



中國農業大學

项目编号:

创新训练项目 立项申请书

项目名称		绿色金融对乡村生态文明建设影响效应的研究-以陕西省为例		
项目执行时间		1 年	项目团队人数	5 人
项目负责人	姓名	郑佳	学号	2022311250126
			院系班级	经济管理学院会计 221
	手机	15884942528	电子邮箱	1832778252@qq.com
项目成员 1	姓名	李润楠	学号	2023311250407
			院系班级	经济管理学院工商 234
	手机	13734268526	电子邮箱	1463323505@qq.com
项目成员 2	姓名	王月	学号	2022314040503
			院系班级	国际学院 EC225
	手机	13021251572	电子邮箱	Cherie0403@qq.com
项目成员 3	姓名	李思蕊	学号	2023311250420
			院系班级	经济管理学院工商 234
	手机	18808696595	电子邮箱	2122721542@qq.com
项目成员 4	姓名	唐昱力涵	学号	2020311320106
			院系班级	经济管理学院金融 212
	手机	18518000711	电子邮箱	2607865190@qq.com
导师情况	电话	13641106826	职务职称	会计系教师席爱华
	年 月 日		电子邮箱	xiaihua6826@126.com
填表日期	2023 年 12 月 17 日			
项目简介 (100 字以内)				

以陕西省为例，结合各个市的绿色金融情况，构建面板数据模型来分析陕西省绿色金融对乡村生态文明建设的影响效果，对比各个地级市的影响效果。也为其他省份在绿色金融的助力下推动乡村生态文明建设提供参考性建议。

)

一、申请理由

我们小组成员各方面能力均衡，包括会计专业，工商专业，ec 果园专业，以及金融专业，具备研究项目的专业知识，技能，能够对项目进行全面细致的研究。并且我们小组认真负责，有热情，愿意钻研，具备科研精神。

二、立项背景

项目概况

(1) 立项背景

改革开放以来，中国经济在经历迅猛发展的同时，其粗放式的发展范式也引致了一系列生态环境方面的问题，因此，我国从十八届三中全会就踏上了生态文明建设之路，党的十九大确立了“生态文明建设的战略，要求持续推进生态文明体制改革”。进入“十四五”时期，为巩固前期的生态文明建设中获取的丰硕果实，我国开始步入了以低碳发展为目标绿色经济发展阶段。党的二十大报告进一步强调要实施绿色循环经济，促使人与自然和谐发展。应该说，绿色经济发展的源动力有赖于绿色金融，和传统金融不一样，绿色金融在敦促经济发展的基础上，

更加致力于经济可持续发展，以绿色金融促使绿水青山化为金山银山也可以从这一层面更好地诠释。

所谓“绿色金融”是指金融部门把环境保护作为一项基本政策，在投融资决策中要考虑潜在的环境影响，把与环境条件相关的潜在的回报、风险和成本都要融合进日常业务中，在金融经营活动中注重对生态环境的保护以及环境污染的治理，通过对社会经济资源的引导，促进社会的可持续发展。与传统金融相比，绿色金融最突出的特点就是，它更强调人类社会的生存环境利益，它将对环境保护和对资源的有效利用程度作为计量其活动成效的标准之一，通过自身活动引导各经济主体注重自然生态平衡。它讲求金融活动与环境保护、生态平衡的协调发展，最终实现经济社会的可持续发展。

在乡村生态文明建设中，绿色金融可以通过提供优惠的资金支持和风险分担机制，激励农业生产者采用更加节水节能、低碳环保、循环利用的技术和模式，提升农业生产效率和质量，增加农民收入。同时，绿色金融也可以通过设立相应的环境和社会风险评估标准和披露要求，约束农业生产者遵守相关法律法规和行业规范，防止或减少对农村生态环境造成的不利影响，促进农村生态文明建设。绿色金融还能为乡村生态产业发展提供有力的资金支持，通过引入先进技术、培育生态产业科技人才、提升农业机械化水平等方式，推进乡村生态农业与旅游、康养等产业融合发展，激活乡村潜藏的生态资源价值，增加优质生态产品和服务供给，提升生态产业的规模化和专业化水平。

当前，陕西省金融机构着力发展绿色金融，引导资本要素向绿色产业集中以此更好地推动实体经济发展，用实际行动推进陕西经济绿色高质量发展。金融机构积极投放绿色贷款，截至 2022 年末，陕西绿色金融贷款余额 5092.7 亿元，同比增长 37.6%。陕西省目前正处于努力打造绿色金融中心和强力推进全省经济高质量发展期，陕西省各省市县也在积极推进绿色金融在农村农业领域的发展。因此选择以陕西省为例进行分析。

(2) 研究意义

乡村生态文明建设对于当前和未来中国经济可持续发展有着至关重要的作用，2018 年的中央一号文件明确指出乡村生态文明建设是乡村振兴战略中的关键环节，这说明如果无法实现乡村生态文明建设的目标将对乡村振兴战略乃至发

展新“三农”战略形成掣肘。而发展绿色金融则是有效治理农村环境和稳定生态资金来源的关键所在。要想从根源上解决农村地区粗放的农业生产与城市负外部性产业转移导致的环境污染，进而全面推动绿色发展，建立乡村绿色生态体系，离不开绿色金融的支撑。“既要金山银山、又要绿水青山”意味着必须兼顾经济发展与生态文明的双重发展目标。作为环境可持续发展和经济发展相结合的产物，绿色金融通过创新发展模式和运作方式为传统金融附加了绿色内涵，从而促进经济与环境两者之间的协调发展。可以说，绿色金融助力乡村生态文明建设，是新时代金融运行体系贯彻落实乡村生态文明体制改革、服务“三农”高质量运行的应有之义，因此，探究绿色金融与乡村生态文明之间的关系，不仅可以拓宽农村生态环境治理资金的直接来源，更有利于对我国金融发展影响资源配置的路径提供指导。同时国内已有文献探究了绿色金融与企业绿色创新、经济绿色转型、企业投资行为、产业结构转型之间的关联，然而较少有文献将研究视角转向绿色金融对乡村生态文明建设的影响。本文的研究期望能够弥补这一部分的不足。

近年来，陕西省采取了一系列政策措施，认真践行“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，大力发展绿色金融。在政策的激励下，陕西省绿色金融发展水平大幅提升，包括绿色债券、绿色信贷在内的绿色金融产品总量快速提升，种类不断丰富。陕西省紧跟国家乡村振兴战略步伐，聚焦实施乡村振兴重点工作及目标任务，引领绿色金融服务乡村振兴。目前，陕西省着重完善农村绿色金融体制和金融服务体系，将信贷资源投向绿色发展和乡村振兴。以陕西省为例，结合陕西省各个市县的绿色金融信贷情况，通过构建面板数据模型来分析陕西省绿色金融对乡村生态文明建设的影响效果，以及各个地级市影响效果的区别。同时也能够为其他省份在绿色金融的助力下推动乡村生态文明建设提供参考性建议。

文献综述

在学术界，Morrison (1995) 首次创立了生态文明的概念，他认为生态文明是继工业文明后的一种文明模式。Wackernagel (1996) 等创建生态足迹理论，随后被政界与学界广泛用于评价生态承载力与环境可持续发展等研究。这为我国生态文明建设提供了有效的理论支撑。相对于传统金融经营理念和活动，绿色金融将可持续发展原则融入到金融机构的管理、服务以及监管过程当中，在追求经

济收益的同时，更加关注人类社会的生存环境和长远发展。在生态评价指标体系方面，随着《绿色发展指标体系》和《生态文明建设目标评价考核标准》的颁发，学界基于生态文明建设的绩效研究不断增加，包含了省、市、生态文明示范区等，如张董敏等（2020）使用准实验检验准则，研究生态文明示范区与普通地区之间的生态建设水平。辛宝贵和高菲菲（2021）探究了生态文明试点对生态全要素生产率的影响。然而，关于乡村生态文明的研究尚少，进一步，学界关于乡村生态文明指标体系的构建还未成熟。随着《乡村振兴战略规划（2018-2022年）》的提出，乡村生态文明建设的重要性不断凸显，因此，构建乡村生态文明指标体系与探究影响乡村生态文明的主要因素刻不容缓。Ren发现绿色金融的宗旨是通过金融创新改善生态环境，其可以有效改善环境污染程度。Chen指出绿色金融是金融创新和环境保护的有机结合的新产物，其功能要结合地方市场化程度来看。朱雅锡和张建平（2023）基于我国30个省（自治区、直辖市）2008-2020年的面板数据，采用多元评价指标体系分别测算绿色金融和乡村生态文明，构建空间杜宾模型实证探究两者关系其结果显示，绿色金融促进了乡村生态文明建设；绿色金融在空间层面正向作用于乡村生态文明建设。王万江（2023）以贵州省为例，从经济发展、生态环境和社会进步方面构建生态文明建设评价体系，运用熵值法对贵州省2000-2022年的乡村振兴、绿色金融以及生态文明建设水平进行评价，并采用VAR模型探究三者之间的关联性，结果显示：贵州省乡村振兴、绿色金融对生态文明建设具有明显的促进作用，绿色金融在初期对生态文明建设的影响更为明显，而中后期乡村振兴对生态文明建设的影响更为明显，三者之间为相互融合、相互促进的关系。

参考文献：

- [1] ROY M. Ecological democracy[J]. South and press, 1995, (7): 66-90.
- [2] MATHIS W. Our ecological footprint: reducing human impact on the earth[M]. New Society Publishers, 1996: 40-45.
- [3] 张董敏, 齐振宏. 农村生态文明水平评价指标体系构建与实证[J]. 统计与决策, 2020(1): 36-39.
- [4] 辛宝贵, 高菲菲. 生态文明试点有助于生态全要素生产率提升吗? [J]. 中国人口·资源与环境, 2021(5): 152-162.
- [5] REN X D, SHAO Q I, ZHONG R Y. Nexus between green finance, non-fossil energy use, and carbon intensity: Empirical evidence from China based on a vector error correction model[J]. Journal of cleaner

proclution,2020(6),277-305.

[6]CHEN Q P,NING B,PAN Y,et al.Green finance and outward foreign direct investment:Evidence from a quasi-natural experiment of green insurance in China[J]. Asia pacific journal of management,2021(1):99-134.

[7]朱雅锡;张建平.绿色金融能助力乡村生态文明建设吗?[J].西南大学学报(社会科学版),2023,49(05):103-115.

[8]王万江.乡村振兴、绿色金融与生态文明建设[J].怀化学院学报,2023,42(04):97-102.

[9]李浩;武晓岛.推进生态宜居乡村建设的路径探析——基于绿色发展理念[J].农村金融研究,2019,(01):29-34.

[10]胡雯洁.湖北省绿色金融与经济高质量发展耦合关系研究[J].特区经济,2023,(10):62-65.

[11]鲁欢欣.湖北省绿色金融长效机制构建研究[J].中小企业管理与科技,2023,(06):167-169.

[12]张胜男.湖北省绿色金融支持乡村振兴发展路径探析[J].南方农业,2023,17(04):143-145.

[13]孙云龙.绿色金融对乡村振兴影响效应研究——以安徽省为例[J].山西农经,2023,(15):189-192.

[14]王媛媛.东方证券在绿色金融和 ESG 上的创新与实践[N].21 世纪经济报道,2023-12-14(009).

[15]苏冬蔚,连莉莉.绿色信贷是否影响重污染企业的投融资行为?[J].金融研究,2018,(12):123-137.

[16]马骏.论构建中国绿色金融体系[J].金融论坛,2015,20(05):18-27.

[17]孙光林,王颖,李庆海.绿色信贷对商业银行信贷风险的影响[J].金融论坛,2017,22(10):31-40.

[18]安伟.绿色金融的内涵、机理和实践初探[J].经济经纬,2008,(05):156-158.

[19]曾学文,刘永强,满明俊等.中国绿色金融发展程度的测度分析[J].中国延安干部学院学报,2014,7(06):112-121+105.

[20]俞岚.绿色金融发展与创新研究[J].经济问题,2016,(01):78-81.

[21]杨熠,李余晓璐,沈洪涛.绿色金融政策、公司治理与企业环境信息披露——以 502 家重污染行业上市公司为例[J].财贸研究,2011,22(05):131-139.

[22]万志宏,曾刚.国际绿色债券市场:现状、经验与启示[J].金融论坛,2016,21(02):39-45.

三、特色与创新

主要研究了绿色金融发展对于生态文明建设的影响,而之前大多数研究都聚焦在绿色金融对乡村振兴的影响,我们的研究能够更加直观地了解到绿色金融对乡村生态文明建设的具体作用效果,构建的是乡村生态文明综合指标,同是,我们研究一个省份当中不同的市,还能考虑到不同市别的发展水平对于乡村生态文明建设的影响,如人均 GDP,工业发展水平等内生性变量的影响。

四、实施计划及方案

实施计划及方案

(1) 进度安排

第一阶段:

完成分工规划、基础理论学习以及数据收集,其中分工需要根据小组内成员擅长方向进行,基础理论学习可以参考绿色金融及乡村生态文明相关书籍和网上文献,数据收集需要用到国内 CSMAR, Winds 等多个数据库和《陕西省统计年鉴》《中国能源统计年鉴》《中国金融统计年鉴》《中国统计年鉴》《中国保险年鉴》《中国农业统计年鉴》。

第二阶段:

使用 CNKI 等搜索、发现、总结已有相关文献,形成全面且逻辑清晰的文献综述。

第三阶段：

搭建文章主体框架，梳理研究脉络，进行陕西省绿色债券、绿色投资以及乡村生态文明发展相关指标的数据整理分析，构建乡村生态文明综合指数。建立模型并进行单位根检验与回归分析，得出结论。

第四阶段：

根据多方意见完善内容并对文章加以润色。

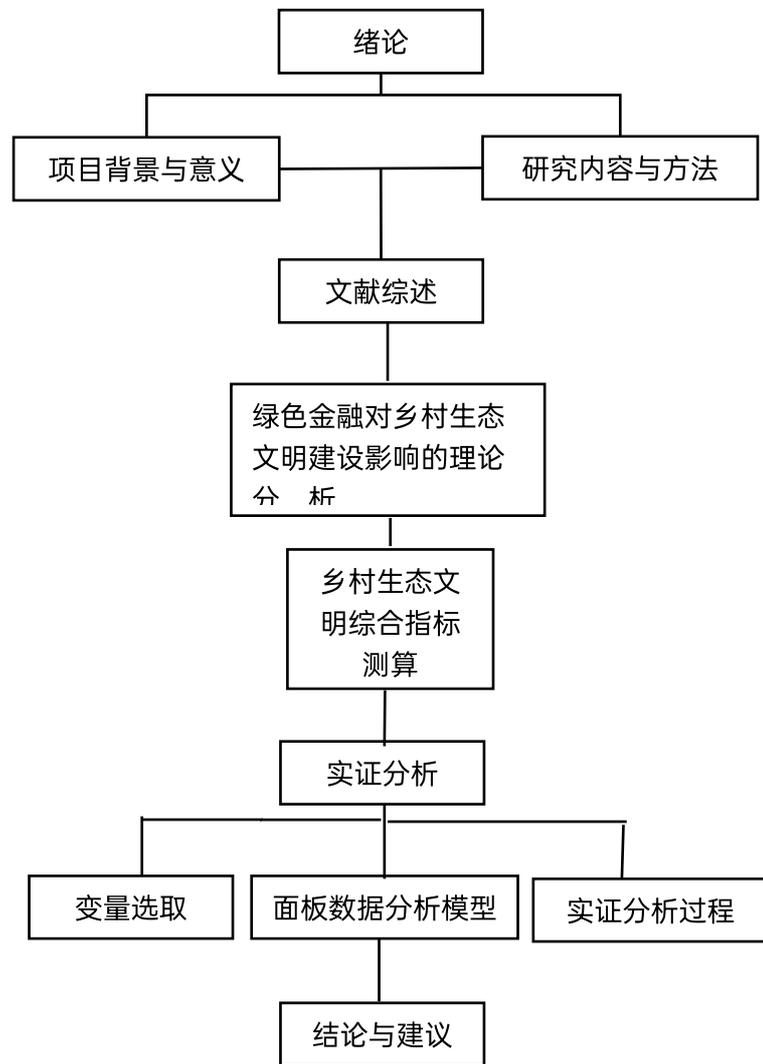
第五阶段：

按照学院规定完成并提交结题报告“绿色金融对乡村生态文明建设影响效应的分析”，详细陈述研究内容、执行经过以及获得的研究发现，总结整个项目研究中得到的启示和建议。

第六阶段：

按照各自分工和研究过程积累，完成 URP 项目结题答辩评审要求的相关资料准备，包括对项目内容介绍、项目进度安排、项目答辩所需文档等，参加答辩听取专家意见。

(2) 研究思路方案



第一章 引言

1.1 研究背景和意义

1.2 文献综述

1.3 研究内容和研究方法

1.4 绿色金融的概念与内容

1.5 绿色金融的相关理论

第二章 理论机制与研究假说

2.1 理论机制

2.2 研究假说

2.2.1 绿色金融与乡村产业融合促进乡村生态文明建设

2.2.2 绿色金融与政府环保治理力度结合促进乡村生态文明建设

2.2.3 绿色金融通过提升农业绿色全要素生产率来促进乡村生态文明建设

第三章 某省乡村生态文明评价指标体系的构建

3.1 乡村生态文明评价维度和指标的选取

3.2 乡村生态文明综合指数测度

第四章 模型设计与实证分析

4.1 变量选取

4.1.1 核心解释变量

4.1.2 被解释变量

4.1.3 控制变量

4.2 模型设计

4.3 实证分析

4.3.1 单位根检验

4.3.2 回归分析

第五章 结论与建议

5.1 结论

5.2 建议

两个核心解释变量:

绿色信贷——绿色信贷规模（亿元）

绿色投资——节能环保公共支出（亿元）

被解释变量：乡村生态文明综合指数

由以下四个维度和各个维度中选取的代表性指标构成。可以采用熵值法测算乡村生态文明评价指标体系中各指标所占比重，最后得出乡村生态文明综合指数。

自然资源存量：人均水资源占有量=水资源总量/乡村人口数（亿立方米/万人）

森林覆盖率=森林面积/土地面积（%）

人均耕地面积=耕地面积/乡村人口数（公顷/万人）

资源节约高效：农村人均用电量=农村用电总量 / 乡村人口数（亿千瓦时/万人）

单位面积粮食产量=粮食总产量 / 耕地面积（吨/公顷）

有效灌溉率=有效灌溉面积 / 耕地面积（%）

环境友好生产：设施农业用地面积占比=设施农业用地面积/耕地面积（%）

人均农业机械总动力=农业机械总动力/乡村人口数（千瓦/人）

供水综合生产能力——指按供水设施取水、净化、送水、出厂输水

干管等环节设计能力计算的综合生产能力（万立方米/日）

环境友好生活：农村可再生资源利用——用人均太阳能热水器衡量（平方米/人）

农村生活垃圾处理率——用农村生活垃圾处理率来衡量（%）

卫生厕所普及率——卫生厕所普及率（%）

控制变量：选取随时间变化会影响乡村生态文明水平的相关变量即经济发展水平（人均 GDP）、工业发展水平（第二产业增加值）。

数据选取与模型设计：选取 2018-2022 年某省各市的面板数据，构建面板数据模

型。

$$\ln RE C i t = \beta 0 + \beta 1 \ln G C i t + \beta 2 \ln G I i t + \beta 3 \ln X t + \beta 4 \ln X 2 i t + \alpha i + \beta t + \varepsilon i t$$

其中, REC_{it} 为某省各地市每年乡村生态文明建设综合指数; GCI_{it} 为 GI_{it} 为别表示

绿色信贷规模 节能环保公共支出; $X1_{it}$ 为 $X2_{it}$ 为别表示各地市每年经济发展水

平 工业发展水平。 β_0 截距项, β_1 、 β_2 、 β_3 、 β_4 待估系数; α_i 表示个体影响,

β_t 表示时点影响, ε_{it} 随机误差项。

五、实施基础与条件

专业知识:计量经济学基本知识, Stata 等计量软件熟练使用的能力, 金融学基础知识

基本仪器:Stata 软件等数据分析软件

六、预期成果

在学校规定的 URP 项目结题时限内, 小组成员需要按照学校要求:

- 1.提交符合学院规定的结题报告 1 份“绿色金融对乡村生态文明建设影响效应的分析”, 详细陈述研究内容、执行经过以及获得的研究发现, 并且总结从研究中得到的启示和政策建议;
- 2.提供可投稿的工作论文 1 份, 争取能参与高水平学术会议以及未来在高质量的期刊上得到发表机会;
- 3.按照研究发现和各自分工, 完成 URP 项目结题答辩评审要求的相关资料准备, 包括对项目内容介绍、项目进度安排、支撑材料、项目答辩所需的文档

七、经费预算

序号	仪器、材料、药品名称	单位	数量	单价	总价
1	相关书籍, 资料	本	15	40	600
2	数据及技术购买	次	4	10	400
3	劳务费	人次	20	50	1000
4	印刷宣传费	次	10	60	600
5	差旅交通费	人次	5	100	500
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
合计					3100

八、申请人签名

项目负责人: 郑佳

项目团队成员: 李润楠, 王月, 李思蕊, 唐昱力涵

2023年 12月 16日

九、导师意见

签名 席爱华

年 月 日

十、专家组意见

专家签名:

年 月 日