



产|业|发|展|研|究|论|著|丛|书

旅游产业结构优化调整 的新视角——金融支持

李振国 著



武汉理工大学出版社

产业发展研究论著丛书

旅游产业结构优化调整 的新视角——金融支持

李振国 著

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

旅游产业结构优化调整的新视角——金融支持/李振国著. —武汉:武汉理工大学出版社,2013.3

ISBN 978-7-5629-4006-7

I. ①旅…

II. ①李…

III. ①旅游业-产业结构优化-金融支持-研究-中国

IV. ①F592

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 056445 号

项目负责人:王兆国

责任编辑:陈 平

责任校对:张明华

装帧设计:语新文化

出版发行:武汉理工大学出版社

网 址:<http://www.techbook.com.cn>

地 址:武汉市洪山区珞狮路 122 号

邮 编:430070

印 刷:安陆市鼎鑫印务有限责任公司

经 销:各地新华书店

开 本:787×960 1/16

印 张:10

字 数:188 千字

版 次:2013 年 3 月第 1 版

印 次:2013 年 6 月第 1 次印刷

定 价:46.00 元

(本书如有印装质量问题,请向承印厂调换)

前言

以合理的金融结构来促进旅游产业结构的优化与转型升级是研究金融与经济增长之间关系的一个非常理想的切入点。如何发挥金融市场机制在旅游产业结构转型中的作用,并以此作为经济增长的巨大动力等问题是我国经济发展面临的重要课题。通过本书的相关论证,得出的研究结论主要有:

第一,长期来说,我国金融发展的三个指标(即金融中介、证券市场和金融创新)与旅游产业结构转型之间存在协整关系。在长期状态下是处于稳定状态的。深度研究发现,金融市场体系的功能发挥则主要体现在资本扩张和结构优化两个内容,正是此部分内容影响着我国旅游产业结构的转移与转型。

第二,短期来说,主要是基于数据分析的结果,从本书界定的金融发展的三大指标与旅游产业结构升级或转型之间关系来看,不同指标与旅游产业结构优化率之间的关系具有一致性,亦具有异质性。这种异质性正是我国金融市场体系发展不完善的一种体现,即现阶段的金融市场发展不同步,中介发展的程度高于证券市场,而证券市场发展又比金融创新程度高。但是三个指标数据分析结果都证实了金融发展对产业转型有较大支撑作用。

第三,长期和短期视角已经基本上涵盖了旅游产业转型过程中金融发展的支撑作用,笔者综合上述两个视角分析了本书的结论性观点,一是从时间维度,二是从旅游产业结构层次维度。我国经济发展经历了转型与转轨两个阶段,不同的阶段则体现了不同的发展模式与需求层级。在不同阶段中金融资本的扩张程度和规模是不一样的,而旅游产业结构的调整则主要通过此种资本扩张和规模的增加来体现,不管是长期还是短期的,规模深化在各个时间段都能够得到体现,也是旅游产业结构转型的充足动力。

第四,旅游产业进步需要大量资本的支持,因此人们对于产业市场的发展会极大刺激整个金融市场的发展,如进一步增加金融中介数量,又或者增加更多的产业进入证券市场。不仅如此,人们对于金融市场的作用的预期亦是保持较高水平的,如金融市场的进步会进一步促进旅游产业结构的转型,充分发挥资本的功能。

中南财经政法大学 李振国

2013年1月

目 录

绪论 旅游产业与金融发展研究进展	(1)
第一节 金融支持对旅游产业的影响与意义	(1)
一、全球背景下的旅游产业结构与金融	(1)
二、金融支持对旅游产业结构的影响与意义	(3)
第二节 本书的创新观点与不足之处	(5)
一、可能的创新之处	(5)
二、不足之处	(6)
第一章 金融支持、旅游产业的相关概念	(7)
第一节 相关概念的内涵界定与理论研究	(7)
一、产业转型内涵界定与理论研究	(7)
二、金融发展相关内涵界定与理论研究	(9)
三、协调性发展相关概念界定与理论研究	(10)
第二节 金融支持、旅游产业结构的现状与研究进展	(10)
一、理论探索阶段的研究	(12)
二、创新阶段的研究	(13)
三、产业与金融协调性的研究	(15)
四、全球化层面经济发展与最优金融系统的研究	(18)
第三节 国内外有关金融发展、旅游产业的相关研究	(23)
一、我国旅游产业结构调整与升级的研究	(23)
二、我国产业转型与金融优化的研究	(28)
三、金融发展、旅游产业结构优化与经济增长的研究	(30)
四、产业转型过程中关键金融性影响要素的研究	(32)
五、产业转移、金融发展与区域第三产业经济发展的研究	(34)
第四节 本章小结	(35)
第二章 我国金融发展与旅游产业转型:现状与驱动作用	(36)
第一节 转轨时期的中国旅游产业结构的演进与变革	(36)

一、转轨时期我国旅游产业 GDP 结构的演进	(36)
二、转轨时期我国工业部门结构的变革	(39)
三、转轨时期我国适应旅游产业结构的金融发展	(41)
第二节 改革开放后金融市场波动与产业调整	(45)
一、新中国成立以来我国产业发展情况回顾	(45)
二、改革开放后我国金融的发展协调性概况	(47)
三、金融危机阶段的旅游产业结构调整与金融发展的协调性	(60)
第三节 本章小结	(65)
第三章 产业转型与金融发展协调性的国际经验	(66)
第一节 世界经济发展轨迹下的产业转型与金融发展	(66)
一、产业转型与金融支持的初始阶段	(66)
二、产业转型与金融发展的中坚阶段	(69)
三、产业转型与金融发展的扩展阶段	(71)
第二节 金融发展与产业升级之间的协调共融经验	(73)
一、典型赶超型国家的协调与共融经验	(73)
二、典型工业先行国家的协调与共融经验	(82)
三、产业转型与金融协调和共融经验启示	(87)
第三节 产业转型与金融发展不相协调的国际经验	(88)
一、“金融发展滞后”是产业转型的重要阻碍因素	(88)
二、“金融发展超前”是产业增长泡沫形成的关键	(90)
第四节 本章小结	(93)
第四章 我国经济体中旅游产业结构升级的金融发展模型	(95)
第一节 旅游产业结构转换及金融发展的经典模式回顾	(95)
一、刘易斯-费-拉尼斯劳动力剩余经济二元结构转换模型	(95)
二、加尔比斯两部门金融发展模型	(97)
三、帕加诺内生性金融发展模型	(99)
第二节 开放条件下金融发展与经济发展关系的一般讨论	(100)
一、封闭条件下的金融发展与经济增长	(100)
二、开放条件下的金融发展与经济增长	(102)
三、金融功能升级与发展对产业结构升级的探讨	(104)
第三节 典型二元经济旅游产业结构升级的金融发展模型	(106)

一、适应旅游产业结构升级的金融发展模型假设	(106)
二、封闭环境下二元经济 C 、 P 和 I	(107)
三、开放金融环境下旅游产业结构转型的动态调整	(111)
四、政策含义	(113)
第四节 本章小结	(114)
 第五章 我国金融发展与旅游产业结构转型协调的实证检验	(115)
第一节 金融发展与产业转型协调的机理与理论模型	(115)
一、金融影响旅游产业结构转型的模型框架	(115)
二、金融发展与旅游产业结构转型的作用机理分析	(116)
三、金融发展与旅游产业结构转型的作用机理的理论模型	(121)
第二节 金融发展与旅游产业转型关系的实证检验	(122)
一、金融中介与旅游产业结构转型调整效应	(122)
二、证券市场与旅游产业结构转型调整效应	(127)
三、金融创新与旅游产业结构转型调整效应	(132)
第三节 本章小结	(135)
 第六章 基于实证研究的结论与未来发展方向	(136)
第一节 旅游产业结构与金融发展的关系	(136)
一、长期视角的旅游产业结构转型与金融发展之间的关系	(136)
二、短期视角的旅游产业结构转型与金融发展之间的关系	(136)
三、综合视角的旅游产业结构转型与金融发展之间的关系	(137)
四、预期视角的旅游产业结构转型与金融发展之间的关系	(138)
第二节 金融支持与旅游产业结构协调发展的未来方向	(138)
一、金融中介规模与质量同步发展	(138)
二、改善金融证券市场的资源配置模式	(139)
三、加大金融市场创新力度为产业转型提供可行路径	(139)
第三节 本章小结	(140)
 参考文献	(141)

绪论 旅游产业与金融发展研究进展

现代金融体系的角色已经从一个资金整合工具转型成一种配置方式,且在产业进步与转型过程中扮演着至关重要的角色,本书以金融发展与产业转型两个关联性极强的要素为分析的起点是时代发展过程的需求,也是扩大金融功能性和旅游产业结构优化升级两个层面的重要支持。而在人类进步过程中,这两个要素之间却并没有始终保持一致性发展状态,若处于不一致的发展状态就会带来经济发展的危机性表现,且给人类物质生活的丰富和结构完整造成重要的影响。因此,研究二者之间如何协调具有很强的实践意义,具体到本书的写作则主要体现在下面的研究背景和意义层面。

第一节 金融支持对旅游产业的影响与意义

一、全球背景下的旅游产业结构与金融

在全球化经济发展一体化趋势的激励下,区域或国家的经济发展不仅仅注重规模,更重要的是经济增长的持续性。这种持续性则主要通过旅游产业结构的不断优化和稳定来实现,而且大量事实表明旅游产业结构调整与优化已经成为第三产业经济增长的重要组成部分。

作为区域经济发展主要驱动力之一的旅游产业结构优化,已经成为不同发展阶段、不同发展模式和不同发展基础的区域在经济提升过程中的重要工具。而旅游产业结构优化的重要作用主要体现在两个层面:一是保证经济发展持续与均衡;二是满足社会公众对生活的需求和保障区域经济体在全国经济发展中的地位。尤其是区域经济发展到一定阶段的时候,保障优质的产业发展动力和合理的旅游产业结构分工是经济发展水平的关键。

与旅游产业结构对于经济发展的作用相对应,金融的产生和发展是旅游产业作用的内在运行机制,并且通过影响旅游产业结构转型和优化来体现其对区域经济增长的作用。同样,旅游产业结构转型的方式和路径也同样对金融发展提出了高要求,如旅游产业需求的多样化带来对金融产品需求的多样化。且在此匹配过程中,金融部门的创新性举措至关重要,不仅要从量的方面保障产业发

展的动力,在质的方面要更加注重产品的创新与改进。

第一,目前我国经济社会发展事实表明了产业进步与改革是整个经济增长过程的关键节点,但是国家金融市场发展的不稳定性给区域第三产业经济体内的金融发展带来巨大压力。在这种外部压力下,我国第三产业发展方向和结构转型的目标等都出现了不同程度的问题,因此环境迫使第三产业寻求一种新的发展方式,即搜寻一种金融发展和旅游产业结构转型的协调的模式。此过程中为了体现对金融开放性的态度,2006年年底我国的金融市场已经全面对外开放,现阶段我国金融市场与国际金融市场的结合更加紧密。但金融市场的竞争更加激烈,如何在此激烈的竞争环境下获取生机和发展机会是各大产业企业考虑的重要问题。而与此相关,我国的旅游产业结构调整 and 转型方向与金融发展保持何种程度的关系,金融市场如何更深层次为旅游产业结构转型服务,继而为经济增长作贡献成为现阶段我国社会领域关注的焦点。

随着我国工业化进程的加深,持续性经济增长规模和水平已经体现出主导与非主导产业对经济发展贡献度,第一、二和三产业之间相互促进和相关的调整体现出了产业发展的特征性问题。但是第三产业在量方面取得成绩并不说明其中旅游产业结构是最优的,旅游经济发展过程中的种种事实表明我国的旅游产业结构需要进一步的升级与优化。因此寻求匹配的旅游产业发展战略和结构优化战略可以很好地为区域经济增长提供充足的动力。

第二,我国的旅游产业结构在调整和转型过程中仍然存在一定数量的问题,经济增长效用过程中没有很好发挥金融市场体系的功能。在我国传统的计划经济发展过程中,任何产业发展需求计划的制定都是以现有的实物资本为中心,而资金的支持亦是财政分配为主,金融是财政的一个附属工具,这种资本投入组合模式成为我国产业类型的重要支撑。但我国金融发展长期具有弱独立性,也体现了经济发展灵活性和动力性欠缺,而金融体系内部机制和外部功能的欠缺也是区域第三产业发展滞后的原因。市场经济体制让金融市场体系更加灵活和具有弹性,随着市场经济体系的深化改革,金融市场发展呈现出高速度。但总体来说国家对于金融市场的控制在一定程度上限制了旅游产业结构调整 and 转型的步伐。

虽然我国现阶段的金融市场开放程度较高,市场也呈现出繁荣状态,但这并没有完全改变其传统的缺陷。金融政策与体系和旅游产业结构转型需求之间并没有合理匹配,继而最终导致了旅游产业结构的传统化现象严重且无法适应金融市场的升级程度。相关数据显示,我国旅游产业结构调整需求与金融发展程度之间的匹配程度较低,不仅表现在金融发展程度对旅游产业结构调整 of 合理

性与科学性欠缺动力,而且旅游产业结构转型过程对金融发展的多样化趋势并没有较大的推动力。

鉴于此,如何协调有效配置金融资源和优化旅游产业结构之间的比重成为现今金融市场和产业领域关注的重点。例如,金融产业的多元化、金融中介正规化、证券投资规范及创新等方面如何有效支撑旅游产业结构转型都成为现今关注的焦点。

第三,在上述两大背景下,区域经济体已经开始关注金融发展与旅游产业转型之间的协调关系。它们已经制定相关的政策举措来实现二者之间增长效应的关联性。但这种政策实施并没有很大程度上实现预期,原因主要是当前金融发展模式与旅游产业转型之间匹配度不够。换言之,很多群体不清晰旅游产业转型与金融发展之间到底应具备何种关联性,二者之间协调性到底如何等。在众多问题驱使下,本书以“旅游产业结构转型”和“金融发展”为核心概念,以二者之间协调性程度为研究重点,试图阐述二者之间协调模式和水平提升等问题。

二、金融支持对旅游产业结构的影响与意义

现代经济市场体系中金融体系已经成为世界范围内国家所采取的一种基础性经济发展要素,金融要素在区域资源配置方面表现出高水平的配置能力,尤其是在经济增长过程中表现出的配置能力更是引起多方的关注。本书以“协调发展”为最终目标,研究过程中涉及金融和旅游产业各自的发展模式和阶段之间的匹配要素,并以二者之间协调发展模式为落脚点,通过数据来检验这种协调发展的稳定性,最终得出结论并且以此提炼出协调发展的相关政策建议。因此本研究的意义主要表现为三点:

第一,研究金融发展(中介、证券和创新)对于旅游产业结构优化或转型的作用可以进一步了解其对于金融、经济发展的影响,换言之即可以了解金融发展与旅游产业结构调整(经济增长)之间的辩证关系。

从概念范畴来分析,金融本身就是一个多元化的概念,其对于人类社会发展 and 经济增长的作用呈现的是一种层次化表现。这种多元化的概念范畴主要体现在四个方面:生产力、生产关系、产业领域和要素构成。每个方面都体现出不同的发展阶段和含义,生产力视角的金融是资源配置的重要渠道,以某种特殊的方式推动经济增长;而生产关系层面的金融则是一种信用经济的发展模式,是市场积聚资本高级化的一种表现形式,是一种具体的资本和生产剩余价值的配置模

式^①；产业视角的金融是一种双重身份，一是它本身是第三产业的具体形式，是第三产业领域的重要组成部分，二是金融是促进现代化第三产业（旅游产业）发展的重要推动力，具体表现在金融可以为各类产业发展提供融资工具和渠道，提供各种形式的工具等；要素构成视角的金融主要体现在金融是经济增长过程中的重要资源，是产业发展过程中资本要素的主要来源。

金融要素的几大功能都说明了金融市场体系的存在对于经济增长和产业转型的重要驱动力。同时金融市场自身内部的完善对于旅游产业结构转型与调整都具有重要意义。对于金融市场功能的研究是一个渐进的过程，从简单到复杂，结构复杂化到统一化，而且在区域环境内受到制度的限制和约束，并且质、量与结构的变动都会对产业发展和经济增长产生影响。

在研究过程中，本书发现在一定条件下，金融体系的完善能够进一步改变产业发展战略和重点，尤其是对处于快速增长状态旅游产业更有促进作用。经济学中金融是经济增长的重要变量，并且能从完整的结构来说明资本积聚与旅游产业结构之间的关系。尤其是在发展中国家的经济增长中，核心要素就是金融体系内部机构完善。在逐渐深化过程中已经清晰了金融对于经济增长的功能，但并没有强调旅游产业结构与金融发展之间关联性。本书在经济学和金融学相关理论的支撑下，以何种金融发展模式可以促进旅游产业结构优化与转型这一问题为切入点，可以进一步剖析产业转型的内在动力机制的源泉。

第二，产业发展、结构转型与调整等都是在一个经济体在成长过程中的必经阶段，也是各个发展阶段的国家不可能超越的。鉴于此，将金融市场（中介、证券和创新）发展内嵌于产业发展内部，研究二者之间协调关系能够更有效地实现金融的资源配置功能，进一步推动旅游产业结构转型。

对于金融发展程度和内容来说，中介、证券和创新是其主要的三个模块，其发展水平直接影响了旅游产业转型的动力机制，也是鉴别何种产业需要何种支持的关键要素。本书在综述国外和国内金融发展过程对产业转型的影响之后，梳理出各个区域国家的发展经验和教训，在我国经济发展阶段的支持下，搜寻最佳发展模式。

但是三个具体金融市场体系内容与旅游产业结构调整之间的关系是需要用数据来检验的，本书使用公开的GDP等指标数据可以有效对两个内容之间各种关联性进行检验，如“协整检验”、“ADF根检验”和“Granger Cause检验”等。检验过程的目的是了解具体发展指标与旅游产业结构转型之间关系是否符合预

^① 马克思：《资本论》，第3卷，人民出版社，2004年版，第440页。

期,是否相互起到推动作用,是否需要进一步的完善等。

鉴于此,研究数据检验下的金融发展与旅游产业结构调整之间关联性可以有效为产业发展所需的各种动力性要素的获取提供支撑性依据,又可以进一步为旅游产业结构优化提供决策依据。

第三,现阶段的金融危机在全球范围内的影响已经成为一种共识,我国作为全球化中的一个经济体在很多领域都会受到影响,尤其是劳动力密集型的产业领域更是受到严重的打击,具体表现为劳动力市场的就业形势的严峻等。为了应对这种危机,政府需要进行产业政策调整,将结构的顺畅与合理化作为发展的重点,但是以何为依据或应该参考什么数据呢?本书的研究是从协调性入手,以不协调的原因、经验和教训为依托,证实了我国经济发展过程中,金融发展与旅游产业结构转型之间是具有不协调性的,并且这种不协调性主要表现为二者之间相互的推动力不足,且无法为各自高水平的发展提供动力。

在数据检验的基础上,本书提出的对策建议更是体现了金融发展内在的缺陷与改善的余地,以及产业发展需要金融支撑的要素问题,能够为政府应对金融危机的政策举措提供参考。在长期的稳定性旅游产业结构调整过程中,金融体系完善和发展阶段也起到至关重要的作用,其中本书涉及的金融创新是金融发展的高级阶段,金融创新对于旅游产业结构转型的推动情况剖析可以使得更多部门关注金融创新层面的内容。

第二节 本书的创新观点与不足之处

在研究过程中,笔者感受到的较大压力,来源于选题、文献、模型和数据检验,但在各方的帮助之下笔者还是克服了相关问题,最终实现了预期的目的,在理论和实践两个层面分别展示了研究的目的。其中涉及两个具体层面,一是可能的创新,二是不足之处,本节将对此进行阐述。

一、可能的创新之处

对于创新笔者一直持较为谨慎的态度,因为理论创新的可能性较小,实践创新主要是用于指导具体活动,为了解决实践中的问题或更好地促进实践的发展,笔者试图在三个层面进行创新:

第一,以一个新的视角去分析“金融”的功能,传统经济增长研究过程中金融的功能局限于金融资本积聚方式和规模,并没有将金融结构的功能性穿插其中,且对于金融结构的合理性、科学性和创新性涉及较少。而现阶段的国际化趋势已经很大程度上改变了金融的功能性,更加侧重于结构化功能在经济增长中的

作用,不同结构可以不同程度上有效配置金融资本资源。本书从金融结构中核心的三个要素出发,分析其与旅游产业结构优化(转型的动力)之间的关系,进一步剖析结构功能对于经济增长的效率高于规模功能对于经济增长的效率,尤其是对于产业领域的结构升级与转型更是如此。

第二,将“金融创新”要素应用到金融发展与旅游产业结构转型关联性分析之中,在以往对于金融发展方面的研究主要集中在“金融中介”的研究,且大多从规模数量方面入手,本文将“金融创新”作为金融发展的重要衡量指标,并通过数据来检验其与旅游产业结构优化之间的关联性,并且最终指出我国的金融创新度不足以保障旅游产业结构转型的动力。

第三,灵活应用“三大检验方法”(ADF 根检验、协整检验和 *Granger Cause* 检验),且将其配置到环环相扣的位置,加大利用数据对对象进行的检验,三种方法的结合可以更加有效地保障结果应用的价值,并且在很大程度上为旅游产业结构转型的方向和动力需求内容进行准确的定位,为后续政策建议的提炼提供基础。

二、不足之处

对于一项研究来说,观点的新颖、方法的创新和对策的可行性都是必备的,但上述的种种目标都是需要大量的数据、文献和理论的支撑的。在本书的写作过程中,笔者一一克服相关的难题,如模型问题等,但仍然有大概三个方面的不足之处:

第一,数据问题。在国内发展经验的梳理过程中,由于数据的不可得性,数据的描述性分析仅仅列出了部分年份,此种情况虽然不影响整体的观点,但可能对相关结果的推广造成一定的影响,为了弥补此缺陷,笔者将继续搜寻相关数据进行补充。

第二,模型的适应性问题。在总结了大量二元经济结构中金融发展和旅游产业转型的模型之后,构建了实证研究的基本模型框架,笔者试图紧密联系两个方面的内容,然而并没有较多的理论支持为本书模型的构建提供帮助,但这不会对大体的结论产生影响。

第三,未给出明确的旅游产业结构转型的方向和路径。本书的侧重点在协调发展内容和如何保障金融发展对于产业转型的动力供给,并没有在产业转型的最佳方向和路径方面给出较多的研究,虽然在国内外发展经验方面对相关方向和路径进行了评价,但仅仅是涉及,笔者在后续的著作中将重点研究我国最佳的旅游产业结构转型的模式和实现路径,当然前提是在金融市场体系完善的环境保障下进行的。

第一章 金融支持、旅游产业的相关概念

产业发展、转型和升级的研究一直贯彻在人类发展进程的各个环节,尤其是产业转型。随着世界经济发展趋势的变化,以及信息、新兴和高科技产业迅速扩展,如何保证一个地区或国家的产业转型成功是当局政府获得高政务绩效关注的重中之重。但在转型过程中会遇到各种因素的制约,如技术进步、金融水平与成长阶段和外部环境的稳定性等^①。因此关注旅游产业转型过程中的影响因素亦是关键性步骤,本书则重点研究产业转型过程中金融体系的影响效用,及如何升级和发展金融体系来促进成功的旅游产业转型及其发挥对经济增长的作用^②。鉴于此,本书理论研究主要以此为基点进行展开。

第一节 相关概念的内涵界定与理论研究

概念的界定是研究起点的重要支撑要素,本书研究涉及三个主要概念:产业转型、金融发展和协调性。本节笔者将综合众多前人的研究来对此三个概念的内涵和外延进行阐述,为后续的理论研究的基础性理论的寻求提供方向性指导。

一、产业转型内涵界定与理论研究

产业革命的兴起与发展能够给一个区域或经济体带来巨大的动力,且产业革命兴起与经济发展是具有同步性的,经济发展与产业之间是具有内在变动一致性的。一旦经济机制或环境发生变化,产业领域的部门战略也必须进行相应的调整,即进行所谓的产业转型。而旅游产业结构的转型是当前了解发达与欠发达国家的经济发展过程的一个核心要素变量,同时也是欠发达国家经济发展内在需求的体现(Chenery et al., 1989)。

关于产业转型内涵等研究在学术界尚未得到统一性的界定。徐振斌(2004)认为:“产业转型就是指一国或地区在一定历史时期内,根据国际和国内环境,通过特定的产业或财政金融政策,对其现有旅游产业结构的各个方面进行调整。”

^①、^② 艾斯里·德米尔古克-肯特、罗斯·莱文:《金融结构和经济增长:银行、市场和发展的跨国比较》,中国人民大学出版社,2006年版。

从我国经济发展实践特征来分析,从结构上讲,产业转型主要是指从传统的农业或工业为主的旅游产业结构布局向以技术为先导的新兴产业、技术基础性产业和先进制造业为要素的新产业格局转移,形成一个经济促进型产业布局与发展格局。从空间上讲,产业转型主要是指产业在区域间的转移,产业转移是旅游产业结构在空间上的升级与调整,是产业转型在空间上的体现。区域间的产业转移是区域间旅游产业结构调整 and 升级的手段和过程,是区域产业转型和区域发展战略的重要体现。

产业转型可以定义为在一国或地区的国民经济主要构成中,旅游产业结构、产业规模、产业组织、产业技术装备等发生显著变动的状态或过程。由此可见,产业转型作为一个综合性的概念,它包括了产业在结构、组织及技术等多方面的转型。一般来说,产业转型主要包括旅游产业结构和产业组织转型。本文研究的产业转型主要指旅游产业结构转型。

而在稳定的经济发展过程中,旅游产业结构之间的比例具有内外一致的稳定性。在一定情况下旅游产业结构会发生一定变动,一是根据所涉及或所渗透的技术水平的需求差异性,及根据技术进步所产生的效应能力差异性来对各种类型的产业之间比重产生重大影响;二是根据区域第三产业经济体对于现实产业需求的不同类型的层次来展示出较大差异性的结构变动,即对区域第三产业经济体发展和增速产生较大影响(罗斯特,1962)。

基于以上论述,此阶段学者们对于产业转型的研究主要是将技术进步要素考虑进去,且根据技术进步的改进水平来定义旅游产业结构转型或调整的成果显著程度(Peneder,2002;Kuznets,1971)。

在后续关于旅游产业结构转型的内涵界定研究中,学者们更多关注于内生性还是外生性,在增长的源头性研究中旅游产业结构转型都是作为内生性增长要素进行研究的(Remer,1986),在 Aghixn 和 Howit(1992)的研究中产业转型被认为是经济增长“创造性毁灭”的永久过程。并且在众多学者研究中已经将产业转型的负效用纳入较大的影响范围,即失业现象。Aghixn 和 Howit 研究认为旅游产业结构调整后的新产品的加入在一定程度上加剧了劳动力市场的失业现象,很多劳动力因为产品生产效率的提升而失去工作。因此,在此基础上其将旅游产业结构转型定义为在一定经济环境变动中,改变传统部门的就业现状及其劳动力数量结构,并以产业进步和升级为目标,各个产业之间均衡波动程度以促进整体经济发展水平的提高(Bassanini, A., 2004; Mortensen, D. G., 2005)。

二、金融发展相关内涵界定与理论研究

21 世纪的世界已经进入信息全球化的时代,金融化时代在此阶段更加成熟和稳定。得益于强大的杠杆功能的金融体系和完善的市场,现今庞杂的现代产业部门都能够以较高速度进行发展并且促进整个人类社会的进步与发展。至此学术界出现了一个新的概念“经济金融化”,此概念已经得到众多国际经济学界的认同并将其作为发展的一种趋势。在一般概念界定层面,金融体系或市场发展主要包括四大模块:总量进步与发展、金融机构壮大、市场制度政策体系完善和金融支持产业进步的结构完整,即“金融体系的规模或效率在经济发展过程中得到较大提升”(Khan,2000)^①。此阶段的金融发展的内涵界定大多包含了全面内容升级与完善,即在一定区域环境内经济发展所涉及的金融市场体系全部内容的快速和完整的发展(Khan,2000)。

随着实体经济发展与金融发展之间同步,经济发展往往偏向于指向实体经济的进步与升级,例如区域内国民生产总值的增加和人均生产总值的增长。尤其是当技术进步成为生产的关键要素之后,经济增长过程中技术升级、旅游产业结构优化和制度体系改革与完善等都成新的金融发展支持性要素(McKinnon,1973)^②。此阶段的金融发展概念偏向于以技术进步为关键要素的全面升级内容,重点包括各种类型金融工具的创新与发展。

技术进步因素进入经济增长的要素体系后,资本、劳动力和技术进步一致性成为经济发展的驱动力,其中资本和技术要素都一定程度上反映了一个区域或国家的金融市场完善性和结构完整性。因此,此阶段金融变量的变动与经济增长之间的关联性已经成为经济学界关注的重点,并且研究取得了丰硕成果。很多学者已经通过相关研究证实了金融体系或市场的发展能够激励区域内的储蓄积极性并且能够有效转移到高效率配置的产业部门生产过程中,继而极大地促进经济的增长。因此,此阶段的金融发展含义主要集中在技术进步、金融创新、产业转型和升级等内容上(Goldsmith,R. W.,1969;McKinnon,R. I.,1973;Fry,M. J.,1988;Devereux,M. B. 和 Smith,G. W.,1991;King,R. G. 和 Levine,R.,1993;Saint Paul,G.,1992;Pagano,M.,1993;Rousseau 和 Sylla,1999)。

^① Khan,A. The Finance and Growth Nexus. Business Review-Federal Reserve Bank of Philadelphia, 2000:3-14.

^② McKinnon, Ronald I. Money and capital in economic development. Washington,DC: Brookings Institution, 1973.

三、协调性发展相关概念界定与理论研究

经济发展的稳定性一直都是经济学家研究的持续点,但是由于经济体制内部或动力要素欠缺,经济发展可能随之发生相关的波动,即发生经济危机。而经济危机的产生都是由于金融与产业之间发展的不协调性,因此关注协调性发展主要是关于经济增长要素与金融体系内部之间关联性(Goldsmith, R. W., 1969)。

在进行了大量研究之后, M. B. Devereux 和 G. W. Smith 认为协调性发展在经济增长过程中的效用处于一个变动态势,这种变动态势主要体现在结构之间不匹配,或者产业需求层级与金融结构供给之间不匹配导致这种不协调发展,即主要包括实体产业发展(或需求)超过金融发展(或供给),实体产业发展滞后金融发展,实体产业发展与金融发展相协调或相匹配。因此,此阶段的学者对于协调性发展的相关概念的界定主要是将旅游产业结构、金融工具和结构三个要素考虑进去,将经济的稳定增长过程归结于三个因素之间匹配性,匹配程度越高越能够稳定发展,反之则反是。

在经历了大量经济危机之后,各个区域的经济体已经意识到金融与产业之间协调性发展的重要性和发展思路,因此这个阶段学者们对于协调性研究集中在如何防止经济泡沫、金融泡沫或者债务危机等方面(Mortensen, D., 2005; Moreno-Galbis, E., 2006; Casares, E. R., 2007)。

综上所述,产业转型、金融发展和协调性等因素的研究已经在很多方面论证经济发展、产业转型与升级和金融结构之间存在内在一致性。并且更多的研究之中,已经开始融入更多的经济增长要素,即从单一的资本转换成更多的金融市场要素,即资产产品、创新层面、工具组合和相关投资策略等。而旅游产业结构升级或转型过程中金融市场的支撑已经很大程度上解释了全球性经济危机发生的原因,以及治理的要点,众多区域第三产业经济体已经在此方面采取相关措施协调性发展产业需求与金融供给,用最有效的投资策略和金融市场完善手段来保障产业转型的成功。

第二节 金融支持、旅游产业结构的现状与研究进展

产业革命改变了整个世界对于经济发展效用的态度,在人类发展进程中产