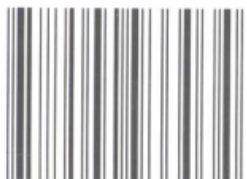


责任编辑：李柏梅

上架类别 ○ 金融工具书

ISBN 7-5049-3303-1



9 787504 933034 >

网上书店: www.chinafph.com

ISBN 7-5049-3303-1

F·2863 定价: 800.00元

金融定量分析百科全书

(第四卷)

姜建清 主编



中国金融出版社

◆ 目 录 ◆

第一篇 金融定量分析方法

■第1章 货币时间价值方法	马尔可夫预测法	21	灰色系统预测法	43
货币时间价值	时间序列预测法	23	拓扑预测法	43
单利法	历史延伸法	24	PERT 预测法	43
单贴现法	趋势外推法	24	柜台预测综合法	44
单贴现法等值率	时间序列分解预测法	24	相互影响矩阵分析法	44
单利债务分偿法	平均发展速度预测法	24		
复利法	定点平均法	25	■第3章 金融决策分析方法	
现金流	定基比率法	26	最优化方法	46
时间价值分析模型	季节系数法	26	线性规划法	47
时间价值的灵敏性分析	季节比率预测法	27	单纯形法	47
复贴现法	移动平均预测法	28	整数规划法	49
复贴现法等值率	简单移动平均法	28	非线性规划法	49
连续复贴现法	一次移动平均法	29	微分法	50
复利计息期数的计算	二次移动平均法	29	决策	52
计息期数为非整数的	加权移动平均法	29	确定型决策	52
复利终值和现值	几何移动平均法	29	不确定型决策	52
特殊现金流评价	几何平均预测法	30	风险型决策	53
年金	趋势线预测法	30	统计型决策	54
年金终值	二次曲线预测模型	31	随机型决策	54
年金现值	增长曲线预测法	32	决策树分析法	54
复利普通年金利率的计算	指数曲线趋势法	33	树型决策法	55
年金期限的计算	龚珀兹曲线趋势预测模型	34	决策损益表	55
变额年金	三点合成法	34	决策矩阵法	56
永久年金	三点预测法	35	主观概率决策法	56
永续年金	插值预测方法	36	期望值决策法	56
展延年金	博克斯—詹金斯预测法	36	马尔可夫决策法	57
偿债基金	B-J 法	37	等概率决策法	58
复利定价模型	随机型时间序列预测法	37	敏感性分析法	58
■第2章 金融预测分析方法	自适应过滤预测法	37	乐观系数分析法	59
普通最小二乘法	自适应过滤法	38	概率排序型决策	59
因果分析预测法	指数平滑法	38	单项筹资决策	60
一元回归预测法	一次指数平滑存款预测法	38	多阶段决策	61
二元线性回归预测方法	二次指数平滑法	39	多目标决策	62
多元线性回归预测法	三次指数平滑法	39	帕累托优解	62
逐步回归分析法	一阶差分—指数平滑法	40	递归分析法	63
非线性回归预测法	差分—指数平滑预测法	40	换位法	64
自回归预测法	差商技术分析预测法	41	层次分析法	64
封闭式移动回归预测法	平均速度修正法	42	AHP 法	65
	系统预测法	42	多层权重解析法	65

理想点法	65	账龄分析法	85	财务报表分析法	96
逼近于理想解的排序方法	66	对比分析法	85	百分率分析法	98
TOPSIS 法	66	指标对比法	85	沃尔分析法	98
优序图法	66	因素分析法	85	金融财务分析法	98
优劣系数法	67	连环代替法	85		
等价代换法	68	差额计算法	86	■第5章 金融统计分析方法	
多目标问题序贯求解法	69	连锁替代法	86	统计分析基本概念	99
线性分配法	69	差额分析法	86	分布集中趋势的测度	100
模糊决策	70	差异计算法	86	分布离散程度的测试	102
模糊综合评判	71	垂直分析法	86	分布偏态与峰度的测试	103
二人零和对策	72	结构分析法	86	茎叶图	103
二人非零和对策	72	比重分析法	87	箱线图	104
多人对策	73	构成分析法	87	离散型随机变量的概率模型	104
双头垄断对策	74	水平分析法	87	二项概率分布	104
亚对策	74	变动趋势分析法	87	泊松概率分布	105
次级对策	76	趋势分析法	87	超几何概率分布	105
投资决策法	76	比率分析法	87	几何概率分布	105
投资回收期法	76	比率测试法	88	连续型随机变量的概率模型	105
偿还期法	77	相关比率分析法	88	正态概率分布	106
返本期法	77	动态比率分析法	88	均匀概率分布	106
投资利润率法	77	构成比率分析法	88	指数概率分布	106
投资报酬率法	77	财务指标分析法	88	中心极限定理	107
投资决策方案的敏感性分析	77	平衡分析法	88	统计假设检验	107
投资风险决策	78	杠杆分析法	88	方差分析法	108
风险决策贴现率法	78	线性回归分析法	90	单因素方差分析	109
肯定当量法	78	每股利润分析法	90	无交互作用的双因素方差分析	109
风险报酬分析法	78	概率分析法	90	有交互作用的双因素方差分析	110
负债经营决策	79	ABC 分析法	91	简单随机抽样法	111
债券筹资决策	80	帕累托分析法	91	类型抽样法	111
租赁融资决策	80	ABC 分类管理法	91	等距抽样法	111
筹资结构决策	80	重点管理法	91	阶段抽样法	112
组合筹资决策	81	图表分析法	91	非参数统计	112
筹资成本决策	82	二因素分析法	91	聚类分析法	112
		三因素分析法	91	判别分析法	113
■第4章 金融财会分析方法		加权评分法	92	主成分分析法	114
复核法	83	模型分析法	92	因子分析法	114
核对法	83	销售百分比法	92	典型相关分析	115
核实法	84	灵敏度分析法	92	蒙特卡洛法	115
查询法	84	因果分析法	92	统计试验法	116
顺查法	84	成本分析法	93	随机模拟法	116
正查法	84	盈亏平衡分析法	93	相关分析法	117
逆查法	84	贴现现金流量法	94	相对指标分析法	117
倒查法	84	非贴现现金流量法	96	算术平均数分析法	117
详查法	84	静态法	96	调和平均数分析法	118
抽查法	84	简单法	96	平均指标指数分析法	118
账户分析法	84	综合分析法	96	全国静态价值型投入	
科目分析法	85	杜邦分析法	96	产出分析法	119

地区价值型投入产出分析法	120	投入产出相关分析法	133	一元线性回归信息分析预测法	147
部门投入产出分析法	121	信息要素投入法计算公式	135	可线性化的非线性回归	
企业投入产出分析法	122	信息产品综合评分法	136	信息分析法	149
动态投入产出模型	123	信息产品层次分析法	136	多元线性回归信息分析预测法	150
投入产出优化模型	123	信息产品模糊综合评价法	137	时间序列信息分析预测法	151
RAS 法	123	信息分析与预测的专家调查法	138	移动平均信息分析预测法	151
计量经济学分析法	124	德尔菲法的理论模型	138	指数平滑信息分析预测法	152
回归分析法	124	德尔菲法迭代终止判据及其		生长曲线信息分析预测法	154
模糊数学分析法	125	稳定性、一致性测量	139	逻辑生长曲线信息预测模型	154
		信息分析预测的头脑风暴法	140	龚珀兹生长曲线信息预测模型	155
■第6章 金融信息分析方法		头脑风暴法的类型	140	时间序列分解信息预测法	156
信息能力指数模型	127	头脑风暴会议	141	马尔可夫链与信息分析过程	156
信息化贡献理论模型	127	信息分析预测的交叉		马尔可夫过程的平衡状态分析	157
信息与经济增长模型	129	影响分析法	141	用户吸收信息的概率模型	158
金融决策的信息效应	129	交叉影响分析程序	141	金融信息对用户作用模型	159
信息化的金融贡献模型	130	信息分析预测的		金融信息对用户思维	
信息贡献测算总量法	130	文献计量学方法	143	作用效果检测	160
信息贡献测算增量法	131	信息分析预测的层次分析法	144	金融信息改变用户知识	
信息贡献测算比值法	131	递阶层次结构	144	结构的效果检验	160
信息贡献测算指数法	131	层次分析判断矩阵	145	金融信息对用户决策的	
信息贡献测算加权平均法	131	层次分析法的单层次计算	146	效果分析	160
信息贡献测算生产函数法	131	层次分析法层次总排序	146	用户利用金融信息的效果检验	160
金融产业信息的相关分析	132	层次分析法计算实例	147	用户信息满意程度估计	160
相关作用分析法	132				

第二篇 金融理论定量分析

■第1章 货币金融理论		收入之影子价格	171	IS—LM 分析的利率决定	183
币值	165	货币购买力指数	171	货币需求量	184
通货	165	信用活动基础的资金流量分析	172	货币必要量	184
货币	165	均衡利息率	172	货币需求理论	184
公差	165	平均利息率	174	流动偏好	185
货币成色	165	平均利息率下降趋势	174	流动陷阱	185
中性货币	165	交易性货币需求的利率弹性	174	凯恩斯陷阱	186
货币含金量	166	预防性货币需求的利率弹性	175	名义货币需求	186
含金量	166	货币供给的利率弹性	175	实际货币需求	187
金平价	166	货币需求的利率弹性	176	交易性货币需求模型	188
货币的定义	166	储蓄的利率弹性	177	平方根公式	189
货币均衡	167	投资的利率弹性	177	预防性货币需求模型	190
货币创造	167	价格的利率弹性	178	投机性货币需求模型	192
信用创造	168	利率与价格	178	货币需求 1:8 公式	193
货币乘数	168	利率期限结构理论	179	我国广为流传的货币需求模型	193
货币乘数的修正	170	利率平价理论	181	中国持币者的货币需求函数	194
货币的等值	170	费雪的利率决定曲线	182	名义货币供给	194
货币的边际效用	170	俄林—罗勃逊可贷资金		实际货币供给	195
收入之边际效用	171	供求决定利率曲线	183	货币供给理论模型	195

隐形通货膨胀	269	国际收支收入分析法	306	汇率制度的隔离效能	342
物价指数	270	国际收支乘数分析法	307	汇率预测	342
货币扩张效应模型	271	国际收支政策搭配论	308	购买力平价说	343
标准的货币主义通货膨胀模型	271	开放经济的一般均衡条件:		利率平价	345
GNP 平减指数	273	IS—LM—BP 分析	309	一价定律	346
现代货币主义与通货膨胀	273	固定汇率制下开放经济的宏观经济政策:		凯恩斯主义的汇率决定理论	346
物价指数论	274	IS—LM—BP 分析	310	新凯恩斯主义的汇率决定理论	347
货币主义的世界通货膨胀理论	275	新剑桥学派的国际收支理论	313	货币主义的汇率理论	348
奥肯法则	276	国际收支的自动调节	313	调整—筹措资金模型	349
菲利普斯曲线	276	库里部分均衡模式	314	国际货币供应	349
奥肯法则与菲利普斯曲线	279	货币替代模型	315	世界货币需求模型	350
利润推进型通货膨胀	279	汇率决定的弹性分析	316	资本流动理论及福利分析	351
抑制性通货膨胀	280	汇率决定的货币模型	317	物价与现金流动机制	352
供求混合型通货膨胀模式	281	多恩布什的粘性价格条件下		国际资本流动	352
合理预期假说	281	汇率决定的货币模型	318	“双缺口”理论模型与发展中	
通货膨胀的度量	282	弗兰克尔的汇率决定货币模型	319	国家利用外资	354
全社会零售物价总指数	282	汇率决定的国际收支模型	320	外债规模论	356
通货膨胀和利率	282	国际借贷说	320	外债规模的最优选择	357
通货膨胀和汇率	283	汇率贬值与贸易条件	321	债务周期假说	358
财政赤字与通货膨胀	283	汇率决定的吸收分析	322	外汇储备多元化	359
总供给—总需求模型与		汇率决定的货币分析	323	最适量国际储备	360
通货膨胀	285	汇率决定的资产平衡分析	323	随机适度外汇储备	361
IS—LM 模型与通货膨胀	286	资产组合平衡理论	325	国际储备需求机会成本论	362
滞胀论	288	汇率决定的资产市场理论模型	325	阿格沃尔模型	363
良性与恶性通货膨胀的界定	288	动态汇率决定资产市场模型	326	国际储备需求的货币	
自然失业率	290	浮动汇率下的简单货币模型	328	供应量决定论	363
通货紧缩	291	蒙代尔—弗莱明模型	329	国际储备需求的成本—	
相对通货紧缩	291	多恩布什粘性价格模型	330	收益分析法	364
绝对通货紧缩	291	货币与购买力平价的结合	330	国际债务	364
需求不足型通货紧缩	292	实际汇率	331	外债预警指标	365
供给过剩型通货紧缩	292	汇率与国际收支	332	国际储备资产管理	367
通货紧缩的度量	292	贬值与实际国民收入	332	债务动态规律	367
通货紧缩的隐性化	293	浮动汇率的决定	333	费雪开放经济条件	368
通货紧缩的判定	293	移递分析	334	贸易流量说	369
我国的通货紧缩	294	贬值与货币、财政政策的搭配	335	马歇尔—勒纳条件	369
通货紧缩的货币供给模型	297	汇率决定的宏观分析	336	小型开放经济的国民收入决定	370
凯恩斯通货紧缩模型分析	298	汇率变动的短期因素分析	336	随机联动模型	371
货币主义通货紧缩模型分析	299	汇率变动的长期因素分析	337	“新闻”模型	371
货币危机分析方法	300	价格自由浮动模型	337	风险报酬模型	372
收益加速与经济波动	301	F—B 模型	338	国际费雪效应	373
汇率、价格与利率的 VAR 模型	301	价格粘滞模型	338	利用外资的限度	373
通货紧缩的国际传递	302	D—F 模型	339	对外贸易乘数	374
		J—曲线效应	339	国际贸易的交叉影响与国民收入	
		货币分析法	340		374
		汇率动态模型	340	开放经济的对外均衡自动调节:	
		汇率超调模型	341	IS—LM—BP 分析	375
		汇率变动的效应分析	341	贸易条件及其恶化的代价	376
■第4章 国际金融理论					
国际收支弹性分析法	303				
国际收支吸收分析法	304				
国际收支货币分析法	305				

中国汇率目标区模式	377	M—M 定理	401	指数模型与实现收益	422
中国适度外汇储备量模型	380	希克斯三资产模型	402	指数模型与期望收益— β 关系	422
		股利无关论	403	Black Scholes 套利定价理论	423
■第 5 章 金融市场理论		证券投资资产选择理论	404	套利定价理论	425
信息结构	382	随机动态规划	405	衍生产品定价的基本原理	426
时间—事件偶发性权益	383	双曲绝对风险回避 (HARA) 函数	406	充分分散的投资组合	429
Paretoe 有效配置	383	HARA 效用函数	407	β 值的预测	429
Paretoe 最优配置	383	消费资本的资产定价模型	407	多因素模型的经验基础	430
完备市场	383	无风险资产	408	β 与期望收益	430
完全竞争均衡与 Paretoe		风险—收益组合	408	多因素证券市场线	431
有效配置的关系	384	收益—风险曲线	408	单个资产与套利定价理论	432
理性预期均衡	384	杠杆组合收益	408	资本资产定价模型/套利	
不完备市场中的有效配置	384	加杠杆的风险—收益	409	定价理论	432
马柯维茨的资产组合理论	386	机会线	409	多因素的套利定价理论	433
投资组合理论	387	无风险借贷下的有效投资机会	410	证券现值原理	434
资产组合理论	387	资本市场线	410	套利	434
托宾的资产选择理论	387	分离定理	411	有效界面	437
有效边界	388	分离特性	412	久期原理	438
无风险资金无限制借贷条件下的		证券风险衡量指标— β 系数	412	凸性原理	439
资产组合有效边界	388	资本资产定价模型与证券		期权定价理论	439
风险资产组合的有效边界	389	市场线	412	Black—Scholes 模型	441
$\beta = 0$ 资产条件下的资产		计算系统风险特征线	413	罗斯—套利定价理论	443
组合有效边界	390	投资回报率	413	有效市场理论	445
最大收益率准则	391	系统风险和非系统风险	414	有效市场假说	446
最大期望收益率准则	391	投资者所要求的回报率	414	有效资本市场	446
方差	392	资本资产定价模型	414	随机漫步	447
均值—方差准则	392	等比率贡献规则	415	随机游走	447
由 n 种资产构成的资产组合方差		市场模型	415	随机漫步假设	447
.....	393	资本市场理论	417	预期收益/公平博弈模型	447
n 种资产组合方差证明	393	市场资产组合的风险溢价	417	相关信息系列	447
证券组合	395	单个证券的风险收益	417	弱有效市场	448
证券组合的期望收益	395	修正的资本资产定价模型	419	次强有效市场	448
协方差	396	CAPM 模型与流动性:		强有效率市场	448
相关系数	396	流动溢价理论	420	超额收益率/累加超额收益率	448
资产组合的方差	397	单指数模型	421	事件研究	448
夏普的资本资产定价理论	398	指数模型与风险分散	421	金融市场基本模型	449
无差异曲线	400				

第三篇 金融宏观控制定量分析

■第 1 章 金融宏观调控业务		存款准备金政策	456	准备金的调节效应系数	459
中央银行体制下的货币创造	453	存款创造机制	457	法定存款准备金比率	459
货币政策的最终目标	454	银行准备金等式	457	超额准备金比率	460
货币政策中介目标的金融变量	455	存款乘数	458	基础货币	460
货币政策模拟	455	修正存款乘数	459	原始存款	461
存款准备金	456	货币供应量与准备金的关系	459	派生存款	461

国家开发银行利润分配	511	风险管理流程	529	指数加权移动平均分析	568
国家开发银行外币业务	512	金融风险估价	529	Gamma—近似	569
国家开发银行的清算	512	风险度分析	529	Delta—Gamma 正态模型	569
国家开发银行财务报告	512	风险单位数分析	530	Wilson 的 Gamma 正态模型	569
国家开发银行财务评价指标	512	年度总损失金额估算	531		
国家开发银行信贷资金管理	513	年风险事件发生次数估算	532	■第5章 金融审计稽核业务	
国家开发银行信贷资金的		单位风险事件损失金额估算	534	审计程序	572
请领与筹集	513	风险估计中的回归分析	534	审计的社会需求模型	572
国家开发银行资金的配置使用	513	风险的主观估计	535	审计的风险控制	573
国家开发银行资金的		金融风险管理决策法	536	审计师的风险模型分析	574
回收和偿还	513	政治风险的数学模式识别	540	审计风险分析与方格模型	575
国家开发银行资金工作的		国家经济风险识别	541	审计师的独立性	575
组织管理	514	国家偿债能力估计	541	审计的风险与投入	576
国家开发银行技术改造贷款	514	国家通货膨胀估计	542	审计判断模型	576
国家开发银行软贷款	515	国家风险损失的估计方法	543	审计意见形成模型	576
国家开发银行固定		银行风险评估的数学模型	545	审计风险判断模型	577
资产贷款利率	517	利率风险分析	546	审计风险的量化	578
国家开发银行贷款的会计操作	517	利率风险预测法	548	控制风险的估量	578
国家开发银行回收贷款的		利率店头交易保值	548	察觉风险的计量	579
会计操作	518	利率期货套期保值	549	实质性测试样本量的计算	579
国家开发银行的稽核审计	518	利率期权合同保值	551	固有风险、控制风险和	
中国农业发展银行	519	外汇买卖风险	551	察觉风险计量之间关系	579
国家扶贫资金管理	520	对外债权债务清偿风险	552	察觉风险与实质性测试的关系	580
中国进出口银行	521	交易结算风险	552	选择审计师模型	580
中国进出口银行出口卖方信贷	521	估价风险	553	审计的价格模型	581
中国进出口银行出口买方信贷	522	外汇买卖风险的受险部分	554	新加坡审计公费的决定	581
中国进出口银行项目评审	523	对外债权债务清偿		委托人与审计师的博弈	583
中国进出口银行出口买方信贷保险		风险的受险部分	555	西方常用的审计博弈模型	584
.....	524	交易结算风险的受险部分	556	审计风险的识别方法	585
中国进出口银行资本金及负债	525	外汇风险的衡量	558	审计风险的评估	585
中国进出口银行固定资产	525	“一篮子”货币保值	559	统计抽样在审计中的应用	587
中国进出口银行放款与贴息	526	加价保值与压价保值法	560	属性抽样在审计中的运用	587
中国进出口银行出口信用保险	526	证券风险	560	统计抽样在定量审计	
中国进出口银行成本管理	526	证券风险衡量法	561	风险中的应用	589
中国进出口银行营业收入、		证券组合风险衡量法	564	实质性测试抽样方法的	
利润及分配	527	VaR 计算的组合—正态模型	565	影响因素	589
资金及财产多缺处理	527	VaR 计算的资产—正态模型	566	变量抽样在审计中的应用	590
财务指标分析	528	Delta—正态模型	566	概率规模比例抽样	591
		Delta—正态模型的计算	566	统计抽样在实质性测试中	
■第4章 金融风险管理业务		Delta—加权正态模型	568	运用的简化	592

第四篇 银行经营实务定量分析

■第1章 银行经营管理	《巴塞尔协议》风险加权	工具的资本计算	598
《巴塞尔协议》国际银行业	资产的计算	资本充足率与市场风险控制	598
资本充足率	597	《巴塞尔协议》银行衍生	
		我国商业银行风险资产的测算	598

巴塞尔新资本充足协议	599	移动平均存款预测法	632	资产负债表的 VaR 计算	652
商业银行资本规模的计量	601	一次指数平滑存款预测法	633	商业银行风险处理方法	653
商业银行最佳资本需要量测度	601	季节系数存款预测法	633	商业银行稽核流程	654
收益率曲线单点内部		曲线趋势存款预测模型	634	主要资本成本	655
资金定价法	602	储蓄与收入回归分析	635	加权平均资本成本	657
匹配的现金流量拆卸		实际利率的计算	635	边际资本成本	657
融资定价法	602	目标利率的计算	636	银行应纳税额的计算	658
银行内源资本支持		贷款定价模型	636	银行损益处置	659
资产增长模型	604	银行业经营受限制因素分析	637	银行财务考核控制指标	660
我国商业银行的资本现状分析	604	净利息收益率	638	市场分层方法	661
我国商业银行的资本		资产使用率	638	金融产品生命周期	662
充足状况分析	605	资产回报率	638	商业银行经营业绩的衡量	663
银行负债组合的决定因素分析	606	杠杆系数	638	商业银行纯收入分析	664
银行资金成本管理模型	607	资本乘数	638	商业银行经营业绩分析	664
商业银行资金成本计算	608	资本收益率	638	银行资本构成	667
商业银行可用资金成本计算	609	资本回报率	638	商业银行盈利性分析	668
银行资产收益的确定方法	609	商业银行成本管理	638	商业银行流动性管理方法	669
商业银行流动性需求和供给分析	612	本量利分析模型	638	银行的盈利能力分析模型	671
流动性净头寸	612	单一产品条件下的		银行并购价值的评估	673
银行流动性估计模型	612	保本点分析方法	640		
能力比率	614	多个产品条件下			
“热钱”比率	614	保本点分析方法	640		
短期投资与敏感性负债比率	614	银行保利分析	641		
存款经纪指数	614	利润敏感性分析	641		
核心存款比率	614	经营杠杆分析	642		
存款构成比率	614	商业银行风险估计方法	642		
“热钱”负债	615	商业银行风险评价	643		
核心存款	615	信用风险的时间序列预测法	644		
核心负债	615	信用风险的马尔可夫链预测法	645		
负债流动性储备	615	信用风险累计频率分析法	645		
流动性总需求	615	商业银行风险度量模型	645		
银行预期流动性供给	615	风险价值 VaR	646		
净息差	615	风险资本 CaR	647		
利率敏感性分析与缺口管理	615	VaR 计算的 Delta—正态模型	648		
持续时间缺口分析与管理	616	VaR 计算的 Delta			
银行资产负债平均期限	620	—加权正态模型	648		
运用衍生工具对冲利率风险	622	VaR 计算的 Delta			
商业银行风险性分析	624	—GARCH 模型	648		
商业银行盈利与风险		VaR 计算的 Camma—正态模型	648		
交替关系分析	625	VaR 计算的随机向量模拟	648		
商业银行资产负债管理方法	627	一般形式的 VaR 最优化	649		
资金总库法	628	基于历史数据的 VaR 优化模型	649		
资金转换法	628	VaR 约束下风险/收益的标准	650		
负债管理法	628	ALM 缺口管理与收益率曲线	651		
负债定价	628	ALM 的持续期管理与			
资金成本预测模型	630	收益率曲线	652		
主观概率存款预测法	631	ALM 的 VaR 表述	652		

■第2章 银行计划统计

全社会信用规划	675
国家银行信贷计划	675
中国人民银行信贷计划	675
国有商业银行信贷计划	676
交通银行信贷计划	676
农村信用社信贷计划	677
信贷计划的编制	677
工业贷款计划	677
商业贷款计划	678
农业贷款计划	678
技术改造贷款计划	678
基本建设贷款计划	679
信贷计划的检查分析	679
现金收支计划	679
现金收支计划的编制	680
现金收入计划	680
现金支出计划	681
现金收支共同项目计划	681
现金收支计划的检查	682
现金收支计划与信贷	
收支计划的关系	682
银行存款统计指标	683
银行贷款统计指标	683
现金收入统计指标	684
现金支出统计指标	684
银行现金收支综合分析指标	684

资金拆借统计	685	银行各职能部门成本率	706	存款必要量	722
银行自身经济效益统计指标	686	吸收资金平均成本	706	财政存款率	722
银行社会宏观经济效益指标	686	资金运用平均成本	706	原始存款额	722
银行社会微观经济效益指标	687	银行成本变动情况分析	707	派生存款额	722
银行经济效益综合评价方法	688	成本率变动情况分析	707	派生存款最大限额	722
金融机构统计	689	存款(贷款)成本费用率分析	707	企业存款增长额	722
银行固定资产统计	690	劳动利润率	707	企业存款增长的客观界限	722
银行固定资产结构	690	利润增减率	708	企业结算户存款	723
		经营利润率	708	企业存款率	723
		收入利润率	708	企业存款周转速度	723
		存款利润率	708	企业销售资金归行率	724
■第3章 银行会计财务		银行利润目标的测算	708	销售存款率	724
银行会计记账方法	691	资金损失率	709	产值存款率	724
试算平衡表	691	银行利润保本分析	709	企业存款预测分析	724
银行利息计算	692	银行利润总额	709	企业存款分析	725
利随本清计息方法	692	成本离差率	709	对公存款考核指标	725
逾期贷款计息方法	692	保本点	709	对公存款利息计算	726
托收承付赔偿金计算	692	边际成本率和机会成本率	709	工资吸储率	727
业务宣传费开支标准	693	银行成本中心	710	人(户)均储蓄率	727
业务招待费开支标准	693	利润中心的考核标准	711	储蓄存款巩固率	727
余额表计息方法	693	银行成本利润预测	711	储蓄收储巩固率	727
分户账计息方法	694	银行成本过程控制的		储蓄存款周转率	727
银行会计账务组织与账务核对	694	指标成本控制法	712	储蓄存款稳定率	727
错账冲正方法	695	利润的敏感性分析	712	储蓄存款平均存期	727
联行汇差资金清算	695	成本考核	713	定期储蓄存款提前支取率	727
贷款呆账准备金	696			定期储蓄存款到期转存率	728
坏账准备金	697	■第4章 银行存款业务		储蓄存款增长(下降)率	728
同城票据交换	698	存款的目标利润定价法	715	储蓄存款平均增长速度	728
转账结算周转率	698	存款边际成本定价法	715	储蓄存款平均递增率	728
同城票据抵用率	699	存款价格表定价法	716	储蓄核算差错率	728
结算凭证入账率	700	存款市场渗透定价法	717	储蓄现金收付差错率	728
转账结算率与现金结算率	700	存款高层目标定价法	717	边际储蓄倾向	728
结算方式构成变动分析	700	保险公司协议存款定价	717	边际网密度	728
执行结算制度和纪律情况分析	701	大额外币存款定价	717	储蓄网充分程度	729
联行汇差资金清算情况分析	701	小币种外币存款定价	718	储蓄面	729
联行在途资金分析	702	存款绝对额	718	储蓄平均余额	729
缴存存款	702	存款增减额	718	储蓄人均费用	729
存款划缴率	704	存款净增(减)额	718	储蓄人均吸储额	729
存款备付率	704	存款累计收支额	718	储蓄人均存款余额(户数)	729
同业往来资金清算率	704	存款平均水平指标	718	储蓄平均利率	730
银行现金库存限额	704	银行存款率	719	储蓄可贷率	730
各项存款增减率	705	存款运用分析	719	储蓄存款可运用率	730
传票费用率	705	存款稳定性分析	720	储蓄服务成本	730
资金费用率	705	存款计划完成情况分析	720	储蓄存款成本率	731
储蓄费用率	705	存款成本分析	720	储蓄成本参数	731
银行存款成本率	705	人民银行存款分析	721	储蓄存款费用率	731
收入成本率	705	财政存款预测	721	储蓄资金损失率	731
万元贷款成本率	706				
成本分配率	706				

储蓄利润率	732	价格领导模型贷款定价法	746	利息回收率	763
储蓄代办费	732	成本—收益贷款定价法	747	贷款利税率	763
储蓄利率	732	消费者贷款定价	747	贷款国民生产总值率	763
储蓄利息率	732	非均付贷款定价	748	贷款累计回收率	763
储蓄利率结构	732	完全均付贷款定价	749	积欠利息率	763
储蓄利率水平	733	分级支付方式	750	贷款余额	763
储蓄利息基数	733	可调整利率抵押贷款	750	贷款净发放额	763
储蓄利息查算表	733	贷款利率的确定方法	752	贷款净回收额	763
储蓄计算规则	733	保本和目标利率定价法	753	企业贷款最高授信额度	763
储蓄存期计算	734	使用价值定价法	753	贷款风险度	764
年月日同减法	734	市场率定价法	753	贷款风险度判别标准	765
年月日化天数加减法	734	市场穿透定价法	753	贷款风险度的识别	765
年月日差额加减法	734	差别定价法	753	企业信用等级系数	766
储蓄利息计算方法	734	计算贷款利息的一般方法	753	企业信用等级交换系数	766
储蓄单息计算	734	计算贷款利息的基本方法	753	贷款方式系数	766
储蓄复息计算	735	贷款定价的基本做法	754	贷款方式基础系数	766
活期储蓄存折计息法	735	借款人生命力状况调查	755	贷款方式风险系数	766
定活两便储蓄计息法	735	借款人经营安全程度调查	755	贷款形态系数	766
整存整取定期储蓄计息法	735	借款盈利性调查	756	贷款形态过渡系数	766
存取期基数轧差法	736	贷款检查间隔期	756	贷款风险度评价准则	766
差数加减法	736	贷款指标	756	贷款审批权限的确定	767
零存整取定期储蓄计息法	736	贷款限额	757	贷款加权风险权重额	767
月积算法	737	贷款头寸	757	贷款加权风险权重	767
保值补贴计算	737	定额贷款	757	权重风险贷款额	767
保值补贴率	738	超定额贷款	757	项目信用等级评估	767
保值储蓄采用的物价指数	738	结算贷款	757	中国人民银行监控性指标体系	769
积零成整定期储蓄计算	738	贴现	757	中国人民银行监测性指标体系	770
存本付息定期储蓄计息	738	抵押物价值评估	758	资产风险权数	770
整存零取定期储蓄计息	739	抵押物变现价值	758	风险资产	771
贴水定期储蓄计息	739	抵押率	759	单一企业的信贷风险分析	771
大额可转让定期储蓄计息	739	抵押贷款最高限额	759	同类企业组合损失的风险度量	771
华侨(人民币)定期储蓄计息	739	抵押贷款折扣率	759	银行企业组合损失的风险度量	771
个人外币存款利息计算	739	银团贷款	759	信贷风险度量的 VaR 标准	772
有奖储蓄奖金计算	740	贷款销售率	760	借款人信用等级与破产率	772
住房储蓄存贷款利息的计算	740	贷款产值率	760	借款人信用等级与转移概率矩阵	772
储蓄存款计划	740	贷款收益率	760	基于信用等级的信贷风险度量	773
储蓄动态分析	740	贷款利润率	761	非财务因素分析	774
储蓄存款利率影响分析	741	贷款指标运用率	761	借款人管理风险因素分析	776
指数平滑法储源预测分析	742	贷款周转率	761	借款人自然社会因素分析	777
最优分割法储源预测分析	742	贷款合理率	761	借款人还款意愿分析	777
盈亏分界点法储源预测分析	743	贷款项目投产率	761	银行贷款管理分析	777
经济周期法储源预测分析	743	贷款利息收入率	762	贷款担保的种类	778
计量模型法储源预测分析	743	投资贷款效果系数	762	贷款资料审查方法	779
		贷款逾期率	762	贷款分类标准	779
		贷款呆滞率	762	贷款分类程序	780
		贷款呆账率	762	贷款分类方法	783
		贷款损失率	762		
■第5章 银行贷款业务					
贷款期限	745				
成本加成贷款定价法	746				

贷款分类矩阵	783	汇率图表预测	810	出口信贷利率的确定方法	854
不同种类贷款的分类	783	专家分析预测	813	出口信贷利率和君子协定	855
贷款分类报表	785	随机模型	813	中长期贷款协议的贷款条件	856
贷款分类认定表	786	带有经常项目的价格粘滞模型	814	借款货币的选择	857
贷款分类汇总表	789	套汇交易	814	租赁信贷	857
损失类贷款原因汇总表	792	套利交易	814	福费廷	858
贷款分类汇总表分析	795	远期外汇交易	815	贷款预扣税分摊费	858
损失类贷款原因汇总表分析	795	利率期权交易	818	国际收支平衡表分析	858
贷款投放的分散	795	货币期货交易	820	国际收支失衡的调节	859
利用衍生市场转移贷款风险	796	利用货币期货交易避险与投机	821	偿债能力预警指标	860
不良贷款划分标准	797	利率期货交易	821	外债适度规模	861
贷款质量评价	798	互换交易	824	外债规模指标体系	862
贷款发放的规模控制	799	货币互换价格的决定	825	适度国际储备的确定方法	862
呆账准备金充足性评估	799	利率互换	825	欧元	863
贷款质量与信贷管理综合评级	800	外汇投机	826	欧元币制	864
补偿性余额	800	远期利率协议	827	欧元兑换规则	864
		远期利率协议报价和交付金额	827	欧洲货币联盟的成本	
		利率上限	827	一收益分析	864
		利率下限	828	双极国际储备货币结构	866
		利率上下限	828	欧元启动后的国际货币	
		掉期交易	829	结构的基本框架	867
		套期保值	830	主要货币在欧元出现后的	
		外汇期权交易	830	角色变迁	867
		外汇期权类别	831	欧元汇率	868
		期权价格的决定	831		
		外汇风险	832	■第7章 银行信用卡业务	
		国家风险评估	833	银行信用卡	870
		国家风险评级	835	信用卡的种类	870
		外汇风险管理	836	信用卡的功能	871
		市场预测	838	万事达卡国际组织	872
		经济规模评估	841	威士国际信用卡组织	872
		经济效益评估	842	美国运通信用卡公司	873
		财务效益评估	843	JCB 信用卡公司	873
		不确定性分析	845	大莱信用卡公司	874
		风险评估	848	信用卡管理主体	874
		外汇资金良性循环周期	849	信用卡信息交换中心	875
		外汇信贷计划的编制	849	信用卡业务自动化机具	876
		特种外汇贷款的平衡	850	信用卡的申领	877
		外汇信贷统计分析方法	850	信用卡市场	880
		外汇信贷考核指标	851	信用卡存取现金	880
		外汇贷款项目经济效益考核	851	信用卡转账结算	882
		外汇贷款经济效益考核	852	信用卡消费信贷	882
		贷款项目财务评价	852	信用卡透支	884
		还本付息情况分析	853	信用卡授权	884
		伦敦市场拆放利率	853	信用卡结算	887
		国际资金拆放利息计算	853	信用卡清算	888
		国际债券结算的计算公式	854	信用卡退单	892
■第6章 银行外汇业务					
汇率	801				
汇率标价	801				
买入价与卖出价	802				
应付报价法	802				
外币现钞价	802				
即期汇率	803				
远期汇率	803				
超远期汇率	803				
基准汇率与套算汇率	803				
固定汇率与浮动汇率	804				
名义汇率与实际汇率	804				
单一汇率与多重汇率	804				
开盘汇率与收盘汇率	804				
市场汇率与官方汇率	805				
贸易汇率与金融汇率	805				
裁定汇率	805				
铸币平价	805				
黄金平价	805				
外汇平价	805				
黄金输送点	805				
汇率目标区	806				
官价上下限	806				
汇率指数	807				
实际有效汇率指数	808				
法定升值与法定贬值	808				
汇率高估与汇率低估	809				
人民币汇率标价	809				
内部结算价与外汇调剂价	809				
人民币汇率调整	810				

信用卡费用	893	中国建设银行龙卡	897	深圳发展银行“发展”信用卡	900
信用卡利息	893	中国农业银行金穗卡	898	上海浦东发展银行东方卡	901
中国银行长城卡	894	交通银行太平洋卡	899	招商银行人民币信用卡	902
中国工商银行牡丹卡	895				

第五篇 证券投资实务定量分析

■第1章 债券投资业务					
债券价格	907	债券违约风险	923	股票价格	946
有价证券行市	907	债券流动性风险	923	股票收益率	946
债券投资收益	907	债券回购风险	923	持有期收益率	947
债券级别	908	债券的外汇风险	923	拆股后持有期收益率	947
证券市场力	909	债券再投资收益率风险	923	投资优先股的可行性分析	947
债券特性的计量	909	债券投资的购买力风险	924	股票价格平均数	948
债券利率	910	债券系统风险分析指标	925	股票价格指数	948
金融债券利率	910	平均延续期免疫法	926	修正平均股价	949
企业债券利率	911	债券投资的 β 系数	927	加权平均股价	950
债券发行价格	911	债券组合策略	927	单纯平均股价	950
债券现值	912	构造债券组合	928	股票投资获利率	950
债券收益率	912	国际投资收益率的计算	929	本益比	951
投资转换公司债的		国际投资分散化	930	本利比	951
可行性分析	913	国际债券的发行方式	931	道·琼斯股票价格平均指数	951
新发债持有期间收益率	914	国际债券收益率	932	标准普尔股票价格指数	952
既发债持有期间收益率	914	国际债券的发行	932	纽约证券交易所综合指数	952
债券认购者收益率	914	分散化投资的百分比风险法	932	英国《金融时报》	
债券平均待偿期限收益率	914	分散化投资的有效界面法	933	股票价格指数	952
债券终值	914	债券国际投资的		日经平均股价	953
贴现国库券	915	货币风险估计	934	东京证券股票价格指数	953
债券价值评估公式	915	债券国际投资的		恒生指数	953
永久性公债评估公式	915	购买力平价	934	静安股票价格指数	953
零息债券的价格计算	916	债券投资的国际费雪关系	935	上证指数	954
直接收益率	916	债券国际投资的外汇期望	935	上证180指数	954
把应计利息和非整期结合		债券国际投资的利率平价	936	深圳股价指数	956
起来的债券价格	916	债券久期	936	中华股票价格指数	957
债券定价定理	917	凸性原理	938	新华股票价格综合指数	957
债券定价的简化公式	917	债券久期的计算公式	940	除息	957
到期收益率	918	债券凸性计算公式	940	股价变动市场因素分析	957
准到期收益率	919			普通股价值决定法	958
可回购债券的到期收益率	919	■第2章 股票投资业务			
债券持有期收益率	919	股息	942	股价技术分析	958
预期收益率	920	股票投资价值	942	普通股每股收益额	959
税后收益率	920	股票账面价值	944	移动平均线	959
应计利息的债券收益率	921	股票内在价值	944	OBV线	959
实际收益率	922	股票清算价值	945	单一证券报酬率的	
认购者收益率	923	股票面值	945	离差及标准差	960
债券投资的利率风险	923	股票市场价格	945	证券组合的报酬率期望值	960
		股票发行价格	945	证券组合报酬率的	
				离差及标准差	960

有价证券评级的主要数据指标	961	本期股息收益率	977	基金单位申购数和	
单位投资者证券收益率的计算	962	除权	977	赎回金额的计算	1004
股票理论价格分析	963	股票投资的财务分析	978	开放式基金的收益	1004
优先股价值的决定方法	964	股利分派率	984	基金的财务报表分析	1005
普通股权益报酬率	964	普通股优先认股权	984	基金总报酬率	1005
收益对优先股股利的保障倍数	964	股权的价值	984	基金的费用率	1006
平均成本投资法	964	卖方选择权的估价模型	985	封闭式基金的价格决定	1006
相对强弱指标	964	股票内在价值的确定	985	开放式基金的价格决定	1007
股价偏离度	965	股价动力指数	986	基金收入比率	1007
永久持有的股票估价模式	965	持续成长率	986	基金周转率	1008
固定持有的股票估价模式	965	证券市场宽度分析	987	晨星风险	1008
股利固定增长的股票估价模型	966	随机指数(%K,%D)	987	基金熊市评级	1008
变动型普通股股价估价模型	966	KD线	988	晨星公司评级	1008
留利额固定的股票估价模型	966	滤嘴法	988	基金业绩的综合评估	1008
留利率固定的股票估价模型	967	乖离率	988	风险调整后投资组合绩效评估	1008
每股盈余估价模型	967	资产实值	989	基金管理费	1009
估算每股盈余对销售		市价波幅	989	基金托管费	1009
收入的回归分析法	967	购股数量的选择	989	资产担保率	1009
估算每股盈余的趋势线法	968	腾落指数分析	990	华安基金申购份额的计算	1009
估算每股盈余的指数平滑法	968	投资风险分析	990	华安基金赎回支付金额的计算	1010
估算每股盈余的增长率法	969	比较股票价格高低的方法	991	南方投资基金申购份额的计算	1010
时间权重收益率	969	股票收益与风险的关系	992	南方投资基金赎回金额的计算	1010
期间收益率	970	选择权合同的价格模型	992	南方投资基金管理费的计算	1010
平均法收益率	971	优先股市价的估算方法	993	南方投资基金托管费	1010
资本损益	971	普通股市价的估算方法	993	华夏投资基金申购份数的计算	1010
股息盈利率	972	市价总值股价指数	994	华夏投资基金赎回金额的计算	1010
股票价格收益比	972	证券反通货膨胀能力	994	华夏投资基金管理费计算	1010
每股收益	973	股价指数分析	995	华夏投资基金托管费计算	1010
股价纯资产倍率	973	股票优惠权	996	投资基金的简单收益率	1011
投资三分法	973	估计股利增长率的公式	996	投资基金的平均收益率	1011
试探性分析投资法	973	商业与财务风险	996	基金的风险调整评价	1011
趋势投资法	974	三阶段红利资本化模型	997	基金溢价水平与超额收益率	
赚10%投资法	974	股价回归方程预测法	997	关系的估算模型	1012
不变比例计划法	974	股票价值结合预测模型	999	基金管理人投资组合优化行为	1013
固定比例投资法	974	风险报酬	999	一般情况下的基金管理人	
可变比例计划法	974	风险价值	999	投资优化组合模型	1013
等级投资法	974			基金组合投资的风险分散	1014
买平均高与买平均低投资法	975	■第3章 投资基金业务		基金管理中国债投资组合分析	1014
固定金额投资法	975	封闭型基金	1000	基金投资评价的静态指标	1015
常数投资计划法	975	开放型基金	1002	投资基金基准收益率的	
“金字塔”式投资法	975	开放型基金的报价	1002	确定方法	1017
市价总额	975	基金券	1002	投资基金业绩评价的动态指标	1017
股票增值	976	基金的资产净值	1003	投资基金的内部收益率分析	1018
股票投资报酬	976	基金的资产净值评估	1003	评价投资基金过去	
股票投资报酬率	976	开放基金单位卖出(买入)价	1004	经营业绩的指标	1020
衡量个人投资者证券		单位基金资产净值	1004	投资基金潜在经营	
收益的指标	976	基金资产净值的计算	1004	业绩评价指标	1020