

參考文獻：

一. 中文部分

1. 沈中華、林公韻 (2005), 「違約機率預測與極端值」, 財務金融學刊, Journal of Financial Studies Vol.13 No.3 December 2005.
2. 林公韻(2005), 「信用違約機率之預測-Robust Logistic Regression. 」, 政治大學金融研究所碩士論文。
3. 胡美蓉(2005), 「銀行對中小企業授信評等模型」、政治大學經濟研究所碩士論文。
4. 沈中華, 金融市場-全球的觀點, 新陸書局股份有限公司。
5. 陳錦村, 風險管理概要個案與實務, 新陸書局股份有限公司。
6. 何太山 (1977), 「運用區別分析建立商業放款信用評分制度」, 政治大學企業管理研究所未碩士論文。
7. 陳肇榮 (1983), 「運用財務比率預測企業財務危機之實證研究」, 政治大學企業管理研所博士論文。
8. 陳明賢 (1985), 「財務危機預測之計量分析研究」, 台灣大學商學研究所碩士論文。
9. 黃小玉 (1988), 「銀行放款信用評估模式之研究—最佳模式之選擇」, 淡江大學管理科學研究所碩士論文。
10. 饒多年(2002), 「從選擇權觀點探討我國上櫃公司違約距離與違約風險」, 交通大學經營管理研究所碩士論文。
11. 王懷德 (2002), 「KMV 模型於國內未上市、未上櫃之公開發行公司之研究」, 東吳大學會計研究所碩士論文。
12. 林妙宜 (2001), 「信用風險之衡量」, 國立政治大學金融學系研究所碩士論文。
13. 江欣怡 (2003), 「企業危機預警模型在台灣的應用與比較」, 東吳大學國際貿

易學系研究所碩士論文。

14. 曾素娟 (1999), 「考慮經濟景氣變動之企業失敗預警模式—台灣上市公司之研究」, 國立成功大學企業管理學系研究所碩士論文。
15. 林宓穎 (2001), 「上市公司財務危機預警模式之研究」, 國立政治大學財政學系研究所碩士論文。
16. 歐再添 (2002), 「企業財務危機預測—以產業別建構 Logistic 預警模型」, 國立台灣科技大學企業管理系研究所碩士論文。

二. 英文部分

1. Altman, E. I. (1968), Financial Ratios, Discriminant Analysis and the Prediction of Corporate Bankruptcy, *Journal of Finance* 23, 589-609
2. Altman, E. I., R. Haldeman & P. Narayanan, (1977), "ZETA analysis: A New Model to Identify Bankruptcy Risk of Corporations," *Journal of Banking & Finance*, pp. 64-75.
3. Black, F. and M. Scholes. (1973), The Pricing of Options and Corporate Liabilities, *Journal of Political Economy*, May-Jun, 637-654.
4. Deakin, E. B. (1972), A Discriminant Analysis of Predictors of Business Failure, *Journal of Accounting Research* 10, 167-179.
5. Grigorios Kordas(2004), Binary Regression Quantiles, Ph.D Thesis, University of Illinois at Urbana-Champaign.
6. Grigorios Kordas(2002), Credit Scoring Using Binary Quantile Regression, Working Paper, University of Illinois at Urbana-Champaign.
7. Koenker, R., and Bassett, G. B., (1979), Regression Quantiles, *Econometrica*, 46, 33-55.
8. Koenker and Kevin F. Hallock(2001), Quantile Regression, *Journal of*

Economic Perspectives–Volume15, Number4, Pages 143–156.

9. Kaplan, R. S. and G. Urwitz (1979), Statistical Models of Bond Ratings: A Methodological Inquiry, *Journal of Business*, Vol. 52, Iss. 2; 231-262
10. Levine, Ross and Zervos, Sara (1998), Stock markets, Banks, and Growth, *American Economic Review*, Vol.88(3), 537-558.
11. Manski, C. F., (1975), Maximum Score Estimation of the Stochastic Utility Model of Choice, *Journal of Econometrics*, 3, 205–228.
12. Manski, C. F., (1985), Semiparametric Analysis of Discrete Response: Asymptotic Properties of the Maximum Score Estimator, *Journal of Econometrics*, 32, 65–108.
13. Merton, R.C. (1974), On the Pricing of Corporate Debt: The Risk Structure of Interest Rates, *Journal of Finance*, June, 449–470
14. Ohlson, J.A., (1980), “Financial Ratios and the Probability Prediction of Bankruptcy,” *Journal of Accounting Research*, 18(1), pp. 109–131.
15. Pogue, T. and R. Soldofsky (1969) "What's in a Bond Rating", *The Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 4 (2), pp. 201–228.