

分类号  
U D C

密级  
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

硕士学位论文

(专业学位)

论文题目 金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效  
应研究-以甘肃省为例

研究生姓名: 鲁小云

指导教师姓名、职称: 黄华一 副教授

学科、专业名称: 应用经济学 金融硕士

研究方向: 金融理论与政策

提交日期: 2024年6月3日

## 独创性声明

本人声明所提交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 鲁小云 签字日期： 2024年6月3日

导师签名： 董 签字日期： 2024年6月3日

导师(校外)签名： \_\_\_\_\_ 签字日期： \_\_\_\_\_

## 关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意  
(选择“同意”/“不同意”)以下事项：

- 1.学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；
- 2.学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊(光盘版)电子杂志社”用于出版和编入CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 鲁小云 签字日期： 2024年6月3日

导师签名： 董 签字日期： 2024年6月3日

导师(校外)签名： \_\_\_\_\_ 签字日期： \_\_\_\_\_

**Poverty reduction effect of coupling  
coordination between financial development  
and industrial structure upgrading: A case  
study of Gansu Province**

**Candidate : Lu Xiaoyun**

**Supervisor: Huang Huayi**

## 摘 要

2020年,我国经过接续奋斗,脱贫攻坚战取得重大成效,全面消除绝对贫困,然而相对贫困问题将持续存在甚至在某种可能下转换为绝对贫困,减贫仍然是实现共同富裕的重要突破点。中国式减贫实践已充分证明金融发展与产业结构作为重要“输血”和“造血”的扶贫方式,具有显著的减贫效果,但已有调研指出甘肃省金融扶贫面临风险较多,如方式单一、贫困地区缺乏长期稳定的特色产业,具有扶贫局限性;产业结构升级虽能够提高扶贫效率,却需要金融作为支撑,二者需要不断耦合协调发展,增强适应性,才能达到脱贫而不返贫,因此研究金融发展与产业结构升级耦合协调对于减贫具有重要意义。甘肃省作为我国西北内陆经济欠发达地区,金融与产业发展薄弱,贫困的减缓影响共同富裕目标以及中国式现代化的实现,因此以甘肃省为例探究其地级州市金融与产业耦合发展情况、研究金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效应具有实践意义。

本文首先基于金融发展和产业结构升级的相关文献研究,理清金融发展与产业结构升级的理论基础,界定二者的概念;其次,阐述了金融发展对于减贫的理论基础、产业结构升级提高扶贫效率,并基于耦合协调理论进一步解释金融发展、产业结构升级作为子系统耦合协调的互动机理、二者与减贫的逻辑关系,作为本文的理论研究。本文的实证研究分为两部分:第一,基于以往学者的误差,采用修正的耦合协调度模型,计算本文的核心解释变量-金融发展与产业结构升级的耦合协调度,以明确二者在甘肃省的发展适应性,其中包括熵权法、耦合度、协调度以及耦合协调度计算,构建甘肃省14个州市2007年至2021年金融发展与产业结构升级耦合指标体系,计算两系统耦合协调度,分区域探讨各市州耦合协调发展的差异特征;第二,运用面板数据进一步构建模型研究二者耦合协调的减贫效应;最后根据研究结果提出相关政策建议,希望对甘肃省后续减贫事业做出理论贡献。

本文研究结论如下:第一,样本时间跨度下,甘肃省地级市金融发展与产业结构升级耦合协调度年度间有所波动,但整体上随着经济发展具有较大改善,即由失调阶段正在向协调发展阶段过渡转变;第二,根据15年跨度的耦合协调均值来看,甘肃省地级州市金融发展与产业结构升级耦合协调度存在区域差异性;

第三, 根据回归结果, 甘肃省地级市金融发展和产业结构升级耦合协调对于减贫具有显著的正向促进作用且通过稳健性检验; 第四, 通过两种方法分组回归发现, 二者耦合协调的减贫效应存在区域异质性。从以上研究结果来看, 甘肃省后续应加快促进金融发展与产业结构升级的协调适应性, 推动经济发展速度, 同时注重金融与产业在扶贫工作中的作用。

**关键词:** 金融发展 产业结构升级 耦合协调 减贫

## Abstract

In 2020, our country has made significant progress in the battle against poverty and completely eliminated absolute poverty. However, relative poverty will continue to exist and may even be transformed into absolute poverty at some point. Poverty reduction remains an important breakthrough point for achieving common prosperity. The practice of poverty reduction in Chinese style has fully proved that financial development and industrial structure, as important "blood transfusion" and "hematopoietic" poverty alleviation methods, have significant poverty reduction effects. However, some researches have pointed out that Gansu Province faces many risks in financial poverty alleviation, such as a single way, the lack of long-term stable characteristic industries in poor areas, and the limitation of poverty alleviation. Although the upgrading of industrial structure can improve the efficiency of poverty alleviation, it needs the support of finance. The two need continuous coupling and coordinated development and enhanced adaptability to achieve poverty alleviation rather than return to poverty. Therefore, the study on the coupling and coordination of financial development and industrial structure upgrading is of great significance for poverty reduction. As an underdeveloped inland economy in northwest China, Gansu Province has weak financial and

industrial development, and poverty alleviation affects the goal of common prosperity and the realization of Chinese-style modernization. Therefore, taking Gansu Province as an example, it is of practical significance to explore the coupling development of finance and industry in its prefecture and city, and study the poverty-reduction effect of coupling and coordination between financial development and industrial structure upgrading.

Firstly, based on the literature research of financial development and industrial structure upgrading, this paper clarifies the theoretical basis of financial development and industrial structure upgrading, and defines the concepts of the two. Secondly, it expounds the theoretical basis of financial development for poverty reduction and industrial structure upgrading to improve poverty alleviation efficiency. Based on the coupling and coordination theory, it further explains the interaction mechanism of financial development and industrial structure upgrading as subsystem coupling and coordination, and the logical relationship between them and poverty reduction, as the theoretical research of this paper. The empirical research in this paper is divided into two parts: First, based on the errors of previous scholars, the revised coupling coordination degree model is adopted to calculate the coupling coordination degree of financial development and industrial structure upgrading, the core explanatory variable of this paper, so as to clarify the development adaptability of the

two in Gansu Province, including entropy weight method, coupling degree, coordination degree and coupling coordination degree calculation. The coupling index system of financial development and industrial structure upgrading in 14 cities of Gansu Province from 2007 to 2021 was established, the coupling coordination degree of the two systems was calculated, and the difference characteristics of the coupling and coordination development of each city and state were discussed by region. Second, the panel data is used to further build a model to study the poverty reduction effect of the two coupling and coordination. Finally, according to the research results, relevant policy suggestions are put forward, hoping to make theoretical contributions to the subsequent poverty reduction cause in Gansu Province.

The conclusions of this paper are as follows: First, over the sample time span, the coupling coordination degree between financial development and industrial structure upgrading of prefecture-level cities in Gansu Province fluctuates from year to year, but on the whole, it has a great improvement with economic development, that is, it is transitioning from the dysfunctional stage to the coordinated development stage; Secondly, according to the average value of coupling coordination in the span of 15 years, there are regional differences in the coupling coordination degree between financial development and industrial structure upgrading in prefecture-level cities of Gansu Province; Thirdly, according to the



regression results, the coupling coordination of financial development and industrial structure upgrading in prefecture-level cities in Gansu Province has a significant positive promoting effect on poverty reduction and passes the robustness test; Fourthly, by grouping regression of the two methods, it is found that the poverty reduction effect of the two coupling coordination has regional heterogeneity. From the above research results, Gansu Province should accelerate the coordination and adaptability of financial development and industrial structure upgrading, promote the speed of economic development, and pay attention to the role of finance and industry in poverty alleviation.

**Key words:** Financial development; Industrial structure upgrading;  
Coupling coordination; Poverty reduction

# 目 录

<b>1 绪论</b> .....	<b>1</b>
1.1 选题背景及意义 .....	1
1.1.1 选题背景.....	1
1.1.2 研究意义.....	2
1.2 研究内容及研究路线图 .....	3
1.2.1 研究内容.....	3
1.2.2 研究路线图.....	4
1.3 研究方法 .....	5
1.3.1 文献研究法.....	5
1.3.2 定性研究与定量研究结合法.....	5
1.3.3 数理分析法.....	5
1.4 创新与不足 .....	5
1.4.1 创新点.....	5
1.4.2 不足之处.....	5
<b>2 文献综述与理论基础</b> .....	<b>7</b>
2.1 国内外文献综述 .....	7
2.1.1 关于金融发展的研究.....	7
2.1.2 关于金融发展与减贫的研究.....	8
2.1.3 关于产业结构升级及其减贫的研究.....	10
2.1.4 关于金融发展与产业结构升级的减贫研究.....	11
2.1.5 文献评述 .....	12
2.2 理论基础.....	12
2.2.1 金融发展理论.....	12
2.2.2 产业结构升级理论.....	14
2.2.3 系统耦合理论.....	15

2.2.4 协调发展理论.....	16
2.2.5 基于理论思考.....	16
<b>3 金融发展、产业结构升级与减贫 .....</b>	<b>17</b>
3.1 概念界定 .....	17
3.1.1 金融发展 .....	17
3.1.2 产业结构升级 .....	17
3.1.3 系统耦合 .....	17
3.2 金融发展、产业结构升级的减贫机理 .....	18
3.2.1 金融发展的减贫机理.....	18
3.2.2 产业结构升级的减贫机理.....	20
3.3 金融发展、产业结构升级的减贫局限性 .....	21
3.3.1 金融发展减贫的不可持续性.....	21
3.3.2 产业结构升级减贫的不稳定性.....	22
3.4 金融发展与产业结构升级的耦合 .....	22
3.4.1 金融发展支撑产业结构升级 .....	22
3.4.2 产业结构升级影响金融发展.....	23
3.5 金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫机理 .....	24
3.5.1 金融发展、产业结构升级与减贫的逻辑关系 .....	24
3.5.2 “输血”与“造血”式结合减贫 .....	26
3.6 研究假设 .....	27
<b>4 甘肃省金融发展与产业结构升级的耦合协调度 .....</b>	<b>28</b>
4.1 数据分析及指标体系构建 .....	28
4.1.1 数据的标准化处理.....	28
4.1.2 熵值法.....	28
4.1.3 耦合协调模型构建及等级划分标准.....	29
4.1.4 指标选取原则.....	30
4.1.5 指标体系构建.....	31
4.1.6 数据来源.....	32
4.2 甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调评价 .....	33

4.2.1 综合发展水平 U 值分析.....	33
4.2.2 耦合协调度 D 值分析.....	33
4.2.3 特殊市州分析.....	36
4.2.4 协调值的区域差异性.....	37
4.3 本章小结 .....	39
<b>5 甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效应.....</b>	<b>40</b>
5.1 变量选取 .....	40
5.2 共线性诊断.....	40
5.3 平稳性检验.....	41
5.4 模型选择的检验.....	42
5.4.1 F 检验.....	42
5.4.2 Hausman 检验.....	42
5.5 模型构建.....	43
5.6 基准回归结果.....	43
5.7 稳健性检验.....	45
5.7.1 替换变量法.....	45
5.7.2 滞后回归法 .....	46
5.7.3 子样本回归法 .....	47
5.8 减贫效应的异质性.....	47
5.8.1 按地理划分的异质性.....	47
5.8.2 按经济发展速度划分的异质性.....	49
<b>6 研究结论及相关政策建议 .....</b>	<b>52</b>
6.1 研究结论 .....	52
6.2 政策建议 .....	52
6.2.1 注重二者协调发展, 提升耦合协调水平.....	52
6.2.2 健全金融保障服务, 保持输血式扶贫方式.....	53
6.2.3 推动金融市场改革, 挖掘金融扶贫潜能.....	53
6.2.4 推动产业结构升级, 激发扶贫内生动力.....	53
<b>参考文献 .....</b>	<b>55</b>

后记 ..... 61

# 1 绪论

## 1.1 选题背景及意义

### 1.1.1 选题背景

贫困贯穿于人类社会发展各阶段。2020年，中国全面建成小康社会，经过全国人民多年的不懈奋斗，消除了绝对贫困，是人类反贫困史上的伟大实践，中国式减贫为世界减贫做出巨大贡献。虽然消除了绝对贫困，但脱贫攻坚任务仍将继续，相对贫困问题将持续存在，大量农村低收入群体依然徘徊在贫困线上下，很可能因扶贫政策变化或者后续地区产业发展内生动力不足而转化为绝对贫困；另一方面，现代化进程中，经济水平不断变化，贫困线标准也不断提高，使得贫困人口又可能增加。截止2023年底，我国仍有3399万人享受农村最低生活保障，局部贫困地区仍然存在基础设施落后、普惠金融发展不到位、产业结构不合理、升级不彻底等一系列问题。中国作为人口大国，脱贫攻坚任务难度依然巨大，特别要解决后续相对贫困问题，因此更应长期持续关注减贫、夯实减贫基础并解决贫困的核心问题。

党的二十大报告明确指出：“巩固拓展脱贫攻坚成果，增强脱贫地区和脱贫群众内生发展动力。”因此，借助产业结构升级可以使贫困群体增强内生发展动力，实现积极性、可持续地脱贫。然而，我国贫困地区长期以来由于发展动力受限，产业结构调整缓慢、升级不彻底，产业发展过程中抗风险能力与可持续发展能力也不够强。中国式脱贫经验告诉我们，贫困地区更应该发挥区域资源禀赋优势，挖掘特色资源，形成优势，着力发展特色产业，实现产业结构升级，促进“造血式”扶贫方式的转变。打赢相对贫困的攻坚战，金融是“活水”，通过金融发展、金融资源倾斜来帮扶产业发展的薄弱环节，注重产业结构升级，使得金融发展与产业结构升级适配，促进贫困地区可持续发展，高效化推进脱贫攻坚。现阶段，对于促进金融发展与产业结构升级的深度融合来解决贫困问题依然存在一定的研究空间，是值得深入发展的课题。

甘肃省位于西北内陆经济欠发达地区，老年人、病人、残疾人等特殊贫困群众占比高，贫困程度深，由于基础发展条件受限，优势得不到发挥，产业发展基

础薄弱。近年来，甘肃省以优势资源为依托，积极发展区域性特色产业，形成了以中药材、农产品、化工资源等一系列战略性主导产业，丰富的旅游资源也融入了历史、民俗文化，形成旅游产业链。其中，金融发展作为重要的产业支柱，形成金融帮扶产业发展新模式，例如普惠金融、农村金融信贷服务对贫困地区产业发展大有裨益。进一步推进金融发展与产业结构升级耦合协调、提高金融发展与产业结构升级的适应性助推减贫实现，从而激发贫困地区内生动力，对于甘肃省追赶全国共同富裕步伐、实现减贫事业具有研究必要性。

## 1.1.2 研究意义

### 1.1.2.1 理论意义

通过研究发现，以往文献大都聚焦于金融发展和经济增长之间，或者金融对产业结构升级的支撑作用，针对某一经济区域，研究金融发展与产业结构升级的较少，相关的减贫研究则更少。本文进一步研究金融发展与产业结构升级耦合实现的减贫效应，丰富了金融发展与产业结构升级耦合协调理论研究，一定程度上填补了减贫领域研究的不足。

### 1.1.2.2 现实意义

从扶贫开发实践来看，贫困地区仅依靠长久以来的“输血式”帮扶形式，短暂解决资金困难后，后续发展动力不足又返贫，形成死循环。贫困地区脱贫应增强“内生”动力，具有自身“造血”功能，形成一种可持续的扶贫机制，而产业结构升级能够有效促进产业发展，进而有效提高扶贫效率；金融资源在经济、产业发展中起重要的支撑性作用，能够加快贫困地区产业结构升级的步伐。因此，“输血式”是脱贫的基本保障，而以产业为主的“造血式”扶贫可以激发脱贫潜力，将金融发展与产业结构升级结合起来，提升贫困地区生产和发展动力，实现根本性脱贫。

国家扶贫战略明确要求，各地区扶贫脱贫应该向质量转变、同样注重外部帮扶与激发区域内生动力，而金融发展与产业结构升级成为扶贫工作的重要关注路径。发挥金融支撑作用，以金融发展优势促进贫困地区产业结构升级，可以有效提升甘肃省金融发展与产业结构升级耦合互动水平，有利于指导甘肃省减贫实践，促进减贫事业发展。

## 1.2 研究内容及研究路线图

### 1.2.1 研究内容

本文利用修正的耦合协调度模型,对甘肃省地级市金融发展与产业结构升级的耦合协调度进行计算,并进一步研究耦合协调水平的区域差异性,在此基础上构建回归模型,研究二者的耦合协调与减贫之间的关系,最后提出政策发展建议。

第一章:绪论部分。引出本文的选题背景与研究意义,制作研究框架路线图,并提出本文的创新点及可能的不足之处。

第二章:文献综述与理论基础。理论部分是本文的研究基础,为本文研究提供基本方向;第二部分即文献综述部分,通过对现有文献的归纳总结,得出本文的创新点。

第三章:金融发展、产业结构升级与减贫。作为本文的核心理论部分,首先明确金融发展、产业结构升级和系统耦合概念界定,为本文研究提供边界;其次,梳理分析金融发展对减贫的影响、产业结构升级提高扶贫效率,指出当前金融与产业结构升级作为单因素扶贫具有局限性,难以达到稳定效果;最后,分析金融发展、产业结构升级与减贫的逻辑关系,提出二者耦合协调才可以稳态性减贫,为本文实证研究奠定理论基础。

第四章:计算甘肃省金融发展与产业结构升级的耦合协调度。构建金融发展与产业结构升级耦合指标体系,以修正的耦合协调度模型计算本文的核心解释变量-耦合协调度,并分析各地级市系统U值和耦合协调发展现状分析。

第五章:回归分析甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效应。选取被解释变量和控制变量,通过回归准备工作、模型选择与检验,最终对减贫效应做基准回归并进行稳健性检验,研究甘肃省地级市二者耦合协调的减贫效应。

第六章:研究结论与政策建议。根据研究结果,给出后续政策发展建议。



### 1.2.2 研究路线图

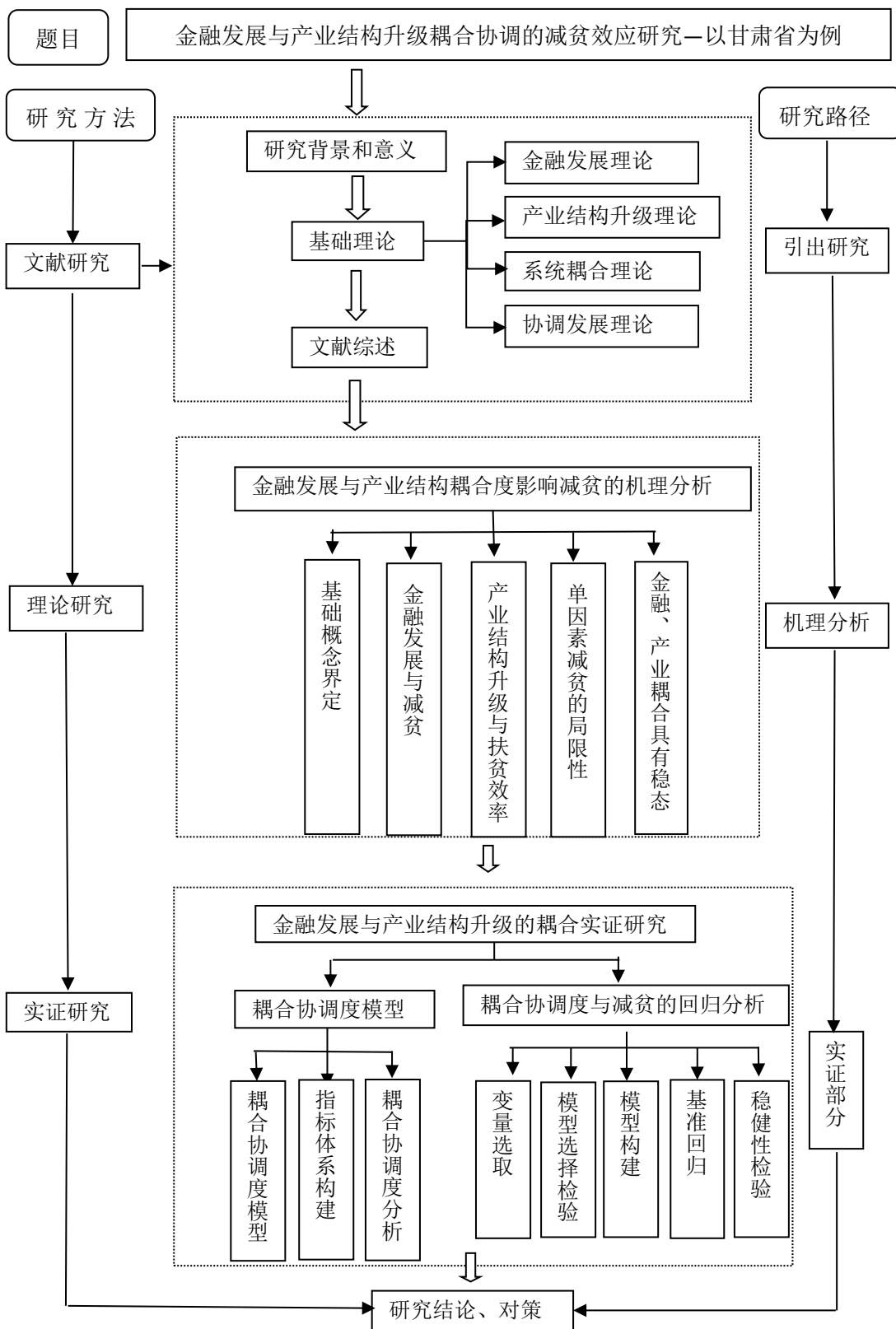


图 1.1 技术路线图

## 1.3 研究方法

### 1.3.1 文献研究法

本文主要通过文献研究法对研究对象、研究内容进行梳理总结，概括金融发展、产业结构升级与减贫的相关理论成果，厘清三者的互动关系，以及整理理论中所涉及的后续实证所用指标。

### 1.3.2 定性研究与定量研究结合法

本文采用定性研究与定量研究相结合的研究方法，以定性研究方法界定相关概念，明确研究的边界范畴，理清其中的机理；定量分析是运用熵值法、系统发展水平评价模型、耦合模型等数理统计方法，确定指标体系的权重，进而计算金融发展与产业结构升级的耦合协调度。

### 1.3.3 数理分析法

本文采用修正的耦合协调度模型，以甘肃省 12 个地级市和 2 个自治州进行耦合协调度的实证研究分析；其次，选取回归模型研究金融发展与产业结构升级耦合协调是否具有减贫效应。

## 1.4 创新与不足

### 1.4.1 创新点

#### 1.4.1.1 研究视角创新

以往学者从耦合协调模型方面探究金融发展、产业结构与减贫效应的互动耦合，基于耦合协调度进行结尾分析，而二者带来的减贫效应并未深入探究。本文打破传统变量的单位式，以耦合协调度作为核心解释变量实证分析减贫效果。

#### 1.4.1.2 丰富减贫理论

通过理论梳理发现，以往学者少有研究金融、产业与减贫的耦合协调关系，对于三者之间的理论关系分析不够深入。本文从金融助力产业结构升级、金融与产业结构升级耦合的角度出发进行对减贫理论刻画，一定程度上丰富了现有理论。

### 1.4.2 不足之处

本文研究虽然采用修正的耦合协调模型并构建一定的模型进行计量回归，但

研究方法依然不够深入，希望后来学者深入研究。

## 2 文献综述与理论基础

### 2.1 国内外文献综述

#### 2.1.1 关于金融发展的研究

##### 2.1.1.1 关于金融发展理论的研究

关于金融发展理论的研究，国外研究相对更为完善，20 世纪 60 年代中期，金融产业的市场作用受到重视后，许多学者进行深入研究，内容较为丰富。

金融结构理论的提出为金融发展理论的形成奠定基础。Goldsmith(1969)金融结构理论具有深远影响力，其《金融结构与金融发展》一书中对金融发展过程、金融发展与经济增长的内在联系进行分析，认为金融发展实质上是金融结构的变化。金融发展理论的萌芽阶段，格利和 E.S.肖分别发表《经济发展中的金融方面》和《金融中介机构与储蓄—投资》两篇论文揭开了金融发展理论研究的序幕，金融发展理论开始为学者广泛研究。McKinnon(1973)和 Shaw(1973)继续深入研究金融发展理论，提出金融抑制论和金融深化论，认为一定程度的金融抑制会限制发展中国家，应该根据经济环境进行金融深化促进发展。但是，20 世纪七八十年代实行金融自由的国家以失败告终较多，也证实了这一理论存在缺陷，许多经济学家开始对以往经济发展理论的结论和缺失进行反思和检讨，提出了金融约束的理论分析框架。20 世纪 90 年代，内生增长理论随之而出，肯定了金融对于经济增长的积极作用。Luintel 和 Khan(1999)探究金融发展与经济增长之间的关系，研究认为金融发展与经济增长之间存在双向因果关系，这使金融发展的理论研究更为丰富。

1998 年亚洲金融危机波及世界，造成大范围混乱与萧条。白钦先(1998)因此提出可持续发展金融，他将金融资源论作为基础，应对可持续发展要求，把可持续发展理念引入金融学，提出可持续发展金融理论，至今仍为众多学者借鉴参考。可持续发展金融理论强调应根据社会经济发展随时调整金融体制与机制，充分发挥金融功能，希望提升金融资源的利用效率与金融资源配置的有效性，整体提高金融发展质量，增强金融的可持续支撑能力，在满足当前需求的基础之上达到未来长期发展要求。

### 2.1.1.2 关于金融发展水平测度的研究

二十世纪六十年代金融发展的研究兴起后,对于金融发展水平的测度也逐渐展开,初始期,学者对于金融发展水平的测度方法较为单一。测量方法是 Goldsmith (1969) 提出的金融相关比率,初步测量金融发展情况,这一指标也为现代学者广泛使用。随后, Mckinnon (1973) 将广义货币占 GDP 的比重作为衡量金融市场完善程度的指标。2000 年后,我国学者吴建刚,蔡真 (2010) 认为支付系统是金融系统的重要基础设施,其资金流信息显示各地区金融的发展水平,因此他们分析中国人民银行支付结算数据以揭示经济区域的金融发展水平,具有创新性。

随着研究深入,简单化指标并不能真正反映金融发展水平,失误较多,因此我国学者开始探索更多的指标进行分析。雷宏 (2006) 研究金融发展的测度理论,根据金融对经济发展、投资活动、生产活动的影响,设计了经济总量、银行信用、商业信用等一系列总量指标,并设立变量、对比标准和评价模型以求有效测度。尹宗成、丁日佳 (2008) 运用泰尔指数法测度中国 29 个省份区域金融发展水平时,采用各地区人均金融资产数量 (个人贷款) 来衡量区域金融发展水平,具备一定的创新性。董金玲 (2009) 将金融发展水平测度建立多维评价,测算金融发展规模、深度与广度,并利用因子分析和 Q 型聚类等方法测度江苏地区金融发展及其差异情况,此后大多学者也从发展规模、发展深度方面选取指标测度金融发展水平。徐璋勇 (2018) 在此基础上,加入了金融结构、效率、功能和稳健性,以五个维度的指标体系进行测算评价。赵伟 (2022) 测度西藏金融发展水平时,借鉴董金玲等学者做法,从金融规模、多层次金融体系建设、金融效率、金融结构、金融风险等五个方面进行衡量,较为全面。张林 (2023) 和白钦先理论相似,从金融发展“量”“质”两方面构建指标体系,该评价方法具有较高借鉴性。

## 2.1.2 关于金融发展与减贫的研究

### 2.1.2.1 国外关于金融发展与减贫的研究

国外学者研究金融发展与减贫的关系较多,针对金融发展对消除贫困的影响存在两种观点:大多数学者认为金融发展可以直接性或者间接性促进贫困减缓。Michael 和 Barr (2005) 发现贫困居民具有明显的贷款服务需求,而金融机构最基本的储蓄-贷出业务可以使贫困群体获得资本,从而减少贫困发生。同样,

Akhter, S.和 Daly, K (2009) 赞同储蓄和信贷等基本业务可以发生减贫效应, 但却是通过推动经济增长而产生。Cihak 等(2013 年)对金融发展的研究更为深入, 他们从金融深度、可获得性、发展效率以及稳定性等多方面考察金融在减贫中的作用, 发现所研究年份期间金融可获得性可以提高人均收入水平。但也有部分学者认为金融发展会在一定程度上阻碍贫困减缓, 他们认为金融发展并不能缩小贫富收入差距, 达到减少贫困的目标。Ranjan 和 Zingales (2003) 认为富有的人比穷人更容易在具有开放性和竞争性的金融体系获得投资机会, 而穷人相对来说资源匮乏, 因此这样的差距使金融发展不利于减贫。Doug Pearce (2004) 认为发展中国家金融市场较为落后, 无法满足农村居民的融资需求, 使农民得不到资金满足, 陷入贫困。

#### 2.1.2.2 国内关于金融发展与减贫的研究

在金融发展与减贫方面, 国内学者从 2000 年始便聚焦研究, 以研究方法的丰富性分为两类。第一类以基础性理论和回归方法研究为主。张立军(2006)从收入分配差距的角度研究金融发展的经济效果, 通过理论分析得出金融发展通过门槛效应机制影响收入差距, 认为贫困的降低效应是在金融发展促进经济增长的过程中通过金融服务的可得性增加来实现。李政(2008)将金融发展角度缩小到农村金融小额信贷的关注点, 研究其减贫效应, 通过基本回归分析后得出农村金融发展与农民家庭经营人均收入的短期动态模型稳定, 肯定了小额信贷在减贫中的重要作用。2010 年后成为分界线, 学者研究方法更加宽泛, 开始采取空间模型、固定效应模型、分析区域异质性等多种方式进行深入研究检验。陆宇嘉, 杨俊等(2011)选取固定效应模型研究中国农村减贫的区域差异性, 结论表明金融发展对农村贫困的缓解作用仅在西部地区得到验证, 为农村减贫提出建议。苏静(2015)深入分析贫困理论与相关理论, 以 FGT 贫困指数对中国农村的贫困程度进行测度, 利用空间模型进行实证研究, 结果表明中国农村区域的金融发展有利于贫困减缓。师荣蓉, 丁改云(2019)利用空间杜宾模型对以西北 6 省份的面板数据展开金融发展减贫的空间效应研究, 认为金融规模扩大、金融效率提高显著促进多维减贫。冯艳博, 张万兴(2022)利用固定效应模型, 以京津冀县域层面的证据实证表明金融发展具有显著的减贫效应且具有区域异质性; 同时认为经济增长更有利于京津地区减贫目标的实现。至此, 金融发展与减贫效应的研究已较为饱和。

与此同时,学者也从金融发展的其他角度展开研究,如数字金融、普惠金融。除此之外,也有学者从财政金融支农政策、金融可得性、金融包容、供应链金融以及农村金融等维度研究金融的减贫效果,且基本均认可金融发展的减贫作用。

### 2.1.3 关于产业结构升级及其减贫的研究

国外研究产业结构较早,在概念界定方面,Smith(1776)所作论著中,详细介绍专业化生产,奠定了产业结构升级理论。改革开放前,我国几乎没有产业结构这一概念,基本是用经济结构一词。吴崇伯(1988)是国内较早研究产业结构升级的学者之一,他首次提出产业结构升级的概念,将产业结构升级的观念引入人们眼前,具有重要贡献。

产业结构高度化是产业结构升级的一部分,目前,许多学者研究产业结构合理化与高度化。刘名远(2018)认为产业结构实现高度化的过程中,产业由低级向高级逐渐演进,在产业结构中表现为高附加值产业占比的增加。对于产业结构高度化的测算,干春晖(2011)引入泰尔指数、三产比二产来分别测算产业结构合理化和高级化,该方法目前为大多数学者借鉴。此后,也有学者建立产业结构合理化的评价指标体系,以求更精准地测量产业结构变化。对于产业结构升级的测算,周振华(1992)在国外产业结构优化的理论基础上,初次建立产业结构优化的一般模型,详尽分析我国多年来产业结构变化特征,界定了产业结构优化的内涵,奠定了国内产业结构升级理论的研究基础,此后学者对于产业结构升级的研究基本都在此基础之上扩展。徐敏等(2015)构建产业结构升级指数,借助三次产业比重并引入1、2、3的层次系数,判断产业结构整体升级水平。郭旭、孙晓华和翟钰(2021)测算我国各省市区的产业结构升级速度,结论表明各地区产业结构升级速度具有较大差异性,且我国产业结构升级存在空间集聚和正相关性。

对于产业结构升级与减贫的研究,谭昶,吴海涛(2019)以计量模型从空间维度验证产业结构升级与减贫的关系,表明产业结构高度化有利于减贫,并提出促进产业结构升级减贫的建议。李东坤,尹忠明(2019)研究西部民族省区产业结构升级的减贫效应,实证结果表明产业结构高度化和合理化有利于促进城镇地区减贫。徐政,黄柳君(2021)从产业结构升级视角出发,研究中国旅游发展的减贫效应,认为产业结构高级化有效促进贫困减缓。可见,学者们基本均认为产业结构升级可以促进贫困减缓。

## 2.1.4 关于金融发展与产业结构升级的减贫研究

国内学者对金融发展和产业结构升级两者关系的研究起步较晚，2000年前相关内容不多，仅仅作为金融与产业两个大系统的研究，对产业结构升级提到的内容较少。2000年初始期，学者们聚焦于二者之间关联以及内在机制的研究。易信和刘凤良（2018）收集跨国面板数据进行实证，研究得出金融发展推动资源配置，使产业从工业转向服务业实现产业结构升级转型，并且影响程度呈现先上升后下降的态势。王彩凤（2023）基于山西省金融发展与产业结构升级情况，同样采用VAR模型实证得到：产业结构的合理化、高级化与金融规模化、金融发展效率之间存在稳定均衡关系。另外，除了研究二者互动影响关系，1990年之后，学者也将经济增长与经济内容纳入金融与产业结构升级的有关研究中。顾海峰（2010）认为金融在我国经济发展与产业结构优化调整中担任核心支持作用，将三者协同进行研究。苏建军，徐璋勇（2014）认为金融产业助推产业结构升级，金融发展在产业结构升级对经济增长的促进作用中扮演重要角色。杨子荣，张鹏杨（2018）却认为金融发展下，金融结构只有与特定发展阶段要素禀赋及其产业结构相适应时，才能够促进经济增长，更好地服务于实体经济。

国内研究金融发展与产业结构优化升级的减贫效应，其实就是以经济发展为基础，研究金融发展与产业结构优化带来的经济效果，大多数学者认为金融发展与产业结构调整升级能够实现经济发展，继而从收入增加的角度实现有效减贫。刘敏（2018）分析金融、产业与减贫三者之间内在关系，提出贫困地区产业结构优化即该区域第二产业和第三产业比重增加，可以有效增加农村居民人均收入，但所研究区域金融与产业之间当时并未建立良性互动关系。然而，也有部分学者将产业结构作为传导途径或者门槛变量来研究金融发展的减贫效应。赵贺，张华新（2018）以产业结构升级为视角，研究金融包容发展的减贫效应，通过实证研究表明，金融包容发展可以通过促进产业结构升级这一途径减缓贫困。余春苗，任常青（2021）指出产业发展是贫困地区实现内生性经济增长的根本途径，表明金融支持产业能够促进贫困减缓。

近年来，部分学者注重金融发展与产业结构协同配合的减贫效应。王汉杰，温涛，韩佳丽（2018）认为贫困地区金融扶贫功能的有效发挥依赖于合理的产业基础，通过理论分析，运用我国贫困地区面板数据构建产业结构门槛效应研究金



融减贫，发展建议提到应注重金融发展与贫困地区产业发展的协同作用实现扶贫。谢卓军（2019）利用耦合协调度模型对甘肃省金融发展、产业结构和减贫效应三系统耦合协调程度进行实证研究，认为金融发展能够与产业结构发生耦合效应，具有创新性。王恒，韦丹琳（2021）肯定了金融扶贫、产业化与产业扶贫对于减贫的作用，认为三者协同发力是内在要求，有利于减贫。

### 2.1.5 文献评述

综上所述，大多数学者研究金融发展、产业结构升级与减贫之间的关系时，基本认同金融发展、产业结构升级对减贫的正向促进作用，同时，现有研究也体现出三者之间的耦合协调关系，即金融是支撑、产业是基础、减贫是保障。但通过文献梳理发现，当前研究仍然存在以下不足：第一，在研究过程中当前学者都是将金融发展作为支撑，助力产业扶贫、产业结构升级和经济增长，或者将产业结构作为传导机制或门槛，以金融与产业耦合发展对于减贫效应的研究较少，忽略了二者耦合对于减贫的影响，这样单方面从金融角度研究或者产业角度研究减贫效应都不够全面具体，减贫效果受到制约，未考虑到影响贫困减缓的更多维因素；第二，在研究金融发展、产业结构升级的关系时，以全国层面来分析研究的较多，整体较为宏观，忽略了区域性差异，尤其是经济欠发达地区二者的发展现状。事实上，贫困地区减贫成效、金融发展与产业结构升级的互动情况更应该得到重视。

基于以上不足，本文选取甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调的角度随即展开研究，该选题完善了以上两方面的不足，具有对当前研究一定程度的边际贡献。

## 2.2 理论基础

### 2.2.1 金融发展理论

金融发展理论主要包含金融结构的演进、金融功能的研究，人们对发展理论的探索具有一定的历程。在诞生阶段，西方经济学家并没有专门对金融有关问题进行研究，对金融的发展有所忽视，主要研究集中于货币、利率和信贷等货币金融领域，重视金融因素的经济作用。西方对于金融的早期研究汇集为经济学巨著《国民财富的性质和原因的研究》，简称《国富论》，作者亚当·斯密被称为“古典经济学之父”，该书第二篇主要研究资本的性质、构成及用途，其中

充分肯定了资本在劳动分工中的重要作用,认为资本投入是经济增长的核心,随着资本投入的不断增加经济得以持续增长。此后,学者们对于资本、经济增长的研究兴起并逐渐发展金融有关理论。然而,这时期的研究也只是研究金融相关因素,并没有形成具体发展理论,对于金融的研究相对比较滞后。历史性地看,金融发展在社会经济发展中具有重要作用,尤其是工业革命阶段,直到现在,对于现代经济体系,金融始终发挥着巨大力量,具有关键性作用。直到20世纪60年代中期,随着发展经济学的兴起,金融产业才被人们更多地关注,有了较大空间。

金融发展理论(Financial Development Theory)形成较晚,第二次世界大战后二战中以及二战后,追求新独立的国家在经济建设中普遍存在储蓄不足,资金短缺使得经济无法有效发展,究其原因是由于金融发展滞后,无法实现资源的合理配置。发展经济学在这一阶段的兴起,系统化地解释了金融对于经济增长的重要作用,对于金融发展与经济发展的关系亟需研究,经济学家戈德史密斯、麦金农、格利和肖的研究成果具有代表性。

1969年,戈德史密斯的《金融结构与金融发展》一书阐明了金融理论的职责,并分析发展过程中的经济因素如何通过相互作用形成金融发展,这一分析是金融发展理论的基础。随后,麦金农的《经济发展中的货币与资本》和肖的《经济发展中的金融深化》分析更为具体深入,他们提出金融抑制论和金融深化论,这是金融发展理论的形成标志,通过深入研究金融与经济发展的关系,人们进一步对金融发展理论感到重视并展开研究。1998年,我国学者白钦先戈德史密斯的金融结构理论,提出金融可持续发展理论,将金融作为一个关键的战略资源,认为应该重视其功能的演进,这将金融发展又推向一个高度,表明了金融资源的特殊地位。

然而,2008年国际金融危机牵涉范围广,表现出金融体系脆弱的实质,这又让人们对于金融发展理论产生了严重怀疑,经济学家对其进行反思,其中包括对金融发展理论的反思,比较有代表性的是林毅夫教授及其合作者,“新结构经济学”派更成功地描述经济的多元化发展,是金融发展理论的重要补充,具有重要意义。

#### 2.2.1.1 金融抑制论

20世纪70年代,发展中国家根据自身现状,逐渐重视金融在经济发展中的作用,学者也讨论较多。McKinnon(1973)研究发现发展中国家普遍存在金融抑

制现象，对于市场利率的控制使实际利率水平偏低，资金不能充分配置利用。因此发展中国家不应该对金融进行制约，这样不利于经济发展。金融抑制是指一国政府对金融交易行为、金融要素不再采取宽松政策，特别是利率、汇率进行限制干预，让其无法精准反应供需情况，这会抑制金融体系的发展导致其发展滞后，继而不利于经济发展，最后导致金融抑制和经济落后的恶性循环，金融抑制的方式包括利率、汇率等在内的金融政策和金融工具控制，使价格发生扭曲，不利于金融市场健康发展。

#### 2.2.1.2 金融深化论

金融深化论的代表人物是麦金农、E. S. 肖、弗莱等。金融深化论又被称为“金融自由化理论”，主要研究发展中国家金融与经济的关系。与金融抑制相对而言，该理论主张发展中国家应该重视发挥金融在经济发展中的促进作用，不再采取“金融压制”，着力推行金融深化，推行市场化金融，这需要政府当局不再对金融市场过多干预，应该放松对利率、汇率的控制，使其充分反应市场供需，但同时也应该抑制一定的通货膨胀，使金融系统和经济发展形成相互促进的良性循环。

#### 2.2.1.3 新结构经济学

新结构经济学是研究经济发展、转型运行的理论，该理论提出源于 2008 年金融危机，当发达国家的金融发展理论受到质疑后，以历史唯物主义为指导，采用新古典经济学方法，林毅夫(2012)指出，发展中国家应基于自身要素禀赋结构，从比较优势产业着手推动经济有效发展，金融在经济发展中应该起服务性作用。因此，随着经济发展的变化，政府需要适当改革金融体系。“新结构经济学”还指出，经济发展取决于其他众多要素，不仅仅是金融因素，所以过分强调金融的作用也不合适。

### 2.2.2 产业结构升级理论

产业结构理论的学术渊源早在 17 世纪就已经产生，W 廉·配第首次发现产业结构差异导致各国国民收入、经济发展水平也存在差异性。1776 年，亚当·斯密的著作《国富论》中充分肯定劳动分工的重要作用，认为经济发展、财富积累更大程度取决于劳动分工，而劳动分工的细化使得产业结构呈现。如今的产业结构理论更多地研究经济结构中不同产业部门资源配置的比例。在经济发展状态下，

产业部门资源配置不同,呈现出低级化产业与高级化产业,产业结构合理化与升级需要实现产业占比变化,不断提高生产效率,这伴随着低级化产业占比下降而较高级产业占比上升,例如某区域第一产业占比降低,第三产业占比提升。钱纳里以人均国内生产总值为依据,将产业结构升级过程分为农业阶段、工业化初期阶段、工业化中期阶段、工业化后期阶段、后工业化社会和现代化社会六个阶段,各产业阶段按次序发展,某个阶段的发展时间可以缩短但不能出现阶段的超越。

产业结构升级是指在经济环境等各类综合因素的共同影响下,使得各个产业之间产业结构发生转变<sup>①</sup>。在经济发展中,低级化产业占比不断下降而高级产业占比呈现上升,产业占比的变动实质上也是产业结构合理化与升级的过程,体现出生产效率的不断提高。

区域产业结构优化则是强调在国内外经济大环境以及全国总体目标下,发展区域经济,从本区域经济状况实际出发,根据区域本身的经济现状、区位条件和资源现状等特点,实现区域产业间的重大比例关系的优化和各产业相对地位的调整<sup>②</sup>。在当地农业基础薄弱、第三产业发展水平滞后、产业之间的关系不协调的现状下,迫切需要改变该区域环境发展氛围,基于整体的国内外环境,实事求是,基于本区域经济发展情况、区位特征等,逐步实现资源的高效利用,产业结构的良性循环有利于区域经济可持续发展。同时,产业结构升级短期内可实现产业结构运行均衡,是高效发展的必然途径,在产业结构由低级向高级的转变过程中,一方面可以促进区域资源合理配置,与金融、生态等要素相协调,另一方面也是在转变经济发展方式,不断延伸产业链,着力打造高附加值产品,提高经济效益,通过产业结构的高度优化构造良好的区域发展环境;另外,在国内经济发展大环境下,区域间产业发展要素适配,产业结构整体升级也有利于增强企业竞争力,促使区域发展自己的优势产业,确立核心主导产业,进一步构造产业升级态势的良性循环。

### 2.2.3 系统耦合理论

Richard (1990) 首次提出了耦合协调度的发展理论模型,通过该研究方法可以验证社会与生态系统间的协同发展情况。耦合模型是一种重要的系统分析工具,

<sup>①</sup> 陈奕霖.人力资本对我国产业结构升级的影响研究[D].兰州交通大学,2022.

<sup>②</sup> 熊义杰,郝思羽.产业集群发展与区域产业结构演进研究[J].统计与决策,2007(05):128-129.

它可以帮助我们了解系统内部和外部之间的耦合,以及系统内部构成的过程,预测系统的行为,理解系统的复杂性。任继周(1994)以生态系统耦合为研究对象、以系统科学理论为基础,提出系统耦合(System coupling)概念,即在更高层次的功能体下,形成超循环现象,使得系统之间功能互补,优质发展,呈现耦合的系统特征。此后,系统耦合理论不仅运用于生态系统,也逐渐在社会经济领域得到运用,诸如文化与旅游系统、金融与旅游系统等不同产业间耦合关系的衍生。

#### 2.2.4 协调发展理论

我国较为重视事物之间的“协调”,“协调发展”的思想和行为由来已久,“可持续发展”和“科学发展观”也表明重视发展要素之间的协调性。从含义来讲,“协调”指出发展要遵循客观规律,具有一定的哲学意味,它强调事物之间的诸多联系,坚持对立与统一,不认同极端状态。

社会发展中,协调作为五大发展理念之一,具有前瞻性,符合科学发展观,解决发展中的现实问题譬如城乡发展不均衡、公共服务不均等、产业之间发展不协调等问题,可以解决其中的失衡,促进社会持续健康发展。在经济学中,协调发展理论是由区域均衡与非均衡发展理论发展而来,是经济力量共同作用的结果,是发展过程中的问题积极应对的表现,通过经济发展系统中要素之间的不断配合,达到良性发展效果。如今在经济发展新常态与大循环背景下,各领域多次提到协调发展,是重要的发展概念,也是重要的理论基础。

#### 2.2.5 基于理论思考

系统之间可以耦合互动,互相影响,但是耦合的结果应该是双面的。一方面,两系统之间不断为对方提供能量,良性耦合,具有互相促进、不断提携、从而达到补充的效果,另一方面是非良性耦合,即会互相干扰,为另一方的发展带来阻碍。

金融作为大系统,它的发展和带来的影响可以作为金融发展规模、发展效率等子系统来衡量;同样,产业系统可以分离出产业结构升级这一子系统,二者在经济发展过程中必然会有互动交涉,形成耦合态势,而它们之间能否耦合协调发展将影响金融与产业大系统的发展,也将对其他牵涉因素具有影响,由此,本文研究耦合所带来的经济效应。

## 3 金融发展、产业结构升级与减贫

### 3.1 概念界定

#### 3.1.1 金融发展

通过研究,金融发展的最早定义是由 Gurley 和 Shaw (1955)、戈德史密斯 (1969) 确立,他们认为金融发展主要是“量”的增加,体现在金融机构数量和金融资产规模。“量性金融发展和质性金融发展是金融发展的两个方面”<sup>①</sup>,“量性”主要是金融交易规模的扩大,金融产业高度化后随之有了“质性”概念,即金融效率持续提升。而金融发展质量是一个宏观综合概念,拥有丰富和复杂的内涵,金融处于不断变化和发展之中,对金融发展质量的评价也要与时俱进。本论文研究认为,金融规模是金融发展的基础,金融效率是金融发展的核心,而金融的经济地位是否稳定也是衡量金融发展的重要因素。衡量金融发展时,规模要素从金融发展的“量”的维度直观测度,效率要素形成金融体系在宏观运行中的“质”的判断,形成了从“量”到“质”的全方位评价,这是对金融内在衡量,加之以金融外在于国民经济中的地位,三个要素可更加全面概括金融发展的程度,高质量的金融发展应该体现为在市场中拥有适度合理、高效运行、稳定健康的金融体系。

#### 3.1.2 产业结构升级

“产业结构指第一产业、第二产业和第三产业在国民经济中分别所占的比例及各产业的内部配置”<sup>②</sup>,产业结构升级趋势下,产业结构逐步由低级向高级态势变化,其中伴随着经济增长方式和发展模式的转变,是产业逐渐升级、从量变转化成质变的结果。产业结构升级应当包括产业内部构成、子系统之间的相互关系以及相应的结构特征。通过产业结构升级,生产要素得到改进,生产效率也得到提高,产品质量升级后提高产品附加值。

#### 3.1.3 系统耦合

系统一词在日常生活和学术出现的较为频繁,对它的定义目前也并不够规范

<sup>①</sup>白钦先. 金融可持续发展研究导论[M]. 北京:中国金融出版社, 2001:90-93.

<sup>②</sup>苗亚楠. 中国数字经济发展影响产业结构升级的路径研究[D]. 山西财经大学, 2023.

化。著名学者钱学森认为：系统由相互依赖、相互作用的多个组成部分结合而成，是一个有机整体并且其要素具备特定结构和功能，如金融可看作一个系统，金融市场、金融机构、金融规则等各部分相互作用、彼此依赖实现资金资源优化配置与风险管理活动。物理学中，“耦合”概念居多，如磁场耦合、变压器耦合，指两个或两个以上的子系统通过各种相互作用，从而相互影响并且可能达到协同的状态，耦合结果有两种，一种体现为要素或系统互相促进，实现发展和进步，另一种状态体现为系统间相互阻碍发展，学者通常用耦合度来计算描述系统间相互作用和影响程度。同时，耦合前提下，人们可以采取相应措施对可耦合系统进行干预，激发系统内在潜能，使其从一种状态转化为另一种状态，达到两者良性作用，从而实现两者优势互补和共同提升。

## 3.2 金融发展、产业结构升级的减贫机理

### 3.2.1 金融发展的减贫机理

收入分配是衡量贫困最直接的指标，在对金融发展影响收入分配效应的研究中，陶珍生（2011）<sup>①</sup>表明金融发展因角度不同从直接与间接两方面影响收入分配。

#### 3.2.1.1 金融发展对减贫的直接影响

金融发展可直接作用于贫困减缓，通过金融机构基本的储蓄和信贷业务，提升资金配置水平收入增加。储蓄作为人们日常生活中最基本的金融需求，是金融发展过程中持久且核心的业务功能，农村金融机构主要是银行。对于农村贫困群体而言，一方面可以获得利息收益，由于大多知识水平不高，难以对自有资金合理规划使用，导致资金使用效率低，银行储蓄提取便利，不仅可以保证本金安全，还可以收取一定的利息，使自己的资金资源充分利用，享受到基本的金融服务，预期达到资金积累、收入提高的目标；另一方面储蓄也可以帮助脆弱家庭抵御一定的冲击，例如农产品受到自然灾害或者价格波动、家庭主要劳动力发生事故时，预防性储蓄可以提升应对能力，帮助其度过困难。对于农村金融机构，只有通过储蓄获取资金再进行贷出，才能实现资金流高效利用，居民储蓄通过增加贫困地

<sup>①</sup> 陶珍生. 我国金融发展的收入分配效应研究[D].华中科技大学, 2011.

区金融机构存款,使金融机构贷出能力提升,有利于贫困地区居民的资金可得性,提高农村金融市场发展效率,帮助生产生活;除此之外,在利率、存款准备金等货币政策的引导下,货币乘数效应将进一步放大金融机构信贷规模,增加货币供给量,更多的可融资金支持贫困人口发展生产。

信贷是金融机构的核心业务,农村金融机构提供这一基础服务,有利于贫困人群增产增收。过去,人们局限于种植技术落后、交通条件不畅、经营理念不先进,贫困地区居民往往只能依靠劳力以求温饱,忽略产业发展这一持续性增收项目。金融机构通过对颇有实力的贫困地区居民、团体、企业提供小额贷款等信贷资金支持,盘活资源,投资一定的生产要素,如厂房、设备的租赁与购买,帮助生产运营,增强内生发展动力,实现脱贫。另一方面,“知识改变命运”,贫困群体受限于知识水平,缺乏一定的脱贫思路,自我发展水平有限,而必要的信贷如贫困助学贷款服务可以帮助子女继续接受大学教育,感受外面的世界如何发展,不仅提升自我发展能力,回馈家庭,还有一大批大学生返乡创业、助力发展,为家乡带来技术、文化字样,改善落后面貌,通过最初的贷款实现后续源源不断的发展,防止贫困代际传递。

### 3.2.1.2 金融发展对减贫的间接影响

除了通过基本的储蓄、信贷的直接途径,即金融发展对减贫效应也具有间接影响机制。当前研究下,多数学者认为金融发展通过经济整体增长这一途径带动减贫,如包容性金融发展扩展金融服务覆盖范围,贫困群体可以获得信贷支持,成本大幅度降低,消费和投资随之增加推动经济增长,而就业机会的增加使得贫困地区居民拥有收入,通过贫困居民可支配收入的增加使得贫困减缓,这就是经济增长的普惠性功能发挥;同时,大量研究也从金融的可获得性出发,认为金融产品或服务提高了贫困阶层对于金融的可获得性,其作用机制为:由最初的金融发展,金融发展的规模扩大同时发展效率提高,这使金融服务的可获得性增强,能够多样化满足群体生产发展融资需求,导致预期收入、实际收入增加,从而达到贫困减缓,他们认为金融发展在贫困减缓方面发挥关键性作用。就本文研究金融、产业与减贫的关系来说,部分学者认为金融发展通过产业的影响发展从而实现减贫,即将产业作为传导机制实证分析金融减贫作用,认为金融发展通过产业优化选择、产业结构高级化促进产业结构升级,进而使得与贫困减缓理论契合,



以此研究金融的作用。

### 3.2.2 产业结构升级的减贫机理

通常，我们见到的大多内容是“推动产业结构升级提高扶贫效率”，而产业结构升级为何影响扶贫效率，值得深入挖掘，究其原因，产业结构升级从两个方面影响扶贫效率。二元经济理论将国家经济划分为传统农业为主的农业部门和现代工业部门，两部门之间要素的流动源于边际报酬的不同，工业部门拥有更高的劳动力边际报酬，工资水平比农业部门高，因此劳动力更愿意从农业部门流入工业部门，这也影响了产业结构的构成，譬如发达国家农业占比较低，而二三产业占比高，从事人员多，是由于报酬水平不同。一般来说，基于要素的部门流动，会促进产业结构合理化，随着一个地区产业结构合理化程度不断提升，产业的要素投入越高，各产业资源配置效率也变高，当低边际报酬水平部门的劳动力转移到边际报酬增加后的部门，一方面贫困群体的工资得到提高，收入增加，生活质量得到改善，不仅可以实现生存资料消费，还可以尝试发展性和享受性的资料消费，有利于基本生活的改善；另一方面，高边际报酬的部门企业劳动力增加，生产规模随之扩大也为贫困群体提供了更多的就业机会，就业渠道的拓宽也让有劳动能力的闲散人员获取劳动收入，自我发展并带动家庭向好，从而提升贫困地区扶贫效率。

随着经济发展，产业结构发生变动，第一产业更多地逐渐转移到第二、第三产业，第一产业比重逐渐降低，根据配第一克拉克定理<sup>①</sup>，产业结构高度化、产业结构升级可以实现高效益，产业结构调整、产业结构升级有助于贫困地区持续性发展，间接提高扶贫效率：第一，贫困地区基本都是农村地区，农业占比较高，是主导产业，产业结构升级有助于规模化、工业化和技术进步，不仅可以降低农业部门的生产成本，促进农产品产出效率。第二，产业结构升级可以推动经济增长，实现经济发展，国家和区域整体得到发展，政府也有能力提供更多的财政支持，加强对贫困户的转移支付、居住地区的基础设施建设，提高他们的生活水平。如此，当一个地区产业结构调整升级，资源配置利用，实现经济发展，会产生虹吸效应，吸引周围地区资金、人才、技术等要素聚集，较快形成经济中心，更会以辐射效应带动周边地区发展。

<sup>①</sup> 于刃刚. 配第一克拉克定理评述[J]. 经济学动态, 1996(8): 63-65.

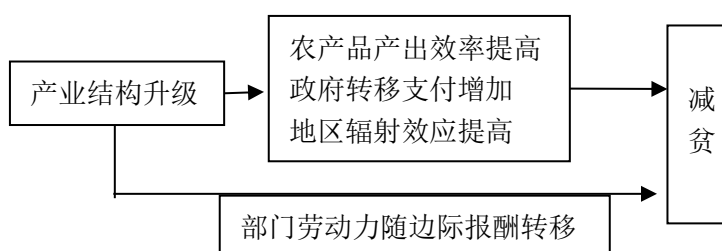


图 3.1 产业结构升级对减贫的影响机制

### 3.3 金融发展、产业结构升级的减贫局限性

#### 3.3.1 金融减贫的不可持续性

金融发展是减贫最强有力的支撑,尤其是农村金融的发展能够适应农村经济基础,农村金融市场体系的构建可以使贫困地区居民储蓄、资金渠道得到拓展从而增加了发展资金的可获得性,是扶贫工作开展的重大创新。金融渗透度、金融可获得性、金融使用效用性均影响农村贫困水平。长期的扶贫探索实践中,金融扶贫政策、金融扶贫机制、金融扶贫方式不断完善并得到创新,政府财政金融支持、金融机构等为贫困地区和贫困人群提供更加综合性的金融服务,使得可支配收入增加,贫困有所减缓。

根据李丽(2020)<sup>①</sup>的调研结果,甘肃省金融扶贫工作在取得显著成效的同时,也存在一些问题,包括金融扶贫的成本较高、扶贫难度增大、同时金融扶贫也面临较多风险、金融服务当前创新性不足,以及贫困地区缺乏长期稳定的特色产业,因此仅依靠金融发展的影响作用减贫或者金融扶持减贫,金融贷款的后续偿还或者金融政策的短暂性倾斜往往容易造成“脱贫又返贫”的现实,使得金融发展带来的扶贫效果难以长期持续,具有不稳定性。

金融扶贫的不足体现在:第一,金融扶贫模式较为单一,没有实现各要素均衡发展。目前尽管金融扶贫模式比较多,但在现实实践中,金融扶贫是金融机构主要是银行提升基本的储蓄、小额信贷服务,虽然相对于其他贷款形式,贴息贷款利率低,可以降低借款人还款压力,也可以用来发展项目,解决资金需求,是

<sup>①</sup> 李丽.贫困地区金融扶贫的现状、问题及建议—以甘肃省为例[J].金融经济,2019(12):183-184.

金融扶贫主要的贷款产品。第二，信贷最注重借款人的偿还信用，一个地区的金融生态是金融扶贫建设中的重要关注点。贫困地区往往收入能力不足，贷款违约率较高，容易导致“信用能力不足-金融机构慎重或者减少贷款”的结果，因此需要更多地关注金融生态。第三，脱贫不能仅仅依靠外来力量帮扶，而应该打造贫困人口自我发展动力，形成长期持续性收入创造。由于交通、教育、文化等基础条件受限，贫困地区居民自我发展能力不足，长期依赖帮扶不具有可持续性。当前我国扶贫的模式主要通过对贫困地区贫困群体资金帮扶，或者建设基础设施，但这些都属于“输血式”扶贫，没有促进贫困户自身发展，忽视了产业“造血式”扶贫方式，没有形成长期均衡，甚至可持续性减贫。

### 3.3.2 产业结构升级减贫的不稳定性

产业结构扶贫具有“内在动力”，这一观点源自产业对经济发展的重要影响机制，是指贫困地区通过产业发展来达到扶贫目的是最有效的发展驱动力，它可以激发贫困人员的发展积极性。贫困地区应对以当地自然资源、基础条件，创立基础发展优势，针对独有禀赋发展相关特色产业，提升自我发展能力，实现扶贫方式由“输血式”向“造血式”转变，推动“脱贫不返贫”可持续性发展。在产业发展过程中，产业结构升级能够提高贫困地区“造血式”的自我发展能力。然而，产业结构调整、产业结构升级的动力存在资金统筹的困难，这就需要金融的支撑，倘若失去资金支持，产业的发展不平稳、难以持续，产业扶贫效果也会大打折扣。

## 3.4 金融发展与产业结构升级的耦合

### 3.4.1 金融发展支撑产业结构升级

金融基本功能的发挥以及金融业自身产值增长直接为经济发展作贡献。从金融的资金融通功能出发，理财、融资过程就是实现经济资源的最优配置过程，原始的物物交换使人们可以以自己拥有的东西换置得到所需物，但部分交易并未实现货物的等价值；货币的出现实现了购买交易，此后又不断衍生发展，出现了借贷、跨期，其本质就是资金资源的配置，借贷为缺乏当前购买能力的人提供资源，使其得以周转继而生产发展，即为其提供能量。金融的概念并非难以接触，它实实在在贯穿融入于生活。作为社会资金运动的总枢纽，金融的本质是服务实体经

济。现阶段，金融发展范围不断拓宽，尤其以普惠金融、农村金融、包容性金融的概念持续深入服务于经济欠发达地区，通过增强贫困地区居民对于金融的可获得性，实现区域性金融资源的合理配置、提高资金转换效率，实现经济有机体成长。金融发展以多样化方式不断为产业发展、产业结构升级输送能量，成为强有力支撑。

韩雪莲<sup>①</sup>（2022）认为金融发展规模、发展效率影响产业结构发展，呈正向促进。具体分析而言，从数字普惠金融来看，第一，在经济发展快节奏下，传统金融效率低，无法实现客户多样化需求，而优化升级后的数字普惠金融，覆盖范围更广，可以提供资金储蓄贷出效率，发挥数字化优势，能够运用大数据能精准甄别市场个体信用、实现资金高效利用，为产业发展提供重要的资金支持，推动产业结构优化升级；第二，除了资金支持，也具有产业发展引导作用，金融资本自发流向发展潜力大、发展态势良好的新兴产业，将逐步淘汰落后、发展效益低的传统落后产业；第三，大数据、云计算等技术的有效利用可以进行信息甄别，帮助企业风险管理，提高企业风险管理水平。最后，数字普惠金融以中小企业和弱势群体为重点服务对象，扩大金融服务主体，解决传统金融的供给不足和排斥问题，企业融资环境轻松，促进中小企业开展技术创新活动，有助于产业结构优化。

### 3.4.2 产业结构升级影响金融发展

大多研究聚焦于金融对产业升级的助力作用，忽略了产业结构升级也会引发金融发展变化，这主要体现在金融市场的变化。首先，产业结构升级会导致金融资金流向的改变。产业发展早期，银行融资有效弥补了资金不足，随着产业结构调整升级，产业结构向高级形态转变，银行融资逐渐显示出劣势，催生了直接融资方式，资金流向也由一些耗能强、投入少的产业转向新兴产业。在产业链的调整下，新兴产业为金融市场带来巨大机遇，金融资本将主动退出传统行业流向新领域，这会带动金融市场资本配置，提高资金利用效能，新产业新需求进一步促进金融市场的创新和发展，金融产品的利润和风险也随之提高。

在产业结构变动、产业结构升级的过程中，信息逐渐复杂多变，金融服务需

<sup>①</sup> 韩雪莲.贵州省金融发展与产业结构升级的关系研究-基于 ARDL-ECM 模型[J].经济研究导刊,2022,(06): 22-25.

求也在发生转变,消费需求日新月异,这也为当前数字金融、数字普惠金融的衍生提供了良好机遇。在传统金融难以实现自我突破,跟不上产业链衍生的金融需求时,数字金融应运而生,依托数字信息技术,成为金融市场的主要力量,提供更优质的金融服务。因此,产业结构升级变动过程中,对金融发展具有一定影响。

吴爱东,刘东阁(2017)<sup>①</sup>在分析金融发展与产业结构升级的耦合机理时,也表明二者相互作用,金融部门对产业结构升级的影响是通过资本在不同产业部门间动态配置实现,而产业结构升级影响金融供给。

### 3.5 金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫机理

#### 3.5.1 金融发展、产业结构升级与减贫的逻辑关系

现阶段,解决了绝对贫困问题后,相对贫困现状仍然对经济发展存在诸多不利,减贫是经济高质量发展必然要解决的难题。在经济发展的过程中,普惠性使大多数贫困人口减轻贫困,经济发展为减贫提供了良好的基础与条件,贫困问题便是在这一过程中得到缓解。

哲学基本理论表明,从量变到质变的跃升,是社会主义市场经济发展的客观规律,二者辩证统一。经济社会实际发展过程中,“量”的合理增长才能带来“质”的变化,可以说,经济发展中“量”是“质”的前提,做大经济发展的蛋糕是基础。经济发展一方面通过量的合理增长使人均国民收入增加,贫困人口人均可支配收入也增加,从而购买自己所需要的物品,提高生活满足程度,改善经济性福利,如饮食享用、文化旅游活动等,均可以使人们在经济发展过程中拥有较高效用,得到更大的满足感;另一方面,经济发展所带来的质的稳步提升有利于人民幸福生活,如生态环境的改善、国民综合素质的提高等均使得国民生活质量得到良好改善,这为贫困地区、贫困人口提高生活质量奠定良好基础;因此,经济发展所带来的“质”与“量”的进步均有利于为减贫提高良好的条件。

同时,经济发展导致的结构性改变有利于减贫,如城乡人口结构变动导致城镇化率提高,城镇地区拥有比农村地区更丰富的文化、教育以及资本等资源,可以增大人们生活的获得感与满意度,因此城市人口占比高意味着有利于贫困人口

<sup>①</sup> 吴爱东,刘东阁.中国金融发展与产业结构升级的关系 \* —基于耦合协调度模型[J].南方金融, 2017(3): 28-36.

的减少,促进减贫;就业结构的变动使农业部门的劳动力投入减少而增加工业和服务业部门的投入,使贫困人口就业转换得到减贫效果;产业结构的变动下,产业结构高级化,可以促进剩余劳动力高配置,更多更好的就业使就业人员收入,有利于国民收入的增加,也有利于实现经济发展的涓滴效应从而更加靠近“减贫”的目标要求;消费结构的变动中,恩格尔系数下降,发展资料和享受资料消费比例越大则是脱离贫困;收入分配制度下,调节成为“两头大中间小”的橄榄型结构,鼓励高收入群体回报社会,即三次分配有利于打破贫困地区经济困境,推动减贫事业持续发展。

经济可持续发展得益于资源配置效率,产业结构升级与经济发展过程中资源配置效率呈正相关关系,一个国家或地区,其产业结构高度化越强,资源破坏程度就越小,资源浪费也相应较少。因此,产业结构调整升级是践行科学发展观、实行可持续发展的着眼点,理论与实践均认为产业结构升级有利于促进经济可持续健康发展,提高经济发展效益。可以说,产业结构调整升级带来的创新效应、优势产业的带动效应以及科学技术的进步和创新引起产业结构的优化,这是优化资源配置、实现经济可持续发展的必由之路。

从现实逻辑来看,减贫的实现需要经济可持续发展,产业结构升级能够提高资源配置效率推动经济持续发展,而金融发展是产业结构升级的支撑,金融发展、产业结构升级与减贫紧密相关。经济发展中,金融发展、产业结构升级与减贫效应三者并不是分裂发展,而是相互影响、相互赋能,良好发展,这与谢卓军<sup>①</sup>(2019)对于三者逻辑的研究具有一致性。

在经济生命体成长过程中,金融、产业与减贫并不是独自发展,一项必然会与另外两项交融或相互赋能。在减贫实现过程中,产业结构升级发挥基础性作用,贫困地区实现产业结构升级,能够不断增加居民可支配收入,巩固贫困地区持续发展能力,优化当地物质生存条件与后续发展条件。金融发展作为产业发展的重要支撑,金融资源能够助力产业发展和转型升级,不仅为产业发展提供资金,也推动产业后续内生发展,同时,区域性产业结构升级也可以吸引更多的金融机构和金融资本加持助力,从而加快脱贫攻坚步伐,形成良性发展。

<sup>①</sup> 谢卓军.甘肃省金融发展、产业结构和减贫效应耦合协调研究[D].兰州大学,2019.

### 3.5.2 “输血”与“造血”式结合减贫

无论是在我国历史性地解决绝对贫困问题之前,或是在现今对于相对贫困的扶植,从减贫效应实现的内外因素来看,金融扶贫属“输血”式扶贫,中国式扶贫的历史经验告诉我们:单一化“输血”式扶贫虽然短期有效,但局部地区未能利用好资源,还会造成短暂贫困减缓后的返贫,甚至使原来的贫困状况恶化;扶贫中更注重的是帮助贫困地区和贫困人口“造血”。所谓“造血”,就是产业扶贫以通过区域基础设施完善,因地制宜,发展适合当地情况的产业,扩大贫困人口就业,提高贫困地区经济发展积极性,以产业结构升级提高扶贫效率,为脱贫注入生机与活力。贫困地区产业结构升级,可以提高资源利用率和劳动生产率,实现区域经济协调发展,形成更高的经济效益。而当贫困人口逐渐减少,资金和科学技术以及高素质人才又会推动产业结构进一步优化,最终能保证贫困地区实现脱贫后的可持续发展,形成良性循环。金融与产业都是相互配合,互相支持,从而形成更高的减贫预期。因此,从减贫实现的影响因素来说,金融发展与产业结构调整升级各自具有减贫作用,但二者在此过程中需要不断磨合、相互促进、互为动力,不断增强适应性,才可以使得经济发展,达到减贫的期望。

耦合协调度不仅可以对系统内子系统间的耦合程度进行刻画,还可以反映出子系统间的协调发展状态,是衡量系统模块之间交互的有序程度,不同模块之间的联系越有序,系统的稳定性和可靠性就越高。另外,耦合协调度有完整的评价标准和方案,通过耦合协调度来对金融和产业系统评价有据可依,具有科学性。本文将金融系统中金融发展状况和产业系统间产业结构升级相互作用、相互影响的状态定义为耦合协调状态。从系统融合协调发展来看,金融发展与产业结构升级的融合匹配发展程度可以用耦合协调度来度量。从耦合协调视角来看,金融发展为产业结构提供资金和多样化的服务支持,金融呈现出的储蓄、融资、投资等功能直接或间接性推动产业发展,金融资源在产业部门间的合理配置利用能够影响产业结构,产业结构发展又影响了金融发展的规模和发展效率,两系统之间相互限制又相互促进,良性互动形成了耦合协调关系,从而促进经济发展。

## 3.6 研究假设

金融发展和产业结构升级作为两个具有相互作用力的子系统,即产业结构升级对金融资源的需求影响金融发展,而金融发展又会通过资金配置影响产业结构

升级，两个子系统相互作用、相互影响可以形成一个稳态系统助力减贫。金融发展、产业结构升级均是贫困减缓的重要外源性推动力，因此认为金融发展与产业结构升级耦合协调发展可以实现减贫的涌现效应。据此提出：

**假设 1：**甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调对减贫有显著的正向促进作用。

由于不同地理规划区域发展基础条件不同，影响也会存在差异，因此提出：

**假设 2：**甘肃省不同地理区域之间金融发展与产业结构升级协调发展的减贫效应具有异质性。



## 4 甘肃省金融发展与产业结构升级的耦合协调度

### 4.1 数据分析及指标体系构建

#### 4.1.1 数据的标准化处理

本章在进行数据分析时,由于金融发展与产业结构升级两系统指标衡量的依据、标准各异,数据之间会产生较大的量级与量纲差异,因此在进行模型实证前对原始数据进行标准化处理。本文所选指标皆为正向,采用极差标准化法,标准化后的数据介于 0-1 之间。公式如下:

$$u_{ij} = \frac{x_{ij} - \min\{x_{ij}\}}{\max\{x_{ij}\} - \min\{x_{ij}\}} \quad (\text{式 4-1})$$

式(4-1)中,  $x_{ij}$  为  $i$  系统即金融发展系统和产业结构升级系统中第  $j$  项指标数值,  $\min\{x_{ij}\}$  是该项指标中的最小值,  $\max\{x_{ij}\}$  是该项指标中的最大值。原始数据标准化后,得到功效系数  $u_{ij}$ , 该系数介于  $[0, 1]$  之间, 随后再确定各指标权重大小。

#### 4.1.2 熵值法

本论文运用熵值法确定指标权重,该方法可有效避免专家咨询法、层次分析法等造成的权重主观模糊性,相对较为客观<sup>①</sup>。信息熵是衡量随机变量分布的混乱程度,信息量与熵值成反比,会影响综合评价结果。

$$\lambda_{ij} = \frac{u_{ij}}{\sum_{i=1}^n u_{ij}} \quad (\text{式 4-2})$$

式(4-2)中,  $\lambda_{ij}$  为第  $j$  项指标下的第  $i$  个样本指标值的比重。

$$e_j = [-1 / \ln(n)] \sum_{i=1}^n \lambda_{ij} \ln \lambda_{ij} \quad (\text{式 4-3})$$

式(4-3)中,  $e_j$  为第  $j$  项指标的熵值。

$$w_j = (1 - e_j) / \sum_{i=1}^n (1 - e_j) \quad (\text{式 4-4})$$

<sup>①</sup>容贤标、胡振华、熊曦. 2016. 旅游业发展与生态文明建设耦合度的地区间差异[J]. 经济地理, 36(8): 189-194.

式(4-4)中,  $w_j$ 为第  $j$  项指标的权重,  $\sum w_j = 1$ .

金融发展与产业结构升级系统分别包含若干指标, 我们运用线性加权法计算系统的综合评价价值  $U$ , 公式为:

$$U = \sum_{j=1}^n \lambda_{ij} u_{ij} : \sum_{j=1}^n \lambda_{ij} = 1 \quad \text{式(4-5)}$$

### 4.1.3 耦合协调模型构建及等级划分标准

#### 4.1.3.1 耦合协调度模型

耦合度可以反应系统之间相互影响程度的强弱, 金融发展系统和产业结构升级系统可以通过计算耦合度值来衡量二者相互产生影响的程度。由于以往文献中对于耦合度的计算错误导致研究结果存在误差, 本论文运用王淑佳, 孔伟, 任亮<sup>①</sup>

(2021) 得出金融发展系统( $U_f$ )与产业结构升级系统( $U_i$ )的修正的耦合度模型:

当  $n=2$  时, 假定  $\max U_i$  为  $U_2$ ,

$$C = \sqrt{[1 - \sqrt{(U_2 - U_1)^2}] \times \frac{U_1}{U_2}} = \sqrt{[1 - (U_2 - U_1)] \times \frac{U_1}{U_2}} \quad \text{式(4-6)}$$

式(4-6)中,  $C$  为两个系统的耦合度, 该值介于  $[0, 1]$ 。当  $C=0$  时, 通常认为两系统不存在耦合, 两系统内部诸多要素之间并不存在关联性; 而当  $C$  值趋于 1, 表明两系统相互作用程度较高, 关联性强。

虽然耦合度计算模型在一定程度上能够反映某区域金融发展与产业结构升级相互作用、耦合发展程度, 却不能证明是否协调发展, 两者发展的整体效能如何。本论文借鉴相关研究构建耦合协调度模型来评价其耦合协调程度:

$$T = \alpha U_i + \beta U_f \quad \text{式(4-7)}$$

$$D = \sqrt{C \times T} \quad \text{式(4-8)}$$

式(4-7)中,  $T$  为金融发展和产业结构升级两者的互动协调指数, 反映二者整体发展协调水平, 并且为了反应均衡性将两系统待定系数  $\alpha$  和  $\beta$  的取值均设定为 0.5;  $U$  分别表示系统综合发展水平评价价值。式(4-8)中,  $D$  为耦合协调度, 反映二者耦合协调发展情况, 介于  $[0, 1]$ , 当  $D$  接近于 1 时, 说明系统间发展的协调程度高, 二者处于良性耦合共振发展状态, 反之越趋于 0, 则趋于无序发展。

#### 4.1.3.2 等级划分

<sup>①</sup>王淑佳,孔伟,任亮.国内耦合协调度模型的误区及修正[J].自然资源学报, 2021, 36(3): 793-810.

借助以往学者研究成果及谢卓军（2019）<sup>①</sup>对金融、产业与减贫的划分标准并结合自身思考，进行甘肃省金融发展与产业结构升级的耦合协调进行如下划分评价：

表 4.1 耦合协调等级划分标准

耦合协调度	等级类型	发展阶段	功效对比及类型
0 < D ≤ 0.1	极度失调衰退	失调阶段	$U_i < U_f$ ，产业升级滞后型 $U_f = U_i$ ，金融、产业同步型 $U_i > U_f$ ，金融发展滞后型
0.1 < D ≤ 0.2	重度失调衰退		
0.2 < D ≤ 0.3	中度失调衰退		
0.3 < D ≤ 0.4	轻度失调衰退		
0.4 < D ≤ 0.5	濒临失调衰退		
0.5 < D ≤ 0.6	勉强协调发展	协调阶段	
0.6 < D ≤ 0.7	初级协调发展		
0.7 < D ≤ 0.8	中级协调发展		
0.8 < D ≤ 0.9	良好协调发展		
0.9 < D ≤ 1	优质协调发展		

资料来源：作者结合谢卓军研究成果绘制， $U_f$ 表示金融发展系统U值， $U_i$ 表示产业结构升级系统U值。

由表 4.1 可知，本文将二者耦合协调定义为两个基本发展阶段，即失调阶段和协调发展阶段。据此，将[0, 1]的耦合协调度细化分为十个发展等级进行评价。

#### 4.1.4 指标选取原则

##### 4.1.4.1 科学性原则

以科学的理论与方法为基础，确保指标评价体系的严谨性、合理性，能客观反映金融发展和产业结构升级的特征，同时还需要与所选取的评价方法相适应，做到指标体系的科学严密，本文根据参考文献选取为大多数学者所使用的指标。

##### 4.1.4.2 可获得性原则

由于是地级市数据，因此数据搜集并不够全面，尤其是临夏州和甘南州地

<sup>①</sup>谢卓军.甘肃省金融发展、产业结构和减贫效应耦合协调研究[D].兰州大学, 2019.

区部分指标缺失。本文指标遵循科学性的基础上，以可获得性为原则选取，以求甘肃省州市全部纳入研究范围。

#### 4.1.4.3 客观性原则

实证过程中，对金融发展水平和产业结构升级的评价需要具备客观性，能真实反应区域发展状况，避免主观臆断，否则会导致评价结果与现实不符。

### 4.1.5 指标体系构建

作为经济发展中两个重要且复杂的子系统，为了能全面、综合反映甘肃省金融发展与产业结构升级的耦合发展情况，本论文参考任恒达（2019）、贾洪文（2019）、张宗军（2020）、朱志恒（2023）、干春晖（2011）和徐敏（2015）等学者在该方面研究中所用指标，兼顾指标选取原则进行如下指标体系构建。

表 4.2 耦合评价指标体系

子系统	一级指标	二级指标	单位	权重	属性
金融发展	金融发展规模	金融机构存贷款总额/GDP	*	0.11	正向
		保费收入	百万	0.32	正向
	金融发展效率	贷存比	%	0.10	正向
		保险深度	%	0.23	正向
		保费密度	元/人	0.10	正向
	经济地位	金融业增加值/GDP	%	0.14	正向
产业结构	产业结构高级化	三产增加值/二产增加值	%	0.65	正向
升级	产业结构整体升级	$q_1 \times 1 + q_2 \times 2 + q_3 \times 3$	*	0.35	正向

资料来源：作者整理、绘制。

需要说明的是，产业结构高级化目前衡量方法较多，但仍存在不足。干春晖<sup>①</sup>（2011）用第三产业增加值与第二产业增加值之比来衡量产业结构的高级化水平，且比例与产业结构高级化正相关，比例越大，产业结构高级化水平越大。以产值衡量更科学，是目前学者运用较多的测量方法，本文也采用其方法测算产业

<sup>①</sup>干春晖, 郑若谷, 余典范. 中国产业结构变迁对经济增长和波动的影响[J]. 经济研究, 2011(05):1. 5-117.

结构高级化水平。

产业结构升级指数：该指标主要借鉴徐敏和姜勇<sup>①</sup>（2015）引入产业结构层次系数对产业结构升级测度，表示各州市产业结构优化升级水平，其中  $q_i$  表示  $i$  产业总产值占该地区生产总值的比例， $q_1$  的系数为 1， $q_2$  的系数为 2， $q_3$  的系数为 3，系数的选取是依据一、二、三产业在国民经济中的重要性来确定的，把一、二、三产业的权重分别赋予 1、2、3，产业层次越高，重要性越大，所赋予的权重越高，能够真实反映出产业结构水平。

表 4.3 指标释义及选取说明

指标名称	释义
金融机构存贷款总额/GDP	表示存贷总额占 GDP 的比重，反映金融机构能够为经济活动提供资金需求的程度
贷存比	金融机构人民币贷款与存款额之比，比率越高资金使用效率越好
保费收入	反映保险业发展规模
保险深度	指保费收入占该地 GDP 之比，反映区域保险业经济地位
保费密度	按当地人口计算的人均保费额
金融业增加值/GDP	反映金融业自身发育程度和在国民经济中的地位
产业结构高级化	第三产业增加值/第二产业增加值
产业结构升级	$Q_i$ 分别为一、二、三产业占比

资料来源：作者整理、绘制。

#### 4.1.6 数据来源

本文耦合模型所用 2007-2021 年甘肃省州市数据均来自 EPS 数据库，其中 2021 保费收入、一般预算支出由各地级市州国民经济和社会发展统计公报手动整理；后文减贫效应所用被解释变量农村人均可支配收入来自中经数据和市州统计局，其中临夏州与甘南州由统计公报整理，恩格尔系数来自中经数据，年份缺失值已插补；控制变量中城镇化率来自地级市统计公报及中国区域经济统计年鉴。

<sup>①</sup> 徐敏, 姜勇. 中国产业结构升级能缩小城乡消费差距吗?[J]. 数量经济技术经济研究, 2015, 32 (3) : 3-21.

## 4.2 甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调评价

### 4.2.1 综合发展水平 U 值分析

在耦合协调度模型中，系统 U 值反映系统的综合发展水平， $U_f$  表示金融发展系统 U 值， $U_i$  表示产业结构升级系统 U 值，耦合协调评价方法中，两系统 U 值基本判定如表 4.4:

表 4.4 系统 U 值基本判定

U 值对比	发展判定
$U_i < U_f$	产业升级滞后型
$U_f = U_i$	金融、产业同步型
$U_i > U_f$	金融发展滞后型

资料来源：作者结合耦合协调模型评定依据绘制。

根据计算结果，甘肃省地级州 2007-2021 年间绝大多数地区产业结构升级系统 U 值大于金融发展 U 值，但 15 年的时间跨度又存在一些波动变化。本人将 2007-2021 年间甘肃省地级州市金融发展与产业结构升级的系统 U 值分为两类，一类是金融发展水平虽有进步，但仍然滞后于产业结构升级，这类地区后期亟需重视金融发展；另一类市是初始期金融发展滞后，但于 2013 后开始领先于产业结构升级，此类地区应重视二者后期耦合协调发展。

表 4.5 系统 U 值分类表

发展类型	涵盖州市
金融发展始终滞后型	天水市、武威市、平凉市、庆阳市、定西市、陇南市、临夏州、甘南州
金融发展中间超越型	兰州市、嘉峪关市、金昌市、白银市、张掖市、酒泉市

资料来源：作者整理、绘制

### 4.2.2 耦合协调度 D 值分析

在进行 4.2.1 综合发展水平的基本评价后，根据模型公式，计算本章的主要

研究内容, 甘肃省地级州市金融发展与产业结构升级耦合协调度 D 值计算结果如表 4.6:

表 4.6 甘肃省 14 州市 2007 年—2015 年金融发展与产业升级耦合协调度情况

州市	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
兰州市	0.494	0.548	0.595	0.589	0.590	0.598	0.615	0.654
嘉峪关市	0.304	0.299	0.330	0.319	0.299	0.300	0.371	0.408
金昌市	0.191	0.232	0.240	0.251	0.267	0.288	0.314	0.372
白银市	0.258	0.284	0.317	0.350	0.322	0.333	0.352	0.394
天水市	0.229	0.249	0.282	0.316	0.296	0.300	0.310	0.343
武威市	0.225	0.245	0.286	0.319	0.311	0.317	0.351	0.384
张掖市	0.310	0.320	0.342	0.362	0.358	0.385	0.419	0.475
平凉市	0.288	0.292	0.312	0.332	0.327	0.328	0.355	0.419
酒泉市	0.341	0.361	0.369	0.385	0.365	0.372	0.390	0.443
庆阳市	0.168	0.190	0.203	0.240	0.233	0.249	0.273	0.313
定西市	0.236	0.266	0.286	0.305	0.306	0.319	0.353	0.403
陇南市	0.212	0.282	0.301	0.307	0.300	0.310	0.331	0.372
临夏州	0.216	0.234	0.251	0.271	0.275	0.291	0.321	0.369
甘南州	0.247	0.258	0.269	0.279	0.313	0.323	0.354	0.390

州市	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	均值
兰州市	0.687	0.706	0.699	0.699	0.678	0.691	0.683	0.635
嘉峪关市	0.525	0.639	0.567	0.491	0.469	0.460	0.445	0.415
金昌市	0.429	0.478	0.502	0.473	0.381	0.377	0.353	0.343
白银市	0.469	0.522	0.553	0.524	0.514	0.515	0.495	0.414
天水市	0.383	0.416	0.431	0.452	0.519	0.556	0.558	0.376
武威市	0.436	0.438	0.535	0.535	0.584	0.628	0.626	0.415
张掖市	0.520	0.544	0.627	0.636	0.680	0.680	0.631	0.486

续表 4.6 甘肃省 14 州市 2007 年—2015 年金融发展与产业升级耦合协调度情况

平凉市	0.442	0.466	0.501	0.491	0.479	0.514	0.503	0.403
酒泉市	0.507	0.555	0.589	0.598	0.501	0.467	0.446	0.446
庆阳市	0.389	0.433	0.461	0.451	0.467	0.475	0.445	0.333
定西市	0.444	0.466	0.496	0.496	0.507	0.540	0.525	0.397
陇南市	0.413	0.416	0.434	0.429	0.454	0.479	0.483	0.368
临夏州	0.391	0.401	0.403	0.404	0.416	0.436	0.444	0.341
甘南州	0.399	0.407	0.407	0.415	0.375	0.376	0.365	0.345

资料来源：作者计算整理、绘制。

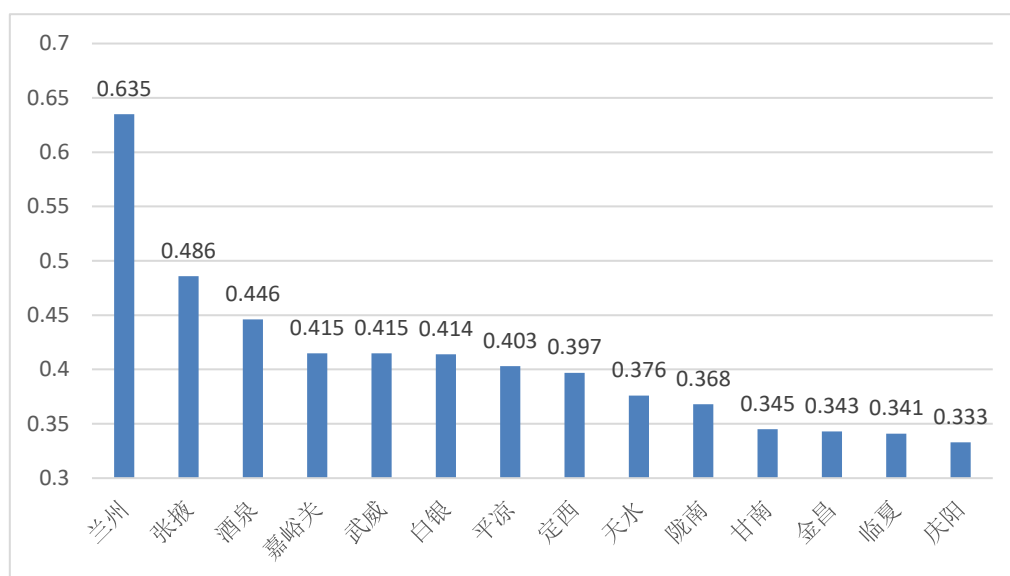


图 4.1 十四州市 2007 年-2021 年金融发展与产业结构升级耦合协调度均值

由表 4.6 和图 4.1 知，2007 年—2021 年甘肃省 14 个州市金融发展与产业结构升级耦合协调度平均值在 0.330—0.640 之间，除兰州市均值处于勉强协调发展状态，大多市州两系统间要素互动情况处于轻度失调衰退状态。具体地，兰州市作为甘肃省省会城市，耦合协调状态排名第一，已进入初级协调发展阶段，较为领先；张掖、酒泉、嘉峪关和武威分别排名为 2—5 位，可以发现，这四个地级市均位于河西地区，经济发展良好，并且该地区产业三大产业结构发展相对均衡，因此耦合协调度相对较高。平凉、定西、天水、陇南和甘南位于排名的中后段水平，其中，平凉、定西、陇南是传统的农业地区，二三产业占经济增加值的比例



较低，而甘南地区生态环境脆弱，生产水平落后，因此这四个地级市金融发展与产业结构升级的耦合协调度较低。排名后三位的分别是庆阳市、临夏州和金昌市，观测其原始数据，认为主要原因是金融发展和产业结构升级协调度较低，大多处于 0.1-0.3 之间，特别是庆阳市，近五年金融发展与产业结构升级的耦合度达到 0.8-0.9 的良好发展阶段，而协调度值在 0.1-0.3 之间，耦合协调 D 值整体较低。

直观地看，甘肃省四大区域 2007 年-2021 年金融发展与产业结构升级耦合协调度阶段性差异并不明显，河西地区和陇中地区虽然相对较好，但 D 值于 0.4-0.5 之间，属于濒临失调衰退阶段；而陇东地区和陇南地区 D 值于 0.3-0.4 之间，属于轻度失调衰退阶段，二者隶属失调阶段，情况不容乐观，后续需要采取适当措施促进二者协调发展。此外，继续分区域进行深入分析。

### 4.2.3 特殊市州分析

整体区域性情况并不能代表个体特征，因此本节再进行特殊州市二者适应性情况比较分析。

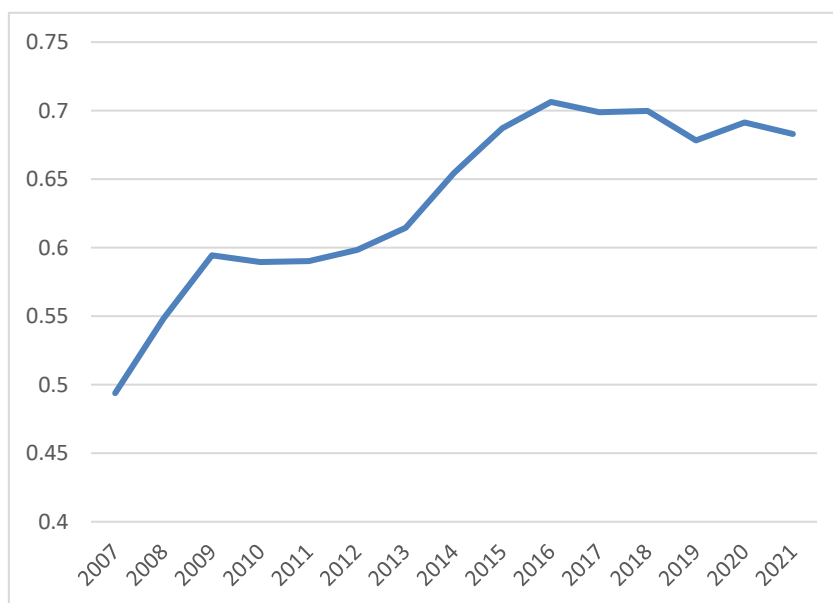


图 4.2 兰州市 2007 年-2021 年金融发展与产业结构升级耦合协调 D 值

由图 4.2 可以看出，兰州市的耦合协调值与其他州市不同，2007 年至 2009 年呈现增长趋势，2010 年略有下降，此后基本处于平稳发展状态，2013 年又呈现上升态势。虽略有波动，但整体波动上升，高于其他州市。近几年，甚至达到

0.7 或者接近 0.7 的较高值，已经从初级协调发展状态有望进入中度协调发展阶段。

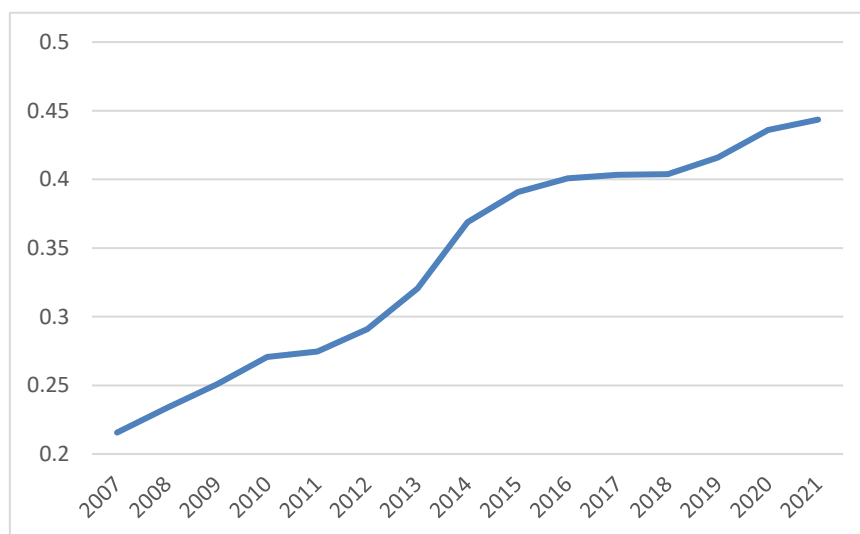


图 4.3 临夏州 2007 年-2021 年金融发展与产业结构升级耦合协调 D 值

由图 4.3 可以看出，临夏州的耦合协调值基本处于持续上升态势，在 2007 年-2010 年间，耦合协调发展较为迅速，2010 年-2012 年期间，耦合协调发展较平缓，2013 年以后，又较快耦合发展，且快于 2013 年之前；在 2015、2016 年持续在 0.4 阶段，耦合协调动力不足，2019 年之后又较快发展。整体而言，虽然耦合协调值相对于其他市较为落后，仅处于 0.2-0.5 之间，但根据其当前发展趋势，后续发展有望进入协调发展阶段。

#### 4.2.4 协调值的区域差异性

通过 4.2.2 和 4.2.3 耦合协调度的分析，发展甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调度并不高，观察计算数据，发现两系统耦合度较高，基本均在 0.8 以上，说明二者之间相互影响、相互作用的趋势明显，互动程度较高，但因为耦合协调度由耦合度和协调度根据公式开根号计算得到，但协调值较低，造成耦合协调度整体还不够高，所以本节继续展示 14 个市州两系统综合协调指数值做直观比较分析。

表 4.7 甘肃省 14 州市 2007 年—2015 年金融发展与产业结构升级协调 T 值

州市	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
兰州市	0.313	0.335	0.360	0.372	0.351	0.372	0.395	0.462
嘉峪关市	0.127	0.124	0.145	0.151	0.132	0.141	0.182	0.212
金昌市	0.057	0.095	0.102	0.119	0.123	0.127	0.142	0.181
白银市	0.107	0.114	0.130	0.144	0.130	0.134	0.151	0.180
天水市	0.153	0.159	0.159	0.167	0.157	0.159	0.178	0.210
武威市	0.114	0.127	0.101	0.110	0.108	0.105	0.129	0.165
张掖市	0.099	0.102	0.121	0.135	0.131	0.152	0.180	0.229
平凉市	0.118	0.113	0.110	0.111	0.110	0.112	0.136	0.188
酒泉市	0.137	0.141	0.166	0.163	0.161	0.160	0.179	0.220
庆阳市	0.050	0.053	0.065	0.075	0.069	0.072	0.096	0.114
定西市	0.119	0.143	0.184	0.178	0.173	0.169	0.201	0.267
陇南市	0.090	0.168	0.203	0.181	0.169	0.174	0.194	0.278
临夏州	0.151	0.164	0.179	0.187	0.191	0.200	0.252	0.318
甘南州	0.182	0.170	0.227	0.238	0.236	0.233	0.251	0.319

州市	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
兰州市	0.523	0.575	0.628	0.663	0.746	0.748	0.686
嘉峪关市	0.288	0.438	0.362	0.315	0.325	0.306	0.308
金昌市	0.256	0.310	0.332	0.310	0.247	0.254	0.220
白银市	0.234	0.282	0.309	0.299	0.315	0.339	0.318
天水市	0.239	0.268	0.299	0.321	0.375	0.399	0.380
武威市	0.211	0.231	0.309	0.307	0.456	0.455	0.425
张掖市	0.280	0.319	0.414	0.442	0.472	0.495	0.464
平凉市	0.236	0.269	0.328	0.314	0.319	0.338	0.304
酒泉市	0.294	0.327	0.376	0.380	0.341	0.349	0.296
庆阳市	0.160	0.197	0.239	0.222	0.226	0.245	0.223

续表 4.7 甘肃省 14 州市 2007 年—2015 年金融发展与产业结构升级协调 T 值

定西市	0.317	0.328	0.384	0.401	0.520	0.526	0.506
陇南市	0.310	0.337	0.396	0.399	0.359	0.383	0.353
临夏州	0.371	0.396	0.458	0.449	0.450	0.448	0.422
甘南州	0.423	0.433	0.473	0.454	0.463	0.511	0.562

资料来源：作者计算整理、绘制。

观察 14 州市 2007 年—2015 年金融发展与产业结构升级协调 T 值，可以得知兰州市的协调状况依然较好，而其他州市在 2007 年—2013 年值比较低，二者之间处于发展初始阶段，可以认为极度不协调；2014 年—2021 年，协调值向高值发展，两者发展不断交互平稳，具有良好的发展态势。

### 4.3 本章小结

本章主要计算本文的核心解释变量—金融发展与产业结构升级的耦合协调度。构建金融发展与产业结构升级的指标体系，引入修正的耦合协调度模型，说明熵权法、系统 U 值以及相应的评价指标体系，并对实证结果进行展示。此外，通过结果的区域差异化分析，认为甘肃省金融发展与产业结构升级协调适应情况并不乐观，除兰州市外，其余州市属于失调阶段。比较原始计算数据认为，各州市耦合度较高，而协调性较低，希望后续采取措施注重二者协调发展。

## 5 甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效应

本章对甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调度进一步分析,进行检验后构建回归模型,研究二者耦合协调的影响效应,分析金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫影响,实证检验第三章提出的两个假设。

### 5.1 变量选取

被解释变量 (Pcd): 农村居民人均可支配收入。虽然当前贫困状态已发展为多维,对于相对贫困的测量也逐渐丰富,但收入消费仍然是衡量贫困最直接且较易观测的指标。本文参考王慧敏(2023)做法,以农村居民人均可支配收入表示收入情况进行实证分析,以农村居民恩格尔系数进行稳健性检验。

核心解释变量 (D): 耦合协调度值。本文以第四章中耦合协调度模型计算得出的金融发展与产业结构升级的耦合协调度作为核心解释变量,用来衡量地区金融发展与产业结构升级耦合协调发展程度。

控制变量: 在金融发展和产业结构升级耦合指标体系中已经包含了金融机构存贷款、金融业增加值、保险发展以及产业结构等因素,为了尽可能避免模型可能出现的内生性以及多重共线性等问题,在选择控制变量时不再选用构建耦合指标体系中出现过的变量。同时,参考以往论文研究时选用的控制变量,本文主要选取了以下控制变量:

城镇化率 (Urb), 采用付卉(2022)做法,即地区城镇常住人口占总人口的比例,反映城镇化的发展带来的减贫作用,认为在城镇化的带动下,贫困居民将获得福利,实现减贫;通货膨胀 (Inf), 本文采用葛青(2023)的做法,以居民消费价格指数表示,衡量一定的通货膨胀对居民可支配收入的影响;以人口规模 (Size), 即年末总人口衡量,认为一定的劳动力人口可以获得收入从而减贫;经济增长 (Gdp), 采用赵慧倩(2021)的做法,反映经济增长对居民可支配收入的影响作用,本文以人均 GDP 来代表。

### 5.2 共线性诊断

多重共线性检验是回归实证前的基本操作。弱的相关性对结果的影响不大,但是强的多重共线性会降低估计精确性、稳定性和显著性,继而估计参数无法正

确判断解释变量的边际影响，即无法解释客观实际现象的含义。通用的共线性诊断指标有方差膨胀因子、条件数、方差分解比等。本文采用方差膨胀因子(VIF)进行检验，当线性关系越强，方差膨胀因子 VIF 越大，若 VIF 值小于 10，则不存在多重共线性。

表 5.1 VIF 值测量

Variable	VIF	1/VIF
D	2.780	0.360
Urb	5.590	0.179
Inf	1.590	0.629
Size	2.610	0.384
Gdp	6.000	0.167
Mean VIF	3.710	*

资料来源：作者计算所得

由表 5.1 可知，本文选取变量 VIF 值较低，耦合协调度、通货膨胀率与人口规模的 VIF 值均在 5 以下，城镇化率与人均 GDP 的 VIF 值略高于 5，且平均 VIF 值为 3.710，可认为核心解释变量与控制变量之间无多重共线性。

### 5.3 平稳性检验

在构建回归模型之前，为了避免伪回归，需要检验数据的平稳性，使回归模型的准确性有效。在检验中如果存在单位根被认为是非平稳序列，会导致回归结果伪回归，因此需进行差分步骤深入检验数据的平稳性，再进行回归操作。

本文采用适用于短面板数据的 IPS 检验和 HT 两种方法进行单位根检验，避免了单一检验方法存在的误差，检验结果见表 5.2 所示。从表中检验结果可以看出，自变量和因变量存在局部不平稳，一阶差分后为括号内数值，改进后所有数据都不存在单位根，可进行后续回归。

表 5.2 单位根检验结果

	HT	IPS
Pcd	0.065 (0.000)	0.046 (0.000)
D	0.916 (0.000)	0.999 (0.000)
Urb	0.727 (0.000)	0.450 (0.000)
Cpi	0.000	0.000
Size	0.000	0.011
GDP	0.522(0.000)	0.638(0.000)

资料来源：作者计算所得

## 5.4 模型选择的检验

面板数据的估计模型较多，混合模型是不分组的全局 OLS 回归，其个体或截面回归系数相同，不同个体或者不同时间项之间不存在差异，一般混合数据估计参数。固定效应模型，包含个体固定、时间固定模型，可以刻画不同个体、时间的特殊影响。随机效应模型则假设个体间的差别是随机的。以下进行模型选择的检验。

### 5.4.1 F 检验

F 统计量被大多数学者用作检验实证数据应该选择混合模型还是个体固定效应模型，前者属于约束模型，后者是非约束模型（ $\alpha_i$ 可以随个体不同）。基本假设：

H0:  $\alpha_i = \alpha$ ，模型中不同个体的截距相同（即混合模型）

H1: 模型中不同个体的截距 $\alpha_i$ 不同（即个体固定效应模型）

本文检验结果，F 值 39.58，P 值为 0.000 小于 0.01，拒绝原假设，认为不能选择混合回归模型，应该建立个体固定效应模型。

### 5.4.2 Hausman 检验

选择不同模型，需要做出必要检验。当使用固定效应或随机效应时，大多学者首先构建一个随机效应模型，然后对随机改变的个人影响力进行检验是否相关，若不相关，就采用随机效应模型，反之，应该选择固定效应模型。本文对 14 个

州市的面板数据展开了 Hausman 的检验，原假设是使用随机效应模型，检验结果见表 5.3:

表 5.3 Hausman 检验结果

检验方法	检验结果
Hausman	Chi2(5)=58.91 P=0.000

从上述 Hausman 检测的结论可以看出，P 值为 0.000，在 1%的水平上对原假设进行了明显的否定，因此，应该构建固定效应模型。

## 5.5 模型构建

根据5.4的模型检验分析，综合经济意义和统计原理选择个体固定效应模型估计甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调度以及控制变量对减贫的影响，计量模型建立如下：

$$DI_{i,t} = C + C_i + \beta_1 D_{i,t} + \beta_2 X_{i,t} + \varepsilon_{i,t} \quad \text{式 (5-1)}$$

其中，i代表州市，t代表时间。被解释变量农村居民可支配收入（Disposable income of rural residents），令为DI；核心解释变量 D，金融发展与产业结构升级的耦合协调度；X表示影响DI的一组控制变量，其中包括城镇化率、经济增长以及人口规模和通货膨胀，C表示公共截距，C<sub>i</sub>表示个体的固定效应，ε为随机误差。本文将重要解释变量进行对数化处理，这种处理方式能够较好的消除异方差及指数化影响，主要关注以农村居民可支配收入增加达到一定的贫困减缓，认为变量对收入增加系数越高，减贫效果越好，预期符号为正。

## 5.6 基准回归结果

本文采用逐步增加控制变量的方法进行估计，列（1）为不加入控制变量的回归结果，列（2）-列（5）为逐步加入控制变量的回归结果，基准回归结果如表 5.4 显示：



表 5.4 逐步增加控制变量回归结果

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Pcd	Pcd	Pcd	Pcd	Pcd
D	4.705*** (0.172)	2.331*** (0.213)	1.987*** (0.221)	1.902*** (0.213)	1.812*** (0.153)
Urb		4.436*** (0.325)	4.214*** (0.317)	4.022*** (0.308)	1.429*** (0.293)
Inf			-0.035*** (0.008)	-0.032*** (0.008)	-0.011* (0.006)
Size				1.598*** (0.389)	1.037*** (0.282)
Gdp					0.560*** (0.041)
C	6.833*** (0.072)	5.803*** (0.092)	9.636*** (0.919)	-13.274** (5.643)	-11.845*** (4.049)
N	210.000	210.000	210.000	210.000	210.000
r <sup>2</sup>	0.793	0.894	0.903	0.911	0.954
R-sq	0.778	0.886	0.895	0.903	0.950

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10%显著性水平下拒绝原假设。

从表 5.4 的回归结果可以看出，无论是控制变量添加前，还是全部添加后，耦合协调度值与农村居民人均可支配收入均在 1%水平上显著正相关，本文假设 1 成立。在解读回归结果中，本文以加入全部变量的模型，即第 5 列来分析。从列（5）可见，解释变量耦合协调度值的回归系数为 1.812，且通过 1%水平的置信度检验，这表明在加入控制变量后，甘肃省金融发展与产业结构升级的耦合协调度仍然可以促进农村居民人均可支配收入的提高，增收态势良好发展，符合理论预期，认为二者耦合协调具备较强的减贫效应。

控制变量方面，城镇化率的回归系数较高，通过 1%水平的置信度检验，城镇化率的减贫效果最好，这与前文分析的城镇化带来的就业、人口结构变动有利于经济发展相符，在城镇化过程中，一方面由于大规模农村居民向城镇迁移，另一方面源于农村地区自身发展，通过基础设施建设的不断完善，都提高了城镇化率，使得贫困人口不仅就业率提高，发挥自我价值的同时，也增加了可支配收入，生活条件得以改善，从而达到减贫；劳动力（人口规模）对于农村居民可支配收入的回归结果也符合预期，通过 1%水平的置信度检验，说明在家庭人口规模、该区域年末总人口的影响下，劳动力从就业数量、质量上都可以通过自身努力实现可

支配收入增加，为区域发展做出一定贡献，从而减贫也具有一定效果，但略低于城镇化率；另外，经济发展水平（人均 GDP）指标同样通过 1%水平的置信度检验，可以认为在经济增长过程中，有利于发展成果惠及全体人民，实现经济增长的涓滴效应，具有普惠性，通过居民人均 GDP 的影响，增加居民可支配收入，具有较强的减贫效应。而通货膨胀系数为-0.011，通过 10%水平的置信度检验，由于通货膨胀是由居民消费价格指数衡量的，因此可能的原因是通货膨胀虽然刺激经济增长，使经济有所发展，但是一定的物价上涨又使货币贬值，贫困人口收入购买力降低，减贫效果未能跟上。

## 5.7 稳健性检验

### 5.7.1 替换变量法

为检验 5.4 的回归结果是否可靠，在其余变量保持不变的前提下，首先采用农村居民恩格尔系数(Y)作为衡量贫困减缓程度的被解释替代变量，认为金融发展与产业结构升级耦合协调越好，贫困减缓，居民恩格尔系数将降低，因此理论上认为是负相关关系。

表 5.5 替换被解释变量回归结果

VARIABLES	Y
D	-0.195*** (0.037)
控制变量	控制
N	210
$r^2$	0.795
R-sq	0.776

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10%显著性水平下拒绝原假设。

替换被解释变量后，主要观察核心解释变量耦合协调度，检验结果表明：在控制变量均添加后，甘肃省农村恩格尔系数指标与金融发展和产业结构升级耦合协调的关系仍为-0.195，且均在 1%的水平下显著，即通过金融发展与产业结构

升级耦合协调发展这一途径，最终使得恩格尔系数降低达到贫困减缓。除了观察核心解释变量的回归情况，关注到调整后  $r^2$  值为 0.776，具有较大的相关性，因此本文所得结论是稳健的。

### 5.7.2 滞后回归法

由于解释变量对被解释变量的影响不可能在短时间内完成，在这一过程中通常都存在时间滞后，也就是说解释变量在一段时间后仍然对被解释变量有正向促进作用，因此加入因变量的滞后项稳健性检验，以确保回归结果可靠，结果如下：

表 5.6 滞后解释变量回归结果

	(1)	(2)	(3)	(4)
	Pcd	Pcd	Pcd	Pcd
D	1.812*** (0.153)	0.706** (0.300)	0.881*** (0.193)	0.850*** (0.160)
Urb	1.429*** (0.293)	1.174*** (0.312)	0.744** (0.333)	0.813** (0.361)
Inf	-0.011* (0.006)	-0.015** (0.006)	-0.031*** (0.007)	-0.057*** (0.008)
Size	1.037*** (0.282)	1.151*** (0.294)	1.421*** (0.293)	1.269*** (0.266)
Gdp	0.560*** (0.041)	0.551*** (0.045)	0.571*** (0.047)	0.379*** (0.056)
L.D		1.233*** (0.300)		
L2.D			1.224*** (0.201)	
L3.D				1.413*** (0.165)
C	-11.845*** (4.049)	-12.936*** (4.189)	-15.169*** (4.076)	-8.500** (3.788)
N	210.000	196.000	182.000	168.000
$r^2$	0.954	0.951	0.951	0.957
R-sq	0.950	0.946	0.946	0.951

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10%显著性水平下拒绝原假设。

通过因变量滞后项的检验结果显示，与表 5.4 对比发现，当因变量滞后一期、两期甚至在滞后三期后，核心解释变量 D 的回归系数正负符号和显著性并未产

生明显的变化，仍在 1% 的置信水平下显著，而  $r^2$  也在 0.95 的高相关水平，说明前文的回归结果可靠，具有稳健性。

### 5.7.3 子样本回归法

考虑到兰州是甘肃省省会中心城市，放入全样本中可能会放大金融发展与产业结构升级耦合的减贫赋能效果，因此将兰州样本删除进行剩余样本重新回归，结果如表 5.7 所示：

表 5.7 子样本回归结果

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
	Pcd	Pcd	Pcd	Pcd	Pcd
D	4.610*** (0.172)	2.198*** (0.201)	1.876*** (0.206)	1.788*** (0.196)	1.769*** (0.146)
Urb		4.474*** (0.303)	4.237*** (0.295)	4.038*** (0.284)	1.701*** (0.288)
Inf			-0.035*** (0.008)	-0.032*** (0.008)	-0.013** (0.006)
Size				1.694*** (0.377)	1.195*** (0.284)
Gdp					0.498*** (0.042)
C	6.938*** (0.069)	5.982*** (0.080)	9.773*** (0.884)	-14.439*** (5.455)	-13.244*** (4.065)
N	195.000	195.000	195.000	195.000	195.000
$r^2$	0.798	0.909	0.917	0.926	0.959
R-sq	0.784	0.902	0.910	0.919	0.955

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10% 显著性水平下拒绝原假设。

进行子样本回归，同样以农村居民人均可支配收入为被解释变量，检验结果表明，主要观察核心解释变量耦合协调度：在第一列不添加控制变量的情况下，甘肃省农村居民可支配收入指标与金融发展和产业结构升级耦合协调度相关系数为 4.610，控制变量均添加后，核心解释变量系数仍显著为 1.769，且均在 1% 的水平下显著，所得结论是稳健的。

## 5.8 减贫效应的异质性

### 5.8.1 按地理划分的异质性

对于不同区域而言，要素资源禀赋有一定差异，解释变量产生的影响关系和影响程度并不是完全一致的，会存在个体的异质性，因此，为更深层次的揭示金融发展与产业结构升级的耦合协调性对贫困减缓的影响情况，本文将甘肃省河西地区、陇中地区、陇南地区、陇东地区进行分组回归异质性分析，由于陇南和陇东地区数据量较少，无法通过个体固定效应模型的豪斯曼检验，因此采用混合回归模型。表 5.9 为逐步加入控制变量后的回归结果，其中  $R^2$  均在 0.95 以上。

表 5.8 甘肃省区域划分

区域划分	包含区域
河西地区	武威市、张掖市、金昌市、酒泉市、嘉峪关市
陇中地区	兰州市、白银市、天水市、定西市、临夏州
陇南地区	陇南市、甘南州
陇东地区	庆阳市、平凉市

表 5.9 区域异质性回归结果

变量	河西地区	陇中地区	陇南地区	陇东地区
D 值	1.645***	4.018***	2.265***	2.449***
	(0.238)	(0.384)	(0.319)	(0.249)
控制变量	Yes	Yes	Yes	Yes
N	75	75	30	30

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10%显著性水平下拒绝原假设。

观察区域异质性，本文主要比较金融发展与产业结构升级耦合协调水平D值的系数及显著性。表5.9结果显示，甘肃省四个区域划分比较下，金融发展与产业结构升级耦合协调D值的回归系数均在1%的水平下显著为正，即分区域回归后结果与原结果二者耦合具备减贫效应符合，同时假设2成立，不同区域具有差异性。

分区域来看，陇中地区的减贫效果较好，回归系数为4.018且通过1%水平的置信度检验，该区域除省会兰州外，有天水市、白银市、定西市，矿产资源丰富且具有农作物种植培育优势，金融与产业融合发展情况相对较好，因此能够带动

贫困地区发展；陇东地区次之，为D值回归系数为2.449，该区域包含庆阳市和平凉市，随着两市金融与产业不断耦合发展，协调程度越高，则减贫效果较强；陇南地区的减贫效应位居第三，由于近年来发展特色农产品与旅游业，能够实现收入增加，促进贫困减缓；河西地区，D值回归系数为1.645，根据所包含区域看，河西地区张掖市、嘉峪关市、酒泉市等地均可以借助丝绸之路优势，促进金融与产业发展，实现减贫。

虽然四大区域金融发展与产业结构升级耦合协调均具有减贫效应，但区域间减贫效果对比而言，河西地区和陇中地区的减贫效应仍存在较大差距。对此，可能的原因有：陇中地区依靠兰州城市圈，对周边资金和人才具有虹吸效应，经济基础更优，带动性更强，因此该地区金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效果更明显；而陇南地区和陇东地区较为贫困，通过金融发展与产业结构升级协调适应，特别是甘南州旅游产业发展、特色农业发展，加速产业融合，产业结构升级较快，即短板补的越强，扶贫效率更高，减贫效果较河西地区也比较显著。

### 5.8.2 按经济发展速度划分的异质性

前文实证已经说明金融发展与产业结构升级不断耦合能够推进减贫，但减贫效果依然受区域自身经济发展水平影响，因此根据经济发展速度，即报告期/基期\*100%的计算方法，将2007年作为基期，2021年作为报告期，以GDP作为经济发展结果测算如下：

表 5.10 州市经济发展速度

兰州市	4.41	平凉市	3.75
嘉峪关市	2.72	酒泉市	3.08
金昌市	2.01	庆阳市	4.41
白银市	2.75	定西市	5.00
天水市	3.82	陇南市	4.49
武威市	3.20	临夏州	5.13
张掖市	3.59	甘南州	6.50

由于测算的甘肃省经济发展速度为3.81，因此定义经济发展速度大于等于3.81的为经济发展相对较快的区域，反之经济发展相对减慢。划分如下：

表 5.11 按经济发展速度区域划分

区域划分	包含区域
经济发展较快地区	兰州市、天水市、庆阳市、定西市、陇南市、临夏州、甘南州、
经济发展较慢地区	嘉峪关市、白银市、金昌市、武威市、张掖市、平凉市、酒泉市

表 5.12 经济发展较快地区回归结果

	(1) Pcd	(2) Pcd	(3) Pcd	(4) Pcd	(5) Pcd
D	5.858*** (0.228)	3.200*** (0.345)	2.978*** (0.351)	2.997*** (0.353)	1.850*** (0.236)
Urb		3.825*** (0.432)	3.642*** (0.430)	3.486*** (0.486)	1.087*** (0.356)
Inf			-0.024** (0.010)	-0.024** (0.010)	-0.002 (0.007)
Size				0.437 (0.631)	0.253 (0.389)
Gdp					0.645*** (0.052)
C	6.153*** (0.093)	5.813*** (0.079)	8.433*** (1.121)	2.044 (9.297)	-2.327 (5.735)
N	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000
r <sup>2</sup>	0.872	0.930	0.933	0.934	0.975
R-sq	0.863	0.924	0.927	0.927	0.972

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10%显著性水平下拒绝原假设。

表 5.13 经济发展较慢地区回归结果

	(1) Pcd	(2) Pcd	(3) Pcd	(4) Pcd	(5) Pcd
D	3.933*** (0.222)	2.098*** (0.281)	1.613*** (0.296)	1.264*** (0.277)	1.444*** (0.227)
Urb		4.286*** (0.520)	4.074*** (0.493)	4.525*** (0.455)	2.355*** (0.482)
Inf			-0.047*** (0.013)	-0.041*** (0.012)	-0.021** (0.010)
Size				2.471*** (0.520)	1.906*** (0.430)
Gdp					0.478*** (0.068)
C	7.375*** (0.096)	5.847*** (0.199)	10.950*** (1.411)	-23.827*** (7.427)	-21.963*** (6.043)

续表 5.13 经济发展较慢地区回归结果

N	105.000	105.000	105.000	105.000	105.000
r <sup>2</sup>	0.763	0.861	0.879	0.902	0.936
R-sq	0.746	0.850	0.867	0.892	0.928

注：\*\*\*、\*\*、\*分别代表在 1%、5%、10%显著性水平下拒绝原假设。

以经济发展速度观察其区域异质性，在控制变量存在的情况下，同样主要关注金融发展与产业结构升级耦合协调水平D值的系数及显著性。表5.12和表5.13结果显示，甘肃省经济发展速度不同的两类区域划分比较下，金融发展与产业结构升级耦合协调D值的回归系数均在1%的水平下显著为正，且经济发展速度较快的地区减贫效果优于经济发展速度较慢的地区。因此甘肃省在后续减贫实践中，应当不断推动金融发展与产业结构升级耦合，实现经济快速发展，夯实减贫基础。



## 6 研究结论及相关政策建议

### 6.1 研究结论

本文基于 2007-2021 甘肃省 14 个地级州市的面板数据，运用熵权法、修正的耦合协调模型、个体固定效应模型等方法对甘肃省金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效应进行研究。研究结论如下：（1）耦合协调模型结果显示，整体上甘肃省地级市金融发展与产业结构升级的耦合协调发展是时间序列量，15 年的跨度下由濒临失调衰退型向协调发展类型过渡转变，二者耦合协调发展程度较低，后续有望进入协调发展阶段；各地级州市金融发展与产业结构升级耦合态势良好，均远高于协调值，但耦合协调度存在较大的区域异质性，河西地区和陇中地区经济较发达，耦合协调发展程度较高；（2）通过个体固定效应模型实证研究发现，甘肃省地级州市金融发展和产业结构升级耦合协调的减贫效应具有显著的正向作用且通过稳健性检验；（3）通过分组回归得出金融发展与产业结构升级耦合协调的减贫效应存在区域异质性，地理分组结果表明陇中地区减贫效果最好，陇东地区与陇南地区减贫效果较好，河西地区减贫效果次之；经济发展速度分组后表明经济发展速度相对快的地区减贫效果优于经济发展速度较慢的地区。

### 6.2 政策建议

#### 6.2.1 注重二者协调发展，提升耦合协调水平

根据甘肃省地级市二者现状，在加快推进甘肃省金融发展、产业结构升级和扶贫深度融合，促进扶贫工作向注重脱贫质量、由外部帮扶与激发内生动力并重转变下，亟需加快二者协调发展。一是政府部门制定政策提倡并引导协调发展。政府牵头引导，通过制定相关政策，可以引导金融资源流向，充分发挥金融体系支撑作用，在产业结构调整过程中，促使产业结构转型升级，从整体上提升金融发展与产业结构调整升级的扶贫效率。二是加强金融与产业协同合作。在发展产业链过程中，金融发展通过与产业结构转变紧密协同发展，能够有效提高协调效应，促进二者融合性高质量发展。三是可以采取建立公共服务平台，以外力

助推二者协调发展，提高耦合协调度，使二者良性耦合循环发展，发展成为扶贫的重要动力。

### **6.2.2 健全金融保障服务，保持输血式扶贫方式**

在经济欠发达地区，金融发展通过储蓄、信贷、经济增长、产业结构等可以实现贫困减缓，金融在贫困减缓过程中发挥着举足轻重的作用，因此要继续重视金融市场、金融产品等基本保障服务的发展情况，继续保持当前金融扶贫方式，以金融发展为支撑助力脱贫攻坚。一方面，维系金融基本服务功能。在扩展金融发展规模，注重金融的普惠功能发挥，使居民储蓄利益得以保障，同时，制定合理的贷款利率，做好贫困地区人群、企业项目在发展产业过程中的信贷工作，支持产业扶贫并完善信贷补偿机制，保持资金供给。另一方面，继续深入开展精准扶贫工作，有关部门深入调查贫困居民基本情况，制订扶贫人员名单并作出相应的扶贫规划，尤其是盯牢最低生活保障居民的保障金发放工作，确保发放到手，确保扶贫资金的有效利用。

### **6.2.3 推动金融市场改革，挖掘金融扶贫潜能**

在金融继续发挥其基本功能的前提下，甘肃省应当继续推进省域金融市场改革，不断加强供给和创新，深入挖掘金融发展的扶贫潜能。第一，推动金融创新，完善金融体系。积极推动金融信贷产品和金融服务创新，满足不断上升的金融需求，在贫困地区发展产业链阶段，发展适宜贫困群体的精准化产品与服务。第二，金融市场联合，扩充融资渠道。促进金融机构多方参与，银行、保险、证券市场联合，股票债券等直接融资与银行间接融资配合，多渠道为产业项目发展提供充足资金，发挥金融资产在产业发展中的推进作用，提升金融资金资源的配置效率，促使产业结构升级，推动金融资本价值的转化。在金融市场的持续性改革下，增强金融市场创新能力与吸引力，找到金融服务最优区与最惠区，继续深入挖掘金融的扶贫潜力。

### **6.2.4 重视产业扶贫内生动力，推动产业结构升级**

扶贫工作的有效性，有赖于金融支撑水平，但“授人以鱼，不如授人以渔”，对于贫困地区、贫困群体而言，短暂的资金帮扶难以形成可持续性，且容易形成“等、靠、要”的思想惰性，只有加强贫困地区产业发展，在金融支持的前提下，

促进传统的产业结构调整升级，才能达到长久式自我发展和贫困减缓。一方面，贯彻落实国家对于贫困地区的产业发展方针、政策，积极推动贫困地区产业发展优惠政策，扶贫部门制订扶贫产业规划，助力贫困地区产业项目落实，形成产业特色。另一方面，发挥金融资源的基础性支撑作用，结合当地资源禀赋和特色产业优势，确立当地主导产业，发展产业链，延伸产品的附加价值，助推产业结构升级，激发贫困地区内生发展动力。

## 参考文献

- [1] Akhter, S. and Daly, K., 2009, "Finance and Poverty: Evidence from Fixed Effect Vector Decomposition", *Emerging Market Review*, 10, pp. 191-206.
- [2] Arestis P, Caner A. Financial Liberalization and Poverty: Channels of Influence [J]. *Economics Working Paper Archive*, 2004.
- [3] BIS. Fourteenth Progress Report on Adoption of The Basel Regulatory Framework. 2018.
- [4] Boukhatem J. Assessing the Direct Effect of Financial Development on Poverty Reduction in a Panel of Low- and Middle-income Countries [J]. *Research in International Business & Finance*, 2016, 37(C).
- [5] Cihak, M., Demirgüç-Kunt A., Feyen, E. and Levine, R., 2013, "Financial Development in 205 Economies, 1960 to 2010", *Journal Financial Perspectives*, 1, pp. 17-36.
- [6] Doug Pearce, Junior Davis. Making rural finance count for the poor. [R]. UK Department for International Development working paper, 2004, (9). 1-21
- [7] Fisman R, Love I. Trade Credit, Financial Intermediary Development, and Industry Growth [J]. *Journal of Finance*, 2003, 58(1): 353-374.
- [8] GOLDSMITH R W. Financial Structure and Development [J]. *Studies in Comparative Economics*, 1969, 70 (4) .
- [9] Goldsmith R. Financial Structure and Development [M]. The Haven: Yale University Press, 1969, 156-212.
- [10] Jeanneney S G, Kpodar K. Financial Development, Financial Instability and Poverty [J]. *CSAE Working Paper Series*, 2005, (9).
- [11] King R, R. Levine. Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right [J]. *The Quarterly Journal of Economics*, 1993, (3): 717-137.
- [12] King, R. G. and Levine, R. Finance, Entrepreneurship and Growth: Theory and Evidence [J]. *Journal of Monetary Economics*, 1993, (32) : 513-542.
- [13] Leibenstein H. Book Reviews: Economic Backwardness and Economic Growth.

- Studies in the Theory of Economic Development[J].Population, 1957, 126(1):1349-1350.
- [14] Martin Ravallion, Shaohua Chen. China's(uneven)progress against poverty[Z].The World Bank.2004.
- [15] Mckinnon R I. Money and Capital in Economic De- velopment[M]. Washington.D.C:Brooking Institution,1973.
- [16] Merton R, Bodie Z. The Design of Financial Systems: To- wards a Synthesis of Function and Structure[J].National Bureau of Economic Research,2004(3).
- [17] SHAW E S. Financial Deepening in Economic Development [J] . Economic Journal, 1973,
- [18] 白钦先, 丁志杰. 论金融可持续发展[J]. 国际金融研究, 1998(5).
- [19] 柴琳琳. 新型城镇化质量提升、消费结构优化升级与经济发展方式转变的相关性分析[D]. 对外经济贸易大学, 2022.
- [20] 陈奕霖. 人力资本对我国产业结构升级的影响研究[D]. 兰州交通大学, 2022.
- [21] 崔艳娟. 金融发展是贫困减缓的原因吗? -来自中国的证据[J]. 金融研究. 2012(11):127-136.
- [22] 崔湛钜. 中国产业发展对贫困和收入不平等的影响-基于 SAM 的研究[D]. 中国地质大学, 2017.
- [23] 董金玲. 江苏区域金融发展水平测度及聚类[J]. 华东经济管理, 2009, 23(12):20-25.
- [24] 范方志, 张立军. 中国地区金融结构转变与产业结构升级研究[J]. 金融研究. 2003(11):36-48.
- [25] 方大春, 马为彪. 中国区域创新与产业结构耦合协调度及其经济效应研究[J]. 当代经济管理, 2019, 41(7):50-58.
- [26] 干春晖, 郑若谷, 余典范. 中国产业结构变迁对经济增长和波动的影响[J]. 经济研究, 2011(05):1.5-117.
- [27] 葛青. 云南省数字普惠金融减贫增收效应研究[J]. 中国产经, 2023, (20):48-51.
- [28] 耿孟茹, 田浩然. 高等教育与产业结构耦合协调及其经济效应-基于省级面板

- 数据和空间杜宾模型的实证分析[J]. 重庆高教研究, 2023, 11(3): 64-78.
- [29] 龚强, 张一林, 林毅夫. 产业结构、风险特性与最优金融结构经济研究[J]. 2014, 49(04): 4-16.
- [30] 郭帅云. 区域金融结构与产业结构耦合协调研究[D]. 湖南大学, 2021.
- [31] 郭旭, 孙晓华, 翟钰. 地区产业结构升级速度的测算及时空演变分析[J]. 数量经济技术经济研究, 2021, 38(09): 98-116.
- [32] 韩雪莲. 贵州省金融发展与产业结构升级的关系研究-基于 ARDL-ECM 模型[J]. 经济研究导刊, 2022, (06): 22-25.
- [33] 雷宏. 金融发展的测度理论研究[J]. 中国农业银行武汉培训学院学报, 2006. (01): 6-11.
- [34] 李波, 王惠敏. 产业结构优化对扶贫效率的空间溢出效应-以武陵山片区为例[J]. 中南民族大学学报(人文社会科学版), 2022, 42(4): 152-188.
- [35] 李东坤, 尹忠明. 中国西部民族地区产业结构优化升级的城镇减贫效应研究[J]. 云南财经大学学报. 2019, 35(01): 100-112.
- [36] 李慧玲, 徐妍. 交通基础设施、产业结构与减贫效应研究-基于面板 VAR 模型[J]. 技术经济与管理研究, 2016(08): 25-30.
- [37] 李丽. 贫困地区金融扶贫的现状、问题及建议-以甘肃省为例[J]. 金融经济, 2019(12): 183-184.
- [38] 李昉涵. 产业经济对经济可持续发展的作用研究[J]. 商展经济, 2022(15): 113-115.
- [39] 李圣羽, 许晨. 金融发展理论: 回顾与启示[J]. 中国商论, 2022(12): 092-094.
- [40] 李万超, 苏存, 马晓宇. 农村金融发展影响农村产业结构优化的实证研究[J]. 金融理论与实践, 2013(9): 25-28.
- [41] 林毅夫: 新结构经济学--重构发展经济学的框架[J]. 经济学(季刊). 2010(04): 35-46.
- [42] 刘名远. 中国产业结构高度化的供给侧结构性改革研究[J]. 宏观经济研究, 2018(06): 78-86+106.
- [43] 刘畅. 吉林省产业结构变化与经济可持续发展研究[D]. 吉林大学, 2015.
- [44] 刘敏. 金融发展、产业结构优化与贫困减缓--基于连片特困区 493 个贫困县的实证分析[D]. 重庆大学, 2018.

- [45] 孟维福, 任碧云. 包容性金融发展、产业结构优化升级与贫困减缓[J]. 西南民族大学学报(人文社科版), 2020, 41(06): 97-107.
- [46] 容贤标, 胡振华, 熊曦. 旅游业发展与生态文明建设耦合度的地区间差异[J]. 经济地理, 2020(11): 189-194.
- [47] 宋志秀. 金融扶贫效率测度与优化[J]. 财经纵横, 2022(03): 162-165.
- [48] 苏建军, 徐璋勇. 金融发展、产业结构升级与经济增长——理论与经验研究[J]. 工业技术经济, 2014, (2): 139-149.
- [49] 谭昶, 吴海涛, 黄大湖. 产业结构、空间溢出与农村减贫[J]. 华中农业大学学报(社会科学版), 2019(02): 8-17.
- [50] 田国强, 李双建. 经济政策不确定性与银行流动性创造: 来自中国的经验证据\* [J]. 经济地理, 2016(8): 19-35.
- [51] 田宇. 金融发展质量评价的宏观维度研究-基于金融规模、效率和稳定的视角[D]. 中共中央党校, 2022(6).
- [52] 王芳, 刘伟宏. 早期的金融发展理论-文献综述[J]. 福建广播电视大学学报, 2019(04): 65-68.
- [53] 王汉杰, 温涛, 韩佳丽. 贫困地区农村金融减贫的产业结构门槛效应[J]. 财经科学, 2018(09): 26-37.
- [54] 王恒, 韦丹琳. 金融扶贫与乡村产业协同发展的长效机制-基于柳州的分析[J]. 银行家, 2021(04): 134-135.
- [55] 王辉. 绿色金融对我国减贫的影响效应研究[D]. 云南师范大学, 2022.
- [56] 王立国, 赵婉妤. 我国金融发展与产业结构升级研究[J]. 财经问题研究, 2015(01): 22-29.
- [57] 王淑佳, 孔伟, 任亮. 国内耦合协调度模型的误区及修正[J]. 自然资源学报, 2021, 36(3): 793-810.
- [58] 王伟. 经济增长、经济发展与经济高质量发展的逻辑内涵[J]. 中学政治教学参考, 2023(12): 85-88.
- [59] 王文倩. 关于金融发展理论的研究综述[J]. 现代管理科学, 2018(08): 61-63.
- [60] 吴爱东, 刘东阁. 中国金融发展与产业结构升级的关系\*——基于耦合协调度模型[J]. 南方金融, 2017, (03): 28-36.

- [61] 吴建刚, 蔡真. 中国省际间金融发展水平及其取向测度\* [J]. 改革, 2010 (04): 66-72.
- [62] 吴崇伯. 论东盟国家的产业升级[J]. 亚太经济, 1988 年第 1 期 : 26-30.
- [63] 伍海华, 张旭. 经济增长. 产业结构. 金融发展[J]. 经济理论与经济管理, 2001 (05): 11-16.
- [64] 徐政, 黄柳君. 旅游发展与贫困减缓关系——产业结构升级视角[D]. 华侨大学学报(哲学社会科学版). 2021 (02):
- [65] 谢卓军. 甘肃省金融发展、产业结构和减贫效应耦合协调研究[D]. 兰州大学, 2019.
- [66] 熊义杰, 郝思羽. 产业集群发展与区域产业结构演进研究[J]. 统计与决策, 2007 (05): 128-129.
- [67] 徐敏, 姜勇. 中国产业结构升级能缩小城乡消费差距吗?[J]. 数量经济技术经济研究, 2015, 32 (3): 3-21.
- [68] 徐璋勇. 金融发展质量及其评价指标体系构建研究[J]. 武汉科技大学学报(社会科学版), 2018 (5).
- [69] 许展, 麦诗郁. 大数据产业促进区域经济可持续发展的作用机理—评《经济可持续发展与产业结构演进》[J]. 商业经济研究, 2022 (21).
- [70] 威廉·配第. 政治算术[M]. 陈冬野译. 北京: 商务印书馆, 1978: 50-108.
- [71] 杨盈盈. 金融结构优化促进贫困减缓的直接和间接效应分析[D]. 西华大学, 2018.
- [72] 杨子荣, 张鹏杨. 金融结构、产业结构与经济增长—基于新结构金融学视角的实证检验[J]. 经济学, 2018 (1): 847-872.
- [73] 易信, 刘凤良. 金融发展与产业结构转型—理论及基于跨国面板数据的实证研究[J]. 数量经济技术经济研究, 2018, 35 (06): 21-39.
- [74] 于刃刚. 配第一克拉克定理评述[J]. 经济学动态, 1996 (8): 63-65.
- [75] 余春苗, 任常青. 农村金融支持产业发展: 脱贫攻坚经验和乡村振兴启示[J]. 经济学家, 2021 (02): 112-119.
- [76] 张萃. 中国经济增长与贫困减少—基于产业构成视角的分析[J]. 数量经济技术经济研究. 2011 (05): 72-85.
- [77] 张凤华, 叶初升. 经济增长、产业结构与农村减贫—基于省际面板数据的实证



- 分析[J]. 当代财经, 2011(12):14-21.
- [78]张和清, 陈曦. 社会赋能、社会经济与社区减贫发展[J]. 社会发展研究. 2022, 9(04):108-125.
- [79]张弘. 包容性金融发展、产业结构升级与贫困减缓-基于空间溢出与门槛效应的实证分析[J]. 金融发展研究, 2021, (06): 57-64.
- [80]张帅, 李涛, 廖和平. 经济发展与农村减贫耦合机理及协调性研究\*-以重庆市为例[J]. 中国农业资源与区划, 2021, 42(10): 186-196.
- [81]赵斌斌. 技术结构与经济发展:质量效应还是规模效应-基于产业结构升级的视角[J]. 山东科技大学学报(社会科学版). 2023, 25(02): 87-104.
- [82]赵方钦. 产业结构优化升级测度方法文献综述[J]. 合作经济与科技, 2023(6):46-48.
- [83]赵慧倩. 传统普惠金融和数字普惠金融减贫效应比较研究[D]. 浙江大学, 2021.
- [84]付卉. 中国数字普惠金融减贫效应和路径分析-基于多维相对贫困的视角[D]. 江西财经大学, 2022.
- [85]赵杰. 我国绿色金融发展的减贫效应实证研究[D]. 云南财经大学, 2020.
- [86]赵俐威, 许清林. 金融发展理论的演进[J]. 商, 2016(7):168.
- [87]赵伟. 西藏金融发展水平测度与比较分析[D]. 西藏大学, 2022.
- [88]周振华. 产业结构优化论[M]. 上海:上海人民出版社, 2014:222.

## 后记

### -说感恩

停笔至此,也意味着研究生学习即将结束,但对知识的追寻今后将依然持续。“自惭菲薄才,误蒙国士恩”,在此,感谢学识渊博,严谨负责的黄老师,从选题、开题乃至论文撰写完成后、答辩前、盲审意见的修改等细节不断给出指导,以及同门师弟妹、旧友的建议和帮助,感谢你们;同时,感谢父母的深明大义,支持我求学。爱你们!

### -谈感情

漫漫人生,与小杨相识,陪伴我度过这段珍贵时光,此程“共眠一舸听秋雨”,尤有忧来更有喜,收获你,不虚此行。

### -讲不舍

与兰财共度本硕七年,在立德楼和图书馆属于我的“固定位置”,在那里我通往和平向段家滩的道路,那些角落有我奋斗的身影,更是我的人生印记。不舍对知识的追求,不舍如此简单化的生活环境,不舍同窗好友... 然而人生仍要换个方式继续,我将更加努力,在岗位实现自己的人生价值,在家庭环境中承担更多维的使命。

2023年7月28日于家