

SOA Financial Mathematics 考試心得

2025.08.28. 星期四

謝佳穎

一、考試範圍：

- ✧ 考試範圍可分成 Time value of money ; annuities , Loan ; bonds , General cash flows ; portfolios ; immunization , Duration 這幾個大部分(詳細章節還要看一下官方網站)。考試時間為 2.5 小時，共 30 題單選題。
- ✧ 每篇章節內容都很重要，幾乎都會出到一兩題，因此需要確保上考場前有了了解每一個觀念，並且可以靈活面對各種題型。

二、使用教材：

- ✧ 教材使用：ASM Study Manual 、SOA 官方提供的 FM sample question 2024
- ✧ 修習俞淑惠老師在高大應數系開設的財務數學課程
- ✧ SOA Online Sample Exam FM

三、準備過程：

- ✧ 準備時間分配：我這次考試準備時間約一個月左右。因為之前有修過財務數學的課(一年前)，所以我花了一個星期就把 ASM 的教材大致上讀完了(只有挑偶數題或奇數題練習)，接下來的兩個星期我都在寫官方提供的 sample questions，把不會的題目特別標記出來，將題目收集成錯題本。
- ✧ 考前的最後一個星期：專心看錯題本，不會再額外多練習新的題目，確保自己面對相同或類似題型不會再出錯。還有去 SOA 官方提供的線上模擬考試寫了大概 6 回左右，還滿推薦大家去練習看看的(相關心得會在 part 4 細說)。

四、應考策略：

- ✧ 考試需要帶什麼：護照與 BA II PLUS 專業財務計算機。一開始進去考場前，櫃台人員會先檢查護照與計算機，通過後會配發鑰匙可以將個人物品放進置物櫃。要注意的是進去考場只能帶這兩樣物品，時間會在電腦上顯示不用戴手錶，鉛筆與計算紙會由主辦單位提供。

- ◆ **考試環境**：通過護照與計算機檢查後會在一個小房間跟大家一起考試，每人都會有一台電腦與隔板，就專心寫 2.5 小時即可。
- ◆ **策略**：透過 Online Sample Exam FM，可以大致模擬考試狀況，但因為它的題庫都是從 sample questions 隨機抽取的，所以每一題要抓在 3-4 分鐘完成，這樣考試時遇到新題目才不會有來不及寫完的問題。還有在正式考試遇到不會的題目可以先跳過，不要花太多時間在同一題，因為 FM 通過標準是對七成以上，所以要先把握會寫的題目。我自己正式考試時，在寫完第一輪題目後，還有 7 題的題目需要細想，時間大概只剩 1 小時，最後寫完出考場的時間約 15 分上下。除了時間的掌握度之外，也可以適當依題目直接帶入公式，會比一步步推導節省時間。

五、總結：

總結來說，FM 是一門需要大量練習與觀念理解的科目，其中心態穩定性也很重要，千萬不要因為遇到難題就慌了，先找簡單的題目建立手感，再回頭想想，說不定就會有新的想法了，加油！