式與論點的內容都要詳加了解，切勿死背公式解題。課堂中老師強調公式的觀念及推理，並透過解題來逐步強化對觀念的建立。即使在面對多變題型下，亦可運用學習到的投資理論和公式來解題。

【結論】

二年的時間說長並不長，要如何運用其實需要好好的計畫一番。回過頭來看，真的要堅定自己當初的信仰才能讓自己在最失意的當下重新振作出發。老實說分析師的考題難，但是要讓自己有紀律有計畫性的執行自己的讀書計畫更難！所以先有了這份堅持與毅力，在按部就班跟隨老師的教導，相信要達成自己的夢想就不遠了。這一年半以來，我最得感謝我的家人，謝謝有你們的包容與支持！當然還有金證照機構內教導過我的老師們(尤其是羅傑老師)，謝謝您們！相信這份考取的榮耀不單單僅是我一個人的，而是屬於所有我感謝的每一位人。