

中国人民大学经济学院以研究生毕业同等学力

申请硕士学位论文写作报告

姓 名： 余欣

资格证号： 91040016

专业名称： 西方经济学

拟定学位论文题目： 绿色金融对长三角地区经济发展的影响

报告日期：

一、选题依据

|  |
| --- |
| 1.目的及意义（800字以内）（主要内容：阐述选题要解决什么问题，选题有何理论和现实意义）  加强生态环境保护和生态文明建设，建设美丽中国，已经成为国家的重大发展战略。2012年11月党的十八大把生态文明建设纳入中国特色社会主义事业“五位一体”总体布局,并首次提出建设“美丽中国”宏伟目标。2015年9月，“生态文明体制改革总体方案”首次明确了建立中国绿色金融体系的顶层设计。2016年3月，“建立绿色金融体系，发展绿色信贷、绿色债券、设立绿色发展基金”被写入我国“十三五”规划。当前，我国正处于经济结构调整和发展方式转变的关键时期，对支持绿色产业和经济社会可持续发展的绿色金融需求持续扩大。构建绿色金融体系，增加绿色金融供给，是贯彻落实“五大发展理念”和发挥金融服务供给侧结构性改革作用的重要举措。要通过创新性金融制度安排，引导和激励更多社会资本投入绿色产业，同时有效抑制污染性投资。要利用绿色信贷、绿色债券、绿色股票指数和相关产品、绿色发展基金、绿色保险、碳金融等金融工具和相关政策为绿色发展服务。  2016年8月31日，中国人民银行、财政部等七部委联合印发了《关于构建绿色金融体系的指导意见》。将绿色金融定义为是指为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，即对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等所提供的金融服务。2021年以来，全球绿色金融发展都展现出新的态势：全球越来越多的国家承诺碳中和，联合国气候变化框架公约缔约方大会第二十六次会议（COP26）达成《格拉斯哥气候公约》以及多项新的承诺。我国生态文明建设进入了“以降碳为重点战略方向”的新阶段，绿色金融被写进碳达峰碳中和工作的顶层设计。2021年10月，中央碳达峰、碳中和领导小组组织制定并陆续发布了碳达峰碳中和“1+N”政策体系，并明确要积极发展绿色金融，建立健全绿色金融标准体系等具体措施。2021年《金融机构环境信息披露指南》和《环境权益融资工具》两项标准的发布拉开了中国绿色金融标准编制的序幕。  无论是政策指引还是经济的自身发展，绿色金融的发展都到了一个很重要的位置，绿色金融在经济发展中究竟发挥了多大的作用，省市间的发展有何异同，哪些因素影响绿色金融的发展是选题要解决的问题。 |

|  |
| --- |
| 2.文献综述（3000字左右）（主要内容：做文献梳理和研究动态的综述，归纳已有的研究所做的工作，形成了哪些共识？列举出在哪些问题上仍未形成共识？各种不同的观点是什么？针对目前的研究，你发现了哪些问题想要继续研究？）  目前国内外学者对绿色金融以及经济发展做了大量的研究，主要可以分为以下几种类型：1、研究绿色金融自身的发展。翁智雄，葛察忠，段显明和龙凤（2015）通过大量案例和数据资料,从发展现状出发,研究我国绿色金融产品现阶段的发展特点,并通过比较我国和发达国家绿色金融产品的区别与联系,探析我国绿色金融产品未来的发展方向。马骏（2016）阐述了发展绿色金融的必要性和紧迫性,介绍了近年来中国绿色金融的发展情况,以及"十三五"期间中国绿色金融的发展前景和在G20框架下推动全球绿色金融的发展等内容。詹小颖(2018)认为我国绿色金融发展存在着"金融"本质与"绿色"社会责任、理论上的"市场驱动"与实践上的"政府主导"等两大悖谬,以及绿色金融面临供给主体单一、环保政策监管约束力不足、绿色资金市场定价机制难以形成、有效制度供给与保障缺失、绿色投资者群体亟待培育等诸多现实困境。基于此,必须完善环保监管约束机制,构建绿色金融制度体系,探索适配于绿色金融的商业模式,促进绿色资金市场化价格机制形成,引导绿色消费,培育多元化的绿色投资者等。  2、研究绿色金融的中外对比以及国际合作。王文，杨凡欣（2019）认为绿色金融推动绿色发展，成为我国经济转型升级、调结构、促增长的重要方式。“一带一路”倡议提出以来，绿色发展理念贯穿其中，“走出去”的中国企业积极践行绿色发展理念，参与 “一带一路”建设，巨大的绿色投融资需求不断得到激发，为新一代绿色产品和绿色技术提供了广阔市场。共建 “绿色丝绸之路”，继续推动绿色投资的需求和发展势能，将促进沿线国家和地区经济社会的可持续发展。何茜（2021）认为绿色金融的内涵正在从单一绿色金融工具层面扩展到更广泛意义上的支持可持续发展、提高资源利用率、支持产业结构转型升级的金融生态系统层面。绿色金融发展的全球实践则表现出中外发展差异明显、绿色金融体系发展滞后以及绿色合作共建的绿色金融网络进展缓慢。  3、绿色金融对某一产业的影响研究。王康仕，孙旭然和王凤荣（2019）研究A股260家绿色企业作为样本,实证考察绿色金融发展对绿色企业投资的影响机制。研究发现绿色金融发展既能产生直接的投资增长效应,促进绿色企业投资,又能通过对企业债务期限结构的偏向效应,缓解期限错配问题,产生间接的投资增长效应。王凤荣和王康仕（2018）基于2010—2015年中国制造业上市企业数据,考察了政府"绿色"政策是否提高了绿色金融配置效率以及不同政策工具是否存在成效差异。研究发现,我国绿色金融仍处于低效率的配置水平,未对污染企业形成显著的融资约束;从整体来看,"绿色"政策提高了绿色金融配置效率。但是"绿色"财政政策对绿色金融配置效率不具有显著影响;"绿色"监管政策的缺失抑制了金融发展对绿色金融配置效率的正向作用。  4、绿色金融对中国整体经济的影响研究。王遥，潘冬阳和张笑（2016）认为中国的绿色金融有三个方面的作用，一是通过动员储蓄形成绿色投资，进而促进经济结构优化与供给侧质量改善、稳定经济的增长，实现对中国宏观经济发展的优化; 二是能够鼓励企业绿色创新、降低市场交易成本、应对多层面风险、监督改善企业绿色表现、引领绿色消费，进而实现对微观经济效率的提高; 三是能够与环境保护规制、财政税收、碳排放权交易等经济政策形成互补，进一步促进经济的绿色发展。张莉莉，肖黎明和高军峰（2018）从绿色金融资源被投入主体（企业）的角度出发,运用熵值法和DEA-Malmquist指数分别测算了中国绿色金融发展水平与效率,进而从全国、省际和区域层面对二者进行了静态比较和动态分析。  5、绿色金融对中国区域经济的影响。刘霞和何鹏（2019）选取了中部六省2004～2017年的相关数据,运用固定效应模型对其进行分析,试图探究绿色金融在区域经济发展中产生的效应,并针对问题提出相应的解决方案,以期对中部地区经济发展中绿色金融发挥的作用有一个初步的认识。魏丽莉和杨颖（2019）选取2000-2017年面板数据为样本构建绿色金融发展与产业结构优化的动态耦合协调度模型,从时间与空间两个维度实证刻画二者间的演变过程。研究了西北地区绿色金融的发展问题。认为未来西北地区的金融绿色化改革要与当地产业结构适配,促进绿色金融与产业结构的良性互动,实现经济的绿色可持续发展。朱建华，王虹吉和郑鹏（2019）以2011—2015年贵州省9个市（州）的面板数据为例,研究循环经济与绿色金融的耦合协调发展程度。 余冯坚和徐枫（2019）基于2010—2016年广东省21个地级市的城市经济数据,建立固定效应空间杜宾模型,实证分析广东省绿色金融发展及其影响因素。董晓红和年维（2020）基于2009～2018年面板数据构建引力模型,使用社会网络分析方法对各省绿色金融对经济支持水平的空间关联进行研究。研究表明:绿色金融对经济支持水平在省际间形成了社会网络,并无一省孤立,但联系不紧密,整体网络密度在0.22～0.32之间;绿色金融对经济支持水平的网络联系在各省间分布不均;绿色金融对经济支持水平的空间联系不稳定,2009～2018年,4个凝聚子群中所包含的省份均有差异。  通过对绿色金融的研究可以发现近年来，绿色金融在我国得到了迅速的发展，包括标准制定、激励机制、产品创新、地方试点和国际合作等领域。但同时绿色金融发展不平衡。针对目前的研究，我发现目前对绿色金融的研究大多放在绿色金融自身的发展，对中国经济整体影响，或是对某一城市，某一产业的影响上，对一个区域的整体研究比较少。长三角地区经济发展较快且存在绿色金融改革创新试验区因此我将对绿色金融对长三角地区经济发展的影响进行研究。 |

二、研究方案

|  |
| --- |
| 1.论证方法及数据来源（主要内容：说明论证拟采用的方法，如数理模型法、计量分析法等等，以及需要用到的数据及其来源）  论证方法：理论分析法，熵值法  数据：2016-2019GDP总量，环境污染治理投资额，绿色信贷比率，绿色债券比率，环境效率（二氧化碳、甲烷、氮氧化物排放、空气污染、空气质量、森林砍伐和废水处理等）  来源：中国统计局，中国统计年鉴，CSMAR数据库 |
| 2.核心观点（主要内容：初步阐述可能得到的观点及结论）  绿色金融对长三角地区经济的增长确实存在着促进作用，因此发展绿色金融有其必要性，然而由于各省的经济结构和产业结构有所不同，绿色金融在不同省市区有所区别。绿色金融改革创新试验区与非试验区有所区别。 |
| 3.创新之处（主要内容：简要阐述创新点，比如方法创新、方向创新、观点创新等等）  针对目前的研究，我发现目前对绿色金融的研究大多放在绿色金融自身的发展，对中国经济整体影响,中外对比，或是对某一城市，某一产业的影响上，对一个区域的整体研究比较少。长三角地区经济发展较快且存在绿色金融改革创新试验区因此我将对绿色金融对长三角地区经济发展的影响进行研究。 |

|  |
| --- |
| 4.参考文献  朱信凯,周月秋,王文，《中国绿色金融发展研究报告2020》，北京，中国金融出版社，2020。  马文杰，《绿色金融：政策激励与市场发展》，上海，上海财经大学出版社，2021。  Lindlein, P. *Mainstreaming Environmental Finance into Financial Markets-Relevance*, *Potential*  *and Obstacles[M]*. Greening the Financial Sector, Springer, Berlin, Heidelberg,2012.  Pearce D, Barbier E, Markandya A. *Sustainable development: economics and environment in*  *the Third World[M]*. Routledge, 2013.  王凤荣,王康仕，““绿色”政策与绿色金融配置效率——基于中国制造业上市公司的实证研究”,《财经科学》，2018年第五期，1页~14页。  刘霞,何鹏，“绿色金融在中部地区经济发展中的影响效应研究”,《工业技术经济》，2019年第三期，76页~84页。  魏丽莉,杨颖，“西北地区绿色金融与产业结构耦合协调发展的历史演进——基于新结构经济学的视角”,《兰州大学学报》，2019年第五期，24页~35页。  朱建华,王虹吉,郑鹏，“贵州省循环经济与绿色金融耦合协调发展研究”,《经济地理》，2019年第十二期，119页~128页。  余冯坚,徐枫,“空间视角下广东省绿色金融发展及其影响因素——基于固定效应空”,《科技管理研究》，2019年第十五期，63页~70页。  董晓红,年维，“中国绿色金融发展对区域经济支持水平空间关联研究”,《工业技术经济》，2020年第十二期，62页~69页。  何茜，“绿色金融的起源、发展和全球实践”,《西南大学学报》，2021年第一期，83页~94页。  张莉莉,肖黎明,高军峰，“中国绿色金融发展水平与效率的测度及比较——基于1040家公众公司的微观数据”,《中国科技论坛》，2018年第九期，100页~120页。  王文,杨凡欣，““一带一路”与中国对外投资的绿色化进程”,《中国人民大学学报》，2019年第四期，10页~22页。  詹小颖，“我国绿色金融发展的实践与制度创新”,《宏观经济管理》，2018年第一期，41页~48页。  林巧婷，“七部委发布《关于构建绿色金融体系的指导意见》”，互联网，http://www.gov.cn/xinwen/2016-09/01/content\_5104132.htm，2016年9月1日，2016年。 |

|  |
| --- |
| 5.论文提纲（写到二级标题）  题 目：绿色金融对长三角地区经济发展的影响  主题词：绿色金融，区域经济  第1章 绪论（引言）   * 1. 研究背景及意义   2. 研究思路   3. 创新与不足  1. 概念界定与文献综述   2.1 绿色金融介绍（绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色保险、碳金融及其他）  2.2 文献综述  2.3 绿色金融效应分析  2.4发展绿色金融必要性分析  第3章 绿色金融对长三角地区经济发展影响的理论分析  3.1 外部性理论，庇古税，科斯定理等理论  3.2 经济增长理论  第4章 绿色金融对长三角地区经济发展影响的实证分析  4.1 方法介绍  4.2 变量选取与描述  4.3 实证研究  4.4 实证结果分析  第5章 结论与建议  6.1 结论  6.2 建议  参考文献 |