



金證照學員通過 2011 年 3 月 CSIA 考試過關心得

姓名	許仁華	服務單位	台北富邦銀行
畢業學校	實踐大學	就讀科系	企業管理研究所
未來願景	成為自由的投資者		

當初決定要報考 CSIA 考試，就知道這是一個漫長的路程！而且在評估自己的過關的能力只有 50% 機會，因此就上網搜尋有關 CSIA 補習班的相關資訊與詢問已過關前輩的如何選擇一個師質均優與協助快速過關的補習班！因此交互比較之下，我選擇了金證照！原因如下：第一，具有口碑，而且業界歷史最資深的補習班！第二，優良的師資環境！金證照的團隊教師，除了有優秀的學歷背景外，更有豐富的實務經驗，因為 CSIA 的考試，不單只是考教課書上的理論內容而已，而且包含實務上的操作，因此要選對優良的師資條件是不可缺少的條件之一！第三，金證照密集式的教導與一年內無限次數的循環旁聽，可以使學員能夠在最快速的時間內，把不懂的觀念搞清楚！第四，講師的熱誠！講師都會利用休息時間，幫學員將剛剛上課內容有不懂得觀念，詳細的解答，減少學員自行摸索的時間！

在準備過程中，會計學與投資學是自己最弱的二科！自己在學生時代，普通會計學是最不上手的一科，再加上 CSIA 考試不單單只考普通會計學，也考中級會計學與財報分析，因此對於會計學的準備產生很大的恐懼！我在金證照會計學總共聽了二次，也聽了二位老師的精華，一位是李錡老師，一位是羅傑老師！二位老師一開始除了仔細解說四大報表的重要觀念，並且教導學員如何編制現金流量表！四大報表是整個會計學的中心思想，並且詳加解說資產、負債與股東權益的內容，讓學員能夠清楚最重要也最基本的架構！

會計學考的內容不僅內容龐大也繁雜，因此金證照的講義將重點觀念抓出來，並且對於必考的考題也列入教材當中，使學員學習起來有脈絡可循，並且能夠融會貫通！此外，金證照的講師均有獨特的解題方式，並且清楚講解每一章節重點的觀念，並且教導學員如何面對複雜的考題時，也能夠快速釐清問題內容與輕鬆解答！會計學的考試，會考的內容，基本上老師都會上到，並且加強講義中老師一再提及的重點，並且加以演練，是通過的要素！

另外一科就是投資學，投資學出題範圍真的很廣，有些題目在一般的投資學課本中並無討論到，尤其是目前偏向考衍生性金融商品，要好好準備，真的要抓對出題方向！

Steven 老師除了將會考試比重較多的列出來教導之外，也將實務上會考的內容包含進去，使複雜無系統的投資學，頓時準備起來，有事半功倍的效果！尤其投資學包含複雜的公式背誦與演算，Steven 都幫學員有系統的整理起來，在練習與複習上，都不會花費太多的時間，並且講義的安排，除了講師會特別將比較困難的問題解答之外，也有大量的歷屆考提供學員練習，使學習上更有效率！

準備最難的這 2 科，一定做到下課後就立即複習，不然很快就會忘記，而且一個星期很快就來到，不複習，下次上課就會聽的不是很清楚，就浪費的寶貴的一堂課，而每一堂課，都是很珍貴的，因為講師除了要複雜的觀念變成簡單的語言給學員聽的清楚外，還要將複雜的題目，一一抽絲剝繭地解給學員看，因此，下課立即複習是一個很重要的步驟！

由於考研究所時，就準備過經濟學，但是吳老師仍然能將經濟學的脈絡講述非常透徹，從古典學派到新興凱恩斯學派都非常的仔細，使學員在準備上，都能獲得高分，並且讓學員對於經濟議題有自己的獨特的看法！此外，對於經濟時勢題，吳老師也能夠用經濟學理論來解答，使理論能夠與生活相結合，準備與應考起來，會發現相當省時並且獲得高分！

至於法規，應該是 4 科中最簡單的一科！就是背多分！法規總共由 3 個部分組成，一個是：證交法，第二個是：公司法，第三個是投信投顧法規！而證交法又是公司法的特別法，前後法規的關係必須清楚的牢記！我個人準備方式是買市面的法規小法典，本土煉鋼，一條一條法規背起來，再配合證基會所出的 600 題題庫！一有任何問題，再回來看法規，這樣就不會忘記，另外，也會很清楚了解問題是考法規第幾條，這樣也會很清楚，法規是哪幾條出題比率較高！此外，申論題的部分，回答時最好能寫根據法規第幾條第幾項的規定，這樣一來，得高分的機會也會相對提高！最後，考古題一定要勤練習，不僅測驗自己對於法規的熟悉度，也能夠了解最近幾年出題的方向，只要肯定下心來背，基本 60 分是沒有問題的！

最後只要肯花時間努力準備考試的內容與堅持的毅力，並且有一個優秀的補習班的協助，證照一定手到擒來！祝福未來的考生，都能順利拿取證照！