



金證照學員通過 2010 年 12 月 CSIA 考試過關心得

姓名	許宏翔	服務單位	銀行
畢業學校	長榮大學	就讀科系	會計系
未來願景	財務分析師		

在分行上班近四年，發現只會讓人安於現狀，且如果沒有特殊專長或是人脈資源，任何人都可以取代你。銀行業證照滿天飛，你有的別人一定也有，如此一來就無鑑別度，萌生了我取得高階證照的打算。

由於本人對證券投資有濃厚的興趣，一直想往這條路發展，順便也利用證照來改善學歷的不足。加上發現 CSIA 是較容易取得的（與 CFP 跟 CFA 相比）。目標擬定之後，最難的還是執行，因為通常都是三分鐘熱度，強迫執行的方法就是報名可以提供最完整教學與課程的補習班，在比較師資與上課的便利性之後，決定了選擇金證照。歷經三次考試，九個月的抗戰，還考過令人扼腕的 59 分，終於不屈不撓的達陣成功。以下是一點點心得感想：

證交法規方面：黃律師有系統的整理，讓人不覺得法條需要死背。但要一次到位，最關鍵的還是「時事題」，要隨時留意近期重大修法內容，因為這是申論題出題的重心。第一次考試時我竟然猜到了兩大題，都是平常看報紙及財經新聞而得，於是帶著微笑把申論題寫完，此科如果 600 題與考古題夠熟，也可以輕鬆過關。

投資學方面：由於本人沒有營業員證照，也無高級業務員資格，大學也沒上過，此科算是第一次接觸，故上第一次課感覺很吃力，但史蒂芬老師是非常有經驗的老師，加上有令人敬佩的 CFA 資格，讓我很想跟他看齊。在上第二輪之後才慢慢有感覺，但關鍵還是在回家後的複習與上課前的預習，一定要跟得上進度，小考也要確實做完，程度的累積不是立竿見影，是經過不斷的練習題目得來。

會計與財務分析：之前曾補習過會研所，但那是七八年前的事，早就還回去給老師了，負責指導的羅傑老師是現任會計師，他可以把複雜的內容簡單化，上他的課真的非常有效率，強烈建議上他的課程。重點強迫取分式的教學，更適合無基礎又要上班的考生。此科很喜歡考新公報（IFRS），尤其在今天的會計轉換期，務必熟讀新舊制的差異性。考古題也是勝敗關鍵，至少要熟讀近兩年的考題，因為會一直有重複的題目出現，有些甚至是直接把選項 A 換成 B 而已。

總體經濟方面：此科也是第一次接觸，沒有補習還真的不知道頭緒。吳老師是經濟學博士，對考試命題相當有研究，只要上完他的課去應戰，就會發現他抓到蠻多的考題。此科過的關鍵還是「時事」，每次都會出一些財經討論的議題當申論題，老師會結合時事與經濟模型來解題，這是有補習的考生的重大優勢。

結論：不管是多營養的食材或維他命，如果沒有經過消化與吸收，還是不會發揮功效。如果下定了決心，就一定要貫徹執行，不然一直在趕進度，就是消化不良。上完課後回家一定要預習，老師偶而都會提起之前上課的內容，就可以檢討自己的用功程度。我是讀私立大學，又脫離學生久遠，差不多已接近一張白紙，但我相信，只要有計劃的努力，一定可以考上。且分析師可以一科科考（但建議還是都要念，有可能混過一兩科），原則還是先苦後甘，先把比較痛苦的會計考過，剩下的三科相較之下好解決，才不會變成打持久戰，心力俱疲。最後感謝金證照的協助，完成了我小小的夢想，讓我有信心挑戰其他的高階證照。

證券投資分析人員專業科目測驗成績合格證明

換(99)證投析測字第 〇四一七一〇〇四三五 號

許宏翔 君民國 68 年 6 月 10 日出
生，身分證字號 F12 ，於
99 年 12 月 5 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
券投資分析人員專業科目測驗，經評定成績合
格，爰發給合格證明此證

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



中華民國 100 年 1 月 14 日