

# 数字普惠金融背景下农产品电商企业的融资现状与路径探索

王 晨

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年5月13日; 录用日期: 2024年6月3日; 发布日期: 2024年8月8日

## 摘 要

农产品电商企业拓展了农产品销售渠道, 降低了农产品销售成本, 提升了农户收益, 在推进农产品销售过程中起到了重要作用。但是, 一些农产品电商企业受到经营规模较小、质押物不足、资信等级较低等因素限制, 在经营期间面临着“融资难、融资贵”的问题。数字普惠金融的发展为农产品电商企业的融资提供了新的机遇和挑战。本文旨在探讨当前农产品电商企业在数字金融背景下的融资现状, 并分析其融资困境的形成原因。最后, 基于数字金融的发展趋势和特点, 提出了解决农产品电商企业融资困境的关键路径和策略, 旨在为农产品电商企业在数字普惠金融时代的融资策略提供理论指导和实践借鉴, 促进其可持续发展与创新。

## 关键词

数字普惠金融, 农产品电商企业, 融资困境, 路径探索

# The Financing Status and Exploration of Pathways for Agricultural Product E-Commerce Enterprises in the Context of Digital Inclusive Finance

Chen Wang

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: May 13<sup>th</sup>, 2024; accepted: Jun. 3<sup>rd</sup>, 2024; published: Aug. 8<sup>th</sup>, 2024

文章引用: 王晨. 数字普惠金融背景下农产品电商企业的融资现状与路径探索[J]. 电子商务评论, 2024, 13(3): 6210-6215. DOI: 10.12677/ecl.2024.133767

## Abstract

Agricultural product e-commerce enterprises have expanded channels for agricultural product sales, reduced sales costs, and increased farmers' income, playing an important role in advancing the sales of agricultural products. However, some agricultural product e-commerce enterprises are constrained during operations by factors such as small business scale, insufficient collateral, and low credit ratings, facing the problem of "difficulty in financing and high financing costs." The development of digital inclusive finance provides new opportunities and challenges for the financing of agricultural product e-commerce enterprises. This paper aims to explore the current financing status of agricultural product e-commerce enterprises in the context of digital finance and analyze the causes of their financing difficulties. Finally, based on the development trends and characteristics of digital finance, key pathways and strategies to address the financing difficulties of agricultural product e-commerce enterprises are proposed, aiming to provide theoretical guidance and practical reference for the financing strategies of agricultural product e-commerce enterprises in the era of digital inclusive finance, and promote their sustainable development and innovation.

## Keywords

Digital Inclusive Finance, Agricultural Product E-Commerce Enterprises, Financing Dilemma, Path Exploration

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

## 1. 引言

随着大数据、云端计算、人工智能应用等时代的到来，以网络为依托的新型信息技术日益融入到各类传统产业当中，对全行业全领域的发展都起到了至关重要的推动作用。数字经济以其发展迅速、覆盖广泛、影响深远的特征成为云时代的关键标志，这成为重组要素结构、重塑经济体系，改变各行业竞争格局的关键力量。金融是一个国家和经济社会赖以发展的核心武器，而金融的发展是离不开科技的引领和指导，因此，近年来，随着数字科学技术的发展，传统金融行业与数字科学技术加快融合，数字普惠金融应运而生，数字普惠金融的发展通过将互联网等数字技术运用在传统的金融领域之上，为传统行业提供了多种便捷普惠的融资渠道，对社会经济发展产生重要的影响。

科技的发展也推动电商向一些农产品行业发展，农产品电商主要通过互联网数字化媒介进行农产品和农村服务交易，其逐渐成为推动农村经济发展和农民增收的重要手段。2022年，中央一号文件再次重点关注“三农”问题，指出当前的工作重点从脱贫攻坚转移至乡村振兴，并作出相应部署：将农村电商列入三大产业，进一步推进农村产业与农村电商的融合发展。农产品电商发展对实现城乡一体化发展，推动城乡双向循环通畅，加速经济要素流动提供了新引擎，不仅加速了消费品下乡，也为打破城乡数字鸿沟难题，满足农村地区消费转型升级需求提供了基础保障，有助于全面推动农村经济高质量发展。

然而，受限于农产品本身的特性，农产品电商化在市场竞争和金融支持方面面临着种种挑战，在传统融资模式下，农产品电商企业融资渠道相对单一，但由于农产品电商企业固定资产总额低，融资需求

大,加之银行借贷条件较为严苛,农产品电商企业面临着融资难、融资成本高的问题[1]。如何克服这些障碍,促进农产品电商的平稳高速发展,已成为各地政府和市场需要解决的关键问题。在发展数字普惠金融的背景下,农产品电商企业融资模式逐渐向多元化转变,不仅提升了企业的融资速度,在一定程度上降低了农产品电商企业的融资成本,也为农产品电商企业融资模式创新注入了新的生机和活力。因此,本研究通过分析数字普惠金融和农产品电商的特点和发展模式,以及其融资现状,深入探讨数字普惠金融为农产品电商提供服务的途径,提出了农产品电商企业融资模式创新的关键路径和策略,旨在为农产品电商企业在数字金融时代的融资策略提供理论指导和实践借鉴,促进其可持续发展与创新。

## 2. 农产品电商企业生产经营特点

农产品电商企业是指以互联网技术为基础,通过电子商务平台开展农产品销售和服務的企业。这些企业通过在线商店、移动应用程序等电子商务平台,为农产品生产者和消费者提供产品展示、订单交易、配送服务等功能,实现农产品的线上销售和配送[2]。这类企业通常与农产品生产者、农户、合作社等供应方合作,通过直接采购、预订下单等方式获取农产品,然后通过自有的物流配送系统或第三方物流合作伙伴进行配送。同时,农产品电商企业也可能提供农产品加工、包装、品牌推广等增值服务,以提升产品附加值和竞争力。这种形式在一定程度上降低了信息不对称性的影响,拓宽了农产品的销售渠道,去除了农产品销售的中间环节,为农产品贸易发展提供了新模式。现阶段,农产品电商企业发展特点主要表现为如下几个方面:

### 2.1. 运营成本高

农产品与一般的生产性商品存在一定的差别,这主要是因为农产品包括新鲜的蔬菜、瓜果、粮食等类别,这些农产品保险周期短,一旦出现滞销,不仅会腐烂变质还会给农户带来巨大的经济损失。在销售过程中,为了保证农产品的新鲜度和品质,需要完善物流网络,提升配送效率,在规定的时间内将农产品保质保量地送达客户手中,给予客户较好的购物体验。但是,农产品由于其特殊性,对物流包装、配送时间和配送温度都有较高的要求,甚至一些农产品需要冷链保鲜运输,并且对运输时效有着较高的要求,而这些因素无形中增加了农产品电商企业的经营成本。

### 2.2. 资金需求大

农产品电商企业受产品生长周期和采摘季节等因素影响,经营具有一定的周期性和特殊性。一般情况下,农产品电商企业在销售旺季需要收购农产品,对销售的农产品进行宣传推广,资金需求较大;反之,在农产品销售淡季,企业对资金需求不那么强烈。因此,农产品电商企业往往会在农产品销售旺季进行短时间内多次融资,融资频率较高[3]。

### 2.3. 主要以轻资产经营

农产品电商企业轻资产经营是指在运营过程中减少实体资产的投入,依托互联网技术和第三方服务平台,通过灵活的商业模式实现效益最大化的经营方式,它们的资产以计算机、存货(农作物)、无形资产为主。首先,农产品电商企业主要依托互联网平台进行经营,通过搭建电子商务网站、移动应用程序等线上渠道,展示产品、接受订单,并实现交易和物流配送等功能,因此为避免大量资金投入物流和仓储设施中,农产品电商企业通常选择租赁或共享第三方物流和仓储设施,以降低固定成本和运营风险,同时其倾向于与供应商、物流公司、支付机构等第三方合作,共享资源和服务,降低成本和风险。因此,农产品企业缺乏大型机器设备、房地产等重资产,通常以土地、农作物等资产作为抵押品,但这些资产的价值可能会受到自然灾害、市场波动等因素的影响。

### 3. 农产品电商企业融资困境与成因

现阶段,农产品电商企业融资是以银行借贷融资和债权融资为主,融资渠道比较单一,企业仍面临着较大的资金缺口。其融资困境体现在以下几个方面:1) 缺乏稳定的现金流。由于农产品电商企业的经营具有一定的季节性和周期性,销售收入可能会有波动,导致企业缺乏稳定的现金流[4]。这使得银行等传统金融机构对其贷款申请持谨慎态度,融资难度增加;2) 资产质押难度大。农产品电商企业的资产主要包括线上平台、品牌价值以及部分线下的物流和仓储设施等。相比于传统行业的实体资产,这些资产的质押价值较低,使得企业在融资时难以提供足够的抵押物,增加了融资的难度;3) 高风险行业认知。农产品电商行业受到多种因素影响,包括天气、自然灾害、政策变化等,市场波动较大,风险较高。部分投资者可能对这一行业的长期稳定性和盈利能力持怀疑态度,降低了融资的可行性。4) 行业监管存在不确定性。农产品电商企业受到相关政策和监管的影响,包括食品安全、产地认证、农产品质量标准等方面的要求。政策变化可能会对企业的经营和发展产生影响,增加了投资者和金融机构的风险认知,使融资难度加大[5]。

结合农产品电商企业融资困境可以看出,融资困难还带来了融资成本较高的现象。中国人民银行2022年年末发布的数据信息显示,当前各大国有银行一年期贷款市场报价利率(Loan Prime Rate, LPR)为4.35%,三年期为4.75%,五年以上高达4.90%,高额的利息支出导致农产品电商企业融资成本居高不下,加重了经营负担。

农产品电商企业融资难融资贵的问题广泛存在,分析认为主要包括以下几方面原因:

#### 3.1. 企业规模有限, 经营存在不确定性

农村电商企业正处于探索阶段,具有资产薄弱、规模小等特点,在销售产品销售的过程中面临巨大的资金压力。与大型企业相比,农村电商企业营销模式尚不成熟,金融机构因对企业的实际盈利能力评估不准确而难以为其提供优质服务。但农产品电商企业需要提供相应的抵押物,但是现阶段农产品电商企业资产以品牌声誉、交易平台及待售农产品为主,固定资产、房屋不动产、土地使用权等资产较少,而品牌声誉、交易平台等资产不能作为抵押担保资产,待售农产品易腐烂、难管理,不符合抵押条件,导致农产品电商企业通过银行借贷获得大额资金的难度较大。同时,农产品电商行业受到多种因素影响,包括天气、自然灾害、政策变化等,市场波动较大,经营存在不确定性,风险较高,降低了融资的可行性。

#### 3.2. 农村基础设施落后, 金融服务效率低

农村基础设施的落后直接影响到了金融服务的覆盖范围和效率。由于交通不便、信息不畅等问题,许多农村地区的金融机构无法轻易进入,导致农村居民难以获得金融服务。即便有一些金融机构进驻,由于基础设施问题,其服务质量和效率也无法与城市相比,导致农村居民在金融服务上面临巨大的不便。其次,农村地区信息获取的不便利性导致金融服务提供者难以了解农村居民的需求和信用状况,从而降低了金融服务的精准度和效率[6]。从而金融产品与农村需求存在不匹配,许多传统金融产品设计和服务模式更适用于城市居民的需求,无法有效地满足农村居民的特定需求。因此,农村相关金融基础设施比较落后,农村居民可能面临着金融服务的缺乏或者不适用的情况,导致银企之间存在信息不对称的问题,近几年银行对信贷资金的投放更加谨慎,银行对农产品电商企业会缩小授信金额,这对农产品电商企业融资也产生了一定的影响。

#### 3.3. 经营者金融意识薄弱

作为一种新兴的销售模式,农村电子商务需要金融机构提供长期稳定的资金支持。同时,发展普惠

金融也需要农户正确认知金融机构相关业务。但是目前,部分农村地区空心化、老龄化程度较高,现有农户文化水平参差不齐、对新事物的接受能力有限、金融意识薄弱等问题限制了农村电商发展。许多农村经营者缺乏金融知识,不了解金融市场的基本运作规则、金融产品的种类和特点,以及金融服务的渠道和方式。这使得他们在金融决策和资金管理方面显得相对盲目,容易受到市场波动和金融风险的影响。其次,一些农村经营者对信贷意识淡薄,不了解借贷的好处和风险,对于金融机构提供的贷款产品缺乏信任和接受度。这使得他们在资金周转和扩大经营方面面临困难,限制了农村经营者的发展空间和竞争力[7]。同时,农村经营者往往缺乏金融规划能力,无法有效地制定长期发展规划和资金运作策略,导致经营过程中出现资金短缺、成本增加等问题,这些都严重制约了普惠金融机构服务农村电子商务。

#### 4. 数字普惠金融背景下农产品电商企业破除融资困境的现实路径

普惠金融在传统金融体系的基础上进行优化,其普适性为打破金融市场“金融歧视”困境提供了助力,弱化了农村电商小农经济特征。农村普惠金融的发展可以有效降低传统金融机构“信贷歧视”情况的发生概率,促进农村电商高水平、高质量发展。近几年,伴随普惠金融的发展,我国乡村出现的村镇银行等服务农村经济的新兴金融机构可以为农村电商产业融资提供助力,破解金融服务面临的难题。农村电商行业和农户能够用更低的成本获得金融资金支持,实现扩大再生产的目的,以农村电商平台为载体,促进电商产业升级发展。因此,在这样一个大背景下,为了破除农产品电商企业融资困境,实现乡村振兴,可以从以下方面进行探索,找到现实路径:

##### 4.1. 加强基础设施建设,提高金融机构服务效率

政府宜增加财政拨款,深化数字基础设施建设,以促进农村千兆光网与城市同步发展。鉴于农村电商的独特运营模式,金融机构有必要运用大数据等信息化手段,简化贷款审批程序,并设立普惠金融服务站和小额贷款中心,以便农户能够获得更为便利的金融支持。鉴于当前乡村振兴战略下数字普惠金融服务农产品电商面临的基础设施不足的问题,可从数字普惠金融服务的市场下沉和乡村农产品电商的产业配套两个方面入手,推动二者的协同发展[8]。利用乡村振兴战略的契机,加强数字普惠金融的基础设施建设,不断完善农村金融网络,提升智能手机和金融终端的普及率,促进信息技术在农村的发展,推广物联网和云平台的建设,为数字金融的深入推广提供成熟的产业环境。同时,在农产品电商的配套产业方面,根据数字普惠金融群体的业务需求,建立健全的融资供给机制,提高金融支付清算效率,加快资金流动速度,降低交易服务成本。此外,根据客户定位、产业规模、资产情况和信用状况进行风险评估,采用先进技术和创新手段,建立农村金融公共服务平台,以促进数字普惠金融与农产品电商的协同发展[9]。

##### 4.2. 推动农产品电商平台的数字金融创新

随着人们对农产品的需求量越来越大,农产品电商平台获得长足的发展。在这个背景下,数字金融服务的创新成了电商平台吸引更多用户的重要原因。首先,农产品电商平台最大的作用就是为农民提供便捷的交易渠道。为了提高交易速度和便利,同时降低贸易风险,数字金融服务的普及显得尤为重要。多种金融工具的出现,如扫码支付、在线信贷、保险等,可以极大提升用户的交易体验,促进用户的二次消费。

同时,农产品电商平台的数字金融产品也要不断创新,为农民提供更全面、便捷、安全的金融服务。一是在线融资服务创新。农产品电商平台通过运用数据分析等手段,为农民提供更加个性化的线上融资服务。例如,为了快速满足农民的种植需要,电商平台可以引入供应链金融模式,为农民提供定制化的

农资贷款服务,提供更高效、安全的金融服务。二是移动支付服务创新。随着智能手机的普及,移动支付成为现代生活的重要支付形式之一,农产品电商平台也逐渐采用移动支付技术,为农民提供便捷、安全的支付服务[10]。

#### 4.3. 增强农户金融意识, 大力开展普惠金融宣传活动

普惠金融宣传活动可以帮助农户提升金融素养,增强他们对金融知识的了解和掌握,包括理财、信贷、风险管理等方面,从而提高他们的金融决策水平和能力[11]。通过宣传普惠金融的理念和政策,可以向农户介绍各种金融产品和服务,拓宽他们的金融服务渠道,使得农户能够更便捷地获取金融支持,满足其生产经营和生活需求。这需要基层政府配合金融机构开展普惠金融知识的宣传工作,通过召开讲座、入户宣传等形式定期向农户普及金融知识,增强其金融意识。

#### 参考文献

- [1] 杨林, 张思琦. 数字普惠金融支持农村电商发展的实践与思考[J]. 经济师, 2022(6): 157-158.
- [2] 刘清逸. 乡村振兴背景下数字普惠金融服务农产品电商的路径探析[J]. 农村经济与科技, 2022, 33(17): 220-222, 237.
- [3] 王增. 农村电商融入普惠金融政策的 SWOT 分析——以安徽省砀山县为例[J]. 北方经贸, 2019(2): 118-119.
- [4] 林啸. 数字普惠金融支持农村电子商务发展研究[J]. 长春工程学院学报(社会科学版), 2020, 21(1): 69-72.
- [5] 杨至祥, 周笑微. 普惠金融视角下农村电商的供应链金融创新[J]. 物流科技, 2018, 41(5): 125-127, 131.
- [6] 孙国珍. “农村金融资本 + 电商”融合发展新格局构建及实现路径[J]. 商业经济研究, 2019(11): 169-171.
- [7] 毛怡萱. 乡村振兴战略下数字普惠金融服务农产品电商的困境与路径[J]. 农业经济, 2021(11): 112-114.
- [8] 杨洋. 乡村振兴背景下数字普惠金融推动农产品电商发展的策略研究[J]. 营销界, 2022(20): 2931.
- [9] 高丽. 数字普惠金融与新型城镇化对农村电商发展的影响[J]. 商业经济研究, 2023(10): 116-119.
- [10] 詹晶, 卢春桃, 黄晓凤. 数字普惠金融促进农村电商发展的实证检验[J]. 科技与金融, 2023(5): 96-107.
- [11] 陈惠. 数字普惠金融赋能农村电商高质量发展的路径研究[J]. 当代农村财经, 2022(12): 57-61.