



金證照學員通過 2009 年 6 月 CSIA 的過關心得

姓名	鄧先生	服務單位	某金控銀行
學歷	台灣大學	就讀科系	MBA
未來願景	於大中華地區提供理財分析與建議		

當初會選擇報考證券分析師，是基於這是一張投資報酬率相對較高的證照，取得後可以直接報考 CFP 模組六與 CIIA 複試。而選擇金證照，除因為自己對於「會計與財務分析」這一科非常不熟悉之外，也希望自己可以藉由老師們的重點整理，為自己省下較多的時間與力氣，畢竟上班族回家後想要每天擠出兩小時讀書，幾乎是不太可能的事情。以下是我的準備心得，若能提供大家一些參考，是我的榮幸。

投資學：我分別聽過田丁老師與徐志立老師的課。我認為，田丁老師的內容整理得很詳實，而徐志立老師則非常精要。對於想要快速掌握投資學考試重點、或是求學時期已修過投資學，只想再溫習一遍的同學，我建議聽講徐志立老師的課。他講解得非常清楚，讓我發現原來財務也可以融會貫通，所以可以立即解決 50% 以上的題目。之後再閱讀田丁老師較為詳實的講義，就很容易了解，且應該可以掌握 70% 以上的題目了。

總體經濟學：因為求學時期已修習過兩遍總體經濟學，所以這科準備起來特別輕鬆。吳老師的講義編纂得很簡單易懂又扼要，分析師考的題目也不會太難，所以依照吳老師的上課進度來準備，過關應不成問題。

會計與財務分析：大部分的人對於會計都很害怕，其實我也是。尤其求學時期只有修過初會與成會，對於中會或高會的概念完全不清楚，更別說陸續實施的新公報了。以前就知道會計沒有捷徑，扎扎實實的每一題算過就是了，常會發現好不容易讀完第一遍，怎麼要讀第二遍時完全不熟悉，這時候千萬不要氣餒，因為讀完第二遍之後，第三遍就真的可以用飛的方式來複習了。當然，這要花很多時間。我認為海倫老師的講義幫助非常大，或許考試範圍更廣，但她已經把重點全部摘錄出來了，只要每一題都確實計算過，及格應該是指日可待的了。

證券法規：對於已考取許多金融相關證照的同業來說，這科應該算是最簡單的了。但因為範圍也廣，所以我建議第一次讀書時，先翻閱之前準備其他金融證照的書籍，複習各考試的重點。第二次讀書時再以黃驥老師的講義為基礎，比較容易了解講義之精髓。

另外，時事題比較容易出現在投資學與總體經濟學兩科，應該多留意近三個月新聞。而準備問答題，建議應該先自己練習寫出重點，再回頭看老師提供的解答。這樣不但可以發現自己回答內容之不足，臨場考試時也比較不容易緊張，易於掌握每題作答時間（每題至多 10 分鐘）。

最後就是堅持不懈的毅力了。其實我自己因為不想囫圇吞棗，所以一次考試只專心準備一科，考過第三科之後，因為種種因素，甚至還休息了半年才準備第四科，這期間唯一支持下去的力量就是自我鼓勵。若短期間上班很忙、讀書很累，就讓自己休息個兩週、一個月，身心調適好再衝刺，祝大家金榜題名、實現美夢！

證券投資分析人員專業科目測驗成績合格證明

換(98) 證投析測字第 〇四一六五〇〇二三五 號

鄧旭宏 君民國 七十 年 七月 十 日出
生，身分證字號 F125328621，於
九十八 年 六月 七 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

杜純瑛



F125328621

中華民國 九十八 年 七月 十七 日