

參考文獻

1. 李三榮，” Basel II”，台灣金融財務季刊(2)，台灣金融研訓院，民國九十一年，頁 105-124。
2. 沈大白，蔡嘉倩，” TCRI 與累積倒帳機率之關係”，貨幣觀測與信用評等，第三十三期，民國九十一年，頁 127-135。
3. 沈中華，張家華，” 產業違約率及景氣循環”，金融風險管理季刊，第一卷第四期，民國九十四年，頁 91-105
4. 吳靜怡，” 商業銀行如何因應總體環境建立信用計量模型”，中央大學財務金融所碩士論文，民國九十二年。
5. 孫丕垣，” 企業信用風險與國家貨幣風險”，東吳大學經濟學系碩士論文，民國八十九年。
6. 郭素綾，” 本國銀行信用評等實證模型之研究”，中正大學企業管理所碩士論文，民國九十一年。
7. 梁清源，” 財務危機判斷模式之探討—以公司財務比率與相對財務比率判斷能力之比較研究”，淡江大學管理科技所碩士論文，民國八十二年。
8. 陳肇榮，” 運用財務比率評估企業財務危機之實證研究”，政治大學企業管理所博士論文，民國七十二年。
9. 葉金江，” 退票率與經濟景氣之關係-影響退票率因素之實證分析”，貨幣觀測與信用評等，第十一期，民國八十七年，頁 78-85。
10. 蔡鏡銘，” 總體因素與產業因素對信用風險影響”，淡江大學財務金融所碩士論文，民國九十二年。
11. 賴柏志，” 台灣地區信用循環指標的建立”，貨幣觀測與信用評等，第三十三期，民國九十一年，頁 123-127。
12. 賴柏志，白鎮雄，張嘉娥，” 信用循環指標應用於信用風險修正之研究”，貨幣觀測與信用評等，第三十四期，民國九十一年，頁 123-127。
13. Altman, Edward. I. ,1968, “Financial ratios, discriminant analysis and the Prediction of corporate bankruptcy”, *Journal of Finance* 23(4), 589-609
14. Altman, E.I., Haldeman, R.G., and Narayanan, P., 1977, “ZATA analysis: A new model to identify bankruptcy risk of corporations”, *Journal of Banking and Finance* 1, 29-54
15. Anthony Saunders and Linda Allen, 2002, *Credit Risk Measurement-New Approaches to Value at Risk and Other Paradigms*, John Wiley & Sons, Inc.,New York.
16. Beaver, W. H. , 1966, “Financial Ratios as Predictors of Failure“, *Journal of Accounting Research* 4, 71-102.
17. Belkin, B., Stephan J. Suchower, and Lawrence R. Forest, 1998a, “The effect of systematic credit risk on loan portfolio value-at-risk and loan pricing”, *CreditMetrics Monitor*, 17-28
18. Belkin, B., Stephan J. Suchower, and Lawrence R. Forest, 1998b, “A one-parameter

- representation of credit risk and transition matrices”, *CreditMetrics Monitor*, 46-56.
19. Finger, Christopher C., 1999, ” Conditional approaches for credit metrics portfolio distributions”, *CreditMetrics Monitor*, First Quarter, 14-33.
 20. Gupton, Greg M., Finger, Christopher C. and Mickey Bhatia, 1997, *CreditMetrics. - Technical document*, New York: Morgan Guaranty Trust Company
 21. Jorinon, 1997, VALUE at RISK-The New Benchmark for Controlling Market Risk, The McGraw-Hill Companies, Inc.
 22. Kim, Jongwoo, 1999, “A way to condition the transition matrix on wind”, *Credit Risk Supplement*, 1-12.
 23. Merton, R.C., June 1974, “On the Pricing of Corporation Debt: The Risk Structure of Interest Rates.” *Journal of Finance*, 449-470
 24. Nickell, Pamela, William Perraudin, Simone Varotto, 2000, “Stability of rating transitions”, *Journal of Banking & Finance* 24, 203-227
 25. Ohlson, J. A., 1980, “Financial Ratios and the Probabilistic Prediction of Bankruptcy”, *Journal of Accounting Research*, 109-31.
 26. Shumway Tyler, 2001, “Forecasting Bankruptcy More Accurately: A Simple Hazard Model,” *The Journal of Business* 74(1), 101-124
 27. Wilson, Thomas C., 1997a, “Credit portfolio risk I ”, *Risk Magazine*
 28. Wilson, Thomas C., 1997b, ” Credit portfolio risk II ”, *Risk Magazine*
 29. Zmijewski, M. E., 1984, “Methodological Issues Related to the Estimation of Financial Distress Prediction Models”, *Journal of Accounting Research* 22, 59-82