

SOA(Investment and Financial Markets)心得

IFM 的考試主要分為財工與公司理財兩部分，財工方面會比較偏向計算，而公司理財部分大多會偏向考觀念，書的部分我是看 ASM，基本上在衍生性金融商品的部分，ASM 算是講的蠻詳細的且也有不少題目可以練習，但是在公司理財的範圍來講，ASM 他有些觀念有點像點到為止，並沒有更多的解釋，建議可以上網找一下 IFM 的 Study Note 來看，篇幅不多但是會將課本一些只稍微帶過的名詞給予更多的解釋以幫助理解，另外我有再去找另一本用書 ACTEX 來看，在這本中他對於公司理財的講解會比較多也比較深入，看完會更容易理解它觀念的部分，而且在 ACTEX 裡會出現一些 ASM 中沒看過的名詞，所以我認為 ACTEX 在理解公司理財方面的知識與重點整理算是幫助蠻大的。

在練習題目的部分，ASM 各章節都有不少題目可以練習，在最後也有大概 10 回的模擬試題可以測試自己各章節理解多少，盡量是每題至少都要寫過一遍，網路上也有兩個 sample 可以寫，比起 sample，ASM 裡的題目難度個人認為偏難，題型的變化較多，好處是能嘗試到各種題型，如果衍生性商品的單元都會寫的話，個人認為考試時，衍生性商品的部分就不必擔心，但以公司理財來說，考試時我是幾乎都被考觀念題，並沒有太多的計算，所以個人認為公司理財的觀念必須要盡可能都要懂，特別是效率市場假說與 CAPM 的部分，似懂非懂的話在考試時就會時常面臨到答案必須 2 選 1 的情況，這會非常可惜。

建議在距離考試越來越近的時候，就每天寫些題目練習答題手感即可，有時寫過多題目又答錯的話反而會讓自己過於緊張，或許可以花些時間整理各章節的觀念與重點，幫助自己再重新做一次重點複習，也可以在去考試的路上看。

在考試的時候，如果算完覺得答案怪怪的或是看完沒想法，甚至是題目不太理解，我都是直接打星號改看下一題，雖然 3 小時寫 30 題，每題似乎有長達 6 分鐘可以計算，但有時沒想法還不斷鑽牛角尖反而會浪費不少時間，所以只要不確定或有問題我一律都先打星號跳過，先將其餘題目寫完之後再回頭計算。

最後祝各位考試順利!!

高雄大學統計學研究所

M1084410 許閔盛

2021/1/14