



金證照學員通過 CSIA 2010 年 6 月的過關心得

|      |        |      |     |
|------|--------|------|-----|
| 姓名   | 張先生    | 服務單位 | 金融業 |
| 學歷   | 大學     | 就讀科系 | 企管系 |
| 未來願景 | 專業分析人員 |      |     |

CSIA 的考試科目有四科，但內容卻非常的廣且深，若非相關科系的考生，讀起來會非常辛苦，因此借由參與『金證照』證券分析師(CSIA)研習班課程使我能夠快速掌握考試重點，特別是從未學習過的科目，經由老師的教導就能產生事半功倍的效果。此外能到班上課最大的幫助就是有任何問題都能當面向老師請益，糾正自己學習上的盲點，藉由面對面問題的討論，加快學習。此外『金證照』課程的講義都是授課老師親自編輯的，對考試題目掌握非常的好，由其是問答題的題目更是常常命中，加上老師都來自業界，將理論應用到實務上，更能幫助加深記憶。另外每週上課前的小考練習更是幫助我消化上週老師授課的重點，使我能快速複習。

由於大學已畢業多年，專業科目幾乎都忘的精光，因此我一開始就購買證基會出版的題庫 600 題及高點的書籍做為練習，視科目難易程度再去補習。下列為各科準備方法：

1. 證券法規：本科屬於記憶性的科目，我是將考綱的所有法條都印下來，每條都看過一遍，有了整體架構之後再配合考古題做練習，利用瑣碎的時間有空就拿出法規背誦。法規出題範圍真的很廣，我除了讀熟證交法、公司法及投信投顧相關法規之外，更將近期法規的修正案讀熟，其中99年6月的問答題就考了證交法第157條之1的修正案。
2. 投資學：本科屬於計算的科目，我是用高點的投資學當課本並勤作考古題，本科除了傳統的 CAPM、股票評價、債券評價之外，更重要的是衍生性商品及風險管理相關考題陸續都考出來，由其選擇權的理論及信用風險等等計算也都出過，所以準備的時候一定是要全面性的準備，並以考古題做練習，其中基本題型一定要掌握。

3. 會計及財務分析：本科是四科中最有深度的一科，我是依『金證照』的課程進度學習，上課中有不懂的地方，一定要當面問老師，『金證照』的老師都很熱心，也很願意下課後幫學員解惑。由於會計內容煩雜，最好建立一套有系統的架構，回家要將講義的練習題做熟，每週參加小考才會知道問題在那。並熟讀新的公報，將近期的考古題拿來練習，考前一定要有中會的程度，這樣才不會拿到題目就慌了手腳。
4. 總體經濟學及金融市場：本科是四科中題型變化比較小的，我是以大學的總經課本，配合工商及經濟日報，並以考古題為方向。其中各學派的差異、IS-LM、AS-AD 及成長理論的分析圖形，都會是考試重點。

『金證照』課程在一年內可以循環聽課對我而言幫助不小，可針對較沒把握的科目複習，且老師在教學上亦會把新公報、新法規加入討論，因此，學習內容可以加廣，另外，老師也有 Email 可以供學員問問題，回覆亦快速，有時老師半夜還在回覆問題，令我感動。要快速取得證券分析師的證照一定要抱定決心，加入『金證照』的課程，就是下定決心的開始，也開啟了成功的大門。