



過關學員基本資料			
姓名	李宇耕	服務單位	台新金融控股(股)
教育背景			
學歷	國立台灣大學	就讀科系	商學研究所
未來願景	成為世界級私募基金 Fund manager		
2006 年第三季 CSIA 金證照過關學員 過關心得			
<p>很榮幸可以與大家分享自己考上 CSIA 的心得，也非常感謝金證照暨各位老師提供良好的環境與知識，讓我得以順利考取，現在我的心中充滿著無數的話想說，但深入想一想，其實考上的訣竅可以用一言以蔽之，那就是「知己知彼、百戰百勝」。</p> <p>首先，要瞭解自己的優勢與劣勢所在，即所謂「知己」，並藉此安排自己的時間與資源。我個人是一個有點懶散的人，而且平常是忙碌的上班時間，休閒時更需要「多彩多姿的活動」，所以如何安排讀書計畫，就必須非常有效率，安排自己的時間都需要花在刀口上，以投資報酬率最高的角度來規劃。在四科中，經過自我的檢視（此為「知己」的過程），會計與財務分析是我的專長，因此預計花費較少的時間，畢竟 80 分到 100 分的追求，可能導致其他科目都低於 40 分；而證券法規是我最弱的一科，因此必須花費最多的時間來準備，可能很少的努力就可以讓我從 20 分進步到 60 分；至於一般水準的總體經濟與投資學，則主要以上課吸收、確實瞭解與隨時提問等不需要花太多時間的方式準備即可。</p> <p>透過「知己」的分析，我初步規劃的目標為最強的科目應達 80 分、其他科目的目標為 60 分，這樣就確保可以考上了，但請注意，你一定要有一科夠強，因為任何一科都有可能出的很難，沒辦法達到原訂目標，這時就要靠你最強的這一科來彌補，考上的機會才能增高。假如真的沒有任何一科夠強，又一定要考上 CSIA 的話，則建議必須針對最有興趣的一科進行鑽研。</p>			

第二步，必須要「知彼」，也就是所謂的情報戰。每一科出題老師可能的出題方向，除了該科目從古時候就存在的重點以外（該重點應透過「百戰」來提昇），不外是大家都會重視的話題或時事題，例如法規中的基金總代理制、會計與財務分析的金融資產與負債、總體經濟的小島貿易與全民健保等，都是凡台灣人必備的知識。

我個人的運氣真的不錯，在可愛的於理老師指導下，我知道了法規最新修訂、尚未出題與可能出題的方向，用一個法律界既定的方式，包括行為主體、客體、行為態樣、規定內容與違反效果等固定的分類來記憶，再抓幾個可能的時勢題。結果使原本法規只有 20 幾分的我，竄到 60+ 分，尤其是基金總代理制與投信投顧法的公開說明書規定，真是太感謝於老師了。

接下來就是「百戰」，也就是多作考古題。建議可以任選過去至少 3 次的考古題來演練，不必挑選特別難的章回，只要具有代表性就可以了，但選出來以後，必須按考場規定細心作答，事後也要詳細訂正，實在不會就要儘快請教金證照的名師群，相信一定可以獲得很好的解說。

最後，當然就是「知己、知彼、百戰」後的「百勝」了，祝福大家考運昌隆。