

数字普惠金融助力农村电商高质量发展研究

宋小燎

贵州大学经济学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年9月13日; 录用日期: 2024年10月14日; 发布日期: 2024年11月13日

摘要

在中国经济中, 农村电商被视为实现乡村振兴与共同富裕的重要引擎。数字金融是指利用数字技术来实现普惠金融, 数字普惠金融的发展为农村电商提供了新的机遇。本文首先分析了我国农村电商的现状, 并分析数字普惠金融与农村电商的作用机制, 最后提出建议, 从而实现农村电商高质量发展, 进而为乡村振兴和共同富裕献言献策。

关键词

数字普惠金融, 农村电商, 乡村振兴, 共同富裕

Research on Digital Inclusive Finance to Help Rural E-Commerce High-Quality Development

Xiaoliao Song

School of Economics, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: Sep. 13th, 2024; accepted: Oct. 14th, 2024; published: Nov. 13th, 2024

Abstract

In the Chinese economy, rural e-commerce is regarded as an important engine to achieve rural revitalization and common prosperity. Digital finance refers to the use of digital technology to achieve inclusive finance, and the development of digital inclusive finance provides new opportunities for rural e-commerce. This paper first analyzes the current situation of rural e-commerce in China, and then analyzes the role mechanism of digital inclusive finance and rural e-commerce. Finally, it puts forward policy recommendations to achieve high-quality development of rural e-commerce and contribute to rural revitalization and common prosperity.

文章引用: 宋小燎. 数字普惠金融助力农村电商高质量发展研究[J]. 电子商务评论, 2024, 13(4): 2943-2947.

DOI: 10.12677/ecl.2024.1341477

Keywords

Digital Inclusive Finance, Rural E-Commerce, Rural Revitalization, Common Prosperity

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

农村电商是指利用互联网技术和平台，实现农产品和农村服务的线上交易和线下配送。农村电商是提高农民生产效率、促进农民增收的重要手段，是推动乡村振兴和共同富裕的重要载体。2024 中央一号文件提出农村电商高质量发展工程，凸显其在“三农”、乡村振兴和共同富裕中的重要性。2023 年全年全国农村网络零售额达到 2.5 万亿元，比 2014 年增长近 13 倍。这表明农村电商已经成为农村数字经济发展的重要驱动力。我国已经取得脱贫攻坚全面胜利，在全面实施乡村振兴并逐步实现共同富裕的路上，农村电商发挥了极其重要的作用，因此在当前背景下研究农村电商有着极其重要的理论和现实意义。

数字普惠金融是利用现代互联网科技手段推动金融服务普惠化、公平化的新型金融模式。它通过提供个性化、低成本、可持续的金融服务，满足了不同用户群体的需求，促进了经济社会的均衡发展。党的二十大报告明确提出，要“加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群”。数字普惠金融作为一种利用数字化手段实现普惠金融的新型服务方式，可以有效扩大金融服务范围，降低服务成本，从而推动农村产业升级，提高农村居民收入[1]。当前，发展农村电商是巩固脱贫攻坚成果，促进乡村振兴的重要手段，但农村电商在发展过程中面临融资难等一系列问题。

因此本文在当前背景下，首先分析了我国农村电商的现状，再研究数字普惠金融与农村电商的作用机制，最后提出建议，从而实现农村电商高质量发展、为乡村振兴和共同富裕建言献策。

2. 我国农村电商的现状

我国农村电商在近些年取得了极大的进展，农村电商在市场规模、发展模式、政策支持、物流体系等方面均呈现出良好的发展态势。市场规模上，2023 年全国农村网络零售额达到 2.5 万亿元，比 2014 年增长近 13 倍。发展模式上，近些年兴起直播带货、社区团购、生鲜电商等一系列新业态新模式。政策支持上，近年来，中央一号文件多次提及要加快完善县乡村电子商务和快递物流配送体系，深入实施“数商兴农”和“互联网+”农产品出村进城工程。这一系列现象都表明农村电商在国内经济扮演了重要的角色，并取得了极大的发展[2]。

但是农村电商仍面临着一些需要解决的问题，主要包括融资难、产品深加工不足、乡村人才不足等。

2.1. 农村电商融资难，金融产品滞后

农村电商企业大多是微小企业，信用信息和抵押担保资产都不足。银行和各类金融机构在面对这些电商企业往往会考虑到风险较大、成本较高和存在获取信息难度大的情况，这也就导致这些传统金融机构业务意愿较差，从而导致农村电商融资难。

其次金融产品供给存在严重的滞后性。信贷产品上，其针对性较为不足。相比于普通企业，农村电商企业对现金流的需求呈现额度小、频次高的特点，传统的金融产品并不能很好地满足农村电商企业的

这些需求[3]。保险产品上。农村电商和农业息息相关，存在自然和市场两个层面的不确定性，从而具有双重风险。因此目前针对农村电商的保险存在较大缺陷，难以为农村电商企业提供全面的金融保障。

2.2. 农产品深加工不足，品牌效益差

目前我国农村地区的农产品存在着深度加工不足、产品质量低的情况。我国的大部分农产品处于初加工状态，产品附加值较低，从而使得电商企业盈利空间较低。缺乏深加工的产品存在着产品保质期较短、同质化现象严重的问题，增加了电商企业的运营成本。

现阶段农村电商行业还存在品牌效应较差的问题。由于很大一部分农村电商商户文化水平较低且电商行业门槛较低，导致大多数农户和农村电商企业都没有准确地找到农产品的优势和不足[4]。现阶段的矛盾已然成为农产品结构失衡。另一方面，大多数农村电商企业都不重视品牌营销，导致农产品销量较差。

2.3. 人才不足

乡村振兴是人才的振兴，人才的匮乏严重抑制了农村电商的发展。首先，是专业技能的缺失。电商涉及营销策划、网络推广、物流配送等多个专业领域，而农村地区往往缺乏具备这些专业技能的人才，难以高效运营电商平台，影响产品的市场竞争力。其次，是创新意识的薄弱。农村电商发展需要不断创新思维和市场敏锐度，以应对快速变化的市场环境和消费者需求[5]。最后是人才流失的加剧。由于农村地区经济发展相对滞后，基础设施和公共服务配套不够完善，难以吸引和留住高素质的电商人才。许多具备电商潜质的青年人才往往选择前往城市发展，导致农村电商人才更加捉襟见肘。

3. 数字普惠金与农村电商的作用机制

3.1. 数字普惠金融的覆盖广度提高了农村电商的金融可获得性

数字普惠金融通过扩大其服务范围，将金融服务延伸至更广泛的农村地区，从而提高了农村电商的金融可获得性。这一机制的实现主要依赖于互联网、大数据、移动通信等技术的普及和应用，使得金融机构能够突破地域限制，为偏远地区的农村电商提供便捷的金融服务。随着数字普惠金融覆盖广度的提高，越来越多的农村电商能够享受到包括贷款、支付、保险等在内的多元化金融服务，从而满足其在经营过程中的资金需求，促进业务的持续发展和壮大。

3.2. 数字普惠金融的使用深度拓宽了农村电商获得金融支持的渠道

随着数字普惠金融的深入发展，金融机构不断推出适合农村电商特点的金融产品和服务，如基于大数据分析的信用贷款、供应链金融、移动支付等。这些金融产品和服务不仅满足了农村电商在融资、支付等方面的基本需求，还通过提供定制化、差异化的解决方案，帮助农村电商更好地应对市场变化，提高经营效率和盈利能力[6]。同时，数字普惠金融的使用深度还促进了金融机构与农村电商之间的深度合作，形成了互利共赢的金融生态体系，为农村电商的高质量发展提供了更加坚实的金融支持。

3.3. 数字普惠金融的数字化程度降低了农村电商搜寻成本

数字普惠金融的数字化程度体现在其高效、便捷的服务流程上。通过运用大数据、云计算等先进技术，数字普惠金融实现了金融服务的智能化和自动化，大大降低了农村电商在搜寻金融产品和服务过程中的成本[7]。具体而言，农村电商可以通过手机 APP、网上银行等渠道随时随地查询金融信息、申请贷款、进行支付等操作，无需再到实体网点排队等候，节省了时间和交通成本。此外，数字普惠金融的数

字化程度还提高了金融服务的透明度和可比较性，使得农村电商能够更加方便地比较不同金融机构的产品和服务，选择最适合自己的金融解决方案。

4. 政策建议

在实现乡村振兴与共同富裕的路上，农村电商作为“互联网+”现代农业的重要内容，已成为推动农业现代化和乡村振兴的重要引擎。农村电商在快速发展的同时也面临诸多挑战，数字普惠金融作为一种新兴的金融服务模式，通过互联网技术和大数据分析等手段，为传统普惠金融难以覆盖的客户提供便捷、低成本、安全的金融服务，为农村电商的发展提供了新的机遇和解决方案。本文将从数据驱动、技术赋能、平台连接等角度，提出数字普惠金融助力农村电商高质量发展的具体政策建议。

4.1. 数据驱动：完善农村电商数据体系

4.1.1. 加强农业全产业链信息数据库建设

农业产业链数据分散、获取难度大是制约农村电商和数字普惠金融发展的瓶颈之一。建议加强农业全产业链信息数据库的统筹力度，收集农产品生产、加工、物流配送等产业链各阶段节点的信息，加大数据开放共享力度，多维度反映农业经营主体的信用和生产经营状况。这有助于金融机构更准确地评估风险，提高贷款审批效率，降低信贷成本。

4.1.2. 构建农业信用评价体系

依托大数据和人工智能技术，构建农业信用评价体系，将农产品生产者的交易数据、税务数据、征信记录等多维度信息进行整合，形成全面的信用画像。这有助于金融机构更精准地识别优质客户，提供差异化、定制化的金融服务，满足农村电商的多元化需求。

4.2. 技术赋能：创新金融产品和服务

4.2.1. 利用区块链技术提升供应链金融

区块链技术具有去中心化、不可篡改等特点，可以显著提升供应链金融的透明度和安全性。建议金融机构与区块链技术企业合作，开发基于区块链的供应链金融平台，实现农产品从生产到销售的全程追溯和资金流、物流、信息流的同步匹配。这有助于金融机构更准确地评估供应链风险，为农村电商提供更加精准的金融服务。

4.2.2. 加强农村地区数字网络建设

加大对农村地区的宽带网络、4G/5G 基站等基础设施建设投入，确保农村电商能够依托高速、稳定的网络环境进行高效运营。移动支付和网络借贷是数字普惠金融的重要组成部分，可以有效降低农村地区的金融服务门槛。建议金融机构积极推广移动支付产品，如手机银行等，方便农村居民随时随地进行资金交易和管理。同时，可以开发适合农村电商的网络借贷产品，提供灵活、便捷的融资渠道，支持农村电商的快速发展。

4.3. 平台连接：构建开放共享的金融生态

4.3.1. 建设全方位综合性金融服务平台

建议政府、金融机构、科技企业等多方合作，建设全方位综合性金融服务平台，实现金融机构、金融产品、金融客户、金融监管等多方的有效连接。平台可以提供信息查询、贷款申请、风险评估、信用评级等一站式服务，降低金融服务成本，提高服务效率。同时，平台还可以促进金融资源的优化配置和价值创造，激发金融市场的活力和竞争力。

4.3.2. 加强与电商平台的合作

电商平台是农村电商的重要载体，也是数字普惠金融的重要应用场景。建议金融机构加强与电商平台的合作，共同开发适合农村电商的金融产品和服务。例如，可以推出基于电商平台交易数据的信贷产品，为农村电商提供便捷的融资支持。同时，金融机构还可以利用电商平台的数据资源，进行精准营销和风险控制，提高金融服务的针对性和有效性。

4.4. 政策支持：政府支持与人才引进

4.4.1. 加大政策扶持力度

政府应加大对数字普惠金融助力农村电商发展的政策支持力度。可以设立专项基金，支持金融机构在农村地区开展数字普惠金融业务；给予税收减免、补贴等优惠政策，降低金融机构的运营成本；完善相关法律法规和监管体系，保障数字普惠金融业务的合法性和安全性。

4.4.2. 加强人才培养引进

农村电商的发展离不开专业人才的支撑。建议加强农村电商人才的培养和引进工作。一方面，高校应设置相关专业方向，培养具有金融、电子商务、互联网、大数据等交叉学科背景的复合型人才；另一方面，应加强与高校、科技企业的合作，开展人才培训和交流活动，提升从业人员的专业素养和实践能力。

综上所述，数字普惠金融作为推动农村电商发展的重要力量，具有广阔的发展前景和巨大的社会价值。通过完善数据体系、创新金融产品和服务、构建开放共享的金融生态、加强政策支持与人才培养等措施，可以进一步发挥数字普惠金融的优势和作用，助力农村电商实现高质量发展，进而实现乡村振兴，实现共同富裕。

5. 总结

本文首先分析了我国近些年农村电商发展取得的进展，并指出不足。再研究数字普惠金融与农村电商的作用机制，最后再从数据驱动、技术赋能、平台连接和政策支持四方面提出建议，从而实现农村电商高质量发展、为乡村振兴和共同富裕建言献策。

本文的研究在一定程度上丰富了现有文献，但也存在一些不足，比如应加强对数字普惠金融助力农村电商高质量发展的实证研究。通过收集和分析更多的数据，揭示数字普惠金融对农村电商高质量发展的具体作用和影响机制，这样有助于为政策制定者提供更加量化的科学依据和实证支撑。在未来，数字普惠金融助力农村电商高质量发展将呈现技术融合需求深、政策支撑需要力度大与人才需求旺盛等特点，以及需要兼顾可持续发展与社会责任等趋势。数字普惠金融将继续为农村电商提供更加高效、便捷、安全的金融服务，推动农村电商产业实现更高质量的发展，为农村地区的繁荣注入新的活力，从而大力推动中国经济高质量发展。

参考文献

- [1] 李璐. 数字金融的共同富裕效应: 数字金融与农村居民增收[J]. 甘肃农业, 2023(10): 20-24.
- [2] 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.
- [3] 骆婉琦. 数字普惠金融助力农村电商发展研究[J]. 电子商务, 2019(12): 43-44.
- [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] 曹玲玲, 刘彬斌. 农村金融扶持农村电商发展有效性分析[J]. 合作经济与科技, 2017(16): 51-52.
- [6] 韦好. 普惠金融视角下银行业支持农村电商发展研究——以广西桂林为例[J]. 经济师, 2017(12): 239-240+242.
- [7] 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.