

<<金融系统分析与风险管理>>

图书基本信息

书名：<<金融系统分析与风险管理>>

13位ISBN编号：9787303100163

10位ISBN编号：7303100164

出版时间：2009-7

出版时间：北京师范大学出版集团，北京师范大学出版社

作者：姜璐，蔡维 著

页数：195

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<金融系统分析与风险管理>>

### 前言

金融对人们的经济生活和社会生活起着越来越重要的作用，这已是不争的事实。现代金融业从20世纪70年代开始不过三十多年，中国的现代金融业则可以说才刚刚起步，也就十年左右的时间。

金融业可以作为一个系统来研究，即金融系统，它在宏观状态上呈现为稳定性与脆弱性的矛盾统一；在微观上，金融系统中的子系统（企业、居民追求收益最大化与风险最小化）则面对不同条件下的金融市场带来的整个系统的不确定性（包括风险性）和时间因素引发的动态过程。

本教材将从宏观、微观两个层面上，以上述基本问题为线索，探索对金融系统的认识，介绍目前人们为了维护金融系统的功能、保持金融系统的稳定、追求自身的利益和促进金融的发展所做的努力和方法。

全书共8章，结构与联系如下：第1章金融系统概述，可以使学生（特别是非金融专业的学生）对该领域有一个总体性的把握。第2章金融系统的均衡，讲述了金融系统的均衡是多方博弈的结果，揭示了利率（资金使用价格）的本质。第3章金融系统的动态演化，介绍了由于金融系统是经济系统的子系统，因而它受经济变化的影响。第2，3两章能够让学生对金融系统特征有基本的认识，并且使学生接触到描述金融系统状态、分析它的变动所涉及的一些理论研究方法。第4章收益与风险，揭示了金融系统运行机制的最核心的问题，建立了本书的基本理论体系。第5章金融衍生工具，介绍了各种衍生工具在进行微观风险管理中的作用与区别。第6章金融工程。

## <<金融系统分析与风险管理>>

### 内容概要

金融对人们的经济生活和社会生活起着越来越重要的作用，这已是不争的事实，现代金融业从20世纪70年代开始不过三十多年，中国的现代金融业则可以说才刚刚起步，也就十年左右的时间。金融业可以作为一个系统来研究，即金融系统，它在宏观状态上呈现为稳定性与脆弱性的矛盾统一；在微观上，金融系统中的子系统（企业、居民追求收益最大化与风险最小化）则面对不同条件下的金融市场带来的整个系统的不确定性（包括风险性）和时间因素引发的动态过程。

## <<金融系统分析与风险管理>>

### 书籍目录

第1章 金融系统概述1.1 金融系统的构成与功能1.2 金融市场与金融产品1.3 金融机构与金融监管1.4 小结  
第2章 金融系统的均衡2.1 准备知识2.2 存贷平衡2.3 金融市场的均衡2.4 金融资产的定价2.5 小结  
第3章 金融系统的动态演化3.1 金融系统的动态描述3.2 利率的决定3.3 利率的期限结构3.4 利率模型3.5 汇率3.6 债券与利率3.7 小结  
第4章 收益与风险4.1 投资组合理论4.2 资本市场价格理论4.3 债券组合的收益与风险4.4 股票组合的收益与风险4.5 小结  
第5章 金融衍生工具5.1 期权5.2 期货与远期合约5.3 互换5.4 利用期权套期保值5.5 / 小结  
第6章 金融工程6.1 金融工程6.2 结构性票据与结构金融6.3 小结  
第7章 VaR技术7.1 VaR的计算7.2 金融衍生产品的VaR7.3 一般VaR7.4 VaR计算的分析方法7.5 模拟计算VaR法7.6 压力测试与极值理论7.7 / 小结  
第8章 信用风险与金融监管8.1 信用风险8.2 信用风险分析模型8.3 场外交易的衍生产品的信用分析8.4 信用风险的管理8.5 金融监管与内部治理8.6 小结  
附录案例案例一 巴林银行案例二 宝洁公司互换交易案例三 爱德华兹公司远期交易

## &lt;&lt;金融系统分析与风险管理&gt;&gt;

## 章节摘录

债经营所带来的容易使风险聚集、功能易受损害的特点.信息不对称、金融资产价格波动是金融脆弱性的原因,但本源来自货币和信用. 货币的价值尺度功能由于商品的价格与价值常发生背离而处于变动中;货币的支付功能由于货币的购买力不断变动,债务链容易产生断裂;货币的不能替代性与人们的流动性偏好等也容易导致货币供求失衡;由此造成货币与生带有脆弱性. 信用也有脆弱性,主要体现在债权与债务关系上,信用活动带有延期支付和书面契约的弱点是其脆弱性的根源. 金融系统具有天生的脆弱性,并且随着现代金融的发展,虚拟资本越来越膨胀,使得整个系统呈倒金字塔形,实物资产在底层且发展速度较慢,而越上面的数量越大而且发展速度越快,这都表明金融系统的不稳定性. 与不稳定对应的是金融系统的稳定,由于脆弱而不稳定是金融系统的内禀本性,这种脆弱很容易引发金融危机,造成经济发展的障碍,因此对金融系统要求稳定就自然成为目标.金融系统受到外部和内部因素的影响始终处于不停的变动之中. 现代化生产过程需要金融中介或金融市场的发展,当前金融系统的发展趋势是趋向市场主导型的金融系统,但许多学者也提出金融市场不能解决所有问题,特别是它还带来委托—代理、道德困难等问题;银行主导也有它的问题,长期的金融关系导致市场缺乏完全竞争.另外还有一个问题是政府的干预,当金融市场发生危机时,需要政府的干预以减少其对经济与社会发展的破坏;但政府干预要是过度,就会加剧金融系统的分割性,从而成为金融发展的桎梏.所以研究我国金融系统的设计是有着现实意义的,我国金融的发展还属于初级水平,市场化远远不够,还不能有效动员与分配社会资源,这和我国的经济水平有关系.由于生产技术大不相同的传统部门与现代部门并存,从而使得不同投资者的收益水平相差悬殊.

<<金融系统分析与风险管理>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>