



### 金證照學員通過 2010 年 6 月 CSIA 過關心得

姓名	陳河谷		
學歷	私立世新大學	就讀科系	廣告公關係
服務單位	台新銀行金融服務員	未來願景	專業的證券投顧老師
主旨	給非本科系的同學建議		

#### 第一：衡量輕重

要考取證券投資分析人員 (CSIA) 之前要先想，這個證照對你目前的工作，人生的職涯規劃和發展有何幫助，而不是為了想休息，或聽別人說可賺大錢而去考，很容易考到而用不到，另外問自己可以花多少的時間成本去準備，一般非本科系，在職的話，二年算合理，非在職的話，大約一年半載，因為大學沒唸過，所以根本要從頭學起，如非在職，假如你一個月領三萬，這樣一年時間成本為 36 萬 (不上班之機會成本!)，如果二年才考上就高達 72 萬，考上這一張銀行底薪加薪五千，投顧業有研究實務經驗二年以上才可以當老師，高薪以招收會員的等級來看，你此時就要考慮是否有必要去準備考試。

#### 第二：決定好的第一步

如果決定要考，此時該擬訂讀書計劃，個人建議唸書就要專心，因為我不是本科系，所以知道全工半讀的方法會變的二頭空，於是離職專心攻讀，第一先規劃唸書時間，規劃什麼時間唸什麼書，因為三個月考一次，建議先準備證券法規和經濟，因為法規一直在變，所以先搞定，以免所唸教材內容因時間變化而無效，再搭配經濟，如果法規唸的很煩，適時變換唸經濟，內容比較偏重思考，讓記憶的大腦休息一下，改操作別的部位，而且比較唸得下去。

#### 第三：確實執行

我想人都會有懶惰的心態，如何鞭策自己才不會淪落空談，所以要有棍子和紅蘿蔔的方法，例如我本來一天要唸四小時證券，四小時的經濟，結果我其中二小時沒唸，此時就要找時間來補，可能就拿休息的星期六和星期日來補課，減少玩樂時間，如果我達到了，我星期六日就可盡情的玩樂休息，也可以排一天唸完八小時，我剩下的空檔時間做自己所喜歡的事。

【例如】：每一小時為一堂，一天 16 堂，每一堂的空格填上你要從事的活動和要唸的科目，周一第二到四堂唸會計學，第五堂休息，第六到八投資學，第九到十堂運動，切記養成規律的生活和運動才對考試有幫助，不要死死的唸。

#### 第四：準備唸書教材和唸書方法

由於非本科系，強烈建議補習，金證照本身開的證券分析師的課程，老師以自己專業的智慧，編出平易近人的講義，上課以輕鬆方式，帶領學員渡過艱難的領域。

我自己有報過二年的高點的證券分析師課程，但他們實際非常利益導向，找教高普考的老師來順便上證券分析師的課，切不到考試的重點，也沒教讀書的方法，讓學生不知所云，結果事倍功半，後來改上金證照真才學到省力省時間方法。

因為我唸過高點的教材也唸過金證照的教材，所以開以下書單給大家參考：

1. 證券交易相關法規與實務，嚴盛堂，高點
2. 投資學，張首席，高點
3. 總體經濟理論與政策，謝登隆，徐繼達，智勝
4. 高點會計與財務分析講義和金證照會計講義

最重要的是要買證基會出的投資分析人員 98 年六百題的題庫，和各相關各年度的出的考題集有附簡答題解答。

個人覺得的地雷書，編的不好，高點出版的總體經濟和會計和財務分析，千萬別整套買，因為有一二本地雷書。

#### 第五：要做考古題

近三年的證基會的考題下載要自己練習做，建議帶一個電子表，按碼表功能，計時寫每一年度的選擇題時間，最好控制在四十五分內寫完選擇題。然後對答案，使全部考試選擇題的平均分數在五十六分以上，才算有機會合格。

我是以管理的方法來寫心得，希望我提供以上方法能對各位考生有些許的幫助再次感謝金證照的指導，讓我輕鬆完成證券分析師的證照。