



金證照學員 民國 97 年 4 月 13 日 考取證券分析師(CSIA) 過關心得

姓名	林先生	服務單位	富邦集團
學歷	大學	就讀科系	保險系
未來願景	自由投資人		

拿到「證券投資分析人員」合格證書得那一刻，這半年來準備考試的緊張與壓力頓時全化解了。熱愛投資的我，回想多年前曾夢想擁有這張證照，但是當時的考試難度較高，需一次將所有的科目考及格。自 96 年 3 月起，該測驗採科別及格制，及格科目可以保留 2 年，而且一年至少舉辦 4 次考試(這兩年還有加考)。以證照的價值與準備考試的難易度為衡量標準，幾個志同道合的朋友評估後，都覺得這是個值得花時間去努力的考試，一方面可以依自己的時間決定考試的科目，再者及格的成績還可以保留，換句話說，只要在兩年的八次考試內，把四個科目考及格就可以了。

話雖如此，準備考試的過程中還是遭遇到一些挫折，尤其是會計科目一向是我的弱項，在幾乎沒有基礎的情況下，本來先以考古題為基礎自行準備了一次，得到了離及格蠻遠的成績，在「長痛不如短痛」的想法下，報名了金證照補習班。

分析這四個考試項目：分屬於財經、法律、會計、經濟四個範疇，除非大家在大學時都將這幾個科目學得很透徹，不然難免有些科目準備起來會較為棘手，一個好的老師與一份不錯的講義就不可或缺，茲以個人準備各科考試的經驗跟大家分享。

投資學方面，我是以準備 CFP 的模組四為基礎，其實兩個考試的內容是差不多的，只不過分析人員的考試有 30 分的問答題，如果考試時間不衝突的話，亦可以考慮兩個考試都兼顧。

會計及財務分析方面是最沒基礎的一科，不過由於我在今年一月報名，金證照的會計課程需在四月底才開課。好心的老闆在我報名的時候將上一期剩餘的講義先給我預習，今年的春節時間每天我至少花了 3 個小時自習，由於會計的規定常常會修正，很多新規定的理解是有點困難的。還好金證照的會計講義寫的真是條理分明，將困難的觀念以簡易的表格圖示出來。二月底的時候，對我來說最獲益良多的「考古題解題班」開課，老師很詳盡的帶我們解了上一次的試題，雖

然只是短短三個小時，但是很多的觀念都在那時釐清。有位無法參加課程的同事，在考前2天，問了我很多考古題的問題，我發現「金證照的講義」加上「考古題解題班」已經讓我在短時間超越他的程度。

至於經濟學方面，因範圍較大，不同學派的理論多，老師在有限的三天課程裡面讓學員達到可以考試的程度，真是不容易，同學中有理工背景的，聽課亦不會感到太過艱深。

講了這麼多，提供一些策略給還在準備考試的朋友：

- 一、**勤做考古題**：考古題的出現比率高，建議大家最近三個年度的考古題最好每一題都演練過。若時間上來不及消化，在考前把題目熟記下來，分數上一定會有效果。
- 二、**把握選擇題**：選擇題佔分七十分，以我自身經驗，除了會計選擇部分拿 52 分外，其餘三科光選擇部分我就及格了。**問答題的變數較大**，給分多寡操之於改題老師，而且分析人員考試的選擇題多為觀念題，少有故意的陷阱，有些題目一出再出，這部分的分數一定要把握。
- 三、**找個好友一起準備**：以自身為例，我很幸運有兩位同事一起準備考試，通常考前一天，我們會找個地方互相提醒一下考古題常出的範圍，問答題也藉由討論方式，抓出一些可能命題的方向。
- 四、**一次考試多準備幾科**：因為四個科目的難易程度在每次考試不一定，建議剛開始的時候一次考多科，碰到簡單的題目一試過關，下次就可以準備較少科目。如果一次只準備一科，若不幸遇到該次題目較難，則拿到證照就會拉長。

以上是個人準備「證券投資分析人員」考試的小心得，提供給大家分享，在此也謝謝「金證照」各位老師的指導。