

# ★證券分析師(CSIA)過關學員郭恭克考試心得報告

作者郭恭克 2005 年 12 月證券分析師(CSIA)282 分高分過關

人生有太多無法逆料的事，您相信一個當過投信公司副總經理及上市公司財務長的我，竟會甘願放棄高薪，重新投入競爭的考場嗎？

在金融投資領域工作了十幾年後，轉換至產業界並攀上一般上班族所夢寐以求的職稱高峰後，我萬萬沒想到 94 年初開始，我對每天蓋不完的印章及定型單調的上班生活產生厭倦，趁著 EMBA 碩士論文完成之後，我覺得光文憑及工作職稱仍不足以說服別人自己在財務投資領域的專業程度，94 年 6 月，我開始搜集國內證券分析師考試資料，並在比較各項條件後，選擇金證照做為課程安排的導師。

半年經過了，我雖在 9 月經歷一次些微差距落榜的經驗，但 94 年 12 月我終於以 282 分取得證照，除因自己痛下決心外，更要感謝有金證照老師群的專業勤奮引導，讓我可以不惑之年還能在考場勝出。在這裡有些小小的心得及準備考試步驟，跟大家報告與分享，希望對大家有一些幫助。

## 一、我為什麼要再進考場？

很多投資界的朋友常說：『有證照不見得投資績效會比較好！』（我敢說，說這話的人可能自己就沒專業證照），這就跟有人說：『讀很多書的人不見得會賺很多錢』一樣的道理，但事實證明，教育程度越高的族群，其平均所得遠高於低教育水平者，同樣的道理，在相同工作條件下，長期而言，專業證照擁有者將擁有較高的實務投資績效。

我在投資界工作超過 15 年了，看過太多大起大落的案例，在碩士班學術課程中，我也不斷印證理論與實務的落差，然在向別人說明投資哲學時，竟仍常讓我自覺不知所云，再對照電視有線頻道每天呼天喊地、胡扯瞎掰的所謂『老師』或『投資大師』，在恥笑揶揄他們之餘，難道自己有高明到那裡嗎？想到此，就讓我羞愧的難以自處，因此我下定決心強迫自己重拾書本再進考場！

## 二、踏出準備考試的第一步！

下定決心後，請您先看一下近幾年考題，對一般上班族而言通常會『霧煞煞』看不下去，十題常有七八題不會解答，免緊張！對完全靠自己苦讀者而言，他可能已先被嚇倒了，但對擁有補習課程規劃者而言，一切都在掌握中！後者已先勝一半了！

選定一家正派、專業的金融證照專業補習班是考場優勝者的第一步！

## 三、其次選購一些基本工具書並流覽一遍。

以下是個人推介的一些基本教科書：

(一).證券法規：證券交易法論 吳光明

(二).會計學及財報分析：中級會計學 鄭丁旺

財務報表分析 洪國賜

(三).投資學：現代投資學 謝劍平

衍生性金融商品 陳威光

(四).總經及金融市場：總體經濟與政策 謝登隆 徐繼達

金融市場 沈中華

除了上述教科書外，再搜集近幾年試題及解答內容。

#### 四、配合上課講義及教科書同時研讀。

上課講義已將重點濃縮，但對離開學校已久的上班族而言，個人建議可以配合講義內容與教科書同時研讀，以求融會貫通，並將一些重要觀念及題型以筆記註記以提高再次研讀時之效率。很多選擇題題型在上課時老師泰半都提示過，但若不進行自我整理及註記，很容易讀前忘後、浪費時間。金證照老師提供的講義在準備選擇題方面給我相當大的幫助，此次考試，在 200 分測驗題中，我拿到超過 170 分，這方面真的要感謝老師準備講義的辛勞！

#### 五、不要輕忽及放棄任何一科！

有些人以為只要總分 240 分就及格了，何必每科斤斤計較，千萬不要有這種想法！您可以有超強科目加強得分勝算，但絕不可放棄任何一科或輕視它！94 年第三季我以些微分數落榜便因為自己的輕忽，以往經濟學考古題都是略施胭脂、輕騎過關，誰知考了一些以往未出現的考題及較新版教科書才有的題目，讓我敗在自認最有把握的科目上。因此，準備過程一定要顧及全盤，不可對任何一科產生輕忽觀念，因為命題老師常常變換，沒人可以到下次會出現什麼怪招！

#### 六、堅定毅力持續到底。

我相信每個學員絕對都有考上的實力，事實上也證明考高分並不難，但這些事都只會發生在心中有堅定毅力與恆心的人身上，強迫自己在公餘撥出一定時間來研讀教材是必勝的不二法門，俗話說：『勤能補拙』、『一勤天下無難事』，何況，現在一季便有一次測驗，成功過關屬於堅持到底的人。

透過再一次對專業科目的進修與檢定，讓我對投資專業的強化與領悟更深刻了，我們不用再喧嚷自己是什麼投資專家或暗喜別人給我們所謂『投資大師』的可笑封號，做為一位投資實務的解析者，我們要給自己或別人的，無非是客觀及專業的建議，您從此不用敲鑼打鼓、娛笑街坊而不自知，此或許是個人準備考試最大之心得與收穫！