

<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

图书基本信息

书名：<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

13位ISBN编号：9787300150468

10位ISBN编号：7300150462

出版时间：2012-3

出版时间：中国人民大学出版社

作者：史代敏

页数：194

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>

<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

内容概要

《居民家庭金融资产选择的建模研究》从微观和宏观两个维度全面剖析居民金融资产数量与结构研究的相关问题，因此本书对居民金融资产的研究有着微观和宏观双重目的。

微观目的是寻找居民金融资产的形成原因，以及家庭金融资产总量与结构的影响因素；解释家庭金融资产如何影响居民消费和投资行为。

宏观目的主要是明确居民金融投资与金融市场、宏观经济和社会发展的关系；分析国家宏观经济政策和金融市场发展对居民家庭金融资产总量与结构的影响，以及进一步分析其对居民的收入、生活状况的影响，同时反过来也分析居民金融资产选择对经济金融的影响，从而为国家宏观经济政策的制定提供理论依据。

《居民家庭金融资产选择的建模研究》的基本思路是：首先，从理论上对居民金融资产总量与结构进行分析，包括居民金融资产形成原因、各种影响因素的理论分析，同时也对相关变量选取、数据收集、数据计算等问题进行探讨，作为宏、微观分析的基础铺垫。

其次，进行实证分析研究，此部分是本研究的核心，共分为微观分析和宏观分析两大部分。

在微观分析部分，运用抽样调查得到的居民个体微观数据，分别对居民金融资产的总量选择和居民金融资产的结构选择进行实证分析。

在宏观分析部分，依次研究我国居民金融资产选择与金融市场的相关性问题、居民金融资产结构与经济发展的相互影响问题，以及居民金融资产总量和结构的未来趋势分析问题。

最后，阐述本书得到的主要结论与政策建议。

<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

作者简介

史代敏，男，1965年3月生，西南财经大学经济学博士。
现任西南财经大学统计学院院长、教授、博士生导师，西南财经大学中国金融研究中心兼职研究员。为“新世纪百千万人才工程”国家级人选、教育部“新世纪优秀人才支持计划”获得者、四川省学术与技术带头人、四川省有突出贡献的优秀专家、四川省普通高校“十佳青年教师”。
并任中国统计学会副会长、中国数量经济学会常务理事、国家社科基金学科评审组专家、教育部统计学教学指导委员会委员、全国应用统计硕士专业学位教育指导委员会委员、中国金融工程学会委员。同时担任《统计研究》、《数量经济技术经济研究》、《数理统计与管理》等多家期刊编委。
主要研究领域为：金融时间序列分析、金融投资数量分析、应用统计。
先后在《管理世界》、《统计研究》、《数量经济技术经济研究》等期刊发表论文50余篇，多篇论文被《财经》、《中国人民大学报刊复印资料》转载；出版专著、教材6部；主持国家自然科学基金项目、国家社科基金项目、教育部“十五”规划首批科研项目、国家统计局重点科研项目等各级课题10多项，获得国家级和省部级科研、教学成果奖10余项。
承担完成的中国人民银行重点课题“人民币现金总量与结构需求预测”，研究结论上报国务院主要领导后受到重视，建议被采纳。

<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

书籍目录

第1章 绪论

- 1.1 居民家庭金融资产选择研究的目的和意义
- 1.2 国内外居民家庭金融资产选择的研究文献述评
- 1.3 本书的研究内容、方法与思路

第2章 居民家庭金融资产选择的一般分析

- 2.1 概念界定及数据说明
- 2.2 居民家庭金融资产形成原因分析
- 2.3 居民家庭金融资产总量及结构的影响因素分析
- 2.4 我国居民家庭金融资产的形成特点及影响因素特点

第3章 居民家庭金融资产总量选择实证分析

- 3.1 微观数据样本家庭基本状况的统计描述
- 3.2 居民家庭金融资产总量的一般统计分析
- 3.3 居民家庭金融资产总量的数据探索分析
- 3.4 居民家庭金融资产总量的模型构建
- 3.5 tobit模型的估计与检验
- 3.6 居民家庭金融资产总量的实证分析
- 3.7 本章 主要结论

第4章 居民家庭金融资产结构选择实证分析

- 4.1 居民家庭金融资产结构的一般统计分析
- 4.2 各属性变量对居民家庭金融资产结构影响的方差分析
- 4.3 居民家庭金融资产结构的模型构建
- 4.4 居民家庭金融资产结构的实证分析
- 4.5 居民家庭金融资产总量与结构的相关性分析
- 4.6 本章 主要结论

第5章 居民金融资产选择与金融市场的关联性研究

- 5.1 金融市场发展相关文献述评
- 5.2 居民金融资产选择与金融市场发展关系理论分析
- 5.3 居民金融资产选择与金融资产收益率关系实证研究
- 5.4 居民金融资产总量与金融市场发展互动关系实证研究
- 5.5 居民金融资产结构与金融市场发展互动关系实证研究

第6章 居民金融资产选择与经济增长相关性研究

- 6.1 居民金融资产选择与经济增长关系理论分析
- 6.2 居民金融资产总量选择与经济增长关系实证研究
- 6.3 居民金融资产结构选择与经济增长关系实证研究

第7章 结论、启示及建议

- 7.1 微观研究得到的结论及启示
- 7.2 居民金融资产选择与金融市场相关性研究结论及启示
- 7.3 居民金融资产选择与经济增长相关性研究结论及启示
- 7.4 有待进一步研究的问题
- 7.5 政策建议

参考文献

附录

<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

章节摘录

6-1居民金融资产选择与经济增长关系理论分析 居民金融的发展并不是直接作用于一国经济，居民金融资产总量变化、结构变化同经济增长的关联性更多地是通过资本市场和货币市场间接作用的。也就是说，居民金融资产的选择最终还是要通过资本市场和货币市场，也就是一国的金融市场，转换为投资，通过投资推动经济的增长。

因此，本节将对居民金融资产选择与经济增长关联性的理论分析分为四个层次，层层递进，以清晰剖析二者的互动关系：第一，居民金融资产选择与经济增长关系的一般性分析，从整体上粗略介绍二者关系线条，以便对二者的联系有大体框架性的了解。

第二，居民金融资产选择与金融发展的关联性分析，作为关系传递的第一环节，这一问题在第5章已经详细分析过，本节只作简要陈述。

第三，金融发展与经济增长的关联性分析，作为关系传递的另一环节，二者间有着密切联系，本部分将重点介绍二者间的相互影响关系。

第四，连接居民金融资产选择与经济增长的关键指标分析，重点详细分析二者关系中的重要影响因素是如何通过一方来传递对另一方的作用力的，通过这一分析使得二者间的关系链条更加清晰，同时也能为定量分析的指标选取提供参考，而结合我国实际情况作出的理论分析也可直接为政策制定提供建议。

6.1.1居民金融资产选择与经济增长关系一般性理论分析 尽管居民金融资产选择与经济增长需要通过金融市场这一桥梁来联结，但省略这一中间媒介，直接分析二者间的关系虽然不够深刻，但更直观，本部分就是为了达到直观框架性地了解二者关系的目。

不难看出，居民金融资产的选择与社会经济发展有着紧密的联系和重要的互动。

这主要体现在以下几个方面：第一，居民金融资产是支持我国经济快速发展的重要因素。

居民金融资产主要通过两个渠道参加国家经济建设：一是直接投资，如股票、债券；二是间接投资，通过银行存款，将资金送达使用者手中。

在我国，居民储蓄率一直很高。

高储蓄率意味着充足的国内资金支持，使投资率的提高有了实现的可能。

这对我国经济的高速增长有着重要的现实基础意义。

第二，经济的快速发展有利于居民金融资产总量的扩大。

居民金融资产总量的提高源于居民收入的增加。

在既定的分配格局下，没有经济的快速发展，就没有居民收入的整体提高。

第三，居民金融资产结构优化是我国经济健康成长的必要前提。

居民金融资产结构如果不合理，必然形成金融风险。

比如，在过高的储蓄率背景下，居民金融储蓄资产规模庞大，而企业自有资金严重不足。

相应地，企业要求更多的融资。

在直接融资规模十分有限的情况下，融资的途径只能选择间接融资，而间接融资属于商业信贷，它与负债相联系。

因此，企业扩大融资就等同于企业增加负债。

企业高负债必然带来企业经营的高成本。

此外，国有银行和国有企业存在责、权、利关系含糊，经营行为缺乏约束的问题。

这就导致存在两种风险：一是随着企业经营困难加大，银行的不良信贷资产会逐渐增多。

银行作为金融系统的核心，其不良资产的增多可能会造成严重的金融危机。

二是直接融资市场容量偏小会导致投机性过强。

由于过度投机造成的虚假繁荣，资金市场的利润率将大大高于生产企业，从而诱使资金从生产领域转移到资金市场，这就导致了泡沫的产生。

第四，经济增长为居民金融资产结构优化提供了环境。

经济发展程度不同，金融需求就不同，金融资产结构就会存在显著的差异。

<<居民家庭金融资产选择的建模研究>>

这主要是由两条途径实现的：其一，经济增长不仅会增加居民金融资产总量，还会改变居民金融资产结构。

这是因为经济增长会提高居民可支配收入水平，从而扩大居民金融资产总量规模。

同时，随着财富水平的提高，其风险偏好也将发生变化，最终使得居民对金融资产的需求更加多样化。

其二，随着经济发展，经济结构也会发生改变。

最显著的变化就是企业规模及类型结构的改变。

企业规模的扩大必然要求与更高经济发展水平相匹配的金融服务。

这意味着金融机构的融资规模必须扩大，融资效率必须提高，融资手段必须多样化。

.....

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>