

SOA (Financial Mathematics) 心得

SOA 各科考試範圍及考試名稱從 2018 年中開始都有改變，而新版的 FM 則是將後半段財務工程(選擇權)部分移到 IFM 的考試範圍裡，所以新制 FM 範圍相較舊制範圍少了一些。

FM 考試範圍主要是 Time Value of Money、Annuities、Loan、Bonds、Duration and Immunization，swap rate。基本上講義讀完對於各章節都會有基本的概念，可以練習官方的 sample 和 ASM 後面的題目及模擬試題熟悉觀念，官方給的 sample 和講義後面的題目難度落差很大，建議可以先讀完講義再做官方 sample，sample 練習熟了再來做 ASM 後面的題目，基本上平均認真練習題目兩個月就可以考過。考前我非常緊張因為準備時間非常短(僅一個月的寒假)，勸大家及早準備考試範圍，雖然不多但是也需要一定時間準備，有修過時間折現相關課程的人也可以去考，基本上“英文”只要看懂不要會錯意題目都可以考過!

如果 ASM 講義後面習題難度 8 分、官方 sample 的難度是 5 分，考試當時的題目難度大概是 6 分，基本上我寫的題目敘述都滿短的，不像 ASM 後面題目十分冗長，題目有些會應用學到的觀念，靜下心好好思考就可以解出答案!

考前可以大量練習官方 sample 穿插 ASM 後面習題，畢竟官方 sample 練習越多功效自然也越低，考前可以再準備一張 A4 紙將 FM 較不熟的公式記錄下來，考試帶著那張 A4 紙複習就足夠了!

考試準備過程最重要的就是理解所有公式的意義而非死背，死背除了會忘記還可能會搞混其他公式，ASM 講義非常喜歡定義很多很多符號和公式，但 FM 的核心解決方式就是時間現金流量圖畫出來，運用基本且唯一的折現公式就足夠了，完全不需要其他公式的幫助!

學期過程扛著研究所的課程壓力還有證照考試的壓力十分辛苦，因此時間分配相當重要!若是時間分配不均，也可以像我一樣先報名考試再認真衝刺準備，相信在考試迫在眉睫的情況下時間自然會分配出來!(下下之策)

最後祝各位考試順利!!

高雄大學統計研究所

M1074408 張祐融

2019/3/8