



金證照學員 民國 96 年 9 月 考取證券分析師(CSIA) 過關心得			
姓名	湯振麒	服務單位	某金控法人金融
學歷	東吳大學	就讀科系	會計系
未來願景	成為對市場有影響力的投資人		

當初就和大家一樣透過網路及參加金證照說明會，於是選擇金證照 CSIA 的課程，理由不外乎是經濟效益高且考 CFP 也有相對優勢，只是考證券分析師先前亦在書店翻過考古題，發現題目廣度及深度約等於考研究所的程度，**如果僅靠自己苦讀恐怕效益無法跟努力成正比，為了事半功倍準備考試，參加說明會後當天也完成報名**；如何在極短的時間內一鼓作氣地達成目標，時間的整體運用與充分的應考策略就顯得十分重要。在此提供自身經驗供大家參考：

#### 證券法規：

於理老師所教授的相關內容架構上編排非常用心，事實上在複習時粗體字部分也可以更有效率掌握到選擇題基本分數，由於 CSIA 是由投信投顧公會委託證基會所舉辦的考試，所以**投信投顧法在證券法規此科考試內容所佔的比率相對高出許多，學員可以考慮證基會所出的投信投顧法規單本題庫來加強選擇題的實力，剩下申論題以老師講義內容為架構盡情發揮即可，我想金證照學員要在法規過關是非常容易的。**

#### 投資學：

**這個科目是 CSIA 考試難易度波動度最大的一科，也是花我最多心力準備的科目，我想學員可以考慮寫好筆記，例如重要題型寫在一本筆記本上以方便日後複習，針對傳統投資學領域如效率市場、投資組合管理、CAPM 與 APT、股票與債券評價、Duration、利率理論等部分，必考內容裡頭所涵蓋細項內容若不是財經系所背景恐怕選擇題也無法拿高分，為了彌補考試的深度我找了高點出版財管所的經典題型解析來加強觀念，事實上準備過程也發現有些考古題是從研究所題目出來的這一點很值得大家參考。**

### 會計及財務分析：

對我來說相對是具有優勢的一門課目，至少準備過程是花相對比較少時間，不過由於鄭丁旺中級會計學有改版，我利用假日空閒時間特地將改版內容整理一下，公報內容修改後其實變簡單也更能與國際接軌，例如資產交換處理變簡單了，我想這門課程學員要事半功倍準備，還是要以講義內容為主要架構，並且跟上老師教學進度，應考實力相信可以快速達到一定的水準。

### 經濟學：

出題方向以總體經濟及貨幣銀行學為主，內容廣泛考題難易度也不一，不過經濟學吳老師真的很厲害，可以將此科浩瀚的知識濃縮一本薄講義，相信對很多學員來說都可以很快掌握到考題重點。

由於 96Q2 以後分析師考試已改採「科別及格制」，對於有心想考取證券分析師的學員更是一大利多，相對考取的機率可以大幅提高，準備考試的過程最大的敵人往往是自己不是別人，若陷入低潮可以回想當初報名考試的初衷；最後感謝金證照所有教過我的老師及辛苦的工作同仁，在此也預祝所有學員金榜題名！

2007.10.6 振麒