

## 徵稿簡則

1. 本刊為金融綜合性刊物，以風險相關議題為主軸，特別歡迎有創新想法討論實務議題並能夠參照學術格式提供證據之研究（本期刊對學術之定義並非以議題為判斷標準，而是以格式、型式為主，有正式的參考文獻、正式引用即屬之），但同時也歡迎各類金融領域之投稿，訂於每年3、6、9及12月定期出刊，歡迎各界踴躍投稿。
2. 投稿文章請以中文或英文打字撰寫（紙張A4大小，直式），並請惠寄一式三份及以文字檔磁片寄至「100台北市重慶南路一段2號10樓 金融風險管理 季刊收」。
3. 來稿必需符合一般學術論文格式，並且經過雙向匿名審稿後方可刊登，本刊將儘量於二個月內回覆。審稿程序如下：

審查程序		第二位審稿人意見				
		原稿刊登	小幅修正 不必送回重審	小幅修正 送回重審	大幅修正 送回重審	退稿
第一位審稿人意見	原稿刊登	原稿刊登	寄回修改不必重審	寄回修改	寄回修改	斟酌處理*1
	小幅修正不必送回重審	寄回修改 不必重審	寄回修改 不必重審	寄回修改	寄回修改	斟酌處理*1
	小幅修正送回重審	寄回修改	寄回修改	寄回修改	斟酌處理*1	斟酌處理*1
	大幅修正送回重審	寄回修改	寄回修改	斟酌處理*1	斟酌處理*1	退稿
	退稿	斟酌處理*1	斟酌處理*1	斟酌處理*1	退稿	退稿

\*1. 受審稿件採用與否皆依審稿意見書之決議辦理；或由編輯委員會斟酌處理決定是否「送回修改後重審」、「送交第三人審閱」、或「予以退稿」。

4. 主任編輯就來稿性質，諮詢各領域之編輯委員決定審稿人，每篇稿件至少由二位審稿人審查，採雙向匿名審稿原則。稿件有下列情事者，主編得逕予退稿：
  - (1) 已發表之論文或著作；
  - (2) 不符合論文規格之稿件；
  - (3) 重複投稿。
5. 本期(三月號)學術論文審稿情形：
 

收到稿件累計共79篇	本次接受篇數共5篇，退稿篇數共4篇
本期來稿篇數共13篇	本次接受率為55.56%
前期來稿審查及修改中篇數累計共15篇	本次退稿率為44.44%
本期來稿審查及修改中篇數共10篇	內稿比率為20.00%
6. 來稿本刊有權酌予增刪，如不願刪改者，請於稿件上聲明。作者負責文稿之正確性，如涉及著作權或其他文責問題，由作者自負法律責任。
7. 經刊載之文稿由本刊贈季刊一份及抽印本25份，不另致稿酬。著作財產權即歸本刊所有，並授權本刊以年度選輯方式再次刊行。

# 「金融風險管理」季刊文稿格式

內容

「金融風險管理」季刊接受中文或英文的稿件，請以紙張A4大小直式打字。

## 論文首頁應包括：

篇名 請附上中、英文篇名。

例：台灣企業信用評分模型建置與驗證

Developing and Validating Credit Scoring Model for Taiwan's Enterprises

作者 請附上作者中、英文姓名及服務機構（含子機構）完整名稱。

摘要 請附上簡短中、英文摘要各一份，敘明論文的內容與重要貢獻。

關鍵詞 摘要之後請附三至五個中、英文顯示論文主題之關鍵詞（Key Words）。

例：關鍵詞：類神經網路、羅吉斯迴歸模型、預期違約機率。

Key Words: neural, logistic regression model logistic, expected default frequency, (EDF)

JEL 應例舉一到三個JEL（Journal of Economic Literature）分類代號（JEL

分類代號 Classification No.）界定論文所屬領域。

## 正文

章節 章節之標號舉例如下：

1.前言  
2.文獻回顧  
    2.1羅吉斯迴歸模型  
        2.1.1

1.Introduction  
2. Literature Review  
    2.1 Logistic regression model  
        2.1.1

標點符號 一些文書處理軟體（如微軟的WORD編輯軟體）會以二種方式呈現中文文章的逗點、句點、冒號、分號和圖括號，請以此例為範本：

… 一些文書處理軟體 (如微軟的WORD編輯軟體) 會以二種方式呈現中文文章的逗點，句點，冒號，分號和圖括號，請以此例為範本：

圖表 標號請一律以阿拉伯數字表示之，如分別以「圖1」、「Figure 1」等表示中、英文表圖序號；以「表1」、「Table 1」等分別表表格序號；若在附錄中的序號則為「附圖1」、「附表1」等或「Figure A1」、「Table A1」表示。另請將圖表置於正文中第一次引用該圖表之處，圖表可在同一頁中和正文混合列出，但必須將圖表置於每一頁的最上端。圖表亦可單獨成頁，若是如此，請在正文中圖表應該出現的位置以「圖1置於此處」、「表2置於此處」等文字提示。

數式 數學符號及數學式泛稱「數式」，其格式有二：一類是夾雜在正文段落中的數式，稱為「文內數式」；另一類是以較大行距和正文段落分離、單獨列舉之數式，稱為「單列數式」。獨立的數式，盡量在數式之前文最後，加一冒號（:），數式結束處不加標點；如有編號，請置於式子的右邊，並請盡量採用數學方程式編輯器編輯數式，且所採用之數學符號全文應一致。例：

…支付能力比率的詳細定義如下式：

$$SR_t = \frac{\text{Disposable Cash}}{\text{Net Obligation Payment}} = \frac{OCIF_t^{MA} + C_{t-1} + SI_{t-1}}{OCOF_t^{MA} + DA_t + Int_t + Tax_t} \quad (1)$$

## 註腳

註腳部分請在需要註腳的地方，以上標方式標出註腳的阿拉伯數字序號 1, 2, 3...

## 附錄

如有附錄，請依序如「附錄1」、「附錄2」，「Appendix A1」、「Appendix A2」等表示之。

## 參考文獻

文章中引用的文獻和「參考文獻」部分列出的文獻必須具嚴格的一對一關係。也就是說，所有引用過的文獻都必須在文章中引用者方能列出；相對地，所有文章中引用過的文獻皆須列舉在文章最後的「參考文獻」部分，中文文獻在前，英文文獻在後。其基本方式為列舉作者姓名後，再附加論文出版年（西元年）於圓括號內，同一位作者在不同年的多篇論文被引用時，則只需列舉一次作者姓名，再將多個年出版年置於同一組圓括號內即可；若同一位作者在同一年有多篇論文被引用時，則在出版年後附加小寫英文字母a, b, c加以區分。三位或三位以上作者合著的論文，引用時可列舉第一作者之姓名後加「等」（中文論文）或「et al.」（英文論文）。請以此例為範本：

例如Rajan and Zingales (1998) 與Greenspan (1999) 從總體的角度觀察到：當一國的資本市場透明度較高、發展較為健全時，一旦銀行發生危機，企業可以以較快的速度、較有效率的方式，從私有式的借貸市場轉移至大眾式的資本市場來融資，因此他們認為只有在缺乏功能健全資本市場的國家，其經濟體才容易受到銀行波動 (Banking Shocks) 的影響。Ongena et al (2003) 更進一步以挪威1988-1991年銀行發生一連串危機的個體資料來研究，他們發現銀行發生危機的這段期間內...

引用文獻時，要注意作者姓名和論文出版年之間應有適當空間，Greenspan(1999) 是不恰當的寫法，Greenspan (1999) 才對。另參考如別以作者姓名筆劃及英文作者姓氏 (Last Name) 之字首字母為準排先後順序，期刊之卷 (輯) 及頁數亦應註明。

中文參考文獻列舉範例如下：

### 參考文獻

王健安與沈中華 (2003)，「資訊不對稱環境下，公司投資與銀行融資限制與關係之研究」，*《管理學報》*，20，721-748。

沈中華 (1999)，「銀行危機形成原因的探討」，*《存款保險資訊季刊》*，12，88-102頁。

陳木在與陳錦村 (2001)，*《商業銀行風險管理》*，台北：新陸書局。

林苡辰、何柏欣、范喻茹、張宇治、蔡佩芬、劉軒安 (2002)，「問題金融機構處理機制探討」，未發表論文，中央大學財務金融研究所

英文參考文獻列舉範例如下：

### References

Brown, S. J. and J. B. , Warner (1985), "Using Daily Stock Returns: The Case of Event Studies," *Journal of Financial Economics*, 14, 3-31.

Elsas, R. and Krahnen, J. P. (1998), "Is Relationship Lending Special? Evidence from Credit-File Data in Germany," *Journal of Banking & Finance*, 22, 1283-1316.

Kavvathas, D. (2001), "Estimating Credit Rating Transition Probabilities for Corporate Bonds," *Working Paper*, University of Chicago.